

# Descripción Plataforma Digital

Diciembre, 2020



## Qué es BAM Digital?

- BAM Digital es una plataforma de inversión que te permite abrir y administrar tú cuenta desde la comodidad de tú hogar.
- Nuestra plataforma digital te permite invertir en un portafolio ajustado a tus objetivos financieros.
- Permitenos conocerte y la plataforma te asignará uno de los cinco portafolios modelo disponibles.
- En 4 pasos sencillos puedes iniciar tú portafolio de inversión globalmente diversificado:
  1. Determinar tus objetivos de inversión y tú perfil de riesgo.
  2. Abrir tú cuenta.
  3. Transferir el dinero.
  4. Invertir en tú portafolio.





## Por qué BAM Digital?

- Porque no hay costos ocultos. La tarifa incluye administración y costos transaccionales.
- Porque las inversiones son fiscalmente eficientes.
- Porque los portafolios son diseñados por el mayor administrador de activos del mundo.
- Porque tú inversión está invertida permanentemente en un portafolio globalmente diversificado.
- Porque tienes acceso a la información de tú cuenta desde tú teléfono móvil, tableta o computador.





# Quienes somos

## Experiencia y Confianza

- La Plataforma Digital de Banorte Asset Management es un producto de Banorte Asset Management.
- Banorte Asset Management es un Asesor Registrado establecido en Texas, regulado por la Securities Exchange Commission (SEC).
- Formamos parte del Grupo Financiero Banorte, uno de los principales Grupos Financieros Mexicanos con más de 100 años de experiencia.
- Nos asociamos con expertos del mercado para prestarte el mejor servicio.
  - Interactive Brokers es el Broker y Custodio.
  - BCP Global desarrolla la plataforma tecnológica.
  - Contamos como aliado para la administración de los portafolios con uno de los mayores gestores de activos del mundo.



# Nuestro Proceso de Inversión

Nuestro enfoque centrado en el cliente para alcanzar sus metas de inversión

Trabajamos para satisfacer sus necesidades y las de su familia.



## Conociendote

Identificar los objetivos de inversión del cliente y la tolerancia al riesgo, el nivel de diversificación y la necesidad de liquidez.

Comprender las necesidades, los deseos y los antecedentes de su familia.



## Implementación

Diseñar una estrategia de inversión a la medida de sus necesidades.

Crear un portafolio de inversión con una asignación de activos que tenga en cuenta la tolerancia al riesgo del cliente y su horizonte de inversión y necesidades de liquidez.



## Monitoreo y supervisión

Para mantener las carteras alineadas con los objetivos a largo plazo, las carteras se supervisan y se rebalancian periódicamente para mantener la composición de las carteras de acuerdo a los objetivos de largo plazo.



## Evaluación continua

Comunicación constante para identificar los cambios en la situación personal y la evolución de tu situación financiera.

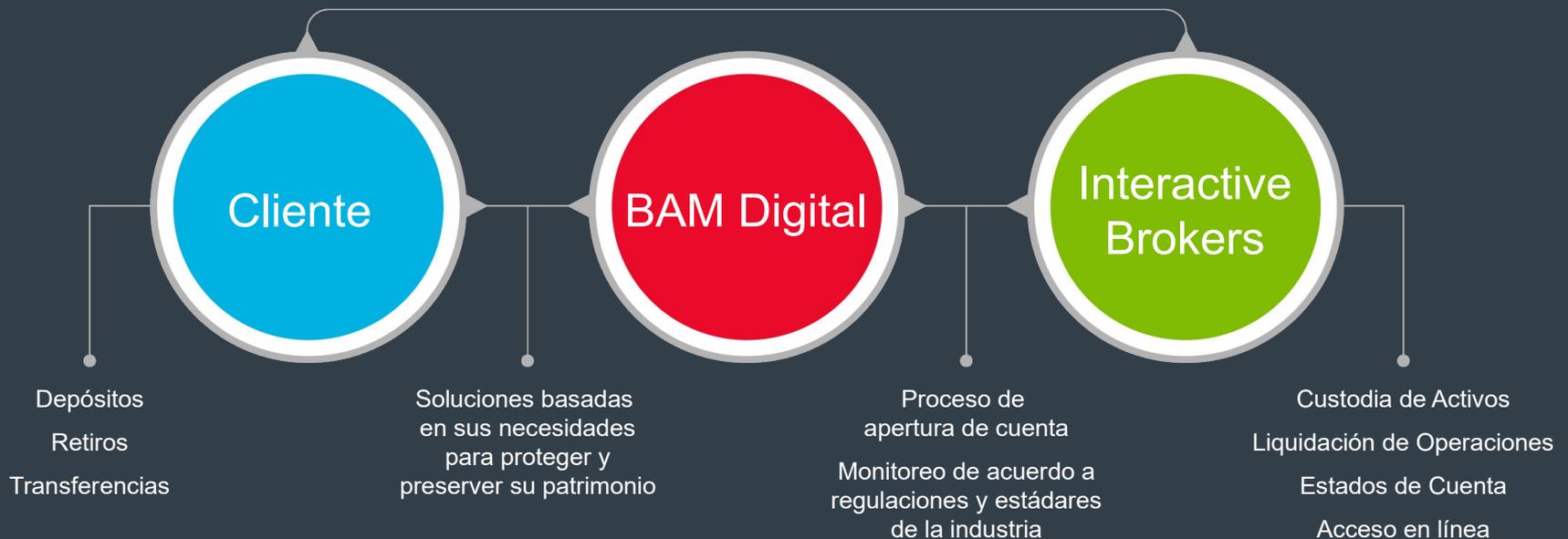
# Portafolios

## Construyendo una solución personalizada para usted

	<b>Integral</b>	Esta cartera está diseñada para generar ingresos Corrientes con un riesgo de capital relativamente bajo. Los inversores que normalmente eligen esta cartera son inversores que no quieren tener exposición al mercado de renta variable y buscan un flujo de ingresos estable. Se sienten cómodos con un crecimiento moderado a largo plazo y un horizonte de tiempo de corto plazo.
	<b>Conservador</b>	Esta cartera está diseñada para generar rendimientos modestos con un riesgo relativamente bajo para el principal. Los inversores que normalmente eligen esta cartera son inversores que tienen una baja tolerancia al riesgo y suelen tener un horizonte temporal de corto a medio plazo.
	<b>Moderado</b>	Esta cartera está diseñada para generar un crecimiento moderado del principal. Los inversores que normalmente buscan esta cartera son inversores que buscan un crecimiento moderado y, a cambio, aceptan fluctuaciones a corto plazo y tienen horizonte temporal de inversión de medio a largo plazo.
	<b>Crecimiento</b>	Esta cartera está diseñada para maximizar el crecimiento potencial a largo plazo del capital. Los inversores que normalmente eligen esta cartera son inversores que están dispuestos a aceptar la volatilidad del mercado y tienen un horizonte de inversión a largo plazo.
	<b>Renta Variable</b>	Esta cartera está diseñada para maximizar el crecimiento potencial a largo plazo a través de instrumentos de renta variable. Este tipo de inversores están dispuestos a aceptar la volatilidad del mercado y tienen un horizonte de inversión a largo plazo. Esta cartera no tiene exposición a activos de renta fija,

# Seguridad y custodia

- Banorte Asset Management no mantiene directamente la custodia física de sus valores en su cuenta de inversiones. Los servicios de custodia y liquidación son efectuados por Interactive Brokers.
- Interactive Brokers es miembro del SIPC (Securities Investor Protection Corporation).
- EL SIPC cubre el improbable evento de quiebra o fraude por hasta USD 500,000 en activos y efectivo, con un máximo de USD 250,000 de efectivo. (Sus activos están cubiertos solamente en caso de fraude o quiebra de Banorte Ixe Securities. No están cubiertos contra riesgos de mercado.)



# Información importante

<https://bam.globalinvest.us/>

Este sitio web es operado por BCP Advisors, LLC dba BCP Global ('BCP') un asesor de inversiones registrados en la SEC (Securities and Exchange Commission). Los servicios de corretaje para los clientes de Banorte Asset Management, Inc y BCP son ofrecidos por Interactive Brokers, LLC, miembro de FINRA y de SIPC. BANORTE ASSET MANAGEMENT, INC ('BAM') es un asesor de inversiones registrado en la SEC (Securities and Exchange Commission). BAM y BCP han entrado en un acuerdo escrito ("Sub-Advisory Agreement") donde BAM ha seleccionado a BCP para que proporcione asesoramiento de inversiones a los clientes de BAM, a través de su plataforma digital, la cual es accesible a través de este sitio web y de una aplicación móvil. Los valores en su cuenta están asegurados hasta U\$S500.000. Ver SIPC.org para más información. Los valores en su cuenta no son asegurados por FDIC y los mismo pueden perder valor. Las inversiones tienen riesgos y pueden perder valor. Antes de invertir considere sus objetivos y los honorarios de BCP. Rendimientos en el pasado no es garantía de posibles resultados o rendimientos en el futuro. El contenido en este sitio web es con propósito informativo y no constituye una descripción completa de los servicios de BCP o BAM. Mediante el uso de este sitio web, usted acepta nuestras condiciones de uso y política de privacidad. Toda la información en este sitio web, así como cualquier comunicación en las redes sociales no es una oferta, solicitud de una oferta o recomendación de compra o venta de valores o servicios.