

Family Office – Ganzheitliche und bankenunabhängige Betreuung



Von Mirco Signorell
Executive Director & Partner
Domini & Sign AG – Family Office

Bereits Anfang des 19. Jahrhunderts haben wohlhabende Amerikaner ihr persönliches Familienbüro eingerichtet und dafür eigene Spezialisten eingesetzt. Diese (nach heutigem Sprachgebrauch) «High Net Worth Individuals» hatten erkannt, dass die umfassenden Bedürfnisse ihrer vermögenden Familien nur über einen spezialisierten Service geregelt werden können.

Vermögen über Generationen zu erhalten und zu vermehren, ist das oberste Ziel eines Family Office. Aber nicht nur finanzielle Bedürfnisse, sondern auch ganz persönliche und emotionale Belange werden berücksichtigt, von der Geburt des ersten Kindes über die Evaluation von geeigneten Ausbildungs- und Betreuungsstätten, die Entwicklung von Unternehmen bis zur Planung von Nachfolge und Erbschaft. Das Family Office steht seinen Klienten als vertrauter und persönlicher Partner immer mit Rat und Tat zur Verfügung.

Ein Multi Family Office bietet, anders als ein Single Family Office, mehreren Klienten einen vollumfänglich integrierten Service. Für vermögende Klienten ist das die einfachste und effizienteste Möglichkeit, von A bis Z für

alle Belange und wichtigen Entscheidungen im Leben einen einzigen Beratungspartner als unabhängige Koordinationsstelle zur Seite zu haben.

Breites Leistungsspektrum

Das Leistungsspektrum eines Family Office und dessen Netzwerk reicht von der aktiven und bankenunabhängigen Vermögens- und Steuerplanung bis zur ganzheitlichen, strategischen und in vielen Fällen länderübergreifenden Planung und Vermögensstrukturierung für juristische und natürliche Personen. Sowohl die Auswahl von und Verhandlungen mit Banken und Vermögensverwaltern als auch die genaue Definition und Implementierung der gesamten Anlagestrategie, zum Ziele der sicheren Erhaltung und optimalen Vermehrung des Vermögensstandes, werden zielorientiert umgesetzt. Die Erfassung und Analyse sämtlicher Vermögensanlagen in bankmässigen Instrumenten wie Konten und Depots, ebenso wie in direkten Investitionen in Unternehmensbeteiligungen und anderen Sachwerten werden in den ganzheitlichen Beratungsbereich vollständig integriert.

Eine aktive Betreuung der Vermögenswerte, Monitoring, Erfassung und Konsolidierung der Vermögensentwicklung, Buchführung und regelmässiges Reporting werden durch das Family Office gewährleistet. Auch bei der An- und Umsiedlung, bei Auswanderung, bei der Pensionsvorbereitung oder bei Immobilienprojekten und deren Finanzierung sowie bei erbrechtlichen Fragestellungen wird fachliche Unterstützung angeboten. Aber auch bei traurigen Ereignissen wie einem Todesfall und den daraus entstehenden Arbeiten steht ein Family Office seinen Klienten zur Verfügung. Nachlassregelungen, Willensvollstreckungen und allgemeine Verwaltungsarbeiten können daraus entstehen, bei denen Unterstützung angeboten wird.

Selbstverständlich ist auch die ganze rechtliche, versicherungs- und vorsorgetechnische Situation bei einem

Family Office in besten Händen. Gleiches gilt bei der Regelung von Aufenthaltsbedingungen mit staatlichen und schulischen Behörden. Nicht zuletzt ist ein Corporate Reputation Service von grosser Wichtigkeit – auch hier ist ein spezialisiertes Family Office der geeignete Ansprechpartner.

Ein Family Office übernimmt aber auch folgende Aufgaben: Nachfolgeregelungen von Unternehmen, Kauf und Verkauf oder Vermietungen von Liegenschaften sowie deren Verwaltung; Organisation und Evaluation eines Zweitdomizils, Beratung und Begleitung, einschliesslich der Verhandlungsführung, bei Firmenübernahmen, Unternehmensteilungen und Finanzierungen; Entwicklung von Holding- und Beteiligungsstrukturen, Stiftungen sowie Trusts nach optimierten strategischen, operationellen, steuerlichen und rechtlichen Gesichtspunkten; Verwaltung von Familiengütern, einschliesslich Kunstsammlungen und immaterieller Werte sowie die Sicherstellung des Sekretariatsdienstes. Zeitaufwendige und komplexe Aufgaben wie die Beschaffung, Verwaltung, Versorgung und Verschiebung von Luxusgütern sowie die Organisation von speziellen Services können ebenfalls an ein Family Office delegiert werden.

Unabhängigkeit

Besonderes Augenmerk bei der Auswahl eines Family Office sollte auf das Thema Unabhängigkeit gelegt werden. Nur ein Unternehmen, das frei von Interessenkonflikten agieren kann und somit keine eigene Vermögensverwaltung betreibt, ist in der Lage, neutral und unabhängig zu beraten sowie die Interessen seiner Klienten in den Mittelpunkt zu stellen.

Die Vorteile für die Klienten sind offensichtlich. Nebst der zeitlichen und emotionellen Entlastung entstehen schlüssige Entscheidungskonzepte als Ausdruck einer langfristigen und nachhaltig optimierten Gesamtstrategie.

signorell@dominisign.com
www.dominisign.com