

Check-list

Planification financière

Prévoyance	Contrôle des polices d'assurance Calcul des prestations AVS Couverture famille/conjoint
Impôts	Rachat caisse de pension Retrait avoirs de prévoyance Changement de domicile Changement d'état civil
Fortune	Stratégie de placement Planification des liquidités Donation/succession
Succession	Contrôle réglementation existante Protection de l'adulte Souhait de conseil
Retraite	Date Retraite partielle Retraite anticipée Perception d'une rente/d'un capital
Immobilier	Amortissement de l'hypothèque Travaux d'entretien Achat/vente de biens immobiliers

Données personnelles

Compléter les champs

Données	Personne 1	Personne 2
Nom/prénom		
Rue/n°		
NPA/lieu		
Date de naissance (JJ.MM.AAAA)		
Sexe	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin
Citoyenneté suisse	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Si «non», depuis quand en CH	(JJ.MM.AAAA)	(JJ.MM.AAAA)
Confession	<input type="checkbox"/> réformé <input type="checkbox"/> catholique romain <input type="checkbox"/> catholique chrétien <input type="checkbox"/> sans confession <input type="checkbox"/> autre	<input type="checkbox"/> réformé <input type="checkbox"/> catholique romain <input type="checkbox"/> catholique chrétien <input type="checkbox"/> sans confession <input type="checkbox"/> autre
Etat civil	<input type="checkbox"/> célibataire <input type="checkbox"/> concubinage <input type="checkbox"/> marié (à l'état civil) <input type="checkbox"/> divorcé <input type="checkbox"/> veuf <input type="checkbox"/> partenariat enregistré	<input type="checkbox"/> célibataire <input type="checkbox"/> concubinage <input type="checkbox"/> marié (à l'état civil) <input type="checkbox"/> divorcé <input type="checkbox"/> veuf <input type="checkbox"/> partenariat enregistré
Cet état civil depuis	(JJ.MM.AAAA)	(JJ.MM.AAAA)
Précédent mariage	du: au:	du: au:
Régime	<input type="checkbox"/> Acquêts <input type="checkbox"/> Séparation de biens	<input type="checkbox"/> Communauté de biens
Situation professionnelle	Employeur:	Employeur:
	Fonction:	Fonction:
	Depuis:	Depuis:
	Temps de travail: %	Temps de travail: %
	<input type="checkbox"/> employé <input type="checkbox"/> indépendant	<input type="checkbox"/> employé <input type="checkbox"/> indépendant
Téléphone privé/professionnel		
E-mail		
N° AVS		
	Enfant 1	Enfant 2
Nom/prénom		
Domicile		
Sexe	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin
Date de naissance (JJ.MM.AAAA)		
Enfant de	<input type="checkbox"/> P1 <input type="checkbox"/> P2 <input type="checkbox"/> des deux	<input type="checkbox"/> P1 <input type="checkbox"/> P2 <input type="checkbox"/> des deux
Fin de la formation		
Coûts de formation	CHF par an	CHF par an
	Enfant 3	Enfant 4
Nom/prénom		
Domicile		
Sexe	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin	<input type="checkbox"/> masculin <input type="checkbox"/> féminin
Date de naissance (JJ.MM.AAAA)		
Enfant de	<input type="checkbox"/> P1 <input type="checkbox"/> P2 <input type="checkbox"/> des deux	<input type="checkbox"/> P1 <input type="checkbox"/> P2 <input type="checkbox"/> des deux
Fin de la formation		
Coûts de formation	CHF par an	CHF par an

Budget

Compléter les champs

Revenus par an	Personne 1	Personne 2
Revenus bruts		
Revenus nets		
Autres revenus		
Total revenus		
Dépenses par an	Phase active	À la retraite
Dépenses courantes (sans coûts de formation des enfants)		
Logement		
Loyer net/taux hypothécaire		
Frais annexes (mazout, gaz, eau, électricité, etc.)		
Provisions (entretien)		
Total frais de logement		
Ménage		
Alimentation/produits d'entretien		
Vêtements/soins du corps		
Radio/téléphone/TV/journaux		
Autre		
Total dépenses ménagères		
Santé		
Caisse maladie		
Dentiste/médecin/pharmacie/ opticien		
Total dépenses de santé		
Dépenses de transport		
Voiture (révision, essence, impôts, assurance)		
Transports publics		
Total dépenses de transport		
Loisirs		
Vacances		
Sorties (repas et boissons)/loisirs		
Total loisirs		

Budget

Compléter les champs

Assurances/prévoyance		
Assurances choses <small>(ménage/responsabilité civile)</small>		
Cotisation pilier 3a		
Prime assurance vie 3b		
Total assurances et prévoyance		
Divers		
Cadeaux, autres		
Dons à des associations/partis		
Total divers		
Impôts		
Total impôts, impôt fédéral inclus		
Total coûts de la vie		
Différence		

Immobilier

Compléter les champs

Situation immobilière	Premier bien immobilier	Deuxième bien immobilier
Désignation	<input type="checkbox"/> Résidence principale <input type="checkbox"/> Résidence secondaire <input type="checkbox"/> Immeuble d'habitation/ objet de rendement <input type="checkbox"/> Autres _____	<input type="checkbox"/> Résidence principale <input type="checkbox"/> Résidence secondaire <input type="checkbox"/> Immeuble d'habitation/ objet de rendement <input type="checkbox"/> Autres _____
NPA/lieu		
Année de construction/ d'acquisition	/	/
Prix d'achat		
Valeur vénale actuelle		
Valeur fiscale		
Valeur locative		
Recettes locatives par an (brut)		

Encouragement à la propriété	Personne 1	Personne 2
Retrait de capital	CHF	CHF
Mise en gage	CHF	CHF

Financement	Hypothèque 1	Hypothèque 2
Affectation	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier <input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier <input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier
Type	<input type="checkbox"/> variable <input type="checkbox"/> fixe <input type="checkbox"/> Libor	<input type="checkbox"/> variable <input type="checkbox"/> fixe <input type="checkbox"/> Libor
Montant de l'hypothèque	CHF	CHF
Taux d'intérêt	%	%
Durée hypothèque fixe (jj.mm.aaaa)		
Institut		
Amortissement	<input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> direct <input type="checkbox"/> indirect	<input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> direct <input type="checkbox"/> indirect
Si oui, montant	CHF	CHF
Souhait à la retraite	CHF	CHF

Financement	Hypothèque 3	Hypothèque 4
Affectation	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier <input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier <input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier
Type	<input type="checkbox"/> variable <input type="checkbox"/> fixe <input type="checkbox"/> Libor	<input type="checkbox"/> variable <input type="checkbox"/> fixe <input type="checkbox"/> Libor
Montant de l'hypothèque	CHF	CHF
Taux d'intérêt	%	%
Durée hypothèque fixe (jj.mm.aaaa)		
Institut		
Amortissement	<input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> direct <input type="checkbox"/> indirect	<input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> direct <input type="checkbox"/> indirect
Si oui, montant	CHF	CHF
Souhait à la retraite	CHF	CHF

Autres dépenses et informations

Compléter les champs

Investissement dans un bien immobilier (façade, toit, chauffage, etc.)				
Objet	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier		
	<input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier	<input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier		
Type d'investissement				
Frais	CHF	CHF		
Année				
Objet	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier	<input type="checkbox"/> Premier bien immobilier		
	<input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier	<input type="checkbox"/> Deuxième bien immobilier		
Type d'investissement				
Frais	CHF	CHF		
Année				
Dépenses extraordinaires non mentionnées dans le budget (auto, voyage, investissements importants, etc.)				
	Quoi	CHF	Année	
	Quoi	CHF	Année	
	Quoi	CHF	Année	
	Quoi	CHF	Année	
	Quoi	CHF	Année	
	Quoi	CHF	Année	
Dépenses courantes non mentionnées dans le budget (pensions alimentaires, leasing, frais de garde tiers, etc.)				
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
	Quoi	CHF	par an	Fin en 20. . (année)
Planification de la succession				
	<input type="checkbox"/> Contrat matrimonial	<input type="checkbox"/> Pacte successoral	<input type="checkbox"/> Testament	
	<input type="checkbox"/> Jusqu'à présent, aucune disposition n'a été prise et je souhaite/nous souhaitons un conseil.			
	<input type="checkbox"/> Jusqu'à présent, aucune disposition n'a été prise et cela ne m'/nous intéresse pas pour le moment.			
Droit de la protection de l'adulte				
	<input type="checkbox"/> Mandat pour cause d'inaptitude	<input type="checkbox"/> Directives anticipées du patient		
	<input type="checkbox"/> Procurations générales et autres			
	<input type="checkbox"/> Jusqu'à présent, aucune disposition n'a été prise et je souhaite/nous souhaitons un conseil.			
	<input type="checkbox"/> Jusqu'à présent, aucune disposition n'a été prise et cela ne m'/nous intéresse pas pour le moment.			

Documents

Compléter les champs

Documents requis	Afin de pouvoir vous proposer un conseil avisé, veuillez nous faire parvenir des copies à jour des documents suivants		
		Personne 1	Personne 2
Employeur	<ul style="list-style-type: none"> • Certificat de salaire 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AVS	<ul style="list-style-type: none"> • Extrait du Compte Individuel si disponible 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Caisse de pension	<ul style="list-style-type: none"> • Dernier certificat de la caisse de pension • Règlement de la caisse de pension • Extrait du compte de libre passage • Copie de la police de libre passage 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Banque tierce	<ul style="list-style-type: none"> • Extraits actuels de compte/dépôt • Solde prévoyance liée (pilier 3a) • Copie des contrats hypothécaires 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Assurance	<ul style="list-style-type: none"> • Police et valeur de rachat de la police de prévoyance liée pilier (3a) • Police d'assurance vie, avec dernière attestation fiscale • Police d'assurance maladie 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Impôts	<ul style="list-style-type: none"> • Dernière déclaration fiscale avec l'ensemble des pièces jointes • Dernière taxation définitive 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autres contrats	<ul style="list-style-type: none"> • Contrat matrimonial/pacte successoral ou testament • Convention de divorce/jugement • Contrat de concubinage • Convention d'entretien • Contrat de prêt • Mandat pour cause d'incapacité • Procurations générales ou autres procurations 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Important	Veuillez envoyer cette liste de contrôle avec tous les documents importants à l'adresse suivante:						
<input type="checkbox"/>	Banque Cler SA Conseil financier Case postale 1002 Lausanne	<input type="checkbox"/>	Banque Cler SA Finanzberatungen Case postale 4002 Bâle	<input type="checkbox"/>	Banque Cler SA Finanzberatungen Case postale 8021 Zurich	<input type="checkbox"/>	Banque Cler SA Finanzberatungen Case postale 3001 Berne