



Planification financière
Swiss Life

Votre planification financière
personnalisée

Quels que soient
vos projets d'avenir,
nous vous aidons
à planifier à *toute*
sécurité.

Planification financière Swiss Life – *pour une vie plus longue en toute liberté de choix.*

Souhaitez-vous partir en retraite anticipée ou reporter votre départ en retraite? Savez-vous comment économiser des impôts également après votre départ à la retraite? Le moment est opportun pour se poser les bonnes questions et engager les bonnes mesures.

Un départ à la retraite suscite de nombreuses interrogations.

- Pourrai-je maintenir mon niveau de vie?
- Dois-je retirer mes avoirs de la caisse de pensions sous forme de rente ou de capital?
- Quelle sera ma situation si je continue à travailler au-delà de l'âge ordinaire de retraite?
- Quels sont les coûts inhérents à une retraite anticipée?
- L'avenir de mes proches est-il assuré?
- Ma fortune est-elle bien placée?
- Comment puis-je réaliser des économies fiscales?
- Dois-je m'installer à mon compte?
- Est-ce que je souhaite déménager?
- Ma succession est-elle réglée?

La sécurité financière est prioritaire dans toutes les phases de la vie.

La planification financière, synonyme de planification de l'avenir

Nous analyserons conjointement votre situation actuelle, vos projets et objectifs financiers dans le cadre d'un entretien de conseil personnalisé. Des thèmes importants tels que la planification du budget, la propriété du logement et la prévoyance sont abordés.

Le résultat: une planification financière personnalisée avec des propositions de solutions concrètes qui vous permettront de réaliser vos souhaits et objectifs personnels. Swiss Life vous accompagne dans la mise en œuvre et vous pourrez également compter sur ses conseils les années suivantes. En effet, vos objectifs et souhaits peuvent changer. Et la vie ne suit pas forcément le cours prévu.

La planification financière de Swiss Life s'adapte à votre vie.

Toujours la bonne solution – *avant et après le départ à la retraite*

Grâce à la planification financière de Swiss Life, vous recevez une vue d'ensemble détaillée et coordonnée des thèmes suivants:



Préparer sa retraite

Une retraite anticipée est-elle financièrement envisageable? Souhaitez-vous retirer vos avoirs de caisse de pensions sous forme de rente ou de capital, ou privilégiez-vous une forme mixte? Pour un versement des avoirs 3a fiscalement le plus favorable, quelles possibilités s'offrent à vous? Plus vous anticipez votre planification de la retraite, plus votre marge de manœuvre est large.



Etablir un budget

Vos dépenses et revenus sont-ils équilibrés? Après votre retraite également? Une planification financière anticipée vous permet de maintenir votre niveau de vie aussi à la retraite.



Economies d'impôts

Aimeriez-vous économiser des impôts? Nous vous présentons les possibilités qui s'offrent à vous ainsi que votre potentiel d'épargne.



Placer correctement sa fortune

De quel montant devez-vous pouvoir disposer à court terme? Quel montant pouvez-vous placer à long terme? Grâce à la planification financière de Swiss Life, le financement des dépenses planifiées est garanti.



Couvrir les risques

Vous et votre famille, êtes-vous suffisamment couverts? Nous analysons votre situation actuelle de prévoyance au niveau des risques d'incapacité de gain et de décès, en incluant également votre indépendance financière après la retraite.



Propriété du logement

Etes-vous propriétaire? Ou envisagez-vous de le devenir? Souhaiteriez-vous déménager une fois à la retraite? Swiss Life vous éclaire sur toutes les questions ayant trait au logement et à son financement.



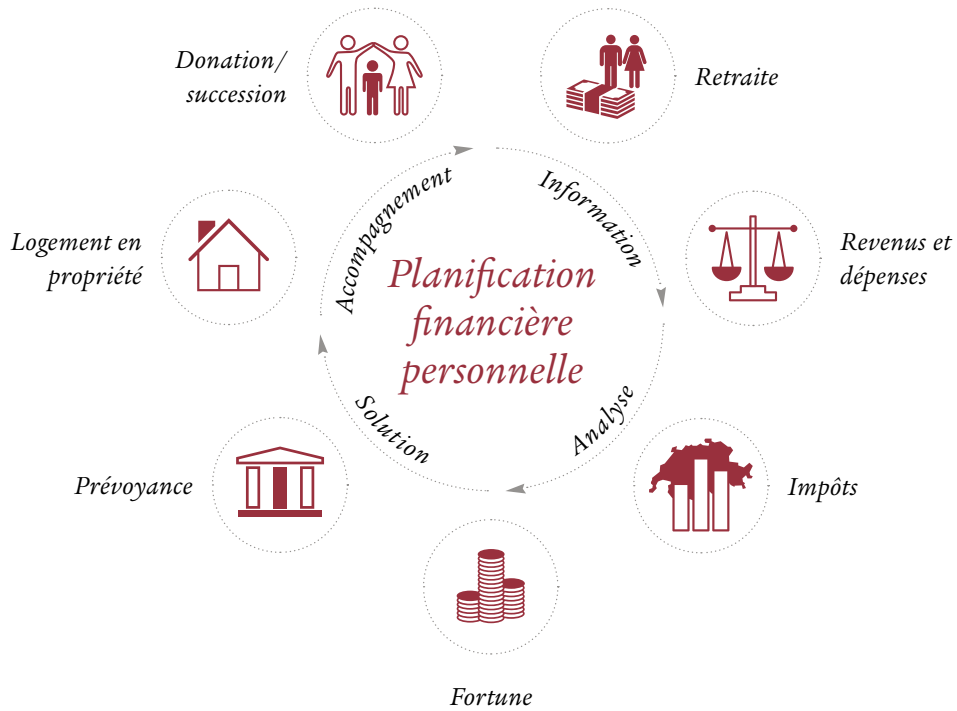
Etre indépendant

Souhaitez-vous travailler en tant qu'indépendant? Ou avez-vous prévu la succession de votre entreprise? Les répercussions financières seront prises en compte dans votre planification financière.



Planification de la succession

Vous voulez être sûr(e) que votre patrimoine sera réparti comme vous le souhaitez? Nous vous présentons les solutions qui s'offrent à vous.



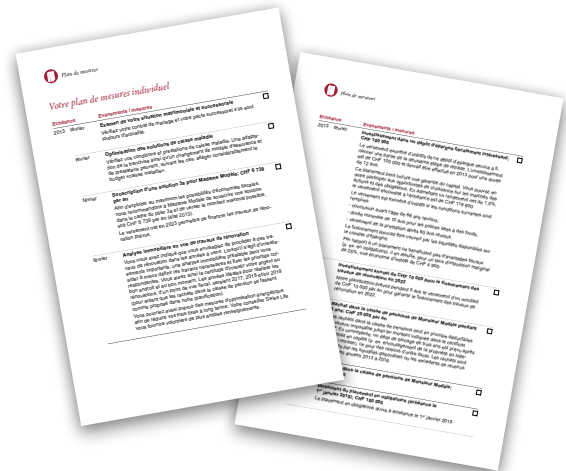
Planification sur mesure

Nous établissons une planification détaillée d’après vos objectifs et souhaits. Le plan par étapes expose votre situation financière future segmentée par périodes, de manière transparente et compréhensible. Ainsi, vous disposez à tout moment d’une vue d’ensemble de vos revenus et dépenses, de votre situation en matière de prévoyance ainsi que de l’évolution de votre patrimoine.



Plan des mesures personnel

Votre plan des mesures personnel vous indique le moment opportun pour engager des mesures: rachat dans la caisse de pensions, demande de rente AVS, restructuration de vos placements.



Soyez prévoyant grâce à la planification financière de Swiss Life.

Vos avantages en bref:



Votre situation financière – exposée avec clarté

Vous recevez un dossier qui présente votre future situation financière de manière structurée. Tous les aspects importants sont pris en compte. Vous disposez ainsi des bases vous permettant de prendre les bonnes décisions concernant le mode de versement – rente ou capital – ou le moment opportun pour un départ à la retraite, par exemple.



Vous savoir assuré(e)

Vous pouvez planifier votre avenir financier en fonction de vos objectifs à l'aide de calculs détaillés. Vous avez ainsi la certitude que vos finances sont réglées comme vous le souhaitez. Nous vous conseillons et vous accompagnons dans la mise en œuvre des mesures nécessaires.



La décision vous appartient

Nous vous présentons des possibilités judicieuses et vous proposons différentes solutions face aux enjeux importants sur le plan financier. C'est vous qui décidez.

Etes-vous intéressé(e) par la planification financière personnalisée de Swiss Life? Contactez-nous et bénéficiez de l'expérience et de la compétence de nos spécialistes.



Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, case postale, 8022 Zurich
Téléphone 043 284 33 30, fax 043 284 63 11
planification.financiere@swisslife.ch, www.swisslife.ch

