

## Visión general

International Wealth Management de Morgan Stanley es un área especializada dentro de Morgan Stanley Smith Barney LLC, dedicada a las necesidades financieras únicas de clientes que viven fuera de los Estados Unidos. Atendemos a personas físicas de 68 países de todo el mundo.<sup>2</sup>

Nuestros International Client Advisors a menudo se especializan en un país o una región específicos, por lo cual frecuentemente hablan el idioma, comprenden la cultura, y conocen el entorno económico y reglamentario. Los International Client Advisors combinan sus conocimientos en materia de inversiones con los vastos recursos y el capital intelectual de Morgan Stanley, a fin de brindar soluciones que ayudan a nuestros clientes a alcanzar los objetivos y las aspiraciones que tienen para ellos mismos, sus familias y sus comunidades.

### **MORGAN STANLEY GLOBAL FRANCHISE**

Más de 4,1 billones de USD de activos administrados en Morgan Stanley Wealth Management<sup>1</sup>

45 años brindando servicios de gestión del patrimonio a los inversionistas más sofisticados del mundo y a sus familias.

Más de 85 años atendiendo a clientes de todo el mundo.

Más de 82 000 empleados en 41 países en los seis continentes<sup>1</sup>

Atendemos a familias y personas físicas de más de 68 países.

<sup>1</sup> Informe de ganancias del cuarto trimestre de 2022 de Morgan Stanley.

<sup>2</sup> La columna derecha señala los recuentos globales.

# CAPACIDADES INTEGRALES

## MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT

Conocimiento en mercados públicos y privados

- Liquidez mundial
- Renta fija global
- Capital básico activo
- Crédito privado y capital privado
- Soluciones y multiplicidad de activos
- Activos físicos

Morgan Stanley Investment Management es la división de administración de activos de Morgan Stanley.

## GESTIÓN DE RIESGOS

Estrategias de cobertura

Asesoramiento sobre acciones concentradas/restringidas

Gestión de riesgos de tasas de interés

Estrategias de exposición cambiaria

Soluciones en materia de seguros

Morgan Stanley ofrece productos de seguros junto con sus agencias de seguros afiliadas autorizadas.

## SOLUCIONES DE INVERSIÓN

Planificación del patrimonio

Planificación en función de metas

Productos y servicios de gestión de efectivo/de préstamo

Referencias a profesionales especializados en temas impositivos, fiduciarios y estrategia de planificación de patrimonios sucesorios

## SERVICIOS CORPORATIVOS

Acciones reservadas, planes de acciones, programas 10b5-(1)

Interacción entre el grupo de mercado de capitales y la banca de inversión

Planes de jubilación y pensión

**ACCESO A PRODUCTOS DE INVERSIÓN** Ofrecemos una vasta selección de productos de inversión. Este gran universo creciente de fondos le ofrece diversas opciones de inversión dentro de una amplia gama de clases de activos.

**CONSULTING GROUP** Esto incluye recomendaciones tácticas y estratégicas de asignación de activos, principalmente en función del conocimiento del Comité de Inversiones Globales (Global Investment Committee, GIC) de Morgan Stanley o asignaciones personalizadas en función de sus objetivos específicos.

**INVERSIONES Y SOLUCIONES ESTRUCTURADAS** Nos encontramos entre los mayores emisores de productos estructurados a inversionistas no residentes y ofrecemos una amplia gama de instrumentos personalizables que pueden diseñarse para reflejar su visión del mercado. Estas estrategias pueden ofrecerles a los inversionistas soluciones para perseguir sus objetivos de inversión particulares, como la mejora de los rendimientos o la gestión de los riesgos, o alcanzar las metas deseadas en cuanto al riesgo/beneficio o en materia de diversificación mediante la implementación de superposiciones de inversiones o de carteras.

**DEUDA DE MERCADOS EMERGENTES** Nuestros International Client Advisors aprovechan el capital intelectual de nuestro exclusivo equipo de renta fija de mercados emergentes para brindar perspectivas e inteligencia de mercado en el mercado global, así como también su capacidad de ejecución. La mesa de Morgan Stanley brinda servicios de ejecución y ventas de valores de renta fija y en efectivo de mercados emergentes y nacionales.

**PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL INTEGRAL** Nuestro equipo de Wealth Analytics & Solutions presta apoyo a los International Client Advisors en sus esfuerzos por ayudar a los clientes internacionales a elaborar estrategias de inversión personalizadas en función de sus situaciones particulares, lo que incluye adaptar los planes a las circunstancias específicas de una jurisdicción determinada.

**FAMILY GOVERNANCE & WEALTH EDUCATION** Nuestros especialistas de Family Governance & Wealth Education trabajan con familias con un patrimonio neto ultraalto para gestionar las complejidades de la transferencia del patrimonio intergeneracional, con el fin de preservar los valores compartidos y crear un legado familiar perdurable. El equipo de Philanthropy Management trabaja con personas físicas, familias y fundaciones con un patrimonio neto ultraalto en el desarrollo de un enfoque filantrópico, la selección de entidades benéficas, la medición de la eficacia de las donaciones y el legado filantrópico, así como la planificación de las sucesiones. También brindamos asistencia directa a organizaciones sin fines de lucro en materia de estrategia de recaudación de fondos, gobernanza, desarrollo de capacidades y reclutamiento de directores. El grupo Signature Access ofrece recomendaciones y presentaciones a profesionales de confianza en las áreas de artes, aviación, contratación de personal doméstico, asesoramiento en materia de salud, seguridad personal, asesoramiento en admisiones universitarias, viajes experimentales y una variedad de otros servicios de interés para familias acaudaladas.

**GESTIÓN Y PRÉSTAMO DE EFECTIVO** Nuestros profesionales experimentados pueden ayudarle a desarrollar soluciones personalizables para abordar sus necesidades en materia de flujo de efectivo, gestión de la liquidez y depósitos.

**Este documento se le proporciona únicamente como una traducción de cortesía y no es vinculante. En la medida en que haya diferencias entre el documento en inglés y este documento, regirá la versión en inglés.**

**No todos los productos y servicios están disponibles en todas las jurisdicciones ni en todos los países.**

Este material no proporciona asesoramiento personalizado sobre inversiones. Se ha preparado sin tener en cuenta las circunstancias financieras individuales y los objetivos de las personas que lo reciben. Los títulos analizados en este material pueden no ser adecuados para todos los inversionistas. Morgan Stanley Smith Barney LLC ("Morgan Stanley") recomienda que los inversionistas evalúen independientemente las inversiones y estrategias específicas, y alienta a los inversionistas a buscar el consejo de un International Client Advisor. La idoneidad de una inversión o estrategia particulares dependerá de las circunstancias y los objetivos individuales de los inversionistas.

La asignación de activos y la diversificación no aseguran una ganancia ni protegen contra pérdidas en un mercado financiero que esté a la baja.

Las inversiones estructuradas son complejas y no son adecuadas para todos los inversionistas, además no hay garantía de que la estrategia de usar un producto estructurado para preservar el patrimonio, aumentar el rendimiento y/o cubrir el riesgo de la tasa de interés cumpla dichos objetivos.

Deuda de mercados emergentes. La inversión en mercados emergentes extranjeros conlleva mayores riesgos que los normalmente asociados con los mercados estadounidenses, tales como riesgos políticos, monetarios, económicos y del mercado. Los mercados emergentes deben comprender solo una porción limitada de una cartera equilibrada.

Morgan Stanley ofrece servicios de programas de inversiones a través de diversos programas de inversión, que están disponibles previo acuerdo por escrito con el cliente, pueden exigir un nivel mínimo de activos y, dependiendo de los objetivos específicos del cliente y de su posición financiera, pueden no ser adecuados para el cliente.

Signature Access: los productos y servicios son brindados por proveedores de servicios externos que no están afiliados a Morgan Stanley. Morgan Stanley no podrá recibir una comisión de recomendación ni recibir ningún ingreso relacionado con sus productos o servicios. Podrán existir proveedores de servicios adicionales con fines comparativos. Realice una diligencia debida integral y tome su propia decisión independiente.

Ni Morgan Stanley, sus filiales ni los International Client Advisors de Morgan Stanley ofrecen asesoramiento impositivo o legal y no son "fiduciarios" (en virtud de la Ley de Seguridad de los Ingresos de Jubilación de los Empleados [Employee Retirement Income Security Act, ERISA], el Código de Rentas Internas u otra norma) con respecto a los servicios o las actividades descritas en el presente, a menos que Morgan Stanley establezca lo contrario por escrito y/o se estipule otra cosa en [www.morganstanley.com/disclosures/dol](http://www.morganstanley.com/disclosures/dol). Se recomienda a los clientes individuales que consulten con sus asesores impositivos o legales (a) antes de abrir una cuenta o establecer un plan de jubilación; (b) en lo que respecta a posibles impuestos, ERISA y consecuencias relacionadas de cualquier inversión que pretendan hacer con dicho plan o cuenta; y (c) consulten con sus asesores fiscales sobre los asuntos vinculados con la planificación de impuestos y tributación, y con sus abogados sobre los asuntos relacionados con fideicomisos, planificación sucesoria, donaciones benéficas, planificación filantrópica u otras cuestiones jurídicas.

Los productos y servicios de gestión y préstamo de efectivo son brindados por Morgan Stanley Smith Barney LLC, Morgan Stanley Private Bank, National Association o Morgan Stanley Bank, N.A, según corresponda.

Morgan Stanley Smith Barney LLC es un corredor de valores registrado, miembro de la Corporación de Protección de los Inversionistas (Securities Investor Protection Corporation, SIPC), no un banco. En los casos apropiados, Morgan Stanley Smith Barney LLC ha celebrado acuerdos con bancos y otros terceros para asistir con la oferta de ciertos productos y servicios relacionados con las operaciones bancarias. **Los productos de inversión, seguro y anualidad que se ofrecen a través de Morgan Stanley Smith Barney LLC: NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA CORPORACIÓN FEDERAL DE SEGUROS DE DEPÓSITO (FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION, FDIC) | PUEDEN PERDER VALOR | NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA | NO SON DEPÓSITOS BANCARIOS | NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL**