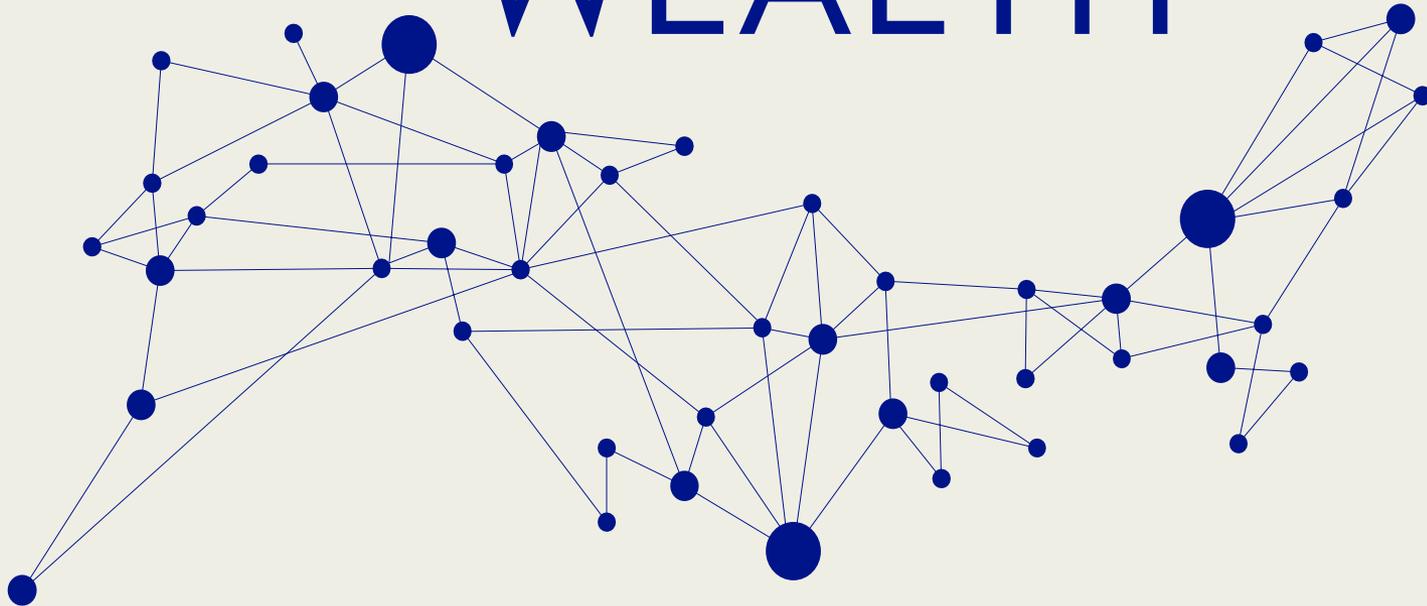


Julius Bär

YOUR WEALTH



MATERIAL DE MARKETING

Le rogamos lea la información legal importante al final del presente documento.

¿QUÉ ES LO MÁS IMPORTANTE PARA USTED?

La única constante en la vida es el cambio, razón por la cual la planificación de vida individual no debe ser un ejercicio excepcional. Las circunstancias personales, las necesidades, expectativas y aspiraciones individuales evolucionan a lo largo del tiempo.

Estamos a su lado para apoyarle a lo largo de su vida y para ofrecerle soluciones adecuadas para cada etapa del camino. Independientemente de su situación actual, es conveniente y aconsejable que se tome el tiempo necesario para reflexionar acerca de sus planes y objetivos para el futuro y definir la dirección que desea tomar para realizarlos.

ÍNDICE

_____	4
POR QUÉ JULIUS BAER	
_____	6
YOUR WEALTH	
_____	11
NUESTRA OFERTA	
_____	16
APÉNDICE	

POR QUÉ JULIUS BAER



PROPUESTA DE VALOR ÚNICA DE JULIUS BAER

Por qué los clientes nos eligen

BASES SÓLIDAS

- Una sólida trayectoria en la banca suiza desde 1890
- Evolución desde una empresa familiar a una sociedad transparente que cotiza en bolsa
- Balance sólido y alta capitalización
- Una larga historia de rentabilidad

RELACIONES PERSONALES

- Un asesor personal para cada cliente, apoyado por un equipo de expertos
- Asesoramiento adaptado a los deseos y objetivos de nuestros clientes
- Relaciones duraderas con los clientes
- Dirección accesible y abordable

WEALTH MANAGEMENT PURO

- Enfoque estratégico y exclusivo en el área de wealth management
- Oferta integral: planificación patrimonial, inversión y financiamiento
- Soluciones completas de inversión basadas en nuestra competencia reconocida a escala internacional
- Investigación propia desde una perspectiva global

RED INTERNACIONAL

- Presente en más de 25 países con más de 60 oficinas
- Fieles a nuestras raíces suizas, permanecemos activos en nuestros mercados internacionales en el largo plazo
- Proximidad local respaldada por centros de competencia internacionales
- Siete centros contables en todo el mundo
- Asociaciones con expertos externos locales e internacionales para servicios complementarios

A close-up photograph of a person's hand using a key to unlock a door handle. The hand is wearing a grey sweater and a ring. The door handle is a silver, cylindrical pull. The background is blurred, showing a window with a view of a building. The text "YOUR WEALTH" is overlaid in white, bold, sans-serif font in the center of the image.

YOUR
WEALTH

NUESTRO ENFOQUE HOLÍSTICO PARA LA GESTIÓN DE SUS ACTIVOS

Qué significa para usted



Para traducir sus necesidades en soluciones financieras, debemos comprender en detalle su situación. El análisis sistemático de **su vida, su negocio, sus inversiones y sus aspiraciones** nos permite ofrecerle las soluciones que mejor se adaptan a sus necesidades.



YOUR WEALTH EN LA PRÁCTICA

Traducimos sus necesidades en soluciones financieras



Nuestro enfoque holístico nos permite comprender cuál es la mejor forma de prestarle nuestros servicios, ahora y en el futuro.



LA GAMA DE SERVICIOS DE YOUR WEALTH

Estos son nuestros servicios y nuestras soluciones



PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Conservar e incrementar su patrimonio

Asesoramiento holístico y completo de expertos y soluciones para cada etapa de su vida

Planificación financiera	Estructuración patrimonial	Impuestos	Traslado de residencia	Jubilación	Sucesión	Filantropía
--------------------------	----------------------------	-----------	------------------------	------------	----------	-------------

INVERSIÓN



Mandatos discrecionales

Delegación total en Julius Baer

Mandatos de asesoramiento

Presentación y supervisión de recomendaciones

Mandatos diversificados globalmente

Advice Advanced
Interacción directa con especialistas en inversión

Mandatos centrados en regiones

Advice Premium
Supervisión permanente del riesgo y asesoramiento

Mandatos de clases de activos específicos

Secciones de mandatos modulares basadas en estrategias de inversión personalizadas

Advice Basic
Asesoramiento para inversores independientes

Comercio de valores

Servicios de negociación y ejecución

FINANCIAMIENTO



Préstamos Lombard

Contra garantías elegibles

- Préstamos Lombard
- Garantías

Hipotecas

Financiamiento inmobiliario

Estructuración crediticia

Financiamiento a la medida de sus necesidades

- Soluciones de crédito estructuradas y personalizadas
- Financiamiento estructurado en colaboración con socios externos

SERVICIOS BANCARIOS

EL ENFOQUE DE INVERSIÓN DE JULIUS BAER

Tomar riesgos calculados



La asignación de activos tradicional ya no funciona, y creemos que se necesita una buena dosis de paciencia para hacer frente a la volatilidad.

UN ENFOQUE QUE DISTINGUE A JULIUS BAER

EL ENFOQUE DE INVERSIÓN DE JULIUS BAER



- **Identificamos** las tendencias seculares (grandes cambios que se están produciendo) que transformarán el escenario político y económico
- Aceptamos el mundo tal como es actualmente (dados los fundamentales, por ej., los problemas estructurales como los desequilibrios del euro)
- **Identificamos y comprendemos los impulsos del mercado** en cualquier momento y actuamos con rapidez

TRES MANERAS DE GESTIONAR SUS ACTIVOS



- **Pasiva:** combinación constante de activos para minimizar las pérdidas
- **Activa crítica:** atenta observación de las señales del mercado y posicionamiento instintivo de la cartera para generar mejores resultados
- **Activa sistemática:** inversiones basadas en una evaluación numérica de los datos disponibles

ESTRATEGIA RESPONSABLE DE INVERSIÓN



- Julius Baer es signatario de **los Principios de Inversión Responsable, apoyados por la ONU** (PRI, por sus siglas en inglés)
- Nos comprometemos a implementar principios de inversión responsable, por lo que nuestro proceso de inversión analiza los riesgos ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno) financieros y materiales, a fin de alcanzar ventajas económicas a largo plazo para su patrimonio

A photograph showing a person in a light blue long-sleeved shirt sitting at a dark wooden table, writing on a document with a black pen. The person is wearing a watch on their left wrist. In the background, another person in a dark shirt is gesturing with their hands. The text "NUESTRA OFERTA" is overlaid in white, bold, sans-serif font across the center of the image.

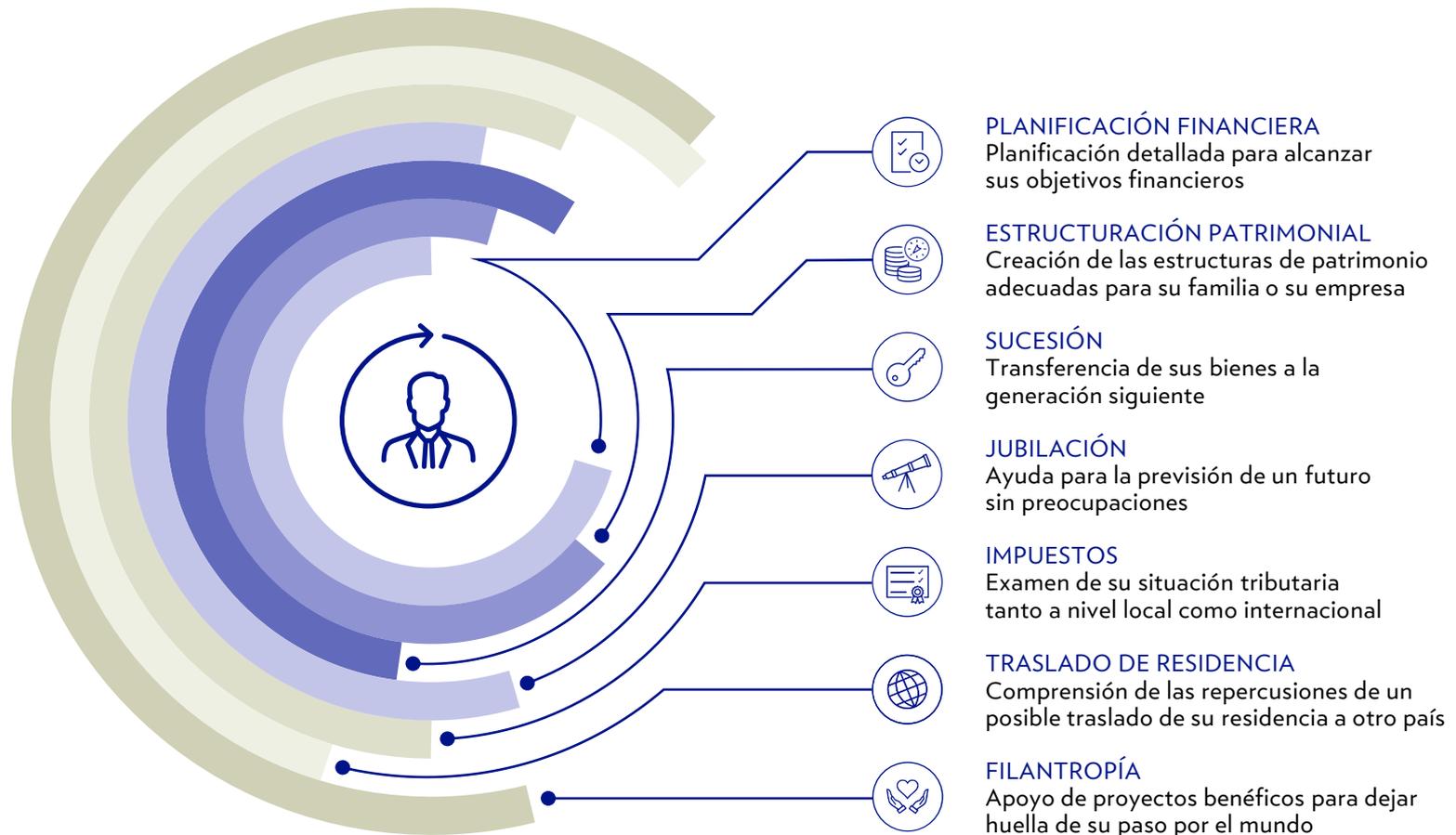
NUESTRA
OFERTA

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL



Le acompañamos en cada etapa de su vida

Aproveche nuestra red global de especialistas en planificación patrimonial internos y externos.



MANDATOS DISCRECIONALES



Una amplia variedad de soluciones discrecionales para responder a sus necesidades

Su tiempo es muy valioso, y por eso le gustaría delegar la responsabilidad de la gestión de sus activos en un socio financiero de confianza. En Julius Baer, usted se beneficia de **conocimientos profesionales, una red global y una amplia variedad** de mandatos diversificados globalmente, centrados en regiones y de clases de activos específicos.

DIVERSIFICADOS GLOBALMENTE

1

Usted quiere exposición a las principales clases de activos

- Inversión en las principales clases de activos: mercado monetario, renta fija, renta variable e inversiones alternativas
- Estrategias claras, simples y a largo plazo
- Gestión activa de su patrimonio con el enfoque de inversión de Julius Baer

CENTRADOS EN REGIONES

2

Inversión de activos con enfoque regional

- Concentración en inversiones correspondientes a regiones específicas
- Mandatos que seleccionan inversiones tradicionales denominadas en moneda local

DE CLASES DE ACTIVOS ESPECÍFICOS

3

Ideales si usted tiene preferencia por una clase de activos determinada

- Inversión en clases de activos específicos, como renta fija, renta variable o inversiones alternativas
- En función del mandato, esto puede suponer invertir principalmente en obligaciones o acciones

MODULARES

4

Soluciones muy personalizadas, basadas en sus necesidades y objetivos específicos

- Implementación exacta de sus especificaciones individuales sobre clases de activos, regiones y sectores
- Soluciones de mandatos combinados

En Julius Baer personalizamos su estrategia de inversión y la gestión de su patrimonio según sus necesidades, su experiencia y sus preferencias personales.

MANDATOS DE ASESORAMIENTO



Un mandato que se ajusta al nivel de servicio que usted prefiere

Según el nivel de asesoramiento experto que usted desea recibir, le ofrecemos la supervisión de su cartera, las ideas de inversión y las estrategias correspondientes.

ADVICE BASIC

1

Asesoramiento para inversores independientes

- Acceso a publicaciones sobre inversiones y análisis financieros
- Interacción ad hoc con su asesor de clientes personal

ADVICE PREMIUM

2

Asesoramiento personal y supervisión sistemática de su cartera

- Su asesor de clientes le propondrá oportunidades de inversión, le informará de los riesgos y le brindará el asesoramiento correspondiente
- Asesoramiento basado en una de las cinco estrategias de inversión de Julius Baer
- Informe del análisis de cartera, como mínimo una vez al año
- Supervisión sistemática y diaria de su cartera

ADVICE ADVANCED

3

Un asesor de inversiones a su servicio y una estrategia de inversión a la medida de sus necesidades

- Aproveche el acceso directo a un asesor de inversiones a su servicio
- Estrategia de inversión y recomendaciones a la medida de sus necesidades
- Supervisión personalizada y diaria de su cartera
- Notificaciones de riesgo y asesoramiento correspondiente
- Análisis detallado de cartera e informe de propuestas a petición

Una amplia variedad de soluciones de financiamiento adaptadas a sus necesidades específicas

Nuestros especialistas están a su servicio para apoyarle con una amplia variedad de soluciones de financiamiento, acordes con sus necesidades individuales y su perfil de riesgo.

PRÉSTAMOS LOMBARD

1

Una amplia selección de soluciones de préstamos Lombard personalizadas para satisfacer sus exigencias de financiamiento y negociación y ayudarle a alcanzar sus objetivos de inversión

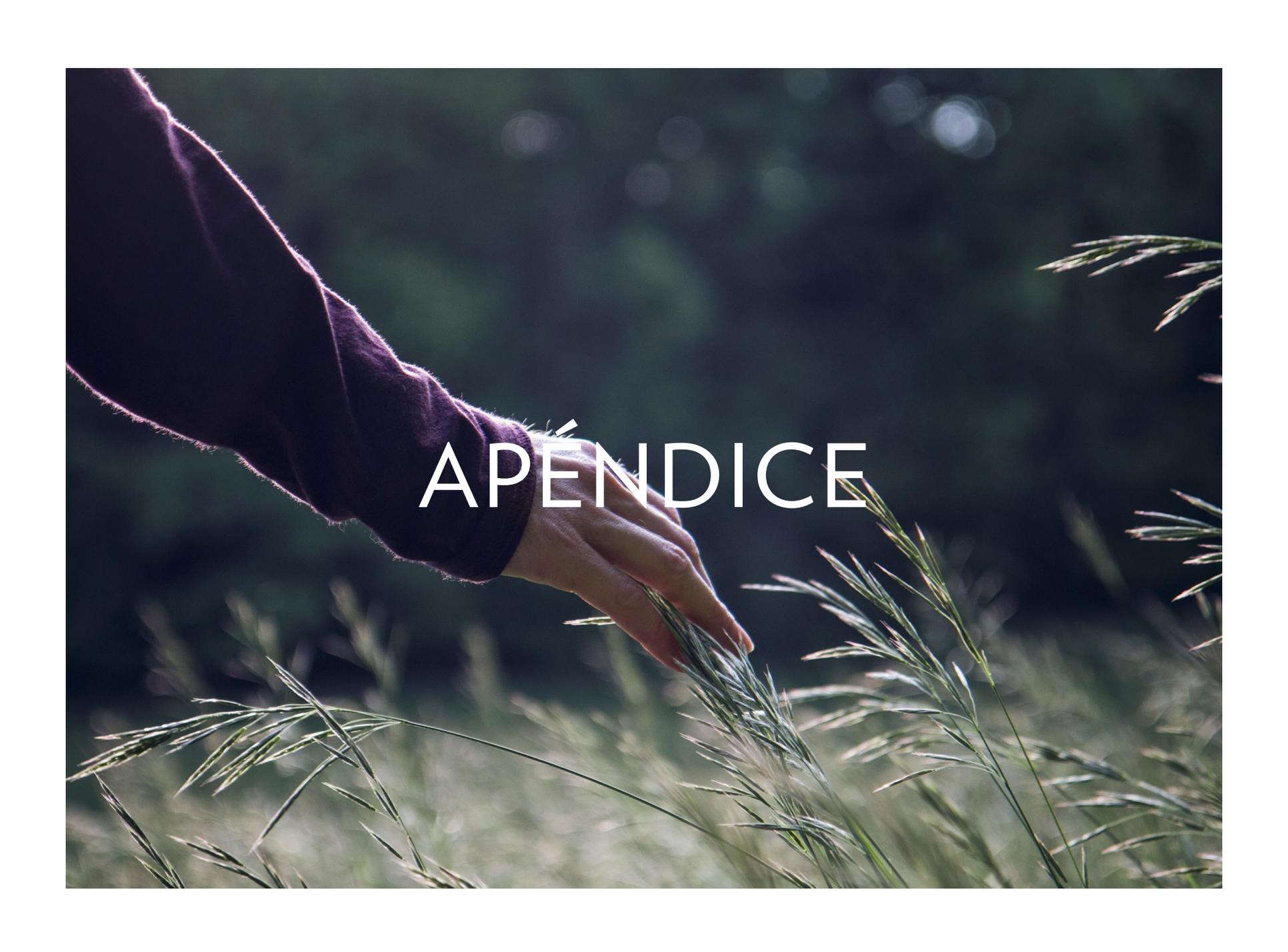
- Optimización de su flujo de efectivo para permitirle reaccionar rápidamente y aprovechar todas las oportunidades de inversión que puedan presentarse
- Amplia variedad de productos de crédito: desde préstamos y garantías hasta transacciones comerciales garantizadas con su cartera, así como financiamiento estructurado a través de socios externos
- Mayor flexibilidad financiera, conservando su inversión de cartera

HIPOTECAS

2

Asesoramiento integral y soluciones de financiamiento para la compra, venta, construcción o reforma de bienes inmuebles

- Asistencia de expertos para crear una óptima solución de financiamiento por medio de hipotecas, usando productos de préstamo y crédito a medida
- Acceso a hipotecas de alta calidad
- Asistencia en todas las fases de su proyecto
- Asesoramiento de expertos en asuntos fiscales y legales

A close-up photograph of a person's hand reaching out to touch a blade of grass in a field. The hand is wearing a dark purple or maroon long-sleeved shirt. The background is a soft-focus green field of grass under natural light. The word "APÉNDICE" is overlaid in white, uppercase, sans-serif font across the center of the image.

APÉNDICE

JULIUS BAER EN EL MUNDO

Estamos donde usted se encuentre

EUROPA



SUIZA



- Sede principal
- Oficina
- Centro contable
- Julius Baer Family Office Brasil (operaciones integradas de GPS y Reliance Group), filial propiedad al 100%
- NSC Asesores, participación mayoritaria del 70% Julius Baer está presente en Ciudad de México mediante una oficina de representación
- Alianzas estratégicas con The Siam Commercial Bank en Bangkok, Tailandia, y con Nomura Holdings Inc. en Tokio, Japón
- Kairos Partners SGR S.p.A., filial totalmente consolidada Julius Baer está presente en Milán con Julius Baer Fiduciaria S.p.A.



* Además oficinas de asesoramiento en Bangalore, Calcuta, Chennai, Hyderabad y Nueva Delhi

DATOS PRINCIPALES DEL GRUPO JULIUS BAER

al final del año / para el año

	2021	2020	Variación en %
Activos en gestión (millardos de CHF)	481,7	433,7	11,1
Activos totales (millardos de CHF)	116,3	109,1	6,6
Fondos propios (millardos de CHF)	6,7	6,4	4,8
Ratio BIS de capital total	24,0%	21,0%	-
Ratio de capital BIS CET1	16,4%	14,9%	-
Calificación de Moody's para depósitos a largo plazo de Bank Julius Baer & Co. Ltd.	Aa3	Aa3	-
Número de empleados (jornadas completas)	6 727	6 606	1,8
en Suiza	3 512	3 436	2,2
en el extranjero	3 215	3 170	1,4
Número de asesores de clientes	1 274	1 376	-7,4

ESTRUCTURA DE GESTIÓN

de Julius Baer Group Ltd. y Bank Julius Baer & Co. Ltd.

Consejo de Administración
Dr. Romeo Lacher, Presidente

Presidente honorario
Raymond J. Baer

COMITÉ EJECUTIVO

Chief Executive Officer
Philipp Rickenbacher

Head Switzerland & Europe,
Middle East, and Africa

Yves Robert-Charrue

Head
Asia Pacific

Jimmy Lee Kong Eng

Head
Americas

Beatriz Sanchez

Chief Operating Officer &
Head of Intermediaries

Nic Dreckmann

Investment & Wealth Management Solutions

Head of
Wealth Management Solutions

Nicolas de Skowronski

Chief
Investment Officer

Yves Bonzon

Chief
Financial Officer

Dieter A. Enkelmann

Chief
Risk Officer

Oliver Bartholet

CONOCIMIENTO EXPERTO INTERNACIONALMENTE RECONOCIDO

Julius Baer ha recibido numerosos y prestigiosos premios por su conocimiento experto en gestión patrimonial. Este reconocimiento viene de jurados expertos independientes de todo el mundo.

Los galardones otorgados a Julius Baer reconocen el éxito de la estrategia y el posicionamiento de la empresa. También reconocen y celebran nuestro compromiso para prestar un servicio excelente, soluciones expertas y un asesoramiento sin parangón a nuestros clientes.

Escanear aquí para obtener más información sobre los premios recibidos



Síguenos en



INFORMACIÓN LEGAL IMPORTANTE 1/2

Esta publicación constituye **material de marketing** y por lo tanto no es el resultado de una investigación financiera o en materia de inversiones independiente. Como consecuencia de ello, no se ha redactado con arreglo a los requisitos legales referidos a la independencia en la investigación financiera o en materia de inversiones y no está sujeta a ninguna prohibición de negociación antes de la divulgación de la investigación financiera o en materia de inversiones.

La información y las opiniones expresadas en esta publicación fueron elaboradas por Bank Julius Baer & Co. Ltd., Zúrich, supervisada por la Autoridad Federal de Supervisión de los Mercados Financieros FINMA, en la fecha en que se redactaron y están sujetas a cambios sin previo aviso. Esta publicación **tiene fines exclusivamente informativos y no constituye una oferta**, recomendación o invitación por parte de Bank Julius Baer & Co. Ltd., Zúrich, sus entidades subsidiarias o afiliadas (Julius Baer) o en su nombre, para hacer ningún tipo de inversión. Las opiniones y los comentarios de los autores son suyos propios, es decir, no reflejan necesariamente los de otras entidades de Julius Baer o de terceros.

Los servicios y/o productos mencionados en esta publicación pueden no ser adecuados para todas las personas que la reciban y pueden no estar disponibles en todos los países. **Se ruega a los clientes de Julius Baer que se pongan en contacto con su entidad local de Julius Baer para informarse sobre los servicios y/o productos disponibles en su país.**

Esta publicación se ha elaborado sin tener en cuenta los objetivos, la situación financiera o las necesidades de ningún inversor en particular. Antes de realizar una operación, los inversores deberían tener en cuenta si es adecuada a sus circunstancias y objetivos personales. Toda inversión o negociación o cualquier otra decisión deberá ser efectuada por el cliente únicamente tras una lectura detenida de la hoja de términos del producto en cuestión, del acuerdo de suscripción, memorando informativo, prospecto o cualquier otro documento relacionado con la emisión de los valores o de otros instrumentos financieros. **Nada en esta publica-**

ción constituye un asesoramiento de inversión, legal, contable o fiscal, ni una declaración sobre la idoneidad o conveniencia de ninguna inversión o estrategia para circunstancias individuales, ni supone de ningún otro modo una recomendación personal a ningún inversor determinado. Julius Baer aconseja a los inversores que valoren por su cuenta, con la ayuda de un asesor profesional, los riesgos financieros específicos y las consecuencias legales, de regulación, de crédito, fiscales y contables. **El valor de las inversiones puede tanto bajar como subir y la rentabilidad puede verse afectada por los tipos de cambio. El inversor se arriesga a no recuperar la cantidad inicialmente invertida. Los rendimientos del pasado no constituyen indicadores fiables que aseguren futuros resultados. Las predicciones de rendimiento no son indicadores fiables de futuros rendimientos.** Las entidades dentro del Grupo Julius Baer, excepto Julius Baer Wealth Advisors (India), brindan asesoramiento que no se considera «independiente» en el sentido dado a este término por la Directiva de la UE 2014/65/UE relativa a los mercados de instrumentos financieros (conocida como MiFID II).

A pesar de que la información contenida en la presente publicación ha sido obtenida de fuentes de toda solvencia, no existe manifestación alguna en ella que certifique que la información es ajustada y completa. Julius Baer no se hace responsable por ninguna pérdida derivada del uso de esta publicación y no asume responsabilidad alguna por las pérdidas producidas por el uso de la información contenida en la presente publicación.

Esta publicación y cualquier información de mercado vertida aquí **son para uso personal exclusivo del destinatario previsto**, y no podrán redistribuirse a ningún tercero, a menos que Julius Baer o la fuente de la información de mercado respectiva otorgue su aprobación. Esta publicación no está dirigida a ninguna persona de ninguna jurisdicción donde (por motivo de la nacionalidad o residencia de dicha persona o por cualquier otra razón) publicaciones de este tipo estén prohibidas.

INFORMACIÓN LEGAL IMPORTANTE 2/2

Gestores de activos externos (EAM) / asesores financieros externos (EFA): en el caso de que esta publicación se entregue a un EAM/EFA, Julius Baer prohíbe expresamente su redistribución o cualquier forma de distribución a clientes y/o a terceras partes. La presente publicación tiene carácter meramente abstracto y general y no está destinada ni dirigida a carteras de clientes en general o a clientes domiciliados en el Espacio Económico Europeo en particular. Al recibir cualquier publicación, el EAM/EFA confirma que, cuando proceda, realizará un análisis independiente y tomará sus propias decisiones de inversión.

Suiza: esta publicación es distribuida por Bank Julius Baer & Co. Ltd., Zúrich, entidad autorizada y regulada por la Autoridad Federal de Supervisión de los Mercados Financieros FINMA.

ESTADOS UNIDOS: NI ESTA PUBLICACIÓN NI NINGUNA COPIA DE LA MISMA PODRÁN SER ENVIADAS O DISTRIBUIDAS EN LOS ESTADOS UNIDOS O A NINGÚN CIUDADANO DE EE. UU.

Esta publicación puede contener información obtenida de terceros, incluidas calificaciones de agencias de calificación tales como Standard & Poor's, Moody's, Fitch y otras agencias de calificación similares, y los análisis de proveedores tales como MSCI ESG Research LLC o sus filiales. Los emisores mencionados o incluidos en los materiales MSCI ESG Research LLC pueden ser clientes o estar relacionados con un cliente de MSCI Inc. (MSCI) u otra filial de MSCI. Se prohíbe la reproducción y

distribución de contenidos de terceros en cualquier forma, salvo autorización previa por escrito del tercero relacionado. Los proveedores externos de contenidos no garantizan la exactitud, integridad, oportunidad o disponibilidad de ninguna información, incluso de las calificaciones o análisis, y no serán responsables de errores u omisiones (por negligencia o de otra índole), cualquiera que sea su causa, ni de los resultados obtenidos por la utilización de dichos contenidos. Los proveedores externos de contenidos excluyen cualquier tipo de garantía, expresa o implícita; entre otras, y sin carácter limitativo, las garantías de comerciabilidad o adecuación para un propósito o uso concreto. Los proveedores externos de contenidos no serán responsables de daños y perjuicios directos, indirectos, incidentales, ejemplares, indemnizatorios, punitivos, especiales o consecuentes, costos, gastos, honorarios legales o pérdidas (incluidos el lucro cesante y los costos de oportunidad) relacionados con la utilización de su contenido, incluidas las calificaciones. Las calificaciones y/o análisis de crédito son declaraciones de opinión y no constituyen exposiciones de hechos o recomendaciones para comprar, mantener o vender valores. No se refieren al valor de mercado de los valores o a su adecuación para fines de inversión, y no deben considerarse asesoramiento de inversiones.

© Bank Julius Baer & Co. Ltd., 2022

BANK JULIUS BAER & CO. LTD.

Bahnhofstrasse 36

Apartado de correos

8010 Zúrich

Suiza

Teléfono +41 (0) 58 888 1111

Telefax +41 (0) 58 888 1122

www.juliusbaer.com

El Grupo Julius Baer está presente en más de
60 oficinas en todo el mundo, entre las
que se incluyen Zúrich (sede principal), Ciudad
de México, Dubái, Dublín, Fráncfort, Ginebra, Hong Kong,
Londres, Lugano, Luxemburgo, Madrid, Mónaco, Mumbai,
Santiago de Chile, São Paulo, Shanghái, Singapur y Tel Aviv.