



Una experiencia totalmente nueva en administración de patrimonio

Estabilidad financiera global

Habilitado para operar desde 1869, RBC® es el banco más grande de Canadá y una de las principales empresas de servicios financieros diversificados del mundo.

RBC es una institución financieramente sólida, con balances fuertes y altas clasificaciones crediticias. Las operaciones consolidadas del banco han sido sistemáticamente rentables por muchos años, con calificaciones de AA- por Standard & Poors y AA por Fitch, por ejemplo.

El área de gestión internacional de patrimonio de RBC atiende a clientes particulares acaudalados e instituciones en mercados seleccionados en todo el mundo. Las soluciones ofrecidas a los clientes incluyen fideicomisos internacionales y planificación sucesoria, gestión discrecional de inversiones, soluciones de asesoría sobre inversiones, inversiones alternativas, banca privada y servicios de crédito, custodia global y administración de fondos, y servicios administrativos de remuneración y prestaciones para empleados y ejecutivos.

Nuestras oficinas se encuentran ubicadas en regiones conocidas por la flexibilidad y seguridad que brindan a nuestros clientes, así como por la integridad de sus sistemas financieros y regímenes normativos.

Gobierno corporativo reconocido mundialmente

Tanto RBC como sus empleados se enorgullecen de la sólida reputación que han conquistado a lo largo de los años en materia de gobierno corporativo.

- Por cuarto año consecutivo, el Foro Económico Mundial ubicó a RBC entre las 100 empresas más sostenibles del mundo en la clasificación “Global 100” realizada en Davos, Suiza, en enero de 2008. Este prestigioso reconocimiento se basa en aspectos fundamentales como, por ejemplo, conducción estratégica, iniciativas ambientales y relaciones laborales.
- En 2007, la revista *Newsweek* concedió a RBC el primer lugar entre las grandes empresas del mundo en cuanto a eficiencia en la gestión de riesgos y oportunidades ambientales.
- El Índice de Sostenibilidad Dow Jones (2007-2008) reconoce a RBC como uno de los líderes corporativos mundiales en las áreas financiera, social y ambiental. Esta posición ha sido reforzada con reconocimientos similares por el Índice Social Jantzi y el Índice Positivo FTSE4.

RBC considera que es parte de su responsabilidad corporativa adoptar normas éticas de conducta comercial, ejercer un impacto económico positivo, operar con integridad en el mercado, crear un entorno laboral progresista, ser ambientalmente sostenible y contribuir a las comunidades.



Lo que realmente interesa

El cliente tiene que saber que todo lo que le interesa a él y a su familia está en su debido lugar. Nuestra conversación con el cliente parte de esa premisa compartida.

Construir y administrar importantes fortunas, como es comprensible, trae aparejado el temor a descuidar tanto las oportunidades ocultas como las vulnerabilidades en épocas de mercados volátiles.

El cliente necesita saber que cuenta con una base financiera sólida que le permitirá enfrentar cualquier cambio y aprovechar las oportunidades que se presenten.

La familia y los intereses financieros, actividades comerciales y estilo de vida del cliente pueden estar entrelazados y se globalizan cada vez más. A consecuencia, un plan de administración de patrimonio que esté restringido a un único mercado, moneda o solución puede no ser suficiente para garantizarle tranquilidad.

El cliente es consciente de las numerosas ventajas que conlleva tener administrado su patrimonio, pero reconoce que estar bien asesorado puede ser el factor crítico.

Lo invitamos a descubrir todas las ventajas que representa trabajar con uno de nuestros asesores y aprovechar la experiencia global y local de RBC.

Relaciones, experiencia y opciones

Todo cliente pretende establecer una relación de largo plazo con un asesor que entienda claramente y se preocupe por los verdaderos intereses del cliente y su familia. Su expectativa es que la relación esté basada en un diálogo franco, abierto y permanente que promueva la integridad, la discreción y la confianza.

En su búsqueda de las soluciones más acordes a sus circunstancias, el cliente espera encontrar alguien que esté dispuesto a aceptar desafíos y, a su vez, plantearle retos al propio cliente, alguien cuyos conocimientos puedan potenciar y complementar los suyos propios.

El cliente busca alguien que le ofrezca una gama de opciones de gestión de patrimonio que combine todos sus intereses: familia, negocios, estilo de vida y filantropía. Alguien que se dedique a trabajar directamente con él y le ayude a desarrollar un mayor nivel de control y confianza en todas sus decisiones financieras. Alguien que, a lo largo del camino, lo mantenga al tanto de todas las actividades, riesgos y resultados.

Prepárese para algo totalmente nuevo

En resumidas cuentas, el cliente espera algo diferente. Hasta diríamos que algo totalmente nuevo. Pretende trabajar con un asesor sumamente calificado que:

- tenga el respaldo de una organización respetada y financieramente sólida, con una variedad de especialistas y recursos internacionales para atender las necesidades individuales del cliente en cuanto a gestión de patrimonio;
- lidere un equipo de primer nivel, integrado por especialistas reconocidos que colaboren entre sí en aras de cumplir los intereses del cliente, y que esté dispuesto a trabajar con otros asesores profesionales si fuera la voluntad del cliente;
- evalúe las plazas financieras internacionales más idóneas para la colocación de los bienes del cliente y analice la formación de estructuras jurídicas seguras destinadas a preservar el capital y lograr un tratamiento fiscal eficiente.

Sobre todo, pretende encontrar un asesor dedicado y confiable que, en su carácter de ejecutivo de cuenta, garantice que los intereses del cliente figuren siempre en primer lugar.



Compromiso con el cliente

Como nexos únicos, el ejecutivo de cuenta se compromete a conjugar todo lo que realmente interesa al cliente y su familia: su estilo de vida, sus valores, sus objetivos y su sentido personal de la vida.

Con el apoyo de un equipo global de especialistas, el ejecutivo de cuenta aporta una cuota invaluable de experiencia local para atender las necesidades del cliente en materia de finanzas, inversiones y planificación sucesoria en todos sus aspectos.

Nuestra responsabilidad es coadyuvar al bienestar económico del cliente y su familia.



Usted y su familia

Cuando piensa en el bienestar de su familia, el cliente quiere contar con un ejecutivo de cuenta que lo entienda y también entienda su entorno familiar. Busca un ejecutivo de cuenta que, junto con un equipo de expertos, le ayude a maximizar el valor a partir de la preservación, distribución y traspaso de bienes entre los integrantes de la familia y de una generación a otra.

El cliente desea que la fortuna que logró acumular y desarrollar redunde en beneficio de sus seres queridos y los favorezca en todos los sentidos posibles.

Puede ser su intención lograr una mayor discreción, de manera que los asuntos familiares, que son de índole personal e íntima, se mantengan lejos de la atención del público.

En resumen, el cliente quiere garantizar que el traspaso de sus bienes se realice de forma segura y cuidadosa, en sintonía con sus más profundos valores y aspiraciones.

Construya un legado

Nuestro equipo de profesionales del área fiduciaria se encuentra a disposición del cliente para ayudarle a concretar sus aspiraciones y solucionar anticipadamente todas las dificultades posibles que la sucesión pudiera ocasionar a sus familiares y beneficiarios.

Los fideicomisos y otras estructuras afines, constituidos ya sea en el país o en el extranjero, ofrecen el máximo grado de control y disciplina sobre la planificación sucesoria dado que ostentan la titularidad y administración de los distintos bienes del cliente, se trate de activos negociables, participaciones privadas, reliquias de familia u obras de arte valiosas.

Piedra angular de un plan sucesorio eficaz, los fideicomisos son planes y estructuras jurídicos constituidos especialmente con miras a incluir todas las complejas participaciones del cliente y posibilitar la concreción de su voluntad al respecto.

El ejecutivo de cuenta reúne a nuestros profesionales del área fiduciaria internacional y a los demás asesores del cliente, conforme resulte necesario, para desarrollar una estrategia, un plan y una estructura que reflejen la voluntad y los valores del cliente.

Como complemento adicional a la planificación sucesoria del cliente, ofrecemos soluciones de financiamiento específicas y flexibles, además de servicios de asesoramiento tributario y de inversiones destinados a ayudar a los beneficiarios de un fideicomiso.



Líder mundial en servicios fiduciarios

Con más de 700 profesionales del área fiduciaria en todo el mundo y con oficinas en puntos clave de Europa, las Américas y Asia, somos los expertos en fideicomisos internacionales.

Prueba de ello es que RBC fue reconocido por tercer año consecutivo como el mejor proveedor de servicios fiduciarios en el Reino Unido, según la encuesta anual sobre banca privada realizada por *Euromoney* en 2008.

Esta encuesta, una de las más respetadas en el sector, se conoce como 'peers' poll' por los más de 20.000 especialistas en la materia que nombran las empresas que consideran como los mejores proveedores de servicios tanto competitivos como no competitivos.



Usted y su patrimonio

RBC es consciente de que, al trabajar con nosotros, el cliente espera preservar el capital que logró crear y acumular.

Preservación del capital y crecimiento a largo plazo

RBC considera que preservar el capital va más allá de minimizar los riesgos y maximizar el retorno sobre las inversiones. Un enfoque integral de administración de patrimonio puede garantizar un nivel óptimo de gestión de activos, coordinación e integración estratégica, sin descuidar las implicaciones tributarias y sucesorias en un mercado global en evolución permanente.

Las soluciones individuales de preservación de patrimonio pueden ser tan variadas como las necesidades de nuestros clientes en todo el mundo.

Selección de una modalidad de gestión de las inversiones

Para el cliente, seleccionar una modalidad de asesoramiento sobre inversiones que refleje sus necesidades puede ser tan importante, en cuanto a sensación de confianza y control, como seleccionar estrategias de inversión y asignación de activos idóneas.

El cliente puede fijar su nivel de participación en el manejo cotidiano de sus inversiones en función de su conocimiento de los mercados internacionales, disponibilidad, estilo de vida, preferencia personal y filosofía de inversión.

Asesoría sobre inversiones

Si prefiere participar en forma directa en la toma de decisiones que afectan su cartera de inversiones, nuestros asesores de inversión le brindarán asesoramiento y servicio del más alto nivel, fundamentados en un conocimiento detallado de las metas y objetivos del cliente.

Para los clientes que opten por utilizar más de un enfoque de inversión, el ejecutivo de cuenta se asegurará de que las estrategias sean mutuamente complementarias y de que el patrimonio esté adecuadamente diversificado por categoría de activo, moneda y región geográfica.

Gestión discrecional de las inversiones

Si, por el contrario, el cliente prefiere participar en menor medida en la conducción cotidiana de sus inversiones, puede optar por nuestro servicio de gestión discrecional. En la construcción de las carteras, aplicamos un enfoque disciplinado en un entorno de arquitectura abierta valiéndonos de algunos de los administradores de fondos con mejor desempeño del mundo.

Las soluciones de crédito pueden ser utilizadas estratégicamente para generar más riqueza mediante la diversificación en nuevas categorías de activos o el apalancamiento para aumentar los retornos.



Protección de activos internacionales

Para integrar en un todo coherente el complejo conjunto de activos globales del cliente y compatibilizarlo con sus intenciones y aspiraciones, ofrecemos fideicomisos y otras estructuras fiduciarias internacionales que no están disponibles en jurisdicciones locales.

Las estructuras registradas fuera del país también pueden incluir una gama más amplia de opciones de planificación tributaria y protección de activos.



Usted y su estilo de vida

Con su estilo de vida dinámico, los clientes pueden estar evaluando oportunidades de negocios en el Lejano Oriente un día y el mes siguiente estar paseando por Europa con su familia. Dondequiera que vayan, RBC siempre estará presente para satisfacer sus necesidades financieras.

Una gama completa de servicios bancarios en las principales monedas globales facilitará los movimientos del cliente por todo el mundo, permitiéndole vivir y realizar sus negocios en distintos países sin solución de continuidad.

Asimismo, nuestros servicios de crédito flexibles permiten que el cliente aproveche al máximo su patrimonio, ya sea en el sentido de tomar un préstamo para la compra de un inmueble u otro bien, monetizar activos en una estructura fiduciaria o apalancar su cartera de inversiones.

El ejecutivo de cuenta primario reunirá a nuestros especialistas en inversiones y crédito para garantizar que el flujo de caja y los activos líquidos del cliente se compaginen perfectamente con la solución de gestión de inversiones seleccionada.

Forje una visión a futuro

Como toda persona exitosa, el cliente alberga diversas ambiciones personales que pueden incluir desde la ampliación de sus intereses comerciales a nivel nacional o internacional hasta la preservación de su patrimonio para sus años de retiro, el desarrollo de sus intereses personales, el traspaso de bienes a sus seres queridos o la creación de un legado con fines benéficos.

Nuestro objetivo es integrar y optimizar todos los aspectos de la vida financiera del cliente con el fin de darle la libertad, confianza y control necesarios para crear y concretar su visión a futuro.



Accesibilidad en el mundo entero

Al reunirse el cliente con los asesores de RBC en cualquiera de nuestras oficinas en todo el mundo, se le abrirán las puertas de ingreso a todos los recursos y conocimientos que ofrece la red de RBC Wealth Management. Nuestra misión es ayudar al cliente a extraer de su patrimonio el máximo potencial.

Administración de los negocios del cliente

Como complemento de los servicios destinados a personas físicas acaudaladas, nuestra división denominada RBC Corporate Employee & Executive Services (RBC cees) y nuestro brazo de negocios corporativos e institucionales trabajan con los clientes corporativos para crear, implementar y administrar soluciones que se ajusten a las necesidades de sus organizaciones respectivas.

RBC cees brinda soluciones de alta calidad en materia de administración de planes y fideicomisos laborales. El servicio abarca planes de participación accionaria, planes de pensión internacional y beneficios laborales, e incluye opciones de custodia, banca y tesorería. Reconocida por su manejo de los más complejos planes globales, RBC cees opera en diversos países, con toda una gama de monedas y bajo muchos regímenes tributarios distintos. Asimismo, ofrecemos experiencia en la administración de fondos de capital privado y fondos inmobiliarios.

Visite www.rbccces.com para más información sobre nuestros servicios de administración de planes para empleados y ejecutivos corporativos.

Nuestro brazo de negocios corporativos e institucionales ofrece acceso a un abanico de soluciones a la medida, destinadas a hacer frente a los complejos requisitos de una organización internacional. Los servicios incluyen administración de fondos, custodia global, servicios de aseguradoras cautivas, servicios bancarios para fondos de inversión, soluciones crediticias y mucho más.

Visite www.rbcwminternational.com para más información sobre nuestros servicios corporativos e institucionales.



Este folleto fue editado por Royal Bank of Canada en nombre de ciertas empresas de RBC® que forman parte de la red internacional de RBC Wealth Management. Es posible que participe una variedad de subsidiarias y oficinas, en forma independiente o conjunta, en la prestación de los servicios que aquí se detallan. Royal Bank of Canada es reglamentada por la Office of the Superintendent of Financial Institutions (Superintendencia de Instituciones Financieras) de Canadá. Lea con atención las advertencias sobre riesgos o las declaraciones reglamentarias incluidas en el presente folleto o en cualquier otro material impreso adjunto al presente o enviado por el Royal Bank of Canada, sus subsidiarias o sus afiliadas.

Algunos de los servicios que se detallan en este folleto no se ofrecen en todas las jurisdicciones y pueden no estar a disposición del lector. Este documento no constituye una oferta ni una invitación para la compra de valores u otros productos o servicios en jurisdicción alguna con destino a persona alguna a la que sea ilegal realizar tal oferta o invitación en dicha jurisdicción. Consulte a su asesor financiero antes de tomar decisión alguna respecto de sus inversiones. Los productos o servicios descritos en este folleto son ofrecidos, en forma independiente o conjunta, por diversas subsidiarias y oficinas del Royal Bank of Canada que operan en distintas jurisdicciones. Se ruega tomar nota de que el régimen reglamentario aplicable, incluyendo cualquier tipo de protección para el inversionista o esquema de compensación al depositante, puede ser distinto al régimen vigente en la jurisdicción de domicilio del lector. Este folleto se ofrece con fines meramente informativos y no a modo de asesoramiento impositivo, sobre inversiones o de otro tipo. Se recomienda al lector obtener siempre un asesoramiento profesional e independiente que se adapte a sus circunstancias personales.

Ni el Royal Bank of Canada ni sus filiales y subsidiarias, ni sus respectivos funcionarios, directores, empleados y agentes, son ni serán responsables ante el lector o cualquier tercero por ningún daño o perjuicio (incluyendo daños directos, indirectos, incidentales, especiales, consecuenciales, ejemplares o punitivos) que surja en relación con la confianza que el lector deposite en el presente folleto, aun cuando se haya advertido al Royal Bank of Canada, a sus filiales o subsidiarias o a sus respectivos funcionarios, directores, empleados o agentes acerca de la posibilidad de dichos daños y perjuicios.

Los productos y servicios de administración de inversiones que se describen en este folleto no constituyen depósitos bancarios, no cuentan con el seguro de la Federal Deposit Insurance Corporation o instituciones similares, pueden perder valor y no incluyen garantías bancarias. El desempeño pasado no es indicativo de resultados futuros. La exposición a monedas extranjeras puede llevar a un aumento de las fluctuaciones en el valor de cualquier inversión.

Visite nuestro sitio web: www.rbcwminternational.com

® Marca registrada del Royal Bank of Canada. ™ Marca comercial del Royal Bank of Canada. Uso bajo licencia.

© Royal Bank of Canada 2008. Impreso en Canadá en noviembre de 2008.

Para obtener mayor información sobre los posibles beneficios de una relación con RBC Wealth Management, visite www.rbcwminternational.com.



RBC Wealth Management™