

# Servicio de planificación financiera y patrimonial



AMSTERDAM

BERLIN

BRUSSELS

LONDON

LUXEMBOURG

**MADRID**

MANCHESTER

MUNICH

# ¿Qué es la planificación financiera y patrimonial?



**Proceso de elaboración de un PLAN FINANCIERO INTEGRAL organizado, detallado y personalizado que garantice alcanzar unos objetivos financieros determinados.**

Se busca la mejor inversión para el ahorro (periódico o puntual) en el contexto de un horizonte temporal, considerando todas las variables financieras y fiscales relevantes para la construcción de su cartera, de la forma más eficiente y alineada con sus intereses.



Cuando se trata de la planificación y estructuración del patrimonio, KBL reconoce que nuestros clientes de banca privada tienen necesidades únicas y requisitos individuales.

Donde sea que esté localizado, entendemos que desean proteger y expandir su patrimonio y afrontar cualquier reto potencial.

Para comprender mejor a nuestros clientes, nosotros y nuestros banqueros privados recomendamos una reunión cara a cara donde se defina la hoja de ruta a seguir.

Abogamos por un intercambio abierto para obtener una visión clara de su patrimonio desde un punto de vista global. Esto nos permite ir más allá y descubrir posibles problemas que deben abordarse.

A medida que la relación crezca, nuestros expertos reunirán la combinación correcta de conocimientos para ayudar a desarrollar una solución adecuada.

Nuestro objetivo es utilizar nuestra amplia experiencia y red para desarrollar la estrategia correcta.



## **AL COLABORAR CON USTED, CONSEGUIMOS:**

- Simplificar las complicaciones que comporta la organización del patrimonio.
- Guiarle y asesorarle sobre cómo responder a los cambios relevantes del entorno legal, financiero y fiscal.
- Proporcionar un asesoramiento basado en la investigación que le ayude a superar los retos más complejos de la vida.

**TRABAJAREMOS EN ESTRECHA COLABORACIÓN PARA IMPLEMENTAR EL PLAN CON ÉXITO.**



## **NUESTRO PROCESO: esforzarse, buscar, encontrar e implementar.**

Sean cuales sean las necesidades de nuestro cliente, estamos aquí para ayudar.

Esto es lo que hacemos:

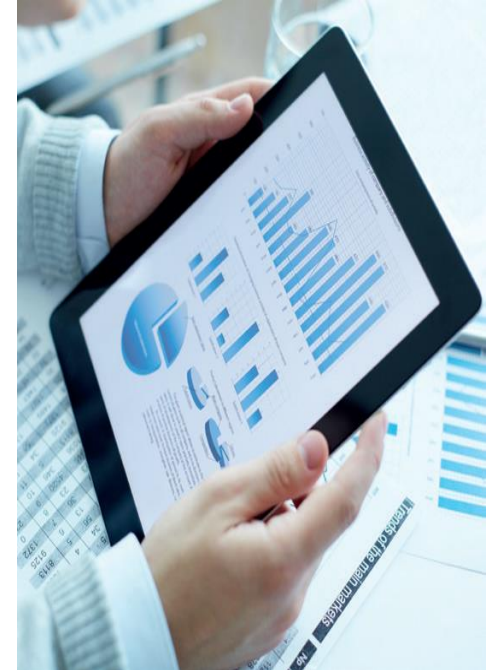
Revisión a fondo de la situación del cliente o de una cuestión específica para...

- ✓ definir estrategias personalizadas para estructurar el patrimonio con éxito...
- ✓ y aplicar las recomendaciones más adecuadas en el mejor interés del cliente

## **ASISTENCIA PERSONALIZADA**

Trabajar de forma individual con nuestros clientes para recopilar información con el fin de potenciar y consolidar nuestros éxitos mutuos, evitar el riesgo de fracaso y anticipar cambios.

Las reuniones específicas, así como la comunicación concisa y personalizada, aumentan la flexibilidad y el potencial de adaptación de las capacidades patrimoniales de los clientes y reducen su vulnerabilidad a largo plazo.



## **Paso 1. Definir objetivos y necesidades:**

Las necesidades y los objetivos son el centro del asesoramiento integral. La relación con nuestros clientes comienza con una hoja en blanco en la que juntos definiremos su estrategia y objetivos.

## **Paso 2. Evaluar su realidad financiera actual:**

Se utilizarán los resultados obtenidos del análisis de sus necesidades para diseñar la estrategia de inversión en función de su situación financiera actual y sus deseos de situación futuros.

## **Paso 3. Establecer un plan de acción:**

Se presentará una propuesta de inversión completa y acorde a su perfil en la que se definirá cuánto necesita de su cartera de inversiones para financiar su nivel de vida y cuál es la evolución esperada de su cartera de inversiones/activos.

## **Paso 4. Ejecutar el PLAN:**

Se le ofrecerá al cliente todo el soporte profesional necesario, tanto en la implementación de la estrategia elegida como en los objetivos de rentabilidad concretos y acordes con las necesidades analizadas y con sus plazos de consecución.



## INDIVIDUOS Y FAMILIAS

Ya sea en relación al plan financiero o la estrategia integral de planificación y estructuración del patrimonio, le ayudamos a tomar las decisiones correctas.

## PROFESIONALES Y EJECUTIVOS

Los profesionales de negocios se enfrentan a necesidades únicas. Nosotros reducimos las complejidades y desarrollamos estrategias claras de planificación del patrimonio .

## DUEÑOS DE NEGOCIOS Y EMPRESARIOS

Gestionar el patrimonio personal y a la vez un negocio es complejo. Puesto que ambos van estrechamente unidos, la decisión correcta para uno no debería ser la decisión incorrecta para el otro. Minimizamos la complejidad para que pueda concentrarse en ampliar su negocio.



## DISEÑO DE LA ESTRATEGIA APROPIADA

Una planificación y estructuración del patrimonio detallada es crucial para alcanzar sus objetivos y asegurar su futuro.

Nuestros servicios de planificación adaptan las estrategias a sus necesidades de manera que pueda mantener su estilo de vida y alcanzar sus objetivos.

## GESTIÓN DEL CAMBIO

La vida consiste en una serie de fases. Al trabajar con nuestros clientes, implementamos estrategias para hacer que la transición entre estas fases sea lo más suave posible.





# ¿Cómo trabajamos?



Reunión con su banquero privado/WP.  
Identificación de sus necesidades.

DEEP-DIVE APPROACH

PRIMERA RONDA DE CONSOLIDACIÓN

SUPERVISIÓN/SEGUIMIENTO

Estrategia totalmente implementada por su banquero privado con soporte completo de planificación y estructuración del patrimonio.

EJECUCIÓN

Reunión explicativa sobre las conclusiones.  
Por parte de su banquero privado +/- su experto de WP.  
Tome su decisión (Sí/No).

PREPÁRESE

Entrega del informe de WP.

PROCESO

Proceso de revisión de la documentación.  
Contenido principal de la estrategia hecha a medida.

## NUESTROS PUNTOS FUERTES

Un enfoque que se centra en desarrollar un plan sólido centrado en las inversiones, seguros, gestión especializada del patrimonio, soluciones bancarias y vehiculares.

Profesionales del patrimonio muy cualificados que tienen el compromiso de proporcionar al cliente una experiencia excepcional.

Fuerte presencia europea, así como un posicionamiento estratégico dentro de una red seleccionada de socios en mercados desarrollados y emergentes.





"La información incluida en este documento tiene únicamente fines informativos y no sustituye la información que legalmente deba acompañar en su caso la distribución de los instrumentos financieros en cuestión. Los datos contenidos en el mismo han sido obtenidos de fuentes consideradas fiables, sin que KBL garantice que sean exactos o que dicha información sea completa. En todo caso, ninguno de los datos facilitados debe considerarse como una promoción, una oferta o una recomendación para comprar o vender instrumentos financieros, para efectuar transacciones o para concluir algún tipo de acto legal, ni pretende establecer las condiciones finales de ningún valor.

Se advierte expresamente al cliente que cualquier cifra que se refiera a resultados históricos o simulados y que los rendimientos pasados no son un indicador fidedigno de resultados futuros. Por lo tanto, los datos contenidos en este documento no expresan promesa de rentabilidad de ninguna clase.

Este documento es confidencial y sólo se presenta a ciertos clientes existentes o potenciales. No se podrá reproducir ni divulgar (en su totalidad o en parte) a ninguna persona sin nuestro previo consentimiento escrito.

Es posible que las inversiones o servicios mencionados en este documento no sean adecuadas a su perfil inversor o a su situación legal o fiscal particular, por lo que antes de tomar una decisión de inversión basada en este documento, deberá acudir a un asesor financiero profesional".

KBL España está autorizado y regulado por la Autoridad de los Servicios Financieros, e inscrita en el R.M. de Madrid, tomo 27.125, folio 211, sección 8.ª, hoja M-488683, CIF-W0182154E, con domicilio social en la calle Serrano, 57 (sexta planta) - 28006 Madrid, España.