

ANDBANK /
Private Bankers



Andbank +

La marca que te suma

CITYWIRE

PRIVATE BANKING
AWARDS 2024
WINNER · ESPAÑA

RED DE AGENTES DEL AÑO
Andbank

2025
ESPAÑA
FUNDSPEOPLE
AWARDS

MEJOR EQUIPO DE BANQUEROS
Y AGENTES
Andbank España

| | | |
|----------|--------------------------------------------|-----------|
| 1 | Sobre Andbank | 3 |
| | Grupo bancario familiar fundado en 1930 | 4 |
| | En el TOP 10 de la banca privada | 5 |
| | Banco con bases sólidas | 6 |
| | Nuestra responsabilidad social corporativa | 7 |
| 2 | Por qué ser agente de Andbank | 8 |
| | No es un proyecto, es una realidad | 9 |
| | Nuestros expertos por todo el mundo | 10 |
| | Independencia | 11 |
| | Flexibilidad- Créate un banco a tu medida | 12 |
| | Multijurisdicción | 13 |
| | Apoyo de las diferentes áreas del banco | 14 |
| | Ayuda en el proceso de On boarding | 15 |
| 3 | Servicios especializados | 16 |
| | Servicios | 17 |
| | Productos | 21 |
| | Equipo | 24 |
| 4 | Beneficios para el agente | 28 |
| | Desarrollo profesional | 29 |
| | Comunicación y marketing | 30 |
| | Innovación | 31 |
| | Condiciones preferentes | 32 |



1

Sobre Andbank⁺

Para conseguir el éxito en los grandes proyectos de vida es clave elegir **el mejor compañero de viaje**. Un socio que te ayude, te complete y te apoye. Un compañero que te deje ser tu mismo, pero que al mismo tiempo sume y te aporte ese “plus” que te hará llegar más lejos.

Por eso, te presentamos **Andbank⁺** Una nueva filosofía de trabajo, dentro del marco de la red agencial, en la que **priman los conceptos que suman**: ilusión, equipo, oferta, tecnología, solvencia, productos, vanguardia, apoyo, libertad...

Porque sumar es positivo y nosotros queremos sumar contigo.

Bienvenido a Andbank⁺

1 Grupo bancario familiar fundado en 1930

Tres generaciones de banqueros y más de 90 años de experiencia han ido tomando el relevo manteniendo siempre la misma vocación: ayudar a nuestros clientes a preservar y hacer crecer su patrimonio.

Banco en Luxemburgo prestando servicios de banca privada por diversificación de riesgo país y servicios institucionales de Asset Management.

Un **grupo financiero internacional** con cerca de 50.000 millones de euros en activos bajo gestión y también presencia destacada en Brasil, Luxemburgo y Miami.



Andbank ofrece **servicios especializados** para la gestión de **grandes patrimonios y banca privada**.



Con sede en Madrid, **26 centros de banca privada**.



Andbank España es una entidad **supervisada por Banco de España, CNMV y adherida al FGD** (Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito).



En 2014 el negocio de banca privada de **Inversis Banco** se une a Andbank España. En 2018 incorpora también la gestora de fondos **Merchbanc**. En 2020 el negocio de la gestora de fondos de **Esfera** y en 2021 **Degroof Petercam**.

1 En el Top-10 de la banca privada

Andbank se posiciona en el ranking como una de las principales entidades cuyo único foco de especialización es la banca privada.



Ranking de entidades de Banca Privada por volumen Patrimonio total en Banca Privada M de €

| | | |
|----------|-------------------------|-----------------|
| 1 | Santander Banca Privada | 171.039 € |
| 2 | CaixaBank Banca Privada | 163.672 € |
| 3 | BBVA Banca Privada | 150.000 € |
| 4 | Bankinter Banca Privada | 70.000 € |
| 5 | SabadellUrquijo | 64.220 € |
| 6 | Andbank España | 31.000 € |
| 7 | Banca March | 30.000 € |
| 8 | Deutsche Bank España | 20.000 € |
| 9 | Renta 4 Banca Privada | 16.398 € |
| 10 | A&G Banca Privada | 15.000 € |
| 11 | UBS | 15.000 € |
| 12 | Singular Bank | 14.345 € |
| 13 | Abante Asesores | 13.000 € |
| 14 | Banco Mediolanum | 12.700 € |
| 15 | Ibercaja Banca Privada | 11.300 € |

Fuente: Rankia. Datos en millones de €.

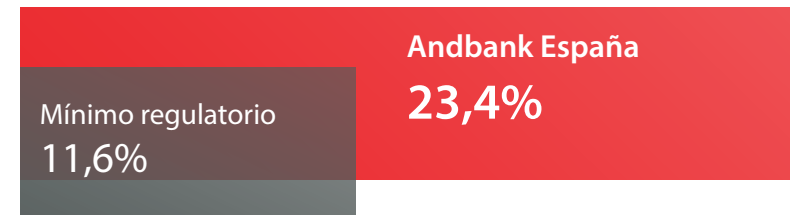
Datos cierre 2024.

*Datos según fuentes de mercado.

1 Banco con bases sólidas



Solvencia (CET-1)



Liquidez LCR



Morosidad



1 Nuestra responsabilidad social corporativa

Trabajar con una compañía implicada en las causas sociales.

Revertimos en la sociedad parte de lo que esta nos aporta, buscando contribuir a crear una sociedad mejor.

Nos comprometemos a aportar parte de nuestro beneficio a proyectos contra el cáncer.



Andbank es socio fundacional del nuevo SJD Pediatric Cancer Center, un nuevo centro hospitalario que nace con la vocación de ser líder a nivel internacional en la lucha y el tratamiento del cáncer infantil. Tendrá capacidad para atender a 400 pacientes al año, un 30% más de los que San Joan de Déu atiende en la actualidad e incorporará los últimos adelantos en la lucha y tratamiento de esta enfermedad.



Andbank colabora con Cris Cáncer ayudando a la investigación para el tratamiento y curación del cáncer. Se está trabajando para crear una unidad especial de terapias avanzadas en el Hospital de la Paz.



La Fundación Fero tiene como objetivo contribuir al desarrollo de la investigación oncológica. Andbank colabora activamente en la recaudación de fondos para impulsar la investigación contra esta enfermedad.



Fundación Contigo contra el Cáncer de la Mujer, nacida de la mano del Dr. Javier Cortés, uno de los oncólogos más prestigiosos a nivel mundial. Su objetivo es impulsar proyectos de investigación que contribuyan a ponerle freno al cáncer de la mujer y a mejorar la calidad de vida de las pacientes.

2

“El éxito no es un accidente. Es trabajo duro, perseverancia, aprendizaje, estudio, sacrificio y sobre todo, amor por lo que estás haciendo”. Pelé.

Por qué ser agente de Andbank

Andbank⁺ es una forma de trabajar basada en lo positivo, en **sumar**. En las **relaciones de largo plazo**. En los **proyectos duraderos** y en el convencimiento de que **juntos se consiguen más cosas**.

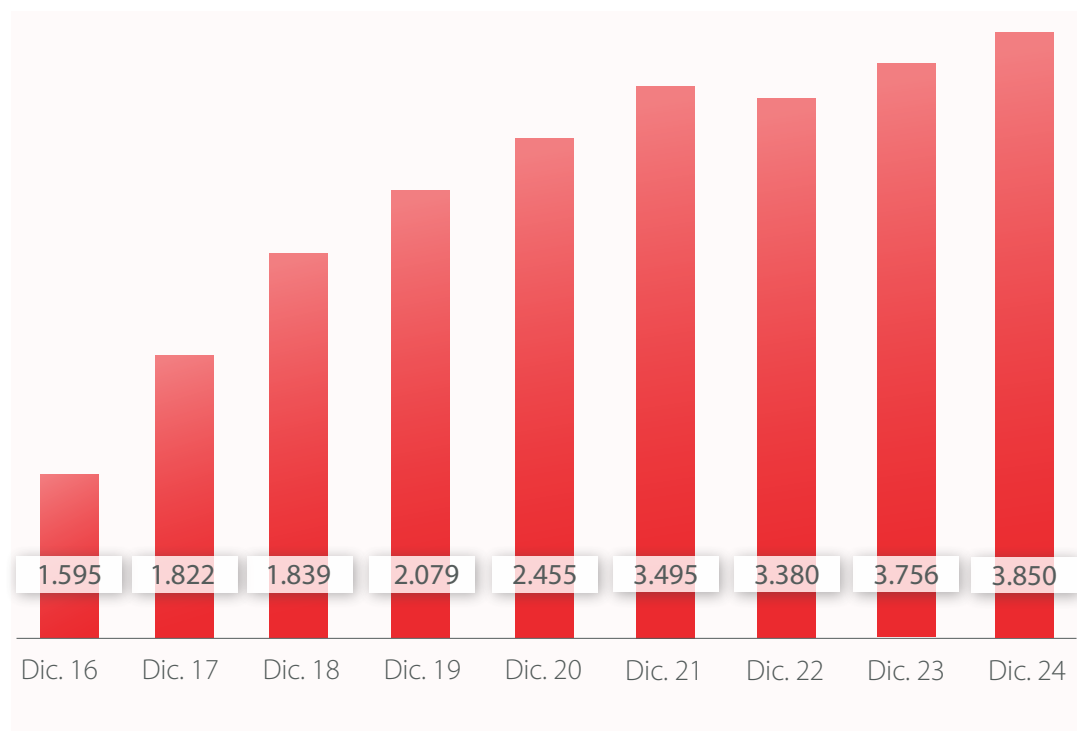
Si tú también piensas así, Andbank⁺ es tu sitio.

Te ofrecemos la **experiencia de una marca consolidada** en el mundo de la banca privada, con más de 90 años de trayectoria y una propuesta de valor claramente diferencial. **Déjanos presentarnos...**

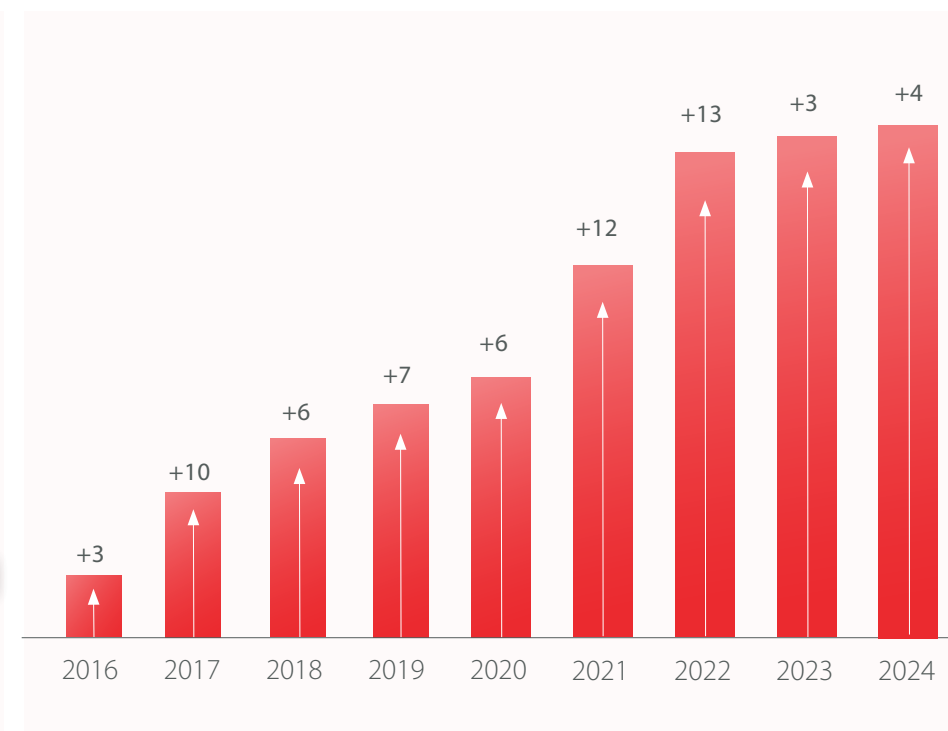
2 No es un proyecto, es una realidad

Equipo comercial con experiencia de más de 20 años en redes de agentes de banca privada en España

/ Evolución Negocio Red Agentes (AUMs)



/ Nuevas incorporaciones

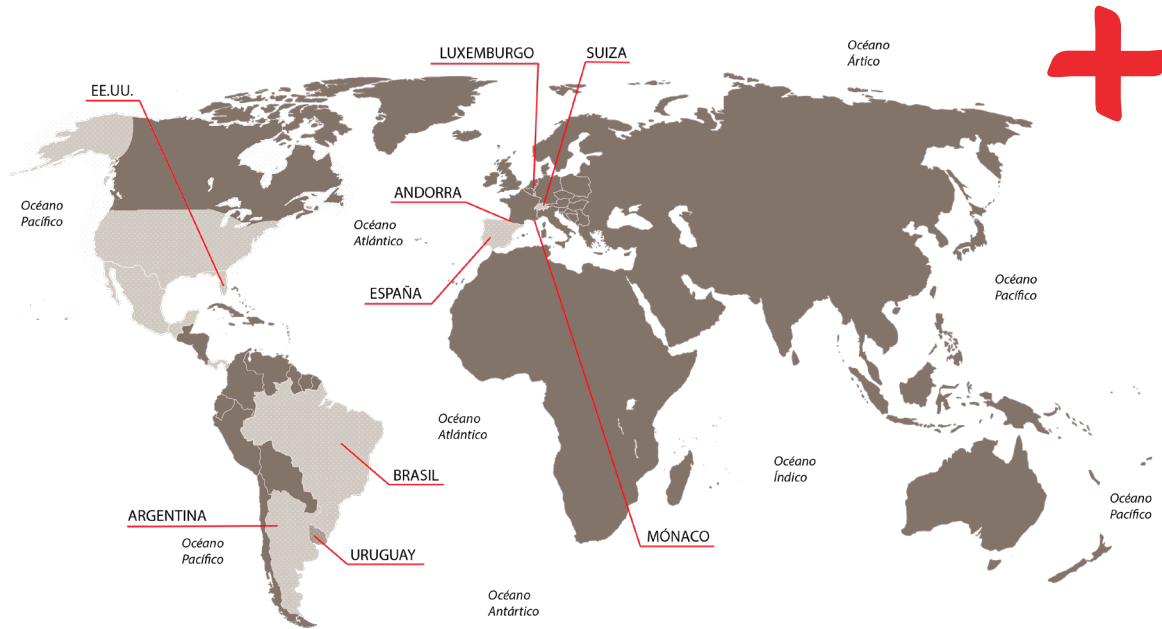


Nº Agentes: **134**

Equipo: **236** personas

Vol. de negocio €: **4.011 MM**

2 Nuestros expertos por todo el mundo



España



Luxemburgo



Andorra



Suiza



Brasil



EEUU



Uruguay



Argentina



Mónaco



Agencias / casas de valores **5**

5 licencias bancarias

Sociedades de asesoramiento y gestión patrimonial **3**

10 países diferentes

Sociedades gestoras de fondos **5**

2 Independencia

Apostamos por ofrecer las mejores soluciones del mercado.

Las decisiones de inversión se toman única y exclusivamente en interés de nuestros clientes.

Ofrecemos acceso a un gran universo de productos de terceros.



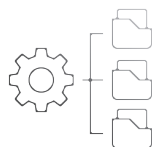
- / Fondos de inversión y planes de pensiones.
 - Más de 25.000 fondos de 400 gestoras.
 - Más de 3.000 ETF's.
 - Arquitectura abierta de planes de pensiones.
- / Renta variable.
 - Acciones, más de 6.000 valores de los 30 mercados nacionales e internacionales.
 - Derivados de los mercados más relevantes.
 - Opciones y futuros.
- / Mesa de distribución.
 - Diseño de productos estructurados a medida.
 - Renta fija.
- / Producto alternativo.
- / Operador Banca Seguros, con acuerdos con varias compañías.
- / Vehículos a medida: Sicavs, FIL, SIL, FCP, Unit Link.

2 Flexibilidad- Tu proyecto a medida



Elige tu modelo

- / Oficina marca Andbank
- / Oficina marca propia
- / Sin oficina



Tipología de clientes

- / Tú decides el número, tamaño y localización de la cartera de tus clientes



Multicanalidad

- / Plataforma informática
- / Presencial
- / Web call center
- / APP



Arquitectura abierta REAL

- / Amplia gama de productos, más allá de los propios del banco custodio.



Haz crecer tu negocio

- / Soluciones a medida para emprender acciones comerciales

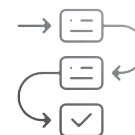


Agilidad de cambio de banco custodio



Servicios al cliente

- / Gestión
- / Asesoramiento
- / Autogestión



Diversificación del riesgo depositario a través de multicustodia



Variedad de tarifas

Estructura flexible de costes en función de tipología de cliente

2 Multijurisdicción

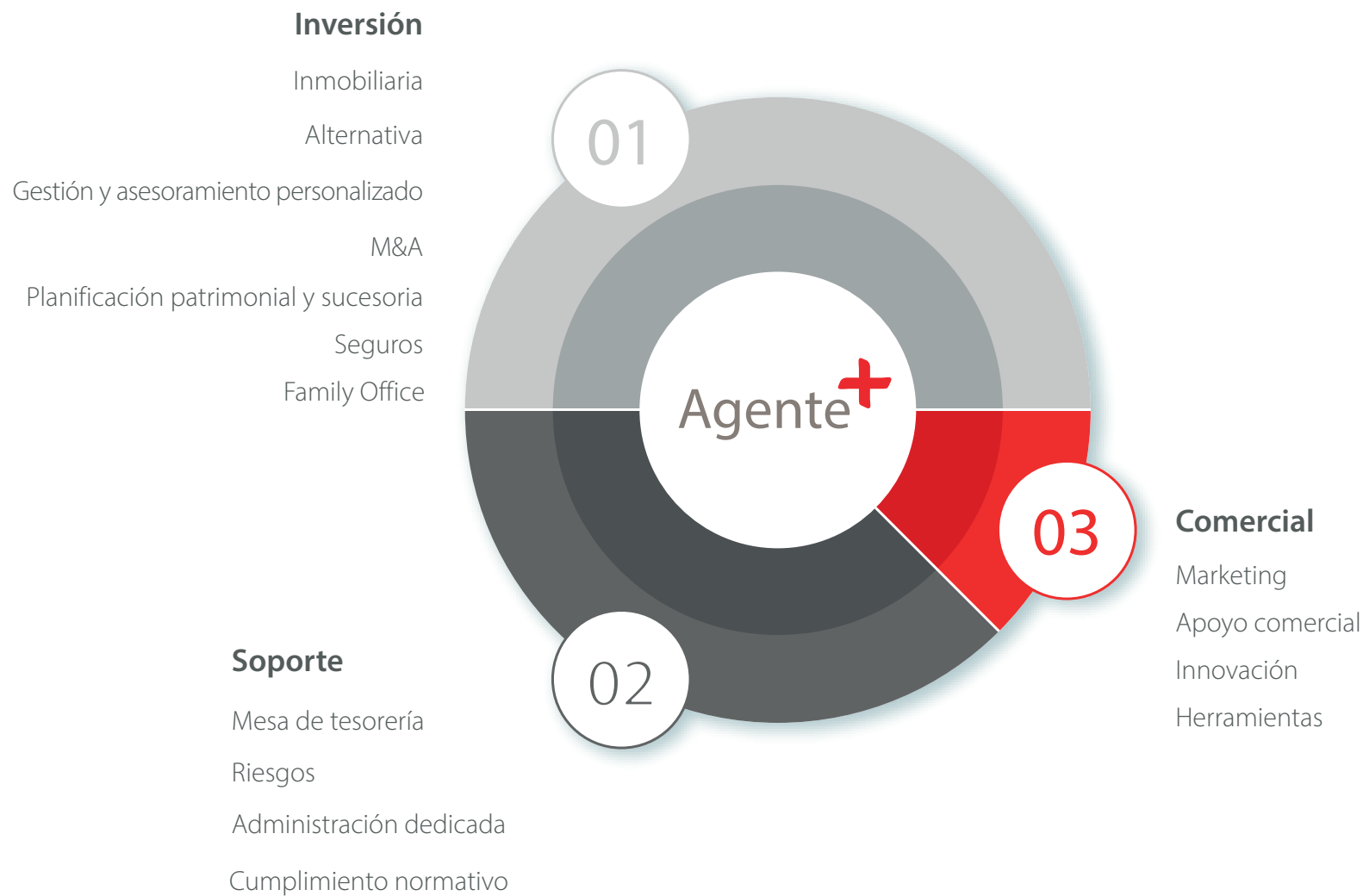
La presencia internacional del Grupo Andbank nos permite ofrecer a nuestros clientes la custodia de sus activos en diferentes países diversificando el riesgo país, facilitando una estrategia global de sus inversiones.



Presencia en 10 países con acento en Luxemburgo, donde disponemos de licencia bancaria y gestora.

- / Luxemburgo, AAA Rating y previsión estable.
- / Entorno fiscal favorable. Primera plaza financiera de la Zona Euro, dentro del marco de los fondos de inversión y soluciones patrimoniales.
- / Ofrecemos soluciones eficientes en términos de gestión de activos financieros (SICAVs, FCPs, SIFs,...), planificación fiscal, planificación sucesoria y protección patrimonial.
- / Más de 5.000 clientes y 3.500M € en gestión y asesoramiento.
- / Diferimiento fiscal, régimen de traspasos de fondos de inversión.

2 Apoyo de las diferentes áreas del banco



2 Ayuda en el proceso de On boarding



- / Curso presencial de bienvenida y presentación de las principales áreas del banco.
- / Alta en las aplicaciones y otros servicios para la puesta en marcha de la agencia.
- / Manuales de apoyo a la operativa.
- / Andbank asume la labor administrativa y facilita apoyo operativo.
- / Suma agilidad en el traspaso de posiciones.
- / La agencia solo tendrá que concertar cita con el cliente y Andbank prepara toda la documentación.

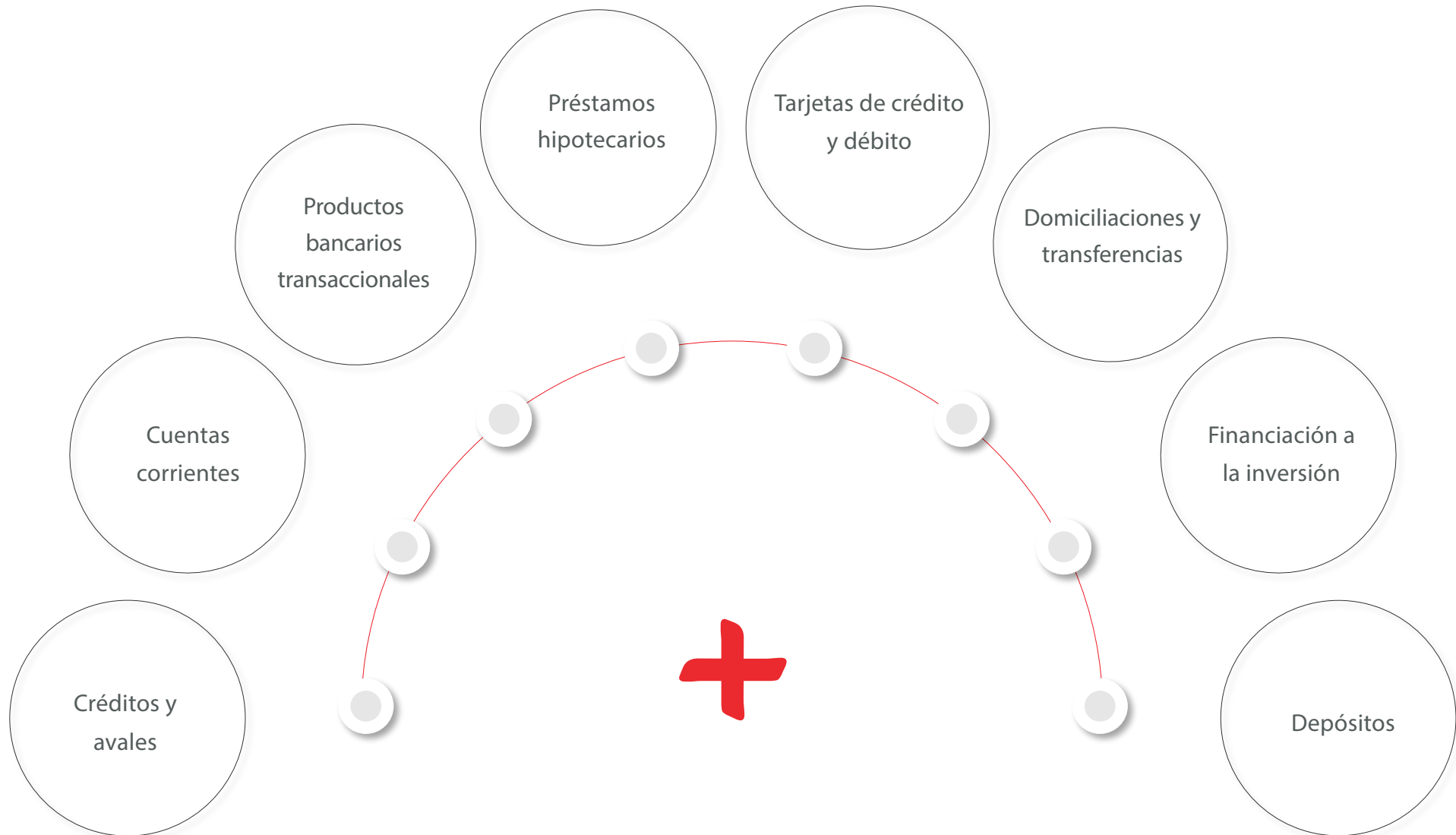
3

Servicios especializados

Una propuesta de **valor+** compuesta por **productos y servicios diferenciales** y un **equipo dedicado de especialistas** que trabaja para ti.

1. **Servicios:** bancarios, de asesoramiento, de planificación patrimonial y multicustodia.
2. **Productos:** inversiones alternativas, seguros y crédito.
3. **Equipo:** gestora, M&A, mesa de distribución.

3.1 Servicios - Bancarios⁺



3.1 Servicios - Asesoramiento independiente⁺



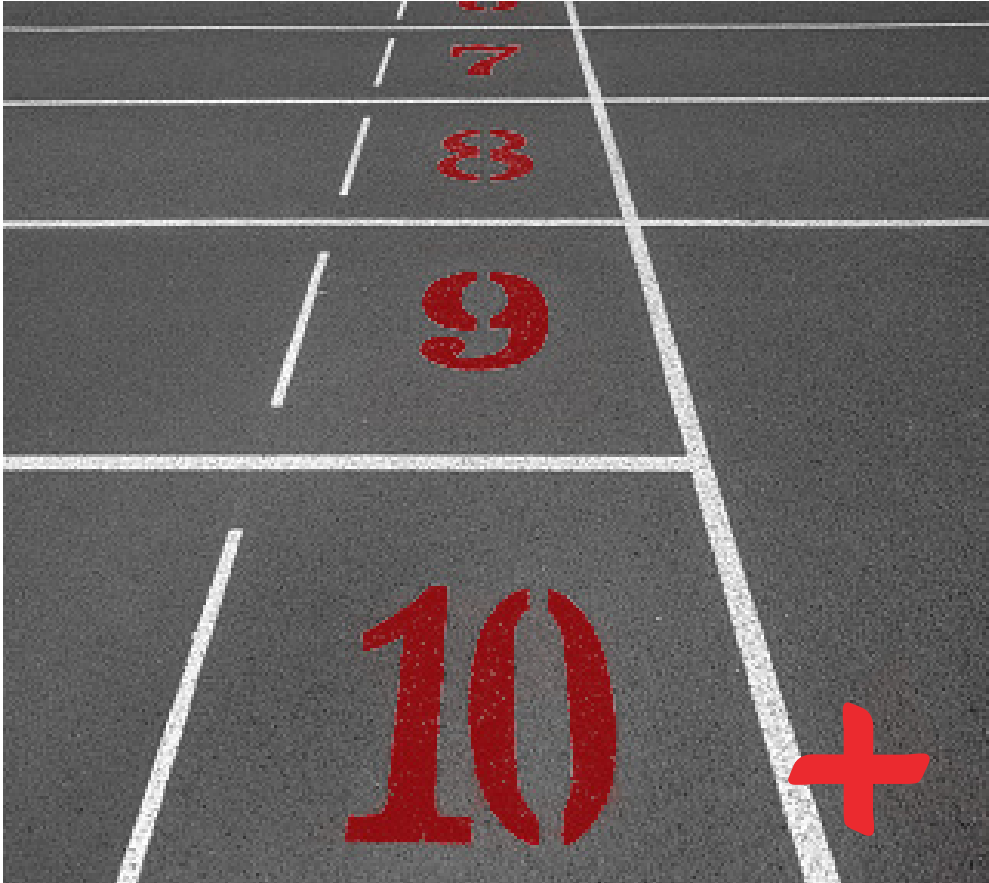
En Andbank ofrecemos **asesoramiento independiente** bajo un esquema de cobro explícito que nos permite poner a disposición de los clientes las **mejores soluciones de inversión** tanto a nivel local como global.

Una **selección individualizada y sin conflicto de interés** de las mejores alternativas de inversión a medida de cada cliente.

3.1 Servicios - Planificación patrimonial⁺



3.1 Servicios - Multicustodia⁺



Libre elección de custodia y eficiencia en la gestión.

Ofrecemos un servicio de asesoramiento global e integral sobre el total del patrimonio de nuestros clientes, independientemente de donde lo tengan depositado, agregando sus posiciones de otras **entidades con un reporting consolidado** de todas ellas.

3.1 Servicios - Family Office⁺

Andbank es un banco de propiedad familiar.

Desde hace varias décadas, las principales familias propietarias han gestionado su patrimonio a través de sus propios Family Offices. Esto nos confiere gran experiencia con grupos familiares: Andbank gestiona el patrimonio de más de 100 clientes cuyas posiciones superan los 20 M € y de 16 grupos con saldos por encima de 100 M €.

Consultoría⁺

Diseño y puesta en marcha de un Family Office propio.

Apoyo en la fase inicial.

"Acompañando a la propiedad".

Asesoramiento⁺

Soporte a su Family Office.

Integración como parte del equipo

"Colaborando con el responsable del Family Office".

Gestión⁺

Servicio integral de "Multi Family Office".

Gestión del patrimonio de diversos grupos familiares.

"Reportando a la propiedad".

3.1 Especialistas – Servicios y soluciones para los Family Office⁺

Gestión de las inversiones⁺

¿En qué se va a invertir el patrimonio generado?

- / Definición del asset allocation.
- / Construcción y revisión de la cartera de inversión.
- / Determinación de la estructura societaria más conveniente.

Gestión interna y de operaciones⁺

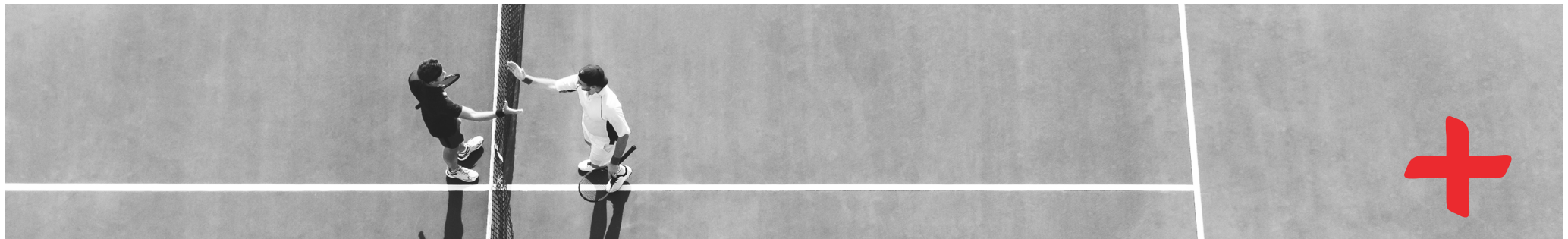
¿Con qué recursos humanos y técnicos se va a gestionar?

- / Identificación de los recursos humanos necesarios (internos y externos).
- / Integración como parte de su equipo de trabajo.
- / Implantación de tecnología para la elaboración del reporting consolidado de su patrimonio.

Gobernanza y desarrollo familiar⁺

¿Cómo se va a organizar para garantizar la cohesión y el legado familiar?

- / Configuración de la estructura de gobierno.
- / Definición de la identidad, el propósito y los valores familiares.
- / Desarrollo de la siguiente generación a través de sesiones de formación.



Qué ofrece⁺

- / Asesoramiento integral al cliente en todo el proceso de inversión / desinversión de inmuebles. Inversión directa.
- / Selección / presentación de oportunidades, visitas, recopilación y análisis documentación, coordinación del proceso due diligence, negociación y cierre de la operación.
- / Seguimiento posterior al cierre de la operación.
- / Activos en España; locales comerciales, naves, oficinas, hoteles, edificios residenciales, etc.

Valor añadido⁺

- / Diversificación.
- / Oferta inmobiliaria desde una única plataforma.
- / Estrategia de inversión basada en el perfil único de cada cliente.
- / Procesos off-market: identificación de producto exclusivo fuera de mercado.
- / Gestión de procesos de venta restringidos, dirigidos a un número reducido de inversores.



3.2 Producto - Inversiones alternativas⁺

Somos pioneros en hacer participar a nuestros clientes en proyectos empresariales y la historia de éxito de todos ellos posicionan a Andbank España como una de las entidades más activas en este tipo de inversiones.

Buscamos rentabilidad para nuestros clientes allí donde se genere.



- / **Vehículos cerrados** que evitan el reembolso de las inversiones en fases temporales de pánico.
- / **El equipo gestor siempre forma parte del capital** alineando los intereses del inversor.
- / Compromisos de inversión **diversificados en el tiempo**.
- / **Andbank España es identificador de oportunidades:**
 - **Absoluta independencia en la selección de socios.**
 - En un entorno de tipos de interés 0, fuimos pioneros en localizar **fuentes alternativas de generación de rentabilidad** para nuestros clientes.
 - En ocasiones, fuimos contracíclicos. **Hoy somos referente en el mercado.**
 - **Y lo hacemos de la mano de prestigiosas marcas en cada ámbito,** participando de forma activa en la estrategia de inversión.

3.2 Producto - Seguros⁺

- / Asesoramos de forma personalizada, analizamos las necesidades reales del cliente y buscamos la mejor solución de las compañías con las que tenemos acuerdo.
- / Nuestro formato en arquitectura abierta de producto nos permite ofrecer la mejor solución a nuestros clientes.
- / Al tener estructura de operador banca seguros, realizamos un análisis objetivo de productos con nuestro compromiso de independencia.

Seguros particulares



Somos especialistas en seguros que cubren los pilares fundamentales de la vida de nuestros clientes: ingresos, jubilación, patrimonio y sucesión.

Seguros de empresa



Ofrecemos paquetes de productos a medida de las empresas, en función de sus necesidades: seguros de alta dirección, seguros para cubrir convenios o mejoras, programas de compromiso de exteriorización por pensiones para empleados en distintos formatos.

3.2 Producto - Crédito⁺



Andbank España ofrece financiación en condiciones inmejorables, mediante la garantía de activos financieros o inmobiliarios. Servicio flexible a través de Crédito Lombardo, prenda dinámica o préstamo con pignoración de activos financieros o hipotecario. Soluciones que tienen como objetivo optimizar la situación fiscal y patrimonial de nuestros clientes.

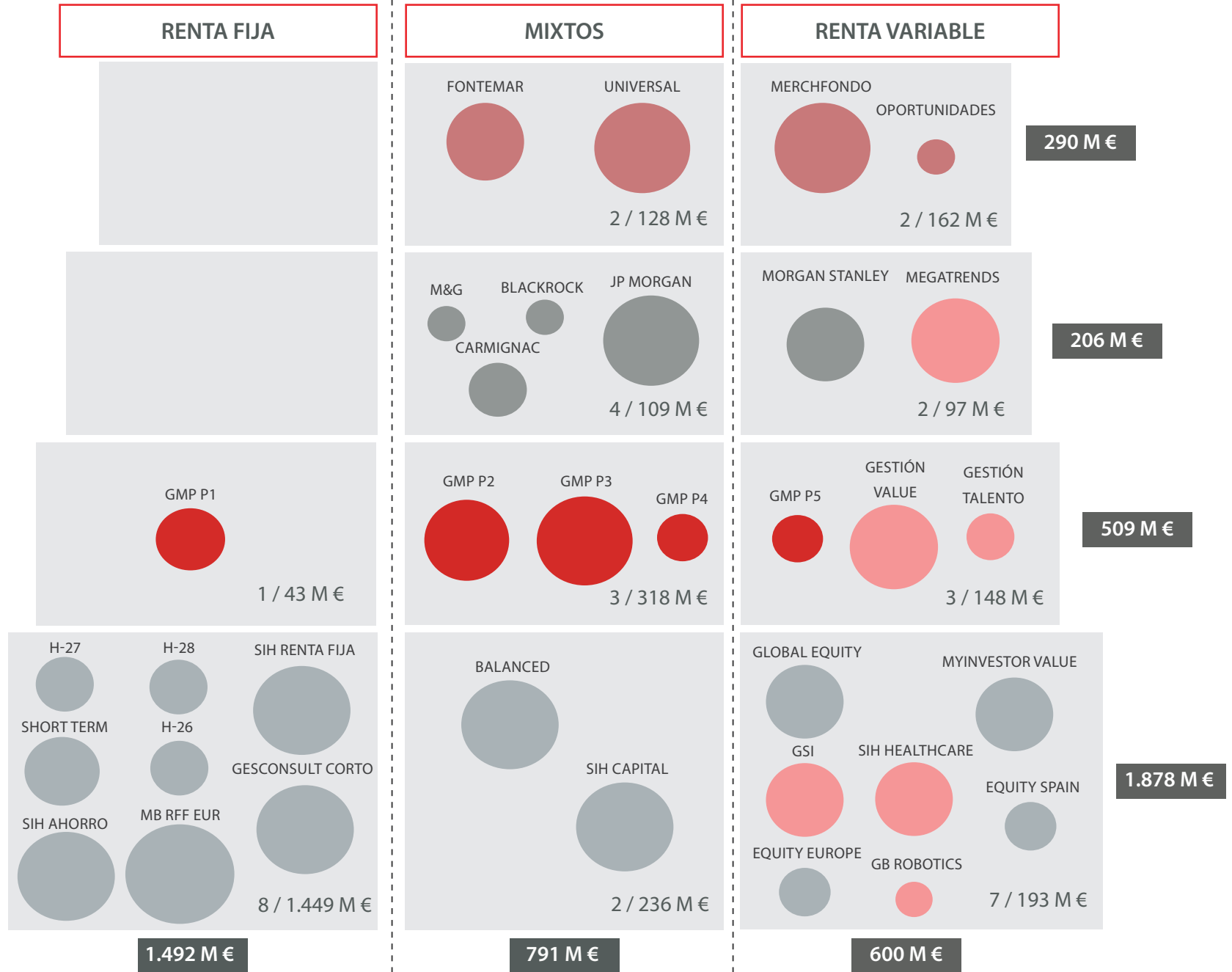
3.3 Equipo - Andbank Wealth Management +

Un universo de productos de inversión gestionados por los mejores especialistas. Andbank Wealth Management está adherido a los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas, lo que implica la incorporación de los criterios de responsabilidad en todas las decisiones de inversión.



- / Gestión discrecional de carteras:
 - Cartera Wealth (>1MM €).
 - Carteras Portfolio Funds (<1MM €)
 - / Gestión 360:
 - + Renta fija
 - SIH Ahorro
 - SIH Renta Fija
 - Merchbank Renta Fija Flexible
 - SIH Flexible Fixed Income
 - SIH Short Term
 - + Mixtos
 - SIH Capital
 - Merch-Fontemar
 - SIH Balanced
 - Merch-Universal
 - / Fondos de autor y temáticos.
 - / SICAVs.
 - / SIL.
 - / FIL.
 - / Unit Link.
 - / Mandatos globales de gestión/asesoramiento.
 - / Cualquier producto a medida.
- + Renta fija
 - Merchfondo
 - SIH Megatrends
 - SIH Equity Europe / SIH Equity Spain
 - Gestión Value
 - SIH Global Equities
 - SIH Global Sustainable Impact
 - Myinvestor Value
 - + Perfilados
 - SIH Selection
 - Gama Best

3.3 Equipo - Andbank Wealth Management⁺



3.3 Equipo -M&A⁺

Las operaciones corporativas pueden ser un hito clave que afecta, de manera determinante, a su gestión patrimonial (pymes y empresas mid-cap, empresas familiares, instituciones inversores privados).

Por este motivo, contamos con un equipo de especialistas en M&A. Con claro liderazgo en el BME Growth, está especializado en: ciencias de la vida, inmobiliario, renovables e infraestructuras.

Finanzas⁺ corporativas

- / Asesoramiento financiero e incorporación de nuevos socios.
- / Desarrollo corporativo y planes de negocio.
- / Valoraciones independientes / opiniones de equidad.
- / Desarrollo, colocación de activos y financiación project finance.
- / Distressed M&A.

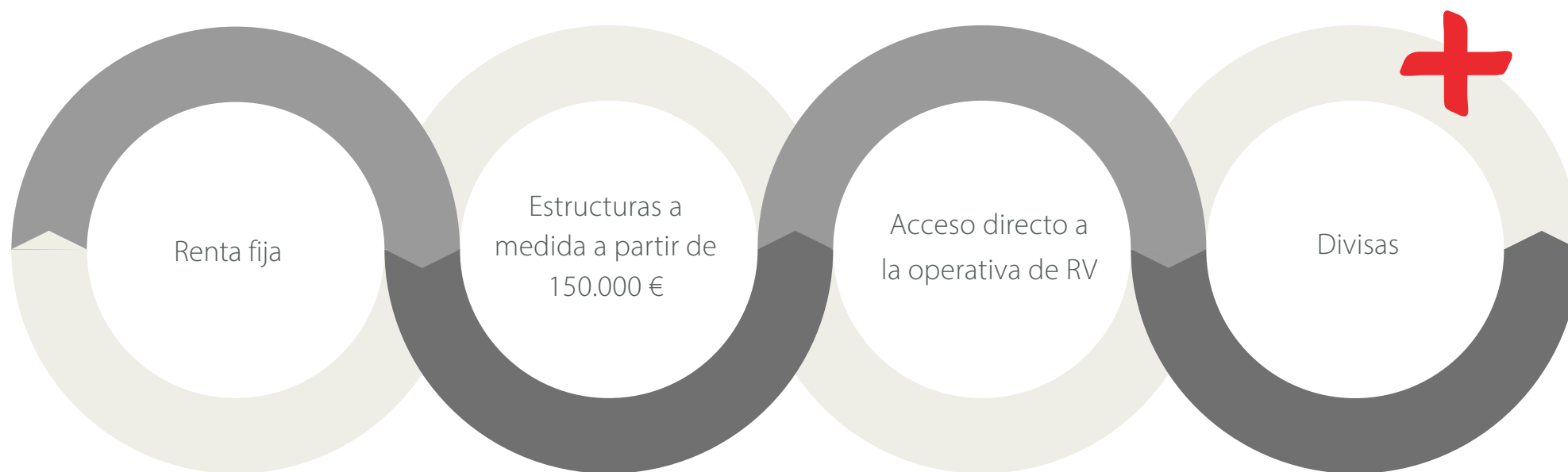
Asesoramiento⁺ de deuda

- / Asesoramiento sobre refinanciación y reestructuración.
- / Estructuración y emisión de bonos.
- / Asesoramiento en estructura de capital óptima.

Equity capital⁺ markets

- / Oferta pública inicial (IPOs) y colocaciones privadas.
- / Ofertas públicas secundarias (SPOs).
- / Ampliación de capital / seguimiento.
- / Operaciones de bloque.

3.3 Equipo -Mesa de distribución⁺



Los emisores que elegimos son de la máxima calidad crediticia.

4

Beneficios para el agente

Para que crezcas con nosotros, te ofrecemos las **mejores condiciones, herramientas, equipo y formación.**

Invertimos en **tu desarrollo profesional** y en tu futuro.

Andbank+ es más que un banco, es un proyecto para tu vida.

4 Desarrollo profesional



Autonomía y libertad de horarios.
Estructura ágil y flexible.



Acceso directo y contacto con las diferentes áreas del banco. Área de soporte específica.



Informes de especialistas, audioconferencias, videoconferencias.
Apoyo de especialistas.



Actualidad financiera, fiscal y jurídica.



Formación de bienvenida y continua.
Campus Andbank y facilidad para recertificación: EFPA, CISI.



Apoyo comercial para el desarrollo del negocio por parte de un área especializada.



Acceso a las mejores plataformas del sector: Techrules, Inversis y Finveris.

4 Comunicación y marketing



- / Lista de distribución Red Agencial con **contenido específico**.
- / **Tarjetas de visita corporativas** personalizadas.
- / **Imagen corporativa** tanto para ti como para tu oficina.
- / **Apoyo comunicativo** en el lanzamiento de la agencia.
- / Ayuda en la **organización de eventos para clientes**.
- / Presencia en la **web corporativa del banco**.
- / Roadshows y otros **eventos comerciales**.
- / **Consejo Asesor de Agentes**.
- / **Jornada y convención para agentes financieros**.
- / Difusión en los principales medios de prensa especializada y local.

4 Innovación

Innovación tecnológica constante al servicio de nuestros agentes: Banca privada del siglo XXI.



Sistemas de ejecución y visualización ágiles,
multicanal y precisos.

Plataforma de ejecución a más de 16.000
productos financieros.

Reporting con principales entidades
especializadas.

4 Condiciones preferentes y otros beneficios



- / Remuneración variable sin techo.
- / Planes de incentivo para impulsar el negocio.
- / Ayuda económica para el inicio de la actividad y puesta en marcha de la agencia.
- / Planes de retiro.
- / Condiciones preferentes en el **servicio y la contratación de productos financieros.**
- / Condiciones preferentes en la **contratación de seguros.**
- / **Descuentos** en productos y servicios de terceros.
- / **Incentivos** (viajes, reconocimientos,...).

¿Te sumas?



ANDBANK /
Private Bankers