



www.switzerland-family-office.com/nl/family-office/

Wat is een Family Office?

Om een goede definitie te geven van wat een family office precies is, kan het beste eerst een tweedeling worden gemaakt. Een family office kan een single-family office of een multi-family office zijn. Een single-family office ondersteunt een enkele familie en een multi-family office ondersteunt meerdere families. Een multi-family office komt voor in verschillende groottes, met dienstverlening aan een handvol families tot dienstverlening aan meer dan honderd families. Sommige family offices ondersteunen alleen families vanaf een bepaald minimum vermogen en andere accepteren als cliënt elke familie die bereid is de kosten voor de dienstverlening te betalen.

Multi-Family Office aanbieders

Een family office is over het algemeen privaat eigendom (gehouden via een besloten vennootschap) en ondersteunt vermogende families met het beheer, de organisatie en de structurering van hun vermogen in de breedste zin van het woord. Alhoewel een family office overal op de wereld gevestigd kan zijn, bevinden de meesten zich in Europa (hoofdzakelijk Londen en Zwitserland) en de Verenigde Staten van Amerika. Sinds enige jaren is er ook een beperkt aantal firma's in Azië dat family office diensten aanbiedt. Die zijn voornamelijk in Singapore en Hong Kong gevestigd. Een family office biedt over het algemeen meerdere diensten aan, echter enkel een klein aantal aanbieders biedt precies die diensten aan die u zoekt en welke noodzakelijk zijn om uw familievermogen in stand te houden en te laten groeien. Het is daarom essentieel om precies die family office in Zwitserland te selecteren die de diensten aanbiedt die u zoekt en nodig heeft.

Vanwege een wereldwijd groeiend aantal (zeer) vermogende particulieren (Ultra High Net Worth Individuals (U)HNWI) is er steeds meer vraag naar family office diensten. Als gevolg daarvan zijn er ook steeds meer partijen, zoals voormalig bankiers of onafhankelijke vermogensbeheerders, die (op hun website) aangeven dat zij een breed scala aan family office diensten aanbieden, maar in werkelijkheid alleen vermogensbeheer expertise hebben. Dit is mogelijk omdat de term 'family office' niet gereguleerd is en daardoor iedereen kan aangeven dat hij/zij dit soort diensten aanbiedt. Tevens is er een aanzienlijk aantal family offices dat direct of indirect eigendom is van banken of andere financiële dienstverleners, waarbij de vraag gesteld kan worden of die u 100% onafhankelijk advies zullen geven. Vanwege deze grote diversiteit in aanbieders dient de selectie van een family office zeer zorgvuldig plaats te vinden.

Hoe ondersteunt een Family Office u?

Een echte family office biedt o.a. diensten aan zoals vermogensplanning, boekhouding, vermogensbeheer (incl. geconsolideerde rapportage en performance rapportage), ondersteuning bij filantropie, begeleiding bij belasting- en juridisch advies, trustee services en risk management. Deze diensten worden direct door de family office verleend of via een netwerk van externe partners. Een family office kan ook uw reizen voor u organiseren, uw verzekeringen regelen, uw jacht beheren of ondersteuning verlenen bij private equity investeringen of het beheer van onroerend goed. Allerlei andere diensten kunnen afhankelijk van uw behoeften ook voor u worden georganiseerd. Die diversiteit aan dienstverlening heeft natuurlijk wel zijn weerslag op de kosten. Des te meer diensten u afneemt, des te hoger de prijs. Meer over de variëteit aan diensten die een family office u kan bieden leest u hier.

Uiteindelijk bepaalt u hoe de family office u en uw familie precies gaat ondersteunen. De family office kan uw vermogen investeren of enkel namens de familie het contact met de bank(en) onderhouden. De family office kan het gehele familievermogen beheren of alleen een gedeelte. En het kan verantwoordelijk zijn voor (toekomstige) uitkeringen aan familieleden. Een family office kan ook de holding van het familiebedrijf of uw investeringsstructuur beheren of ondersteuning verlenen bij vermogensplanning en het opzetten van een structuur ter bescherming van uw vermogen. Vaak vormen vermogensbeheer, vermogensplanning en het beschermen van uw vermogen de kern van de activiteiten.

In de praktijk blijkt dat het merendeel van de in Zwitserland gevestigde family offices zich op bepaalde specifieke diensten concentreert. Sommige zijn sterk in vermogensbeheer, of juist in filantropie en andere zijn juist weer goed in het beheer van uw wereldwijde onroerend goed. Vaak komt deze specialisatie voort uit de (zakelijke) achtergrond van de oprichter(s) van de family office. Het is daarom belangrijk voor u om vast te stellen welke family office precies die diensten en expertise aanbiedt die u zoekt en nodig heeft.

Family Office staf

Een family office team bestaat over het algemeen uit een of meerdere beleggingsadviseurs en fiscaal en juridisch adviseurs. Er kunnen enkele personen tot wel meer dan honderd personen bij een multi-family office werken. Het gemiddeld aantal medewerkers bij een Zwitsers multi-family office ligt rond de twintig personen. Vaak zal binnen de family office u een klein team permanent toegewijd zijn. Dit team kan vervolgens voor bepaalde situaties een beroep doen op interne en/of externe specialisten. Het grote voordeel van een family office is dat al deze verschillende disciplines onder één dak voor u aan het werk zijn, waardoor de lijnen kort zijn en het best mogelijke resultaat voor u wordt gerealiseerd.

Wat is een single-family office?

De enige mogelijkheid om gebruik te maken van de diensten van een single-family office is door zelf een eigen family office op te richten. In dit geval bent u zelf verantwoordelijk voor het aantrekken van capabele medewerkers en ligt het operationele risico volledig bij u. Groot voordeel hiervan is dat u dan de volledige controle heeft over de family office en deze precies die diensten gaat verlenen waar uw familie behoefte aan heeft. Families die een eigen family office opzetten hebben over het algemeen een vermogen van meer dan

vierhonderd miljoen US dollar of een vermogen dat qua opbouw uitzonderlijk complex is omdat er bijvoorbeeld enkele actieve familiebedrijven deel van uitmaken. Wij zijn niet van mening dat er een vast minimum vermogen is voor het opzetten van een eigen family office, maar geloven dat er over het algemeen toch wel minimaal sprake moet zijn van tweehonderd miljoen US dollar familievermogen voordat een eigen single-family office financieel zin heeft.

Graag gaan wij met u in gesprek over het opzetten van een eigen family office of ondersteunen wij u bij de selectie van een bestaand kantoor.