

## Nuestra misión

---

*Ofrecer a nuestros clientes soluciones integrales a sus necesidades financieras, mediante una oferta transparente e innovadora basada en una relación personal a largo plazo, de respeto y confianza.*

***Asesoramiento financiero independiente*** con la Certificación exigida por la normativa europea, emitida por el Instituto Español de Analistas Financieros y homologado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

## Nuestras fortalezas

### **Independencia**

Contamos con los **productos de las mejores instituciones a nivel mundial.**

### **Experiencia en los mercados**

Acceso a un completo y **potente análisis global** de las principales plazas financieras. Analizamos más de 24.000 fondos de las mejores gestoras internacionales y los ponemos a disposición de nuestros clientes.

### **Apoyo en la estructura de Grandes Grupos Financieros y Aseguradores**

Somos especialistas en Banca Privada, y accedemos a áreas clave como, **mercados de capitales, análisis de mercados o banca corporativa**, para servir a nuestros clientes.

## Nuestros servicios

### Planificación Patrimonial. Objetivos y ámbito.

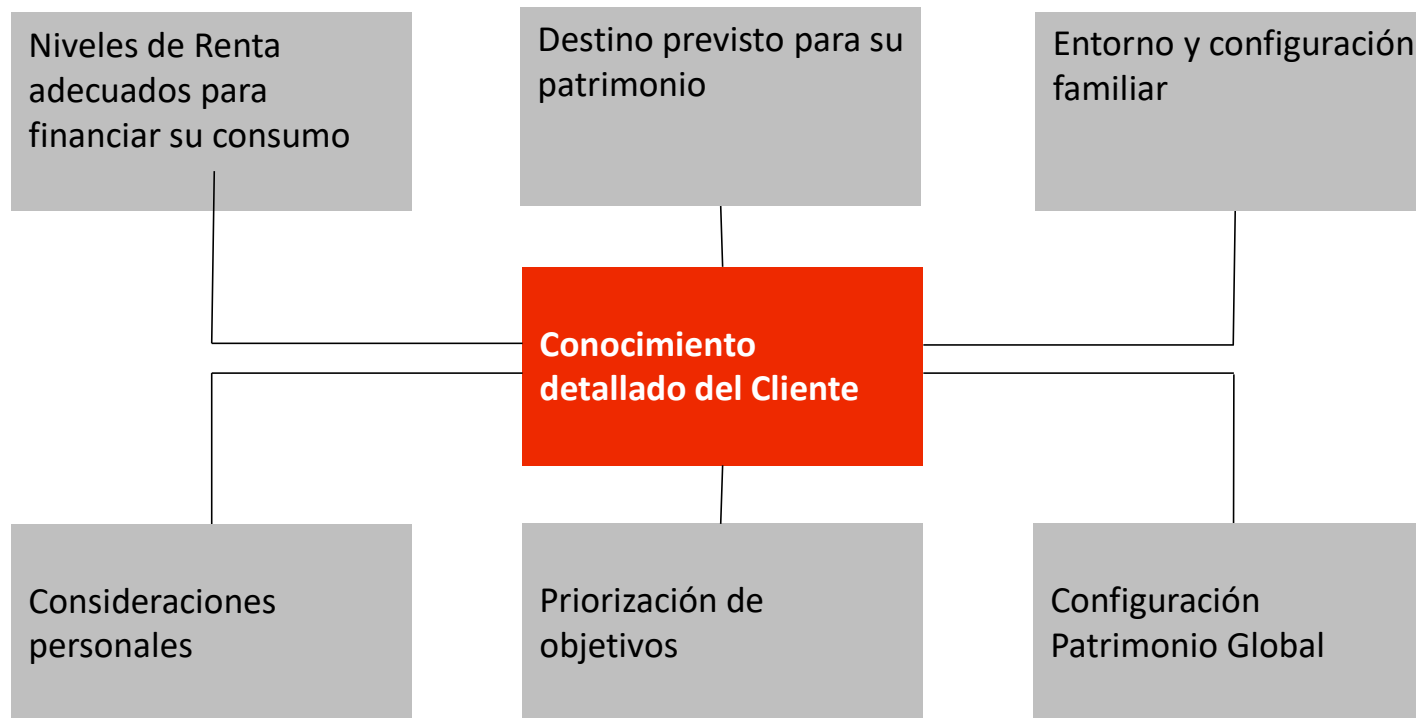
- La **Planificación Patrimonial debe entenderse como un proceso**, no como un hecho aislado, que busca un resultado específico en el corto, medio y largo plazo y que puede sufrir alteraciones en el futuro (por cambio de voluntad, circunstancias, normativa, etc.): **flexibilidad en la planificación y continuo plan de actualización y mantenimiento**.
- El primer objetivo es buscar la **protección y conservación del patrimonio** creado y posteriormente **el incremento** de dicho patrimonio y su **eficiencia fiscal**.
- Para ello ha de analizarse cuál debe ser la adecuada **ordenación de patrimonios y de comportamientos** en aras a la consecución de los objetivos personales y familiares, **minimizando asimismo la factura fiscal** (tanto en la esfera patrimonial, personal como corporativa).
- Se pretende el **análisis de alternativas “EX ANTE”** (analizar las consecuencias fiscales antes de estructurar las operaciones o de optar por un forma o estilo de inversión) y **“A MEDIDA”** (en función de los objetivos perseguidos en cada caso, de la situación patrimonial, de consideraciones personales, etc.).

# Nuestros servicios

## Planificación Patrimonial. Objetivos y ámbito.

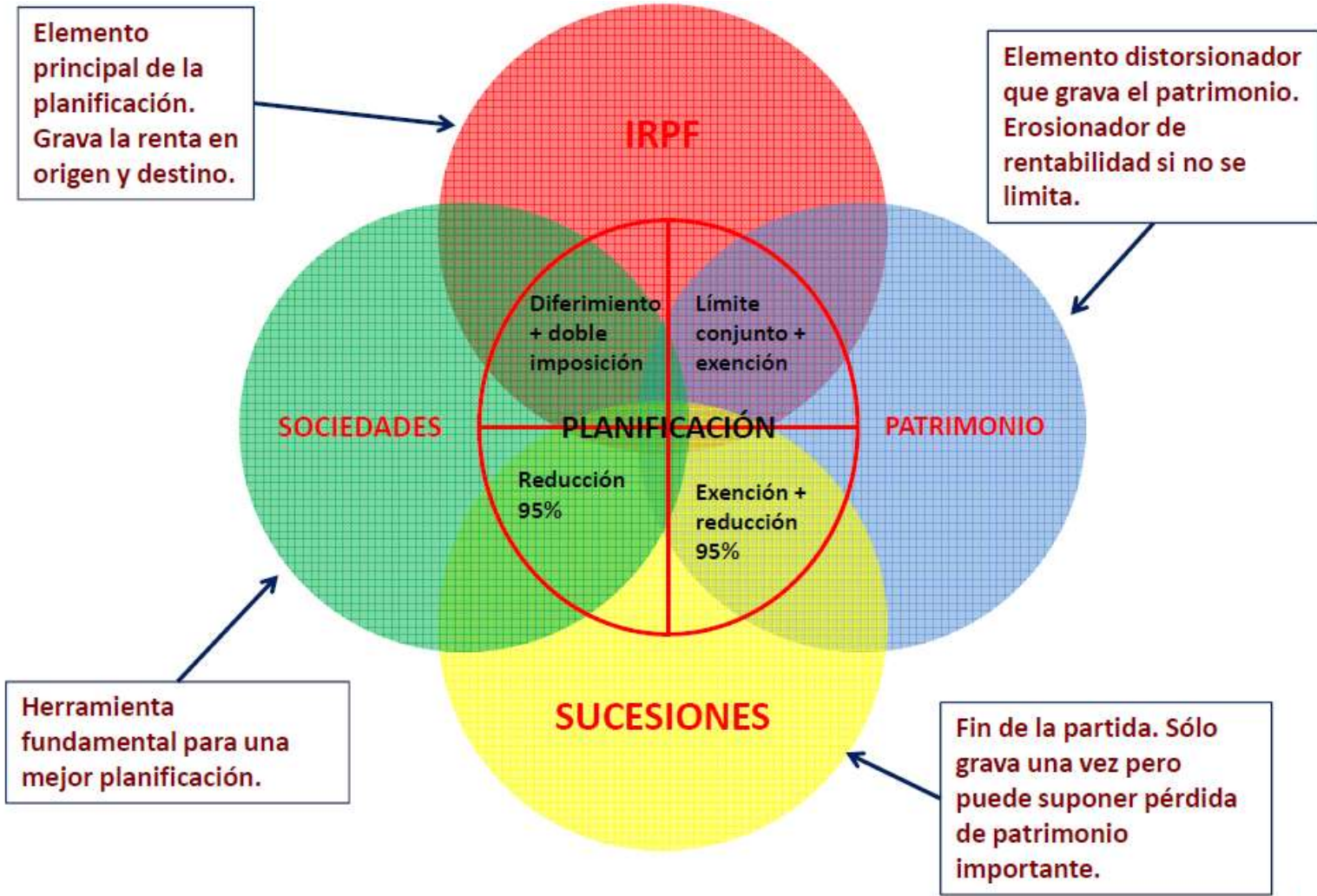
Ámbitos sobre los que se proyecta la planificación patrimonial

Ante todo, para poder realizar un estudio de Planificación Patrimonial de calidad, es imprescindible llegar a un **conocimiento detallado del cliente:**



# Nuestros servicios

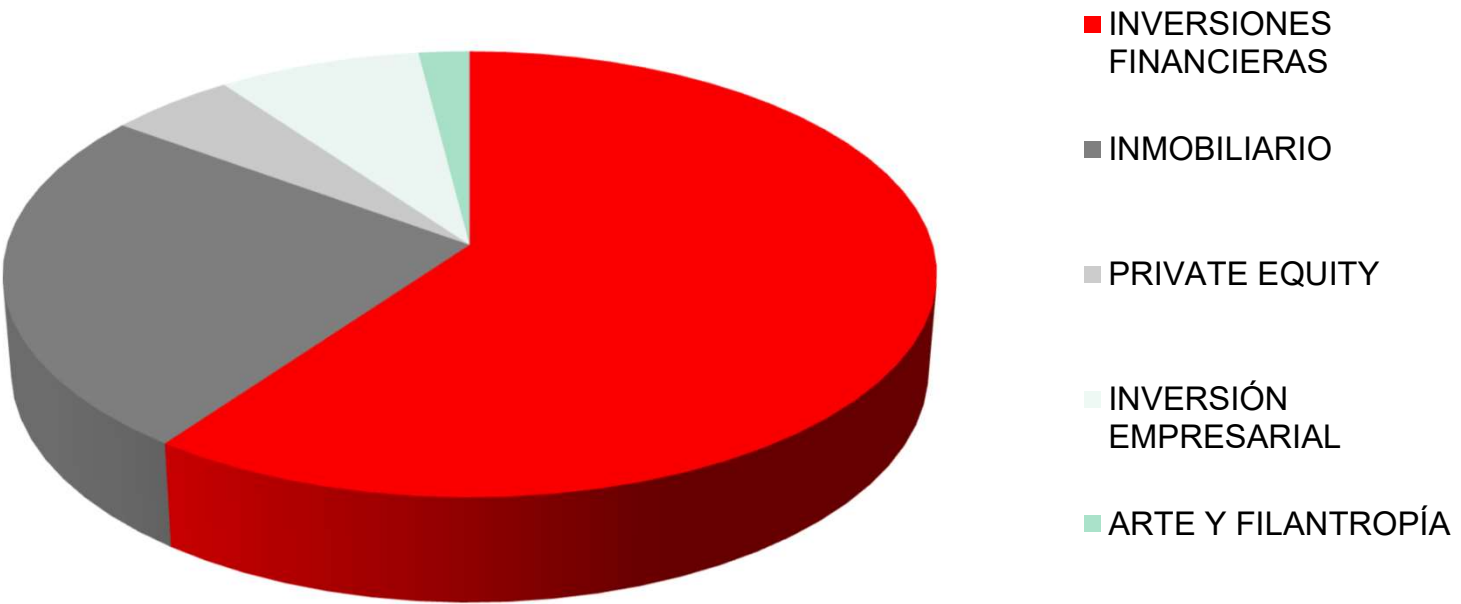
## Planificación Patrimonial. **BÚSQUEDA EFICIENCIA FISCAL**



# Nuestros servicios

## Servicio global de Family Office

Nuestro objetivo es preservar el patrimonio familiar mediante una adecuada diversificación de activos (financieros, inmobiliarios y empresariales), maximizando su rentabilidad a largo plazo



# Nuestros servicios

## Servicio global de Family Office. Especialistas para los grandes patrimonios.

### Grupo Familiar

#### Planificación Patrimonial

- Empresa Familiar
- Estructuras de Inversión
- Planificación de Rentas
- Transmisión Intergeneracional

#### Inversiones Financieras

- **Gestión de Activos:** Tradicional; Retorno Absoluto; Value,
- **Asesoramiento:** Santander asesora
- **Ejecución:** Renta Fija, Renta Variable, Warrants, ETF, Estructuras
- **Vehículos:** Sicav, SIL, UL, Sicav Lux, SOCIMI

#### Otras Inversiones

- **Inmobiliarias:** Europa, USA y LATAM
- **Corporate Finance:** España, Europa y LATAM
- **Private Equity**
- **Arte**
- **Filantropía**

#### Financiación

- Pignoraticia,
- Hipotecaria
- Project Finance
- Structured Finance

#### Reporting Específico

- Cuadro Agregado Inversiones
- Informe Lince y RCS de Fondos
- Análisis Comparativo SICAV

#### Optimización Carteras

- Swaps, FRAs
- Coberturas OTC
- Coberturas Dividendos
- Préstamo de Acciones
- .....

#### Servicio Global

- Lisboa
- Londres
- Miami
- Méjico
- Brasil

#### Transaccional

- Tarjeta Unlimited
- Seguros Vida
- Seguros Riesgo

# Nuestros servicios

## Servicios Inmobiliarios

Analizamos, identificamos y filtramos oportunidades de inversión inmobiliarias en cada mercado, acompañándole en cada una de las 4 fases del proceso:

### 1 Definición de la estrategia del cliente

- Área geográfica.
- Volumen de inversión.
- Nivel de retorno exigido.
- Calidad del activo.
- Situación arrendaticia del inmueble.

### 3 Gestión del activo y de la estructura

- Gestión inmobiliaria.
- Gestión técnica.
- Gestión societaria.
- Gestión financiera.

### 2 Compra del activo.

- Identificación y análisis de las oportunidades de inversión.
- Análisis económico - financiero.
- Coordinación del proceso de Due Diligence.
- Negociación y cierre de la operación

### 4 Venta del activo

- Evaluación continua de posibilidades de desinversión.
- Identificación de compradores potenciales.
- Coordinación del proceso de Due Diligence.



Transparencia, confidencialidad y comunicación continua



# Nuestros servicios

## Compliance Financiero.

El sector financiero es uno de los que más necesita de compliance, debido a que se encuentra estrictamente regulado. Una alta regulación que es consecuencia de la importancia y gravedad de muchos de los delitos que se pueden cometer.

El servicio de **Compliance o Cumplimiento Normativo** consiste en **establecer las políticas y procedimientos adecuados y suficientes para garantizar que la empresa desarrolle sus actividades y negocios conforme a la normativa vigente y a las políticas y procedimientos internos, promoviendo una cultura de cumplimiento entre sus empleados, directivos y agentes vinculados.**

El objetivo es evitar vulnerabilidades que podrían aprovechar delincuentes, como los cibercriminales, y que pueden derivar en grandes pérdidas económicas. Tampoco hay que menospreciar la posible pérdida reputacional.

Especialistas en normativas regulatorias

- **MiFID II**
- **Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo.**
- **Sistema de transparencia fiscal CRS** (Common Reporting Standard de la OCDE) **y FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act emitida por Estados Unidos)
- **Control y Prevención del Fraude**