

Analyse de prévoyance

La question n'est pas de savoir si vous devez vous soucier de votre prévoyance, mais quand. Le plus tôt sera le mieux. En effet, plus vous laisserez croître longtemps votre capital, plus vous bénéficierez d'une marge de manœuvre financière importante une fois à la retraite.

Faire face aux événements imprévus

La prévoyance permet de se préparer aux changements pouvant survenir dans la vie. La priorité à cet égard est d'assurer votre sécurité financière et celle de vos proches: que se passerait-il si vous tombiez gravement malade, si vous aviez un accident ou si vous décédiez subitement?

Tout prévoir – même le pire

Outre la prévoyance étatique et la prévoyance professionnelle, le troisième pilier (la prévoyance professionnelle) est essentiel pour maintenir son niveau de vie. En effet, les prestations des deux premiers piliers ne couvrent en général que 60 à 70% du dernier revenu. Comment faire pour conserver votre niveau de vie une fois à la retraite?

Nous nous basons sur vos réponses aux questions suivantes:

- A quelles prestations pourrais-je prétendre en cas d'incapacité de gain?
- A quelles prestations mes proches auront-ils droit après ma mort?
- Comment puis-je combler d'éventuelles lacunes de couverture?
- Comment puis-je m'assurer que nous pourrions conserver notre logement s'il m'arrive quelque chose?
- Quelles seraient mes possibilités en matière de prévoyance si je venais à me mettre à mon compte?
- Quelle sera ma situation en matière de prévoyance une fois à la retraite?
- Comment puis-je réaliser des économies d'impôts?

L'analyse de prévoyance, une garantie de sécurité

- **Identification des risques:** votre situation sera clarifiée pour ce qui est des éventuelles lacunes de revenu en cas d'invalidité ou de décès et une fois à la retraite.
- **Protection contre les risques:** vous décidez contre quels risques vous souhaitez vous prémunir, et dans

Comment procédons-nous?

- **Analyse**
Nos spécialistes en matière de prévoyance analysent avec vous votre situation actuelle personnelle et en matière de prévoyance.
- **Planification**
Après l'analyse, la stratégie: nous vous présentons dans un rapport des solutions concrètes et personnalisées afin de couvrir vos besoins financiers en cas d'incapacité de gain ou de décès et une fois à la retraite.
- **Mise en œuvre**
Vous fixez l'orientation générale et votre objectif. Nous décidons ensemble des mesures qui permettront de l'atteindre.
- **Suivi**
Votre analyse en matière de prévoyance est un processus dynamique: nous vous accompagnons dans toutes les phases de votre vie et vous soutenons dans vos décisions et lors de changements de cap.

quelle mesure. Dans le même temps, vous prévenez une couverture d'assurance excessive.

- **Surveillance des risques:** si votre situation personnelle ou professionnelle change à la suite d'un mariage, d'une naissance, de l'achat d'un logement en propriété ou d'un changement d'emploi, nous vous en montrons les répercussions sur votre couverture d'assurance.

Coût

Dans le cadre d'un premier entretien gratuit, nous convenons avec vous de l'étendue du conseil ainsi que d'une fourchette de coût à respecter.



L'analyse de prévoyance n'est que l'un des volets du conseil global que nous vous proposons. Il importe de considérer l'ensemble des aspects relatifs à la planification financière, patrimoniale et en matière de prévoyance. Nous vous aidons ainsi à franchir avec succès les différentes étapes de votre vie grâce à une base financière solide.