

### Resumo

#### A FORÇA DA MARCA MORGAN STANLEY

Parte de um legado financeiro global que vem de mais de 150 anos, o Morgan Stanley surgiu como uma instituição realmente global com escala, âmbito e compromisso de servir o investidor internacional. Estamos entre as instituições mais capitalizadas do mundo e somos uma das maiores empresas de gestão de patrimônio do mundo.

#### MEDIDAS DE SOLIDEZ

82.000

Mais de 82 mil funcionários em 41 países, em seis continentes.<sup>1</sup>

US\$ 356 BILHÕES<sup>1</sup>

Reservas líquidas de US\$ 356 bilhões

45 ANOS

Mais de 45 anos prestando serviços de gestão de patrimônio para investidores sofisticados e suas famílias

US\$ 4,1 TRILHÕES

Mais de US\$ 4,1 trilhões em ativos sob gestão no Morgan Stanley Wealth Management<sup>1</sup>

85 ANOS

Mais de 85 anos servindo clientes globalmente

Essas métricas refletem todas as entidades do Morgan Stanley. O Morgan Stanley Smith Barney LLC, que é a entidade do Morgan Stanley por meio da qual os serviços de gestão de patrimônio aqui mencionados são oferecidos, atende a clientes de fora dos Estados Unidos, mas não mantém escritórios IWM fora dos Estados Unidos.

#### A PRESENÇA GLOBAL DO MORGAN STANLEY<sup>2</sup>



##### AMÉRICA DO NORTE

Canadá  
Estados Unidos  
México



##### AUSTRÁLIA

Austrália



##### EUROPA

Bulgária  
França  
Alemanha  
Hungria  
Irlanda  
Itália  
Luxemburgo  
Países Baixos  
Polônia  
Espanha  
Suécia  
Suíça  
Reino Unido  
Ucrânia

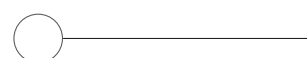
O International Wealth Management, com sede nos EUA, atende clientes que residem em alguns desses países, mas não em todos.

Os locais listados são escritórios institucionais



##### ÁSIA

China  
Índia  
Indonésia  
Israel  
Japão  
Malásia  
Filipinas  
Catar  
Rússia  
Arábia Saudita  
Singapura  
Coreia do Sul  
Taiwan  
Tailândia  
Turquia  
Emirados Árabes Unidos



##### AMÉRICA CENTRAL E DO SUL

Argentina  
Brasil  
Chile  
Colômbia  
Costa Rica  
Peru



##### ÁFRICA

África do Sul

#### O COMPROMISSO DO INTERNATIONAL WEALTH MANAGEMENT

O Morgan Stanley International Wealth Management, uma divisão especializada do Morgan Stanley Smith Barney LLC, se concentra nas necessidades financeiras específicas dos clientes que residem fora dos Estados Unidos. Atendemos indivíduos em cerca de 68 países globalmente.

Nossos International Client Advisors geralmente são especializados em um determinado país ou região e, de maneira comum, falam o idioma, entendem a cultura e estão familiarizados com o ambiente econômico e regulatório do seu país de especialização. Combinando seus conhecimentos sobre investimentos com amplos recursos globais e capital intelectual do Morgan Stanley, os International Client Advisors oferecem soluções que permitem aos clientes irem em busca de seus objetivos e aspirações, sejam eles relativos a si próprios, suas famílias ou suas comunidades.

Atendendo clientes em mais de

68 PAÍSES<sup>3</sup>

#### RECURSOS ABRANGENTES PARA TODA A EMPRESA\*

##### Morgan Stanley Investment Management

Conhecimento e experiência em mercados públicos e privados

- Liquidez global
- Renda fixa global
- Ações fundamentais ativas
- Crédito e capital privados
- Multiativos globais
- Ativos reais

O Morgan Stanley Investment Management é a divisão de gestão de ativos do Morgan Stanley.

##### Gestão de Riscos

Estratégias de hedge  
Consultoria acionária concentrada/restrita  
Gestão de risco de taxa de juros  
Estratégias de exposição cambial  
Soluções de seguros

##### Soluções de Investimento

Planejamento patrimonial  
Planejamento baseado em metas  
Encaminhamentos para profissionais das áreas fiduciária e imobiliária

##### Serviços Corporativos

Ações direcionadas, planos acionários, programas 10b5-1  
Interação entre mercados de capitais e bancos de investimento  
Planos de pensão e aposentadoria

##### Gestão de Caixa e Empréstimos

Nossos profissionais experientes podem ajudar a desenvolver soluções personalizadas para tratar de suas necessidades em fluxo de caixa, gestão de liquidez e depósitos.

\*Nem todos os produtos e serviços estão disponíveis em todas as jurisdições ou países.

## DESTAQUES DO INVESTMENT MANAGEMENT

O Morgan Stanley Consulting Group gerencia US\$ 1,3 trilhão<sup>1</sup> em plataformas de consultoria remuneradas, oferecendo uma ampla gama de serviços e consultoria em investimentos. Estes serviços incluem recomendações táticas e estratégicas de alocação de recursos, baseadas principalmente na visão do Comitê de Investimento Global Morgan Stanley, ou alocações personalizadas baseadas em seus objetivos específicos.

### CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS ACONSELHAMENTO E SERVIÇOS

#### 1 Consulting Group Advisor

Uma plataforma para clientes que desejam manter o controle sobre suas decisões de investimento.

#### 2 Gerenciamento de Carteira

Para os International Client Advisors que gerenciam carteiras para clientes em uma base discricionária.

#### 3 Contas gerenciadas por separado

Subcontrate decisões de investimento a um grupo cuidadosamente selecionado de gestores externos.

#### 4 Contas gerenciadas de forma unificada

Para clientes que preferem uma abordagem mais consolidada para desenvolver uma alocação de ativos, escolhendo produtos subjacentes a partir de uma seleção de gestores profissionais cuidadosamente avaliados e de um reequilíbrio de carteira disciplinado.

## Produtos Estruturados

O Morgan Stanley oferece uma ampla gama de instrumentos personalizáveis que podem ser criados para refletir sua visão sobre o mercado. Essas estratégias podem oferecer soluções para que os investidores busquem objetivos de investimento particulares, como aumento de rendimento ou gestão de risco, além de alcançar as metas de risco-retorno ou de diversificação pela implementação de sobreposições de investimentos ou de portfólio.

### Dívida de Mercado Emergente

A mesa do Morgan Stanley oferece execução e venda de títulos monetários e de renda fixa de mercados emergentes e locais, e também fornece ideias para investimentos em renda fixa adequados a clientes internacionais. De forma consistente, confiável e transparente, ajudamos o nosso International Client Advisor a lhe dar apoio estratégico e de execução.

- A mesa do Morgan Stanley oferece execução e venda de títulos monetários e de renda fixa de mercados emergentes e locais.
- Diariamente, cobrimos um universo de aproximadamente 1.000 títulos.
- Oferecemos um modelo de arquitetura aberta.

### Planejamento de Patrimônio Abrangente

O Morgan Stanley Family Office Resources apoia os esforços dos International Client Advisors para auxiliar clientes internacionais a criar estratégias de investimento personalizadas, baseadas em suas situações específicas, incluindo o conhecimento necessário para adaptar os planos às circunstâncias específicas de sua jurisdição.

**Nem todos os produtos e serviços estão disponíveis em todas as jurisdições ou países.**

Essas métricas refletem todas as entidades do Morgan Stanley. O Morgan Stanley Smith Barney LLC, que é a entidade do Morgan Stanley por meio da qual os serviços de gestão de patrimônio aqui mencionados são oferecidos, atende a clientes de fora dos Estados Unidos, mas não mantém escritórios IWM fora dos Estados Unidos.

## Gestão de Caixa e Empréstimos

Fornecemos acesso a profissionais experientes, que podem ajudar você a desenvolver soluções personalizadas para tratar de suas necessidades em fluxo de caixa, gestão de liquidez e depósitos. Também podemos fornecer acesso a especialistas experientes em gestão de caixa. Juntos, nossos profissionais experientes sugerem soluções que podem proporcionar a liquidez de que você necessita, normalmente com preços muito competitivos.

### Recursos para Family Office

#### Governança Familiar e Educação sobre Patrimônio

Nossos especialistas em Governança familiar e Educação financeira trabalham com famílias de patrimônio ultraelevado para gerenciar as complexidades da transferência patrimonial entre gerações, buscando preservar os valores compartilhados e criar um duradouro legado familiar.

#### Gestão de Atividades Filantrópicas

A equipe de gestão de filantropia trabalha com indivíduos com patrimônio ultraelevado, famílias e fundações no desenvolvimento do foco filantrópico, seleção de instituições beneficentes, avaliação da eficiência da doação, legado filantrópico e planejamento sucessório. Também prestamos assistência direta a organizações sem fins lucrativos nas áreas de estratégia de captação de recursos, governança, capacitação, recrutamento e desenvolvimento de diretoria.

#### Signature Access

Mediante solicitação do cliente, podemos oferecer indicações e apresentações a profissionais confiáveis nas áreas de obras de arte, aeronaves, contratações domésticas, consultoria em saúde, segurança pessoal, aconselhamento para entrada em universidades, viagens experimentais e diversos outros serviços de interesse de famílias afluentes.

Estes materiais foram fornecidos a você mediante sua solicitação, apenas como uma tradução não oficial, em caráter de cortesia.

<sup>1</sup> Divulgação de resultados do 4.º trimestre de 2022 do Morgan Stanley

<sup>2</sup> Com escritórios em mais de 41 países, os funcionários do Morgan Stanley atendem clientes em todo o mundo, incluindo empresas, governos, instituições e indivíduos.

<sup>3</sup> Wealth Management Finance, em janeiro de 2023

Estes materiais lhe foram fornecidos mediante sua solicitação e a tradução não é oficial, mas apenas uma cortesia.

Este material não fornece consultoria de investimento individualizado. Ele foi preparado sem levar em conta as circunstâncias financeiras individuais e os objetivos das pessoas que o recebem. Os títulos discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. O Morgan Stanley Smith Barney LLC recomenda que os investidores avaliem de forma independente investimentos e estratégias específicos, e incentive os investidores a buscar o auxílio de um Financial Advisor/International Client Advisor. A adequação de um investimento ou estratégia particular dependerá dos objetivos e das circunstâncias individuais do investidor.

A alocação de ativos não garante lucro ou proteção contra perda em mercados financeiros em declínio.

**Investimentos alternativos** são especulativos e incluem um alto nível de risco. O investidor pode perder o valor total ou um valor substancial de seu investimento. Investimentos alternativos são adequados apenas para investidores qualificados e de longo prazo que estão dispostos a renunciar à liquidez e colocar o capital em risco por um período indefinido de tempo.

**Investimentos estruturados** são complexos e não são adequados para todos os investidores, e não há nenhuma garantia de que a estratégia de usar produtos estruturados para a preservação de patrimônio, aumento de rendimento e/ou proteção contra riscos de taxa de juros cumprirá os seus objetivos.

**Dívida de mercados emergentes.** Investir em mercados emergentes estrangeiros implica em riscos além daqueles normalmente associados a mercados domésticos, como riscos relacionados à política, à moeda, à economia e ao mercado. A dívida de mercados emergentes deve representar apenas uma porção limitada de uma carteira equilibrada. Investir em moedas ou em estratégias de exposição cambial envolve riscos especiais adicionais, como crédito, flutuações de taxas de juros, risco de instrumentos derivativos e taxas de inflação locais e no exterior, que podem ser voláteis e menos líquidas do que outros títulos, e mais sensíveis ao efeito de condições econômicas diversas.

Para entender as diferenças **entre relacionamentos de corretagem e de consultoria**, você deverá consultar o seu Financial Advisor/International Client Advisor ou o nosso folheto "Understanding Your Brokerage and Investment Advisory Relationships", disponível em <http://www.morganstanley.com/ourcommitment/>.

O Morgan Stanley Smith Barney LLC oferece **serviços de programas de investimento** por meio de diversos programas de investimento, abertos de acordo com contratos por escrito com cada cliente. Cada programa oferece gestores de investimentos, fundos e recursos que não estão disponíveis em outros programas. Por outro lado, alguns gestores de investimento, fundos ou estratégias de investimento podem estar disponíveis em mais de um programa. Os programas de consultoria de investimentos do Morgan Stanley podem exigir um nível mínimo de ativos e, dependendo dos objetivos de investimento e da situação financeira específicos de um cliente, podem não ser adequados para ele. O Morgan Stanley Smith Barney LLC oferece **produtos de seguros** em conjunto com suas corretoras de seguros afiliadas licenciadas.

Signature Access. Os serviços são prestados por terceiros, e não pelo Morgan Stanley Smith Barney LLC ("Morgan Stanley"). O Morgan Stanley (a) não endossa ou oferece os serviços prestados por terceiros; (b) não será responsável por (e não garante) as atividades ou o desempenho de quaisquer terceiros; e (c) pode não oferecer qualquer contribuição sobre esses serviços. Você deverá conduzir uma minuciosa diligência prévia e tomar suas próprias decisões de forma independente. Você será responsável por quaisquer tarifas ou custos associados a terceiros. Para obter informações adicionais, por favor, entre em contato com o seu International Client Advisor.

A legislação fiscal é complexa e sujeita a mudanças. O Morgan Stanley Smith Barney LLC ("Morgan Stanley"), suas afiliadas e os Financial Advisors/International Client Advisors do Morgan Stanley não prestam consultoria fiscal ou jurídica e não são "fiduciários" (de acordo com a ERISA, o código tributário dos EUA ou de outra forma) com relação aos serviços ou atividades aqui descritos, exceto quando de outra forma informado por escrito pelo Morgan Stanley e/ou descrito em [www.morganstanley.com/disclosures/dol](http://www.morganstanley.com/disclosures/dol).

Os indivíduos são incentivados a consultar seus especialistas em impostos e advogados (a) antes de abrir um plano ou conta de aposentadoria, (b) sobre quaisquer consequências possíveis de impostos, ERISA ou outras com relação a todos os investimentos feitos em tal plano ou conta e (c) seu consultor fiscal, sobre questões envolvendo tributação e planejamento fiscal, e seus advogados, sobre questões envolvendo fideicomissos, planejamento imobiliário, doações beneficentes, planejamento filantrópico ou outros assuntos legais.

Os funcionários do Private banking fazem parte do Morgan Stanley Private Bank, National Association.

O Morgan Stanley Smith Barney LLC é uma Corretora/Negociante registrada, membro SIPC, e não um banco. Quando for o caso, o Morgan Stanley Smith Barney LLC celebrará acordos com bancos e outros terceiros para ajudar na oferta de determinados produtos e serviços relacionados a bancos.

**Produtos de investimento, seguro e anuidade oferecidos pelo Morgan Stanley Smith Barney LLC: NÃO SÃO SEGURADOS PELA FDIC | PODEM PERDER VALOR | NÃO SÃO GARANTIDOS PELO BANCO | NÃO SÃO UM DEPÓSITO DE BANCO | NÃO SÃO SEGURADOS POR NENHUMA AGÊNCIA DO GOVERNO FEDERAL**

© 2023 Morgan Stanley Smith Barney LLC. Membro SIPC.

CRC 5520774 06/23 IWM8387887 CS 602151-3123124 05/23