Planification patrimoniale

CREDIT SUISSE

Avoir un plan pour l’avenir.

Ce qui compte vraiment.

Planification patrimoniale pour chaque phase de la vie.

Constituer sa prévoyance suffisamment tôt s'avère payant plus tard. À chaque étape importante de votre vie ou au moins tous les cinq ans, prenez le temps de vérifier votre planification financière et de l'optimiser. Les moindres versements, même minimes, dans le 3e pilier et des placements dans la prévoyance-titres valent la peine. Cela vous permettra même de réduire vos impôts.

Formation et début de carrière
Vous posez les bases de votre carrière professionnelle et prenez votre vie en main. Dès le premier salaire, des versements dans le pilier 3a et des placements dans la prévoyance-titres permettent déjà de bénéficier d'avantages financiers. Il est également recommandé de jeter un œil aux éventuelles lacunes dans l'AVS et dans la caisse de pension dès le départ.

Zoom sur…
- Combler les éventuelles lacunes de cotisations à l'AVS dues aux études/séjours à l'étranger
- Ouvrir un compte 3e pilier et effectuer un versement

Fondation d'une famille
Les priorités en matière de prévoyance évoluent et l'accent est alors mis sur la couverture des risques en cas de décès ou d'incapacité de gain. Vous consacrez plus de temps à votre famille et adaptez votre taux d'occupation? Les lacunes attendues dans l'AVS et dans la caisse de pension peuvent généralement être compensées par des versements dans le 3e pilier.

Zoom sur…
- Couvrir les pertes de gain en cas d'invalidité ou de décès
- Compenser les lacunes de revenu en cas de travail à temps partiel

Logement en propriété
Vous rêvez d'un logement en propriété et envisagez de recourir à un retrait anticipé ou à une mise en gage de vos fonds de prévoyance? Dans ce cas, il est impératif de combler la lacune de prévoyance résultant d'un tel retrait anticipé avant le départ à la retraite. Avec l'amortissement indirect de l'hypothèque par le biais d'un compte ou d'un dépôt de pilier 3a, vous réduisez vos impôts sur la fortune et sur le revenu.

Zoom sur…
- Combler les lacunes de prévoyance après un retrait anticipé
- Vérifier l'amortissement indirect

Promotion professionnelle ou activité indépendante
Les grands changements qui jalonnent la vie professionnelle sont des moments clés en matière de prévoyance. C'est peut-être le moment idéal pour un rachat dans la caisse de pension afin d'augmenter votre capital de prévoyance et diminuer votre impôt sur le revenu. Vous créez une entreprise? Profitez des attrayants plans de prévoyance «1e», qui offrent d'importantes marges de manœuvre pour optimiser votre planification financière.

Zoom sur…
- Examiner le rachat dans une caisse de pension
- Optimisations fiscales pour les entrepreneurs

Planification de la retraite
À 50 ans, il est temps de réexaminer en détail sa planification des mesures de prévoyance et de se demander si le capital est suffisant pour la retraite. À cet âge, vous avez en effet une idée plus précise de vos futurs souhaits et du capital nécessaire pour les concrétiser. Faites les ajustements éventuels dans votre planification des mesures de prévoyance en vue d'améliorer votre situation financière et pour préparer le moment souhaité pour votre départ à la retraite. Les indépendants doivent aussi penser à la succession de leur entreprise.

Zoom sur…
- Ajuster la planification des mesures de prévoyance
- Utiliser les optimisations fiscales

Planification successorale
Une bonne planification pour une retraite comme vous l'entendez et en toute sérénité se prépare très tôt. Avez-vous aussi pensé à vos proches et savez-vous comment les protéger financièrement des coups du sort? Prenez des dispositions pour vos proches et pour vous-même – et vous pourrez vous consacrer au présent en toute sérénité.

Zoom sur…
- Établir ou vérifier un mandat pour cause d'inaptitude / des directives anticipées du patient
- Rédiger ou vérifier un testament

Votre vie change.
Pensez à votre prévoyance.

CSX Plans Financiers
Planifier les mesures de prévoyance en quelques clics

Avec Credit Suisse Mobile Banking, découvrez en quelques minutes:

- si votre fortune vous suffira à la retraite;
- quelle influence l'âge de la retraite a sur votre situation de prévoyance;
- comment vous pouvez combler une éventuelle lacune de prévoyance.

À des fins d'illustration uniquement.

Penser à sa prévoyance dès maintenant

Compte de libre passage 2e pilier
Avec notre Compte de libre passage 2e pilier, votre avoir de prévoyance est géré de manière optimale si vous mettez un terme à votre activité lucrative ou si vous l'interrompez.

Compte de prévoyance 3e pilier
Avec notre Compte de prévoyance 3e pilier, vous choisissez la sécurité maximale et pouvez combler les éventuelles lacunes de prévoyance. En outre, vous pouvez entièrement déduire vos dépôts d'épargne de votre revenu imposable (à hauteur du montant maximum légal).

Solutions de prévoyance-titres des 2e et 3e piliers
La prévoyance-titres des 2e et 3e piliers vous offre des opportunités de rendement accrues à long terme. Choisissez la solution qui vous convient en fonction de votre horizon temporel et de votre risque d'investissement.

Agissez maintenant pour assurer votre niveau de vie futur.

CSX Plans Financiers dans l'application de banque mobile du Credit Suisse
Ouvrez l'appli de banque mobile du Credit Suisse et examinez votre situation de prévoyance avec CSX Plans Financiers.

Articles du guide
Consultez nos articles du guide pour en savoir plus sur les thèmes de la prévoyance, de la planification financière, de la succession et des impôts:

Scannez simplement le code QR ou rendez-vous sur:
credit-suisse.com/guide

Penser à sa prévoyance dès maintenant
Pour en savoir plus sur les possibilités de prévoyance des 2e et 3e pilier, consultez notre site Internet.

credit-suisse.com/prevoyance

Dans la vie, de nombreux événements importants sont associés à des défis financiers. Nos conseillers vous aident à les surmonter.

Faites le premier pas dès aujourd'hui et prenez rendez-vous pour un entretien de conseil. Appelez-nous!

0844 200 112*

* Les conversations téléphoniques peuvent être enregistrées.

CREDIT SUISSE

CREDIT SUISSE (Suisse) SA
Case postale
CH-8070 Zurich
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, 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 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 © 2022 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.

LMAB2 1501852 06.2022