

Empoderamos su búsqueda de oportunidades globales

International Wealth Management ofrece soluciones personalizadas de inversión y patrimonio para una clientela global selecta, incluyendo familias, individuos, fundaciones y oficinas de gestión de patrimonios familiares.

Nuestros International Client Advisors suelen enfocarse en una región específica, dado que hablan el idioma, comprenden la cultura y conocen el entorno económico y reglamentario. Cuentan con un amplio conocimiento sobre los complejos desafíos multidimensionales de la gestión de carteras de patrimonio sofisticadas y actúan como su principal punto de acceso a los extensos recursos globales de Morgan Stanley.

La combinación de International Wealth Management con nuestra plataforma de Investment Management y nuestra franquicia de Institutional Securities puede ayudar a liberar el poder de una firma integrada.

Su International Client Advisor puede proporcionarle soluciones personalizadas para ayudarle a alcanzar sus metas personales y emprendimientos filantrópicos, y crear un legado duradero.

Capacidades integrales

MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT

Asesoramiento e información sobre mercados públicos y privados

- Liquidez mundial
- Renta fija global
- Capital básico activo
- Soluciones de crédito y capital privado y soluciones de activos múltiples
- Activos físicos

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

SOLUCIONES DE INVERSIÓN

- Inversiones alternativas
- Inversiones tradicionales
- Planificación del patrimonio
- Planificación en función de metas
- Productos y servicios de gestión de efectivo/préstamo
- Referencias a profesionales especializados en temas impositivos, fiduciarios y estrategia de planificación de patrimonios

SERVICIOS CORPORATIVOS

- Acciones reservadas, planes de acciones, programas 10b5-1
- Interacción entre el mercado de capitales y la banca de inversión
- Planes de jubilación y pensión

Medidas de fortaleza y compromiso

INTERNATIONAL WEALTH MANAGEMENT

Más de **230 000 millones de USD** en activos administrados de clientes no residentes.¹

Prestamos servicios a más de **76 jurisdicciones**.¹

MORGAN STANLEY GLOBAL FRANCHISE

Más de **5,9 billones de USD** de activos administrados en Morgan Stanley Wealth Management.¹

Casi **90 años** brindando servicios a clientes de todo el mundo.

Aproximadamente **80 000 empleados** en 41 países en seis continentes.¹

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.

ACCESO A PRODUCTOS DE INVERSIÓN Un universo vasto y en constante expansión de oportunidades de inversión en una amplia gama de clases de activos en el extranjero.

CONSULTING GROUP Nuestro equipo brinda consultoría sobre recomendaciones tácticas y estratégicas de asignación de activos, principalmente en función del conocimiento del Comité de Inversiones Globales de Morgan Stanley o asignaciones personalizadas en función de sus objetivos específicos.

INVERSIONES Y SOLUCIONES ESTRUCTURADAS Como uno de los mayores emisores de productos estructurados para inversionistas no residentes, podemos personalizar una amplia gama de instrumentos diseñados para reflejar su visión del mercado o perseguir objetivos específicos, como la mejora del rendimiento, la gestión de riesgos o metas específicas de diversificación o recompensa de riesgo*.

*La diversificación no asegura una ganancia ni lo protege contra pérdidas en un mercado financiero que esté a la baja.

DEUDA DE MERCADOS EMERGENTES Nuestro equipo de renta fija de Mercados Emergentes ofrece información e inteligencia de mercado, así como ejecución y ventas de títulos de renta fija y efectivo de mercados nacionales y emergentes.

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL INTEGRAL Nuestro equipo de Wealth Analytics and Solutions presta apoyo a los International Client Advisors para elaborar estrategias de inversión personalizadas para sus clientes, incluyendo planes a la medida de las circunstancias específicas de una jurisdicción local.

¹ Informe de ganancias del tercer trimestre de 2024 de Morgan Stanley. No todos los productos y servicios están disponibles en todas las jurisdicciones.

Una inversión en inversiones estructuradas implica riesgos. Estos riesgos pueden incluir, entre otros: fluctuaciones en el precio, nivel o rendimiento de los activos subyacentes, tasas de interés, valores de moneda y calidad crediticia, pérdida sustancial de capital, límites de participación en la apreciación de los activos subyacentes, liquidez limitada, riesgo crediticio o conflictos de intereses. Muchas inversiones estructuradas no pagan intereses ni garantizan un rendimiento por encima del capital al vencimiento. Los inversionistas deben leer la documentación de oferta del título valor antes de tomar una decisión de inversión.

Morgan Stanley Smith Barney LLC ("Morgan Stanley"), sus afiliadas, Morgan Stanley Financial Advisors y Private Wealth Advisors no proporcionan asesoramiento en materia fiscal o legal. Los clientes deben consultar a sus asesores fiscales sobre los asuntos que involucran la tributación y planificación de impuestos, y a sus abogados por los asuntos relacionados con fideicomisos, planificación sucesoria, donaciones benéficas, planificación filantrópica y otras cuestiones legales.

Morgan Stanley Smith Barney LLC no acepta asignaciones ni actuará como fiduciario, pero brindará acceso a los servicios de fideicomisos a través de un fiduciario corporativo externo y adecuado.

Signature Access Lifestyle Advisory ofrece productos y servicios que son proporcionados por proveedores de servicios externos, no por Morgan Stanley Smith Barney LLC ("Morgan Stanley"). Morgan Stanley no podrá recibir una comisión de recomendación ni recibir ningún ingreso relacionado con dichos productos o servicios. Podrán existir proveedores de servicios adicionales con fines comparativos. Realice una diligencia debida integral y tome su propia decisión independiente. No todas las ofertas están disponibles para clientes no residentes.

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.

Las inversiones alternativas con frecuencia son especulativas e incluyen un alto grado de riesgo. Los inversionistas podrían perder la totalidad o una parte sustancial de su inversión. Las inversiones alternativas solo son adecuadas para inversionistas elegibles y de largo plazo que estén dispuestos a renunciar a la liquidez y poner el capital en riesgo durante

GESTIÓN Y PRÉSTAMO DE EFECTIVO Nuestros banqueros privados ayudan a crear soluciones personalizadas para abordar sus necesidades en materia de flujo de efectivo, gestión de la liquidez y depósitos.

SERVICIOS DE OFICINA DE GESTIÓN DE PATRIMONIOS FAMILIARES

Family Governance and Wealth Education brinda asesoramiento sobre las complejidades de la transferencia intergeneracional del patrimonio, con el fin de preservar los valores compartidos y crear un legado familiar perdurable.

Philanthropy Management brinda asesoramiento sobre el desarrollo de un enfoque filantrópico, la selección de entidades benéficas, la medición de la eficacia de las donaciones y la planificación del legado filantrópico y sucesiones. También proveen servicios de consultoría para organizaciones sin fines de lucro sobre estrategia de recaudación de fondos, gobernanza, desarrollo y reclutamiento de juntas directivas.

Signature Access ofrece recomendaciones y presentaciones a profesionales externos de confianza en las áreas de las artes, aviación, contratación de personal doméstico, educación en materia de salud y bienestar, seguridad personal, asesoramiento en admisiones universitarias, viajes experienciales y una variedad de otros servicios de interés para familias acaudaladas.

un período de tiempo indefinido. Pueden ser altamente ilíquidas y pueden recurrir al apalancamiento y a otras prácticas especulativas que pueden aumentar la volatilidad y el riesgo de pérdida. Las inversiones alternativas normalmente aplican cargos más altos que las inversiones tradicionales. Los inversionistas deberían revisarlas con detenimiento y considerar los posibles riesgos antes de invertir.

Las personas que lleven a cabo un plan de negociación 10b5-1 deben tener en cuenta las siguientes consideraciones importantes: (1) los planes de negociación 10b5-1 deben ser revisados y aprobados por el departamento legal y de cumplimiento de la compañía de la persona. (2) La mayoría de las compañías permiten que se ingrese a los planes de negociación 10b5-1 solamente durante los periodos de ventana abierta. (3) Debido a los cambios recientes en las normas, se requerirá un período de reflexión obligatorio entre la ejecución del plan de negociación 10b5-1 (o una modificación) y la primera venta en virtud del plan (o la primera venta posterior a dicha modificación). (4) Los planes de negociación 10b5-1 no modifican la naturaleza de las acciones restringidas o controladas ni los requisitos regulatorios que puedan ser aplicables de otra manera (por ejemplo, la Sección 16 y la Sección 13). (5) Los planes de negociación 10b5-1 que finalicen antes de tiempo pueden debilitar el beneficio de la defensa justificativa de una persona a hacer que esta pierda dicho beneficio. (6) Los planes de negociación 10b5-1 pueden requerir que las actividades de negociación cesen en ciertos momentos en los que pueden requerirse bloqueos a la compañía (por ejemplo, ofertas secundarias). (7) Debido a los cambios recientes en las normas, se requerirá que las compañías divulguen públicamente los términos sustanciales de la Sección 16 de los planes de negociación 10b5-1 entre directores y funcionarios, y la finalización anticipada de dichos planes.

Morgan Stanley Smith Barney LLC es un corredor de valores registrado, miembro de la 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**