

CNP Partners y Morningstar lanzan una oferta de planes de pensiones online de bajo coste

La aseguradora se apoya en la compañía líder en análisis de inversiones y en sus servicios de gestión financiera a través de Morningstar Investment Management Europe Ltd.

- La oferta inicial incluye tres planes de pensiones que invierten en fondos indexados y ETFs.
- Los fondos serán administrados por CNP Partners, como gestora de pensiones.
- Los ahorradores se beneficiarán de bajos costes, una amplia diversificación geográfica y de activos y una metodología Asset Allocation de inversión a largo plazo.

Madrid, 19 de Septiembre de 2017.- [CNP Partners](#), la compañía de seguros española filial de CNP Assurances, líder en seguros de personas en Francia y cuarta aseguradora en Europa, ha firmado un acuerdo de colaboración con Morningstar Network SL (“Morningstar España”), filial de Morningstar Inc (NASDAQ: MORN), proveedor líder de análisis independiente para la inversión, y Morningstar Investment Management Europe Ltd, que forma parte de Morningstar Investment Management Group, para desarrollar una oferta innovadora de planes de pensiones, con unos costes que figuran entre los más competitivos del mercado español.

Esta nueva propuesta de inversión, bajo el lema “CNP Partners en colaboración con Morningstar”, incluye de inicio tres planes de pensiones que invierten principalmente en fondos y ETFs, donde la exposición al riesgo y el objetivo de limitar la pérdida máxima son claves en la gestión de las carteras. El comportamiento de las carteras será supervisado en todo momento por los profesionales de Morningstar Investment Management Europe Ltd y de CNP Partners.

El ahorrador español se beneficia con este acuerdo de:

- **Reducción de costes.** La automatización de la gestión y el uso de fondos de gestión pasiva y ETFs permite reducir los costes de gestión sin renunciar a una metodología de distribución de activos Asset Allocation activa. Se trata de una gestión activa *low-cost*.
- **Amplia diversificación en los activos utilizados.** Las carteras tienen como objetivo una amplia diversificación sectorial, geográfica y por tipo de activo, buscando gestionar los riesgos inherentes a las inversiones. Por lo tanto, une lo mejor de la gestión pasiva (bajos costes y sencillez) con la capacidad de reacción de la gestión activa (amplia diversificación y actualización dinámica del “Asset Allocation”).
- **Filosofía de inversión a largo plazo.** Las carteras se diseñan bajo este principio, ya que se trata de planes de pensiones para perfiles de clientes que proyectan su jubilación a medio y largo plazo.
- **Sencillez con una operativa 100% digital.** Los inversores pueden contratar el plan de pensiones que más se ajuste a sus necesidades en cuestión de minutos y pueden tomar decisiones fácilmente y de forma adecuada al disponer de **herramientas de simulación proporcionadas por Morningstar**.

- **Información completa y actualizada diariamente**, que se complementa con informes de comportamiento del mercado e información de la cartera del fondo de pensiones de forma rápida y sencilla.

Estos planes de pensiones se comercializan exclusivamente a través de la página web www.cnpmorningstar.es donde, una vez contratado el producto, se podrá operar directamente a través de un área privada. Se trata de una solución innovadora, transparente y flexible, dirigida especialmente a un público con conocimiento de los mercados, habituado a las herramientas y servicios de Morningstar y que aprecia el efecto de los bajos costes para el ahorro a largo plazo.

Los usuarios cuentan con herramientas desarrolladas por Morningstar Inc para facilitar la gestión de sus inversiones. Entre ellas se encuentran “Portfolio Risk Tolerance Questionnaire”, que ayuda a los clientes a realizar la elección adecuada dentro de la oferta planteada, o “Asset Allocation Forecasting” para entender qué se puede esperar de cada una de las carteras a partir de su evolución histórica y sus proyecciones de futuro.

Morningstar sigue una clara filosofía desde su fundación: “Ayudar al inversor final a conseguir sus objetivos financieros”. Este planteamiento encaja a la perfección con el compromiso de CNP Partners de ayudar a sus clientes en los momentos importantes de la vida.

Los planes de pensiones “CNP Partners en colaboración con Morningstar” serán administrados por CNP Partners, como gestora de pensiones, con el asesoramiento de Morningstar Investment Management Europe.

“Esta colaboración con Morningstar nos permite avanzar en el desarrollo de la estrategia de distribución abierta en la que llevamos varios años trabajando”, comenta Jean Christophe Mérier, director general de CNP Partners. “La oferta une la experiencia de la gestora más longeva del mercado español con la profesionalidad e independencia de Morningstar y su grupo de Investment Management para ofrecer un producto inteligente para el ahorro a largo plazo basado en el principio de bajos costes”.

Davide Pelusi, CEO de Morningstar España, comenta: “Estamos muy contentos de trabajar con CNP Partners en este proyecto innovador con el objetivo de ayudar a los inversores españoles a conseguir sus metas financieras a largo plazo. La colaboración se basa en tecnologías, metodologías y diseños innovadores reconociendo que el primer paso crucial para un plan de jubilación exitoso es combinar la inversión de bajo coste con la capacidad de distribución de activos para soluciones de inversión apropiadas”.

Dan Kemp, Chief Investment Officer para Morningstar Investment Management Europe Ltd, añade: “La experiencia de Morningstar en distribución de activos se basa en análisis innovadores y datos históricos sobre mercados de capitales. Nuestro enfoque basado en la valoración está diseñado para ayudar a los inversores a largo plazo a alcanzar sus metas financieras y hacer un uso inteligente de las oportunidades creadas por las condiciones cambiantes del mercado”.

Sobre CNP Partners

[CNP Partners](#) es la filial española del grupo CNP Assurances, aseguradora de vida número uno en Francia desde 1991, con 160 años de experiencia y 28 millones de asegurados en todo el mundo. Llegó al mercado español en el año 2004 y, gracias a la experiencia internacional del grupo, distribuye sus propios productos, adaptándolos a sus clientes, sean particulares, empresas o patrimonios privados.

Especializada en seguros personales, [CNP Partners](#) comercializa una amplia variedad de productos de vida-riesgo y vida-ahorro, así como de protección de pagos. Además, ofrece soluciones de previsión, entre las que se encuentran los planes de pensiones, con rentabilidades históricas muy satisfactorias.

[CNP Partners](#) está establecida en España y también opera en Italia, donde dispone de una sucursal desde 2014. La distribución de sus productos se realiza a través de entidades financieras, brokers, mediadores y *affinities*.

Sobre Morningstar Spain y Morningstar, Inc.

Morningstar Network SL (“Morningstar Spain”) es una filial de Morningstar, Inc., un proveedor líder de análisis de inversiones en Norteamérica, Europa, Australia y Asia. La compañía ofrece una extensa gama de productos y servicios para los inversores individuales, asesores financieros, gestores de cartera y promotores de planes de pensiones. Morningstar proporciona datos y análisis sobre una amplia gama de inversiones, incluyendo productos de gestión de inversiones, compañías cotizadas, mercados de capitales y datos en tiempo real a nivel global. Morningstar también ofrece servicios de gestión de inversiones a través de sus filiales de asesoramiento, con más de 200.000 millones de dólares bajo asesoramiento y gestión a fecha del 30 de junio de 2017. La compañía tiene operaciones en 27 países.

Sobre el Grupo Morningstar Investment Management

El grupo Morningstar Investment Management, a través de sus filiales de asesoramiento, crea soluciones de inversión que combinan análisis y recursos a nivel global con datos propietarios de Morningstar. Con más de 200.000 millones de dólares bajo asesoramiento y gestión a fecha del 30 de junio de 2017, el grupo Morningstar Investment Management ofrece servicios integrales sobre jubilación, asesoría de inversiones y gestión de carteras a instituciones financieras, promotores de planes y asesores en todo el mundo. En Europa estos servicios de asesoramiento son proporcionados por Morningstar Investment Management Europe Ltd. Esta entidad está autorizada y regulada por la FCA en el Reino Unido para ofrecer servicios a los clientes profesionales. La entidad matriz es Morningstar, Inc.

Contacto de prensa de CNP Partners

Círculo de Comunicación. T.- 917 374 005

Maribel Rodrigo - mrodrigo@circulodecomunicacion.com - M.- 696 813 600

Jorge Chamizo - jchamizo@circulodecomunicacion.com - M.- 696 830 834

Contacto de prensa de Morningstar

Fernando Luque – fernando.luque@morningstar.com – M.- 670 372 679