

Prévoyance

## Planification financière pour entrepreneuses et entrepreneurs

Quelles sont les décisions à prendre dans votre entreprise pour l'avenir? Qu'attendez-vous de votre prévoyance et de votre retraite? Nous vous montrons les chances, les mesures et les possibilités afin que vous soyez bien positionné·e dans tous les cas.



### En bref

- Conseil personnalisé par une experte ou un expert en prévoyance
- Mise en évidence des conséquences financières de la planification de la succession dans l'entreprise sur la prévoyance privée
- Optimisation du patrimoine commercial/privé avec la prévoyance
- Conseil en réseau, tant sur le plan professionnel que privé
- Aperçu des mesures et des personnes de référence
- Sécurité et indépendance à l'âge de la retraite
- 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
- Identification de possibilités d'optimisation fiscale



### Conditions claires

- Premier entretien gratuit avec une experte ou un expert
- Devis sans engagement avec plafond des coûts lors du premier entretien
- Honoraires en fonction de l'étendue des prestations, à partir de CHF 2500, TVA en sus
- CHF 250.00 par heure de conseil avec un·e expert·e, TVA en sus

## Vue d'ensemble

La cessation ou la transmission de sa propre entreprise implique de nombreuses décisions. Il est donc d'autant plus important que vous connaissiez vos possibilités et que vous puissiez évaluer les différents scénarios. Dans le cadre de la planification financière, nous faisons bien plus qu'analyser votre situation financière personnelle à la retraite. Nous mettons également en évidence les risques, les défis et les opportunités concernant la cessation ou la transmission de votre activité. Notre conseil pose les bases nécessaires pour que vous preniez les bonnes décisions financières pour votre solution de succession.

### Prestations

### Analyse

#### Succession d'entreprise et départ à la retraite

- Quelle sera ma situation financière avant et après la transmission de mon entreprise?
- Dans quelle mesure ma prévoyance dépend-elle d'une vente de l'entreprise?
- Quelles sont les conséquences fiscales actuelles et futures de la cessation ou de la transmission de l'entreprise?
- Quelles mesures dois-je mettre en œuvre et à quel moment?
- Puis-je me permettre de financer la succession de l'entreprise avec un prêt au vendeur?
- Quelle est l'influence de la succession d'entreprise sur ma prévoyance personnelle et notamment sur ma situation future en matière de revenus et de patrimoine?

#### Recettes, dépenses et patrimoine

- Quelles recettes dois-je encore réaliser jusqu'à la succession d'entreprise?
- Puis-je maintenir le niveau de vie que je souhaite après la transmission de mon entreprise?

#### Comparaison de scénarios

- Les conséquences financières et fiscales sont présentées dans une comparaison de plusieurs scénarios possibles

#### Impôts

- Comment retirer mes fonds de prévoyance de manière idéale?
- Quelles sont mes possibilités pour économiser des impôts grâce à la prévoyance?

#### AVS et caisse de pension

- Quelle est la meilleure façon d'effectuer des rachats dans la caisse de pension?
- Quelles sont les autres possibilités d'optimisation dont je dispose avec la caisse de pension?

#### Autodétermination et succession

- Quelles possibilités s'offrent à moi en termes de planification anticipée?