



**CREANDO Y GESTIONANDO  
TU PATRIMONIO**



# **CONTENIDO**

- 1. Acerca de nosotros**
- 2. Productos y servicios financieros**
- 3. Creando su fondo de Retiro o Educación**
- 4. Inversión a largo plazo**
- 5. Ejemplos de Nuestros clientes**
- 6. Datos de contacto**



An aerial, grayscale photograph of London, England, featuring the Tower Bridge and the City skyline. The image is used as a background for the text.

**01**

# Acerca de Nosotros

**KNG International Advisors**



# KNG

## International Advisors

---

### Sobre nosotros

- Somos una empresa internacional de asesoría patrimonial y distribución de fondos e instrumentos de inversión internacional. Brindamos nuestros servicios a personas, empresas, Family Offices, gestores de fondos, AFORES, AFPs y asesores financieros independientes.
- Tenemos 20+ años de experiencia en la industria y tenemos nuestra propia red de 120 asesores alrededor de LATAM, Caribe y África.
- Somos Brokers de 50+ bancos e instituciones financieras globales, proveemos soluciones de ahorro e inversión para nuestros clientes y una red de asesores financieros.



# Algunas de las Instituciones Con las que Trabajamos

Plataformas Internacionales de Inversión Desde \$10,000 USD	Planes Ahorro-Inversión Desde \$250 USD mensual	Gestores de Fondo de Inversión Desde \$10,000 USD	Asset Managers Desde \$100,000 USD	Cuentas Bancarias Internacionales USD / EUR / GBP
    	    	                        	 	 



# Servicio

*Brindamos un servicio continuo como tu asesor patrimonial...*

- Todos nuestros asesores mayores están calificados por el **Chartered Insurance Institute** y cuentan con un **Award in International Financial Planning** del Reino Unido.
- Atención personalizada en el asesoramiento sobre objetivos y prioridades financieras futuras, identificando el perfil de riesgos para poder proveer propuestas individualizadas. Posteriormente hacemos revisiones periódicas de la composición de su portafolio en relación a sus objetivos financieros. Todos los contratos con bancos y aseguradoras se firman directamente con la institución financiera
- Realizamos un profundo *due-diligence* y un análisis competitivo de los instrumentos de inversión para poder ofrecer inversiones globales *best of breed* en sus respectivas categorías sean de renta fija o variable. Fondos con 5 años ganando los índices y que queden en el primer 25% de su categoría, etc.



# Due Diligence

*Protección global del patrimonio de nuestros clientes es el primer paso cuando investigamos deuda privada*

- Nos asociamos con alianzas y contrapartes regulados en el Reino Unido por el FCA para asegurar la máxima transparencia y rígida legislación en los mercados financieros.
- Realizamos una investigación profundo con la ayuda de alianzas legales como Druces, RW Bears y DWF.
- Aseguramos que todos los instrumentos de renta variable están administrados por entidades regulados en sus respectivas jurisdicciones y los instrumentos de renta fija tienen una estructura remota de banca rota y administrados por un fideicomisario de seguridad regulado por el FCA como Woodside Corporate Services, Bluewater Capital o Amicorp.



# Seguridad

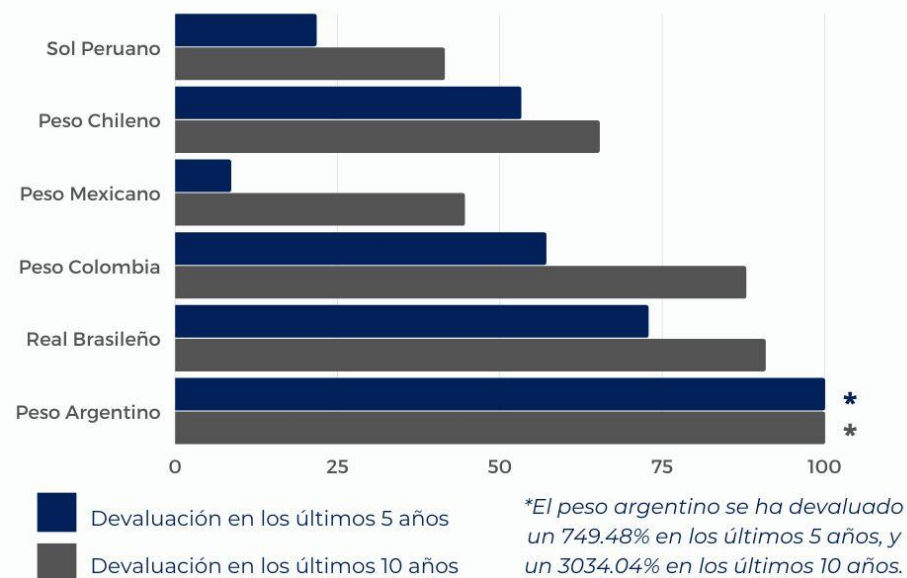
Ubicar su plataforma /cuenta de inversión en:

## México – una opción?

- IPAB – protege efectivo en el banco hasta 400,000 UDIS.
- Inversiones no están protegidos por IPAB (inversión con seguro - costoso)
- El Peso sufre por la devaluación Vs USD.
- Entender los beneficios fiscales - 2019:
- **Artículo 151 LISR** – deducir hasta el 10% de los ingresos acumulables anuales del contribuyente (máx. de 5 UMAS \$ 154,110). **Retención del 20% por retiros antes de 65 años.**
- **Artículo 185 LISR** – Deducible \$152,000 pesos anuales pero cobran la tasa máxima por retiros antes de 60 años. **Retención del 20% por retiros antes de 65 años.**
- **Artículo 93 LISR** - permite un crecimiento libre de impuestos con tal que no hagas retiros antes de lo 60 años de edad y que lleves 5 años o mas con el dinero invertido.



## Devaluación de monedas en LATAM vs. el dólar



# Seguridad

*Alternativas de jurisdicciones para ubicar tu patrimonio:*

## EUA - una opción?

- Inversión en USD (refugio).
- No hay beneficios fiscales por FATCA- 100% transparencia fiscal entre Hacienda y IRS de EU
- La FDIC protege \$250,000 USD de depósitos pero no protege cuentas de inversión.
- La ley no obliga que el dinero en inversiones este gestionado en cuentas segregadas para proteger a los inversionistas.
- Mínima inversión para banca patrimonial arriba de \$1,000,000 USD en la mayoría de los bancos.
- Los gestores son parciales a invertir solo en EU – poca diversificación geográfica.



# Seguridad

Ubica tu plataforma de inversión donde existe la máxima protección y confidencialidad sobre tu patrimonio.

## Reino Unido – La Opción!

- Cuentas de inversión en monedas fuertes: (€, \$, £).
- Cuentas a personas físicas o morales. Solo el cliente/titular puede hacer depósitos desde su cuenta actual y luego recibir los retiros después.
- Reino Unido como jurisdicción tiene nivel crediticio AAA
- Por **ley 100% del capital de inversión está administrado en cuentas segregadas** con custodios muy conocidos (como por ejemplo Pershing BNY Mellon - \$42 Trls. bajo custodia) para asegurar la absoluta protección del inversionista.
- Máxima eficiencia fiscal de reinversión de intereses y crecimiento adentro de la plataforma de inversión
- Mínima inversión:
  - Desde \$250 USD mensual en un plan de ahorro
  - Desde \$25,000 USD de única inversión



An aerial, grayscale photograph of London, England, featuring the River Thames, the Tower Bridge, and the city skyline. The image is used as a background for the text.

# 02

## Productos y servicios financieros

**KNG International Advisors**

# Productos y servicios

## FINANCIEROS



### Protección Financiera

- Fideicomisos Internacionales
- Seguros Internacionales de Gastos Médicos Mayores
- Seguros de Vida Internacionales



### Gestión y Creación de Patrimonio

- Planes internacionales de retiro
- Fondos de ahorro Educativo
- Gestión de carteras de inversión internacional de renta fija 8% al 12% anual en USD/EUR/GBP
- Gestión de carteras de inversión internacional de renta variable
- Banca Patrimonial desde Londres, NY y Suiza
- Cuentas Internacionales de debito (USD, EUR, GBP)



An aerial, grayscale photograph of London, England, featuring the Tower Bridge and the City skyline. The image is used as a background for the text.

# 03

## Creando su fondo de retiro o educación

**KNG International Advisors**



# Creando su fondo

¿Cuánto debes ahorrar para tu retiro?

1. La edad en que se comienza a ahorrar.
2. El estilo de vida deseado para tu retiro
3. Tu capacidad de ahorro a largo plazo



# Inversión Personal

---

*¿Por qué hay que invertir nuestros ahorros pensando a largo plazo?*

- Necesidad de proteger sus ahorros de la inflación
- Protección contra devaluaciones de las divisas de LATAM
- Clientes buscando opciones de ingreso para el retiro o un ingreso complementario.
- Tasas Fijas muy bajas en general
- Incertidumbre económica y política de los países de LATAM.
- Mas protección y seguridad de un país AAA, que en los países de LATAM.
- Mayor confidencialidad sobre el valor de su patrimonio.
- Aprovechar los beneficios fiscales al momento de planear su futuro financiero



# Creando su Fondo



## ¿Cuánto debes ahorrar para tu retiro?

1. ¿A qué edad comienza a ahorrar?
2. ¿Qué estilo de vida deseado para tu retiro?
3. Tu capacidad de ahorro a largo plazo...

Edad de inicio del ahorro	Porcentaje de ingresos mensuales	Significa vivir con un presupuesto del siguiente porcentaje de tus ingresos
De 20 a 30	10%	90%
De 30 a 40	15%	85%
De 40 a 50	20%	80%
De 50 o más	30% +	70%

*El máximo compromiso de ahorro mensual recomendado para el largo plazo es hasta el 50% del excedente de sus ingresos mensuales.*

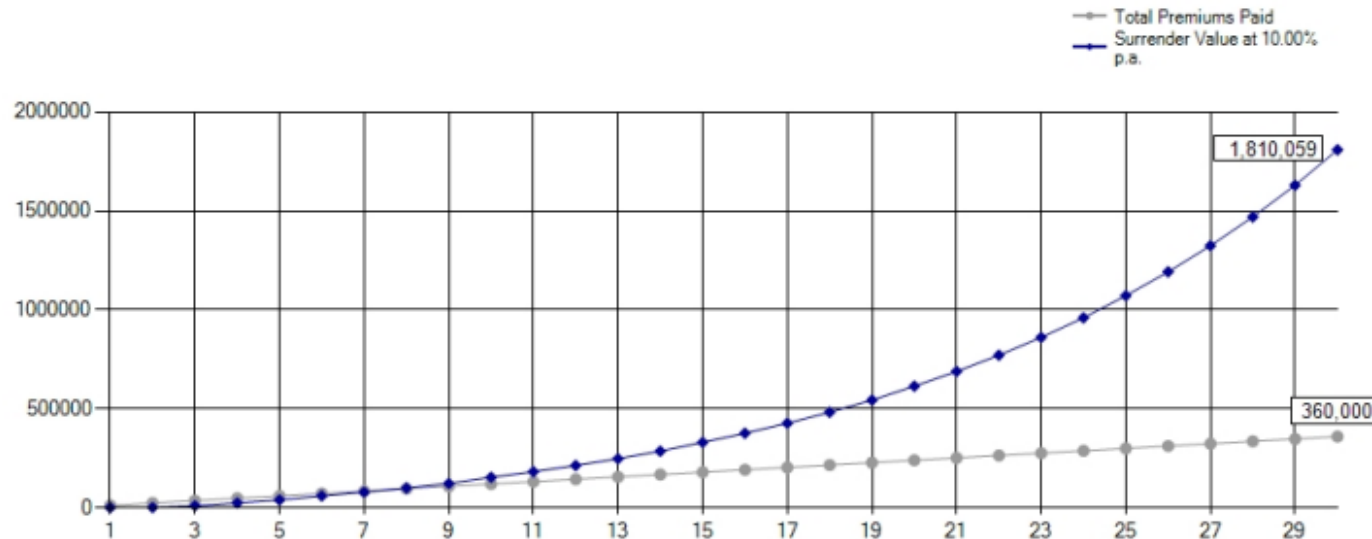
# Creando su Fondo



## El poder del *crecimiento compuesto*

*Crecimiento compuesto durante un largo plazo*

Fund Graph



### Notes

1. The Fund Graph above shows Projected Values assuming a growth rate of 10.00% p.a
2. The assumptions and notes contained on the illustration also apply to the above fund graph.

- Ejemplo ahorrando \$1,000 USD mensuales durante 30 años, en un portafolio balanceado con un crecimiento anualizado libre de impuestos del 10%
- Al mantener tus ahorros regulares maximiza el potencial de crecimiento que permite que tu fondo doble cada 5 años cuando el retorno es libre de impuestos

Con el *Crecimiento Compuesto* a largo plazo:

***Cuanto más pronto inicias  
más cantidad ahorras...***

**más grande será tu ingreso futuro.**



# Creando su Fondo



## Crecimiento compuesto...

*Cuanto más pronto inicias y más cantidad ahorras al mes,  
(+) más grande será tu ingreso futuro.*

Ahorro Mensual	Años que TÚ ahorras	Suma de TUS Ahorros	Valor Proyectado con el 8% anual de crecimiento	Crecimiento Acumulado	Ingreso Anual proyectado de por Vida (6% del valor = ingreso 2% del valor = inflación)
\$500 USD	20	\$120,000 USD	\$294,510 USD	\$174,510 USD	\$17,670 USD
\$500 USD	25	\$150,000 USD	\$475,513 USD	\$325,513 USD	\$28,530 USD
\$500 USD	30	\$180,000 USD	\$745,180 USD	\$565,180 USD	\$44,710 USD



# El costo enorme de demorar

“Un factor que muy pocos consideran”

*Si tu meta es crear un fondo de \$1,000,000 USD para el retiro...*

**¡Cuánto más tiempo tardes  
MÁS te costará!**

**No esperes hasta terminar de pagar tu casa antes de iniciar una meta MUCHO  
MAS GRANDE: ¡tu ahorro para el retiro! ¿Tu casa cuesta \$1,000,000 USD?**

# Creando su Fondo



## El costo enorme de demorar...

*Un factor que muy pocos consideran...*

Ahorro mensual necesario *	Años para lograr tu meta	Inversión total de tu bolsillo	% extra que te cuesta por haber DEMORADO
\$286 USD	40	\$137,496 USD	
\$436 USD	35	\$183,096 USD	52% más
\$671 USD	30	\$241,552 USD	135% más
\$1,051 USD	25	\$315,449 USD	267% más
\$1,698 USD	20	\$407,456 USD	494% más
\$2,890 USD	15	\$520,174 USD	910% más

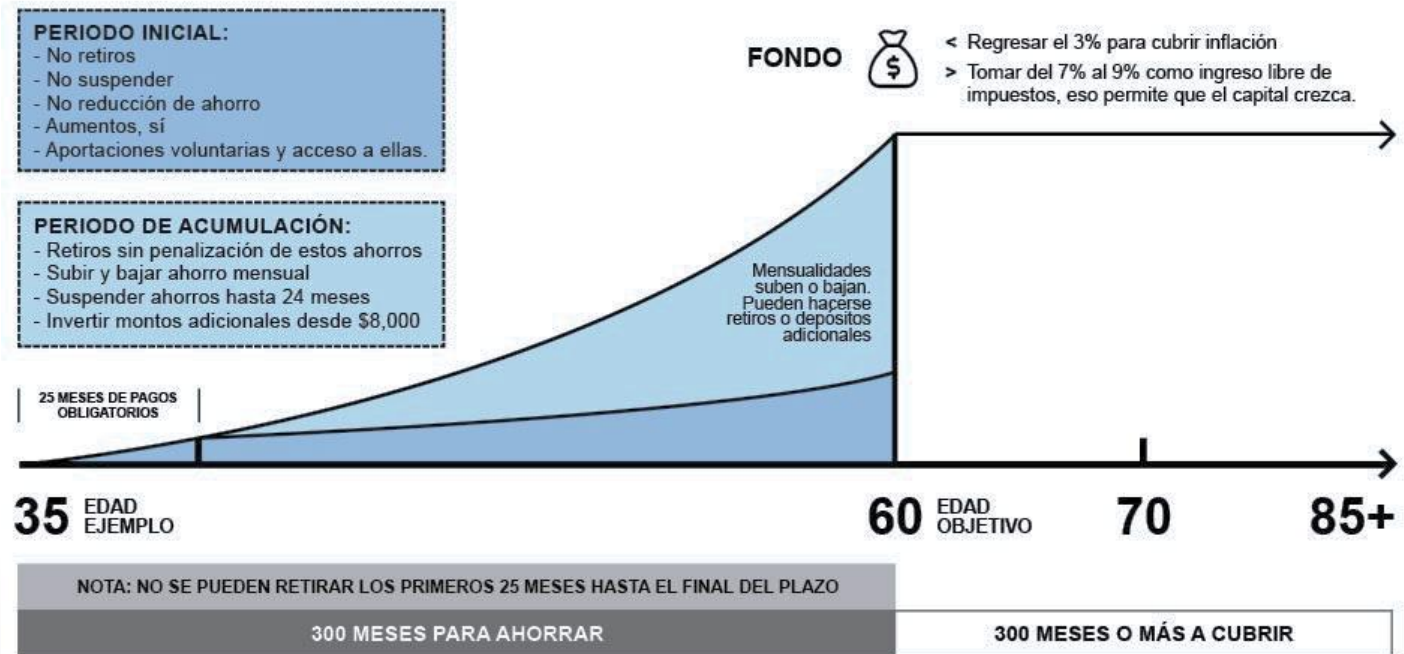
\*Calculo hecho con el 8% anual de crecimiento para crear \$1,000,000 USD



# La flexibilidad de su plan de ahorro o inversión

Ejemplo de una persona de 35 años que busca retirarse a los 60

## CARACTERÍSTICAS DE UN PLAN DE AHORRO/ INVERSIÓN A LARGO PLAZO



Sus ahorros entran a una selección de mínimo 3 fondos de inversión (Generali International tiene más de 200 en su plataforma). Revisiones periódicas. Se puede cambiar o redirigir a fondos de mayor o menor riesgo sin ningún costo.

An aerial, grayscale photograph of London, England, featuring the River Thames, the Tower Bridge, and the City of London skyline in the background. The image is used as a background for the text.

**04**

# Inversión a largo plazo

**KNG International Advisors**

# Patrimonio Personal

## Antes de invertir hay que tener liquidez

*ESTABLECE TUS OBJETIVOS Y PRESUPUESTO DE CORTO A MEDIANO PLAZO*

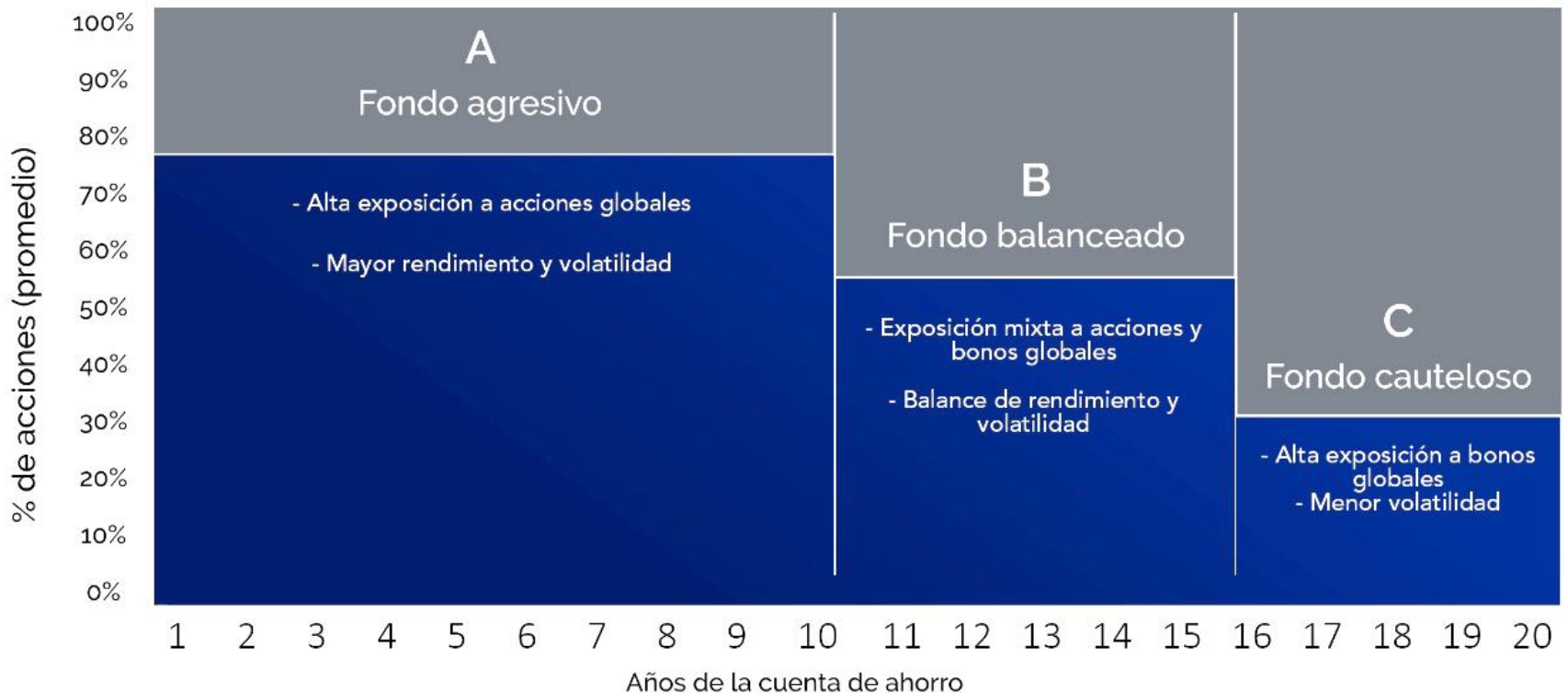
Concepto:	Fondo de Emergencia	Objetivos a Mediano Plazo (12 - 36 meses)	Objetivos a Largo Plazo (4/5 años +)
¿Cuanto \$\$?	5-6 meses de tu gastos fijos, discretionales y ahorro	Deposito de casa o auto. Vacaciones o otras compras	Educación de niños Retiro Digno Negocio
Tipo de Cuenta	Corriente o ahorro	Ahorro o en USD	Inversión de renta variable
Liquidez	Inmediato	De 30 días hasta 365 días	Variable según activo o términos y condiciones
Interés/ Crecimiento	Nulo o muy bajo	Fijo en Pesos (CETES/Tasas Fijas: 5%-6%pa )	Variable en USD (7%-10% anualizado según nivel de riesgo y activo)
Protección	Mex: IPAB – 400,000 UDIS EU: FDIC - \$250,000 USD UK: FSCS - £85,000	Mex: IPAB – 400,000 UDIS EU: FDIC - \$250,000 USD UK: FSCS - £85,000	No Aplica – Busca que tu Inversión este administrado en Cuentas Segregadas bajo un custodio fuerte





# Inversión Personal

*Estrategia De Inversión ABC para maximizar el crecimiento potencial a principio de la inversión a largo plazo y luego maximizar la preservación del capital.*



# Inversión Personal

*Riesgo = Volatilidad a corto plazo*

<b>Fondos Conservadores</b>	<b>Fondos de Riesgo Moderado</b>	<b>Fondos Dinámicos</b>
<p>Invierte en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Bonos Gubernamentales</li><li>- Bono Corporativos</li><li>- Mercados de Dinero</li><li>- Tasas Fijas</li><li>- Instrumentos con nivel crediticio AAA – A</li></ul> <p>Volatilidad Baja: 1-5% pa.</p> <p>Rendimientos del 1% hasta el 5% anual durante un plazo de 5 años</p>	<p>Invierte en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Acciones de empresas globales</li><li>- Bonos Corporativos</li><li>- Bonos gubernamentales de los mercados emergentes</li><li>- FRIBRAS internacionales</li><li>- Instrumentos con nivel crediticio AAA – CCC</li></ul> <p>Volatilidad Mediana: 5%-10% pa.</p> <p>Rendimientos variables del 6% hasta el 9% anual durante un plazo de mínimo 5 años.</p>	<p>Invierten en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Acciones de empresas PYMES,</li><li>- Acciones de Mercados Emergentes</li><li>- Sectores específicos</li><li>- Commodities</li><li>- Futuros Gestionados.</li></ul> <p>Volatilidad Mediana: 10%-15% pa.</p> <p>Rendimientos variables del 9% hasta el 15% anual durante un plazo de mínimo 5 años.</p>

**Portafolio Diversificado invierte entre una combinación de 3 a 5 distintos activos no relacionados**



# Inversión Personal

*En Portafolios de Inversión Internacional la Regla #1 es:*



**Diversificar**



**Diversificar**

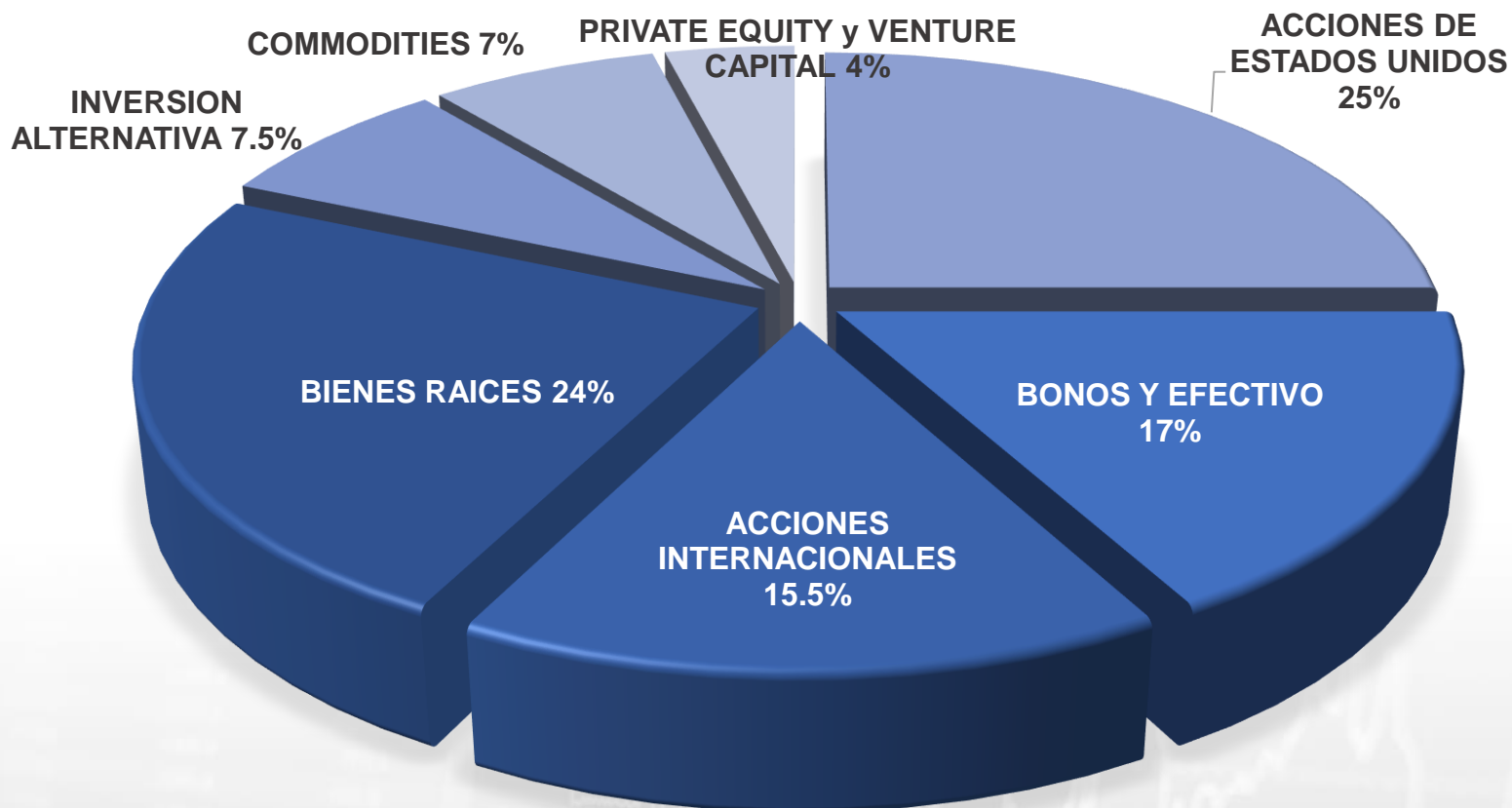


**Diversificar**

# Universidad Harvard y su asignación de inversiones



Las instituciones de gran escala como la Universidad de Harvard y Yale, junto con los fondos de pensiones, son reconocidas por la diversificación de sus cartera.

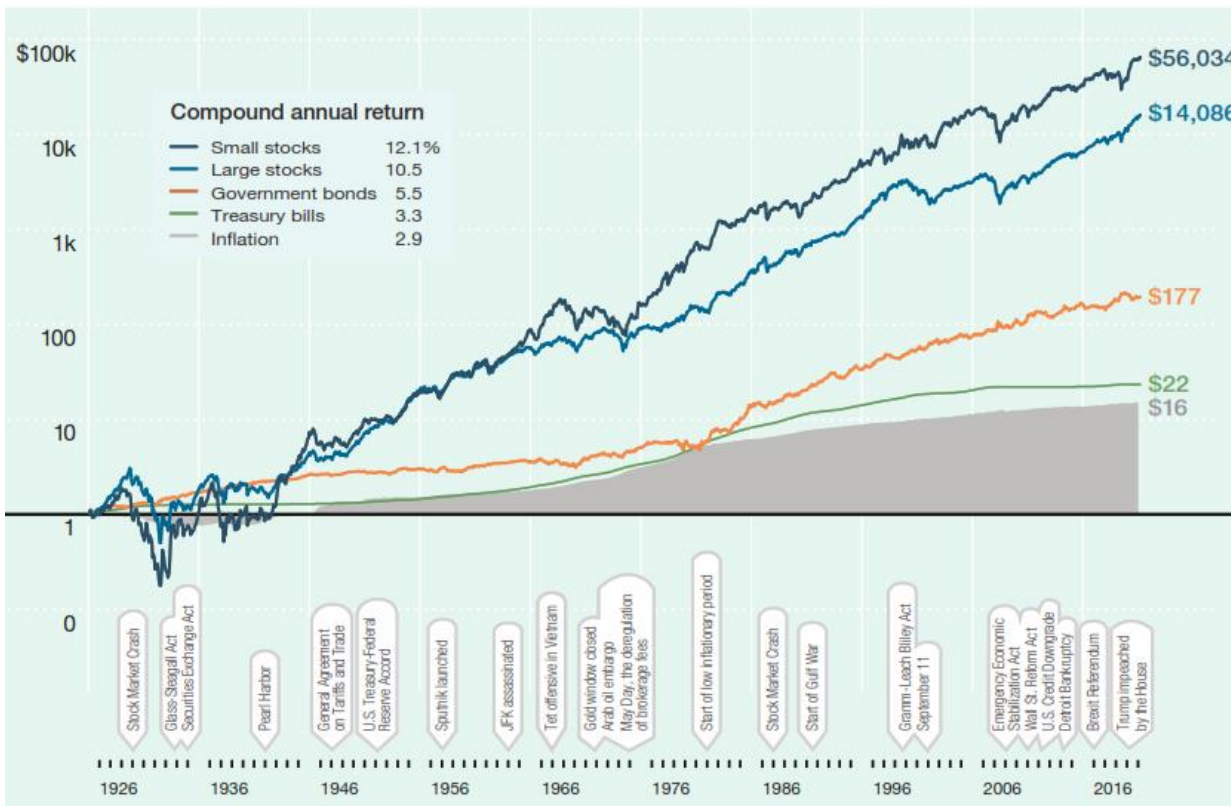




# Portafolio de inversión

Los verdaderos inversionistas piensan en  
**DECADAS** no en TRIMESTRES

Ibbotson S&P Stocks, Bonds, Bills & Inflation 1926 - 2021



*Importancia del mediano  
a largo plazo*

- Performance de las distintas clases de activos de 1926 al 2021.
- Performance anualizado de las acciones de pequeña y gran capitalización por encima del 10% anualizado.
- Performance anualizado de la renta fija soberana en 5.5% anualizado.



# Portafolio de inversión

Los verdaderos inversionistas piensan en  
DECADAS no en TRIMESTRES



*Las correcciones del mercado en una perspectiva a largo plazo*



# Portafolio de inversión

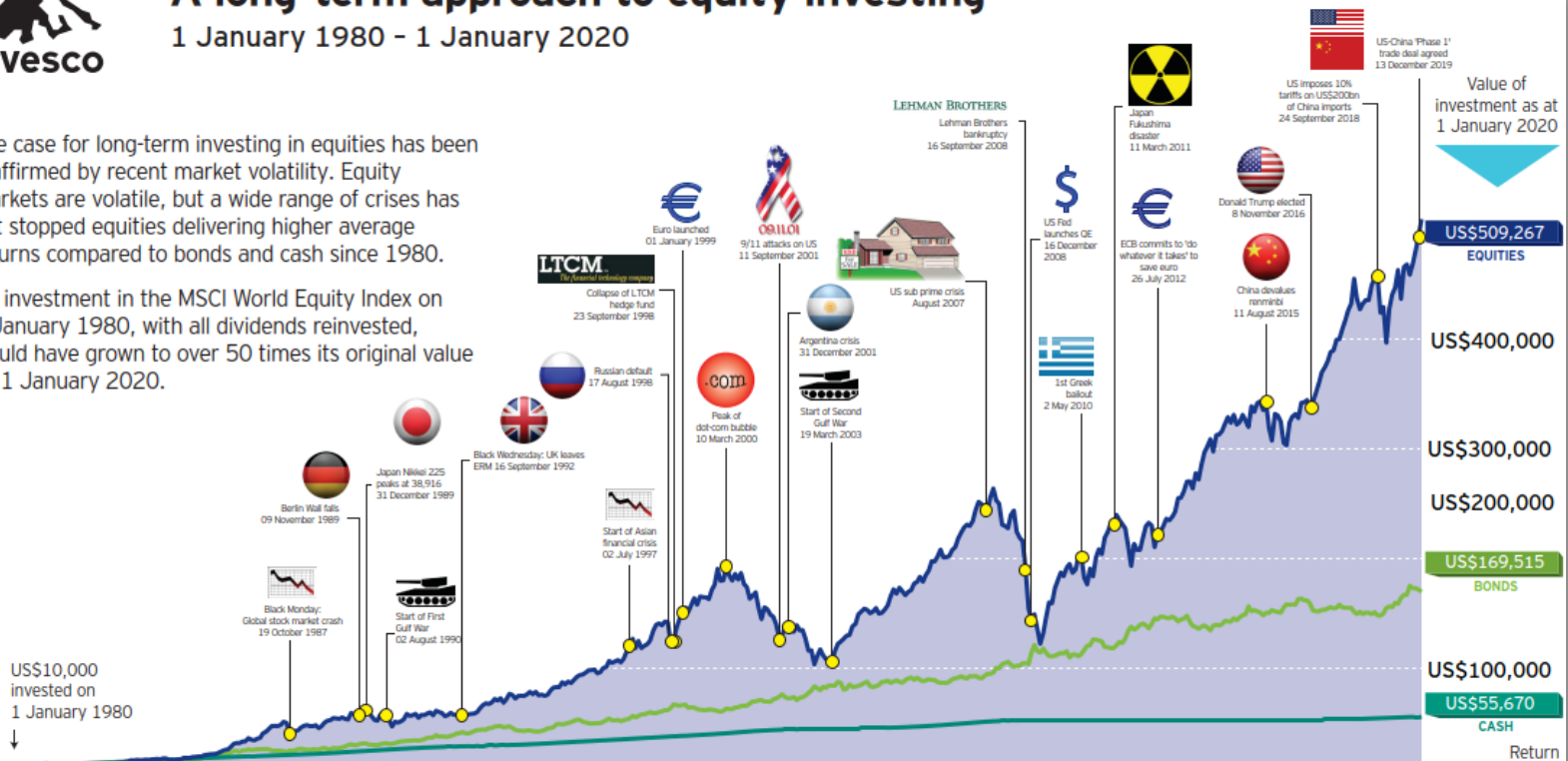


## A long-term approach to equity investing

1 January 1980 - 1 January 2020

The case for long-term investing in equities has been reaffirmed by recent market volatility. Equity markets are volatile, but a wide range of crises has not stopped equities delivering higher average returns compared to bonds and cash since 1980.

An investment in the MSCI World Equity Index on 1 January 1980, with all dividends reinvested, would have grown to over 50 times its original value by 1 January 2020.



Year	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Equities (%)	27.7	-3.3	11.3	23.3	5.8	41.8	42.8	16.8	24.0	17.2	-16.5	19.0	-4.7	23.1	5.6	21.3	14.0	16.2	24.8	25.3	-12.9	-16.5	-19.5	33.8	15.2	10.0	20.7	9.6	-40.3	30.8	12.3	-5.0	16.5	27.4	5.5	-0.3	8.2	23.1	-8.2	28.4
Bonds (%)	1.0	5.6	33.9	3.1	14.2	28.0	20.2	-3.2	6.5	16.4	6.7	17.3	6.4	12.0	-7.9	23.7	0.1	11.2	13.1	-8.3	14.4	-3.8	14.5	1.2	4.8	2.2	1.5	9.6	21.2	-9.4	8.6	16.9	4.3	-7.6	10.9	1.0	0.9	2.1	-0.1	9.5
Cash (%)	12.3	15.3	11.3	9.1	10.2	7.9	6.2	6.0	7.0	8.5	7.9	5.6	3.5	3.1	4.4	5.7	5.2	5.3	5.0	4.8	6.1	3.5	1.6	1.0	1.4	3.2	4.9	4.5	1.4	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.1	0.3	0.9	2.0	2.1

Value of investment as at 1 January 2020

US\$509,267 EQUITIES

US\$400,000

US\$300,000

US\$200,000

US\$169,515 BONDS

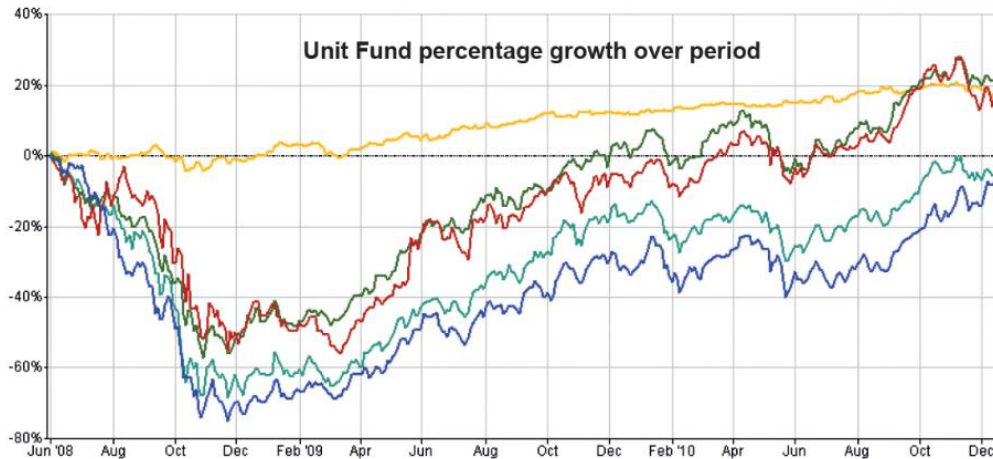
US\$100,000

US\$55,670 CASH

Return p.a.

← Year ↓

# ◆ Portafolio de Inversión



Source: Financial Express - Gross Return Bid-Bid line chart (from 30 May 2008 to 31 Dec 2010) from UK Offshore Insurance universe. Rebased in US Dollars

	Activo	Retorno Total (Aportaciones Regulares)	Retorno Total (Una sola aportación)
JF India	Equity	USD 4,816.48	USD 3,866.80
First State China Growth	Equity	USD 4,598.56	USD 3,790.60
BlackRock Latin America	Equity	USD 4,849.60	USD 3,118.35
JP Morgan Natural Resources	Equity	USD 5,577.16	USD 3,128.45
US Fixed Interest	Fixed Interest	USD 3,477.11	USD 3,751.34

**Aprovecha la volatilidad de los fondos cuando tu objetivo es a largo plazo...**

- Lograrás ganancias a largo plazo durante condiciones volátiles, con un ahorro mensual.
- Cuando bajen los precios a corto plazo acumulas más con tu ahorro mensual

An aerial, grayscale photograph of London, England. The Tower Bridge is prominent in the lower-left foreground, spanning the River Thames. The City of London skyline is visible in the background, featuring several tall skyscrapers. The overall scene is a dense urban landscape with a mix of historic and modern architecture.

**05**

# Ejemplos de nuestros clientes

**KNG International Advisors**



# Ejemplo 1

---



## Plan de Ahorro para el Retiro

*SU OBJETIVO PARA EL RETIRO:*

- Un ejecutivo hotelero de 35 años busca retirarse a la edad de 60. Su objetivo es recibir un ingreso del equivalente de \$3,500 USD pero a valor futuro.
- *Con una inflación del 3%* esto es el equivalente de recibir un ingreso mensual de unos **\$7,000 USD en 25 años.**
- Debe de aportar a su Fondo de Pensión \$1,265 USD mensualmente durante los 25 años.
- Este ahorro con el crecimiento compuesto le creará un patrimonio de alrededor de \$1,200,000 USD cuando cumpla los 60 años.

# Ejemplo 1

---

## Plan de Ahorro para el Retiro

### *Cálculo:*

- Este calculo esta basado con un crecimiento del 9 % anual en un portafolio balanceado (bolsa, bonos y oro) en USD libre de impuestos.
- Tal fondo le permitirá estar independiente económicamente a la edad deseada y contar con un ingreso por vida.





## Ejemplo 2

---

### La educación futura de mis hijos

#### *SU OBJETIVO :*

- Una ejecutiva de ventas de 42 años tiene dos hijos, uno de 5 y otro de 3 años. Le preocupa cubrir el costo de la educación universitaria de sus hijos a los 55 años y esta buscando una opción que le permita ahorrar para este fin.
- Hoy en día, para **asegurar** el pago total de una carrera profesional de 5 años en una universidad promedio **en México, se requieren de por lo menos \$42,000 USD.**
- La inflación sobre los honorarios de la universidad es un promedio de un 7% anual (mucho mas de inflación económica por tanta demanda y poca oferta).



# Ejemplo 2

---

La educación futura de mis hijos

*Cálculo y aportaciones:*

- Iniciando un fondo educativo aportando *\$375 USD mensuales* para el hijo de 5 años y *\$330 mensuales para el hijo de 3 años* podrá crear un fondo en **13 años de \$101,000 USD** y otro fondo de **\$115,600 USD en 15 años** para pagar la educación futura de sus hijos sin problema.
- El crecimiento de su capital a largo plazo cubrirá una parte considerable de la meta final.



# Ejemplo 2

---

La educación futura de mis hijos

*La ventaja de iniciar cuando sus hijos están jóvenes...*

- Aprovechar el tiempo permite que el crecimiento cubra una gran parte de la meta final. Cuanto mas joven y más tiempo haya hasta que inicien la universidad, menos tenemos que aportar cada mes para lograr la misma meta.



An aerial, grayscale photograph of London, England, featuring the River Thames, the Tower Bridge, and the City of London skyline in the background. The image is semi-transparent, allowing the text to be overlaid clearly.

# 06

## Datos de contacto Y síguenos en las redes sociales

**KNG International Advisors**

# Síguenos en La Redes

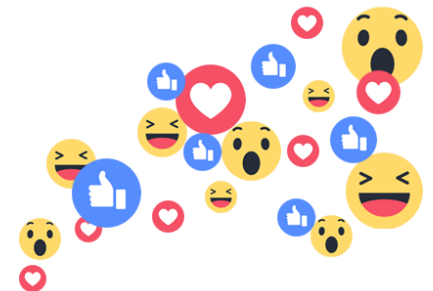
 @kngadvisors

 @kngadvisors

 @kng-international-advisors

## Al seguirnos obtendrás

- Reportes semanales con la información más relevante del mercado financiero internacional
- Avisos de oportunidades de inversión global
- Avisos de los pagos de cupones de interés de bonos corporativos de alto rendimiento
- Tips de inteligencia financiera
- Webinars con gestores patrimoniales desde Londres, Suiza y NY





## **TOMA EL PRÓXIMO PASO**

### **Haz una cita gratuita**

Para más información, detalles de los fondos y sus rendimientos, proyecciones personalizadas y asesoría sin costo favor de contactarnos:

### **Cancún, México**

**Neil Emberson**

Head Office UK: (+44) 207 183 3787

Head Office LATAM :(+52) 998-500-1627

Directo: (+52) 998-580-5896

Email: [n.emberson@kngadvisors.co.uk](mailto:n.emberson@kngadvisors.co.uk)

[www.kngadvisors.co.uk](http://www.kngadvisors.co.uk)

[info@kngadvisors.co.uk](mailto:info@kngadvisors.co.uk)

# **Contacto**

## **México**

- Cancún
- Playa del Carmen
- Ciudad de México
- Monterrey
- Guadalajara
- Mérida
- Querétaro
- San Luis Potosí

## **Costa Rica**

- San José

## **Colombia**

- Bogotá
- Medellín

## **África**

- Zambia

## **Caribbean Islands**

- Trinidad & Tobago

## **Panamá**

## **Ecuador**

- Quito
- Guayaquil

## **Chile**

- Santiago
- Puerto Vara

## **Perú**

- Lima
- Cusco
- Puno
- Arequipa

## **Argentina**

- Buenos Aires