

Tu patrimonio
siempre en
buenas manos

MAPFRE
Gestión Patrimonial



En MAPFRE sabemos que tomar la mejor decisión para gestionar tu ahorro es fundamental. Por eso contamos con MAPFRE GESTIÓN PATRIMONIAL, la Red Comercial de MAPFRE especializada en el negocio financiero.

Ayudamos a nuestros clientes a definir y alcanzar sus objetivos.

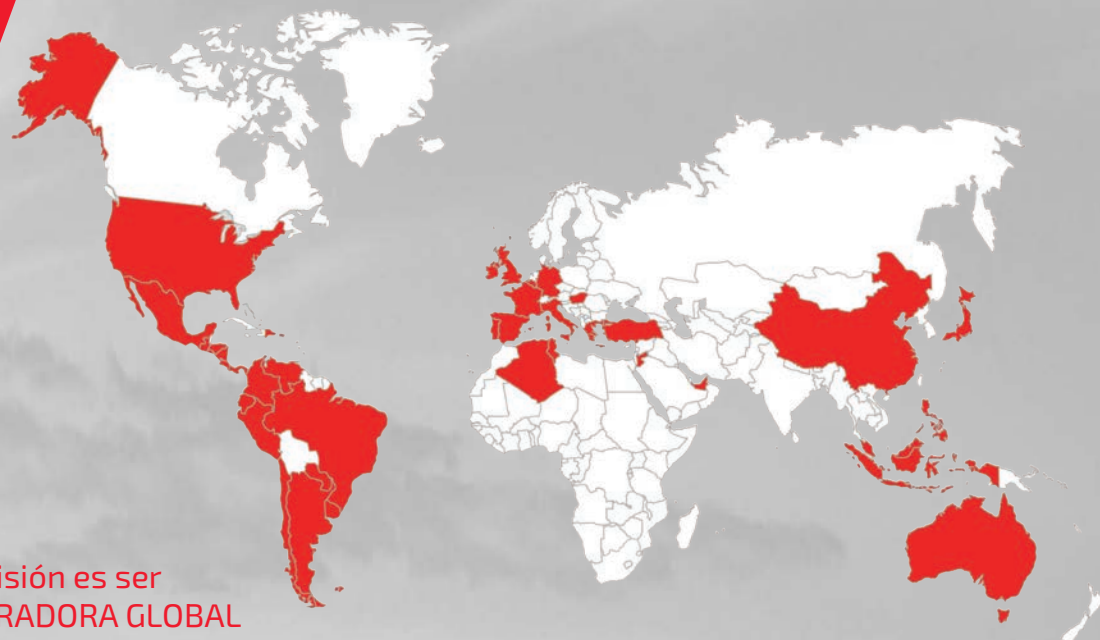
MAPFRE
Gestión Patrimonial

Índice

1. Grupo MAPFRE
Historia y presencia global
Principales magnitudes
2. MAPFRE Gestión Patrimonial
3. Nuestro enfoque inversor
4. Atención exclusiva
5. Productos y servicios financieros

Somos
parte de
una gran
compañía

Nuestra visión es ser
LA ASEGURADORA GLOBAL
DE CONFIANZA de todos
nuestros clientes en el
mundo.



Grupo MAPFRE

HISTORIA Y PRESENCIA GLOBAL

MAPFRE es una compañía global que desarrolla principalmente actividades aseguradoras y reaseguradoras en **38 países** de los **5 continentes** a través de **197 sociedades**.

Un gran grupo con una **larga trayectoria** detrás, que nació en 1933 como la Mutualidad de Seguros de la Agrupación de Fincas Rústicas de España con el fin de asegurar a los trabajadores de las explotaciones agrícolas. Y que, desde entonces, no ha parado de crecer y evolucionar.

En 1955 se sentaron las bases de la Entidad tal y como la conocemos en la actualidad. Y en 1983 alcanzó el **liderazgo sectorial en España** con los Seguros Vida y Automóviles, iniciando una gran expansión internacional y el desarrollo de nuevos servicios con un marcado espíritu innovador orientado al cliente.

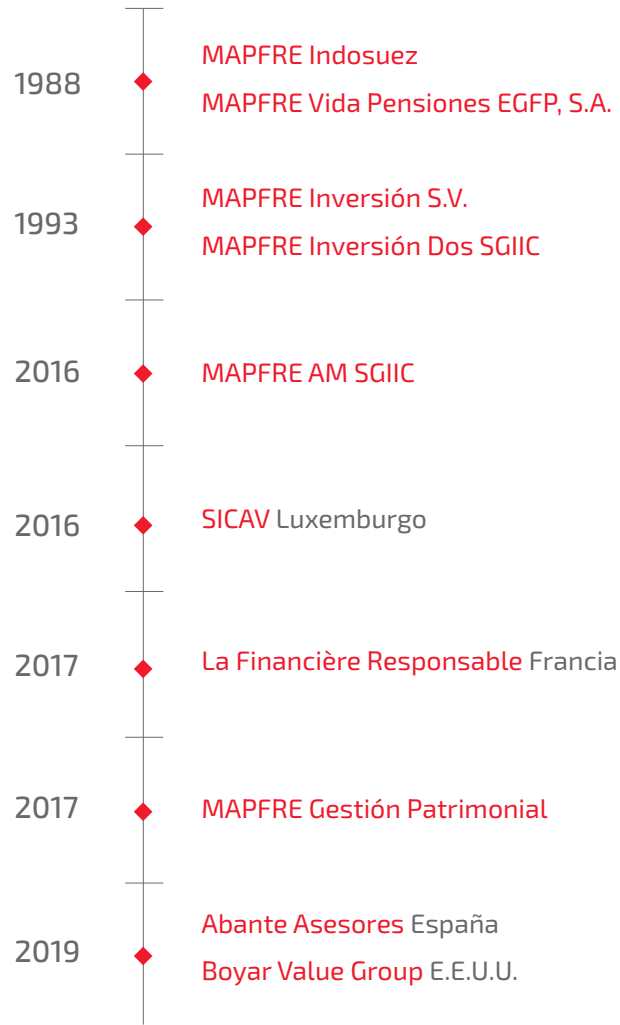
MAPFRE AM

Dentro del Grupo MAPFRE está **MAPFRE Asset Management**, uno de los mayores negocios de gestión de activos en España, con **más de 30.400 M€***.

Una empresa a tu lado, que busca la **excelencia** y ofrecer un servicio de **máxima exclusividad** a cada cliente. Siempre, con un gran objetivo y una gran misión: gestionar y maximizar los activos del balance del Grupo, asegurando la máxima rentabilidad para cada accionista.

*Esta cantidad forma parte de los 53.000 millones que gestiona el Grupo.

MAPFRE Gestión Patrimonial



Cuenta con
la solidez
de un gran
Grupo



PRINCIPALES MAGNITUDES

Disfruta de la confianza que solo una **aseguradora global** con presencia en los cinco continentes como la nuestra puede ofrecerte. Una compañía de referencia en el mercado español y **la mayor aseguradora española en el mundo**, cuyos ingresos superaron los **29.000 M€** en 2022.

Además de estar posicionada como la primera multinacional aseguradora en Latinoamérica y ocupar el sexto puesto entre las mayores de Europa en el sector No Vida por volumen de primas.

Ingresos

En 2022 los ingresos consolidados del Grupo alcanzaron los 29.510 M€, con una mejora del 8,3%. Las primas de seguro directo y reaseguro aceptado, que representan la parte fundamental de los ingresos, ascendieron a 24.540 M€, con un aumento del 10,8%.

Estructura de capital

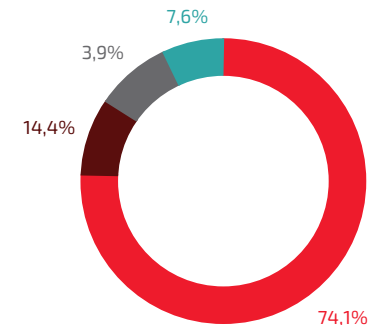
La estructura de capital ascendió a 11.295 M€, de los cuales el 74,1% correspondió a patrimonio neto. El patrimonio neto consolidado alcanzó la cifra de 8.360 millones de euros.

Una compañía de referencia
con cerca de 31.300 empleados
en todo el mundo, a tu servicio.

ESTRUCTURA DE CAPITAL

TIPO DE CAPITAL

- Patrimonio Neto
- Deuda Subordinada
- Deuda Bancaria
- Obligaciones Senior



Y la confianza de una empresa líder a tu lado

Solvencia y niveles de capitalización

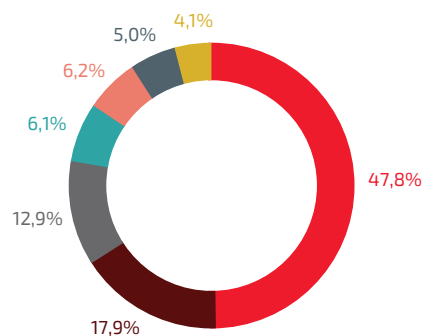
El ratio de Solvencia II del Grupo MAPFRE se situó en el 216,8%. Los fondos propios admisibles alcanzaron 9.836 millones de euros durante el mismo periodo, de los cuales el 84,1% son fondos de elevada calidad (Nivel 1).

CALIFICACIONES CREDITICIAS

	S&P	FITCH	A.M. BEST
MAPFRE S.A. - Emisor de deuda	A- (Estable)	A- (Estable)	
MAPFRE S.A. - Deuda senior	A-	BBB+	-
MAPFRE S.A. - Deuda subordinada	BBB	BBB-	-

CARTERA DE INVERSIÓN

- TIPO DE CARTERA
- Renta fija Gobiernos
 - Renta fija corporativa
 - Otras inversiones
 - Renta variable
 - Tesorería
 - Inmuebles *
 - Fondos de Inversión



*Inmuebles incluye tanto inversiones inmobiliarias como inmuebles de uso propio.





Dispones de
un servicio
continuo
para tu
planificación
financiera

Un servicio exclusivo de
inversión a la altura de
nuestros clientes de
máxima confianza.

MAPFRE GESTIÓN PATRIMONIAL

LA RED COMERCIAL DE MAPFRE ESPECIALIZADA EN EL NEGOCIO FINANCIERO

En MAPFRE GESTIÓN PATRIMONIAL te ofrecemos un servicio continuo para ayudarte a diseñar tu planificación financiera, buscando siempre la mejor alternativa para tus ahorros.

Oficinas

Ponemos a tu disposición nuestras oficinas especializadas, donde recibirás la mejor atención personalizada y profesional para proporcionarte el servicio que más se ajuste a tu perfil y tus necesidades.

Especialistas

Nuestro equipo de expertos asesores financieros te ayudará a gestionar tu patrimonio financiero, adaptándose a tu perfil. Con el objetivo siempre de sacar el mayor rendimiento a tus inversiones, ofreciéndote la máxima transparencia y confianza en cada inversión.

Productos

Te ofrecemos un amplio abanico de los mejores productos financieros donde elegir el que más te convenga. Gracias a nuestro sistema de arquitectura abierta y a nuestro enfoque global, podrás acceder además a cualquier producto de las mejores entidades del mundo.

Servicios

Nuestra oferta se complementa con los mejores servicios, pensados para que todo te resulte más fácil y cómodo, allí donde estés.

Compromiso MAPFRE

Nuestro enfoque inversor nos lleva a la búsqueda constante de las mejores oportunidades de mercado, diversificando las inversiones para maximizar la rentabilidad minimizando el riesgo. Al igual que tú, siempre pensamos en el futuro. Por ello, estamos comprometidos con los principios de inversión socialmente responsable. Siempre con la tranquilidad de contar con el respaldo y la solidez de MAPFRE.

Disfruta de este servicio exclusivo por ser uno de nuestros clientes de confianza.



Disfruta de un modelo de inversión propio

Invertimos por principios.
Convencemos por
Rentabilidad.

NUESTRO ENFOQUE INVERSOR

En MAPFRE hacemos partícipes a nuestros clientes del mismo modelo de inversión que aplicamos a nuestros propios recursos. Compartiendo con todos ellos nuestra visión y nuestros principios.

Inversión Sostenible

En MAPFRE tenemos un enfoque sostenible para invertir los ahorros e inversiones de nuestros clientes. Identificando e invirtiendo en aquellas empresas que muestren un sólido apoyo a los principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), pretendemos contribuir a mejorar la sociedad en el largo plazo.

Porque somos una compañía comprometida desde siempre con los principios de inversión socialmente responsable, adherida en 2017 a los principios de la ONU y con una metodología propia de gestión para la selección de activos, siendo la primera gestora nacional que recibe en dos de su fondos el sello ISR.

Actividad Inversora

Nuestra política de Inversión ha estado siempre enfocada a largo plazo buscando la diversificación que permita gestionar las incertidumbres inherentes a toda inversión en cualquier ciclo económico.



Búsqueda de Oportunidades

En MAPFRE AM ponemos en marcha un eficiente proceso para identificar oportunidades en el mercado. El objetivo final es construir carteras compuestas por valores en los que tenemos convicción.

◆ Generación de ideas

- Observación en la vida real, Lecturas de prensa, Comunicación con Inversores y Analistas de la Industria.

◆ Análisis fundamental

- Fuentes de la Empresa (Networks, Investigación).
- Fuentes Secundarias (Management, Analistas).

◆ Contexto del Value Investing

- Factores Clave: Apalancamiento, Retornos, Márgenes, Crecimiento, Valoración Relativa y Sentimiento.

◆ Decisión de inversión

- Maximizar el binomio Rentabilidad-Riesgo.
- Cálculo del Impacto y Control de Volatilidad.





Todo, con la
atención que
mereces,
por ser un
cliente de
confianza



Tendrás un gran equipo detrás para
atender todas tus necesidades y
brindarte el mejor servicio.

ATENCIÓN EXCLUSIVA

Trabajamos con la **misión de ofrecer siempre a cada cliente la información más transparente** sobre cada producto financiero que ofrecemos, facilitando su comprensión para que elija lo que más le conviene.

Y para ello, todo se gestiona **a través de los profesionales de MAPFRE**, acreditados o acompañados por su tutor acreditado. Siempre **cumpliendo con la normativa vigente de la CNMV y la directiva MIFID II**, cuyo objetivo es proteger a los inversores garantizando que cuenten con la información necesaria para entender todos los productos y servicios que van a contratar.

Confía en nosotros

Contrata nuestros servicios financieros de forma cómoda y sencilla, siguiendo los siguientes 4 pasos.

1. Verificación

Por la seguridad y protección de datos de cada cliente inversor, siempre debemos verificar sus datos en el sistema y firmar la cláusula de protección de datos.

2. Información de servicios

Información sobre Fondos de Inversión, Renta Fija y Renta Variable

Este servicio **es informativo** y no podemos asesorar ni hacer recomendaciones:

- ◆ Informamos a cada cliente de las **características generales** del fondo de inversión MAPFRE (tipología, rentabilidades históricas, comisiones, etc.) y otros de similares características de otras entidades para **que compare**.
- ◆ Realizamos un **Test de Conveniencia** para saber si un fondo es conveniente o no para el cliente.
- ◆ Se aplicarán las **tarifas establecidas por MAPFRE Inversión S.V.** para cada cliente. La entidad podrá percibir retrocesiones de comisiones de gestión de fondos de inversión.

Asesoramiento de Fondos de Inversión:

Este servicio sí es de asesoramiento, pero cada cliente toma su propia decisión y es **personalizado según el perfil**:

- ◆ Para ello, realizamos el **Test de Idoneidad** para conocer al cliente y hacer una propuesta acorde con su perfil, la más idónea para tomar su decisión de inversión.
- ◆ El cliente **puede optar por un asesoramiento de Productos MAPFRE** o que incluya productos de terceros. Y le presentamos las carteras modelo para cada perfil.
- ◆ Este servicio **no conlleva un coste adicional** a los que aplican los fondos en su gestión, detallados en el Documento de datos Fundamentales para el Inversor (DFI) y que un % retroceden al distribuidor.

3. Contratación

Siguiendo la normativa, es necesario disponer de una **cuenta de valores y de una cuenta transitoria de efectivo**, herramientas para gestionar sus ahorros e inversiones.

Estas cuentas **no tienen ningún coste**.

Cuenta transitoria de efectivo:

Para poder operar, cada cliente debe hacer las transferencias a esta cuenta. Los reembolsos que solicite, se transferirán a la cuenta corriente de la que es titular y que nos haya facilitado.

Firma digital:

Su ventaja es la rapidez de ejecución e información legal que cada cliente debe recibir, permitiéndole mayor sencillez para su archivo y control.

4. Oficina Internet MAPFRE y App MAPFRE AFIN

Para conocer el posicionamiento y gestionar los ahorros e inversiones del cliente, recomendamos **consultar en la Oficina internet MAPFRE y descargar nuestra App MAPFRE AFIN**.





Una amplia
gama de
productos
a tu
disposición

Todo un mundo de
opciones donde elegir
la que mejor se adapta
a tus intereses y
objetivos



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Te ofrecemos un amplio abanico de productos financieros complementados con los mejores servicios. Todo, para que puedas tomar las mejores decisiones.

NUESTROS PRODUCTOS FINANCIEROS

Fondos de Inversión

Además de Fondos de Inversión MAPFRE, tienes acceso a una plataforma con los fondos de las mejores gestoras del mundo, con la que puedes suscribir, traspasar y/o reembolsar de una manera completamente dinámica. Con nuestro equipo de selectores de fondos, premiados y reconocidos por el sector, te ayudamos en su selección de acuerdo a las distintas categorías de fondos existentes.

Planes de Pensiones

Si piensas en la Jubilación también tienes acceso a una amplia gama de productos con distintos universos de inversión, además de productos aseguradores que te permitan en su conjunto maximizar las ventajas fiscales de las aportaciones, y prestaciones así como las ventajas financieras y aseguradoras.

Programa Horizonte Inversión

Si deseas un producto de ahorro para el futuro, esta es una excelente opción. Se trata también de un servicio de gestión activa profesional del ahorro para tu jubilación u otras necesidades, sin límite de aportaciones y con total liquidez, adaptada de forma dinámica a tu perfil y al horizonte temporal de tu ahorro.

Seguros de Ahorro

Te presentamos una amplia gama de posibilidades para rentabilizar tu ahorro periódico o un capital ya consolidado, donde elegir el producto que mejor se ajuste a tu perfil y necesidades de medio y largo plazo.

- ◆ **Seguros Garantizados:** Alternativas de ahorro con rentabilidad garantizada a vencimiento.
- ◆ **Seguros Unit-Linked:** Instrumentos que buscan obtener una rentabilidad ligada a la evolución de los mercados mediante una gestión profesional.
- ◆ **Seguros de Rentas:** La seguridad de poder recibir una renta durante toda la vida o durante un plazo determinado, con interesantes ventajas fiscales además.

Programa Tu Futuro

Disfruta de un servicio de gestión activa profesional del ahorro para tu jubilación en planes de pensiones, sin costes adicionales y adaptada de forma dinámica a tu edad y perfil inversor.

Seguros de Vida

Asegura tu tranquilidad y la de los tuyos de la manera más sencilla. Con la protección más completa de tus inversiones y ahorro para los casos de fallecimiento, invalidez o dependencia con un capital adicional a sus expectativas de rentabilidad.

Soluciones Senior

Te ofrecemos la posibilidad de cubrirte en caso de sufrir alguna lesión por accidente o de pasar a una situación de dependencia, contando con un capital adicional además de múltiples servicios de valor añadido que te ayuden en tu día a día.

Y los mejores servicios para complementar nuestra oferta

NUESTROS SERVICIOS

Asesoramiento

Te ofrecemos con transparencia, sencillez y profesionalidad la diversificación de productos adecuada para tu perfil inversor buscando la rentabilidad financiera fiscal que se adapte a tus necesidades.

Planificación financiera

Te ofrecemos un servicio continuo y cercano para alcanzar tus objetivos patrimoniales en un horizonte temporal. Nuestros simuladores te ayudarán a priorizar tus necesidades y toma de decisiones para conseguir cuanto antes tus objetivos.

Informes

Los mercados están en continuo movimiento y en MAPFRE te proporcionamos el análisis de noticias y datos más relevantes que afectan a tu ahorro e inversión. En los informes de las carteras modelo sintetizamos las noticias e informamos de los cambios realizados.

Información de productos

Te informamos de los fondos de inversión por el que tienes interés, su política de inversión, tipología, composición de cartera, comisiones, rentabilidades históricas, y te la completamos con la lista de fondos recomendados que elabora nuestro equipo de selectores de fondos premiados y reconocidos por el sector, para que puedas comparar.

Gestión discrecional de carteras

Si quieres delegar las futuras decisiones de inversión y estar posicionado con la misma visión de mercados de MAPFRE, este servicio es el idóneo para que te despreocupes del seguimiento y toma de decisiones.

Servicios digitales

En MAPFRE completamos los servicios estando adaptados a la tecnología del siglo XXI, ofreciéndote agilidad en la contratación y consulta de saldos y operaciones.

- ◆ Firma digital documentos
- ◆ Oficina Internet y Autoservicio
- ◆ App MAPFRE AFIN

Broker on-line

Con el acceso a los principales mercados mundiales, puedes contratar acciones y activos de renta fija desde cualquier dispositivo móvil.

Disfruta de todo lo
que podemos
ofrecerte por ser un
cliente especial



MAPFRE **Gestión Patrimonial**

MAPFRE Inversión S.V., S.A. inscrita en el registro de la CNMV de
Empresas de Servicios de Inversión con el número 63.

MAPFRE ASSET MANAGEMENT, SGIIC, S.A., inscrita en el registro de la
CNMV de Sociedades Gestoras de IIC con el número 121.

MAPFRE VIDA S.A., inscrita en el registro de la DGS con la clave C0511.