Voordelen Family Office

Beschrijving

Een family office is een logische oplossing voor vermogende families om hun financiÃ«le, administratieve en vermogensstructurering aan te delegeren. Een family office is een centraal en gecoÃ¶rdineerd team dat alles kan overzien. Family offices zijn in de loop van de tijd verder geÃ«volueerd en bieden veel voordelen, zowel financieel als niet-financieel.

FinanciÃ«le voordelen

Meer rendement

Family offices genereren over het algemeen hogere voor risico gecorrigeerde rendementen. Dat komt doordat het bij grotere vermogens eenvoudiger is om het kapitaal te alloceren. Family Offices hebben toegang tot meer verschillende investeringen, waardoor het rendement kan worden geoptimaliseerd zonder daarbij extra risico te nemen. Verder hebben ze door hun schaalgrootte vaker toegang tot fondsen van institutionele kwaliteit. Door dit grotere aanbod zijn er ook meer mogelijkheden om beleggingen aan te laten sluiten bij de uitgangspunten en doelstellingen van de familie.

Lagere kosten

Over het algemeen helpt het centraliseren van de beleggingen, de administratie en het toezicht op activa via een family office een familie om dubbele inspanningen (kosten) te voorkomen en een grotere efficiÃ«ntie te bereiken. Het investeren van Ã©Ã©n grote pool van activa is kostenefficiÃ«nter dan het hebben van meerdere kleinere rekeningen bij meerdere banken. Tegelijkertijd verbetert hierdoor ook het overzicht over het geÃ¯nvesteerde vermogen.

Grotere kans op het behalen van financiÃ«le doelen

Wanneer een familie de belangrijke elementen van hun vermogen en familiebedrijf organiseert in een gestructureerde family office, is de kans groter dat ze de belangrijke gesprekken voeren over hun doelen, waarden, tijdshorizonten, risicobereidheid en de algehele missie en visie voor wat ze samen

opbouwen.

Deze financiÃ«le voordelen resulteren in het beter ondersteunen van de levensstijl en de vermogensdoelstellingen van het gezin, vergroten de potentiÃ«le filantropische impact en helpen bij het dekken van de operationele kosten van de family office. Het zorgt ook voor meer vermogen om tegenslagen in een turbulente omgeving te doorstaan, of meer kapitaal om te voldoen aan de groeiende behoeften van een groeiende, diverse familie over generaties heen.

Goede financiÃ«le prestaties van de family office zijn Ã©Ã©n van de redenen dat families op de lange termijn bij elkaar blijven. Ze bundelen hun kapitaal, werken samen om gemeenschappelijke doelen te bereiken (financieel en niet-financieel), laten hun vermogen groeien, drukken hun stempel op de wereld en bestendigen hun familiebedrijf voor de volgende generatie.

Niet-financiÃ«le voordelen

EfficiÃ«nt toezicht en tijdsbesparing

Families met goed functionerende family offices besparen veel tijd door het beheer en de uitvoering van activiteiten te delegeren en hun toezicht daarop te stroomlijnen. Toezicht en strategisch management van een family office is voor de familie niet ingewikkelder dan toezicht op een andere operationele onderneming. Dit stelt familieleden in staat om een strategische toezichtsrol op zich te nemen en hun tijd vrij te maken om op andere manieren waarde te creÃ«ren.

GeÃ¯nformeerde familieleden

Families met family offices melden dat hun familieleden beter geÃ¯nformeerd zijn over de bedrijven, investeringen, filantropie en andere gebieden van de familieonderneming. Het family office fungeert als een hub voor informatie die wordt samengevat en routinematig wordt gerapporteerd aan familie-eigenaren en de bredere familie. Dit verhoogt het niveau van transparantie en vertrouwen binnen een familie.

Implementatie van de langetermijnvisie van de familie

Veel vermogende families hebben een bredere missie dan alleen het laten groeien van hun financiÃ«le activa. Ze willen misschien ook nieuwe bedrijven opbouwen met een sterke cultuur, of goed doen, of hun unieke stempel op de wereld drukken. Family offices kunnen ondersteuning bieden voor de langetermijnvisie en bredere behoeften van de familie, bijvoorbeeld op het gebied van de ontwikkeling van talenten binnen de familie of sociale impact.

Ze kunnen de familieraad gebruiken om de familie te helpen adaptief en klaar te blijven voor de turbulente toekomst die voor hen ligt. Family offices kunnen tactisch helpen bij de implementatie van

investeringen en projecten met betrekking tot sociale impact en filantropie. Er is ook een toenemende vraag naar duurzame investeringen, rekening houdend met de normen voor milieu, maatschappij en bestuur (ESG). Deze bieden meer mogelijkheden voor missiegedreven investeringen die een family office kan uitvoeren.

Ondersteuning van generatieovergangen

Families die ernaar streven hun familiebedrijf generaties lang voort te zetten, hebben ondersteuning nodig bij het plannen en uitvoeren van de verschillende dimensies die daarbij komen kijken. Een family office kan bepaalde aspecten van de opvolgingsvoorbereiding beheren om een â??â??gestage voortgang te behouden in belangrijke, maar vaak niet-urgente, projecten. Een family office kan bijvoorbeeld ontwikkelingsplannen voor de volgende generatie organiseren om ervoor te zorgen dat familieleden klaar zijn om management-, bestuurs- en eigendomsrollen voor de familie te vervullen.

Privacy en continuÃ¯teit van relatie

Een voortdurend veranderend financieel dienstenlandschap vormt een uitdaging voor families die met verschillende aanbieders werken. Elke verandering, van een nieuwe accountmanager tot een fusie van bedrijven, is verstorend en vergroot de kring van â??familie-insidersâ?• die privÃ©-informatie over de familie kennen. Het bewaren van gevoelige informatie binnen een family office en het selecteren van delen op need-to-know-basis, beschermt de familie tegen mogelijke bedreigingen.

Conclusie voordelen van een family office

Een groot vermogen overschrijdt generaties. Bewust of onbewust speelt de tweede (en daaropvolgende) generatie een rol van betekenis in vragen rond de invulling en het beheer van het vermogen. Daarmee wordt vermogen een familievermogen. Het bewaken en besturen van een familievermogen vraagt vaak om meer dan alleen vermogensbeheer.

Han Dieperink, Chief Investment Officer

Disclaimer