

## Visão geral

O Morgan Stanley International Wealth Management, uma divisão especializada do Morgan Stanley Smith Barney LLC, se concentra exclusivamente em clientes que residem fora dos Estados Unidos. Atendemos indivíduos em 68 países globalmente.<sup>2</sup>

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.

### FRANQUIA GLOBAL MORGAN STANLEY

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

45 anos de experiência em serviços de gestão patrimonial dos indivíduos e famílias mais sofisticados do mundo.

Mais de 85 anos servindo clientes globalmente.

Mais de 82 mil funcionários em 41 países, em 6 continentes.<sup>1</sup>

Servindo famílias e indivíduos em 68 países.

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

<sup>2</sup> A coluna da direita indica os dados globais.

# CAPACIDADES ABRANGENTES

## MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT

Conhecimento em mercados públicos e privados

- Liquidez global
- Renda fixa global
- Ações fundamentais ativas
- Crédito e capital privados
- Soluções e multiasset
- 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

O Morgan Stanley oferece produtos de seguros em conjunto com suas corretoras de seguros afiliadas licenciadas.

## SOLUÇÕES DE INVESTIMENTO

Planejamento patrimonial

Planejamento baseado em metas

Produtos e serviços de gestão de caixa/empréstimos

Encaminhamentos para profissionais de estratégia das áreas fiscal, 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

**ACESSO A PRODUTOS DE INVESTIMENTO** Oferecemos uma ampla seleção de produtos de investimento. Este extenso universo de oportunidades de investimento fornece aos clientes uma ampla gama de opções de classes de ativos.

**GRUPO DE CONSULTORIA** Estes serviços incluem recomendações táticas e estratégicas de alocação de recursos baseadas principalmente na visão do Morgan Stanley Global Investment Committee, ou em alocações personalizadas baseadas em seus objetivos específicos.

**INVESTIMENTOS E SOLUÇÕES ESTRUTURADOS** Dentre os principais produtos estruturados para investidores não residentes nos Estados Unidos, oferecemos amplas opções de instrumentos personalizados que podem ser desenvolvidos para refletir sua visão do 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 MERCADOS EMERGENTES** Nossos International Client Advisors aproveitam o capital intelectual de nossa equipe dedicada a renda fixa de mercados emergentes para oferecer ideias e inteligência de mercado sobre o mercado global, assim como sua capacidade de execução. A mesa do Morgan Stanley oferece execução e venda de títulos monetários e de renda fixa de mercados emergentes e locais.

**COMPLETO PLANEJAMENTO PATRIMONIAL** Nossa equipe de análise e soluções patrimoniais oferece suporte aos International Client Advisors em seus esforços para auxiliar clientes internacionais a criar estratégias de investimento personalizadas, baseadas em suas situações específicas, incluindo personalização dos planos de acordo com as circunstâncias específicas de sua jurisdição.

**GOVERNANÇA FAMILIAR E EDUCAÇÃO FINANCEIRA** 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. 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 oferece indicações 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.

**GESTÃO DE CAIXA E EMPRÉSTIMOS** Nossos profissionais experientes podem ajudar você a desenvolver soluções personalizadas para tratar de suas necessidades de fluxo de caixa, gestão de liquidez e depósitos.

Estes materiais são fornecidos a você mediante sua solicitação e foram traduzidos apenas por cortesia, não oficialmente.

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

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 ("Morgan Stanley") recomenda que os investidores avaliem investimentos e estratégias específicas de forma independente e os incentiva a buscar o auxílio de um International Client Advisor. A adequação de um investimento ou estratégia particular dependerá dos objetivos e circunstâncias individuais do investidor.

A alocação e diversificação de ativos não garantem lucro ou proteção contra perdas em mercados financeiros em declínio.

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.

O Morgan Stanley oferece serviços de programa de investimento por meio de uma variedade de programas de investimento, os quais são abertos de acordo com contratos escritos com o cliente, podendo 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.

Signature Access: os produtos e serviços são oferecidos por prestadores de serviços externos, não afiliados ao Morgan Stanley. O Morgan Stanley pode não receber uma comissão por recomendação ou oferecer qualquer contribuição relativa a seus produtos ou serviços. Pode haver prestadores de serviços adicionais para fins comparativos. Solicitamos que você realize uma minuciosa diligência prévia e tome suas próprias decisões de forma independente.

O Morgan Stanley, suas afiliadas e os 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 produtos e serviços de gestão de caixa e empréstimos são prestados pelo Morgan Stanley Smith Barney LLC, Morgan Stanley Private Bank, National Association ou Morgan Stanley Bank, N.A., conforme aplicável.

O Morgan Stanley Smith Barney LLC é uma Corretora/Negociante registrada, membro do SPIC, 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 pela Morgan Stanley Smith Barney LLC: NÃO SÃO SEGURADOS PELO FDIC | PODEM PERDER VALOR | NÃO SÃO GARANTIDOS PELO BANCO | NÃO SÃO UM DEPÓSITO DE BANCO | NÃO SÃO SEGURADOS POR NENHUMA AGÊNCIA DO GOVERNO FEDERAL**