



www.switzerland-family-office.com/fr/family-office-services/

Services de family office

Un family office professionnel est en mesure de proposer à ses clients un vaste éventail de services. Vous trouverez sur cette page une liste des services qui peuvent être fournis par un family office (en Suisse).

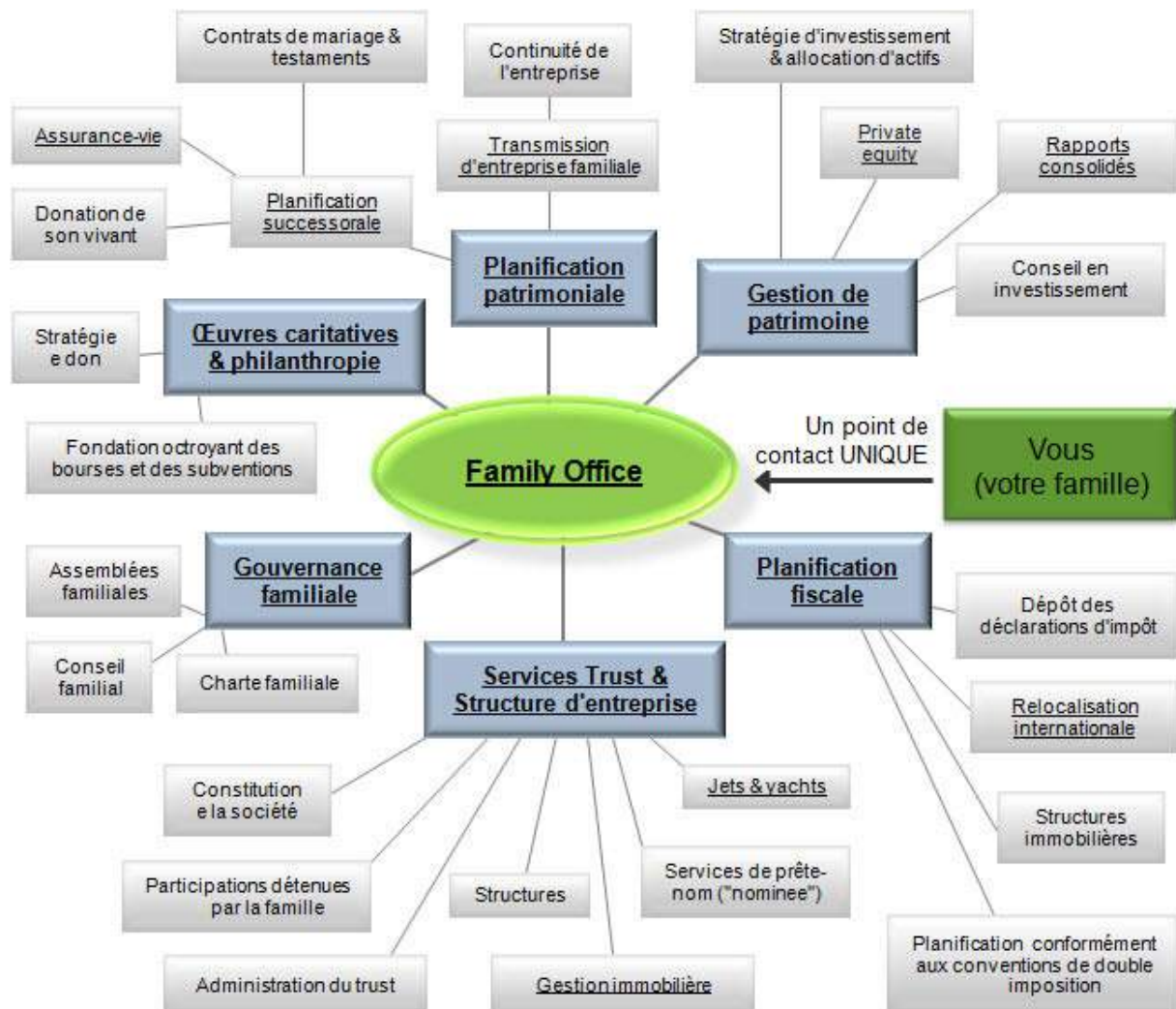
Les family offices proposent-ils tous les mêmes services?

Outre le fait qu'il soit indépendant, un family office propose essentiellement deux types de services: la gestion de fortune et l'établissement d'états financiers (consolidés) relatifs à l'ensemble du patrimoine de la famille. Un family office de base offrira uniquement des services de gestion de fortune. Dans ce cas, il s'apparente davantage à un gérant de fortune indépendant. Un véritable multi-family office propose en revanche un vaste éventail de services, tels que la planification patrimoniale et fiscale, les services de trustee et de structure d'entreprise, le conseil immobilier et la gouvernance familiale. Il existe en outre des family offices qui s'occuperont non seulement des questions financières, mais également d'aspects administratifs et personnels. Ils pourront par exemple proposer des services de secrétariat, organiser vos déplacements ou fournir des conseils à vos enfants. Ces types de services sont dits de «gestion personnelle» («lifestyle management services»).

Quels sont les services dont vous avez effectivement besoin?

Les chances que vous parveniez à trouver par vous-même le multi-family office en Suisse le mieux adapté à votre situation sont relativement faibles. Il est donc important de vous interroger à l'avance sur les services dont vous aurez besoin de la part du family office, et de vérifier s'il est effectivement en mesure de les offrir. Il importe également d'examiner si le family office vous fournira ces services en interne ou par l'intermédiaire de conseillers externes, sachant que cela aura une incidence considérable sur les honoraires.

Nous serons heureux de vous aider à trouver les services de family office dont vous avez besoin.



Gestion de fortune et services d'investissement

- Bilan de votre situation financière globale
- Définition des objectifs d'investissement de la famille
- Etablissement du profil de risque et de l'horizon d'investissement
- Allocation d'actifs et stratégie d'investissement globales
- Evaluation des titres non enregistrés
- Gestion des relations bancaires et conseil en la matière
- Ouverture de comptes bancaires pour le compte de la famille
- Mandats de gestion discrétionnaires et non discrétionnaires

Services de reporting et surveillance

- Reporting consolidé de l'ensemble des comptes bancaires
- Consolidation et reporting de l'intégralité du patrimoine familial (y compris actifs hors du circuit bancaire)

- Rapports de performance consolidés
- Rapports de performance ajustés aux risques et attribution des risques
- Analyse comparative
- Performance fiscale annuelle
- Rapport de risque
- Offre d'un système de reporting en ligne

Services de gouvernance familiale

- Aide à la mise en place d'une structure de gouvernance familiale
- Préparatifs pour la transmission de l'entreprise familiale
- Aide à la préservation de la succession
- Elaboration d'une charte familiale
- Organisation de retraites et d'assemblées familiales
- Aide à la tenue de conseils familiaux
- Conseil aux membres de la famille
- Formation/éducation individuelle pour les membres de la famille selon leurs besoins

Services de planification patrimoniale

- Structuration des actifs et des investissements afin de faciliter la planification fiscale
- Conseil relatif à la propriété, à la gestion et à la répartition des actifs
- Structures de protection de la vie privée et du patrimoine

Services fiscaux et planification fiscale internationale

- Planification conformément aux conventions de double imposition pour les entreprises et le patrimoine immobilier détenus par la famille
- Conseil fiscal sur le plan local et international
- Changement de domicile fiscal
- Préparation des déclarations d'impôt (y compris pour le pays de résidence)
- Conseil fiscal en Suisse

Services de trustee et de structure d'entreprise

- Conseil sur la constitution et la gestion d'entreprises dans différents pays
- Gestion des participations familiales
- Choix du pays approprié pour l'établissement de trusts, de fondations et d'autres structures
- Création, gestion et coordination de trusts, de fondations et d'autres structures
- Coordination des relations avec les différentes autorités locales et étrangères
- Sélection de protectors et de trustees indépendants
- Contrôle des honoraires des prestataires externes de services fiduciaires
- Mise en place d'un siège social
- Services de prête-nom («nominee»)

Œuvres caritatives & philanthropie

- Planification en matière de philanthropie
- Aide et conseil à la création et à la gestion de fondations caritatives
- Aide à l'élaboration d'une stratégie de don
- Gestion opérationnelle d'œuvres caritatives et conseils techniques
- Création de trusts et de fondations octroyant des bourses et des subventions
- Préparation et présentation de projets philanthropiques
- Organisation d'événements visant à collecter des fonds
- Gestion de la structure caritative (par le family office) pour la participation de clients

Services de relocalisation internationale

- Analyse des avantages fiscaux et autres associés à la relocalisation internationale
- Aide au changement de domicile
- Obtention de permis de résidence internationaux
- Aide à la recherche d'écoles à l'étranger, et aux procédures d'inscription
- Coordination des relations avec toutes les autorités concernées (fédérales, cantonales et municipales)
- Aide à la négociation d'un forfait fiscal en Suisse

Services immobiliers

- Conseil immobilier
- Recherche personnalisée de biens immobiliers
- Accès aux biens haut de gamme hors marché
- Création d'un portefeuille immobilier
- Aide administrative à l'acquisition d'un bien
- Aide à la vente d'un bien
- Gestion immobilière (internationale)
- Organisation de la sécurité et de la protection de résidences privées
- Financements immobiliers/prêts hypothécaires

Jets, yachts, collections d'art, chevaux, etc.

- Aide à l'achat et à la vente de yachts, de jets, de véhicules, de chevaux et d'autres objets de valeur
- Financement de jets et de yachts (voir la section Gérer un yacht de luxe)
- Refinancement de jets et de yachts, et examen des modalités existantes
- Création de structures fiscalement avantageuses pour yachts, jets, collections d'art, etc.
- Fourniture, via un système en ligne, d'images numériques et de rapports sur l'état de conservation d'objets d'art
- Enregistrement des contrats d'assurance des objets de valeur
- Organisation de la restauration et de l'entreposage d'objets d'art

Développement d'entreprise/Banque d'investissement/Private equity

- Conseil en fusions-acquisitions
- Aide aux introductions en Bourse (IPO)
- Financements structurés
- Recherche de partenaires
- Aide à la levée de capitaux
- Investissements et structures de private equity

Services d'assurance

- Evaluation de portefeuilles d'assurances et souscription de nouvelles polices
- Renégociation et modification de polices existantes
- Contrats d'assurance-vie dans le cadre de la planification patrimoniale
- Contrats d'assurance santé internationaux
- Contrats d'assurance enlèvement et demande de rançon
- Contrats d'assurance responsabilité civile internationaux
- Assurance d'actifs particuliers (jets, yachts, collections d'art, etc.)

Services de planification successorale

- Aide à la planification successorale
- Aide à la rédaction de testaments/dernières volontés
- Planification de contrats matrimoniaux
- Aide à la rédaction de contrats de mariage
- Planification de la retraite
- Exécution testamentaire

Services de gestion budgétaire et de trésorerie

- Evaluation du patrimoine et des revenus actuels, bilan des besoins de trésorerie à court et moyen terme, et objectifs à long terme
- Projections de cash-flow
- Comptabilité privée
- Gestion de la trésorerie (paiement des factures, cash-flow, budgétisation, etc.)

Services administratifs

- Conseil sur les questions juridiques d'ordre général
- Gestion des documents et des archives
- Comptabilité
- Tenue des registres comptables
- Recueil et classement des documents administratifs
- Paiement des factures et des impôts, et gestion de la conformité fiscale

Services personnels

- Organisation des déplacements
- Services de secrétariat privé
- Services de conciergerie
- Recrutement de personnel de maison (garde d'enfants, cuisinier, chauffeur, professeur privé, etc.)
- Gestion du personnel de maison
- Organisation d'événements privés (mariages, fêtes, anniversaires, etc.)
- Aide dans les études des enfants
- Acquisition, assurance et expédition de biens

Divers

- Accès à un réseau international de familles fortunées, avec ainsi des opportunités de coinvestissement et de partage des meilleures pratiques
- Aide à la création de single-family offices