



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

## **Che cosa è un family office?**

**Non esiste una sola definizione del family office. Esistono il single-family office e i multi-family office. Il single-family office offre supporto a una famiglia sola mentre il multi-family office fornisce supporto almeno a due famiglie. Il multi-family office è a disposizione di un numero illimitato di famiglie, da due sole a cento e più. Alcuni accettano di fornire i propri servizi solo a clienti con un patrimonio minimo prestabilito, mentre altri sono al servizio di tutte le famiglie che hanno la possibilità e sono disposte a pagare le loro tariffe.**

### **Fornitori di servizi di multi-family office**

Di norma, il family office viene costituito come società privata e offre supporto a famiglie facoltose gestendo, organizzando e mantenendo il loro patrimonio. Sebbene un family office possa essere costituito in ogni parte del mondo, li troverete prevalentemente in Europa (la maggior parte in Svizzera e a Londra) e negli Stati Uniti d'America. Negli ultimi anni, alcune società a Hong Kong e Singapore hanno iniziato a fornire gli stessi servizi. Un family office vi può assistere offrendo una vasta gamma di servizi, ma solo alcuni sono in grado di offrirvi tutti i servizi che cercate e che sono necessari per salvaguardare e incrementare il vostro patrimonio. La chiave del vostro successo e della vostra soddisfazione quindi, consiste nel trovare un family office in Svizzera che offre esattamente i servizi che desiderate e dei quali necessitate.

In tutto il mondo esiste un numero crescente di persone con un (ultra) alto patrimonio netto - (Ultra) High Net Worth Individuals ((U)HNWIs) - e la richiesta di servizi di family office cresce di conseguenza. Conseguentemente, esistono molte persone, quali i gestori del risparmio indipendenti ed ex banchieri, che affermano (sui propri siti internet) di offrire una vasta gamma di servizi di multi-family office quando in realtà offrono solo servizi di gestione patrimoniale. Dato che il termine "family office" non è regolamentato in nessun modo, tutti sono liberamente in grado di affermare di fornire servizi di family office. Esistono anche molti family office che, essendo in contatto con le banche (come azionisti) non sono indipendenti. Pertanto, le famiglie UHNW dovrebbero prendere molto sul serio il processo di selezione del proprio family office.

### **In che modo vi offre sostegno un family office?**

Un multi-family office professionale offre servizi, quali, pianificazione patrimoniale, amministrazione, gestione patrimoniale, consolidazione dei beni, monitoraggio dei rendimenti dei beni, servizi di beneficenza, servizi fiscali e legali, amministrazione fiduciaria e gestione

del rischio. Tutti questi servizi sono offerti o all'interno dell'office stesso, o vengono delegati dal family office ai suoi partner esterni di fiducia. Un family office potrebbe offrirvi anche servizi di organizzazione dei vostri viaggi, proporvi soluzioni assicurative, offrirvi servizi di mantenimento del vostro yacht, fornirvi aiuto riguardante investimenti in fondi di private equity o potrebbe occuparsi dei vostri beni immobili. Possono essere aggiunti anche altri servizi in base alle vostre necessità personali. In fine, ogni servizio è offerto a un certo prezzo. Qui potete trovare ulteriori informazioni riguardanti la varietà di servizi offerti da un family office.

In definitiva, sarete voi a decidere esattamente come un multi-family office sarà a vostro servizio e a servizio della vostra famiglia. Il family office può investire i vostri soldi o una loro parte o può solo gestire i vostri rapporti con la/le banca/banche. Può gestire tutti i beni di famiglia o solo una loro parte e assumersi la responsabilità per i pagamenti effettuati a favore dei famigliari adesso e in futuro. Un family office può inoltre gestire la vostra struttura aziendale (holding) e la vostra struttura di investimenti privati e assistervi nella configurazione della protezione del patrimonio e nell'attuazione di altre misure di pianificazione patrimoniale. Nella maggior parte dei casi la gestione patrimoniale, la pianificazione patrimoniale e la tutela dei vostri beni sono i servizi di base offerti.

In pratica, è chiaro che la maggior parte dei family office in Svizzera tende a concentrarsi su un tipo o su alcuni tipi di servizi. Alcuni come punti di forza hanno, ad esempio, la gestione patrimoniale, alcuni i servizi di beneficenza, mentre altri sono specializzati nella gestione dei beni immobili. Principalmente i punti di forza dipendono dal passato professionale dei fondatori del family office. Per questo motivo, per voi è importante trovare proprio quel family office specializzato nei servizi ai quali siete principalmente interessati.

### **Il personale del family office**

In media, il personale del family office è composto da gestori patrimoniali/specialisti e da un certo numero di esperti fiscali e legali. In dipendenza dalle dimensioni, il numero del personale può variare da tre fino a un centinaio di dipendenti. Il multi-family office medio in Svizzera impiega circa venti persone. Di norma, un piccolo team specializzato all'interno dell'office vi fornirà servizi permanentemente e utilizzerà esperti di fiducia interni e/o esterni quando se ne verificherà la necessità. L'enorme vantaggio di un family office consiste nel fatto che tutti questi diversi consulenti lavorano insieme sotto lo stesso tetto a vantaggio del cliente. Ne consegue una stretta collaborazione e il miglior risultato possibile per il cliente.

### **Che cosa è un single-family office?**

L'unico modo nel quale si può usufruire dei servizi di un single-family office è costituirne uno proprio. In questo caso dovrete reclutare il proprio personale e il rischio operativo per l'office sarà sostenuto interamente da voi. I benefici di quest'opzione consistono nel totale controllo sul family office e nella possibilità che quest'ultimo fornisca esattamente tutti i servizi dei quali la vostra famiglia necessita. I single-family office sono costituiti nella maggior parte dei casi da famiglie con un patrimonio complessivo di almeno quattrocento milioni di dollari americani o da quelle che hanno un patrimonio complesso, come, per esempio, un patrimonio che comprende diverse società operative di proprietà della famiglia. Non crediamo che esista una cifra minima, ma è nostra opinione che in vostro patrimonio dovrebbe generalmente ammontare a una cifra molto più significativa di duecento milioni di dollari americani prima di poter considerare la costituzione di un single-family office proprio.

Saremo lieti di consigliarvi nella costituzione del vostro family office o di assistervi nella scelta di uno già esistente.