



VON GRAFFENRIED  
PRIVATBANK

# Planification financière

## Une vue d'ensemble sur vos finances



Clarté et vue d'ensemble sur ses propres finances sont des éléments essentiels afin d'éviter les mauvaises surprises lorsque l'âge de la retraite aura sonné. Qui peut donc prétendre tout connaître à propos de domaines aussi complexes que l'établissement d'un budget, la gestion de fortune, la fiscalité, l'immobilier ou le droit concernant les biens et les successions? Nous disposons de spécialistes pour chacun de ces secteurs économiques, ils se tiendront volontiers à vos côtés pour préparer votre avenir financier.

### Planifier très tôt et prendre les bonnes décisions

La vie change – vos besoins, vos objectifs et votre situation personnelle évoluent aussi. De nouvelles décisions financières doivent être prises à chaque nouvelle étape. Nous sommes à votre disposition pour vous aider à trouver la solution qui vous conviendra le mieux. Lors d'un premier entretien – sans frais pour vous – nous prenons connaissance de votre situation financière, nous vous présentons diverses possibilités de placement et émettons différentes recommandations qui peuvent répondre aux questions que vous vous posez.

#### Comment me préparer à la retraite ?

Nous planifions votre retraite avec vous et attirons votre attention sur d'éventuelles lacunes dans votre prévoyance.

#### Une retraite anticipée est-elle financièrement possible ?

Nous mettons en lumière les conséquences financières d'une retraite anticipée.

#### Est-il préférable de retirer le capital de ma caisse de pension ou de choisir la rente ?

Vous recevez des bases de décision claires de notre part, elles s'appuient sur votre situation personnelle.

#### De quoi faut-il tenir compte du point de vue fiscal ?

Nous vous donnons un aperçu de vos obligations fiscales et vous soumettons des propositions d'optimisation.

### Notre prestation

Nous analysons votre situation dans sa globalité, de façon exhaustive. Quels que soient vos objectifs, nous prêtons une oreille attentive à vos souhaits et vous informons, au moyen d'une planification financière soigneusement élaborée, sur les différentes possibilités qui existent pour prendre soin et augmenter votre fortune. Un rapport comprenant diverses solutions adaptées à votre profil personnel et diverses recommandations est établi pour vous.

### Coûts

Premier entretien	sans frais
Planification financière	CHF 1'800.00, TVA exclue

Vous recevez une récapitulation claire de l'ensemble de votre fortune ainsi qu'un calcul effectué pour deux scénarios au maximum concernant le retrait sous forme de rente ou de capital de votre caisse de pension, en cas de retraite anticipée et/ou en cas de rachat dans la caisse de pension. Pour des planifications financières plus élaborées, nous fixons le prix en fonction du travail demandé.

### Vos avantages

- Premier entretien sans frais
- Vue d'ensemble et transparence de votre situation de base
- Conseil et analyse individuels et indépendants
- Prise en compte de vos besoins afin d'atteindre vos objectifs
- Élaboration des bases de décisions et recommandations concrètes pour ce qui concerne l'orientation de vos placements

#### Disclaimer

Toutes les données publiées sont purement informatives, elles ne constituent en aucune façon des conseils de placement, elles ne contiennent et ne constituent aucune obligation ou offre ou même encore recommandation d'achat ou de vente de produits ou de transactions. Les données historiques des performances ne contiennent aucune indication sur des performances actuelles ou futures et elles ne garantissent en aucune cas le maintien du capital investi.