



www.switzerland-family-office.com/zh/常见问题.html

常见问题 – FAQ

联合家族理财办公室是否真的每一家各不相同？

是的。联合家族理财办公室全都大不相同。例如，他们仅为来自一些特定国家或具备一定财富水平的客户提供支持。他们或许不能用您的母语提供服务，多数只专注于某一类型的服务，如房地产或私募股权，除此以外，或许并不能提供您需要的另外一些服务。因此，很有可能他们无法以您满意的方式为您提供支持。即使他们提供您需要的服务，然而每个联合家族理财办公室的做法却截然不同。

家庭理财办公室在服务范围和种类变幻无穷。

请注意大部分自称家族理财办公室的服务供应商实际上并非家族理财办公室。阅读我们有关联合家族理财办公室分类的专家文章，了解更多该主题相关信息。

FOSS中介服务有多客观？

瑞士联合私立银行（Union Bancaire Privée, UBP）

总部设在瑞士，是一家全球性私人银行，FOSS隶属于它的财富规划服务部。FOSS和瑞士联合私立银行（UBP）均不向其客户提供家族理财办公室服务。因此，FOSS具有极佳的立场给予您完全独立客观的建议。我们通过专业分析您的需求，为您介绍最合适的联合家族理财办公室，不论这些家族理财办公室是否与瑞士联合私立银行（UBP）存在一定关系。FOSS因其相对独立且毫无偏颇的服务获得了2015年“客户活动”类瑞士财富简报大奖。

FOSS的中介服务是否向家族理财办公室征收任何费用（回扣）？

否。我们绝不向那些我们介绍给您的联合家族理财办公室征收任何费用。FOSS独立运营，且仅给予客观、公正的建议。我们的数据库掌握着数百家联合家族理财办公室的主要特征，可向您介绍一小部分最合适的联合家族理财办公室，不论这些家族理财办公室是否已经与FOSS和/或瑞士联合私立银行（UBP）存在一定的关系。

我需要提供什么，才能享受你们的服务？

初次与您联系时，我们会对您的情况做一个简单的了解。过后，如果我们认为能给您提供支持，并将您当作我们的客户时，您需要向我们提供一份护照复印件，以及地址验证信息，让我们能够完成核实调查。

你们如何为我提供协助？

可访问“服务范围”页面了解更多有关我们服务内容和流程的信息。

为了享受你们的服务，我需要去瑞士（参加会面）吗？

是的。为了给您提供专业级的服务，我们始终希望能与您面谈。在面谈过程中，我们将根据您的家庭情况分析，确定联合家族理财办公室应向您提供哪些服务。同时，我们还能更好地了解“您是谁”，什么样的家族理财办公室（及其员工）可能最适合您。我们可以在瑞士或瑞士以外的地方会面。随后，我们会安排您到访一些瑞士的联合家族理财办公室（进行选择比较）。不可避免地，您必须来到瑞士完成这些访问。

如果您希望建立单一家族理财办公室，需要我们提供建议的话，可以在您的祖国进行会面。

选择一家适合我的家族理财办公室要多久？

选择一家合适的联合家族理财办公室并非一件易事。整个过程平均需要2-4个月，这取决于您的有效性。

是否有介绍你们服务的公司手册？

有。如果您需要一份，请联系我们 info@switzerland-family-office.com

你们的服务如何收费？

为降低交易对手风险，大量的财富应始终分散放在几个金融机构（出于财富保护原因）。了解到这一点，在我们成功协助您找到合适的联合家族理财办公室后，如果您选择的联合家族理财办公室（以及您）使用瑞士联合私立银行（UBP）作为您的托管银行，管理一部分（一定比例）的存入银行资产，我们将不胜感激。当然，您所选择的联合家族理财办公室能代表您管理您的所有资产。

FOSS与瑞士联合私立银行（UBP）有什么关系？

FOSS所提供的服务是瑞士联合私立银行（UBP）在瑞士财富规划部门下的一部分。享受FOSS提供的服务并不要求您必须是瑞士联合私立银行（UBP）的客户。

FOSS和/或瑞士联合私立银行（UBP）是否提供联合家族理财办公室服务？

否。FOSS和瑞士联合私立银行（UBP）均不提供家族理财办公室服务。因此，我们能站在中立的立场上，给出独立客观的建议。在选择过程中，FOSS仅作为联系您与家族理财办公室的中介机构发挥作用。

非瑞士联合私立银行（UBP）客户是否能享受该服务？

可以。我们非常乐意为瑞士联合私立银行（UBP）客户以外的家庭提供我们的服务。

要享受FOSS提供的服务，是否必须成为瑞士联合私立银行（UBP）的客户？

不，并不需要成为瑞士联合私立银行（UBP）的客户。

瑞士联合私立银行（UBP）的金融稳定和安全级别有多好？

瑞士联合私立银行（UBP）是瑞士（乃至世界）资本状况最好的私人银行之一（>22%）。因此，该银行的情况十分稳定安全，非常适合选作托管银行。瑞士联合私立银行（UBP）的所有股票均握在创始家族手中，该银行及其员工与创业家族联系密切（搜寻合适的家族理财办公室）。
。点击这里[了解更多瑞士联合私立银行（UBP）详情](#)。

我的信息是否受到保护？

是。我们瑞士联合私立银行（UBP）的员工都遵守瑞士银行保密制度（银行法第47条【英语】）。您提供给我们所有个人信息，都将按照瑞士金融监管机构对瑞士银行提出的所有要求进行保存。仅由您决定是否以及将何类个人信息提供给家族理财办公室。

是否能以其他商业性方式使用FOSS家族理财办公室数据库？

不能。该数据库仅用于协助各家庭选择合适的家族理财办公室。该数据库既不支持销售，也不支持以其他的商业性方式使用。

其他问题

如果在这里（或在我们网站的其他地方）找不到您问题的答案，请立即通过邮箱或电话联系我们。