



***Su Asesor Financiero Personal en***  
**S U I Z A**

## CONTENIDO

---

INVEST-PARTNERS WEALTH MANAGEMENT LTD. ....	3
NUESTRO CONCEPTO .....	4
CONTRATOS DE ADMINISTRACION Y ASESORAMIENTO DE VALORES .....	5
IMPORTANCIA DE LA DIVERSIFICACION DE ACTIVOS .....	6
ESTRATEGIAS DE INVERSIONES.....	7
VENTAJAS DE SUIZA Y SUS BANCOS .....	8
NUESTROS BANCOS ASOCIADOS.....	9
NUESTRO EQUIPO.....	10
SUS VENTAJAS .....	11
SU ASESOR FINANCIERO PERSONAL - América Latina y España .....	14
CÓMO CONTACTARNOS.....	15

## INVEST-PARTNERS WEALTH MANAGEMENT LTD.

---

Somos una **sociedad suiza constituida por asesores financieros independientes**, altamente especializados en la administración de patrimonios y en el asesoramiento de inversiones.

Ofrecemos nuestros servicios a una clientela internacional exigente que busca un servicio personalizado y profesional de alto nivel para sus necesidades financieras.

En asociación con algunos bancos suizos de primera línea, ofrecemos todos los servicios relacionados con el tema de inversiones y banca privada.

Nuestra compañía está registrada oficialmente en Suiza como una empresa especializada en la gestión de patrimonios y en la administración de valores. Nuestras actividades están reguladas y supervisadas en forma regular por la “Asociación para la Garantía de Calidad en el Ámbito Financiero” (VQF), que a su vez está bajo la supervisión de la Comisión Bancaria Suiza.

Invest-Partners Wealth Management Ltd. fue fundado en Zurich en el año 2002 por su actual CEO, Thomas Stricker.



## NUESTRO CONCEPTO

---

La clave del éxito de Invest-Partners Wealth Management Ltd. consiste en que somos una **alternativa a los servicios de banca privada ofrecidos por instituciones bancarias**. Nos diferenciamos principalmente porque podemos ofrecer a los clientes una **relación profesional y personal duradera**. Esta relación estrecha entre un asesor financiero y su cliente no se encuentra fácilmente en un banco debido al alto porcentaje de fluctuación personal que existe a nivel de los asesores financieros bancarios. Esta es la razón por la cual muchos inversionistas han preferido tener un trato directo con un asesor financiero independiente, como Invest-Partners Wealth Management Ltd., para así poder contar con una relación profesional y personal de confianza a largo plazo.

Muchas instituciones financieras tienen la costumbre, como parte de su estrategia de ingresos, de recomendar a sus clientes únicamente sus propios productos de inversión. En la mayoría de los casos, estas inversiones ofrecen un rendimiento inferior a productos muy similares proporcionados por otras instituciones. Nuestra tarea es seleccionar y filtrar las mejores inversiones disponibles en los mercados financieros internacionales, para así beneficiar a nuestros clientes con mejores oportunidades.

La relación entre el cliente e Invest-Partners está regulada por dos tipos de contratos:

- **Mandato de Administración de Valores:** Este contrato regula la relación directa entre el cliente e Invest-Partners. Allí definimos junto con el cliente la estrategia individual de inversión, así como los términos y las condiciones del mandato.
- **Poder de Representación Limitado:** Este contrato regula la relación entre Invest-Partners y el banco donde el cliente tiene depositada su cuenta. Bajo ese acuerdo, el cliente autoriza a su banco de aceptar instrucciones de inversiones transmitidas directamente por Invest-Partners. Este contrato nos permite administrar las inversiones del cliente en su banco según los parámetros previamente acordados.

Los acuerdos firmados por el cliente en favor de Invest-Partners son únicamente autorizaciones que nos permiten transmitir instrucciones de inversiones al banco, o de tener acceso a las informaciones de la cuenta con el fin de administrar los valores del cliente. En ningún momento, Invest-Partners estará autorizado para disponer, transferir o empeñar los activos del cliente. De esta manera, el cliente tendrá siempre un control total y absoluto sobre su patrimonio.

## CONTRATOS DE ADMINISTRACION Y ASESORAMIENTO DE VALORES

---

Ofrecemos dos tipos de mandatos para la administración de los valores de los clientes:

### **Mandato Discrecional de Administración**

Conjuntamente con el cliente, definimos el perfil de inversión que servirá como base para la administración de los valores. Según el perfil definido, establecemos a continuación el marco general para la distribución de los valores en diferentes tipos de activos (plazos fijos, renta fija, acciones, commodities, hedge-funds, metales preciosos, etc.). Seguidamente, seleccionamos las regiones geográficas, los sectores y las monedas que presentan las mejores oportunidades para la cartera de inversión del cliente. Una vez implementadas las inversiones, Invest-Partners seguirá de cerca los cambios en los mercados internacionales y en la economía mundial, para así realizar los ajustes necesarios en el portafolio del cliente. **Bajo este mandato, el cliente delega el manejo profesional y la protección del patrimonio a un especialista financiero.**

### **Mandato de Asesoramiento**

Bajo ese mandato, el cliente tiene un papel activo en la toma de decisiones de sus inversiones. Invest-Partners identificará las inversiones más apropiadas y rentables que existen en los mercados financieros, y que mejor se ajustan a su perfil de inversión. Presentaremos y analizaremos esas inversiones junto con el cliente, pero será únicamente con su aprobación explícita que haremos cualquier tipo de operaciones en su portafolio. Invest-Partners se encargará de supervisar regularmente las inversiones y de contactar al cliente en caso de que algún ajuste sea necesario. **Bajo este contrato, el cliente tendrá en todo momento un control absoluto sobre las inversiones que se harán en su cartera.**



## IMPORTANCIA DE LA DIVERSIFICACION DE ACTIVOS

---

La distribución y diversificación de activos es una técnica que ayuda a **reducir el riesgo repartiendo las inversiones en varios instrumentos financieros y en distintas categorías**. El objetivo principal es maximizar el rendimiento invirtiendo en diferentes áreas que reaccionarían de manera distinta a un mismo evento. La gran mayoría de los expertos financieros coinciden que la diversificación es el componente más importante para alcanzar un rendimiento sostenible a largo plazo y, al mismo tiempo, reducir substancialmente la volatilidad de una cartera de inversiones.

Diversificando las inversiones en varias clases de activos (efectivo, renta fija, acciones, commodities, hedge-funds, metales preciosos, etc.) y en distintas regiones geográficas y sectores, así como en diferentes monedas, podemos controlar el factor riesgo más eficientemente y, a su vez, aprovechar al máximo las oportunidades que ofrecen los mercados financieros internacionales.



Con los mercados financieros tan volátiles e inestables, creemos que la estrategia “buy and hold” ya no tiene fundamento de existir. Hoy en día, se requieren los servicios profesionales y la experiencia de un especialista financiero para poder optimizar y proteger los activos del inversionista.

## ESTRATEGIAS DE INVERSIONES

---

Ofrecemos cinco estrategias de inversiones diferentes, las cuales pueden ajustarse más específicamente a las preferencias y al perfil de cada cliente. Cada estrategia tiene un rango predefinido entre instrumentos de inversión llamados “conservadores” y “dinámicos”.

### Instrumentos Conservadores

Las inversiones que usamos son en su mayoría instrumentos de money market, plazos fijos, fondos de renta fija, bonos y productos que tienen el capital garantizado. Las inversiones se colocan principalmente en la moneda de referencia del cliente.

### Instrumentos Dinámicos

Los instrumentos que usamos son fondos de acciones (enfocados en diferentes regiones geográficas y sectores), fondos de commodities (especialmente agricultura, metales preciosos e industriales y energía), hedge-funds y productos estructurados de alto rendimiento. Generalmente, las inversiones se harán en distintas monedas.

### Diversificación entre instrumentos conservadores y dinámicos

Estrategia de Inversión	Instrumentos Conservadores	Instrumentos Dinámicos	Riesgo y Rendimiento
<b>RENTA FIJA</b>	100%	0%	<b>bajo</b>
<b>CONSERVADOR</b>	65% - 90%	10% - 35%	<b>bajo - medio</b>
<b>EQUILIBRADO</b>	40% - 70%	30% - 60%	<b>medio</b>
<b>CRECIMIENTO</b>	20% - 50%	50% - 80%	<b>medio - alto</b>
<b>DINAMICO</b>	0% - 30%	70% - 100%	<b>alto</b>

## VENTAJAS DE SUIZA Y SUS BANCOS

---

Más de 250 años de estabilidad política, económica y social, junto con una tradición bancaria muy antigua, han puesto a Suiza como **uno de los centros financieros más importantes del mundo**.

El centro financiero suizo solamente puede mantener su excelente reputación si se combate con éxito el flujo ilegal de dinero hacia cuentas suizas. Por esta razón, el gobierno suizo ha implementado una de las leyes más estrictas para combatir el lavado de dinero.

La seguridad de Suiza no es el único motivo para considerar a este país como el mejor lugar para la protección de los activos bancarios de los ahorristas. También los bancos suizos tienen una reputación envidiable, porque son considerados como los **más seguros del mundo y con la mayor experiencia en el ámbito de banca privada**.

El secreto bancario suizo está protegido por la Constitución Suiza. Hoy en día, los bancos y sus empleados están sujetos por la ley a proteger la identidad de sus clientes. Esta protección será únicamente suspendida ante una violación grave cometida por un cliente y que haya sido probada legalmente ante un juzgado suizo.

Con el aumento de la inestabilidad política, económica y social a nivel mundial, Suiza, y sus bancos, ofrecen una ventaja única para proteger los patrimonios de los ahorristas.



## NUESTROS BANCOS ASOCIADOS

---

Nuestra tarea es asegurarnos de que nuestros clientes reciban la mejor solución bancaria que Suiza puede ofrecer.

El banco más adecuado para un cliente determinado dependerá de las coincidencias que encontremos entre las expectativas del cliente y la política del banco. No siempre el banco más famoso o grande será el que ofrezca la mejor solución para un tipo de cliente determinado. Nuestros bancos asociados han sido seleccionados por nosotros porque cumplen con las expectativas que un cliente puede tener con respecto a un banco suizo.

Actualmente tenemos acuerdos de cooperación con **bancos grandes suizos, también con algunos bancos Cantonales (entre ellos con calificaciones “AAA”), e igualmente con unos bancos privados pequeños** que pertenecen y son manejados por las mismas familias suizas por más de un siglo.

Con la mayoría de los bancos con los que mantenemos acuerdos de cooperación tenemos acceso electrónico para acceder a las cuentas de nuestros clientes. De esta manera, podemos informar al cliente en todo momento sobre la evolución de las inversiones y enviarle, en caso de solicitarlo, un estado de inversiones actualizado.

Generalmente, un banco suizo especializado en banca privada requiere un monto mínimo alto para aceptar la apertura de una cuenta. Gracias a los acuerdos de cooperación entre Invest-Partners y nuestros bancos asociados, estamos en capacidad de negociar un monto más bajo para la apertura de una cuenta de inversiones en Suiza.



## NUESTRO EQUIPO

---

Invest-Partners Wealth Management Ltd. agrupa diferentes Asociados independientes, todos ellos con una amplia experiencia en banca privada internacional y un comprobado conocimiento en temas financieros.

Tenemos una clientela internacional que valora el hecho que los Asociados de Invest-Partners hablen varios idiomas y que tengan un enfoque internacional.

Cada uno de nuestros Asociados maneja y supervisa un **número limitado de cuentas de clientes**, lo que nos permite ofrecer un servicio personalizado con un alto nivel de estándar profesional. Estas ventajas difícilmente se pueden encontrar en una institución bancaria, debido a que sus asesores financieros son responsables de un número de cuentas demasiado grande.

Si desea mayores informaciones sobre cada uno de nuestros Asociados y Asesores, favor visitar nuestra página de Internet [www.invest-partners.ch](http://www.invest-partners.ch)



## SUS VENTAJAS

---

### ***Seguridad***

Teniendo una cuenta en un banco suizo, su patrimonio estará depositado en uno de los países más estables y seguros del mundo, y bajo la custodia y seguridad de una excelente institución financiera en Suiza.

### ***Autonomía***

Invest-Partners es una empresa enteramente independiente, donde ponemos el interés del cliente y su beneficio en primer lugar. Siendo independientes, podemos ofrecer una gama más amplia de soluciones financieras y bancarias que un banco tradicional.

### ***Experiencia comprobada***

Invest-Partners es una empresa constituida por asesores financieros independientes con una larga y comprobada trayectoria en el ramo bancario y financiero. Todos nuestros Asociados han ocupado posiciones gerenciales importantes en instituciones bancarias suizas antes de asociarse con Invest-Partners.

### ***Calidad antes que cantidad***

En Invest-Partners hemos decidido atender deliberadamente un número reducido y manejable de clientes, para así poder garantizar un alto nivel de calidad a largo plazo.

### ***Amplia gama de productos de inversión***

La mayoría de los bancos ofrecen a sus clientes principalmente sus propios productos de inversión. Con Invest-Partners, usted puede tener la seguridad de que a través de nuestra estrategia de “arquitectura abierta” le ofreceremos las mejores soluciones de inversión posibles que existen en los mercados internacionales.

### ***Servicio a su medida***

Nuestra especialidad es poder ofrecer a nuestros clientes un servicio personalizado a la medida, donde nos tomamos el tiempo para analizar y entender las necesidades y los objetivos de cada cliente. Nuestros Asociados le presentarán un plan personalizado para que usted pueda conseguir las metas financieras que usted se puso.

### ***Discreción***

Los clientes que usan nuestros servicios pueden tener la certeza que observaremos con el mismo rigor el secreto bancario como en cualquier banco suizo. Adicionalmente, como Invest-Partners actúa como enlace entre usted y su banco, usted tendrá un nivel de confidencialidad más elevado, ya que no será necesario que usted se comunique directamente con su banco, donde usted mantiene la cuenta en Suiza.

### ***Flexibilidad***

Generalmente, un banco suizo pide un monto mínimo muy elevado para abrir una cuenta a un ahorrista extranjero. Si el ahorrista tiene un monto inferior, es posible que el banco acepte la apertura de la cuenta, pero con el inconveniente que el cliente no recibirá un trato personalizado. Adicionalmente, el banco le ofrecerá únicamente productos propios como posibilidades de inversión. Con el apoyo de Invest-Partners, usted podrá abrir una cuenta en un banco suizo con un monto inferior. Usted podrá contar con un servicio personalizado y profesional, así como tener acceso a una gama amplia de distintas inversiones, sin tener que ser millonario.

### ***Rendimiento***

Nuestro número limitado de clientes nos permite ofrecerle una máxima atención a sus necesidades, así como una supervisión más eficiente de su portafolio. Esto se traduce en mejores resultados en la cartera de inversiones. Todas nuestras estrategias de inversión están orientadas al mejor retorno posible, pero siempre dentro del marco de la estrategia de inversión previamente definida con el cliente.

### ***Un solo contacto para todas sus relaciones bancarias***

¿Tiene usted varias cuentas en Suiza y no está contento con el servicio que le ofrecen?  
¿Le parece poco práctico tener que tratar con varios asesores en cada banco? Con Invest-Partners, le ofrecemos la posibilidad de concentrar todas sus cuentas en Suiza bajo nuestra custodia. Su cuenta quedará en su banco de origen, pero Invest-Partners será su contacto principal. Teniendo solamente un asesor financiero para sus cuentas en Suiza, le facilitará mantenerse al día con sus inversiones.

### ***Estabilidad en la relación personal***

Le ofrecemos una relación profesional y personal duradera con nuestros Asociados. Esta relación cercana y confiable cada vez es más difícil de encontrar en una institución bancaria, debido a los cambios frecuentes de sus asesores financieros. Si usted tiene un asesor financiero independiente, usted podrá establecer una relación profesional y personal con la misma persona por muchos años.

Somos una de las empresas independientes líderes en Suiza, especializada en la gestión patrimonial y en el asesoramiento de inversiones, con una cartera importante de clientes internacionales de todo el mundo. Esta es la mejor evidencia para usted, como nuevo cliente, de ponerse en contacto con nosotros, para así también beneficiarse de las múltiples ventajas que le podemos ofrecer.



## SU ASESOR FINANCIERO PERSONAL

### América Latina y España

---

Ernesto Zulliger nace en México en octubre de 1961 de padres suizos. Crece en México, Ecuador y Chile. A los 16 años se va a Suiza para estudiar Economía. A los 23 años inicia su labor profesional en la banca suiza. Entre los años 1987 y 1995 ejerce la función de Representante para los bancos Credit Suisse en Caracas, así como para Merrill Lynch Bank (Suisse) en Montevideo. En 1995 regresa a Zurich y trabaja por casi diez años en la institución bancaria más grande de Suiza, el grupo UBS, con el cargo de “Senior Client Advisor” para la clientela de América Latina. De 2004 hasta 2008 ejerce la función de “Member of Senior Management” en el banco Zurich Cantonal Bank (ZKB) en Zurich, donde es el responsable de los negocios de banca privada para la clientela latinoamericana. En agosto 2008, después de casi 25 años de actividad profesional bancaria, decide asociarse a Invest-Partners Wealth Management Ltd. en Zurich, con rango de “Senior Partner”, para así poder acompañar durante los próximos años a un grupo selecto de clientes de América Latina y España. Ernesto Zulliger es egresado del Swiss Banking School. Está casado y tiene tres hijas.



“Siendo independiente de un banco me permite actuar sin limitaciones para poner el interés del cliente y su beneficio en primer lugar, antes que el interés económico del banco. Como Asociado de Invest-Partners puedo garantizar a mis clientes una larga continuidad en la relación personal y profesional.”

#### **Ernesto Zulliger**

**Tel.** +41 (0) 43 - 344 98 73

**Fax** +41 (0) 43 - 888 17 61

**E-mail** [ernesto.zulliger@invest-partners.ch](mailto:ernesto.zulliger@invest-partners.ch)

## CÓMO CONTACTARNOS

Invest-Partners Wealth Management Ltd.

Talacker 35  
P.O. Box 2435  
8022 Zurich  
Suiza

Tel. +41 (0) 43 - 344 98 71

Fax +41 (0) 44 - 202 16 81

E-mail: [informacion@invest-partners.ch](mailto:informacion@invest-partners.ch)

[www.invest-partners.ch](http://www.invest-partners.ch)

