



Family Office Advisory
Expertos globales en family offices



Acerca de FOSS Family Office Advisory

Presentación de nuestra oferta de servicios

Zúrich, Suiza

Integrante de



Acerca de FOSS

- ◆ FOSS Family Office Advisory es parte integral del departamento de Planificación Patrimonial del banco Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP).
- ◆ Los servicios centrales de FOSS son:
 - asesorar a familias adineradas para **establecer una family office unifamiliar** y
 - ayudar a familias adineradas a **seleccionar la family office multifamiliar** más adecuada para sus necesidades particulares.
- ◆ En 2011, sus fundadores, Jan van Bueren y Thomas Ming* se dieron cuenta de que la mayoría de las familias que tratan de establecer una family office unifamiliar o de seleccionar una family office multifamiliar encuentran la tarea realmente difícil. Concluyeron que era necesario un servicio de asesoría independiente y objetiva, para asistir a las familias pudientes en su búsqueda de la solución de family office más adecuada.
- ◆ Así que desarrollaron un servicio de asesoramiento independiente, objetivo y transparente para ayudar a las familias adineradas de todo el mundo a contestar sus preguntas acerca de las family offices.

* Jan van Bueren y Thomas Ming son empleados del departamento de Family Office Advisory del banco Union Bancaire Privée, UBP SA, en Suiza.

Acerca de FOSS

- ◆ Los fundadores crearon, entre otras cosas:
 - una extensa plataforma educativa en línea sobre el concepto de family offices que está disponible en diez idiomas, www.family-office-advisory.com/es/;
 - un proceso sofisticado y altamente estructurado para apoyar a las familias que decidan establecer su propia family office unifamiliar;
 - una base de datos fuera de lo común de family offices multifamiliares (más de 450 family offices multifamiliares en Suiza), que contiene información esencial para que las familias de todo el mundo puedan seleccionar adecuadamente la mejor family office multifamiliar para ellas.

- ◆ FOSS no es una family office en sí y no ofrece los servicios internos de una family office como FOSS ni como UBP.

- ◆ Los asesores de FOSS hemos obtenido la experiencia y los conocimientos internos específicos de la industria de las family offices para asistir profesionalmente a las familias que estén pensando establecer su family office unifamiliar o utilizar una oficina multifamiliar.

- ◆ La asesoría de FOSS para crear family offices unifamiliares y los servicios de intermediación con las family offices multifamiliares fueron lanzados en 2014.



Asesoría en family offices unifamiliares

Proceso de asesoría de FOSS para family offices unifamiliares

- ◆ Cada familia que decide crear una family office unifamiliar, llegó a su decisión desde un punto de partida diferente.
- ◆ Aunque cada familia tiene una perspectiva distinta para crear su family office unifamiliar, el impulso detrás de ella, su "porqué", puede ser similar al de otras.
- ◆ Los motivos principales por los que las familias deciden establecer una family office unifamiliar son:
 1. Preservar el legado familiar.
 2. Controlar, coordinar y consolidar todos los activos de la familia.
 3. Implementar un enfoque institucional para el patrimonio familiar.
 4. Transformar un enfoque de inversión privada en un enfoque institucional.
 5. Preservar la riqueza familiar por generaciones.
 6. Salvaguardar la privacidad de los integrantes de la familia.
 7. Proteger el patrimonio y dar estabilidad a los integrantes de la familia.
 8. Otras razones particulares.
- ◆ Las familias establecen una family office unifamiliar una sola vez en la vida. Y por lo regular carecen de los conocimientos y experiencia necesarios para hacerlo correctamente. Una orientación profesional es, por lo tanto, indispensable.



Proceso de asesoría de FOSS para family offices unifamiliares

- ◆ FOSS ha desarrollado un proceso integral de asesoría que refleja las mejores prácticas internacionales, para ayudar a las familias de todo el mundo a crear su propia family office unifamiliar u oficina de inversión privada.
- ◆ Nuestro proceso está dividido en 12 módulos específicos para garantizar que se siga un método estructurado. A continuación, encontrará una breve descripción de estos 12 módulos:
 1. Propósito de la family office.
 2. Involucramiento de la familia.
 3. Activos administrados por la family office.
 4. Servicios que ofrecerá la family office.
 5. Estructura directiva de la family office.
 6. Elaboración del plan de negocios de la family office.
 7. Presupuesto y costos de la family office unifamiliar.
 8. Jurisdicción de la family office.
 9. Estructura de la family office.
 10. Contratación de personal para la family office.
 11. Infraestructura (operativa).
 12. Tecnología de la información, programas de cómputo especializados y seguridad cibernética.
- ◆ En una reunión personal detallaremos nuestros módulos de family offices y nuestro papel como asesores, referente profesional y gerentes de proyecto.



Selección de una family office multifamiliar

¿Por qué es necesaria la asistencia?

- ◆ En la próxima década, una cantidad sin precedentes de patrimonios será transferida a la siguiente generación. A menudo, la riqueza de una familia comienza a disminuir a partir de ese momento.
- ◆ Una enorme y creciente cantidad de prestadores de servicios de family offices multifamiliares, con ofertas completamente distintas, promocionan sus servicios al público.
- ◆ La mayoría de las familias no son lo suficientemente pudientes como para establecer una family office unifamiliar, y las oficinas multifamiliares apenas están reguladas, si es que lo están.
- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares asisten a sus clientes con solo unos cuantos servicios, en lugar de ofrecer la gama completa de ellos.
- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares se centran en un tipo de clientela específica (p. ej., solo aceptan clientes de determinados países).
- ◆ La industria de las family offices multifamiliares no es transparente y en los últimos años se ha hecho cada vez más compleja, debido a que cada vez entran al mercado nuevos proveedores.

¿Por qué es necesaria la asistencia?

- ◆ La mayoría de las family offices multifamiliares operan discretamente y pasan desapercibidas para el público en general; la mayoría no hace publicidad. Por ello es muy difícil que las familias interesadas entren en contacto con el proveedor de servicios más adecuado.
- ◆ Como el tipo de servicios que ofrecen las family offices multifamiliares está a menudo fuertemente ligado a la trayectoria profesional de los fundadores de la empresa de que se trate, todos los proveedores tienden a ofrecer servicios y tienen una experiencia completamente diferentes.
- ◆ Las familias rara vez pasan por el proceso de seleccionar una family office multifamiliar más de una vez en una generación, por lo que carecen de la experiencia y los conocimientos específicos para seleccionar al proveedor más adecuado.
- ◆ Lo más recomendable para las familias adineradas es obtener asesoramiento y asistencia profesionales cuando estén considerando utilizar los servicios de una family office multifamiliar y, por lo menos, visitar a varios proveedores antes de decidirse en favor de uno en particular.
- ◆ La falta de experiencia y conocimiento interno de la industria de la administración patrimonial podría afectar fuertemente el bienestar financiero de su familia y su oportunidad de preservar su riqueza por más de una o dos generaciones.

Proceso de FOSS para seleccionar una family office multifamiliar

- ◆ A través de nuestro exclusivo proceso de cuatro pasos, en FOSS le asistimos en cada etapa de su selección de una family office multifamiliar:
 - **Análisis:** En una reunión personal con usted (acompañado de su asesor o con éste solamente), analizamos y asociamos las necesidades específicas de usted y su familia con los requerimientos efectivos de una family office, empleando nuestro proceso de evaluación único.
 - **Selección:** Basándonos en sus necesidades, seleccionamos en nuestra base de datos las tres o cuatro family offices multifamiliares de alta calidad más adecuadas que proporcionen exactamente los servicios que buscan usted y su familia.
 - **Presentación:** A continuación, organizamos reuniones con las family offices multifamiliares seleccionadas y junto con usted y sus familiares (o con sus representantes) visitamos cada una de ellas. Nos centramos en seleccionar las family offices que tengan la filosofía, los servicios y la estructura de costos que mejor se adapten a las necesidades de usted y su familia.
 - **Equiparación:** Analizamos conjuntamente las reuniones; y usted selecciona la oficina multifamiliar más adecuada para usted y su familia.



Proceso de FOSS para seleccionar una family office multifamiliar

Existen muchas razones para que las familias adineradas contraten una family office multifamiliar basándose en la asesoría y proceso de selección adecuados. Ayudaría hacerse las siguientes preguntas:

- ◆ ¿Por qué desea usted empezar a utilizar una family office multifamiliar en este momento?
 - ¿Cuál es la solución correcta para usted? ¿Una family office unifamiliar, una multifamiliar u otra?
 - Es muy probable que su situación personal o financiera haya cambiado recientemente y como resultado también sus necesidades financieras habrán cambiado o cambiarán considerablemente. Pero, ¿realmente sabe en qué sentido cambiarán y qué efectos tendrán en usted?
- ◆ La falta de experiencia y comprensión interna de la industria de las family offices multifamiliares podría afectar seriamente la elección que haga.
 - ¿Qué tan bien conoce las diferencias reales entre los prestadores de estos servicios?
 - ¿Sabe qué preguntas hacer cuando visite a un prestador de estos servicios?
 - ¿Puede el prestador de servicios de algún amigo suyo servir también a sus necesidades? ¿Por qué sí o por qué no?
- ◆ Una family office multifamiliar siempre es contratada para plazos largos. Por lo tanto, las familias deben considerar cuidadosamente a la contraparte que involucrarán.
 - ¿Qué tan sólido es ese prestador de servicios?
 - ¿En qué jurisdicción debe estar ubicado dicho prestador y por qué?
 - Cambiar de prestador de servicios después de varios años es extremadamente oneroso.



¿Por qué deberíamos utilizar a FOSS?

¿Por qué deberíamos utilizar a FOSS?

- ◆ **Conocimientos prácticos.** Como especialistas en family offices, nos reunimos una vez al año con docenas de familias acaudaladas como la suya, para conocer la situación general de sus bienes y ayudarles a enfrentar los particulares desafíos de cada family office unifamiliar o multifamiliar.
- ◆ **Conocimiento interno.** Gracias a la gran cantidad de visitas que hacemos anualmente a family offices multifamiliares y unifamiliares, hemos obtenido una visión única de esta industria.
- ◆ **Experiencia.** Debido al hecho de que llevamos años dedicados por completo a las family offices, hemos acumulado una amplia experiencia. Nuestro método estructurado incorpora las mejores prácticas globales.
- ◆ **Información.** La base de datos de family offices multifamiliares de FOSS es actualizada constantemente y seguimos incorporando nuevas oficinas con regularidad.
- ◆ **Sin costo alguno.** A cambio de nuestros servicios, agradeceríamos que su familia utilizara a UBP como banco custodio de una porción de sus activos financieros no comprometidos (solo cierto porcentaje ya que, de todas formas, sus activos deben repartirse en varias instituciones financieras por razones de protección del patrimonio).
- ◆ **Pero, lo más importante,** es que nos encanta trabajar con familias como la suya y tenemos la capacidad de brindar perspectivas únicas y asesoría sin sesgos.

¿Por qué deberíamos utilizar a FOSS?

- ◆ FOSS también asiste a las familias pudientes con:
 - Una revisión de su family office unifamiliar ya existente pero cuyo funcionamiento deja que desear.
 - Encontrar una family office multifamiliar distinta si no está satisfecho con los servicios prestados, ya sea que esté ubicada en Suiza o en cualquiera otra parte; o cuando su asesor actual haya sido rebasado por las circunstancias.
 - Encontrar un colocador de activos independiente o un prestador de servicios de informes consolidados.
 - Encontrar una nueva fiduciaria para su fideicomiso, siguiendo un proceso similar.
 - Asistencia para seleccionar una jurisdicción para cambiar de residencia.



Family Office Advisory
Expertos globales en family offices

Contacto:

Jan van Bueren



Bahnhofstrasse 1
CH-8027 Zürich
Switzerland
Tel: +41 (0)58 819 6550
Email: [bueren\(at\)family-office-advisory.com](mailto:bueren@family-office-advisory.com)

Thomas Ming



Bahnhofstrasse 1
CH-8027 Zürich
Switzerland
Tel: +41 (0)58 819 6550
Email: [ming\(at\)family-office-advisory.com](mailto:ming@family-office-advisory.com)

Aviso legal

- ◆ La información proporcionada en esta presentación es de carácter general y no debe considerarse como asesoramiento legal o fiscal ni como invitación para obtener servicios legales o fiscales.