

# 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 temi specifici.**

### Pianificazione patrimoniale

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

- sistemi di remunerazione sempre più complessi;
- quota elevata di diritti di partecipazione dei collaboratori alla retribuzione complessiva;
- elevati tassi marginali d'imposizione su reddito e patrimonio;
- illiquidità dovuta a lunghi periodi di blocco e maturazione;
- alta concentrazione del rischio.

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:

- analisi dei piani di partecipazione dei collaboratori;
- indicazione delle possibilità di scelta in materia di diritti di partecipazione dei collaboratori;
- consulenza sulla strategia ottimale di esercizio/diversificazione dei modelli di partecipazione dei collaboratori, tenendo conto dei flussi finanziari;
- considerazione delle possibilità di riscatto della previdenza professionale;
- elaborazione di un piano finanziario che contempli tutti gli aspetti fiscali e di liquidità;
- analisi e consulenza in caso di immigrazione ed emigrazione, soprattutto dal punto di vista fiscale, del regime matrimoniale e ereditario.

### 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



e liquidità in molteplici circostanze, quali:

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

### Diversificazione del rischio di azioni singole

In base ai regolamenti sulla partecipazione dei collaboratori, Credit Suisse assiste i dirigenti nella ricerca di soluzioni 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/integrazione del portafoglio in base alle esigenze del cliente.

## Management buy-in

Dopo aver lasciato una posizione di conduzione, 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;
- supporto per la progettazione di una struttura ottimale;
- consulenza in materia di finanziamento d'impresa (management buy-in).

---

## Contattateci

Siamo a vostra disposizione per fissare un colloquio individuale. Non esitate a contattarci al numero +41 848 880 840\*.

Per esplorare altre tematiche interessanti di natura imprenditoriale, è possibile visitare il sito Internet [credit-suisse.com/imprenditori](https://credit-suisse.com/imprenditori)

\* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

## CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100  
CH-8070 Zurigo  
[credit-suisse.com](https://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 © 2020 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.