



MANEX MUNIAIN

CONSULTOR DE ESTADOS FINANCIEROS

Dossier clientes

Sobre mí...

Soy de Zarautz. Tras estudiar Derecho Económico, decidí dedicarme a aquello que realmente me apasiona en la vida, y llevo ya casi una década en el sector financiero como banquero privado.

Disfruto de mi profesión y afronto cada día con entusiasmo (¿existe otra manera de hacerlo?) porque creo firmemente en lo que hago y en todos y cada uno de mis clientes.

Con ellos trabajo cada día con pasión, haciendo de su economía un pilar estable, firme, duradero y fructífero para que, sencillamente, no tengan que pensar en ello. Me gusta llamar a esto "tranquilidad". Por eso mi trabajo consiste en hacer que mis clientes vivan tranquilos.

Practico yoga cada día. También natación. Al final, los pequeños momentos de felicidad de las personas están en los detalles que no cuestan, por eso me gusta compaginar el deporte y la actividad física con el trabajo de cada día.

Fui educado en la honestidad, la integridad y la honradez gracias a unos padres maravillosos, por eso sólo entiendo mi labor en la banca bajo estos parámetros. Porque sólo de esta manera el éxito es nuestro, vuestro y mío.



**MI TRABAJO
CONSISTE EN HACER
QUE MIS CLIENTES
VIVAN TRANQUILOS**

La ética y la responsabilidad

Desde hace casi 10 años trabajo con algo tan importante para las personas como es su patrimonio. Por eso, desde hace una década me propuse firmemente cumplir con un decálogo ético y asumir todas las responsabilidades de mi actuación con cada cliente. Porque todos y cada uno de ellos son lo más importante para mí en cada momento. Por eso:

¿Qué ofrezco a mis clientes?

- **Acreditación EFA (European Financial Advisor). N° asociado 14647**
- **CECAS OBS (Licencia Nacional de Agente de Seguros)**
- **Certificado de Seguro de Responsabilidad Civil Europeo**
- **Acreditación oficial del Banco de España como banquero independiente**

GARANTÍAS

- 1.- Ayudo a las personas y empresas de manera completamente personalizada y SIN COSTE ADICIONAL.*
- 2.- Cumpló con la ley de Secreto Profesional
- 3.- Realizo diagnósticos INDEPENDIENTES de situación patrimonial
- 4.- Corrijo desviaciones en TIEMPO REAL maximizando la rentabilidad por objetivo.
- 5.- Pongo a disposición del cliente un Departamento de Banca Privada y un fiscalista, SIN COSTE ADICIONAL.*
- 6.- Cumpló con los preceptos legales del Manual de Procedimientos para la prevención de Blanqueo de Capitales.
- 7.- Cumpló con el Código deontológico EFPA.
- 8.- En situaciones de conflicto de intereses entre una entidad financiera y el cliente, mi posición es SIEMPRE de obligado cumplimiento hacia los intereses de mi cliente.
- 9.- Es mi objetivo primordial y fundamental trabajar la banca de manera ética en términos de honestidad, lealtad y nobleza.





"Es prioritario establecer con el cliente objetivos alcanzables"

- Cuentas corrientes
 - Cuentas de divisas
 - Depósitos
 - Letras y bonos
 - Fondos* de renta fija, mixtos y renta variable
 - *Fondos Value y Fondos Growth
 - SICAVs
 - Estructuras financieras a medida
 - Estructurados
 - Unit Linked (seguro de ahorro con cobertura de capital en caso de fallecimiento)
 - Index Linked (fondos referenciados a índices)
 - EPSV
 - Planes de Pensiones
-

ESPECIAL "GRANDES FORTUNAS"



Los grandes patrimonios requieren una operativa especial, y de alta excelencia. Por eso:

- Ayudo al cliente a tomar exclusivamente las mejores decisiones financieras.
- Hago el seguimiento diario y en tiempo real del patrimonio del cliente y de las reestructuraciones que son necesarias.
- Trabajo la visión global del patrimonio del cliente en términos de alta rentabilidad: financiero, fiscal, sociedades, etc.
- Realizo la reestructuración firme y sólida de patrimonios dañados a activos seguros financieros y fuera del balance del banco.
- Gestiono el crecimiento y creación de nuevos patrimonios, junto a la reducción del riesgo.
- Baso mi gestión en el tratamiento integral de cartera y ocupación de las necesidades familiares y empresariales.
- Enseño al cliente a gestionar sus emociones para mejorar la toma de decisiones sobre su patrimonio.

DOSSIER CLIENTES

¿tienes
dudas?

llámame: 627 907 310

escribeme: m.muniain@manexmuniain.com

2019-2020

MANEX MUNIAIN

Consultor de estados financieros

www.manexmuniaain.com
m.muniaain@manexmuniaain.com

627 907 310