

# Global Private Banking



**Global  
Private  
Banking**

# Contenido

Modelo de servicio  
inspirado en ti 05

Acceso a diferentes  
mercados 08

Soluciones  
a la medida 10

Servicios  
Internacionales 23



▼ Servicio  
inspirado en ti

▼ Acceso a  
mercados

▼ Soluciones  
a la medida

▼ Servicios  
Internacionales

# Libera el poder de grandes oportunidades

Nuestra Banca Privada nace con la finalidad de brindar acceso a soluciones de HSBC en todo el mundo.

Así, nuestra presencia global y experiencia incluye tanto la gestión patrimonial, como las bancas comercial y empresarial.

Brindamos a nuestros clientes y familias más distinguidos un panorama integral, conectando puntos entre mercados, sectores y portafolios.

Cubrimos necesidades desde personales, hasta corporativas, con productos y servicios que ayudarán a nuestros clientes a invertir sus activos, planificar su legado familiar y preparar a su siguiente generación de manera internacional.

Nuestros clientes merecen un banco que vea el mundo como ellos: sin fronteras ni límites.



## Nuestros pilares

Global Private Banking es nuestro servicio más exclusivo a nivel global, está enfocado en asegurar que conectamos el patrimonio de nuestros clientes con las mejores oportunidades sin importar dónde se encuentren, a través de 4 pilares:



### **Soluciones a la medida**

Cubrimos tus necesidades, desde personales hasta corporativas, con productos y servicios que te ayudarán a invertir tus activos, planificar tu legado familiar y preparar a tu siguiente generación de manera internacional.



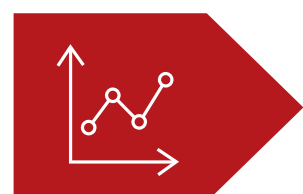
### **Modelo de servicio inspirado en el cliente**

Nuestra oferta de valor es única en el mercado: a través de un Banquero Privado certificado en Estrategias de Inversión, ofrecemos soluciones integrales a la medida, apoyado por un ecosistema de expertos en inversiones, crédito, planeación y seguros patrimoniales, además de banca empresarial, para que te beneficies al máximo de las ventajas de HSBC.



### **Conectamos tu patrimonio a través de una presencia global**

Nuestra presencia global, servicios internacionales y cross border, permiten operar todas tus cuentas HSBC de distintas divisas alrededor del mundo, en un solo lugar.



### **Acceso a principales mercados**

Acceso exclusivo a nuestras Oficinas a nivel Global en las 4 regiones más importantes donde HSBC tiene presencia: América, Europa, Medio Oriente y Asia, que te ofrecen grandes oportunidades de conectividad.



▼ **Servicio  
inspirado en ti**

▼ Acceso a  
mercados

▼ Soluciones  
a la medida

▼ Servicios  
Internacionales

---

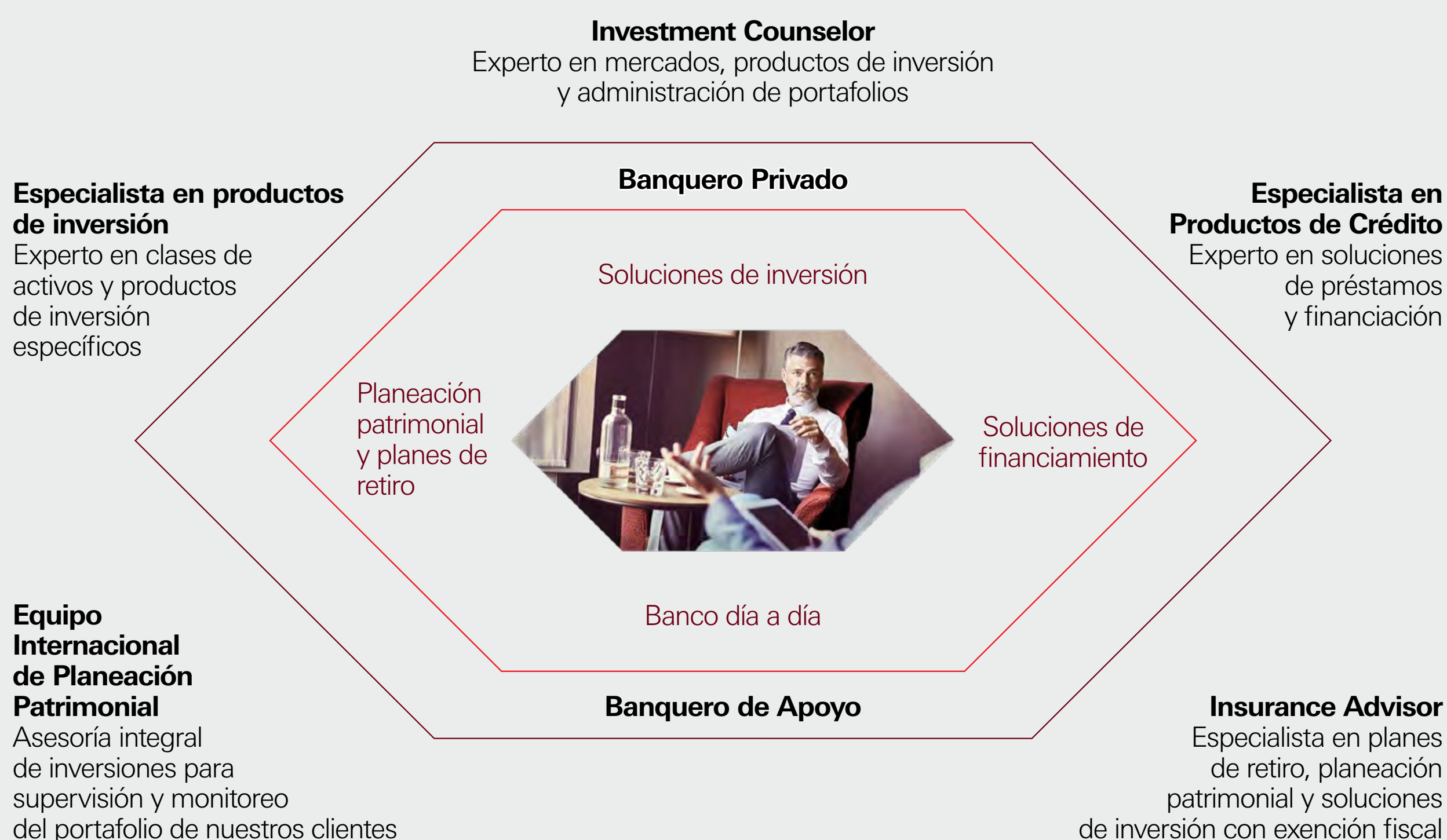


**Modelo de servicio  
inspirado en ti**



# Acceso a todas las capacidades de HSBC a través de un equipo dedicado

Ofrecemos **atención integral** a través de un banquero privado certificado como Asesor en Estrategias de Inversión\*, un banquero de apoyo y un equipo de expertos, quienes cuentan con una amplia experiencia en el sector financiero y planeación patrimonial:



Además, contamos con nuestro Centro de Atención Exclusivo (CAE) con respuesta inmediata para apoyo con aclaraciones, servicios digitales, reportes de tarjetas, saldos, movimientos, entre otros. De lunes a domingo de 6:00 a 22:00 hrs. con cobertura de horario nocturno en caso de emergencia en el número 55 4742 1337.

Y acceso al capital intelectual de investigación de mercados, con publicaciones sobre análisis macroeconómicos globales y locales.

\*Autorizado por la CNBV y apoderado por HSBC.



# Wealth Insights

Proporcionamos diferentes comunicaciones que compartimos con nuestros clientes y colaboradores; tenemos presencia en medios digitales (página web de HSBC, LinkedIn, etc.) para nuestros clientes existentes y prospectos, con la finalidad de que conozcan nuestros beneficios y toda la información financiera que necesitan al tomar sus decisiones de inversión.

## Información a tu alcance



**Panorama de Inversión:** información mensual y trimestral sobre los principales acontecimientos en los mercados financieros y posicionamiento en regiones, sectores y activos



**Eventos Relevantes:** artículos sobre hechos o acontecimientos que puedan impactar en los mercados



**Webinars con diferentes invitados:** sesiones enfocadas en temas de tendencia relevantes para las inversiones

## Información especializada



**High Conviction List (HiCo):** lista mensual o ad hoc de acciones con base en el posicionamiento Global, creada por especialistas en el Mercado de Capitales de distintas Regiones que determinan las mejores emisoras



**Spotlight:** reporte semanal con el detalle de movimientos e información de mercado de diferentes emisoras



**Análisis CFRA:** a través del proveedor CFRA se tienen análisis con información financiera de diversas emisoras



▼ Servicio  
inspirado en ti

▼ Acceso a  
mercados

▼ Soluciones  
a la medida

▼ Servicios  
Internacionales

# Acceso a diferentes mercados





# Acceso a diferentes mercados existentes

Además de acceso exclusivo a nuestras Oficinas a nivel Global en las 4 regiones más importantes donde HSBC tiene presencia, tenemos acceso a diferentes mercados como:



## **Mercado de Deuda**<sup>(1)</sup>

Ayuda a diversificar tus inversiones y distribuir el riesgo en una amplia gama de sectores del mercado, con servicio de compra-venta de instrumentos de deuda. Ofrecemos acceso a Bonos Gubernamentales, Bonos Corporativos y Certificados de Depósito.



## **Mercado de Capitales**<sup>(1)</sup>

Diversificamos tu inversión en mercados locales o extranjeros participando en Acciones y ETFs que coticen en las bolsas mexicanas y extranjeras, a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC).



## **Productos estructurados**<sup>(2)</sup>

Para participación en los mercados financieros, minimizando los riesgos implícitos y con rendimientos potencialmente mayores que en el mercado de deuda.



▼ Servicio  
inspirado en ti

▼ Acceso a  
mercados

▼ **Soluciones  
a la medida**

▼ Servicios  
Internacionales

# Soluciones a la medida



# Soluciones a la medida

Cubrimos tus necesidades de administración de patrimonio sin descuidar tus necesidades empresariales. Brindamos “un solo Banco HSBC” a nuestros clientes, sus empresas y sus vehículos de inversión, trabajando en colaboración con nuestros equipos de Banca de Empresas, Tesorería y Mercados. Además, contamos con una amplia gama de Soluciones Financieras:



## **Oportunidades de inversión a través de productos, como:**

- Fondos de Inversión
- Portafolio Discrecional DPM (Discretionary Portfolio Management)
- Portafolio Discrecional PIM (Private Investment Management)
- Bonos Gubernamentales, Bonos Corporativos y Certificados de Depósito
- Acciones locales e internacionales, así como ETFs
- Productos Estructurados
- Reportos
- Estrategia de Inversión HSBC



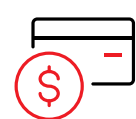
## **Financiamiento a la medida con acceso a:**

- Crédito Hipotecario
- Créditos garantizados con Inversiones



## **Planes de retiro, sucesión y protección con:**

- Planeación Patrimonial Family Wealth Solutions ofrecida a través de un programa de referidos con Ernst & Young (EY)
- Fideicomisos con Fines Patrimoniales, disponibles a través de un programa de referidos con un Fiduciario especializado
- Plan Inversión<sup>(5)</sup>



## **Banco día a día a través de:**

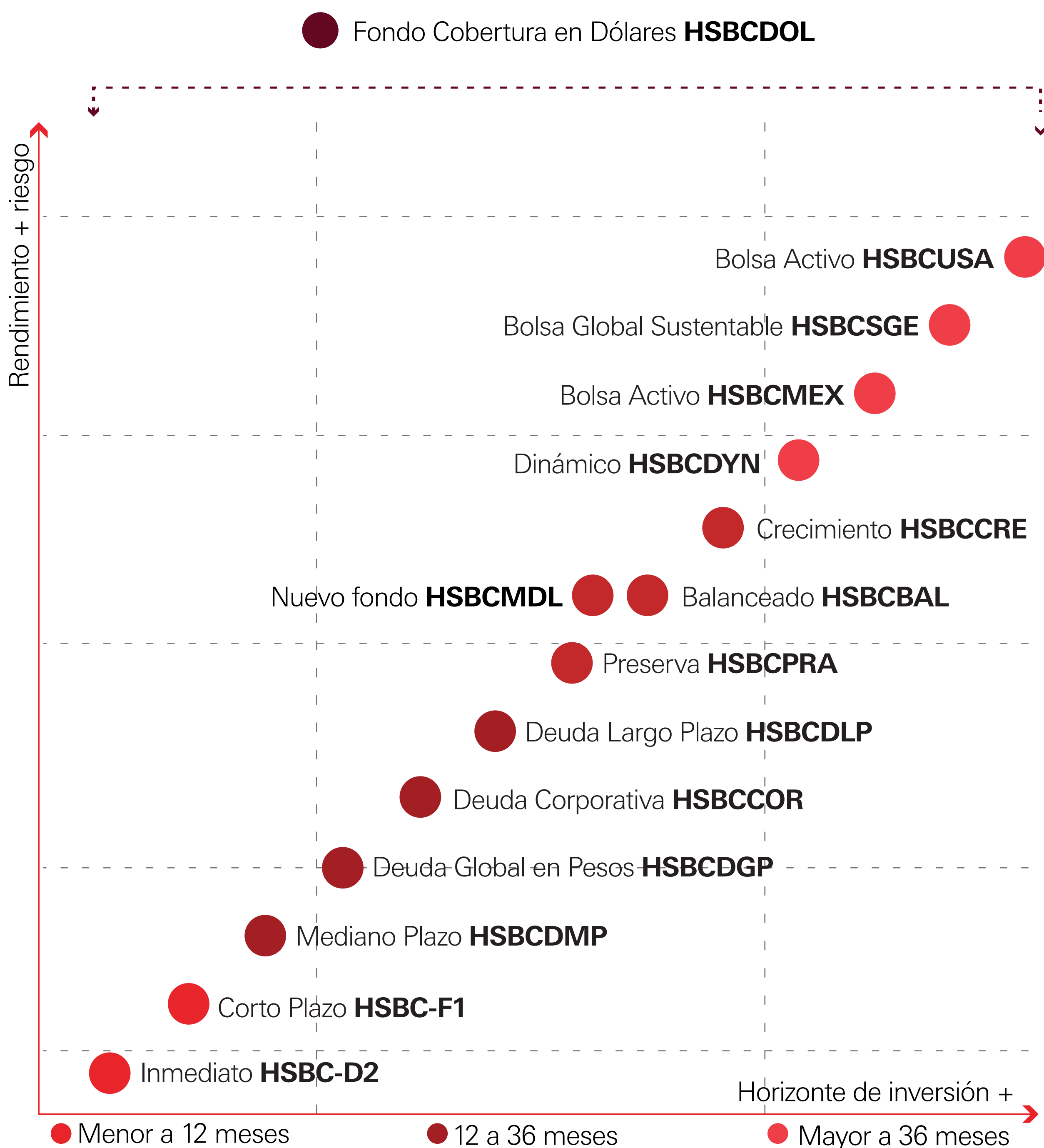
- Cuenta Premier + Tarjeta de Débito HSBC Premier Infinite
- Tarjeta de Crédito HSBC Titanium, lo mejor de 2 mundos a través del respaldo de American Express y Mastercard
- Tarjeta de Crédito HSBC Premier World Elite
- HSBC eTrading

Por medio de nuestros servicios digitales, podrás realizar tus operaciones financieras de forma fácil, ágil y con los mejores estándares de seguridad para cuidar tu patrimonio.



# Fondos de inversión

HSBC tiene para ti el portafolio más completo de clases de activos, divisas y geografías, para soportar tu estrategia de corto, mediano o largo plazo y tener el mejor rendimiento posible para tu nivel de riesgo.



# Portafolio Discrecional DPM (Discretionary Portfolio Management)<sup>(4)</sup>

Servicio de gestión discrecional de inversiones, administrado por profesionales con el propósito de ayudarte a cumplir objetivos de mediano y largo plazo, a través de la creación de un portafolio personalizado y con diferentes niveles de volatilidad.

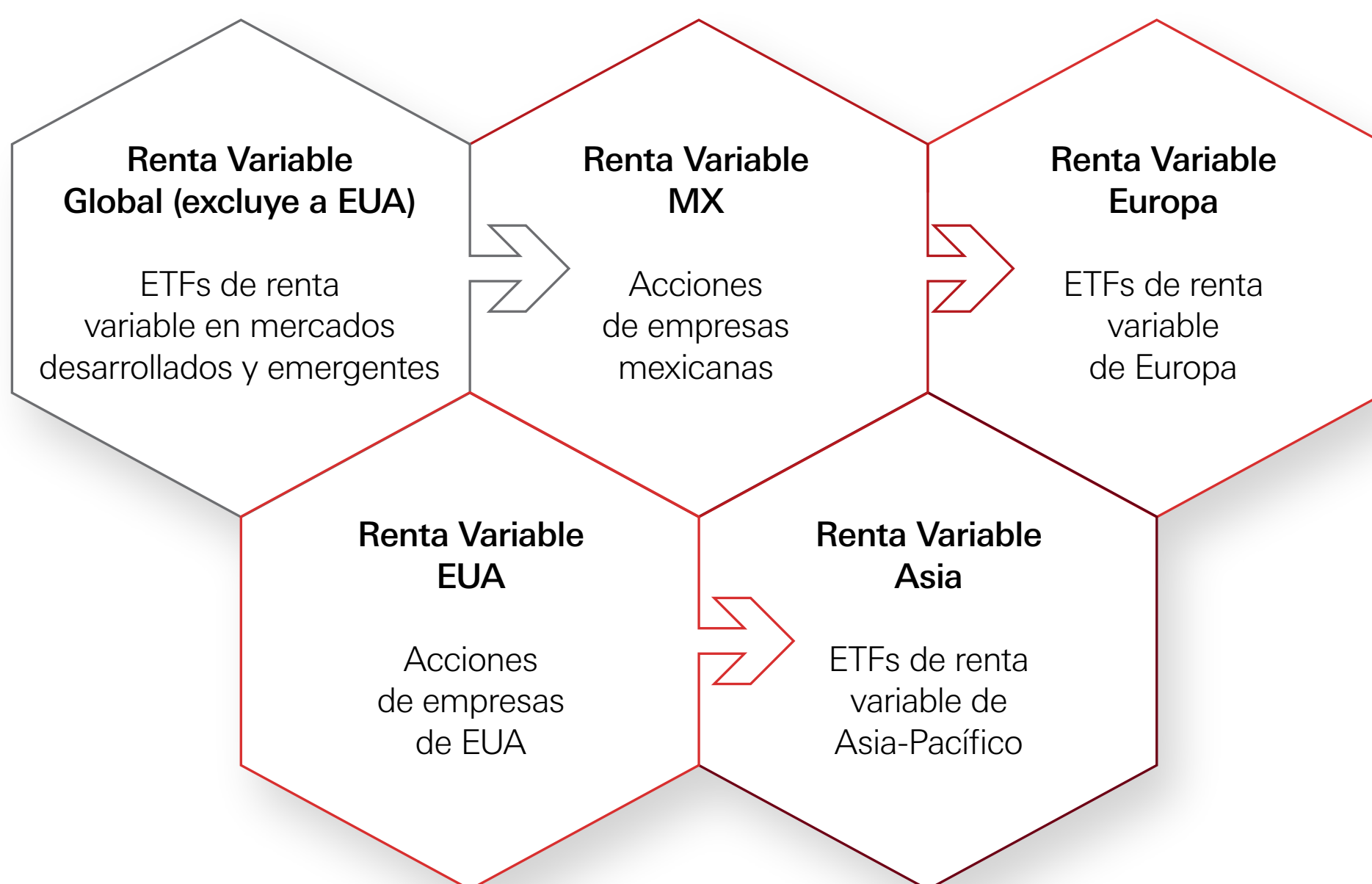
Este servicio especializado te ofrece un amplio rango de opciones para que dejes de preocuparte por saber cuándo y en qué invertir y confíes en nuestro experimentado equipo de inversión.



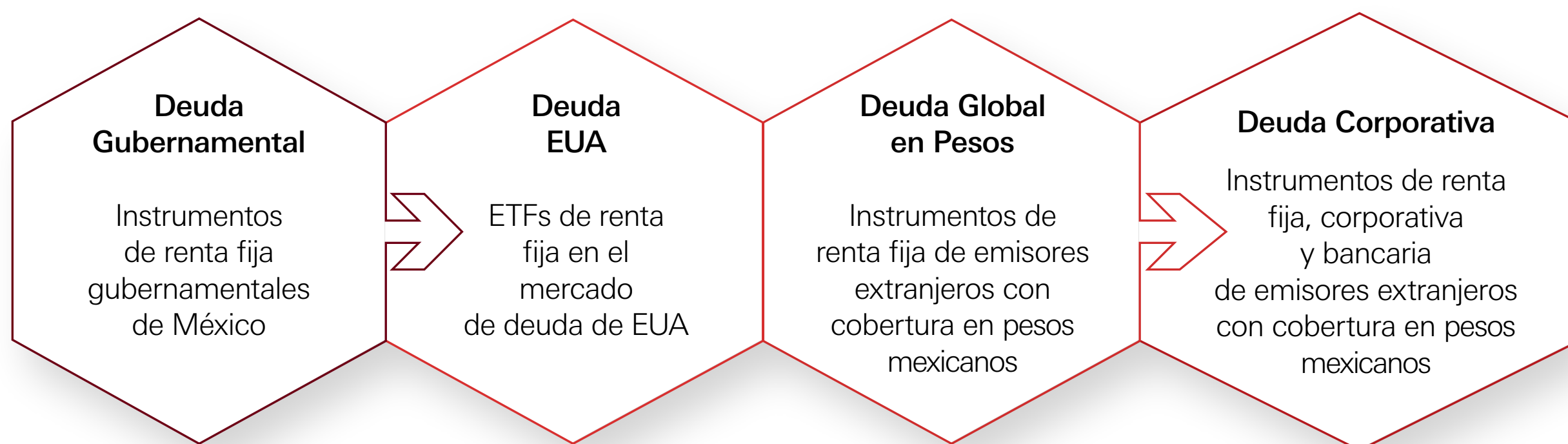
# Portafolio discrecional PIM (Private Investment Management)

Gestión activa sobre 9 diferentes opciones de inversión que combinan movimientos tácticos con un nivel óptimo de valuación.

## 5 Carteras de Renta Variable



## 4 Carteras de Deuda



# Estrategia de Inversión HSBC (EIH)

Es uno de nuestros servicios de asesoría de inversiones, administrado por profesionales, con el propósito de ayudarte a cumplir objetivos de mediano y largo plazo a través de la creación de un portafolio que vaya de acuerdo con tu perfil de riesgo y donde tú tienes la última palabra.

Este producto especializado te ofrece un amplio rango de opciones para que dejes de preocuparte por saber cuándo y en qué invertir y confíes en nuestro experimentado equipo de inversión.

Estrategias de Inversión HSBC	Estrategia 1	Estrategia 2	Estrategia 3	Estrategia 4	Estrategia 5
Perfil del Inversionista	Conservador (1)	Ingreso (2)	Balanceado (3)	Crecimiento (4)	Agresivo (5)
Volatilidad máxima esperada	4.0%	7.0%	10.50%	13.0%	19.0%
Horizonte mínimo recomendado	10 años				

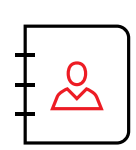


# Plan Inversión<sup>(5)</sup>: Solución de inversión con exención fiscal<sup>(6)</sup>

Seguro de vida con componente de inversión, fundamental para la diversificación del patrimonio a largo plazo con atractivos beneficios:



## Optimización del rendimiento derivado de la exención fiscal



## Efectiva herramienta de sucesión legal

- En caso de fallecimiento, los recursos existentes dentro de la póliza serán entregados a los beneficiarios designados por el asegurado, incluyendo:

Suma Asegurada + Inversión + Rendimientos acumulados

- El beneficio fiscal se extiende a los beneficiarios, los ingresos por indemnización de seguros son libres de impuestos.



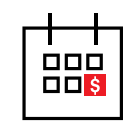
## Inembargabilidad<sup>(7)</sup>

- Siempre que los beneficiarios de la póliza sean cónyuge o descendientes.
- Una vez emitida la póliza, el asegurado deberá renunciar al derecho de modificar a sus beneficiarios.



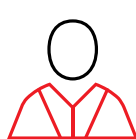
## Estrategia de Inversión Dinámica

- Diversificación del patrimonio a largo plazo acorde al perfil del inversionista y circunstancias del mercado.



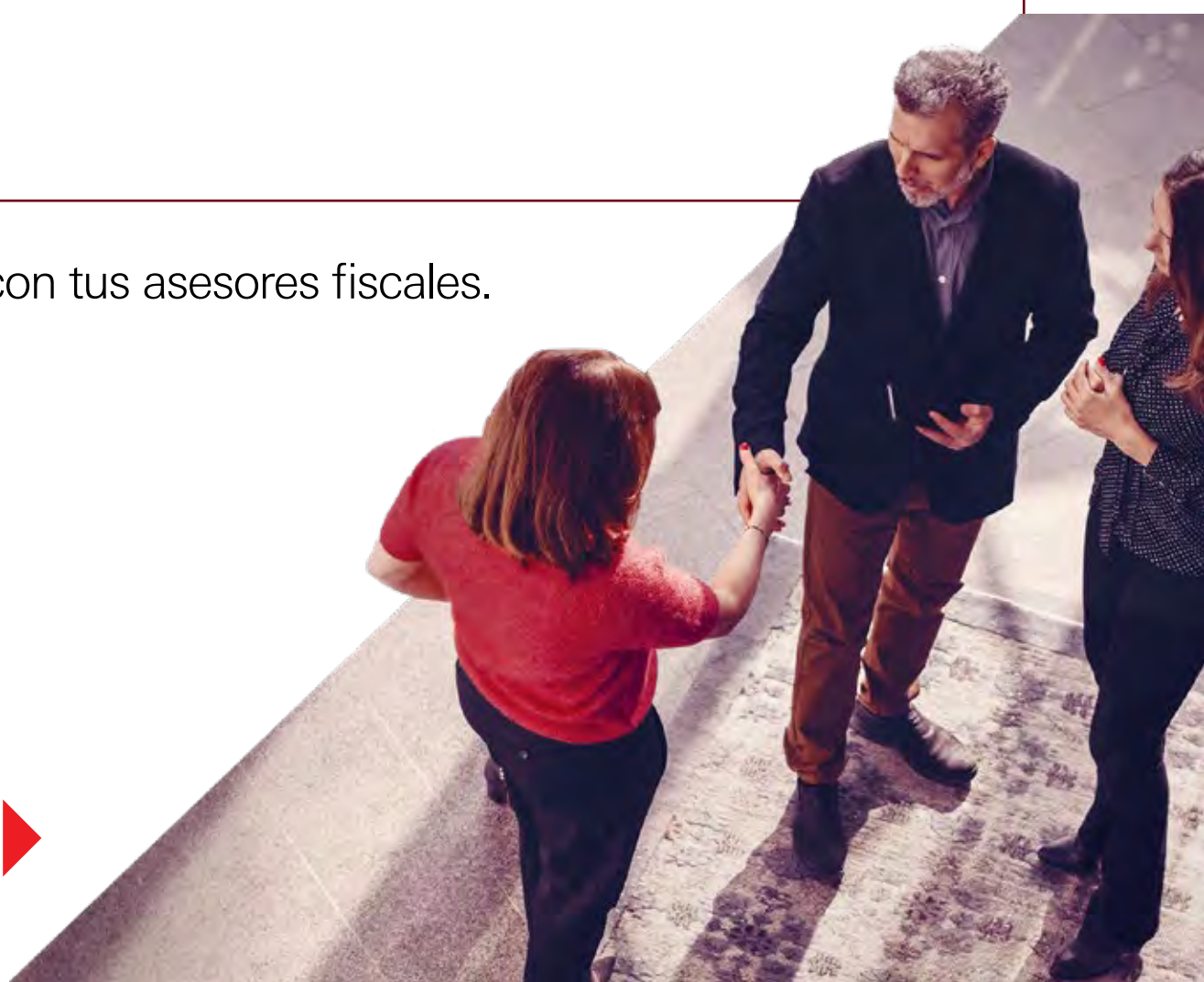
## Liquidez en cualquier momento de la vigencia

- Retiros parciales o totales de acuerdo con los Fondos de Inversión<sup>(8)</sup>.
- Los retiros parciales o totales son exentos de impuestos una vez que se cumplieron los requisitos de LISR (mínimo 60 años de edad y 5 años de permanencia en el producto).



## Aportaciones Adicionales

HSBC no otorga asesoría fiscal, por lo que deberás acercarte con tus asesores fiscales.





# Financiamiento



## Crédito Hipotecario HSBC Premier<sup>(11)</sup>

Sin importar cual sea el plan para tu hogar, en HSBC tenemos una opción para volverlo realidad: Liquidez, Transfiere tu hipoteca a HSBC y Transferencia más liquidez.



## Créditos garantizados con Inversiones<sup>(12)</sup>

Tus proyectos más ambiciosos financiados con un crédito hecho a tus necesidades y respaldado por las inversiones que tienes contratadas en HSBC, con beneficios como liquidez manteniendo tu patrimonio, pago de capital al vencimiento del plazo y puedes realizar prepagos sin penalización.

	Crédito sobre inversiones	Lombard Lending	Crédito personalizado
Tipo de crédito	Simple Única disposición	Revolvente Una o varias disposiciones	Revolvente Una o varias disposiciones
Plazo	Hasta 1 año Para Pagaré HSBC se alinea vencimiento del crédito y del pagaré	De 1 hasta 5 años con revisión anual	De 1 hasta 5 años con revisión anual
Tasa	Fija	Variable	Variable
Tipo de Contrato	Contrato <b>estándar</b>	Contrato <b>personalizado</b>	Contrato <b>personalizado</b>
Garantías	Pagaré HSBC o Fondo de Inversión HSBC	Pagaré HSBC, Fondos de Inversión HSBC, Mercado de dinero y Mercado de acciones	Mismas de Lombard Lending, Fideicomisos, Acciones de acuerdo con necesidades del cliente
Pago de Capital	Al vencimiento	Al vencimiento	De acuerdo con necesidades del cliente
Pago de Intereses	Al vencimiento	Mensual	De acuerdo con necesidades del cliente
Límite de Crédito	Desde \$50 mil M.N. hasta \$80 millones M.N.	Desde \$500 mil M.N. hasta \$300 millones M.N.	Desde \$500 mil M.N. hasta \$300 millones M.N.
Tiempo de contratación	De 3 a 4 días hábiles*	10 días hábiles*	25 días hábiles*

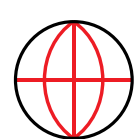
Para más información sobre las características y contratación de los productos, contacta a tu Banquero Patrimonial.

\*Sujeto a la aprobación del crédito.



# Planes de retiro y sucesión

Planeación Patrimonial Family Wealth Solutions es un servicio ofrecido a través de un programa de referidos con Ernst & Young (EY) basado en los pilares:



**Servicios Cross Border**



**Planeación Patrimonial**



**Gestión Empresarial y Planes de Sucesión**

## Fideicomisos con Fines Patrimoniales

Para clientes interesados en administrar su patrimonio bajo un fideicomiso, tenemos disponible el programa de referidos con un fiduciario especializado. El fideicomiso deberá ser constituido con fines patrimoniales.

HSBC no es responsable de la calidad o idoneidad de los servicios prestados por EY o por el fiduciario especializado. Estas entidades son independientes y no actúan a nombre de HSBC, por lo que el cliente no está obligado a utilizar sus servicios y es libre de interactuar con otro proveedor si así lo desea.



# Todo lo que necesitas para gestionar tus finanzas día a día



## Cuenta Premier + Tarjeta de Débito HSBC Premier Infinite

Tienes beneficios exclusivos como: Visa Médico Online, asesoría médica en el extranjero<sup>(9)</sup> y Protección<sup>(10)</sup> en tus compras y viajes.



## Tarjeta de Crédito HSBC Titanium

Disfruta de exclusivos beneficios y una infinidad de ofertas para tus compras alrededor del mundo, a través de una Tarjeta Dual amparada bajo una misma línea de crédito.



## Tarjeta de Crédito HSBC Premier World Elite

Recibe el servicio necesario para experimentar los momentos más importantes de la vida en cualquier momento.

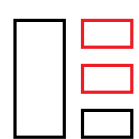


# App HSBC México



## ¡Fácil y gratuita!

Ingresa sin costo desde cualquier computadora y/o tablet con conexión a internet.



## Todas las operaciones

Consulta saldos y movimientos, transfiere, paga tus tarjetas, servicios e impuestos, descarga tus estados de cuenta electrónicos, realiza transferencias express, transferencias internacionales y más.



## Seguridad total

Tus transacciones seguras con tu usuario y contraseña personalizados y con Token Móvil para confirmar operaciones.



# HSBC entiende que tus prioridades y ambiciones van más allá de tus finanzas



Acceso al HSBC Premier | Lounge en la T2  
del AICM



Webinars con conferencistas de talla  
internacional



Panoramas económicos con análisis locales  
y globales



Experiencias y eventos exclusivos en formato  
virtual o presencial

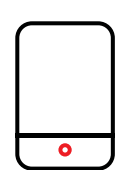


Patrocinios y lugares preferentes para eventos  
deportivos internacionales



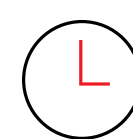
# HSBC e-Trading

Te brinda autonomía sobre tus inversiones. Desde cualquier dispositivo podrás disfrutar de:



## Autonomía

Control sobre la gestión y manejo de tus inversiones.



## Rapidez

Realiza tus operaciones en línea en minutos.



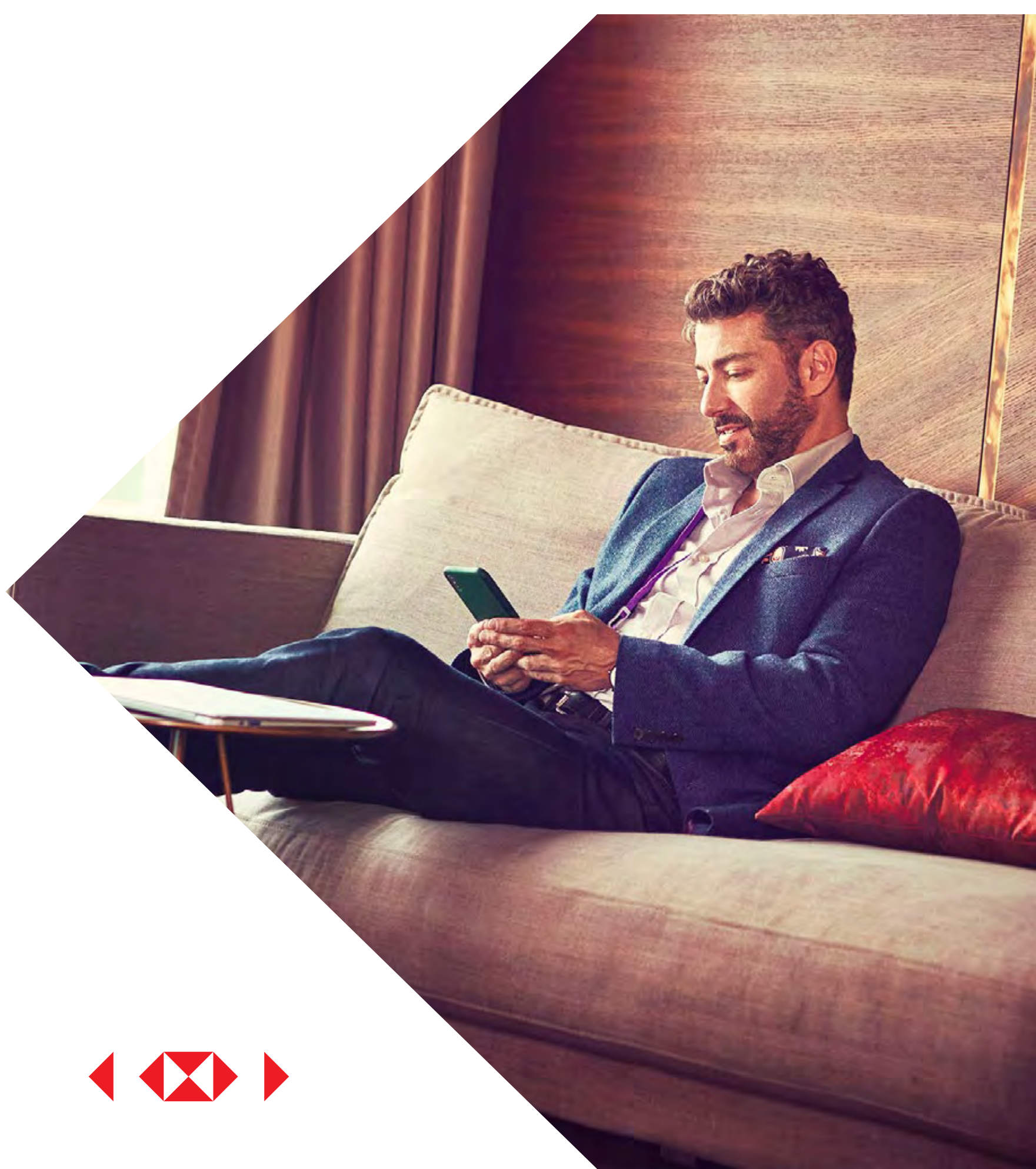
## Información de Mercado<sup>(13)</sup>

Consulta información en tiempo real.



## Alertas de cambios de precios

Avisos de cambios de cotización en los instrumentos de tu interés.



▼ Servicio  
inspirado en ti

▼ Acceso a  
mercados

▼ Soluciones  
a la medida

▼ **Servicios  
Internacionales**

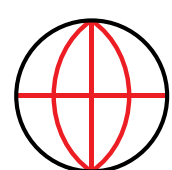


# Servicios Internacionales



# Servicios Internacionales

## Global View & Global Transfers



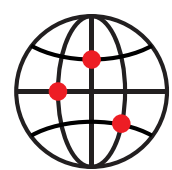
Opera todas tus cuentas de HSBC de diversas divisas alrededor del mundo y realiza transferencias entre estas en tiempo real y sin costo con un tipo de cambio preferencial<sup>(14)</sup>.

## Centro Internacional de Banca (International Banking Center)



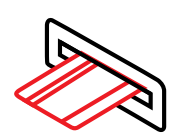
Te apoyamos a través de tu banquero a conectar con nuestras filiales alrededor del mundo para que puedas obtener mayor información u opciones de acuerdo a tus necesidades para adquirir propiedades o una Tarjeta de Crédito en el extranjero.

## Servicios Internacionales



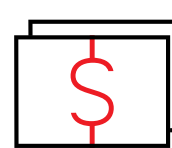
Si planeas mudarte a México, te hacemos sentir como en casa con una Cuenta Premier en la que podrás recibir tu sueldo, así como acceder a una Tarjeta de Crédito desde tu llegada.

## Red mundial de Cajeros Automáticos HSBC



Retira efectivo sin cobro de comisión, en cualquiera de los Cajeros Automáticos HSBC.

## Dinero de emergencia



En caso de tener un imprevisto que te impida acceder a tu dinero en efectivo en el extranjero, podrás acudir a cualquiera de nuestras sucursales a nivel global.

Global View es el servicio que permite administrar todas las cuentas HSBC locales y globales en una sola vista y Global Transfer te permite hacer transferencias entre tus Cuentas HSBC locales y globales en segundos y recibir el dinero de inmediato.





## Oficinas Banca Privada HSBC

Oficina	Dirección	Teléfono
Torre HSBC <b>CDMX</b>	Piso 21, Av. Paseo de la Reforma 347, col. Cuauhtémoc, CDMX, CP 06500	55 5721 6111
Altavista <b>CDMX</b>	Av. Altavista 44, col. San Ángel Inn, CDMX, CP 01000	55 5481 1716 55 5481 1732
San Pedro Garza <b>Nuevo León</b>	Calz. San Pedro 101 Sur, piso 2, col. Del Valle, San Pedro Garza García, N.L., CP 66220	81 8174 1100
Centro de Negocios <b>León, Guanajuato</b>	Av. Cerro Gordo 130, col. Punta Campestre, León, Guanajuato, CP 37150	47 7710 2299 47 7781 0351
Sao Paulo <b>Guadalajara, Jalisco</b>	Av. Américas 1545, piso 17, col. Providencia, Guadalajara, Jalisco, CP 44630	33 3648 7017 33 3648 7027 33 3648 7026
Campestre <b>Mérida, Yucatán</b>	Sucursal 3060 Campestre, Plaza Campestre, Av. Campestre 3, locales 201 al 204, piso 2, col. Campestre, Mérida, Yucatán, CP 97120	99 9944 2711
Torre UMA <b>Cholula, Puebla</b>	Osa Mayor 2523, piso 1, col. Reserva Territorial Atlixcáyotl, San Andrés Cholula, Puebla, CP 72820	22 2225 9607



## Legales

(1) El presente documento no deberá ser considerado como una recomendación, invitación u oferta al público, ni pretende formular juicios de valor para suscribir o promocionar cualquiera de los productos de inversión del Banco. El rendimiento presente o pasado no garantiza un rendimiento igual o mayor en el futuro.

(2) El presente material es solo para fines de información general y no constituye una asesoría o recomendación para adquirir o vender valores. Los Productos Estructurados son instrumentos de inversión, los cuales podrán no generar rendimientos o estos ser inferiores a los existentes en el mercado, por lo que al vencimiento de la operación se podrá liquidar un importe nominal inferior al principal invertido. Los Productos Estructurados no se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Esta inversión también está sujeta al riesgo de crédito del emisor. Rendimientos brutos antes de impuestos.

(3) HSBC Global Asset Management es el encargado de desarrollar y gestionar productos y servicios de gestión de inversiones para clientes de todo el mundo. Atención a clientes: 55 5721 1130 en la Ciudad de México o lada sin costo 800 472 2796. Paseo de la Reforma N° 347, col. Cuauhtémoc, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México. Horario de atención de lunes a viernes de 8:00 a 13:30 horas (tiempo del Centro). El rendimiento presente o pasado no garantiza un rendimiento igual o mayor en el futuro. Los rendimientos presentados son históricos y tienen como objetivo mostrar cómo se hubiera comportado una inversión en un tiempo determinado y no garantizan el comportamiento futuro que pueda tener. El presente documento es de carácter informativo y no deberá ser considerado como una recomendación, invitación u oferta al público, ni pretende formular juicios de valor para suscribir o promocionar cualquiera de los productos de inversión del Banco.

El Cliente o persona que reciba el presente documento, al hacerlo, acepta y reconoce que se trata de información de propiedad del Banco, por lo que bajo ninguna circunstancia deberá divulgarla o proporcionarla a terceros, sin el consentimiento previo o escrito por el Banco. De acuerdo con el Prospecto de Inversión, el fondo HSBCDOL es administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC. El Prospecto de Información al Público Inversionista se puede consultar en [hsbcinvestmentbanking.hsbc.com.mx/appbur/data/pbanco/cb\\_12.html](https://hsbcinvestmentbanking.hsbc.com.mx/appbur/data/pbanco/cb_12.html) El fondo HSBCDOL es un fondo de renta variable especializado en deuda que ofrece al inversionista la opción de invertir en instrumentos referidos al dólar, de manera muy similar como si tuviera una cuenta de cheques en dólares, con la comodidad de mantenerlo en pesos. De acuerdo con el Prospecto de Inversión, el fondo HSBCINT es administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC. El fondo HSBCINT es un fondo de renta variable especializado en renta variable internacional que ofrece al inversionista la posibilidad de invertir en renta variable Internacional, puesto que invertirá como mínimo el 80% del activo neto en acciones internacionales y/o ETFs,



gestionando de forma dinámica y optimizando su inversión en activos objetos de inversión, buscando capitalizar los movimientos del mercado de renta variable. De acuerdo con el Prospecto de Inversión, el fondo HSBDGP es administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC. El fondo HSBCDGP es un fondo con exposición a la deuda internacional para complementar nuestra red internacional de fondos mutuos. El fondo tiene la intención de satisfacer las necesidades sofisticadas de los inversores teniendo en cuenta los requisitos de exposición a la deuda internacional sin exponerse a la fluctuación del USD/MXN. La estrategia de inversión es el 100% de la deuda internacional a través de ETF de terceros. De acuerdo con el Prospecto de Inversión, el fondo HSBCUSA es administrado por HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero HSBC. El fondo HSBCUSA es un fondo de renta variable con exposición a renta variable estadounidense para complementar nuestra red de fondos mutuos. El fondo pretende satisfacer las necesidades sofisticadas de los inversores teniendo en cuenta carteras discrecionales y de activos múltiples con requisitos de exposición a renta variable estadounidenses. Todos los Fondos de Inversión mencionados tienen un horario de operación de 8:00 a 13:30 hrs. y una ejecución c/v mismo día de la recepción siempre y cuando se trate de días hábiles. Consulta requisitos, términos, condiciones de contratación y comisiones en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx)

(4) Elaborado por HSBC Global Asset Management (México) y distribuido por HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en adelante el "Banco"). El presente documento tiene el carácter de informativo y muestra el portafolio y desempeño de la estrategia de inversión modelo al cierre del periodo indicado en el mismo documento, por lo que el mismo podrá ser modificado de manera subsecuente sin previa notificación o aviso al Cliente de acuerdo a lo establecido en el Marco General de Actuación (MGA) bajo el servicio de inversión: gestión de inversiones. Este documento no tiene validez oficial por lo que en ninguna circunstancia podrá ser considerado como sustituto o parte del Estado de Cuenta que de manera mensual le es entregado al Cliente, siendo su carácter, meramente informativo. En caso de requerir información oficial sobre la estrategia de inversión contratada, deberá remitirse al Estado de Cuenta oficial entregado por el Banco. El presente documento no deberá ser considerado como una recomendación, invitación u oferta al público, ni pretende formular juicios de valor para suscribir o promocionar cualquiera de los productos de inversión del Banco. El Cliente tiene conocimiento y acepta que la información (precios indicativos, cotizaciones, cifras y análisis financieros, entre otros), no constituyen una oferta o asesoría específica sobre los servicios de inversión o para la celebración de alguna operación, ni tampoco implica que el Banco asegure resultados ni rendimientos en un futuro. El rendimiento presente o pasado no garantiza un rendimiento igual o mayor en el futuro. Los rendimientos presentados son históricos, tienen como objetivo mostrar cómo se hubiera comportado una inversión en un tiempo determinado. El Cliente o la persona que reciba el presente documento, al hacerlo, acepta y reconoce que se trata de información propiedad del Banco, por lo que bajo ninguna circunstancia deberá divulgarla o proporcionarla a terceros, sin el consentimiento previo y por



escrito del Banco. Las características de operación y comisiones aplicables se encuentran sujetas a los términos establecidos en el Contrato de Depósito Bancario de Títulos Valor en Administración y de Comisión Mercantil, en el Marco General de Actuación y en la guía de servicios de inversión, respectivamente. Este servicio es de cobertura nacional y está dirigido a clientes Wealth Premier, Premier Executive y Private Client Services. Para requisitos de contratación, comisiones, y Guía de Servicios de Inversión, visita [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx) y/o contacta a tu Banquero asignado que se encuentra mencionado en tu Estado de Cuenta.

(5) Plan Inversión forma parte del producto Retiro Protegido HSBC.

(6) Conforme a la legislación fiscal vigente. Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) artículo 93 frac. XXI.

(7) Con base en los artículos 176, 178, 179 y 180 de la Ley sobre el Contrato del Seguro.

(8) Por ley, los retiros anticipados (retiros parciales y cancelaciones) están sujetos a retención provisional de ISR por el 20% sobre intereses reales generados.

(9) Servicio ofrecido a través de Visa. Consulta términos y condiciones del servicio en el portal de beneficios Visa Infinite [www.visa-infinite.com/mx](http://www.visa-infinite.com/mx)

(10) Protección otorgada a través de Visa. Visa no es una institución de seguros, los seguros son contratados por Visa y ofrecidos por otras Instituciones de seguros. Los seguros se encuentran sujetos a una cobertura determinada y a ciertas restricciones. Para obtener información detallada sobre la cobertura y las restricciones de cada producto de seguros, comunícate al Centro de Atención para clientes Visa Infinite. Consulta términos y condiciones en [www.visa-infinite.com/mx](http://www.visa-infinite.com/mx)

(11) Consulta términos y condiciones de contratación y comisiones en [www.hsbc.com.mx/hipotecario](http://www.hsbc.com.mx/hipotecario)

(12) Línea de crédito sujeta a aprobación. Consulta requisitos, términos y condiciones de contratación a través de tu Banquero.

(13) Información de mercado en línea. El servicio de streaming, información en línea, se refiere a mostrar los precios de bolsa en tiempo real. Al habilitar este servicio se cobrará una comisión mensual.

(14) Con HSBC, el tipo de cambio que se aplica a sus transferencias internacionales está en función a las condiciones del mercado, segmento del cliente y el monto de envío al momento de confirmar la operación.

HSBC y sus logotipos son marcas registradas en México.

