



www.switzerland-family-office.com/it/family-office/costi.html

Costi di un family office

I costi di gestione di un single-family office possono facilmente raggiungere un milione di dollari americani l'anno. Al giorno d'oggi, al fine di minimizzare i costi, molte famiglie facoltose scelgono un multi-family office.

Costi di un single-family office

Avrete bisogno di una considerevole somma di denaro per gestire un single-family office, considerando i costi di un piccolo team composto da un avvocato, uno specialista di investimenti, un avvocato fiscalista, un contabile e un assistente che lavorano esclusivamente per voi e per la vostra famiglia. Una squadra così, che dovrete reclutare da soli, nella maggior parte dei casi è il minimo necessario per il funzionamento di un single-family office. Inoltre, con un single-family office anche il completo rischio operativo e i costi aggiuntivi sono a carico della famiglia. Solo in casi eccezionali le famiglie con un patrimonio mondiale complessivo inferiore ai trecento milioni di dollari americani scelgono di costituire in proprio family office.

Costi di un multi-family office

Visto i costi molto elevati dei servizi di un family office, la maggior parte delle famiglie oggi sceglie la collaborazione con un multi-family office. Il multi-family office è più economico e offre alla famiglia l'accesso immediato a personale esperto. La famiglia può beneficiare dell'esperienza e della competenza acquisita dal personale attraverso il sostegno precedentemente fornito ad altre famiglie. D'altro canto, contrariamente al single-family office, la famiglia non controlla i dipendenti e non c'è l'esclusività dei servizi.

Modelli di pagamento:

Un multi-family office può applicare diversi modelli di pagamento delle tariffe per i servizi forniti. I due modelli di pagamento principali sono una tariffa fissa oraria per i servizi effettivamente forniti, e una tariffa a percentuale calcolata in base al valore del patrimonio gestito. È possibile anche combinare i due modelli di pagamento.

Costi di un family office con tariffa fissa

Nel caso in cui si applichi la tariffa fissa, la stessa sarà addebitata nella maggior parte dei casi utilizzando un importo minimo fisso. L'importo si calcolerà in base al tempo trascorso fornendo tutti i servizi necessari relativi al vostro patrimonio familiare. Come già indicato in relazione ai costi di un single-family office, ci sarà un certo numero di professionisti che

lavoreranno per voi, causando così la crescita rapida dei costi. Nel caso in cui un family office fornisca i propri servizi ad un certo numero di famiglie benestanti, i costi fissi saranno ovviamente condivisi tra le diverse famiglie.

In linea di massima, basare le tariffe sul numero di ore trascorse fornendo servizi, è il modo più oggettivo e trasparente di addebitamento. Le tariffe destinate ai consulenti esterni saranno aggiunte alla tariffa fissa per i servizi di family office. Quando selezionate un family office in Svizzera, dovrete pertanto determinare se i servizi sono offerti internamente o se si usufruisce di una rete di specialisti esterni. Questo perché quando si usufruisce dei servizi di specialisti esterni più spesso, i costi possono aumentare notevolmente.

Costi di un family office a tariffa percentuale

Le tariffe per i servizi di family office possono essere addebitate anche a percentuale in base al valore del patrimonio gestito. Di norma, più consistente è il patrimonio, inferiore è la percentuale addebitata. I costi destinati ai consulenti e agli specialisti esterni saranno aggiunti ai costi per i servizi forniti dal family office. Secondo un modello comunemente applicato, per ricompensare il family office per i suoi servizi, sarà addebitato un importo minimo a prescindere dalla percentuale dal patrimonio gestito.

Poiché un family office in molti casi ha (privilegiati) rapporti con un grande numero di banche private, spesso sarà in grado di negoziare per voi diritti di custodia e amministrazione inferiori a quelli che generalmente avete con le banche. Di conseguenza, usufruire dei servizi di una multi-family office può rivelarsi meno costoso del previsto. In seguito a questo, bisogna anche rendersi conto che nella maggior parte dei casi, da un punto di vista finanziario, non ha senso usufruire dei servizi di un multi-family office se il vostro patrimonio mondiale complessivo è inferiore ai trenta milioni di dollari americani.

Sebbene la decisione che riguarda il family office in Svizzera dei quali servizi usufruire non dovrebbe essere basata solo sulle tariffe applicate, è sicuramente una componente importante da prendere in considerazione. Ma in definitiva, è più importante mettere le preoccupazioni da parte sapendo che professionisti competenti e affidabili stanno gestendo il vostro patrimonio.

Saremo lieti di aiutarvi a trovare il family office in Svizzera ideale per voi, con un modello di pagamento che meglio si addice alle vostre aspettative.