

Consulenza fiscale

Risparmiate tempo e denaro con una consulenza fiscale lungimirante. Molti eventi della vita possono avere delle conseguenze sulle vostre imposte, ad esempio l'acquisto o la ristrutturazione di una proprietà d'abitazione, un matrimonio o il cambio di domicilio. Con una buona pianificazione potete assicurarvi un'ottimizzazione fiscale.

Approfittate della consulenza fiscale professionale della Banca Cler per pianificare i vostri progetti in modo ottimale anche dal punto di vista fiscale.

Le vostre domande prima di tutto

- Posso risparmiare sulle imposte?
- A cosa devo prestare attenzione nell'ambito della mia previdenza?
- Quali conseguenze avrebbero sulle mie imposte l'acquisto o la vendita di una proprietà d'abitazione?
- Come viene tassato l'usufrutto di un immobile?
- Quali conseguenze comporterebbe un cambio di domicilio?
- Quali conseguenze avrebbero una donazione o un anticipo ereditario?
- A cosa devo pensare se voglio avviare un'attività indipendente?

È la soluzione perfetta per voi

La consulenza fiscale della Banca Cler è indicata soprattutto per i privati. Se siete lavoratori indipendenti o imprenditori, siamo lieti di esaminare la vostra situazione fiscale privata, soffermandoci in particolare sulle possibilità di ottimizzazione per la vostra previdenza.

Costi e spese

In occasione del primo colloquio definiamo con voi i limiti tariffari da applicare. Se fosse necessario coinvolgere altri specialisti (ad es. pianificatori finanziari o consulenti in materia successoria), chiediamo prima il vostro parere e stabiliamo le spese supplementari derivanti. Viene applicata la tariffa di volta in volta in vigore, indicata nella relativa scheda separata. Non sono compresi eventuali costi di terzi.

Cosa possiamo fare per voi?

Insieme a voi analizziamo la vostra situazione finanziaria e fiscale. Con la sua visione d'insieme e il suo approccio lungimirante, la Banca Cler delinea le vostre possibilità di configurazione e vi fornisce utili consigli. Voi scegliete le misure da applicare e noi vi assistiamo in fase di attuazione. In questo modo definite una soluzione su misura per le vostre esigenze e i vostri obiettivi.

• **Compilazione della dichiarazione d'imposta per privati**

Consegnateci i documenti e le informazioni che vi riguardano e provvederemo a compilare la vostra dichiarazione d'imposta annuale. A voi non resta che apporre la vostra firma. Su richiesta, verifichiamo poi anche l'effettiva tassazione.

• **Consulenza fiscale per privati**

Vi mostriamo le conseguenze che avrebbero sulle vostre imposte, ad esempio, l'acquisto di una casa di proprietà, i riscatti nella cassa pensioni, il prelievo dei vostri fondi previdenziali o la riscossione dei dividendi dalla vostra impresa. Spesso è possibile ridurre in misura considerevole il vostro onere fiscale. Vi offriamo inoltre assistenza anche in caso di trattative con le autorità fiscali, richieste vincolanti o se volete conoscere in anticipo quali conseguenze avrebbero sulle vostre imposte alcune decisioni rilevanti.



La **consulenza fiscale** è soltanto una parte del nostro servizio di consulenza globale. Vale quindi la pena considerare tutte le soluzioni disponibili nell'ambito della pianificazione finanziaria, patrimoniale e previdenziale. In questo modo vi assistiamo nel raggiungimento dei vostri piccoli e grandi obiettivi, fornendovi una solida base finanziaria.