



www.switzerland-family-office.com/fr/faq.html

Questions-réponses (FAQ)

Les multi-family offices sont-ils si différents les uns des autres ?

Oui. Les multi-family offices sont tous très différents. Par exemple, ils peuvent proposer leurs services de support uniquement à des clients issus de certains pays ou disposant d'un certain niveau de fortune. Il se peut aussi qu'ils ne soient pas en mesure de vous aider dans votre langue maternelle, et ils sont souvent exclusivement spécialisés dans certains types de services, comme l'immobilier et le private equity (capital-investissement) mais parfois incapables de vous aider pour les autres services dont vous pourriez avoir besoin. Ainsi, il y a de fortes chances qu'un multi-family office ne soit pas à même de vous offrir l'aide dont vous avez spécifiquement besoin. Et à supposer que vous en trouviez un qui paraisse capable de vous proposer les services que vous demandez, il faut garder à l'esprit que chaque multi-family office opérera d'une manière totalement différente.

Nous sommes sans cesse étonnés par la palette et la variété de family-offices présents sur le marché. Sans oublier le grand nombre de prestataires de services qui prétendent être des family offices, mais qui en réalité ne le sont pas.

Dans quelle mesure les services proposés par FOSS sont-ils indépendants ?

FOSS fait partie intégrante des services de planification patrimoniale de l'Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP), une banque privée globale dont le siège social est en Suisse. Ni FOSS ni l'UBP n'offrent des services de family office à leurs clients. FOSS a ainsi tous les atouts en main pour vous conseiller de manière totalement indépendante et objective. Nous analysons vos besoins avec un grand professionnalisme, puis nous vous présentons les multi-family offices les plus adaptés, et ce qu'ils entretiennent, ou non, des relations avec l'UBP.

FOSS reçoit-il des compensations (rétrocessions) de la part des family offices ?

Non. Nous ne percevons aucune compensation financière des family offices que nous vous présentons. FOSS exerce ses activités en toute indépendance et ne fournit que des conseils objectifs. Nous détenons, au sein de notre base de données, les principales caractéristiques de plusieurs centaines de multi-family offices, et nous ne vous présenterons qu'une petite partie d'entre eux – que nous aurons préalablement sélectionnés dans la mesure où ils nous paraissent les plus adaptés à vos besoins –, et ce que ces family offices entretiennent déjà, ou non, des relations avec FOSS et/ou l'UBP.

Quels documents faut-il vous fournir pour pouvoir faire appel à vos services ?

Lors de notre premier contact, nous nous attacherons à comprendre votre situation globale. Si nous considérons être en mesure de vous aider – et afin de pouvoir vous accepter en tant que client –, nous vous demanderons de nous présenter une copie de votre passeport et une attestation d'adresse, ce qui nous permettra de respecter nos obligations de diligence.

Quels types d'aides pouvez-vous me proposer ?

Vous trouverez de plus amples informations sur nos services et nos processus sur la page de notre site web «Nos services».

Pour avoir recours à vos services, dois-je me rendre en Suisse pour vous rencontrer ?

Oui. De façon à vous garantir un niveau de service professionnel, nous souhaitons toujours vous rencontrer en personne. Ce premier entretien nous permet en effet d'examiner votre situation familiale et les types de services que le family office devrait vous proposer. Nous pourrions également mieux vous connaître, et nous serons ainsi plus à même d'évaluer le type de family office (et de personnel) qui vous conviendrait le plus. Le premier entretien peut avoir lieu en Suisse ou ailleurs. Par la suite, nous organisons des visites auprès de plusieurs multi-family offices en Suisse (afin que vous puissiez les comparer, puis choisir le plus adapté). Ainsi, il est absolument nécessaire que vous vous rendiez en Suisse pour effectuer ces visites.

Combien de temps faut-il pour sélectionner le family office le plus adapté à mes besoins ?

La sélection d'un family office approprié ne se fait pas en un jour. Selon votre disponibilité, le processus global prend en moyenne entre deux et quatre mois.

Disposez-vous d'une brochure présentant votre gamme de services ?

Oui. Pour en recevoir un exemplaire, veuillez nous contacter à l'adresse info@switzerland-family-office.com.

Bénéficiez-vous de compensations pour les services que vous fournissez ?

De manière à réduire le risque de contrepartie, il est toujours recommandé que les fortunes importantes soient réparties auprès de plusieurs établissements financiers. A cet égard, et après que nous aurons été en mesure de vous aider à la hauteur de vos attentes, nous apprécierions que votre family office – et vous-mêmes – fassiez appel à l'UBP en qualité de banque dépositaire pour une partie de vos avoirs. Bien entendu, le multi-family office que vous aurez sélectionné peut gérer tous vos avoirs en votre nom.

Quels sont les liens entre FOSS et l'UBP ?

Les services fournis par FOSS font partie intégrante de l'offre de planification patrimoniale de l'UBP en Suisse. Vous n'avez pas besoin d'être un client de l'UBP pour avoir recours aux services proposés par FOSS.

FOSS et/ou l'UBP fournissent-ils des services de multi-family office ?

Non. Ni FOSS ni l'UBP ne proposent des services de family office. Nous sommes donc idéalement positionnés pour vous offrir des conseils en toute indépendance et objectivité.

Le service est-il accessible aux personnes qui ne sont pas des clients de l'UBP ?

Oui. Nous proposons volontiers nos services aux familles qui ne font pas partie de la clientèle de l'UBP.

Dois-je au préalable devenir un client de l'UBP pour avoir recours aux services de FOSS ?

Non. Cela n'est pas nécessaire.

L'UBP est-elle financièrement stable et sûre ?

L'UBP est l'une des banques privées les mieux capitalisées de Suisse (et sur le plan mondial). Elle est ainsi très stable et sûre, et il est tout à fait recommandé de l'utiliser comme banque dépositaire. Les actions de la Banque étant toutes détenues par la famille fondatrice, l'UBP et ses collaborateurs sont étroitement liés aux familles entrepreneuriales (en quête d'un family office adapté). Vous trouverez [ici](#) de plus amples informations sur l'UBP.

Mes données sont-elles protégées ?

Oui. En tant que collaborateurs de l'UBP, nous sommes soumis au secret bancaire suisse (en vertu de l'article 47 de la Loi sur les banques). Toutes les informations personnelles que vous nous communiquez seront stockées conformément aux réglementations imposées aux banques suisses par les autorités suisses chargées de la surveillance financière.

La base de données de family offices de FOSS est-elle d'une quelconque autre façon utilisée à des fins commerciales ?

Non. La base de données est uniquement utilisée pour aider les familles à sélectionner un family office approprié. Elle n'est en aucune façon destinée à être vendue ni à être autrement utilisée à des fins commerciales.