



SwissLife

Il n'est jamais trop tôt pour planifier votre prévoyance et vos finances! *Bien conseillé(e) à chaque étape de votre vie*

Thèmes principaux – Une analyse individuelle de votre prévoyance et de vos finances vous donne les réponses aux questions suivantes:



Garantie de la prévoyance et des revenus

- S'il arrive malheur à mon/ma partenaire ou à moi-même, sommes-nous, moi et ma famille, suffisamment couverts?
- Serai-je en mesure de couvrir mes dépenses en cas de maladie ou d'accident?



Constitution et accroissement de la fortune

- Quel est le placement qui me convient le mieux?
- Suis-je disposé(e) à prendre des risques ou la sécurité est-elle primordiale pour moi?



Sécurité financière à la retraite

- Ma prévoyance vieillesse est-elle suffisante?
- Quels seront mes revenus et dépenses à la retraite?



Prévoyance santé

- Ai-je souscrit aux bonnes prestations?
- Mes primes sont-elles trop élevées?

Thèmes additionnels – En fonction de votre situation de vie, nous vous conseillons également au sujet de:



Propriété du logement et hypothèque

- Est-ce que je souhaite acheter, transformer ou vendre un bien?
- Dois-je prendre une nouvelle hypothèque ou augmenter l'existante?



Assurance de choses et de patrimoine

- Quelle assurance couvre quels risques?
- De quelles assurances ai-je besoin et desquelles pourrais-je me passer?



Optimisation fiscale

- Ou puis-je faire une économie supplémentaire d'impôts?



Donation et succession

- Quelles réflexions s'imposent?



Vos avantages en bref



Suivi avec mandat sur cinq ans

Votre spécialiste personnel de la prévoyance vous accompagne dans toutes *les étapes de votre vie*. Vos analyses sont gratuitement réajustées pendant cinq ans en fonction des changements.



Sécurité

Vous êtes ainsi certain(e) de prendre les bonnes décisions sur le plan financier, tout en vous basant sur votre situation de vie actuelle. *Votre programme financier personnalisé vous indique toutes les échéances et activités importantes en un coup d'œil.*



Aperçu

Vos finances n'ont *plus de secrets* pour vous. Le classeur structuré vous permet de faire des choix en toute sérénité.



Sélection

Nous vous fournissons une analyse détaillée de votre situation avec des propositions de solutions individuelles et une *liste d'activités* basée sur ces propositions.

Votre spécialiste de la prévoyance vous accompagne volontiers vers un avenir financièrement sûr.

Les honoraires pour une analyse de la prévoyance et des finances avec un mandat de cinq ans sont de 350 CHF.

Avons-nous suscité votre intérêt? N'hésitez pas à convenir d'un rendez-vous avec votre spécialiste en prévoyance. Il se fera un plaisir de vous conseiller.

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Case postale, 8022 Zurich
Téléphone +41 43 284 33 11
Fax +41 43 284 63 11
www.swisslife.ch



SwissLife
L'avenir commence ici.