

Wealth Management for Entrepreneurs

Periodo del corso	Dal 7 ottobre al 16 dicembre 2026
Durata	44 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	I Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	11/09/2026

Data ultimo aggiornamento: 12/11/2025

Molti consulenti finanziari si confrontano quotidianamente con imprenditori: un segmento di clientela di grande rilievo, caratterizzato da esigenze complesse e da una visione del patrimonio che va ben oltre la sola gestione degli investimenti finanziari.

Per l'imprenditore, infatti, l'attenzione non si concentra unicamente sulla performance, ma sulla strategia complessiva che collega impresa, patrimonio personale e continuità aziendale. In questo scenario, il consulente che comprende le logiche imprenditoriali e sa affrontare temi di strategia diventa un vero partner in grado di generare valore aggiunto e di distinguersi concretamente dalla concorrenza.

Il percorso "Wealth Management for Entrepreneurs" nasce con l'obiettivo di sostenere i professionisti del Wealth Management nello sviluppare un approccio più ampio e integrato che consenta di diventare interlocutori strategici per i propri clienti imprenditori.

Il programma approfondisce le diverse fasi del ciclo di vita dell'impresa - dalla crescita alla maturità, fino al passaggio generazionale - evidenziando le opportunità finanziarie e patrimoniali che ciascun momento può offrire. Vengono inoltre trattati i temi della pianificazione successoria, della gestione del credito, della protezione dai rischi e della pianificazione previdenziale e fiscale personale, spesso trascurata, pur essendo essenziale per la solidità del patrimonio complessivo.

Attraverso un approccio che integra teoria e pratica, il percorso permette di ampliare la prospettiva consulenziale, rafforzare la relazione di fiducia con il cliente e offrire un servizio capace di rispondere in modo più completo e coerente alle reali esigenze dell'imprenditore.

Obiettivi del corso

- **Identificare** le diverse tipologie di operazioni straordinarie e le loro principali caratteristiche sotto il profilo finanziario, legale e fiscale
- **Descrivere** le fasi del ciclo di vita dell'impresa e le relative implicazioni finanziarie e patrimoniali

- **Analizzare** le interconnessioni tra strategia aziendale, struttura finanziaria e obiettivi patrimoniali per individuare opportunità di sviluppo
- **Valutare** le strategie di copertura dei rischi aziendali, con particolare attenzione a quelli legati alla gestione del cambio
- **Adottare** un modello di consulenza integrata che unisca le competenze maturate nella gestione patrimoniale a quelle relative alla dimensione aziendale

Le ragioni per iscriverti

Diventa un vero partner strategico per i clienti imprenditori e distinti dalla concorrenza.

Il corso si rivolge a

Consulenza clientela aziendale

Consulenza clientela Wealth Management

Family Officer

Gestore patrimoniale

Imprenditori

Investment Specialist

Relationship manager

Wealth and Tax Planning Advisory

Tematiche trattate

Asset & Wealth Management, Assicurazioni, Crediti, Finance & Corporate Finance, Tax

Costi

CHF 3520 CHF 2992 (**Early Booking** valido fino al 03/07/2026)

Periodo

7/10/2026, 13.30 - 17.00

14/10/2026, 8.30 - 17.00

28/10/2026, 8.30 - 17.00

18/11/2026, 8.30 - 17.00

2/12/2026, 8.30 - 17.00

9/12/2026, 13.30 - 17.00

16/12/2026, 13.30 - 17.00

Programma

Il percorso formativo è composto da **5 moduli** per complessive **44 ore** durante un periodo di **3 mesi**.

Moduli inclusi nella formazione (a breve proposti indipendentemente):

Modulo 1. Consulenza strategica e finanza straordinaria per l'imprenditore: strumenti e opportunità per il consulente finanziario (12 ore)

1. Consulenza strategica per clienti imprenditori (4 ore)

1.1. Definizione degli obiettivi strategici e il ruolo del consulente finanziario

1.2. Tipologie di vantaggio competitivo

1.3. Ciclo di vita dell'azienda

1.4. Implicazioni finanziarie e strategiche in ciascuna fase

1.5. Come leggere i segnali di cambiamento per proporre soluzioni finanziarie adeguate

2. Finanza straordinaria: strategie e opportunità per i consulenti finanziari (8 ore)

2.1. Gestione del patrimonio e creazione di ricchezza

2.2. Principali operazioni di finanza straordinaria riguardanti l'azienda

2.3. Principali metodologie di valutazione utilizzate nelle operazioni di finanza straordinaria

2.4. Pianificazione e gestione della successione nelle famiglie imprenditoriali

2.5. Liquidity events e caso pratico

2.6. Come cogliere le opportunità per proporre soluzioni finanziarie adeguate

Modulo 2. Accesso al credito bancario - analisi e tipologie dei crediti commerciali (8 ore)

1. Gestione finanziaria aziendale di breve-medio periodo
2. Come scegliere le forme di finanziamento
3. Finanziamento bancario: forme e tipologie
4. Gestione e tipologie di rischi di un finanziamento bancario
5. Criteri e tecniche di analisi relativi ai finanziamenti bancari
6. Analisi del merito e della capacità creditizia
7. Calcolo della debt capacity
8. Analisi finanziaria dell'azienda
9. Finanziamento di transazioni societarie

Modulo 3. Operazioni straordinarie: aspetti legali e fiscali svizzeri (8 ore)

1. Costituzione, protezione/apporti del capitale e risanamento, trasferimento di sede
 - 1.1. M&A, finanziamenti e scioglimento/liquidazione
2. Aspetti fiscali della costituzione di una società, dei casi di risanamento e del trasferimento di sede
 - 2.1. Introduzione alle operazioni di M&A
 - 2.2. Principali fasi del processo di M&A
3. Le principali questioni fiscali nelle operazioni di M&A
4. Casi operativi di M&A
5. Acquisizione / scissione / fusione
6. Particolarità nelle operazioni con fondi di Private Equity
7. Risvolti fiscali internazionali
8. Case study

Modulo 4. Gestione dei rischi di cambio e di tasso a livello aziendale (8 ore)

1. Rilevanza del rischio cambio e del rischio tasso a livello aziendale
2. Gestione del rischio di cambio da transazione
3. Gestione del rischio tasso
4. Interventi di natura organizzativo-gestionale
5. Copertura mediante strumenti derivati
6. Testimonianza / Case study

Modulo 5. Previdenza e fiscalità della persona fisica: strumenti di pianificazione per l'imprenditore (8 ore)

1. Aspetti fiscali di base relativi alla previdenza professionale di un soggetto fiscale svizzero (4 ore)

- 1.1. Trattamento fiscale dei prelevamenti (prestazioni in capitale)
- 1.2. Trattamento fiscale dei versamenti
 - 1.2.1. Restituzione PPA
 - 1.2.2. Riscatti per divorzio
 - 1.2.3. Versamenti facoltativi
- 1.3. Fiscalità delle prestazioni in caso di evento previdenziale
- 1.4. Pianificazione e considerazioni a livello fiscale
 - 1.4.1. Ritiro del capitale in più tranches
 - 1.4.2. Scelta tra rendita o capitale al pensionamento
- 2. Previdenza e fiscalità (4 ore)
 - 2.1. 2° pilastro – Previdenza professionale
 - 2.1.1. Casi pratici sulla base della recente giurisprudenza
 - 2.2. Pilastro 3A – Previdenza individuale vincolata
 - 2.2.1. Principi di imposizione
 - 2.3. Pilastro 3B – Previdenza individuale libera (assicurazioni sulla vita)
 - 2.3.1. Tipi di assicurazione sulla vita
 - 2.3.2. Principi di imposizione
 - 2.3.3. Polizze assicurazione vita concluse dal datore di lavoro
 - 2.4. Riforme fiscali entrate di recente in vigore e/o in discussione
 - 2.5. Casi speciali
 - 2.5.1. Cessazione dell'attività lucrativa indipendente dopo i 55 anni oppure in seguito a invalidità
 - 2.5.2. Aspetti internazionali scelti

Ulteriori dettagli

Per alcuni moduli che compongono la formazione sarà richiesto l'accreditamento valido ai fini del mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria della Swiss Association for Quality (SAQ). Per capire quali profili di consulenti ne beneficeranno e per ulteriori informazioni si rimanda alle presentazioni dei relativi moduli che saranno online nelle prossime settimane.

Interventi

DOCENTI:

Gianluca Pallini: Dott. Commercialista e Revisore Legale, MBA, Docente presso l'Università Cattolica e l'ESCP Europe, Professionista con focus su tematiche di Corporate Strategy, Corporate Finance e Family Business, Milano

Alessandro Zanolari: Credit Officer, Banca Raiffeisen Veduggio Cassarate, Gravesano

Simone Leonardi: Esperto fiscale diplomato, Direttore, Fiduciaria Antonini SA, Lugano

Edoardo Buzzi: Avvocato, Lardi & Partners SA, Lugano

Helen Tschümperlin Moggi: CFA, Consulente scientifico Area Banking & Finance, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Ronald Ognà: Amministratore, Fondazione Ticinese per il secondo pilastro, Lugano

Lisa Airoidi: M.A. HSG, Esperta fiscale dipl. fed, LCA Tax Consulting SA, Locarno

Esami

Al termine del percorso, i partecipanti potranno sostenere un test della durata di 60 minuti che, se superato, porterà all'ottenimento di un Attestato del CSVN. Il test si terrà il 13.01.2026, dalle 9.00 alle 10.00, a Villa Negroni. La quota di iscrizione al test è di CHF 400.-.

[Regolamento d'esame \(pdf\)](#)

Contatto

Nicola Donadio

ndonadio@csvn.ch

091 961 65 20

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati