



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# WEALTH PLANNING

Planificación patrimonial a su servicio





# PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL EN EDMOND DE ROTHSCHILD

## ANÁLISIS GLOBAL Y PERSONALIZADO

- ▶ Evaluación completa de su situación patrimonial, familiar y profesional analizando aspectos tanto civiles como fiscales
- ▶ Proyección en cifras de la evolución de la renta, el patrimonio y la carga fiscal
- ▶ Elaboración de documentos resumen
- ▶ Colaboración con sus asesores

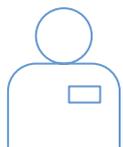
## COMPROMISO A LARGO PLAZO

- ▶ Un asesor patrimonial específico para su familia
- ▶ Seguimiento de la implantación de las estrategias patrimoniales acordadas (reuniones de seguimiento periódicas)
- ▶ Reevaluación en el tiempo de la eficacia de las soluciones
- ▶ Organización de sesiones de formación a sus familiares
- ▶ Eventos y noticias (flashes informativos, conferencias)

## INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS Y RED INTERNACIONAL

- ▶ Experiencia internacional: acceso a nuestra red de wealth planners en siete países
- ▶ En función de sus necesidades, posibilidad de acceder a nuestra red de asesores externos (expertos en contabilidad y derecho)
- ▶ Análisis de la adecuación entre las ofertas del Grupo y su organización patrimonial (capital riesgo, seguros de vida, finanzas corporativas, crédito, gestión de activos, etc.)

# NUESTRAS FUNCIONES



## AYUDARLE A TOMAR DECISIONES

**Nuestro equipo de asesores patrimoniales sénior le ayudará a tomar decisiones documentadas.**

Para ello, preparará especialmente resúmenes y simulaciones con cifras.

Mientras colaboramos con sus asesores habituales (notarios, abogados, contables, etc.), **nuestro papel es simplificar y dilucidar los problemas fiscales y jurídicos más complejos.**

**Nuestro objetivo es planificar juntos los principales acontecimientos de la vida.**

**Supervisamos la aplicación de estrategias** mediante reuniones de seguimiento periódicas.

- ▶ **Desarrollar y transmitir un patrimonio** o una empresa en las mejores condiciones fiscales
- ▶ **Estructurar la tenencia** de un patrimonio y la **percepción de ingresos adicionales**
- ▶ Apoyar la evolución de una familia, preparar su jubilación, formar a las generaciones futuras, organizar su sucesión...



## UN ANÁLISIS PERSONALIZADO Y CONCRETO

- ▶ Le proponemos una **relación de confianza con un asesor patrimonial específico** para comprender sus necesidades y cuestionar las soluciones existentes.
- ▶ **Nuestro asesoramiento es exhaustivo:** más allá de las cuestiones fiscales relacionadas con la tenencia de un patrimonio, incorporamos también aspectos civiles (p. ej.: elección u ordenación del régimen matrimonial, desmembramiento de propiedad, organización de la transmisión, previsión de incapacidad).
- ▶ **Organizamos el patrimonio de nuestros clientes** con arreglo a sus aspiraciones y con unas limitaciones de carácter jurídico en constante evolución.
- ▶ **Abordamos los problemas con precisión y pragmatismo.**
- ▶ **Ofrecemos periódicamente publicaciones y eventos específicos** para **seguir** los temas que le afectan.

# NUESTRA RED



- ▶ **Coordinamos la implementación de estrategias patrimoniales** con cada parte (sus asesores habituales, sus familiares, sus instituciones financieras, etc.) y le presentamos **nuestras convicciones**.
- ▶ Gracias a **nuestra red europea de expertos internos** (en siete países), siempre podrá contactar con las personas adecuadas.
- ▶ Según sus necesidades, ponemos a su disposición **nuestra red de profesionales externos**.

# SU PROYECTO DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Un asesoramiento a largo plazo

Objetivos

Acciones

## COMPRENDER

### Reunión de toma de contacto:

- ▶ **Escuchar y describir** su trayectoria y su situación patrimonial

- ▶ **Conocerse, presentar nuestro enfoque, identificar sus necesidades y las primeras áreas de reflexión**

## INCLUIR

### Segunda reunión:

- ▶ **Presentarle estrategias** flexibles, seguras y reversibles
- ▶ **Implicar a sus asesores** (abogados, notarios...) y trabajar en equipo

- ▶ **Selección de las líneas prioritarias**
- ▶ **Incorporación de sus asesores a nuestro proceso de reflexión**
- ▶ **Aprobación por parte de su familia de las orientaciones predefinidas**

## APLICAR

### Aplicación de soluciones:

- ▶ **Decisiones estratégicas** sobre las soluciones que se van a aplicar (usted, sus asesores, su banco, su ingeniero patrimonial)
- ▶ Seguimiento del progreso de cada parte

- ▶ **Coordinación** con los diferentes asesores
- ▶ **Recurso** a expertos externos en caso necesario
- ▶ **Seguimiento del calendario** de implementación

## ACOMPañAR

### Reuniones de seguimiento para orientarlo a lo largo del tiempo:

- ▶ **Reuniones anuales periódicas** para actualizar las estrategias
- ▶ Garantizar la **coherencia y la continuidad** en el tiempo
- ▶ **Flash informativos, eventos, formaciones**

- ▶ **Reevaluación periódica del proyecto a largo plazo** en función de los cambios jurídicos, de sus proyectos y sus necesidades
- ▶ Noticias y eventos para **mantenerlo informado y conocer** nuevas oportunidades

**AWARD 2021 FOR BEST  
PRIVATE BANKING IN EUROPE**

**Wealth Planning category**

*Succession Planning - The Banker (Financial Times)*



EDMOND DE ROTHSCHILD, BOLD BUILDERS OF THE FUTURE