



BÂTIR UN PATRIMOINE, C'EST BIEN PLUS QU'UNE QUESTION D'ARGENT. C'EST AUSSI LA PLANIFICATION JUDICIEUSE DE VOS PROJETS DANS LE TEMPS, ET TOUT AU LONG DE VOTRE VIE.

NOTRE EXPÉRIENCE DÉMONTRE QUE LA MEILLEURE FAÇON D'Y PARVENIR EST D'UTILISER UNE APPROCHE DE GESTION INTÉGRÉE APPROPRIÉE À LA FOIS À VOS BESOINS ET À VOTRE SITUATION FINANCIÈRE, FAMILIALE ET PROFESSIONNELLE. EN PROCÉDANT DE LA SORTE, VOUS OBTENEZ DAVANTAGE DE FLEXIBILITÉ ET DE LIBERTÉ POUR RÉALISER VOS BUTS À COURT, MOYEN ET LONG TERMES.

NOTRE ANALYSE FINANCIÈRE PERSONNALISÉE APPORTE DES RÉPONSES À DE NOMBREUSES QUESTIONS QUE VOUS VOUS POSEZ, PAR EXEMPLE :

- LA STRUCTURE ACTUELLE DE VOS PLACEMENTS ET DE VOS CRÉDITS EST-ELLE ADAPTÉE À VOS BESOINS ET À VOS OBJECTIFS FUTURS ?
- PROFITEZ-VOUS DE TOUTES LES POSSIBILITÉS ALLÈGEMENT FISCALE ?
- QUELLES SONT LES CONSÉQUENCES QUE PEUT AVOIR UNE MODIFICATION DE VOTRE SITUATION PERSONNELLE OU PROFESSIONNELLE SUR VOTRE SITUATION FINANCIÈRE ?
- VOTRE PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE EST-ELLE ADAPTÉE À VOTRE SITUATION PERSONNELLE, FAMILIALE ET PROFESSIONNELLE ?
- QUELLES SERAIENT LES CONSÉQUENCES POUR VOUS D'UNE RETRAITE ANTICIPÉE ?
- COMMENT VOTRE SITUATION FINANCIÈRE VA-T-ELLE ÉVOLUER À LA RETRAITE ?

NOUS POUVONS, PAR UN PROCESSUS DE CONSEIL Y RÉPONDRE.

BILAN FINANCIER

L'ÉTABLISSEMENT DE VOTRE BILAN FINANCIER PERSONNEL PERMET DE DÉTERMINER SI VOTRE STRUCTURE PATRIMONIALE ACTUELLE EST ADAPTÉE À VOS BESOINS ET À VOS OBJECTIFS. DANS CE CADRE, VOS ACTIFS ET VOS ENGAGEMENTS FINANCIERS SONT ÉVALUÉS DE MANIÈRE CONSOLIDÉE, COMPTE TENU DU DROIT FISCAL, DU DROIT SUCCESSORAL ET DE LA PRÉVOYANCE.

ÉVOLUTION DE VOTRE SITUATION

TOUT AU LONG DE LA VIE, IL EST NÉCESSAIRE DE PRENDRE DES DÉCISIONS DICTÉES PAR L'ÉVOLUTION DE SA SITUATION PERSONNELLE ET PROFESSIONNELLE. GRÂCE À UNE ANALYSE DE VOTRE SITUATION À LA FOIS NEUTRE ET PROJETÉE DANS LE TEMPS, NOUS VOUS AIDONS À PRENDRE LES DÉCISIONS IMPORTANTES.

UNE PLANIFICATION FINANCIÈRE

POUR UNE VISION DE VOTRE PATRIMOINE À LONG TERME

L'ANALYSE APPROFONDIE DE VOTRE SITUATION ET L'ÉVALUATION DES SCÉNARIOS FUTURS SONT FONDAMENTALES POUR ÉTABLIR UNE PLANIFICATION OPTIMALE ET VOUS PERMETTRE D'ABORDER L'AVENIR EN TOUTE TRANQUILLITÉ.

NOUS ÉLABORONS POUR VOUS UN PLAN FINANCIER PERSONNEL EN PARTANT DE VOTRE SITUATION ACTUELLE ET EN TENANT COMPTE DES MODIFICATIONS PRÉVUES SUR LE PLAN PERSONNEL OU PROFESSIONNEL. CETTE ÉTUDE EST BASÉE SUR VOS OBJECTIFS ET COMPORTE PLUSIEURS SCÉNARIOS AINSI QUE DES PROPOSITIONS DE MESURES CONCRÈTES.

CONSEIL THÉMATIQUE

LORS D'UN CONSEIL THÉMATIQUE, NOUS ABORDONS UN THÈME SPÉCIFIQUE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE, ON VOUS PRÉSENTE LES DIFFÉRENTES MESURES ENVISAGEABLES ET DÉCRIVONS LEURS AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS. EXEMPLES DE THÈMES :

- PRÉVOYANCE VIEILLESSE
- RACHAT VOLONTAIRE DANS LA CAISSE DE PENSION
- RENTE OU CAPITAL
- DÉPART À LA RETRAITE : RETRAITE ANTICIPÉE, RETRAITE PARTIELLE
- RETRAIT OPTIMISÉ DE CAPITAUX DE PRÉVOYANCE
- IMMOBILIER : ACHAT, FINANCEMENT, VENTE
- CHANGEMENT DE DOMICILE
- SALAIRE/DIVIDENDE
- CONCUBINAGE/MARIAGE
- SUCCESSION PATRIMONIALE CONFORMÉMENT AUX RÉGIMES MATRIMONIAUX ET AU DROIT SUCCESSORAL

PLANIFICATION FINANCIÈRE

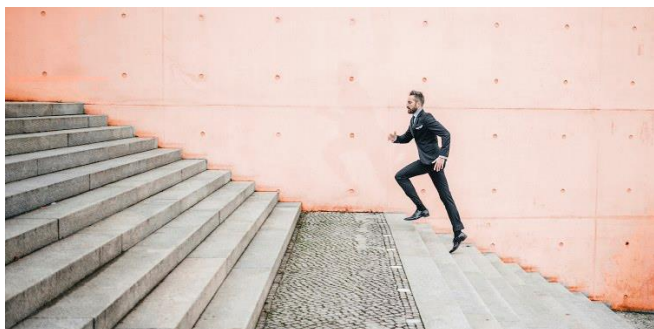
LA PLANIFICATION FINANCIÈRE CONSISTE EN UNE ANALYSE INTÉGRALE DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE QUI TIEN COMPTE DE LA PRÉVOYANCE, DES IMPÔTS ET DU DROIT SUCCESSORAL. DANS CE CADRE, NOUS TRAITONS TOUS LES THÈMES DE CONSEIL MENTIONNÉS CI-DESSUS ET NOUS ANALYSONS LES DIFFÉRENTES INTERACTIONS. À L'AIDE DE PROPOSITIONS D'OPTIMISATION CONCRÈTES, NOUS VOUS MONTRONS COMMENT RÉALISER VOS PROJETS ET ATTEINDRE VOS OBJECTIFS PERSONNELS. DANS NOTRE PLAN FINANCIER, NOUS VOUS PRÉSENTONS LES CONSÉQUENCES DE NOS PROPOSITIONS SUR UN AXE TEMPOREL ET DÉCRIVONS LEURS AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS.

LES DONNÉES FINANCIÈRES SUIVANTES NOUS SERVENT DE BASE DE TRAVAIL :

- REVENUS PROVENANT D'UNE ACTIVITÉ LUCRATIVE, RENDEMENTS, AUTRES REVENUS (P. EX. RENTE)
- COÛT DE LA VIE, DÉPENSES ORDINAIRES ET PÉRIODIQUES, DÉPENSES EXTRAORDINAIRES/EXCEPTIONNELLES OU OCCASIONNELLES
- PLACEMENTS (BIENS MOBILIERS ET IMMOBILIERS) DÉVELOPPEMENT DU PATRIMOINE, RISQUE ET RENDEMENT
- ENGAGEMENTS FERMES (EXISTANTS OU À VENIR), HYPOTHÈQUES, INTÉRÊTS, AMORTISSEMENTS, LEASING, CRÉDIT, DONATIONS



IMPS | INVESTMENT MANAGEMENT
PERSONNEL SERVICE



DURÉE

SELON SON THÈME ET SA COMPLEXITÉ, NOS SERVICES DURE ENTRE QUELQUES HEURES ET PLUSIEURS JOURS. NOUS VOUS GARANTISSONS UN SUIVI DE DOSSIER ANNUEL OU SELON VOTRE BESOIN AFIN DE VOUS ACCOMPAGNER AU LONG DE VOTRE CHEMIN. POUR UNE PLANIFICATION FINANCIÈRE, UNE PREMIÈRE DISCUSSION EST SUIVIE D'UNE PRÉSENTATION DES PROPOSITIONS ÉLABORÉES.

COÛTS

UN TARIF HORAIRE DE CHF 230.- S'APPLIQUE POUR LE SERVICE. UNE BRÈVE DISCUSSION THÉMATIQUE OU LE PREMIER ENTRETIEN D'UN CONSEIL PLUS COMPLET EST GÉNÉRALEMENT PROPOSÉ SANS FRAIS.

UNE PLANIFICATION FINANCIÈRE

POUR UNE VISION DE VOTRE PATRIMOINE À LONG TERME

LES HONORAIRES À PRÉVOIR SONT LES SUIVANTS :

CONSEIL THÉMATIQUE	DE 350 À 500 CHF
PLANIFICATION FINANCIÈRE (SANS COMPARAISON ET ÉVALUATION DE DIFFÉRENTS SCÉNARIOS OU APPROFONDISSEMENT DE CERTAINS THÈMES)	DE 1'250 À 1'750 CHF
PLANIFICATION FINANCIÈRE ÉTENDUE (INCLUANT LA COMPARAISON ET L'ÉVALUATION DE DIFFÉRENTS SCÉNARIOS OU L'APPROFONDISSEMENT DE CERTAINS THÈMES)	DE 2'500 À 6'000 CHF

LES MONTANTS MENTIONNÉS DANS LE TABLEAU LE SONT À TITRE PUREMENT INDICATIF. ILS NE REPRÉSENTENT EN AUCUN CAS DES MONTANTS MINIMAUX OU MAXIMAUX. APRÈS LE PREMIER ENTRETIEN, NOUS PROCÉDONS À UNE ESTIMATION DES COÛTS. LE RECOURS ÉVENTUEL À D'AUTRES EXPERTS COMME UN CONSEIL FISCAL QUI VOUS AIDERA À COMPLÉTER VOTRE DÉCLARATION D'IMPÔT OU UN NOTAIRE POUR L'ÉTABLISSEMENT D'UN CONTRAT SUCCESSORALE SE FAIT SUITE À UN ENTRETIEN PRÉALABLE ET SERA FACTURÉ EN SUS.

CONTACTEZ-NOUS

NOUS NOUS TENONS À VOTRE DISPOSITION POUR UN ENTRETIEN PERSONNALISÉ.