

Andbank Wealth

Para lo que de verdad le importa

ANDBANK
Private Bankers



Índice

01.

QUEREMOS
PRESENTARNOS

02.

COMPRENDER
PARA CRECER

03.

DISEÑAMOS SU
PLAN DE VIDA

04.

REALIZAMOS SU
PLAN DE VIDA

05.

COMPROMISO
ANDBANK



01. Queremos presentarnos

Somos expertos en crear valor a largo plazo.

Su patrimonio es único, juntos haremos crecer el capital y preservaremos la riqueza para las generaciones que tomarán el relevo. **Cuidamos de su legado y de sus intereses**, por encima de cualquier otra prioridad.

Conocemos sus prioridades y sabemos lo que de verdad le importa: **el bienestar y la tranquilidad futura para usted y su familia.**

Sobre nosotros

Creación de valor a largo plazo, independencia en la gestión y **mantenimiento de los intereses de nuestros clientes por encima de cualquier prioridad.**

Banco español con licencia bancaria

Andbank España ofrece **servicios especializados** para la gestión de **grandes patrimonios y banca privada**. Con sede en Madrid, cuenta con 23 centros.

Andbank España es una entidad **supervisada por Banco de España, CNMV y adherido al FGD** (Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito).

En 2014 el negocio de banca privada de **Inversis Banco** se une a Andbank España. En 2018 incorpora la entidad especializada en gestión de patrimonios **Merchbanc** y en 2020 el negocio de la gestora de fondos de **Esfera**. En 2021 cierra la adquisición de **Bank Degroof Petercam Spain**.

Grupo bancario familiar fundado en 1930

Respaldados por capital privado, con más de 90 años de experiencia y **tres generaciones de banqueros** han ido tomando el relevo manteniendo siempre la misma vocación: ayudar a nuestros clientes a preservar y hacer crecer su patrimonio.

Banco en Luxemburgo prestando servicios de banca privada por diversificación de riesgo país y servicios institucionales de Asset Management.

Un **grupo financiero internacional** con cerca de 40.000 millones de euros en activos bajo gestión y también presencia destacada en Brasil, Luxemburgo y Miami.



Banco con bases sólidas

Solvencia (CET-1)

23,28% Andbank España

11,63% Mín. Regulatorio

Liquidez LCR

173% Andbank España

100% Mín. Regulatorio

Morosidad

0,2% Andbank España

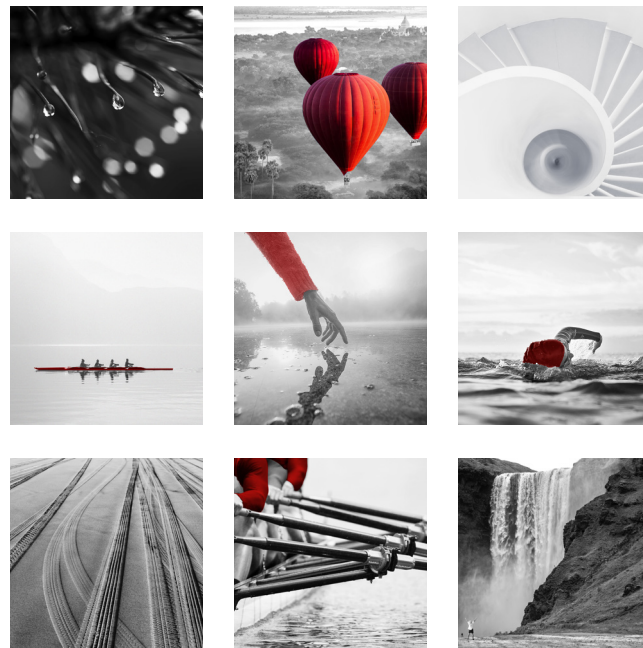
3,6% Media mercado

Datos a cierre de 2023

Otras magnitudes relevantes

Andbank España	2023	Andbank España	2023
Volumen bajo gestión (M€)	22.358,31	Centros de banca privada (núm)	23
Depositantes (M€)	3.925,66	Empleados (núm)	469
Inversión crediticia (M€)	1.964,27	Agentes y ESIs (núm)	203
Tasa de morosidad (%)	0,2	Clientes banca privada (núm)	12.473
Tasa de cobertura (%)	88	Fitch Rating grupo Andbank	BBB / Stable
Ingresos (M€)	106,97		
EBITDA (M€)	30,76		
Beneficio neto (M€)	19,13		

Datos a cierre de 2023



En el Top-10 de la banca privada

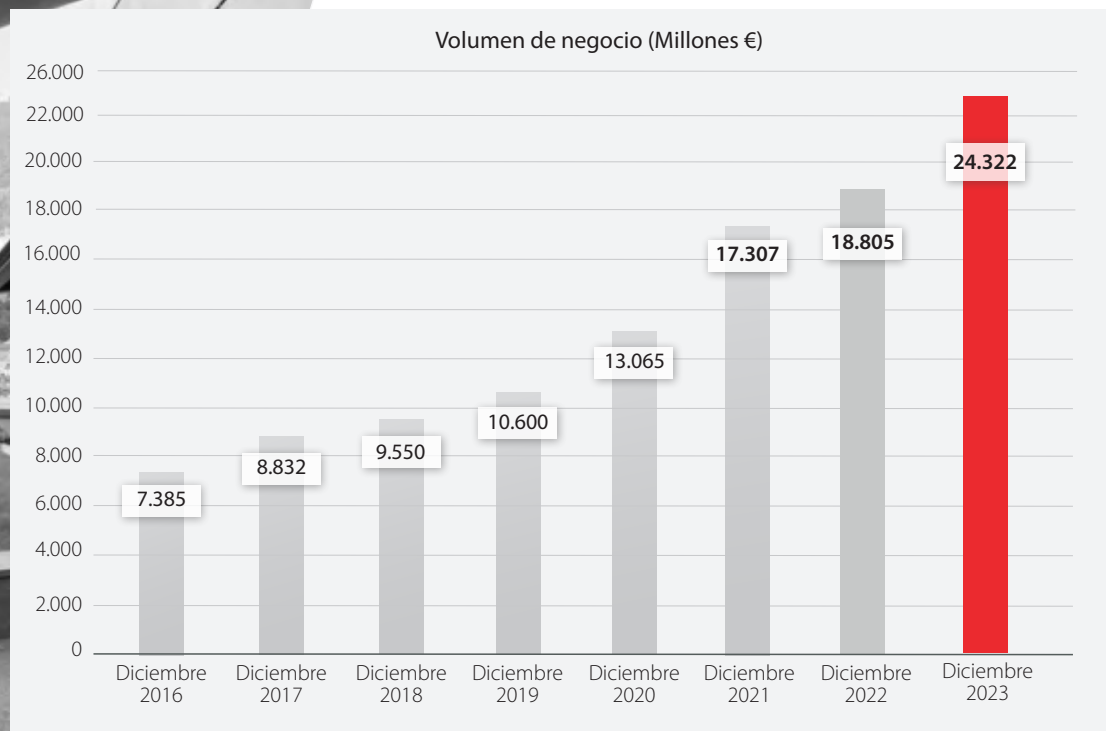
Andbank se posiciona en el ranking como la segunda entidad cuyo único foco de especialización es la banca privada.

Ranking de entidades de Banca Privada por volumen		Patrimonio total en Banca Privada M de €
1.	Santander Banca Privada	150.460 €
2.	CaixaBank Banca Privada	136.159 €
3.	BBVA Banca Privada	118.515 €
4.	Bankinter Banca Privada	57.763 €
5.	SabadellUrquijo	54.767 €
6.	Banca March	25.900 €
7.	AndBank España	24.322 €
8.	Deutsche Bank España	19.300 €
9.	JP Morgan*	16.000 €
10.	Renta 4 Banca Privada	13.835 €
11.	A&G Banca Privada	13.600 €
12.	Singular Bank	12.619 €
13.	Abante Asesores	11.547 €
14.	Ibercaja	9.900 €
15.	CA Indosuez Wealth Europe	8.689 €

Fuente: El Economista. Datos en millones de €. Datos cierre 2023.

*Datos según fuentes de mercado.

Banco en crecimiento



Fuente: interna. Elaboración propia.

Presencia internacional para soluciones locales



Nuestra presencia en once países y un equipo multicultural, operando a nivel internacional, nos hace capaces de aportar **gran valor en la gestión de su patrimonio**, ayudándole a diversificar sus activos e inversiones.

Contamos con el **conocimiento local** de las plazas en las que estamos presentes, complementado con las **capacidades que aporta operar a nivel global**. Por ello, somos capaces de ofrecerle **soluciones completas y adaptadas en cualquier lugar**.

02. Especialistas en usted

Queremos conocerle para asesorarle bien.

Su historia, sus perspectivas y proyectos. Su familia.

Su estilo de vida, su perfil inversor, la distribución de su patrimonio, etc. son **elementos clave** a la hora de proponer estrategias personalizadas y bien definidas con las que **aprovechar las oportunidades y conseguir sus objetivos**.
Los nuestros.

¿Cuáles son sus objetivos? Usted, su familia, su empresa...

Sea cual sea su prioridad en Andbank España diseñamos, conjuntamente con usted, el mapa de vida. **Una planificación personalizada y eficiente, con las soluciones óptimas para cada etapa del camino.**



El presente

El hoy, el tener la seguridad de que su familia puede afrontar el corto plazo financiero, haciendo frente a sus compromisos y obligaciones y, al mismo tiempo, manteniendo el nivel de vida que usted quiere para los suyos.

La cobertura

La tranquilidad al tener cubiertos los principales imprevistos que puedan surgir: salud, riesgo empresarial, pérdida de empleo, daño patrimonial y que puedan afectarle a usted o a su familia.

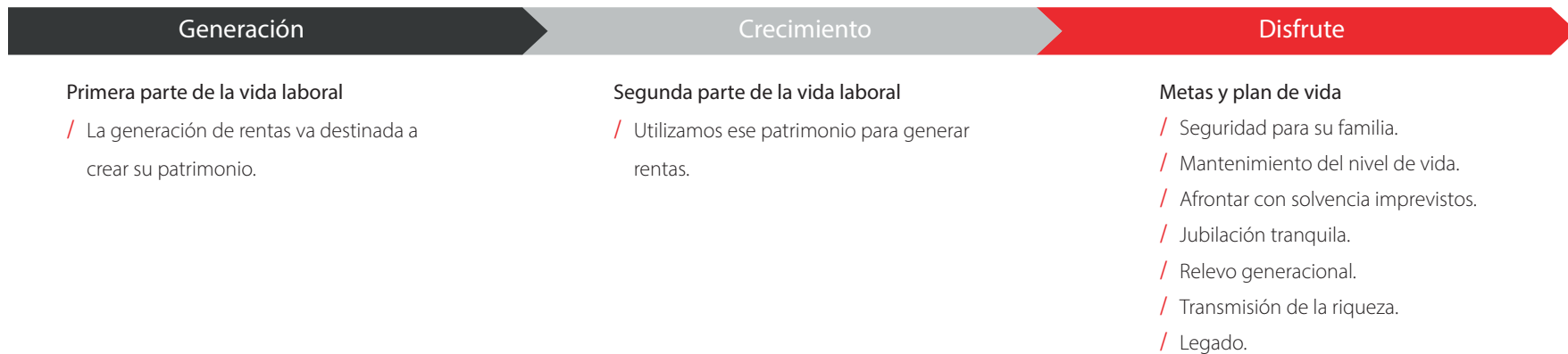
Los proyectos

Tener la confianza en que alcanzará las metas marcadas: planificar su herencia/legado, transmitir la riqueza, organizar el relevo generacional, disfrutar de una jubilación tranquila o vender su empresa o negocio.

¿En qué etapa se encuentra?

Sus objetivos y necesidades financieras varían, cobrando mayor o menor importancia, en función de la **etapa personal y profesional en la que se encuentre: empresa, proyectos personales, emprender, familia, jubilación, legado, ...**

Sea cual sea ese momento, en Andbank España conocemos todas las posibles soluciones.



¿Cuál es su situación actual?

El cliente y sus necesidades

Patrimonio y balance

Ingresos y gastos

Activos

- / Liquidez.
- / Bonos y acciones.
- / Inversiones alternativas.
- / Negocios familiares.
- / Patrimonio familiar.
- / Planes de pensiones.

... y pasivos o contingencias

- / Deuda.
- / Compromisos de inversión.
- / Familia y empleados.

Orientaciones, prioridades y tolerancia al riesgo

- / Gastos previstos e imprevistos.
- / Transmisión del patrimonio (destinatarios, cuantías, momento).
- / Donaciones, filantropía y ESG.
- / Valorar la tolerancia a los escenarios adversos.
- / Inversiones tradicionales: riesgo de mercado, crédito, tipo de interés e inflación.
- / Inversiones alternativas: iliquidez, selección de equipos, información, concentración, continuidad.



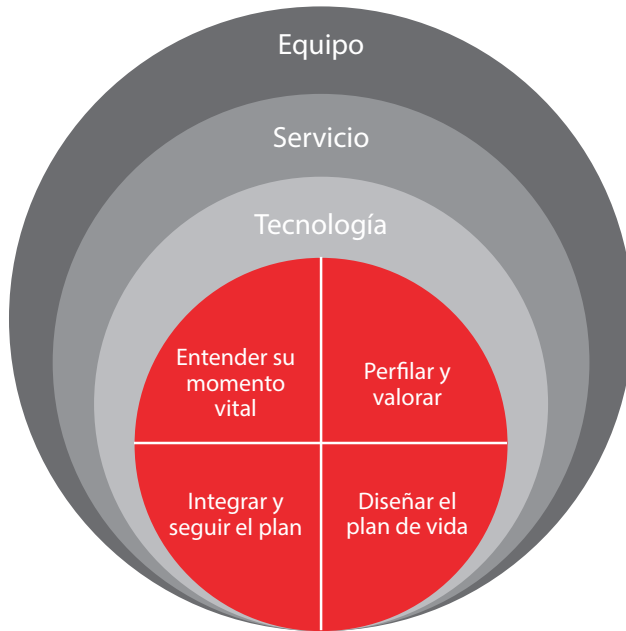
03. Diseñar su plan de vida

Traducimos sus objetivos personales en metas económicas.

Partiendo de este conocimiento profundo, diseñamos planes personalizados, globales y flexibles.

Una estrategia, la suya, que evoluciona con usted, adaptándose al momento en el que se encuentre sin desviarse de sus metas personales. Metas que hacemos nuestras.

Nuestro proceso de trabajo

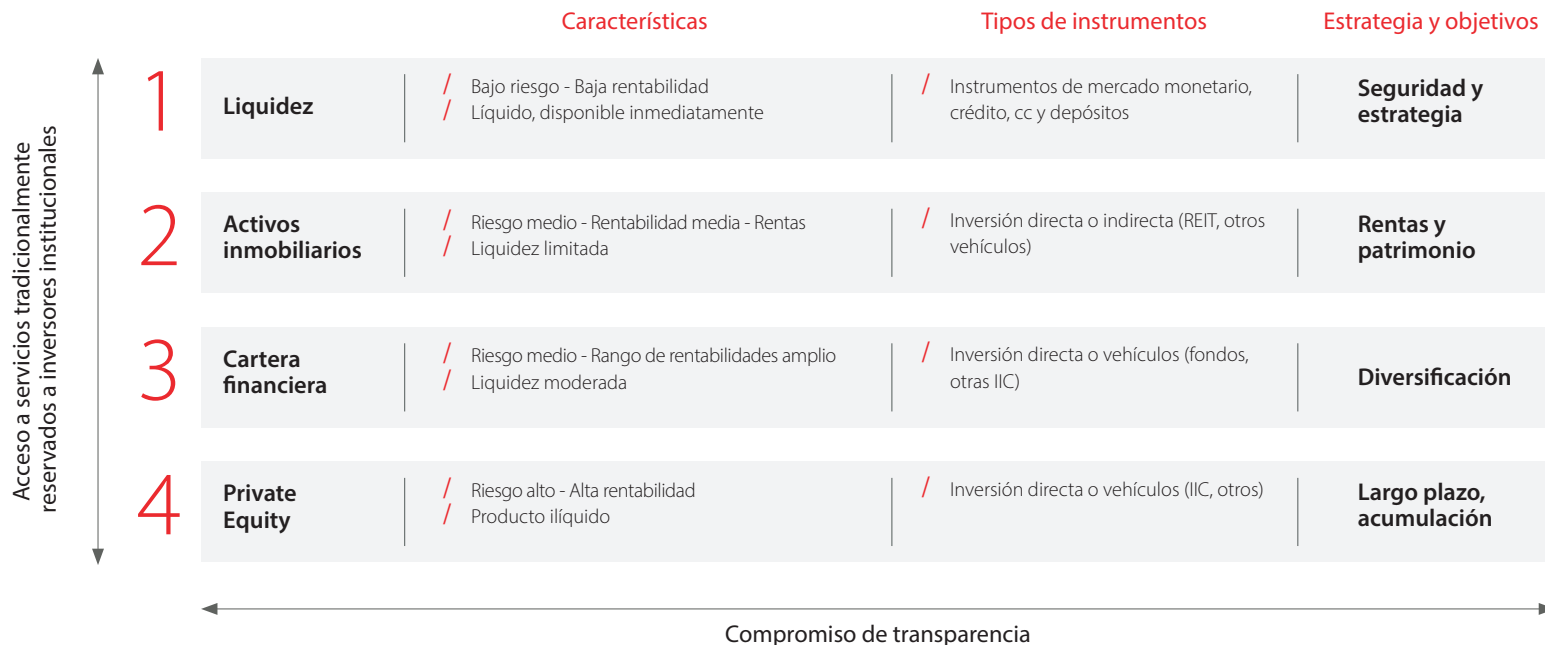


Trabajamos con los clientes en el marco de la colaboración: dedicamos el tiempo necesario a escucharle para comprender sus objetivos.

1. **Tecnología:** servicios digitalizados, tecnología facilitadora, partners de referencia, proveedores y arquitectura abierta.
2. **Servicio:** plan financiero, estructuración patrimonial, asesoramiento objetivo, gestión independiente y optimización fiscal.
3. **Equipo:** especialización, independencia, talento, innovación y cercanía.

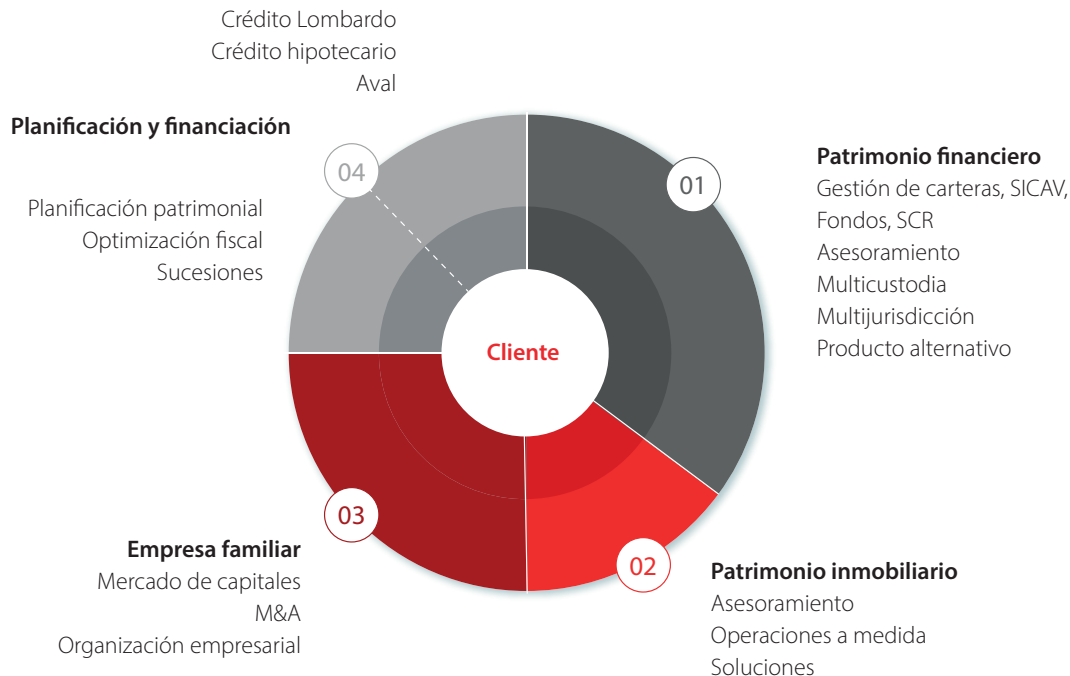
Soluciones de inversión

Creamos soluciones de inversión basadas en sus objetivos y necesidades, no en nuestros intereses o productos.



Soluciones elevadas y elegibles

Configuramos su estrategia personalizada y la ejecutamos a través de un potente equipo al servicio de estas soluciones.



Su patrimonio es único, trabajaremos juntos para hacerlo crecer

Estrategias que se apoyan en: un trabajo técnico, una metodología robusta, un control del riesgo exhaustivo y la perspectiva en el horizonte temporal.

La correcta asignación de activos por parte de expertos y la evaluación sistemática de estilos y sesgos, son clave a la hora de generar retornos.



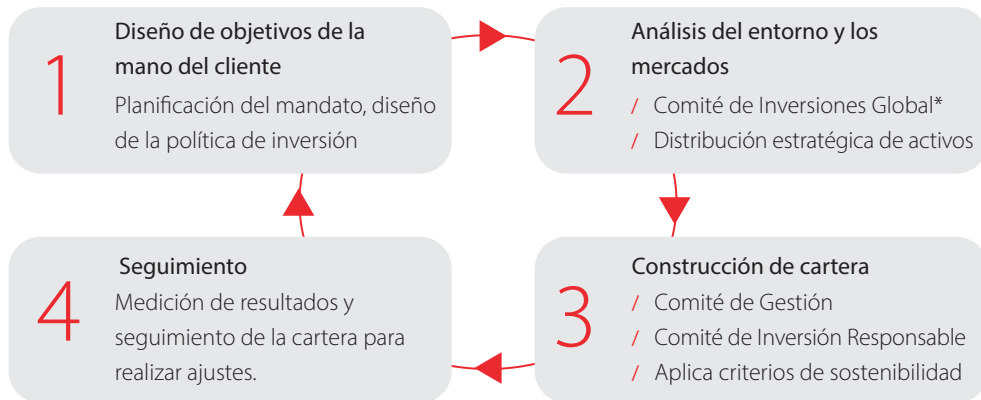
Diversificación: el futuro no está escrito, por ello necesitamos entender y diversificar. A través de una mirada amplia, desarrollamos diversas ideas y nos cubrimos ante cambios inesperados.

Riesgo: lo fundamental es evitar pérdidas y tropiezos constantes en los mercados para preservar su patrimonio.

Horizonte: no invertimos de hoy para mañana. Invertimos para los próximos años y la siguiente generación.

Proceso de inversión

Tradición de excelencia y un estilo de gestión reconocido y premiado nos permite construir las soluciones que realmente aportan valor a nuestros clientes.



*Comité Global Renta Fija, Comité Global Renta Variable, Comité Global Fondos



Prestigiosos premios a la gestión, rentabilidad y regularidad:

 allfunds **Expansión** **CincoDías** LIPPER 

  REUTERS   CITYWIRE  FUNDS
PEOPLE

Queremos liderar el cambio hacia unas finanzas inteligentes y sostenibles, que piensen en el futuro. Por ello, Andbank Wealth Management está adherida a los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas y actúa de manera responsable, siendo fiel a los principios ESG.



Naciones Unidas

04. Una propuesta de valor a medida

Aportamos valor con soluciones específicas y servicios globales.

Queremos cubrir todas las necesidades que puedan surgir a lo largo de su vida con servicios clave que van desde la gestión y preservación del patrimonio familiar hasta la planificación fiscal, la transferencia patrimonial y las operaciones corporativas.

Y todo ello, lo hacemos con equipos expertos de alto nivel, la visión global que nos otorga nuestra dimensión internacional y nuestras alianzas con partners de referencia, tanto tecnológicos como de gestión.

Configuración integral servicio Wealth



1. El cliente y sus necesidades

2. Universo inversión:

Soluciones:

- / Inversión
- / Producto a medida
- / Mandatos de gestión-mesa
- / Producto alternativo
- / Crédito
- / Multijurisdicción

Servicios:

- / Asesoramiento y gestión
- / Multicustodia
- / Advisory
- / Reporting
- / Planificación fiscal y patrimonial

Expertos:

- / Mercados
- / Planificación de patrimonio familiar
- / Organización empresarial
- / Sucesión
- / M&A
- / Inmobiliario-Real Estate

3. Universo especialistas:

TechRules
Financial Solutions

MORNINGSTAR[®]

WFG | WORLD FINANCIAL GROUP

inversis


FINVERIS

 **FINECT**



Arquitectura abierta en estado puro

Juntos se suma más. El talento de las mejores gestoras y sus capacidades de análisis disponible para ser integradas en la gestión de su patrimonio.

Análisis

Selección de las mejores soluciones

- / Análisis cuantitativo
- / Análisis cualitativo
- / Integración de criterios de sostenibilidad
- / Entrevistas personalizadas con gestores
- / Engagement

Independencia

Otorgamos mandatos a los líderes de la industria para que gestionen su patrimonio.

BlackRock



Morgan Stanley



J.P.Morgan



Soluciones - producto alternativo I



Especializada en la creación y gestión de vehículos **de inversión inmobiliarios**. Su área de inversión son **edificios residenciales**, en localizaciones premium de **Madrid y Barcelona**.



Everwood Solar Fund

Especializada en la creación y gestión de vehículos de inversión fotovoltaicos regulados y no regulados.

Everwood Transporte & Logística, FCR y SCR

Especializado en invertir en transporte y logística en la Península ibérica.



Fondo de fondos de capital riesgo **Global Buyouts MIDCAPs**.



Inversión en **“start-ups” basadas en Silicon Valley**. Compañías tecnológicas desde su fase inicial o seed hasta su fase growth.



Fondo con **capacidad para mitigar el riesgo** asociado al Venture Capital mediante la selección cuidadosa de proyectos con una gran probabilidad de éxito.



Vehículo cuya tesis de inversión es la **compra de aviones comerciales** de pasajeros, arrendándolos posteriormente a compañías aéreas de primer nivel.



Compra de **edificios residenciales en ciudades gallegas** infravalorados por el mercado debido a una deficiente gestión, para ponerlos en valor y venderlos de forma atomizada y maximizar su posicionamiento en precio.



Vehículo de inversión para atender el mercado de renovación de **inmuebles residenciales en Portugal**.



Vehículo con orientación oportunista, que busca aprovechar la venta acelerada de deuda corporativa por parte de entidades bancarias europeas. Esta venta viene forzada por los recientes cambios regulatorios que imponen el desapalancamiento del sector bancario en Europa.

Soluciones - producto alternativo II



Inveready Infrastructures HTE.

Enfocado en la inversión en capital/deuda subordinada en empresas centradas en la explotación comercial de infraestructuras relacionadas con la salud, tecnología y energía.



Atalaya es un fondo de capital riesgo, que tiene previsto invertir en hoteles vacacionales situados fundamentalmente en Baleares, Canarias y Costa del Sol, y cuya viabilidad se ha visto afectada de forma coyuntural por la crisis del coronavirus.

MCH J.P.Morgan

Este vehículo de MCH invertirá en 6 fondos de JP Morgan AM con diferentes estrategias: core infraestructura, core transporte y core inmobiliario, lo que implica una diversificación global de más de 800 activos.



Compra, optimización de gestión y desarrollo de 6 colegios privados para convertirlos en un build up de curriculum británico, homogéneo, optimizado y preparado para su venta dentro de 7 años.



Think Bigger. Demiun.

Una forma de invertir en talento en fases de valoración temprana a través de su incubadora de start-ups fundada en 2013. Compañías innovadoras en fase temprana con una idea de producto, tecnología o de negocio en fase pre-seed.

Big Sur Ventures

Fondo de capital riesgo europeo enfocado a tomar participaciones en fases pre/seed de empresas tecnológicas de internet, software y tecnologías de la información.

solventis

Fondo Español de crédito directo. El objetivo de este fondo es proporcionar financiación a medio/largo plazo a empresas de tamaño medio mediante contratos de arrendamiento de maquinaria fundamental para su actividad

ARCANO

Arcano Secondary Fund XIV.

Fondo de fondos global y diversificado de solo secundarios y coinversiones de operaciones midmarket con rent. objetivo del 15% TIR anual y múltiplos de x1,6/ x1,8. Antes lanzó otros 2 fondos de secundarios con los que consiguió un 19% de TIR bruto y con un ratio de pérdida inferior al 1%.

•urbanitae

Urbanfund Coinvest.

Inversión sistemática y diversificada en **pequeña promoción inmobiliaria** de promotores con proyectos de calidad desatendidos por entidades financieras y fondos de inversión alternativa.

bekafinance

Manual de Identidad Corporativa

Iberian Agribusiness Fund, FCR - Beka Finance.

Fondo de inversión sostenible enfocado en plantaciones de aguacate, avellana, almendra y aceituna, en España y Portugal con criterios de ESG (SFDR).

BESTINVER

acciona

Bestinver Infra FCR.

Fondo de infraestructura directo. Protección contra la inflación. Cartera diversificada global con fondos/ socios internacionales. Reparto de rentas recurrentes desde el 1er año. Inversión a 8 años (fin previsto 2030) con los objetivos: Rentabilidad bruta anual del 8%-9% Distribuciones anuales del 4%-4,5% Liderado por Francisco del Pozo.

Actyus

PRIVATE EQUITY

Actyus Fintech Fund I.


Primer fondo Fintech liderado por Andbank, que capitaliza nuestra experiencia (Myinvestor) y capacidad de acceso como "smart money" industrial.

Actyus Secondary Fund.

Fondo de fondos global, de secundarios y coinversiones, de operaciones midmarket complejas que apunta a perfiles de riesgo-retorno atractivos.

Soluciones - salidas a bolsa

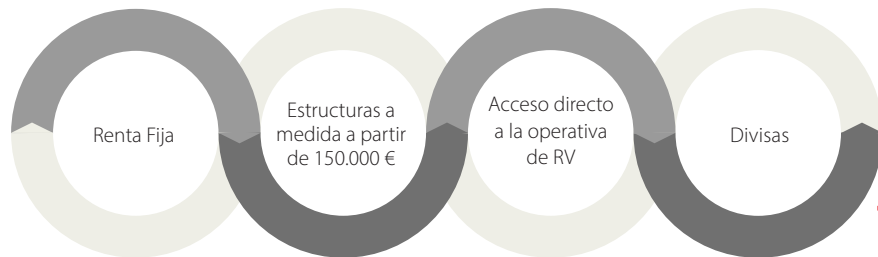
Damos acceso a ampliaciones de capital o salidas de bolsa de compañías cotizadas con alto potencial de crecimiento.

	Fecha salida BME Growth	Revalorización a 31/12/2023
MÁSMÓVIL	30/03/2012	28,8x
 Greenergy renovables	08/07/2015	24,12x
 agile contents	23/11/2015	1,74x
 atrys	22/07/2016	2,5x
gigas	04/11/2016	2,15x

Datos cierre 2023. Cálculo interno.

Soluciones

Mandatos de gestión - Mesa de contratación



Los emisores que elegimos son de la máxima calidad crediticia.

 SOCIETE GENERALE

 BARCLAYS

Morgan Stanley

RAIFFEISEN

J.P.Morgan

 BNP PARIBAS

● Especialistas en el desarrollo de soluciones de inversión.

● Mandatos de gestión exclusivos y personalizados. Configurados a su medida.

● Generación de ideas / oportunidades de inversión.

● Servicio de **intermediación** de bonos cash (mercado secundario). Acceso a primarios.

● En **renta variable**, ofrecemos notas estructuradas sobre índices y/o acciones bursátiles con protección.

● En **crédito**, ofrecemos notas estructuradas complementarias a la renta fija directa.

Soluciones - Crédito

Acceso a inmejorables condiciones de financiación como medio para hacer **más eficiente y optimizar su estructura patrimonial mediante la garantía de activos financieros o inmobiliarios.**

Servicio flexible a través de Crédito Lombardo, prenda dinámica o préstamos con pignoración de activos financieros o hipotecario. Soluciones que tienen como objetivo optimizar la situación fiscal y patrimonial de nuestros clientes.

- / Crédito Lombardo (garantía activos financieros).
- / Acceso a prenda dinámica con objetivo de optimizar la gestión o el asesoramiento patrimonial.
- / Préstamo hipotecario.

Soluciones - Multijurisdicción

La presencia internacional del Grupo Andbank nos permite ofrecer a nuestros clientes la custodia de sus activos en diferentes países diversificando el riesgo país, **facilitando una estrategia global de sus inversiones.**



Presencia destacada en Luxemburgo (AAA Rating y previsión estable), **donde disponemos de licencia bancaria y gestora.**

Entorno fiscal favorable. Primera plaza financiera de la zona Euro, dentro del marco de los fondos de inversión y soluciones patrimoniales.

Soluciones eficientes en términos de gestión de activos financieros (SICAVs, FCPs, SIFs,...), planificación fiscal, planificación sucesoria y protección patrimonial.

Más de 5.500 clientes y 3.200M € en gestión y asesoramiento.

Diferimiento fiscal, régimen de traspasos de fondos de inversión.

Servicios - Asesoramiento / Gestión

Le proponemos dos alternativas para que elija la que más se ajuste a sus necesidades o una combinación de ambas.

Asesoramiento

- / Asesoramiento integral: propuestas y seguimiento sobre los que usted tendrá la última palabra, si así lo decide.
- / Usted sigue teniendo pleno control sobre su cuenta.

Asesoramiento puntual
Asesoramiento recurrente
Multicustodia

Gestión

- / Le gestionamos su cartera: un mandato idóneo que le permite delegar en Andbank España todas las decisiones.
- / Seguimiento de la mano de su banquero dedicado.

Gestión discrecional de fondos
Carteras tailor made
SICAV
SIL
Unit linked

Servicios - Asesoramiento

Un estilo de persona a persona, flexible y dinámico, capaz de sacar partido en cualquier escenario de mercado, teniendo en cuenta su momento vital. Un modelo de relación **transparente, de largo plazo, basado en la confianza y en la experiencia** de un equipo de banqueros respaldados por una entidad, especializada en banca privada, con más de 90 años de historia.

Una filosofía de escucha reflexiva, sin prisa, dedicada y centrada en usted, que nos hace capaces de **entender sus valores y objetivos personales y traducirlos en metas económicas y financieras.**



Servicios - Reporting

Ejemplo de reporting.

Rentabilidad últimos 3 años
(desde 31/12/2020)

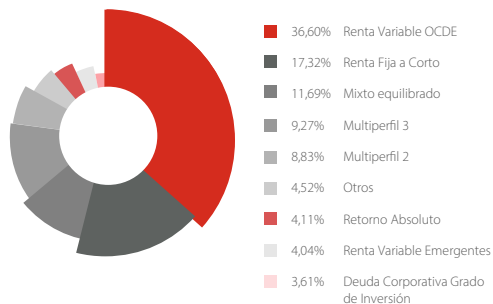


Simulación histórica de patrimonio

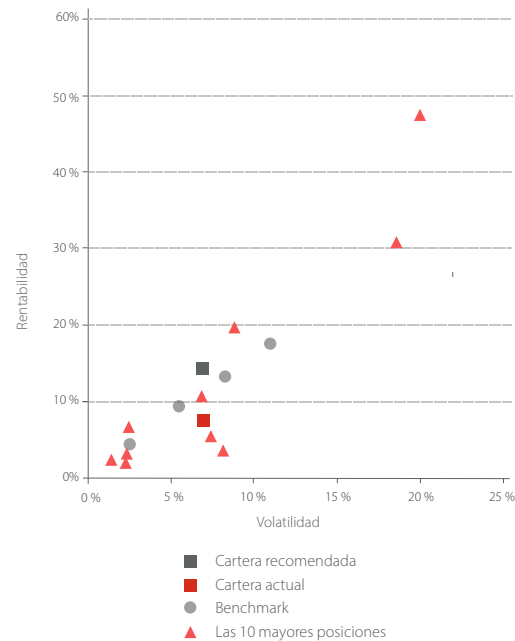


Distribución por categoría

	31/12/23	Mes anterior	Mes actual
Renta Variable OCDE	32,35%	36,12%	36,60%
Renta Fija a Corto	17,29%	17,05%	17,32%
Mixto equilibrado	11,44%	11,36%	11,69%
Multiperfil 3	9,14%	9,02%	9,27%
Multiperfil 2	8,79%	8,65%	8,83%
Otros	4,55%	4,50%	4,52%
Retorno Absoluto	4,01%	4,02%	4,11%
Renta Variable Emergentes	4,11%	5,70%	4,04%
Deuda Corporativa Grado de Inversión	3,59%	3,56%	3,61%



Riesgo y rentabilidad 1 año
(del 31/12/2022 al 31/12/2023)



Fuente: Elaboración propia. Los gráficos mostrados son un ejemplo de reporting con carácter meramente demostrativo. Los rendimientos pasados no son un indicador fidedigno de resultados futuros.

Servicios - Multicustodia

Libre elección de custodia y **eficiencia en la gestión.**

Ofrecemos un servicio de asesoramiento global e integral sobre el total del patrimonio de nuestros clientes, independientemente de donde lo tengan depositado, agregando sus posiciones de otras **entidades con un reporting consolidado** de todas ellas.

Especialistas - Mercados

Un servicio integral que le ofrece experiencia, conocimiento y un elevado grado de especialización en todas las áreas de inversión, gestión y servicios de planificación.

Banqueros senior con una experiencia media de 20 años en el mercado.

Analistas y estrategas con sede local y en los principales mercados mundiales.

Equipo de asesoramiento en inversión.

Equipo de planificación fiscal y patrimonial.

Equipo de selectores de fondos y gestores.

Expertos en mesa de tesorería y trading.

Expertos en inversiones alternativas, M&A y real state.



Especialistas - Planificación fiscal y patrimonial

Un servicio de planificación patrimonial profesional, con un equipo de expertos en fiscalidad y planificación financiera que estarán a su servicio para orientarle, con total objetividad, independencia y prudencia, y como apoyo/colaboración con sus asesores.

Evaluación y optimización fiscal

Atendiendo al principio de "rentabilidad financiero-fiscal".

Empresa familiar

Pactos parasociales, protocolo familiar, fiscalidad, alternativas de reestructuración societaria, aplicación de incentivos fiscales.

Plan financiero personalizado

Con el objetivo de determinar la capacidad de ahorro y hacer previsiones para la jubilación.

Planificación sucesoria

Optimización fiscal y sucesoria atendiendo a los aspectos civiles.

Internacionalización

Fiscalidad en España de los no residentes, cambios de domicilio, expatriados-impatriados, obligaciones de información de bienes situados en el extranjero, ...

Actualización y comunicación

Publicación de flashes informativos, organización de charlas con clientes, ...

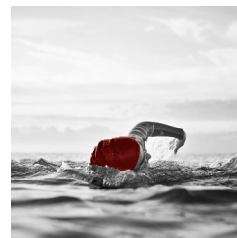
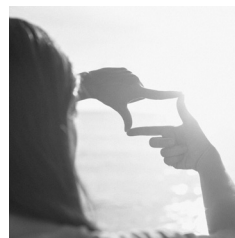
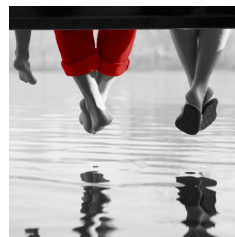
Protección Patrimonial

Seguros de vida unit linked.

Productos financieros con alto componente fiscal

Apoyo técnico para la comprensión de las implicaciones fiscales de productos:

- / ECR, IIC, FIL/SIL, FILPE.
- / Sistemas de previsión social.
- / Incentivos I+D+i, cine y espectáculos en vivo.



Una propuesta de valor a medida

Las operaciones corporativas pueden ser un hito clave que afecta, de manera determinante, a su gestión patrimonial (pymes y empresas mid-cap, empresas familiares, instituciones inversores privados).

Por este motivo, contamos con un equipo de especialistas en M&A. Con claro liderazgo en el BME Growth, está especializado en: ciencias de la vida, inmobiliario, renovables e infraestructuras.

Finanzas Corporativas

- / Asesoramiento financiero e incorporación de nuevos socios.
- / Desarrollo corporativo y planes de negocio.
- / Valoraciones independientes / opiniones de equidad.
- / Desarrollo, colocación de activos y financiación project finance.
- / Distressed M&A.

Asesoramiento de Deuda

- / Asesoramiento sobre refinanciación y reestructuración.
- / Estructuración y emisión de bonos.
- / Asesoramiento en estructura de capital óptima.

Equity Capital Markets

- / Oferta Pública Inicial (IPOs) y colocaciones privadas.
- / Ofertas Públicas Secundarias (SPOs).
- / Ampliación de capital / seguimiento.
- / Operaciones de bloque.

Especialistas – Family Office

Andbank es un banco de propiedad familiar.

Desde hace varias décadas, las principales familias propietarias han gestionado su patrimonio a través de sus propios Family Offices. Esto nos confiere gran experiencia con grupos familiares: Andbank gestiona el patrimonio de más de 100 clientes cuyas posiciones superan los 20 M € y de 16 grupos con saldos por encima de 100 M €.

Experiencia y saber para conseguir resultados únicos

Consultoría

Diseño y puesta en marcha de un Family Office propio.

Apoyo en la fase inicial.

"Acompañando a la propiedad."

Asesoramiento

Soporte a su Family Office.

Integración como parte del equipo.

"Colaborando con el responsable del Family Office."

Gestión

Servicio integral de "Multi Family Office".

Gestión del patrimonio de diversos grupos familiares.

"Reportando a la propiedad."



Servicios - Real Estate

Qué ofrece

- / Asesoramiento integral al cliente en todo el proceso de inversión / desinversión de inmuebles. Inversión directa.
- / Selección / presentación de oportunidades, visitas, recopilación y análisis documentación, coordinación del proceso due diligence, negociación y cierre de la operación.
- / Seguimiento posterior al cierre de la operación.
- / Activos en España; locales comerciales, naves, oficinas, hoteles, edificios residenciales, etc.

Valor Añadido

- / Diversificación.
- / Oferta inmobiliaria desde una única plataforma.
- / Estrategia de inversión basada en el perfil único de cada cliente
- / Procesos off-market: identificación de producto exclusivo fuera de mercado.
- / Gestión de procesos de venta restringidos, dirigidos a un número reducido de inversores.

05. Compromiso Andbank

Comprometidos y socialmente responsables.

En Andbank España somos conscientes de la necesidad de contribuir y ayudar a mejorar la sociedad.

Apoyamos e impulsamos diversas iniciativas solidarias y comprometidas con el fin de revertir a la sociedad parte de lo que esta nos da.

Nuestra responsabilidad social corporativa

Trabajar con una compañía implicada en las causas sociales. Revertimos en la sociedad parte de lo que esta nos aporta, buscando contribuir a crear una sociedad mejor. **Nos comprometemos a aportar parte de nuestro beneficio a proyectos contra el cáncer.**



Andbank es socio fundacional del nuevo SJD Pediatric Cancer Center, un nuevo centro hospitalario que nace con la vocación de ser líder a nivel internacional en la lucha y el tratamiento del cáncer infantil.



Andbank colabora con Cris Cáncer ayudando a la investigación para el tratamiento y curación del cáncer. Se está trabajando para crear una unidad especial de terapias avanzadas en el Hospital de la Paz.



La Fundación Fero tiene como objetivo contribuir al desarrollo de la investigación oncológica. Andbank colabora activamente en la recaudación de fondos para impulsar la investigación contra esta enfermedad.



Fundación Contigo contra el Cáncer de la Mujer, nacida de la mano del Dr. Javier Cortés, uno de los oncólogos más prestigiosos a nivel mundial. Su objetivo es impulsar proyectos de investigación que contribuyan a ponerle freno al cáncer de la mujer y a mejorar la calidad de vida de las pacientes.



Pioneros en sostenibilidad , lideramos el cambio hacia un mundo mejor

Queremos liderar el cambio hacia unas finanzas inteligentes y responsables, que piensan en el futuro.

Andbank Wealth Management fue la primera gestora independiente en adherirse a los Principios para la Inversión Responsable de Naciones Unidas. Criterios clave a la hora de valorar una inversión que no solo mire el presente, sino también el futuro.

Medioambiental (E)

Cambio climático, contaminación, optimización de los recursos, reciclado, ...

Social (S)

Entre otras, incluye conciliación, integración e igualdad, mejora en educación y sanidad, ...

Gobierno Corporativo (G)

Gobernanza, gestión de riesgos, equilibrio en consejos, los valores de la empresa, ...

Integramos el deseo de los clientes de combinar la rentabilidad, con los criterios socialmente responsables, contribuyendo a crear un mundo mejor para todos.



Naciones Unidas

Convencidos de que este es el camino



Este documento se dirige exclusivamente a su destinatario, y no podrá ser objeto de transmisión, divulgación, reproducción ni tratamiento informático, total o parcial, por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia o de cualquier otra clase. Si usted ha recibido este documento por error o no es el destinatario o la persona autorizada por el mismo, le rogamos que proceda a su inmediata eliminación.

Este documento y su información, así como los datos, opiniones, estimaciones y previsiones contenidas en el mismo, han sido elaborados por Andbank España Banca Privada, S.A.U. (Andbank) con la única finalidad de proporcionar información general a la fecha de emisión de la misma y están sujetas a cambio sin previo aviso. Andbank no asume compromiso alguno de comunicar dichos cambios ni de actualizar el contenido del presente documento.

La información contenida en este documento se ha obtenido de buena fe, de fuentes que consideramos fiables, empleando la máxima diligencia en su realización. No obstante, Andbank no garantiza la exactitud o integridad de la información contenida en el presente documento, la cual se manifiesta ha sido basada en servicios operativos y estadísticos u obtenidos de otras fuentes de terceros. En consecuencia, el presente documento y la información contenida en el mismo se facilita a efectos meramente informativos. No tiene por finalidad constituir una oferta o solicitud de compra o venta de valor o instrumento financiero alguno. La información incluida en este documento ha sido elaborada sin tener en cuenta los objetivos, situación financiera, conocimientos o necesidades de ningún inversor en concreto. Por consiguiente, antes de adoptar una decisión basándose en esta información, los inversores deben plantearse si es adecuada y conveniente atendiendo a sus objetivos, situación financiera, conocimientos, experiencia inversora y necesidades. Las inversiones a las que se refiere este documento no constituyen recomendaciones de Andbank.

Sin perjuicio de la naturaleza y los contenidos del presente documento, en caso de que se decidiese efectuar una inversión tomando como base la información reflejada en el presente documento, debe tenerse en cuenta que dicha información es general y no incluye valoraciones específicas de ningún valor o instrumento financiero en concreto, por lo que la decisión de invertir en un valor o instrumento financiero debe tomarse siempre habiendo recibido el adecuado asesoramiento personalizado. Toda inversión está sometida a oscilaciones de precios y/o valor, por lo que una inversión requiere vigilancia periódica y un asesoramiento debido que permita tomar, en su caso, decisiones de desinversión. Toda inversión está siempre sometida al riesgo de no recuperar lo inicialmente invertido en todo o en parte. Una inversión en determinados instrumentos financieros de volatilidad elevada puede significar pérdidas de valor pronunciadas y repentinas, cuya cuantía puede inclusive ser igual al importe invertido. Las rentabilidades que hayan podido tener en el pasado los valores o instrumentos financieros no garantizan que en el futuro esos mismos valores o instrumentos vayan a repetir dichos resultados obtenidos anteriormente y no son, por lo tanto, garantía de rentabilidad en el futuro. Algunas de las inversiones, además, podrían conllevar implicaciones fiscales para quienes las efectúen, como consecuencia, entre otros, de cambios en los niveles y bases impositivos, por lo que es recomendable que se consulte un asesor fiscal especializado con anterioridad a la realización de una inversión. El presente documento no constituye asesoramiento de carácter fiscal. Andbank se reserva todas las acciones legales que resulten oportunas en caso de incumplimiento de cualesquiera de las advertencias, prohibiciones y/o limitaciones aquí contenidas.

