

# Productos de Banca Privada

1

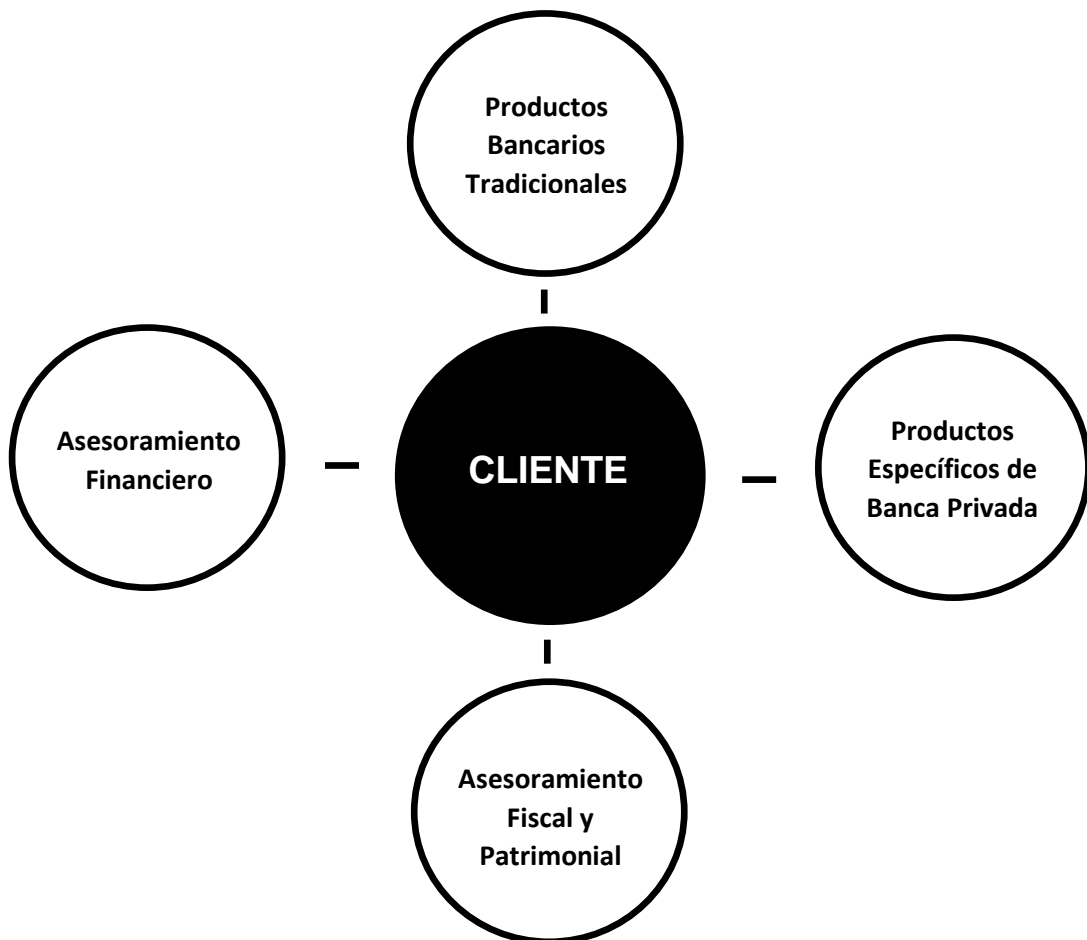
## La Banca Privada

El servicio de Banca Privada tiene como finalidad ofrecer soluciones personalizadas para la gestión del patrimonio de los clientes con un objetivo de excelencia en la calidad de servicio.

Se basa en una atención preferencial en función de los objetivos de inversión del cliente, horizonte temporal, perfil de riesgo y situación fiscal, entre otros.

2

## ¿Qué tipo de Servicios y Productos ofrece la Banca Privada?



## 2.1 Productos Bancarios Tradicionales

- ▶ Cuentas corrientes
- ▶ Depósitos a plazo
- ▶ Fondos de Inversión (propios y de terceros)
- ▶ Contratación de Valores
- ▶ Planes de Pensiones, PPA, EPSV
- ▶ Tarjetas de crédito y débito
- ▶ Créditos Premium
- ▶ Hipotecas
- ▶ Seguros de vida-ahorro
- ▶ Seguros de Protección



## 2.3 Asesoramiento Fiscal y Patrimonial

- ▶ Información y actualización de las novedades jurídico-fiscales
- ▶ Análisis de producto y estructura adecuados
- ▶ Reestructuración de grupos Familiares / Reestructuraciones Empresariales
- ▶ Planificación de generación de rentas y su distribución
- ▶ Optimización fiscal en la transmisión del patrimonio



## 2.2 Productos Específicos de Banca Privada

- ▶ Administración y gestión de SICAVs
- ▶ Gestión Discrecional de Carteras
- ▶ Productos Estructurados
- ▶ Informes de Posición
- ▶ Capital-riesgo e Inversiones Alternativas
- ▶ Acceso directo al Broker
- ▶ Invitación a Eventos y Conferencias
- ▶ Financiación Estructurada
- ▶ Asesoramiento en C<sup>a</sup>/V<sup>a</sup> de Empresas

## 2.4 Asesoramiento Financiero

- ▶ Servicio Principal en Banca Privada
- ▶ Acceso a Posiciones y Rentabilidad
- ▶ Seguimiento y Monitorización diaria de las carteras en base a características del cliente (conocimientos y experiencia, objetivos de inversión y capacidad financiera)
- ▶ Propuestas de Reajuste y Optimización