



18 de junio de 2020

RESUMEN DE RELACIÓN

Insigneo Securities, LLC (Insigneo) es un corredor-agente con base en Miami y registrado con la Comisión de Valores y Bolsa de Estados Unidos (SEC). Insigneo es miembro de FINRA y de la Corporación de Protección de Valores de Inversionistas (SIPC).

Es importante que Usted entienda la relación que puede establecer con Insigneo, que será una relación de corretaje. Los servicios de corretaje y de asesoría difieren de muchas maneras, incluyendo la manera de cobrar por los servicios. En general, los corredores cobran comisiones por cada transacción que usted realice con ellos, mientras que los asesores cobran honorarios calculados en base a los activos que gestionan por Usted.

Usted cuenta con una serie de herramientas gratuitas y fáciles de usar para informarse sobre las firmas y los profesionales financieros en investor.gov/CRS, que también ofrece material educativo sobre los corredores-agentes, asesores de inversión y la inversión en general.

¿QUÉ SERVICIOS DE INVERSIÓN Y ASESORÍA ME PUEDEN OFRECER?

Ofrecemos los siguientes servicios de corretaje:

Servicios de Insigneo					
Tipo de cuenta	Compra de valores	Venta de valores	Custodia de valores	Recomendación de valores	Seguimiento de cuentas
Corretaje	Sí	Sí	Sí	Sí, si está relacionada con sus transacciones de corretaje y solo cuando sea velando por sus Mejores Intereses	No

Le podemos ofrecer servicios y recomendaciones sobre si comprar, vender o retener cualquiera de los siguientes:

- *Acciones*
- *Renta fija, incluyendo corporativa, de mercados emergentes, gubernamental y bonos municipales*
- *Fondos mutuos*
- *Fondos negociables en bolsa*
- *Transacciones de divisas a término*
- *Opciones*
- *Préstamos de margen y Non-Purpose*
- *Productos estructurados*
- *Colocaciones privadas*
- *Seguros de vida variables o rentas vitalicias*
- *Certificados de depósito*

Es importante que Usted entienda que Insigneo **no** realizará un seguimiento de su cuenta. Sin embargo, de vez en cuando, podemos evaluar los valores para determinar si su cartera de corretaje sigue rindiendo en su mejor interés.

Insigneo Securities LLC no tiene limitaciones materiales ni sobre el tipo de productos que puede recomendar, ni tampoco sobre los activos que puede depositar en cuenta. Ingrese en www.insigneo.com si desea más información sobre los productos y servicios prestados.

LE RECOMENDAMOS QUE HAGA ESTAS PREGUNTAS A SU CONSULTOR FINANCIERO:

“Dada mi situación financiera, ¿debo contratar un servicio de corretaje? ¿Por qué sí o no?”

“¿Cómo deciden qué inversiones recomendarme?”

“¿Qué experiencia relevante aportan, incluyendo licencias, educación y otras cualificaciones?”

¿Qué significan estas cualificaciones?”

¿QUÉ HONORARIOS PAGARÉ?

Los clientes de Insigneo pagan honorarios por transacciones, tales como márgenes de beneficio/descuentos sobre renta fija, comisiones por acciones y opciones y tasas por ventas de clases de participaciones de fondos mutuos. Además, los clientes minoristas privados pagan honorarios no basados en transacciones, tales como tasas por el mantenimiento de su cuenta o cargos por servicio.

Debe tener en cuenta que: a) cuando tiene una cuenta de corretaje, un inversionista privado pagará comisiones según los valores negociados en cuenta y que, por lo tanto, el gestor de su cuenta puede tener el incentivo de animar al inversionista privado a realizar más compraventas; b) Usted pagará honorarios y costos tanto si gana como si pierde dinero con sus inversiones y c) los honorarios y costos van a reducir la cantidad de ingresos que recibe de sus inversiones con el paso del tiempo. Por favor, asegúrese de comprender bien los honorarios y costos que Usted paga. Ingrese en https://www.insigneo.com/pdf/General_Disclosure_Reg_BI.pdf si desea información más detallada sobre los honorarios.

Ésta es una buena pregunta para su gestor de cuenta en relación con sus honorarios y costos:

“Ayúdeme a entender cómo afectan estos honorarios y costos a mi inversión. Si yo le doy 10.000 USD para invertir, ¿qué parte se dedica a honorarios y costos y qué parte a mi inversión?”

¿QUÉ OBLIGACIONES LEGALES TIENE SU FIRMA HACIA MÍ EN RELACIÓN CON SUS RECOMENDACIONES?

¿QUÉ OTROS INGRESOS GENERA SU FIRMA Y QUÉ CONFLICTOS DE INTERÉS TIENE?

Cuando hacemos una recomendación, es nuestro deber actuar en la defensa de sus mejores intereses y no anteponer los nuestros. Paralelamente, nuestro modelo de ingresos puede suponer algún conflicto con sus intereses. Debe entender y preguntarnos sobre estos conflictos porque pueden afectar a las recomendaciones que le hacemos.

Ésta es una buena pregunta relacionada para su gestor de cuenta:

“¿Cómo pueden afectarme a mí sus conflictos de interés y cómo los gestiona su firma?”

Puede encontrar información adicional sobre conflictos de interés en:

https://www.insigneo.com/pdf/General_Disclosure_Reg_BI.pdf

¿CÓMO GANAN DINERO SUS PROFESIONALES FINANCIEROS?

Nuestros consultores financieros generan ingresos de una de estas maneras:

- Comisiones sobre ventas de producto o un porcentaje sobre el margen/descuento
- Comisiones de colocación sobre ventas de productos de inversión
- Honorarios de mantenimiento de cuentas

Puede encontrar información adicional sobre la manera en que su gestor de cuenta genera ingresos en https://www.insigneo.com/pdf/General_Disclosure_Reg_BI.pdf.

¿TIENE SU FIRMA O SUS PROFESIONALES FINANCIEROS ALGÚN ANTECEDENTE LEGAL O DISCIPLINARIO?

Puede encontrar información adicional sobre los antecedentes disciplinarios de Insigneo y de su consultor financiero en: <https://brokercheck.finra.org/>

Ésta es una buena pregunta relacionada para su gestor de cuenta:

“¿Tiene usted antecedentes disciplinarios como profesional financiero? ¿Por qué tipo de conducta?”

“¿Quién es mi persona de contacto principal? ¿Es un representante de un asesor de inversión o de un corredor-agente? ¿Con quién puedo hablar si tengo algún problema con el trato recibido por esta persona?”

Puede encontrar información adicional sobre sus servicios de corretaje o solicitar una copia del resumen de la relación con el cliente en https://www.insigneo.com/pdf/Client_Relationship_Summary_Reg_BI.pdf o llamar al +1 (305) 373-9000.