

Sabemos que en la vida hay momentos muy importantes para ti en los que hay que tomar decisiones financieras y no siempre es fácil hacerlo.

Es en esos momentos cuando queremos que nos sientas cerca, acompañándote y asesorándote cuando nos necesites.

Por eso, queremos ser para ti



VALORES QUE NOS ACOMPAÑAN

CERCANÍA y amabilidad, desde la sencillez y la transparencia.

PROFESIONALIDAD, eficacia y agilidad en la gestión.

COMPROMISO con la mejor solución para ti y compromiso social.

SOLIDEZ de una empresa fuerte, consolidada y solvente.

EXCELENCIA para superar tus expectativas y dar una calidad diferencial.

MÁS capacidad de adaptación a los cambios del entorno.

SER FUERTES PARA PODER DECIRTE SIEMPRE





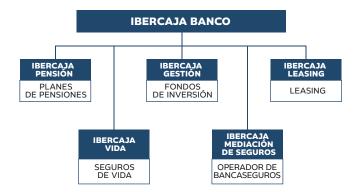
1. Somos Ibercaja Banco

Somos el octavo grupo bancario español y trabajamos siempre para ofrecer soluciones excelentes a las necesidades financieras de nuestros tres millones de clientes. En Ibercaja, prestamos hoy servicios financieros de la máxima calidad a particulares, instituciones, autónomos y pymes.

2. Grupo Ibercaja, la importancia de tener grupo financiero propio

Dentro del grupo de empresas del banco destaca el Grupo Financiero formado por sociedades especializadas en fondos de inversión, planes de ahorro y pensiones, banca seguros y leasing/renting.

En 2021, Ibercaja Gestión ha alcanzado la cifra récord de 18.367 millones de euros en volumen administrado, con una cuota de mercado del 5,8 % y encadenando siete años consecutivos de crecimiento de este indicador. Ibercaja Pensión se sitúa en cuarta posición en el ranking nacional por patrimonio administrado, con una cuota de mercado del 6 % y marcando un récord de crecimiento al superar los 7.600 millones de euros de patrimonio administrado (datos a cierre de 2021).















3. Nuestro compromiso con la sostenibilidad

Somos un banco con un gran compromiso social, con más de 145 años de historia y comprometidos con el desarrollo sostenible, trabajando para integrar los aspectos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) en nuestra estrategia y toma de decisiones. Para acompañar a nuestros clientes en ese camino, se han desarrollado productos específicos de inversión y de financiación, así como una línea de asesoramiento especializado. Cabe destacar el relevante impulso que están tomando los fondos de inversión y planes de pensiones que invierten con criterios ASG y que ya superan los 2.100 millones de euros en volumen gestionado (datos dic. 2021) poniendo de manifiesto nuestro compromiso con la sostenibilidad.

Ibercaja tiene el firme compromiso de proteger el medioambiente y luchar contra el cambio climático, teniendo en cuenta su impacto ambiental e impulsando, a través de su actividad, la transformación hacia una economía más sostenible. Formamos parte de la Alianza Bancaria Net Zero, que promueve el compromiso del sector bancario para lograr la neutralidad de sus emisiones en 2050. Además, tenemos un Sistema de Gestión Ambiental certificado por AENOR conforme a la Norma ISO 14001-2015.

4. La prudencia está en nuestro ADN, combinada con la búsqueda de las mejores oportunidades

Somos prudentes en la concesión del crédito, con una arraigada cultura de gestión del riesgo, lo que nos permitió pasar la crisis financiera global sin necesidad de ayudas públicas directas.

5. Al final lo importante siempre son las personas. Excelencia y profesionalidad a tu servicio En torno a 5.000 profesionales al servicio del cliente, comprometidos con el proyecto, capaces de ofrecer un servicio de máxima calidad, con equipos especializados y reconocidos en banca de empresas, agro, personal y privada.

Desde 2007 contamos con el Sello a la Excelencia Europea 500+ un logro de gran prestigio en Europa y que reconoce nuestra elevada calidad de gestión y excelencia en la atención del cliente.



NUESTRA FORMA DE HACER BANCA PRIVADA

UNA BANCA DIFERENTE

Ibercaja Banca Privada te ofrece una propuesta de valor basada en un servicio diferencial de alto nivel, con una gestión especializada y personalizada, una amplia y competitiva oferta de productos y servicios, asesoramiento de inversiones y gestión discrecional de carteras. Te acompañamos con un equipo de expertos cuya cualificación está certificada por entidades reconocidas que además reciben continuo soporte y asistencia de los analistas y gestores de fondos del Grupo Financiero Ibercaja.

PERSONALIZACIÓN

Somos personas que conoces y te conocen. Tu gerente de Banca Privada estará disponible cuando lo necesites. Te ofrecemos una atención exclusiva pues lo más importante para ti es lo más importante para nosotros.

UTILIDAD

Contarás con asesoramiento financiero para todo tu patrimonio familiar, diseño y seguimiento de estrategias de inversión personalizadas y optimizadas fiscalmente.

Gestionamos por ti tu patrimonio pensando siempre en tus necesidades presentes y futuras.

COMPROMISO MUTUO

Buscamos la excelencia en el servicio que te prestamos, es nuestra filosofía y nuestro compromiso.

Soluciones en condiciones especiales para ti y acceso a eventos y servicios exclusivos.





NUESTRA PROPUESTA DE VALOR

PERSONALIZACIÓN

SER ESPECIALISTA EN TI Y EN LOS TUYOS

Nuestro modelo de gestión es diferente, canalizado a través de un gerente de Banca Privada para la gestión de tu patrimonio pero integrado en la red de oficinas de Ibercaja donde te atenderán para el resto de necesidades financieras.

TU GERENTE DE BANCA PRIVADA

Tu gerente de Banca Privada es un profesional con gran experiencia en la gestión de patrimonio que garantiza un modelo de relación cercano y personalizado.

Estará a tu lado cuando lo necesites y con las soluciones digitales más innovadoras.

ATENCIÓN PERSONALIZADA EN OFICINA DE IBERCAJA

En la red de oficinas de Ibercaja te atenderán de forma personalizada para tus necesidades financieras no relacionadas con la gestión de tu patrimonio.

> Para ello, dispones de tu gestor personal en tu oficina Ibercaja habitual.

PARA TI Y PARA LOS TUYOS

Servicio, financiación y condiciones especiales para ti y tu familia.

Te apoyaremos en la planificación y gestión de tu patrimonio familiar.

COMPROMISO MUTUO

COMPROMISO ES TENER CONDICIONES EXCLUSIVAS

Tarjetas de crédito exclusivas, seguros a medida, herramientas de bolsa innovadoras, etc. además, una amplia gama de soluciones en condiciones especiales para ti.

COMPROMISO EN SER EXCELENTES, SIEMPRE

Comprometidos con darte el mejor servicio allí donde nos encontremos. Ponemos a tu disposición espacios exclusivos para poder encontrarte con tu gerente de Banca Privada con la confidencialidad y la serenidad adecuadas para poder tomar siempre la mejor decisión.

COMPROMISO DE PODER ENCONTRARNOS Y VIVIR EXPERIENCIAS INOLVIDABLES

No siempre tenemos que hablar de finanzas o economía.

Nos gusta encontrarnos contigo en momentos diferentes, exclusivos y memorables.

Ibercaja Banca Privada te invitará a eventos, encuentros y actos especiales donde poder hablar y disfrutar de la cultura, el deporte, el futuro, la nieve u otros temas interesantes y sorprendentes.

Experiencias que nos acercan y nos hacen mejores.

UTILIDAD

SEGUIMIENTO CONTINUO

Velamos por tu patrimonio de forma continua. Ayudarte es informarte de forma permanente sobre posibles estrategias de inversión adaptados a ti, a los cambios en el mercado y a las novedades fiscales.



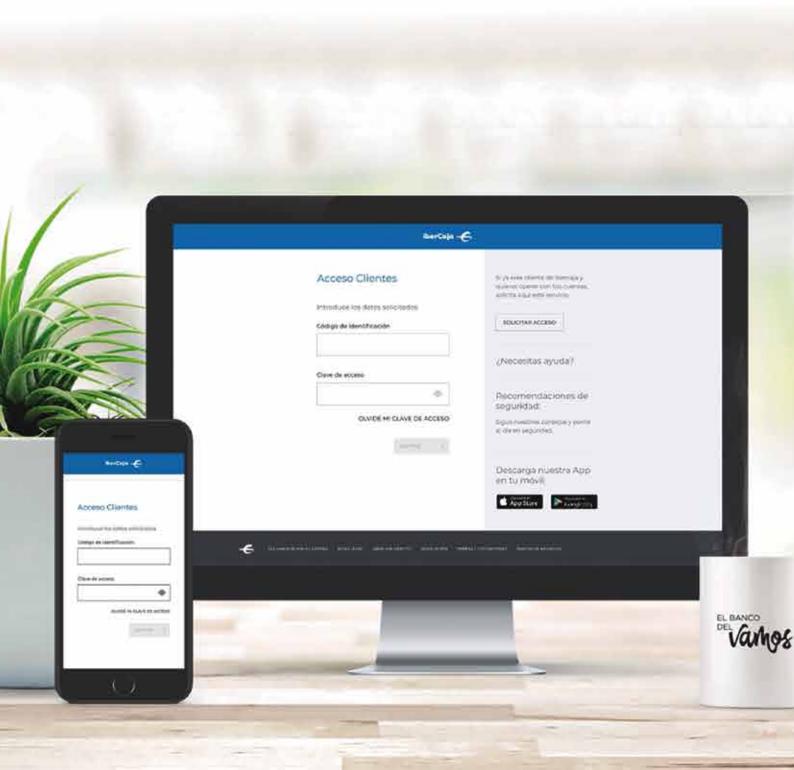
BANCA DIGITAL BANCA PRIVADA

Una nueva banca digital para hacer más sencillo y eficaz tu día a día con un nuevo diseño y formato adaptado a todos los dispositivos.

- Tú decides donde hacer las gestiones, sin perder la cercanía y el factor humano.
- Experiencia de uso fácil e intuitiva basada en la sencillez y la conveniencia de uso.
- Toda la información para tomar el control de tus decisiones.
- · Interacción en tiempo real con tu gestor a través de la sección "Mi gestor".

Contenidos exclusivos de alto valor en tu espacio de Banca Privada:

- Nuestros expertos opinan.
- Especial mercados.
- Informe semanal macroeconómico y de mercados.
- Flash económico mensual.
- Informe mensual de fondos de inversión y mercados.
- · Revista trimestral fondos de inversión.



ASESORAMIENTO PERSONALIZADO

Con este servicio nosotros te recomendamos pero eres siempre tú quien decide.

Un servicio para quienes quieren tomar sus decisiones, pero de la mano de un especialista en asesoramiento que te ofrecerá propuestas personalizadas.

Tu gerente de Banca Privada te ofrece recomendaciones de inversión adecuadas a tu perfil, a tus necesidades y a tus expectativas y, además:

- Información periódica de situación que te permitirá hacer un seguimiento de las inversiones.
- Un servicio que te permite diversificar la inversión en distintos activos que cubren distintas áreas geográficas, divisas y sectores de actividad.
- Acceso a instrumentos de inversión exclusivos.
- Condiciones especiales en compraventa y administración de valores.





CÓMO GESTIONAMOS

- Somos **dinámicos**, invertimos en mercados en constante cambio y buscamos permanentemente tendencias estructurales de largo plazo en sectores con crecimiento.
- Somos **constantes**, creemos en la constancia del nivel de inversión a largo plazo. La rentabilidad se obtiene por la selección de activos.
- Somos **fieles** a nuestro modelo de selección de activos, invertimos en negocios con ventajas competitivas perdurables, marca reconocida, altos rendimientos del capital invertido (ROCE) y generadores de caja, con bajo endeudamiento y márgenes sostenibles.
- Estamos **convencidos** y creemos en los retornos de inversión en el largo plazo y en nuestra política de inversión como generadora de valor. Evitamos el ruido del corto plazo.



CARTERAS IBERCAJA

Disponemos de diferentes modelos de carteras.

CARTERAS GESFONDO

Gestión a través de fondos de inversión combinando fondos del Grupo Ibercaja con fondos de las gestoras más importantes a nivel internacional. Disponemos de diferentes carteras Gesfondo para que puedas escoger la que más te encaja en función de tu perfil inversor, tus objetivos de inversión y nivel de riesgo dispuesto a asumir.

CARTERAS GESFONDO ASG

Para los que, además de rentabilidad, buscan un compromiso con el medio ambiente y la sociedad. Nuestras carteras ASG pueden ayudarte a rentabilizar tu inversión a la vez que contribuyes a generar un impacto positivo en la sociedad y en el medio ambiente.

CARTERAS MULTIACTIVO

Gestión multiproducto a través de una cartera de acciones, renta fija, fondos cotizados (ETF), fondos de inversión y, en general, cualquier tipo de activo financiero.



EL BANCO DEL VAMOS

ibercaja.es/banca-privada/