

NORZ  
PATRIMONIA



*En NORZ PATRIMONIA ayudamos a las personas a conseguir sus objetivos financieros para alcanzar sus objetivos vitales.*

*Observamos el presente para mirar al futuro, planificamos objetivos para alcanzar metas y cuidamos de tu familia y tu entorno.*

*Todo ello, acompañado por un equipo de personas que te ayudarán a tomar la dirección correcta y a recorrer un camino que, aunque largo, debe ser fácil.*



# Global Care Advice

Creemos en una nueva forma de entender el Asesoramiento Financiero, con una visión global , enfocados en nuestros clientes y en todo aquello que les importa.

Analizamos situaciones y circunstancias pasadas y presentes para poder planificar y construir juntos el futuro que permita alcanzar los objetivos financieros y patrimoniales, y ayudar en el logro de las metas vitales.

Compartimos nuestro conocimiento para promover una cultura financiera más responsable. Facilitamos el acceso y las herramientas de formación óptimas para mejorar la gestión en la toma de decisiones financieras.

Dedicamos parte de nuestros recursos a mejorar el mundo que nos rodea, porque este es nuestro mayor beneficio, apoyando proyectos a la infancia, jóvenes y de inclusión social.



---

**Finanzas**

**Formación**

**Filantropía**





**30**  
años de  
experiencia

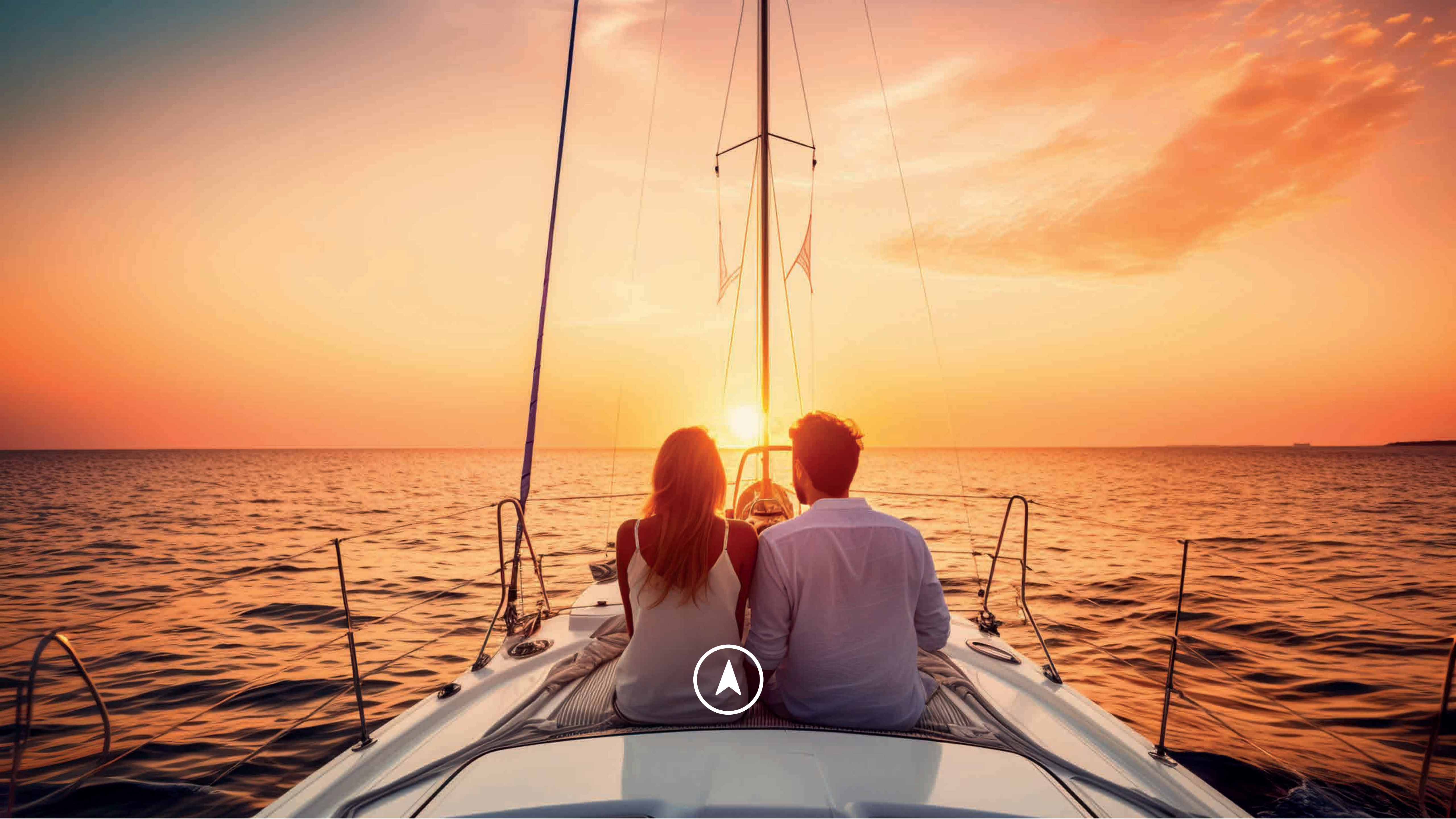
**600**  
millones en  
patrimonio  
asesorado

**25**  
profesionales  
a su  
servicio

# Asesoramiento patrimonial y financiero global

NORZ Patrimonia es una empresa de asesoramiento financiero regulada y supervisada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) e inscrita en el registro oficial de EAFs con el número 123.

Ofrecemos soluciones globales e integradas para la gestión del patrimonio sin conflicto de interés, enfocados en la transparencia, la calidad y un servicio de proximidad con nuestros clientes.



# Nuestro modelo de asesoramiento

Consideramos esencial establecer una relación directa, personal y frecuente con el cliente.

Analizando las circunstancias personales y teniendo en cuenta sus necesidades a largo plazo, emitimos nuestras recomendaciones para alcanzar los propósitos patrimoniales y personales siendo flexibles, dado que las situaciones y los mercados lo son también.



## **Global e Integrado**

Desarrollamos un plan financiero personalizado, proponiendo productos y carteras de activos financieros tradicionales, así como explorando oportunidades en alternativas de inversión en economía real (capital riesgo, inversión directa en empresas, proyectos inmobiliarios...).

Coordinamos las distintas vertientes del asesoramiento patrimonial prestado por terceros: bancario, legal o fiscal.

## **Sin conflicto de intereses**

Gestionamos cualquier conflicto desde el primer momento mediante su puesta en conocimiento en el mismo momento de darse. Nuestro criterio es independiente y enfocado a las necesidades y objetivos de nuestros clientes.

## **Transparencia**

Es fundamental para nosotros que nuestros clientes entiendan las inversiones sugeridas, su funcionamiento interno, sus comisiones y sus riesgos, así como conocer la evolución en todo momento.



---

**Nuestro modelo de asesoramiento**

## **Servicio individualizado**

Somos conscientes de que cada Cliente es único. Por este motivo asesoramos atendiendo a su situación personal y sus expectativas creando un traje a medida con las inversiones más adecuadas para lograr los objetivos propuestos. Sugerimos estrategias fiscales personalizadas para optimizar los retornos de las inversiones. Somos proactivos anticipándonos y planificando los eventos relevantes en la vida de nuestros clientes, que son nuestro mayor activo.

## **Compromiso y proactividad**

Monitorizamos y realizamos el seguimiento de todas las inversiones de nuestros clientes. Realizamos controles continuos de éstas y las ajustamos a las circunstancias cambiantes de cada momento, informando de forma periódica y cercana al cliente.

## **Confidencialidad**

Mantenemos la más estricta confidencialidad en el trato y en las inversiones de nuestros clientes, siempre con el objetivo que éstas sean exclusivas y diferenciadas y acorde a sus necesidades y objetivos.



---

**Nuestro modelo de asesoramiento**





Reduciendo  
significativamente  
los costes

Consolidando  
sus posiciones

Asesorando  
al cliente sobre  
la gestión activa  
del patrimonio

Siendo su  
interlocutor

# Valor Añadido

La mengua de rentabilidad es consecuencia, entre otros, de unos pobres resultados obtenidos por muchos productos “sobrecargados” de comisiones y por la inadecuada valoración del riesgo que asume el inversor, consecuencia de la falta de coherencia y una insuficiente diversificación de su cartera.

Nuestro valor radica en un modelo de asesoramiento global del patrimonio, haciendo que la toma de decisiones sea más profesional y acertada. Para ello, analizamos y recomendamos ideas de inversión y ofrecemos condiciones preferenciales de difícil acceso para el inversor particular en las entidades depositarias escogidas, que sean las más adecuadas según el momento o la inversión a realizar.

# Inversiones a medida

**Personalización y  
flexibilidad**

**Acompañamiento**



Dedicamos tiempo y esfuerzo a nuestros clientes, así como a sus activos. Tenemos el conocimiento y los recursos requeridos para desarrollar soluciones a medida.

Personalización y flexibilidad son conceptos clave para abordar retos y proponer alternativas exitosas. Estamos muy cerca de nuestros clientes para conocer la evolución de la situación personal y familiar, y adecuamos la estrategia y objetivos marcados, adaptándonos a los cambios y a las nuevas circunstancias sobrevenidas.

Nuestra dedicación se centra en el apoyo a lo largo de toda la cadena de valor de la inversión, desde la posición estratégica o táctica, pasando por una amplia gama de posibilidades: gama de activos, jurisdicciones, y vehículos, entre otros.

---

**Inversiones a medida**

# Ventajas de ser cliente

Tenemos una opinión profesional propia y objetiva sobre cualquier producto de inversión.

Negociamos las comisiones y los costes visibles y no visibles en favor del Cliente y damos acceso a condiciones preferenciales únicas de grandes patrimonios.

Mejoramos la potencial rentabilidad por el acceso a múltiples entidades, productos e ideas de inversión.

Identificamos oportunidades y ofrecemos soluciones diversas y a medida de cada cliente.

Consolidamos la información bancaria y financiera, independientemente de las entidades donde estén gestionadas o depositadas las carteras.

Somos una empresa autorizada, registrada y supervisada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) con todas las garantías que esto ofrece al cliente.





# Fundaciones

**Análisis**  
**Política de Inversión**  
**Seguimiento de la estrategia**



Acompañamos a las Fundaciones en el análisis de su situación financiera, colaborando en la creación o revisión de su Política de Inversiones y asesorando en la implementación de su estrategia para alinearse con su Misión y Visión.

Detectar puntos de mejora, analizar la posible reducción de costes y buscar opciones para mejorar el rendimiento financiero forma parte del valor que aportamos.

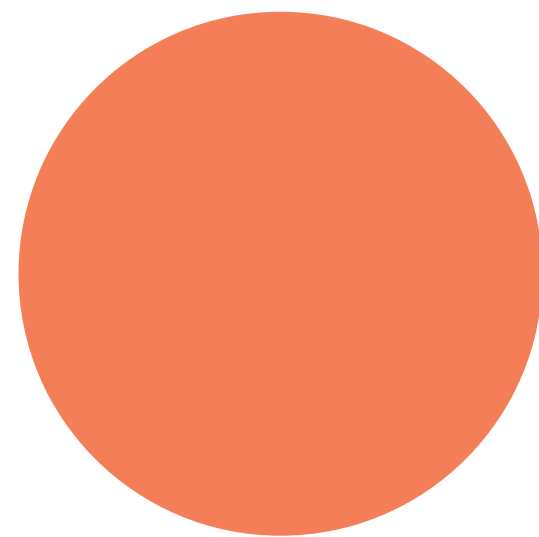
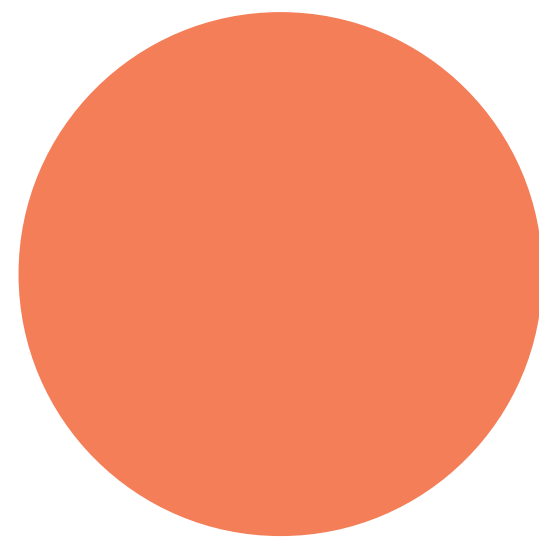
La definición de una adecuada política de inversión es fundamental en el proceso de transformación de la cartera financiera. El objetivo es conseguir un mejor equilibrio de las inversiones y los objetivos estratégicos y fundacionales.

La coordinación externa facilita al Patronato y a la Dirección Financiera de la Fundación realizar el seguimiento con los criterios de objetividad, sostenibilidad, transparencia, profesionalidad y confidencialidad en todo el proceso.

Alinear las inversiones de la entidad con la finalidad de la Fundación ayuda a mejorar el impacto social de la misma.

---

**Creemos firmemente en el asesoramiento  
global a las entidades sin ánimo de lucro**



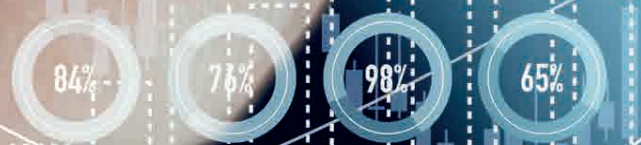
# Filantropía

Dedicamos parte de nuestros recursos a mejorar el mundo que nos rodea, creemos que dejar un impacto positivo en nuestra sociedad es nuestro mayor beneficio, y lo hacemos apoyando proyectos a la infancia, jóvenes y de inclusión social.

Destinamos una parte de los ingresos percibidos a donaciones que irán a entidades sin ánimo de lucro de cercanía, intentando con ésto, mejorar la vida y el futuro de niños, jóvenes o personas que han tenido que sufrir situaciones adversas y que necesitan nuestra ayuda y la de todos.



June July August September October November December



# Un equipo multidisciplinar

El verdadero liderazgo es aquel que logra el éxito para todos. Aspiramos a satisfacer las necesidades de aquellos de quien nos sentimos responsables (clientes y equipo).



**Rafael Rabat**  
Socio y Administrador



**Laureano Gris**  
Socio y Administrador

# Un equipo multidisciplinar



**Ramón Alfonso**  
Socio y Administrador



**Marcelo David Shlafrok**  
Socio y 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 background, creating a warm, golden glow and silhouetting the couple. The overall mood is peaceful and intimate.

NORZ

PATRIMONIA  
Global Care Advice

C/ Numància, 187 - 8a. planta · 08034 Barcelona · Tel. 93 557 99 10  
[www.norzpatrimonia.com](http://www.norzpatrimonia.com)