

# Clientèle privée

## LE DÉFI



L'augmentation de la mobilité internationale des familles et individus fortunés a coïncidé avec le vaste développement d'une économie intégrée au niveau international - caractérisée par un accroissement des échanges et investissements transfrontaliers - ce qui a créé une série de problématiques fiscales internationales de plus en plus complexes et un environnement exigeant pour les particuliers qui souhaitent gérer leurs obligations et risques fiscaux de manière proactive.

Les particuliers et familles disposant d'actifs importants sont souvent confrontés à de difficiles décisions concernant la protection et l'accroissement de leur patrimoine.

Un conseil fiscal adéquat est dès lors essentiel. Deloitte aide les particuliers à comprendre, planifier et mettre en œuvre des stratégies fiscales efficaces.

### Scénarios clés pour lesquels nous contacter :

- Une décision familiale de s'implanter dans un autre pays
- Décision d'investissement dans de nouvelles juridictions
- Se préparer aux changements dans l'environnement fiscal et économique
- Litiges avec les autorités fiscales
- Préoccupations relatives à la préservation et à la transmission des richesses dans le cadre de l'arrivée d'une nouvelle génération

## SOLUTION



Deloitte aide les particuliers à comprendre, planifier et mettre en œuvre des stratégies fiscales transfrontalières efficaces.

- Réseau international dédié de spécialistes
- Solutions sur mesure pour répondre aux besoins des particuliers et des familles

## SCÉNARIO CLIENT



**Client :** Citoyen américain résidant en Suisse, disposant dans un autre pays européen de diverses participations en capital, principalement acquises avant l'introduction en bourse.

**Défi :** Garantir le taux d'imposition effectif global le plus bas et éviter les pièges fiscaux et les pénalités afférentes.

**Solution :** Coordination scrupuleuse de fiscalistes des trois pays concernés afin d'identifier une caractérisation transfrontalière avantageuse des revenus/gains ainsi que d'établir un calendrier satisfaisant pour les points et crédits d'impôts.

**Résultat/impact :** La structure qui en a résulté a offert au client la certitude d'un traitement fiscal approprié, d'une fiscalité raisonnable et l'assurance d'éviter tout piège fiscal.

## CONTACT



### Dirk Hangarter

Partner  
Tax & Legal, Deloitte AG

**Email:** [dhangarter@deloitte.ch](mailto:dhangarter@deloitte.ch)

**Ph:** +41 58 279 6335



### Annika Affolter

Manager  
Tax & Legal, Deloitte AG

**Email:** [aaffolter@deloitte.ch](mailto:aaffolter@deloitte.ch)

**Ph:** +41 58 279 6377

