



VENERIS
FAMILY OFFICE

CONSULENZA PATRIMONIALE INDIPENDENTE

1

Che cos'è un Family Office



Un *Family Office* è un centro di competenze diversificate in grado di affiancare la famiglia nella gestione di tutte le attività riguardanti il suo patrimonio. Un *Family Office* risponde quindi all'esigenza di **valorizzare, proteggere e tramandare il patrimonio** governando i rischi a cui le famiglie sono esposte nella gestione della ricchezza.



Un *Family Office* offre una vasta gamma di servizi nell'ambito della pianificazione economico/finanziaria, della gestione degli investimenti e nel trasferimento della ricchezza, **creando le condizioni affinché prosperino nel tempo la coesione familiare e il benessere finanziario.**



**Family
Office**



1°

Il primo modello di Family Office nasce **negli Stati Uniti d'America alla fine del 1800** su iniziativa di alcune famiglie di imprenditori che, fortemente impegnate nella conduzione della propria azienda, erano alla ricerca di un servizio di maggior qualità nell'amministrazione del patrimonio rispetto a quanto offerto dal sistema bancario.

Si tratta quindi di un servizio incentrato su un **rapporto** squisitamente **fiduciario**, in cui la famiglia si relaziona con professionisti di estrazione giuridico/finanziaria in considerazione del fatto che l'amministrazione della ricchezza (finanziaria – immobiliare – aziendale) richiede **competenze specialistiche, coordinate e trasversali**.

I Family Office possono essere di **emanazione bancaria** o di **reti di private banking** oppure di **natura indipendente dagli intermediari**.



Essi si distinguono in:

① **Single Family Office**

Centro dedicato all'amministrazione patrimoniale di una sola famiglia.

⊕ **Multi Family Office**

Centro dedicato all'amministrazione patrimoniale di una pluralità di famiglie che possono beneficiare di economie di scala e costi inferiori rispetto a un *Single Family Office*.





VENERIS
FAMILY OFFICE

2

CONSULENZA PATRIMONIALE INDIPENDENTE

Veneris Family Office offre i propri servizi d'amministrazione e pianificazione patrimoniale nella veste di **Società di Consulenza Finanziaria (SCF)** indipendente dalle Banche e dagli Intermediari Finanziari.

Veneris Family Office nasce dall'esperienza ultradecennale dei soci fondatori nel campo della consulenza finanziaria indipendente, attività riservata per la quale è stata ottenuta l'iscrizione all'apposita sezione dell'albo dedicata ai Consulenti Finanziari Autonomi, tenuta presso l'Organismo di controllo dei consulenti finanziari (OCF).

Società
di Consulenza
Finanziaria (SCF)

Le SCF, per le quali è stato istituito un apposito albo pubblicamente consultabile, sono soggetti abilitati dalla Consob a prestare, nei confronti del pubblico, il servizio di consulenza personalizzata in materia di investimenti.

indipendente

Consulenza Finanziaria Indipendente

Diversamente dai promotori finanziari (ora denominati consulenti abilitati all'offerta fuori sede), i private banker (nelle loro diverse declinazioni) e gli impiegati presenti allo sportello che sono dipendenti o agenti di vendita, remunerati a stipendio fisso oppure a provvigione sui prodotti collocati, il Consulente Finanziario Autonomo o Indipendente:

- Non ha rapporti di dipendenza o agenzia con Banche e Intermediari Finanziari.
- Non raccoglie denaro presso la clientela.
- Non vende o intermedia prodotti finanziari.
- Viene remunerato a parcella come un commercialista o un avvocato.
- Opera nell'esclusivo interesse del Cliente.

Perché scegliere un Family Office indipendente dalle banche?



La totale indipendenza dagli Intermediari consente di prestare il servizio di consulenza libero da condizionamenti (economici e commerciali) tutelando il patrimonio del Cliente dalla pressione commerciale delle Banche e dalle mode del momento.

「Scegli la Libertà,
scegli la Consulenza
Patrimoniale Indipendente」



Team composto da professionisti che **condivide i medesimi valori** e che opera in un'ottica di lungo periodo, creando valore per il Cliente in modo sostenibile e durevole, ponendo particolare attenzione al contenimento dei costi, primo risultato tangibile e certo per il Cliente.

In sintesi:

Essere il punto di riferimento per ogni esigenza di natura patrimoniale, limitare i rischi che possono destabilizzare il benessere economico/finanziario della famiglia, **contrastare il conflitto d'interessi** ed evitare che la famiglia compia scelte d'investimento su base emotiva.





VENERIS
FAMILY OFFICE

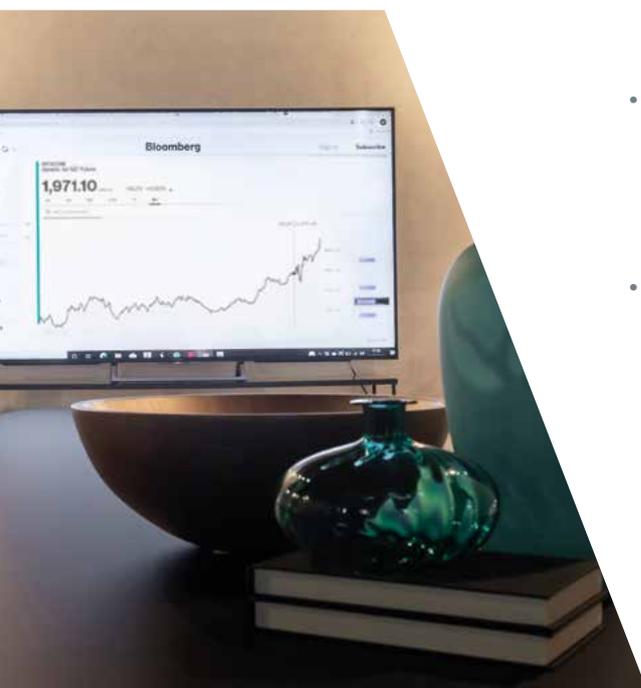
CONSULENZA PATRIMONIALE INDIPENDENTE

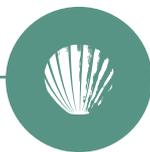
3

I servizi offerti da Veneris Family Office

Veneris Family Office Società di Consulenza Finanziaria, autonoma e indipendente da gruppi bancari e assicurativi, assiste i propri Clienti nella corretta amministrazione del patrimonio consapevole delle sfide che si stanno delineando nell'attuale panorama economico/finanziario:

- La stagione di "tassi negativi" ovvero l'assenza di rendimento su strumenti del mercato monetario e dei titoli di Stato.
- Le politiche accomodanti delle banche centrali e l'eccessivo indebitamento pubblico a livello globale.
- L'invecchiamento della popolazione e la sostenibilità dei sistemi di welfare (pensioni e sanità) occidentali.
- La necessità di esplorare ogni ambito di investimento, non solo legato al mercato finanziario, per fronteggiare la perdita del potere d'acquisto della moneta.
- Gestire l'attuale fase di transizione verso nuovi modelli di sviluppo e di lavoro, tutelando la libertà personale e il benessere economico/finanziario.





I servizi offerti, tutti personalizzabili, da definire solo dopo un'attenta analisi preliminare delle esigenze effettive e del rapporto costi/benefici, sono:

- **Studio e ricerca in materia di investimenti**, analisi degli strumenti e prodotti finanziari e raccomandazioni personalizzate in materia di investimento.
- **Pianificazione finanziaria** (Financial Planning) ed elaborazione portafogli modello (Asset Allocation).
- **Analisi e pianificazione successoria.**
- **Tutela e protezione del patrimonio** della Famiglia e dell'Impresa.
- **Consulenza** nella compravendita, messa a reddito e valorizzazione del **patrimonio immobiliare.**



- **Analisi e gestione del rischio d'impresa – Risk Management.**
- **Consulenza e direzione finanziaria in outsourcing per le PMI** - Amministrazione della finanza ordinaria d'impresa.
- **Consulenza e direzione finanziaria strategica per le PMI** - Amministrazione della finanza straordinaria d'impresa.
- Assistenza nel **contenzioso** con gli **Intermediari.**

