



BOUTIQUE DE ASESORÍA Y CONSULTORÍA PATRIMONIAL

1. Mora Wealth Management – Quienes somos

2. Nuestra Filosofía

3. Nuestra Plataforma

4. Proceso de Inversión



MORA WEALTH MANAGEMENT QUIENES SOMOS

Mora Wealth Global Presence

Mora Wealth Management (MWM)

es una boutique de gestión de patrimonio especializada en proveer soluciones de inversión independientes y personalizadas para particulares, family offices y clientes institucionales.

Con presencia global gracias a sus localizaciones en Suiza, Estados Unidos y Uruguay, MWM opera a través de un modelo abierto y flexible que permite el diseño de estrategias de inversión a medida a partir de las mejores opciones disponibles en el mercado global.

Como parte del grupo MoraBanc SA, MWM cuenta con un bagaje de más de 60 años en banca privada, así como con el respaldo, los recursos y la solidez que otorga el pertenecer a un grupo bancario líder en su sector. MoraBanc desarrolla a través de la firma independiente MWM una tradición de décadas en banca privada. Una experiencia que ha hecho posible acometer con éxito una expansión internacional que hoy permite al Grupo estar presente en Andorra, Suiza, Luxemburgo, Estados Unidos y Uruguay.

- **Activos bajo gestión - 7,600 millones**
- **Ratio de liquidez - 57,8%**
- **Ratio de solvencia - 27,6%**
- **Calificación crediticia A-**

MoraBanc ha sido reconocido como el quinto banco más solvente de Europa, siendo además nombrado Banco del año en Andorra en 2009, 2011 y 2013*. MoraBanc fue el primer banco andorrano en obtener la certificación ISO 9001:2008 de gestión de calidad.





MORA wealth
management

NUESTRA FILOSOFÍA

- En MWM el interés de nuestros clientes es lo primero y de acuerdo a esa premisa garantizamos un asesoramiento totalmente exento de conflictos de intereses
- Aplicamos un estricto código de ética profesional en la relación con nuestros clientes, asegurando absoluta confidencialidad en el tratamiento de datos
- Nuestros gestores están especializados en el diseño de la combinación específica de servicios y soluciones que mejor se adapta al perfil del cliente y sus necesidades
- Nuestros clientes cuentan con un amplio equipo profesional orientado a brindar el apoyo y asesoramiento necesarios en los diferentes aspectos que afectan a la gestión de su patrimonio

” *Si cree que es caro contratar a un profesional, pruebe a contratar a un aficionado*

Red Adair

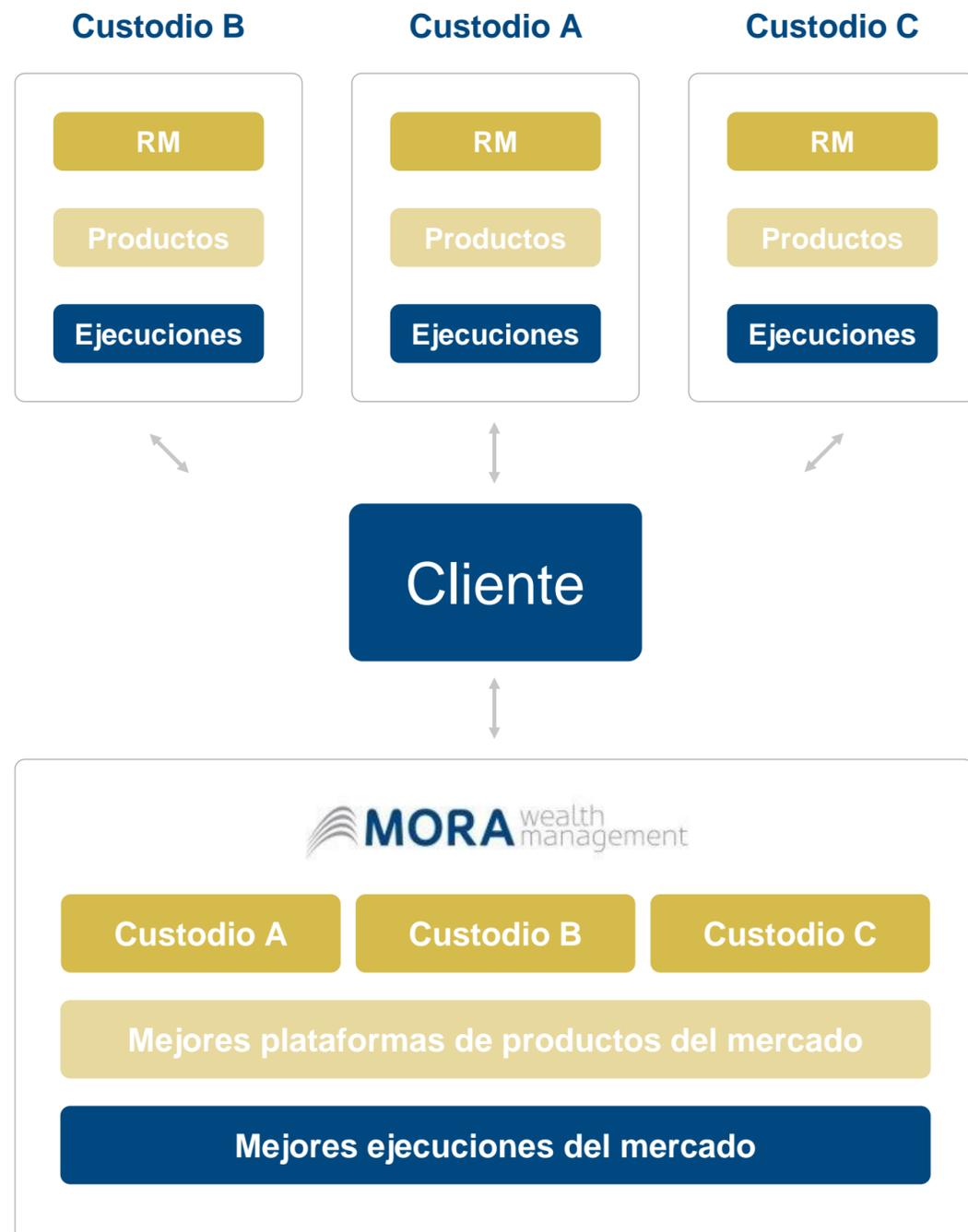


Nuestra misión es ofrecer soluciones integrales de inversión a clientes particulares, family-offices y clientes institucionales, a través de múltiples bancos custodios y en diferentes jurisdicciones a nivel internacional. En MWM nos esforzamos por proveer una plataforma independiente con el objetivo de ofrecer un servicio personalizado, minimizando riesgos y preservando el capital.





WEALTH MANAGEMENT NUESTRA PLATAFORMA



Elección de la plataforma de inversión: Clave de éxito

- Trabajar con un único banco custodio conlleva un riesgo intrínseco, ya que incluso los mejores depositarios están expuestos a diferentes tipos de riesgo.
- Por otra parte, trabajar con varias entidades conlleva mucho tiempo y una complejidad administrativa y operativa a tener en cuenta.
- Además, la diversificación del patrimonio en varias organizaciones compromete la confidencialidad y dificulta la obtención de una visión global de la situación financiera del cliente.
- Conflictos de intereses fruto de desequilibrios entre los intereses del banco custodio y los del cliente a menudo se saldan con una ineficiencia en la gestión de activos que amenace el patrimonio.

Modelo MWM

- MWM desempeña un papel central en la relación entre nuestros clientes, las instituciones financieras, los gestores de patrimonio y otros proveedores de servicios financieros.
- Gracias a nuestro modelo de arquitectura abierta, identificamos y accedemos a las mejores oportunidades de inversión para ofrecer a nuestros clientes una solución a medida.
- Paralelamente ponemos a disposición de nuestros clientes nuestro servicio de asesoramiento para que puedan cotejar nuestras soluciones con las propuestas ofrecidas por el banco custodio.

Servicio a particulares

- **Modelo multicustodio, multijurisdiccional y multidisciplinar orientado a ofrecer un asesoramiento independiente como código ético de conducta**
- **Análisis detallado del perfil inversor del cliente, sus necesidades y estructura de costes que monitorizamos constantemente para optimizar costes**
- **Absoluta disponibilidad de un equipo de profesionales de alto nivel con el fin de proporcionar un servicio de asesoramiento financiero personalizado**
- **Modelo totalmente transparente, tanto en términos de asesoramiento como en visibilidad de los costes asociados. Nuestro objetivo es establecer un estándar de calidad en el mercado.**



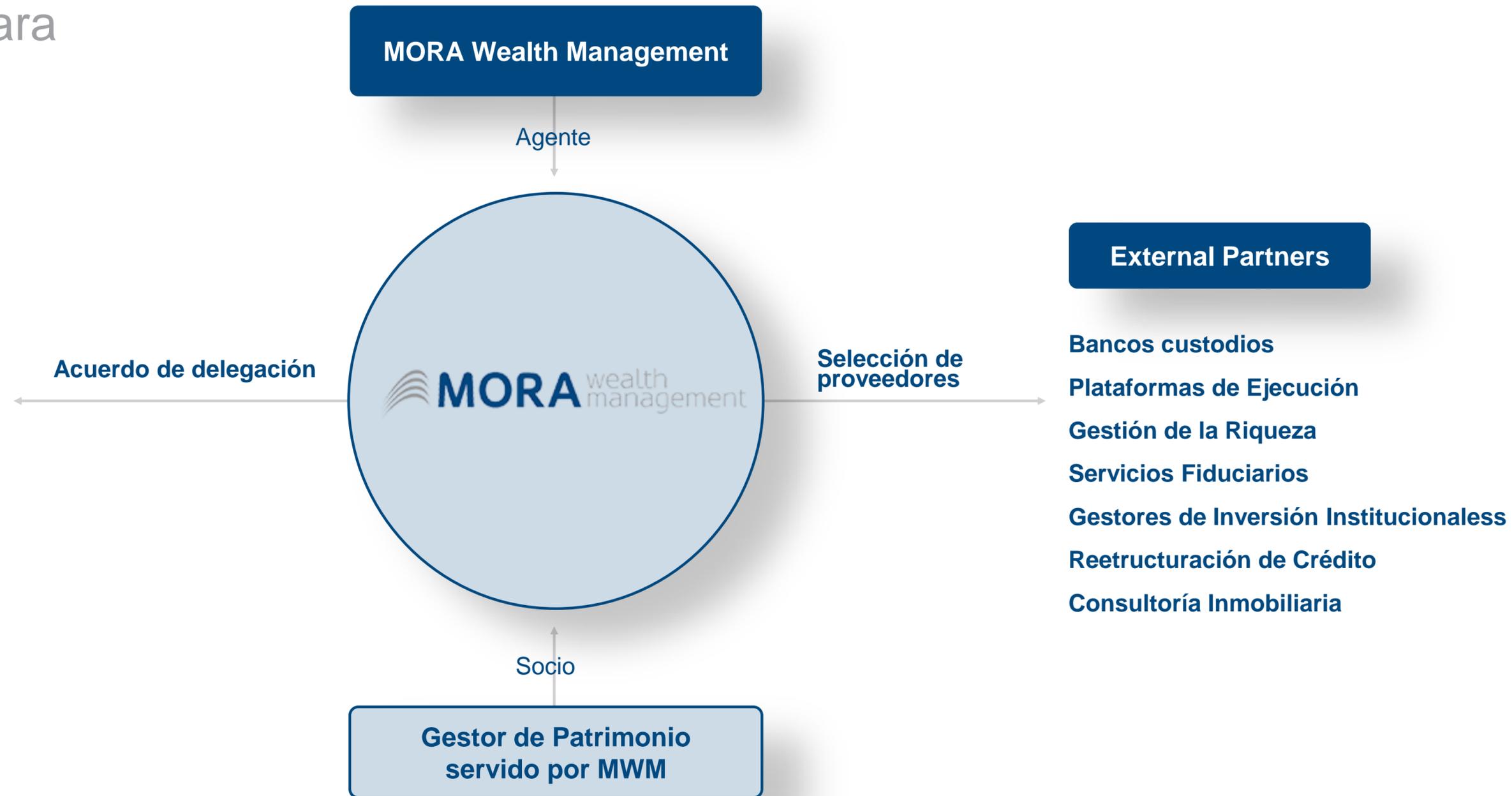
- Mora Wealth Management colabora en la actualidad con 13 bancos internacionales de primer nivel, de acuerdo con las diferentes leyes que aplican en materia de Supervisión de los mercados financieros. A pesar de la complejidad que conlleva operar en diferentes marcos normativos, mantenemos unos precios y tiempos de ejecución muy competitivos en relación a otras entidades de Banca Privada convencionales.
- Gracias a nuestra red global de bancos custodios, ofrecemos diversificación geográfica y podemos operar desde Suiza (Zúrich), e incluso ampliar nuestro alcance a jurisdicciones menos convencionales como Canadá, Singapur o Hong Kong.
- Desde nuestra oficina de Miami, damos acceso a nuestros clientes a brokers y asesores certificados en inversiones (Registered Investment Advisers) operando a través de un modelo de negocio totalmente transparente y de compensación con Pershing como banco custodio. De esta manera, ofrecemos una amplia gama de productos de inversión, gestión de activos y servicios de trading.



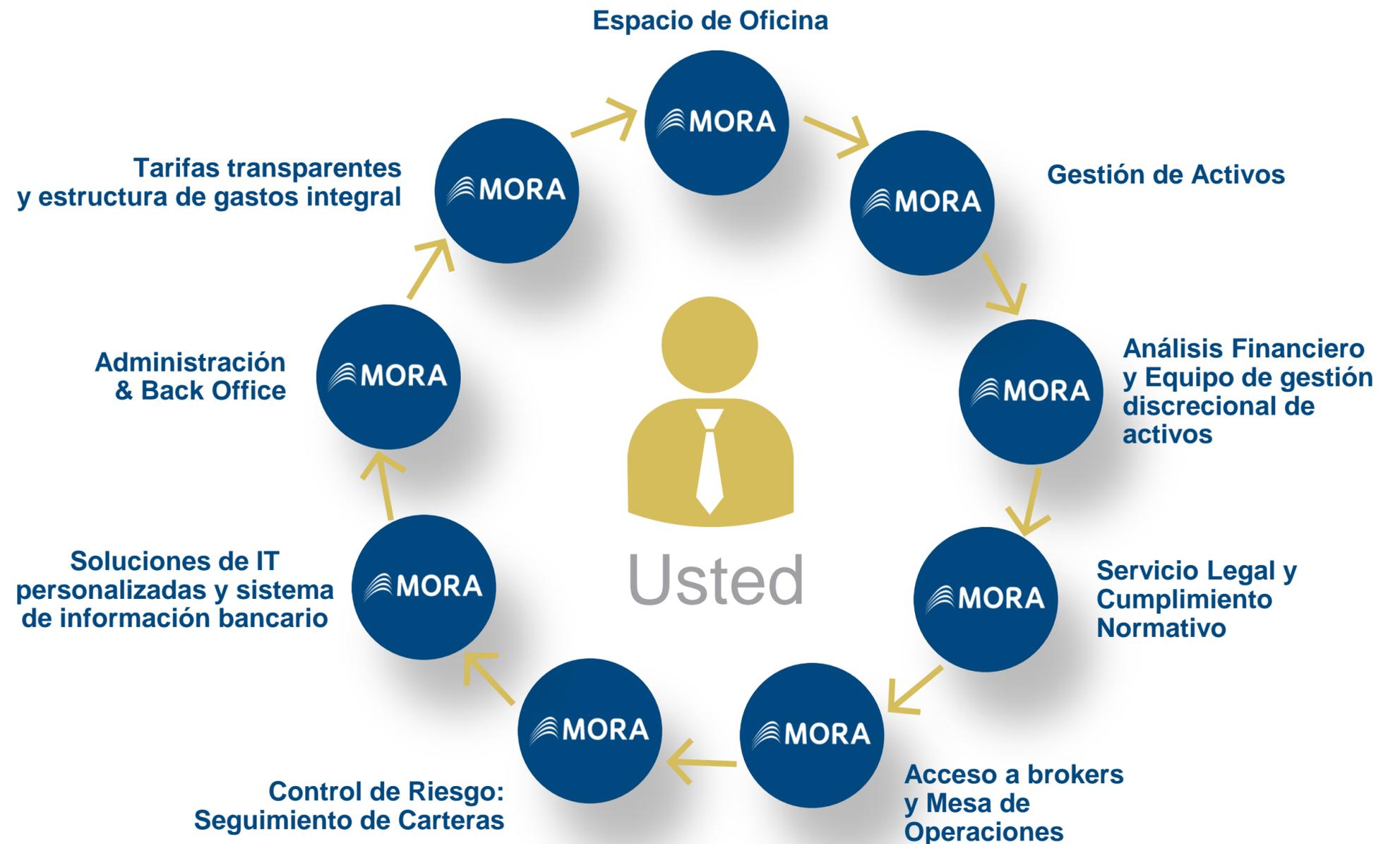
Servicios integrales para gestores de activos

MWM

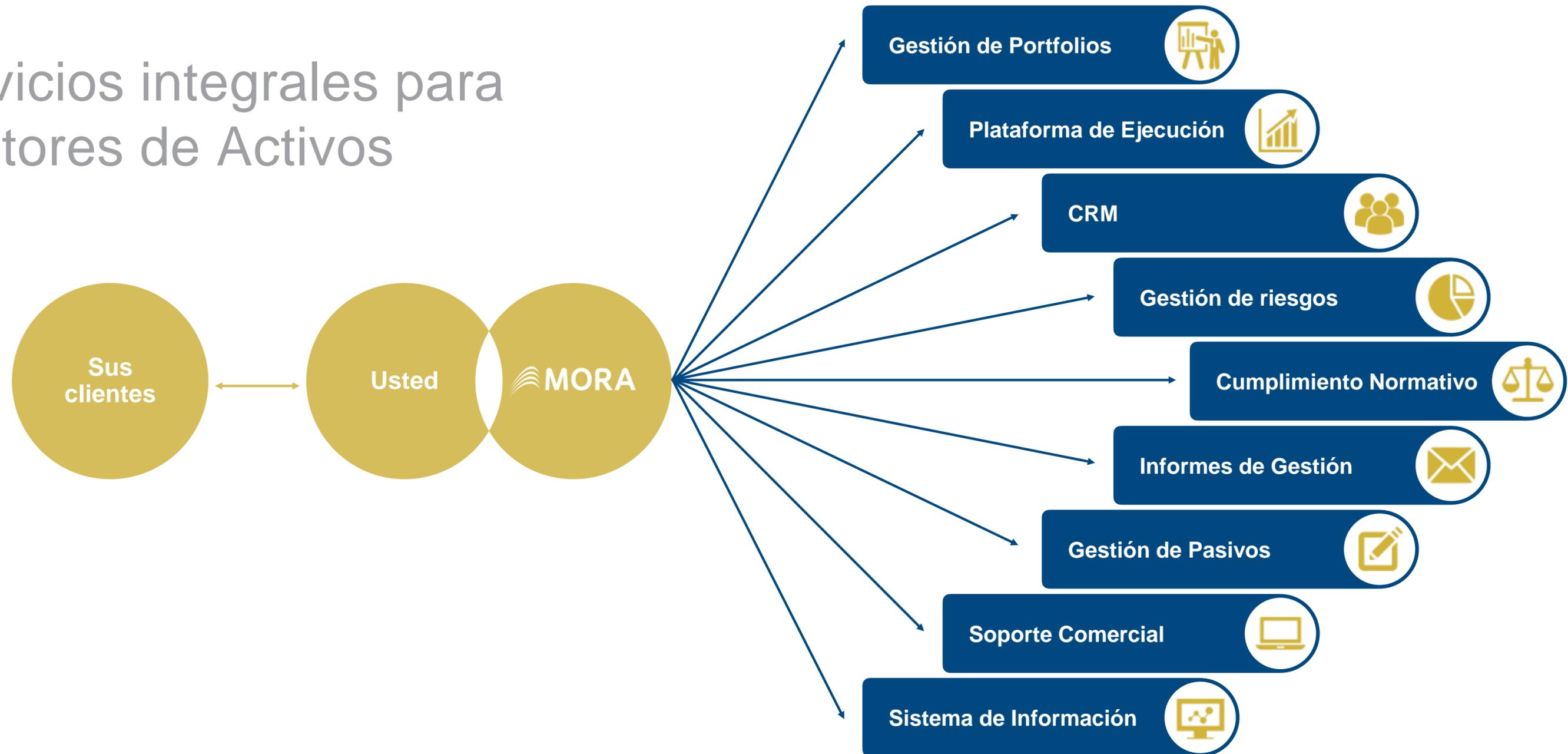
- **Gestión de Patrimonio**
- **Asesoría Financiera**
- **Gestión de Activos**
- **Gestión de Riesgos**
- **Legal & Cumplimiento Normativo**



MWM se encarga de todo para que usted pueda centrarse en su relación con el cliente



Servicios integrales para Gestores de Activos

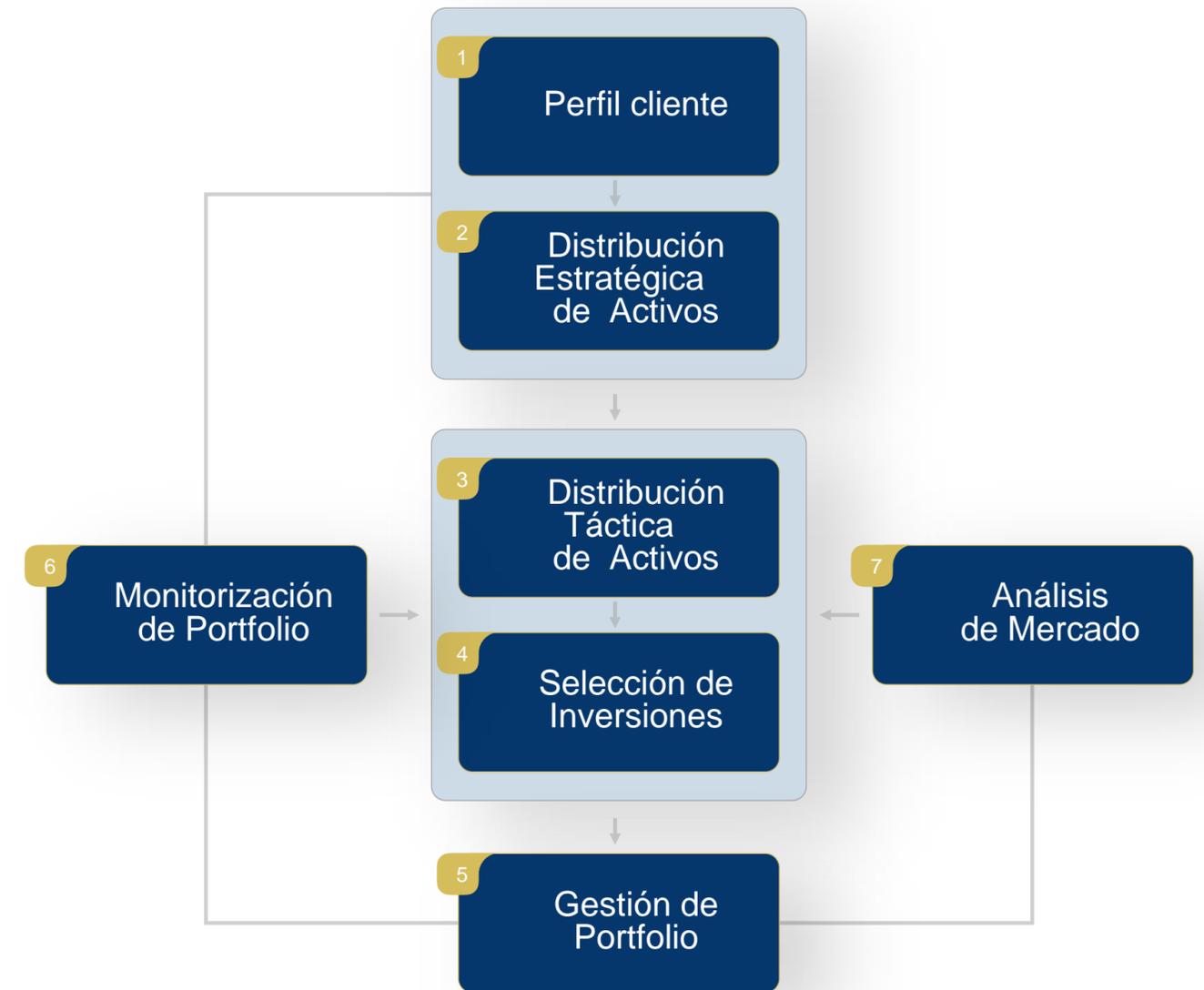


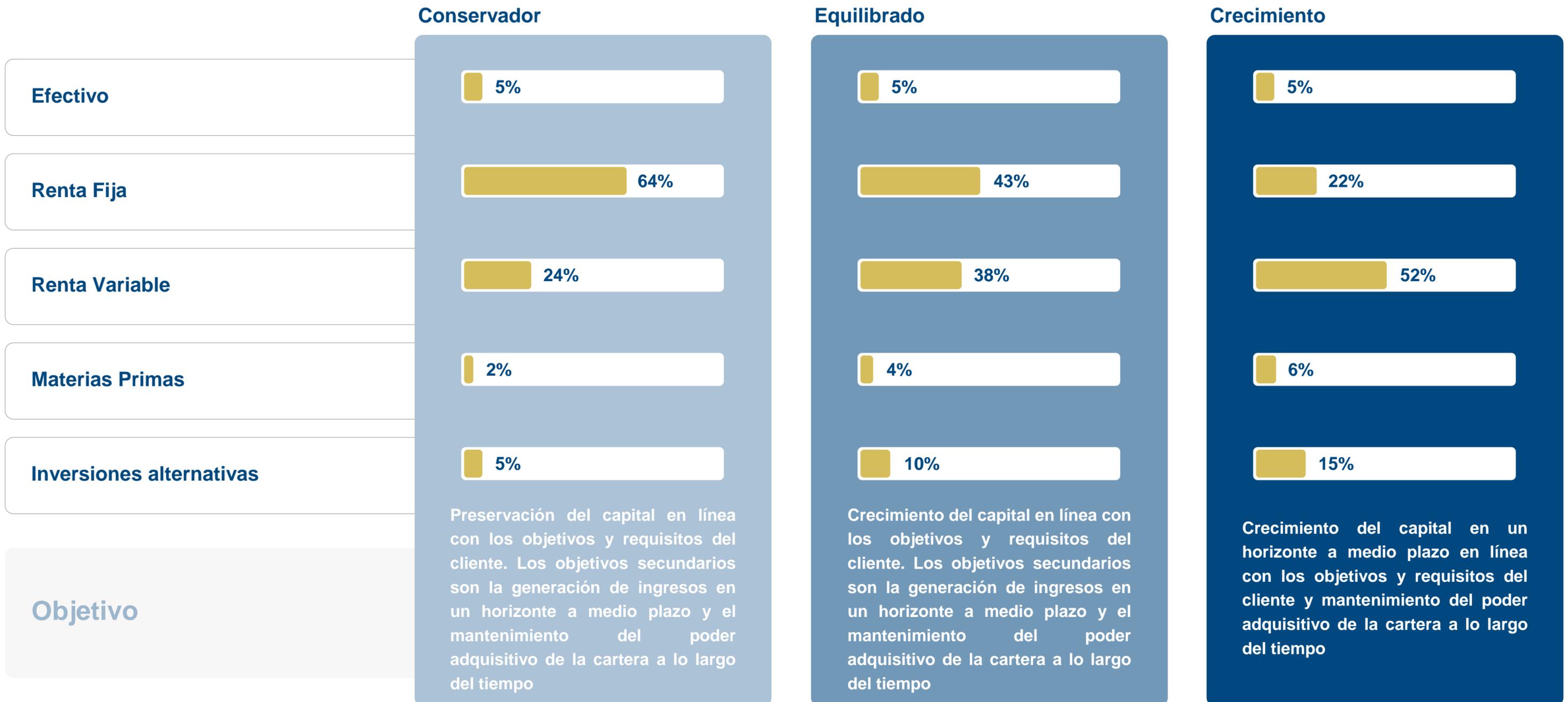


NUESTRO PROCESO DE INVERSIÓN

4 Nuestro proceso de inversión

- 1 **Analizando con nuestros clientes sus objetivos de inversión, horizonte temporal y tolerancia al riesgo, identificamos el perfil inversor que definirá la estrategia a seguir**
- 2 **Seleccionamos la distribución de activos más apropiada de acuerdo al perfil inversor de riesgo de nuestros clientes**
- 3 **Nuestro equipo de análisis financiero, a través del estudio de variables macroeconómicas y otros indicadores, ofrece una lectura exhaustiva de la situación para fundamentar la distribución táctica de activos adecuada a cada perfil inversor**
- 4 **Nos esforzamos por identificar las mejores oportunidades de inversión para cada clase de activos gracias a nuestra capacidad de análisis y de acceso a productos exclusivos, incluyendo préstamos sindicados, private equity y activos de economía real**
- 5 **Ofrecemos servicios de asesoramiento de inversión y una gestión discrecional basada en nuestra visión estratégica a largo plazo y nuestra capacidad de selección de instrumentos financieros**
- 6 **Monitorizamos constantemente cada cartera y adaptamos la asignación táctica y estratégica de activos cuando es conveniente**
- 7 **Realizamos un seguimiento constante de la evolución del mercado para detectar riesgos y oportunidades de inversión de cara a ajustar nuestra asignación táctica de activos**







Oficina EE.UU.: Miami, FL

1450 Brickell Avenue, Suite 2900
Miami, FL 33131, U.S.A.
Tel: (305) 459-5400
Fax: (305) 459-5401

Oficina Europa: Zúrich, Suiza

Talacker 42
CH-8001 Zúrich, Switzerland
Tel: +41-44-256-8050
Fax: +41-44-256-8051

Oficina Latinoamérica: Uruguay

World Trade Center
Luis A. de Herrera 1248 Torre 3, Oficina 1676
Montevideo, Uruguay
Tel: +598 2628 9603
Fax: +598 2622 6345