



Family Office Services Switzerland
您的家族理财办公室顾问

FOSS Family Office Services Switzerland 简介

服务介绍演示文档
瑞士苏黎世

关于FOSS

- ◆ FOSS Family Office Services Switzerland (FOSS) 不是一家家族理财办公室，而是为客户提供单一家族理财办公室咨询服务和联合家族办公室中介服务的机构
- ◆ FOSS的核心服务是为富裕的家庭成立单一家族理财办公室提供咨询，和/或根据富裕家庭的特定需求帮它们找到合适的联合家族理财办公室
- ◆ FOSS建立了一个独一无二的综合性数据库，涵盖瑞士国内近乎所有联合家族理财办公室的各类信息
- ◆ FOSS采用独家4步服务流程，为您做好联合家族理财办公室的每一步甄选



- ◆ FOSS的顾问对家族理财办公室行业十分熟悉，经验丰富且见解独到，为考虑成立单一家族理财办公室或使用联合家族理财办公室的家庭提供专业化帮助

为什么选择FOSS

- ◆ 一个家庭自始至终只会成立一个单独的家族理财办公室。但通常由于缺乏相关知识和经验会造成运营不当。因此，专业指导必不可少。
- ◆ 大部分（联合）家族理财办公室均独立运营，并不为一般大众所知；而大多数家族理财办公室也并不会宣传。这让各个家庭很难联系上理想的服务供应商
- ◆ 联合家族理财办公室行业并不透明，经过多年的发展变得越来越复杂，其中原因很多，特别是不断有新的服务供应商进入市场，家族理财办公室的数量越来越多
- ◆ 大多数联合家族理财办公室只能为他们的客户提供数量有限的服务，并非有众多服务可选
- ◆ 各联合家族理财办公室所提供的服务类型通常都与其创立者的专业背景关系密切，因此所有服务供应商所提供的服务和专业知识可能完全不同
- ◆ 强烈推荐富裕家庭在考虑使用联合家族理财办公室服务时，征求专业建议和帮助，同时至少在访问几家服务供应商之后，再最终决定启用一家特定的服务供应商

背景

- ◆ 2011年，Thomas Ming和Jan van Bueren*意识到全球的家族理财办公室行业变得十分复杂且很不透明，需要设立一项独立且客观的咨询/中介服务，为各家庭提供解决方案，帮助它们找到一家合适的单独家庭理财办公室或联合家庭理财办公室
- ◆ 他们开发了一项独立、客观且透明的咨询服务，帮助全球的富裕家庭解决家族理财办公室方面的各个问题
- ◆ 他们创立了：
 - 一个在线的（联合）家族理财办公室知识平台，访问语言多达十种；
www.switzerland-family-office.com，
 - 一个创新的综合性联合家族理财办公室数据库（>450家联合家族理财办公室），
 - 一套成熟的服务模式，能让他们为客户提供最高标准的服务
- ◆ FOSS的单一家族理财办公室咨询服务与联合家族理财办公室中介服务于2014年第一季度正式推出

* Jan van Bueren和Thomas Ming是瑞士联合私立银行（UBP）财富规划部门的员工

FOSS服务流程

- ◆ **分析：**在瑞士与您（和/或您的顾问）进行面谈期间，我们会根据独一无二的评估程序，以及您与您家庭的特殊需求和实际要求，进行分析和规划；
- ◆ **匹配：**根据您的要求，我们会从数据库中选择列出一个最合适的优质家族理财办公室名单（如3家或4家），这些家族理财办公室正好能提供您和您的家庭所需要的各项服务；
- ◆ **了解：**随后，我们会安排您和/或您的家庭成员（代表）与选出的这几个联合家族理财办公室一一会面。我们会重点选择那些拥有最能符合您与您家庭需求的理念、服务，以及成本结构的家族理财办公室；
- ◆ **选择：**我们对这些会面进行综合分析，并由您来选择对您与您的家庭来说最佳的联合家族理财办公室。



FOSS服务流程 – 续

- ◆ FOSS还能为富裕家庭提供以下帮助：
 - 为打算（在瑞士境内或境外）建立自己的单一家族理财办公室的家庭提供咨询；
 - 如果他们对目前这家联合家族理财办公室所提供的服务不满意，或是他们已经发展到不需要现在的顾问，我们可以帮忙在瑞士或世界其他地方找到另一家联合家族理财办公室；
 - 找到独立资产配置员或合并报告服务提供者；
 - 通过类似程序，为他们的信托找到另一个受托人；
 - 选择一个司法管辖区进行移民。

家庭面临的挑战

- ◆ 未来十年内，将有史无前例的庞大财富转移给下一代。通常，家庭财富在转移给下一代时会发生缩减
- ◆ 大量（且越来越多）的联合家族理财办公室服务供应商会向大众推广他们各自完全不同的各项服务
- ◆ 大部分家庭的财富不足以自己建立一个单独的家庭理财办公室，而
- ◆ 如果有联合家族理财办公室的话也很难管理
- ◆ 大多数联合家族理财办公室服务供应商都采取独立运营，在大街上根本无迹可寻，因此一般大众对其完全不知
- ◆ 大多数联合家族理财办公室都专注于数量有限的几项服务，服务于特定的客户群（如，仅接受来自特定几个国家的客户）
- ◆ 缺乏（财富管理）行业经验和洞察力将对家庭的（资金）财富以及为下一代或两代人保留财富的机会产生重大的影响
- ◆ 家庭对选择联合家族理财办公室的流程相当陌生，因而在正确选择出最合适的服务供应商上缺乏经验和特殊洞察力

为什么要选择FOSS？

富裕家庭依据合适的的咨询筛选流程选择（联合）家族理财办公室的理由有很多；

◆为什么您现在想开始使用联合家族理财办公室？

- 是单一家族理财办公室、联合家族理财办公室还是其他解决方案更适合您？
- 最有可能的情况是，您的个人情况和/或财务情况最近发生了改变，因此，您的（金融）需求也将/已经发生相应的改变。但您真的知道它们是如何改变，又是如何对您产生影响的吗？

◆对联合家族理财办公室行业缺乏经验和洞察力会对您的选择造成巨大的影响；

- 您了解服务供应商之间的实质性差异吗？
- 访问一家服务供应商时，您知道要询问些什么吗？
- 朋友使用的服务供应商也能满足您的需求吗？为什么是这样或为什么不是这样？

◆选择联合家族理财办公室始终是着眼于长期的。因此，家庭应该仔细谨慎地考虑他们要使用哪一家服务供应商；

- 这家服务供应商可靠吗？
- 服务供应商应位于哪一个司法管辖区？为什么？
- 几年之后要更换您的服务供应商是极度麻烦的一件事。

为什么要选择FOSS? – 续

- ◆ **洞悉:** 由于我们每年都会对瑞士全国的联合家族理财办公室进行多次访问, 因此我们对这一行业具有独到的见解
- ◆ **信息:** FOSS的数据库会一直不断更新, 定期将增加一些不同的联合家族理财办公室
- ◆ **经验:** 由于我们会定期为客户举办选美比赛, 因此我们积累了广泛的经验, 能对瑞士联合家族理财办公室所提供的各项服务(之间的差异)进行分析, 并根据客户的特殊需求进行匹配
- ◆ **知识:** 作为高级的财富规划人, 我们每年都会与像您这样的数百个不同的富裕家庭会面, 讨论他们的综合财富情况, 帮助他们应对自己特殊的挑战
- ◆ **免费:** 为了对您选择我们的服务进行回报, 如果您选择的(联合)家族理财办公室(以及您)最终愿意使用瑞士联合私立银行(UBP)作为您的托管银行, 管理您的一部分自由可投资资产(出于财富保护原因, 应将您的资产放置在多个金融机构内, 因此只有一定比例), 我们将不胜感激
- ◆ **最后且最重要的是:** 我们很喜欢与您这样的家庭合作, 很荣幸能为您提供独一无二、毫无偏颇的解决方案!



Family Office Services Switzerland
您的家族理财办公室顾问

联系方式:

FOSS Family Office Services Switzerland

Bahnhofstrasse 1

CH-8022 Zürich

Switzerland

电话: +41 (0)58 819 6550

www.switzerland-family-office.com
