Presentación Corporativa

PLUS VALUE
Agencia de Valores

Índice

Presentación corporativa

- 10 razones para invertir en PlusValue 4
- Nuestros Servicios 9
- Nuestras Gestoras 11

10 razones para invertir en PlusValue

1 CULTURA FINANCIERA

PlusValue Agencia de Valores, S.A. nace el 13 de enero de 2017 con el **objetivo de ayudar a sus clientes a invertir sus ahorros.**

Vivimos en un momento social y demográfico que nos tiene que obligar a dar mucho protagonismo a la cultura financiera. Ser conscientes de los riesgos actuales, y las herramientas que tenemos en nuestra mano para combatirlos, nos ayuda a conseguir una libertad financiera en el futuro, **sin depender de terceros.**

Por ello, uno de nuestros principales objetivos es tener **clientes informados y comprometidos** con su futuro y su situación financiera:

- Realizamos una **primera reunión informativa** tratando en profundidad temas clave de cultura financiera, que cualquier inversor a pie de calle debe conocer: la importancia del ahorro y la inversión, el riesgo de la inflación, diferencias entre tipos de productos, volatilidad de los mismos, la importancia del tiempo…
- Dedicamos tiempo a explicar los **riesgos, plazos y oportunidades** que ofrece el mundo de la inversión.
- Nos aseguramos que el cliente entiende nuestra **filosofía y nuestra manera de hacer las cosas.**

Desde nuestro punto de vista, si hay una buena conciencia del ahorro y somos capaces de invertirlo de forma correcta, lograremos tener nuestras finanzas bajo control y disfrutar de una **mayor libertad financiera.**

2 EXPERIENCIA

Equipo multidisciplinar con más de **20 años de experiencia** en el mundo de la inversión, del asesoramiento financiero y asesoramiento de empresas.

Marta Ruiz, CFA
Socia. Consejera. CEO

Nuria Iturriagagoitia
Socia. Consejera. Directora Gral. Adjunta

Juan Ruiz
Socio

Diego Iturriagagoitia
Socio

Pablo Ruiz
Socio

Luis Miguel Casimiro
Consejero

Ana Rojas
Cumplimiento normativo

Marta Guerra
Riesgos

Xabier Eguiluz
Relación con inversores

Juan Apezteguía
Relación con inversores

Belén Jiménez
Back Office

3 CERCANÍA

El cliente es lo primero. Nuestros procedimientos y forma de trabajar están totalmente orientados a la atención y calidad de servicio al cliente.

Trabajamos con mucho **entusiasmo, pasión y cercanía**; valores que tratamos de transmitir a nuestros clientes desde el primer momento para adquirir un **éxito conjunto y global.**

4 INDEPENDENCIA

PlusValue es una agencia de valores **familiar** e independiente, que no depende de los grandes grupos financieros tradicionales. Trabajamos con cinco prestigiosas **gestoras nacionales**, siendo todas ellas también gestoras independientes.

Tanto nosotros como los gestores de los fondos somos **dueños de nuestras propias compañías**, proporcionándonos independencia en el proceso de inversión y asesoramiento.

Tener **flexibilidad** en la manera de hacer las cosas y poder tomar las decisiones de manera independiente son factores clave para el éxito financiero.

5 AMPLIA TRAYECTORIA PROFESIONAL

Todos los gestores con los que trabajamos cuentan con una **larga y satisfactoria trayectoria profesional**. Este factor nos da tranquilidad de que los resultados obtenidos en el pasado **no son fruto de la casualidad**.

Resultados pasados no garantizan resultados futuros, pero una larga experiencia y un proceso bien definido da **mayor probabilidad de éxito.**

6 ALINEACIÓN DE INTERESES

Todo **nuestro patrimonio financiero está invertido en los fondos que comercializamos.**

Ofrecemos a nuestros clientes los productos de las gestoras que tenemos nosotros mismos en cartera, pues pensamos que nuestro catálogo de productos ofrece las mejores soluciones para nuestras finanzas.

Nuestras gestoras cumplen también con este importante requisito: **los socios tienen invertido su patrimonio financiero en los productos que gestionan**. No puede ser de otra manera.

No hay conflictos de interés: sin objetivos comerciales, ni variables.

7 PATRIMONIO LIMITADO

Trabajamos con gestoras que tienen limitado el volumen de patrimonio bajo gestión de sus fondos.

Alguno de nuestros fondos ya está cerrado por volumen y el compromiso de las gestoras en este sentido es máximo.

La rentabilidad del participe es la prioridad, aunque vaya en detrimento de los ingresos de la propia gestora.

8 VALUE INVESTING

Los productos que comercializamos están basados en una filosofía de valor a largo plazo conocida como "Value Investing".

El objetivo es generar rentabilidades positivas de manera consistente a largo plazo, **adquiriendo valores de calidad a un precio por debajo de su valor intrínseco.**

Para ello, la toma de decisiones se realiza en base a la **valoración fundamental** de las compañías, tras un profundo análisis desde el punto de vista empresarial. Los gestores se centran en buscar empresas comprensibles, con ventajas competitivas, negocios generadores de caja, con poca deuda y crecimiento sostenible.

Los mercados no son eficientes en el corto plazo y su volatilidad cortoplacista es la que ofrece a los gestores **oportunidades de compra** por debajo de su valor razonable. Sin embargo, el precio y el valor siempre convergen con el paso del tiempo, generando la rentabilidad esperada.

Este proceso de inversión busca **preservar el capital aumentando el poder adquisitivo, protegiéndonos como inversores en el largo plazo.**

9 GENERAMOS MÁS VALOR

Desde PlusValue proporcionamos un servicio de valor añadido al cliente:

- **Diversificación:** Ofrecemos 28 productos de 5 gestoras diferentes, proporcionando no solo una diversificación por producto (soluciones para inversiones a diferentes horizontes temporales) sino también una diversificación por equipo gestor.
- **Único proceso de alta:** El cliente firma la documentación de alta únicamente con nosotros, quienes nos encargamos de la tramitación y gestión de las órdenes con las diferentes gestoras.
- **Visualización global de todas sus inversiones:** A través de nuestra zona de clientes de la web, nuestros clientes pueden consultar sus movimientos y posiciones de manera agregada para todas sus inversiones.
- **Operativa web sencilla:** Creemos en la sencillez de las operaciones. Por ello nuestros clientes pueden realizar sus operaciones adicionales firmando de manera digital, con un código SMS.
- **Proceso de suscripción periódico:** Ofrecemos la posibilidad de establecer operaciones de suscripción periódicas a los fondos. Este método de inversión recurrente en diferentes momentos temporales mitiga el riesgo de volatilidad, ofreciendo resultados muy positivos para la rentabilidad de la cartera.
- **Sin mínimos de inversión en la mayoría de los fondos.** Queremos que todo el mundo tenga acceso a los mejores gestores, sin barreras de entrada.

10 SIN COSTE AÑADIDO

La suscripción a los fondos de inversión y planes de pensiones **no tiene coste añadido para el cliente**.

Nuestro negocio viene de los acuerdos de distribución que tenemos con cada gestora, las cuales nos retroceden un porcentaje de su comisión de gestión.

Modelo sencillo y **transparente** desde el primer momento.

Nuestros Servicios

RECEPCIÓN Y TRANSMISIÓN DE ÓRDENES

PlusValue está habilitada para prestar el servicio de recepción y transmisión de ordenes para **fondos de inversión y planes de pensiones.**

Actualmente tenemos firmados acuerdos de comercialización con **5 prestigiosas gestoras nacionales**, comercializando sus **28 productos financieros**:

- Cobas Asset Management
- Azvalor Asset Management
- Magallanes Value Investors
- Ábaco Capital Asset Management
- Cartesio Inversiones

Proporcionamos **información** relacionada con los aspectos relevantes de la inversión: información sobre las diferentes tipologías de productos, sus diferentes perfiles de riesgo, y las diferentes estructuras de comisiones.

Nuestra labor es **tramitar las diferentes operaciones** que soliciten nuestros clientes, solucionando las dudas que puedan surgir al respecto tanto de procedimiento como de información del producto, siempre ofreciendo un trato cercano y de calidad, sin coste añadido para el cliente.

ASESORAMIENTO NO INDEPENDIENTE RECURRENTE

Este servicio de asesoramiento es accesible a todos los clientes con un coste fijo, que se reduce en el importe de las retrocesiones cobradas por las gestoras.

Analizamos los conocimientos y experiencia del cliente, su situación financiera, su capacidad de soportar pérdidas y sus objetivos de inversión con el fin de buscar **soluciones personalizadas**, recomendando los instrumentos financieros que sean idóneos a su nivel de tolerancia al riesgo.

Es un servicio de mucho más valor y cercanía, que requiere de un mayor conocimiento del cliente, con el objetivo de proponer una planificación financiera y un **seguimiento continuado** en base al estudio realizado.

Nuestras Gestoras

	cobas asset management	Azvalor. Asset Management	MAGALLANES VALUE INVESTORS	ABACO CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Cartesio
GESTOR	Francisco García Paramés	Álvaro Guzmán de Lázaro Fernando Bernad	Iván Martín	Pablo González	Cayetano Cornet - Álvaro Martínez Juan A. Bertrán
EXPERIENCIA GESTIÓN	32 años	22 años	23 años	17 años	21 años
TIPO DE FONDO Y RENTABILIDAD ANUALIZADA*	Renta Variable Global[1] **12,82%**	Renta Variable Global[1] **11,85%**	Renta Variable Europea[1] **9,81%**	Renta Variable Mixta[2]: **8,01%** Renta Fija Mixta[2]: **5,16%**	Renta Variable Mixta[2]: **6,10%** Renta Fija Mixta[2]: **4,20%**
FONDOS DE INVERSIÓN	• Cobas Selección FI • Cobas Internacional FI • Cobas Iberia FI • Cobas Grandes Compañías FI • Cobas Renta FI	• Azvalor Internacional FI • Azvalor Iberia FI • Azvalor Blue Chips FI • Azvalor Managers FI • Azvalor Capital FI	• Magallanes European FI • Magallanes Iberian FI • Magallanes Microcaps FI	• Abaco Global Value Opportunities FI • Abaco Renta Fija Mixta Global FI • Abaco Renta Fija FI	• Cartesio X FI • Cartesio Y FI
PLANES DE PENSIONES	• Cobas Global PP • Cobas Mixto Global PP	• Azvalor Global PP • Azvalor Consolidación PP	• Magallanes Acciones Europeas PP		
OTRAS IICS	• Cobas Concentrados FIL • Cobas Value SICAV				• Cartesio Income • Cartesio Equity

*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.
[1] Fuente interna: Rentabilidad global del gestor, incluyendo su experiencia en gestoras anteriores hasta 31/12/2025.
[2] Rentabilidad obtenida desde inicio en los fondos de la actual gestora hasta 31/12/2025.

DESCARGAR EL CATÁLOGO COMPLETO
https://www.plusvalue-av.com/images/catalogo.pdf

PLUSVALUE
Agencia de Valores

Calle Berroa Nº2 Oficina 603 • 31192 Tajonar - Navarra
T. 948 150 249 • info@plusvalue-av.com - www.plusvalue-av.com

SÍGANOS EN REDES SOCIALES

PLUSVALUE AGENCIA DE VALORES, S.A., es una sociedad con domicilio social en la Calle Berroa nº2 oficina 603, 31192 Tajonar (Navarra) y CIF A71303119.
Figura inscrita en el Registro Mercantil de Navarra, Hoja NA-36217, Tomo 1825, Folio 130.
Está bajo la supervisión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), inscrita en el Registro de Sociedades y Agencias de Valores de la CNMV con el número 268 y con fecha 13 de enero de 2017.