

LEGACY INCOME ACCOUNT

# LEGACY INCOME ACCOUNT

Protección y seguridad brindada por uno de los primeros bancos custodios a nivel global

Protección de capital contra la volatilidad del mercado

Cupones netos sin costos administrativos

Estrategia de inversión enfocada en instrumentos de renta fija



Máxima confidencialidad

Diversificación atractiva

Liquidez de cupones trimestrales y a lo largo del plazo inversión

Instrumentos emitidos por las instituciones financieras más sólidas del mundo.





---

# QUIENES SOMOS

*Características generales*

## **Legacy Wealth Group**

es un compañía constituida y domiciliada en BVI (*British Virgin Islands*) que ofrece esquemas de inversion privados y confidenciales a través de su producto

**Legacy Income Account (LIA).**



Por qué

# LAS ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS



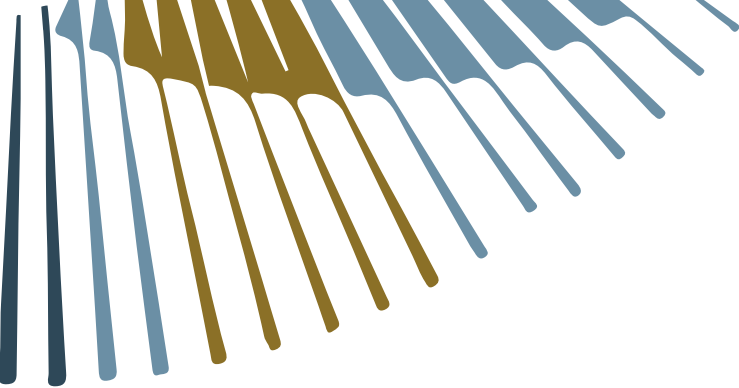
- ▶ Calificación CRT2 por AM BEST.

## **Country Risk Rating.**

- ▶ Segunda fuente más grande de inversión extranjera directa internacional a nivel mundial, con más de *US \$ 125 mil millones invertidos* a través de BVI cada año.

- ▶ Impuesto de sociedades con tasa cero, sin impuesto sobre el patrimonio, las ganancias de capital o el patrimonio para entidades extraterritoriales.
- ▶ Marco legislativo sofisticado e innovador. Marco regulatorio sólido. Territorio independiente de la Corona Inglesa.
- ▶ Marco estable y seguro para inversores.





## Reporte anual (2021) del Índice de Centros Financieros Globales

Por qué  
**LAS ISLAS VÍRGENES  
BRITÁNICAS**

- BVI es el centro financiero #1 en la región de Latinoamérica y el Caribe
- En comparación con el reporte del 2020, la jurisdicción subió 14 posiciones y sumó 27 puntos en su calificación

Centre	GFCI 29		GFCI 28		CHANGE IN	
	Rank	Rating	Rank	Rating	Rank	Rating
BRITISH VIRGIN ISLANDS	58	614	72	587	▲ 18	▲ 27
BARBADOS	64	699	86	559	▲ 22	▲ 41
SANTIAGO	67	597	93	546	▲ 26	▲ 51
MEXICO CITY	69	595	70	589	▲ 1	▲ 6
CAYMAN ISLANDS	72	593	78	575	▲ 6	▲ 17
BAHAMAS	73	591	69	590	▼ 4	▲ 1
RIO DE JANEIRO	77	587	85	560	▲ 8	▲ 27
BERMUDA	84	580	61	601	▼ 23	▼ 21
BUENOS AIRES	91	571	94	563	▲ 3	▲ 28
PANAMA	94	566	91	548	▲ 3	▲ 18
TRINIDAD & TOBAGO	97	563	NEW	NEW	NEW	NEW
BOGOTA	100	554	NEW	NEW	NEW	NEW
SAO PABLO	104	542	80	569	▼ 24	▼ 27



---

¿Qué es

## UNA NOTA ESTRUCTURADA CON DISEÑO LIA ?

---

Es un **título de deuda** emitido por Instituciones Bancarias AAA, que en base a las compañías (*categoría "blue chip"*), se enlaza el título el cual determinará su nivel de **rendimiento y de riesgo**.

Como segunda característica trae el **pago de un cupón** (*trimestral, semestral o anual*) y por último, una **barrera europea**, cuya finalidad es *proteger el capital* contra la volatilidad del mercado durante el plazo de inversión y al vencimiento.



### ○ **Ventajas:**

#### 01. **Alta liquidez:**

fácil de comprar y vender

#### 02. Derecho a voto de accionista

#### 03. **Derecho a capitalizar la**

ganancia de la acción en caso de que suba su valor

### ○ **Desventajas:**

#### 01. El capital no esta protegido

#### 02. Alta volatilidad =

Alta variación de precio =

**Mayor riesgo**

### ○ **Ventajas:**

#### 01. **Ingresos constantes** por medio de cupones

#### 02. **Capital protegido** ante la reducción de precio de las acciones

#### 03. **Riesgo controlado**

### ○ **Desventajas:**

#### 01. No tiene derecho a capitalizar ganancias en caso de que la acción suba de valor



# EL PROCESO

*se enlazan 3 pilares claves*



## **Banco que emite**

el instrumento el cual genera el flujo de dinero para el cliente.

## **Banco que custodia**

o resguarda el instrumento que adquiere el cliente.

## **Plataforma (LIA)**

que enlaza al cliente con el instrumento, el custodio y sus rendimientos.





## La Función De Un Banco Emisor

El banco emisor juega un papel clave en la estructuración de una nota:

- ▶ Emite las condiciones de la nota
- ▶ Es quien le garantiza al cliente las condiciones establecidas
- ▶ Emite los pagos de cupones
- ▶ Realiza las revisiones trimestrales de la nota

### Nuestros Emisores



## La Función De Un Banco Custodio

El banco custodio se encarga de salvaguardar los activos de los clientes.

Al tercerizar este proceso se descentraliza el control de los activos, dándole una capa adicional de seguridad al cliente.

Nuestro Custodio

---



**BNY MELLON**





BNY MELLON

PERSHING

MÁS DE

**2 billones de USD**

EN ACTIVOS DE CLIENTES A NIVEL GLOBAL

MÁS DE

**2,000 millones de USD**

EN CAPITAL NETO

SERVICIOS DE CUSTODIA EN

**65 mercados**

DEL MUNDO

- ▶ Fundada en 1939
- ▶ Clasificado como **Prime Broker** of the Year por segundo año consecutivo en el encuentro anual de Global Custodian.
- ▶ Galardonado con el premio de mejor custodio por **Alt Credit Intelligence** en su entrega de premios anuales (2020)
- ▶ Responsables por la custodia de la Reserva Federal de Estados Unidos





## EL RESULTADO

UNA CUENTA DE GENERACIÓN DE **INGRESOS PERMANENTE** QUE LE PERMITE AL CLIENTE (*CORPORATIVO O INDIVIDUAL*) PLANIFICAR EN BASE A SUS OBJETIVOS Y DESEOS POR MEDIO DE LA ADQUISICIÓN DE UNA NOTA ESTRUCTURADA EUROPEA PREMIUM.





# ANILLOS DE PROTECCIÓN

El **objetivo principal** del producto LIA es mitigar todos aquellos riesgos latentes que acechan el patrimonio del cliente a través de varias **capas o anillos de protección** configurados dentro de la estructura que se ofrece.

LEGISLACIÓN 01.

SUBYACENTES AAA 02.

PROTECCION DE CAPITAL 03.

CONFIDENCIALIDAD 04.





# PRIMERA CAPA DE PROTECCIÓN

---

## *Legislación*

El riesgo principal que enfrentan nuestros clientes en **LATAM** es la concentración de sus activos en legislaciones de alto riesgo político, económico y financiero.

La primera capa de protección que ofrece LIA consiste en ofrecer bancos custodios y emisores que se encuentran en legislaciones de primer orden cuyo objetivo principal es **proteger al inversionista por medio de seguros del estado**, un clima regulatorio de alta precisión y un control veraz sobre la intermediación y estructuración de productos financieros.



# CUSTODIOS / EMISORES & CALIFICACIÓN PAÍS

## CUSTODIO

➤ BNY MELLON

## EMISORES

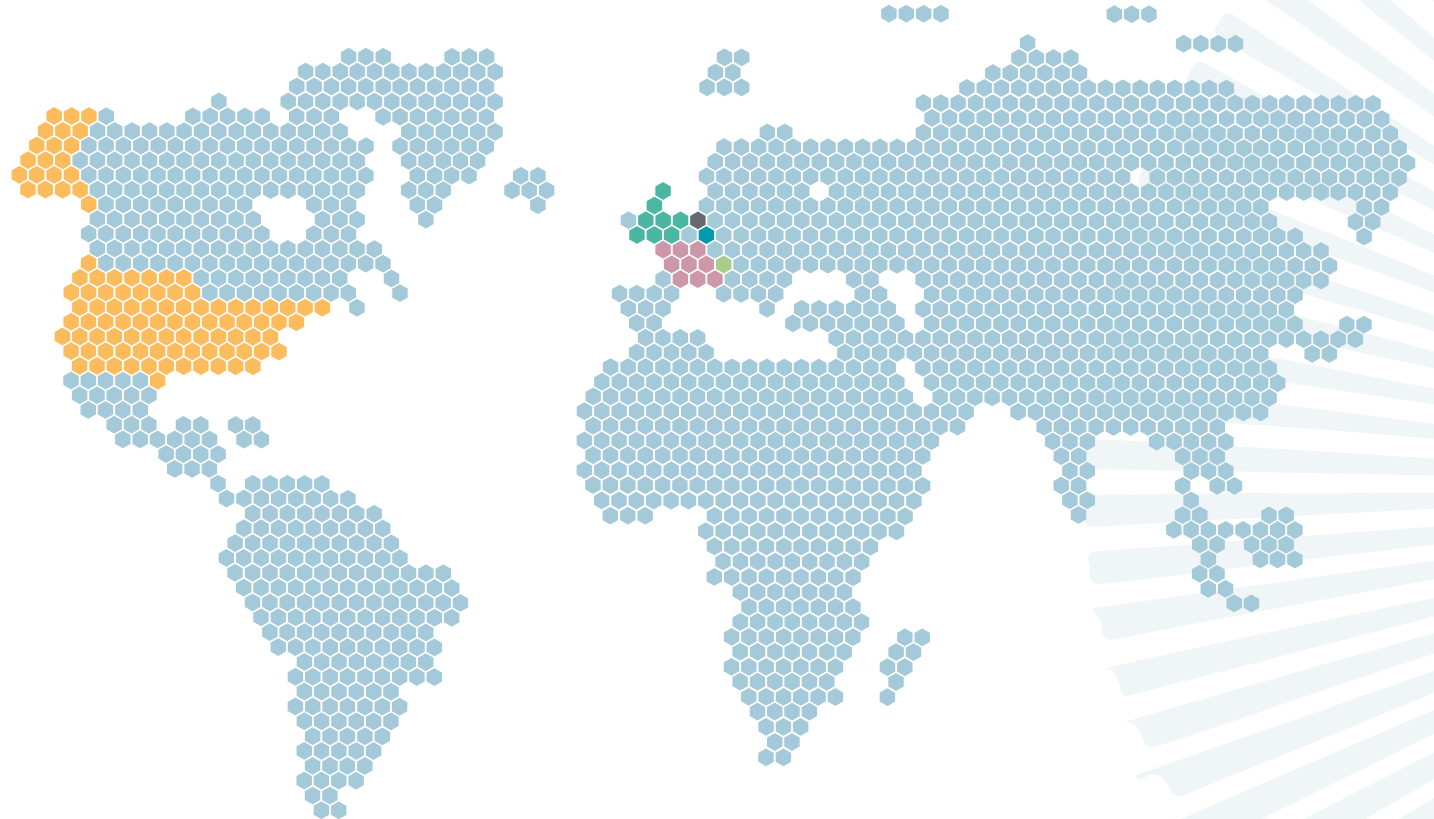
- CREDIT SUISSE
- BARCLAYS
- BNP PARIBAS
- SOCIETE GENERALE
- UBS

AM BEST:

## REPORTE DE RIESGO PAÍS

- Estados Unidos
- Inglaterra
- Francia
- Suiza

➔ **CRT-1**  
País de muy bajo nivel de riesgo



---

## SEGUNDA CAPA DE PROTECCIÓN

---

### *Subyacentes AAA*

Una buena nota estructurada debe de contener subyacentes (acciones) de muy alta calidad para que en el evento de un peor escenario, el principal del cliente esté seguro.





Todas las acciones que conforman las canastas  
son acciones  
dentro del universo de S&P 500,  
NASDAQ & DOW JONES

DOW JONES	
COMPANIA	SIMBOLO
3M	MMM
AMERICAN EXPRESS	AXP
APPLE	AAPL
CATERPILLAR	CAT
CHEVRON	CVX
BOEING CO	BA
CISCO SYSTEMS	CSCO
GOLDMAN SACHS	GS
HOME DEPOT INC	HD
INTEL CORP	INTC
IBM	IBM
COCA-COLA	KO

NASDAQ	
COMPANIA	SIMBOLO
MICROSOFT	MSFT
GOOGLE	GOOG
APPLE	AAPL
AMAZON	AMZN
BIOGEN	BIIB
EBAY	EBAY
ADOBE INC	ADBE
TESLA INC	TSLA
PAYPAL HOLDINGS	PYPL
NVIDIA CORP	NVDA
FACEBOOK	FB
CISCO SYSTEMS	CSCO

S&P500	
COMPANIA	SIMBOLO
MICROSOFT	MSFT
GOOGLE	GOOG
APPLE	AAPL
BERKSHIRE HATHAWAY	BRK.B
JP MORGAN	JPM
T-MOBILE	TMUS
TARGET	TGT
TESLA INC	TSLA
VERIZON	VS
DISNEY	DIS
WALMART	WMT
WELLS FARGO	WFC





## TERCERA CAPA DE PROTECCIÓN

---

### *Protección de Capital*

Por medio de las barreras de protección que se configuran dentro del mismo instrumento; al cliente se le protege contra la volatilidad del mercado (durante y al vencimiento de la inversión).

---

## CUARTA CAPA DE PROTECCIÓN

---

### *Confidencialidad*

La cuenta LIA que se le abre al cliente se configura de tal manera que no reporta a ninguna legislación en el mundo su identidad y movimientos.

Queda a completa discreción del cliente si desea reportar a la legislación que le corresponde.



# RESUMEN

## LEGACY INCOME ACCOUNT

DIVISA	USD
TASA DE INTERÉS ANUAL	8%-14%
PERIODICIDAD DEL PAGO DE INTERESES	TRIMESTRAL, SEMIANUAL
PLAZO MÍNIMO	18-36 MESES
MECANISMO DE INVERSIÓN	NOTAS ESTRUCTURADAS EUROPEAS PREMIUM
SUBYACENTES	ÚNICAMENTE ACCIONES DE EMPRESAS DENTRO DEL S&P 500, NASDAQ & DOW JONES
BANCOS EMISORES	SUBSIDIARIOS DE BNP PARIBAS, SOCIETE GENERALE, CREDIT SUISSE, USB, BARCLAYS
COSTOS DE ADMISITRACIÓN	ASUMIDOS POR ADMINISTRADOR
COSTOS TRANSACCIONALES	ASUMIDOS POR ADMINISTRADOR
CUSTODIO	BANK OF NY/ EUROCLEAR





LEGACY INCOME ACCOUNT

Legacy Wealth Group OMC  
Chambers Wickhams Cay 1, Road Rown  
Tortola, British Virgin Islands

Trejos Montealegre  
San Rafael de Escazú  
Provincia de San José , Costa Rica

