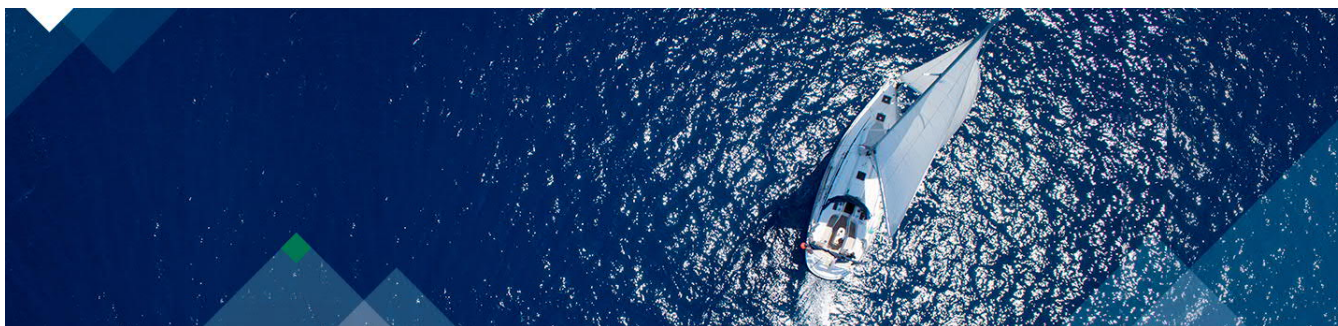




Family Office Advisory
The global family office expert



A propos de FOSS Family Office Advisory

Présentation de l'offre de services

Zurich, Suisse

Membre du Groupe





A propos de FOSS

- ◆ FOSS Family Office Advisory (FOSS) fait partie du département de planification patrimoniale de l'Union Bancaire Privée, UBP SA (UBP).
- ◆ Le cœur de métier de FOSS:
 - conseiller les familles fortunées qui souhaitent **créer un single-family office**, ou
 - les aider à **choisir un multi-family office adapté** à leurs besoins spécifiques.
- ◆ En 2011, les fondateurs de FOSS, Jan van Bueren et Thomas Ming*, notant les difficultés rencontrées par les familles cherchant à créer un single-family office ou à faire appel à un multi-family office, ont constaté que des services de conseil indépendants et impartiaux étaient nécessaires pour aider les familles en quête d'une solution de type single-family office ou multi-family office.
- ◆ Ils ont alors décidé d'élaborer une offre de services de conseil indépendants, impartiaux et transparents pour aider les familles fortunées du monde entier à identifier la solution répondant le mieux à leurs besoins en matière de family office.

* Jan van Bueren et Thomas Ming sont des collaborateurs de l'UBP. Les services fournis par FOSS font partie intégrante de l'offre de planification patrimoniale de l'UBP en Suisse.

A propos de FOSS

- ◆ Ils ont donc, entre autres, créé:
 - une plateforme en ligne d'informations sur les family offices, disponible en dix langues: www.family-office-advisory.com;
 - un modèle de prestation de services sophistiqué et très structuré pour aider les familles à établir un single-family office sur mesure; et
 - une base de données de multi-family offices non conventionnelle et exhaustive (> 450 multi-family offices établis en Suisse), contenant des informations essentielles pour les familles du monde entier, afin de leur permettre de sélectionner le multi-family office le plus approprié.
- ◆ FOSS n'est pas un family office, et ni FOSS ni l'UBP n'offrent des services de family office en interne.
- ◆ Les conseillers de FOSS ont acquis au fil de nombreuses années l'expérience, les compétences et les connaissances nécessaires en matière de family office pour aider les familles qui envisagent de créer un single-family office ou de faire appel à un multi-family office.
- ◆ Les services de conseil en single-family office et d'intermédiation en multi-family office de FOSS ont été lancés en 2014.



Conseil en single-family office

Processus de conseil en single-family office

- ◆ Les familles qui prennent la décision de créer un single-family office ont chacune leurs propres objectifs.
- ◆ Bien que les familles abordent la création d'un single-family office sous des angles différents, leurs motivations sont souvent similaires.
- ◆ Les principales raisons pour lesquelles les familles décident de créer un single-family office sont les suivantes:
 1. Préserver l'héritage familial.
 2. Contrôler, coordonner et consolider tous les biens familiaux.
 3. Etablir une approche institutionnelle de la gestion du patrimoine familial.
 4. Transformer une approche d'investissement privé en approche institutionnelle.
 5. Préserver le patrimoine familial de génération en génération.
 6. Protéger la vie privée des membres de la famille.
 7. Assurer la protection et la stabilité du patrimoine pour les membres de la famille.
 8. Autres raisons.
- ◆ Les personnes qui créent un single-family office pour leur famille ne le font généralement qu'une fois dans leur vie. Elles n'ont généralement pas les connaissances et l'expérience nécessaires pour le faire de manière appropriée. C'est pourquoi les conseils de spécialistes en la matière sont indispensables.

Processus de conseil en single-family office

- ◆ Reflétant les meilleures pratiques mondiales, FOSS a élaboré un processus de conseil global pour aider les familles du monde entier à établir un single-family office ou bureau d'investissement privé sur mesure.
- ◆ Notre processus est constitué de 12 modules spécifiques et détaillés pour garantir l'application d'une approche structurée. Voici un bref aperçu de ces 12 modules:
 1. L'objectif du family office.
 2. Implication de la famille.
 3. Les biens gérés par le family office.
 4. Les services fournis par le family office.
 5. Structure de direction du family office.
 6. Elaboration du business plan du family office.
 7. Budget et coûts du single-family office.
 8. La juridiction du family office.
 9. La structure du family office.
 10. Recrutement du personnel du family office.
 11. Infrastructure (opérationnelle).
 12. Informatique, logiciels et cyber-sécurité du family office.
- ◆ Des précisions sur ces modules et sur notre rôle en tant que conseiller, sparring-partner et chef de projet sont données lors d'une rencontre privée.



Sélection d'un multi-family office

Pourquoi une aide est-elle nécessaire?

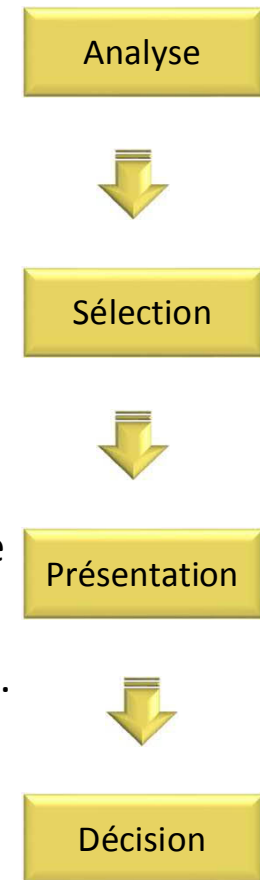
- ◆ Des patrimoines sans précédent seront transmis à la nouvelle génération au cours des dix prochaines années. Souvent, le patrimoine d'une famille commence à décliner une fois transmis.
- ◆ Un grand nombre (sans cesse croissant) de prestataires de services de multi-family office, qui ont tous des offres différentes, s'attachent à promouvoir leurs services auprès du public.
- ◆ La plupart des familles ne sont pas suffisamment fortunées pour créer un single-family office, et les multi-family offices sont peu réglementés, voire pas du tout.
- ◆ La plupart des multi-family offices ne proposent pas à leurs clients une gamme complète de services.
- ◆ La plupart des multi-family offices se concentrent sur une clientèle spécifique (p. ex., ils n'acceptent que les clients de certaines juridictions).
- ◆ Le marché des multi-family offices n'est pas transparent et sa complexité s'accroît depuis quelques années en raison, entre autres, du nombre sans cesse croissant de nouveaux prestataires qui s'établissent sur ce marché.

Pourquoi une aide est-elle nécessaire?

- ◆ La majorité des (multi-)family offices fonctionnent de manière discrète et invisible pour le grand public; la plupart ne font pas de publicité. Il est donc très difficile pour les familles de trouver le prestataire de services le plus approprié.
- ◆ Les services proposés par les multi-family offices étant souvent liés au parcours professionnel de leurs fondateurs, les offres et les compétences sont généralement très différentes d'un multi-family office à un autre.
- ◆ Les familles s'engagent rarement dans la sélection d'un multi-family office plus d'une fois par génération et n'ont donc pas l'expérience et les connaissances nécessaires pour identifier et choisir le prestataire le plus approprié.
- ◆ Il est vivement recommandé aux familles fortunées qui envisagent d'utiliser les services d'un multi-family office d'avoir recours à des services professionnels de conseil et d'accompagnement, et (au minimum) de consulter plusieurs multi-family offices avant d'en sélectionner un.
- ◆ Un manque d'expérience et de connaissance du marché (gestion de patrimoine) peut nuire gravement au bien-être (financier) d'une famille et entraver sa capacité à préserver son patrimoine pendant plus d'une ou deux générations.

Processus de sélection d'un multi-family office

- ◆ Grâce à son processus exclusif de prestation de services en quatre étapes, FOSS est en mesure de vous accompagner à chaque étape de la sélection d'un multi-family office:
 - **Analyse:** Lors d'un rendez-vous en tête-à-tête avec vous (et/ou votre conseiller), nous analysons et définissons vos besoins spécifiques et ceux de votre famille en matière de family office en appliquant notre processus exclusif d'évaluation.
 - **Sélection:** En fonction de vos besoins, nous effectuons une présélection des family offices les plus appropriés offrant précisément les services que vous recherchez, à l'aide de notre base de données (généralement trois ou quatre family offices sont ainsi présélectionnés).
 - **Présentation:** Nous organisons ensuite des rencontres avec les family offices sélectionnés, et visitons chacun d'eux avec vous et/ou des membres de votre famille. A cette occasion, nous nous concentrons sur la sélection du family office dont l'approche, les services et la structure des honoraires correspondants sont les plus adaptés à vos besoins et à ceux de votre famille.
 - **Décision:** Nous analysons ensuite avec vous les résultats de ces rencontres et, au final, vous choisissez le multi-family office qui répond le mieux à vos attentes et à celles de votre famille.



Processus de sélection d'un multi-family office

Nombreuses sont les raisons pour lesquelles les familles fortunées ne devraient sélectionner un (multi-)family office que dans le cadre d'un processus de consultation et de sélection approprié. En voici quelques-unes assorties des questions à se poser:

- ◆ Pourquoi voulez-vous commencer à utiliser un multi-family office maintenant?
 - Vous faut-il un single-family office, un multi-family office ou une autre solution?
 - Votre situation personnelle et/ou financière a probablement évolué récemment et, le cas échéant, il en est de même pour vos besoins financiers. Mais savez-vous vraiment comment ils ont évolué et évolueront encore, et quelles en sont les répercussions sur votre famille?

- ◆ Un manque d'expérience et de connaissance du marché des multi-family offices peut avoir un impact important sur votre décision.
 - Que savez-vous des différences réelles entre les prestataires?
 - Connaissez-vous les questions à poser à un prestataire lorsque vous le consultez?
 - Le prestataire de votre ami peut-il également répondre à vos besoins? Pourquoi est-il capable, ou non, de répondre à vos besoins?

- ◆ Un multi-family office est toujours sélectionné pour une longue durée. Les familles doivent donc examiner de près la contrepartie qu'elles envisagent de choisir.
 - Ce prestataire est-il solide? A quel point?
 - Dans quel pays le prestataire doit-il être situé, et pourquoi?
 - Le processus de remplacement d'un prestataire après plusieurs années est très lourd.



Pourquoi faire appel à FOSS?

Pourquoi faire appel à FOSS?

- ◆ **Savoir-faire:** En tant qu'experts en family office, nous rencontrons chaque année des centaines de familles fortunées comme la vôtre pour discuter de leur situation financière globale et les aider à identifier les solutions les plus adaptées à leurs besoins spécifiques.
- ◆ **Expertise:** Nous visitons de nombreux family offices chaque année et connaissons donc très bien ce marché.
- ◆ **Expérience:** Nous nous consacrons exclusivement aux family offices depuis des années et avons donc acquis une grande expérience en la matière. Notre approche structurée intègre les meilleures pratiques mondiales.
- ◆ **Renseignements:** Notre base de données de multi-family offices est constamment mise à jour et différents multi-family offices y sont ajoutés régulièrement.
- ◆ **Aucun frais:** En contrepartie de nos services, nous apprécierions que votre famille fasse appel à l'UBP en qualité de banque dépositaire pour une partie de vos avoirs investissables (seulement un certain pourcentage car nous vous recommandons de répartir vos actifs entre plusieurs banques à des fins de protection).
- ◆ **Dernier point, mais tout aussi important:** Nous aimons travailler avec des familles comme la vôtre et nous sommes en mesure de vous proposer une solution personnalisée et impartiale.

Pourquoi faire appel à FOSS?

- ◆ FOSS aide également les familles fortunées à:
 - examiner leur single-family office existant qui ne fonctionne pas bien;
 - trouver un nouveau multi-family office si elles ne sont pas satisfaites des services fournis par leur prestataire actuel, en Suisse ou dans un autre pays, ou dès lors que leurs besoins ont excédé les capacités de leur conseiller actuel;
 - trouver un professionnel de l'allocation d'actifs indépendant ou un prestataire de services de reporting consolidé;
 - trouver un nouveau trustee, selon un processus similaire;
 - sélectionner un pays de destination dans le cadre d'un projet de relocalisation.



Family Office Advisory
The global family office expert

Contact:

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)



Informations importantes

- ◆ Les informations fournies dans cette présentation sont de nature générale et ne doivent pas être interprétées comme constituant des conseils (fiscaux ou juridiques) ou une offre de services fiscaux ou juridiques.