



Family Office Advisory
Küresel aile ofisi uzmanı



FOSS Family Office Advisory hakkında

Hizmet Teklifi Sunumu

Zürih, İsviçre

Parçası

UBP

FOSS hakkında

- ◆ FOSS Family Office Advisory (FOSS), Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP)'nin Servet Planlama departmanının önemli bir parçasıdır.
- ◆ FOSS'un temel hizmeti:
 - varlıklı ailelere tekli aile ofisi kurulması konusunda danışmanlık yapmak ve
 - spesifik ihtiyaçlarına yönelik olarak uygun bir çoklu aile ofisi seçmeleri konusunda aileleri desteklemektir.
- ◆ 2011 yılında kurucular Jan van Bueren ve Thomas Ming*, tekli aile ofisi kurmaya çalışan veya çoklu aile ofisiyle çalışmak isteyen ailelerin bu tecrübeyi oldukça zorlu bulduklarını fark ettiler. Uygun bir tekli ya da çoklu aile ofisi çözümü arayışlarında aileleri destekleyecek bağımsız ve tarafsız bir danışmanlık hizmetine ihtiyaç olduğunu gördüler.
- ◆ Dünya genelindeki zengin ailelere aile ofisi soruları konusunda destek vermek adına, bağımsız, tarafsız ve şeffaf bir danışmanlık hizmeti geliştirdiler.

* Jan van Bueren ve Thomas Ming, UBP'nin İsviçre'deki servet planlama departmanının çalışanlarıdır.

FOSS hakkında

- ◆ Oluşturdukları şeyler arasında şunlar yer alıyor:
 - aile ofisi konseptleri hakkında on dilde kullanılabilen kapsamlı bir çevrim içi eğitim platformu, www.family-office-advisory.com/tr/;
 - özelleştirilmiş tekli aile ofislerinin kurulumu aracılığıyla, aileleri desteklemek adına sofistike ve üst düzey biçimde yapılandırılmış bir süreç; ve
 - dünya genelindeki ailelerin en iyi çoklu aile ofisini seçebilmesini sağlayacak önemli bilgileri içeren, alışılmadık dışında ve kapsamlı bir çoklu aile ofisi veri tabanı (İsviçre’de 450’den fazla çoklu aile ofisi).
- ◆ FOSS’un kendisi bir aile ofisi değildir ve ne FOSS ne de UBP şirket içi aile ofisi hizmetleri sunmaktadır.
- ◆ FOSS’un danışmanları yıllar boyunca, aile ofisi endüstrisi içinde bir çoklu aile ofisi kullanmayı düşünen aileleri profesyonel olarak desteklemek adına gerekli olan deneyimi, uzmanlığı ve özel bilgileri edindiler.
- ◆ FOSS’un tekli aile ofisi danışmanlığı ve çoklu aile ofisi aracı hizmetleri 2014 yılında başladı.



Tekli Aile Ofisi danışmanlığı

FOSS tekli aile ofisi danışmanlığı süreci

- ◆ Her aile bir tekli aile ofisi kurma fikrine farklı bir başlangıç noktasından ulaşır.
- ◆ Her ailenin tekli aile ofisi kurma konusunda farklı bir bakış açısı olsa da, 'neden' kurduklarının arkasında yatan sebep genelde benzeşir.
- ◆ Ailelerin bir tekli aile ofisi kurmaya karar vermelerinin başlıca sebepleri:
 1. Aile mirasını korumak.
 2. Tüm aile varlıklarının kontrolü, koordinasyonu ve konsolidasyonu.
 3. Aile servetine kurumsal bir yaklaşım getirmek.
 4. Özel yatırım anlayışını kurumsala dönüştürmek.
 5. Aile servetini nesiller boyu korumak.
 6. Aile üyelerinin gizliliğini muhafaza etmek.
 7. Aile üyeleri için servet koruması ve istikrar.
 8. Diğer sebepler.
- ◆ Bir aile ömrü boyunca yalnızca bir kez bir tekli aile ofisi kurar. Genelde bunu düzgün şekilde yapmasını sağlayacak bilgiye ve deneyime sahip değildir. Bu yüzden de profesyonel yol gösterme bir zorunluluktur.

FOSS tekli aile ofisi danışmanlığı süreci

- ◆ Küresel en iyi uygulamaları yansıtan FOSS, kendi tekli aile ofislerini veya özel yatırım ofislerini kurmaları konusunda dünya genelindeki aileleri desteklemek adına kapsamlı bir danışmanlık süreci geliştirmiştir.
- ◆ Sürecimiz, yapılandırılmış bir yaklaşım izlenmesini sağlamak adına bu konuya odaklanan 12 detaylı modül içermektedir. Aşağıda bu 12 modülün kısa özetlerini görebilirsiniz:
 1. Aile ofisinin hedefi.
 2. Ailenin katılımı.
 3. Aile ofisinin idare ettiği varlıklar.
 4. Aile ofisinin sunduğu hizmetler.
 5. Aile ofisi liderlik yapısı.
 6. Aile ofisi iş planı taslağının çıkarılması.
 7. Tekli aile ofisinin bütçesi ve maliyeti.
 8. Aile ofisinin yeri.
 9. Aile ofisinin yapısı.
 10. Aile ofisi personelinin işe alınması.
 11. (Operasyonel) Altyapı.
 12. BT, aile ofisi yazılımı ve siber güvenlik.
- ◆ Aile ofisi modüllerimizin yanı sıra; danışman, takım arkadaşı ve proje müdürü rollerimiz hakkında daha fazla bilgiyi de kişisel toplantılarımızda sunuyoruz.



Çoklu Aile Ofisi seçimi

Destek neden gereklidir?

- ◆ Önümüzdeki on yılda, muazzam boyutlarda servetler bir sonraki nesle aktarılacak. Bir ailenin serveti genelde bu andan itibaren azalmaya başlar.
- ◆ Çok (ve giderek artan) sayıda çoklu aile ofisi sağlayıcısı, hepsi de tamamen farklı hizmetler sunmak kaydıyla, hizmetlerini halka duyurur.
- ◆ Çoğu aile bir tekli aile ofisi kuracak düzeyde varlıklı değildir ve çoklu aile ofisleri de neredeyse hiçbir düzenlemeye tabi değildirler.
- ◆ Çoğu çoklu aile ofisi müşterilerini, geniş çaplı hizmetler yerine sınırlı sayıda hizmetle destekler.
- ◆ Çoğu aile ofisi özel bir müşteri tabanına odaklanır (ör. sadece belli ülkelerden müşteri kabul eder).
- ◆ Çoklu aile ofisi endüstrisi şeffaf değildir ve özellikle son yıllarda, piyasaya giren yeni sağlayıcıların sayısındaki artışın da etkili olduğu çeşitli sebepler dolayısıyla giderek daha karmaşık hâle gelmektedir.

Destek neden gereklidir?

- ◆ (Çoklu) aile ofislerinin büyük kısmı ketum ve gözden uzak çalışmaktadır; çoğu reklam vermez. Bu durum ailelerin doğru hizmet sağlayıcı ile iletişime geçmesini son derece zorlaştırır.
- ◆ Çoklu aile ofisleri tarafından sunulan hizmet türleri, genelde büyük ölçüde ilgili sağlayıcıyı kuranların profesyonel geçmişlerine bağlı olduğundan, tüm sağlayıcıların tümüyle farklı hizmet sunumları ve uzmanlıkları vardır.
- ◆ Ailelerin bir nesil içinde birden fazla kez çoklu aile ofisi seçme sürecinden geçmeleri, sık rastlanan bir durum değildir ve bu yüzden de en uygun sağlayıcıyı doğru şekilde seçmek adına tecrübe ve özel bilgi eksikliği çekerler.
- ◆ Zengin ailelerin, çoklu aile ofisi hizmetlerini kullanmayı düşündüklerinde profesyonel danışmanlık ve destek almaları ve en azından belirli bir sağlayıcıda karar kılmadan önce pek çok sağlayıcıyı ziyaret etmeleri önemle tavsiye edilir.
- ◆ Endüstride (servet yönetimi) tecrübe ve bilgi eksikliği, ailenizin (finansal) refahını ve servetinizi bir ya da iki nesilden daha uzun süre boyunca devam ettirme şansınızı büyük ölçüde tehlikeye sokar

FOSS çoklu aile ofisi seçim süreci

- ◆ Eşsiz 4 adımlı hizmet süreci sayesinde, FOSS bir çoklu aile ofisi seçme sürecinin her kademesinde sizi destekleyebilir:
 - **Analiz:** Sizinle (ve/veya danışmanınızla) karşılıklı yapacağımız bir toplantı sırasında eşsiz değerlendirme sürecimizin temelini, sizin ve ailenizin özel ihtiyaçlarını ve aile ofisiniz için gerçek gereksinimlerinizi analiz edip belirleyeceğiz;
 - **Seçim:** Gereksinimleriniz doğrultusunda, veri tabanımızdan sizin ve ailenizin tam olarak aradığı hizmetleri sunan, yüksek kaliteli en uygun aile ofislerinden (3 veya 4 tane) oluşan kısa bir liste oluşturacağız;
 - **Sunum:** Ardından, seçilen çoklu aile ofisleriyle toplantılar ayarlayacak ve siz ve/veya aile (temsilciler) ile birlikte seçilen her bir aile ofisini ziyaret edeceğiz. Felsefesi, hizmetleri ve fiyatlandırma yapısı sizin ve ailenizin ihtiyaçlarına en iyi şekilde uyan aile ofisini seçmeye odaklanacağız.
 - **Eşleştirme:** Birlikte bu toplantıları analiz ediyoruz ve sonuçta siz, sizin ve aileniz için en uygun çoklu aile ofisini seçiyorsunuz.



FOSS çoklu aile ofisi seçim süreci

Zengin ailelerin (çoklu) aile ofisiyle uygun bir danışmanlık ve seçim süreci dâhilinde ilişki kurmaları için pek çok sebep vardır. Kendinize aşağıdaki soruları sorabilirsiniz:

- ◆ Şu anda bir çoklu aile ofisi kullanmayı gerçek anlamda neden istiyorsunuz?
 - Sizin için doğru olan bir tekli aile ofisi mi, bir çoklu aile ofisi mi, yoksa başka bir çözüm mü?
 - Büyük ihtimalle kişisel ve/veya finansal durumunuz son dönemde değişti ve bunun sonucunda (finansal) ihtiyaçlarınız da büyük ölçüde değişti/değişecek. Peki nasıl değişeceklerini ve bunun sizi nasıl etkileyeceğini biliyor musunuz?
- ◆ Çoklu aile ofisi endüstrisindeki tecrübe ve bilgi azlığı, seçiminizi büyük ölçüde etkiler;
 - Sağlayıcılar arasındaki gerçek farklar konusunda neler biliyorsunuz?
 - Bir sağlayıcıyı ziyaret ettiğinizde neler sormanız gerektiğini biliyor musunuz?
 - Arkadaşınızın sağlayıcısı sizin ihtiyaçlarınızı da karşılayabilir mi? Neden evet, neden hayır?
- ◆ Bir çoklu aile ofisi her zaman için uzun vadeli olarak seçilir. Bu yüzden de aileler, kullanacakları karşı tarafa dikkatli şekilde karar vermelidirler;
 - Bu sağlayıcı ne kadar iyi?
 - Sağlayıcı hangi ülkede konumlanmış olmalı ve neden?
 - Birkaç yıl sonra sağlayıcınızı değiştirmek son derece ağır sonuçlar doğurur.



Neden FOSS'u kullanmalıyız?

Neden FOSS'u kullanmalıyız?

- ◆ **Teknik bilgiler:** Aile ofisi uzmanları olarak, her yıl sizinki gibi düzinelerce varlıklı aile ile tanışıyoruz ve onlarla servetlerinin genel durumunu konuşuyor, karşılaştıkları farklı zorluklar konusunda onlara yardım ediyoruz
- ◆ **Bilgi Birikimi:** Her yıl tekli ve çoklu aile ofislerine yaptığımız pek çok ziyaret sayesinde aile ofisi endüstrisine yönelik önemli bilgiler edindik.
- ◆ **Deneyim:** Yıllardır aile ofislerine odaklanmış olmamız dolayısıyla, geniş çaplı bir deneyim elde ettik. Yapılandırılmış yaklaşımımız küresel en iyi uygulamaları kullanmaktadır.
- ◆ **Bilgi:** FOSS'un çoklu aile ofisi veri tabanı sürekli olarak güncellenir ve düzenli olarak içerisine farklı çoklu aile ofisleri eklenir.
- ◆ **Masraf yok:** Hizmetlerimiz karşılığında, ailenizin serbest yatırılabilir varlıklarınızın bir kısmını korumak adına UBP'yi koruyucu bankalarından biri olarak kullanmasını rica ediyoruz (servet koruması açısından zaten ailelerin varlıklarını birden çok finansal kuruma dağıtması gerektiğinden, sadece belli bir yüzdesinden bahsediyoruz).
- ◆ **Ve en önemlisi:** sizin gibi ailelerle çalışarak özel ve tarafsız bir danışmanlık sunabiliyor olmaktan mutluluk duyuyoruz.

Neden FOSS'u kullanmalıyız?

- ◆ FOSS, varlıklı aileleri şu şekillerde de destekliyor:
 - Var olan ancak düzgün işlemeyen bir tekli aile ofisinin incelemesi.
 - Mevcut servis sağlayıcılarından memnun değilse veya mevcut danışmanları onlara yetmiyorsa, İsviçre'de veya dünyanın başka bir yerinde başka bir çoklu aile ofisi bulma konusunda;
 - Bağımsız bir varlık dağıtıcı veya birleştirilmiş raporlama hizmetleri sağlayıcısı bulma konusunda;
 - Benzer bir süreçle, ailelere Trust'ları için başka bir Mutemet bulma konusunda;
 - Yerleşilecek ülke seçimi konusunda.



Family Office Advisory
Küresel aile ofisi uzmanı

İletişim:

Jan van Bueren



Bahnhofstrasse 1

CH-8027 Zürich

İsviçre

Tel: +41 (0)58 819 6550

E-posta: bueren(at)family-office-advisory.com

Thomas Ming



Bahnhofstrasse 1

CH-8027 Zürich

İsviçre

Tel: +41 (0)58 819 6550

E-posta: ming(at)family-office-advisory.com

Uyarı

- ◆ Bu sunumdaki bilgiler genel anlamdadır ve (vergisel veya hukuki) tavsiye yahut vergi veya hukuk hizmetlerinin verilmesi olarak değerlendirilmemelidir.