



www.switzerland-family-office.com/fr/family-office-services/oeuvres-caritatives-philanthropie.html

Œuvres caritatives et philanthropie

Un nombre croissant de personnes fortunées pensent s'impliquer dans des œuvres caritatives ou philanthropiques. Mais trouver le family office capable de vous aider en la matière peut être ardu. Il existe très peu de family office en Suisse et dans le monde qui disposent en interne de la connaissance et de l'expérience requises pour vous proposer des services philanthropiques.

La différence entre les œuvres caritatives et la philanthropie

Premièrement, quelle est la différence entre les œuvres caritatives et la philanthropie? Bien qu'il n'existe pas de définition claire, il est généralement admis qu'une œuvre caritative s'apparente plus à un don ou une action ponctuelle pour répondre aux besoins immédiats d'une personne ou d'un groupe de personnes, tandis que la philanthropie est plutôt considérée comme une approche ou une philosophie pour rendre le monde meilleur et améliorer les conditions de vie des personnes les moins favorisées sur une période plus longue. Un bon exemple d'une organisation philanthropique est la Bill & Melinda Gates Foundation.

Œuvres caritatives

Les œuvres caritatives sont le concept le plus simple des deux à expliquer et à mettre en place. Dans ce cas la question principale est de savoir combien d'argent vous souhaitez donner et à quelle organisation. Un family office n'a donc pas véritablement besoin de vous aider activement sur la question des œuvres caritatives, sauf si vous donnez des sommes importantes et que vous souhaitez suivre l'usage qui en est fait, ou si vous souhaitez établir votre propre fondation ou trust octroyant des bourses car vous souhaitez vous impliquer personnellement.

Philanthropie

En revanche, la philanthropie est un sujet plus difficile et il peut s'avérer difficile de trouver un family office capable de vous aider en la matière, et ceci pour un simple raison: la mise en place d'un projet philanthropique à long terme, comme un projet de développement agricole en Afrique, requiert une expertise totalement différente de celle nécessaire à la gestion de comptes dans plusieurs banques privées. Un family office devra être en mesure de vous aider avec des questions comme la définition d'objectifs philanthropiques, la formulation d'une stratégie de don, des conseils techniques, la gestion opérationnelle et la présentation des initiatives stratégiques. Même un petit projet philanthropique peut s'avérer difficile à gérer une fois mis en œuvre. Il serait donc très préférable que le family office puisse vous

aider à gérer et à suivre le projet ou à sélectionner un projet philanthropique existant auquel vous souhaitez contribuer. Comme vous pouvez l'imaginer, la mise en œuvre d'une nouvelle institution philanthropique plus importante, à laquelle des parties externes peuvent faire des dons à l'avenir, est un défi qui nécessite absolument une aide professionnelle.

Tous les family office ne vous apportent pas une aide en matière de philanthropie

Seule une poignée de family offices en Suisse et dans le monde disposent de la connaissance spécialisée et de l'expérience en interne pour vous aider en matière de services philanthropiques. Et un nombre encore plus restreint de family offices disposent de leur propre fondation caritative à laquelle leurs clients peuvent contribuer. Un autre petit groupe entretient des relations étroites avec des experts externes, mais le family office de base aura de grandes difficultés à vous aider sur vos projets philanthropiques.

Intérêt grandissant pour la philanthropie

A l'avenir, un nombre croissant de family offices offriront de l'aide en matière de philanthropie car un nombre croissant de personnes fortunées souhaitent s'impliquer dans des œuvres caritatives ou des projets philanthropiques. Le meilleur exemple en est l'initiative «Promesse de don» (Giving Pledge) de Bill Gates et Warren Buffett. En 2010, ils ont invité les familles les plus fortunées des Etats-Unis d'Amérique à s'engager publiquement à donner la majorité de leur fortune à des projets philanthropiques après leur décès ou de leur vivant. Pour l'instant, l'initiative Giving Pledge est un vrai succès et d'autres personnes fortunées résidant hors des Etats-Unis sont prêtes à suivre cet exemple. Pour un family office qui souhaite servir au mieux ses clients, les services philanthropiques seront plus importants d'année en année, ce qui l'incitera à s'adapter afin de pouvoir offrir ces services.

Si vous souhaitez vous impliquer dans des œuvres caritatives et/ou philanthropiques, nous vous conseillons de porter une attention particulière aux capacités et aux faiblesses en la matière du family office dont vous prévoyez d'utiliser les services.