



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

## **Neden bir Çoklu Aile Ofisiyle çalışmalısınız?**

**Ailelerin çoklu aile ofisine yönelmelerinin asıl sebebi kontroldür. Aile ofisi, servetiniz kendi başınıza idare edemeyeceğiniz kadar karmaşık hâle gelecek düzeyde büyüdüğünde, çok fazla zaman almaya başladığında veya kendi başınıza yönetecek kapasiteye ve/veya bilgiye sahip olmadığınızda servetinizi idare etmek için kullanılır. Ya da pek çok nesil (işin içine) dâhil olduğunda. Çoklu aile ofisi sizin tek iletişim noktanız olacak, geniş çaplı (finansal) meselelerde size destek verecek ve ailenizi dış dünyadaki sayısız durumda temsil edecek.**

### **Özel bankacılıktan çoklu aile ofisi hizmetlerine**

Servetinizin oluştuğu yıllar (ya da genelde on yıllar) sırasında, onu yönetme konusundaki destek ihtiyacınız giderek büyüyecek. Bu gelişimin bir sonucu olarak, çoğu aile önce bir özel bankayla çalışmaya başlayacak ve yatırım risklerini çeşitlendirmek adına zaman içinde daha fazla özel banka kullanmaya başlayacak. Bankaların yanı sıra, varlıklı bir aile, örneğin aile işi, emlak, özel yatlar, uçak, sanat koleksiyonları ve öz sermaye gibi finansal olmayan varlıklarını yönetmek ve yapılandırmak için avukatlar, vergi danışmanları, tröstler ve muhasebeciler gibi diğer (finansal) profesyonelleri de sıklıkla kullanır. Ancak artan sayıda (finansal) araçlarla çalışmak kendi (yönetimsel) işinizi de belirgin şekilde artırır çünkü hepsiyle iletişim hâlinde olmanız ve sıklıkla aralarındaki koordinasyonu da yapmanız gerekir.

Belli bir varlık miktarına ulaştığınızda, bir yandan servetinizin keyfini sürmek yerine tüm zamanınızı onu yönetmeye harcarsınız ve diğer yandan da sağlanan bölünmüş hizmet seviyesinden tatmin olmamaya başlarsınız. Veya pek çok nesil (işin içine) dâhil olmaya başlar ve ortak bir yol bulmak giderek daha da zorlaşır.

Tek bir iletişim noktası hâlindeki bir çoklu aile ofisi dünya çapındaki tüm (finansal) ilişkilerini düzenleyip koordine edebilir ve hizmetlerinden dolayı yaşam kaliteniz belirgin şekilde artabilir. Varlıklarınız üzerindeki kontrolünüzü geri kazanırsınız.

### **Bir aile ofisinin çoklu rolleri**

Bir çoklu aile ofisi, varlıklı aileleri dünya çapındaki servetlerini yönetme ve organize etme konusunda destekler ve çoğu ihtiyaçları için koordinatör görevi görür. Bunun sonucunda çeşitli özel bankalarla ve profesyonel danışmanlarla kendi başınıza uğraşmak zorunda kalmazsınız.

Bir aile ofisinin kilit faaliyetlerinden biri, gerekli tüm finansal bilgilerin tek bir raporda birleştirmek, bankalarla koordinasyon sağlamak ve toplam bir yatırım stratejisi (veya varlık tahsisi) belirlemektir. Bu kurulum size çok fazla zaman kazandırır ve yatırım stratejinize daha çok odaklanmanızı sağlar. Yatırım riskinizi de azaltır.

Bir çoklu aile ofisi aile üyeleri arasındaki bağlantıyı kurabilir ve genç nesiller için bir yol gösterici olarak görev yapabilir. Araştırmalar bize, pek çok varlıklı ailenin servetini üç nesilden daha uzun

süre koruyamadığını gösteriyor. Bu genelde aile içindeki strateji eksikliğinden veya aile üyeleri arasındaki iletişim eksikliğinden yaşanıyor. Bir çoklu aile ofisi tüm aile üyeleri arasında uzun vadeli ilişkiler kurabilir ve müdahil olup genç nesilleri eğitebilir. Çoklu aile ofisi üçüncü bir taraf olduğu için, aile üyelerinin birbirleriyle direkt olarak iletişime geçmesinden aile ofisiyle çalışmaları genelde daha kolaydır. Önümüzdeki on yıllarda, çok büyük miktarda servet bir sonraki nesle devredecek, iyi bir aile ofisi bu sürece yardımcı olma konusunda önemli bir rol alabilir.

Dahası, *iyi bir çoklu aile ofisi* aileyi varlık yönetimi ihtiyaçları konusunda da destekler. Uzmanlardan oluşan geniş bir dış ağa erişimi vardır ve diğer varlıklı ailelere hizmet sunarak kazandığı deneyime güvenir. Bir sonraki nesil aile işinde yer almak istemediğinde ne olacak? Büyük bir şirketin satışını nasıl yapılandırabilirsiniz? İspanya veya Birleşik Krallık gibi yabancı bir bölgede mal satın almak istediğinizde ne yapacaksınız? Bunu nasıl yapılandıracak ve kime güveneceksiniz? Özel jet veya yat almak istediğinizde nereden başlayacaksınız? Çocuklarınızı hangi yabancı özel okullara göndereceksiniz? Hangi özel bankalar istikrarlı ve güvenli?

Bunların tümü, bu konularda gerekli deneyime ve hâlihazırda güvenilir dış uzmanlardan oluşan bir ağa sahip olan bir çoklu aile ofisinin size yardım edebileceği sorular ve konular. Yukarıya ek olarak, size benzeyen, sizinkine benzer durumları olan, size denk büyüklükte, aynı bölgeden veya benzer bir nesnel profile sahip müşterilere hizmet eden bir çoklu aile ofisi seçmeniz de sizin yararınıza olacaktır.

Bir aile ofisi, yatların ve uçakların operasyonel idaresi, sekreterlik hizmetleri sunmak, (uluslararası) emlak yönetimi sağlamak vb., bir ailenin daha pratik ihtiyaçlarına da odaklanabilir. Yaşam tarzı da denilen bu tür yönetsel hizmetler, bir aileye (veya bireysel üyelerine) büyük rahatlık sağlar.

### **Güvenilir danışman olarak aile ofisi**

Çoğu çoklu aile ofisi özel mülkiyet olduğundan, özel bankalarla kıyaslandıklarında daha az sayıda personele sahiptir ve genellikle aile üyeleri ve aile ofisi personeli arasında zaman içinde çok güçlü ilişkiler kurulur. Bunun sonucunda, çoğu durumda bir aile ofisi ailenin güvenilir danışmanına dönüşür. Bunun önemli sebeplerinden biri, aile ofisinin sadece bankaca geçerli varlıkların yönetimiyle değil, diğer tüm yatırımlarla ve kararlarla da ilgilenmesi ve hatta ailenin holding şirketinde bile rol almasıdır. Eğitim ve yol gösterme ile gelecek nesillere kılavuzluk etmek de bu güçlü ilişkinin yaratılmasına katkıda bulunabilir.

### **Bir çoklu aile ofisini kullanmaya karar vermek**

Bir aile ofisi (İsviçre'de) kullanmaya veya kurmaya karar vermek (normalde) hayatınızda bir kez yapacağınız bir şeydir. Bu yüzden de uygun çoklu aile ofisinin seçimi çok önemli bir karardır. Seçim çok dikkatli bir şekilde yapılmalıdır, zira ailenizin gelecekteki birikimi ve serveti buna bağlıdır. Bu kararı bir kez verdiğiniz için, asıl soru doğru çoklu aile ofisini nasıl seçeceğinizdir, çünkü 'herkese uyan tek beden' şeklinde bir çözüm yoktur. Tüm çoklu aile ofisleri farklı şekilde işler, hepsinin farklı bir felsefesi, kültürü ve iletişim tarzı vardır, farklı hizmetler sunarlar, farklı alanlarda deneyim sahibidirler, kendi profesyonellik seviyeleri vardır ve bu yüzden de ailenizin ihtiyacı olan özel hizmetleri hiçbir şekilde sunamamaları da gayet olasıdır. Farklı çoklu aile ofislerinin benzer hizmetleri çok farklı şekillerde sunabilecek olmaları da unutulmamalıdır.

### **'Aile ofisi' unvanının kullanımı koruma altında değildir**

Dahası, 'aile ofisi' unvanı koruma altında değildir. Bu da demek oluyor ki, özel vasıflara veya deneyime sahip olmaksızın, herkes ve her şirket bu unvanı kullanabilir ve halka "çoklu aile ofisi hizmetleri" sunabilir. Peki tam olarak ihtiyacınız olan yüksek kaliteli hizmetleri sunacağından nasıl emin olabilirsiniz? Size bu hizmetleri sunması için kime başvurduğunuzdan emin misiniz?

### **Sizi nasıl destekliyoruz**

Biz burada devreye giriyoruz. Hizmetlerimiz ve ekibimiz hakkında daha fazlasını okuyun, SSSbölümümüze göz atın veya bize ulaşın. Size İsviçre'deki doğru çoklu aile ofisini bulmanız konusunda yardımcı olalım.