

Servizi di consulenza per dirigenti

Ottimizzazione del ciclo delle retribuzioni

Solitamente i dirigenti hanno poco tempo per occuparsi delle proprie questioni finanziarie personali. Credit Suisse ha sviluppato uno specifico approccio teso a prestare consulenza ai dirigenti in merito a svariati aspetti di particolare importanza.

Pianificazione patrimoniale

Nell'ambito della pianificazione patrimoniale, i dirigenti si confrontano spesso con i seguenti problemi:

- elevata aliquota d'imposta sul reddito;
- retribuzione complessa e illiquida a lungo termine;
- alta concentrazione del rischio su una singola azione.

Credit Suisse offre ai dirigenti con domicilio in Svizzera un servizio personalizzato di consulenza in materia di pianificazione patrimoniale. I nostri servizi comprendono quanto segue:

- creazione di un piano finanziario che contempli tutti gli aspetti fiscali e di liquidità;
- analisi e consulenza sull'ottimizzazione del regime pensionistico svizzero del 2° pilastro;
- consulenza sulla strategia ottimale per l'esercizio delle opzioni su azioni;
- analisi dei piani di retribuzione allo scopo di valutare possibili periodi di blocco volontari sulle azioni al fine di conseguire un risparmio fiscale.

Soluzioni di finanziamento e liquidità

Poiché la retribuzione dei dirigenti è in gran parte a lungo termine e pertanto illiquida, Credit Suisse offre soluzioni di finanziamento in molteplici circostanze, quali:

- finanziamento pre-IPO per azionisti/dirigenti fondatori; pre-finanziamento di compensi basati su azioni bloccate;
- liquidazione delle opzioni su azioni;
- crediti a fronte di posizioni composte da una singola azione;
- ipoteche.

Oltre a generare liquidità, queste soluzioni possono essere concepite per migliorare il rendimento al netto d'imposta del dirigente sulla rispettiva posizione complessiva. Occorre inoltre pianificare le implicazioni fiscali.

Diversificazione del rischio di azioni singole

In genere le norme e i regolamenti aziendali disciplinano le possibilità di vendita delle azioni e la diversificazione del rischio di azioni singole. Tenendo conto di tali disposizioni, Credit Suisse offre diverse strategie volte a ridurre il rischio complessivo associato a un'unica posizione. La procedura contempla le seguenti fasi:

1. analisi del rischio e delle caratteristiche di rendimento dell'azione singola;
2. comprensione delle aspettative di rischio e rendimento del cliente;
3. implementazione del portafoglio in base alle esigenze del cliente.

I nostri consulenti consiglieranno i dirigenti in merito alla vendita ottimale di azioni e opzioni in base all'analisi fondamentale e tecnica. Verrà sempre garantito il rispetto delle norme e dei regolamenti aziendali.

Management buy-in

Dopo aver abbandonato una posizione, molti dirigenti sono interessati ad altre attività. Credit Suisse offre un servizio esclusivo per aiutare gli ex dirigenti a intraprendere attività imprenditoriali, per esempio diventando investitori attivi in PMI. I servizi comprendono, a mero titolo esemplificativo:

- ricerca di obiettivi d'investimento idonei;
- progettazione della struttura ottimale per investire in PMI;
- consulenza in materia di finanziamento d'impresa;
- finanziamento di management buy-in.

Il consulente del dirigente si coordinerà con i singoli esperti per fornire una soluzione personalizzata di management buy-in.

Contattateci

Siamo a vostra disposizione per fissare un colloquio individuale.
Non esitate a contattarci al numero +41 848 880 843*.

Per esplorare altre tematiche interessanti di natura
imprenditoriale, è possibile visitare il sito Internet
credit-suisse.com/imprenditore

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100

CH-8070 Zurigo

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 o dell'obiettivo di una ricerca 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. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati 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 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.
Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.