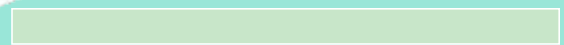


The Ultra Proposition

OpenWealth



01.
QUIÉNES
SOMOS

QUÉ
OFRECEMOS
02.

03.
QUÉ NOS
DIFERENCIA

01. QUIÉNES SOMOS

EL LANZAMIENTO DE OPENWEALTH CONVIERTE A CAIXABANK EN EL PRIMER BANCO EN ESPAÑA EN OFRECER SERVICIOS DE MULTIFAMILY OFFICE, CON INDEPENDENCIA DE LA ENTIDAD FINANCIERA EN LA QUE TENGA DEPOSITADO SU PATRIMONIO.



CaixaBank, siempre pionera y liderando la transformación de la banca privada en España, pone a su disposición **OpenWealth**, una filial 100% del grupo centrada en ofrecer **soluciones a medida exclusivas para grandes patrimonios**, en colaboración con los mejores proveedores de toda la industria nacional e internacional.



OpenWealth es la propuesta de **valor de CaixaBank para clientes ultra high networth (UHNW)**: individuos, familias, congregaciones religiosas, instituciones, fundaciones y family offices.



Prestamos servicios de **consultoría patrimonial independiente**, ayudando a nuestros clientes a conseguir sus objetivos en el ámbito de la gestión de su patrimonio.

OpenWealth sólo cobra de sus clientes y nunca percibirá incentivos de terceros.



OpenWealth ya cuenta con **más de 1.000m** en volumen de activos bajo consultoría.

El patrimonio agregado de nuestros clientes supera los **2.000m de Euros***.

* Se excluye el patrimonio empresarial.

NUESTRO ADN NOS EMPUJA A CUIDAR DEL MUNDO Y DE LAS PERSONAS

En nuestro accionariado, una de las principales fundaciones **a nivel mundial**

2021
INVERSIÓN SOCIAL
494 M€

% DE PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL SOCIAL

 CriteriaCaixa

 100%

 Fundación "la Caixa"

30%

 CaixaBank

Grupo financiero líder en España por volumen de activos gestionados. Además cuenta con una posición relevante a nivel europeo y con una fuerte presencia en Portugal, donde controla el 100% de BPI.

 100%

OpenWealth
by Grupo CaixaBank

Ponemos a su disposición nuestra experiencia para ayudarle a cumplir sus objetivos en el ámbito de la filantropía.

OPENWEALTH ES UNA PROPUESTA DE VALOR EXCLUSIVA Y PERSONALIZADA QUE COMPLETA LA OFERTA DE SERVICIOS DE BANCA PRIVADA DE CAIXABANK.

El equipo de OpenWealth, especializado en clientes UHNW, trabaja con un número reducido de clientes a los que se les ofrece una **diversificación total y un servicio integral**, que incluye no solo el patrimonio financiero líquido sino también el patrimonio inmobiliario y el no cotizado.



Oferta de servicios de Banca Privada en el Grupo CaixaBank.

¿QUÉ ENCONTRARÁ UN CLIENTE UHNW EN NOSOTROS?

Diversificación en varias entidades

La mayor parte de **clientes UHNW** suelen **tener unas necesidades más complejas** y tienden a requerir más de una entidad financiera para poder darles respuesta de manera óptima.

Ofrecemos diversificación real en su patrimonio financiero: distintos proveedores para los servicios de custodia, asesoramiento y gestión discrecional.

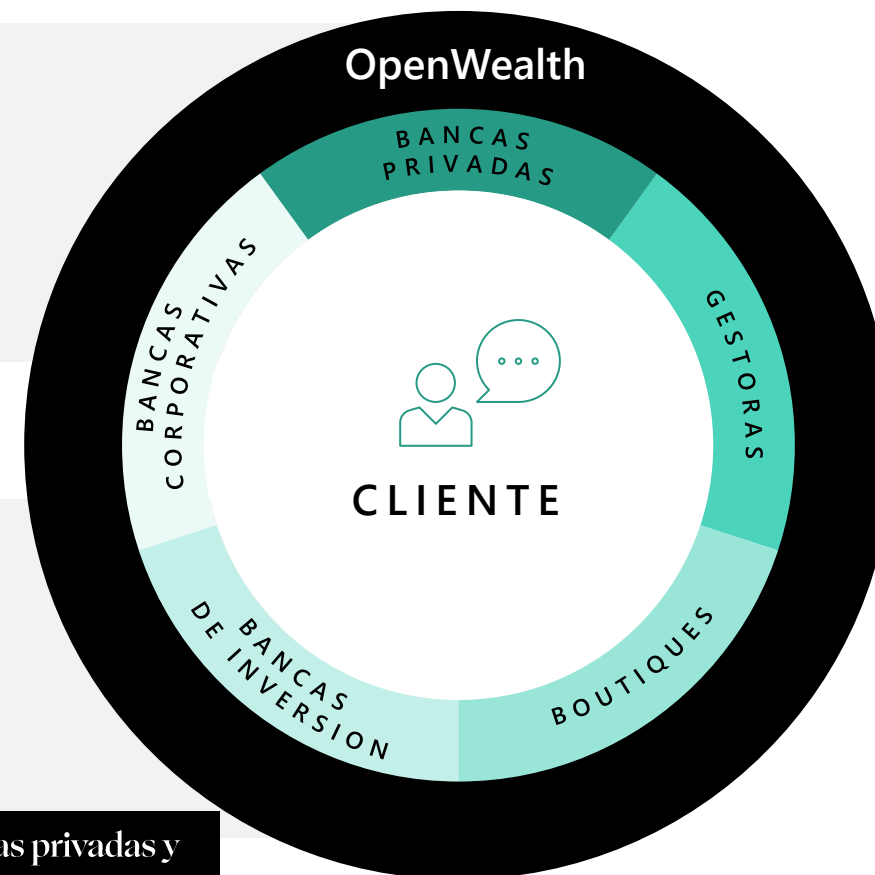
Servicio sin restricciones

Poniéndole en el centro

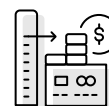
Queremos entender cuáles son sus necesidades y **ayudarle a encontrar el mejor proveedor de la industria** para cubrir cada una de ellas.

Total transparencia y alineación de intereses con nuestros clientes, quienes decidirán con qué entidades trabajar.

Abiertos a Colaborar con todas las bancas privadas y gestoras



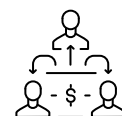
NOS DIRIGIMOS A DIFERENTES TIPOLOGIAS DE CLIENTES:



Family Offices que quieren apoyarse en los servicios de OpenWealth (consolidación de reporting, due diligence, soluciones exclusivas de gestoras internacionales, etc.).



Instituciones que buscan un externo independiente (planificación financiera, definición política de inversión, consolidación de posiciones con lookthrough...etc).



Clientes que están considerando la posibilidad de crear su propio family office (servicio completo de externalización de family office).

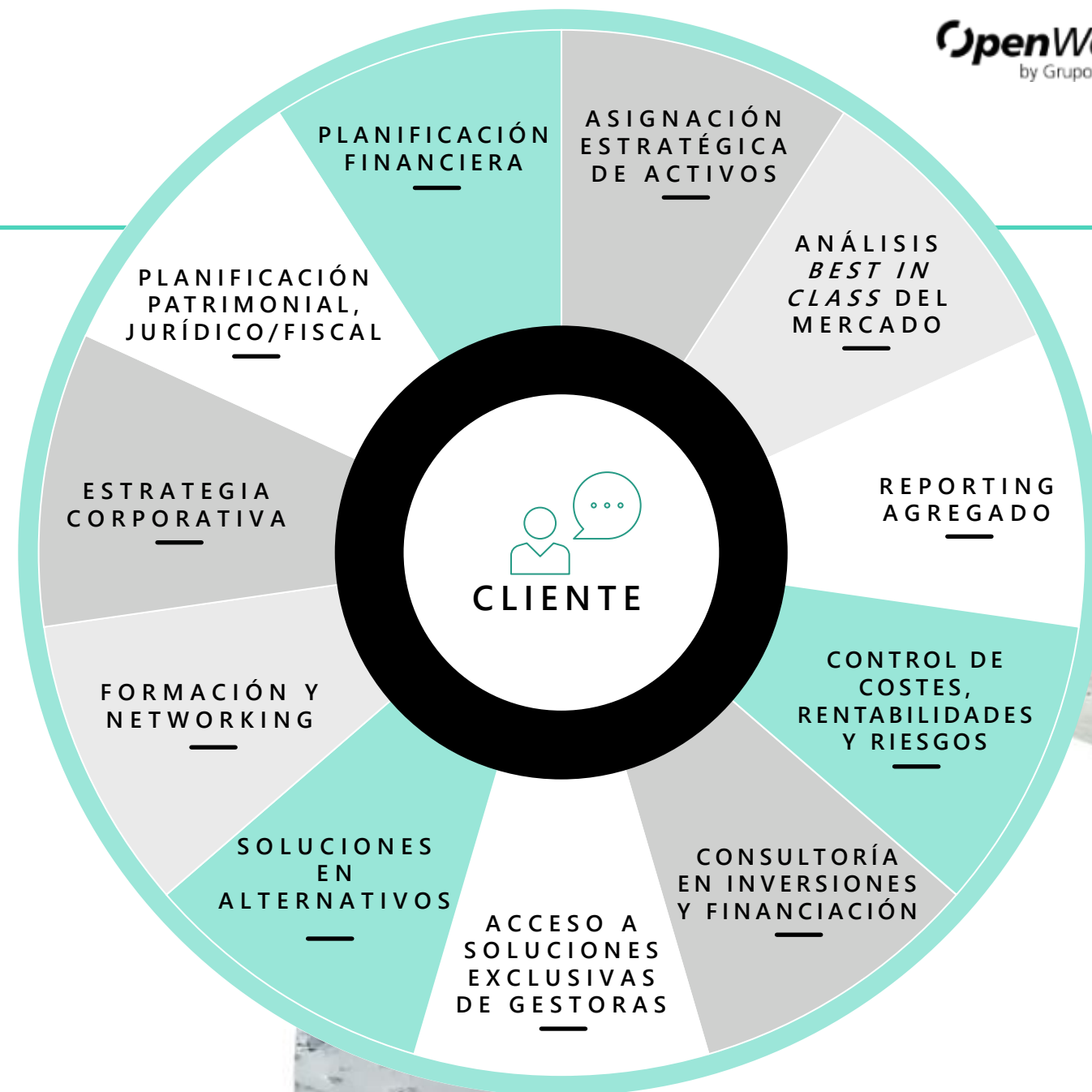
01.
QUIÉNES
SOMOS

QUÉ
OFRECEMOS
02.

03.
QUÉ NOS
DIFERENCIA

02. QUÉ OFRECEMOS

Podrá disponer de los servicios que mejor se ajusten **a sus necesidades** cada momento.



**SERVICIOS DESTACADOS
OFRECIDOS POR
OPENWEALTH**

REPORTING AGREGADO

Accederá a una plataforma digital (APP y WEB) donde podrá **consultar la totalidad de sus activos** (cotizados y no cotizados) y también **generar informes en tiempo real** de sus posiciones.

Podrá **personalizar la visualización** de la información y obtener un **lookthrough** completo de sus inversiones.

El acceso cuenta con el **máximo nivel de encriptación y seguridad informática**.

Nuestra plataforma permite **almacenar en la nube** toda la información relativa a los diferentes activos con la **máxima seguridad**.

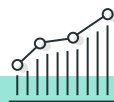


ACCESO A SOLUCIONES EXCLUSIVAS DE GESTORAS



CLASES ESPECIALES

Acceso exclusivo a clases especiales.



MANDATOS

Gestión discrecional de inversión directa personalizada (SMA).



CARTERAS

Gestión discrecional de carteras de fondos o ETFs.



ADVISORY

Carteras Asesoradas con ejecución libre.



ILÍQUIDOS

Mandato de Alternativos Ilíquidos.

- **OpenWealth sólo cobrará de sus clientes** - Nunca percibirá incentivos de terceros.
- Acceso a **Condiciones Exclusivas** para Cliente OpenWealth.

SOLUCIONES EN ALTERNATIVOS

SOLUCIONES INMOBILIARIAS EXCLUSIVAS EN COLABORACIÓN CON BOUTIQUES ESPECIALIZADAS

Cruce clientes

Operaciones entre clientes de las diferentes bancas privadas

Adjudicados

Activos adjudicados de las diferentes entidades financieras

Inversión directa

Presentación de oportunidades de inversión exclusivas

Inversión indirecta

Boutiques especializadas que ofrecen inversión en vehículos de terceros

Coinversión

Creación de Club Deals con Boutiques

Consultoría y gestión inmobiliaria

Análisis de Mercado, Estrategia, Análisis portfolio, Relación con Inquilinos, Gestión Societaria, etc.

- **OpenWealth sólo cobrará de sus clientes** - Nunca percibirá incentivos de terceros.
- Acceso a **Condiciones Exclusivas** para Cliente OpenWealth.

SOLUCIONES EN ALTERNATIVOS

EJEMPLO DE DISTRIBUCIÓN ESTRATÉGICA EN ALTERNATIVOS

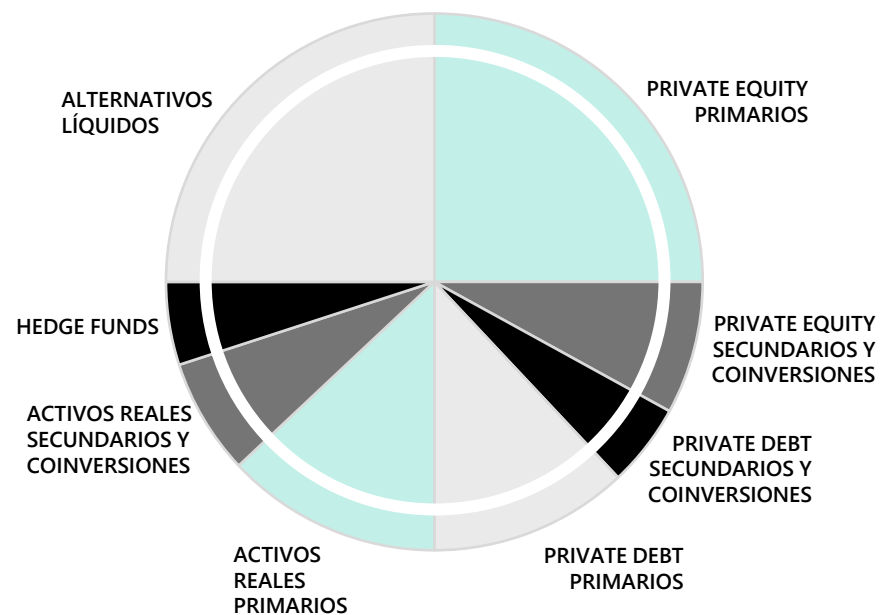
Deal Flow

Acceso a oportunidades de inversión en compañías no cotizadas

SCR Individual

Servicio de consultoría para constituir una SCR

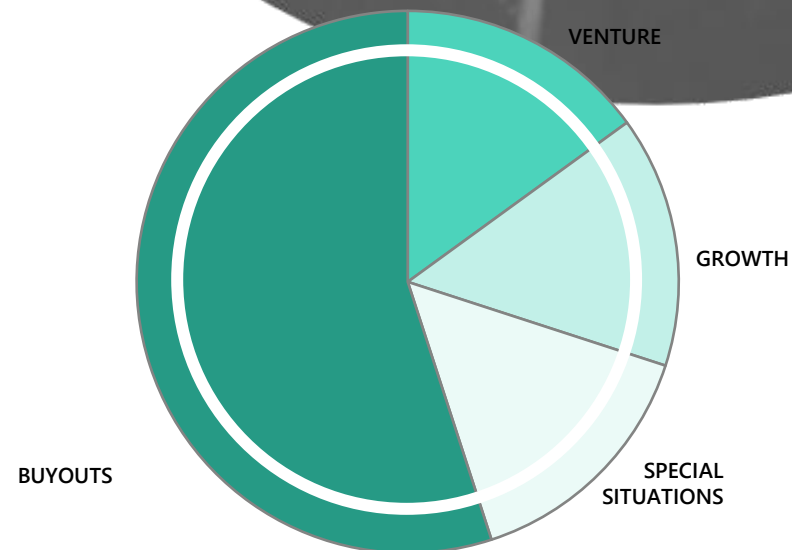
MULTI-ASSET



SOLUCIONES ESPECÍFICAS



SINGLE ASSET



ANÁLISIS BEST IN CLASS DEL MERCADO

Pondremos a su disposición un grupo de entidades que le ofrecerán **servicios complementarios**.

CLIENTE



Análisis best in class del mercado

EJEMPLO

Banco 1

Notas estructuradas
Mandato renta variable

Banco 2

Cartera Multiasset
Financiación

Gestora 1

Cartera renta fija

Gestora 2

Mandato ETFs
Gestión SCR

Boutiques

Inmobiliario
Inversiones en Compañías



OpenWealth no pretende competir con las bancas privadas, sino alcanzar acuerdos de colaboración conjunta. Se llevará a cabo un riguroso proceso de selección (beauty contest) de forma completamente independiente.

FORMACIÓN Y NETWORKING



Formación especializada de la mano de **partners referentes en el sector.**



Jornadas en las sedes internacionales de las principales gestoras a nivel mundial: París, Londres, Nueva York, etc. con acceso a sesiones de formación a medida y con posibilidad de crear redes de contactos de gran valor.



Temática variada: construcción de carteras, inversiones ESG, activos alternativos, temas de actualidad no financieros.



Programas para familias sobre gestión del patrimonio familiar.



Acceso a comunidades globales de familias que ofrecen formación continua, así como una red de contactos entre familias de diferentes países.

01.
**QUIÉNES
SOMOS**

**QUÉ
OFRECEMOS**
02.

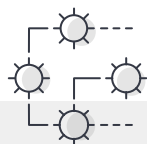
03.
**QUÉ NOS
DIFERENCIA**

03. QUÉ NOS DIFERENCIA



Diversificación total

Mucho más allá de la diversificación por custodia, apostando por el valor añadido de la especialización.



Experiencia y recursos

Prestigioso equipo de selección de productos y proveedores de inversión, con track record demostrado en análisis y due diligence de más de 20 años de antigüedad en esta labor.



Alianzas estratégicas

Con los principales proveedores de la industria a nivel mundial y con condiciones exclusivas.



Con lo mejor de los dos mundos

Contamos con las ventajas de ser una boutique independiente y flexible y las de pertenecer a una entidad de referencia en el sistema financiero español.

EQUIPO

La experiencia **asesorando grandes patrimonios** y la solidez de nuestro equipo hacen posible ofrecerle este servicio pionero y diferencial



**VICTOR
ALLENDE**

Chairman of the Board

Víctor Allende es Director de Banca Privada & Pensar en el futuro en CaixaBank, un rol que ha desempeñado desde 2015. Comenzó su carrera en 1999 en la unidad de clientes UHNW de AB Asesores en Madrid. En 2004 fue nombrado Responsable del departamento de clientes UHNW de Iberia en Morgan Stanley, aunque en 2006 pasó a liderar el departamento de Desarrollo de Negocio.

Tras la compra de Morgan Stanley España por parte de CaixaBank en 2008, siguió dirigiendo dicha división y poco después se convirtió en Director Territorial de Banca Privada y Premier en Cataluña, puesto en el que estuvo hasta 2014.

Víctor es miembro del comité de dirección de VidaCaixa desde 2016, de CaixaBank Asset Management desde 2015, y también de BPI Suiza desde 2018. Desde 2019 también recae bajo su responsabilidad la Sociedad Gestora del Grupo CaixaBank.

Desde 2020 es Chairman of the Board de CaixaBank Wealth Management Luxembourg.

Estudió la carrera de Económicas en la Universidad de Navarra y tiene un MBA del IESE Business School en Barcelona.



**SOL
MORENO DE LOS RÍOS**

Founder & CEO

Sol Moreno de los Ríos inició su carrera profesional en 2005 en Lehman Brothers, donde desempeñó diferentes puestos en el área de Banca de Inversión, en Equity Capital Markets (ECM) y en Fusiones y Adquisiciones (M&A), con base en diferentes ciudades (Londres y Madrid).

Se incorporó a Barclays Capital en 2009 donde continuó desarrollando su carrera en Banca de Inversión. Formó parte del equipo inicial para la creación del departamento de M&A de Iberia de BarCap cubriendo grandes corporaciones de diferentes sectores.

Desde 2011, se especializó en el área de Key Clients & Family Offices, primero de la mano de Barclays Wealth y posteriormente incorporándose al departamento de Grandes Patrimonios (Altium) de CaixaBank.

Continuó desarrollando su carrera profesional en CaixaBank Wealth como Directora Wealth e Investment Advisor, siempre especializada en el área de Clientes UHNW ofreciendo Asesoramiento Independiente.

Es licenciada en Dirección y Administración de Empresas por CUNEF y tiene un Postgrado universitario en Asesoramiento Financiero.

EQUIPO

La experiencia **asesorando grandes patrimonios** y la solidez de nuestro equipo hacen posible ofrecerle este servicio pionero y diferencial



**SUSANA
GONZÁLEZ FERRER**

Senior Banker

Con 27 años de experiencia profesional, Susana ha desarrollado íntegramente su carrera en el ámbito del asesoramiento financiero y patrimonial.

Comenzó su actividad en BBVA y posteriormente en la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona "la Caixa" (actualmente CaixaBank), en el año 1995.

En el año 2001 se incorporó a Banca Privada, asumiendo la dirección de un centro de banca privada en 2008

En 2020 pasó a CaixaBank Wealth como Directora para impulsar el desarrollo del modelo de asesoramiento independiente.

Es licenciada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Jaume I de Castellón, certificada por EFPA, CISI e Inversiones Sostenibles y realizados programas en IESE y Headspring.



**ÁLVARO
LÓPEZ ARANDA**

Senior Banker

Con 24 años de experiencia profesional, Álvaro ha desarrollado íntegramente su carrera en el ámbito del asesoramiento financiero, legal y patrimonial.

Comenzó su actividad en Garrigues & Andersen en el año 1998, formándose en el departamento de asesoramiento fiscal financiero. Durante su etapa como asociado senior, se especializó en el sector de Capital Riesgo y la actividad de fusiones y adquisiciones (M&A).

En el año 2006 se incorporó y participó en la implantación de Barclays Wealth en España como responsable de Planificación Patrimonial y, con posterioridad, como director de Banca Privada de los segmentos HNWI y UHNWI.

En el año 2015 se incorporó a CaixaBank dónde, entre otras responsabilidades, ha participado activamente en el desarrollo del modelo de asesoramiento independiente de CaixaBank Wealth como Director Wealth e Investment Advisor de clientes UHNWI.

Es licenciado en Derecho por la Universidad Autónoma de Madrid y máster en Derecho Tributario del Centro de Estudios Europeo de Garrigues.

EQUIPO

La experiencia **asesorando grandes patrimonios** y la solidez de nuestro equipo hacen posible ofrecerle este servicio pionero y diferencial



**ISABEL
RODRÍGUEZ MOMPARELÉ**

COO

Isabel inició su carrera profesional en Barclays Bank, donde desempeñó diferentes puestos de responsabilidad en las áreas de Productos y Desarrollo de Negocio y, posteriormente, como directora de Planificación y Estrategia de Barclays Wealth.

Cuenta con más de 25 años de experiencia desarrollando proyectos tecnológicos relacionados con mercados financieros para banca privada.

En 2015 se incorporó a CaixaBank como responsable del área de Sistemática Digital de Banca Privada y en 2018 se convirtió en la Directora de Operaciones de CaixaBank Wealth.

Es licenciada en Ciencias Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid y tiene un posgrado universitario en Asesoramiento Financiero.



**SONIA
GARCÍA RAMOS**

Middle Office

Sonia cuenta con una experiencia de 36 años en el sector financiero, siempre en el ámbito de Banca Privada. Empezó su andadura en Banco Banif llevando la administración de las Sociedades y Fondos de Inversión.

En 1998 se incorporó a Privat Bank como responsable de la administración y seguimiento de las carteras de clientes. A partir del 2000 en Banco Inversión estuvo en Control de Riesgos, Intervención General (Control de pasivo bancario), Planificación Financiera y Reporting, siendo responsable de Control Interno de la gestora.

En 2007 pasó a formar parte del equipo de Banca Privada de Bancaja, desarrollando sus funciones en distintas áreas. Tras la fusión con CaixaBank continua creciendo en campo de Banca Privada. Cuenta con las certificaciones EFPA (European Financial Advisor) y en inversiones sostenibles- ESG por la Universidad Pompeu Fabra

EQUIPO

La experiencia **asesorando grandes patrimonios** y la solidez de nuestro equipo hacen posible ofrecerle este servicio pionero y diferencial



**DIEGO
MORALES URIARTE**

Board Member

Diego lleva más de 26 años trabajando en el sector financiero. Ha trabajado para UBS en diferentes divisiones de negocio (Banca de Inversión y Banca Privada) con base en diferentes ciudades (Londres, Madrid y Zúrich).

Empezó su carrera profesional en Swiss Bank Corporation (SBC Warburg) Londres, donde cubrió diferentes áreas de negocio dentro del ámbito de la banca de inversión y mercado de capitales, regiones geográficas (Sur de Europa, LatAm, Rusia, Oriente Medio y Norte de África) y clientes (institucionales, supranacionales y fondos soberanos).

Posteriormente, fue parte del equipo inicial para la creación de UBS España S.A. (obtención de ficha bancaria, ficha gestora, incorporación de equipos) donde acabó como Subdirector General a cargo de UHNWI, Corporativa e Inmobiliaria. Fue miembro del comité de Europa para el área de Global Family Office (Madrid-Zurich).

A continuación, ocupó el cargo de Managing Director de la división de Global Family Office para el desarrollo del mercado Latino Americano con especial enfoque en los "Family Offices", y el patrimonio corporativo de las familias. A finales del 2016 se incorporó a CaixaBank como responsable de Key Clients.

Es licenciado en Administración de Empresas con doble especialización en Finanzas y Economía, y tiene un Postgrado en Economía.



**IGNACIO
REDONDO**

Board Member

Ignacio Redondo actualmente es el Director Ejecutivo de la Asesoría Jurídica de CaixaBank.

Abogado del Estado desde 2002, licenciado en Derecho por la Universidad CEU San Pablo, Senior Executive Program en ESADE y Advanced Management Program (AMP) en Harvard Business School

Con anterioridad a su incorporación a CaixaBank en septiembre de 2010, fue secretario general y del consejo de la Comisión del Mercado de las Telecomunicaciones (septiembre 2007- septiembre 2010). Asimismo, fue secretario del Tribunal Económico Administrativo Regional de Cataluña (agosto 2006 - septiembre 2007) y abogado del estado en la Abogacía del Estado de Madrid (septiembre 2002 - julio 2006).

Ha sido profesor asociado de Derecho Administrativo en la Universitat Pompeu Fabra (Barcelona) desde septiembre de 2008 hasta 2011.

Es consejero de diversas entidades del grupo CaixaBank: CaixaBank Wealth Management Luxembourg, ImaginersGen, CaixaBank Operational Services, y Building Center. Es administrador mancomunado de CaixaBank Notas Minoristas, y es asimismo secretario del consejo de administración de diversas filiales del grupo, como CaixaBank Payments & Consumer, EFC, EP, SAU. y CaixaBank Asset Management, SGIC, S.A.U.

DISCLAIMER

La titularidad de este documento es de OpenWealth, S.A.U. (OpenWealth) con domicilio social en Plaza de Colón, 1 Madrid-28046, con NIF A-28512655.

La sociedad tiene como objeto social la prestación a clientes de servicios globales de consultoría y planificación financiera. En concreto centrará su actividad comercial en clientes UHNW (Ultra High Net Worth). Si bien no existe un estándar legal para definir a un cliente UHNW, se consideran aquellos clientes con patrimonio de mayor tamaño y con necesidades y estructuras más complejas que requieren soluciones con un mayor grado de sofisticación.

OpenWealth no desarrolla servicios y/o actividades de inversión, ni servicios auxiliares cuya prestación, de conformidad con lo establecido en la normativa del mercado de valores, se encuentren reservados a las empresas de servicios de inversión y, en consecuencia, no es una entidad sujeta a supervisión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. OpenWealth, en ningún caso realizará recomendaciones personalizadas sobre instrumentos financieros concretos, ni ningún otro tipo de actuación, recomendación o propuesta de inversión que entre dentro del servicio regulado de asesoramiento en materia de inversión. Sin perjuicio de lo anterior, OpenWealth quiere advertirle específicamente de que toda inversión en instrumentos financieros está sujeta a fluctuaciones de mercado, pudiendo llegar a producirse pérdidas.

Se prohíbe expresamente cualquier modalidad de uso o explotación de los contenidos de esta presentación, así como del uso de los signos, marcas y logotipos que se contienen en la misma.