

Services de conseil destinés aux cadres

Optimisation du cycle de rémunération

Les cadres disposent généralement d'un temps limité pour s'occuper de leurs finances personnelles. Le Credit Suisse a mis en place une approche dédiée pour conseiller les cadres sur plusieurs thèmes les concernant.

Planification patrimoniale

Lorsqu'il s'agit de planifier leur patrimoine, les cadres sont principalement confrontés aux enjeux suivants:

- imposition élevée
- rémunération à long terme complexe et illiquide
- forte concentration du risque sur un titre unique

Le Credit Suisse propose aux cadres domiciliés en Suisse des conseils sur mesure en matière de planification patrimoniale, tels que:

- La création d'un plan financier tenant compte de tous les aspects de la fiscalité et de la liquidité.
- Une analyse et des conseils pour l'optimisation de la prévoyance professionnelle (2^e pilier) en Suisse.
- Des conseils permettant de définir une stratégie optimale pour l'exercice des options sur actions.
- L'analyse des plans de rémunération pour identifier les possibilités de conservation volontaire d'actions en vue de bénéficier de réductions d'impôt.

Solutions de financement et de liquidité

La rémunération des cadres repose majoritairement sur le long terme et est donc illiquide. C'est pourquoi le Credit Suisse propose des solutions de financement adaptées, telles que:

- Le financement préalable à l'introduction en bourse pour les actionnaires/cadres fondateurs
- Le pré-financement de la rémunération bloquée en actions
- La liquidation des options sur actions
- Les emprunts adossés à des positions sur titre individuel
- Les emprunts hypothécaires

En plus de générer de la liquidité, ces solutions peuvent également améliorer le rendement de la position globale des cadres après impôt. En outre, les retombées fiscales doivent être anticipées.

Diversification du risque lié à un titre individuel

Les règles de l'entreprise définissent généralement les possibilités de vente d'actions et de diversification du risque lié à un titre individuel. Compte tenu de ces dispositions, le Credit Suisse propose différentes stratégies pour réduire le risque global associé à une position individuelle. La procédure comprend les étapes suivantes:

1. L'analyse des caractéristiques risque-rendement des titres individuels.
2. La compréhension des attentes du client en matière de risque et de rendement.
3. La conception du portefeuille en fonction des besoins du client.

Nos conseillers aident les cadres à vendre leurs actions et options de souscription de manière optimale en s'appuyant sur l'analyse fondamentale et technique. La conformité avec les règles de l'entreprise et les dispositions légales est garantie en permanence.

Management buy-in

Nombre de cadres souhaitent s'orienter vers une autre activité lorsqu'ils quittent leur poste. Le Credit Suisse propose un service exclusif pour aider les anciens cadres à s'engager dans des activités d'entrepreneuriat, par exemple en investissant activement dans une PME. Ces services comprennent notamment:

- La recherche d'opportunités d'investissement adaptées
- La conception d'une structure optimale pour réaliser des investissements au sein d'une PME
- Le conseil en financement d'entreprise
- Le financement de management buy-in

Le conseiller du cadre se coordonne avec les experts concernés afin de proposer une solution sur mesure dans le cadre du management buy-in.

Contactez-nous

Nous nous tenons à votre entière disposition pour un entretien personnel.

Appelez-nous au +41 848 880 842*.

Retrouvez en ligne d'autres thèmes passionnants autour de l'entrepreneuriat: [credit-suisse.com/entrepreneur](https://www.credit-suisse.com/entrepreneur)

* Les conversations téléphoniques peuvent être enregistrées.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100

CH-8070 Zurich

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

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.