

Planification financière

Vos perspectives financières, analysées dans leur globalité

Lors de changements personnels ou professionnels, les décisions ayant des conséquences financières devraient être prises en toute conscience et de manière fondée. Ainsi, si votre situation de vie change parce que vous avez décidé de fonder une famille, de devenir propriétaire ou de prendre votre retraite, vos objectifs financiers changent également. L'analyse financière objective et à long terme que nous effectuons pour vous représente une base optimale pour votre prise de décision.



Analyse détaillée

Nous évaluons votre situation en tenant compte des aspects financiers comme le budget, les impôts, le patrimoine, les immeubles et la prévoyance. Vous disposez ainsi d'une base optimale pour vos décisions financières.



Un plan financier clairvoyant

Nous ne faisons pas seulement le point sur votre situation financière et les perspectives en cas de changements de votre situation de vie. Avec le plan financier individuel, nous vous offrons des solutions clairvoyantes.



Conseil global

Si vous le souhaitez, nous vous accompagnons dans la mise en œuvre concrète des mesures issues de votre planification financière.

Disponibilité

L'offre est proposée aux particuliers.

Planification financière Basic

Vous vous demandez si vous et votre famille êtes suffisamment assurés? Nous vous montrons les prestations qui vous seront versées, par exemple, en cas d'incapacité de travail du fait d'une maladie ou d'un accident.

Planification financière Standard

Vous souhaitez savoir comment optimiser la planification de vos liquidités et la constitution de patrimoine en vue de la retraite? Nous élaborons pour vous une variante sur mesure.

Planification financière Advanced

Vous souhaitez savoir si vous pourrez maintenir votre niveau de vie après votre départ à la retraite? Dans le cadre d'une planification financière Advanced, nous étudions différents scénarios et vous soutenons dans votre décision quant au versement, que ce soit en capital ou sous forme de rentes.

Planification financière Expert

Vous souhaitez faire le point sur votre situation patrimoniale exigeante? Dans le cadre d'une analyse exhaustive, nous élaborons pour vous des propositions de solutions en relation avec votre activité indépendante, avec une participation dans une entreprise, la possession d'immeubles de rendement ou en lien avec les différentes solutions de caisses de pension, etc.

Frais

Pour les charges excédant le cadre de la prestation, CHF 250 de l'heure sont facturés. Les prix sont majorés de la TVA.

Frais	
Planification financière Basic	CHF 800
Planification financière Standard	CHF 1500
Planification financière Advanced	CHF 2500
Planification financière Expert	CHF 3500

Opportunités

- Analyse détaillée de la situation financière et mise en évidence des conséquences financières de changements du cycle de vie, comme par exemple le mariage, l'acquisition d'un logement, une étape professionnelle et la retraite.
- Des spécialistes en planification financière élaborent un plan financier détaillé qui décrit clairement la situation actuelle et un plan de mesures individualisé.

Risques

- Dans les calculs, des hypothèses sont faites concernant les taux d'intérêt et les rendements. À l'avenir, les valeurs atteintes peuvent être inférieures.
- Des changements imprévisibles des conditions cadres, notamment l'adoption de législations fiscales par l'État, peuvent avoir une incidence sur les mesures recommandées dans le plan financier.

Informations supplémentaires

- L'analyse globale de votre situation financière vous aide à atteindre vos objectifs personnels.
- Une planification financière aide à envisager la retraite sans souci.
- D'éventuels besoins financiers à couvrir en cas de survenance d'un événement dommageable peuvent être identifiés et comblés.

Examinez aussi notre
gestion de patrimoine avec fonds

[banquemigros.ch/gestionpatrimoine](https://www.banquemigros.ch/gestionpatrimoine)