

## Consulenza finanziaria

### Progettare il futuro e conseguire gli obiettivi



Come quasi tutti, probabilmente anche voi nel corso dell'esistenza vi sarete trovati diverse volte a una svolta capace di incidere sulla vostra situazione finanziaria. Il vostro consulente vi mostra in che modo i diversi eventi della vita condizionano la pianificazione finanziaria e con quali soluzioni e misure si possono conseguire passo dopo passo gli obiettivi prefissati.

#### Tutti gli eventi della vita

Indipendentemente dalla fase dell'esistenza in cui vi trovate, il vostro consulente analizza insieme a voi le sfide che dovrete affrontare e risponde alle classiche domande:

- Il mio patrimonio mi consentirà di mantenere il mio tenore di vita durante la vecchiaia?
- Dispongo di una copertura sufficiente contro il rischio di incapacità di guadagno e di decesso?
- Cosa succederebbe se non fossi più in grado di decidere autonomamente?
- Come posso trasmettere il mio patrimonio alla prossima generazione?

Il taglio della nostra consulenza cambia a seconda della situazione in cui vi trovate.

#### Prospettiva a 360°

Dopo aver fatto il punto della situazione, vi forniremo una panoramica delle vostre finanze e le orienteremo meglio per soddisfare obiettivi ed esigenze.

#### Pianificazione patrimoniale

Un cambiamento professionale, l'acquisto o la vendita di quote dell'azienda o l'ottenimento di un'eredità possono comportare notevoli variazioni per il vostro patrimonio. Da un lato il patrimonio aggiuntivo offre la possibilità di realizzare in futuro altri desideri, progetti e obiettivi.

Dall'altro, non solo è fonte di ulteriori opportunità, ma anche di nuovi rischi. Saremo lieti di consigliarvi in merito alle varie possibilità e di indicarvi gli scenari che vi si addicono maggiormente.

#### Pianificazione del finanziamento

Nella vita ci si imbatte sempre in eventi e desideri la cui realizzazione richiede denaro, che si tratti di ingenti investimenti come l'acquisto di un'abitazione propria o un immobile da investimento, di un'importante ristrutturazione o dell'acquisto di un'abitazione secondaria. Anche gli acquisti di beni di valore od onerosi non correlati agli immobili richiedono un finanziamento su misura per ogni vostra esigenza. Saremo al vostro fianco per l'acquisto o la costruzione di un immobile o per altri investimenti.

#### Pianificazione personale

La realizzazione di idee e desideri comporta spesso una nuova situazione personale. Il matrimonio, i figli e la loro formazione o un trasloco imminente richiedono un adeguamento della strategia patrimoniale. Ma anche eventi imprevisi come un divorzio o un infortunio possono portare a grosse sfide finanziarie. Saremo al vostro fianco in caso di cambiamenti della situazione personale o familiare e vi aiuteremo a porre le giuste premesse.

#### Pianificazione del pensionamento

Il pensionamento è una tappa fondamentale dell'esistenza. Quanto prima si pianifica la propria previdenza per la vecchiaia, tanto più serenamente ci si potrà godere la pensione un domani. Vi aiutiamo a realizzare i vostri progetti per il pensionamento e a elaborare le strategie più adatte.

#### Pianificazione successoria

La successione deve essere pianificata con cura. È importante verificare se le disposizioni di legge sono sufficienti o se è necessario adottare misure individuali. Pensiamo già oggi al domani e regoliamo con voi tutto il necessario per la trasmissione del vostro patrimonio.

## Consulenza a 360°

Ogni evento della vita è correlato a sfide finanziarie. Nell'ambito della nostra consulenza finanziaria il vostro consulente analizza tutti gli ambiti d'intervento relativi alla fase dell'esistenza in cui vi trovate. Con l'ausilio di strumenti finanziari all'avanguardia possiamo analizzare direttamente in loco la vostra situazione personale e creare i presupposti per soluzioni individuali. In tal modo vi sarà evidente tutto il potenziale di ottimizzazione.

## Analisi finanziaria

Dopo la consulenza finanziaria vi verrà fornito un rapporto dettagliato che contiene una panoramica delle principali raccomandazioni individuali nonché proposte di soluzione concrete. A titolo integrativo vi consegniamo un promemoria e alcuni opuscoli sulle singole raccomandazioni.

---

## Contattateci

Siamo a vostra disposizione per un colloquio personale.

Chiamateci al numero 0844 200 113\*;

lun-ven, ore 8.00–20.00

o visitate il nostro sito per ulteriori informazioni:

**[credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria](https://credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria)**

\* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

## CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100

CH-8070 Zurigo

**[credit-suisse.com](https://credit-suisse.com)**

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale pubblicitario. Esse non rappresentano in alcun modo una consulenza finanziaria, né sono basate sulla valutazione della situazione personale del destinatario e non sono il risultato di un'analisi finanziaria oggettiva o indipendente. Le informazioni fornite non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a concludere una transazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati di seguito "CS") con la massima accuratezza e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni formulate nel presente documento rappresentano il punto di vista di CS al momento della redazione e sono suscettibili di modifiche in qualsiasi momento senza preventiva comunicazione. Provengono da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso di queste informazioni. Salvo indicazioni contrarie, i dati non sono certificati. Le informazioni contenute in questo documento sono esclusivamente intese all'utilizzo da parte del destinatario. Né le presenti informazioni né le relative copie possono essere inviate, portate con sé o distribuite negli Stati Uniti o consegnate a US Person (ai sensi della Regulation S - US Securities Act del 1933 e successivi emendamenti). Le presenti informazioni non possono essere riprodotte, neppure parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS.

Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.