



310.1225f 5-19 pdf

Planification de la retraite

Objectif prévoyance

Story

Michael Baum a 60 ans. Il aimerait bien partir à la retraite à 64 ans. Il aimerait savoir quelle serait l'incidence d'une retraite anticipée sur les prestations de vieillesse de l'AVS et de la caisse de pension. Il voudrait que la moitié de l'avoir de caisse de pension lui soit versée sous forme de capital et souhaite un conseil pour savoir comment placer l'argent sans avoir à restreindre son niveau de vie.

Ce thème vous préoccupe-t-il également?

Demandez conseil à un professionnel. Profitez du savoir-faire combiné de la Baloise Bank SoBa et de la Bâloise Assurances dans les domaines de l'assurance, de la prévoyance et du patrimoine.

Une planification de la retraite répond notamment aux questions suivantes:

- Puis-je maintenir mon niveau de vie après le départ à la retraite?
- Dois-je percevoir l'avoir de caisse de pension sous forme de rente ou de capital?
- Combien dois-je amortir pour que les coûts du logement soient encore supportables à la retraite?
- Quelle sera ma perte financière en cas de retraite anticipée?

Idéal pour

- les personnes sur le point de partir à la retraite et qui souhaitent de la transparence pour pouvoir prendre des décisions imminentes;
- tous ceux qui souhaitent disposer des éléments de décisions, fondés sur des conseils professionnels, leur permettant de choisir de quelle manière percevoir leurs prestations vieillesse de la caisse de pension;
- les personnes qui veulent connaître quelle sera leur situation financière à la retraite.

Avantages

- Vous avez un aperçu de votre situation financière à la retraite.
- Vous disposez d'une assise personnelle vous permettant de prendre des décisions importantes dans la perspective de votre départ à la retraite.
- Vous savez si vous pouvez rester dans votre logement jusqu'à un âge avancé.
- Vous savez comment investir votre argent de façon optimale à la retraite pour atteindre vos objectifs.

Étendue de la planification retraite

Notre planification de la retraite inclut un entretien de conseil, jusqu'à trois variantes de planification et un plan d'action personnalisé.