



Family Office Services Switzerland
Aile ofisi danışmanınız

FOSS Family Office Services Switzerland Hakkında

Hizmet Teklifi Sunumu

Zürih, İsviçre

FOSS hakkında

- ◆ FOSS Family Office Services Switzerland (FOSS) bir aile ofisi değildir, ancak müşterilerine tekli aile ofisi danışmanlığı ve çoklu aile ofisi aracılık hizmetleri sunar.
- ◆ FOSS'un temel hizmeti, müreffeh ailelere tekli aile ofisi kurma konusunda danışmanlık sunmak ve/veya ailelerin özel ihtiyaçları için uygun bir çoklu aile ofisi bulmalarına destek olmaktır.
- ◆ FOSS, İsviçre'de bulunan neredeyse tüm çoklu aile ofisleri hakkında geniş çaplı bilgiler içeren kapsamlı ve eşsiz bir veri tabanı oluşturmuştur.
- ◆ Eşsiz 4 adımlı hizmet süreci sayesinde, FOSS bir çoklu aile ofisi seçme sürecinin her kademesinde sizi destekleyebilir.



- ◆ FOSS'un danışmanları, aile ofisi endüstrisi içinde bir tekli aile ofisi kurmayı veya bir çoklu aile ofisi kullanmayı düşünen aileleri profesyonel olarak desteklemek adına gereken deneyime, uzmanlığa ve özel bilgilere sahiplerdir.

Neden FOSS

- ◆ Bir aile, yaşamları boyunca sadece bir kez tekli aile ofisi kurar. Bunu yamak için de genelde uygun bilgi ve deneyime sahip değildir. Profesyonel kılavuzluk olmazsa olmaz bir husustur.
- ◆ (Çoklu) aile ofislerinin büyük kısmı ketum ve gözden uzak çalışmaktadır; çoğu reklam vermez. Bu durum ailelerin doğru hizmet sağlayıcı ile iletişime geçmesini son derece zorlaştırır.
- ◆ Çoklu aile ofisi endüstrisi şeffaf değildir ve özellikle son yıllarda, piyasaya giren yeni sağlayıcıların sayısındaki artışın da etkili olduğu çeşitli sebepler dolayısıyla giderek daha karmaşık hâle gelmektedir.
- ◆ Çoğu çoklu aile ofisi müşterilerini, geniş çaplı hizmetler yerine sınırlı sayıda hizmetle destekler.
- ◆ Çoklu aile ofisleri tarafından sunulan hizmet türleri, genelde büyük ölçüde ilgili sağlayıcıyı kuranların profesyonel geçmişlerine bağlı olduğundan, tüm sağlayıcıların tümüyle farklı hizmet sunumları ve uzmanlıkları vardır.
- ◆ Müreffeh ailelerin, çoklu aile ofisi hizmetlerini kullanmayı düşündüklerinde profesyonel danışmanlık ve destek almaları ve en azından belirli bir sağlayıcıda karar kılmadan önce pek çok sağlayıcıyı ziyaret etmeleri önemle tavsiye edilir.

Tarihçe

- ◆ 2011 yılında Thomas Ming ve Jan van Bueren* küresel aile ofisi endüstrisinin son derece karmaşık ve şeffaflıktan uzak hâle geldiğini, bu yüzden de aileleri uygun tekli ya da çoklu aile ofisi çözümü konusunda destekleyecek bağımsız ve tarafsız bir danışmanlık/aracılık hizmeti için ihtiyaç doğduğunu fark ettiler.
- ◆ Dünya genelindeki müreffeh ailelere aile ofisi soruları konusunda destek vermek adına, bağımsız, tarafsız ve şeffaf bir danışmanlık hizmeti geliştirdiler.
- ◆ Şunları yarattılar:
 - on dilde mevcut olan bir çevrim içi (çoklu) aile ofisi bilgi platformu; www.switzerland-family-office.com,
 - alışılmışın dışında ve kapsamlı bir çoklu aile ofisi veri tabanı (450'den fazla çoklu aile ofisi),
 - müşterileri için en yüksek standardı sunan ve onların ihtiyaçlarına göre ayarlanmış hizmet sağlayan sofistike bir hizmet modeli.
- ◆ FOSS'un tekli aile ofisi danışmanlığı ve çoklu aile ofisi aracılık hizmetleri 2014'ün ilk çeyreğinde resmen faaliyete geçti.

* Jan van Bueren ve Thomas Ming, Union Bancaire Privée, UBP SA'nın İsviçre'deki varlık yönetimi departmanının çalışanlarıdır.

FOSS hizmet süreci

- ◆ **Analiz:** Sizinle (ve/veya danışmanınızla) İsviçre'de karşılıklı yapacağımız bir toplantı sırasında eşsiz değerlendirme sürecimizin temelini, sizin ve ailenizin özel ihtiyaçlarını ve aile ofisiniz için gerçek gereksinimlerinizi analiz edip belirleyeceğiz;
- ◆ **Eşleştirme:** Gereksinimleriniz doğrultusunda, veri tabanımızdan sizin ve ailenizin tam olarak aradığı hizmetleri sunan, yüksek kaliteli en uygun aile ofislerinden (3 veya 4 tane) oluşan kısa bir liste oluşturacağız;
- ◆ **Sunum:** Ardından, seçilen çoklu aile ofisleriyle toplantılar ayarlayacak ve siz ve/veya aile (temsilciler) ile birlikte seçilen her bir aile ofisini ziyaret edeceğiz. Felsefesi, hizmetleri ve fiyatlandırma yapısı sizin ve ailenizin ihtiyaçlarına en iyi şekilde uyan aile ofisini seçmeye odaklanacağız;
- ◆ **Seçim:** Birlikte bu toplantıları analiz ediyoruz ve sonuçta siz, sizin ve aileniz için en uygun çoklu aile ofisini seçiyorsunuz.

Analiz



Eşleştirme



Sunum



Seçim

FOSS'un hizmet süreci - Devamı

- ◆ FOSS varlıklı aileleri şu şekillerde de destekliyor:
 - aileler kendi tekli aile ofislerini (İsviçre içinde ya da dışında) kurmak istediklerinde destek ortağı olarak;
 - Mevcut hizmet sağlayıcılarından memnun değillerse veya mevcut danışmanları onlara yetmiyorsa, İsviçre'de veya dünyanın başka bir yerinde başka bir çoklu aile ofisi bulma konusunda;
 - Bağımsız bir varlık dağıtıcı veya konsolide raporlama hizmetleri sağlayıcısı bulma konusunda;
 - Benzer bir süreçle, ailelere Tröstleri için başka bir Mutemet bulma konusunda;
 - Yerleşilecek ülke seçimi konusunda.

Ailelerin karşılaştığı zorluklar

- ◆ Önümüzdeki on yılda, muazzam boyutlarda servetler bir sonraki nesle aktarılacak. Bir ailenin serveti genelde bu andan itibaren azalmaya başlar
- ◆ Çok (ve giderek artan) sayıda çoklu aile ofisi sağlayıcısı, hepsi de tamamen farklı hizmetler sunmak kaydıyla, hizmetlerini halka duyurur.
- ◆ Çoğu aile bir tekli aile ofisi kuracak düzeyde varlıklı değildir ve çoklu aile ofisleri de neredeyse hiçbir düzenlemeye tabi değildirler.
- ◆ Çoğu çoklu aile ofisi sağlayıcısı ortalarda gözükmeyen, gizli hareket eder ve bu yüzden de toplumun geneli tarafından hiçbir şekilde bilinmezler.
- ◆ Çoğu çoklu aile ofisi sınırlı sayıda hizmete ve özel bir müşteri tabanına odaklanır (ör. sadece belli ülkelerden müşteri kabul eder).
- ◆ Endüstride (servet yönetimi) tecrübe ve bilgi eksikliği, ailenizin (finansal) refahını ve servetinizi bir ya da iki nesilden daha uzun süre boyunca devam ettirme şansınızı büyük ölçüde tehlikeye sokar
- ◆ Ailelerin bir nesil içinde birden fazla kez çoklu aile ofisi seçme sürecinden geçmeleri, sık rastlanan bir durum değildir ve bu yüzden de en uygun sağlayıcıyı doğru şekilde seçmek adına tecrübe ve özel bilgi eksikliği çekerler.

Neden FOSS'u kullanmalıyım?

Müreffeh ailelerin (çoklu) aile ofisiyle uygun bir danışmanlık ve seçim süreci dâhilinde ilişki kurmaları için pek çok sebep vardır;

◆ Şu anda bir çoklu aile ofisi kullanmayı gerçek anlamda neden istiyorsunuz?

- Sizin için doğru olan bir tekli aile ofisi mi, bir çoklu aile ofisi mi, yoksa başka bir çözüm mü?
- Büyük ihtimalle kişisel ve/veya finansal durumunuz son dönemde değişti ve bunun sonucunda (finansal) ihtiyaçlarınız da büyük ölçüde değişti/değişecek. Peki nasıl değişeceklerini ve bunun sizi nasıl etkileyeceğini biliyor musunuz?

◆ Çoklu aile ofisi endüstrisindeki tecrübe ve bilgi azlığı, seçiminizi büyük ölçüde etkiler;

- Sağlayıcılar arasındaki gerçek farklar konusunda neler biliyorsunuz?
- Bir sağlayıcıyı ziyaret ettiğinizde neler sormanız gerektiğini biliyor musunuz?
- Arkadaşınızın sağlayıcısı sizin ihtiyaçlarınızı da karşılayabilir mi? Neden evet, neden hayır?

◆ Bir çoklu aile ofisi her zaman için uzun vadeli olarak seçilir. Bu yüzden de aileler, kullanacakları karşı tarafa dikkatli şekilde karar vermelidirler;

- Bu sağlayıcı ne kadar iyi?
- Sağlayıcı hangi ülkede konumlanmış olmalı ve neden?
- Birkaç yıl sonra sağlayıcınızı değiştirmek son derece ağır sonuçlar doğurur.

Neden FOSS'u kullanmalıyım? - Devamı

- ◆ **Bilgi Birikimi:** Her yıl İsviçre genelindeki çoklu aile ofislerine yaptığımız sayısız ziyaret sayesinde, bu endüstri konusunda eşsiz bir bilgi birikimi edindik.
- ◆ **Bilgi:** FOSS'un veri tabanı sürekli olarak güncellenir ve düzenli olarak içerisine farklı çoklu aile ofisleri eklenir.
- ◆ **Deneyim:** Müşterilerimiz için düzenli olarak güzellik yarışmaları düzenlediğimiz için, İsviçre merkezli çoklu aile ofisleri tarafından sunulan hizmetlerin (ve aralarındaki farkların) analizini yapma ve onları müşterilerimizin özel ihtiyaçları ile eşleştirme konusunda çok kapsamlı bir tecrübe edindik.
- ◆ **Birikim:** Üst düzey varlık yöneticileri olarak her yıl sizinki gibi yüzlerce müreffeh aile ile tanışıyoruz ve onlarla servetlerinin genel durumunu konuşuyor, karşılaştıkları farklı zorluklar konusunda onlara yardım ediyoruz
- ◆ **Masraf yok:** Hizmetlerimiz karşılığında, seçtiğiniz (çoklu) aile ofisinizin (ve şahsınızın), serbest yatırılabilir varlıklarınızın bir kısmını korumak için UBP'yi koruyucu bankalarınızdan biri olarak kullanmasını rica ediyoruz (servet koruması açısından zaten varlıklarınızı birçok finansal kuruma dağıtmanız gerektiğinden, sadece belli bir yüzdesinden bahsediyoruz).
- ◆ **Sonucu ve en önemli kısım:** sizin gibi ailelerle çalışarak özel ve tarafsız bir çözüm sunabiliyor olmaktan mutluluk duyuyoruz!



Family Office Services Switzerland

Aile ofisi danışmanınız

İletişim:

FOSS Family Office Services Switzerland

Bahnhofstrasse 1

CH-8022 Zürich

İsviçre

Tel: +41 (0)58 819 6550

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