

# My Life Plan



**Aperçu client au 22.02.2023**

**Elise Exemple**

Adresse: Rue de la gare 2, 1270 Genève

N° de client: 043123456789

Votre Relationship Manager: Sandro Di Sabado

<b>1. Situation financière</b>	<b>2</b>
1.1 Avoirs et engagements	
1.2 Revenus et dépenses	
1.3 Réserves de sécurité / futures entrées et sorties de fonds	
<b>2. My Life Plan</b>	<b>4</b>
2.1 Ma planification patrimoniale personnalisée	
2.2 Mes objectifs et exemple de simulation financière	

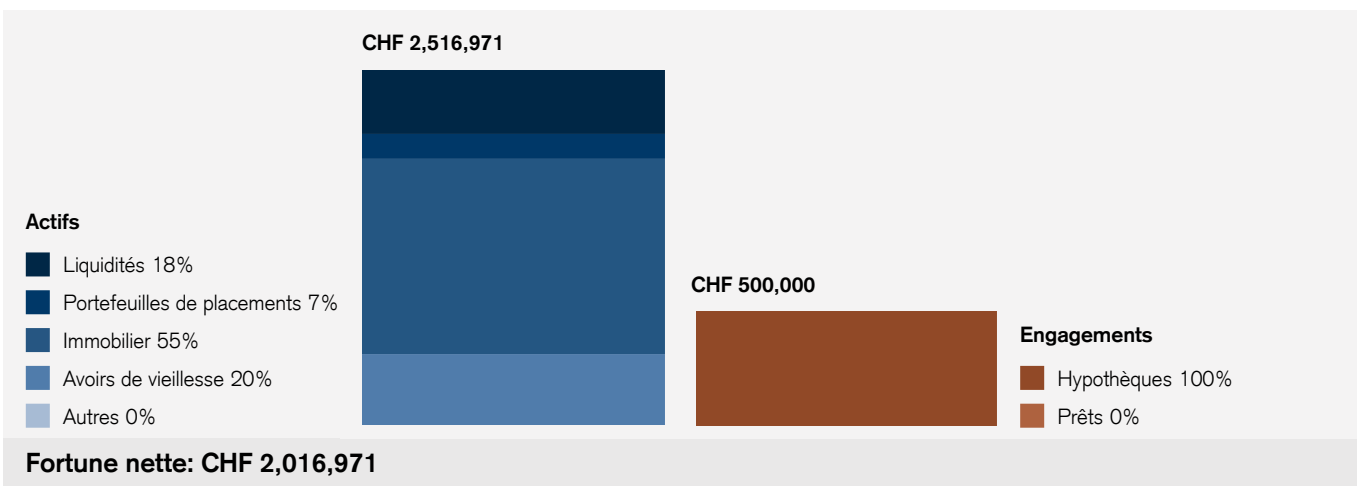
La planification patrimoniale vous prépare à toutes les étapes de votre vie.

# 1. Situation financière

Nous avons relevé ensemble les principaux éléments concernant votre situation financière actuelle. La vue d'ensemble de vos actifs et de vos engagements ainsi que de vos revenus et de vos dépenses nous permet de définir correctement votre capacité à assumer des risques et vous montre l'évolution possible de votre fortune globale.



## 1.1 Avoirs et engagements



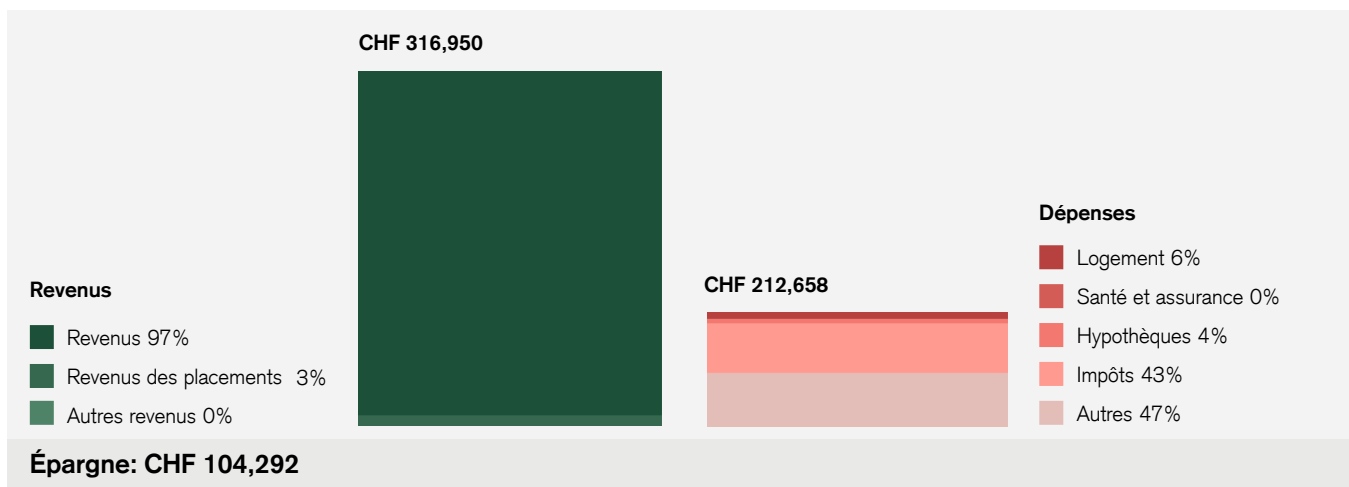
### Actifs

<b>Liquidités</b>	<b>CHF 444,835</b>
<b>Au Credit Suisse</b>	
CSX Current account	CHF 44,835
<b>Auprès d'autres banques</b>	
Autre banques	CHF 400,000
<b>Portefeuilles de placements</b>	<b>CHF 179,354</b>
<b>Au Credit Suisse</b>	
043123456789	CHF 179,354
<b>Immobilier</b>	<b>CHF 1,380,000</b>
<b>Au Credit Suisse</b>	
Immobilier	CHF 1,380,000
<b>Avoirs de vieillesse</b>	<b>CHF 512,782</b>
<b>Auprès d'autres banques</b>	
Caisse de pension	CHF 512,782
<b>Autres</b>	<b>CHF 0</b>
<b>Total</b>	<b>CHF 2,516,971</b>

### Engagements

<b>Hypothèques</b>	<b>CHF 500,000</b>
Hypothèque	CHF 500,000
<b>Prêts</b>	<b>CHF 0</b>
<b>Total</b>	<b>CHF 500,000</b>

## 1.2 Revenus et dépenses



### Revenus

Revenus	CHF 308,000
Bonus	CHF 88,000
Revenus	CHF 220,000
<b>Revenus issus des placements</b>	<b>CHF 8,950</b>
Fond	CHF 1,800
Autres banques	CHF 7,150
<b>Autres revenus</b>	<b>CHF 0</b>
<b>Total</b>	<b>CHF 316,950</b>

### Dépenses

Logement	CHF 13,800
Loyer	CHF 13,800
<b>Santé et assurance</b>	<b>CHF 0</b>
<b>Hypothèques et prêts</b>	<b>CHF 7,500</b>
Hypothèque	CHF 7,500
<b>Impôts</b>	<b>CHF 91,358</b>
Tax	CHF 91,358
<b>Alimentation, loisirs, autres</b>	<b>CHF 100,000</b>
Dépenses	CHF 100,000
<b>Total</b>	<b>CHF 212,658</b>

## 1.3 Réserves de sécurité / futures entrées et sorties de fonds

### Mes réserves de sécurité

Réserve de sécurité CHF 50,000

### Futures entrées et sorties de fonds

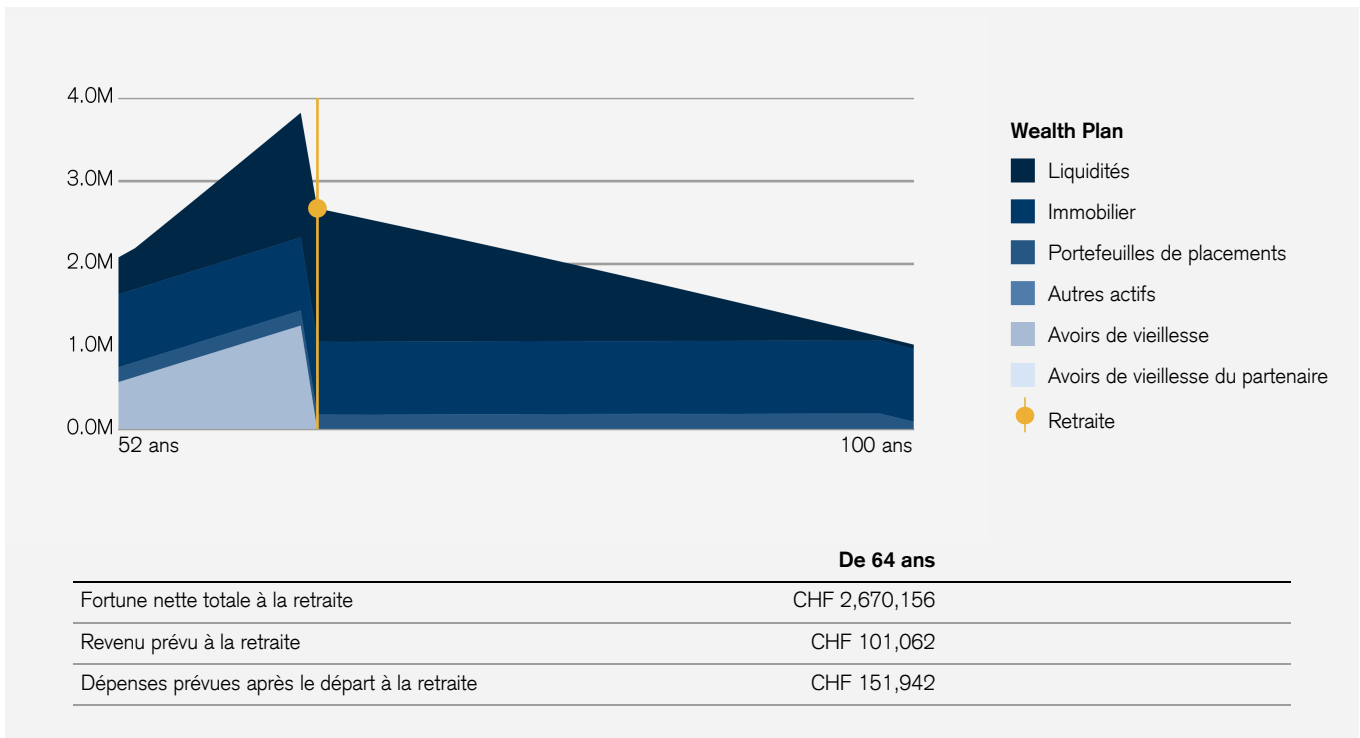
01.01.2025 Université aux états-unis pour la fille - CHF 50,000

## 2. My Life Plan

À partir de votre situation financière actuelle, nous extrapolons l'évolution future de l'ensemble de votre patrimoine.  
Il s'agit là de l'élément central de votre planification patrimoniale, qui regroupe des conseils personnalisés sur les moyens d'atteindre vos objectifs et une série d'analyses financières mettant en évidence les mesures à prendre.



### 2.1 Ma planification patrimoniale personnalisée



### 2.2 Mes objectifs et exemple de simulation financière

Objectifs	Simulation financière
<b>Vos rêves et événements de vie</b>	Uniquement à titre d'information, ne constitue pas un conseil ni une offre d'investissement personnel(le).
Épargner pour votre famille	<b>Évaluation des liquidités</b>
<b>Votre succession</b>	Résumé:
Planifier sa succession	Exemple de stratégie
<b>Vos placements</b>	Exemple de produit
Faire fructifier votre patrimoine	Montant à investir CHF 25,477
	Calendrier



**CREDIT SUISSE (Suisse) SA**

Private Banking

Case postale

CH-8070 Zurich

**credit-suisse.com**

Le présent document a été élaboré à titre d'information et ne constitue pas une offre. Ce rapport s'appuie exclusivement sur les informations et documents que vous nous avez fournis. Le Credit Suisse n'a pas vérifié leur exactitude ni leur exhaustivité. Bien que le Credit Suisse ait établi ce rapport avec le plus grand soin, il ne peut être tenu pour responsable de l'exhaustivité de l'évaluation ni de l'exactitude ou de la pertinence des constats ou recommandations en découlant. La décision, et ainsi le risque en découlant, de mettre en œuvre les mesures éventuellement proposées, individuellement ou dans leur intégralité, incombe à vous seul. Les informations mises à disposition ne constituent pas un conseil en placement ni une invitation à conclure quelque transaction financière que ce soit. Le Credit Suisse ne saurait être tenu pour responsable des pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations.

Ce document a été créé uniquement pour vous; il n'est pas destiné à être distribué à, ou utilisé par d'autres personnes physiques ou morales. Il n'a notamment pas été rédigé pour les personnes ayant un lien avec les États-Unis. Le présent document constitue une communication à caractère promotionnel et non un prospectus, une feuille d'information de base (Basisinformationsblatt, BIB), ni un document d'informations clés (Key Information Document, KID). Le Prospectus (le "Prospectus") relatif à l'offre au public ou à l'admission à la négociation (selon le cas) des Valeurs Mobilières décrites dans cette communication à caractère promotionnel (les "Valeurs Mobilières") est disponible sur le site web de l'émetteur concerné ou sur demande à compter de la date de sa publication (qui peut intervenir à la date de cette communication à caractère promotionnel mais aussi avant ou après). La BIB ou le KID (pour un produit destiné aux particuliers) est disponible sur le site Internet de l'émetteur ou peut être obtenu sur demande auprès de votre personne de contact au Credit Suisse. En cas de questions supplémentaires, merci de vous adresser à cette dernière. L'approbation du Prospectus par l'autorité compétente concernée ne constitue pas un avis favorable sur les Valeurs Mobilières offertes ou admises à la négociation, tel que décrit dans le Prospectus. Le présent document n'est pas un résumé du Prospectus et ne doit pas être considéré comme un substitut à la lecture du Prospectus dans sa totalité. Les investisseurs potentiels ne devraient souscrire ou acheter des Valeurs Mobilières auxquelles il est fait référence dans le présent document que sur la base des informations contenues dans la version définitive du Prospectus et dans tout supplément au Prospectus. Les investisseurs potentiels devraient lire le Prospectus avant de décider d'investir ou non dans les Valeurs Mobilières afin de pleinement comprendre les risques et avantages potentiels associés à toute décision d'investir dans les Valeurs Mobilières. Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

Si vous nous transmettez des données de tiers, notamment de votre époux/épouse ou partenaire dans le cadre d'un partenariat enregistré, veuillez vous assurer que les données sont complètes et correctes et que les personnes tierces ont donné leur accord à ce que les données soient communiquées à la banque et soient utilisées par la banque en vue de la planification financière et de la planification patrimoniale. En outre, veuillez vous assurer qu'à la demande de la banque, vous puissiez lui remettre une confirmation écrite des personnes tierces concernées.

Copyright (c) 2023 de Credit Suisse Group AG et/ou sociétés liées. Tous droits réservés.