

Hoja informativa de BAM Digital

Acerca de BAM

- En septiembre de 2020, Banorte Asset Management, una firma de gestión de inversiones, lanzó su primera plataforma de asesoría totalmente digital, [BAM Digital](#).
- De fácil acceso a través del [sitio web](#) o a través de una [aplicación](#), BAM - “Banorte Asset Management”-Digital presenta opciones de portafolios diversificados a nivel mundial diseñados por BlackRock.

Inversiones

- Sus carteras están diseñadas y administradas en asociación con BlackRock, la firma de gestión de activos más grande del mundo. También tenemos alianzas estratégicas con BCP Global e Interactive Brokers.
- Invertimos en función de su tolerancia al riesgo, objetivos de inversión, limitaciones de liquidez y horizonte de tiempo de inversión.
- Nuestros portafolios modelo son diseñados mediante el sistema Soluciones de Portafolios Modelo (MPS: Model Portfolio Solutions) de BlackRock y son administrados por Banorte Asset Management en asociación con BCP Global. El propósito de estos portafolios modelo es brindarle eficiencia, transparencia y rentabilidad a través de la plataforma digital.
- Los UCITS ETF seleccionados forman parte de los portafolios modelo diseñados para cumplir con objetivos específicos, tales como la diversificación global, exposiciones tácticas y eficiencia fiscal para los residentes mexicanos.
- Para los clientes domésticos se seleccionan ETFs que forman parte de los portafolios modelo domésticos que le permiten a los clientes cumplir con sus objetivos de diversificación global y exposición táctica de acuerdo a las condiciones del mercado.
- Proceso de construcción de la cartera de BlackRock:
 - **Variables:** Las variables en el proceso de optimización sistemática son Rentabilidad-Riesgo-Eficiencia.

Proceso: La construcción de los Portafolios Modelo es un proceso sencillo de cuatro pasos que aprovecha la totalidad de la tecnología y plataforma de riesgo de BlackRock.

1. **SISTEMÁTICO:** mediante la traducción de los resultados del perfil de riesgo y objetivo de inversión de los inversionistas en asignaciones diversificadas a través de un proceso de optimización propietario.
2. **DISCRECIÓN:** al evaluar oportunidades y riesgos asociados con las clases de activos con precios atractivos.
3. **CONSTRUCCIÓN:** mediante la identificación de participaciones rentables, eficientes y su selección para construir la cartera.
4. **MONITOREO:** un equipo de profesionales monitorea constantemente la cartera para adaptarse rápidamente a las condiciones cambiantes del mercado.

Precios y registro

- Pasos para abrir una cuenta:
 1. Establezca su perfil respondiendo algunas preguntas para determinar su tolerancia al riesgo, objetivos de inversión y horizonte de tiempo. Recibirá recomendaciones de cartera personalizadas.
 2. Cree su cuenta.
 3. Su dinero se invierte en un portafolio diversificado a nivel mundial.
 4. Su portafolio se gestiona constantemente y se ajusta según sea necesario para optimizar los rendimientos acordes al nivel de riesgo previsto.
- No hay cargos por negociación, rebalanceo o cambios de carteras.
- Los cargos anuales simples son:
 - \$50,000 a \$100,000 = 1.85% por año
 - \$100,001 a \$200,000 = 1.75% por año
 - \$200,001 a \$300,000 = 1.50% por año
 - \$300,001 a \$1 millón = 1.25% por año
 - \$1 millón y más = 1% por año

Funcionalidades

- La aplicación ([Apple Store](#), [Google Play](#)) permite monitorear su cuenta, cambiar su portafolio y retirar o enviar dinero.
- Su seguridad es nuestra prioridad. Esta es la razón por la cual las cuentas están aseguradas por la SIPC contra fraude hasta por \$500,000, nuestro sitio web y nuestra aplicación están protegidos con encriptación de 256 bits y nuestro custodio es Interactive Brokers.

Información adicional

- Puede comunicarse con los representantes de Banorte Asset Management en la oficina principal en Houston, Texas escribiendo al correo electrónico: bamdigital@banortesecurities.com
- Para obtener más información acerca de BAM Digital, visite <https://bam.globalinvest.us/>.

Se aplican restricciones y limitaciones. Lea detenidamente todos los documentos antes de invertir o enviar dinero. Invertir implica riesgos que debe considerar cuidadosamente antes de realizar ajustes en su cartera particular de valores.

BAM Digital es una división de Banorte Asset Management, Inc., un asesor de inversiones ubicado en Houston, Texas, EE. UU. Banorte Asset Management, Inc. y Banorte-Ixe Securities International, Ltd son afiliadas y subsidiarias finales de Grupo Financiero Banorte S.A.B. de C.B. Más información disponible en: http://www.banortesecurities.com/dist/pdfs/BSI_BAM_Combined_Form_CRS.pdf; por teléfono llamando al 713-980-4600 o por correo electrónico a: Compliance@banortesecurities.com.

BCP Advisors LLC (d/b/a "BCP Global") actúa como subasesor de este programa con cargos consolidados. BCP Global, como subasesor, es responsable de mantener y administrar el algoritmo que determina la estrategia de inversión pasiva elegida para cada cliente. Dicha selección y asesoría se proporciona a los inversionistas que utilizan la plataforma de asesoría en línea patentada de BCP Global. BCP Global es responsable de mantener el algoritmo utilizado para analizar la información recopilada de cada cliente a través de un cuestionario durante el proceso de registro. El plan de inversión se basa únicamente en la información proporcionada por el cliente. Como tal, la idoneidad de las recomendaciones del plan de inversión está limitada y depende de la precisión e integridad de la información proporcionada por el cliente. Abra una cuenta de corretaje de valores y complete un contrato de cuenta con Interactive Brokers, LLC, un corredor de bolsa registrado en la bolsa de valores que funciona como el custodio

que brinda a los clientes servicios de ejecución, compensación, custodia y otros servicios relacionados con el corretaje.