

Pianificazione finanziaria

Ottimizzazione duratura del vostro patrimonio

Al fine di valutare le vostre esigenze e i vostri obiettivi personali nel loro complesso, effettuiamo un'analisi del vostro ciclo di vita finanziario con una prospettiva olistica. Grazie a una pianificazione finanziaria individuale otterrete risposte a domande quali:

- come cambierà la vostra situazione finanziaria nei prossimi anni?
- gli investimenti e gli impegni di oggi tengono conto anche delle vostre esigenze e dei vostri obiettivi di domani?
- quali conseguenze hanno i cambiamenti personali o professionali sulla vostra situazione finanziaria?
- la vostra previdenza individuale risponde al meglio alla vostra situazione personale, familiare e professionale?
- quali conseguenze avrebbe per voi un pensionamento anticipato?

La chiave per rispondere a queste domande è un processo di consulenza sistematico. Il vostro consulente guida questo processo e coinvolge esperti specializzati per offrirvi una consulenza finanziaria globale.

Analisi della situazione finanziaria

Un'analisi della situazione finanziaria consente di verificare se i vostri investimenti attuali tengono conto delle vostre esigenze e dei vostri obiettivi futuri. Nel corso dell'analisi vengono esaminati con un approccio olistico i beni patrimoniali e gli impegni, tenendo conto degli aspetti di carattere fiscale, successorio e previdenziale.

Cambiamenti personali e professionali

Ogni cambiamento richiede singole decisioni che vanno valutate con consapevolezza. Attraverso un'analisi neutrale e a lungo termine della vostra situazione complessiva, il pianificatore finanziario crea le basi sulle quali potete modellare il vostro futuro. Sia i cambiamenti personali che quelli professionali possono influire sulla situazione reddituale e patrimoniale. L'analisi qualificata della vostra situazione attuale e la valutazione degli scenari futuri costituiscono la base per una pianificazione ottimale, in grado di consentirvi di affrontare il futuro con serenità. Secondo le necessità, il pianificatore finanziario redige per voi, nell'ambito dell'analisi della situazione finanziaria o sulla base di



cambiamenti personali o professionali, un piano finanziario personalizzato che contiene una chiara definizione degli obiettivi, varianti di ottimizzazione e proposte di misure concrete.

Consulenza tematica

Durante la consulenza tematica ci soffermiamo su un singolo tema della pianificazione finanziaria, vi indichiamo le relative possibilità di azione e vi descriviamo vantaggi e svantaggi.

Esempi di temi:

- previdenza per la vecchiaia
- riscatto facoltativo di prestazioni della cassa pensione
- rendita o capitale
- pensionamento: pensionamento anticipato, pensionamento parziale
- corresponsione ottimizzata dei fondi previdenziali
- immobili: acquisto, finanziamento e manutenzione
- cambiamento di domicilio
- stipendio vs. dividendo
- concubinato vs. matrimonio
- successione patrimoniale conforme al diritto successorio e al regime matrimoniale

Pianificazione finanziaria

La nostra pianificazione finanziaria è un'analisi globale della vostra situazione finanziaria, effettuata tenendo conto delle questioni previdenziali, fiscali e successorie. In tale ambito, trattiamo contemporaneamente i temi della consulenza sopra indicati e analizziamo gli effetti dei cambiamenti. In base a proposte di ottimizzazione concrete, vi mostriamo come realizzare i vostri progetti e raggiungere i vostri obiettivi personali. Nel nostro piano finanziario poniamo le conseguenze su un asse temporale, illustrandovi vantaggi e svantaggi delle nostre proposte.

Alla base ci sono i valori di riferimento seguenti:

- reddito da lavoro, ricavi, altre fonti di reddito (ad es. rendite)
- costo della vita, spese ordinarie e regolari, spese straordinarie/una tantum oppure irregolari
- investimenti (patrimonio mobile e immobile), sviluppo del patrimonio, rischio e rendimento atteso
- impegni fissi (esistenti oppure attesi), ipoteche, interessi, ammortamenti, impegni flessibili (progetti e desideri), donazioni

Tempistica

Di norma, il processo di pianificazione finanziaria può durare, a seconda del tema e dell'ampiezza, da qualche ora a più giorni. La consulenza tematica prevede normalmente un solo colloquio mentre per la pianificazione finanziaria, oltre a un primo colloquio, si tiene anche un colloquio di presentazione delle proposte elaborate.

Costi

A seconda della complessità del servizio di pianificazione finanziaria può essere applicata una tariffa oraria da CHF 250 a CHF 500. Una breve discussione dei temi o il primo colloquio di una consulenza esaustiva vengono di norma offerti senza alcun costo.

Per esperienza si prevedono gli emolumenti sottostanti (IVA esclusa), benché a fare stato sia il tempo di lavoro effettivamente impiegato dai nostri esperti. I dati nella tabella hanno quindi unicamente finalità di orientamento e non rappresentano né importi minimi, né importi massimi.

Consulenza tematica	Da CHF 500 a CHF 1500
Pianificazione finanziaria (esclusi il confronto e la valutazione di diversi scenari o l'approfondimento di singoli temi)	Da CHF 1500 a CHF 2500
Pianificazione finanziaria estesa (inclusi il confronto e la valutazione di diversi scenari o l'approfondimento di singoli temi)	Da CHF 2500 a CHF 7500

Dopo il primo colloquio gli esperti effettuano una stima dei costi. L'intervento di altri esperti (consulente fiscale e/o consulente in materia successoria) avviene previa consultazione e verrà fatturato separatamente.

Il trattamento fiscale dipende dalle circostanze individuali di ogni cliente e può variare di conseguenza.

Dati al 2.2023 **Fonte:** Credit Suisse, se non altrimenti specificato.

Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113*

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:
credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale
CH-8070 Zurich
credit-suisse.com

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito «CS») con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.

Copyright © 2023 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.