

# Analyse de prévoyance et planification financière

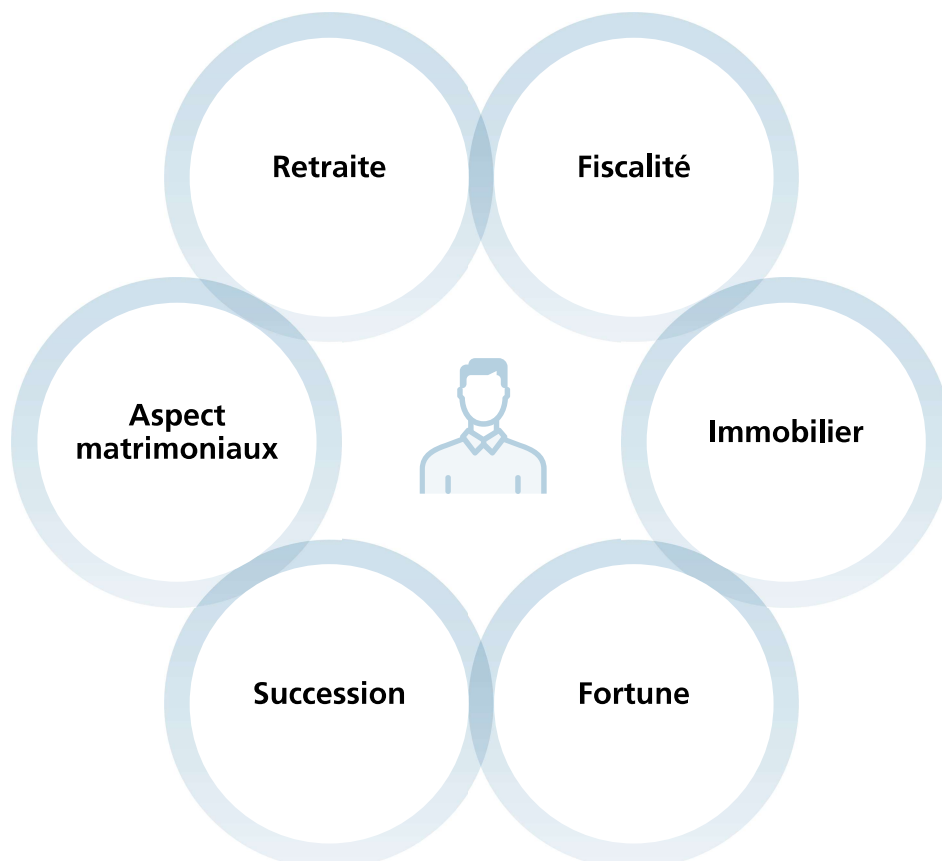
Sécurisez votre avenir financier et préparez sereinement vos projets futurs

## L'essentiel

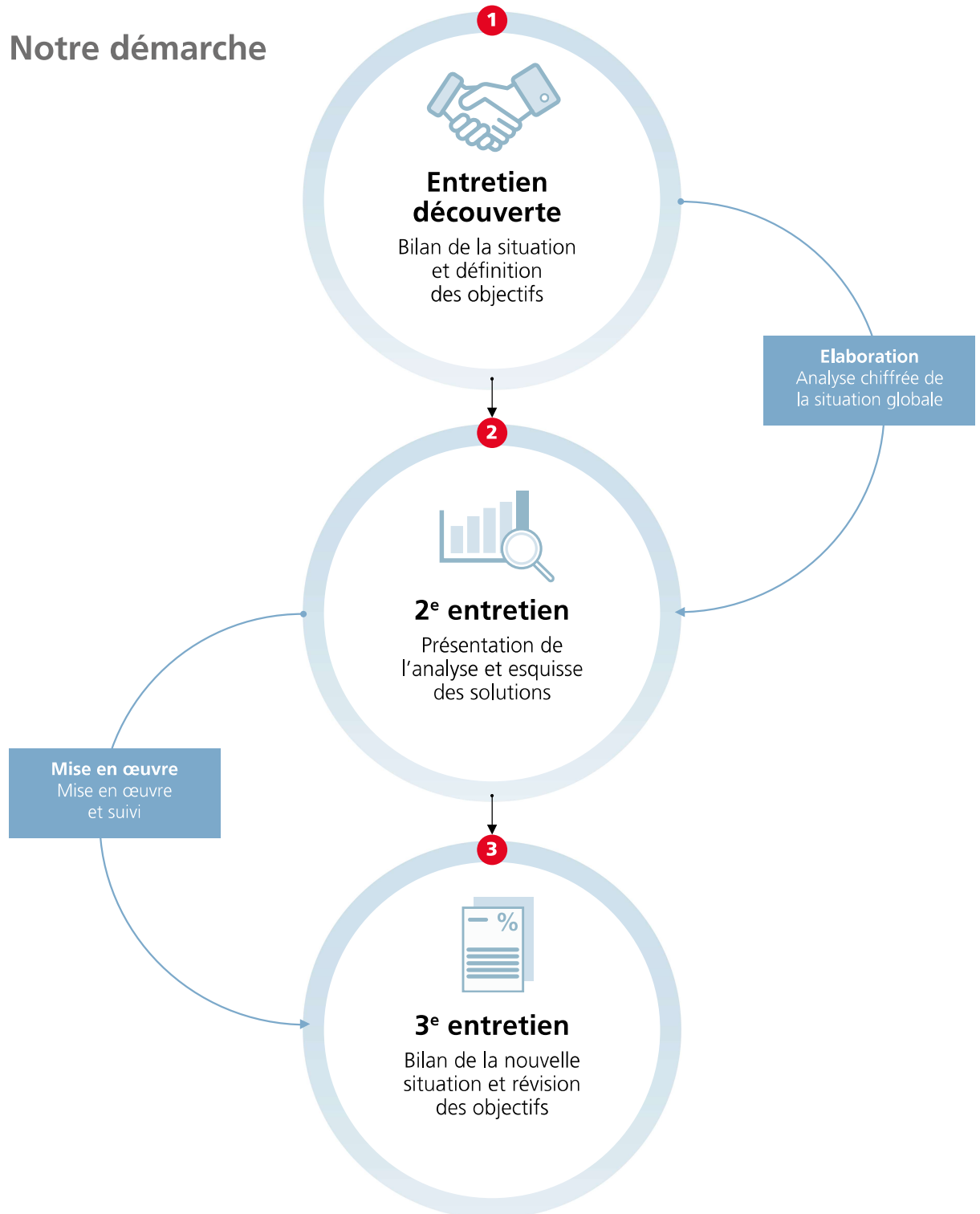
Tout au long de votre cycle de vie, une succession d'évènements, prévisibles ou inattendus, peuvent avoir un impact sur votre situation financière et vos objectifs. C'est pourquoi il est important de planifier, le plus tôt possible, votre retraite et structurer au mieux votre patrimoine.

Pour vous accompagner dans cette démarche, les experts de notre département Wealth planning sont en mesure de mener avec vous une analyse spécifique ou à établir, après un diagnostic patrimonial approfondi, une planification financière complète et un suivi personnalisé.

## Thèmes abordés



## Notre démarche



## Types d'analyses

### Analyse spécifique



- Coût réel de la dette hypothécaire (locataire ou propriétaire) CHF 250 de l'heure
- Rachat de la caisse de pensions
- Calcul du taux marginal d'impôt
- Analyse des prestations en cas de succession

### Transmission de patrimoine



- Analyse de la situation actuelle et prévisions successorales en droit suisse. Conformément aux souhaits communiqués à la banque, les champs suivants pourront notamment être examinés:
- Héritiers légaux et parts réservataires
  - Testament (conditions de forme et de fond)
  - Pacte successoral (utilité et exigence de forme)
  - Exécuteur testamentaire (rôle et mode de désignation)
  - Legs d'usufruit (en faveur du conjoint survivant ou d'une autre personne)
  - Institution d'héritier, héritier de substitution, substitution fidéicommissaire, affectation de biens à une fondation
  - Contrat de mariage
  - Aspects pratiques (démarches en cas de décès et délais à respecter)
- CHF 250 de l'heure

### Mesures personnelles anticipées



- Information sur le mandat pour cause d'incapacité et les directives anticipées prévues par le droit suisse (utilité, conditions de forme, inscription). Mise à disposition d'un modèle de mandat pour cause d'incapacité et d'un lien vers des formulaires de directives anticipées.
- CHF 80

### Analyse de prévoyance



- Analyse de tous les types de couvertures d'assurance et de prévoyance (3 piliers) du mandant pour les cas d'incapacité de gain provisoire, d'invalidité, de décès et à la retraite ordinaire.
- CHF 750 à 1'500

### Planification financière



- Planification de l'évolution du patrimoine global pour différentes étapes de la vie (y.c. prévoyance, fiscalité suisse, immobilier, placement, succession et droit matrimonial), en tenant compte de la situation et des objectifs particuliers du mandant.
- CHF 2'500 à 4'500

## Contact



Votre conseiller personnel



Conseil en ligne 058 211 21 00; Lun-Ven: 7h30-19h30; Sam: 9h00-16h00; Dim: 9h00-13h00



info@bcge.ch



bcge.ch/fr/conseil-prevoyance

Ce document est un support marketing qui présente les principales caractéristiques d'une prestation ou d'un service. Il est exclusivement destiné à votre information et ne doit pas être compris comme une proposition d'acquiescer un instrument financier ni comme un conseil financier ou un conseil en placement personnalisé. La BCGE se réserve le droit de modifier en tout temps et sans préavis les caractéristiques de ses prestations et services. Elle décline toute responsabilité pour les pertes ou dommages de quelque nature que ce soit qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations.