



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

## **Pourquoi faire appel à un family office?**

**Le but d'un family office est de gérer votre fortune dès lors qu'elle est devenue trop importante pour que vous puissiez la gérer vous-même, ou que sa gestion vous prend trop de temps, ou encore que vous ne pensez pas avoir la capacité et/ou les compétences suffisantes pour la gérer vous-même. Le family office sera ainsi votre unique point de contact; il vous aidera à répondre à de nombreuses problématiques (financières) et représentera la famille dans des situations très variées.**

### **Du private banking aux services d'un family office**

Durant les années (voire les décennies) au cours desquelles vous constituez votre patrimoine, vous avez de plus en plus besoin d'être aidés en matière de gestion. Ainsi, la plupart des familles commencent par collaborer avec une seule banque privée puis, avec le temps, elles ont tendance à avoir recours à d'autres banques privées de façon à diversifier leur risque d'investissement. En plus d'avoir recours à des banques, une famille fortunée fait souvent appel aux services d'autres professionnels comme les avocats, les conseillers fiscaux, les «trustees» et les comptables pour gérer ou structurer leurs actifs non financiers tels que leurs biens immobiliers, leurs yachts privés, leurs jets, leurs collections d'art et leurs investissements en private equity. Toutefois, plus le nombre d'intermédiaires augmente, plus les tâches (notamment administratives) incombant aux familles sont importantes, dans la mesure où elles doivent communiquer avec chacun d'eux et où elles doivent souvent également assurer la coordination entre eux.

Le risque pour une famille ayant acquis un certain niveau de fortune est de devoir passer son temps à gérer ce patrimoine plutôt que d'en profiter pleinement et, par ailleurs, de ne plus être satisfaite des services fragmentés qui lui sont généralement proposés. Dans la mesure où un family office regroupe l'ensemble des services au sein d'une seule et même entité, il peut rationaliser et coordonner toutes les activités des familles fortunées à l'international, et ainsi considérablement améliorer leur qualité de vie.

### **Les différents rôles d'un family office**

Un multi-family office vise à aider les familles fortunées à gérer et à organiser leur patrimoine à travers le monde, en faisant office de coordinateur pour la plupart de leurs besoins. Ainsi, vous n'avez plus à traiter vous-même directement avec l'ensemble des banques et des conseillers professionnels.

Un family office s'occupe principalement de rassembler et de consolider dans un seul dossier toutes les informations financières pertinentes, d'assurer la coordination avec les

banques, et d'établir une stratégie d'investissement générale. Ce dispositif vous fait gagner beaucoup de temps et accorde une plus grande importance à votre stratégie d'investissement.

Par ailleurs, un family office peut constituer un point de liaison entre les différents membres de la famille, mais également agir en qualité de conseiller auprès des jeunes générations. Des analyses ont fait ressortir que beaucoup de familles fortunées ne sont pas en mesure de préserver leur patrimoine au-delà de trois générations. Cela s'explique souvent par un manque de stratégie au sein de la famille ou par un manque de communication entre les membres de la famille. Un family office peut établir des relations de long terme avec tous les membres de la famille, mais aussi impliquer et former les jeunes générations. Le family office est une entité externe, et il est donc souvent plus facile pour les membres de la famille de travailler avec une telle structure plutôt que de traiter directement les uns avec les autres. Dans la mesure où, dans les décennies à venir, une fortune considérable est amenée à être transmise à la génération suivante, un family office peut avoir un rôle déterminant pour faciliter ce processus de transmission.

Par ailleurs, un bon multi-family office a accès à un vaste réseau de spécialistes externes et peut s'appuyer sur l'expérience qu'il a acquise en œuvrant au service d'autres familles fortunées. Quelles démarches effectuer en vue de l'achat d'un bien immobilier dans une juridiction étrangère, comme en Espagne ou au Royaume-Uni? Comment structurer ces démarches, et à qui faire confiance? Comment s'y prendre lors de l'achat d'un jet privé ou d'un yacht? Quelles sont les meilleures écoles privées à l'étranger? Quelles sont les banques les plus sûres? Autant de questions et de problématiques sur lesquelles un family office peut vous aider, compte tenu de sa solide expérience en la matière et du vaste réseau qu'il a su établir avec des spécialistes externes de confiance. En outre, vous avez tout intérêt à sélectionner un multi-family office qui travaille déjà au service de clients ayant un profil similaire au vôtre et concernés par les mêmes types de problématiques, par exemple de clients ayant une fortune comparable, ou issus de la même région que vous, ou encore présentant un profil générationnel similaire au vôtre.

Un family office peut également se focaliser sur des aspects plus pratiques, à savoir notamment aider la famille dans la gestion de son yacht et de son jet privé, lui fournir des services de secrétariat, ou encore une assistance en matière de gestion immobilière (internationale). Ces types de services dits de «gestion personnelle» («lifestyle management services») offrent à la famille un confort de vie très appréciable.

### **Le family office – un conseiller de confiance**

La plupart des multi-family offices sont des sociétés en mains privées et se caractérisent ainsi par un faible turnover des collaborateurs, à l'instar des banques privées. Par conséquent, avec le temps, de solides relations se nouent très souvent entre les membres de la famille et les collaborateurs du family office. En fin de compte, le family office devient la plupart du temps un conseiller de confiance pour la famille. L'une des raisons majeures à cela est que le family office n'est pas seulement impliqué dans la gestion des actifs au niveau des banques, mais également dans toutes les décisions relatives aux autres formes d'investissements; il a même souvent des responsabilités au sein de la société de holding de la famille. Par ailleurs, le fait que le family office ait notamment pour mission de guider la future génération explique aussi son statut particulier de conseiller de confiance.

## **Prendre la décision de faire appel à un family office**

Faire appel à un family office en Suisse, ou en créer un, est généralement une décision que l'on ne prend qu'une seule fois dans sa vie. En conséquence, il est primordial de veiller à sélectionner le family office le plus approprié. La sélection doit se faire de manière très rigoureuse puisque le patrimoine et le futur de votre famille en dépendent. La question est donc de savoir comment sélectionner le family office adéquat. En effet, les services proposés par les family offices ne sont en aucun cas standards. Chaque family office travaille différemment, a sa propre culture et son propre style de communication, offre des services différents, dispose d'une expertise dans des domaines spécifiques, et se caractérise par son niveau de professionnalisme. Et ce sont toutes ces caractéristiques qui détermineront dans quelle mesure un family office sera à même de fournir les services personnalisés dont votre famille a besoin. Il est également important de garder à l'esprit que différents family offices peuvent fournir des services similaires, mais de manière très différente.

De plus, l'appellation «family office» n'est pas réglementée. Autrement dit, n'importe quelle personne physique ou morale peut se prévaloir de cette appellation et proposer des services de family office, et ce sans même disposer de la moindre qualification ou expérience dans ce domaine. Ainsi, comment être certain que le family office propose les services de haute qualité dont vous avez besoin? Et êtes-vous sûr de savoir à qui vous vous adressez pour le type de services que vous recherchez?

C'est là que nous entrons en jeu. Découvrez ici toutes les informations concernant nos services et notre équipe, ou contactez-nous et nous vous aiderons à trouver le family office en Suisse qui vous convient le mieux.