

Seis pasos hacia su
seguridad financiera...

Six steps towards helping
your financial future...





Contents

<i>Paso 1. Necesidad</i> _____	4
<i>Step 1. Understand your needs</i> _____	5
<i>Paso 2. Planificación</i> _____	6
<i>Step 2. Planning</i> _____	7
<i>Paso 3. Seguridad</i> _____	8
<i>Step 3. Security</i> _____	9
<i>Paso 4. Rendimiento</i> _____	10
<i>Step 4. Returns</i> _____	11
<i>Paso 5. Diversificación</i> _____	12
<i>Step 5. Diversification</i> _____	13
<i>Paso 6. Servicio</i> _____	14
<i>Step 6. Services</i> _____	14



Paso 1. Necesidad

Es fácil quedar sumergido en los problemas cotidianos, por esto, su primer paso deberá ser alcanzar la superficie para respirar y poder pensar con claridad sobre cuáles son sus necesidades financieras

Para alcanzar sus metas personales futuras, debe comenzar, primero, por un análisis reflexivo de su presente. Quilter International le brinda soluciones a medida para ayudarlo a alcanzar dichas metas.

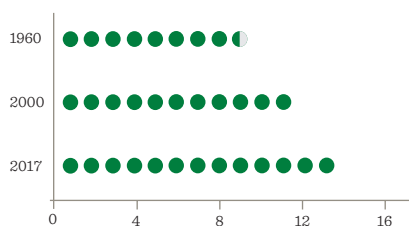
- ▶ **Sustentar la educación de sus hijos** – una adecuada planificación financiera lo ayudará a cubrir los elevados costos asociados a la educación
- ▶ **Ahorrar para el retiro** – cada año de ahorro aumentará considerablemente su fondo de retiro, viviendo su vida con mayor flexibilidad
- ▶ **lograr el crecimiento de su capital**– conocer su perfil de riesgo como inversor lo ayudará a elaborar la estrategia de inversión que más se adecue a su objetivo.

El aumento de la expectativa de vida y un estilo de vida activo no pueden confiar más en los sistemas de pensión tradicionales, usted necesita desarrollar su propio plan de ahorro. Debido a que han fracasado los sistemas tradicionales de pensión, los individuos deben ahora buscar sus propias soluciones de ahorro.

Usted podrá acceder a las más sofisticadas herramientas a través de su asesor financiero, que lo ayudarán a analizar dónde se encuentra hoy y a dónde quiere llegar de acuerdo a sus necesidades particulares.

Ratio de dependencia - El ratio de dependencia, es la proporción de personas mayores a 64 años en relación a personas en actividad, con edad entre 15 - 64.

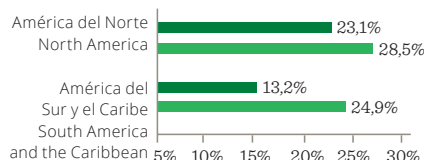
Age dependency ratio – the ratio of older dependents – people older than 64 – to the working-age population – aged between 15-64.



● Personas entre 15 y 64 años (activas)
Population between 15 and 64 years old (in employment)

Fuente: <http://databank.worldbank.org/data/reports.aspx?source=2&series=SP.POP.DPND.OL&country=>

Porcentaje de población adulta mayor de 60 años – estimación
Percentage of population over 60 years old – forecast



■ Estimación para 2015 / Forecast 2015 ■ Estimación para 2050 / Forecast 2050

Fuente: <https://population.un.org/wpp/DataQuery/>



Step 1. Understand your needs

It's easy to get submerged in the details of day-to-day life, so your first step is to come up for air and think clearly about your financial needs.

In order to achieve your future personal goals, you should first reflect upon your current situation. Quilter International provides tailored solutions to help you fulfil your goals, whether you want to:

- ▶ **Provide for your children's education** – adequate financial planning can help you cover the high associated costs
- ▶ **Save for retirement** – every year you save could considerably increase your retirement fund, allowing you to live with greater flexibility when you retire
- ▶ **Achieve capital growth** – knowing your risk profile as an investor will help you design the most suitable investment strategy to help reach your goals.

Increased life expectancy and active lifestyles mean you should no longer rely on traditional state pensions; you need to build your own savings pot. Individuals should now find their own savings solutions.

You can access our sophisticated financial tools through your financial adviser who will help you analyse where you are today and where you wish to be in the future, according to your particular needs.

You can access our sophisticated financial tools through your financial adviser who will help you analyse where you are today and where you wish to be in the future...

Paso 2. Planificación

En muchas actividades de la vida estamos acostumbrados a planificar y tomar decisiones, incluso en aquellas de tiempo libre.

Por ejemplo, un jugador de golf, para alcanzar su objetivo de un bajo score, se preguntará:

- ▶ ¿Cómo puedo alcanzar el green con la menor cantidad de golpes?
- ▶ ¿Cuál es el palo más adecuado para el mismo?

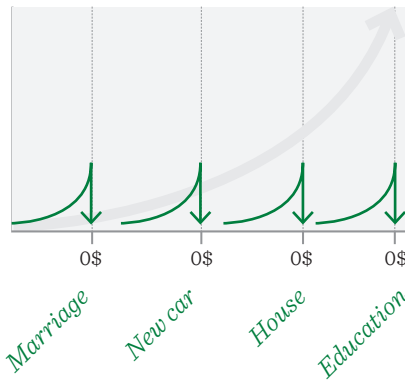
Al igual que en el golf, para tener éxito al invertir es necesario planificar cuidadosamente y hacer las preguntas correctas:

- ▶ ¿Qué clase de activo debo elegir?
- ▶ ¿Cuántos años necesito ahorrar para alcanzar mi meta financiera?
- ▶ ¿Qué capital debo invertir hoy para alcanzar mi meta financiera?
- ▶ ¿Cuáles son los riesgos potenciales que tengo que considerar me puedan afectar para alcanzar mi meta?

Su asesor financiero lo ayudará a diseñar un plan a la medida de su perfil de inversión, utilizando las más modernas herramientas, disponibles a través de Aiva, nuestro socio local en América Latina y exclusivamente diseñadas para este objetivo.

Acontecimientos que debemos prever si queremos alcanzar nuestros objetivos financieros.

Events to consider when planning for the future.



A medida que el tiempo va pasando, vamos teniendo más gastos y, por tanto, los ingresos que necesitamos aumentan.

The older we get, the more expenses we have and the more income we need.



Step 2. Planning

We are used to planning and making decisions in every area of our lives, even in our leisure activities.

For example, a golfer who wants to get a lower score on his round, may ask:

- ▶ How can I reach the green with the lowest number of shots?
- ▶ What is the most suitable club for each shot?

Just as in golf, in order to invest appropriately, you must plan carefully and ask the right questions:

- ▶ What kind of asset should I choose?
- ▶ How many years of saving do I need to reach my financial goals?

- ▶ What amount of capital do I need to invest today to reach my financial goals?
- ▶ What are the potential risks I need to consider that may impact me reaching my goals?

Your financial adviser will help you design a tailored plan to suit your investment profile using the latest financial tools, available through Aiva, our local partner in Latin America, and exclusively designed for this purpose.





Paso 3. Seguridad

Para ayudarlo alcanzar sus objetivos financieros, usted necesita el apoyo de un gran equipo

Quilter International es uno de los proveedores líderes de soluciones de planificación patrimonial, diseñadas para inversores de todo el mundo, incluso de África, Asia, Europa, América Latina, Medio Oriente y el Reino Unido. Nuestros productos y soluciones son respaldados por una amplia variedad de opciones de inversión y por una plataforma para la administración online con la ayuda de su asesor financiero.

Nos destacamos por la flexibilidad de las soluciones que ofrecemos. Están diseñadas para que pueda adaptarlas a sus necesidades financieras y así ayudarlo a alcanzar sus objetivos de vida, ya sea para aumentar o preservar su patrimonio financiero, para ayudar a sus hijos a progresar o simplemente para disfrutar de su jubilación.



Step 3. Security

To help you meet your financial goals, you need the support of a strong team.

Quilter International is one of the leading cross-border providers of wealth management solutions designed for both expatriate and local investors across the world, including Africa, Asia, Europe, Latin America, the Middle East and the United Kingdom. Our products and solutions are underpinned by a wide choice of investments and ways to monitor and manage them online, with the help of your financial adviser.

What makes us stand out is the flexibility of the solutions we offer. They are designed so that you can

tailor them to suit your individual financial needs and ultimately help you achieve your life goals, whether that's growing or preserving your financial worth, helping your children get on in life or simply retiring active and happy.

Paso 4. Rendimiento

Poder asegurar su futuro financiero depende de tomar las decisiones correctas

Tradicionalmente, quienes invierten a largo plazo han logrado los mayores retornos con sus colocaciones en acciones, y aunque no es posible predecir el futuro basándose en los acontecimientos pasados, por lo general cualquier portafolio que apunte al crecimiento de la inversión está compuesto fundamentalmente por acciones. Las mismas pueden implicar cierto nivel de riesgo, ya que su valor puede tanto bajar como subir.

Sin embargo, es posible reducir parte del riesgo evitando comprar acciones individuales e invirtiendo en fondos que invierten en diversos países y sectores. Estos fondos, a menudo, permiten que los inversores extiendan sus portafolios a otros tipos de inversiones, incorporando bonos corporativos, efectivo o bienes, volviendo a crear un portafolio con mayores posibilidades de obtener buenos rendimientos.



Acciones: Rendimientos a largo plazo 1926-2012
Equities: 1926-2020 long-term yields

Rendimientos pasados no son una guía para rendimientos futuros y puede obtener menos de lo que ha invertido.



Step 4. Returns

Being able to secure a financial future depends on making the right decisions.

Traditionally, people making long-term investments have achieved their highest returns through equity allocations. Although we can't predict the future based on past events, growth focused portfolios tend to be made up of equities, which may incur a certain level of risk as their value can fall as well as rise.

However, it is possible to spread the investment risk by investing in funds that invest in several countries and sectors rather than investing direct in individual equities. Usually these funds allow investors to diversify their portfolios to other type of investments, including bonds, cash or property, thus creating portfolios with better risk adjusted returns.

Past performance is not a guide to future performance and you may get back less than you invested.

Paso 5. Diversificación

Equipo exitoso, significa unir una combinación ganadora de talentos y habilidades

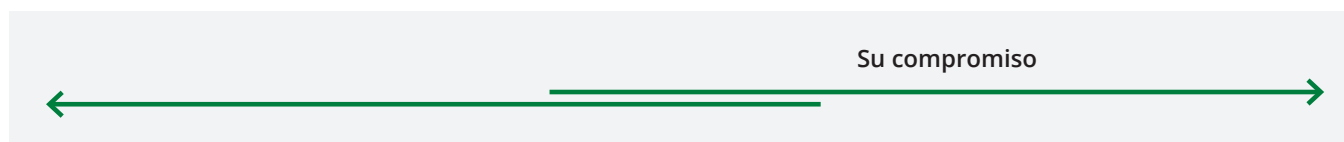
Cada administrador de fondos tiene diferentes aptitudes, recursos y estilos que hacen que sus servicios sean más adecuados para diferentes sectores y diferentes períodos de tiempo.

Quilter International ha ofrecido a los inversores una gran variedad de opciones de inversión por sectores y clases de activos permitiéndoles construir portafolios diversificados y ayudándolos hacer crecer su patrimonio con seguridad..

Quilter International sigue siendo uno de los líderes conocidos en el ámbito de las inversiones MultiManager.



<p><i>Compass Portfolios</i> deje todo en manos de Quilter Investors</p>	<p><i>Researched Range</i> Quilter Investors elige el administrador, usted selecciona la clase de activo</p>	<p><i>Fondos Auto-Seleccionados</i> nosotros proporcionamos el acceso, usted selecciona a la administradora</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Administramos la asignación de activos ▶ Seleccionamos las mejores administradoras para administrar dichos activos ▶ Revisamos y realineamos continuamente los portafolios, para asegurarnos de que continúen proporcionando los rendimientos y cumpliendo con las expectativas establecidas en el objetivo. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Analizamos el universo para hallar los administradores más adecuadas y con las mejores aptitudes para cada clase de activo conocidos como nuestros socios globales ▶ Si no cumplen con los requisitos, los reemplazamos – brindándole a su asesor financiero el apoyo que necesita para explicarle a usted nuestras decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Acceso a más de 250 fondos de algunas de las compañías administradoras de fondos más conocidas y prestigiosas del mundo ▶ La gama se ve constantemente mejorada para asegurar la variedad de opciones y la perdurabilidad en el tiempo.





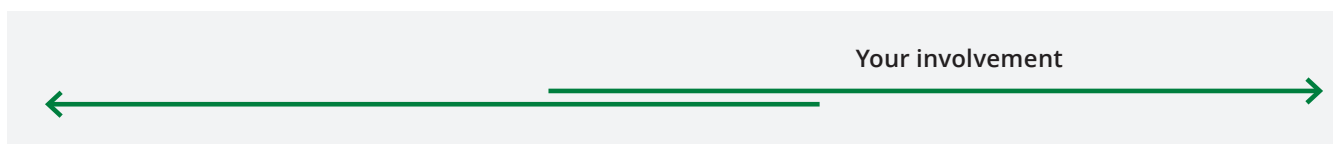
Step 5. Diversification

Successful teamwork means bringing together a winning combination of talents and skills.

Each fund manager has different skills, resources and styles depending on the sector or investment strategy they specialise in.

For over 20 years Quilter International has been offering investors investment solutions covering a wide variety of sectors and asset classes enabling them to build diversified portfolios and helping them to grow their wealth with confidence.

<i>Compass Portfolios</i> leave everything to Quilter Investors	<i>Researched Range</i> Quilter Investors select the manager, you choose the asset class	<i>Self-select funds</i> we provide access, you select the manager
<ul style="list-style-type: none"> ▶ They will manage the asset allocation. ▶ They will select the managers that are best suited to manage the assets. ▶ They will continuously review and re-align the portfolios, to ensure they continue to meet the expected levels of risk. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ They research the universe to find the most appropriate and best-skilled fund managers for each asset class known as our Global Partners. ▶ If they no longer meet the brief, the team replace them – providing your financial adviser with the support they need to explain our decision to you. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Access to over 250 funds from some of the best-known and most prestigious fund management companies in the world. ▶ The range is continually enhanced to ensure it provides plenty of choice and can stand the test of time.





Paso 6. Servicio

Quilter International no vende ni promociona soluciones directamente a clientes. Lo hace por medio de asesores financieros independientes ya que cree que recibir asesoramiento profesional les brinda la oportunidad de alcanzar sus objetivos

Aiva es nuestro socio en América Latina, con más de 90 empleados, desde su casa matriz ubicada estratégicamente en Zonamerica, Uruguay. Tiene más de 25 años de experiencia y brinda servicio a más de 30.000 clientes a través de una red profesional de asesores financieros independientes.

El objetivo principal de Aiva es brindar las más eficientes soluciones financieras para ayudar al cliente lograr una

adecuada planificación patrimonial que se ajuste a sus necesidades particulares, contando con la información necesaria, y el conocimiento de grandes equipos de especialistas.

Una sofisticada red de tecnología informática y una plataforma de última generación le ayudan a ofrecer transparencia y confidencialidad. Aiva desarrolló, con el apoyo de asesores expertos, Aiva Proximity; una

multiplataforma online de servicios financieros. Proximity permite estar conectados en todo lugar y en cualquier momento, en todas las áreas de wealth management, brindando soluciones en tiempo real.

Aiva está registrada en el Banco Central del Uruguay.

* Al 31 de diciembre 2020



Step 6. Services

Quilter International does not sell or promote its solutions directly to customers. Instead we deal only through independent financial advisers as we believe taking professional advice gives you the best chance of achieving your goals.

Aiva is our local partner in Latin America. It manages the whole region through more than 90 employees* from its main offices located in Zonamerica, Uruguay. It has more than 25 years' experience and provides services to more than 30,000 clients* through a professional network of independent financial advisers.

Aiva's main objective is to provide the most efficient financial solutions to help meet client's wealth management needs, by providing relevant information and know-how from a professional team of specialists.

Transparency and confidentiality are ensured by the use of a highly sophisticated IT network and latest generation platform. With the support of expert advisers, Aiva has developed Aiva Proximity, an online financial services multi-platform.

Proximity allows users to be connected from anywhere and at any time to all areas of their wealth management, thus providing real time solutions.

Aiva is registered with the Central Bank of Uruguay (BCU).

* As at 31 December 2020. Source: AIVA

Este documento fue actualizado por última vez en julio de 2021. Por favor, confirme con su asesor financiero que este documento sea el más actualizado para su producto o necesidad de servicio.

This document was last updated in July 2021. Please confirm with your financial adviser that this is the most up-to-date document for your product or servicing needs.

El valor de sus inversiones puede aumentar como disminuir y puede usted no recibir el monto total invertido.

Investments can fall as well as rise and you might not get back what you put in.

www.quilterinternational.com

*Las llamadas pueden ser monitoreadas y grabadas con fines de capacitación y para evitar malentendidos.
(Calls may be monitored and recorded for training purposes and to avoid misunderstandings.)*

*Quilter International Isle of Man Limited se encuentra registrada en la Isla de Man con el número 24916C.
(Quilter International Isle of Man Limited is registered in the Isle of Man under number 24916C.)*

*Sede central y registrada: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isla de Man, IM99 1NU, Islas Británicas.
(Registered and Head Office: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles.)*

*Teléfono: +44 (0) 1624 655 555. Fax: +44 (0) 1624 611 715.
(Phone: +44 (0)1624 655 555 Fax: +44 (0)1624 611 715.)*

*Licenciada por la autoridad de servicios financieros de la Isla de Man.
(Licensed by the Isle of Man Financial Services Authority.)*

*Quilter International Isle of Man Limited.
(Quilter International is registered in the Isle of Man as a business name of Quilter International Isle of Man Limited.)*