

# BBVA

Banca Patrimonial

## Soluciones patrimoniales

Creando Oportunidades



# Estimado cliente

## BBVA Banca Patrimonial

le da acceso a una amplia oferta de productos y servicios financieros de alta calidad que se adaptan a sus necesidades.



En nuestro catálogo de productos y servicios encontrará atractivas alternativas para **solucionar sus necesidades integrales**, así como grandes beneficios diseñados solo para usted.

En BBVA conocemos las necesidades de nuestros clientes y **estamos comprometidos con sus objetivos patrimoniales**.

Consulte a su banquero patrimonial para que lo asesore.

# Bienvenido

# Índice

01 Modelo de atención Banca Patrimonial  
Pág. 04

02 Membresía BP  
Pág. 06

03 Modelo Inversor  
Pág. 08

04 Multiestrategia Libre BBVA  
Pág. 11

05 Alternativas de Financiamiento  
Pág. 14

06 Soluciones digitales  
Pág. 16

07 Proteja su patrimonio  
Pág. 18



A couple stands on a circular stone pier in the center of a large, dark cave. The cave walls are covered in numerous stalactites hanging down. The water in the cave is a deep, vibrant blue. The couple is seen from behind, looking out over the vast, mysterious space.

# Modelo de atención Banca Patrimonial

Una banca que  
**impulsa su futuro**

Conocemos sobre las exigencias de su nivel de vida, por eso nuestra Banca Patrimonial y Privada está enfocada en trabajar de la mano con usted para **encontrar las mejores alternativas** que nos permitan cubrir cada una de sus necesidades y acercarlos a la verdadera experiencia, pues sabemos que **sus intereses van más allá de las finanzas.**



## Crezcamos juntos:

usted elige su futuro,  
nosotros le ayudamos  
a hacerlo posible

Nuestra prioridad es lograr que su prosperidad,  
la de su negocio y familia vayan de la mano.  
Trabajamos a su lado y le ofrecemos  
las herramientas adecuadas para que juntos  
podamos **asegurar su patrimonio** y alcanzar  
el futuro que quiere para los suyos.

## La atención que usted se merece

Comprometidos con brindarle siempre la mayor  
satisfacción, nuestros banqueros siempre estarán  
cerca de usted, entendiendo sus necesidades,  
intereses y proyectos para atenderle de manera  
personalizada y **acercarlo a las soluciones** más  
acertadas en un ámbito integral. De esta forma,  
usted puede tener plena confianza en que su banquero  
siempre estará a su lado, apoyándole para **proteger  
y hacer crecer su patrimonio**.



# Membresía BP

Le damos la bienvenida a la  
**Banca Patrimonial**  
donde trabajamos para usted  
en desarrollar estrategias de vida  
de acuerdo con sus objetivos y así  
cubrir cada una de sus necesidades,  
las cuales le permitirán contar  
con las experiencias más increíbles.



Es su **llave de acceso a una amplia gama de productos de inversión**, créditos y productos con tarifas preferenciales así como servicios bancarios especializados.





Contará con la tecnología más avanzada con instrumentación de **controles biométricos** para garantizar la seguridad y autenticación. Además le facilitarán sus operaciones en el día a día.

Le ofrecemos la **administración de sus pagos y domiciliaciones** de servicios a través de la banca digital, la cual le ofrece innovadoras soluciones digitales disponibles para usted.

Además, podrá realizar sus compras con la flexibilidad y seguridad que usted necesita gracias a la **Tarjeta Visa Platinum**, pues es reconocida en todo el mundo por su imagen, servicio y respaldo en todo momento.

También cuenta con grandes beneficios y ofertas atractivas como:



› **Efectivo inmediato** para que disponga de dinero en efectivo con tasa y comisión por disposición preferenciales



› **Reembolso inmediato en aclaraciones<sup>1</sup>** para que utilice su tarjeta con tranquilidad



› Servicios de emergencia como reemplazo urgente de tarjeta y **adelanto urgente de efectivo por emergencia** en el extranjero



› El mejor programa de recompensas **Vida BBVA**, donde encontrará grandes beneficios

Estamos preparados para saber qué necesita y la manera en que lo requiere. Lo ayudamos a alcanzar sus metas con soluciones hechas a su medida.

<sup>1</sup>Consulte a su banquero para conocer los términos y condiciones vigentes.

# Proceso Inversor

Cuidamos su inversión mientras usted disfruta los momentos especiales.

Nuestro modelo de asignación de activos es el resultado de un proceso disciplinado que plasma las mejores ideas y la recomendación institucional del **Grupo BBVA** a través de soluciones diversificadas para diferentes objetivos de inversión, que cuentan con **3 características principales:**

- 1 Equilibrio entre una parte **Estructural** (de largo plazo) y una **Táctica** (de mediano y corto plazo)
- 2 **Ideas de inversión** alineadas a las perspectivas institucionales del Grupo BBVA
- 3 Implementación a través de una amplia gama de **productos** diseñados con las mejores **capacidades globales** y locales del **Grupo BBVA**. Además de estrategias de gestores reconocidos internacionalmente.



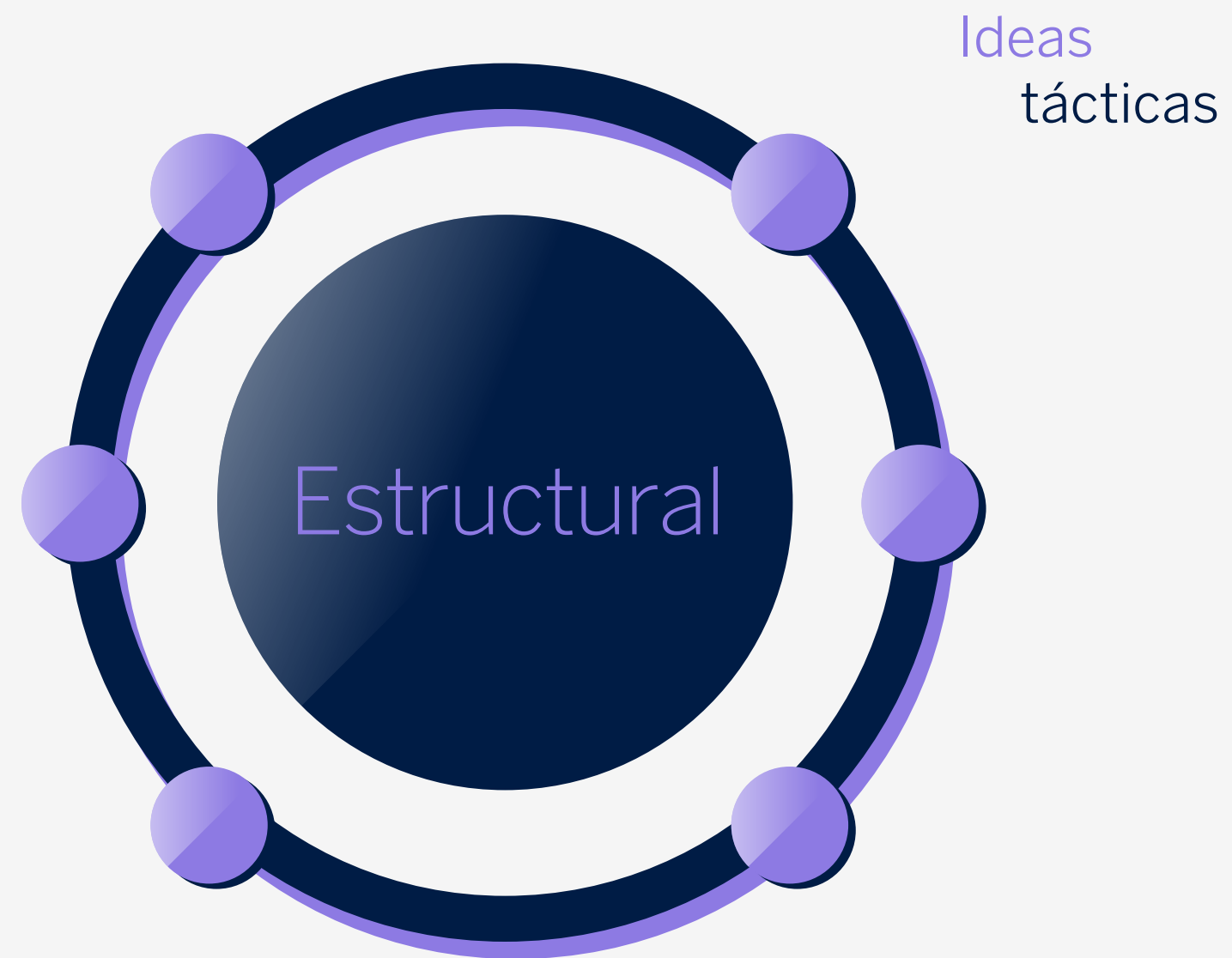
# Guías de Inversión

Nuestras Guías de Inversión se construyen a partir de dos componentes principales:

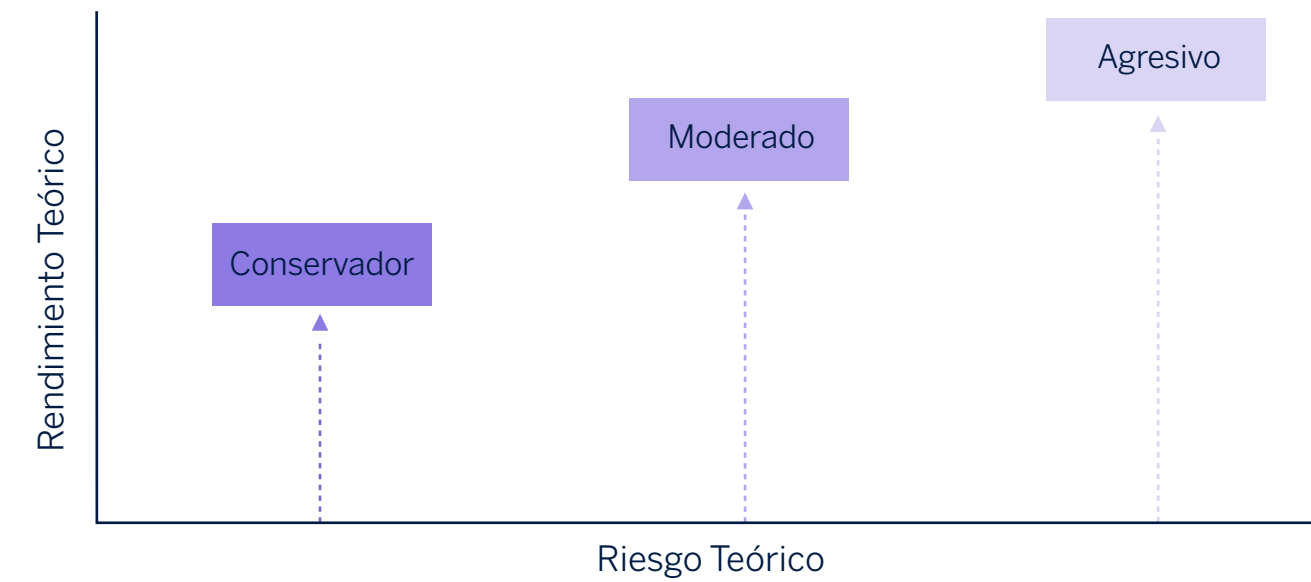
**Estrategia Estructural:** estrategia diversificada y balanceada que brinda estabilidad a largo plazo entre el rendimiento y el riesgo.

**Estrategia Táctica:** es aquella en la que se ven reflejadas nuestras ideas de inversión que consideramos, pueden agregar valor en el corto y mediano plazo, ya sea que sirvan de acelerador de la rentabilidad o como mitigadores del riesgo.

	Estructural	Táctica
Horizonte de Inversión	Largo Plazo	Corto y Mediano Plazo
Objetivo	Estabilidad en torno a una tendencia de Largo Plazo	Complemento que busca aprovechar oportunidades de mercado
Implementación	Liquidez, Fondos Multiactivos y otros instrumentos de Largo Plazo	Fondos Direccionales, Acciones en Directo, Estructurados con ideas Tácticas
Riesgo	Relativamente Constante	Variable
Revisiones	Trimestrales	Mensuales



Contamos con una **Guía de Inversión** adecuada a su perfil, cuidando la relación que existe entre el rendimiento esperado y el riesgo asumido para lograrlo.





# Multiestrategia Libre BBVA



## ¿Qué es?

Es la mejor alternativa para **potenciar sus inversiones** y planear su patrimonio de largo plazo mediante un seguro de vida con componentes de inversión y que otorga un beneficio fiscal.

## ¿Por qué elegir Multiestrategia Libre BBVA?

Encontrar la inversión adecuada cada vez es más fácil.

Nuestros instrumentos son tan flexibles que resultan **ideales para invertir su patrimonio**, podrá escoger entre una amplia gama de portafolios diversificados, asesorados por BBVA y otros gestores reconocidos a nivel global.



## Principales beneficios:

- › **Rendimiento sin retención de impuestos:** Para el estímulo fiscal, es necesario cumplir con los siguientes requisitos en el momento del rescate<sup>1</sup>:
  - 1) Tener al menos 60 años de edad
  - 2) Mantener vigente la Póliza del seguro por 5 años ininterrumpidos
  - 3) Que la prima del seguro sea pagada por el asegurado
- › **Alternativas de inversión:** amplia oferta de opciones para invertir en Moneda Nacional o Dolarizada
- › **Protección por fallecimiento:** libre elección de suma asegurada
- › **Flexibilidad:** elección de monto inicial y del portafolio de inversión respetando el perfil de inversión
- › **Sucesión:** una opción para proteger el legado del patrimonio ya que nadie puede impugnar el pago de la suma asegurada
- › **Liquidez:** cuenta con disponibilidad de su dinero semanalmente<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Ley del Impuesto Sobre la Renta Fracción XXI.

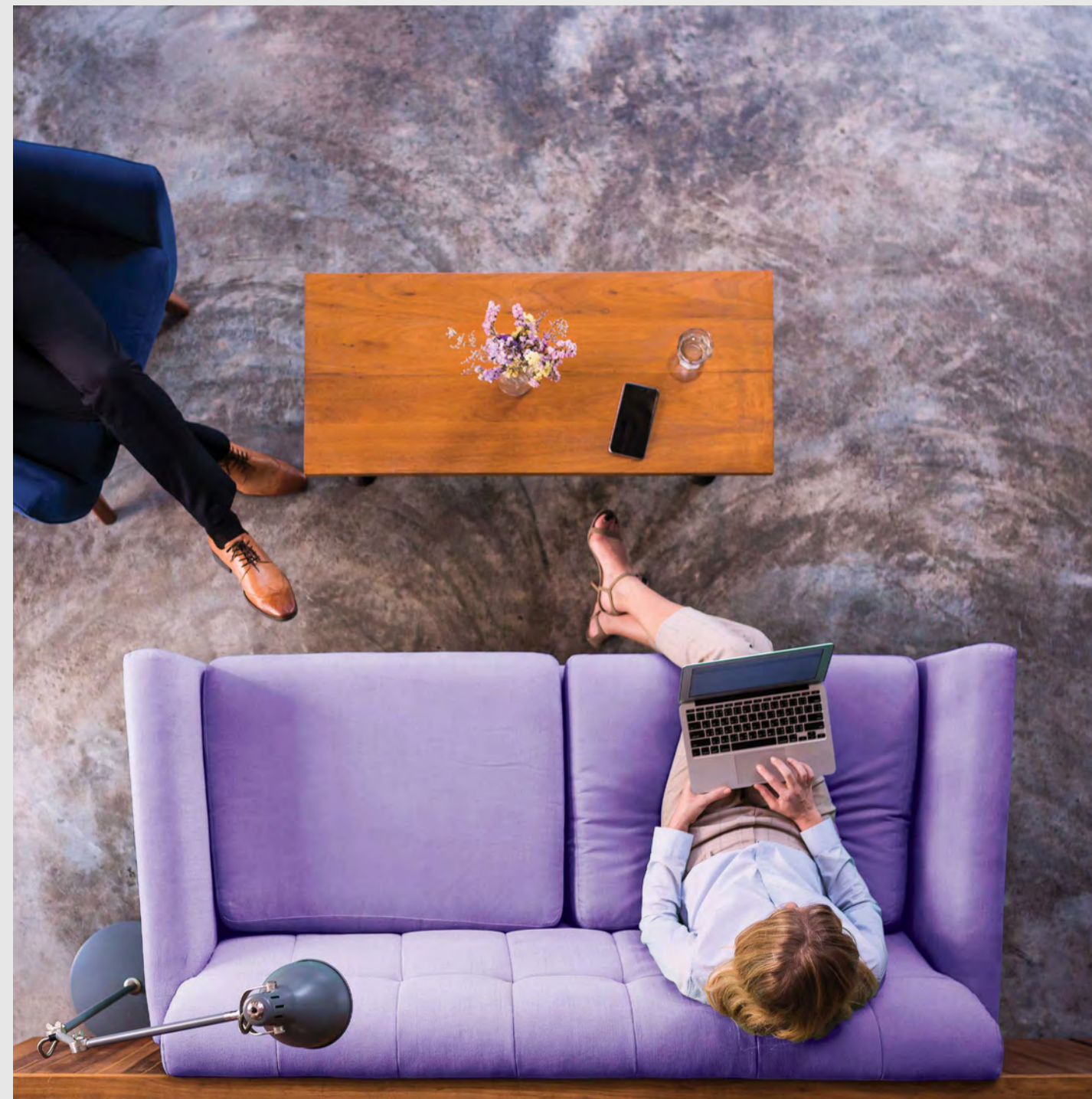
<sup>2</sup> No se podrán realizar reembolsos dentro de los primeros 30 días desde la primera contratación de la Póliza.



# Meta Segura

## ¿Qué es?

Es la manera más sencilla de ahorrar, solo decida el plazo y el monto. De lo demás nos encargamos nosotros.



## Beneficios del producto:

- › **Ahorro en dólares** mediante aportaciones fijas y accesibles, le permite alcanzar un ahorro meta (suma asegurada) en dólares, en el plazo que usted haya determinado
- › **Elija la meta** que vaya de acuerdo con lo que requiere desde \$6,000 hasta \$200,000 dólares con plazos de 6 hasta 15 años
- › **Cuenta con un seguro de vida.** Sus beneficiarios recibirán el ahorro que planeó inicialmente en caso de que llegara a faltar



# Alternativas de financiamiento

Contamos con atractivas opciones de financiamiento en la Banca Patrimonial, las cuales le brindarán los más exclusivos beneficios, adaptándose a las necesidades de sus objetivos acompañándolo en la construcción de su patrimonio.

## Beneficios:

- › Invertir en su negocio sin descapitalizar su inversión
- › Posibilidad de respetar la estrategia de inversión a largo plazo
- › Posibilidad de invertir en oportunidades de mercado
- › Posibilidad de incrementar su patrimonio a través de la hipoteca que más se adapte a sus necesidades





## Crédito nómina

Es un crédito simple de uso personal para clientes que reciben el pago en su nómina en BBVA. Le da libertad de tener dinero para lo que usted quiera, con muy buenas condiciones de crédito y un excelente plazo para pagarlo.

## PPG. Préstamo Patrimonial Garantizado

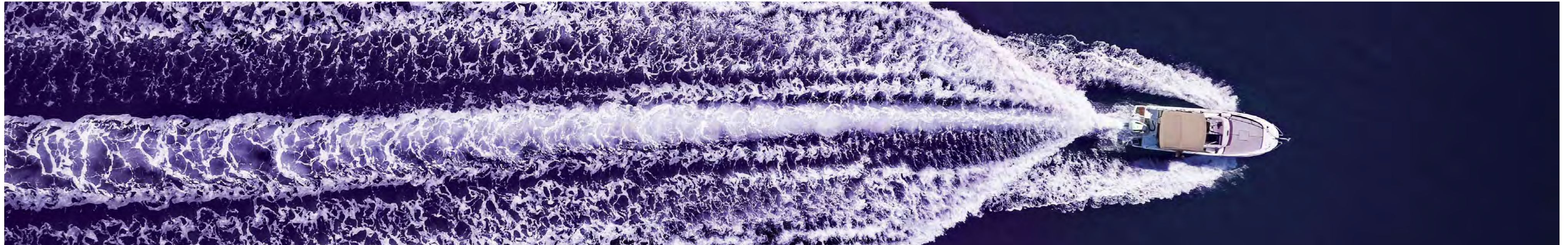
Le permitirá obtener liquidez sin disponer del capital que tenga en su contrato de inversión, ya que éste se toma como garantía durante la vigencia del crédito.

## Crédito hipotecario

Ponemos a su alcance nuestra oferta de financiamiento especial para clientes distinguidos con objetivos de adquisición de vivienda, pago de pasivos, remodelación, liquidez y terreno.

## PPI. Préstamo Personal Inmediato

Es un crédito de fácil acceso disponible para usted para financiar cualquier oportunidad o destino de acuerdo con sus objetivos.





# Soluciones digitales



## BBVA México

La aplicación con la que puede realizar sus operaciones bancarias y consultar movimientos de sus cuentas sin importar en donde esté. Todo esto desde su celular. Además, podrá consultar sus contratos patrimoniales y conocer los datos de su banquero así como la oficina patrimonial que lo atiende.



[bbva.mx](https://bbva.mx)

## bbva.mx

Podrá consultar el saldo y movimientos de sus cuentas, así como realizar transferencias entre cuentas de BBVA o de otros bancos. También podrá pagar sus tarjetas de crédito y servicios como luz, agua, gas, pago de impuestos entre otros. Además podrá consultar y operar sus contratos de inversión patrimonial.



# Proteja su patrimonio

Buscamos su tranquilidad,  
creamos una gama exclusiva de seguros  
para proteger su patrimonio y el bienestar  
de sus seres queridos.



## VidaSegura Patrimonial

En un instante proteja el futuro de sus seres queridos  
en caso de que llegue



## Seguro Hogar BBVA

Viva sin preocupaciones y proteja su hogar de los  
mayores riesgos



## Seguro Salud Patrimonial

Un exclusivo seguro médico que le apoyará  
económicamente ante el primer diagnóstico de las  
31 enfermedades graves más comunes



## Auto Seguro Patrimonial

Le cubrimos contra robo, daño de su vehículo  
y lo protegemos en caso de que requiera alguna  
asistencia como: gasolina, grúa, batería para su auto  
o el cambio de una llanta

# Todas las capacidades del Grupo BBVA para satisfacer sus necesidades

La información contenida en el presente documento y, en su caso, en sus anexos (en adelante, el documento) tiene carácter puramente ilustrativo y ha sido elaborada por **BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México.**

Este documento contiene información comercial general de un producto o instrumento financiero a la fecha del mismo. BBVA no asume compromiso alguno de comunicar cambios ni de actualizar el contenido del presente documento. El contenido del presente documento no se ha elaborado con arreglo a las normas orientadas a promover la independencia de los informes de inversión, no contiene explicaciones objetivas, ni ha sido objeto de verificación independiente. El receptor de este documento debe ser consciente de que:

(I) Con carácter previo a la toma de una decisión de inversión, debe ser plenamente consciente y no albergar duda alguna sobre el funcionamiento del producto o instrumento objeto de este documento, así como de las obligaciones y riesgos que asumiría con su contratación. Si el receptor tuviera alguna duda de cualquiera de estos aspectos, no deberá contratar la operación hasta que dichas dudas hayan sido resueltas.

(II) Las transacciones en productos o instrumentos financieros como el presentado en este documento pueden implicar grandes riesgos y no son adecuados para todos los inversores. De hecho, el precio de los valores o instrumentos o los resultados de las inversiones pueden fluctuar en contra del interés del inversor; pudiendo dar lugar a pérdidas de importe muy elevado (superiores incluso a la inversión inicial si dicho desembolso ha existido), siendo necesario en estos casos hacer aportaciones adicionales para cubrir la totalidad de dichas pérdidas. BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

(III) Ni el presente documento ni su contenido constituyen por parte de BBVA una oferta o invitación de venta susceptible de aceptación o adhesión por parte del receptor, ni de realización o cancelación de inversiones.

(IV) El envío de este documento no debe en ningún caso entenderse como un servicio de asesoramiento en materia de servicios de inversión, puesto que no contiene una recomendación personalizada para invertir ni para hacer ninguna operación como la descrita en este documento. En ningún caso puede considerarse que por la recepción del presente documento BBVA esté calificando o presentando el producto como idóneo para el receptor, puesto que no ha tenido en cuenta las circunstancias personales de éste (sus objetivos específicos de inversión, su posición financiera o su perfil de riesgo) en su elaboración.

(V) BBVA o cualquier otra entidad del Grupo BBVA, así como sus respectivos directores o empleados, pueden tener una posición en cualquiera de los valores o instrumentos a los que se refiere el presente documento, directa o indirectamente, o en cualesquiera otros relacionados con los mismos. Pueden negociar con dichos valores o instrumentos, por cuenta propia o ajena, proporcionar servicios de asesoramiento u otros servicios al emisor de dichos valores o instrumentos; a empresas relacionadas con los mismos o a sus accionistas, directivos o empleados y pueden tener intereses o llevar a cabo cualesquiera transacciones en dichos valores o instrumentos o inversiones relacionadas con los mismos, con carácter previo o posterior a la elaboración del presente documento, en la medida permitida por la ley aplicable.

(VI) Los empleados de otros departamentos de BBVA u otra entidad del Grupo BBVA pueden proporcionar comentarios de mercado, verbalmente o por escrito, o estrategias de inversión a los receptores que reflejen opiniones contrarias a las expresadas en el presente documento. Asimismo, BBVA o cualquier otra entidad del Grupo BBVA puede adoptar decisiones de inversión por cuenta propia que sean inconsistentes con lo contenido en el presente documento.

(VII) Ninguna parte de este documento puede ser a) copiada, fotocopiada o duplicada en ningún modo, forma o medio; b) redistribuida; c) divulgada, citada, comunicada; d) ni entregada a ninguna otra persona o entidad sujeta a la legislación o jurisdicción de aquellos países en que la misma pudiera estar prohibida, limitada o sujeta a requisitos de autorización, registro o comunicación de cualquier tipo.

(VIII) Además de los pagos inherentes al producto descrito en el documento, existe la posibilidad de que surjan otros costos para el cliente, incluido el pago de impuestos, como consecuencia de transacciones vinculadas al instrumento sobre el que versa este documento y que no se paguen a través de BBVA ni sean estipulados por BBVA.





**BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México.**

Av. Paseo de la Reforma 510, Col. Juárez, alcaldía Cuauhtémoc, C.P. 06600, Ciudad de México., recaba sus datos para verificar su identidad. El Aviso de Privacidad Integral actualizado está en cualquiera de nuestras oficinas y en [www.bbva.mx](http://www.bbva.mx)