

Planification financière

Dans la vie, la plupart des événements importants surviennent de manière imprévue. Il est donc primordial de se préoccuper le plus tôt possible de ses finances et de sa prévoyance.

Concrétiser ses projets grâce à une meilleure préparation

Un bilan financier fait sens à chaque étape de la vie car tout changement a des répercussions sur votre situation financière. Vous souhaitez par exemple vous réorienter professionnellement, acheter un logement, effectuer un grand voyage ou prendre une retraite anticipée? Pouvoir compter sur un partenaire au fait de tous les paramètres à prendre en compte et, donc, en mesure de vous aider à anticiper les imprévus, est essentiel pour prendre les bonnes décisions.

Nous nous basons sur vos réponses aux questions suivantes:

- Quelle est ma situation financière actuelle?
- Quels effets un mariage a-t-il sur ma prévoyance, mon patrimoine et mes impôts?
- Dois-je financer l'achat de mon logement avec le capital de ma caisse de pension?
- Quelles conséquences ont un changement d'employeur, une réorientation professionnelle ou une réduction du temps de travail sur ma situation financière et ma prévoyance?
- Quelles sont les répercussions d'un rachat dans la caisse de pension?
- Puis-je me permettre une retraite anticipée?
- Dois-je plutôt percevoir l'avoir de ma caisse de pension sous forme de rente ou de capital?
- Comment réaliser des économies d'impôt?

Planifier ses finances, c'est planifier sa vie

- **Sécurité:** vous avez une meilleure vue d'ensemble de l'évolution de votre situation financière et bénéficiez d'une sécurité et d'une liberté financière maximales.
- **Liberté de choix et indépendance:** la planification financière vous montre les diverses variantes dont vous disposez et constitue la base de vos décisions.
- **Flexibilité:** vous pouvez évaluer les conséquences financières de changements. Cela vous aide à vous constituer un patrimoine ou à régler votre succession.

Les quatre étapes du succès

• Analyse

La planification commence par l'analyse de votre situation actuelle en matière de revenu et de patrimoine. Celle-ci, tout comme vos souhaits et objectifs, servira de base pour la planification ultérieure.

• Planification

Après l'analyse, la stratégie: nous vous présentons dans un rapport les solutions adaptées à votre situation et à vos objectifs. Nos recommandations prennent également en compte votre situation fiscale et la planification de votre succession.

• Mise en œuvre

Une fois que vous avez choisi votre stratégie, nous vous proposons des solutions sur mesure en vue de sa mise en œuvre. Aucun délai ne sera oublié grâce au calendrier détaillé.

• Suivi

Votre planification financière est un processus dynamique: nous vous accompagnons dans toutes les phases de la vie et vous soutenons dans vos décisions et lors de changements de cap.

- **Economies d'impôt:** en optimisant votre planification fiscale avec les solutions que nous vous proposons, vous économisez de l'argent.

- **Préservation de votre patrimoine:** vous pouvez prendre les meilleures décisions pour préserver de manière ciblée votre patrimoine sur la base de la planification financière.

Coût

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



La **planification financière** 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.