



04.6

GESTIÓN DE ACTIVOS

LA GESTIÓN DE ACTIVOS DE BANKIA ES FUNDAMENTAL PARA EL NEGOCIO DEL BANCO, ESPECIALMENTE EN UN ENTORNO DE TIPOS BAJOS.

En un contexto como el actual en el que predomina el trasvase de depósitos a fondos, la estrategia de Bankia en Gestión de Activos se basa en ofrecer un completo catálogo de fondos de inversión y planes de pensiones para que cada cliente pueda encontrar el que mejor se ajuste a sus necesidades.

Las dos gamas de fondos perfilados ('Bankia Evolución' y 'Bankia Soy Así') acapararon el año pasado la mayor parte de las suscripciones en fondos de inversión, hasta superar el 50% del patrimonio bajo gestión.

En planes de pensiones, la gama de productos perfilados (Cautos, Moderados, Flexibles y Dinámicos) fue la que despertó mayor interés entre los clientes.

Con el objetivo de adaptarse plenamente a la nueva normativa europea MiFID II, Bankia Gestión de

Activos actualizó todos los aspectos relativos a sus productos, sistemas e información a clientes.

BANKIA FONDOS

El ejercicio 2017 fue un buen año para la industria de fondos de inversión. Prueba de ello es que durante el primer semestre se superó el volumen de inversión de todo 2016.

El escenario de bajos tipos de interés contribuyó a que los fondos de inversión fueran, un año más, uno de los principales instrumentos elegidos por los ahorradores españoles para buscar la rentabilidad en sus inversiones.

Entre otras ventajas, estos productos permiten al cliente acceder a una cartera de activos amplia, ayudando

a diversificar los riesgos, y generan menores costes de transacción y mejores rentabilidades al aglutinar el ahorro de muchos inversores.

Además, la amplia oferta comercial permite encontrar aquel producto que mejor se adapte a las necesidades, expectativas y perfil de cada ahorrador.

En menos de cuatro años Bankia ha conseguido duplicar el patrimonio gestionado en fondos hasta superar la cota de los 15.000 millones de euros, después de sumar 2.225 millones de euros en el año, hasta los 15.240 millones.

Esta evolución positiva ha permitido mejorar la cuota de mercado en 27 puntos básicos en 2017, hasta el 5,8%.

Buena parte de este crecimiento está ligado a los fondos perfilados,

adaptados al perfil de riesgo de cada cliente. A cierre de ejercicio, este producto ya aglutinaba 8.487 millones de euros, un 56% del patrimonio total gestionado.

Bankia cuenta con dos gamas de fondos perfilados: 'Bankia Evolución' y 'Bankia Soy Así', que ofrecen distintos niveles de riesgo, de forma que el cliente dispone de diversas opciones para, después de estudiar su aversión al riesgo, elegir el que mejor se adapte a su perfil.

Por otra parte, el patrimonio gestionado en las 39 sociedades de inversión de capital variable (sicav) que administra Bankia aumentó hasta los 240 millones de euros.

Tras la integración de BMN, Bankia se ha consolidado como la cuarta entidad del país con unos activos administrados próximos a los 17.000 millones de euros, pues se unen los 15.240 millones gestionados hasta ahora por Bankia con los 1.530 millones procedentes de BMN. De este modo, la cuota de mercado en fondos de inversión sumando BMN se elevaría hasta el 6,38%.

FONDO FUTURO SOSTENIBLE

Para apoyar la oferta de productos 'verdes', Bankia lanzó en el verano de 2017 el fondo Futuro Sostenible, cuyo ideario ético está presidido por los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU. El fondo invierte en compañías con buenos fundamentales y perspectivas que impactan positivamente en la consecución de diez de esos objetivos.

Este fondo, que ya ha alcanzado los 10 millones de euros de patrimonio, se encuadra dentro de la categoría Renta Variable Internacional, no tiene limitaciones geográficas o sectoriales y cuenta con riesgo divisa.

El universo de inversiones (directas e indirectas) es analizado por un experto independiente, que aplica los filtros para elegir las compañías que cumplan con el ideario ético.

La compañía externa Novaster realizará un informe de impacto del fondo para analizar cómo han influido sus inversiones en los objetivos mencionados.



DESGLOSE POR ODS

- ALIMENTACIÓN Y LUCHA CONTRA EL HAMBRE **16,6%**
- AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO **25,4%**
- CAMBIO CLIMÁTICO Y MEDIOAMBIENTE **30,7%**
- SALUD Y BIENESTAR **17,8%**
- POBREZA Y DESIGUALDAD **2,9%**



5,80%

Cuota de mercado en fondos de inversión



659.392

Nº total de partícipes en fondos de inversión



15.240 MILLONES €

Volumen de activos gestionados en fondos de inversión

04.6

GESTIÓN DE ACTIVOS

Tras la fusión de ambas entidades, Trea Asset Management, que gestionaba los productos de inversión de BMN, ha alcanzado un acuerdo con Bankia para que Bankia Fondos gestione los productos comercializados por la antigua red de BMN. Trea Asset Management permanecerá como entidad asesora de un fondo de renta fija corporativa.

Una vez cerrado el año, el principal reto para 2018 en el segmento de fondos de inversión será el lanzamiento e implementación del nuevo servicio 'Bankia Gestión Experta', a través del cual los clientes podrán contratar una gestión de carteras diversificada de fondos de inversión desde 10.000 euros, delegando la toma de sus decisiones en Bankia.

Estas carteras son gestionadas por los profesionales del banco de acuerdo con los intereses del cliente, el horizonte temporal de la inversión y sus objetivos, lo que permite aprovechar las oportunidades del mercado en cada momento dentro de su perfil de riesgo.

Con este nuevo servicio, la entidad completará su oferta de asesoramiento y reforzará su posicionamiento como asesor financiero.

COMPROMISO CON LA GESTIÓN RESPONSABLE

Bankia Gestión de Activos tiene un compromiso con la Inversión Socialmente Responsable (ISR) y continúa trabajando para ampliar su alcance. La adecuación de las inversiones a criterios ASG (ambientales, sociales y de gobierno corporativo) ha ido en aumento, tanto por el número de fondos de empleo en los que se aplican estos criterios como por la cobertura de activos.

Inicialmente, el único fondo de empleo que tenía en cuenta criterios extrafinancieros para la toma de decisiones de inversión era el Fondo de Empleados del Grupo Bankia. De forma gradual, esos criterios se han ido extendiendo a la totalidad de los planes de empleo gestionados por Bankia Pensiones. En lo que se refiere a tipología de activos, la cobertura es ya prácticamente del 100% en los instrumentos de renta variable y va aumentando en las emisiones de renta fija, de modo que más del 70% de la inversión en la mayoría de los planes de empleo cumple ya los criterios ASG.

Muestra de su implicación en la inversión socialmente responsable y en su difusión, Bankia participó en la celebración del evento 'Segundo año de los Objetivos de Desarrollo Sostenible', promovido por SUST4IN, con el Fondo Bankia Futuro Sostenible. La entidad también estuvo presente en el Evento Anual 2017 de Spainsif, que es la plataforma de referencia en España para el fomento de la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno en las políticas de inversión. Bankia pertenece a Spainsif desde el año 2011.

Entre los retos a afrontar en 2018 se encuentran el definir una política de inversión socialmente responsable, adecuar el modelo de inversión a los estándares del banco en términos de 'armas controvertidas' y ampliar el alcance a otros instrumentos financieros.



881 MILLONES €

Volumen de activos
gestionados bajo criterios ISR

PLANES DE PENSIONES

La nueva realidad demográfica de España, en la que la esperanza de vida aumenta y cada vez hay menos población en edad de trabajar, está suponiendo un reto para el sistema público de pensiones tal y como lo conocemos a día de hoy.

Consciente del desafío, Bankia mantiene su compromiso de fomentar la cultura del ahorro a través de los planes de pensiones, un producto que se erige como uno de los pilares fundamentales para preparar la jubilación de los trabajadores.

A cierre de 2017, la cuota de Bankia en planes de pensiones fue de un 6,35% del mercado nacional, que se eleva al 7,03% en planes de pensiones individuales.

Bankia cuenta con un patrimonio de 7.035,1 millones de euros distribuidos en planes de pensiones individuales, de empleo y asociados, siempre bajo el principio de máxima adaptación a las necesidades de

cada cliente en el horizonte de su jubilación. El patrimonio está distribuido un 17,7% en renta fija, un 55,5% en mixtos, un 21,1% en garantizados y un 5,7% en renta variable.

Para ayudar a los ciudadanos a planificar su jubilación de una manera sencilla y rápida, Bankia lanzó en el mes de diciembre un simulador gratuito dirigido a clientes y no clientes de la entidad con el que podrán averiguar la cuantía de la pensión pública que les corresponderá cuando se jubilen, más el complemento logrado con el ahorro privado. Esta herramienta realizó 11.185 simulaciones en 2017.



7,03%

Cuota de mercado en planes de pensiones individuales



716.922

Nº total de cuentas de partícipes en planes de pensiones



7.035 MILLONES €

Volumen de activos gestionados en planes de pensiones