



www.switzerland-family-office.com/br/servicos-do-family-office/

Serviços de Family Office

Um family office profissional pode oferecer a seus clientes um amplo leque de serviços diferentes. Nesta página você encontrará uma lista de serviços que podem ser potencialmente oferecidos por um family office (na Suíça).

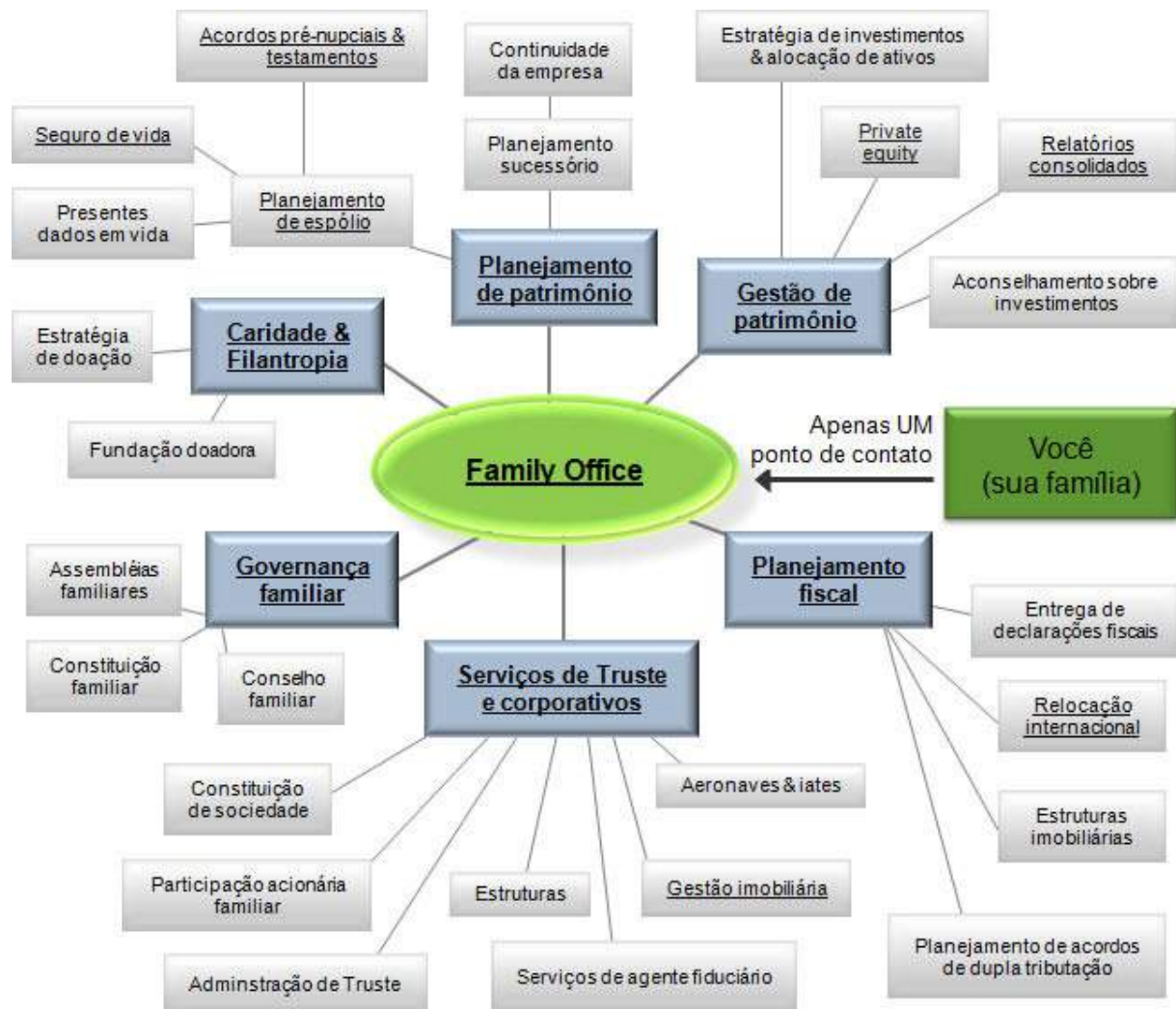
Todos os Family Offices oferecem os mesmo serviços?

Além da sua independência, dois dos principais serviços oferecidos por um family office são a gestão de ativos e a elaboração de relatórios (consolidados) sobre todos os ativos da família. Frequentemente, um family office básico oferecerá apenas a gestão de ativos. Neste caso, o family office se assemelha mais a um gestor de ativos independente. Um family office autêntico oferece uma ampla gama de serviços. Outros serviços oferecidos incluem planejamento patrimonial e fiscal, serviços de trustee e corporativos, e apoio com imóveis e governança familiar. Existe também um tipo de family office que ajudará você não apenas no aspecto financeiro, mas também com assuntos administrativos e pessoais, atuando, por exemplo, como secretário particular, organizando viagens, ou orientando seus filhos. Este tipo de serviço também é conhecido como 'gestão de estilo de vida'.

Quais serviços você realmente precisa?

A possibilidade de que você encontre sozinho o multi-family office na Suíça mais adequado às suas necessidades é bastante remota. Por isso, antes de tudo é importante analisar com antecedência quais são os serviços que você precisa de um family office, e verificar quais serviços realmente são oferecidos. Também é importante verificar se o family office oferece esses serviços internamente ou por meio de consultores externos, dado que isso pode afetar consideravelmente os custos.

Esperamos poder ajudar você a encontrar os serviços de family office que você precisa.



Gestão de Ativos/Serviços de Investimento

- Diagnóstico da sua situação financeira geral
- Definição dos objetivos de investimento da família
- Definição do perfil de risco e horizonte de investimento
- Alocação global de ativos e estratégia de investimento
- Avaliação das ações não cotadas em bolsa (private equity)
- Gestão e aconselhamento sobre relacionamentos bancários
- Abertura de contas bancárias em nome da família
- Mandatos discricionários e não-discricionários

Serviços de Monitoramento e Relatórios

- Relatórios consolidados sobre contas bancárias globais

- Consolidação e relatórios sobre todos os ativos da família (incluindo ativos como investimentos diretos em imóveis e coleções de arte p. ex).
- Relatório consolidado de desempenho (performance)
- Relatório de performance ajustado pelo risco e atribuição de risco
- Comparações de desempenho aos índices de referência (benchmarks)
- Performance anual
- Relatórios sobre risco
- Oferta de sistema de relatórios online

Serviços de Governança Familiar

- Apoio na implementação da governança familiar
- Preparativos para a sucessão na empresa familiar
- Apoio na proteção da herança
- Criação da constituição familiar
- Organização de retiros e assembleias familiares
- Apoio em reuniões do conselho familiar
- Orientação para membros da família
- Educação individual de acordo com as necessidades dos membros da família

Serviços de Planejamento Patrimonial

- Estruturação de ativos e investimentos para ajudar no planejamento fiscal
- Aconselhamento sobre a propriedade, gestão e distribuição de ativos
- Estruturas de proteção da privacidade e do patrimônio

Impostos/Serviços Internacionais de Planejamento Fiscal

- Planejamento de acordos de dupla tributação para empresas familiares e imóveis
- Aconselhamento fiscal local e internacional
- Migração de empresa fiscal
- Preparação de declarações fiscais (incluindo país de residência)
- Conselhos sobre impostos na Suíça

Serviços de Trustee e Corporativos

- Aconselhamento sobre assuntos de constituição e administração de empresas em várias jurisdições
- Gestão de participações acionárias da família
- Seleção de jurisdições apropriadas para trustes, fundações e outras estruturas (corporativas)
- Criação, administração e coordenação de trustes, fundações e outras estruturas (corporativas)
- Coordenação de contatos com diversas autoridades locais e estrangeiras
- Seleção de trustes e protetores independentes

- Controle de custos de fornecedores de trustes externos
- Estabelecimento de escritórios registrados
- Prestação de serviços de agente fiduciário

Serviços de Caridade & Filantropia

- Planejamento de filantropia
- Ajuda e orientação na criação e administração de instituições de caridade
- Apoio na formulação da estratégia de doação
- Aconselhamento técnico e de gestão operacional de instituições de caridade
- Criação de fundações e trustes que fazem doações
- Preparação e apresentação de iniciativas filantrópicas
- Organização de eventos de captação de recursos
- Operação da estrutura beneficente própria (pelo family office) para permitir a participação de clientes

Serviços de Relocação Internacional

- Análise de aspectos fiscais e outros benefícios da relocação internacional
- Apoio na mudança de domicílio
- Apoio na obtenção de autorizações internacionais de residência
- Assistência na localização e solicitação de vagas em escolas estrangeiras
- Coordenação de contatos com todas as autoridades envolvidas (federal, cantonal e municipal)
- Apoio nas negociações de montante único na Suíça

Serviços Imobiliários

- Assessoria imobiliária
- Busca personalizada de propriedades
- Acesso a propriedades de luxo que não estão no mercado
- Criação de um portfólio de propriedades
- Suporte administrativo na aquisição de propriedades
- Suporte na venda de imóveis
- Administração (internacional) de imóveis
- Organização do esquema de segurança e proteção de residências particulares
- Financiamentos/hipotecas para imóveis

Aeronaves, Iates, Arte, Cavalos etc.

- Suporte na compra e venda de iates, aeronaves, carros (clássicos), cavalos e outros artigos valiosos
- Financiamento de aeronaves e iates (leia sobre: Administrando um Super Iate)
- Refinanciamento de aeronaves, iates e revisão de acordos existentes
- Criação de estruturas fiscalmente eficientes para iates, aeronaves, arte e similares

- Fornecimento de imagens digitais e relatórios sobre a condição de obras de arte em um sistema online
- Registro de detalhes dos seguros dos ativos
- Organização de restauração e armazenamento de obras de arte

Desenvolvimento de negócios/Atividades de Banco de Investimentos/ Serviços de Private Equity

- Consultoria de Fusões & Aquisições
- Apoio em Ofertas Públicas Iniciais (IPO)
- Operações financeiras estruturadas
- Busca de parceiros compatíveis
- Apoio na obtenção de financiamento de capital
- Investimentos e estruturas para Private equity

Serviços de Seguros

- Avaliação de seguros existentes e implementação de novas apólices de seguros
- Renegociação e alteração de apólices existentes
- Apoio no uso do seguro de vida como ferramenta de planejamento patrimonial
- Organização de seguros de saúde internacionais
- Ajuda com seguros para casos de sequestro e pagamento de resgates
- Seguros internacionais de responsabilidade civil privada
- Seguros para ativos especiais, p.ex. aeronaves, iates, obras de arte e similares

Serviços de Planejamento de Espólio

- Apoio no planejamento de espólio
- Apoio na preparação de testamentos
- Planejamento de contratos matrimoniais
- Suporte em acordos pré-nupciais
- Planejamento de aposentadoria
- Executores testamentários

Serviços de Administração de Orçamento e Fluxo de Caixa

- Avaliação do patrimônio existente e receita corrente, diagnóstico de necessidades de liquidez de curto e médio prazos e objetivos de longo prazo
- Projeções de fluxo de caixa
- Contabilidade pessoal
- Administração de caixa (pagamento de contas, fluxo de caixa, orçamentos etc.)

Serviços Administrativos

- Apoio em assuntos legais em geral
- Administração de documentos e registros

- Contabilidade
- Registos contábeis
- Coleta e arquivamento de documentos administrativos
- Pagamento de faturas e impostos, e organização do cumprimento de obrigações fiscais

Família / Apoio Geral

- Organização de viagens
- Serviços de secretaria particular
- Serviços de concierge
- Contratação de auxiliares domésticos (babás, chefs, motoristas, professores particulares e outros funcionários domésticos)
- Gestão da equipe de funcionários da casa
- Organização de eventos privados (casamentos, celebrações, aniversários etc.)
- Apoio na educação dos seus filhos
- Compra, inclusão no seguro e envio de ativos

Diversos

- Acesso a uma rede internacional de famílias com características similares à sua, para proporcionar oportunidades de investimento e compartilhamento de melhores práticas
- Apoio na criação de um single-family office