



Antonio Bernabeu Bernabeu-EAFI

EAFI Nº 32 registrado en la CNMV

NUEVO ASESORAMIENTO FINANCIERO

Posibilidades de Inversión

Boletín informativo- Octubre 2014

EAFI - ASESORAMIENTO FINANCIERO INDEPENDIENTE

Una EAFI es una **Empresa de Asesoramiento Financiero** avalada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Una nueva figura de Empresa de Servicios de Inversión que se suma a las tres que ya existían: **Sociedades de Valores, Agencias de Valores y Sociedades Gestoras de Cartera**.

Una EAFI se compromete a proporcionar recomendaciones de Inversión **personalizadas y adaptadas**, a las características personales del Inversor (Perfil de Riesgo, Renta Disponible, Objetivo de Rentabilidad, Necesidades de Liquidez, etc.) y de **forma totalmente independiente** (De otros Asesores, de Bancos de Instituciones de Crédito, etc.).

En este sentido desde la **EAFI - Antonio Bernabeu Bernabeu**, nos permitimos presentarles sus servicios de **Asesoramiento Financiero Independiente** y les hace saber su intención de formular un Boletín Informativo Mensual, con el fin de aproximar al lector al mundo de la Inversión Financiera, y de las posibilidades que este entorno puede ofrecer al posible inversor, así como los riesgos que también comporta desenvolverse en este ámbito financiero.

RENTABILIDAD Y RIESGO INVERSOR.

Distintas opciones de Inversión para los ahorradores, se presentan en los Mercados Financieros y nos ofrecen sobre todo las Aseguradoras y Bancos. Si bien aquellas más conocidas o divulgadas, llevan aparejadas gran despliegue mediático y publicitario, no informan suficientemente de quizá algo más importante que la propia Rentabilidad de la Inversión: **El Nivel de Riesgo** que conlleva depositar el dinero en productos financieros, en cuanto no solo a su posible cambio de valor, sino además a su posible realización o conversión en liquidez y con ello recuperación de la inversión.

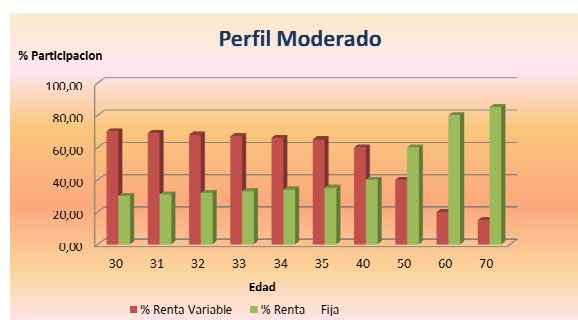
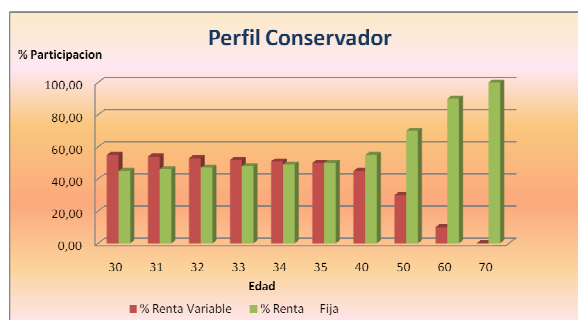
Existe un aspecto general que suele cumplirse en el mundo de las Inversiones:

**A Mayor Rentabilidad
Mayor Riesgo Inversor**

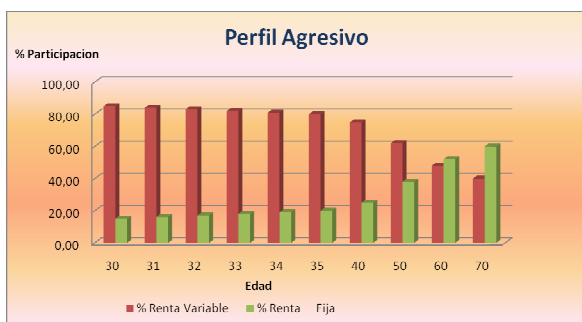
De manera que para buscar una inversión idónea, con niveles de riesgo adaptados a nuestras necesidades, tendremos que buscar entre aquellos productos financieros con el binomio Rentabilidad-Riesgo que mejor se adapten a nuestros objetivos y circunstancias personales como Inversor.

PERFILES INVERSORES.

Tres son los principales perfiles inversores que se manejan a la hora de seleccionar inversiones financieras:



La gran aversión al riesgo, es la característica principal a destacar en el Perfil Conservador, donde el peso de la Renta Fija (Obligaciones, Bonos, Letras del Tesoro, Deuda Corporativa, etc.) a la hora de componer su cartera de Inversión, es muy importante frente a



componentes financieros más arriesgados como puede ser la Renta Variable. (Acciones del Ibex-35, Mercado Continuo de acciones, etc.)

PRODUCTOS DE INVERSION.

De tales perfiles inversores, tales productos financieros. Es amplia y diversa la gama y variedad de productos de inversión:

- Renta Fija.
- Renta Variable.
- Fondos de Inversión.
- Fondos de Pensiones.
- Mercado de Divisas.
- Productos de Ahorro de Empresas Aseguradoras (PPA, Seguros de Ahorro, etc.)
- Productos Derivados, Opciones y Futuros.
- Commodities (Petróleo, Oro, etc.).

Con distintas posibilidades de combinación de Rentabilidad y Riesgo, todos estos productos financieros, pueden responder y conformar carteras inversoras que respondan a las distintas y variables combinaciones de perfiles personales de inversión.

Desde las páginas de este boletín mensual se pretende ofrecer una visión y aproximación a los lectores, sean posibles inversores o no, de distintas opciones de inversión con sus consiguientes consecuencias de Rentabilidad y Riesgo.

¿QUE PUEDE HACER UNA EAFI?

Las EAFI, solo pueden realizar:

Asesoramiento en Materia de Inversiones.

Y de acuerdo con las especificaciones enunciadas anteriormente. Solo que además existen una serie de servicios auxiliares, que también puede llegar a ofertas en el desempeño de su actividad profesional.

Así puede realizar como servicios auxiliares:

a) **Asesoramiento a Empresas** sobre estructura de capital, estrategia industrial y cuestiones afines.

b) **Elaboración de Informes de Inversiones** y análisis financiero junto con sus otras formas de recomendación general relativas a las operaciones sobre instrumentos financieros.

Además y de forma adicional y por la condición de Asesor Financiero, la EAFI, puede actuar en todo el ámbito de lo relativo a las llamadas Finanzas Corporativas ("Corporate Finance"). Dentro de este ámbito están:

- Operaciones de Fusión, Escisión y Adquisición de empresas.
- Ampliaciones de Capital.
- Planificación Financiera a corto y largo plazo.
- Estructura Óptima de Capital.
- Análisis Financiero y Económico.
- Preparación y Salidas a cotización en Mercados Financieros (Bolsa).
- Análisis y Planificación de Costes empresariales.
- Relaciones avanzadas con Inversores.
- Elaboración de proyectos de Inversión y de empresas.
- Procesos de "Due Dilligence".
- Análisis y Gestión de los procesos de creación de valor para los accionistas de una empresa.

La EAFI Antonio Bernabeu Bernabeu cuenta además con un equipo de profesionales, con el objetivo de proteger y defender los intereses del cliente.

La parte más importante y que con más empeño se aborda es la gestión del Riesgo de las Inversiones.

Somos totalmente independientes y solo ASESORAMOS.

No estamos obligados a cumplir objetivos ni campañas comerciales.

Estamos a su disposición y le seguiremos informando bien en nuestros boletines, bien en nuestra web, bien en nuestras oficinas.