



Banca Privada

La banca  
que lo protege  
y hace crecer  
su patrimonio

Creando Oportunidades



# Índice

01 Objetivo  
Pág. 03

02 Nuestra historia  
Pág. 04

03 BBVA en el mundo  
Pág. 06

04 Soluciones financieras  
Pág. 7

05 Banca Privada LIFE  
Pág. 18

06 Soluciones digitales  
Pág. 23

# OBJETIVO

Atender de forma personalizada  
a nuestros clientes de alto valor,  
con una amplia oferta de productos  
y servicios, para cubrir sus necesidades  
integrales.

Poner a su disposición, a través de su banquero privado, todas las capacidades globales del **Grupo BBVA** a fin de proteger y hacer crecer su patrimonio.

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

Buscamos hacerle la vida más fácil a través de exclusivos beneficios y alianzas diseñadas de acuerdo con su estilo de vida. Y porque sabemos que sus intereses van más allá de las finanzas, le ofrecemos **productos integrales** que brinden beneficios a su persona, familia y empresa.





# INTRO DUCCIÓN

BBVA cuenta con más de  
**150 años de historia**  
y a partir de la fusión de dos grandes  
entidades bancarias en España  
-Banco Bilbao Vizcaya y Argentaria-,  
se fortaleció para satisfacer las  
necesidades de todos sus clientes.

Desde 1995, BBVA ha desarrollado un fuerte proceso de expansión: estamos construyendo una cultura, un entorno y una forma de trabajo que sitúa al cliente en el centro de todo lo que hacemos, buscando una constante transformación y ayudando a ofrecer la mejor experiencia del cliente en cualquier lugar.

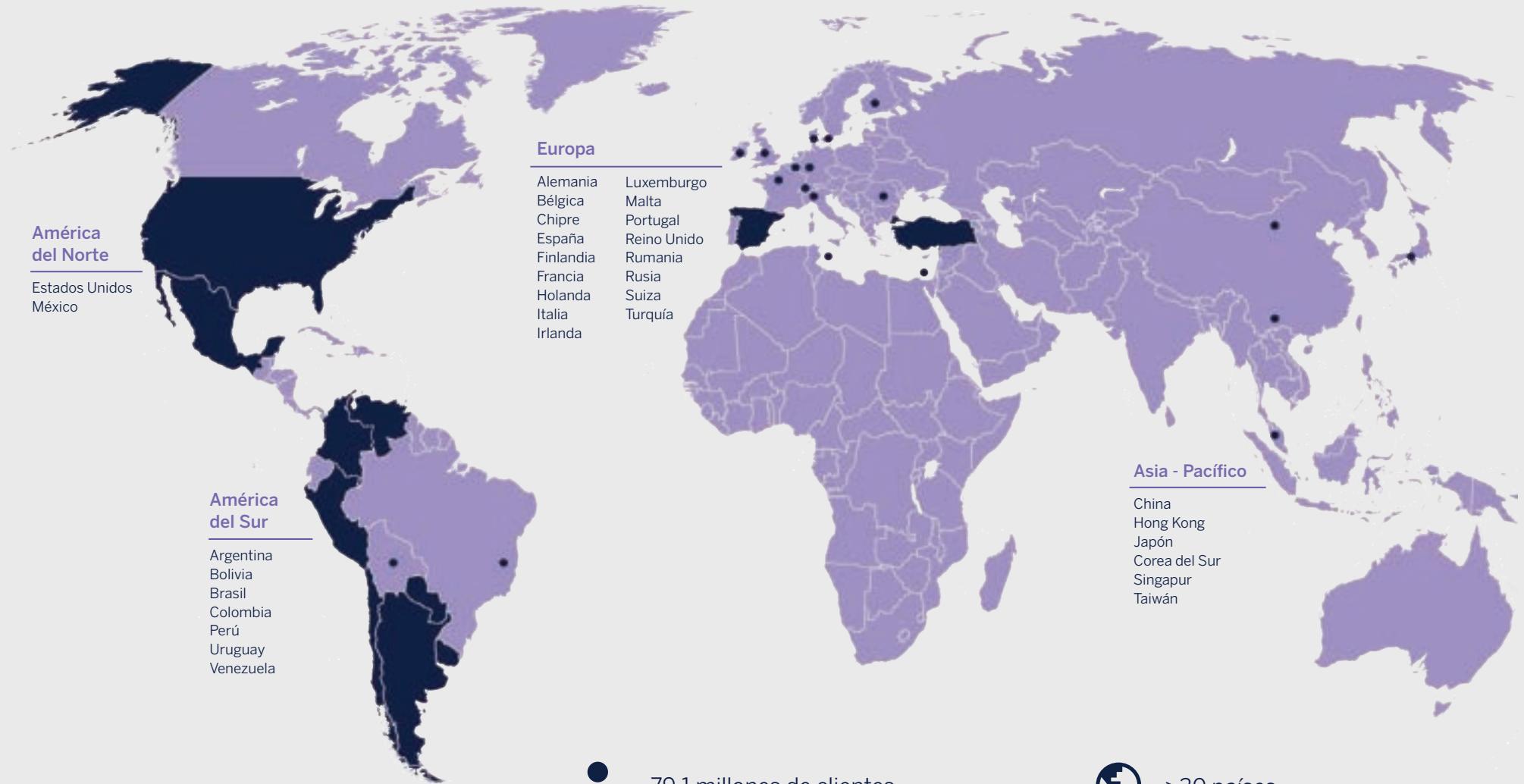
# EL COM PRO MISO

de BBVA es estar ahí donde están los clientes para poder entender y escuchar mejor sus deseos y necesidades. De ahí que seamos una **entidad financiera de vanguardia**.

Queremos llegar a ofrecer una experiencia fácil y conveniente, ayudando a nuestros clientes a tomar las mejores decisiones financieras, **proporcionando asesoramiento** relevante con soluciones claras, sencillas y transparentes, que generen confianza y nos permitan ofrecer una propuesta de valor centrada en las necesidades reales de nuestros clientes.



# BBVA en el mundo



€ 754 miles de millones  
de activo total

7,699 oficinas



79.1 millones de clientes



34.3 millones  
de clientes digitales



31.5 millones  
de clientes móviles



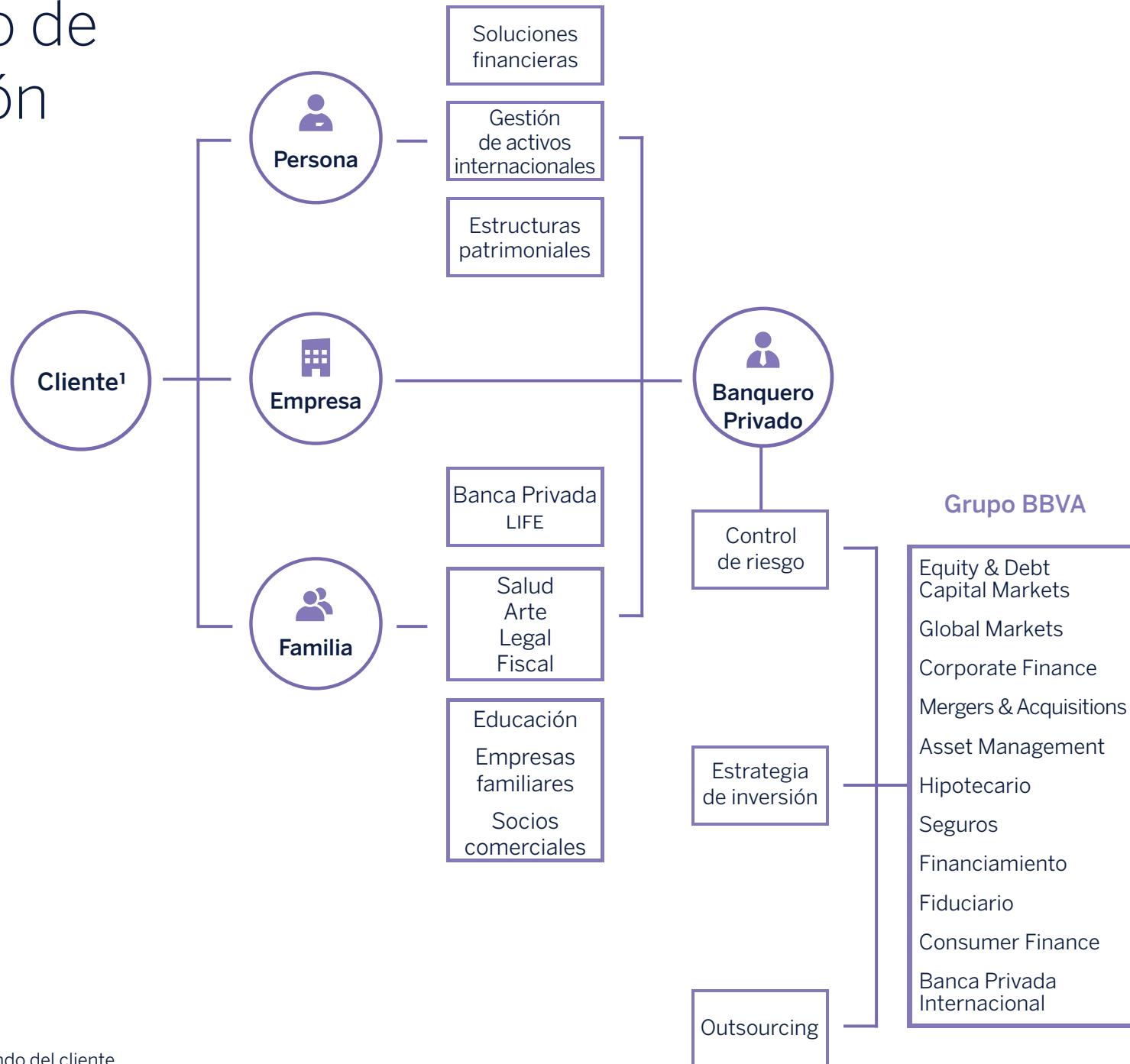
>30 países



125,041 empleados

Información de Grupo BBVA a junio 2020.

# Modelo de atención



# SOLUCIONES financieras



- › Planeación patrimonial
- › Modelo de atención
- › Proceso inversor
- › Soluciones de inversión
- › Soluciones de financiamiento

A photograph of a tropical sunset over a calm lake. In the foreground, the dark silhouette of palm trees is reflected in the water. A circular fire pit is visible in the middle ground. The sky is a gradient of blue, purple, and orange, with the sun setting on the horizon. The overall atmosphere is peaceful and luxurious.

# Planeación Patrimonial

Sabemos la importancia que tiene organizar el paso de su patrimonio a la siguiente generación, manteniendo control y flexibilidad en el manejo de sus activos.

Por ello, le ofrecemos soluciones que le permitirán concentrar y alinear su estrategia patrimonial para garantizar su tranquilidad y la de sus familiares, como nuestro **Fideicomiso Planeación Patrimonial y la Multiestrategia Libre BBVA.**



Acercamos las capacidades globales del **Grupo BBVA** y ponemos a su disposición asesores expertos en México y en el extranjero que podrán ayudarlo a **definir alguna estrategia legal y de eficiencia fiscal** para darle una solución integral.

- › Mecanismos de control en vida del patrimonio
- › Herramientas de sucesión patrimonial
- › Flexibilidad en el manejo de sus recursos
- › Diversificación global del patrimonio
- › Acceso a soluciones de financiamiento
- › Eficiencia fiscal
- › Seguridad y confidencialidad



# Modelo de atención **BVA**

Totalmente personalizado  
se centra en banqueros altamente  
capacitados y con amplia experiencia.

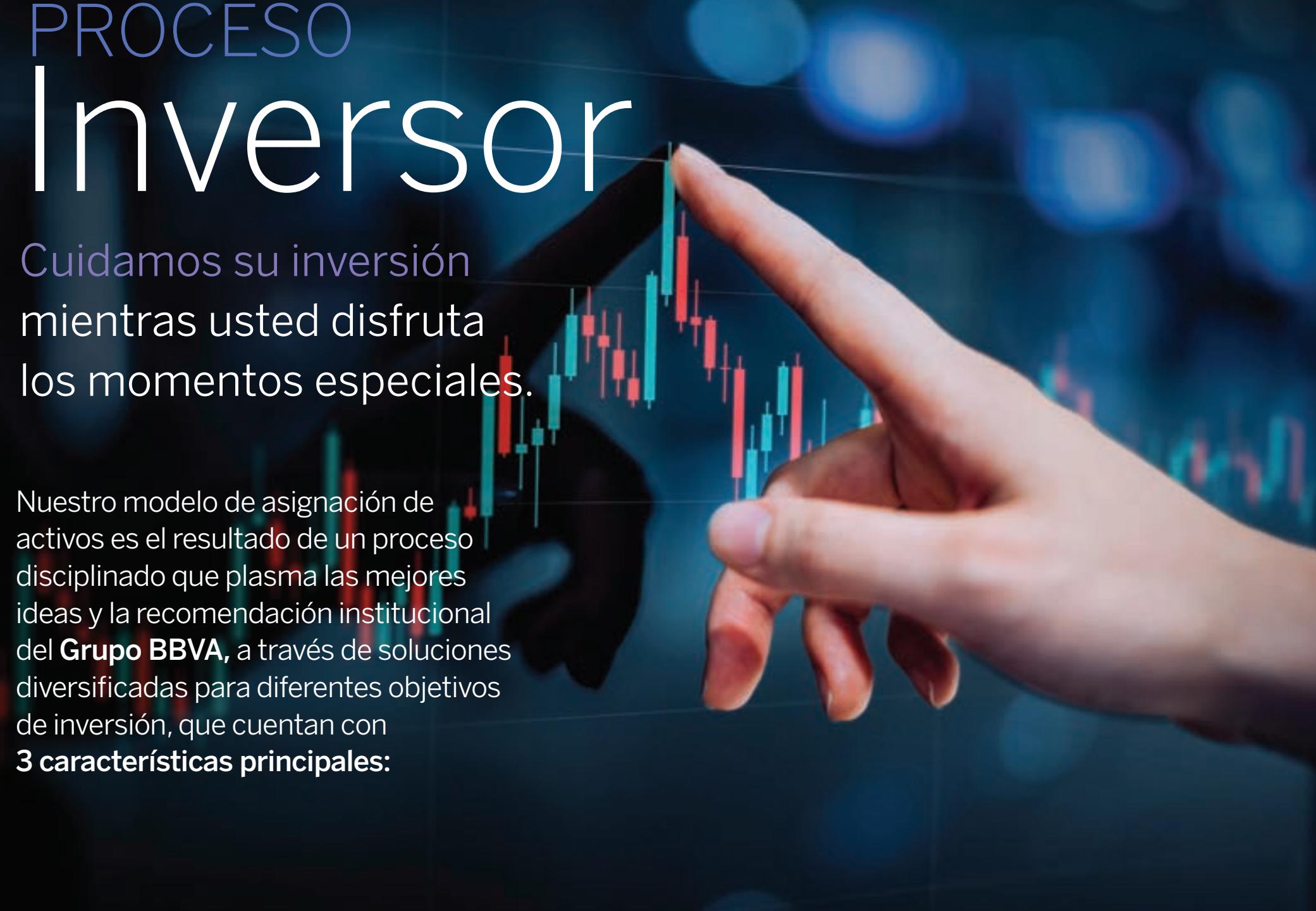
Acceso a todas las capacidades con el  
respaldo del Grupo BBVA en México y en  
el mundo para cubrir sus requerimientos  
de inversión y servicios no financieros a  
través de su banquero privado.

En **Grupo BBVA** nos preocupamos por  
conocer las necesidades de nuestros  
**clientes** y estamos comprometidos con  
sus objetivos.

# 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.

# GUIAS 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.

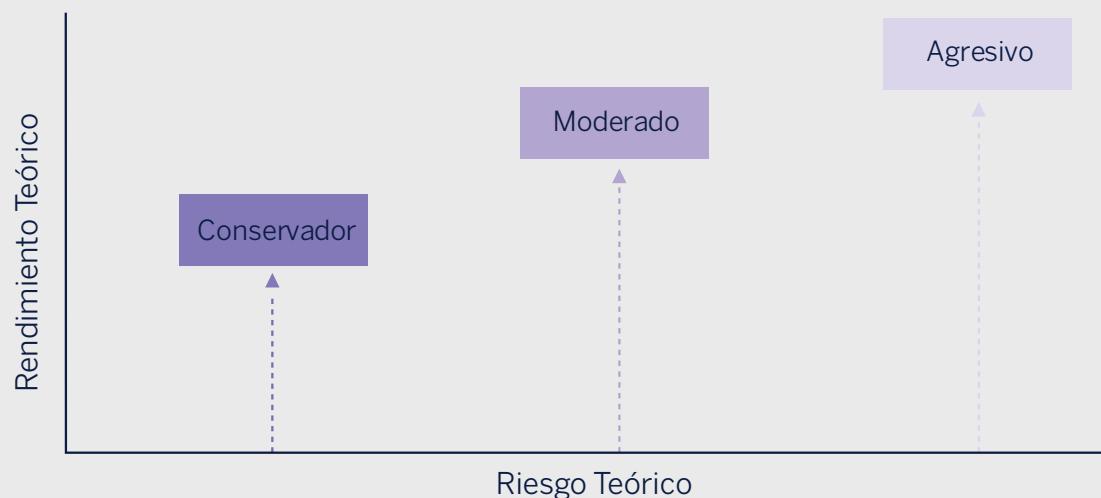
**Estrategia Táctica:** es aquella en la que se ven reflejadas nuestras ideas de inversión que consideramos, pueden agregar valor en el corto y mediano plazo, ya sea que sirvan de acelerador de la rentabilidad o como mitigadores del riesgo.

	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

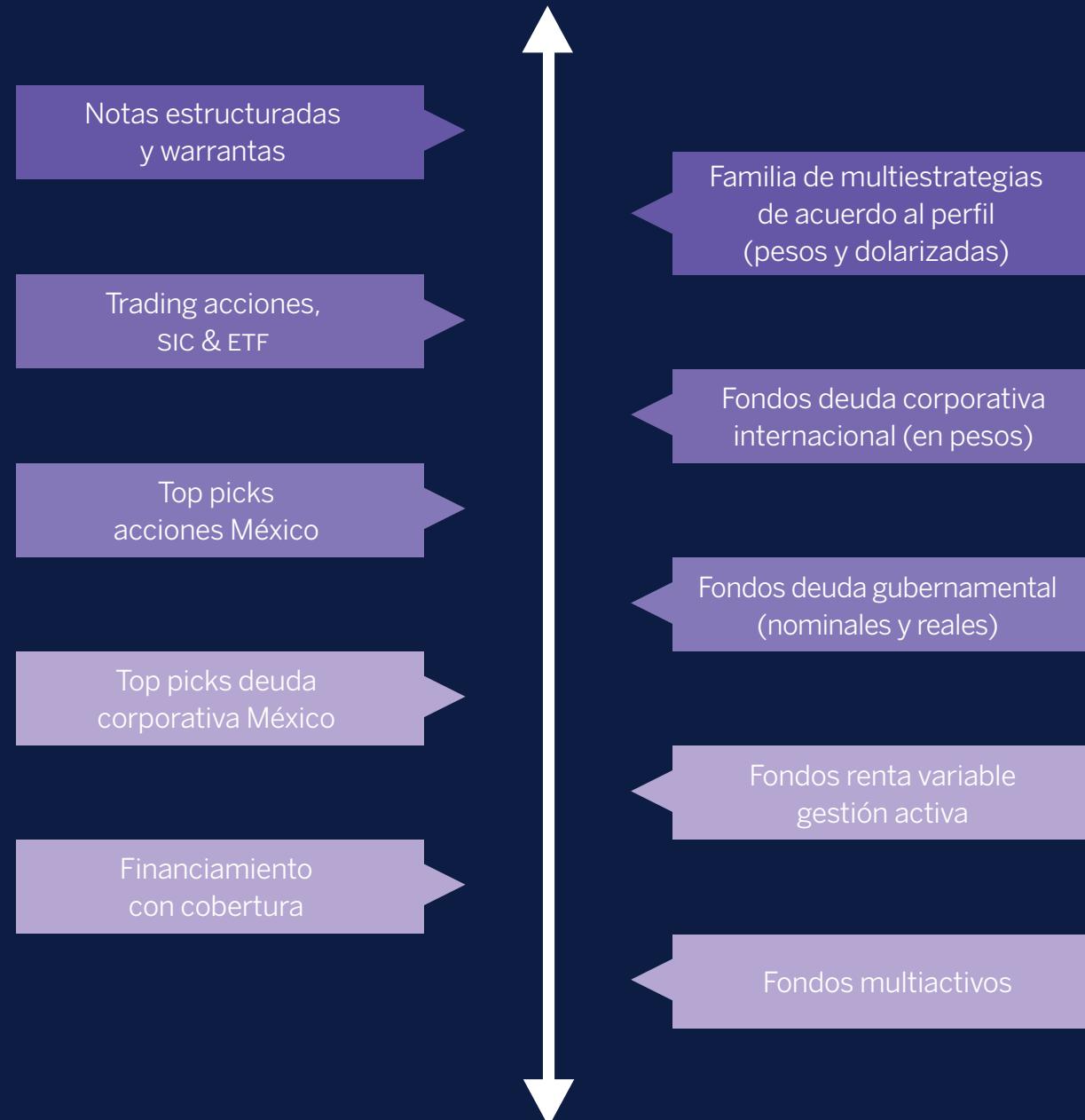
Ideas  
tácticas



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.



# Soluciones de inversión para la Banca Privada



# 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.





Soluciones  
de financiamiento

Ponemos a su alcance  
financiamiento hecho a  
la medida con eficientes  
tiempos de respuesta  
y flexibilidad de garantías.

Queremos **ayudarle a crecer su  
patrimonio** y que pueda aprovechar las  
oportunidades que se le presenten para:

- › Invertir en su negocio sin descapitalizar su inversión
- › Diversificar su patrimonio con inversiones en activos inmobiliarios o de private equity
- › Incrementar su portafolio en inversiones financieras

# COMO CLIENTE

de la **Banca Privada** podrá acceder a una amplia variedad de **créditos** que se adaptan a sus necesidades:

- › **Préstamo Personal:** es un crédito de fácil acceso diseñado para financiar cualquier oportunidad o destino de acuerdo a sus necesidades.
- › **Crédito Hipotecario:** ponemos a su alcance nuestra oferta de financiamiento especial para clientes distinguidos con objetivos de adquisición de viviendas, pago de pasivo, remodelación, liquidez y terreno.
- › **Préstamo PPG:** es un préstamo con respaldo de sus inversiones para que, de forma rápida, pueda disponer de liquidez.

- › **Financiación con cobertura**

**Prepaid Collar:** es una estrategia con la que puede proteger el valor de mercado de una participación en renta variable y obtener financiación en MXN o USD.

- › **Financiación con Prepaid**

**Forward:** es una manera de obtener financiamiento sintético en MXN o en USD sin tener que vender una posición accionaria y documentado bajo un marco legal de derivados.



Banca  
Privada  
LIFE



Sabemos que más allá  
de las finanzas **existen**  
cosas increíbles.

Por eso, en BBVA **rompemos**  
**moldes para crear**  
**oportunidades** que le ayudarán  
a disfrutar momentos  
y experiencias inolvidables.

Arte, salud, educación y muchos  
otros beneficios para que usted  
complemente su estilo de vida.



# • Salud

Sabemos que su salud y la de su familia es lo más importante. Es por eso que usted tendrá acceso a los médicos de mayor autoridad en el mundo, quienes le confirmarán diagnósticos y tratamientos en las **mejores clínicas internacionales gracias a nuestra alianza con Teladoc Health** y sus dos nuevos servicios:

Programa Ponte en Forma y Asesoramiento Nutricional, donde será canalizado sin costo de la forma más discreta, oportuna y exclusiva.

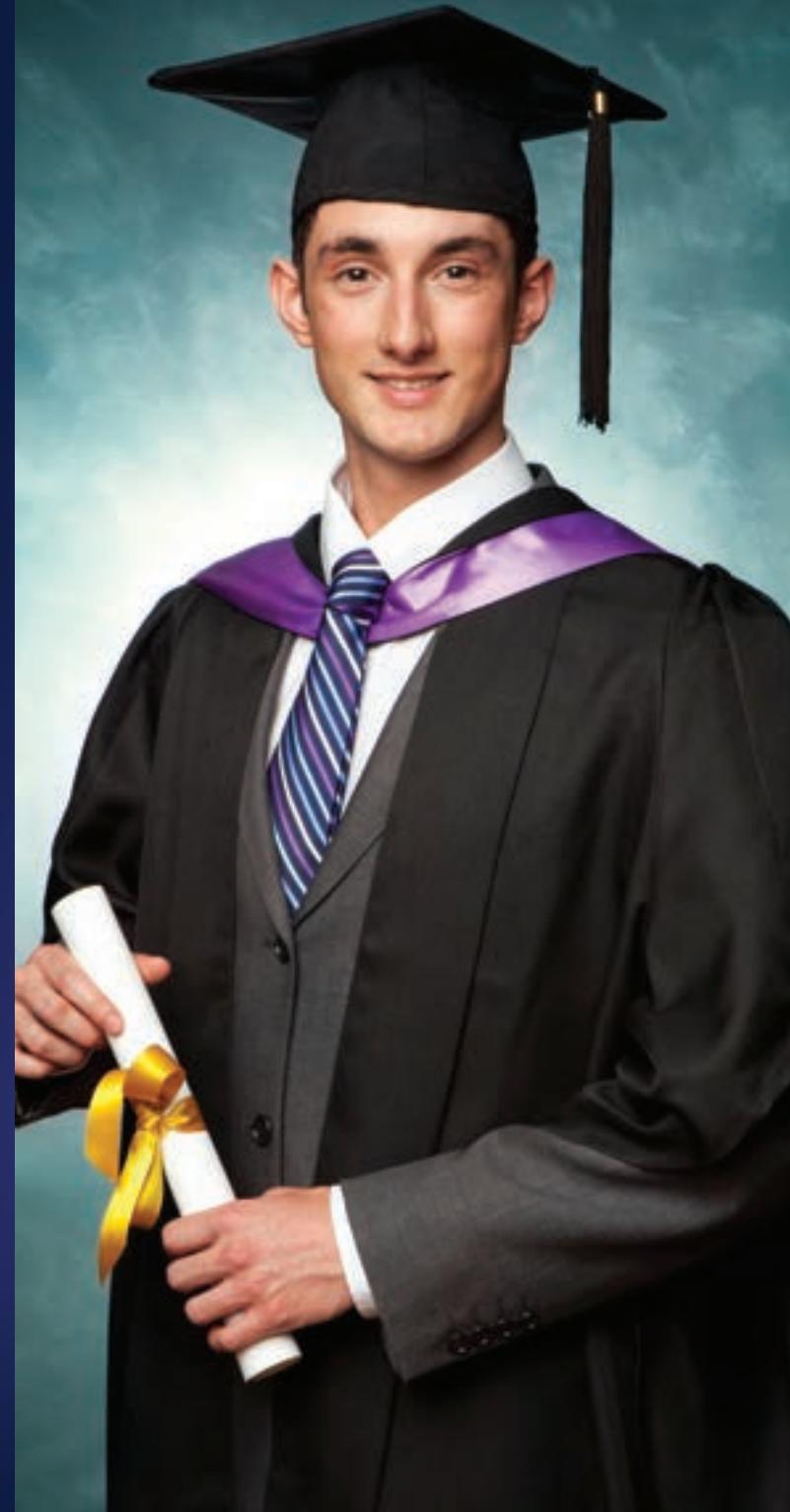


# Educación

Le acercamos la mejor educación para su familia. Para ello se podrá beneficiar del programa de formación que hemos diseñado en conjunto con instituciones y universidades de primer nivel en el mundo.

**BBVA diseña programas exclusivos de formación que le ayudan en el análisis y la toma de decisiones.**

- › Wall Street experience.  
The New York Institute  
of Finance, NYC
- › Next Generations.  
Campus BBVA Madrid



A photograph showing several silhouettes of people standing in a room. The room is filled with vibrant, blurred light streaks in various colors like red, orange, yellow, green, and blue, creating a dynamic and abstract atmosphere. The people are dark shapes against this colorful background.

# III Arte

Para los amantes del arte, BBVA pone a su disposición la asesoría de **Pablo Goebel Fine Arts**, referente mundial para coleccionistas de arte.

1. Con el respaldo de BBVA y con la finalidad de permanecer en el Top of Mind de nuestros clientes, se presentarán **exhibiciones periódicas de obras de arte en las oficinas exclusivas de UHN**, ya sean completas o solo una selección por obra.
2. **Planeación de eventos exclusivos para clientes**, visitas guiadas a la galería para disfrutar de exposiciones montadas antes de su apertura al público, visitas a estudios de artistas, exposiciones en museos de especial interés para un selecto público; paneles de discusión, charlas con maestros del arte latinoamericano y expertos en el tema, además de presentaciones de libros y documentales.



Derivado de  
la pandemia, le  
ofrecemos todas  
las **medidas de  
bioseguridad**  
para las visitas,  
considerando  
algunos beneficios:

- a.** Un máximo de 10 invitados en la galería. Si el número de personas interesadas en asistir al evento es mayor, se considerará realizar el mismo evento dos veces.
- b.** Contar con la opción de entrevistas, charlas y paneles accesibles en línea.
- C.** En la nueva normalidad, podremos aumentar el número de eventos a planearse anualmente.

**d.** Ofrecer la posibilidad de organizar eventos internacionales, por ejemplo: Visitas presenciales a subastas internacionales, visitas presenciales a ferias de arte internacionales y visitas guiadas a exposiciones en museos a nivel mundial.

- 3.**  Actualizaremos el contenido de la revista virtual en la app **Estratega Life**, dependiendo del contenido que se genere para redes sociales de la galería.



# Empresas de planeación patrimonial

Le ofrecemos un asesoramiento especializado en la empresa familiar y sucesión patrimonial gracias a nuestra **alianza estratégica con la firma Cuatrecasas**, despacho referente en Europa con más de 100 años de historia.

Su objetivo es ayudar a su familia a traspasar su empresa a las siguientes generaciones, asesorando en la implementación de soluciones y coordinando las actuaciones necesarias en los tres entornos: **familiares, empresa y propiedad**.

# ♥ Socios comerciales

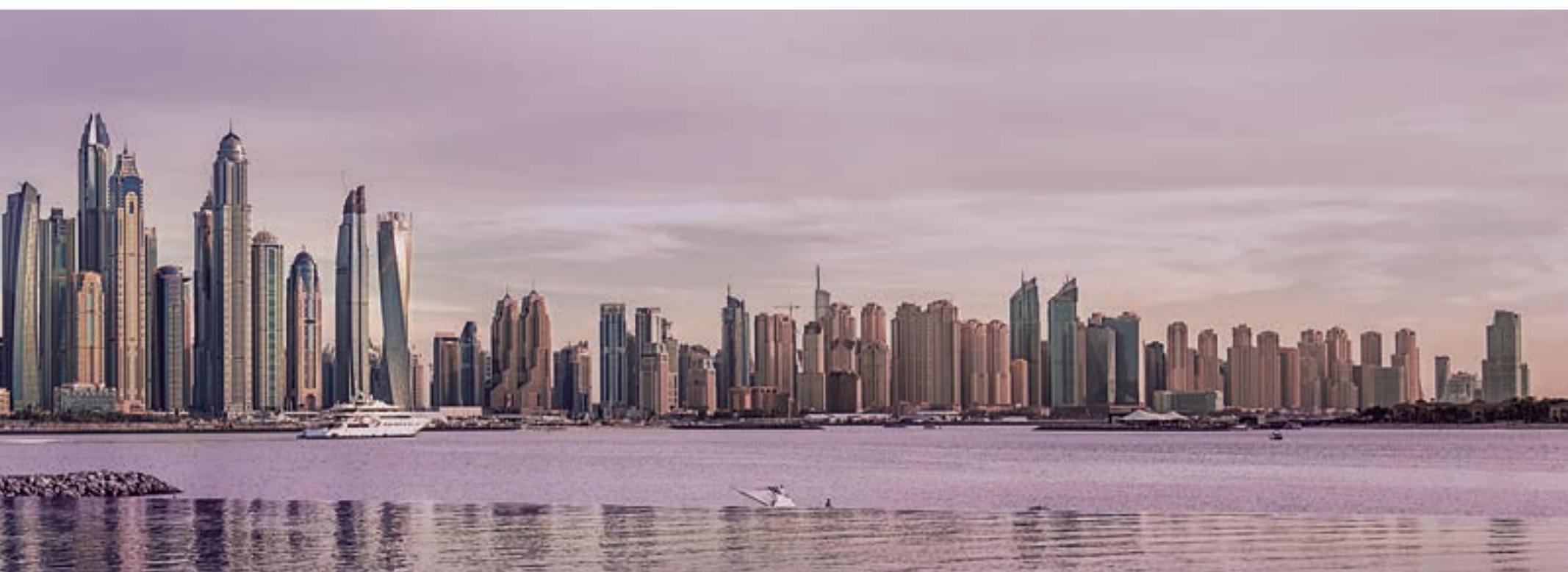
BBVA ha seleccionado una gran variedad de socios comerciales en diversos ámbitos:

- › Arte
- › Educación
- › Autos de lujo
- › Aviación privada
- › Alta relojería



- › Hoteles
- › Vinos y licores premium
- › Viajes
- › Lifestyle
- › Domésticos de lujo

Donde podrá **beneficiarse de experiencias**, precios y servicios pensados únicamente para usted.





# Estructuras FISCALES Y LEGALES





Ponemos a su disposición  
**asesores expertos en**  
**México y en el extranjero**  
como:

- › EY
- › Chevez Ruiz Zamarripa
- › BYA Fiscal Patrimonial
- › **Sucesión patrimonial**
- › Cuatrecasas

# Soluciones DIGITALES





# Estratega LIFE

Una **app a la medida** de su estilo de vida y la de su familia, en la que podrá consultar:

- › **Inversores.** Información financiera actualizada
- › **Quiosco de prensa.** La mejor información nacional e internacional
- › **Revista Estratega.** Todos los artículos de nuestra revista en tu celular
- › **Experiencia.** Las mejores recomendaciones para tu ocio personal
- › **Exclusivo para ti.** BBVA para ti
- › **Soluciones digitales BBVA.** Un mundo de oportunidades



BBVA  
México



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

Puede realizar **operaciones bancarias esté donde esté**, conectándose con BBVA México desde su celular.

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 y pago de impuestos, entre otros.

**Invierta en plazos y fondos**, transfiera sus Puntos BBVA y obtenga créditos personalizados que, luego de aprobados, podrá utilizar cuando lo deseé.



## BBVA S.O.S.

Es una aplicación que le permite **reportar siniestros o asistencias de auto las 24 horas**, los 365 días del año, sin necesidad de comunicarse por teléfono. Además, tendrá acceso y gestión de todas sus pólizas de autoseguro en una sola aplicación.



## B Trader

Es la aplicación de BBVA que le permite realizar la **compra y venta de acciones** desde cualquier lugar con su computadora o tableta.

Además, le ofrece resultados detallados de las **bolsas internacionales**, reportes de análisis financiero y otras herramientas para tomar decisiones.



# 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.



Creando Oportunidades

**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)