



# Planification financière

## Une vie sereine sous le signe de la sécurité et de la clairvoyance

### Story

Daniel et Petra Meyer ont 52 ans et exercent tous les deux une activité lucrative. Ils aimeraient bien réduire leur taux d'occupation 5 ans avant la retraite, mais se demandent si une retraite anticipée est financièrement possible. La vente de la maison et le déménagement dans un appartement en propriété sont également évoqués. La charge fiscale a également subi une forte augmentation avec l'achèvement de la formation et le déménagement des enfants. Ils aimeraient en outre savoir si un mandat pour cause d'incapacité aurait un intérêt pour eux.

### Ce thème vous préoccupe-t-il également?

Demandez conseil à un professionnel. Un conseil global permet de répondre avec compétence à toutes les questions sur les thèmes du revenu, du patrimoine, de la prévoyance, du logement en propriété, des impôts, de la succession et de définir ensemble la solution appropriée, parfaitement adaptée à votre situation.

### Une planification financière répond notamment aux questions suivantes:

- Existe-t-il pour moi des modèles de retraite flexibles?
- Puis-je maintenir mon niveau de vie habituel en termes de souhaits et d'objectifs?
- En tant qu'entrepreneur, comment pourrai-je profiter d'optimisations fiscales ces prochaines années?
- Mon partenaire est-il suffisamment couvert dans toutes les situations de l'existence?
- Dois-je amortir mon hypothèque?

### Idéal pour

- les personnes dont la situation est complexe et qui se posent de nombreuses questions sur tous les sujets financiers
- tous ceux qui ont des revenus élevés et souhaitent payer moins d'impôts, en parfaite adéquation avec leurs objectifs
- les entrepreneurs qui souhaitent préparer leur société pour l'avenir
- tous ceux qui souhaitent opter pour la sécurité et souhaitent un conseil professionnel sur mesure

### Avantages

- Vous bénéficiez d'un aperçu de l'évolution de vos finances personnelles au cours des 25 prochaines années
- Vous connaissez les différentes possibilités et avez une base solide pour vos décisions
- Vous bénéficiez d'un calendrier précis pour la mise en œuvre des mesures prévues
- Nos conseillers vous accompagnent avec compétence tout au long du processus de planification

### Honoraires

Le montant des honoraires dépend du travail réalisé pour le conseil et de la complexité de la planification financière. Les honoraires sont fixés après un premier entretien informel (valeurs de référence: 2 200 CHF jusqu'à 4 900 CHF).

### Contact

Baloise Service Line 0848 800 806  
finanzplanung@baloise.ch