

Prévoyance

Planification financière

Notre planification financière vous informe des défis qui vous attendent et des opportunités à saisir. Nous vous épaulons et vous accompagnons tout au long de la mise en œuvre, de manière à préparer au mieux votre retraite. Cerise sur le gâteau : votre prévoyance s'accompagne d'économies d'impôts.



En bref

- Sécurité et indépendance à l'âge de la retraite
- Suivi et accompagnement personnels
- Vue d'ensemble des prestations AVS, de la caisse de pension, de votre fortune et de votre budget : identification précoce d'éventuelles lacunes et présentation de solutions envisageables
- Réalisation des objectifs sans efforts grâce à une planification sur mesure et complète
- Recherche de solutions neutres et à long terme
- Présentation de la manière d'optimiser vos impôts
- Choix entre la planification financière Sélect et Premium



Conditions claires

- Coût de la planification financière Sélect : CHF 250.00, TVA non comprise
- Coût de la planification financière Premium :
 - à partir de CHF 1500.00, TVA non comprise
 - l'entretien initial avec un/e expert/e est gratuit
 - modules complémentaires : CHF 500.00 par module, TVA non comprise

Vue d'ensemble

Pour préparer votre retraite, vous devez prendre quelques décisions, notamment financières. Il est donc primordial d'y consacrer le temps nécessaire. Dans le cadre d'une planification financière, nous analysons votre situation pécuniaire personnelle et vous indiquons où figurent les risques, défis et opportunités. D'un simple survol de votre situation de prévoyance à un conseil complet, nous vous fournissons la prestation adaptée à vos besoins.

Nos solutions

Nous vous indiquons	Planification financière Sélect	Planification financière Premium
Moment optimal pour prendre votre retraite	●	●
Evolution des revenus et des dépenses	●	●
Evolution du patrimoine	●	●
Mesures possibles	●	●
Conseil et analyse par un/e expert/e en planification financière		●
Comparaison de scénarios		●
Evolution fiscale		●
Planification des liquidités et de la fortune		●
Analyse des prestations de la caisse de pension et de l'AVS		●

En option pour la planification financière Premium

Optimisation de la prévoyance		●
Logement en propriété		●
Retraite partielle/réduction du taux d'occupation		●
Succession (particuliers)		●
Scénarios complémentaires/biens immobiliers		●

Planification financière Sélect

Avec l'aide de votre personne de contact personnelle, vous obtenez une simple vue d'ensemble de votre situation de prévoyance. Avec, en ligne de mire, le calcul de vos revenus et de votre patrimoine avant et après votre départ à la retraite et l'opportunité d'évoquer les mesures envisageables. Voici les principales questions auxquelles vous obtenez des réponses claires :

Prestations	Analyse
Retraite	Comment se présentera ma situation financière au moment de ma retraite ordinaire ou anticipée?
Revenus et dépenses	Les rentes de l'AVS et de la caisse de pension suffiront-elles au maintien de mon train de vie?
Patrimoine	Ma fortune suffira-t-elle à couvrir une éventuelle consommation du patrimoine?
Mesures	Quand dois-je mettre en œuvre les mesures recommandées par la planification financière?

Planification financière Premium

Dois-je percevoir les prestations de la caisse de pension sous forme de rente ou de capital? Ou un mix des deux est-il plus judicieux? Nous vous aidons, au travers de la planification financière Premium, à conserver la vue d'ensemble et à prendre les bonnes décisions. Au cours d'un premier entretien gratuit, votre expert/e en planification financière met en lumière votre situation financière globale et vous présente les avantages que vous retireriez d'une planification. La règle d'or à ce sujet est que plus tôt vous démarrerez votre planification, mieux vous vivrez à la retraite. Voici les principales questions auxquelles vous obtenez des réponses claires :

Prestations	Analyse
Retraite	Comment se présentera ma situation financière au moment de ma retraite ordinaire ou anticipée?
Revenus et dépenses	Les rentes de l'AVS et de la caisse de pension suffiront-elles au maintien de mon train de vie?
Patrimoine	Ma fortune suffira-t-elle à couvrir une éventuelle consommation du patrimoine?
Mesures	Quand dois-je mettre en œuvre les mesures recommandées par la planification financière?
Comparaison de scénarios	<ul style="list-style-type: none">• Quelles sont, par exemple, les conséquences financières de la perception d'une rente ou du retrait en capital de la caisse de pension?• Et y a-t-il d'autres possibilités d'optimisation?
Impôts	<ul style="list-style-type: none">• Comment se présente ma situation fiscale avant la retraite et après?• Quels impôts devrais-je acquitter lors du retrait de mes avoirs de prévoyance?
Planification des liquidités et de la fortune	Comment dois-je placer mon argent afin qu'il soit disponible quand j'en aurai besoin?
AVS et caisse de pension	<ul style="list-style-type: none">• A combien s'élèvera ma rente AVS?• Ma couverture AVS présente-t-elle des lacunes ou puis-je espérer toucher une rente complète?• Quelles possibilités ma caisse de pension offre-t-elle?

Si vous le souhaitez, vous pouvez compléter la planification financière Premium au moyen des prestations suivantes :

Prestations	Analyse
Optimisation de la prévoyance	<ul style="list-style-type: none">• Comment percevoir au mieux mes avoirs de prévoyance afin de bénéficier d'avantages fiscaux ?• Est-il judicieux d'effectuer des rachats dans la caisse de pension ? Et à quoi faut-il veiller ?• Dois-je rembourser le retrait anticipé de la caisse de pension effectué pour l'achat d'un logement en propriété ?
Logement en propriété	<ul style="list-style-type: none">• L'hypothèque sur mon logement en propriété sera-t-elle encore supportable quand je serai retraité/e ?• Pendant combien de temps puis-je financer mon logement de vacances après mon départ à la retraite ?• Quelles sont les possibilités d'optimisation pour le logement en propriété et le logement de vacances ?
Retraite partielle/ réduction du taux d'occupation	Quelles sont les conséquences d'une retraite partielle ou d'une réduction du taux d'occupation au niveau de mes revenus, de ma fortune, de mes impôts et de ma prévoyance ?
Succession (particuliers)	<ul style="list-style-type: none">• Quelles sont les possibilités de couverture mutuelle entre époux ou partenaires ?• L'hypothèque sera-t-elle encore supportable pour mon/ma partenaire ou pour moi en cas de décès ?• Dois-je régler ma succession ? Si oui, comment ?
Scénarios complémentaires/ biens immobiliers	Nous comparons pour vous deux scénarios différents pour la période située après votre départ à la retraite. Si vous souhaitez que des scénarios supplémentaires soient analysés, vous pouvez compléter votre planification financière en conséquence. Si vous le souhaitez, nous pouvons aussi inclure vos biens immobiliers d'entreprise ou de rendement dans la planification financière.