

Planification financière

Pour une optimisation de votre patrimoine à long terme

Dans le but d'appréhender l'intégralité de vos besoins et objectifs personnels, nous analysons votre situation patrimoniale d'un point de vue global. Notre planification financière personnalisée apporte des réponses à de nombreuses questions que vous vous posez, par exemple:

- Comment votre situation financière va-t-elle évoluer dans les années à venir?
- La structure actuelle de vos placements et de vos crédits est-elle adaptée à vos besoins et à vos objectifs futurs?
- Quelles sont les conséquences que peut avoir une modification de votre situation personnelle ou professionnelle sur votre situation financière?
- Votre prévoyance individuelle est-elle adaptée à votre situation personnelle, familiale et professionnelle?
- Quelles seraient les conséquences pour vous d'une retraite anticipée?

Un processus de conseil systématique est indispensable pour répondre à ces questions. Votre Relationship Manager le gère pour vous, en collaboration avec les experts du conseil financier global.

Bilan financier personnel

L'établissement de votre bilan financier personnel permet de déterminer si votre structure patrimoniale actuelle est adaptée à vos besoins et à vos objectifs. Dans ce cadre, vos actifs et vos engagements financiers sont évalués de manière consolidée, compte tenu du droit fiscal, du droit successoral et de la prévoyance.

Évolution de votre situation personnelle et professionnelle

Tout au long de la vie, il est nécessaire de prendre des décisions dictées par l'évolution de sa situation personnelle et professionnelle, basées sur une analyse approfondie. Grâce à une analyse de votre situation à la fois neutre et projetée dans le temps, votre planificateur financier vous aide à prendre les décisions importantes. Les évolutions personnelles comme professionnelles peuvent avoir des répercussions sur vos revenus et votre fortune. L'analyse approfondie de votre situation et l'évaluation des scénarios futurs sont fondamentales pour établir une planification optimale et vous permettre d'aborder l'avenir en toute tranquillité.



Votre planificateur financier élabore pour vous un plan financier personnel en partant de votre situation actuelle et en tenant compte des modifications prévues sur le plan personnel ou professionnel. Cette étude est basée sur vos objectifs et comporte plusieurs scénarios ainsi que des propositions de mesures concrètes.

Conseil thématique

Lors d'un conseil thématique, nous abordons un thème spécifique de planification financière, vous présentons les différentes mesures envisageables et décrivons leurs avantages et inconvénients.

Exemples de thèmes:

- Prévoyance vieillesse
- Rachat volontaire dans la caisse de pension
- Rente ou capital
- Départ à la retraite: retraite anticipée, retraite partielle
- Retrait optimisé de capitaux de prévoyance
- Immobilier: achat, financement et entretien
- Changement de domicile
- Salaire/dividende
- Concubinage/mariage
- Succession patrimoniale conformément aux régimes matrimoniaux et au droit successoral

Planification financière

Notre planification financière consiste en une analyse intégrale de votre situation financière qui tient compte de la prévoyance, des impôts et du droit successoral. Dans ce cadre, nous traitons tous les thèmes de conseil mentionnés ci-dessus et nous analysons les différentes interactions. À l'aide de propositions d'optimisation concrètes, nous vous montrons comment réaliser vos projets et atteindre vos objectifs personnels. Dans notre plan financier, nous vous présentons les conséquences de nos propositions sur un axe temporel et décrivons leurs avantages et inconvénients.

Les données financières suivantes nous servent de base de travail:

- Revenus provenant d'une activité lucrative, rendements, autres revenus (p. ex. rente)
- Coût de la vie, dépenses ordinaires et périodiques, dépenses extraordinaires/exceptionnelles ou occasionnelles
- Placements (biens mobiliers et immobiliers), développement du patrimoine, risque et rendement attendu
- Engagements fermes (existants ou à venir), hypothèques, intérêts, amortissements, engagements modulables (projets, souhaits), donations

Durée

Selon son thème et sa complexité, le service de planification financière dure entre quelques heures et plusieurs jours. En principe, un conseil thématique est réalisé au cours d'un unique entretien. Pour une planification financière, une première discussion est suivie d'une présentation des propositions élaborées.

Coûts

Selon la complexité de la prestation de planification financière, un taux horaire de 250 à 500 CHF s'applique. Une brève discussion thématique ou le premier entretien d'un conseil plus complet est généralement proposé sans frais. D'expérience, bien que la charge de travail effective de nos experts soit déterminante, les honoraires (hors TVA) à prévoir sont les suivants:

Conseil thématique	De 500 CHF à 1500 CHF
Planification financière (sans comparaison et évaluation de différents scénarios ou approfondissement de certains thèmes)	De 1500 CHF à 2500 CHF
Planification financière étendue (incluant la comparaison et l'évaluation de différents scénarios ou l'approfondissement de certains thèmes)	De 2500 CHF à 7500 CHF

Les montants mentionnés dans le tableau le sont à titre purement indicatif. Ils ne représentent en aucun cas des montants minimaux ou maximaux.

Après le premier entretien, l'expert procède à une estimation des coûts. Le recours éventuel à d'autres experts (conseiller fiscal et/ou conseiller en successions) se fait suite à un entretien préalable et sera facturé en sus.

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.

Informations complémentaires sur notre site:

[credit-suisse.com/planificationfinanciere](https://www.credit-suisse.com/planificationfinanciere)

* Les communications téléphoniques peuvent être enregistrées.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100
CH-8070 Zurich
[credit-suisse.com](https://www.credit-suisse.com)

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. Vos données à caractère personnel seront traitées conformément à la déclaration de confidentialité du Credit Suisse accessible à votre domicile via le site Internet officiel du Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Afin de vous fournir des supports marketing concernant nos produits et services, Credit Suisse Group AG et ses sociétés affiliées peuvent traiter vos données à caractère personnel de base (c'est-à-dire les coordonnées personnelles telles que le nom et l'adresse e-mail) jusqu'à ce que vous nous informiez que vous ne souhaitez plus les recevoir. Vous pouvez décider de ne plus recevoir ces documents à tout moment en informant votre conseiller clientèle. Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.