



## **DESCUBRIENDO A RAYMOND JAMES**

Nuestro negocio es usted y su bienestar financiero.

---

**RAYMOND JAMES**

## En Raymond James, la planificación financiera es lo que mejor hacemos. Después de todo, fuimos pioneros en esto.

Nuestro fundador, Bob James, creía que una empresa de servicios financieros debería hacer más que comprar y vender acciones y bonos. Y por eso, definió a un asesor como alguien que ayuda a los clientes a planificar un futuro con sus seres queridos. Un futuro basado en sus esperanzas y sueños – y sus preocupaciones. Ya ve, lo que más nos importa es usted.

Somos una empresa dedicada a establecer relaciones a largo plazo basadas en un servicio personalizado y un enfoque de planificación atento y deliberado. En resumen, cuando usted trabaja con uno de nuestros asesores, su bienestar financiero estará al centro de todo lo que hacemos – exactamente como debería ser.

**Nuestra historia** Desde 1962, Raymond James se ha comprometido a proporcionar inversiones personalizadas y planificación financiera para individuos, familias y empresas – un enfoque novedoso en aquel entonces. Creemos que nuestros clientes, sin importar donde vivan o de donde vengan, merecen todos los productos y servicios provistos incluso por las empresas más grandes, pero con la atención personal de una empresa mucho más pequeña. Es por eso que brindamos a los asesores de Raymond James las opciones de inversión, los servicios y el apoyo que necesitan para construir relaciones sólidas y brindar un servicio personalizado.

### LOS MERCADOS CAMBIAN, PERO NUESTROS VALORES PERMANECEN IGUALES

Nuestra cultura está enraizada en los valores que formaron parte de la base de la empresa y que han continuado a lo largo de nuestra historia de casi seis décadas. Son más que las características que definen a Raymond James como una empresa o incluso las actitudes compartidas de las personas que componen la empresa, son nuestras promesas a los clientes, a los asesores y entre nosotros.

**PONEMOS A NUESTROS CLIENTES PRIMERO** Si hacemos lo correcto para los clientes, le irá bien a la empresa y todos beneficiaremos de ello.

**ACTUAMOS CON INTEGRIDAD** Ponemos a los otros antes de nosotros, y lo que es correcto antes de lo que es fácil. Creemos que el hacer bien y tener éxito no son mutuamente exclusivos.

**VALORAMOS LA INDEPENDENCIA** Respetamos la autonomía, celebramos la individualidad y damos la bienvenida a diversas perspectivas, mientras fomentamos colaboración e innovación.

**PENSAMOS A LARGO PLAZO** Actuamos de manera responsable, adoptando un enfoque conservador que se traduzca en una firma sólida y estable para clientes, asesores, asociados y accionistas.



\*El S&P 500 es un índice no administrado de 500 acciones de mayor aceptación que generalmente se considera representativo del mercado bursátil de los EE. UU. No se puede invertir directamente en un índice.

## Una historia de fuerza y estabilidad

Nuestra historia es de apoyo para nuestros clientes, nuestros asesores y nuestros asociados.

Desde 1962, hemos resistido nuestra cuota de sube-bajas del mercado, lo que solo ha fortalecido nuestro compromiso con un enfoque reflexivo a largo plazo, tanto para nuestros clientes como para nuestra empresa.

Más importante aún, ya sea en tiempos de calma o caos, seguimos comprometidos con nuestra prioridad principal: ponerlo a usted en primer lugar. Eso nunca cambiará.



Nuestra fuerza y estabilidad se extienden a mantener seguras las cuentas de nuestros clientes también. Es por eso que ofrecemos protección a través de cobertura en exceso de Securities Investor Protection Corporation (SIPC), diseñada para proteger su efectivo y valores. Además, todas las cuentas mantenidas en Raymond James Bank están aseguradas por el Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) por hasta \$250,000 por cada depositante. También puede confiar en nuestros más de 1,000 asociados dedicados a preservar su privacidad a través de la administración de tecnología y seguridad.

Protegerle a usted y a su privacidad es una de nuestras prioridades principales y una guía continua de cómo hacemos negocios, desde el cumplimiento de prácticas estrictas de tenencia de valores y edictos regulatorios importantes, hasta el monitoreo meticuloso de nuestros sistemas tecnológicos.

**1974** *En 1974, un mercado sacudió al mundo financiero, pero Bob James, su hijo Tom y otros líderes de la firma tomaron las medidas necesarias para ayudar a preservar los activos de los clientes y los trabajos de los asociados de la firma. Un rebote oportuno en el mercado ayudó cuando las cosas parecían oscuras, pero la experiencia influyó permanentemente el carácter, la cultura y la naturaleza conservadora de nuestra firma.*

**1987** *Un poco más de una década después, el Lunes Negro vio a muchas empresas cerrar sus mesas de negociación para minimizar las pérdidas. Sin embargo, Raymond James permaneció abierto para atender las necesidades de los clientes, lo que resultó en el primer y único trimestre de pérdida de la empresa desde que se hizo pública en 1983.*

**2008** *Nuestra naturaleza conservadora sirvió una vez más a nuestros clientes en 2008, cuando experimentamos una de las peores recesiones en la historia de nuestro país. La empresa sobrevivió sin ayuda financiera del Congreso, confiando en cambio en nuestros propios ingresos, nuestros asesores dedicados y la confianza continua de nuestros clientes.*

**2010s** *En nuestro 50° año de negocios, Raymond James celebró otro logro al unir fuerzas con Morgan Keegan, convirtiéndose en una de las firmas de banca de inversión y administración de patrimonios más grandes del país que no se encuentra en Wall Street. En 2016, continuamos nuestra búsqueda de expansión estratégica mediante la adquisición de Alex. Brown, una compañía con una historia estimada y un conjunto de ofertas sofisticadas de inversión.*

## Una asociación a largo plazo enfocada en usted

Cuando se trata de planificación financiera, solo hay una persona que importa: usted. Porque esta es su vida, sus metas, sus sueños. No se trata solo de ahorrar para la jubilación o pagar la educación de un niño. Se trata de tener los recursos y el tiempo para lograr sus objetivos, y aún así disfrutar de los grandes momentos de la vida en el camino.

Al igual como desarrolla una relación a largo plazo con su médico o abogado, es importante establecer una relación de confianza con su asesor que crezca con el tiempo. Su asesor debe saber dónde ha estado y dónde quiere ir, y estará allí cuando las cosas vayan bien y, lo que es más importante, cuando se enfrenten desafíos financieros.



### INICIANDO LA CONVERSACIÓN

Nuestra relación con usted comienza con saber a dónde quiere ir y luego descubrir cómo llegar allí. Ya sea que esté comenzando a ahorrar o esté listo para jubilarse, conoceremos quién es usted y su visión para su vida. Como la mayoría de las personas, es posible que deba equilibrar las necesidades con los deseos y priorizar los objetivos a largo plazo sobre los deseos a corto plazo. El trabajo se hace más fácil cuando colaboramos para enfocar su visión del futuro.



### ARMANDO UN PLAN

Una vez que comprendamos lo que desea, podemos comenzar a diseñar un plan completamente personalizado para ayudarle a alcanzar sus objetivos, que podría ser cualquier cosa, desde ayudar a asegurar una jubilación cómoda, pagar la educación de un niño, comprar una segunda casa o simplemente ahorrar un poco más cada mes. Juntos, podemos ayudarle a desarrollar un plan realista orientado hacia sus prioridades y ayudarle a sopesar las decisiones que pueden fortalecer su plan y enfrentar cualquier inquietud que le mantenga despierto por la noche.



### PREPARANDO PARA LO DESCONOCIDO

Antes de poner en práctica su plan, lo probaremos a fondo para ayudarle a asegurar que esté preparado para los cambios inesperados que la vida traiga. Creemos que una planificación sólida que represente el “qué pasaría si” contribuye en gran medida a mantener su plan financiero en buen camino.



### MANTENIÉNDONOS EN CONTACTO

Consideramos que planificar su futuro financiero es un proceso continuo. Mientras que la jubilación es con frecuencia el punto focal de los planes financieros, el suyo también debe considerar los muchos eventos de la vida que experimentará en el camino. Bodas, nacimientos, graduaciones, vacaciones familiares, comprar una nueva casa y dejar un legado deben incluirse en su plan a largo plazo, al igual que los otros “desvíos” menos predecibles. Por lo tanto, es importante que pasemos tiempo monitoreando su progreso y haciendo ajustes en el camino.

“Estamos en un negocio de personas, tanto dentro como fuera”.

— BOB JAMES, FUNDADOR

## La vida cambia – su plan financiero también debería

Usted y su asesor trabajarán juntos para definir, planificar y trabajar hacia sus objetivos específicos mediante la evaluación de sus ingresos, pertenencias, obligaciones, tolerancia al riesgo, tiempo disponible e incluso su situación fiscal. Usando esta evaluación, él o ella le ayudará a construir un plan diseñado alrededor y alineado con sus objetivos a corto y largo plazo, monitoreando su progreso en el camino, por supuesto. Y a medida que alcance logros importantes, trabajarán juntos para ajustar su plan en consecuencia.

### CELEBRANDO SUS LOGROS

La vida nos ofrece muchas razones para celebrar, desde el matrimonio hasta la compra de una primera casa, esperando un bebé, fiestas de cumpleaños, graduaciones y más. A través de nuestras herramientas holísticas, que van desde opciones hipotecarias sólidas hasta planes de ahorro para la educación, le ayudaremos a encontrar los servicios que tengan más sentido para usted y su familia, y por lo único que tendrá que preocuparse es de disfrutar su vida.

### CREANDO SU PORTAFOLIO

Ya sea que esté buscando aumentar su dinero con el tiempo, generar ingresos en la jubilación o preservar su riqueza para las generaciones futuras, administraremos las partes móviles de su plan, teniendo en cuenta su tiempo disponible y nivel de comodidad con el riesgo. También le ayudaremos a construir y mantener su portafolio a lo largo del camino, ajustando su plan siempre que sea necesario, para ayudar a asegurar que se mantenga alineado con la vida que usted desea vivir.

### ANTICIPANDO CAMBIOS

Además de celebrar logros, también le apoyaremos a través de los desafíos de la vida. Entonces, ya sea que esté de luto por un ser querido o una relación debido a un divorcio, recuerde, no tendrá que pasar por eso solo. Tenemos el conocimiento y la experiencia para ayudarle a atender asuntos importantes en tiempos difíciles. Y cuando llegue el momento de tomar decisiones, estaremos allí para ayudarle a ver las posibilidades con mayor claridad.

### PLANEANDO PARA UN RETIRO COMPLETO

Tiene una visión y estamos aquí para ayudarle a planificar, hacer la transición y disfrutar de la jubilación que siempre ha imaginado. No importa cómo visualice su jubilación, podemos trabajar con usted en los años y meses anteriores a esta etapa, ayudándole a definir y refinar todo, desde su vivienda hasta atención médica – todas las cosas que contribuyen a su calidad de vida.

### UNA VIDA BIEN PLANEADA.

Para nosotros, una vida bien planeada es más que un dicho. Es nuestro propósito y nuestra promesa. También es el objetivo que impulsa a todos los asesores de Raymond James a ayudar a sus clientes a prepararse para los principales logros financieros y cada momento intermedio. Nos enfocamos en crecer y preservar su riqueza para mejorar su vida, para permitir más tiempo para las personas, causas y actividades que hacen que la vida valga la pena.

Mientras que le ayudemos a prepararse para el futuro que siempre quiso, trabajaremos juntos para identificar y priorizar sus objetivos y diseñar un plan para ayudarle a alcanzarlos. También colaboraremos con sus otros profesionales de impuestos y planificación y con los que más le importan a usted para ayudar a darle la mejor oportunidad posible de lograr la vida que ha soñado.

## Capacidad integral para su futuro financiero



### COMPROMISO CONSTANTE

En Raymond James, nuestros asesores se comprometen a ayudarle a alcanzar los objetivos que imagina para su vida. Y nosotros, en cambio, nos dedicamos a respaldar a su asesor con una combinación inigualable de respaldo, productos, análisis, investigación y tecnología para que puedan centrarse en su relación con usted. Esto se debe a que creemos que merece un consejo objetivo e independiente de alguien que le conoce, mejorado por capacidades integrales y líderes en la industria.



### CONSEJO OBJETIVO Y BIEN RAZONADO

Los asesores de Raymond James tienen acceso a una variedad de herramientas y programas de planificación financiera para ayudar a adaptar su plan a sus necesidades y objetivos. A través de su página web personal, su asesor también puede proporcionarle una gran cantidad de recursos, que incluyen educación sobre inversión y planificación, actualizaciones del mercado y un enlace a su página personalizada y segura de Client Access. Este enfoque colaborativo puede ayudarle a mantenerse informado y actualizado con todo lo que necesita saber.



### ACCESO CUANDO – Y DONDE – IMPORTE MÁS

Reconocemos la importancia de tener un acceso conveniente y seguro a sus cuentas. Es por eso que creamos Client Access, nuestro portal digital para clientes que consolida toda la información de su cuenta, brindándole acceso fácil y seguro cuando y donde lo necesite. Ya sea que desee ver el “panorama general”, revisar su actividad de cuenta, monitorear el progreso hacia sus metas, revisar los documentos de declaración de impuestos o analizar su portafolio completo, la información que busca está literalmente en sus manos.



### LO ÚLTIMO EN SEGURIDAD

Nuestros asesores están respaldados por nuestro enfoque de seguridad multicapa, que combina lo último en tecnología de ciberseguridad, prácticas y protocolos internos rigurosos, recursos confiables, protección de cuenta SIPC y \$3 millones en seguro FDIC para depósitos bancarios. Ofrecemos todo esto para ayudarle a sentirse cómodo – y seguro – en su futuro financiero.



## Servicios para cada parte de su vida

Puede esperar más, mucho más, de una empresa de inversión de primer nivel basada en valores perdurables. Le brindaremos el dedicado servicio al cliente en el que se fundó nuestra compañía, junto con los recursos y el apoyo que solo una empresa internacional de servicios financieros puede brindar.

Ya sea que esté buscando preservar su riqueza o satisfacer sus aspiraciones filantrópicas, nuestra amplia gama de alternativas de inversión y servicios financieros holísticos pueden ayudarle a satisfacer incluso sus necesidades más complejas. Desde ofertas de fondos del mercado monetario e IRA hasta programas de administración de activos y estrategias de ingresos de jubilación, nuestro objetivo es simple: ayudarle a cumplir con los suyos. Es por eso que estamos orgullosos de ofrecer una amplia gama de recursos diseñados para ayudar a apoyarle en cada etapa, sin importar a dónde lo lleve la vida:

- Inversiones Alternativas
- Administración de Patrimonios
- Preservación de Activos y Administración de Riesgos
- Expertos en Mercados Capitales
- Soluciones de Efectivo y Préstamos (ofrecidas a través de Raymond James Bank)<sup>1</sup>
- Estrategias de Donaciones y Regalos Caritativos
- Planificación Educativa
- Planificación Patrimonial y Servicios Fiduciarios (ofrecidas a través de Raymond James Trust)<sup>2</sup>
- Servicios de Ingreso Fijo
- Seguros y Anualidades
- Banca de Inversión
- Análisis de Acciones (ofrecido a través de nuestro afiliado, Raymond James Insurance Group)
- Planificación de Jubilación
- Planificación Fiscal
- Gestión de patrimonios

<sup>1</sup> Raymond James & Associates, Inc., Raymond James Financial Services, Inc., and your Raymond James financial advisor do not solicit or offer residential mortgage products and are unable to accept any residential mortgage loan applications or to offer or negotiate terms of any such loan. You will be put into contact with an employee of our affiliate, Raymond James Bank, for your residential mortgage needs.

<sup>2</sup> Trust Services provided by our affiliate, Raymond James Trust

## Estamos aquí para usted

Desde que abrimos nuestras puertas por primera vez en 1962, Raymond James ha hecho negocios de manera diferente. Nuestra cultura ha sido y siempre será basada en usted, nuestro cliente, y por eso creemos en la importancia de la independencia de nuestros asesores, para que tengan la libertad de hacer lo que es correcto para usted. En cambio, hacemos todo lo posible para apoyarles de cualquier manera que podamos, con un servicio excepcional y acceso a un espectro completo de productos y servicios de inversión.

**Esperamos brindarle a usted, a su familia o a su empresa el alto nivel de servicio personal y atención profesional que se merece. Hoy, mañana y por muchos años por venir.**

“No hay límite para los lugares a los que podemos ir si recordamos de dónde venimos”.

– PAUL REILLY, CEO



---

**UNA VIDA BIEN PLANEADA.**

---

**RAYMOND JAMES®**

SEDE INTERNACIONAL: EL CENTRO FINANCIERO RAYMOND JAMES  
880 CARILLON PARKWAY // ST. PETERSBURG, FL 33716 // 800.248.8863  
LIFEWELLPLANNED.COM