



www.switzerland-family-office.com/zh/家族理财办公室/

什么是家族理财办公室？

家族理财办公室的定义不只有一个。家族理财办公室可以是**单一家族理财办公室**也可以是**联合家族理财办公室**。单一家族理财办公室仅为一个家庭提供支持，而联合家族理财办公室至少为两个家庭服务。联合家族理财办公室的规模大小不一，可服务于任何数量的家庭，从只有一个两口之家到百余个家庭不等。一些家族理财办公室仅接受符合最低财富额要求的客户，而其他一些家族理财办公室服务于所有能够且愿意支付服务费的家族。

联合家族理财办公室提供者

通常，一个家族理财办公室作为一家私营公司运营，协助富裕家庭管理、规划并维持财富。即使世界各地都设有家族理财办公室，但您会发现它们主要分布在欧洲（主要在瑞士和伦敦）和美国。过去几年中，香港和新加坡的一些公司（英语）也开始提供这些服务。

家族理财办公室能为您提供各式各样的服务，但只有少部分能为您提供你所需的财富保值和增值的所有服务。让您成功和满意的关键在于，找到一家能提供您所需服务的家庭理财办公室（瑞士）。

“家族理财办公室”这个名称的使用不受保护

世界各地的富裕家庭数量不断增加，对家族理财办公室的需求也随之攀升。结果，有很多机构，如独立资产投资经理和前银行家（在他们的网站上）声称，他们提供各种联合家族理财办公室服务，而实际上他们只不过是提供一些资产管理服务。‘家族理财办公室’这一名称的使用并未受到任何监管，任何人都能自由宣称他/她提供的是家族理财办公室服务。还有众多家庭理财办公室隶属于银行（作为股东），它们并不独立存在。因此，各富裕家庭在选择家庭理财办公室的过程中应十分谨慎认真。

家族理财办公室如何为您提供支持？

一家专业的联合家族理财办公室提供各项服务，如财富规划、财富管理、资产管理、资产整合、资产效益监控、慈善服务、税务与法律服务、托管与风险管理。这些服务

要么由家族理财办公室内部提供，要么由家族理财办公室携手特邀的外部合作伙伴共同提供。同时，家族理财办公室还能帮您安排旅行规划，提供保险解决方案，管理您的游艇或帮您投资私募股权(private equity)，或管理房产。根据您的个人需求，还可能增加其他一些服务。但最终，每项服务都会收费。了解更多家族理财办公室提供的各类服务，请点击[这里](#)。

最终，由您决定联合家族理财办公室为您及您的家庭提供服务的具体方式。家族理财办公室能使用您的金钱进行投资，或者只对您与银行间的关系进行管理。它能管理家庭的所有资产或只管理其中一部分，同时它还能负责支付家庭成员现在以及未来的各项费用。家庭理财办公室还能管理您的企业（控股）结构和您的私人投资结构，并协助您建立财富保障或其他财富规划结构。大多数情况下，财富管理、财富规划和资产保障是家庭理财办公室提供的几项核心服务。

实际上，我们清楚地看到大部分（瑞士）家族理财办公室都倾向于专注于一类或仅仅几类的服务。例如，他们有一些擅长资产管理，有一些专注于慈善服务，而其他一些则重点进行房产管理。大部分家族理财办公室的专注领域都与其创始人的背景息息相关。因此，重要的是您能找到一个理想的家庭理财办公室，专注于您最感兴趣的那些服务。

家族理财办公室的员工

家族理财办公室的普通员工包括投资经理/专家和一些税务与法律专家。根据规模大小，员工数量少则3人，多则上百人。一般，瑞士的联合家族理财办公室员工数量约为20人左右。通常，办公室内的专用小团队为您提供永久性服务，同时，必要时，该团队还会启用特定的内部和/或外部专家。家族理财办公室最大的好处在于，将所有这些不同领域的顾问聚集在一起，为您服务。这样就能加强合作、缩短回复/响应时间，并为您提供尽可能最好的服务效果。

什么是单一家族理财办公室？

要获得单一家族理财办公室服务的唯一方式，就是建立您自己的单一家族理财办公室。此时，您必须招募您自己的员工，并且您要完全承担该办公室的运营风险。这种做法的好处在于，您能全权掌握家族理财办公室，而且它正好能针对您的家庭需求提供各项服务。因此，所有的单一家族理财办公室提供的服务各不相同，所以，单一家族理财办公室为其成立家庭所提供的服务没有一个具体定义。

大多数情况下，成立单一家族理财办公室的家庭，财富总额至少为4亿美元，或其财富结构非常复杂，例如家庭拥有好几家运营企业。我们并不认为一定要设定最低财富额，但我们认为您的财富应大致远高于2亿美元，才能考虑建立您自己的单一家族理财办公室。

我们的中介服务

如果您对家庭理财办公室的实质，他们能为您和您的家庭提供的服务，选择误区，以及标准财富管理服务的有效财富金额有任何疑问，请立即联系我们。

我们期待为您提供建议，建立起您自己的家族理财办公室，同时我们也非常乐意协助您选择一家既有的家庭理财办公室。