

¿Quiere saber qué es un Family Office?





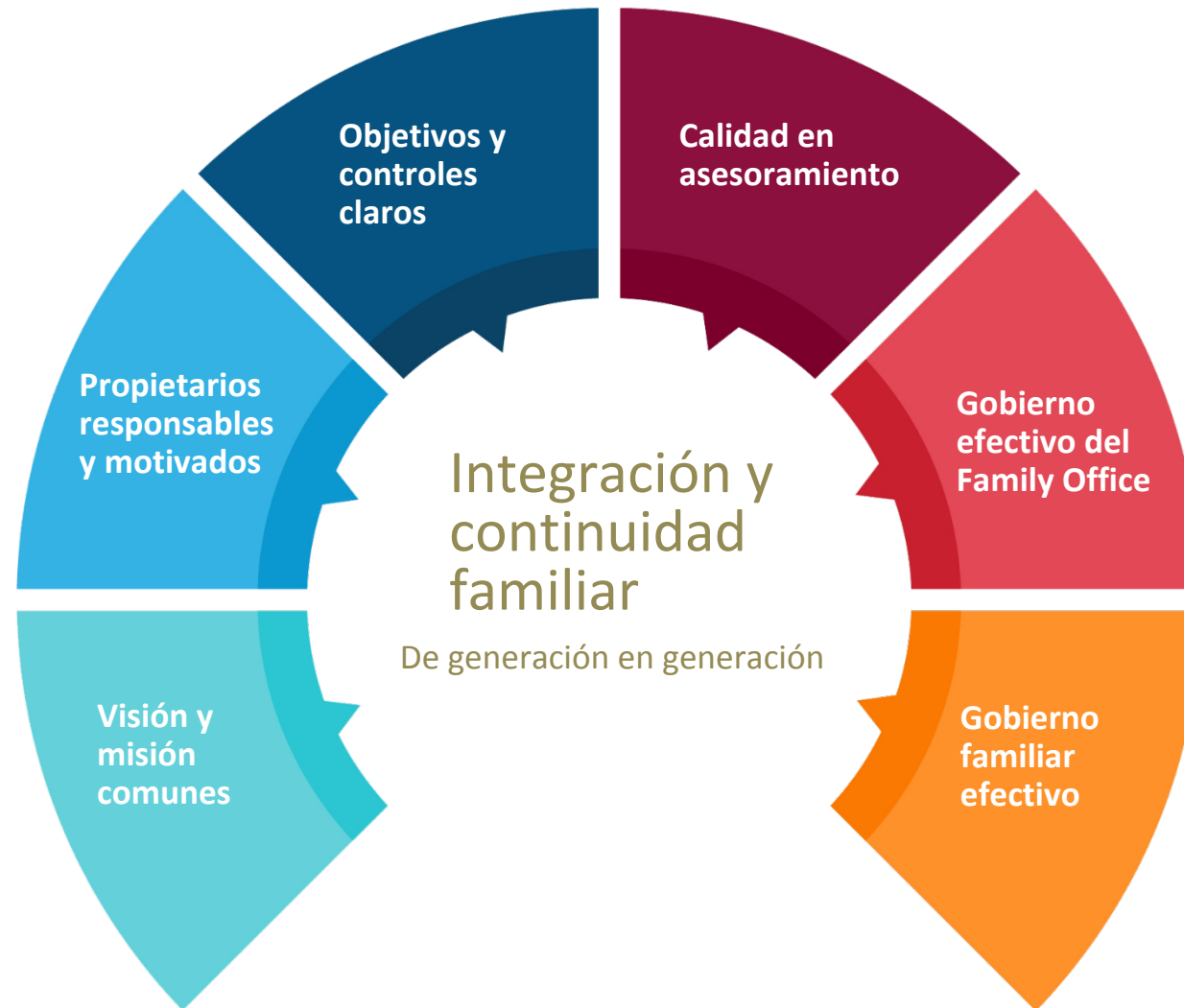
INTRODUCCIÓN

¿Qué es un **FAMILY OFFICE**?

Es un instrumento de protección y gestión del patrimonio familiar, para garantizar su mantenimiento, crecimiento y transmisión a las siguientes generaciones.

Supongamos que usted es un empresario con 3 hijos, y que el mayor puede continuar al frente de su empresa cuando ya no esté. Los otros no tienen otras ocupaciones. Cuenta con varios inmuebles en propiedad, de los cuales uno es una vivienda vacacional, la otra la mantiene alquilada y la tercera es su residencia habitual. Mantiene cuentas en diversas entidades (sin preocuparse demasiado de su evolución). Tiene un gestor administrativo de toda la vida (que es su amigo) y no cuenta con un abogado.

- ¿Tiene usted hecho testamento?
- ¿Tiene claro cómo va a hacer la sucesión patrimonial? Y si uno de sus hijos se va a quedar con la empresa, ¿cómo va a compensar al resto?
- ¿Convendrá hacer una donación de sus propiedades o crear una estructura que la proteja de eventuales contingencias?
- Va a comprarse un coche ¿Es preferible pagarlo al contado o financiarlo mediante un renting?
- ¿Se le ha pasado por la cabeza garantizar la educación de sus dos nietos? Quizá pudiese hoy constituir un fondo para ello.
- Y si gestiona mejor mi patrimonio financiero, ¿lo protegerá de riesgos?, ¿podrá obtener más rentabilidad?





¿POR QUÉ UN FAMILY OFFICE?



¿Sabía usted que solo el 9% de los integrantes de la lista Forbes de las 400 mayores familias del mundo se han mantenido durante los últimos 30 años?

Nuestra experiencia, **tras más de 25 años de asesoramiento**, indica que se hace necesaria una gestión profesional para mantener el patrimonio familiar frente a la evolución de los mercados, los impactos fiscales, la incertidumbre ante la evolución de la normativa futura, los conflictos familiares, la ausencia de una estructura de gobierno o la falta de una estrategia adecuada de diversificación de riesgo.

Esto es, si cabe, más importante cuando el patrimonio ha crecido y no se puede administrar solo, cuando la administración ocupa demasiado tiempo, o bien no se tienen los conocimientos necesarios, o varias generaciones se están involucrando.

También es **vital** para supervisar nuevas inversiones, tomar decisiones sobre la estrategia y gestionar un equipo.



Funciones del Family Office

Presentación de servicios

- Planificación fiscal
- Planificación Patrimonial Individual
- Servicios Fiscales
- Consolidación contable
- Servicios Bancarios
- Servicios Jurídicos
- Seguros
- Administración financiera

Gestión de negocios y patrimonial

Gestión Inmobiliaria
Inversión Financiera
Private Equity
Otras inversiones patrimoniales
Diversificación



¿CÓMO OPERA UN FAMILY OFFICE?

Un FAMILY OFFICE trabaja:

- Implantando un modelo de gestión de riesgo (risk management)
- Profesionalizando la gestión del patrimonio familiar
- Beneficiándose del ahorro de la unificación (la gestión unificada del ahorro es más económica)
- Organizando una estructura de prestación de servicios comunes.
- Manteniendo y transmitiendo los valores a las distintas generaciones.



REQUISITOS DE UN FAMILY OFFICE



- Los objetivos de los miembros de la familia han de estar asegurados.
- Determinar un plan estratégico de perfil de inversor y de riesgo.
- Desarrollar pactos familiares y objetivos corporativos (definir roles, estrategia, efectos de la sucesión, etc.)
- Conseguir las implicaciones fiscales para los distintos miembros de la familia.
- Analizar el tipo de Family Office, estructura financiera, flexibilidad del modelo para adaptarse a las necesidades futuras de la familia.
- Definir el nivel de profesionalización del Family Office.
- Establecer un perfil de riesgo /horizonte de las inversiones /perfil de éstas.



SERVICIOS A OFRECER

- Planificación, gestión y salvaguarda del patrimonio
- Operación, administración, consolidación y supervisión de rendimientos de activo.
- Servicios legales y fiscales.
- Administración financiera y empresarial.
- Administración de riesgos.
- Interlocutor de la familia con terceros.
- Gobierno familiar.
- Secretaria privada.
- Orientación a hijos.
- Preparativos de viajes
- Soluciones de seguros
- Administrar un yate
- Ayudar a invertir en capital riesgo
- Administrar sus bienes raíces
- Hacer inversiones por usted
- Manejar relaciones con los bancos
- Administrar el patrimonio familiar
- Pagos a familiares hoy y en el futuro.



¿POR QUÉ, A PESAR DE NO TENER UN GRAN PATRIMONIO, PUEDO PRECISAR UN FAMILY OFFICE?



- Minimizar gastos bancarios
- Disponer de asesoría jurídica
- Contar con asesoramiento fiscal
- Poderme ser presentadas oportunidades
- Profesionalizar la gestión del patrimonio familiar
- Optimizar gastos de gestión
- Llevar a cabo una planificación hereditaria
- Minimizar el pago de impuestos

¿POR QUÉ GLOBAL CONSULTING?

- Servicios globales
- Profesionalidad de los gestores
- Experiencia en la gestión de inversiones alternativas
- Cercanía
- Independencia
- Implicación en resultados
- Gestión personalizada





Cl. José Abascal, 34, Bajo Izda. 28003 Madrid

Calle Rector Lucena, 20, Entpta dcha.
37002 Salamanca

www.flglobalconsulting.es
info@flglobalconsulting.es

Aviso importante

GLOBAL CONSULTING FINANCIAL AND LEGAL SOLUTIONS, S.L. no es una EAFI (Empresas de Asesoramiento Financiero), ni entre sus funciones se encuentran las actividades de asesoramiento regulado por la Ley del Mercado de Valores, por el RD 217/2008 sobre régimen jurídico de las empresas servicios de inversión y por la Circular 10/2008 de la CNMV, la cual, ofrece información estadística y principales magnitudes.