

Nueva regulación

Sabadell lanza un servicio para asesorar en oficinas igual que en banca privada

P. M. SIMÓN / M. M. MENDIETA
 MADRID

Todos los clientes de Sabadell reciben ya, si lo desean, el servicio de asesoramiento, hasta ahora reservado a los clientes de banca privada: los que cuentan con un patrimonio de al menos medio millón de euros. La plataforma está en marcha desde enero, como publicó **CincoDías** el 13 de diciembre.

La novedad es que el servicio se lanzó en modo beta y ahora ya está totalmente operativo, aunque exclusivamente disponible en oficina. Se denomina Sabadell Inversión y la misión no es solo cumplir con un aprobado raspado las nuevas exigencias de la directiva Mifid 2, que obliga a un servicio de mayor calidad para todos los clientes, ya sea ofreciendo asesoramiento o con productos de terceros. Sabadell ha dado un giro de 180 grados a su modelo de venta de productos de ahorro e inversión.

“Nuestro objetivo es dar asesoramiento a todos los clientes y para todos los productos, dado que se trata del servicio que más valor aporta al cliente y el que ofrece un mayor nivel de protección. Una de nues-

tras ventajas frente a otras entidades es que tenemos una opinión de inversión homogénea”, señala Xavier Blanquet, director de estrategia de producto y asset allocation de Sabadell.

El 85% de las operaciones sobre productos como seguros de ahorro, planes de pensiones y fondos de inversión se realiza ya a través de la nueva plataforma. El restante 15% se efectúa bajo la fórmula de solo ejecución, a petición explícita del cliente, sin asesoramiento.

La diferencia del asesoramiento que Sabadell realiza para todos los públicos frente al de altos patrimonios radica en que el consejo es por producto y no por cartera. Este último sigue reservado para banca privada, aunque se ha abierto también al segmento de banca personal, con unas exigencias de patrimonio más bajas –en torno a 150.000 euros– o de renta –alrededor de los 60.000 euros anuales–. Estos reciben un asesoramiento integral.

Una de las grandes diferencias de la plataforma de Sabadell es que no solo es para fondos de inversión, sino que abarca todo tipo de productos. Estos están además avalados por un



Una oficina de Banco Sabadell en Pineda de Mar (Barcelona). REUTERS

filtro previo para asegurar que solo llegan los mejores.

“Contamos con un comité de asesoramiento, que de todo el catálogo de productos selecciona cuáles son los mejores en cada momento atendiendo a la opinión de inversión del banco”, explica Xavier Blanquet. El objetivo es que en todas las sucursales de Sabadell, tras responder a las preguntas de la plataforma, que incluye un test de idoneidad para medir los objetivos de inver-

Los seguros de ahorro, los planes de pensiones y los depósitos también están disponibles en la plataforma

sión y la situación financiera, se ofrezca la misma gama de productos a cada cliente. Ahora, Sabadell Inversión está solo en oficina, pero la versión online se lanzará a lo largo de este mismo año.

Este servicio permite además que Sabadell reciba los incentivos de venta de fondos. En 2017, la gestora del grupo entregó a la entidad financiera el 60,7% de los 118 millones que ingresó en concepto de comisiones de gestión, según la CNMV.

Los pequeños clientes reciben consejos sobre todos los productos

El banco prevé presentar la herramienta online este año

La plantilla más formada

► **El plan.** “Tenemos un plan de formación de nuestros trabajadores a cuatro años para dar asesoramiento a nuestros clientes. Ahora, aproximadamente el 30% de la plantilla está certificada y a todos los empleados les ofrecemos además examinarse del certificado EFPA”, según Xavier Blanquet.

► **Gestión de carteras.** Sabadell ofrece este servicio desde 20.000 euros a los clientes de oficina. Se les ofrece como un producto, y se cobra una comisión en el entorno del 0,6%, pero la inversión se hace solo en clases limpias de fondos (sin comisiones de comercialización).

► **Ni acciones ni derivados.** El servicio de asesoramiento de Sabadell no aconseja la compra de una acción o de un derivado debido a su riesgo.