

PKB Advisory Solutions

PKB INVESTMENT SOLUTIONS



PKB Private Bank SA

Wealth solutions. Simply beautiful.



Las soluciones de asesoramiento de PKB

Las soluciones de asesoramiento Advisory Solutions de PKB son soluciones de asesoramiento financiero a medida creadas para satisfacer las necesidades de los clientes que desean participar activamente en la definición de su portafolio de inversiones. Un gestor especializado trabaja con el cliente para desarrollar una solución de inversión personalizada. No obstante, el cliente siempre tiene la última palabra y decide si sigue o no las recomendaciones de su asesor. El servicio Premium permite al cliente beneficiarse del acceso directo a los especialistas de PKB del Servicio de Asesoramiento, con actualizaciones diarias y consejos personalizados de inversión, así como análisis y seguimiento periódicos de la cartera.

Por qué elegir PKB como proveedor de soluciones de consultoría

Somos un grupo suizo independiente de banca privada. Como empresa familiar, la gestión de PKB se rige por los valores sencillos y relevantes de una gran familia. Nuestros valores y acciones son coherentes. El mandato de asesoramiento de PKB permite al inversor privado beneficiarse de un servicio de asesoramiento profesional y de la competencia de un equipo de expertos.

Dos niveles de interacción con el cliente: dos soluciones

PKB ofrece dos soluciones calibradas según el nivel de interacción con el cliente y sus necesidades individuales. El cliente puede confiar en los expertos de PKB para elegir la solución más adecuada.

Advisory

El principal interlocutor del cliente es el Gestor de Relaciones, que le asesorará y asistirá en todas las cuestiones relativas a las inversiones, desarrollando conjuntamente soluciones a medida. Este mandato se dirige a los clientes que desean beneficiarse de un análisis de su cartera al menos una vez al año.

Advisory Premium

Para clientes que desean un servicio de asesoramiento más proactivo. Además del Gestor de Relaciones, el cliente tendrá contacto directo con los especialistas del Servicio de Asesoramiento, que estarán a su disposición para analizar periódicamente la situación en los mercados y compartir cualquier solución de inversión personalizada. El cliente recibirá información periódica del Servicio de Asesoramiento y, en su caso, recomendaciones de inversión.

El análisis y seguimiento periódicos de la cartera constituyen parte integrante de este mandato de asesoramiento.



PKB Polar Advisor

Los asesores de clientes y expertos en la prestación de servicios de asesoramiento de PKB utilizan «PKB Polar Advisor», una plataforma de asesoramiento de última generación que les guía y asiste en el complejo y articulado mundo de las inversiones y los mercados financieros.

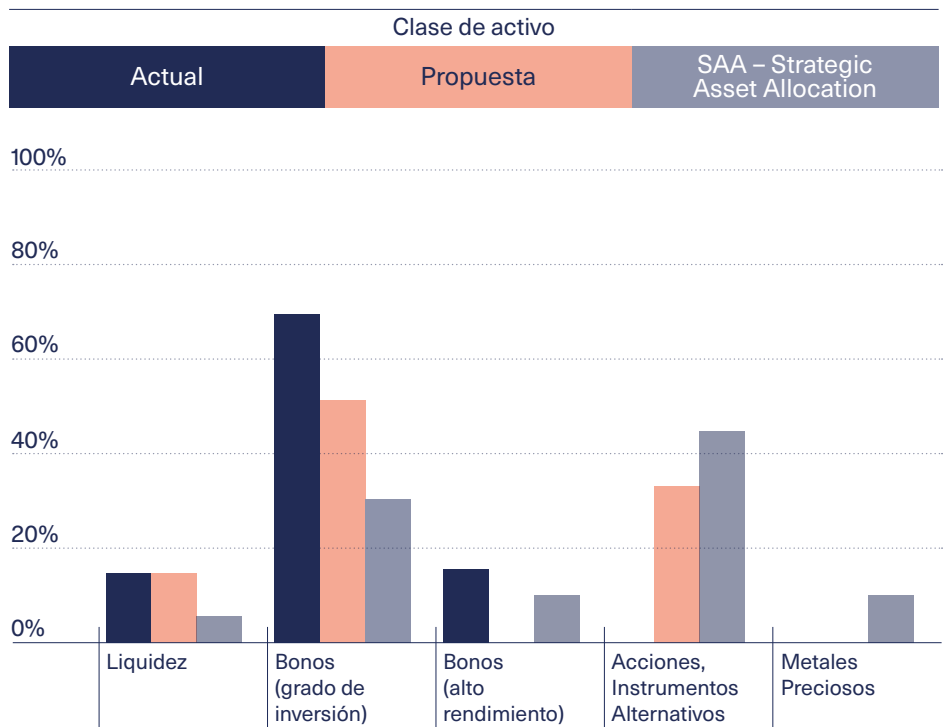
PKB Polar es un software que permite ofrecer sistemáticamente un asesoramiento personalizado dejando siempre la última palabra al cliente.

Sobre la base de algoritmos específicos, PKB Polar analiza diariamente cada cartera en su conjunto y los distintos instrumentos financieros por separado, identifica nuevas oportunidades de inversión y genera recomendaciones de compra y venta adaptadas a cada cliente, garantizando al mismo tiempo que las recomendaciones se ajustan a las preferencias del cliente y a la filosofía de inversión de PKB, con el objetivo de mantener siempre un portafolio de muy alta calidad.

Calidad de su cartera

Ejemplo de propuesta de inversión para un perfil equilibrado.

Nuestra propuesta: **Análisis de la cartera.**





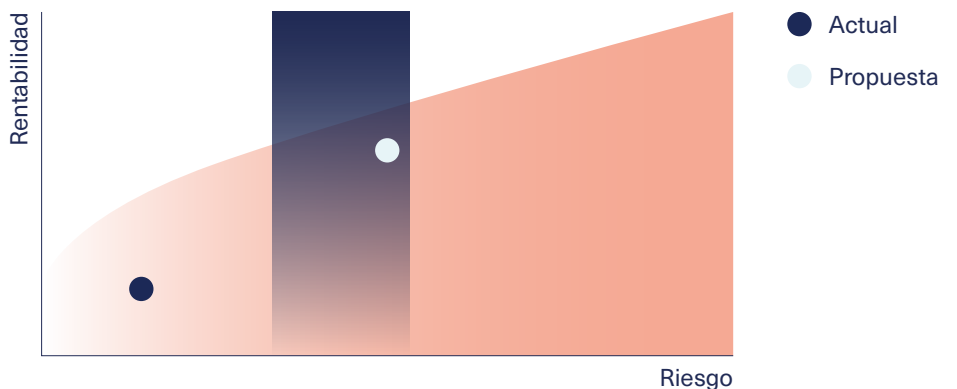
Todos los instrumentos ofrecidos se someten a rigurosos controles de calidad para garantizar su adecuación al perfil de riesgo/rentabilidad elegido por el cliente.

Controles de calidad sobre la cartera actual y la cartera propuesta

Portafolio actual			Portafolio propuesto		
Asset Allocation	●●●●●	5,0	Asset Allocation	●●●●●	5,0
Portfolio Risk	●●●●●	1,0	Portfolio Risk	●●●●●	5,0
Bulk Risk	●●●●●	5,0	Bulk Risk	●●●●●	5,0
Issuer Risk	●●●●●	5,0	Issuer Risk	●●●●●	5,0
Bond Rating	●●●●●	5,0	Bond Rating	●●●●●	5,0
Fund Rating	●●●●●	5,0	Fund Rating	●●●●●	5,0
Stock Rating	●●●●●	5,0	Stock Rating	●●●●●	5,0
SP Rating*	●●●●●	5,0	SP Rating*	●●●●●	5,0
Outside Universe	●●●●●	3,5	Outside Universe	●●●●●	5,0

Riesgo y rentabilidad

Para cada perfil de riesgo/rentabilidad, se ofrecen instrumentos de distintas clases de activos que permiten obtener la máxima rentabilidad para un determinado nivel de riesgo.



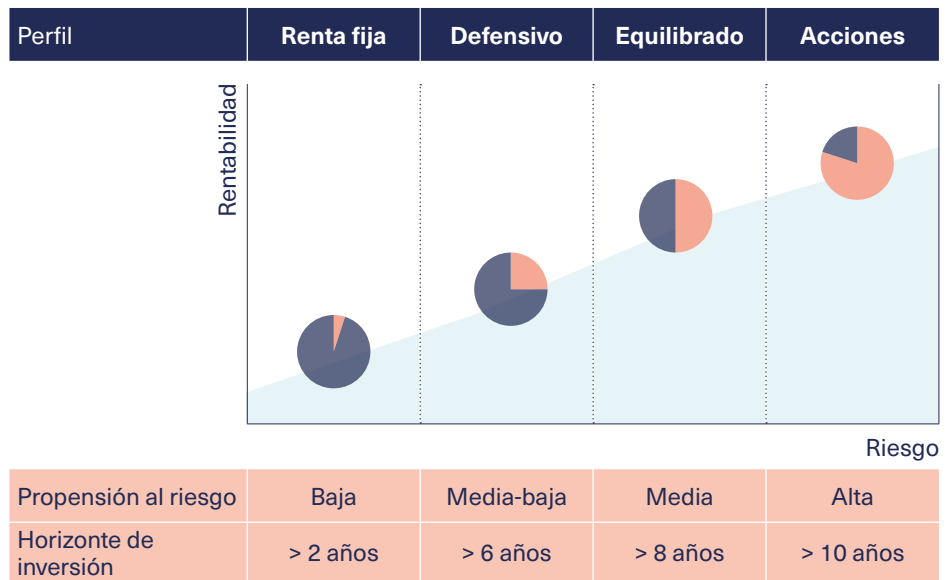
* Structured Product Rating



Perfiles de inversión

PKB pone a disposición del cliente cuatro perfiles de inversión capaces de satisfacer sus necesidades en términos de propensión al riesgo y horizonte temporal. Los perfiles de inversión se caracterizan por una presencia creciente de activos de mayor riesgo, como bonos de alto rendimiento, acciones o inversiones alternativas. A continuación, se resumen las principales características de cada perfil de inversión.

Posicionamiento estratégico de los perfiles de inversión



PKB Advisory solutions en poca palabras



Asesoramiento de inversión profesional con la ayuda del software de asesoramiento PKB Polar. En la solución Advisory Premium acceso directo al al Servicio de Asesoramiento de PKB.



Acceso a un amplio universo de soluciones de inversión. En la solución Advisory Premium, propuestas de inversiones ad-hoc por parte del Servicio de Asesoramiento de PKB.



Seguimiento de la cartera del cliente en las dos soluciones Advisory y Advisory Premium. En esta última solución, análisis periódico de la cartera por parte del Servicio de Asesoramiento de PKB.



Máxima transparencia en las dos soluciones las soluciones de asesoramiento sobre objetivos, inversiones, resultados y comisiones.

La información facilitada en este documento no constituye un asesoramiento de inversión o de otro tipo basado en la consideración de las circunstancias personales del destinatario o en el resultado u objetivo de una investigación independiente. La información facilitada en este documento no es jurídicamente vinculante y no constituye ni una oferta ni una invitación a realizar ningún tipo de transacción financiera. El Banco no ofrece garantía alguna en cuanto al contenido o integridad de la información y no acepta responsabilidad alguna por cualquier pérdida derivada del uso de la misma. Ni esta información ni ninguna copia de la misma podrá ser enviada, entregada o distribuida en los Estados Unidos o a cualquier US Person (en el sentido del Reglamento S de la US Securities Act de 1933, en su versión modificada). Queda prohibida la reproducción total o parcial de este documento sin la autorización por escrito de PKB. Versión Diciembre 2022

 PKB
www.pkb.ch

Lugano

via S. Balestra 1
6901 Lugano - Switzerland
T: +41 91 913 35 35
F: +41 91 923 35 22
email: infolu@pkb.ch

Zurich

Tödistrasse 47
8002 Zurich - Switzerland
T: +41 44 204 34 34
F: +41 44 204 34 35
email: infozh@pkb.ch

Geneva

Rue Charles-Galland 12
1206 Geneva - Switzerland
T: +41 22 346 91 55
F: +41 22 346 42 56
email: infoge@pkb.ch