

# Banco Sabadell

## IHR Meeting

Dirección de Negocio Internacional

**"Beneficios financieros para personas en situación de movilidad internacional"**

Febrero de 2024

# Índice general

**1**

Sobre el  
grupo BS

**2**

International  
Clients

**3**

Compromiso  
sostenible

# 1

Sobre el grupo BS

# Quiénes somos

## Datos destacados

### Fundación

1881

### Modelo de negocio

Banca comercial

(empresas y particulares)

### Accionistas

218.033

### Clientes

11,6 millones

### Empleados

19.331

### Oficinas

1.414

## Principales magnitudes



Banco Sabadell es **el 4º** grupo bancario privado español

# Evolución histórica

- 1881** Fundado en Sabadell (Barcelona)
- 1965** Comienza la expansión geográfica
- 1978** Londres, primera oficina de la red internacional
- 1988** Creación de Sabadell Banca Privada
- 1996** Adquisición de NatWest España: proyecto Solbank
- 2000** Adquisición de Banco Herrero
- 2001** Inicio de la cotización en bolsa
- 2004** Adquisición de Banco Atlántico
- 2004** Inclusión en el IBEX-35
- 2006** Adquisición de Banco Urquijo
- 2007** Adquisición de TransAtlantic Bank (Miami)
- 2009** Adquisición de Mellon United Nat. Bank (Miami)
- 2010** Nacimiento de Sabadell United Bank
- 2010** Adquisición de Banco Guipuzcoano
- 2011** Adquisición de Lydian Private Bank (Miami)
- 2012** Adquisición de Banco CAM
- 2012** Adquisición de BMN en Cataluña/Aragón
- 2013** Adquisición de Lloyds Banking Group España
- 2013** Adquisición de Banco Gallego
- 2014** Adquisición de JGB Bank de Miami
- 2014** Sabadell Capital comienza a operar en México
- 2015** Adquisición del banco británico TSB
- 2015** Oficinas de representación en Colombia y Perú
- 2016** Inicio en México como Institución de Banca Múltiple
- 2017** Venta de Sabadell United Bank
- 2018** Venta de Solvia
- 2019** Acuerdo con Amundi
- 2021** Venta de BancSabadell d'Andorra

# Presencia del grupo Banco Sabadell

## Red comercial

En España, Banco Sabadell cuenta con una red comercial de **1.188** oficinas

En Reino Unido, la filial TSB tiene una red de **211** oficinas.

En México, Banco Sabadell México dispone de una red de **15** oficinas.

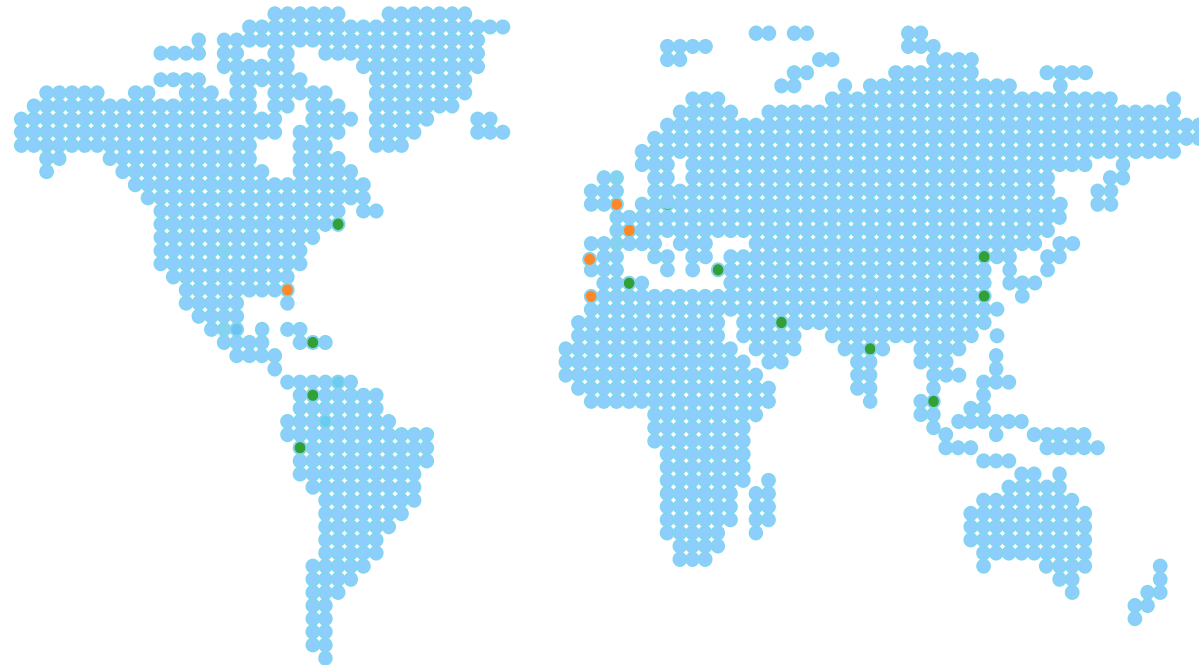
## También dispone de oficinas de representación y sucursales en 14 países

### ● Sucursales

- Londres
- Lisboa
- Miami
- París
- Casablanca

### ● Oficinas de representación

- Argel (Argelia)
- Nueva Delhi (India)
- Pekín (China)
- Shanghái (China)
- Singapur (Singapur)
- Estambul (Turquía)
- Dubái (Emiratos Árabes Unidos)
- Santo Domingo (R. Dominicana)
- Nueva York (Estados Unidos)
- Bogotá (Colombia)
- Lima (Perú)



# 2

## International clients

**"Beneficios financieros para personas en situación de movilidad internacional"**

## Perfil de cliente



**Expat**

- Directivo de empresa que se traslada con la familia.
- Empleado/a de empresa internacional que quiere vivir la experiencia de Madrid
- Investigadores/as, científicos/as
- Estudiantes escuelas de negocio
- Deportistas



**Turismo residencial**

- Extranjero/a que adquiere una 2ª residencia para largas estancias.



**Inversor**

- Golden Visa
- Interesados/as en el atractivo de Madrid como pool de negocios.

o Sabadell

**I'm an international customer.**

A bank that offers me service in my own language, with the products that I need. A bank that understands me...





## Specialists in international clients

### Expert relationship managers who understand your language and needs

- >4.000 of our network & call center employees speak a foreign language
- Many are **natives of the countries** where we have more business with: understanding of the documents and specificities of different countries (e.g., fiscal issues)
- **Long experience in serving international customers**
- **Documents in your language**

#### The bank that understands you best.

Welcome 1. *Adj.* Said of a person or a thing: Received with pleasure or joy.  
2. *n.* A warm greeting given to someone (to you at Banco Sabadell, for example).

#### Specialists in offering you the same service here that you needed there.

Welcome to a bank that is currently Spain's fourth largest personal banking group\* and that has never ceased to grow, on both a national and an international level, in order to offer you the best service and to be there wherever you are.

Another language, different customs... No problem. Here you will find the advice and personalized service that you deserve and the financial products that you will need when you arrive in your new country, in your new home. So that you feel at home, accompanied and protected.

Welcome to your bank. Now we would like to offer solutions for all your banking needs.

\*Source: Quarterly statements for companies (June 2018)

### A specialized network

- **146 specialized branches**
- **1 Welcome Hub in Barcelona** (with expat and investor focus)
- **1 Welcome Hub in Madrid soon**
- ...and all bank Sabadell branches and cashiers at your disposal

#### Specialised branches



### Specially designed products

- **From transactional products to financing and insurance, with specially designed products for international customers**
  - Key Account
  - Sterling Account
  - Regular transfer plan
  - Mortgages
  - ...

## Welcome to the bank that understands you best

Everything you need here as if you were there.

### Key Account

We are specialised in our relationship with our clients, which is why we offer a personal service that is able to be tailor made for your needs, your needs and options tailored to your own needs.

- Tailor made service on loan, savings and the account. In account for products a selection of financial products and services available.
- Personalised service from Sabadell and the Grouping needs that fit change.
- Cash card withdrawal using a free card at any point in Spain Sabadell. It also has an internet service of 24h.

- Selection of services from Sabadell's products, Personalising, individualising, strategies for our business and the use of change and other services.
- Selection of services from Sabadell's products in the area of savings and the account that change up to 100,000 euros.
- Selection of products available that have a 24h. available up to 10,000 euros.

### Autosaving

Save more on the way with regular contributions or single monthly payments from accounts.

- Regular contributions and direct debits to accounts.
- Savings, regular contributions and other products.
- Guaranteed insurance, investment and other services.

### Cash Transfer

Send money online and the physical using your card or debit card from your own bank account, savings or investments, or make transfers from your account in Spain Sabadell?

- Fast and online just amount of account.
- Guaranteed with fully transparent conditions on all transactions, performing the operation.
- Flexible you can make transfers whenever you are using the terms Sabadell or use Sabadell 24 hours a day, 7 days a week.

### Fixed-Rate Mortgage

For Sabadell or for any bank in Spain in family homes up to 200,000 euros.

- No fee application, individual or refinancing of your property in primary markets.
- Maximum term of 30 years.
- Additional conditions on the interest rate.
- Maximum amount amount of 200,000 euros.

### Variable Rate Mortgage

Financing up to 100% of the purchase price or approved 100% term of the loan.

- Maximum term of 30 years.
- The most flexible conditions for better the conditions.

Find out everything we can offer you at our branches, on +34 902 342 900 or at [sabadell.com](http://sabadell.com).

## A1/ No Residentes

### Productos Especializados

- ✓ **Key account**
- ✓ **Hipoteca:** máx. 70% y hasta 25 años.
- ✓ **Seguros:** Hogar, Auto, Salud (sin NIE).
- ✓ **Servicio de traducción:** Ponemos a tu disposición un servicio de traducción, diseñado per hacerte la vida más fácil, ahorrar tiempo, dinero y esfuerzo.

## Welcome to the bank that understand you best

Everything you need here, as if you were there.

### Welcome Service

Getting into a new country is not always easy, at Sabadell we want to help you through this open stage by offering you, together with our specialist advisors, information on some of the most important questions you may have when getting to a new country.

- Help for processing your documents (passport, A1 card, national card, bank transfer, health insurance forms, ...)

- Assistance in most important aspects in finding a house for your residence (availability, buying or to rent, opening a bank account, opening bank from your home country, transfer, the use of public services, ...)

- Information on the regulations of other states to set bank and financial aid for getting up a new business.

Discover more at [sabadell.com/immigrant](http://sabadell.com/immigrant)

### Investment Funds

We invest available a wide and varied range of investment funds, so you can choose the kind of investment of funds that suits your profile and investment requirements.

Our focus are actively managed to pursue a better return. They always seek for the best investment opportunities in the financial markets and are highly versatile.

It also provides of the investment policy of each fund can be found in the prospectus with the main objectives for the financial goals of the investment, which are of substantial importance. The investments are subject to market fluctuations and other risks related to investment, in accordance with other financial instruments, and therefore the magnitude and the nature of other relevant risk factors: credit, interest rate, liquidity, currency and if applicable the investor will receive the amount being invested.

### Expatriate Plus Account

For expatriates with a bank salary, pension or regular monthly payments of at least 1000 euros and who have their primary residence in Spain, we offer you the Expatriate Plus Account with the following features:

- An account opening with no minimum deposit.
- Up to 24,000 euros in interest-bearing accounts for the first 12 months, with a possibility of savings investment in amounts of 10,000 euros and up to 10,000 euros.
- Total cost calculated using a variable rate equal to greater than 1% and less than 1% change within an interest-bearing system of AAA.

### Variable-Rate Mortgage

Can be used for buying the purchase of the houses, up to 100% of the purchase price of the house, or 100% term of the loan.

- No opening, holding in mortgage and account terms.
- Maximum term of 30 years.
- Additional conditions for the interested.
- Maximum amount amount of 200,000 euros.

## A2/ Residentes

### Productos Especializados

- ✓ **Cuenta Sabadell**
- ✓ **Hipoteca:** máx. 80% a 30 años.
- ✓ **Seguros:** Hogar, Salud, Auto, Vida.
- ✓ **AutoRenting**
- ✓ **Productos de ahorro:** Fondos de Inversión, Depósitos Estructurados, Cuentas de Valores y Planes de Pensiones.

# Documentación en 10 idiomas



Hjemmebeskyttelse forsikring  
 Oktober 2018

## Hjemmebeskyttelse forsikring

Boligsikkerhedsikring er en forsikring, som sikrer dit hjem (hus og møbel) med den højeste kvalitet og kundeservice.

Den kombinerer en erstatningsordning med de bedste dækninger og ydelser i markedet, og blandt dem vil vi gerne nævne:

### Den bedste service:

- Telefonservice 24 timer 365 dage i året, 902 129 921 / 904 185 075.
- 1. Møde med en repræsentant i time efter at vi får din melding.
- 1. Håndling inden 24 timer fra du får din melding.
- Reparationsgaranti: 6 måneder.

### Den bedste boligassistent:

- Tilkalingsbetjente med installation, reparatur og ulike bagfås.
- Nødhjælp ved røkt i dit elektriske anlæg.
- Nødhjælp af ildebrand ved nøkkelnø.

### Den bedste ansvarsdekning og rettslige dekning:

- Skader på tredjeperson.
- Forvar.
- Reklamationer til håndværk.
- Nærbeskædigede tvister.
- Telefonisk juridisk hjælp.

### Den bedste rejsesikring:

- Tidlig retur.
- Indvise af ubekendtskabte.
- Bagage tab og forsikelse.

Dette produkt findes i to alternativer. Forskellene mellem dem er sammenfattet i følgende tabel:

	Boligsikkerhedsikring	Udvidet Boligsikkerhedsikring
Brand	✓	✓
Indbrud	✓	✓
Elektriske skader	✓	✓
Tyveri	✓	✓
Tyveri af penge i hus	600 EUR	300 EUR
Reklamationer håndværk	✓	✓
Glass	✓	✓
Elektrisk installation	8.000 EUR	3.000 EUR
Svandskade	✓	✓
Ansvarsforsikring	300.000 EUR	150.000 EUR
Ansvar for hjemmet	✓	✓
Juridisk hjælp	✓	✓
Snyldek*	✓	vægt (0.000-8.000 EUR)
Kvalitet	✓	✓
Tyveri	600 EUR	-
Son. skader hjemmet	600 EUR	-
Skadepåklædning af hjem	vægt	vægt

Sabadell, S.A., web: www.sabadell.es, 00007 Alcobacera, Avda. de la República, 4070, tel: +34 91 450900, fax: +34 91 40001243

## Документы, требуемые для открытия ипотеки

1) Identificación personal (Personal Identification)	Документы, удостоверяющие личность
Documento nacional de identidad o Pasaporte (National identity document or Passport)	законный паспорт
NIF (Foreigner) (D No.)	личный номер иностранца
2) Prueba de ingresos (Proof of Income)	Подтверждение доходов
<b>Empleado por cuenta ajena (Salary worker)</b>	<b>Работников по найму</b>
2 últimos recibos de nómina (2 last salary slips)	Идентификация за текущий и предыдущий год
Declaración de la renta (Income statement - IRPF/IR)	за последние 2 года (NDPL-2)
Carta de la empresa (1) (Letter from the company)	справка с места работы (1)
<b>Empleado por cuenta propia (Self-employed worker)</b>	<b>Работников самозанятых</b>
Carta contable (2) (Accountant's letter)	Свидетельство о регистрации индивидуального частного предпринимателя (2)
Declaración de la renta (últimos 2 años) (Income statement of self-employed worker for the past 2 years)	декларация о доходах за последние 2 года (NDPL-3)
Cuentas anuales de los 2 últimos años (Annual accounts for the past 2 years)	подпись владельца за последние 2 года
3) General (Other)	Общего характера
Informe de fuente de ingresos (Info of other source of income)	подтверждение других источников дохода
Report crediticio (Credit Report)	кредитные истории физического лица
Estado bancario de los 2 últimos meses (Bank statement of past 4 months)	выписка из банковского счета за последние 6 месяцев
<b>Del domicilio residencial (Residential address)</b>	<b>Из заявления банковского учреждения</b>
2 últimos recibos hipotecas (last mortgage statements)	справка из банка об информации о кредите за последние 2 месяца
Contrato alquiler (Lease Contract)	договор об аренде

(1) В справке предприятия должны быть указаны вид контракта, став работы, годовая зарплата и длительность сотрудничества

## Dispondremos de un Hub exclusivo en el centro de Madrid

- Sucursal de Banco Sabadell dedicado en exclusiva para el cliente internacional
- Esta oficina estará especializada en la operativa de clientes internacionales y todos sus empleados/as poseen conocimientos específicos para este segmento de clientes particulares.
- El equipo estará familiarizado con los procedimientos necesarios para abrir cuentas de no residentes y tiene experiencia en preparar hipotecas para expatriados.



Gestores especializados con capacidades idiomáticas y *expertise*



Propuesta de valor de productos y servicios específicos para residentes y no residentes



Material de gestión comercial en 10 idiomas y herramientas especializadas



### Factor diferencial respecto a la competencia

- ✓ Gestores multilingües
- ✓ Documentación / ATM / Banca a distancia / Atención telefónica en idiomas
- ✓ Circuito no presencial para clientes no residentes
- ✓ Welcome Service servicios financieros y no financieros
- ✓ Servicio de traducción Key account
- ✓ Apertura de cuenta y contratación Salud Sanitas con pasaporte

**3**

**Compromiso sostenible**

## Los 4 ejes estratégicos de nuestro Compromiso Sostenible y algunos ejemplos de objetivos específicos



### ENTIDAD

Avanzar como Entidad sostenible

- Neutralidad de emisiones de Gases de Efecto Invernadero propias (%)

2021	2025
100%	100%

España + RU Todas las geografías

- Mujeres en equipo directivo (%)

2021	2025
29%	33%

... y 24 objetivos más



### CLIENTES

Acompañar a los clientes en la transición hacia una economía sostenible

- Finanzas sostenibles (MM€ movilizadas de forma acumulada)

2021	2025
>11	>65

- Vehículos con etiqueta ambiental (% sobre total vehículos comercializados)

2021	2025
8%	50%

... y 15 objetivos más



### INVERSORES

Ofrecer oportunidades de inversión que contribuyan a la sostenibilidad

- Participación en la emisión de bonos sostenibles de clientes (MM€ acumulados)

2021	2025
>3,5	>17

- Activos bajo gestión invertidos en fondos sostenibles (%) <sup>1</sup>

2021	2025
21%	80%

... y 7 objetivos más



### SOCIEDAD

Trabajar juntos para una sociedad sostenible y cohesionada

- N.º de beneficiarios de programas de educación financiera (anuales) <sup>2</sup>

2021	2025
>6.300	>10.000

- N.º de participantes de voluntariado corporativo en proyectos de impacto social

2021	2025
>1.300	>2.000

... y 6 objetivos más

<sup>1</sup> Fondos comercializados bajo las marcas SABAM y/o otras gestoras Amundi. Se consideran fondos sostenibles según el artículo 8 o 9 del reglamento europeo sobre divulgación SFDR. Artículo 8: producto financiero que promueve, entre otras, características medioambientales o sociales, o una combinación de ellas. Artículo 9: producto financiero que tiene como objetivo inversiones sostenibles. <sup>2</sup> Para este objetivo se incorporarán nuevos sectores de población incluyendo, entre otros, seniors y colectivos vulnerables.

# **B** Sabadell

¿Necesitas un banco?

SANCHEZ MORENTE, MARIA-JESUS

Datos de la persona



SANCHEZMARIAJESUS@bancsabadell.com

Director

Teléfono: 689066269 Móvil: 689066269

INFANTES SAN MATEO, DAVID

Datos de la persona



INFANTES@bancsabadell.com

Director Oficina Welcome Hub Madrid

Teléfono: 914585718 Móvil: 629221441  
Ext.: Ext. Móvil: 439001  
CPI.: 7305-0000 Fax: 914572075