



GESTIONE  
DEL RISCHIO  
LUSSO DEL TEMPO

## COS'È UN MULTI FAMILY OFFICE

Il Multi-Family Office è la frontiera più avanzata del wealth management. Il suo compito è quello di coordinare ed integrare in unico centro organizzativo tutte le attività legate alla gestione del patrimonio familiare, garantendone la sicurezza, la crescita e il passaggio generazionale.

L'attività di Multi-Family Office consiste nel fornire un servizio professionale e sinergico che, grazie alle competenze multidisciplinari del proprio team, risolve ogni aspetto dell'amministrazione del patrimonio.

Il Multi-Family Office è un'organizzazione che svolge una funzione di coordinamento e indirizzo strategico del patrimonio, contribuendo a garantire alle generazioni successive un livello di benessere certo e adeguato; inoltre favorisce la coesione della famiglia attraverso la creazione di strumenti formali capaci di assicurare la comunicazione costante tra tutti i membri della famiglia stessa.



## CHI SIAMO/LA NOSTRA STORIA

S&O è un Private Multi-Family Office specializzato nel fornire servizi a titolari di patrimoni nel rispetto della più completa riservatezza.

S&O nasce nel 2008 come evoluzione di un single Family Office istituito nel 1988 che ha sviluppato importanti esperienze con operatori e gestori internazionali in Europa, negli Stati Uniti ed in Oriente.

Dopo essere stato pioniere in Italia in questo settore e avere servito con successo due nuclei familiari, forte del valore del proprio bagaglio di esperienze, S&O ha deciso di dare forma giuridica autonoma alla struttura e di fornire i propri servizi ad un limitato numero di nuovi clienti.

S&O è indipendente da fornitori di servizi e si pone dalla parte dei clienti con l'obiettivo di interpretarne e difenderne al meglio gli interessi.

S&O opera in modo personalizzato per ogni cliente, consapevole dell'unicità delle sue esigenze e della necessità di fornire sempre soluzioni mirate, con la garanzia della massima privacy.



S&O fornisce ai propri clienti un pacchetto di servizi personalizzati che comprende:



## Accounting e reporting globale

Il team di S&O ha sviluppato un software proprietario in grado di consolidare in un unico report la rappresentazione complessiva dell'intero patrimonio del cliente. Il report elaborato si configura come un cruscotto di controllo che consente di monitorare tutti gli investimenti mobiliari ed immobiliari, oltre a tutte le altre componenti del patrimonio.

Il nostro software, uno strumento molto flessibile che consente numerose tipologie di elaborazione a seconda delle esigenze del cliente, supporta un'analisi del patrimonio complessivo di cui viene valutata l'allocazione per asset class, gestori e depositari, raggiungendo così un alto livello di controllo.

Il patrimonio globale viene valorizzato periodicamente con metriche uniformi, monitorando rendimenti, rischi, costi, liquidabilità e flussi di cassa generati. Oltre che per il patrimonio complessivo, detta analisi viene effettuata in modo verticale, con gli stessi parametri per ogni proprietario, gestore e depositario.



## Consulenza strategica

S&O valuta le esigenze e le specificità del cliente, lo affianca al fine di ottimizzare la gestione del patrimonio, pianificando le linee guida da tenere per il raggiungimento degli obiettivi di lungo periodo e coadiuvando l'allocazione strategica, nell'ottica del miglior coordinamento patrimoniale, finanziario ed economico tra le attività private, professionali e di impresa.

### REPORT

Attraverso l'utilizzo di un software proprietario © sviluppato in collaborazione con docenti dell'Università Bocconi e primari tecnici informatici, S&O consolida in un unico report l'intero patrimonio, consentendo un'approfondita analisi per asset class, gestore e depositario.

Il patrimonio nella sua globalità viene valorizzato periodicamente con metriche uniformi, in modo da tenere costantemente monitorato rischio, rendimento, costi, livello di liquidità e flussi di cassa generati.

# SERVIZI



## Creazione di soluzioni personalizzate

S&O è specializzato nel fornire soluzioni originali, create ad hoc in funzione delle esigenze di ciascun cliente.



## Selezione e controllo dei gestori del patrimonio

S&O ha sviluppato competenze nel selezionare i migliori gestori e fornitori di servizi, capacità che viene messa al servizio dei nostri clienti, unitamente al controllo dell'operato degli stessi, al fine di perseguire gli obiettivi fissati dal e con il cliente.



## Gestione Immobiliare

S&O valuta la componente immobiliare all'interno del patrimonio complessivo e ne analizza il livello di rischiosità.

S&O è dotata in-house delle competenze per assistere i clienti nella valorizzazione e gestione degli immobili di loro proprietà: assistenza nelle stime, ricerca di locatori e acquirenti, gestione della contrattualistica, contabilizzazione delle locazioni e delle spese, rapporti con la P.A., organizzazione di ristrutturazioni, etc.



## Tax planning e problematiche successorie

S&O offre consulenza in materia di pianificazione e programmazione fiscale, di successione, affiancando il professionista di fiducia del cliente o coordinando una rete di primari professionisti in out sourcing.



## Consulenza previdenziale e assicurativa

Al fine di tutelare il tenore di vita, S&O può fornire una stima della pensione obbligatoria, valutare il fabbisogno integrativo, analizzare i prodotti disponibili e tenerne monitorate le implementazioni. S&O affianca il cliente nella pianificazione assicurativa al fine di trasferire alle compagnie i rischi, derivanti da cause esogene, che potrebbero compromettere il patrimonio finanziario disponibile.



## Servizi di Conciergerie

S&O ha consolidato esperienze anche in ambito internazionale, nel campo dell'amministrazione e valorizzazione di beni particolari quali collezioni di automobili d'epoca, barche e opere d'arte.

## A CHI CI RIVOLGIAMO

Persone fisiche (HNWI), assorbite dalle proprie attività che hanno un patrimonio totale complesso, spesso depositato in vari istituti, gestito da più soggetti, per la cui supervisione sono necessari tempo e professionalità che S&O può fornire.

Nuclei familiari i cui membri si organizzano per evitare la frammentazione del patrimonio spesso dovuta ai passaggi generazionali (pianificazione successoria); nuclei che abbiano la necessità di distinguere chiaramente tra patrimonio familiare e iniziative imprenditoriali.

Professionisti ed advisor che già assistono clienti nella gestione del patrimonio e che intendano avvalersi di uno o più servizi di S&O Multi Family Office per integrarli con i propri.

Enti e fondazioni, pubbliche o private, che intendano monitorare e gestire in modo efficace ed efficiente le risorse di cui sono dotate.

## I NOSTRI VALORI

**Indipendenza:** il nostro unico legame è con il cliente. Questo elemento assicura l'imparzialità dei nostri servizi.

**Trasparenza:** le scelte vengono condivise con il cliente in funzione degli obiettivi da raggiungere.

**Sicurezza:** S&O non entra in contatto con il patrimonio del cliente, che rimane presso i suoi intermediari abituali.



*Gli operatori finanziari si preoccupano del prossimo trimestre, noi ci occupiamo delle prossime generazioni*



multi family office

**Strategie e Opportunità snc**

Via Malpertuso, 1 - 40123 Bologna

Tel. 051 6446909

[info@multifamilyoffice.it](mailto:info@multifamilyoffice.it)

[www.multifamilyoffice.it](http://www.multifamilyoffice.it)