



Planification
financière indivi-
duelle par Zurich

Planifier pour l'avenir

Chez Zurich, la planification financière repose sur un concept clé: vous garantir l'optimisation de votre situation financière. Nous basons notre offre sur votre vision et vos objectifs personnels. Après un inventaire des avoirs et autres valeurs disponibles ainsi qu'un état des lieux de votre budget, nous élaborerons des solutions sur mesure spécialement conçues pour répondre à vos besoins.

La planification financière de Zurich cible exclusivement les thèmes vous concernant. Concertation et interaction garantissent une planification optimale et individualisée.

Le partenariat que vous établissez avec le conseiller certifié vous permet une planification réussie de votre avenir sur le plan financier. Les entretiens nous permettent de définir avec vous les mesures et méthodes adaptées ainsi que le cadre général de notre intervention. Le Center of Competence Planifications financières de Zurich établit pour vous, avec ses spécialistes, une planification taillée sur mesure.

Vos priorités, objectifs et désirs

Votre souhait de comprendre en détail votre situation et prévoyance financière doit former le point de départ de toute planification financière. Prévoyez-vous de quitter votre emploi de manière anticipée, ordinaire ou différée? Quels sont vos souhaits pour l'avenir, les objectifs que vous vous êtes fixés? Disposez-vous de moyens suffisants sur le plan financier?



Cinq étapes pour atteindre ensemble votre objectif

1. Etablir vos priorités, objectifs et désirs
2. Réaliser une analyse de votre situation actuelle
3. Déterminer les possibilités qui vous sont offertes
4. Etablir une situation théorique
5. Accompagnement dans la mise en œuvre et, en cas de modifications, adaptation des mesures

Budget

Au cours de la planification financière, il est important de déterminer précisément vos rentrées et vos dépenses avant et après votre départ en retraite. Quels postes de rentrées et de dépenses seront amenés à changer? Pour votre budget, quelles en seront les conséquences? La planification financière Zurich vous apporte toutes les réponses.

Prévoyance

Une analyse de prévoyance vous offre un bilan clair des prestations globales dont vous pourrez bénéficier par l'AVS, votre caisse de pension et les fonds disponibles du 3^e pilier. Dans le cadre de la prévoyance professionnelle, quelles sont les conséquences liées à votre décision en cas de perception de la prestation de vieillesse de votre caisse de pension sous forme de rente ou de capital?

Placements

Dans quelle mesure aurez-vous besoin de puiser dans votre patrimoine pour combler la différence entre les dépenses budgétées et les prestations de vos rentes, revenus de substitution des prestations de prévoyance et autres sources éventuelles? Pendant combien de temps vos actifs suffiront-ils à équilibrer votre budget? Vos décisions en matière d'investissement sont durablement influencées par les besoins de liquidité à court et moyen terme. Ces besoins influencent à leur tour votre stratégie de placement. Ainsi, chez Zurich, l'établissement d'un profil personnel de placement de capitaux fait partie intégrante de la planification financière.

Situation immobilière

Votre statut de propriétaire ou de locataire a une influence sur vos dépenses globales. Est-il judicieux ou indispensable de réduire votre hypothèque? Quel est le coût de l'entretien? Des investissements permettant un maintien de la valeur sont-ils à prévoir et comment pouvez-vous les financer? La planification financière vous éclaire sur les influences de ces éléments sur le plan budgétaire.

Optimisation fiscale

Toutes les mesures que vous prenez ont naturellement des conséquences sur le plan fiscal. Par le biais de tableaux comparés de votre imposition, nous vous en dressons un panorama détaillé. Toutefois, le critère fiscal ne saurait être le seul facteur de décision. Nous vous informons sur tous les éléments à prendre en compte.

Héritage

Les régimes matrimoniaux et successoraux sont régis par des dispositions légales. Savez-vous ce que prévoit la législation en vigueur pour votre situation? Vos souhaits seront-ils accomplis ou devez-vous prendre des mesures? Par le biais de la planification financière, Zurich vous indique les directions à prendre.

**Nous nous ferons un plaisir
de vous conseiller personnellement.
Adressez-vous tout simplement à
l'agence Zurich la plus proche ou
appelez-nous gratuitement au
0800 060 161.**

Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurich
Téléphone 0800 060 161, www.zurich.ch

Si les informations contenues dans cette fiche d'information divergent des conditions d'assurance applicables, ce sont ces dernières qui font foi.



Because change happenz.