

NORZ
PATRIMONIA



A NORZ PATRIMONIA ajudem les persones a assolir els seus objectius financers per assolir els seus objectius vitals.

Observem el present per mirar el futur, planifiquem objectius per assolir fites i cuidem la teva família i el teu entorn.

Tot això, acompanyat per un equip de persones que us ajudaran a prendre la direcció correcta i a recórrer un camí que, encara que llarg, ha de ser fàcil.



Global Care Advice

Creiem en una nova manera d'entendre l'Assessorament Financer, amb una visió global, enfocats als nostres clients i a tot allò que els importa.

Analitzem situacions i circumstàncies passades i presents per poder planificar i construir plegats el futur que permeti assolir els objectius financers i patrimonials, i ajudar en l'assoliment de les metes vitals.

Compartim el nostre coneixement per tal de promoure una cultura financera més responsable. Faciletem l'accés i les eines de formació òptimes per millorar la gestió a la presa de decisions financeres.

Dediquem part dels nostres recursos a millorar el món que ens envolta, perquè aquest és el nostre benefici més gran, recolzant projectes a la infància, joves i d'inclusió social.



Assessorament

Formació

Filantropia





30
anys de
experiència

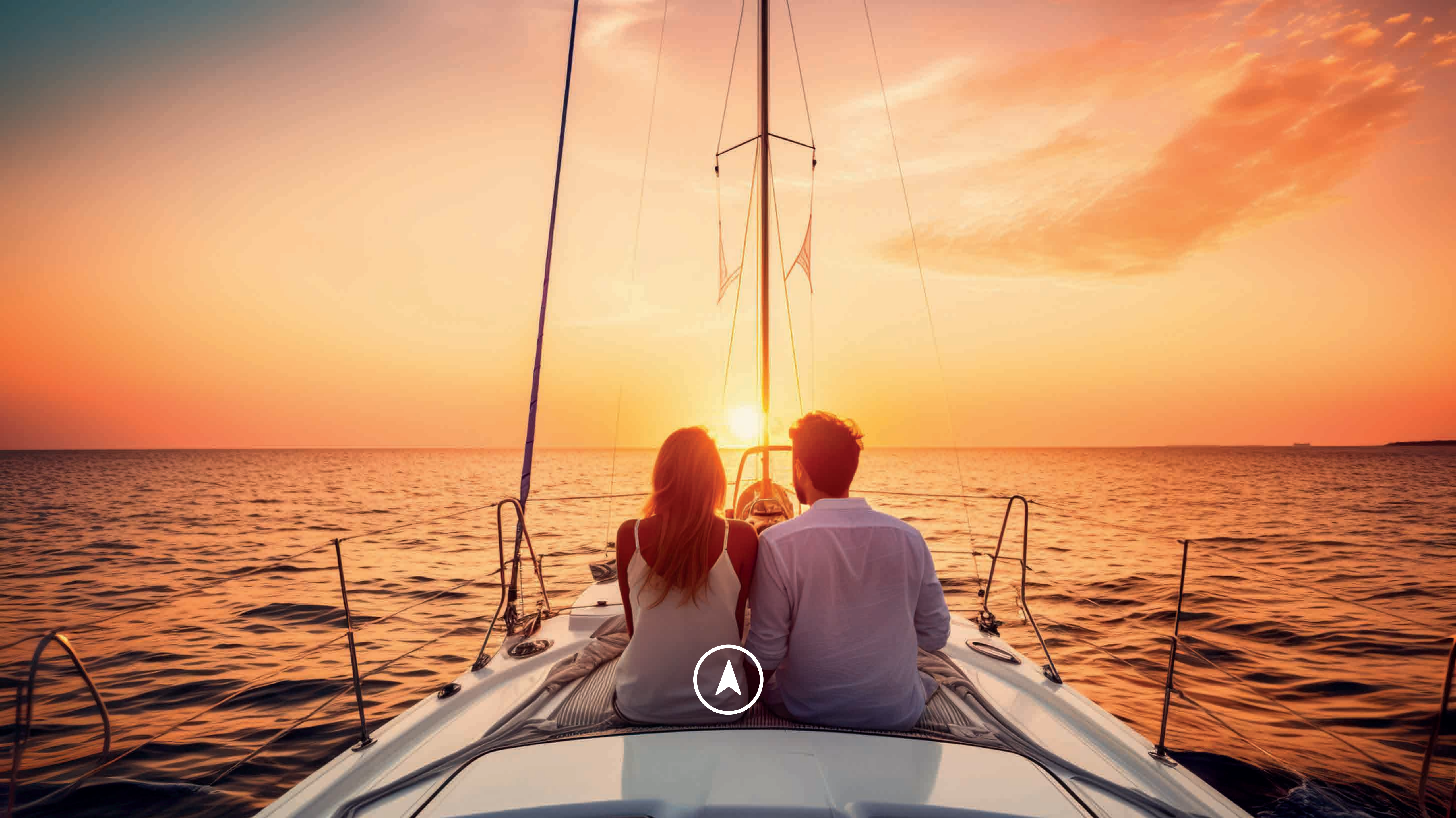
600
milions en
patrimoni
assessorat

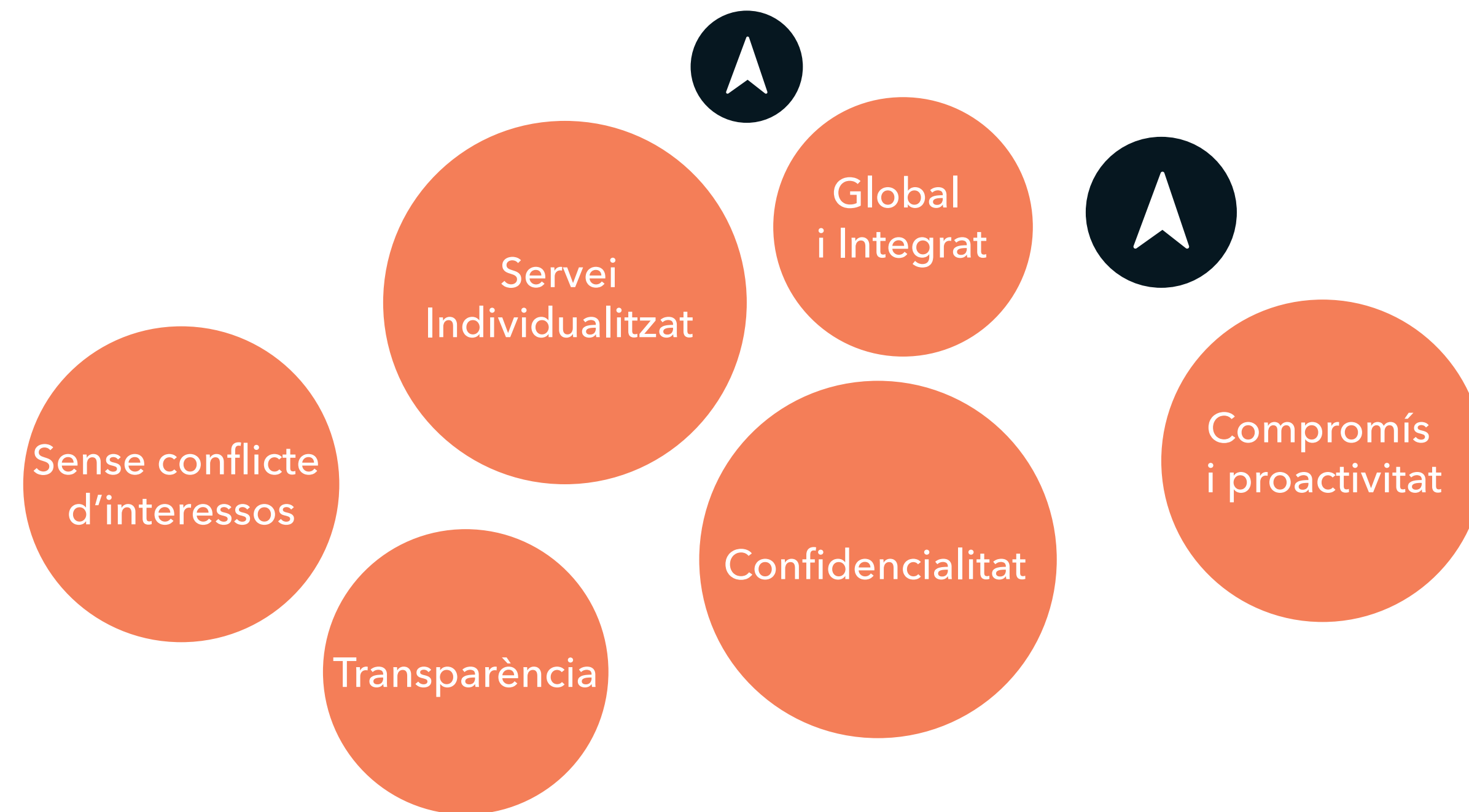
25
professionals
al seu
servei

Assessorament patrimonial i financer global

NORZ Patrimonia és una empresa d'assessorament financer no independent, regulada i supervisada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) i inscrita en el registre oficial de EAFs amb el número 123.

Oferim solucions globals i integrades per a la gestió del patrimoni sense conflicte d'interès, enfocats en la transparència, la qualitat i un servei de proximitat amb els nostres clients.





El nostre model d'assessorament

Considerem essencial establir una relació directa, personal i freqüent amb el client.

Analitzant les circumstàncies personals i tenint en compte les seves necessitats a llarg termini, emetem les nostres recomanacions per assolir els propòsits patrimonials i personals sent flexibles, atès que les situacions i els mercats també ho són.

Global i Integrat

Proposem productes i carteres d'actius financers (bons, accions, divises), i explorem àrees d'oportunitat en alternatives d'inversió en economia real (capital risc, projectes empresarials i immobiliaris).

A més, coordinem els diferents vessants de l'assessorament patrimonial prestat per tercers (bancari, legal i fiscal, entre d'altres).

Sense conflicte d'interessos

Gestionem qualsevol conflicte des del primer moment mitjançant la posada en coneixement en el mateix moment de donar-se. El nostre criteri és independent i enfocat a les necessitats i objectius dels nostres clients.

Transparència

És fonamental per a nosaltres que els nostres clients entenguin les inversions suggerides, el funcionament intern, les comissions i els riscos, així com conèixer l'evolució en tot moment.



El nostre model d'assessorament

Servei individualitzat

Som conscients de que cada Client és únic. Per aquest motiu assessorem atenent la seva situació personal i les seves expectatives creant un vestit a mida amb les inversions més adequades per assolir els objectius proposats. Suggerim estratègies fiscals personalitzades per tal d'optimitzar els retorns de les inversió. Som proactius anticipant-nos i planificant els esdeveniments rellevants en la vida dels nostres clients, que són el nostre actiu més gran.

Compromís i proactivitat

Monitoritzem i fem el seguiment de totes les inversions dels nostres clients. Realitzem controls continus d'aquestes i les ajustem a les circumstàncies canviants de cada moment, tot informant de forma periòdica i propera al client.

Confidencialitat

Mantenim la més estricta confidencialitat en el tracte i en les inversions dels nostres clients, sempre amb l'objectiu que aquestes siguin exclusives i diferenciades i d'acord amb les vostres necessitats i objectius.



El nostre model d'assessorament





Reduint
significativament
els costos

Consolidant
les seves posicions

Assessorant
al client sobre
la gestió activa
del patrimoni

Sent el seu
interlocutor

Valor Afegit

La minva de rendibilitat és conseqüència, entre d'altres, d'uns resultats pobres obtinguts per molts productes "sobrecarregats" de comissions i per la inadequada valoració del risc que assumeix l'inversor, generada per una manca de coherència i una insuficient diversificació de la seva cartera.

El nostre valor radica en un model d'assessorament global del patrimoni, fent que la presa de decisions sigui més professional i encertada. Per a això, analitzem i recomanem idees d'inversió i oferim condicions preferencials de difícil accés per a l'inversor particular en les entitats dipositàries triades, que siguin les més adequades segons el moment o la inversió a realitzar.

Inversions a mida

Personalització i flexibilitat

Acompanyament



Dediquem temps i esforç als nostres clients, així com als seus actius. Tenim el coneixement i els recursos necessaris per desenvolupar solucions a mida.

Personalització i flexibilitat són conceptes clau per abordar reptes i proposar alternatives d'èxit. Estem molt a prop dels nostres clients per conèixer l'evolució de la situació personal i familiar, i adequem l'estratègia i els objectius marcats, adaptant-nos als canvis i a les noves circumstàncies sobrevingudes.

La nostra dedicació se centra en el suport al llarg de tota la cadena de valor de la inversió, des de la posició estratègica o tàctica, passant per una àmplia gamma de possibilitats: gamma d'actius, jurisdiccions, i vehicles, entre altres.

Inversions a mida

Avantatges de ser client

Tenim una opinió professional pròpia i objectiva sobre qualsevol producte d'inversió.

Negociem les comissions i els costos visibles i no visibles a favor del Client i donem accés a condicions preferents úniques de grans patrimonis.

Millorem la rendibilitat potencial per l'accés a múltiples entitats, productes i idees d'inversió.

Identifiquem oportunitats i oferim solucions diverses i a mida de cada client.

Consolidem la informació bancària i financera, independentment de les entitats on estiguin gestionades o dipositades les carteres.

Som una empresa autoritzada, registrada i supervisada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) amb totes les garanties que això ofereix al client.





Fundacions

Anàlisi Política d'Inversió Seguiment de l'estratègia



Acompanyem les fundacions en l'anàlisi de la vostra situació financera, col·laborant en la creació o revisió de la vostra Política d'Inversions i assessorant en la implementació de la vostra estratègia per alinear-vos amb la vostra Missió i Visió.

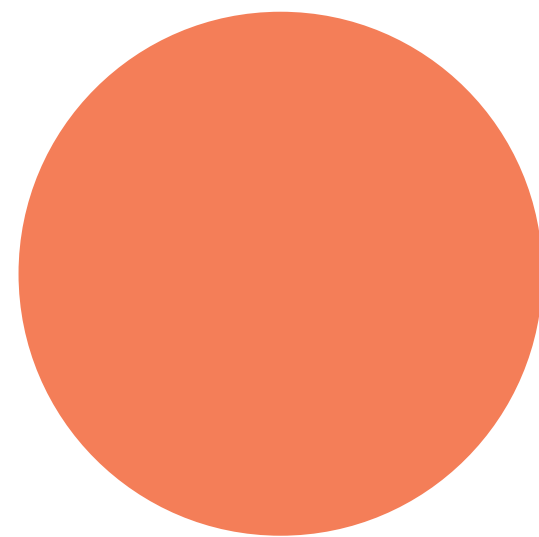
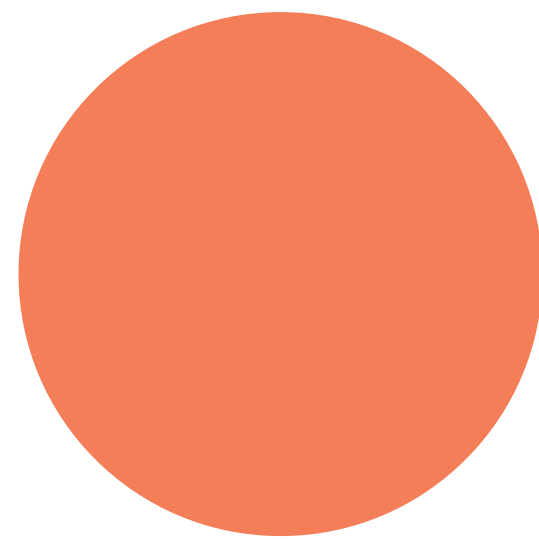
Detectar punts de millora, analitzar la possible reducció de costos i cercar opcions per millorar el rendiment financer forma part del valor que aportem.

La definició d'una política d'inversió adequada és fonamental en el procés de transformació de la cartera financera. L'objectiu és assolir un millor equilibri de les inversions i els objectius estratègics i fundacionals.

La coordinació externa facilita al Patronat i a la Direcció Financera de la Fundació fer el seguiment amb els criteris d'objectivitat, sostenibilitat, transparència, professionalitat i confidencialitat en tot el procés.

Alinear les inversions de l'entitat amb la finalitat de la Fundació ajuda a millorar-ne l'impacte social.

**Creiem fermament a l'assessorament
global a les entitats sense ànim de lucre**



Filantropia

Dediquem part dels nostres recursos a millorar el món que ens envolta, creiem que deixar un impacte positiu en la nostra societat és el nostre benefici més gran, i ho fem recolzant projectes a la infància, joves i d'inclusió social.

Destinem una part dels ingressos percebuts a donacions que aniran a entitats sense ànim de lucre de proximitat, intentant amb això, millorar la vida i el futur de nens, joves o persones que han hagut de patir situacions adverses i que necessiten la nostra ajuda i la de tots.



June July August September October November December

Un equip multidisciplinar

El veritable lideratge és el que aconsegueix l'èxit per a tothom. Aspirem a satisfer les necessitats dels qui ens sentim responsables (clients i equip).



Rafael Rabat
Soci i Administrador



Laureano Gris
Soci i Administrador

Un equip multidisciplinar



Ramón Alfonso
Soci i Administrador



Marcelo David Shlafrok
Soci i Administrador

A romantic scene of a man and a woman walking away from the camera through a lush green field filled with small blue flowers. The sun is low in the sky, creating a warm, golden glow and long shadows. The couple is silhouetted against the bright light.

NORZ

PATRIMONIA
Global Care Advice

C/ Numància, 187 - 8a. planta · 08034 Barcelona · Tel. 93 557 99 10
www.norzpatrimonia.com