

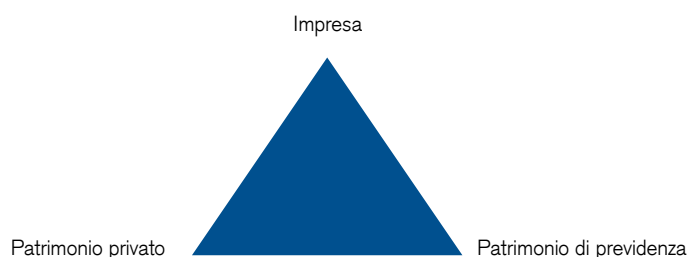
Strutturazione del reddito e del patrimonio per imprenditori

Ottimizzare per tempo la costituzione del patrimonio privato

Attraverso la loro attività, gli imprenditori creano valore economico. Questo valore economico inizialmente è detenuto sotto forma di valori patrimoniali dall'impresa, le cui quote comunque fanno spesso parte del patrimonio privato. Esistono numerose possibilità per trasferire il valore creato nel patrimonio privato, oppure per costituire un patrimonio di previdenza. Con una gestione ottimale si può instaurare un circolo virtuoso che porta al continuo sviluppo del patrimonio privato e previdenziale.

Vi accompagniamo nella costituzione del patrimonio privato

Gli esperti di Credit Suisse analizzano la struttura globale del patrimonio dell'imprenditore, considerando tre elementi chiave:



In questo modo vengono create le condizioni per un circolo virtuoso che porta alla costituzione del patrimonio privato e previdenziale:

- analisi dei tre elementi costitutivi del patrimonio globale;
- individuazione di riserve palesi e latenti, nonché di patrimonio non necessario per l'esercizio (liquidità, ecc.);
- concezione di una struttura globale dal punto di vista del proprietario;
- definizione della strategia di prelievamento per i proprietari.

Ottimizzare la remunerazione dell'imprenditore: stipendio vs. dividendi

Visti i costanti cambiamenti nel contesto in cui opera l'impresa e l'andamento variabile degli affari, è opportuno verificare periodicamente la cosiddetta strategia di prelievamento e l'impiego dei relativi mezzi:

- stipendio e bonus: imposta sul reddito e deduzioni sociali;
- versamenti LLP: contributi del datore di lavoro e piani destinati ai quadri;
- dividendi: costituzione del patrimonio privato.

Verifica della strategia di prelievamento dei possessori di quote

I cambiamenti intervenuti nel quadro normativo negli ultimi anni (soprattutto la RI imprese II¹) e i prossimi adeguamenti delle leggi rilevanti (RFFA²) offrono l'opportunità di ottimizzare la strategia di prelievamento. È essenziale il coordinamento dei diversi meccanismi di distribuzione:

- dividendi: tassazione privilegiata dei dividendi;
- rimborsi di capitale;
- prestiti degli azionisti;
- ricapitalizzazione dei dividendi.

¹ RI imprese: Riforma dell'imposizione delle imprese.

² RFFA: Riforma fiscale e finanziamento dell'AVS.

Attraverso un'analisi approfondita dei bilanci aziendali si possono individuare opportunità di ottimizzazione della strategia di prelevamento dei possessori di quote.

Ottimizzare il patrimonio dell'imprenditore: le partecipazioni detenute nel patrimonio privato

Ogni anno le partecipazioni detenute nel patrimonio privato sono valutate dalle autorità cantonali. Questa valutazione incide sull'imposta sulla sostanza privata. Il patrimonio privato può essere ottimizzato attraverso svariate misure:

- verifica della valutazione dell'impresa, incl. valutazione dei rischi imprenditoriali e commerciali;
- analisi della struttura dell'impresa;
- analisi di altre possibili misure nel quadro della nuova riforma fiscale.

Dagli attuali cambiamenti nel quadro normativo (RFFA³) scaturiscono opportunità e rischi per gli imprenditori. Un'analisi individuale chiarisce la situazione e amplia l'ambito di azione.

3 RFFA: Riforma fiscale e finanziamento dell'AVS.

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

* 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 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.