

**Planifiez votre retraite
en douceur grâce à votre**

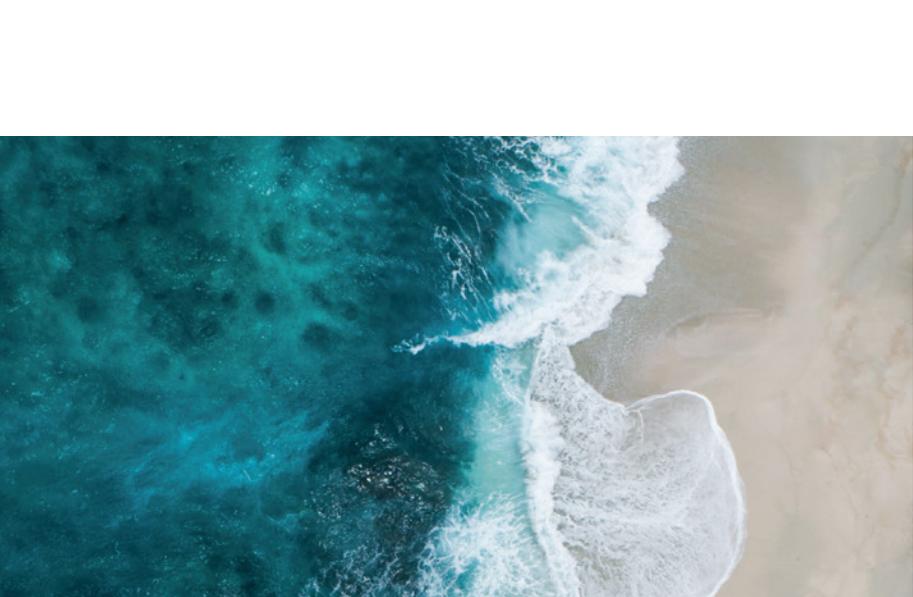
Plan de retraite FINA

**«Préparés pour une retraite
en toute sérénité»**



FINA

Planification financière



20 ans de vacances !

À compter de l'âge ordinaire de la retraite, les femmes et les hommes ont une espérance de vie moyenne de plus de vingt ans. Préparer et planifier cette phase de votre vie vous permettra de l'apprécier pleinement et sereinement. La retraite est une étape importante de votre vie et vous offre de nombreuses libertés si vous la planifiez suffisamment tôt. La perspective de la retraite est réjouissante, toutefois, elle est souvent accompagnée de nombreuses questions et interrogations. La situation juridique est complexe et des erreurs peuvent vite arriver. A contrario, il est possible d'économiser de grandes sommes au niveau fiscal, de protéger votre patrimoine ainsi que les personnes à votre charge si vous vous penchez et vous informez à ce propos de manière détaillée. Il est donc primordial de planifier suffisamment tôt de sa retraite.

Il convient de clarifier certaines interrogations avec plus de précision, par exemple :

- **Lacune de prévoyance :** Ma prévoyance est-elle suffisante même avec inflation moyenne plus élevée et une espérance de vie plus longue ?
- **Caisse de pension :** Quelle est la combinaison parfaite entre rente et retrait en capital de la caisse de pension pour moi/nous ?
- **Impôts :** Comment tirer profit des nombreuses possibilités d'optimisation fiscales autorisées dans la loi avant et durant la retraite ?
- **Type de retraite :** Souhaitez-vous une retraite anticipée, tardive ou échelonnée ?
- **Immobilier :** Amortissement ? Si c'est le cas, quel est le montant optimal d'un point de vue financier et fiscal ?
- **Fortune :** Comment protéger votre fortune contre l'inflation et les autres risques ?
- **Assurances :** Quels sont les ajustements nécessaires au niveau de vos assurances et caisse maladie ?
- **Succession :** Prendre les meilleures dispositions possibles pour nos proches le plus tôt possible. Avez-vous besoin d'un testament, d'une directive anticipée, d'un mandat pour cause d'inaptitude ou d'un contrat de mariage ?

Contenu de votre plan de retraite FINA			
	Light	Standard	Premium
Budget du ménage	•	•	•
Calcul des lacunes de couverture : Invalidité, décès, retraite	•	•	•
Comparaison des options d'épargne qui combleront le plus efficacement vos lacunes (3a, 3b, investissements, rachats LPP, accession à la propriété, ...)	•	•	•
Situation financière en cas d'invalidité, de décès et de retraite.	•		•
Budget du ménage après la retraite		•	•
Calcul de la date optimale de départ à la retraite (anticipée, tardive ou retraite partielle échelonnée)		•	•
Analyse de la caisse de pension : rente ou capital, quelle combinaison est optimale ?		•	•
Calcul de l'AVS (si nécessaire, analyse du retrait anticipé ou de l'ajournement)		•	•
Plan détaillé annuel jusqu'à 90 ans : revenus, dépenses, développement des actifs, impôts.		•	•
Plan d'action : Pour vous assurer de profiter au maximum des avantages fiscaux et de ne manquer aucune échéance, toutes les étapes de votre retraite sont énumérées en détail.		•	•
Comparaison des deux meilleurs scénarios : Par exemple, avec ou sans retrait en capital de la caisse de pension		•	•
Analyse de l'amortissement des prêts hypothécaires : combien, quand et de quelle manière ?			•
Analyse des assurances et de la caisse maladie		•	•
Planification fiscale détaillée (qui débouche très souvent sur des avantages fiscaux à cinq chiffres!) Rachat LPP piliers 3a, 3b, échelonnement optimal des versements, rénovations du logement.		•	•
Recommandation de la répartition optimale des actifs avant et après la retraite.		•	•

Services			
	Light	Standard	Premium
Analyse de 90 minutes : Situation actuelle, souhaits, objectifs et besoins	•	•	•
Conseil de 2 à 3 heures	•	•	•
Séances de conseil supplémentaires : 3 heures maximum			•



Votre plan de retraite FINA

- ✓ Adapté à vos besoins personnels.
Chaque plan financier est unique !
- ✓ Garantie d'un conseil neutre et indépendant basé sur des honoraires.
- ✓ Vous serez conseillé exclusivement par des experts expérimentés.
- ✓ Suivi intégral aussi longtemps que vous le souhaitez.

Une retraite en toute sérénité

Plan de retraite FINA : Une préparation optimale pour une retraite amplement méritée. En outre, vous bénéficiez des conseils d'experts avérés dans ce domaine.



		Personne seule	En couple
Light	L'idéal est d'avoir déjà une vue d'ensemble à un stade précoce (à partir de 40 ans).	387.-	387.-
Standard	Planification complète de la retraite. Recommandé à partir de 50 ans.	1'500.-	2'300.-
Premium	Planification de la retraite, incluant la propriété du logement.	1'800.-	2'600.-
Plus	Planification successorale: - Mandat pour cause d'incapacité - Contrat de mariage ou testament - Directives anticipées - Services de conseil par un notaire / Avocat et consultant FINA	1'200.-	1'700.-

Prix indicatifs moyens. Ils peuvent être plus élevés en fonction de la complexité de la situation. Nous vous préparons un offre adaptée après le premier rendez-vous.



**Demandez un premier rendez-vous
gratuit dès maintenant.
Vous décidez ensuite librement
de la suite de la coopération**

☎ 031 970 38 80 ✉ conseil@fina.ch



Plus d'informations :
www.fina.ch/fr/checklist/retraite/