



www.switzerland-family-office.com/es/family-office/family-office-multifamiliar.html

¿Por qué utilizar una family office multifamiliar?

Una family office sirve para administrar su patrimonio cuando éste ha crecido tanto que se vuelve demasiado complejo para administrarlo usted solo; cuando su administración toma demasiado tiempo; o cuando, simplemente, no tiene la capacidad o los conocimientos necesarios para manejarlo usted mismo. La family office será su punto único de contacto, le asistirá en una amplia variedad de aspectos financieros y representará a la familia en muchos aspectos en el mundo exterior.

Desde la banca privada hasta los servicios de una family office multifamiliar

En el transcurso de los años, e incluso décadas, en que ha construido su patrimonio, la necesidad de asistencia para manejarlo crecerá gradualmente. Como resultado de este desarrollo, la mayoría de las familias empiezan por trabajar con un banco privado, y con el paso del tiempo utilizan más bancos de este tipo para diversificar sus riesgos de inversión. Además de los bancos, una familia acaudalada con frecuencia utiliza a otros profesionistas financieros que incluyen asesores tributarios, administradores fiduciarios y contadores para administrar o estructurar sus activos no financieros como bienes raíces, yates privados, aeronaves, colecciones de arte y capitales de riesgo. Pero trabajar con un número creciente de intermediarios financieros incrementará el tiempo que usted dedica a su administración, ya que tendrá que comunicarse con todos ellos y, con frecuencia, también tendrá que ocuparse de coordinarlos.

Después de haber alcanzado un cierto patrimonio tendrá que, por un lado, dedicar todo su tiempo a administrarlo, en lugar de disfrutarlo y, por otro lado, la cantidad de servicios fragmentados que recibirá se convertirá en una incomodidad. Una family office que actúe como punto único de contacto puede simplificar y coordinar sus finanzas globales, y su calidad de vida aumentará considerablemente gracias a sus servicios.

Las distintas funciones de una family office

Una family office multifamiliar ayuda a las familias acaudaladas en el manejo y organización de su patrimonio global, y actúa como coordinadora de la mayoría de sus necesidades. Como resultado, usted ya no tendrá que tratar con muchos bancos privados y asesores,

porque una de las actividades clave de la family office es consolidar toda la información financiera relevante en un solo informe, además de coordinarse con los bancos y de crear una estrategia global de inversiones. Esta configuración le ahorrará mucho tiempo y le permitirá un mejor enfoque en su estrategia de inversiones, además de reducir sus riesgos de inversión.

Una family office también puede servir de enlace entre los miembros de la familia, y como instructor para las generaciones más jóvenes. Las investigaciones revelan que muchas familias adineradas no pueden preservar su patrimonio por más de tres generaciones. Esto, con frecuencia, es originado por una carencia de estrategia en la familia o por falta de comunicación entre los miembros de la misma. Una family office puede construir relaciones interpersonales a largo plazo con los integrantes de la familia, e involucrar y educar a la generación más joven. Como la family office es un tercero, con frecuencia es más fácil que los miembros de la familia trabajen con ella, en lugar de tratar directamente entre ellos. Ya que en las próximas décadas una inmensa cantidad de patrimonios serán transmitidos a la siguiente generación, una family office puede jugar un papel crucial para contribuir al éxito del proceso.

Adicionalmente, una family office multifamiliar altamente capacitada tiene acceso a una gran red de especialistas externos, y aprovecha la experiencia obtenida al prestar servicios a otras familias acaudaladas. ¿Qué hará cuando evalúe la posibilidad de adquirir bienes en una jurisdicción extranjera como España o el Reino Unido? ¿Cómo los estructuraría? ¿En quién confiaría? ¿Por dónde empezar si deseara adquirir un jet privado o un yate? ¿A qué escuelas privadas extranjeras enviaría a sus hijos? ¿Cuáles bancos son los más seguros? Todos estos son asuntos en los que una family office le puede ayudar, porque tiene la experiencia necesaria y cuenta con una red de especialistas externos totalmente confiables. Con respecto a este asunto, también representa una ventaja elegir una family office multifamiliar que preste servicios a clientes similares a usted y preocupados por los mismos problemas; es decir, clientes de un tamaño comparable, de la misma región o con un perfil generacional similar.

La family office puede también centrarse en las necesidades más prácticas de la familia, tales como ayudarle con la administración de yates y aeronaves, proveer servicios secretariales, encargarse de su administración inmobiliaria en el extranjero, etc. Este tipo de servicios —llamados de administración del estilo de vida— son muy convenientes para la familia, y para sus miembros en lo individual.

La family office multifamiliar como asesor de confianza

Ya que la mayoría de las family office multifamiliares son de propiedad privada tienen, en comparación con los bancos privados, una baja rotación de personal y, a menudo, se construyen fuertes relaciones interpersonales con el paso del tiempo entre los miembros de la familia y el personal de la family office multifamiliar. Una family office, en la mayoría de los

casos, llega a convertirse en el consejero de confianza de la familia. Una de las razones para ello es que la family office se involucra, no solamente en la administración de los activos bancarios, sino también en las demás inversiones y decisiones y, a menudo, desempeña incluso un papel en la sociedad controladora de la familia. El hecho de guiar a la siguiente generación, también contribuye a crear una relación cercana con la familia.

La decisión de utilizar de hecho una family office multifamiliar

La decisión de emplear o constituir una family office en Suiza será, generalmente, tomada una sola vez en su vida. Por lo tanto, la elección de la family office apropiada es una decisión muy importante. Esta elección debe hacerse con mucho cuidado, pues el patrimonio futuro de su familia y su bienestar dependerán de ella. Por tratarse de una decisión que tomará una sola vez en su vida, la pregunta es cómo seleccionar la family office multifamiliar adecuada, porque no existe una solución igual para todos. Cada family office multifamiliar opera de manera distinta, tiene una cultura y estilo de comunicación diferentes, ofrece distintos servicios, tiene experiencia en ciertas áreas específicas, tiene su propio nivel de profesionalismo, y es, por lo tanto, muy capaz de brindar los servicios personalizados que necesita su familia; o bien, puede ser totalmente incapaz de proporcionar tales servicios. También, debe tenerse en cuenta que distintas family office pueden proporcionar servicios similares de maneras completamente distintas.

Aparte de esto, el nombre de “family office” no está protegido, lo que significa que sin tener ninguna calificación o experiencia específica, cualquier persona física o moral puede utilizar este nombre y ofrecer “servicios de family office multifamiliar” al público. ¿Cómo asegurarse de que le prestarán precisamente los servicios de alta calidad que necesita? ¿Está usted seguro de con quién está tratando, en realidad, para darle estos servicios?

Aquí es donde FOSS entra en escena. Lea más acerca de nuestros servicios y sobre nuestro equipo, o contáctenos para ayudarle a encontrar la family office más adecuada en Suiza.