



www.switzerland-family-office.com/de/family-office/warum.html

Wann macht ein Family Office Sinn?

Die Zusammenarbeit mit einem Family Office beginnt dann, wenn das private Vermögen so gross und international komplex geworden ist, dass man für dessen Verwaltung keine Zeit mehr findet oder das nötige Know-how fehlt. Dann ist es Zeit professionelle Hilfe beizuziehen. Das Family Office wird zu Ihrer einzigen Anlaufstelle, unterstützt Sie in sämtlichen (finanziellen) Familienangelegenheiten und repräsentiert Ihre Familie nach aussen.

Vom Privatbanking zu Family Office Services

Während Jahren oder Jahrzehnten haben Sie Ihr Vermögen aufgebaut und benötigen nun immer mehr Unterstützung bei dessen Verwaltung. Am Anfang arbeiteten Sie mit nur einer Privatbank zusammen, mit der Zeit kamen zur Risikodiversifikation immer mehr Privatbanken hinzu. Vermögende Familien arbeiten zusätzlich mit anderen (Finanz-) Experten wie Anwälten, Steuerberatern, Trustees und Wirtschaftsprüfern zusammen, um illiquide Vermögenswerte, wie beispielsweise Immobilien, Privatyachten oder Private Equity Investitionen zu verwalten oder zu strukturieren. Da Sie mit einer wachsenden Anzahl von Privatbanken und Finanzberater ständig in Kontakt stehen, und auch oft zwischen diesen vermitteln müssen, ist Ihr administrativer Aufwand kontinuierlich gestiegen.

Ab einem gewissen Vermögen ist man nur noch mit dessen Verwaltung beschäftigt, anstatt es richtig zu geniessen und man wird unzufrieden(er) über die Serviceerbringung unzähliger Berater. Ein Family Office als einzige Anlaufstelle könnte alle Ihre weltweiten (Finanz-) Angelegenheiten für Sie erledigen und so Ihre Lebensqualität spürbar verbessern.

Die verschiedenen Rollen eines Family Office

Ein Multi Family Office unterstützt vermögende Familien bei der Verwaltung und Organisation ihres internationalen Vermögens und ist Anlaufstelle für die meisten Familienangehörigen und ihre Bedürfnisse. Dadurch müssen diese nicht mehr mit allen (Privat)Banken und Experten selber in Verbindung bleiben.

Zu den wichtigsten Aufgaben eines Family Office gehören die Konsolidierung sämtlicher Finanzinformationen in einem Report, die Koordination mit allen Banken und die Ausarbeitung und Umsetzung einer gezielten Anlagestrategie. Mit einer solchen Organisation sparen Sie viel Zeit.

Ein Family Office kann auch als Verbindungsglied zwischen Familienmitgliedern wirken und um die Ausbildung nachfolgender Generationen besorgt sein. Es ist statistisch erwiesen,

dass viele wohlhabende Familien ihr Vermögen nicht über drei Generationen hinweg zu erhalten vermögen. Die Gründe dafür sind oft eine fehlende Familienstrategie und eine ungenügende Kommunikation zwischen den Familienmitgliedern. Ein Family Office baut langjährige Beziehungen mit den Familienmitgliedern auf und kann die jüngere(n) Generation(en) bereits mit einbeziehen und ausbilden. Da das Family Office eine aussenstehende Partei ist, ist es für Familienmitglieder oft einfacher mit dieser Drittpartei zu kommunizieren, als direkt mit anderen Familienmitgliedern. Da in den nächsten Jahrzehnten grosse Vermögen auf die nächste(n) Generation(en) übertragen werden, ist eine genaue Planung erforderlich - ein Family Office kann in diesem Prozess eine Schlüsselrolle einnehmen.

Ein *gutes Multi Family Office* verfügt zusätzlich über ein grosses Netzwerk von externen Spezialisten und kann Erfahrungen einbringen, die es im Dienste anderer vermögender Familien sammeln konnte. Wie gehen Sie vor, wenn Sie in einem anderen Land, wie z.B. Spanien oder Grossbritannien, Immobilien erwerben möchten? Wie müssten Sie einen solchen Kauf strukturieren und wem können Sie vertrauen? Wo starten Sie, falls Sie einen Privatjet oder eine Yacht erwerben möchten? In welche ausländische Privatschule können Sie Ihre Kinder schicken? Welche Banken sind sicher? Alles Fragen und Aufgaben, bei welchen Sie ein Family Office unterstützen kann, das bereits darin Erfahrung hat und sich auf ein Netzwerk von vertrauenswürdigen externen Spezialisten stützt. In Bezug auf die oben erwähnten Fragen wäre es von Vorteil, ein Multi Family Office zu beschäftigen, welches Kunden betreut, die ähnliche Anliegen haben wie Sie, z.B. ein vergleichbares Vermögen besitzen, aus der gleichen Region stammen oder ein ähnliches Generationenprofil aufweisen.

Ein Family Office kann sich auch um alltägliche Belange der Familie kümmern, wie Unterstützung beim Betrieb von Yachten und Flugzeugen, Bürodienstleistungen und (internationales) Immobilienmanagement, usw. Diese Art von Life-Style Management kann die Lebensqualität Ihrer Familienmitglieder steigern.

Das Family Office als Vertrauensberater

Da sich die meisten Multi Family Offices in Privatbesitz befinden, gibt es im Gegensatz zu Privatbanken viel weniger Personalwechsel. Dies ist dem Aufbau einer sehr starken Kundenbeziehung zwischen den Familienmitgliedern und dem Family Office förderlich. Schlussendlich wird das Family Office zum Vertrauensberater der Familie. Ein wichtiger Grund hierfür ist, dass das Family Office nicht nur das Vermögen verwaltet, sondern bei sämtlichen (Anlage)Entscheidungen involviert ist und selbst in Familiengesellschaften eine Rolle übernehmen kann. Die Einbindung der nachfolgenden Generation(en) ist ebenfalls ein wichtiger Bestandteil.

Sich für ein Family Office entscheiden

Die Entscheidung mit einem Family Office in der Schweiz zusammenzuarbeiten, oder ein eigenes Single Family Office zu gründen, treffen Sie normalerweise nur einmal im Leben. Umso wichtiger ist es, dass diese Entscheidung äusserst sorgfältig getroffen wird, da Ihr Familienvermögen und künftiges Wohlergehen davon abhängen könnten. Denn es gibt keine "one-size-fits-all-Lösung" für die von Ihnen benötigten Dienstleistungen. Jedes Family Office ist anders organisiert, hat eine eigene Unternehmenskultur, einen anderen Kommunikationsstil, bietet unterschiedliche Dienste an, ist professionell, hat einen grossen

Erfahrungsschatz (oder eben nicht) und ist daher fähig oder auch völlig unfähig, Ihnen den massgeschneiderten Service zu liefern, den Ihre Familie benötigt und sucht. Man sollte auch im Auge behalten, dass Family Offices oft identische Dienstleistungen anbieten, jedoch auf andere Art und Weise.

Zusätzlich muss man sich bewusst sein, dass "Family Office" kein geschützter Titel ist. Jedermann und jede Firma kann sich diesen Titel geben und "Family Office Services" anbieten, ohne spezifische Qualifikationen oder Erfahrung vorzuweisen. Wie können Sie daher sicher sein, dass es den qualitativ hochstehenden Service bietet, welchen Sie benötigen?

Hier kommen wir ins Spiel. Lesen Sie mehr über unsere Dienstleistungen, unser Team oder kontaktieren Sie uns. Gerne unterstützen Sie wir bei der Suche nach genau dem richtigen Family Office in der Schweiz.