



SwissLife



*Bien conseillé –  
Décider en toute  
liberté de choix*

Quelle que soit  
la *phase de vie* que  
vous traversez,  
nous assurons votre  
*sécurité financière*.

# Votre conseil personnalisé

Votre situation de prévoyance actuelle vous est présentée de manière claire. Nos spécialistes vous aident à planifier votre avenir afin de garantir votre sécurité financière et celle de vos proches.

## Vos objectifs et souhaits

Lors d'un premier entretien, nous aborderons vos besoins personnels, vos souhaits et vos objectifs. Nous ferons également le point sur votre situation financière.

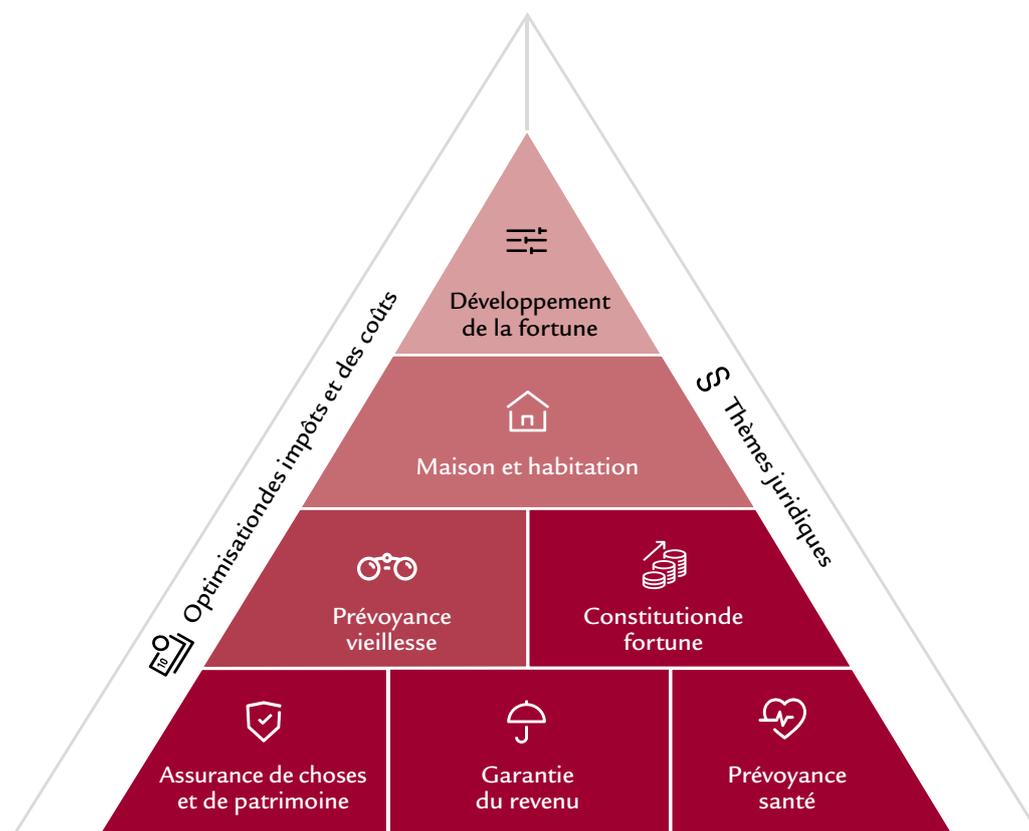
## A vous de décider

Quelle solution choisissez-vous? Il va de soi que nous vous apportons notre soutien dans la mise en œuvre de la solution choisie.

## Analyse de votre situation actuelle

Nous analysons votre situation financière en fonction de vos besoins et de vos souhaits et vous soumettons différentes solutions.

De nombreux thèmes doivent être pris en compte lors de la planification de l'avenir de vos finances:





# Garantir prévoyance et revenus

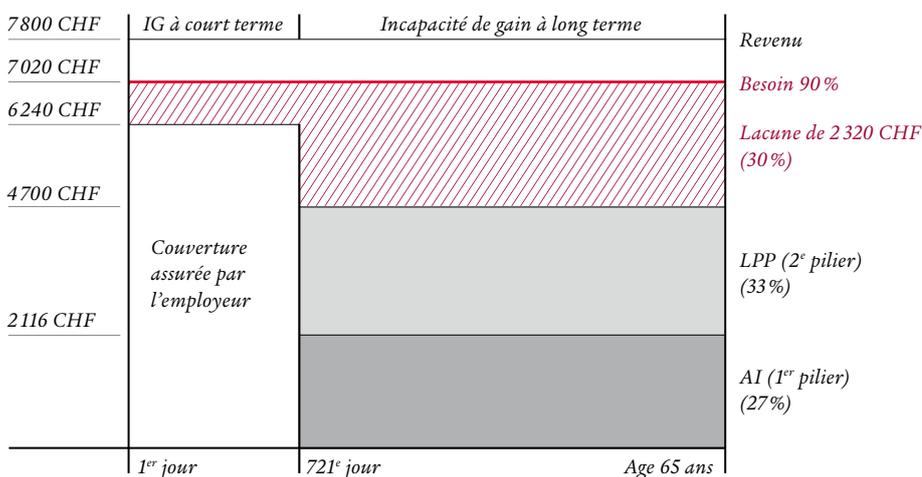
Un accident ou une maladie peuvent déboucher sur une incapacité de gain. Dans 90% des cas, une maladie est l'élément déclencheur. Comment êtes-vous couvert(e) en

cas d'incapacité de gain partielle ou totale? Si vous venez à décéder, vos proches sont-ils suffisamment couverts?

## Exemple: perte de salaire en cas d'incapacité de gain totale et permanente suite à une maladie

Analyse basée sur le cas d'un célibataire âgé de 42 ans.

### Sans protection de prévoyance



Sur un revenu de 7 800 francs, le revenu requis est fixé à 90%. En cas d'incapacité de gain, le revenu baisse et atteint 4 700 francs à l'âge ordinaire de la retraite.

*La lacune mensuelle de 2 320 francs peut être comblée au moyen d'une assurance pour incapacité de gain.*

# Sécurité financière à la retraite



Chaque mois, des cotisations à l'AVS (1<sup>er</sup> pilier) et à votre caisse de pensions (2<sup>e</sup> pilier) sont déduites de votre salaire. A la retraite, le 1<sup>er</sup> et le 2<sup>e</sup> pilier vous verseront environ 60% de votre salaire actuel. Cela sera-t-il suffisant pour assurer

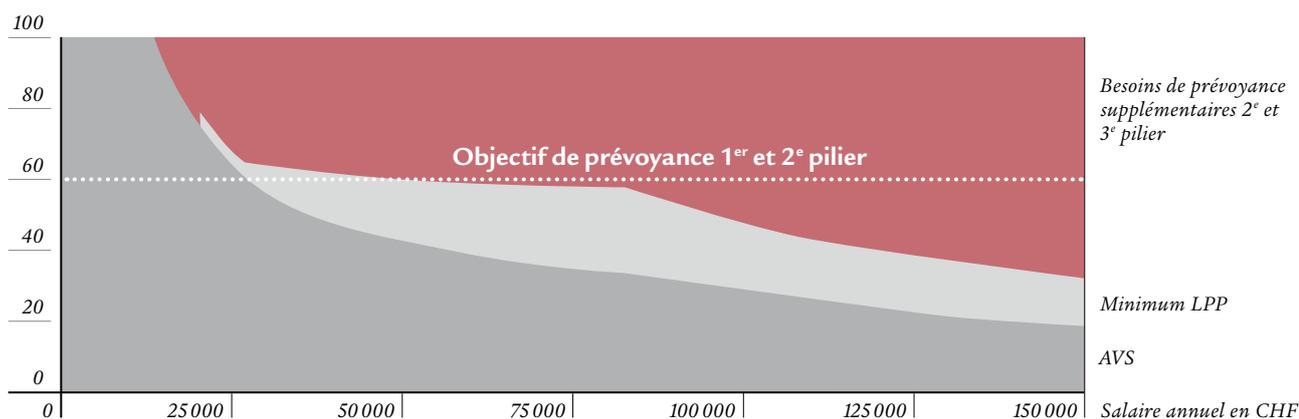
vos besoins de vie tel que vous le souhaitez? La garantie de votre fortune et un appui actif en cas de dépendance vous tiennent-ils à cœur?

## Exemple

Si votre caisse de pensions n'assure que le minimum, le 1<sup>er</sup> et 2<sup>e</sup> pilier ne couvriront que 60% d'un revenu d'environ 80 000 CHF. Pour les salaires plus élevés, la lacune de prévoyance est encore plus importante (voir graphique).

### Couverture assurée par l'AVS et la caisse de pensions

Rente de vieillesse en % du salaire annuel





# Constitution et accroissement de la fortune

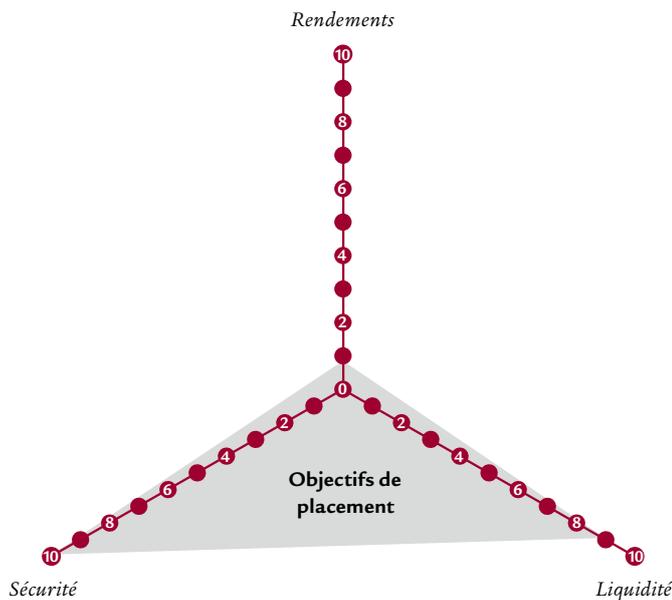
La sécurité est-elle primordiale pour vous ou êtes-vous enclin(e) au risque? La manière dont vous épargnez et dont vous placez votre argent doit être en adéquation avec votre situation personnelle et financière ainsi que vos besoins. Quelle est la combinaison de placements sûrs et de place-

ments riches en opportunités adaptée à votre cas? A quels rendements s'attendre avec cette stratégie de placement? Comment atteindre vos objectifs de placement et d'épargne? Nous vous conseillons volontiers.

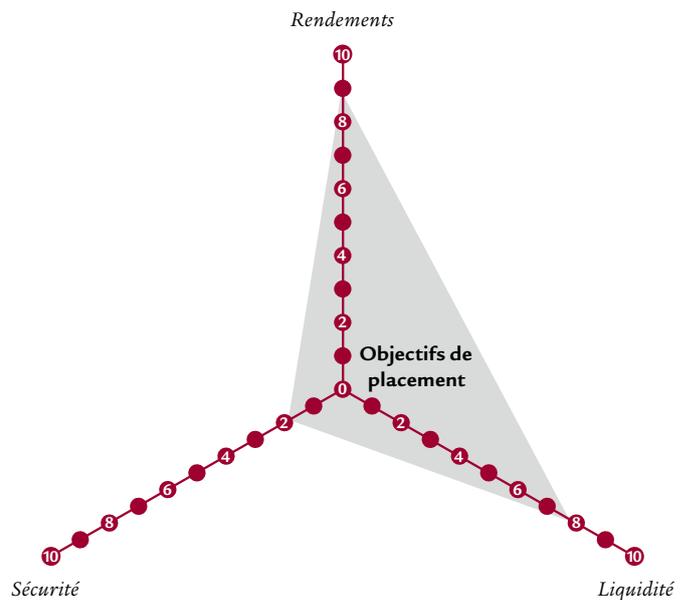
## Quels sont pour vous les aspects importants en termes de placements?

Rendement, sécurité et liquidités, voici les objectifs poursuivis par tous les investisseurs. Malheureusement, il n'est jamais possible de combiner les trois au plus haut degré. Définir un point fort dans un objectif de placement signifie obligatoirement qu'autre chose passe au second-plan.

### Exemple compte d'épargne



### Exemple actions



# Optimisation fiscale



Avez-vous déjà exploité toutes les possibilités d'optimisation fiscale? Quels sont par exemple les répercussions...

- d'un rachat dans la caisse de pensions,
- d'un amortissement indirect de votre hypothèque,
- d'un versement en capital de la caisse de pensions,
- d'une augmentation de l'hypothèque sur le bien-fonds à titre de déduction des intérêts passifs,

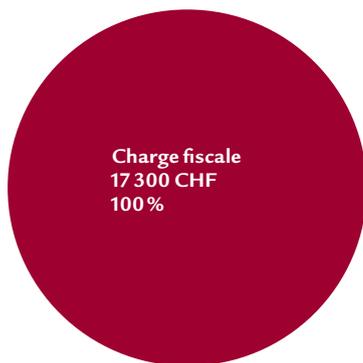
- de la conclusion d'une prévoyance 3a fiscalement avantageuse sur votre charge fiscale?

Votre conseiller vous présente votre potentiel d'épargne.

## Exemple: réaliser des économies d'impôts en souscrivant une solution de prévoyance du pilier 3a

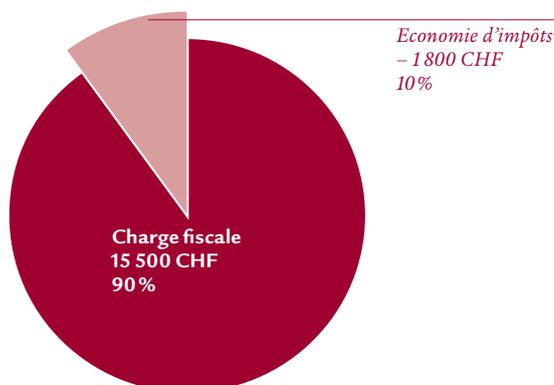
Analyse basée sur le cas d'une employée célibataire demeurant à Zurich

### Impôts sans solution de prévoyance 3a



Pour un revenu imposable de 100 000 francs, la charge fiscale se monte à 17 300 francs environ.

### Impôts avec solution de prévoyance 3a



Après versement dans le pilier 3a d'un montant de 6 600 francs\*, ses revenus imposables passent à 93 400 francs et ses impôts à 15 500 francs. La facture fiscale baisse de 10%, soit une réduction de 1 800 francs!

*\*Le montant maximal déductible des revenus imposables est défini chaque année par l'Office fédéral des assurances sociales.*



# Propriété du logement et hypothèque

Rêvez-vous de devenir propriétaire? Ou vous avez déjà réalisé ce rêve et souhaitez transformer ou moderniser votre bien? Swiss Life vous propose des prestations complètes dans les

domaines de la vente, de l'achat et de la transformation par le biais de «Swiss Life Impopulse», votre partenaire immobilier.

## Propriété du logement

De nombreuses personnes investissent une grande partie de leur patrimoine dans l'achat d'un logement. Swiss Life intègre l'immobilier au contexte plus large de la prévoyance et vous conseille en tenant compte de votre situation et de votre planification de prévoyance.

## Hypothèque

Swiss Life propose des hypothèques à des taux attrayants sur différentes périodes. Nous vous conseillons volontiers afin que vous puissiez financer et réaliser votre projet de logement en propriété.



En savoir plus [www.swisslife.ch/logement-en-propriete](http://www.swisslife.ch/logement-en-propriete)





# Donation et succession

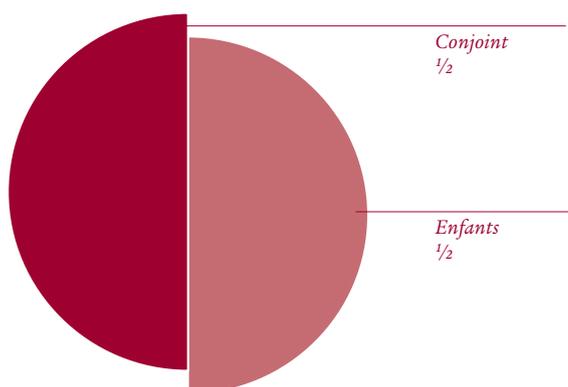
Vous souhaitez que votre fortune soit correctement léguée à votre mort. Quelles sont les réflexions qui s'imposent? Quelles sont les parts réservataires? Est-il préférable de transmettre une part de votre capital à vos descendants dès maintenant? Qu'en est-il du privilège successoral? Comment pouvez-vous

vous assurer que votre dernière volonté sera respectée? Nous répondons volontiers à ces questions, entre autres, et vous aidons à les résoudre dans le cadre de votre prévoyance. Afin que tout se déroule selon votre volonté.

## Exemple couple marié, deux enfants

Un couple s'informe au sujet de la réglementation appliquée en termes de prétentions successorales. Rien n'a été réglé concernant leur situation et ils souhaiteraient savoir quelles parts réservataires doivent être prises en compte.

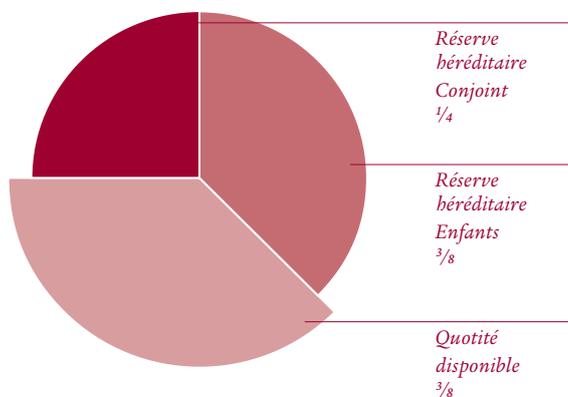
### Partage successoral sans règlement de la succession



### Partage successoral sans règlement de la succession (ordre successoral légal)

Les héritiers légaux et l'ordre de succession sont déterminés par le droit des successions. En outre, la loi détermine la part de chaque héritier.

### Parts réservataires et quotité disponible



### Quotité disponible

Le couple peut régler sa succession autrement que la loi le prévoit, au moyen d'une disposition testamentaire. Une part réservataire est toutefois réservée au conjoint et aux descendants directs.

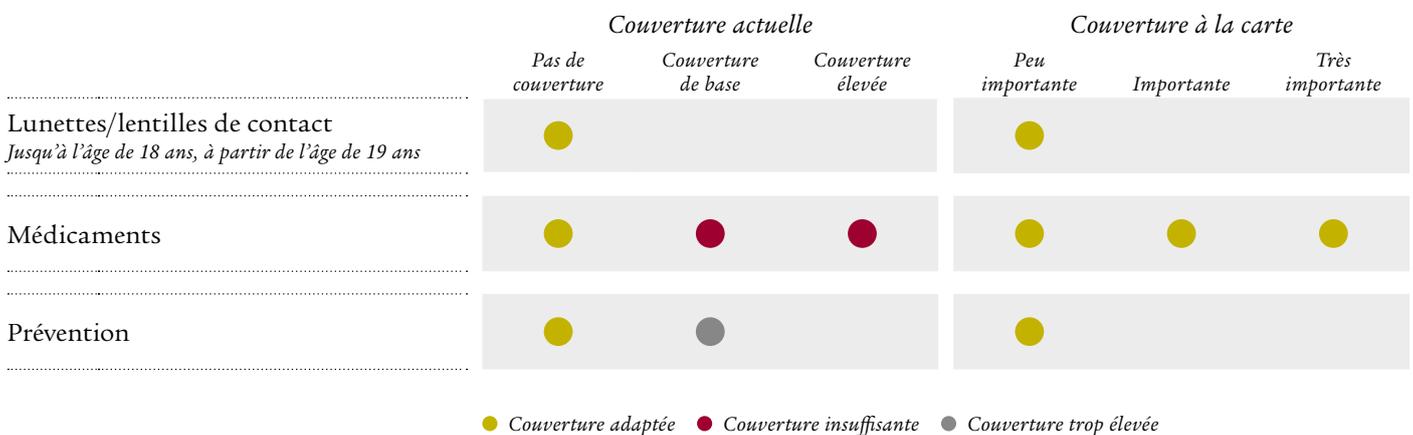
# Prévoyance santé



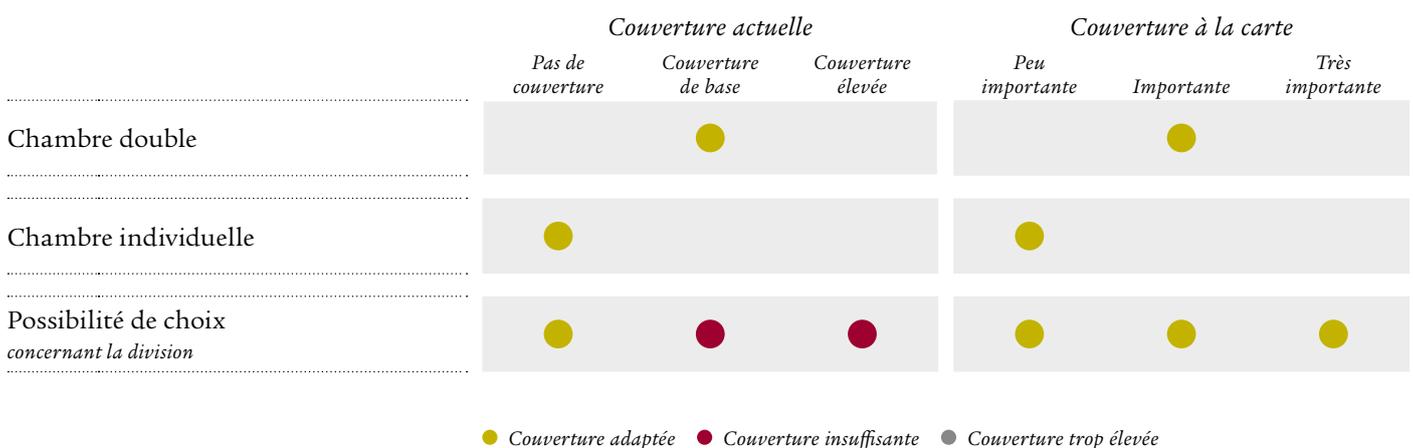
Votre solution d'assurance maladie est-elle compatible avec votre situation? Savez-vous si votre couverture présente des lacunes et s'il vaudrait mieux changer de prestataire? Votre franchise correspond-elle à votre situation?

Nous en établissons un aperçu et vous présentons votre potentiel d'optimisation et d'épargne.

## Prestations sans hospitalisation



## Prestations avec hospitalisation





# Assurance de patrimoine et de choses

Savez-vous quelle assurance couvre quels risques?  
Etes-vous suffisamment assuré(e)?



## Habitation

Vos biens sont couverts en cas d'endommagement ou de vol.

*Exemple: le tuyau de votre machine à laver cède, les meubles de la lingerie subissent un dégât des eaux.*



## Assurance véhicules à moteur

Votre assurance responsabilité civile couvre les dommages financiers que vous avez occasionnés en conduisant – sur d'autres usagers de la route, des animaux ou des biens matériels – et fait opposition aux demandes de dommages-intérêts abusives. En outre, vous avez la possibilité de vous assurer contre les dommages résultant d'un accident dont vous êtes à l'origine au moyen d'une assurance casco partielle ou intégrale. Savez-vous quelle assurance est adaptée à votre véhicule?



## Responsabilité civile privée

L'assurance de responsabilité civile privée couvre les dommages financiers que vous causez involontairement à des tiers.

*Exemple: votre enfant casse la vitre de votre voisin en jouant au football.*



## Protection juridique

Votre assurance de protection juridique vous aide à faire respecter vos prétentions juridiques et prend en charge les frais d'avocat et de justice.

*Nous permettons à chacun  
de vivre selon ses propres choix.*

### *La bonne solution*

**Vous êtes intéressé(e) par un entretien personnalisé?**

La sécurité financière est au premier plan, dans toutes les phases de la vie.  
Nous analyserons conjointement votre situation actuelle, vos projets et objectifs financiers.

*Nous répondons à vos questions et vous aidons à trouver les solutions adéquates.*

### *Informations supplémentaires et conseil personnalisé*

*Contactez-nous et bénéficiez de l'expérience et de la compétence de nos experts.*



Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Case postale, 8022 Zurich  
Téléphone +41 43 284 33 11, [marketing.schweiz@swisslife.ch](mailto:marketing.schweiz@swisslife.ch), [www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)