



renta4wealth

Asesoramiento Patrimonial



renta4wealth

**“Renta 4 Wealth
proporciona soluciones y
estructuras a medida en
función de las necesidades
del cliente”**

Juan Carlos Ureta
Presidente de Renta 4 Banco

Nuestro asesoramiento

Renta 4 Banco no pertenece a ningún gran grupo financiero. Ofrece total independencia y transparencia a la hora de recomendar cualquier producto o servicio.

- ▶ Análisis pormenorizado del cliente, definiendo perfil de riesgo y objetivo de rentabilidad.
- ▶ Establecer objetivos de asesoramiento.
- ▶ Solución totalmente personalizable y flexible.
- ▶ Integración de todas las cuentas del cliente en un solo documento.
- ▶ Definir modelo de seguimiento.
- ▶ Monitorización de la cartera asesorada.
- ▶ Contacto con el cliente.

Asesoramiento Patrimonial | Nuestro asesoramiento



Equipo especializado

Somos un banco especializado en inversiones. Sólo nos dedicamos a esto, para ofrecerle el mejor asesoramiento sobre su patrimonio.



Asesoramiento personalizado

Nuestras recomendaciones siempre están en función de su perfil de rentabilidad / riesgo.



Inversión diversificada

Visión global con exposición a mercados internacionales y distintos estilos de gestión.



Asesoramiento flexible

Ajustamos dinámicamente la distribución de activos de su cartera, según nuestra visión de mercado.



Asesoramiento eficiente

Utilizando vehículos de liquidez intradía cuando es necesario.

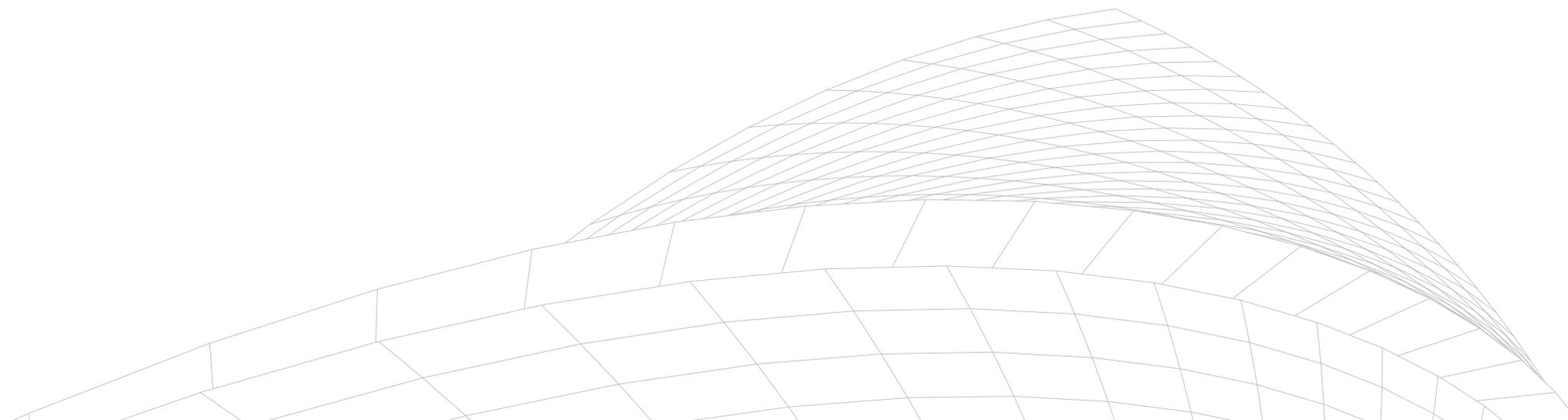


Información a su alcance

Acceso a nuestras decisiones de inversión 24h online, mediante informes periódicos y con un banquero siempre a su alcance.

Independencia en la selección

- ▶ Renta 4 no pertenece a ningún grupo financiero.
- ▶ Arquitectura abierta. Selección de activos totalmente independiente. Analizamos el producto de más de 150 gestoras.
- ▶ Utilizamos todos los instrumentos financieros a nuestro alcance para optimizar el rendimiento de su cartera, incluyendo activos alternativos, como Private Equity o inversión en infraestructuras.



Asesoramiento Patrimonial | Independencia en la selección

Amundi
ASSET MANAGEMENT

J.P.Morgan
Asset Management


FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

 **PICTET**
1805

 **Schroders**

BLACKROCK

 **Fidelity**
WORLDWIDE INVESTMENT

 **UBS**

 **INVESTMENT MANAGERS**

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

 **BNP PARIBAS**
ASSET MANAGEMENT

 **PIONEER**
Investments

 **CAPITAL GROUP**

Nordea

 **BNY MELLON**
INVESTMENT MANAGEMENT

ROBECO

CANDRIAM
INVESTORS GROUP
A NEW YORK LIFE COMPANY

FEROX
CAPITAL LLP

 **NATIXIS**
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

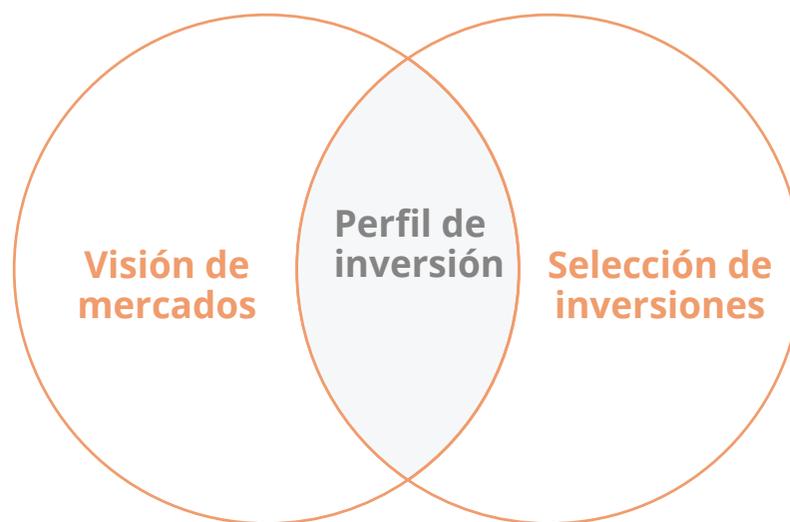
LAZARD
FRÈRES GESTION

...y hasta 150 gestoras más

Claves en el asesoramiento

Visión de mercado

- ▶ Inversiones estructurales.
- ▶ Inversiones tácticas.



Selección de inversiones

Más de 13.000
productos de inversión ▶

Análisis
cuantitativo ▶

Análisis
Cualitativo ▶

Lista de Activos
Seleccionados ▶

Gestión y
Asesoramiento

Paso 1: Análisis del cliente

En función de sus
características particulares:

- ▶ Estructura patrimonial.
- ▶ Situación profesional.
- ▶ Horizonte de inversión.
- ▶ Necesidades de liquidez.
- ▶ Objetivos de la inversión.
- ▶ Perfil de riesgo.



**Como resultado de este análisis,
definimos su perfil inversor.**

Paso 2: Análisis de los mercados

- ▶ Situación Macroeconómica y de los Mercados.
- ▶ Sentimiento inversor del mercado y expectativas a futuro.
- ▶ Inversiones estructurales.
- ▶ Inversiones tácticas.
- ▶ Binomio rentabilidad-riesgo en el escenario actual.
- ▶ Flexibilidad operativa.



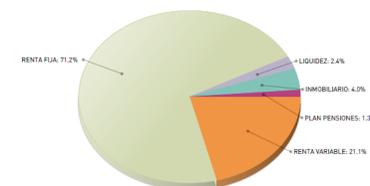
**Su cartera de
inversión asesorada**

Paso 3: Análisis de cartera y elaboración de propuestas

- ▶ Elaboración de un informe detallado.
- ▶ Análisis de la distribución del patrimonio actual y los activos invertidos.
- ▶ Recomendaciones adecuadas a su perfil de riesgo y objetivos de carteras.

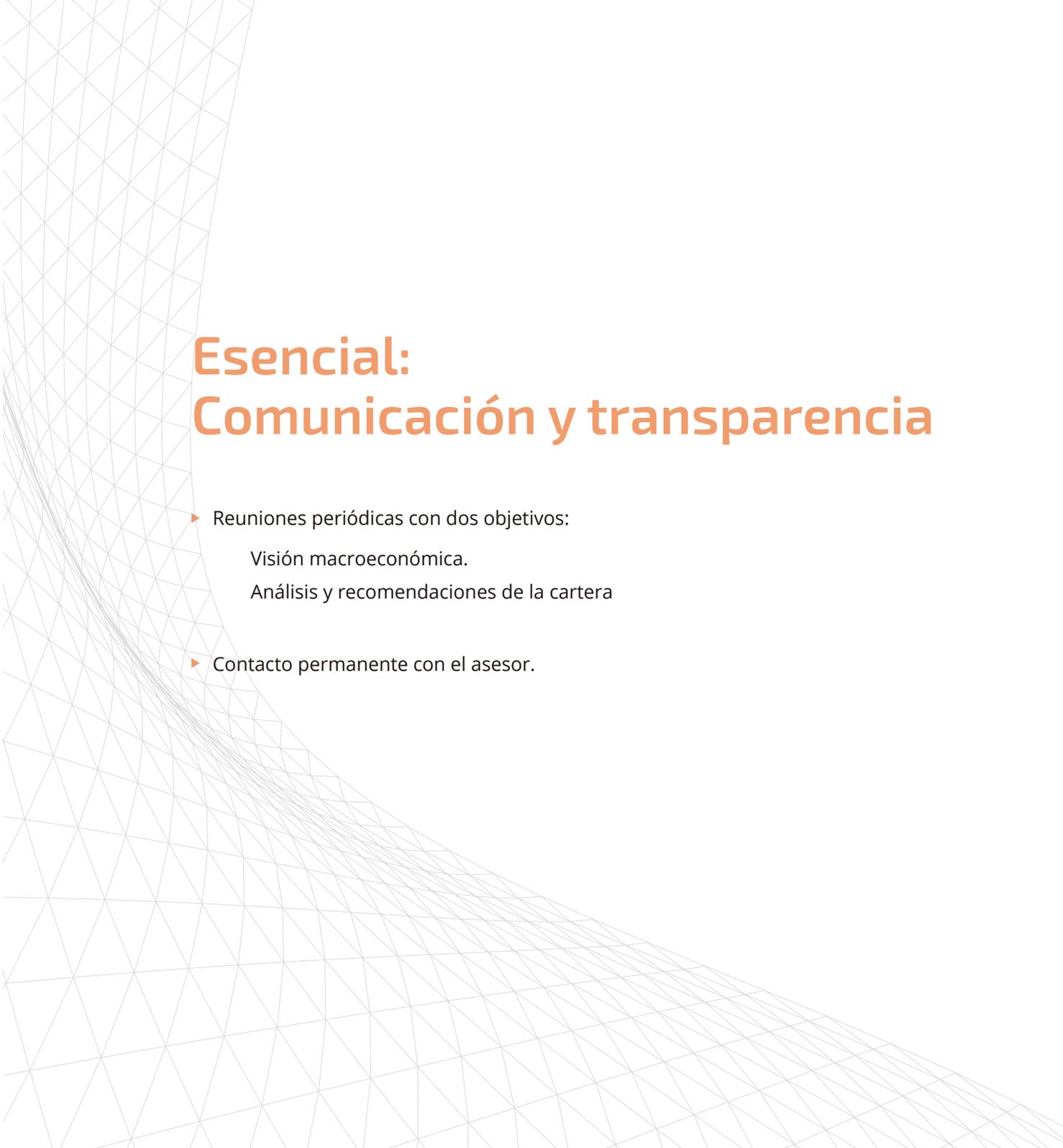
Resumen por clase de activo

	Importe	%			
RENDA FIJA	375.331 €	71,2 %	FI RY EMERGENTE	12.423 €	11,2 %
FI RENTA FIJA	160.728 €	42,8 %	FI RY GLOBAL	9.554 €	8,6 %
FI RF CORPORATIVA	124.536 €	33,2 %	INMOBILIARIO	21.098 €	4,0 %
FI RF HIGH YIELD	76.682 €	20,4 %	FI INMOBILIARIO	21.098 €	100,0 %
FI BONDS CONVERTIBLES	13.386 €	3,6 %	LIQUIDEZ	12.666 €	2,4 %
RENDA VARIABLE	111.070 €	21,1 %	CUENTA CORRIENTE	12.666 €	100,0 %
FI RY DESARRROLLADOS	69.908 €	42,9 %	PLAN PENSIONES	6.714 €	1,3 %
FI RY COMMODITIES	19.185 €	17,3 %	FI MIXTO RENTA FIJA	6.714 €	100,0 %
			PATRIMONIO ACTUAL	526.879 €	



Desglose por tipo de Producto

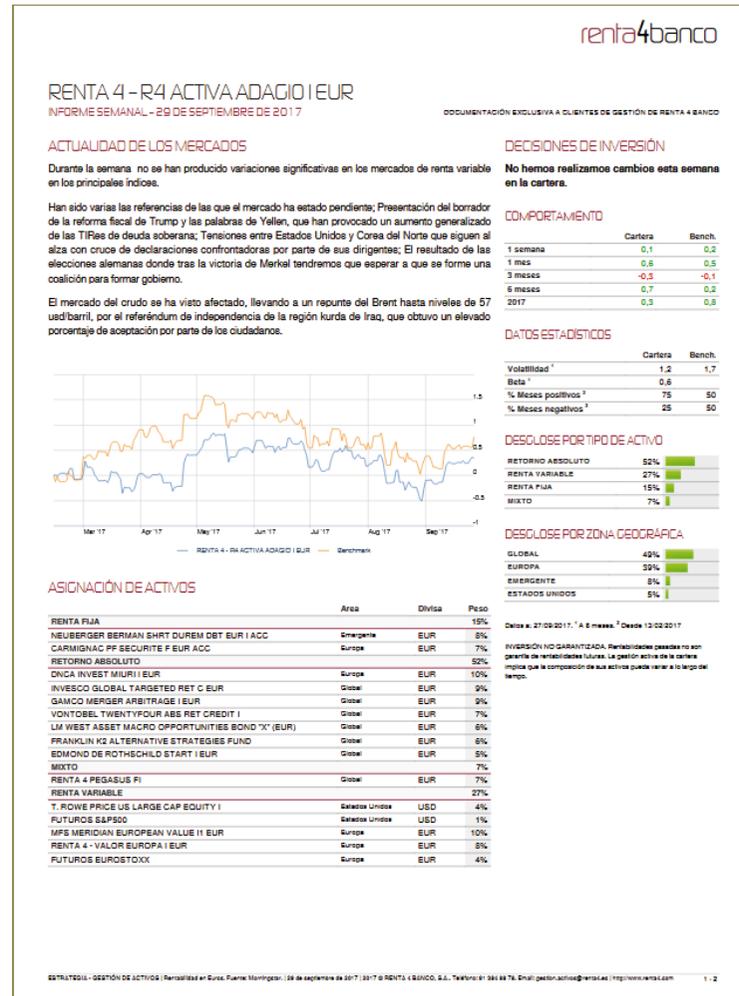
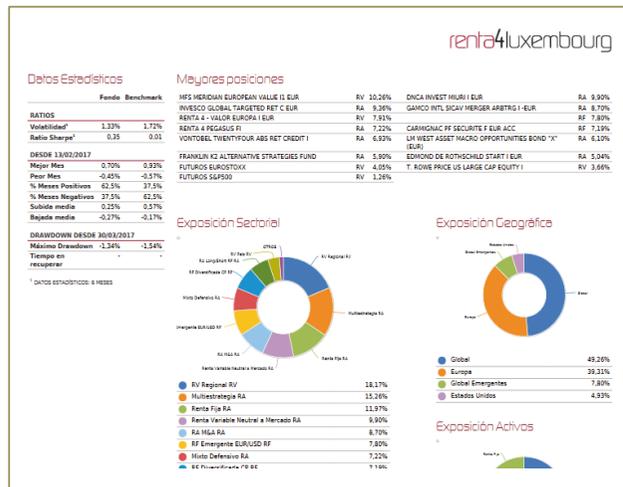
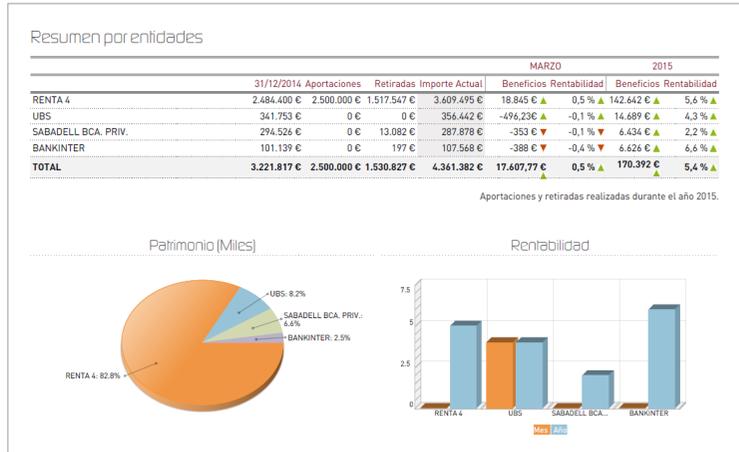
F.Venc.	Entidad	Emisor	Producto	Tipo	Importe Divisa Titular
RENDA FIJA : 375.331 €					
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	BLUEBAY INVESTMENT GRADE BOND		58.999 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	GS GLOBAL HIGH YIELD		47.355 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	PIMCO GIS GL IG CREDIT FD		89.584 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	PIMCO GLOBAL INV TOTAL BOND		13.310 €
31/10/2012	SABADELL BCA PRIV.	DIVERSIFICADO IFII	SABADELL RENDIMIENTO EMPRESA		101.730 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	TEMPLETON GLOBAL BOND		21.642 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	UBS (LUXI) BONDS CONVERTIBLE GLOBAL		13.386 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	UBS (LUXI) BS SHORT DURATION HY_P ACC		29.326 €
RENDA VARIABLE : 111.070 €					
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	DWS INVEST GLOBAL AGRIBUSINESS		19.185 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	FIDELITY GERMANY		19.213 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	MANDG RECOVERY		16.687 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	MS GLOBAL BRANDS		9.554 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	ROBECO US PREMIUM		17.838 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	SCHRÖDER ISF BRIC		12.423 €
31/10/2012	UBS	DIVERSIFICADO IFII	UBS (LUXI) ES USA GROWTH EURO HDGD P		16.169 €
INMOBILIARIO : 21.098 €					
31/10/2012	SABADELL BCA PRIV.	DIVERSIFICADO IFII	SABADELL INMOBILIARIO		21.098 €
LIQUIDEZ : 12.666 €					
31/10/2012	SABADELL BCA PRIV.	SABADELL	CUENTA CORRIENTE	0,0 %	12.587 €
31/10/2012	UBS	UBS	CUENTA CORRIENTE	0,0 %	79 €
PLAN PENSIONES : 6.714 €					
31/10/2012	SABADELL BCA PRIV.	DIVERSIFICADO IFII	PENTAPENSION, P.P.		6.714 €



Esencial: Comunicación y transparencia

- ▶ Reuniones periódicas con dos objetivos:
 - Visión macroeconómica.
 - Análisis y recomendaciones de la cartera
- ▶ Contacto permanente con el asesor.

Asesoramiento Patrimonial | Esencial: comunicación y transparencia





renta4wealth

La información contenida es confidencial y privilegiada. Si usted no es personal autorizado por favor destruya este documento y notifique inmediatamente a Renta 4 Banco, S.A. (902 15 30 20), absteniéndose de comunicar el contenido a cualquier otra persona, usarlo con algún propósito o reproducirlo por cualquier medio. Este documento no supone una recomendación ni asesoramiento alguno. Tiene carácter meramente informativo y ha sido elaborado con independencia de las circunstancias y objetivos financieros particulares de las personas que lo reciben. El inversor que tenga acceso a la presente información debe ser consciente de que los valores, instrumentos e inversiones a que el mismo se refiere pueden no ser adecuados para sus objetivos específicos de inversión, su posición financiera o perfil de riesgo. Este documento no constituye una oferta ni solicitud de compra o venta de valores o fondos. Renta 4 no se responsabiliza de las consecuencias de su uso y no acepta ninguna responsabilidad derivada de su contenido. Para la prestación de este servicio de gestión en condiciones de idoneidad, se requiere que el cliente individual proporcione, de forma previa a la firma del contrato, datos sobre sus objetivos de inversión, posición financiera y perfil de riesgo. El grupo Renta 4 recibe honorarios por la comercialización y/o gestión de los Fondos de inversión. Más información en r4.com.



renta4wealth