

Conseil financier

Échafauder des plans pour l'avenir et atteindre ses objectifs



Comme tout le monde, il vous arrive certainement de vous retrouver à des tournants de la vie, qui ne sont pas sans conséquences sur votre situation financière. Votre conseiller vous indique quel est l'impact de ces événements sur votre planification financière ainsi que les solutions et les mesures avec lesquelles vous pouvez progressivement atteindre vos objectifs.

Tous les événements de la vie

Quelle que soit l'étape de la vie où vous vous trouviez, votre conseiller analyse avec vous les défis qui se posent à vous. Il vous donne des réponses à des questions telles que:

- Ma fortune suffira-t-elle à la retraite afin de maintenir mon niveau de vie?
- Suis-je suffisamment couvert contre les conséquences d'une incapacité de gain et d'un décès?
- Que se passera-t-il si je ne suis plus en mesure de décider par moi-même?
- Comment transmettre les valeurs patrimoniales à la génération suivante?

Le conseil évolue donc en fonction de votre situation personnelle:

Analyse globale

Un bilan de votre situation générale vous donne une vue d'ensemble de vos finances et vous permet de mieux les planifier en fonction de vos souhaits et de vos objectifs.

Planification patrimoniale

Un changement d'emploi, l'achat ou la vente de parts de sociétés ou un héritage peuvent avoir pour conséquence des changements marquants au niveau de votre fortune. Une fortune supplémentaire donne la possibilité de réaliser à l'avenir d'autres souhaits, projets et objectifs. Mais ces opportunités supplémentaires s'accompagnent aussi de nouveaux risques. Nous vous conseillons au sujet des possibilités qui s'offrent à vous et vous présentons les scénarios les plus avantageux pour vous.

Planification du financement

Régulièrement dans la vie, des événements et des rêves nécessitent de l'argent pour pouvoir se concrétiser. Il peut s'agir de gros investissements comme l'achat d'un logement en propriété ou d'un immeuble de rendement, une transformation importante ou l'acquisition d'une résidence secondaire. Des achats de valeur ou onéreux qui n'ont rien à voir avec l'immobilier exigent également un financement adapté aux besoins. Nous vous apportons notre soutien lors de l'acquisition ou de la construction d'un immeuble ou pour d'autres investissements.

Planification personnelle

La réalisation des idées et des souhaits aboutit souvent à une nouvelle situation personnelle. Un mariage, des enfants et leur formation ou un déménagement exigent une adaptation de votre stratégie de financement. Mais les événements imprévus comme un divorce ou un accident peuvent également entraîner de grandes difficultés financières. Nous vous accompagnons au fil des changements qui interviennent dans votre situation personnelle ou familiale et vous aidons à définir les bonnes orientations.

Planification de la retraite

Le départ à la retraite est une étape importante de la vie. Plus tôt vous vous occuperez de la prévoyance vieillesse, plus sereine sera votre retraite. Nous vous aidons à réaliser vos projets pour cette période de la vie et élaborons avec vous les stratégies qui vous conviennent.

Planification successorale

Une succession doit être soigneusement planifiée. Il est important de vérifier si les dispositions légales suffisent ou s'il faut prendre des mesures personnelles. Nous pensons dès aujourd'hui à demain et réglons avec vous tout ce qui a trait à la transmission de votre fortune.

Conseil global

Chaque événement de la vie s'accompagne de défis financiers.

Dans le cadre de notre conseil global, votre conseiller met en évidence tous les champs d'action adaptés à votre cas.

À l'aide des outils financiers les plus modernes, nous pouvons analyser sur place votre situation personnelle et élaborer des bases de décision en vue de solutions individuelles. Vous verrez ainsi l'ensemble du potentiel d'optimisation.

Analyse financière

À l'issue du conseil financier, vous recevez un rapport complet contenant un aperçu des principales recommandations individuelles et des propositions de solution. Nous vous remettons également des notices et des brochures concernant les différentes recommandations.

Contactez-nous

Nous nous tenons à votre disposition pour un entretien personnalisé.

Appelez-nous au 0844 200 112*;

du lundi au vendredi, de 8h00 à 20h00.

Ou consultez notre site Internet pour de plus amples informations:

credit-suisse.com/planificationfinanciere

* Les communications téléphoniques peuvent être enregistrées.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100

CH-8070 Zurich

credit-suisse.com

Les présentes informations ont été élaborées à des fins publicitaires. Elles ne constituent pas un conseil en placement, ne reposent pas d'une autre manière sur un examen de la situation personnelle du destinataire, et ne sont pas le résultat d'une analyse financière objective ou indépendante. Les présentes informations ne sont pas juridiquement valables et ne constituent ni une offre, ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les présentes informations ont été établies en conscience et avec le plus grand soin par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après CS). Les informations et opinions figurant dans ce document reflètent l'avis du CS au moment de son élaboration; elles peuvent être modifiées à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne garantit ni l'exactitude, ni l'exhaustivité de ces informations et ne saurait être tenu pour responsable des pertes qui pourraient résulter de leur utilisation. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations présentes dans ce document sont réservées au seul usage de son destinataire. Par ailleurs, il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de ces dernières aux États-Unis, ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S du US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle de ces informations sans l'accord écrit préalable du CS est interdite.

Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.