

# Planification financière

La bonne voie n'est pas un hasard

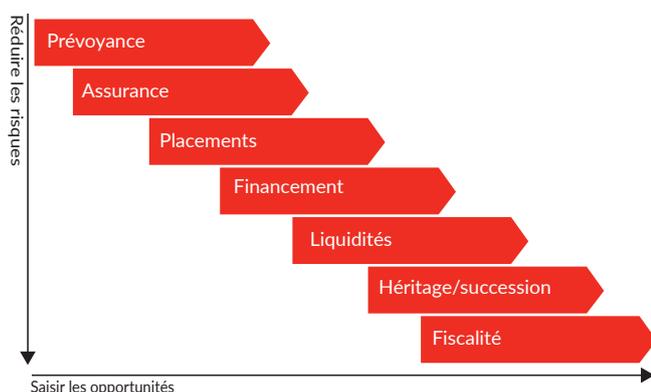
Pour utilisation à des fins de marketing

## Brève description

La planification financière individuelle est un inventaire financier qui permet aux personnes privées d'avoir une vue globale et précise de l'ensemble de leur situation financière actuelle.

En tenant compte des objectifs et souhaits personnels, il est procédé à une analyse détaillée de la situation actuelle sur les thèmes suivants : capital investi, planification des liquidités, situation fiscale, engagements financiers, situation de prévoyance et questions d'assurances. Des solutions sont présentées pour permettre de combler les lacunes de prévoyance, pour déterminer si une retraite anticipée est possible et quelles autres mesures relatives aux conditions de vie peuvent être recommandées. En outre, les incidences fiscales générales sont exposées et il est vérifié si la fortune est investie d'une manière qui corresponde au profil d'investisseur et qui permette de répondre aux attentes et d'atteindre les objectifs financiers. Les objectifs à court et long terme ainsi que les éventuels changements dans les conditions-cadres sont examinés sur la base de différents scénarios. Nous réalisons la planification financière en collaboration avec des spécialistes externes.

La planification financière est composée de divers éléments combinés :



## Public visé

Personnes privées domiciliées en Suisse qui souhaitent une vue globale de leur situation financière afin de pouvoir planifier en temps utile.

## Vos avantages

- Grâce à une large analyse de vos valeurs patrimoniales, vous obtenez une vue globale détaillée de votre situation financière actuelle (incluant une comparaison de différents scénarios).
- Vous connaissez les éventuelles lacunes de prévoyance et les possibilités pour les combler.
- Vous obtenez une présentation générale de l'évolution fiscale, et des possibilités d'optimisation vous sont présentées.
- Nous analysons pour vous si, en matière de vie et prévoyance, vous êtes sous-assuré, doublement assuré ou sur-assuré.
- Vous avez une vue transparente des prestations de prévoyance à l'âge de la retraite, en cas de maladie, décès et invalidité.
- Dans le cadre du plan financier, vous êtes informé des changements de législation.

## Risques

La planification financière est effectuée sur la base des données actuelles concernant la situation personnelle et légale. Les conditions-cadres peuvent changer à tout moment et les possibilités de solutions y afférentes ont une validité limitée.

### Prix et conditions

Une planification financière détaillée coûte entre CHF 2500 et CHF 3500 et inclut, outre votre plan financier personnel, un entretien final circonstancié. Selon la situation de vie, les frais peuvent être plus élevés. Avant de donner votre ordre définitif, vous recevrez un devis de la part de nos partenaires.

### CLAUSE DE NON-RESPONSABILITÉ

Ce document est uniquement destiné à des fins d'information et de marketing et à un usage par son destinataire. Les conditions énoncées sont purement indicatives et peuvent être modifiées en tout temps et sans préavis par la Banque CIC (Suisse) SA. Ce document ne représente ni une offre au sens juridique, ni une invitation, ni une recommandation de la part de la Banque CIC (Suisse) SA. La Banque CIC (Suisse) SA ne garantit pas l'exhaustivité ni la fiabilité de ce document et décline toute responsabilité pour des dommages directs et indirects ainsi que pour des dommages consécutifs susceptibles de se produire en relation avec l'utilisation de ce document. L'envoi, l'importation ou la diffusion du présent document et de ses copies aux Etats-Unis ou auprès de citoyens US (dans le sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version respectivement valable) sont interdits. Il en va de même pour les autres systèmes juridiques qui considèrent de tels actes comme une infraction à leur ordre juridique. Toute reproduction partielle ou complète du présent document est interdite sans l'autorisation écrite de la Banque CIC (Suisse) SA.