



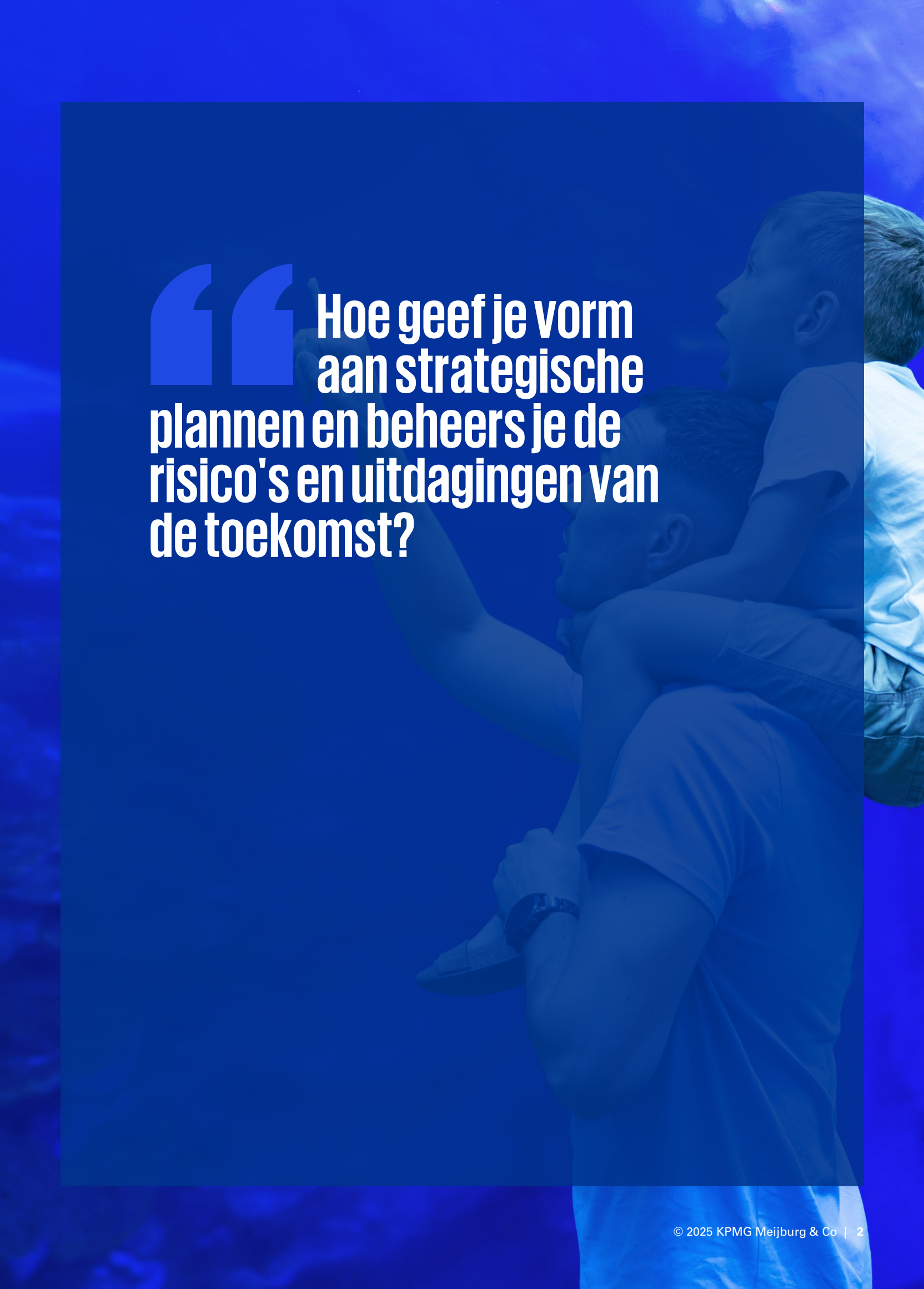
Meijburg & Co
Tax & Legal

Jouw unieke familie, onze unieke aanpak

Omdat KPMG Meijburg & Co weet dat elke familie anders is, bieden we op maat gemaakt advies om jouw family office op te zetten en te beheren, en om jouw legacy te laten groeien en te behouden.

oktober 2025





**“ Hoe geef je vorm
aan strategische
plannen en beheers je de
risico's en uitdagingen van
de toekomst?**

Inhoudsopgave

Inleiding	4
Oprichten	5
Beheren	6
Groeien	7
Behouden	8
Hoe we kunnen helpen	9



Inleiding

De ongrijpbare definitie van een family office

Jij en je familie hebben hard gewerkt om jullie bedrijf en jullie vermogen op te bouwen - die vormen jouw nalatenschap. Maar hoe maak je jouw toekomstige ambities waar en beperk je de risico's en uitdagingen van morgen? Soms kan een family office de oplossing zijn.

Geen familie is hetzelfde, en dat geldt ook voor family offices. Sommige worden volledig door de familie gerund, andere worden bijna uitsluitend geleid door vermogensbeheerders en investeringsmanagers, terwijl weer andere family offices deskundigen op het gebied van jachten of paarden in dienst hebben. Sommige family offices hebben geformaliseerde structuren, terwijl andere misschien meer ad hoc te werk gaan. Sommige houden liquide middelen en een beleggingsportefeuille aan, andere zoeken naar private-marketsinvesteringen ter aanvulling van de bestaande operationele activiteiten van de familie. Maar wat jouw family office ook doet, er kan een moment komen dat het externe steun nodig heeft.

De manier waarop KPMG Meijburg & Co family offices benadert en die steun biedt, komt voort uit één belangrijk inzicht: dat de term 'family office' slechts een flexibel concept is. Er is geen vaste definitie, geen standaardvorm.

En daarom geloven wij dat een one-size-fits-all benadering van family offices niet kan werken. Of je nu overweegt om voor de eerste keer een family office op te richten of betrokken bent bij een omvangrijke en gevestigde organisatie, elke situatie vereist een unieke aanpak.

Daarom hanteren wij geen standaard werkwijze, maar beschikken we over een team van specialisten dat put uit de brede ervaring binnen onze wereldwijde praktijk, zodat we elke cliënt en zijn uitdagingen optimaal kunnen bedienen.

Op de volgende pagina's vind je de belangrijkste aandachtspunten om ervoor te zorgen dat jouw family office zo goed mogelijk aansluit bij de behoeften van jouw familie. We weten dat jouw familie uniek is. Dat geldt ook voor onze aanpak om je te helpen.



**“ We weten dat
jouw familie
uniek is. Dat
geldt ook voor onze
aanpak om jou te helpen.**

Oprichten

Helpen van families bij het opzetten van family offices die aan hun behoeften voldoen



Wanneer je als familie nadenkt over het opzetten van een family office, moet je allereerst begrijpen waarom je dat wilt.

Als je besluit een huis te bouwen, moet je voordat je een blauwdruk maakt eerst weten waarvoor dat huis zal dienen. Is het voor permanente bewoning of alleen een vakantiehuis? Hoeveel mensen gaan er wonen?

Hetzelfde geldt voor een family office. Waarom wil je dit opzetten? Wat hoop je dat het zal opleveren? Welke kenmerken moeten over tien jaar aanwezig zijn om te spreken van een succesvolle opzet? En voor de volgende generatie?

Pas als we begrijpen wat je wilt bereiken en waarom, gaan we verder met de meer technische vragen, zoals: hoe moet het family office worden gefinancierd en gestructureerd? Moet het gevestigd zijn in hetzelfde land als waar de familie woont? Welke taken moeten intern door medewerkers worden uitgevoerd en welke kunnen beter worden uitbesteed?

Omdat we de juiste vragen weten te stellen en specialisten kunnen inschakelen in vrijwel elk land, kunnen we een strategie bieden voor jouw unieke set van behoeften. Of het nu uiteindelijk een full-service family office wordt of slechts één persoon/projectmanager die een extern team van adviseurs aanstuurt, het resultaat is een family office dat is afgestemd op jouw familie.

Casestudy

We hebben een familie begeleid die onlangs haar belangrijkste bedrijf had verkocht. Na het bespreken van haar verwachtingen en zorgen voor de toekomst, realiseerden we ons dat het belangrijkste doel van de familie was om verenigd te blijven, nu het bedrijf dat haar een gemeenschappelijk doel had gegeven er niet langer was.

De familie wilde haar vermogen bundelen en gezamenlijk investeren in beleggingen en vastgoed, en samen filantropische activiteiten ondernemen. Ze besloot dat een family office kon bijdragen aan het bereiken van deze doelstellingen.

We hielpen deze familie om haar prioriteiten vast te stellen en vervolgens om te bepalen wat zij intern kon uitvoeren en wat zij moest uitbesteden. We adviseerden vervolgens over de beste structuur om haar investeringen te bundelen en deze op lange termijn te beheren.

We ondersteunen de familie nu bij het ontwikkelen van haar investeringsstrategie en rapportageregime, en ook bij het creëren van governance-regelingen en het bepalen van de verantwoordelijkheden van familieleden die actieve rollen spelen in de nieuwe gezamenlijke onderneming van de familie.



Beheren

Het smeren van de wielen in gevestigde family offices



Alleen omdat een family office al lange tijd bestaat, betekent dat niet dat alles altijd even soepel verloopt. In veel gevallen zijn family offices min of meer toevallig ontstaan, of in ieder geval zonder een uitgewerkt strategisch plan. Het is dan ook begrijpelijk dat ze na verloop van tijd minder efficiënt kunnen worden of hun oorspronkelijke doelstellingen uit het oog verliezen.

Soms zijn family offices heel bewust en deskundig opgezet, maar zijn de behoeften van de familie zelf veranderd. Het kan zijn dat het family office niet meer volledig effectief is, of enige finetuning nodig heeft. Ook kunnen nieuwe uitdagingen, zoals cybersecurity, over het hoofd zijn gezien. In deze gevallen rijzen vaak vragen over informatie, communicatie en risicobeheer. Zijn er KPI's ingesteld? Hoe gemakkelijk is het om te achterhalen of ze worden gehaald? Als er activiteiten in verschillende landen zijn, communiceren zij dan effectief met elkaar of wordt er onnodig dubbel werk gedaan?

Als deze zaken niet worden aangepakt, kunnen ze problematisch – en kostbaar – worden. Veel van deze problemen ontstaan door versnippering. Wanneer problemen worden gesignaleerd, is men vaak geneigd voor elk probleem een afzonderlijke expert in te schakelen. Maar dat werkt vaak niet, want een family office is als een fijn uitgebalanceerd ecosysteem, en alles daarin is met elkaar verbonden.

Onze aanpak is om experts uit verschillende disciplines samen te brengen. Zij werken niet voor zichzelf, maar zien hun werk als aanvullend aan de andere disciplines. Met andere woorden: ze spreken dezelfde taal. Zoals elke familie weet, is communicatie de sleutel tot het oplossen van problemen en het behalen van succes.

Casestudy

Een gevestigd generatieoverschrijdend family office kwam naar ons toe en was bezorgd, omdat de familie in de loop van de tijd afstand had genomen van de activiteiten van het family office.

De familie was ongerust, omdat zij geen duidelijk overzicht had van de kosten, niet zeker wist of er voldoende grip was op de risico's en niet wist wie de belangrijkste besluitvormers waren.

We voerden een grondige beoordeling uit van de procedures, processen en controles van het family office, met name gericht op hoe investeringsbeslissingen werden genomen. We rapporteerden vervolgens onze bevindingen en ontdekten waar de familie tevreden over was en wat ze wilde veranderen.

Daarna hielpen we de familie om een nieuw investeringsproces te ontwerpen dat de kosten verlaagde en de interne processen verbeterde. Ten slotte stelden we een nieuw rapportageregime vast waarmee de belangrijke belanghebbenden – zowel familieleden als het management van het family office – de juiste hoeveelheid informatie ontvingen die zij in hun functie nodig hadden.



Groeien



Het bepalen van de strategie en het bieden van gerichte expertise voor verschillende vermogensbestanddelen

Het beheren van een breed scala aan vermogensbestanddelen is een gecompliceerde zaak. Families kunnen onroerend goed, jachten, schilderijen, obligaties, bedrijven en meer bezitten. Hiervoor is een indrukwekkende hoeveelheid expertise nodig. Zelden vind je een family office dat alle vaardigheden in huis heeft die nodig zijn, en bovendien zou dit waarschijnlijk onbetaalbaar zijn.

Vaak is een medewerker van een family office specialist op een bepaald gebied, maar heeft hij extra ondersteuning nodig op andere terreinen. Iemand kan advocaat of accountant zijn, maar niet weten hoe hij een due diligence moet uitvoeren bij een deal die hem door een vriend van de familie is aangeboden. Het uitbesteden van die taak kan de beste optie zijn.

We helpen family offices met een hele reeks taken, van financiële vormgeving tot het bepalen van de fiscale positie. We kunnen eenmalige opdrachten uitvoeren, zoals een overname of verkoop, of nieuwe kansen opsporen in een onbekende sector.

In andere gevallen kan een family office het gevoel hebben dat het het grotere geheel uit het oog verliest. Vaak beheert een family office investeringen die in de loop van decennia zonder een duidelijke planning zijn opgebouwd. Omdat wij onafhankelijk zijn, kunnen we bijvoorbeeld helpen een duidelijke strategie te bepalen voor de managers en de beleggingen, bevorderen dat de totale portefeuille goed gespreid is, de kosten beoordelen en bekijken we of de portefeuille het rendement oplevert dat nodig is, met het juiste risiconiveau.

Onze experts staan klaar om medewerkers van family offices te ondersteunen bij grote strategische vragen, eenmalige taken en alles daartussenin.

Casestudy

Onlangs werkten we samen met het family office van een ondernemer en hielpen hem een overkoepelende strategie te ontwikkelen voor de vermogensbestanddelen waarin hij had geïnvesteerd, en vervolgens hoe deze geïmplementeerd moest worden.

Dit hield in dat we zijn behoeften in kaart brachten, evenals de aard van zijn investeringen: welke investeringen zijn bedoeld om vermogen te laten groeien? Welke acquisities zijn meer ingegeven vanuit persoonlijke interesse, waarbij de juiste focus misschien moet liggen op het beheersen van de kosten in plaats van het genereren van een bepaalde winst? Zodra we dat begrepen, konden we geschikte KPI's bepalen.

Voor nieuwe acquisities ondersteunen we de ondernemer nu door due-diligencediensten te leveren die met name belangrijk zijn voor enkele van zijn meer risicovolle investeringen. We helpen ook op een meer langetermijnbasis om ervoor te zorgen dat de bedrijven goed presteren, omdat hij niet de middelen heeft om dit zelf te doen en op dit moment geen groot family-officeteam in huis wil. Voor zijn financiële portefeuille treden we op als investeringsadviseurs en helpen we om een geconsolideerd beeld te geven van zijn verschillende accounts. We hebben ook advies gegeven over de fiscale aspecten en structurering van al deze deals, evenals over zijn groeiende commerciële vastgoedportefeuille.



Behouden

Ondersteunen van vermogende families bij het beschermen van hun legacy



Families evolueren, en dat geldt ook voor hun manier van denken. Dat geldt zeker wanneer de volgende generatie volwassen wordt, en wil deelnemen en helpen om de toekomst van de familie vorm te geven. Jouw family office is misschien opgericht zodat de familie haar zaken zelf kon beheren, maar dat sluit mogelijk niet meer goed aan op de volgende fase in jouw traject.

Misschien wil je je meer verdiepen in filantropie en is dit inmiddels de belangrijkste gezamenlijke activiteit van de familie geworden. Misschien denk je na over opvolging. Dit kan het opzetten van juridische structuren en het implementeren van een geschikte fiscale strategie inhouden, maar ook nadenken over de legacy van de familie en de betekenis van haar vermogen. Het begrijpen van deze kwesties en de mogelijke valkuilen is niet eenvoudig.

Door onze ruime ervaring met het werken met families van over de hele wereld, uit verschillende culturen en met vele familie verhalen, kunnen we je helpen de juiste vragen te stellen en de koers te bepalen die jouw familie in staat zal stellen om op nieuwe manieren te groeien.

Casestudy

We werkten samen met een grote internationale familie om haar family office-activiteiten te herstructureren. Die waren oorspronkelijk ondergebracht in het belangrijkste bedrijf van de familie en werden ondersteund door de CFO en het personeel.

De familie realiseerde zich echter dat wanneer het hoofd van de familie niet meer betrokken zou zijn, de behoeften en doelstellingen van de volgende generatie zullen veranderen en niet langer door de bestaande structuur kunnen worden ondersteund.

Door middel van een consultatieproces hielpen we om discussies tussen de generaties die eerder waren vastgelopen opnieuw te starten. We hebben een nieuw, zelfstandig family office opgezet. Als onderdeel hiervan hielpen we de familie ook bij het opstellen van een financieel model waarmee zij de mogelijke effecten kan inschatten van gebeurtenissen zoals echtscheidingen, rentewijzigingen of belastingverhogingen op toekomstige generaties.



Hoe we kunnen helpen

Families hebben vaak een aantal verschillende adviseurs nodig en het kan moeilijk zijn om de juiste specialist voor een bepaald probleem te vinden. Een voordeel van onze aanpak is dat je via één contactpersoon toegang kunt krijgen tot onze specialisten binnen het internationale KPMG-netwerk.

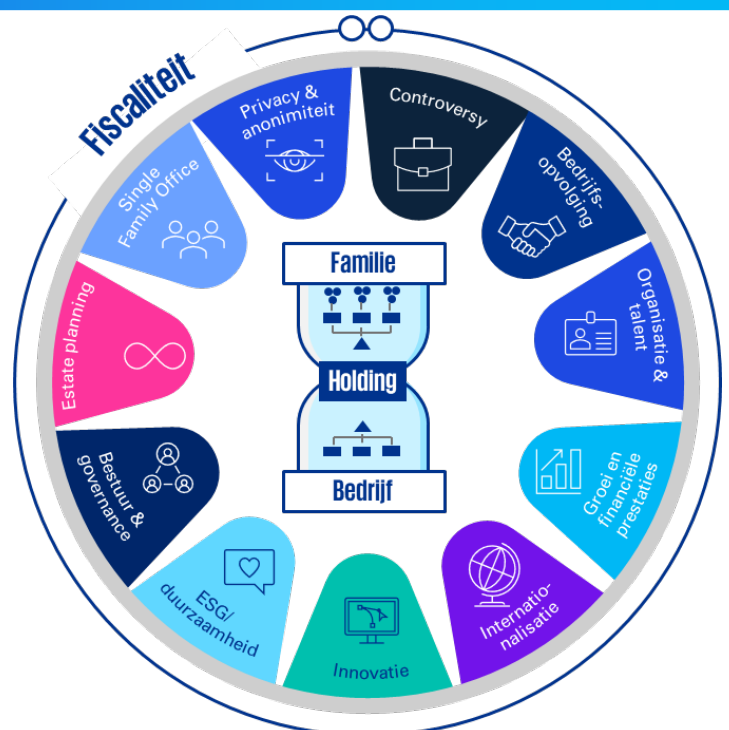
Of je nu hulp wilt bij het ontwerpen van een plan voor jouw family office of het ontwikkelen van de strategie, het uitvoeren van een 'gezondheidscheck' van de bestaande structuren of gewoon toegang wilt tot deskundig advies over een bepaald project of bepaalde transactie, wij hebben de juiste mensen voor elke opdracht.

Wanneer je gebruikmaakt van onze expertise, hoeft je niet het tijdrovende proces te doorlopen van het samenstellen van een team van adviseurs, aan elk van hen afzonderlijk jouw behoeften uit te leggen en ze vervolgens aan te sturen. Er zijn geen vaste beheerskosten en we zullen de kosten vooraf inzichtelijk maken op basis van de diensten die je nodig hebt.

Wanneer je met ons werkt, heb je experts bij de hand. Maar wanneer je ze niet nodig hebt, betaal je er ook niet voor. Daarnaast bieden we je ook toegang tot de expertise die andere families in de loop der jaren hebben opgebouwd. Terwijl jij misschien voor de eerste keer met een uitdaging wordt geconfronteerd of probeert het meeste uit een nieuwe kans te halen, hebben andere families dit mogelijk al eerder meegemaakt.

Wij geloven dat het belangrijk is om van hun ervaringen te leren, daarom hebben we een netwerk gecreëerd voor onze family office-cliënten en -relaties. We nodigen je uit om evenementen bij te wonen, toegang te krijgen tot thought leadership en ervaringen te delen met andere families en senior leidinggevendenden van family offices.

Onze family office-cliënten maken momenteel gebruik van de volgende expertisegebieden:



Contact Meijburg



Marlies Baijer

Partner

baijer.marlies@kpmg.com

+31 6 513 66 356



Charlotte Gerritsen

Director

gerritsen.charlotte@kpmg.com

+31 6 114 34 133



Maarten Merkus

Partner

merkus.maarten@kpmg.com

+31 6 233 69 489

De informatie in dit document is van algemene aard en is niet bedoeld om de omstandigheden van een bepaalde persoon of entiteit te beoordelen. Hoewel we ernaar streven om accurate en tijdige informatie te verstrekken, kan er geen garantie worden gegeven dat dergelijke informatie accuraat is op de datum waarop deze wordt ontvangen of dat deze accuraat zal blijven in de toekomst. Zonder professioneel advies en na een grondig onderzoek van de specifieke situatie dient niemand te handelen op basis van dergelijke informatie.

Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. De algemene voorwaarden van Meijburg & Co, gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel, zijn jegens een ieder van toepassing op alle door Meijburg & Co te verrichten werkzaamheden en te verlenen diensten. De algemene voorwaarden zijn te vinden op de website van Meijburg & Co (<http://www.meijburg.nl/algemenevoorwaarden>) en worden op verzoek toegestuurd.