

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 les conseiller sur plusieurs thèmes les concernant.

Planification patrimoniale

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

- complexité croissante des systèmes de rémunération
- part élevée des droits de participation des collaborateurs dans la rémunération totale
- taux d'imposition marginal élevé pour le revenu et la fortune
- manque de liquidité en raison de longues périodes de blocage et d'acquisition irrévocable
- forte concentration du risque

Le Credit Suisse propose aux cadres domiciliés en Suisse des conseils sur mesure en matière de planification patrimoniale.

Nos services comprennent:

- analyse des plans de participation des collaborateurs
- présentation des choix possibles concernant les droits de participation des collaborateurs
- conseil sur la stratégie optimale d'exercice ou de diversification pour les participations des collaborateurs en tenant compte des flux de trésorerie
- prise en compte des possibilités d'achat en cas de prévoyance professionnelle
- établissement d'un plan financier complet tenant compte de tous les aspects fiscaux et de liquidité
- analyse et conseil en cas d'arrivée ou de départ, notamment au regard du droit fiscal, des régimes matrimoniaux et du droit successoral

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 et de liquidité adaptées à



différentes situations, telles que:

- financement préalable à l'introduction en bourse pour les actionnaires/cadres fondateurs
- pré-financement de la rémunération bloquée en actions
- gestion des options sur actions
- solutions lombard pour positions sur titre individuel
- hypothèques

Diversification du risque lié à un titre individuel

Sur la base des règles régissant la participation des collaborateurs, le Credit Suisse soutient les cadres dans la recherche de solutions visant à réduire le risque associé à une position individuelle. La procédure comprend les étapes suivantes:

1. analyse des caractéristiques risque-rendement des titres individuels
2. définition des prévisions en termes de risque et de rendement pour le client
3. conception du portefeuille (complémentaire) en fonction des besoins du client

Management buy-in

Nombre de cadres souhaitent s'orienter vers une autre activité lorsqu'ils quittent leur poste. Le Credit Suisse les aide à s'engager dans des activités d'entrepreneuriat, par exemple en tant qu'investisseurs actifs auprès d'une PME. Ces services comprennent notamment:

- recherche de sociétés-cibles adaptées
- assistance à la conception d'une structure optimale
- conseil sur les possibilités de financement (management buy-in)

Contactez-nous

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

Appelez-nous au +41 848 880 840*.

Retrouvez en ligne d'autres thèmes passionnants autour de l'entrepreneuriat: credit-suisse.com/entrepreneurs

* Les conversations téléphoniques peuvent être enregistrées.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100

CH-8070 Zurich

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, dans la mesure où la loi le permet, il 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. Vos données à caractère personnel seront traitées conformément à la déclaration de confidentialité du Credit Suisse accessible à votre domicile via le site Internet officiel du Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Afin de vous fournir des supports marketing concernant nos produits et services, Credit Suisse Group AG et ses sociétés affiliées peuvent traiter vos données à caractère personnel de base (c'est-à-dire les coordonnées personnelles telles que le nom et l'adresse e-mail) jusqu'à ce que vous nous informiez que vous ne souhaitez plus les recevoir. Vous pouvez décider de ne plus recevoir ces documents à tout moment en informant votre conseiller clientèle.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.