



Family Office Advisory
全球家族理财办公室专家



FOSS家族理财办公室顾问简介

服务介绍演示文档

瑞士苏黎世

部分





关于FOSS

- ◆ FOSS家族理财办公室顾问 (FOSS) 隶属于瑞士联合私立银行(UBP)的财富规划部门。
- ◆ FOSS的核心服务包括：
 - 为富豪家族提供**建立单一家族理财办公室**的建议，以及
 - 帮助家族根据自身的特定需求**选择一家合适的联合家族理财办公室**。
- ◆ 2011年，创立人Jan van Bueren和Thomas Ming*发现，那些正在尝试设立单一家族理财办公室或委派联合家族理财办公室的家族，大部分都经历了极大挑战。他们意识到需要设立一项独立且客观的咨询服务，为各家族提供解决方案，帮助他们找到一家合适的单一家族理财办公室或联合家族理财办公室。
- ◆ 他们开发了一项独立、客观且透明的咨询服务，帮助全球的富豪家族解决家族理财办公室方面的各类问题。

* 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。

关于FOSS

- ◆ 有别于其他的服务机构，他们打造出了：
 - 一个广泛的家族理财办公室在线知识平台，访问语言多达十种，www.family-office-advisory.com/zh/；
 - 一个精细的、高度结构化的流程，帮助家族设立定制型单一家族理财办公室；以及
 - 一个创新型的联合家族理财办公室综合数据库（>450家瑞士联合家族理财办公室），为来自世界各地的家族提供各类必要信息，让他们能正确选择最合适的联合家族理财办公室。
- ◆ FOSS本身不是一家家族理财办公室，同时，FOSS和瑞士联合私立银行（UBP）均不提供内部家族理财办公室服务。
- ◆ FOSS的顾问拥有多年家族理财办公室行业的实际经验，专业知识扎实且见解独到，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族提供专业化帮助。
- ◆ 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已于2014年推出。



单一家族理财办公室顾问

FOSS单一家族理财办公室的咨询流程

- ◆ 每个家族会从不同的起点决定设立一个单一家族理财办公室。
- ◆ 尽管每个家族对建立单一家族理财办公室都有不同的看法，但其背后的驱动力——原因‘为什么’——往往具有可比性。
- ◆ 各家族决定建立单一家族理财办公室的主要驱动因素为：
 1. 保存家族遗产。
 2. 控制、协调和整合所有家族资产。
 3. 对家族财富实施机构投资方法。
 4. 从私人投资方式转向机构投资方式。
 5. 家族财富在代际交替中的保值。
 6. 保护家族成员的隐私。
 7. 保障、稳定家族成员的财富。
 8. 其它原因。
- ◆ 一个家族自始至终只会成立一个单一家族理财办公室。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。

FOSS单一家族理财办公室的咨询流程

- ◆ FOSS制定的综合咨询流程是其全球最佳实践的体现，为全球富豪家族建立自己的单一家族理财办公室或私人投资理财办公室提供支持。
- ◆ 我们的流程包括12个专用详尽的模块，确保遵循结构化方法。您可以在下面找到这12个模块的简短概述：
 1. 家族理财办公室的目标。
 2. 家族参与。
 3. 家族理财办公室管理的资产。
 4. 家族理财办公室提供的服务。
 5. 家族理财办公室领导架构。
 6. 起草家族理财办公室企划书。
 7. 单一家族理财办公室的预算与成本。
 8. 家族理财办公室管辖区域。
 9. 家族理财办公室结构。
 10. 家族理财办公室员工的招募。
 11. （运营）基础设施。
 12. IT、家族理财办公室软件和网络安全。
- ◆ 了解有关我们家族理财办公室模块的更多详情，并通过私人面谈了解我们作为顾问、商议伙伴和项目经理等角色所发挥的作用。



联合家族理财办公室的选择

为什么需要支持？

- ◆ 未来十年内，将有史无前例的庞大财富转移给下一代。通常，家族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服务。
- ◆ 大部分家族的财富不足以建立一个单独的家族理财办公室，而联合家族理财办公室也很难管理。
- ◆ 大多数联合家族理财办公室只能为客户提供数量有限的服务，服务种类并不齐全。
- ◆ 大多数联合家族理财办公室都专注于服务特定的客户群（如，仅接受来自特定几个司法管辖区的客户）。
- ◆ 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。

为什么需要支持？

- ◆ 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。这让各个家族很难联系上理想的服务供应商。
- ◆ 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的服务和专业背景可能完全不同。
- ◆ 家族对选择联合家族理财办公室的流程相当陌生，因而在正确选择最合适的服务供应商方面缺乏经验和特殊洞察力。
- ◆ 强烈推荐富裕家族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。
- ◆ 缺乏（财富管理）行业经验和洞察力将对家族的（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。

FOSS联合家族理财办公室的选择流程

- ◆ 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：
 - **分析：**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，以及您与您家族的特殊需求和实际要求，进行分析和规划；
 - **选择：**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族所需要的各项服务；
 - **了解：**随后，我们会安排您和/或您的家族成员（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族需求的理念、服务，以及成本结构的家族理财办公室；
 - **匹配：**我们会对这些会面进行综合分析，并由您来选择对您与您家族来说最佳的联合家族理财办公室。



FOSS联合家族理财办公室的选择流程

富豪家族根据合适的咨询筛选流程选择（联合）家族理财办公室的理由有很多。可以问问自己以下几个问题：

- ◆ 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，家族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?

为什么要选择FOSS?

- ◆ **知识：**作为家族理财办公室的专业人士，我们每年都会与像您这样的数十个不同的富豪家族会面，讨论他们的综合财富情况，帮助他们应对自己与单一或联合家族理财办公室相关的特殊挑战。
- ◆ **洞悉：**由于我们每年都会对单一和联合家族理财办公室进行多次访问，因此我们对家族理财办公室行业具有独到的见解。
- ◆ **经验：**由于我们多年来全心全意地投身于家族理财办公室的运营，因此我们积累了广泛的经验。我们的结构化方法包含了全球的最佳实践。
- ◆ **信息：**FOSS的联合家族理财办公室数据库会一直不断更新，同时还将定期增加一些不同的联合家族理财办公室。
- ◆ **免费：**为了对您选择我们的服务进行回报，如果您的家族愿意使用瑞士联合私立银行（UBP）作为他们的一家托管银行来管理他们的一部分自由可投资资产（出于财富保值的原因，只会将他们一定比例的资产放置在多个金融机构内），我们将不胜感激。
- ◆ **而最重要的是：**我们很喜欢与您这样的家族合作，很荣幸能为您提供独一无二的见解和毫无偏颇的建议。

为什么要选择FOSS?

- ◆ FOSS还能为富豪家族提供以下帮助：
 - 审查他们当前运行不佳的单一家族理财办公室。
 - 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。



Family Office Advisory
全球家族理财办公室专家

联系我们

Jan van Bueren



Bahnhofstrasse 1
CH-8027 Zürich
Switzerland
Tel: +41 (0)58 819 6550
Email: bueren(at)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



免责声明

- ◆ 本演示文稿中提供的信息仅为一般性内容，不应当作（税收或法律）建议或对于税收或法律服务的征求。