

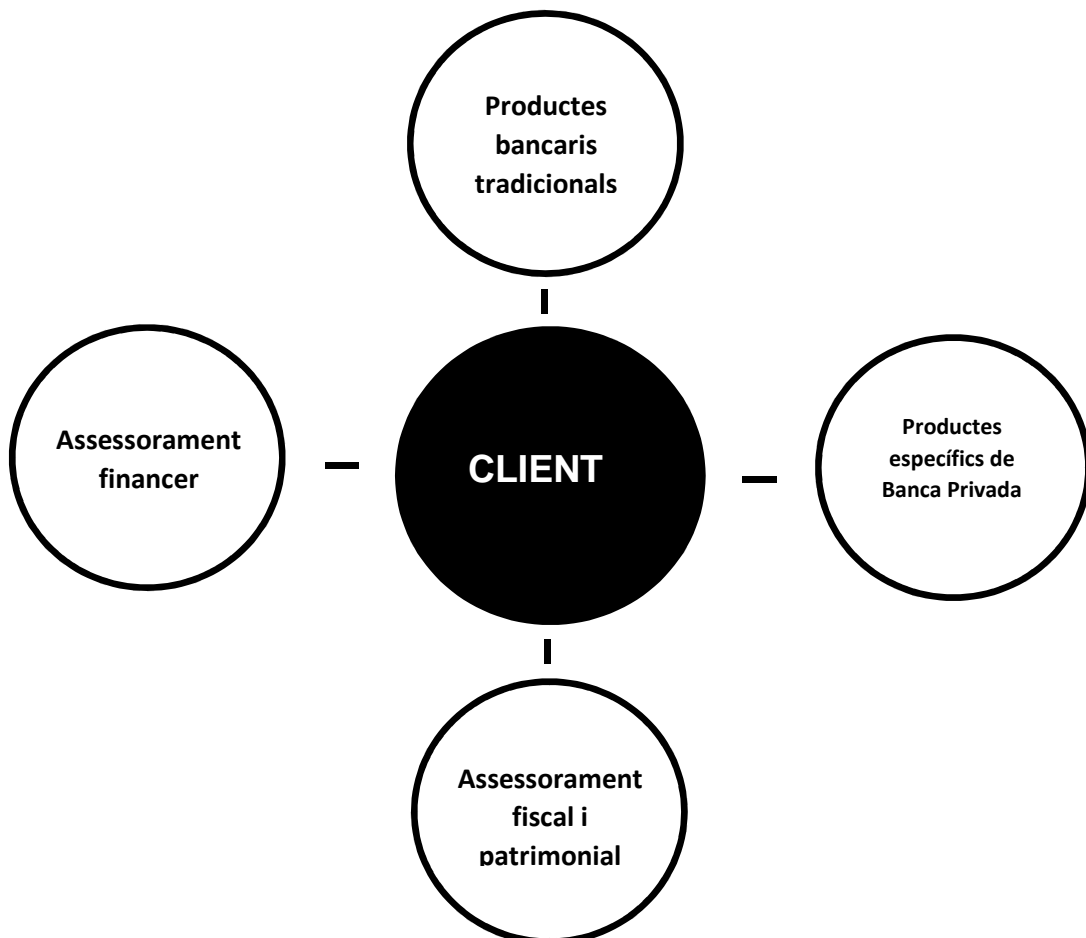
Productes de Banca Privada

1 La Banca Privada

El servei de Banca Privada té com a finalitat oferir solucions personalitzades per a la gestió del patrimoni dels clients amb un objectiu d'excel·lència en la qualitat de servei.

Es basa en una atenció preferencial en funció dels objectius d'inversió del client, l'horitzó temporal, el perfil de risc i la situació fiscal, entre d'altres.

2 Quin tipus de serveis i productes ofereix la Banca Privada?



2.1

Productes bancaris tradicionals

- ▶ Comptes corrents
- ▶ Dipòsits a termini
- ▶ Fons d'inversió (propis i de tercers)
- ▶ Contractació de valors
- ▶ Plans de pensions, PPA, EPSV
- ▶ Targetes de crèdit i dèbit
- ▶ Crèdits Premium
- ▶ Hipoteques
- ▶ Assegurances de vida-estalvi
- ▶ Assegurances de protecció



2.3

Assessorament fiscal i patrimonial

- ▶ Informació i actualització de les novetats juridicofiscals
- ▶ Anàlisi de producte i estructura adequades
- ▶ Reestructuració de grups familiars / Reestructuracions empresarials
- ▶ Planificació de generació de rendes i la seva distribució
- ▶ Optimització fiscal en la transmissió del patrimoni



2.2

Productes específics de Banca Privada

- ▶ Administració i gestió de SICAV
- ▶ Gestió discrecional de carteres
- ▶ Productes estructurats
- ▶ Informes de posició
- ▶ Capital-risc i inversions alternatives
- ▶ Accés directe al *broker*
- ▶ Invitació a esdeveniments i conferències
- ▶ Finançament estructurat
- ▶ Assessorament en C/V d'empreses

2.4

Assessorament financer

- ▶ Servei principal en Banca Privada
- ▶ Accés a posicions i rendibilitat
- ▶ Seguiment i monitoratge diari de les carteres en funció de les característiques del client (coneixements i experiència, objectius d'inversió i capacitat financera)
- ▶ Propostes de reajust i optimització