

## **Zurich Suisse lance des séminaires consacrés à la planification flexible de la retraite.**

**Zurich Suisse**  
www.zurich.ch

Zurich Compagnie  
d'Assurances SA  
Zurich Compagnie  
d'Assurances sur la Vie SA

**Media Relations**  
Thurgauerstrasse 80  
Case postale  
8085 Zurich  
Téléphone +41 (0)44 628 75 75  
media@zurich.ch

**Zurich, le 25 mai 2009 – La retraite est un véritable tournant dans la vie, y compris sur le plan financier. L'une des questions clés concerne la perception de l'avoir de vieillesse. «Que choisir? Une rente régulière ou le retrait du capital?». Il n'y a pas de réponse générale à cette question. Zurich propose dans toute la Suisse des séminaires de planification de retraite. Plus de 200 séminaires sont déjà prévus pour 2009.**

De nos jours, l'espérance de vie est nettement plus élevée qu'il y a quelques dizaines d'années encore. Aujourd'hui, l'espérance de vie d'un homme de 65 ans est de 83,5 ans\* et de 86,9\* pour une femme du même âge. Cependant, pour beaucoup, la question du financement est un vrai casse-tête. «Les clients sont aujourd'hui beaucoup mieux informés sur les questions financières», explique Yvonne Lang Ketterer, CEO Vie Zurich Suisse. «Cependant, beaucoup sous-estiment encore le montant qu'il faut effectivement économiser pour maintenir son niveau de vie au moment de la retraite. Beaucoup aussi repoussent toujours la planification financière qui s'impose si l'on ne souhaite pas mettre en péril sa qualité de vie à la retraite», souligne Yvonne Lang Ketterer, qui poursuit sur un conseil: «Les dernières étapes de la prévoyance privée devraient être bouclées au plus tard à 55 ans. A cet âge, il est encore possible de combler les éventuelles lacunes jusqu'au départ en retraite. A 58 ou 60 ans, toutefois, il est presque impossible de corriger les erreurs commises dans la préparation financière.» Il est donc indispensable de planifier sa retraite suffisamment tôt pour éviter de se fixer les mauvais objectifs et de passer à côté de la solution de prévoyance optimale.

\* Source: Office fédéral de la statistique, [www.bfs.admin.ch](http://www.bfs.admin.ch)

### **Première étape: la planification adéquate**

A l'approche de la retraite, deux questions deviennent centrales.

Premièrement: dois-je percevoir mon avoir de prévoyance professionnelle sous forme de rente ou de capital? Deuxièmement: si je retire le capital, quelle est la meilleure solution d'investissement? Il n'y a pas de réponse générale à ces questions. En effet, tout le monde n'a pas les mêmes ambitions et les mêmes désirs, c'est pourquoi le conseil varie d'un cas à l'autre. Zurich propose depuis mars 2009 plus de 200 séminaires de planification de retraite intitulés «Vers de nouveaux horizons». A l'occasion de ces séminaires, les clients trouvent des réponses aux questions de prévoyance privée et de retraite et participent à la sélection des solutions de prévoyance qui répondent à leurs besoins. Ces séminaires sont organisés tout au long de l'année dans toute la Suisse par des agences générales de Zurich.

### **Conseil compétent et solutions individuelles**

Une planification de retraite précoce et approfondie est essentielle pour pouvoir réaliser encore certains projets une fois à la retraite. C'est pourquoi le conseil de Zurich ne porte pas seulement sur la situation de prévoyance des clients mais, s'agissant d'un conseil global, analyse aussi par exemple leurs objectifs financiers, projets successoraux et patrimoine immobilier. En outre, le conseil de Zurich est orienté sur le long terme. En d'autres termes, il planifie avec précision le financement d'une éventuelle retraite anticipée, mais aussi d'une possible longévité. «Les clients bénéficient de l'expertise de plus de 170 conseillers en prévoyance certifiés dans toute la Suisse», explique Yvonne Lang Ketterer, avant d'ajouter: «Cette expertise est mise à niveau en permanence. Les conseillers en prévoyance de Zurich suivent régulièrement des sessions de formation et de perfectionnement professionnel. Ils suivent ainsi de près l'évolution de la prévoyance.» Grâce à leurs vastes connaissances, les conseillers en prévoyance de Zurich offrent à leurs clients

une planification financière précise et des solutions personnalisées qui, à l'aide des produits modulaires de Zurich, peuvent être mises en œuvre avec un maximum d'efficacité.

Avec ses séminaires de planification de retraite, Zurich est plus à même de répondre aux besoins des clients qui souhaitent bénéficier d'un conseil professionnel et garantir le financement de leur retraite.

### **Une campagne publicitaire pas comme les autres**

Les clients apprécient la proximité avec les conseillers en prévoyance de Zurich dans toutes les régions de Suisse. C'est pourquoi les séminaires de planification de retraite s'accompagnent depuis la seconde quinzaine de mai d'une nouvelle campagne publicitaire locale qui évoque la question de la retraite d'une manière un peu différente, avec humour. «Nous voulons aborder nos clients sur le terrain, où ils sont et où nous les accompagnons», conclut Yvonne Lang Ketterer.

Vous pouvez poser vos questions sur les séminaires de planification de retraite régionaux directement en ligne sous [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch).

Zurich Compagnie d'Assurances SA (Zurich Suisse) est en charge de la clientèle privée et des affaires entreprises de Zurich Financial Services Group en Suisse et dans la Principauté de Liechtenstein. Elle est l'une des plus importantes compagnies d'assurances de Suisse et se présente sur le marché sous les marques Zurich et Zurich Connect.

**Zurich Financial Services Group (Zurich)** est un prestataire de services financiers dans le domaine de l'assurance, doté d'un réseau mondial de filiales et de bureaux en Amérique du Nord et en Europe, mais aussi en Asie-Pacifique, en Amérique latine et dans d'autres marchés. Fondé en 1872, le Groupe dont le siège social est à Zurich en Suisse, compte environ 60 000 collaborateurs et sert ses clients et partenaires dans plus de 170 pays.

*Informations complémentaires:  
Service de presse, Zurich Suisse*



*Tél. 044 628 75 75*

*E-mail: [media@zurich.ch](mailto:media@zurich.ch)*

*Cette communication peut être consultée sur [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)*