



<http://www.switzerland-family-office.com/tr/aile-ofisi/>

Aile ofisi nedir?

Aile ofisinin tek bir tanımı yoktur. Aile ofisi, tek aile ofisi ya da çoklu aile ofisi olabilir. Tek aile ofisi, sadece tek bir aileyi destekler; çoklu aile ofisi ise en az iki aileyi destekler. Çoklu aile ofisi çeşitli büyüklüklerde olabilir; sadece birkaç aileye ya da yüzlercesine hatta daha fazlasına hizmet sunabilir. Bazı ofisler, sadece belirli bir alt sınırın üzerinde servete sahip olan müşteriler kabul ederler; bazıları ise ücretlerini ödeyebilecek imkâna ve isteğe sahip olan tüm ailelere hizmet sunarlar.

Çoklu Aile Ofisi sağlayıcıları

Bir aile ofisi normalde özel mülkiyete ait bir şirket olarak kurulur ve varlıklı ailelere servetlerinin idaresi, organizasyonu ve korunması konularında yardımcı olur. Bir aile ofisi dünyanın herhangi bir yerinde kurulabilirse de, onları daha ziyade Avrupa (özellikle İsviçre ve Londra) ve Amerika Birleşik Devletleri'nde bulabilirsiniz. Son birkaç yılda Hong Kong ve Singapur merkezli bazı firmalar da bu hizmetleri sunmaya başladılar. Bir aile ofisi size geniş çaplı hizmetler sunabilir, ama servetinizi güvence altına almak ve artırmak konusunda aradığınız tüm hizmetleri size sunan az sayıda şirket vardır. Kısacası, başarınızın ve memnuniyetinizin anahtarı, size istediğiniz ve ihtiyacınız olan hizmeti sunacak aile ofisini (İsviçre'de) bulmaktır.

'Aile ofisi' unvanının kullanımı koruma altında değildir

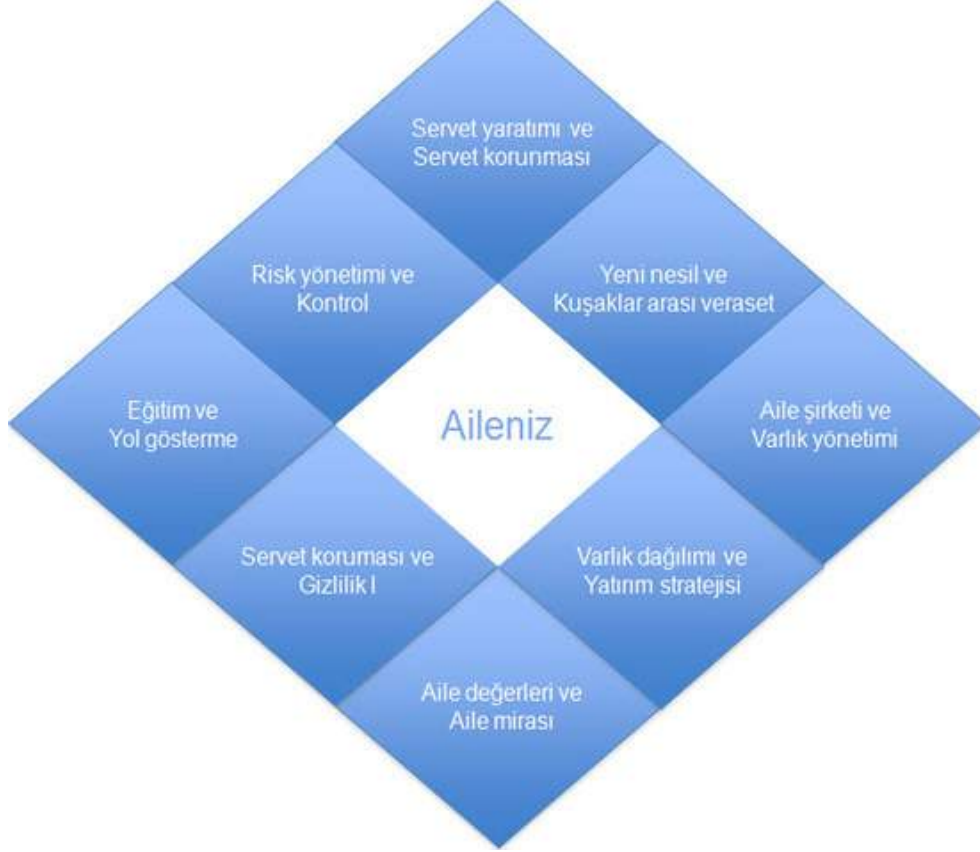
Dünyanın her yanında varlıklı aile sayısı arttığından, aile ofisi hizmetlerine yönelik talep de buna göre artmaktadır. Bunun sonucunda, bağımsız varlık yöneticileri ve eski bankacılar gibi, geniş çaplı çoklu aile ofisi hizmetleri sunduklarını söyleyen (web sitelerinde) ancak aslında sadece varlık yönetimi hizmeti sunan pek çok taraf vardır. "Aile ofisi" unvanının kullanımı herhangi bir şekilde düzenlenmediğinden, herkes aile ofisi hizmetleri sunduğunu istediği gibi beyan edebilmektedir. Ayrıca bankalara (paydaşlara) bağlı olan, yani bağımsız olmayan çok sayıda aile ofisi de vardır. Bu yüzden varlıklı aileler bir aile ofisi seçme sürecini çok ciddiye almalıdırlar.

Bir aile ofisi sizi nasıl destekler?

Profesyonel bir çoklu aile ofisi, varlık yönetimi, idare, varlık yönetimi, varlık konsolidasyonu, varlık performans takibi, hayır işleri, vergi ve yasal hizmetler, mutemetlik ve risk yönetimi gibi hizmetler sunar. Bu hizmetler ya şirket içinden yürütülür ya da aile ofisi bu işe yönelik dış ortaklarla iş birliği yapar.

Aile ofisi ayrıca seyahat programlarınızı ayarlayabilir, sigorta çözümleri sağlayabilir, yatırımla ilgilenebilir veya öz sermayeye yatırım veya emlak idaresi konusunda size yardımcı olabilir. Kişisel ihtiyaçlarınız doğrultusunda başka hizmetler de eklenebilir. Ancak sonuçta her hizmetin bir bedeli vardır. Bir aile ofisi tarafından sunulan hizmet türlerine ilişkin daha fazla bilgiyi buradabulabilirsiniz.

Sonuçta çoklu aile ofisinin size ve ailenize nasıl hizmet edeceğine karar verecek olan sizsiniz. Aile ofisi paranızla yatırım yapabilir veya sadece banka(lar) ile olan ilişkilerinizi yönetebilir. Ailenin tüm varlıklarını veya bir kısmını yönetebilir ve ödemelerin şu anda ve gelecekte aile üyelerine dağıtımından sorumlu olabilir. Bir aile ofisi şirket (holding) yapınızı ve özel yatırım yapınızı yönetebilir ve servet koruma veya diğer varlık yönetimi yapıları kurma konusunda size yardımcı olabilir. Çoğu durumda servet yönetimi, varlık yönetimi ve varlıklarınızı koruma, sunulan hizmetlerin merkezinde yer almaktadır.



Uygulamada çoğu aile ofisinin (İsviçre'deki) bir veya birkaç çeşit hizmete odaklandığını açık şekilde görüyoruz. Örneğin bazıları varlık yönetiminde güçlü, bazıları hayır hizmetlerinde ve bazıları da emlak yönetiminde. Bu yönelimler genelde aile ofisi kurucularının geçmişlerine dayanıyor. Bu yüzden de sizi en çok ilgilendiren hizmetlere yönelen tek aile ofisini bulmanız önem teşkil ediyor.

Aile ofisi personeli

Bir aile ofisinin personeli genelde yatırım müdürleri/uzmanları ve belli sayıda vergi ve hukuk uzmanlarından oluşur. Büyüklüğüne göre, üç kişiden yüz kişiye kadar çalışana olabilir. İsviçre'deki çoklu aile ofisleri ortalama yirmi kişi çalıştırmaktadır. Normalde ofiste bu konuya odaklanmış küçük bir ekip size daimi olarak hizmet sunar ve bu ekip gerektiğinde bazı iç ve/veya dış uzmanlardan faydalanır. Bir aile ofisinin en büyük faydası, bu farklı danışmanların tümünün tek çatı altında sizin için çalışıyor olmasıdır. Bu da yakın iş birliği, kısa cevap/reaksiyon süreleri ve sizin için en iyi sonuçların alınmasını sağlar.

Tek aile ofisi nedir?

Tek aile ofisi tarafından hizmet almanın tek yolu, kendinizinkini kurmaktır. Bu durumda kendi personelinizi oluşturmanız gerekir ve ofisin faaliyet riski de tümüyle sizin üzerindedir. Bu seçeneğin faydası, aile ofisi üzerinde tam kontrolünüzün olması ve ofisin tam olarak ailenizin ihtiyacı olan hizmetleri sunmasıdır. Bunun sonucunda hepsinin birbirinden farklı teklifleri olur ve tek aile ofisinin kendisini kuran aileye tam olarak ne sunduğu konusunda tek bir tanımın olmamasının sebebi de budur.

Tek aile ofisleri çoğu durumda dört yüz milyon ABD Doları'ndan daha fazla serveti olan veya aileye ait birkaç faaliyet işletmesinden oluşan çok karmaşık servetlere sahip aileler tarafından kurulurlar. Alt sınır diye bir şey olduğuna inanmıyoruz, ama bize göre kendi tek aile ofisinizi kurmadan önce genellikle servetinizin iki yüz milyon ABD Dolar'ından belirgin şekilde fazla olması gerekir.

Aracılık hizmetlerimiz

Aile ofislerinin ne olduklarına, size ve ailenize ne katabileceklerine, seçme konusundaki güçlüklerle ve ne kadarlık bir servetten itibaren standart servet yönetimi hizmetlerinden ayrılmanızın bir anlam ifade edeceğine dair sorularınız için bize ulaşmaktan çekinmeyin.

Kendi aile ofisinizi açma konusunda size destek olmaktan ve mevcut bir taneyi seçmenize yardım etmekten mutluluk duyacağız.