



Inici

Sessió inicial de diagnòstic (30-60 min.) per analitzar la situació patrimonial i financera del client, identificar objectius i determinar l'abast del servei.

.....

Abast del servei

Servei integral de planificació i optimització patrimonial que combina anàlisis financeres, fiscals i de riscos. L'objectiu és preservar, rendibilitzar i fer créixer el patrimoni, proporcionant al client informació estructurada i escenaris comparatius per a la presa de decisions.

Especial atenció a la prevenció del frau i les estafes, oferint al client informació transparent, seguretat i confiança en les decisions d'inversió.

Àrees d'actuació principals

- Actius financers.
- Estratègies d'estalvi i inversió.
- Protocols de prevenció davant de fraus i estafes financeres.

Nota: El servei no inclou recomanació personalitzada de valors ni comercialització de productes financers concrets, sinó anàlisis pedagògiques i escenaris de simulació.

Perfil de client

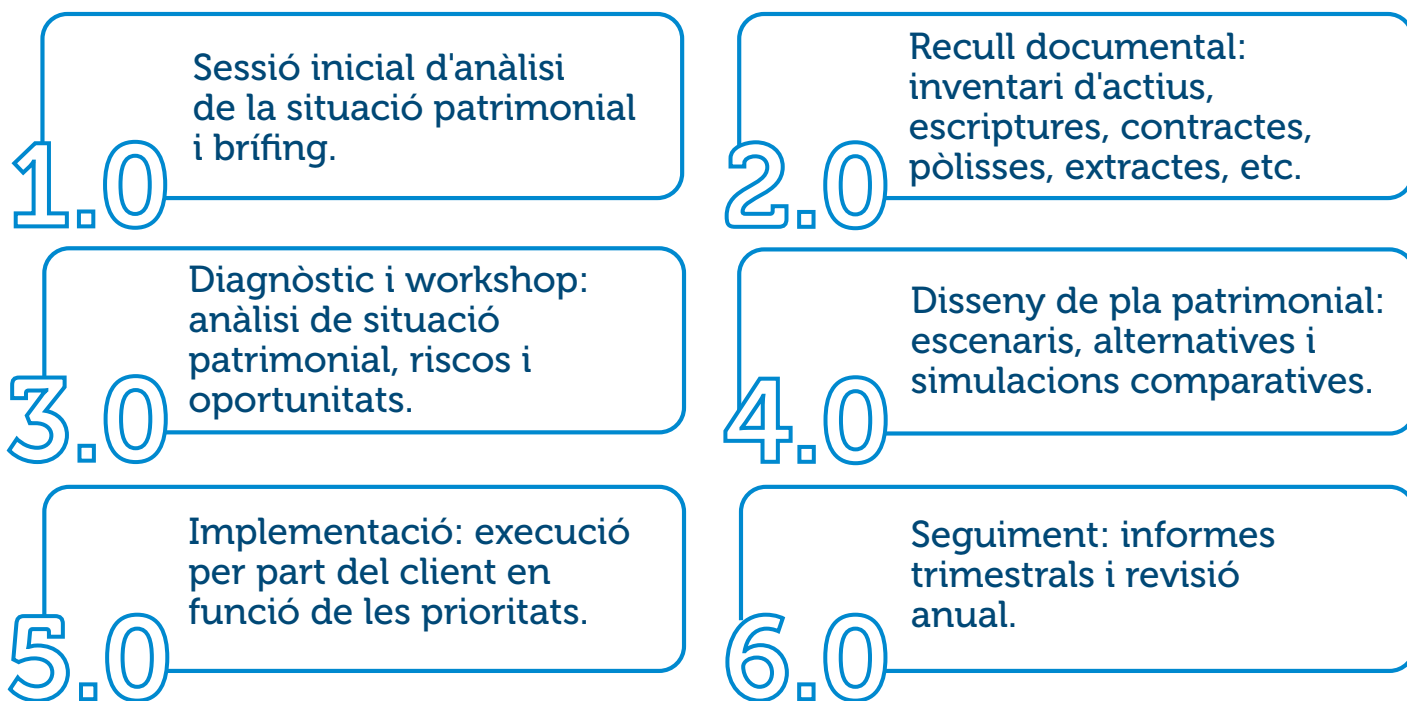
- Particulars amb estalvis o patrimoni diversificat.
- Empresaris que busquen separar patrimoni personal i empresarial.
- Inversors que desitgen professionalitzar-ne la gestió patrimonial amb assessorament estratègic independent.



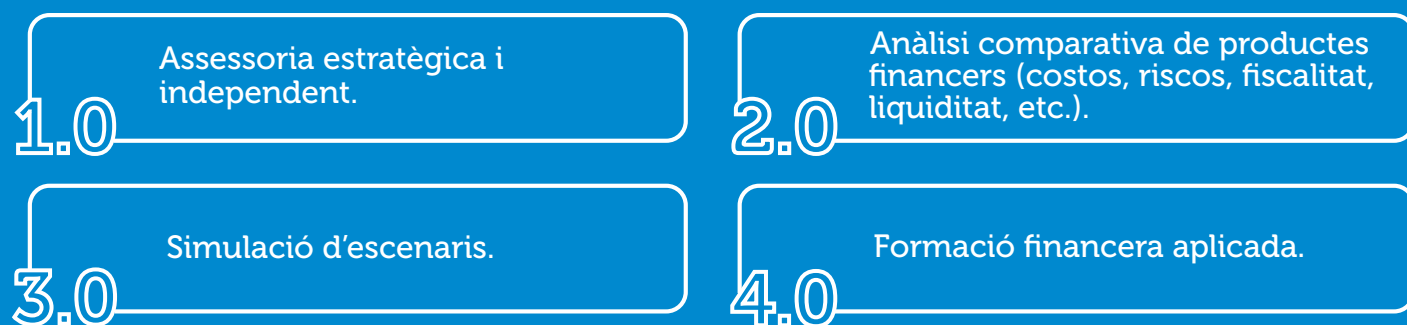
Avaluació de perfil del client

Àrea d'anàlisi	Aspectes avaluats	Paràmetres clau
Coneixements:	Familiaritat amb productes, operacions i serveis financers.	Tipologia de productes, nivell educatiu i professió actual o anterior.
Experiència:	Naturalesa, volum, període i freqüència d'operacions prèvies.	Anys d'experiència, freqüència de transaccions i tipologia d'actius.
Situació financera:	Ingressos, despeses, necessitats de liquiditat i patrimoni actual.	Fonts d'ingressos, despeses periòdiques i estructura d'actius/passius.
Objectius d'inversió:	Horitzó temporal, finalitat de la inversió i tolerància al risc.	Terminis desitjats, perfil de risc, objectius de rendibilitat i seguretat.

Metodologia de treball



El nostre rol



Anàlisi patrimonial (fins a 500.000 €)

Instrument analitzat	Metodologia d'avaluació	Paràmetres clau
Dipòsits i comptes remunerats:	Comparativa d'interessos, comissions i tractament fiscal.	Rendibilitat neta, liquiditat, costos associats.
Plans de pensions individuals:	Anàlisi d'avantatges fiscals i estructura de costos.	Deduccions fiscals, comissions, liquiditat.
Assegurances d'estalvi (unit linked bàsiques):	Avaluació d'estructura, liquiditat i tributació.	Fiscalitat, flexibilitat, despeses internes.
Fons d'inversió:	Comparativa de comissions i diversificació.	Ràtio de costos, dispersió sectorial/geogràfica.
ETF's:	Explicació de funcionament, liquiditat i riscos.	Volatilitat, liquiditat, costos de gestió.
Accions a Borsa:	Anàlisi de dividends, volatilitat i tributació.	Risc de mercat, dividend yield, fiscalitat.
Lletres del Tresor i Bons de l'Estat:	Simulació de rendibilitat neta davant de dipòsits.	Terminis, risc sobirà, rendibilitat esperada.
Deute corporatiu bàsic:	Avaluació de rating creditici, liquiditat i risc.	Risc emissor, liquiditat, rendibilitat neta.
Educació financera:	Formació en estalvi, inversió i control pressupostari personal o familiar.	Capacitat de planificació, disciplina d'estalvi.



Anàlisi patrimonial (superior a 500.000 €)

Instrument analitzat	Metodologia d'avaluació	Paràmetres clau
Dipòsits estructurats:	Estudi comparatiu de condicions a diferents entitats.	Rendibilitat, solvència bancària, liquiditat.
Carteres de fons d'inversió avançats:	Avaluació de costos, diversificació i fiscalitat.	Ràtio de costos totals, dispersió global, fiscalitat.
Plans de pensions avançats i unit linked sofisticats:	Comparativa d'avantatges fiscals i estructures de costos.	Beneficis fiscals, liquiditat, comissions.
Productes estructurats (notes, derivats, etc.):	Anàlisi pedagògica de riscos i escenaris.	Risc de contrapart, liquiditat, rendibilitat esperada.
Fons alternatius, private equity, capital risc:	Explicació de funcionament i horitzó d'inversió.	Horitzó temporal, risc, liquiditat, potencial de rendibilitat.
Accions internacionals i carteres diversificades:	Comparatives d'índexs globals i fiscalitat.	Risc divisa, diversificació sectorial i geogràfica.
Bons i Obligacions de l'Estat a mitjà/llarg termini:	Simulació de rendibilitats netes vs renda fixa.	Termini, risc sobirà, rendibilitat esperada.
Deute corporatiu i bons high yield:	Avaluació de ràting, risc de crèdit i liquiditat.	Risc emissor, rendibilitat neta, volatilitat.
Gestió patrimonial integral:	Consolidació de comptes i planificació fiscal.	Control global, planificació intergeneracional, retirada professional.

Resum de productes financers

Patrimoni fins a 500.000 €

1.0

- Enfocament en productes senzills accessibles (dipòsits, plans de pensions, fons, ETF's, accions nacionals, lletres del Tresor, deute corporatiu bàsic, etc.).
- Objectiu: optimització de l'estalvi i la diversificació bàsica.
- Valor afegit: educació financera i planificació d'estalvi.

Patrimoni superior a 500.000 €

2.0

- Enfocament en solucions avançades de banca (carteres internacionals diversificades, unit linked sofisticats, fons alternatius, private equity, deute corporatiu diversificat, bons estatals, divises, etc.).
- Objectiu: diversificació global, preservació i creixement patrimonial.
- Valor afegit: visió consolidada empresa més família, planificació fiscal i estructuració patrimonial.



Indicadors de la gestió

Indicador	Definició	Com es mesura
Creixement del patrimoni net:	Variació del patrimoni total (actius – passius).	% d'augment/disminució anual.
Ràtio de diversificació:	Nivell de dispersió entre actius i riscos.	Índex de concentració/diversificació.
Equilibri liquiditat–inversió:	Relació entre patrimoni líquid i a llarg termini.	% líquid vs % invertit segons perfil.
Evolució de l'estalvi:	Grau de compliment de l'objectiu d'estalvi.	% d'estalvi efectiu vs planificat.
Avanç cap a metes:	Progrés cap a objectius estratègics (jubilació, llegat, etc.).	% de compliment del pla pluriennal.
Eficiència patrimonial:	Relació entre rendibilitat obtinguda i risc assumit.	Ràtio rendibilitat/risc comparat amb benchmark.
Visió i control global:	Nivell de consolidació de la informació patrimonial.	% d'actius monitoritzats vs totals.

Enfocament diferencial

- Independència respecte a entitats financeres i productes.
- Optimització fiscal i patrimonial.
- Transparència en honoraris.