



# SOLUCIONES A SU MEDIDA



**Banca Privada de Caja Rural**





# BIENVENIDO

## A LA BANCA PRIVADA DE CAJA RURAL



Con nosotros encontrará el asesoramiento y las soluciones que su patrimonio necesita para que usted pueda disfrutar de la máxima rentabilidad. En las siguientes páginas encontrará los productos y servicios más destacados de nuestra actividad diaria, sin obviar la soluciones más cercanas.



Alguno de los productos y servicios aquí descritos están sujetos a fluctuaciones de mercado por lo que igual que pueden generar rentabilidad para el inversor también pueden conllevar riesgo de pérdida de capital.



*“Dirigimos su inversión  
hacia la rentabilidad”*





# 1

## ASESORAMIENTO PERSONALIZADO



En **Banca Privada de Caja Rural** le ofrecemos soluciones a la medida de sus necesidades para cubrir sus perspectivas de inversión.

Tras un pormenorizado análisis de sus objetivos y de la evolución de los mercados, nuestros asesores estudiarán cuál de las estrategias de inversión le es más propicia para alcanzar las **rentabilidades esperadas**.



*“Dedicamos tiempo en exclusiva  
a cultivar el crecimiento de su economía”*



# 1.1

## ASESORAMIENTO PATRIMONIAL



**Estudiamos su composición patrimonial y le ayudamos a establecer la estructura societaria que más se adecua al conjunto de su patrimonio.**

**Su correcta gestión y administración** hace cada vez más necesaria la figura del asesor que dedique su tiempo en exclusiva a seguir la evolución de la economía, los mercados financieros nacionales e internacionales y la legislación vigente.

**Nuestra función va más allá** y le aportamos toda nuestra experiencia en la planificación generacional, trabajando las soluciones fiscales y legales más acordes a sus necesidades.

Asimismo, disponemos de una **sociedad de capital riesgo** que podría estudiar eventuales operaciones societarias.





*“Nuestro análisis global nos permite visualizar los posibles impactos fiscales desde lo más alto”*





# 1.2

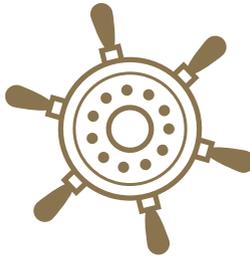
## ASESORAMIENTO FISCAL



Porque sus inversiones no sólo han de obtener la **máxima rentabilidad financiera**, sino que han de ser fiscalmente eficientes, nuestros asesores tienen presente en su análisis global, los posibles impactos fiscales que conllevan los diferentes productos financieros.

La **fiscalidad mejora la rentabilidad intrínseca de los productos** y aunque nunca ha de ser un factor único a la hora de la decisión, si es bueno tenerlo en cuenta a la hora de adoptar las mismas.

Nuestros asesores se preocuparán de informarles en cada momento, de cuáles son las **ventajas fiscales** de cada una de las inversiones y de los **cambios legislativos** que en materia fiscal se vayan produciendo.



*“Instrumentos financieros flexibles  
y profesionales altamente especializados”*



# 1.3

## ASESORAMIENTO FINANCIERO



Nuestra amplia gama de productos junto con nuestras herramientas de gestión darán respuesta a todas sus necesidades.

Entre los productos y servicios que le podemos ofrecer se encuentran:

### SICAV

- En **Banca Privada de Caja Rural** usted podrá canalizar sus inversiones financieras a través de este instrumento flexible y altamente especializado que se adecua a su perfil de riesgo y al horizonte temporal de su inversión.
- A través de estas instituciones de inversión colectiva que adoptan la forma de sociedad anónima, **usted podrá invertir sus recursos en todo tipo de instrumentos financieros.**
- **La SICAV es un instrumento de inversión que nos permite adaptarnos a las circunstancias del mercado sin impacto fiscal.**
- Consulte el folleto informativo y el documento con los datos fundamentales para el inversor disponible en nuestras oficinas, en los registros de **CNMV** y en **ruralvia.com**



## GESTIÓN DE PATRIMONIOS

Confíe en nuestro equipo de profesionales la gestión individualizada de sus inversiones.

Nuestros profesionales gestionarán de forma personalizada su patrimonio, en función del nivel de riesgo que esté dispuesto a asumir, obteniendo una ágil gestión y pudiendo conocer en todo momento la situación y rentabilidad de su patrimonio.

## FONDOS DE INVERSIÓN

Contamos con una amplia variedad de fondos propios creados por la **Gestora del Grupo Caja Rural, Gescooperativo**. Una gestora ubicada entre las primeras posiciones del ranking español que goza del reconocimiento de la prensa especializada y posee el **Certificado de Calidad ISO 9002**.

Asimismo, comercializamos una amplia gama de fondos de **gestoras internacionales de reconocido prestigio**.

Consulte el folleto informativo y el documento con los datos fundamentales para el inversor disponible en nuestras oficinas, en los registros de **CNMV** y en **ruralvia.com**

DEPÓSITOS  
ESTRUCTURADOS

En nuestro catálogo de productos encontrará otros productos de inversión a medida constituidos normalmente a partir de instrumentos derivados.

En **Banca Privada de Caja Rural** le ofrecemos diferentes alternativas de inversión, desde las menos arriesgadas que le aseguran el 100% del capital invertido conociendo de antemano su rentabilidad, hasta las más atrevidas que le permiten aprovechar la evolución de los mercados.

RENTA FIJA/  
RENTA VARIABLE/  
PASIVO EN DIVISAS

A través del servicio de **Banca Privada**, usted podrá invertir directamente en **Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones** emitidos por el sector público.

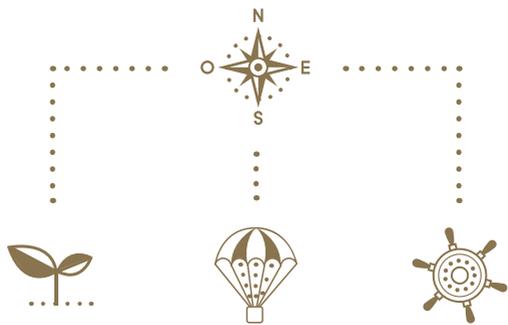
Igualmente acceder, de forma ágil y asesorándole en todo momento, a la inversión en productos de **Renta Fija** (Pagarés, Bonos Alta Rentabilidad, etc.), **Renta Variable**, así como en Cuentas de Pasivo en Divisas, teniendo en cuenta que se incurre en riesgo de tipo de cambio, derivado de la fluctuación del precio de la divisa en términos de euro.

También podrá obtener información sobre las cotizaciones de valores y mercados en tiempo real, así como información sobre los mismos. Además podrá realizar sus operaciones de compraventa en tiempo real, y si lo desea, directamente a través de nuestros canales a distancia por cualquier dispositivo, pc, móvil, teléfono, ..., con toda comodidad y total garantía.

6 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Este indicador de riesgo afecta a la inversión en Pasivo en Divisas, Renta Variable y Renta Fija no emitida por sector público.



# MUCHO MÁS QUE PRODUCTOS DE INVERSIÓN



Además de la rentabilidad de su patrimonio también velamos por su seguridad a través de los **Planes de Inversión, Planes de Pensiones\*** y los seguros que le garantizarán su tranquilidad ahora y en el futuro.

Y para que pueda conocer la situación financiera de sus inversiones al instante, le ofrecemos el servicio de **Banca a Distancia**. Con **ruralvía Banca a Distancia** Ud. podrá realizar el seguimiento de sus operaciones esté donde esté y a cualquier hora del día.

Dispondrá, si lo desea, del servicio de **Buzón Virtual**, que le acercará a través de internet su correspondencia bancaria. Y todo, con la garantía y confianza de la **Banca Privada de Caja Rural**.

\* Consulte en su oficina el Plan de Pensiones que mejor se adapte a su capacidad de ahorro y consulte el documento con los datos fundamentales para el partícipe disponible en nuestras oficinas y en [ruralvia.com](http://ruralvia.com).

**RGA Mediación como Operador de Banca Seguros Vinculado**, inscrito en el registro de la Dirección General de Seguros con la clave OV-0006. Reg. Merc. Madrid, Tomo 8.205, Folio 89, Sec. 8, Hoja M10.188, CIF: 79490264, tiene suscritos contratos de agencia de seguros con las entidades que podrán consultar en el siguiente enlace:

[http://www.segurosrga.es/Entidades\\_contrato\\_RGA\\_Mediacion.pdf](http://www.segurosrga.es/Entidades_contrato_RGA_Mediacion.pdf)

**1 / 6**

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Este indicador de riesgo afecta a los Seguros de Ahorro.





*“Usted marca la pauta.  
Nuestros profesionales, la diferencia”*





**Y pertenecer a nuestro Programa Premium de Banca Privada conlleva desde el principio una serie de ventajas que le acompañarán en todo momento:**

Cuota de administración y mantenimiento 0 € en todas las libretas y cuentas corrientes que disponga en Caja Rural de Navarra



Comisión 0 € para todas las transferencias realizadas a través de Ruralvía



Tarjeta Platino gratuita



Comisión 0 € por ingreso de cheques



Un gestor especializado siempre a su disposición



Envío de extracto integrado



Envío de informes de mercados



Asistencia gratuita a eventos organizados por Caja Rural



Asesoramiento fiscal personalizado

**1 / 6**

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Caja Rural de Navarra está adherida al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito Español. El Fondo garantiza los depósitos hasta 100.000 euros, por titular.

El indicador de riesgo hace referencia a la cuenta corriente o libreta de ahorro.







## 2

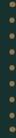
# ASESORAMIENTO GLOBAL



**Establezca sus objetivos y su asesor diseñará la estrategia financiera global más acorde.** Contamos con una amplia experiencia en todos los sectores afines a sus intereses y el respaldo de uno de los Grupos financieros más solventes del país.

En **Banca Privada de Caja Rural** contamos con un equipo de profesionales, que basándose en un profundo conocimiento del cliente, les permita diseñar la estructura patrimonial más adecuada a los objetivos personales, económicos, fiscales y generacionales que usted nos marque.

**Pónganos a prueba y valore usted mismo nuestra experiencia y gestión.**



SOLUCIONES  
A SU MEDIDA