



Family Office Services Switzerland  
Sus asesores en family offices

## Acerca de FOSS Family Office Services Switzerland

Presentación de nuestra oferta de servicios

Zúrich, Suiza

# Acercas de FOSS

- ◆ FOSS Family Office Services Suiza (FOSS) no es una family office, sino que ofrecemos servicios de asesoría en family offices para una sola familia, además de servicios de intermediación entre las family offices multifamiliares y sus clientes.
- ◆ El servicio principal de FOSS es apoyar a familias acaudaladas en el establecimiento de su family office unifamiliar, o bien ayudarles a encontrar la oficina multifamiliar más adecuada para sus necesidades.
- ◆ FOSS ha establecido una base de datos única y muy completa que contiene una amplia variedad de información sobre casi todas las oficinas multifamiliares ubicadas en Suiza.
- ◆ A través de nuestro exclusivo proceso de cuatro pasos, FOSS le asiste en cada etapa de su selección de una oficina multifamiliar.



- ◆ Los asesores de FOSS tenemos la experiencia necesaria y el conocimiento interno de la industria de las family offices para asistir profesionalmente a las familias que estén pensando establecer una family office unifamiliar o utilizar una oficina multifamiliar.

# Por qué FOSS

- ◆ Una familia crea su propia family office solamente una vez en la vida. Y por lo general carece de los conocimientos y experiencia para hacerlo adecuadamente; por ello es indispensable que obtenga asesoría profesional.
- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares operan discretamente y pasan desapercibidas para el público en general; la mayoría no hace publicidad. Por ello es muy difícil que las familias interesadas entren en contacto con el prestador de servicios más adecuado.
- ◆ La industria de las family offices multifamiliares no es transparente y en los últimos años se ha hecho cada vez más compleja, debido a que siguen entrando al mercado nuevos proveedores.
- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares asisten a sus clientes con unos cuantos servicios, en lugar de ofrecer la gama completa de ellos.
- ◆ Como el tipo de servicios que ofrecen las oficinas multifamiliares están a menudo fuertemente ligados a la trayectoria profesional de los fundadores de la empresa de que se trate, todos los proveedores tienden a ofrecer servicios basados en experiencias completamente distintas.
- ◆ Lo más recomendable para las familias acaudaladas es obtener asesoramiento y asistencia profesionales cuando estén pensando en utilizar los servicios de una oficina multifamiliar; o por lo menos visitar a varios prestadores de servicios antes de decidirse en favor de uno en particular.

# Antecedentes

- ◆ En 2011 Thomas Ming y Jan van Bueren\* concluyeron que la creciente complejidad y falta de transparencia de la industria mundial de las family offices requería la creación de un servicio intermediario de asesoría independiente y objetiva, para asistir a las familias adineradas en su búsqueda de la family office unifamiliar o multifamiliar más adecuada.
- ◆ Así que desarrollaron un servicio de asesoramiento independiente, objetivo y transparente para ayudar a las familias acaudaladas de todo el mundo a resolver sus dudas acerca de las family offices.
- ◆ Recursos creados:
  - una plataforma en línea de conocimientos sobre las family offices disponible en 10 idiomas: [www.switzerland-family-office.com](http://www.switzerland-family-office.com)
  - una base de datos integral y nada convencional de family offices multifamiliares (más de 450 oficinas)
  - un sofisticado modelo de servicios que les permite dar a sus clientes una atención personalizada de la más alta calidad
- ◆ Los servicios de asesoría de FOSS para la creación de una family office unifamiliar y de intermediación con las family offices multifamiliares iniciaron oficialmente en el primer trimestre de 2014.

\* Jan van Bueren y Thomas Ming son empleados del banco Union Bancaire Privée, UBP SA, en Suiza, en el departamento de Administración Patrimonial.

# Proceso de servicios de FOSS

- ◆ **Análisis:** En una reunión personal con usted en Suiza (acompañado de su asesor o con éste solamente), analizamos y asociamos las necesidades específicas de usted y su familia con los requerimientos efectivos de una family office, empleando nuestro proceso de evaluación único.
- ◆ **Equiparación:** Basándonos en sus necesidades, seleccionamos en nuestra base de datos las tres o cuatro oficinas multifamiliares de alta calidad más adecuadas que proporcionen exactamente los servicios que buscan usted y su familia.
- ◆ **Presentación:** A continuación organizamos reuniones con las oficinas multifamiliares seleccionadas y conjuntamente con usted y con sus familiares (o con sus representantes) visitamos cada una de ellas. Nos centramos en la selección de las family offices que tengan la filosofía, los servicios y la estructura de costos que mejor se adapten a las necesidades de usted y su familia.
- ◆ **Selección:** Analizamos conjuntamente las reuniones; y usted selecciona la oficina multifamiliar más adecuada para usted y su familia.



# Proceso del servicio de FOSS - continuación

- ◆ FOSS también asiste a las familias adineradas:
  - Como referente profesional, cuando las familias estén considerando la creación de su propia family office unifamiliar en Suiza o en algún otro país.
  - En encontrar otra oficina multifamiliar, en Suiza o en otro lugar del mundo, cuando estén descontentos con los servicios prestados por la que tienen, o cuando su asesor haya sido rebasado por las circunstancias.
  - En encontrar un colocador de activos independiente o un prestador de servicios de informes consolidados.
  - En encontrar una nueva fiduciaria para su fidecomiso, siguiendo un proceso similar.
  - En la selección de una jurisdicción para cambiar de residencia.

# Los retos que enfrentan las familias

- ◆ Una cantidad sin precedentes de patrimonios será transferida a la siguiente generación en la próxima década. A menudo, la riqueza de una familia comienza a disminuir a partir de ese momento.
- ◆ Una enorme y creciente cantidad de prestadores de servicios de oficinas multifamiliares, con ofertas completamente distintas, promocionan sus servicios al público.
- ◆ La mayoría de las familias no son lo suficientemente acaudaladas como para establecer una family office unifamiliar, y las oficinas multifamiliares apenas están reguladas, si es que lo están.
- ◆ La mayoría de los prestadores de servicios de oficinas multifamiliares no pueden ser localizados fácilmente, actúan con discreción y son, por tanto, completamente desconocidos para el público en general.
- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares se centran en unos cuantos servicios y en un tipo de clientela específica (por ej., solo aceptan clientes de determinados países).
- ◆ La falta de experiencia y conocimiento interno de la industria de la administración patrimonial podría afectar seriamente el bienestar financiero de su familia y la posibilidad de preservar su riqueza por más de una o dos generaciones.
- ◆ Las familias rara vez pasan por el proceso de seleccionar una oficina multifamiliar más de una vez en una generación, por lo que carecen de la experiencia y los conocimientos necesarios para seleccionar adecuadamente al proveedor más apropiado.

# ¿Por qué debería utilizar a FOSS?

Existen muchas razones para que las familias adineradas contraten una oficina multifamiliar basándose en la asesoría y proceso de selección adecuados.

- ◆ ¿Por qué desea usted comenzar a utilizar una oficina multifamiliar?
  - ¿Cuál es la solución correcta para usted? ¿Una family office unifamiliar, una multifamiliar, una oficina de otro tipo?
  - Es muy probable que su situación personal o financiera haya cambiado recientemente y como resultado también sus necesidades financieras habrán cambiado o cambiarán considerablemente. Pero, ¿realmente sabe cómo cambiarán y qué efectos tendrán en usted?
- ◆ La falta de experiencia y comprensión interna de la industria de las family offices multifamiliares podría afectar seriamente la elección que haga.
  - ¿Qué tan bien conoce las diferencias reales entre los prestadores de estos servicios?
  - ¿Sabe qué preguntas hacer al prestador de estos servicios?
  - ¿Puede el prestador de servicios de algún amigo suyo servir también a sus necesidades? ¿Por qué sí o por qué no?
- ◆ Una family office multifamiliar siempre es contratada para un largo plazo. Por lo tanto, las familias deben evaluar cuidadosamente a su futura contraparte.
  - ¿Qué tan sólido es ese prestador de servicios?
  - ¿En qué jurisdicción debe estar ubicado dicho prestador y por qué?
  - Cambiar a su prestador de servicios después de varios años es extremadamente oneroso.



## ¿Por qué debería utilizar a FOSS? - continuación

- ◆ **Conocimiento interno:** Gracias a la gran cantidad de visitas que hacemos anualmente a las oficinas multifamiliares de toda Suiza, hemos obtenido una visión única de esta industria.
- ◆ **Información:** La base de datos de FOSS es actualizada constantemente y seguimos incorporando nuevas oficinas multifamiliares de manera regular.
- ◆ **Experiencia:** Debido a las reuniones que organizamos regularmente entre las family offices y las familias, hemos acumulado una amplia experiencia en el análisis de las diferencias entre los servicios prestados por las distintas oficinas multifamiliares ubicadas en Suiza y su adecuación a las necesidades de cada uno de nuestros clientes.
- ◆ **Conocimientos prácticos:** Como planificadores principales del patrimonio, nos reunimos una vez al año con cientos de familias acaudaladas como la suya, para discutir la situación general de sus bienes y ayudarles a enfrentar sus distintos desafíos.
- ◆ **Sin costo alguno:** A cambio de nuestros servicios, agradeceríamos que la oficina multifamiliar que usted elija finalmente utilice al banco UBP como custodio de una porción de sus activos financieros no comprometidos (sólo un porcentaje ya que, de todas formas, sus activos deben repartirse en varias instituciones financieras para una mayor protección).
- ◆ **Finalmente:** Nos encanta trabajar con familias como la suya y podemos brindarle soluciones únicas e imparciales.



Family Office Services Switzerland  
Sus asesores en family offices

Contacto:

FOSS Family Office Services Switzerland

Bahnhofstrasse 1

CH-8022 Zürich

Switzerland

Tel: +41 (0)58 819 6550

[www.switzerland-family-office.com/es/](http://www.switzerland-family-office.com/es/)

---