



THE FIMARGE DIFFERENCE

Generating value while protecting your wealth



Ens apassiona assessorar i gestionar encertadament els patrimonis de tots i cadascun dels clients que ens atorguen la seva confiança, i ho fem sota una política conservadora de creació de valor, amb la visió de preservar i fer créixer aquests patrimonis al llarg de generacions.

Fimarge és una boutique financera independent, de propietat familiar, amb un tracte proper i, a la vegada, amb una base de clients i una capacitat de resposta decididament internacionals.

Durant més de 25 anys de servei, els valors personals i professionals pels quals ens regim s'han mantingut intactes. Aquests valors han reforçat els fonaments del nostre compromís fidel amb cadascun dels clients de la firma.

Per què **SOM** *diferents*?

Aquests són els principis diferenciadors de Fimarge:

Ètica de comportament.

Els valors personals són prioritaris i fonamenten els valors professionals. Servim els clients amb transparència i integritat absolutes

Voluntat real de servei.

Prioritzem les necessitats dels nostres clients per sobre les de l'empresa. Així de simple

Assessorament i gestió objectives.

Prenem decisions d'inversió de manera totalment independent, sense lligams amb proveïdors

Capacitat i rigor intel·lectuals.

Ens obsessiona atraure i retenir el millor talent, per destinar-lo al servei del patrimoni dels nostres clients

ÈTICA

de *comportament*

VALORS PERSONALS

“ CAL SER **PERSONA** ABANS QUE **PROFESSIONAL** ”

Fidelitat

Identifica't amb el projecte, amb lleialtat

Integritat

Sigues honest i honrat, amb transparència

Confiança

Sigues just en l'esperit de servei

Valentia

Sigues obert. Assumeix reptes i errors

Generositat

Comparteix coneixements i escolta

Seny

Relaciona't amb discreció i maduresa

Conseqüència

La teva paraula és el teu tracte

Els valors diferenciadors presents a Fimarge conformen els fonaments sobre els quals s'erigeix la confiança. En ella es basa la nostra relació amb cada inversor. Això ens permet oferir-li una proposta única, exclusiva i discreta.

VALORS CORPORATIUS

Transparència

Equitat

Objectivitat

Fiabilitat

Servei

Ambició Humil

Seny

Discreció

Voluntat real de **SERVEI**

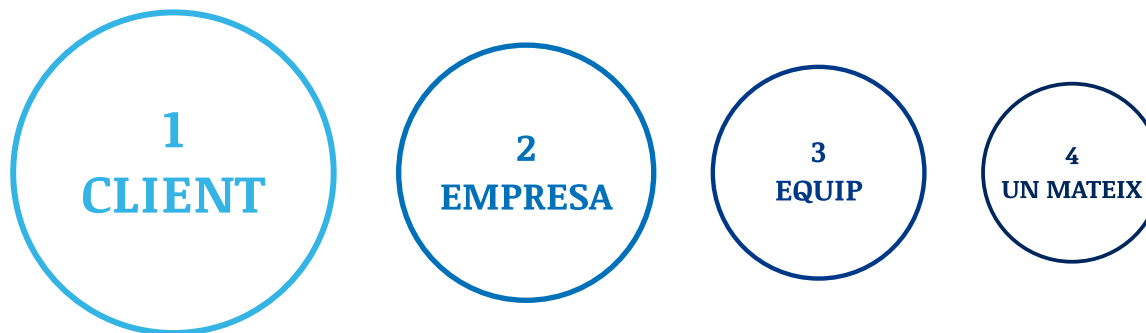
Cada inversor és únic i mereix la nostra dedicació personalitzada.

Un assessor financer o fiscal a la seva disposició, identificat amb els seus interessos i expectatives, l'ajudarà a prendre les decisions més equilibrades, i l'informarà de la posició i l'evolució del seu patrimoni amb total transparència, de manera clara i exhaustiva.

A més, sentirà que forma part d'un entorn exclusiu i gaudirà d'un tracte professional i discret sota el paraigües d'un esperit de servei veritable.

Gestionem el seu patrimoni com si es tractés del nostre, amb compromís i dedicació sinceres. A Fimarge, hem prioritzat sempre les necessitats dels nostres clients per sobre les de l'empresa. **Així de simple.**

PRIORITZACIÓ DEL PENSAMENT PROFESSIONAL



Assessorament i Gestió

OBJECTIVES

Som **gestors independents**. La llibertat en l'elecció de les inversions és clau per a una òptima gestió de patrimonis.

A Fimarge valorem la nostra **independència**. Això ens permet recercar, analitzar i escollir els millors actius a nivell internacional, sense lligams amb altres gestores o bancs, nacionals o internacionals.

Un estil propi d'actuació ens permet:

- Seleccionar acuradament els millors actius sota una estricta filosofia d'inversió no especulativa
- Combinar la inversió estratègica i tàctica per a obtenir rendiments positius sòlids i sostenibles
- Utilitzar un model de gestió propi, estructurat, disciplinat i dinàmic que té en compte, en tot moment, els seus objectius i necessitats



CAPACITAT i **RIGOR** *intel·lectuals*

Des del naixement de Fimarge, l'any 1988, hem treballat incansablement per atraure els millors talents de cada especialitat. Integrem un equip de 25 professionals qualificats, motivats, amb il·lusió pel treball ben fet i compromesos amb la seva satisfacció.

Seleccionem el talent en base a criteris tècnics i de gestió, però també en base al sentit comú i l'esperit de millora. En un entorn canviant, cal una actualització constant de coneixements i mètodes. Això ens permet preveure el camí que encara cal fer.

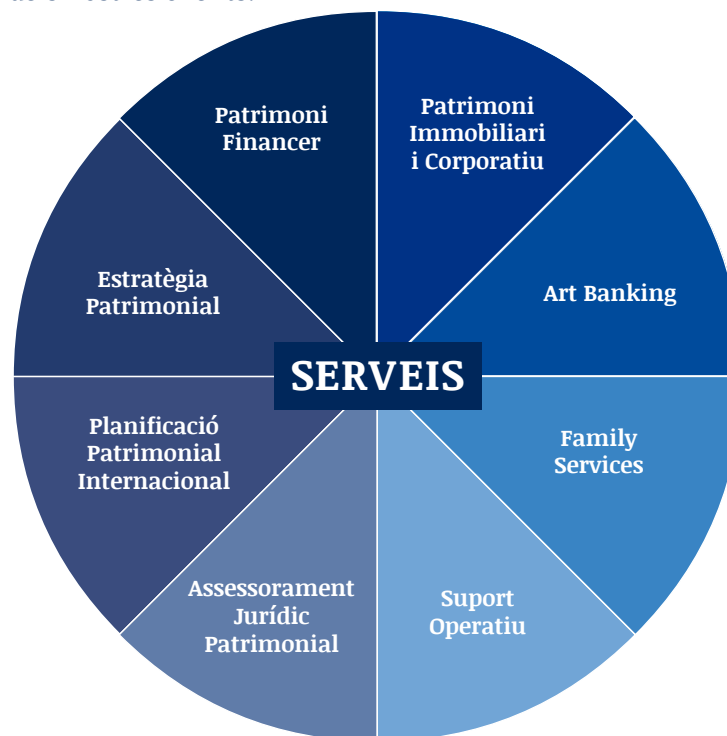
Una persona pot cometre un error. Un equip garanteix atenció permanent al seu patrimoni.



Els nostres **SERVEIS** *personalitzats*

El patrimoni personal és fruit d'un esforç realitzat durant anys i gestionar-lo comporta una gran responsabilitat. La nostra filosofia de preservació del patrimoni a llarg termini, els resultats i una dedicació assenyada, íntegra i fidel ens acrediten com a primera entitat financera no bancària del Principat d'Andorra.

Els serveis de Fimarge presenten una proposta multidisciplinària (*one-stop shop*) amb vocació de gestió integral del patrimoni dels nostres clients.



1

ESTRATÈGIA PATRIMONIAL

Assessorament directe al client o en el consell familiar / family office.

- Directrius estratègiques; suport en la presa de decisions
- Política d'inversions i distribució estratègica d'actius; gestió del risc
- Creació i desenvolupament del family office familiar; gestió d'equips externs
- Balanç patrimonial: estat, inversions, deute, retorns, KSF, punts febles, etc.
- Estratègia financera: deute i refinançament, liquiditat, consolidació, internacional

2

PATRIMONI IMMOBILIARI I CORPORATIU

Assessorament, administració i/o gestió del patrimoni immobiliari i empresarial.

- Anàlisi i valoració del patrimoni
- Gestió de risc i seguiment dels cicles econòmics
- Anàlisi de propostes d'inversió/desinversió
- Control i seguiment de plans de negoci i participacions concretes
- Assistència als Consells d'Administració d'empreses participades
- Suport en negociacions i/o processos complexos

PATRIMONI FINANCER

Processos d'informació, assessorament, administració i/o gestió del capital.

· **Servei d'Informació Analítica (SIA)**

Subscripció a la informació detallada tècnica de Fimarge: anàlisi d'actius, mercats i aspectes macroeconòmics / geopolítics.

· **Administració de Carteres Gestionades per Tercers**

Assessorament, administració i control / seguiment de les carteres del client gestionades per altres entitats / gestors, a nivell internacional.

- Revisió de l'estructura de costos
- Negociació amb bancs / gestors
- Control i seguiment de la qualitat de la gestió
- Informe de consolidació de comptes sota gestió
- Visió estratègica de l'estat del patrimoni; riscos

· **Gestió Personalitzada de Carteres**

Anàlisi, assessorament i gestió de carteres.

Opcions:

- **Gestió 100% Fimarge.** Gestió discrecional dels actius de l'inversor, d'acord amb els paràmetres acordats
- **Gestió Compartida.** Gestió dels actius de manera compartida amb l'inversor
- **Gestió Client.** L'inversor gestiona directament la seva cartera. Fimarge és un intermediari executor, sense capacitat de prendre decisions
- **Gestió Cash.** Cartera no invertida en els mercats financers (excepció: mercat monetari)

PLANIFICACIÓ PATRIMONIAL INTERNACIONAL

Planificació, assessorament, constitució, estructuració, administració, operativa, consolidació i control/seguiment de societats i/o projectes de fiscalitat internacional.

• **Inversió i Finançament**

Operacions de gestió de capital d'inversió i/o finançament, a través de vehicles societaris i/o préstecs, tant de caire permanent (inversions en nous projectes o reinversions), com temporal (finançaments i refinançaments).

• **Estructures Corporatives**

Estudi, execució, administració i gestió d'estructures societàries internacionals.

Objectius:

- A. Increment de la protecció dels actius
- B. Optimització fiscal del patrimoni

• **Societats Andorranes**

Constitució, administració i gestió de societats andorranes.

Objectius:

- A. Projecte empresarial a Andorra
- B. Vehicle d'optimització fiscal internacional

• **Vehicles d'Inversió Financera**

Assessorament, constitució, administració i gestió de vehicles d'inversió financera des de societats tenedores d'actius financers (Hong Kong, US LLC, BVI, Costa Rica, Panamà, etc.), fins a estructures més complexes (SICAVs, SIFs, FCPs, etc.).

Objectius:

- A. Increment de la protecció dels actius
- B. Optimització fiscal del patrimoni

• **Royalties**

Explotació econòmica de la propietat intel·lectual (marques, coneixement, patents) en una jurisdicció que proporcioni una fiscalitat global eficient.

- **Comerç Internacional**

Optimització de les compres i/o les vendes de productes a/des de l'estranger, amb l'objectiu de millorar el retorn empresarial.

- **Residències**

Residències passives o actives al Principat d'Andorra.

- **Custòdia de Documentació**

Documents mercantils i/o relacionats amb les activitats del client amb Fimarge.

5

ASSESSORAMENT JURÍDIC PATRIMONIAL

Assessorament estratègic, tàctic i operatiu del patrimoni en relació a la vessant jurídica.

- Protocols i constitucions familiars de relació amb el negoci

- Reestructuració de grups empresarials / familiars

- Gestió i resolució de conflictes; negociacions

- Recuperació del patrimoni alienat

- Successions i donacions; altres transmissions patrimonials

- Coordinació d'equips d'advocats / consultors jurídics

- Legislació internacional

- Administració de les societats i aprovació de comptes

- Fundacions familiars / empresarials

6

ART BANKING

Assessorament, administració i/o gestió del patrimoni alternatiu.

- Inversions en art i col·leccionisme
- Anàlisi i valoració del patrimoni
- Moviment internacional del patrimoni
- Custòdia i control de dipositaris

7

SUPORT OPERATIU

Serveis de suport operatiu a clients / empreses.

- Diagnòstic empresarial; pla de viabilitat; reorganitzacions
- Seguiment i control de la gestió; quadres de comandament
- Control financer; gestió de la tresoreria
- Sistemes d'informació; aplicatius informàtics de gestió

8

PERSONAL / FAMILY SERVICES

Serveis de suport a la propietat / família.

- Gestió dels empleats directes de la família (*household staff*)
- Formació i carrera professional dels propietaris / hereus
- Assessorament jurídic, fiscal, assegurances (salut, vida, cases, cotxes, ...)
- Serveis de consergeria (viatges, oci, benestar, tasques ad hoc, etc.)



Els avantatges **D'ANDORRA**

Amb seu al Principat d'Andorra, Fimarge opera de manera independent i amb projecció internacional. Aquest marc privilegiat i estratègicament situat en l'entorn europeu, permet desenvolupar estratègies financeres i patrimonials úniques, suportades per les avantatjoses lleis fiscals locals.

La legislació financera andorrana fixa una atenció especial en la protecció de l'inversor:

1. CONFIDENCIALITAT

Absoluta, sota les normes d'un estricte Secret Professional i Secret Bancari (garantits pel codi penal andorrà)

2. FISCALITAT

Sistema impositiu de baixa fiscalitat, amb accés a tots els mercats internacionals

3. REGULACIÓ

Avançades Reglamentacions de Control comporten un seguiment continu de totes les nostres activitats per part dels organismes oficials nacionals i internacionals

4. SEGURETAT

Elevada liquiditat i solvència de la plaça financera

5. ESTABILITAT

Política, jurídica, econòmica i social des de fa 7 segles

A tot això, hem d'afegir el respecte per la persona i la llibertat que es professa a Andorra, amb un índex de delinqüència pràcticament nul i un entorn natural espectacular.





FIMARGE, SA
SOCIETAT FINANCERA D'INVERSIÓ

Edifici Montclar
Bonav. Armengol 10, Bloc 1, 5 Pl.
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra
T. + (376) 805 100
www.fimarge.com

_CAT

