

Prévoyance

## Plan de prélèvement

Comment répartir et utiliser votre patrimoine à la retraite, de manière à ce qu'il corresponde à vos objectifs personnels et financiers? Avec le plan de prélèvement, vous et votre partenaire obtenez plus de clarté en toute simplicité.



### En bref

- Sécurité et indépendance à la retraite
- Suivi et accompagnement personnels
- Base pour optimiser la structure patrimoniale
- Connaître les possibilités que vous et votre partenaire avez pour vous assurer mutuellement
- Recherche de solutions neutres et à long terme
- Choix entre le plan de prélèvement Sélect et Premium



### Conditions claires

- Coût du plan de prélèvement Sélect:  
CHF 250.00, TVA non comprise
- Coût du plan de prélèvement Premium:
  - À partir de CHF 1000.00, TVA non comprise
  - L'entretien initial avec un-e spécialiste est gratuit
  - Modules complémentaires: CHF 500.00 par module, TVA non comprise

## Aperçu

Le départ à la retraite marque le commencement d'une nouvelle étape de vie. Le niveau de vie reste inchangé, mais souvent les revenus après le départ à la retraite ne suffisent pas pour le maintenir. Les lacunes de revenu peuvent alors être comblées avec le patrimoine. Mais combien de temps cette fortune suffira-t-elle? Est-ce que le ou la partenaire bénéficie d'une couverture optimale et le logement en propriété reste-t-il supportable aussi longtemps que souhaité? Dans le cadre d'un plan de prélèvement, nous analysons votre situation pécuniaire personnelle et vous indiquons où figurent les risques, défis et opportunités. D'un simple aperçu à un conseil complet, nous vous fournissons la prestation adaptée à vos besoins.

### Nos solutions

Ce que nous vous démontrons	Plan de prélèvement Sélect	Plan de prélèvement Premium
Évolution du patrimoine	●	●
Possibilités de placement	●	●
Mesures possibles	●	●
Évolution fiscale		●
Conseil et analyse par un ou une spécialiste en planification financière		●
Planification des liquidités et structure du patrimoine		●
Comparaison de scénarios		●
<b>Facultatif pour le plan de prélèvement Premium</b>		
Logement en propriété		●
Héritage; remettre en question la situation actuelle et montrer les solutions possibles		●

## Plan de prélèvement Sélect

Avec l'aide de votre personne de référence, vous obtenez une vue d'ensemble de votre situation patrimoniale en toute simplicité. Apprenez combien de temps la consommation de votre capital est couverte par votre fortune et quels sont les effets d'une solution de placement sur votre patrimoine.

Vous obtiendrez des réponses claires aux questions suivantes :

<b>Prestations</b>	<b>Analyse</b>
<b>Évolution du patrimoine</b>	Combien de temps la consommation du capital est couverte par la fortune?
<b>Possibilités de placement</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quels sont les effets d'une solution de placement sur le patrimoine?</li><li>• Quelle est la solution de placement idéale?</li></ul>
<b>Mesures</b>	Quand, comment et avec qui vais-je mettre en œuvre la recommandation issue du conseil?

## Plan de prélèvement Premium

Comment puis-je optimiser ma fortune tout en m'assurant d'avoir toujours suffisamment d'argent disponible lorsque j'en ai besoin? Quelle est l'influence d'un logement en propriété et du montant de l'hypothèque sur ma situation patrimoniale? Que puis-je faire pour mon règlement successoral? Avec le plan de prélèvement Premium, nous vous aidons à garder une vue d'ensemble et à prendre les décisions justes. Au cours d'un premier entretien gratuit, votre spécialiste en prévoyance met en lumière votre situation financière globale et vous présente les avantages que vous retirerez d'une planification. Profitez du sentiment agréable de prendre les choses en main et de poser à temps les jalons nécessaires.

Prestations	Analyse
<b>Évolution du patrimoine</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Combien de temps la consommation du capital est couverte par la fortune en tenant compte de la situation en matière de revenus, de patrimoine et d'impôts?</li><li>• Quelles sont les conséquences d'une donation – et puis-je même renoncer à une partie de mon patrimoine?</li></ul>
<b>Possibilités de placement</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quels sont les effets d'une solution de placement sur le patrimoine?</li><li>• Quelle est la solution de placement idéale?</li></ul>
<b>Évolution fiscale</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quel est l'impact des propositions d'optimisation sur mes impôts?</li><li>• Comment puis-je éventuellement optimiser davantage mes impôts?</li></ul>
<b>Planification des liquidités et structure du patrimoine</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comment dois-je placer mon argent afin qu'il soit disponible quand j'en aurai besoin?</li><li>• Que dois-je faire pour faire fructifier mon argent au maximum?</li><li>• Comment structurer mon patrimoine pour qu'il soit idéalement adapté à mes besoins?</li></ul>
<b>Comparaison de scénarios</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quel est l'impact des mesures proposées sur ma situation de départ?</li><li>• Qu'est-ce qui est amélioré en termes de chiffres concrets?</li></ul>
<b>Mesures</b>	Quand, comment et avec qui vais-je mettre en œuvre la recommandation issue du conseil?

Si vous le souhaitez, vous pouvez compléter le plan de prélèvement Premium au moyen des prestations suivantes:

Prestations	Analyse
<b>Logement en propriété</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quelles sont les possibilités d'optimisation pour le logement en propriété?</li><li>• À combien doit s'élever l'hypothèque au maximum?</li></ul>
<b>Succession</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quelles sont les possibilités de couverture mutuelle entre époux ou partenaires?</li><li>• L'hypothèque sera-t-elle encore supportable pour mon/ma partenaire ou pour moi en cas de décès?</li><li>• Comment puis-je régler ma succession?</li><li>• Quelles dispositions peuvent être prises en cas d'incapacité de discernement?</li></ul>