



[www.switzerland-family-office.com/br/family-office/multi-family-office.html](http://www.switzerland-family-office.com/br/family-office/multi-family-office.html)

## **Por que utilizar um Multi-Family Office?**

**Um family office é utilizado para administrar a sua riqueza quando ela se torna tão considerável que a sua gestão se torna complexa demais para que você a administre sozinho (a), quando tal gestão consome tempo demais ou quando você simplesmente não tem a capacidade e/ou conhecimento para administrá-la sozinho (a). O family office será seu ponto de contato único, apoiará você em uma variedade de questões financeiras e representará a família em várias situações.**

### **De Private Banking a serviços de Multi-Family Office**

Nos anos (ou frequentemente décadas) durante os quais o seu patrimônio está sendo construído, a sua necessidade de apoio para administrá-lo aumentará gradualmente. Como resultado disso, a maioria das famílias trabalhará primeiro com um banco privado (private bank) e, somente ao longo do tempo, utilizará mais private banks com o intuito de diversificar seus riscos de investimento. Além dos bancos, uma família rica frequentemente utilizará outros profissionais (financeiros) tais como advogados, consultores fiscais, fiduciários e contadores para administrar ou estruturar seus ativos não financeiros como, por exemplo, imóveis, iates privados, aeronaves, coleções de arte e private equity. Mas trabalhar com um número crescente de intermediários (financeiros) aumentará o seu trabalho (administrativo) consideravelmente, por que você terá que se comunicar com todos eles e frequentemente também coordená-los.

Ao ter adquirido um certo montante de riqueza você, por um lado, terá que utilizar todo o seu tempo para administrar seu patrimônio ao invés de desfrutá-lo e, por outro, não estará mais satisfeito com o nível de serviços fragmentados oferecidos. Um family office atuando como seu único ponto de contato poderia otimizar e coordenar seus interesses (financeiros) globais, aumentando a sua qualidade de vida consideravelmente como resultado de seus serviços.

### **As várias funções de um Family Office**

Um multi-family office apoia famílias ricas na administração e organização da sua riqueza global, e atua como coordenador da maioria de suas necessidades. Como consequência, você não precisará mais lidar com vários bancos privados e consultores profissionais pessoalmente.

Uma das principais atividades de um family office é consolidar toda a informação financeira relevante em um único relatório, realizar a coordenação com bancos e estabelecer as linhas gerais de uma estratégia de investimentos global. Esta estrutura resultará em economia de

tempo e trará mais foco à sua estratégia de investimento. Ela também reduzirá o risco do seu investimento.

Um family office também pode atuar como um elo entre membros da família e como um instrutor (coach) para as gerações mais jovens. Pesquisas demonstram que muitas famílias ricas não conseguem preservar a sua riqueza por mais do que três gerações. Frequentemente, isso resulta da falta de uma estratégia dentro da família ou por falta de comunicação entre membros da família. Um family office pode construir relacionamentos de longo prazo com todos os membros da família, além de envolver e orientar a geração mais jovem. Como o family office é um terceiro independente, muitas vezes é mais fácil para os membros da família trabalharem com o family office ao invés de resolverem as questões entre si. Considerando que nas próximas décadas uma imensa quantidade de riqueza será transferida para a próxima geração, um family office poderá desempenhar um papel fundamental ao auxiliar neste processo.

Além disso, um bom *multi-family office* tem acesso a uma grande rede de especialistas externos e utiliza a experiência adquirida ao atender outras famílias ricas. O que você faz quando pensa em comprar propriedades em uma jurisdição estrangeira como a Espanha ou o Reino Unido? Como você estruturaria esse processo e em quem poderia confiar? Por onde você começaria caso estivesse pensando em comprar um jato particular ou um iate? Em quais escolas particulares estrangeiras você matricularia seus filhos? Quais bancos são seguros? Um family office pode ajudar você com todas estas perguntas e questões, sobre as quais possui a experiência necessária além de uma rede de especialistas externos confiáveis. Em relação ao exposto acima, também seria benéfico para você escolher um multi-family office que atenda a clientes com perfil similar ao seu, preocupados com assuntos semelhantes, isto é, clientes de tamanho parecido, da mesma região ou com um perfil familiar (em termos de gerações) similar.

O family office pode também estar focado nas necessidades mais práticas da família, tais como apoio na gestão operacional de iates e aeronaves, oferecendo serviços de secretariado, de administração (internacional) de imóveis etc. Estes serviços, conhecidos como serviços de administração de estilo de vida, oferecem muita conveniência à família (ou a seus membros individuais).

### **O Multi-Family Office como trusted advisor (conselheiro de confiança)**

A maioria dos multi-family offices é privada. Em comparação aos private banks, o multi-family office apresenta baixa rotatividade de pessoal e o relacionamento construído ao longo do tempo entre os membros da família e a equipe do family office tende a ser muito forte. Na maioria dos casos, um family office se transforma em conselheiro de confiança da família. Uma das principais razões para isto é que o family office não está envolvido apenas na administração dos ativos financeiros, mas também em todos os outros investimentos, outras decisões e muitas vezes até desempenha um papel na holding da família. Orientar a geração futura também pode contribuir na criação deste forte relacionamento.

### **A decisão de utilizar um Multi-Family Office**

A decisão de utilizar ou estabelecer um family office na Suíça é uma decisão que você (normalmente) toma apenas uma vez na vida. Portanto, a seleção do family office adequado

é uma decisão muito importante. Dado que a futura riqueza e fortuna da sua família dependerão dessa seleção, ela deverá ser feita com muito cuidado. Como você tomará esta decisão uma única vez, a questão é como selecionar o multi-family office adequado às suas necessidades, já que não existe uma solução universal. Cada multi-family office funciona de maneira diferente, tem uma cultura e estilo de comunicação próprios, oferece serviços diferentes, é experiente em áreas específicas, tem seu nível de profissionalismo próprio e, conseqüentemente, é totalmente capacitado ou incapaz para oferecer os serviços personalizados que a sua família precisa. Também devemos considerar que diferentes family offices podem oferecer serviços similares, porém, de formas muito diferentes.

Além de tudo isso, a denominação “family office” não é protegida. Isso significa que mesmo sem nenhuma experiência ou qualificação específica, qualquer pessoa ou empresa pode usá-la e oferecer “serviços de multi-family office” ao público. Então, como garantir que o family office oferece os serviços de alta qualidade que você precisa? E você tem certeza que sabe quem de fato você está abordando para lhe oferecer esses serviços?

É aqui que nós entramos em cena. Leia mais sobre nossos serviços e a nossa equipe ou entre em contato conosco e nós ajudaremos você a encontrar o family office adequado na Suíça.