

Planification financière

Les thèmes importants pour l'évaluation globale de votre situation financière.

Lorsque nous parlons de planification financière, nous abordons tous les thèmes présentés dans le graphique ci-dessous. Nous examinons avec vous chaque point en détail, expliquons les interdépendances et définissons ensemble les éventuelles possibilités d'optimisation en prenant en considération vos objectifs et besoins personnels.



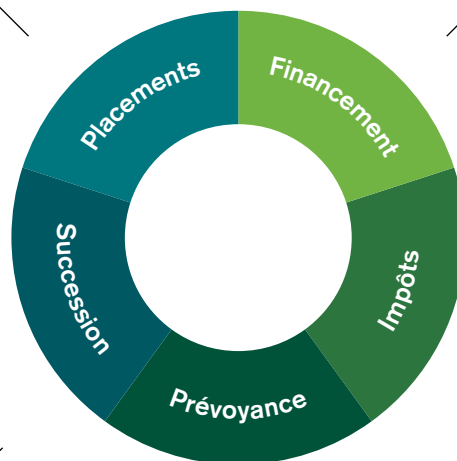
Placements

- Revenus provenant d'une activité lucrative
- Produit des placements
- Autres revenus (rentes, p. ex.)
- Dépenses ordinaires et périodiques
- Dépenses extraordinaires
- Épargne
- Liquidités
- Placements de capitaux et assurances
- Droits d'expectative
- Évolution de la fortune
- Profil de risque
- Prévisions du marché
- Perspectives de rendement



Financement

- Hypothèques et intérêts hypothécaires
- Amortissements
- Autres crédits, contrats de leasing
- Prestations d'assistance
- Placements immobiliers
- Études des enfants



Succession

- Contrat de mariage, contrat de concubinage
- Testament et clauses bénéficiaires
- Réglementation successorale, pacte successoral
- Succession d'entreprise
- Donations entre vifs
- Création d'une fondation
- Clause bénéficiaire en faveur d'une fondation
- Exécution testamentaire
- Donations, avancements d'hoirie
- Mandat pour cause d'incapacité



Prévoyance

- Couverture de prévoyance, lacunes de prévoyance
- Prévoyance avec les 2^e et 3^e piliers
- Retraite (anticipée)
- Versement du capital ou d'une rente
- Coûts liés au niveau de vie



Impôts

- Planification fiscale systématique
- Optimisation fiscale
- Versements dans la prévoyance
- Domicile fiscal et taux d'imposition marginal
- Propriété immobilière et amortissement
- Impôt foncier, impôt sur les gains immobiliers
- Impôts sur les successions et les donations

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.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur notre site Internet:

[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)

Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et peut varier à l'avenir. Ce document ne contient pas de conseil fiscal de quelque nature que ce soit. Toute information générale de nature fiscale fournie dans le présent document ne saurait remplacer un conseil fiscal global individuel. Vous devriez consulter un conseiller fiscal professionnel si nécessaire.

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, dans la mesure où la loi le permet, il 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 © 2020 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.