



Family Office Services Switzerland  
Conseil en family office

## A propos de FOSS - Family Office Services Switzerland

Présentation de l'offre de services

Zurich (Suisse)

# A propos de FOSS

- ◆ FOSS Family Office Services Switzerland (FOSS) n'est pas un family office, mais propose des services de conseil en single-family office et d'intermédiaire en multi-family office.
- ◆ Le cœur de métier de FOSS est de conseiller les familles fortunées qui souhaitent créer un single-family office, ou de les aider à trouver un multi-family office adapté à leurs besoins spécifiques.
- ◆ FOSS a créé une base de données exhaustive et unique en son genre, contenant un large éventail d'informations sur la plupart des multi-family offices situés en Suisse.
- ◆ Grâce à son processus exclusif de prestation de services en quatre étapes, FOSS est en mesure de vous accompagner à chaque stade de la sélection d'un multi-family office.



- ◆ Les conseillers de FOSS ont l'expérience, l'expertise et les connaissances nécessaires en matière de family office pour aider les familles qui envisagent de créer un single-family office ou de faire appel à un multi-family office.

## Pourquoi choisir FOSS ?

- ◆ Les personnes qui créent un single-family office pour leur famille ne le font qu'une fois dans leur vie. Elles n'ont généralement pas les connaissances et l'expérience nécessaires pour le faire de manière appropriée. C'est pourquoi les conseils de spécialistes en la matière sont indispensables.
- ◆ La majorité des (multi-)family offices fonctionnent de façon discrète et invisible pour le grand public; la plupart ne font pas de publicité. Il est donc très difficile pour les familles de trouver le prestataire de services le plus approprié.
- ◆ L'univers des multi-family offices n'est pas transparent, et il est devenu de plus en plus complexe ces dernières années en raison, entre autres, du nombre sans cesse croissant de nouveaux prestataires qui s'établissent sur ce marché.
- ◆ La plupart des multi-family offices proposent à leurs clients une gamme de services qui n'est pas complète.
- ◆ Les services fournis par les multi-family offices étant souvent liés au parcours professionnel de leurs fondateurs, les offres et l'expertise sont généralement très différentes d'un multi-family office à un autre.
- ◆ Il est vivement recommandé aux familles fortunées qui envisagent de faire appel à un multi-family office d'avoir recours à des services professionnels de conseil et d'accompagnement, et (au minimum) de consulter plusieurs multi-family offices avant d'en sélectionner un.

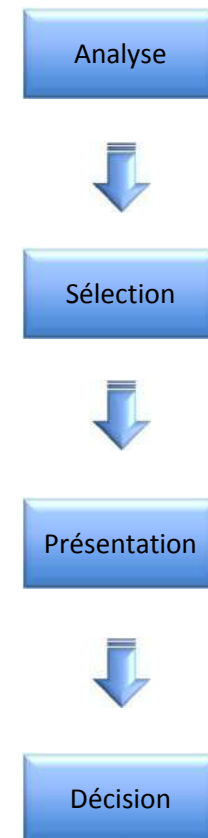
# Profil

- ◆ En 2011, Thomas Ming et Jan van Bueren\* ont constaté que le marché mondial des family offices était devenu si complexe et opaque que des services de conseil et d'intermédiation indépendants et impartiaux étaient nécessaires pour aider les familles en quête d'une solution de type single-family office ou multi-family office.
- ◆ Ils ont alors décidé d'élaborer une offre de services de conseil indépendants, impartiaux et transparents pour aider les familles fortunées du monde entier à identifier la solution répondant le mieux à leurs besoins en matière de family office.
- ◆ Ils ont donc créé:
  - une plateforme en ligne d'informations sur les (multi-)family offices, disponible en dix langues: [www.switzerland-family-office.com](http://www.switzerland-family-office.com),
  - une base de données de multi-family offices non conventionnelle et exhaustive (> 450 multi-family offices),
  - un modèle de prestation de services sophistiqué, leur permettant de fournir à leurs clients des services haut de gamme sur mesure.
- ◆ Les services de conseil en single-family office et d'intermédiation en multi-family office de FOSS ont été lancés officiellement au cours du premier trimestre 2014.

\*Jan van Bueren et Thomas Ming sont des collaborateurs de l'Union Bancaire Privée, UBP SA. Les services fournis par FOSS font partie intégrante de l'offre de planification patrimoniale de l'UBP en Suisse.

# Processus de prestation de services de FOSS

- ◆ **Analyse:** Lors d'un rendez-vous en tête-à-tête avec vous (et/ou votre conseiller) en Suisse, nous analysons et définissons vos besoins spécifiques et ceux de votre famille en matière de family office en appliquant notre processus exclusif d'évaluation.
- ◆ **Sélection:** En fonction de vos besoins, nous effectuons une présélection des family offices les plus appropriés offrant précisément les services que vous recherchez, à l'aide de notre base de données (généralement, trois ou quatre family offices sont ainsi présélectionnés).
- ◆ **Présentation:** Nous organisons ensuite des rencontres avec les multi-family offices sélectionnés, et visitons chacun d'eux avec vous et/ou des membres de votre famille. A cette occasion, nous nous concentrons sur la sélection du family office dont l'approche, les services et la structure des honoraires correspondants sont les plus adaptés à vos besoins et à ceux de votre famille.
- ◆ **Décision:** Nous analysons ensuite avec vous les résultats de ces rencontres et, au final, vous choisissez le multi-family office qui répond le mieux à vos attentes et à celles de votre famille.



# Processus de prestation de services de FOSS (suite)



- ◆ FOSS aide également les familles fortunées à:
  - créer leur propre single-family office (en Suisse ou dans un autre pays);
  - trouver un nouveau multi-family office si elles ne sont pas satisfaites des services fournis par leur prestataire actuel, en Suisse ou dans un autre pays, ou dès lors que leurs besoins ont excédé les capacités de leur conseiller actuel;
  - trouver un professionnel de l’allocation d’actifs indépendant ou un prestataire de services de reporting consolidé;
  - trouver un nouveau trustee, selon un processus similaire;
  - sélectionner un pays de destination dans le cadre d’un projet de relocalisation.

# Les difficultés rencontrées par les familles

- ◆ Des patrimoines sans précédent seront transmis à la nouvelle génération au cours des dix prochaines années. Souvent, le patrimoine d'une famille commence à décliner une fois transmis.
- ◆ Un nombre important (et sans cesse croissant) de prestataires de services de multi-family office, qui ont tous des offres très différentes, s'attachent à promouvoir leurs services auprès du public.
- ◆ La plupart des familles ne sont pas suffisamment fortunées pour créer un single-family office, et les multi-family offices sont peu réglementés, voire pas du tout.
- ◆ La plupart des prestataires de services de multi-family office sont invisibles, agissent discrètement et sont donc totalement inconnus du grand public.
- ◆ La plupart des multi-family offices se concentrent sur un nombre limité de services et sur une clientèle spécifique (p. ex., ils acceptent uniquement les clients de certains pays).
- ◆ Un manque d'expérience et de connaissance du marché (gestion de patrimoine) peut nuire gravement au bien-être (financier) d'une famille et entraver sa capacité à préserver son patrimoine pendant plus d'une génération, ou deux.
- ◆ Les familles s'engagent rarement dans la sélection d'un multi-family office plus d'une fois par génération et n'ont donc pas l'expérience et les connaissances nécessaires pour identifier et choisir le prestataire le plus approprié.

# Pourquoi faire appel à FOSS ?

Nombreuses sont les raisons pour lesquelles les familles fortunées ne devraient sélectionner un (multi-)family office que dans le cadre d'un processus de consultation et de sélection approprié.

- ◆ Pourquoi voulez-vous commencer à utiliser un multi-family office maintenant ?
  - Vous faut-il un single-family office, un multi-family office, ou une autre solution ?
  - Votre situation personnelle et/ou financière a probablement évolué récemment et, le cas échéant, il en est de même pour vos besoins financiers. Mais savez-vous vraiment comment ils ont évolué et évolueront encore, et quelles en sont les répercussions sur votre famille ?
- ◆ Un manque d'expérience et de connaissance du marché des multi-family offices peut avoir un impact important sur votre décision.
  - Que savez-vous des différences réelles entre les prestataires ?
  - Connaissez-vous les questions à poser à un prestataire lorsque vous le consultez ?
  - Le prestataire de votre ami peut-il également répondre à vos besoins ? Pourquoi est-il capable, ou non, de répondre à vos besoins ?
- ◆ Un multi-family office est toujours sélectionné pour une longue durée. Les familles doivent donc examiner de près la contrepartie qu'elles envisagent de choisir.
  - Ce prestataire est-il solide ? A quel point ?
  - Dans quel pays le prestataire doit-il être situé, et pourquoi ?
  - Le processus de remplacement d'un prestataire après plusieurs années est très lourd.



## Pourquoi faire appel à FOSS ? (suite)

- ◆ **Expertise:** Nous visitons de nombreux multi-family offices chaque année à travers toute la Suisse et connaissons donc très bien ce marché.
- ◆ **Renseignements:** La base de données de FOSS est constamment mise à jour, et différents multi-family offices y sont ajoutés régulièrement.
- ◆ **Expérience:** Grâce aux «concours de beauté» que nous organisons fréquemment pour notre clientèle – et lors desquels nous comparons les divers services de multi-family offices suisses et les analysons par rapport aux besoins spécifiques des clients –, nous avons acquis une grande expérience en la matière.
- ◆ **Savoir-faire:** En tant qu'experts en planification patrimoniale, nous rencontrons chaque année des centaines de familles fortunées comme la vôtre pour discuter de leur situation financière globale et les aider à identifier les solutions les plus adaptées à leurs besoins spécifiques.
- ◆ **Aucun frais:** En contrepartie de nos services, nous apprécierions que votre (multi-)family office – et vous-même – fassiez appel à l'UBP en qualité de banque dépositaire pour une partie de vos avoirs (seulement un certain pourcentage car nous vous recommandons de répartir vos actifs entre plusieurs banques à des fins de protection).
- ◆ **Dernier point, mais tout aussi important:** Nous aimons travailler avec des familles comme la vôtre et nous sommes en mesure de vous proposer une solution personnalisée et impartiale !



Family Office Services Switzerland  
Conseil en family office

Contact:

FOSS Family Office Services Switzerland

Bahnhofstrasse 1

CH-8027 Zurich

Suisse

Tél.: +41 (0)58 819 6550

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

---