

Beratungsleistungen für Executives

Optimierung des Vergütungszyklus

Executives haben in der Regel wenig Zeit, sich angemessen um ihre persönlichen Finanzangelegenheiten zu kümmern. Die Credit Suisse hat einen speziellen Ansatz entwickelt, um Executives zu spezifischen Themen zu beraten.

Vermögensplanung

Executives sind bei ihrer Vermögensplanung in der Regel mit folgenden Herausforderungen konfrontiert:

- Zunehmend komplexe Vergütungssysteme
- Hoher Anteil der Mitarbeiterbeteiligungsrechte an der Gesamtvergütung
- Hohe Grenzsteuersätze für Einkommen und Vermögen
- Illiquidität aufgrund von langen Vesting- und Sperrfristen
- Grosse Risikokonzentration

Die Credit Suisse bietet Executives mit Wohnsitz in der Schweiz eine massgeschneiderte Beratung zur Vermögensplanung an. Unsere Leistungen umfassen:

- Analyse der Mitarbeiterbeteiligungspläne
- Aufzeigen der Wahlmöglichkeiten betreffend Mitarbeiterbeteiligungsrechte
- Beratung zur optimalen Ausübungs- respektive Diversifikationsstrategie für Mitarbeiterbeteiligungen unter Berücksichtigung der Cashflows
- Einbezug von Einkaufsmöglichkeiten bei der beruflichen Vorsorge
- Aufstellung eines umfassenden Finanzplans unter Berücksichtigung aller Steuer- und Liquiditätsaspekte
- Analyse und Beratung bei Zuzug und Wegzug insbesondere aus steuerlicher sowie ehedüter- und erbrechtlicher Sicht

Finanzierungs- und Liquiditätslösungen

Da die Vergütung von Executives weitgehend langfristig und somit illiquide gestaltet ist, bietet die Credit Suisse Finanzierungs-



und Liquiditätslösungen für verschiedene Situationen an, wie etwa:

- Pre-IPO-Finanzierung für Gründungsgesellschafter und Executives
- Vorfinanzierung von gesperrten Vergütungsanteilen
- Bewirtschaftung von Aktienoptionen
- Lombard-Lösungen für Einzelaktienpositionen
- Hypotheken

Diversifikation des Einzelaktienrisikos

Auf Basis der Mitarbeiterbeteiligungsregeln unterstützt die Credit Suisse Executives bei der Lösungsfindung zur Reduktion des Einzeltitelrisikos. Dieser Prozess umfasst die folgenden Schritte:

1. Analyse von Risiko- und Renditeeigenschaften der Einzelaktie
2. Ermittlung der Risiko- und Renditeerwartungen des Kunden
3. Zusammenstellung eines (Ergänzungs-) Portfolios nach den Bedürfnissen des Kunden

Management-Buy-in

Viele Executives sind nach dem Ausscheiden aus Führungspositionen an einer weiteren Tätigkeit interessiert. Die Credit Suisse unterstützt ehemalige Executives dabei, sich weiterhin unternehmerisch zu betätigen, zum Beispiel in Form eines Engagements als aktiver Investor eines KMU. Der Service umfasst unter anderem:

- Suche nach geeigneten Zielgesellschaften
- Unterstützung bei der Erarbeitung einer optimalen Struktur
- Beratung zu einer möglichen Finanzierung (Management-Buy-in)

Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.
Rufen Sie uns an unter der Telefonnummer +41 848 880 840*.

Weitere spannende Themen rund um das Unternehmertum finden Sie online: credit-suisse.com/unternehmer

* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach 100
CH-8070 Zürich
credit-suisse.com

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.