



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

**Juan Carlos Ureta**Presidente de Renta 4 Banco

# ¿Porqué Luxemburgo?



Estabilidad, fortaleza y solvencia: País con calificación crediticia triple A.



Mayor renta per cápita de la OCDE.



Tasa de desempleo de 5,4% (Sept 2019).



Posición geográfica: en el corazón de Europa.



Deuda soberana: 21,4% en 2018, 2º país europeo con deuda soberana más baja.



Alta especialización: amplia red de proveedores de servicios y expertos.



Fiscalidad favorable y amplio marco regulatorio: 84 convenios internacionales y 18 en negociación (septiembre 2019).



Distribución: Puerta de entrada a otros mercados (pasaporte europeo / Ómnibus / Regulación UCITS).



Mayor hub de Fondos de Inversión de Europa con más de € 4.000 millones en Activos Gestionados (Julio 2019), 2ª posición mundial detrás de USA.



Superávit presupuestario: +2,4% PIB en 2018.

## Renta 4 Luxemburgo | ¿Por qué Luxemburgo?



## **Marco**

Jurisdicción de primer nivel en Europa para soluciones de gestión patrimonial con más de €4,484 Bn de activos bajo gestión (julio 2019).



## **Seguridad**

Bajo riesgo país: Estabilidad política y económica.



## ( Fiscalidad

Fondos de Inversión pagan impuestos sobre activos totales: 0,05% para SICAV/UCITS para clase Retail, 0,01% para clase Institucional.

No se aplican retenciones sobre intereses o plusvalías locales para inversores extranjeros. Los dividendos serán sujetos a retenciones en función del doble tratado que exista. IVA más bajo de Europa.

Actualmente existen 84 convenios internacionales y 18 en negociación (a septiembre de 2019). Luxemburgo firmó el acuerdo de doble imposición con España en 2010.



## •်င္ငံ Distribución

61% de los fondos de inversión transfronterizos mundiales se encuentran en Luxemburgo.

2º lugar del mundo en domiciliación de fondos después de EE.UU.

Pasaporte Europeo.

# Vehículos de inversión en Luxemburgo



Renta 4 Luxemburgo tiene licencia para gestionar este tipo de vehículos. Management Company - Chapter 15.



# Renta 4 Luxemburgo

+ 352 20 800 119 1 | info@renta4.lu | manco@renta4.lu Renta 4 Luxembourg 70 Grand Rue L-1660 Luxembourg



## Consejeros

José Ignacio Márquez Pombo Federico Franzina Gilles Didier Parisot Guido Chimienti

## **Conducting Officers (directores)**

Rosa María Pérez Guido Chimienti Dominique Marchal Santiago de Cárdenas Artola

## **Compliance Officer**

**Guillaume Tozzi** 

# ¿Quienes somos?

#### PRESENCIA LOCAL

Equipo completo "in situ" expertos en la industria de fondos luxemburguesa y estructuras de inversión locales.

#### EN EL CORAZÓN DE LUXEMBURGO

Oficina reformada e inaugurada en 2019 en el centro de la ciudad. Muy buena conexión con aeropuerto y principales centros de negocios del país.

### MIEMBRO DE LAS PRINCIPALES ASOCIACIONES PROFESIONALES DE LA INDUSTRIA EN EL PAÍS

#### **SICAV OPERATIVA**

con 7 compartimentos o sub-fondos y € 167,4 Mn de Activos bajo Gesión (09/2019).

PROVEEDORES DE SERVICIOS DE 1<sup>ER</sup> NIVEL

# ¿Qué podemos ofrecer?



## Constitución de vehículos

Asesoramiento y constitución de uno o varios compartimentos específicos con o sin el servicio de gestión de carteras, en nuestra propia SICAV.

Asesoramiento y constitución de una SICAV propia o específica dedicada con o sin el servicio de gestión de carteras, comercialización o distribución.

Cualquier otro servicio relacionado con una SICAV, compartimentos u otras estructuras locales: Constitución, selección y supervisión de proveedores, mantenimiento, distribuidor global, compliance, control de riesgos, etc.



## Asesoramiento patrimonial

Gestión personal de patrimonios, a través de cuenta abierta en PICTET. Traspasabilidad de Fondos de Inversión, estando la cuenta en Luxemburgo (Pictet) y no en España.

## Construcción de un vehículo



## Constitución de un Compartimento

El administrador central, custodio, gestor de inversiones y auditor, serán los que aporta Renta 4, pero también podrían ser designados por el cliente. El tiempo aproximado es de 3 a 5 meses.

Elaboración y redacción del prospectus, así como de los KIIDs Elaboración y redacción del expediente a presentar a la CSSF Coordinación, vigilancia y seguimiento de todo el expediente. Asistencia y asesoramiento de nuestros clientes ante el regulador (CSSF)

Registros notariales y otros aspectos legales.





SOCIEDAD GESTORA

Tenta4luxembourg

GESTOR DE INVERSIONES

Tenta4gestora

DISTRIBUIDOR GLOBAL

Tenta4luxembourg

## Renta 4 Luxemburgo | Construcción de un vehículo

## Constitución de una SICAV

El tiempo aproximado es de 6 a 8 meses.

Asesoramiento y coordinación de la constitución de la nueva SICAV/fondo.

Elaboración y redacción de los nuevos estatutos del borrador del prospectus y de los KIIDs

Coordinación y asesoramiento entre los distintos proveedores (abogados, custodio, administrador, control de riesgos, etc.)

Registro notarial de todos los documentos y expedientes necesarios para su lanzamiento.

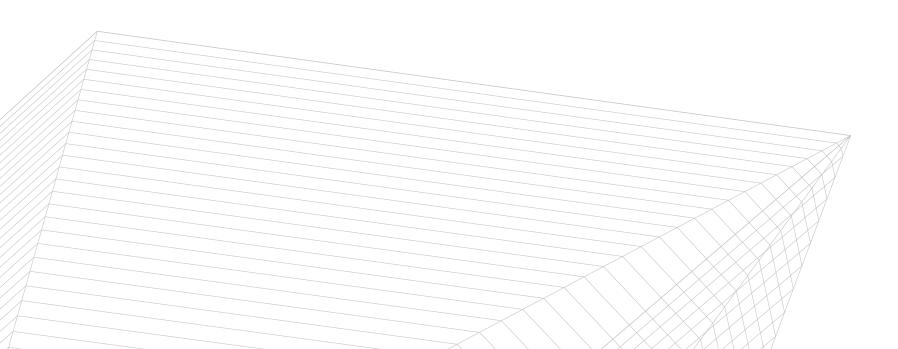
Corrección y revisión de los documentos con el regulador (CSSF) tras la presentación de los expedientes.





# Asesoramiento patrimonial en Luxemburgo

A través de este servicio, le ofrecemos la posibilidad de mantener una cuenta asesorada por Renta 4 Banco, depositada en Pictet en Luxemburgo. Los fondos de inversión serán traspasables directamente a la cuenta en Luxemburgo.



## Renta 4 Luxemburgo | Asesoramiento patrimonial en Luxemburgo

#### EQUIPO ESPECIALIZADO

Sólo nos dedicamos a esto, para ofrecerle el mejor asesoramiento sobre su patrimonio.

# ASESORAMIENTO FLEXIBLE

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

# ASESORAMIENTO PERSONALIZADO

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

# ASESORAMIENTO EFICIENTE

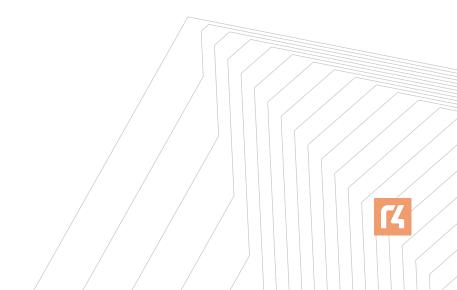
Utilizando vehículos de liquidez intradía cuando es necesario.

#### INVERSIÓN DIVERSIFICADA

Exposición a mercados internacionales y distintos estilos de gestión.

#### TRANSPARENCIA INFORMATIVA

Acceso a nuestras decisiones de inversión 24h online, y mediante informes periódicos.



# Asesoramiento patrimonial en Luxemburgo

Nosotros nos ocuparemos de gestionar el proceso de alta de la cuenta y de toda la operativa.

#### **CLIENTE**

### **DOCUMENTACIÓN**

## CUENTA CUI RENTA 4 BANCO PICTET LU

Apertura de cuenta

Test idoneidad NIF

Contrato de Gestión

Facturación del servicio

CUENTA
PICTET LUXEMBURGO

Apertura de cuenta

#### **OPERACIONES**

**RENTA 4 BANCO** 

Seguimiento diario interno

Asesoriamiento periódico con el cliente

Instrucción de las órdenes

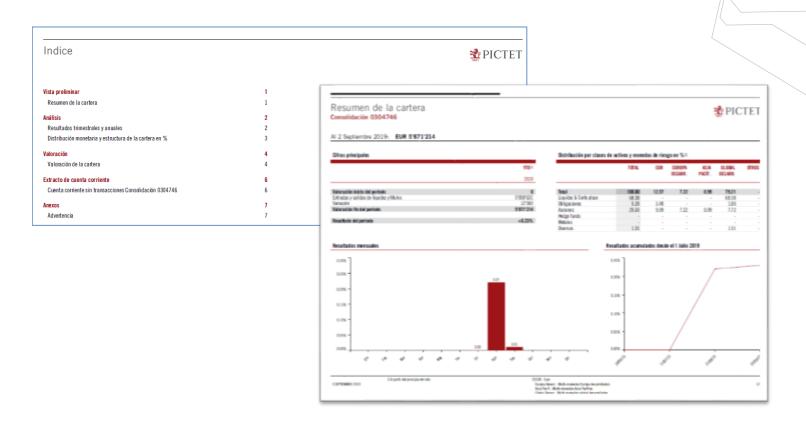
PICTET LUXEMBURGO

Depositario de las inversiones

Extracto de posicion al cliente

Renta 4 Luxemburgo | Asesoramiento patrimonial en Luxemburgo

**Ejemplo Extracto Pictet** 





eformación contenido es confidencial y privilegiado. Si yetad no es personal syterizado por foyor destruyo esta degumento y potificyo igmediatemento a Depte 4 Depte S.A. (202.15. 20.20).
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), deniéndose 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 no. 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 esto 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 ción 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 ota 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 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. Información en r4.com.

