

conseiller-financier.ch  
Général-Guisan 30B  
1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

## Entretien de base

du 06.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**

# Sommaire

Clause de non-responsabilité	3
Données personnelles	4
Objectifs & souhaits	5
Budget - Aperçu	6
Budget - Évolution	7
Fortune et engagements - Aperçu	8
Fortune et engagements - Évolution	10
Fortune et engagements - Évolution	12
Chances & risques	18

Exemple

## Données personnelles

Données personnelles		
Nom		
Prénom		
Date de naissance	20.11.1975	10.07.1987
Situation de vie	marié depuis 01.01.2016	marié depuis 01.01.2016
Statut professionnel	actif	sans activité lucrative
Date de retraite AVS	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)
Date de retraite LPP	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)

Enfants	Attribution par personne	Fin de la formation
 Enfant 1, 25.02.2017	les deux personnes	25.02.2035 (Âge 18)
 Enfant 2, 29.05.2018	les deux personnes	29.05.2036 (Âge 18)

Exemple

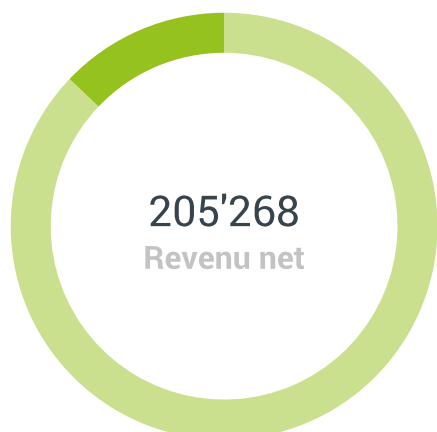
# Objectifs & souhaits

<u>Année</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>	<u>2028</u>	<u>2029</u>	<u>2030</u>	<u>2031</u>	<u>2032</u>	<u>2033</u>
Âge	50/38	51/39	52/40	53/41	54/42	55/43	56/44	57/45	58/46

Objectifs et souhaits	Date	Personne	Importance	Montant / Total
 Etudes enfant 1	02/2035	En commun	Souhaitable	50'000
 Etudes enfant 2	01/2036	En commun	Souhaitable	50'000
 Objectif fortune	12/2040	En commun	Très important	2'000'000
 Retraite	12/2040	Monsieur		
 Retraite	08/2052	Madame		

Tous les montants en CHF

## Budget - Aperçu

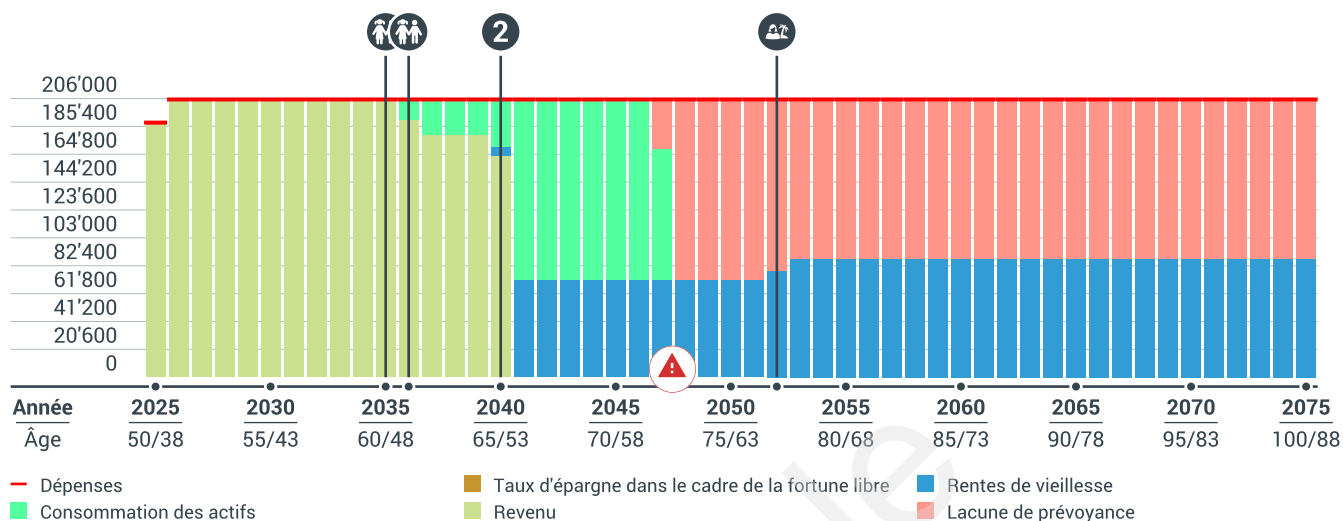


Revenu net			205'268
		Brut	Net
<b>Revenu</b>			
	RT1, XXX, (50%)	143'090	123'916
	RT2, XXX, (50%)	62'201	54'892
<b>Dépenses</b>			
<b>Dépenses</b>			
			178'808
	Dont versement dans le pilier 3a		7'055
			26'460
	Dont versement dans le pilier 3a		0
			0
<b>Taux d'épargne dans le cadre de la fortune libre</b>			<b>0</b>
			0
			0
			0

Tous les montants en CHF, Valeurs par 06.02.2025

# Budget - Évolution

L'évolution du budget indique l'évolution des recettes et des dépenses jusqu'à la fin de la période de planification. La ligne de dépense est calculée à partir du revenu et du taux d'épargne et détermine le besoin jusqu'à la fin de la période de planification. Jusqu'à la retraite, le revenu se composait du revenu de l'activité lucrative et d'autres revenus. Après le départ à la retraite, les prestations de pension des premier, deuxième et troisième piliers ainsi que les éventuels revenus supplémentaires sont déterminants pour le montant du revenu.

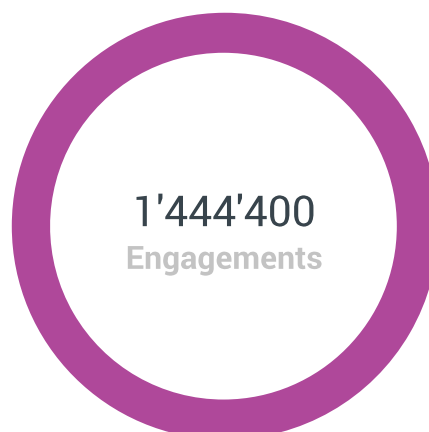
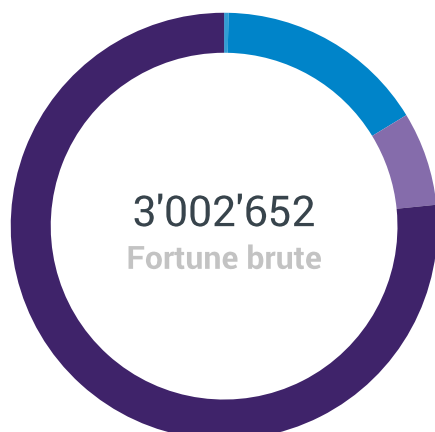






















⚠ Lacune de prévoyance (nette) à la fin de la période de planification: 3'409'936 CHF. Il vous faudrait économiser 17'947 CHF par mois pour combler l'écart.

Événement	Actuellement	01.12.2040	01.08.2052
<b>Revenu</b>			
Revenu	178'808	0	0
Autres recettes	26'460	0	0
<b>Rentes de vieillesse</b>			
<b>Rente LPP</b>			
Monsieur		41'902	41'902
Madame			0
<b>Rente AVS</b>			
Monsieur		30'240	25'089
Madame			20'271
<b>Total</b>	<b>205'268</b>	<b>72'142</b>	<b>87'262</b>
<b>Dépenses</b>	<b>205'268</b>	<b>205'268</b>	<b>205'268</b>
<b>Taux d'épargne / lacune</b>	<b>0</b>	<b>-133'126</b>	<b>-118'006</b>



Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Aperçu 1/2



Fortune brute		3'002'652
	<b>Liquidités</b>	<b>10'000</b>
	Comptes, Divers	10'000
	<b>Placements monétaires</b>	<b>479'177</b>
	Titres, Titres, UBS AG, 4%	20'000
	Titres, Titres, Banque Julius Baer & Cie S.A., 4%	10'000
	Participation, Participation, Une Pierre Blanche Sàrl	78'328
	Participation, Participation, SwissBioLab Sàrl	30'500
	Participation, Participation, Solutions Immobilières 360 Sàrl	10'250
	Participation, Participation, Bunker Swiss Sàrl	10'000
	Participation, Participation, Wivia Sàrl	10'000
	Fonds, Fonds, GB-Life Settlement Startrust, 2.9%	310'099
	<b>Prévoyance</b>	<b>213'475</b>
	RT1, Plan cadre, Base individuelle, ASGA	163'819
	Helvetia, Pilier 3a, Helvetia	
	Capital en cas de vie, Prestation	0
	Helvetia, Pilier 3a, Helvetia	
	Capital en cas de vie, Prestations	0
	AXA, Pilier 3b, AXA	
	Capital en cas de vie, Prestation	49'656
	<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>
	Maion famille	2'300'000
<b>Engagements</b>		<b>1'444'400</b>
	<b>Hypothèques</b>	<b>1'444'400</b>
	Maion famille, UBS AG, 14.05.2032, Fixe, 1.650 %	1'444'400

## Fortune et engagements - Aperçu 2/2

<b>Fortune nette</b>	<b>1'558'252</b>
	702'652
	855'600

Tous les montants en CHF

Votre réserve de liquidités souhaitée s'élève à 0 CHF.

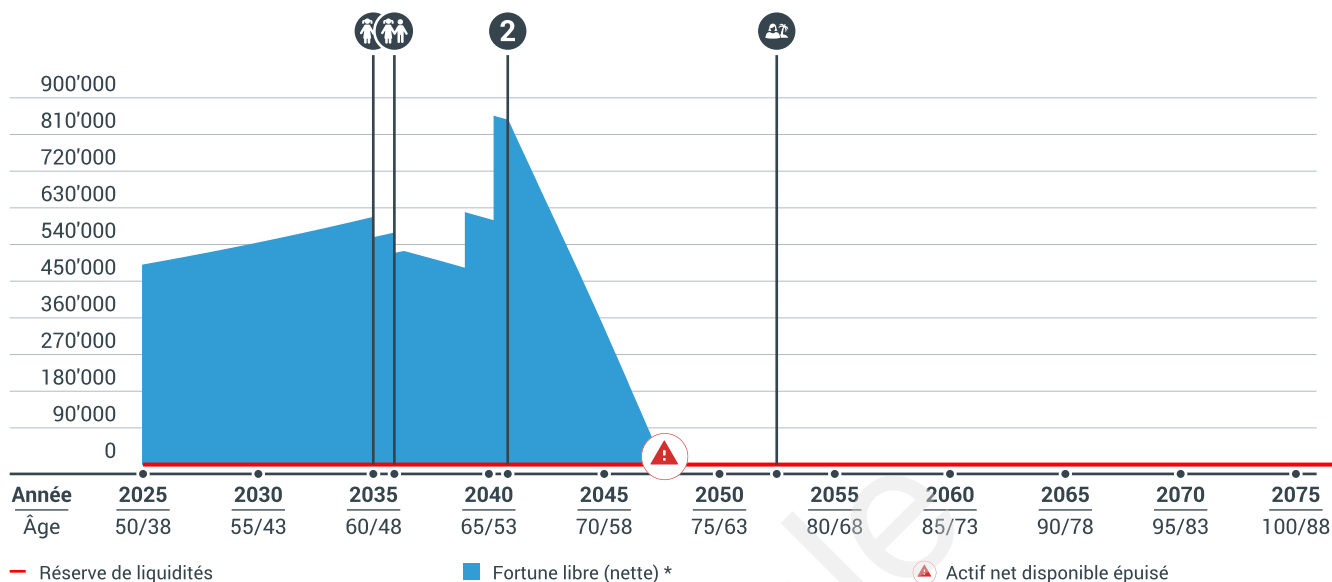
Exemple



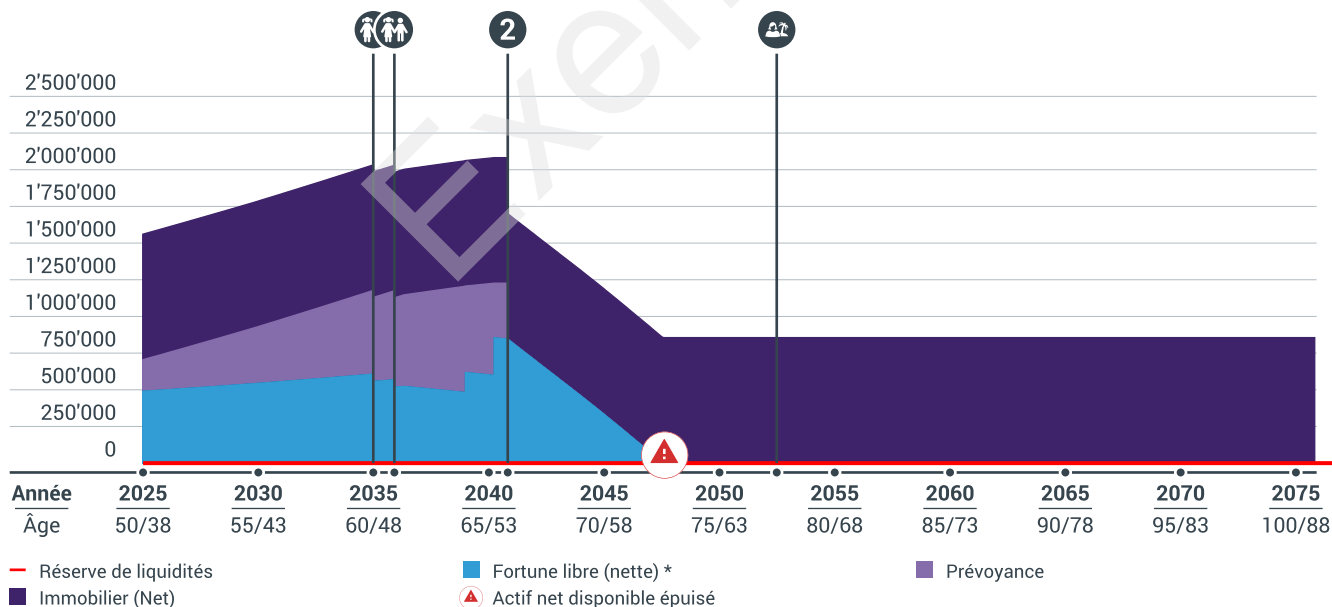
# Fortune et engagements - Évolution 1/2

L'actif net disponible correspond à la somme des liquidités et des titres, déduction faite des prêts et des crédits. L'actif net total comprend tous vos avoirs, y compris ceux qui sont immobilisés.

## Fortune nette libre



## Total fortune nette



\* Total des liquidités + titres - (prêts et crédits)

## Fortune et engagements - Évolution 2/2

Événement	Moment	Total fortune nette (ménage)
Situation actuelle	06.02.2025	1'558'252
Avant le départ à la retraite de Monsieur	01.11.2040	2'082'262
Avant le départ à la retraite de Madame	01.07.2052	209'028
<b>Lacune de prévoyance (nette) à la fin de la période de planification</b>	<b>09/2047</b>	<b>-3'409'936</b>

Tous les montants en CHF

Exemple

## Fortune et engagements - Évolution 1/6

Année	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Âge	50/38	51/39	52/40	53/41	54/42	55/43	56/44	57/45	58/46
<b>Fortune</b>	<b>3'041'353</b>	<b>3'085'924</b>	<b>3'130'928</b>	<b>3'176'372</b>	<b>3'222'271</b>	<b>3'270'572</b>	<b>3'319'369</b>	<b>3'368'676</b>	<b>3'418'505</b>
<b>Fortune libre</b>	<b>497'650</b>	<b>508'099</b>	<b>518'866</b>	<b>529'958</b>	<b>541'387</b>	<b>553'163</b>	<b>565'296</b>	<b>577'798</b>	<b>590'680</b>
Liquidités	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Placements monétaires	487'650	498'099	508'866	519'958	531'387	543'163	555'296	567'798	580'680
<b>Prévoyance</b>	<b>243'703</b>	<b>277'825</b>	<b>312'062</b>	<b>346'414</b>	<b>380'884</b>	<b>417'409</b>	<b>454'073</b>	<b>490'878</b>	<b>527'825</b>
Prévoyance 2e pilier	175'148	186'591	198'149	209'822	221'614	235'460	249'445	263'571	277'839
Prévoyance 3a	13'784	30'324	46'864	63'404	79'945	96'485	113'025	129'565	146'106
Prévoyance 3b	54'771	60'910	67'049	73'187	79'326	85'464	91'603	97'741	103'880
<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	<b>1'596'953</b>	<b>1'641'524</b>	<b>1'686'528</b>	<b>1'731'972</b>	<b>1'777'871</b>	<b>1'826'172</b>	<b>1'874'969</b>	<b>1'924'276</b>	<b>1'974'105</b>

Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Évolution 2/6

Année	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Âge	59/47	60/48	61/49	62/50	63/51	64/52	65/53	66/54	67/55
<b>Fortune</b>	<b>3'468'868</b>	<b>3'470'704</b>	<b>3'458'212</b>	<b>3'480'290</b>	<b>3'502'091</b>	<b>3'520'157</b>	<b>3'144'839</b>	<b>3'022'804</b>	<b>2'901'115</b>
<b>Fortune libre</b>	<b>603'953</b>	<b>566'665</b>	<b>514'902</b>	<b>499'451</b>	<b>483'574</b>	<b>604'169</b>	<b>844'839</b>	<b>722'804</b>	<b>601'115</b>
Liquidités	10'000	0	0	0	0	114'569	344'483	211'357	78'231
Placements monétaires	593'953	566'665	514'902	499'451	483'574	489'600	500'356	511'447	522'884
<b>Prévoyance</b>	<b>564'915</b>	<b>604'039</b>	<b>643'310</b>	<b>680'839</b>	<b>718'517</b>	<b>615'988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prévoyance 2e pilier	292'250	306'806	321'508	336'358	351'357	366'506	0	0	0
Prévoyance 3a	162'646	180'565	198'483	215'023	231'564	249'482	0	0	0
Prévoyance 3b	110'019	116'669	123'319	129'457	135'596	0	0	0	0
<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	<b>2'024'468</b>	<b>2'026'304</b>	<b>2'013'812</b>	<b>2'035'890</b>	<b>2'057'691</b>	<b>2'075'757</b>	<b>1'700'439</b>	<b>1'578'404</b>	<b>1'456'715</b>

Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Évolution 3/6

Année	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
Âge	68/56	69/57	70/58	71/59	72/60	73/61	74/62	75/63	76/64
<b>Fortune</b>	<b>2'779'392</b>	<b>2'654'744</b>	<b>2'526'509</b>	<b>2'396'104</b>	<b>2'263'589</b>	<b>2'130'463</b>	<b>1'997'337</b>	<b>1'864'211</b>	<b>1'731'085</b>
<b>Fortune libre</b>	<b>479'392</b>	<b>354'744</b>	<b>226'509</b>	<b>96'104</b>	<b>-36'411</b>	<b>-169'537</b>	<b>-302'663</b>	<b>-435'789</b>	<b>-568'915</b>
Liquidités	0	0	0	0	-36'411	-169'537	-302'663	-435'789	-568'915
Placements monétaires	479'392	354'744	226'509	96'104	0	0	0	0	0
<b>Prévoyance</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prévoyance 2e pilier	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3b	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	<b>1'334'992</b>	<b>1'210'344</b>	<b>1'082'109</b>	<b>951'704</b>	<b>819'189</b>	<b>686'063</b>	<b>552'937</b>	<b>419'811</b>	<b>286'685</b>

Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Évolution 4/6

Année	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
Âge	77/65	78/66	79/67	80/68	81/69	82/70	83/71	84/72	85/73
<b>Fortune</b>	1'602'999	1'484'993	1'366'987	1'248'981	1'130'975	1'012'969	894'963	776'957	658'951
<b>Fortune libre</b>	-697'001	-815'007	-933'013	-1'051'019	-1'169'025	-1'287'031	-1'405'037	-1'523'043	-1'641'049
Liquidités	-697'001	-815'007	-933'013	-1'051'019	-1'169'025	-1'287'031	-1'405'037	-1'523'043	-1'641'049
Placements monétaires	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prévoyance</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 2e pilier	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3b	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Immobilier</b>	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Engagements</b>	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	158'599	40'593	-77'413	-195'419	-313'425	-431'431	-549'437	-667'443	-785'449

Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Évolution 5/6

Année	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069
Âge	86/74	87/75	88/76	89/77	90/78	91/79	92/80	93/81	94/82
<b>Fortune</b>	<b>540'945</b>	<b>422'939</b>	<b>304'933</b>	<b>186'927</b>	<b>68'921</b>	<b>-49'085</b>	<b>-167'091</b>	<b>-285'097</b>	<b>-403'103</b>
<b>Fortune libre</b>	<b>-1'759'055</b>	<b>-1'877'061</b>	<b>-1'995'067</b>	<b>-2'113'073</b>	<b>-2'231'079</b>	<b>-2'349'085</b>	<b>-2'467'091</b>	<b>-2'585'097</b>	<b>-2'703'103</b>
Liquidités	-1'759'055	-1'877'061	-1'995'067	-2'113'073	-2'231'079	-2'349'085	-2'467'091	-2'585'097	-2'703'103
Placements monétaires	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prévoyance</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prévoyance 2e pilier	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3b	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	<b>-903'455</b>	<b>-1'021'461</b>	<b>-1'139'467</b>	<b>-1'257'473</b>	<b>-1'375'479</b>	<b>-1'493'485</b>	<b>-1'611'491</b>	<b>-1'729'497</b>	<b>-1'847'503</b>

Tous les montants en CHF

## Fortune et engagements - Évolution 6/6

Année	2070	2071	2072	2073	2074	2075
Âge	95/83	96/84	97/85	98/86	99/87	100/88
<b>Fortune</b>	<b>-521'109</b>	<b>-639'115</b>	<b>-757'121</b>	<b>-875'127</b>	<b>-993'133</b>	<b>-1'111'139</b>
<b>Fortune libre</b>	<b>-2'821'109</b>	<b>-2'939'115</b>	<b>-3'057'121</b>	<b>-3'175'127</b>	<b>-3'293'133</b>	<b>-3'411'139</b>
Liquidités	-2'821'109	-2'939'115	-3'057'121	-3'175'127	-3'293'133	-3'411'139
Placements monétaires	0	0	0	0	0	0
<b>Prévoyance</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prévoyance 2e pilier	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3a	0	0	0	0	0	0
Prévoyance 3b	0	0	0	0	0	0
<b>Immobilier</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>	<b>2'300'000</b>
Immobilier	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000	2'300'000
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Engagements</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
Hypothèques	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400	1'444'400
<b>Fortune nette</b>	<b>-1'965'509</b>	<b>-2'083'515</b>	<b>-2'201'521</b>	<b>-2'319'527</b>	<b>-2'437'533</b>	<b>-2'555'539</b>

Tous les montants en CHF



conseiller-financier.ch

Général-Guisan 30B

1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

# Analyse de prévoyance

du 06.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**

# Sommaire

Clause de non-responsabilité	4
Données personnelles	5
Répertoire de polices détaillé	6



Aperçu de prévoyance	8
Incapacité de gain à la suite d'une maladie - Revenu et rentes (affichage détaillé)	9
Incapacité de gain à la suite d'une maladie - Évolution de la fortune	11
Incapacité de gain à la suite d'un accident - Revenu et rentes (affichage détaillé)	12
Incapacité de gain à la suite d'un accident - Évolution de la fortune	14
Décès à la suite d'une maladie - Revenu et rentes (affichage détaillé)	15
Décès à la suite d'une maladie - Évolution de la fortune	17
Décès à la suite d'un accident - Revenu et rentes (affichage détaillé)	18
Décès à la suite d'un accident - Évolution de la fortune	20
Aperçu des chiffres en cas d'incapacité de gain	21
Aperçu des chiffres en cas de décès	23



Aperçu de prévoyance	25
Incapacité de gain à la suite d'une maladie - Revenu et rentes (affichage détaillé)	26
Incapacité de gain à la suite d'une maladie - Évolution de la fortune	28
Incapacité de gain à la suite d'un accident - Revenu et rentes (affichage détaillé)	29
Incapacité de gain à la suite d'un accident - Évolution de la fortune	31
Décès à la suite d'une maladie - Revenu et rentes (affichage détaillé)	32
Décès à la suite d'une maladie - Évolution de la fortune	33
Décès à la suite d'un accident - Revenu et rentes (affichage détaillé)	34
Décès à la suite d'un accident - Évolution de la fortune	35
Aperçu des chiffres en cas d'incapacité de gain	36
Aperçu des chiffres en cas de décès	37



Situation financière à la retraite - Revenu et rentes (affichage détaillé)	38
Situation financière à la retraite - Évolution de la fortune	40

# Sommaire

Aperçu des chiffres à la retraite 41

---

Mesures 42

---

Exemple

## Données personnelles

Ce rapport vous donne un aperçu de votre situation de prévoyance individuelle. Il indique les prestations du 1er pilier (AVS/AI), du 2e pilier (caisse de pension et assurance-accidents) ainsi que du 3e pilier (prévoyance individuelle) en cas de survenance des événements maladie ou accident. Vos indications personnelles ainsi que la législation suisse actuellement en vigueur servent de base à ce rapport de prévoyance. Des calculs à long terme sur des facteurs intervenant à une date donnée contiennent des risques et sont donc soumis à des variations. Ce rapport de prévoyance n'est pas une offre de contrat. Seules sont déterminantes les offres et les conditions des prestataires de services financiers. Cette documentation a été établie en toute bonne foi, sous réserve d'erreurs ou d'omissions pour lesquelles nous n'assumons aucune responsabilité.

Données personnelles		
Nom		
Prénom		
Date de naissance	20.11.1975	10.07.1987
Situation de vie	marié depuis 01.01.2016	marié depuis 01.01.2016
Statut professionnel	actif	sans activité lucrative
Date de retraite AVS	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)
Date de retraite LPP	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)

Enfants	Attribution par personne	Fin de la formation
 Enfant 1, 25.02.2017	les deux personnes	25.02.2035 (Âge 18)
 Enfant 2, 29.05.2018	les deux personnes	29.05.2036 (Âge 18)

Revenu en CHF		
salaire brut actuel p.a.	197'982	0
salaire net actuel p.a.	178'808	0

Besoins en prévoyance par an en CHF / en % du revenu brut				
en cas d'incapacité de gain courte durée	180'000	/ 91 %	0	/ 0 %
en cas d'incapacité de gain longue durée	180'000	/ 91 %	0	/ 0 %
pour les survivants	180'000	/ 91 %	0	/ 0 %
à la retraite	180'000	/ 91 %	50'000	/ 0 %

## Répertoire de polices détaillé

Helvetia N° de la police 1210.PO.75289650, Helvetia			
Preneur d'assurance		Type de prévoyance	Pilier 3a
Début	01.05.2010	Échéance	01.05.2040
Prime	CHF 1'055	Mode de paiement	annuel
Prime unique		Police active	Oui

Détails de la prestation pour le produit „Capital en cas de vie 3a“:	
Personne assurée	
Valeur au 06.02.2025	CHF 0
Capital en cas de vie au 01.05.2040	CHF 23'933
Bénéficiaire tiers	Non

Détails de la prestation pour le produit „Capital-décès“:	
Personne assurée	
Prestation	CHF 23'933 Maladie
Décès à la suite de	et accident Non
Bénéficiaire tiers	

Détails de la prestation pour le produit „Exonération des primes“:	
Personne assurée	
Délai d'attente en jours	720
Bénéficiaire tiers	Non

Helvetia N° de la police 1210.0.75209366, Helvetia			
Preneur d'assurance		Type de prévoyance	Pilier 3a
Début	01.05.2010	Échéance	01.05.2040
Prime	CHF 6'000	Mode de paiement	annuel
Prime unique		Police active	Oui

Détails de la prestation pour le produit „Capital en cas de vie 3a“:	
Personne assurée	
Valeur au 06.02.2025	CHF 0
Capital en cas de vie au 01.05.2040	CHF 228'306
Bénéficiaire tiers	Non

Détails de la prestation pour le produit „Capital-décès“:	
Personne assurée	
Prestation	CHF 228'306
Décès à la suite de	Maladie et accident
Bénéficiaire tiers	Non

## Répertoire de polices détaillé

### Détails de la prestation pour le produit „Exonération des primes“:

Personne assurée	
Délai d'attente en jours	720
Bénéficiaire tiers	Non

### AXA N° de la police 3.469.889, AXA

<b>Preneur d'assurance</b>		<b>Type de prévoyance</b>	Pilier 3b
<b>Début</b>	01.02.2012	<b>Échéance</b>	01.02.2039
<b>Prime</b>	CHF 5'045	<b>Mode de paiement</b>	annuel
<b>Prime unique</b>		<b>Police active</b>	Oui

### Détails de la prestation pour le produit „Capital en cas de vie 3b“:

Personne assurée	
Valeur au 06.02.2025	CHF 49'656
Capital en cas de vie au 01.02.2039	CHF 135'596
Bénéficiaire tiers	Non

### Détails de la prestation pour le produit „Capital-décès“:

Personne assurée	
Prestation	CHF 135'596
Décès à la suite de	Maladie et accident
Bénéficiaire tiers	Non

### Détails de la prestation pour le produit „Exonération des primes“:

Personne assurée	
Délai d'attente en jours	360
Bénéficiaire tiers	Non

# Aperçu de prévoyance de Monsieur

## Incapacité de gain de longue durée

### Maladie

Votre couverture est problématique. Afin d'assurer votre niveau de vie, vous devriez prendre des mesures au plus vite.

Lacune de prévoyance **-896'961 CHF**

### Accident

Votre couverture est problématique. Afin d'assurer votre niveau de vie, vous devriez prendre des mesures au plus vite.

Lacune de prévoyance **-792'155 CHF**

## Décès

### Maladie

Votre couverture est insuffisante. Assurez votre niveau de vie avec des produits d'assurance optimisés.

Lacune de prévoyance **-915'765 CHF**

### Accident

Votre couverture est problématique. Afin d'assurer votre niveau de vie, vous devriez prendre des mesures au plus vite.

Lacune de prévoyance **-1'021'701 CHF**

## À la retraite du couple

### Âge 65-85

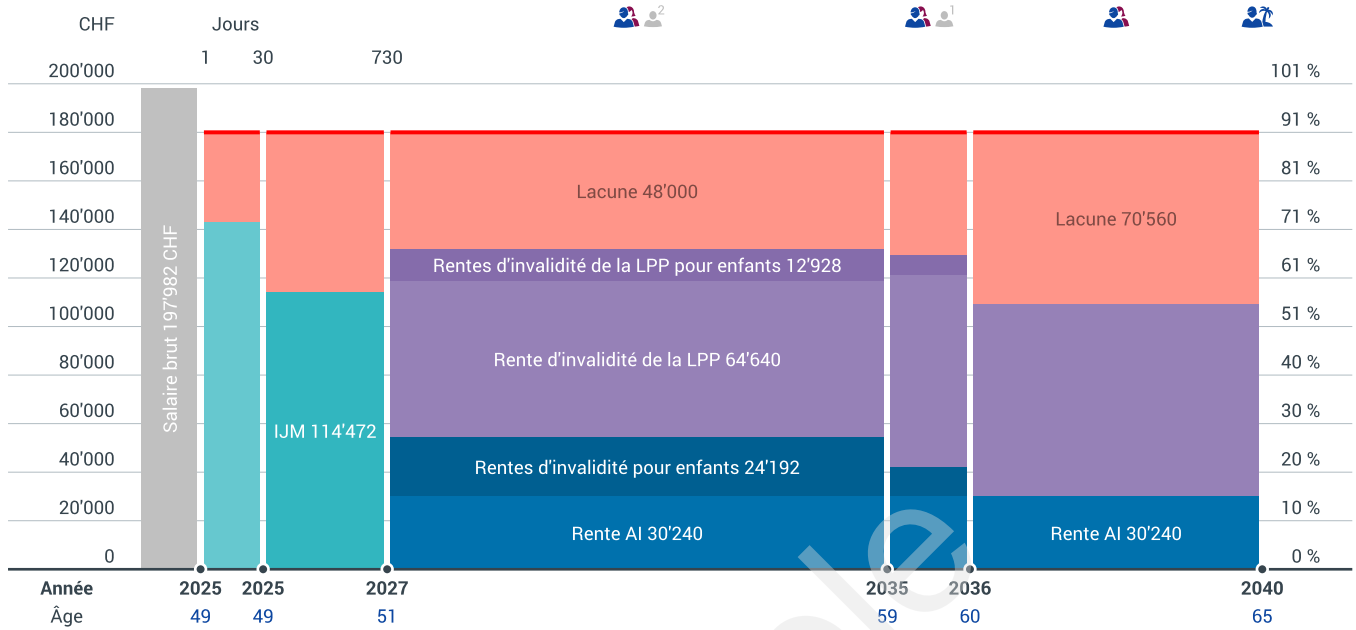
Votre couverture est problématique. Afin d'assurer votre niveau de vie, vous devriez prendre des mesures au plus vite.

Lacune de prévoyance **-1'364'115 CHF**

# Incapacité de gain à la suite d'une maladie de Monsieur

## Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui
















En particulier en cas de maladie, les prestations d'assurance entraînent fréquemment des lacunes de couverture. De plus, le risque de devenir invalide par suite d'une maladie est statistiquement bien plus élevé que par suite d'un accident.





# Incapacité de gain à la suite d'une maladie de Monsieur

Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui

Prestations	à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)		
	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65
Prestations de rente en CHF par an	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40
<b>Poursuite du versement du salaire et indemnités journalières</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>			
 Poursuite du versement du salaire	143'090				
 Indemnités journalières en cas de maladie		114'472			
<b>1er pilier - AVS/AI</b>			<b>54'432</b>	<b>42'336</b>	<b>30'240</b>
 Rente d'invalidité AI			30'240	30'240	30'240
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096		
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension</b>			<b>77'568</b>	<b>87'120</b>	<b>79'200</b>
 Rente d'invalidité LPP			64'640	79'200	79'200
 Rente d'enfant d'invalidé LPP			6'464		
 Rente d'enfant d'invalidé LPP			6'464	7'920	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>	<b>132'000</b>	<b>129'456</b>	<b>109'440</b>
 <b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>
 <b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-36'910</b>	<b>-65'528</b>	<b>-48'000</b>	<b>-50'544</b>	<b>-70'560</b>
Fortune en début de phase	0	-3'034	-128'704	-515'729	-579'151
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-3'034</b>	<b>-125'670</b>	<b>-387'025</b>	<b>-63'422</b>	<b>-317'810</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-3'034</b>	<b>-128'704</b>	<b>-515'729</b>	<b>-579'151</b>	<b>-896'961</b>
Réserve de fortune en début de phase	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177
<b>Réserve de fortune en fin de phase</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>

# Incapacité de gain à la suite d'une maladie de Monsieur

Évolution de la fortune à partir d'aujourd'hui

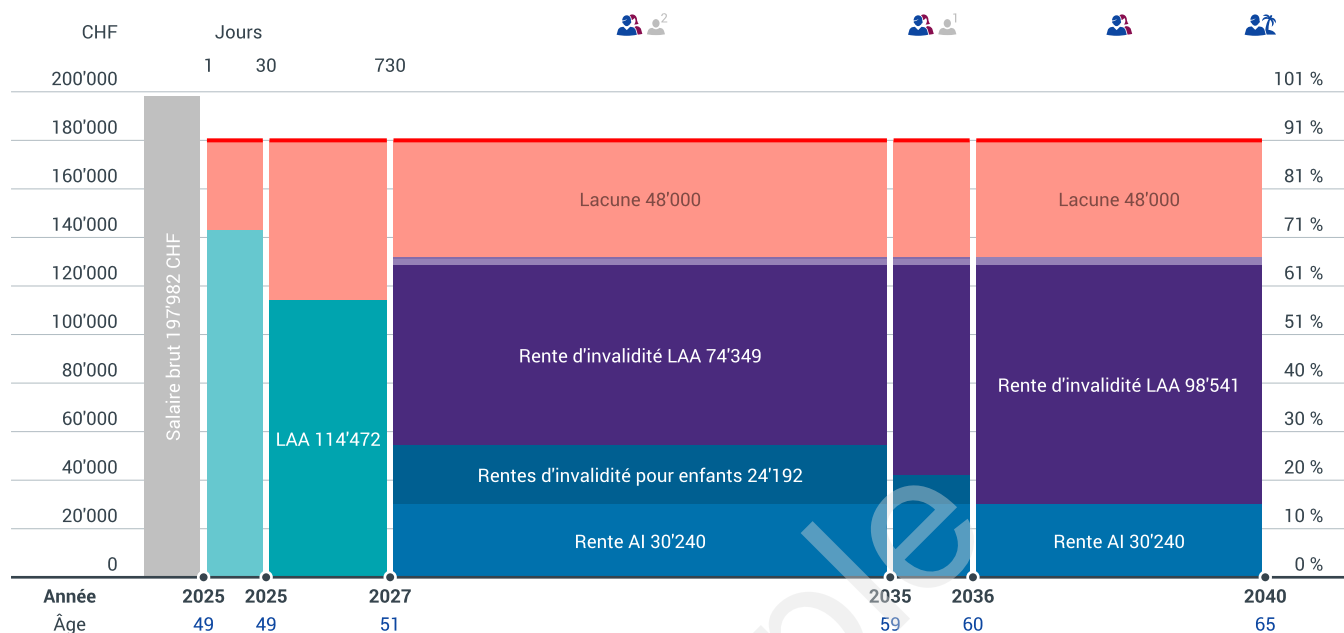


Prestations	à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)		
	1 - 30	31 - 730	51 - 59	59 - 60	60 - 65
<b>Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF</b>	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40
Fortune en début de phase	0	-3'034	-128'704	-515'729	-579'151
Besoin en capitaux par phase	-3'034	-125'670	-387'025	-63'422	-317'810
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-3'034</b>	<b>-128'704</b>	<b>-515'729</b>	<b>-579'151</b>	<b>-896'961</b>
Réserve de fortune en début de phase	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177
<b>Réserve de fortune en fin de phase</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>

# Incapacité de gain à la suite d'un accident de Monsieur

















## Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui

L'incapacité de gain à court terme consécutive à un accident est généralement couverte par l'obligation de l'employeur de poursuivre le versement du salaire ou par l'indemnité journalière en cas d'accident, assurée à titre obligatoire. On notera aussi que les salaires dépassant le maximum LAA de 148'200 CHF sont assurés par une assurance complémentaire à la LAA.



# Incapacité de gain à la suite d'un accident de Monsieur

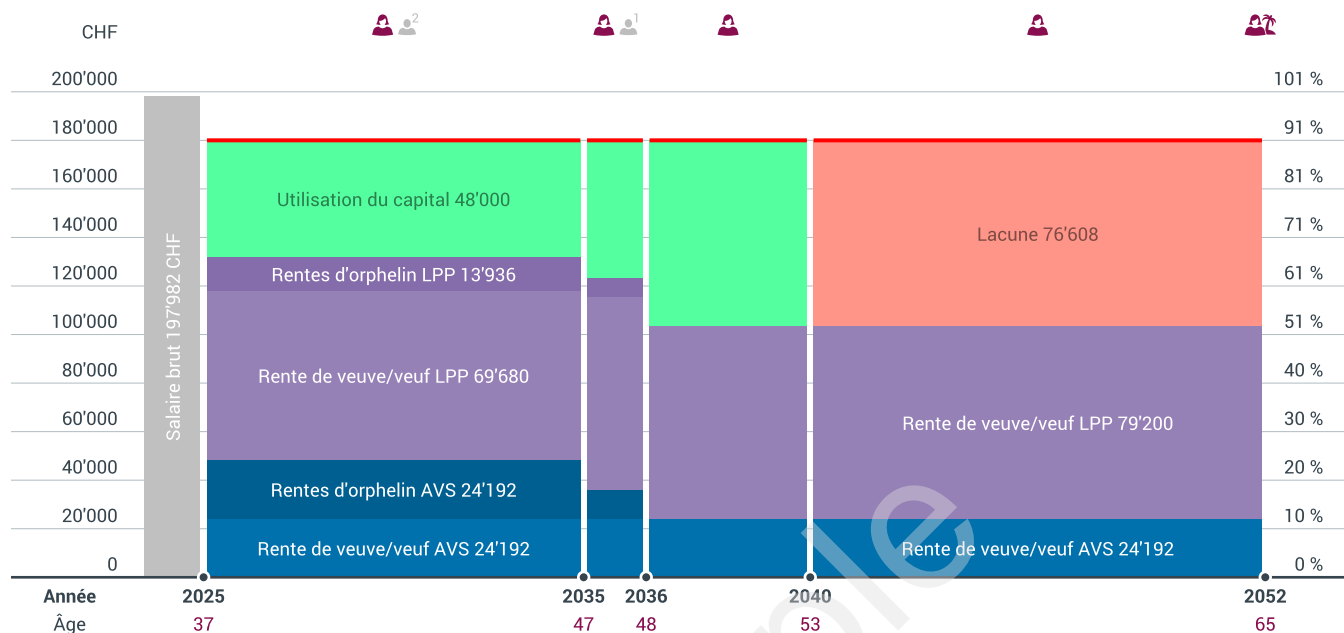
Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui

Prestations	à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)		
	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65
Prestations de rente en CHF par an	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40
<b>Poursuite du versement du salaire et indemnités journalières</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>			
 Poursuite du versement du salaire	143'090				
 Indemnité journalière LAA		114'472			
<b>1er pilier - AVS/AI</b>			<b>54'432</b>	<b>42'336</b>	<b>30'240</b>
 Rente d'invalidité AI			30'240	30'240	30'240
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096		
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension / LAA</b>			<b>77'568</b>	<b>89'664</b>	<b>101'760</b>
 Rente d'invalidité LAA.			74'349	86'445	98'541
 Rente subsidiaire LPP			2'299	2'682	3'219
 Rente subsidiaire LPP pour enfants			460		
 Rente subsidiaire LPP pour enfants			460	537	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>	<b>132'000</b>	<b>132'000</b>	<b>132'000</b>
 <b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>
 <b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-36'910</b>	<b>-65'528</b>	<b>-48'000</b>	<b>-48'000</b>	<b>-48'000</b>
Fortune en début de phase	0	-3'033	-128'703	-515'728	-575'958
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-3'033</b>	<b>-125'670</b>	<b>-387'025</b>	<b>-60'230</b>	<b>-216'197</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-3'033</b>	<b>-128'703</b>	<b>-515'728</b>	<b>-575'958</b>	<b>-792'155</b>
Réserve de fortune en début de phase	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177
<b>Réserve de fortune en fin de phase</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>

# Décès à la suite d'une maladie de Monsieur


Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 🚫)

Lors d'un décès consécutif à une maladie, les prestations d'assurance comportent généralement des lacunes de couverture. En règle générale, les rentes de survivant versées par l'AVS et la caisse de pension ne sont pas suffisamment élevées pour garantir le maintien du niveau de vie antérieur.



Prestations	pour les survivants		
	👤 37 - 47	👤 47 - 48	👤 48 - 65
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52
<b>1er pilier - AVS/AI</b>	<b>48'384</b>	<b>36'288</b>	<b>24'192</b>
■ Rente de veuve/veuf AVS	24'192	24'192	24'192
■ Rente d'orphelin AVS	12'096		
■ Rente d'orphelin AVS	12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension</b>	<b>83'616</b>	<b>87'120</b>	<b>79'200</b>
■ Rente de veuve/veuf LPP	69'680	79'200	79'200
■ Rente d'orphelin LPP	6'968		
■ Rente d'orphelin LPP	6'968	7'920	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>132'000</b>	<b>123'408</b>	<b>103'392</b>
— <b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>
■ <b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-48'000</b>	<b>-56'592</b>	<b>-76'608</b>


# Décès à la suite d'une maladie de Monsieur

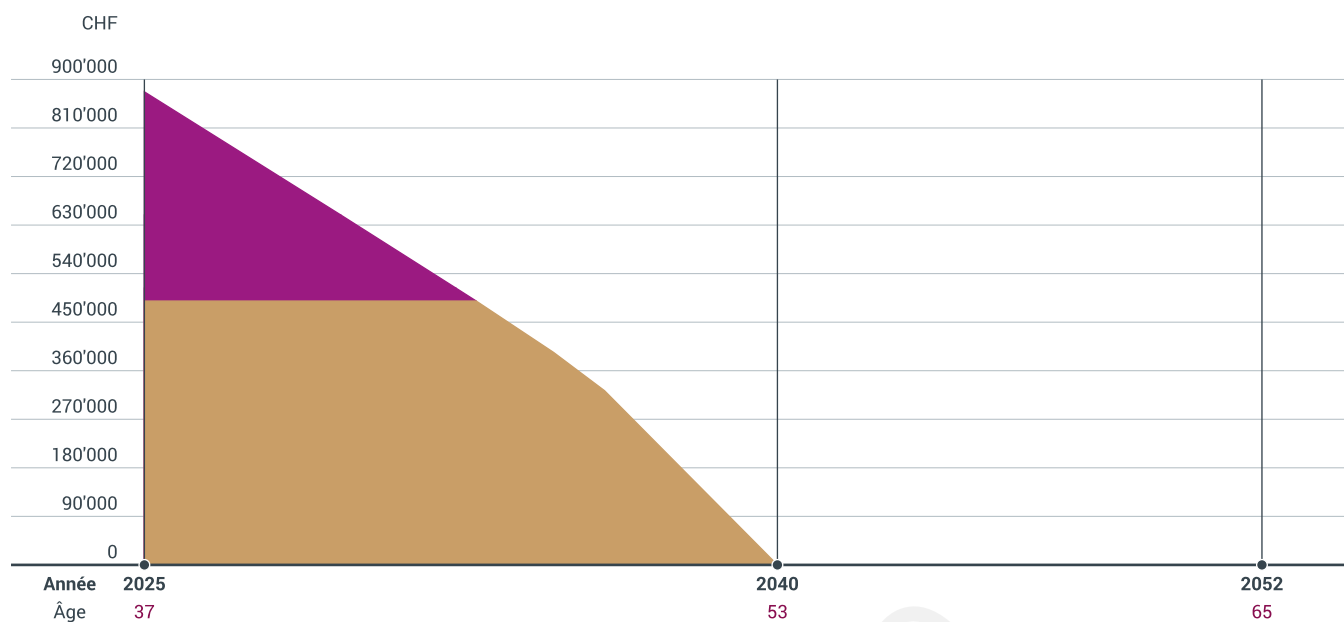
Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 )








Prestations	pour les survivants		
	 37 - 47 06.02.25 - 28.02.35	 47 - 48 01.03.35 - 31.05.36	 48 - 65 01.06.36 - 31.07.52
Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF			
Fortune en début de phase	489'177	393'987	322'976
Capital-décès	23'933		
Capital-décès	135'596		
Capital-décès	228'306		
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-483'025</b>	<b>-71'011</b>	<b>-1'238'741</b>
<b>en fin de phase</b>	<b>393'987</b>	<b>322'976</b>	<b>-915'765</b>

Exemple

# Décès à la suite d'une maladie de Monsieur

Évolution de la fortune depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 )

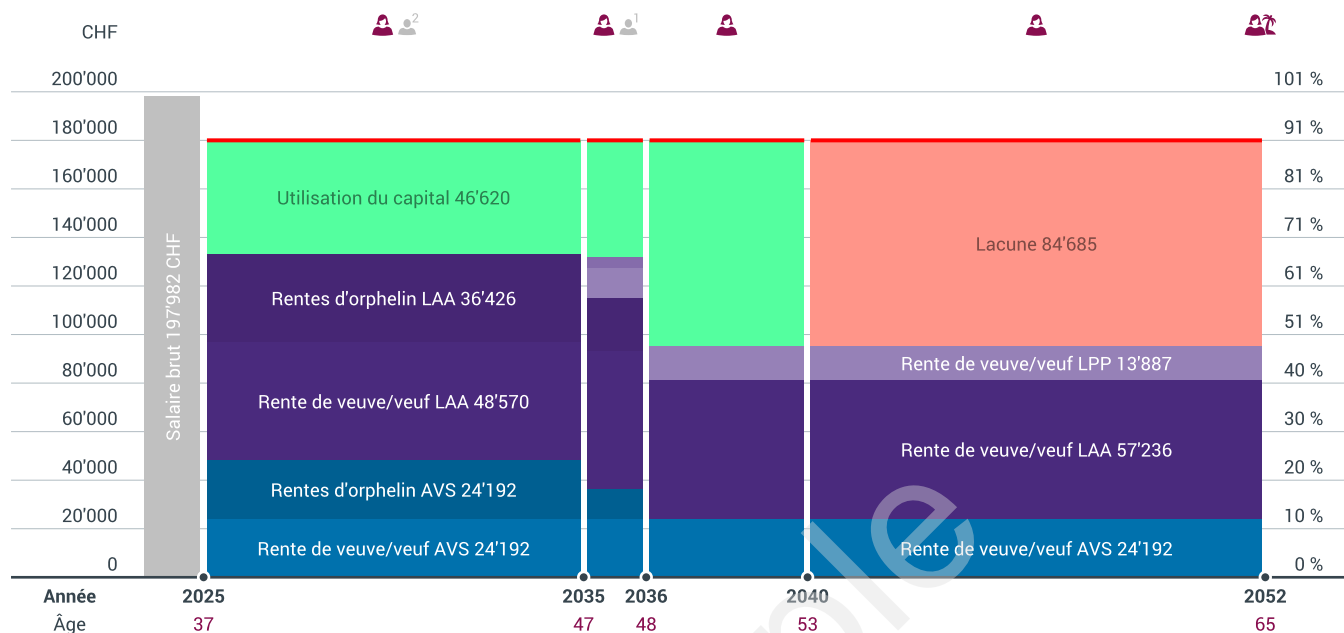


Prestations	pour les survivants		
	 37 - 47	 47 - 48	 48 - 65
<b>Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF</b>	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52
 Fortune en début de phase	489'177	393'987	322'976
 Capital-décès	23'933		
 Capital-décès	135'596		
 Capital-décès	228'306		
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-483'025</b>	<b>-71'011</b>	<b>-1'238'741</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>393'987</b>	<b>322'976</b>	<b>-915'765</b>

# Décès à la suite d'un accident de Monsieur

Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65)


Comme pour l'incapacité de gain, les survivants sont généralement bien couverts en cas de décès consécutif à un accident. La rente de veuf conformément à la LAA s'élève normalement à 40%, les rentes d'orphelin généralement à 15% du salaire assuré. En comptant les rentes AVS de veuf et d'orphelin, les rentes de survivant sont plafonnées à 90% du salaire assuré.






Prestations	pour les survivants		
	37 - 47	47 - 48	48 - 65
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52
<b>1er pilier - AVS/AI</b>	<b>48'384</b>	<b>36'288</b>	<b>24'192</b>
Rente de veuf/veuf AVS	24'192	24'192	24'192
Rente d'orphelin AVS	12'096		
Rente d'orphelin AVS	12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension / LAA</b>	<b>84'996</b>	<b>95'712</b>	<b>71'123</b>
Rente de veuf/veuf LAA	48'570	57'236	57'236
Rente d'orphelin LAA	18'213		
Rente d'orphelin LAA	18'213	21'464	
Rente subsidiaire LPP		12'759	13'887
Rente subsidiaire d'orphelin LPP		4'253	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>133'380</b>	<b>132'000</b>	<b>95'315</b>
<b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>
<b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-46'620</b>	<b>-48'000</b>	<b>-84'685</b>



# Décès à la suite d'un accident de Monsieur

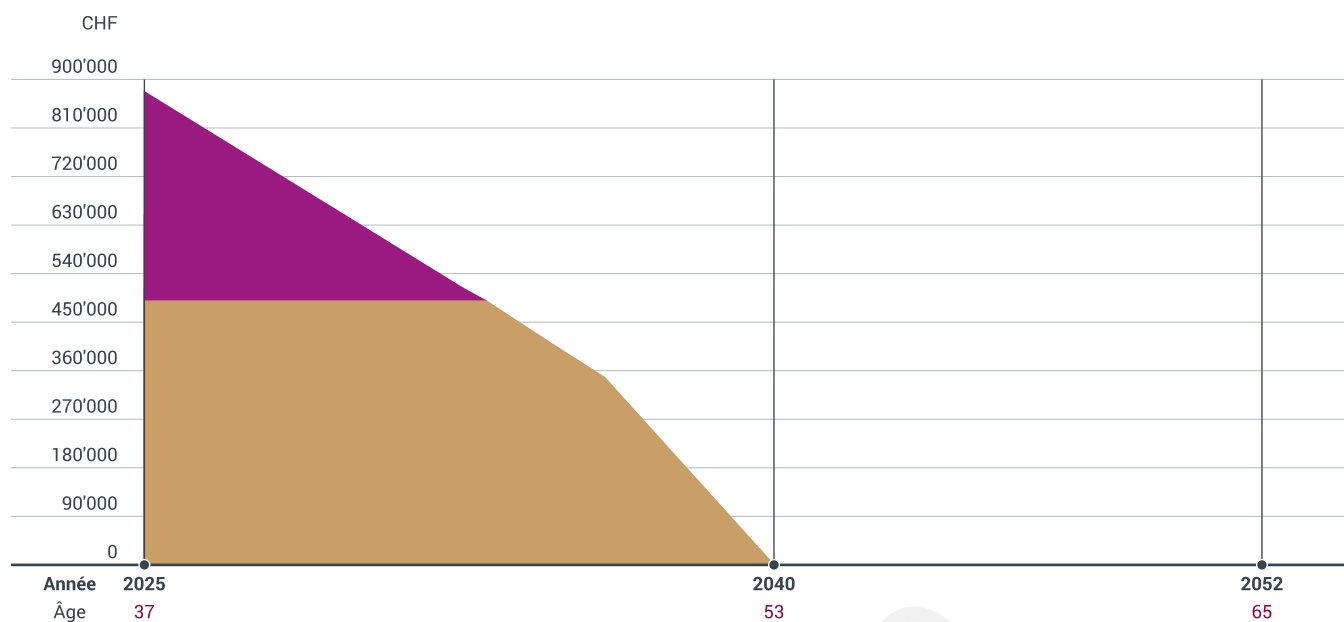
Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 )

Prestations	pour les survivants		
	 37 - 47 06.02.25 - 28.02.35	 47 - 48 01.03.35 - 31.05.36	 48 - 65 01.06.36 - 31.07.52
Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF			
Fortune en début de phase	489'177	407'874	347'644
Capital-décès	23'933		
Capital-décès	135'596		
Prestation Capital-décès	228'306		
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-469'138</b>	<b>-60'230</b>	<b>-1'369'345</b>
<b>en fin de phase</b>	<b>407'874</b>	<b>347'644</b>	<b>-1'021'701</b>

Exemple

# Décès à la suite d'un accident de Monsieur



Évolution de la fortune depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 🚫)



Prestations	pour les survivants		
	👤👤 <sup>2</sup> 37 - 47 06.02.25 - 28.02.35	👤👤 <sup>1</sup> 47 - 48 01.03.35 - 31.05.36	👤 48 - 65 01.06.36 - 31.07.52
<b>Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF</b>			
Fortune en début de phase	489'177	407'874	347'644
Capital-décès	23'933		
Capital-décès	135'596		
Capital-décès	228'306		
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-469'138</b>	<b>-60'230</b>	<b>-1'369'345</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>407'874</b>	<b>347'644</b>	<b>-1'021'701</b>

















# Aperçu des chiffres en cas d'incapacité de gain de Monsieur

Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui

Prestations	Maladie					Accident				
	à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)			à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)		
	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40
<b>Poursuite du versement du salaire et indemnités journalières</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>				<b>143'090</b>	<b>114'472</b>			
 Poursuite du versement du salaire	143'090					143'090				
 Indemnités journalières en cas de maladie		114'472								
 Indemnité journalière LAA							114'472			
<b>1er pilier - AVS/AI</b>			<b>54'432</b>	<b>42'336</b>	<b>30'240</b>			<b>54'432</b>	<b>42'336</b>	<b>30'240</b>
 Rente d'invalidité AI			30'240	30'240	30'240			30'240	30'240	30'240
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096					12'096		
 Rente d'enfant d'invalidé AI			12'096	12'096				12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension / LAA</b>			<b>77'568</b>	<b>87'120</b>	<b>79'200</b>			<b>77'568</b>	<b>89'664</b>	<b>101'760</b>
 Rente d'invalidité LAA								74'349	86'445	98'541
 Rente d'invalidité LPP			64'640	79'200	79'200					
 Rente d'enfant d'invalidé LPP			6'464							
 Rente d'enfant d'invalidé LPP			6'464	7'920						


















# Aperçu des chiffres en cas d'incapacité de gain de Monsieur

Revenu et rentes à partir d'aujourd'hui

Prestations	Maladie					Accident				
	à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)			à court terme jusqu'à 730 jours		à long terme jusqu'à la retraite (vieillesse)		
	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65	 1 - 30	 31 - 730	 51 - 59	 59 - 60	 60 - 65
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40	06.02.25 - 07.03.25	08.03.25 - 05.02.27	06.02.27 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 30.11.40
 Rente subsidiaire LPP								2'299	2'682	3'219
 Rente subsidiaire LPP pour enfants								460		
 Rente subsidiaire LPP pour enfants								460	537	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>	<b>132'000</b>	<b>129'456</b>	<b>109'440</b>	<b>143'090</b>	<b>114'472</b>	<b>132'000</b>	<b>132'000</b>	<b>132'000</b>
 <b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>	<b>180'000</b>
 <b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-36'910</b>	<b>-65'528</b>	<b>-48'000</b>	<b>-50'544</b>	<b>-70'560</b>	<b>-36'910</b>	<b>-65'528</b>	<b>-48'000</b>	<b>-48'000</b>	<b>-48'000</b>
 Fortune en début de phase	0	-3'034	-128'704	-515'729	-579'151	0	-3'033	-128'703	-515'728	-575'958
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-3'034</b>	<b>-125'670</b>	<b>-387'025</b>	<b>-63'422</b>	<b>-317'810</b>	<b>-3'033</b>	<b>-125'670</b>	<b>-387'025</b>	<b>-60'230</b>	<b>-216'197</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-3'034</b>	<b>-128'704</b>	<b>-515'729</b>	<b>-579'151</b>	<b>-896'961</b>	<b>-3'033</b>	<b>-128'703</b>	<b>-515'728</b>	<b>-575'958</b>	<b>-792'155</b>
Réserve de fortune en début de phase	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177	489'177
<b>Réserve de fortune en fin de phase</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>	<b>489'177</b>













# Aperçu des chiffres en cas de décès de Monsieur

Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 🗓️)

Prestations	Maladie			Accident		
	pour les survivants			pour les survivants		
	 37 - 47	 47 - 48	 48 - 65	 37 - 47	 47 - 48	 48 - 65
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52
<b>1er pilier - AVS/AI</b>	<b>48'384</b>	<b>36'288</b>	<b>24'192</b>	<b>48'384</b>	<b>36'288</b>	<b>24'192</b>
 Rente de veuve/veuf AVS	24'192	24'192	24'192	24'192	24'192	24'192
 Rente d'orphelin AVS	12'096			12'096		
 Rente d'orphelin AVS	12'096	12'096		12'096	12'096	
<b>2e pilier - Caisse de pension / LAA</b>	<b>83'616</b>	<b>87'120</b>	<b>79'200</b>	<b>84'996</b>	<b>95'712</b>	<b>71'123</b>
 Rente de veuve/veuf LAA				48'570	57'236	57'236
 Rente d'orphelin LAA				18'213		
 Rente d'orphelin LAA				18'213	21'464	
 Rente de veuve/veuf LPP	69'680	79'200	79'200			
 Rente d'orphelin LPP	6'968					
 Rente d'orphelin LPP	6'968	7'920				
 Rente subsidiaire LPP					12'759	13'887
 Rente subsidiaire d'orphelin LPP					4'253	
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>132'000</b>	<b>123'408</b>	<b>103'392</b>	<b>133'380</b>	<b>132'000</b>	<b>95'315</b>

## Aperçu des chiffres en cas de décès de Monsieur

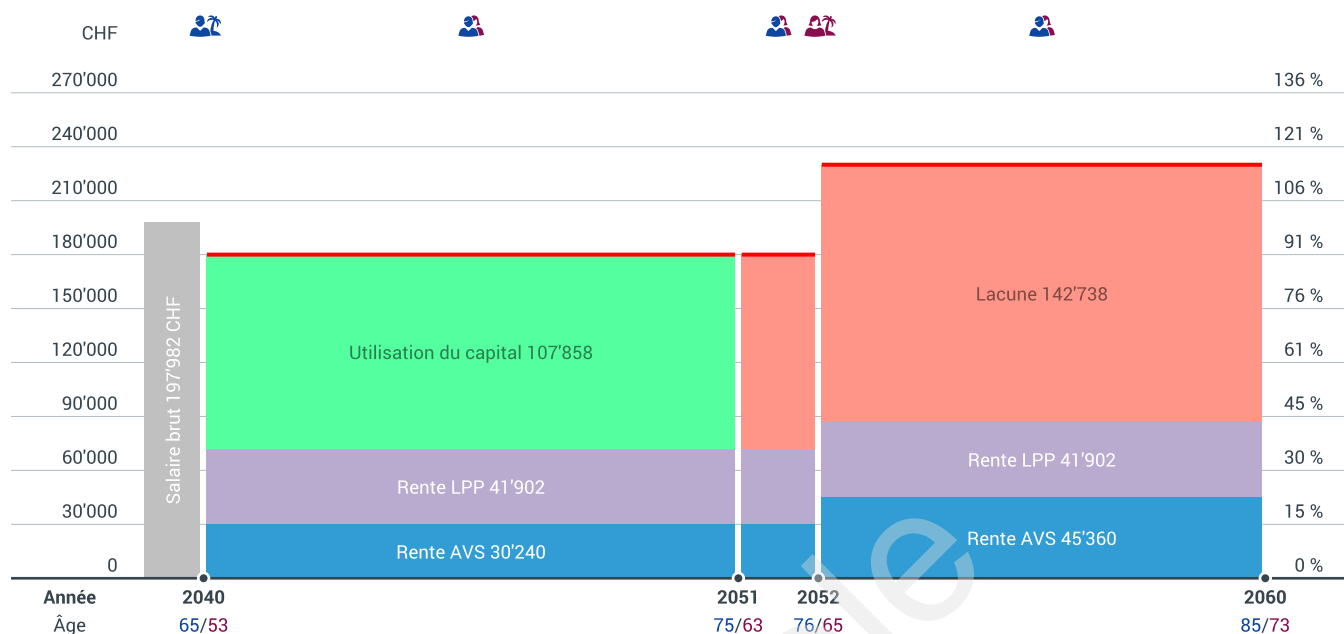
Revenu et rentes depuis aujourd'hui jusqu'à l'horizon de planification (Âge 65 🗓️)

Prestations	Maladie			Accident		
	pour les survivants			pour les survivants		
	 37 - 47	 47 - 48	 48 - 65	 37 - 47	 47 - 48	 48 - 65
Prestations de rente en CHF par an	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52	06.02.25 - 28.02.35	01.03.35 - 31.05.36	01.06.36 - 31.07.52
 Besoins en prévoyance	180'000	180'000	180'000	180'000	180'000	180'000
 Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance	-48'000	-56'592	-76'608	-46'620	-48'000	-84'685
 Fortune en début de phase	489'177	393'987	322'976	489'177	407'874	347'644
 Capital-décès	23'933			23'933		
 Capital-décès	135'596			135'596		
 Capital-décès	228'306			228'306		
Besoin en capitaux par phase	-483'025	-71'011	-1'238'741	-469'138	-60'230	-1'369'345
en fin de phase	393'987	322'976	-915'765	407'874	347'644	-1'021'701

# Situation financière à la retraite du couple

Revenu et rentes depuis la retraite jusqu'à l'horizon de planification (Âge 85 / 73)

L'objectif de la prévoyance vieillesse est que vous puissiez vous retirer de la vie professionnelle tout en restant financièrement indépendant et disposer encore de suffisamment d'argent pour mener une vie agréable.



Prestations	à la retraite	
	65 - 76 / 53 - 65 01.12.40 - 31.07.52	76 - 85 / 65 - 73 01.08.52 - 19.11.60
<b>Prestations de rente en CHF par an 1er pilier - AVS/AI</b>	<b>30'240</b>	<b>45'360</b>
Rente de vieillesse AVS	30'240	25'200
Rente de vieillesse AVS		20'160
<b>2e pilier - Caisse de pension</b>	<b>41'902</b>	<b>41'902</b>
Rente de vieillesse LPP	41'902	41'902
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>72'142</b>	<b>87'262</b>
<b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>230'000</b>
<b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-107'858</b>	<b>-142'738</b>

# Situation financière à la retraite du couple

Revenu et rentes depuis la retraite jusqu'à l'horizon de planification (Âge 85 👤 / 73 👤)

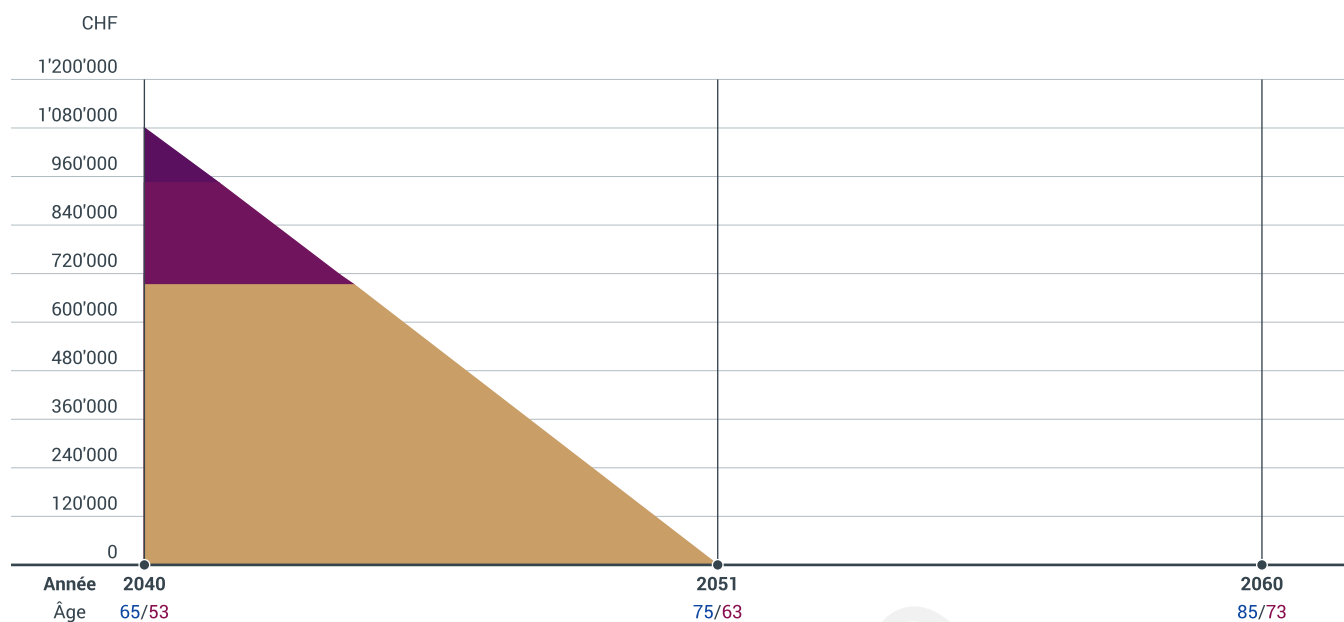
Prestations	à la retraite	
	 65 - 76 / 53 - 65 01.12.40 - 31.07.52	 76 - 85 / 65 - 73 01.08.52 - 19.11.60
Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF		
Fortune en début de phase	692'293	-178'412
Capital en cas de vie 3a	23'933	
Capital en cas de vie 3a	228'306	
Capital en cas de vie 3b	135'596	
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-1'258'540</b>	<b>-1'185'703</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-178'412</b>	<b>-1'364'115</b>

Exemple



# Situation financière à la retraite de Monsieur












Évolution de la fortune depuis la retraite jusqu'à l'horizon de planification (Âge 85 / 73)



Prestations	à la retraite	
	65 - 76 / 53 - 65 01.12.40 - 31.07.52	76 - 85 / 65 - 73 01.08.52 - 19.11.60
<b>Évolution de la fortune / Prestations en capital en CHF</b>		
Fortune en début de phase	692'293	-178'412
Capital en cas de vie 3a	23'933	
Capital en cas de vie 3a	228'306	
Capital en cas de vie 3b	135'596	
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-1'258'540</b>	<b>-1'185'703</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-178'412</b>	<b>-1'364'115</b>

# Aperçu des chiffres à la retraite du couple

Revenu et rentes depuis la retraite jusqu'à l'horizon de planification (Âge 85 👤 / 73 👤)

Prestations	à la retraite	
	 65 - 76 / 53 - 65 01.12.40 - 31.07.52	 76 - 85 / 65 - 73 01.08.52 - 19.11.60
<b>Prestations de rente en CHF par an</b>		
<b>1er pilier - AVS/AI</b>	<b>30'240</b>	<b>45'360</b>
 Rente de vieillesse AVS	30'240	25'200
 Rente de vieillesse AVS		20'160
<b>2e pilier - Caisse de pension</b>	<b>41'902</b>	<b>41'902</b>
 Rente de vieillesse LPP	41'902	41'902
<b>Total des prestations de prévoyance</b>	<b>72'142</b>	<b>87'262</b>
 <b>Besoins en prévoyance</b>	<b>180'000</b>	<b>230'000</b>
 <b>Lacune de prévoyance / Excédent de prévoyance</b>	<b>-107'858</b>	<b>-142'738</b>
 Fortune en début de phase	692'293	-178'412
 Capital en cas de vie 3a	23'933	
 Capital en cas de vie 3a	228'306	
 Capital en cas de vie 3b	135'596	
<b>Besoin en capitaux par phase</b>	<b>-1'258'540</b>	<b>-1'185'703</b>
<b>Fortune en fin de phase</b>	<b>-178'412</b>	<b>-1'364'115</b>

conseiller-financier.ch  
Général-Guisan 30B  
1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

# Offre de financement

du 20.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**

# Sommaire

Clause de non-responsabilité	3
Données personnelles	4
Votre financement personnel - Aperçu	6
Capacité financière	7
Capacité financière - valeurs détaillées	8
Fonds propres	9
Profilage	11
Variantes de financement	12
Amortissement	13
Détail des variantes d'amortissement	14
Sécurisation - Aperçu	15
Capacité financière en cas d'incapacité de gain	16
Capacité financière à la retraite du couple	17
Aperçu des coûts	18
Comparaison des coûts théoriques et effectifs	20
Coûts unique	21
Documents et mesures	22
Suite de la procédure	24

## Données personnelles

Données personnelles		
Nom		
Prénom		
Date de naissance	20.11.1975	10.07.1987
Domicile	1805 Jongny	1805 Jongny
Situation de vie	marié depuis 01.01.2016	marié depuis 01.01.2016
Confession	sans confession	sans confession
Statut professionnel	actif	sans activité lucrative
Date de retraite AVS	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)
Date de retraite LPP	01.12.2040 (Âge 65)	01.08.2052 (Âge 65)




Enfants	Attribution par personne	Fin de la formation
 Enfant 1, 25.02.2017	les deux personnes	25.02.2035 (Âge 18)
 Enfant 2, 29.05.2018	les deux personnes	29.05.2036 (Âge 18)

Revenu par an		Total
Revenu brut	205'291	205'291
<b>Total</b>	<b>205'291</b>	<b>205'291</b>

Tous les montants en CHF

## Données personnelles

Fortune actuelle	Désignation				Total
Fortune libre	Titres, Titres, UBS AG	20'000	-	20'000	20'000
Fortune libre	Titres, Titres, Banque Julius Baer & Cie S.A.	10'000	-	10'000	10'000
Fortune libre	Participation, Participation, Une Pierre Blanche Sàrl	78'328	-	78'328	78'328
Fortune libre	Participation, Participation, SwissBioLab Sàrl	30'500	-	30'500	30'500
Fortune libre	Participation, Participation, Solutions Immobilières 360 Sàrl	10'250	-	10'250	10'250
Fortune libre	Participation, Participation, Bunker Swiss Sàrl	10'000	-	10'000	10'000
Fortune libre	Participation, Participation, Wivia Sàrl	10'000	-	10'000	10'000
Fortune libre	Fonds, Fonds, GB-Life Settlement Startrust	310'099	-	310'099	310'099
Fortune libre	Compte bancaire, Comptes, Divers	10'000	-	10'000	10'000
Fortune libre	Capital en cas de vie, Prestation, AXA	49'656	-	49'656	49'656
2e pilier	Plan cadre, ASGA	163'819	-	163'819	163'819
Immobilie (par 06.02.2025)	Maion famille	-	-	-	2'300'000
<b>Total</b>		<b>702'652</b>	<b>0</b>	<b>2'300'000</b>	<b>3'002'652</b>

Dettes actuelles	Désignation				Total
Hypothèque à taux fixe	Hypothèque, UBS AG	-	-	-	1'444'400
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1'444'400</b>	<b>1'444'400</b>
<b>Total fortune nette</b>		<b>702'652</b>	<b>0</b>	<b>702'652</b>	<b>1'558'252</b>

Tous les montants en CHF

## Votre financement personnel - Aperçu

Emprunteur	Monsieur
Propriétaire	Couple
Objet	Chemin du Frêne 4, 1805 Jongny
Type de logement en propriété	Maison individuelle
Type d'utilisation	Résidence principale
Rapports de propriété	Propriété commune
Transfert de propriété	Provisoire 01.01.2060
Année de construction	2017



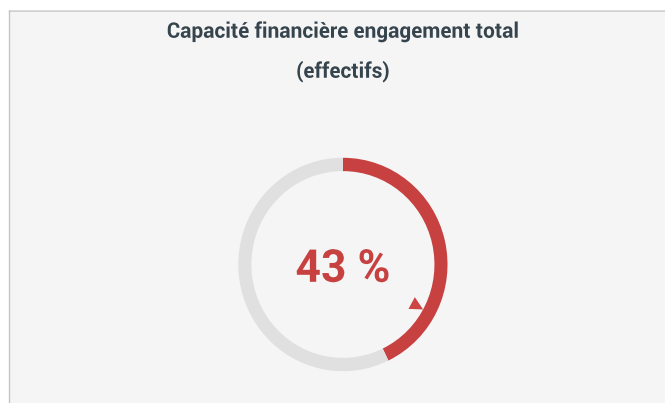
Votre financement	
Votre capacité (théorique) à rembourser l'engagement global	90 %
Votre capacité financière (théorique) à la retraite	285 %
Nantissement	80 %
Total part de fonds propres	20 %
Part des fonds propres durs	15 %

Financement	
Coûts d'investissement	1'900'000
Fonds propres utilisés	-380'000
<b>Hypothèque</b>	<b>1'520'000</b>

Variante de financement sélectionnée	Durée	À partir de	Montant	Taux d'intérêt	Coûts
SARON		01.01.2060	1'520'000	0.830 %	12'616
<b>Intérêts hypothécaires</b>					<b>12'616</b>
Amortissement (Direct)					19'000
Frais d'entretien					9'500
<b>Frais totaux par an</b>					<b>41'116</b>
<b>Frais totaux par mois</b>					<b>3'426</b>

Tous les montants en CHF

# Capacité financière



- La capacité financière n'est pas garantie.
- ▶ La limite de la capacité financière est de 33.0 %

Valeur par an	théoriques	effectifs	Différence
<b>Coûts des biens à financer: Maison individuelle Jongny</b>	<b>96'900</b>	<b>41'116</b>	<b>55'784</b>
Intérêts hypothécaires	68'400	12'616	55'784
Amortissement	19'000	19'000	0
Frais d'entretien	9'500	9'500	0
<b>Coûts des propriétés existantes occupées par le propriétaire</b>	<b>87'998</b>	<b>46'833</b>	<b>41'165</b>
<b>Frais totaux par an</b>	<b>184'898</b>	<b>87'949</b>	<b>96'949</b>
<b>Frais totaux par mois</b>	<b>15'409</b>	<b>7'329</b>	<b>8'080</b>
<b>Revenu brut à long terme</b>	<b>205'291</b>	<b>205'291</b>	<b>0</b>
<b>Capacité financière</b>	<b>90.1 %</b>	<b>42.8 %</b>	<b>-</b>

Tous les montants en CHF



## Capacité financière - valeurs détaillées

### Calcul des frais de logement

Valeur par an	théoriques	effectifs	Différence
<b>Coûts des biens à financer: Maison individuelle Jongny</b>	<b>96'900</b>	<b>41'116</b>	<b>55'784</b>
Intérêts hypothécaires	68'400	12'616	55'784
Amortissement	19'000	19'000	0
Frais d'entretien	9'500	9'500	0
<b>Coûts des propriétés existantes occupées par le propriétaire</b>	<b>87'998</b>	<b>46'833</b>	<b>41'165</b>
<b>Maison individuelle Jongny</b>	<b>87'998</b>	<b>46'833</b>	<b>41'165</b>
Intérêts hypothécaires	64'998	23'833	41'165
Frais d'entretien	23'000	23'000	0
<b>Frais totaux par an</b>	<b>184'898</b>	<b>87'949</b>	<b>96'949</b>
<b>Frais totaux par mois</b>	<b>15'409</b>	<b>7'329</b>	<b>8'080</b>

### Calcul du revenu

Valeur par an	théoriques	effectifs	Différence
Revenu principal	143'090	143'090	0
Revenu complémentaire	62'201	62'201	0
<b>Revenu brut à long terme</b>	<b>205'291</b>	<b>205'291</b>	<b>0</b>
<b>Capacité financière</b>	<b>90.1 %</b>	<b>42.8 %</b>	<b>-</b>

Tous les montants en CHF

# Fonds propres

## Fonds propres

disponible

Titres, UBS AG, Titres

20'000

20'000

Titres, Banque Julius Baer

10'000

10'000

Participation, XXX Sàrl

78'328

78'328

Participation, XXX Sàrl

30'500

30'500

Participation, XXX Sàrl

10'250

10'250

Participation, XXX Sàrl

10'000

10'000

Participation, XXX Sàrl

10'000

10'000

Fonds, GB-Life Settlement Startrust

130'922

310'099

Capital de vieillesse LPP, ASGA

80'000

163'819

■ utiliser

Tous les montants en CHF

## Fonds propres

Fonds propres utilisés	380'000
<b>Total fonds propres imputable</b>	<b>380'000</b>
<b>Fonds propres</b>	<b>20.0 %</b>
Fonds propres durs	300'000
Part des fonds propres durs	15.7 %

Exemple

Tous les montants en CHF

# Profilage

Comment évaluez-vous votre disposition à prendre des risques?

Taux stables, calcul clair, pas de fluctuations des taux d'intérêt	Les fluctuations des taux d'intérêt sont tolérables
--------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------

Quelle évolution des taux d'intérêt prévoyez-vous pour les cinq prochaines années?

à la baisse	constants	à la hausse
-------------	-----------	-------------

D'après les données que vous avez saisies, nous pouvons vous proposer les produits suivants:

<b>Hypothèque à taux fixe</b> 2 - 3 ans	<b>Hypothèque à taux fixe</b> 4 - 6 ans	<b>Hypothèque à taux fixe</b> 7 - 10 ans	<b>Hypothèque SARON</b> Taux d'intérêt fixe 3 mois	<b>Hypothèque à taux variable</b> Pas de durée fixe
--------------------------------------------	--------------------------------------------	---------------------------------------------	-------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------

■ Réponse choisie   ■ Produit choisi   ■ Produits adéquats

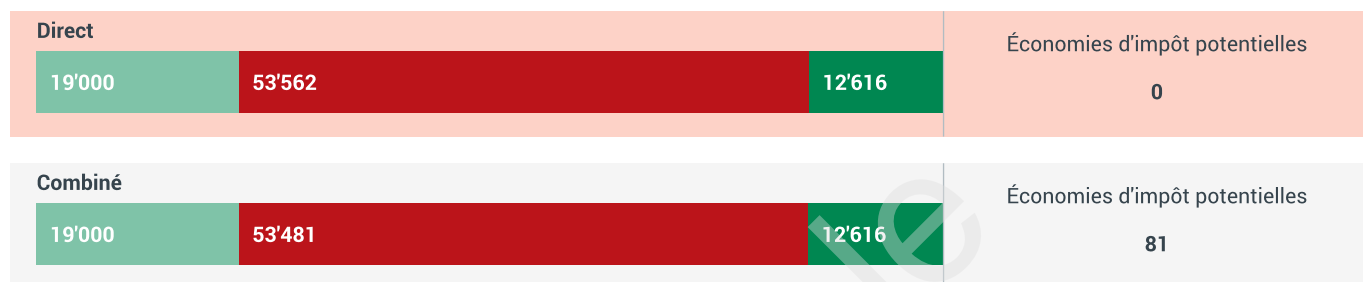
Exemple

# Amortissement

## Votre amortissement minimum

	Montant	Part
Coûts d'investissement	1'900'000	100 %
Fonds propres utilisés	-380'000	-20 %
<b>Hypothèque</b>	<b>1'520'000</b>	<b>80 %</b>
Montant minimal à amortir en 15 ans	-285'000	-15 %
Nantissement maximum en 15 ans	1'235'000	65 %
<b>Montant minimal à amortir par an</b>	<b>19'000</b>	

## Comparaison de vos variantes d'amortissement intégrant les aspects fiscaux et relatifs aux intérêts



■ Amortissement ■ Impôts ■ Intérêts hypothécaires ■ Variante sélectionnée

Variante choisie: amortissement direct de 19'000 CHF par an.

Dans le cas d'un amortissement direct, l'hypothèque est remboursée avec un montant annuel constant.

Avec l'amortissement indirect, l'hypothèque reste inchangée. Les montants d'amortissement sont versés dans le 3e pilier. Au plus tard au moment de la retraite, les avoirs de pension sont utilisés pour rembourser l'hypothèque. Les versements dans le pilier 3a sont fiscalement privilégiés car ils sont utilisés pour la prévoyance vieillesse ou l'achat d'un logement habité par le propriétaire.

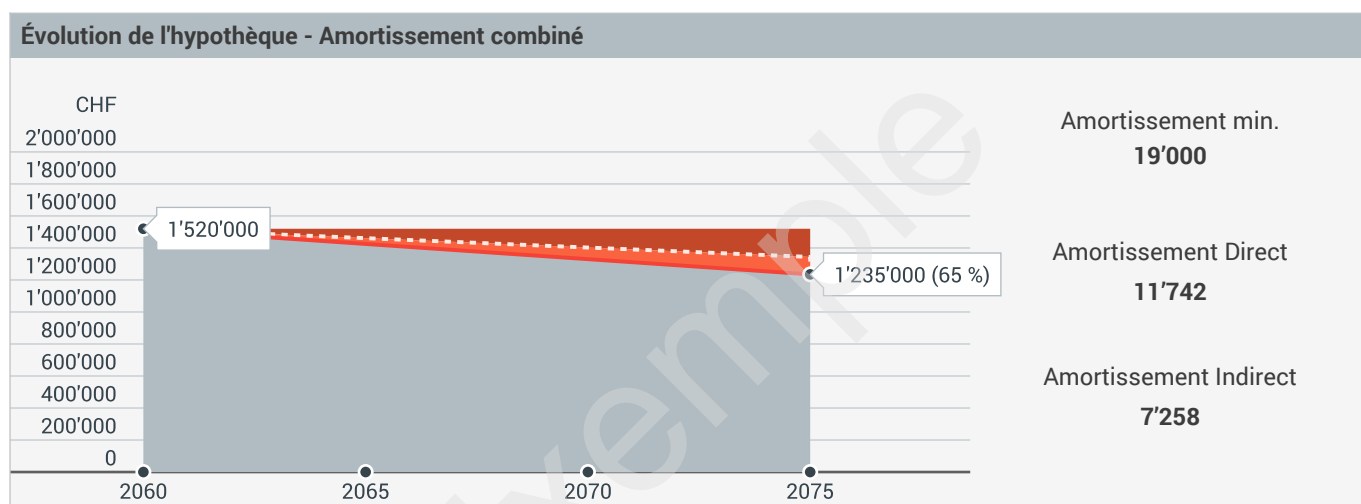
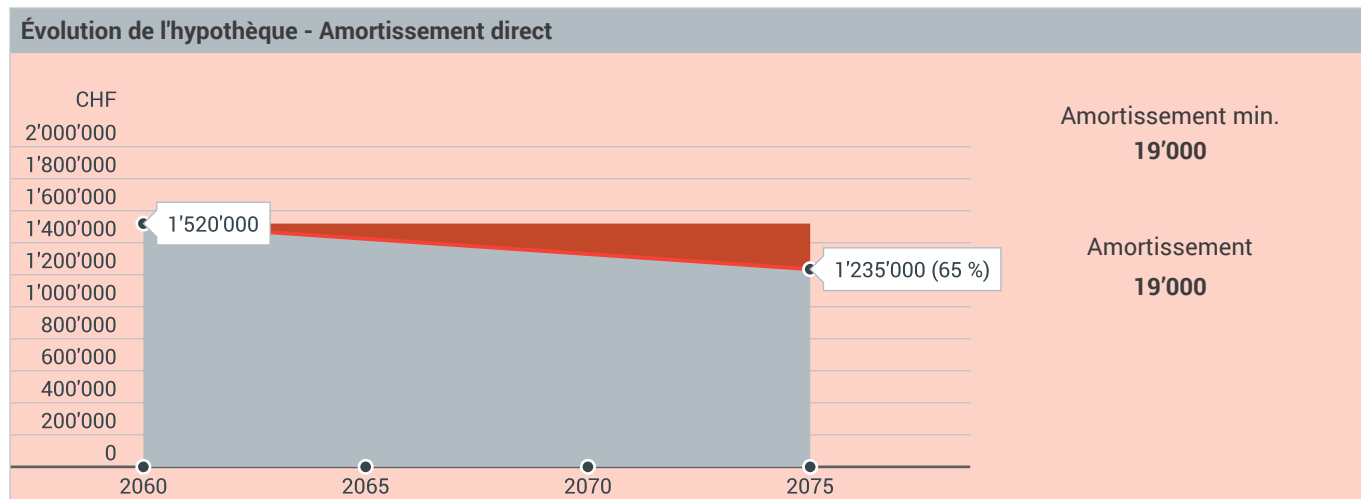
### Hypothèses:

Les calculs présentés sont basés sur les bases fiscales purement indicatives suivantes (valeurs avant amortissement):

- Revenu imposable Canton CHF 201'856
- Revenu imposable Confédération CHF 196'156
- Fortune imposable CHF 934'433

Tous les montants en CHF

# Détail des variantes d'amortissement



- Hypothèques
- Amortissement direct
- Amortissement indirect
- Amortissement minimal
- - - Dette hypothécaire
- Variante sélectionnée

Tous les montants en CHF

## Sécurisation - Aperçu



- La capacité financière n'est pas garantie, il est nécessaire d'agir.
- ▶ La limite de la capacité financière est de 33.0 %

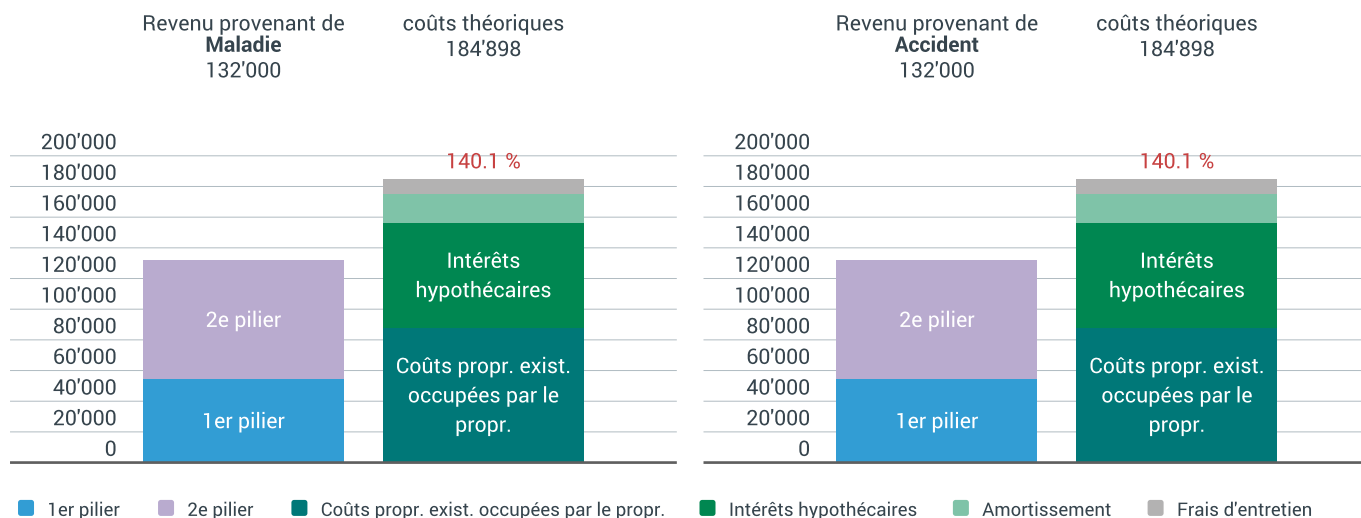
Un taux d'intérêt théorique de 4.5 % est appliqué pour le calcul de la charge d'intérêts.

Tous les montants en CHF

# Capacité financière en cas d'incapacité de gain

de Monsieur

Valeur par an



La capacité financière théorique est à 140.1 %. La capacité financière n'est pas garantie, il est nécessaire d'agir.

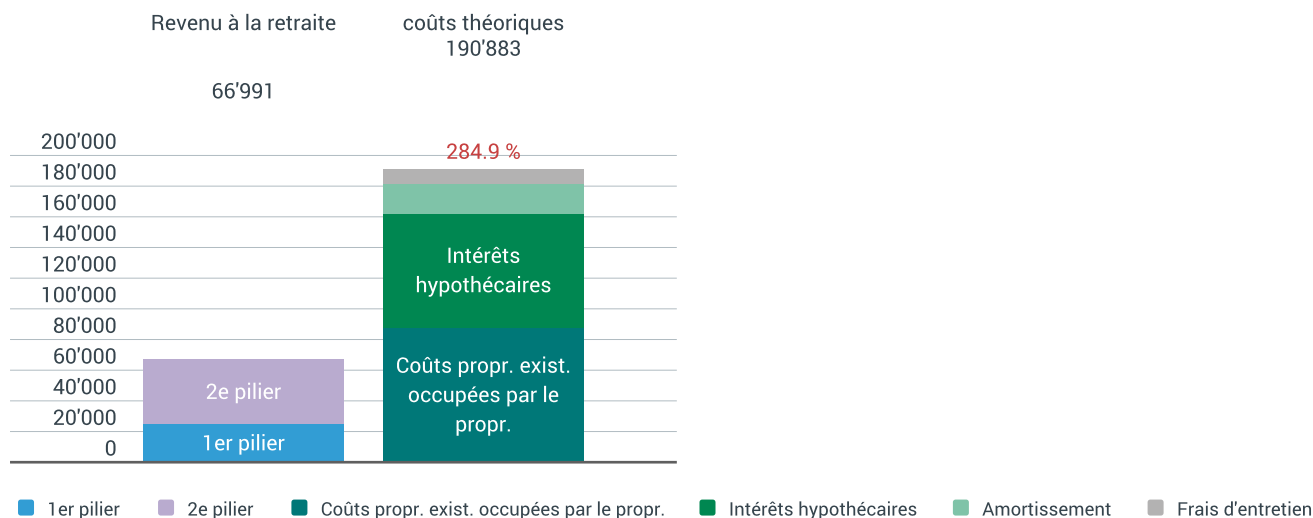
La capacité financière théorique est à 140.1 %. La capacité financière n'est pas garantie, il est nécessaire d'agir.

Tous les montants en CHF



# Capacité financière à la retraite du couple

Valeur par an

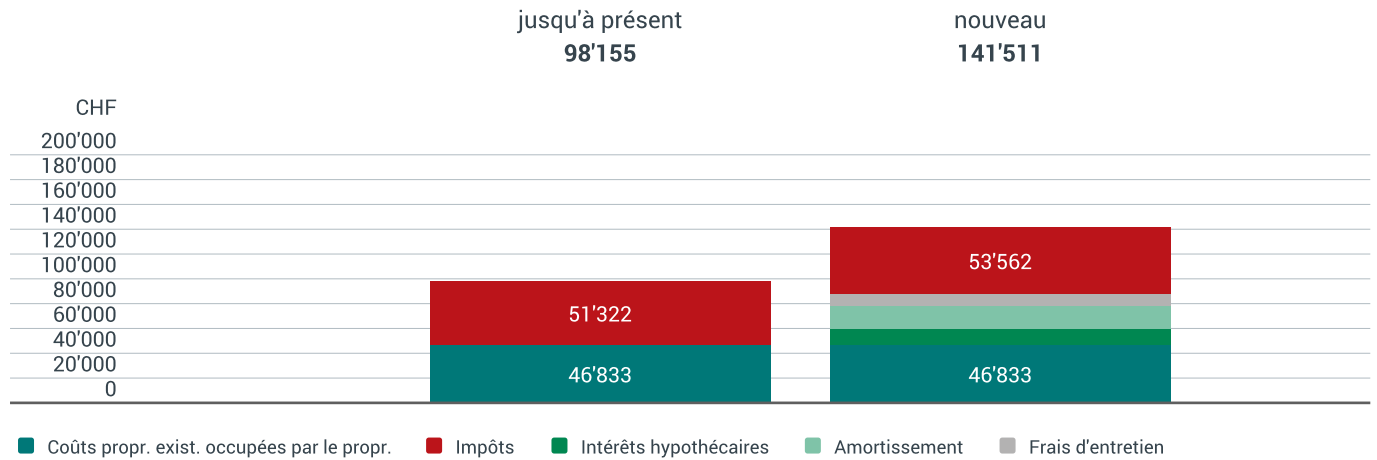


La capacité financière calculée se situe à 01.08.2052 avec un montant de nantissement de 1'653'000 à 284.9 %. La capacité financière n'est pas garantie, il est nécessaire d'agir.

Tous les montants en CHF

# Aperçu des coûts

## Frais de logement et impôts



Valeur par an	jusqu'à présent	nouveau	Différence
<b>Coûts des biens à financer: Maison individuelle Jongny</b>	<b>0</b>	<b>41'116</b>	<b>-41'116</b>
Intérêts hypothécaires	0	12'616	-12'616
Amortissement	0	19'000	-19'000
Frais d'entretien	0	9'500	-9'500
<b>Coûts des propriétés existantes occupées par le propriétaire</b>	<b>46'833</b>	<b>46'833</b>	<b>0</b>
<b>Maison individuelle Jongny</b>	<b>46'833</b>	<b>46'833</b>	<b>0</b>
Intérêts hypothécaires	23'833	23'833	0
Frais d'entretien	23'000	23'000	0
<b>Impôts</b>	<b>51'322</b>	<b>53'562</b>	<b>-2'240</b>
Impôts cantonal	27'940	28'320	-380
Impôts communaux	12'528	12'698	-170
Impôt fédéral direct	10'854	12'544	-1'690
<b>Frais totaux par an</b>	<b>98'155</b>	<b>141'511</b>	<b>-43'356</b>
<b>Frais totaux par mois</b>	<b>8'180</b>	<b>11'793</b>	<b>-3'613</b>

Tous les montants en CHF

## Aperçu des coûts

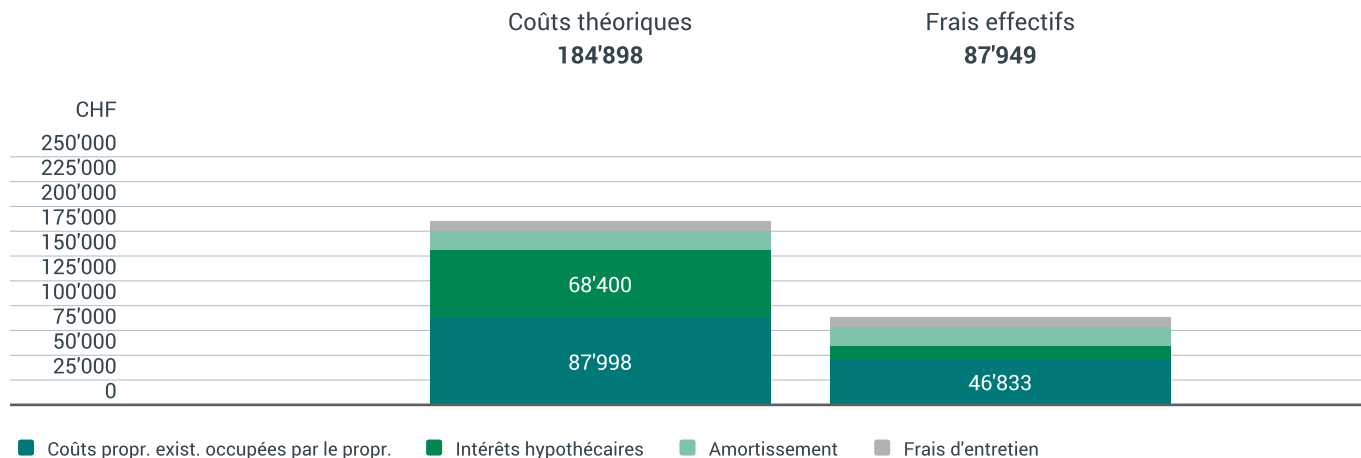
Calcul des impôts	jusqu'à présent	nouveau	Différence
Revenu ayant une incidence fiscale canton	261'461	294'464	-33'003
Revenu ayant une incidence fiscale confédération	261'461	294'464	-33'003
Déductions fiscales canton - revenu	59'605	79'621	20'016
Déductions fiscales confédération - revenu	65'305	85'321	20'016
Revenu imposable Canton	201'856	214'843	-12'987
Revenu imposable Confédération	196'156	209'143	-12'987
Actifs ayant une incidence fiscale	934'433	594'433	340'000
Fortune imposable	934'433	594'433	340'000

Le calcul du revenu imposable est basé sur une valeur locative de 38'000.

Tous les montants en CHF

# Comparaison des coûts théoriques et effectifs

## Frais de logement



Valeur par an	théoriques	effectifs	Différence
<b>Coûts des biens à financer: Maison individuelle Jongny</b>	<b>96'900</b>	<b>41'116</b>	<b>55'784</b>
Intérêts hypothécaires	68'400	12'616	55'784
Amortissement	19'000	19'000	0
Frais d'entretien	9'500	9'500	0
<b>Coûts des propriétés existantes occupées par le propriétaire</b>	<b>87'998</b>	<b>46'833</b>	<b>41'165</b>
<b>Maison individuelle Jongny</b>	<b>87'998</b>	<b>46'833</b>	<b>41'165</b>
Intérêts hypothécaires	64'998	23'833	41'165
Frais d'entretien	23'000	23'000	0
<b>Frais totaux par an</b>	<b>184'898</b>	<b>87'949</b>	<b>96'949</b>
<b>Frais totaux par mois</b>	<b>15'408</b>	<b>7'329</b>	<b>8'079</b>

Tous les montants en CHF

# Coûts unique

## Frais uniques

	Montant de base	Votre part des coûts	Votre montant à payer
<b>Impôts</b>			<b>33'065</b>
Droits de mutation	61'050	50 %	30'525
Impôt sur les prestations en capital	2'540	100 %	2'540
<b>Frais administratifs</b>			<b>3'462</b>
Authentification de l'acte de vente	4'150	50 %	2'075
Frais de registre foncier	2'775	50 %	1'388
<b>Total des coûts uniques</b>			<b>36'527</b>
Total de la fortune libre résiduelle	152'650		

Les impôts et les frais administratifs ne font pas partie intégrante du financement bancaire et doivent donc être considérés comme des coûts supplémentaires.

Tous les montants en CHF

## Documents et mesures

Documents personnels	Note	Statut	Pertinence	Date
Attestation de bonus des trois dernières années		ouvert	Oui	06.03.2025
Certificat de la caisse de pension		ouvert	Oui	06.03.2025
Certificat de salaire ou attestation de rentes		ouvert	Oui	06.03.2025
Certificat officiel		ouvert	Oui	06.03.2025
Déclaration d'impôts		ouvert	Oui	06.03.2025
Extrait du registre des poursuites (ou autorisation de se procurer des renseignements)		ouvert	Oui	06.03.2025
Informations sur les avoirs de prévoyance (pilier 3a, compte de libre passage, etc.)		ouvert	Oui	06.03.2025
Justificatif des fonds propres		ouvert	Oui	06.03.2025
Liste des autres revenus et dépenses (mensualités de leasing, pensions alimentaires, etc.)		ouvert	Oui	06.03.2025
Polices d'assurance-vie avec valeurs de rachat actuelles		ouvert	Oui	06.03.2025

## Documents et mesures

Documents concernant l'objet	Note	Statut	Pertinence	Date
Contrat d'achat (ou ébauche de celui-ci)		ouvert	Oui	06.03.2025
Résumé des hausses et des baisses de coûts		ouvert	Oui	06.03.2025
Extrait du registre foncier		ouvert	Oui	06.03.2025
Plans de construction / transformation (horizontaux, des façades, de coupe)		ouvert	Oui	06.03.2025
Attestation de la surface nette du logement		ouvert	Oui	06.03.2025
Estimation officielle		ouvert	Oui	06.03.2025
Police d'assurance du bâtiment		ouvert	Oui	06.03.2025
Documentation photo (intérieur et extérieur)		ouvert	Oui	06.03.2025
Vue d'ensemble des rénovations effectuées		ouvert	Oui	06.03.2025
Estimation officielle après réalisation des investissements		ouvert	Oui	06.03.2025
Police d'assurance du bâtiment après réalisation des investissements		ouvert	Oui	06.03.2025
Documentation photo des investissements réalisés		ouvert	Oui	06.03.2025
Devis détaillé (CFC)		ouvert	Oui	06.03.2025
Description du bâtiment		ouvert	Oui	06.03.2025
Permis de construire		ouvert	Oui	06.03.2025
Assurance durée de construction		ouvert	Oui	06.03.2025

Mesures	Note	Responsable	Statut	Pertinence	Date
Définition des tranches et des conditions hypothécaires		Conseiller	ouvert	Oui	20.03.2025
Résiliation pour les fonds propres		Conseiller	ouvert	Oui	06.03.2025
Décision concernant la souscription d'une police d'assurance risque en cas de décès		Conseiller	ouvert	Oui	20.03.2025
Demande de versement anticipé de la caisse de pension		Conseiller	ouvert	Oui	06.03.2025

conseiller-financier.ch  
Général-Guisan 30B  
1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

# Optimisation fiscale par rachat CP

du 20.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**

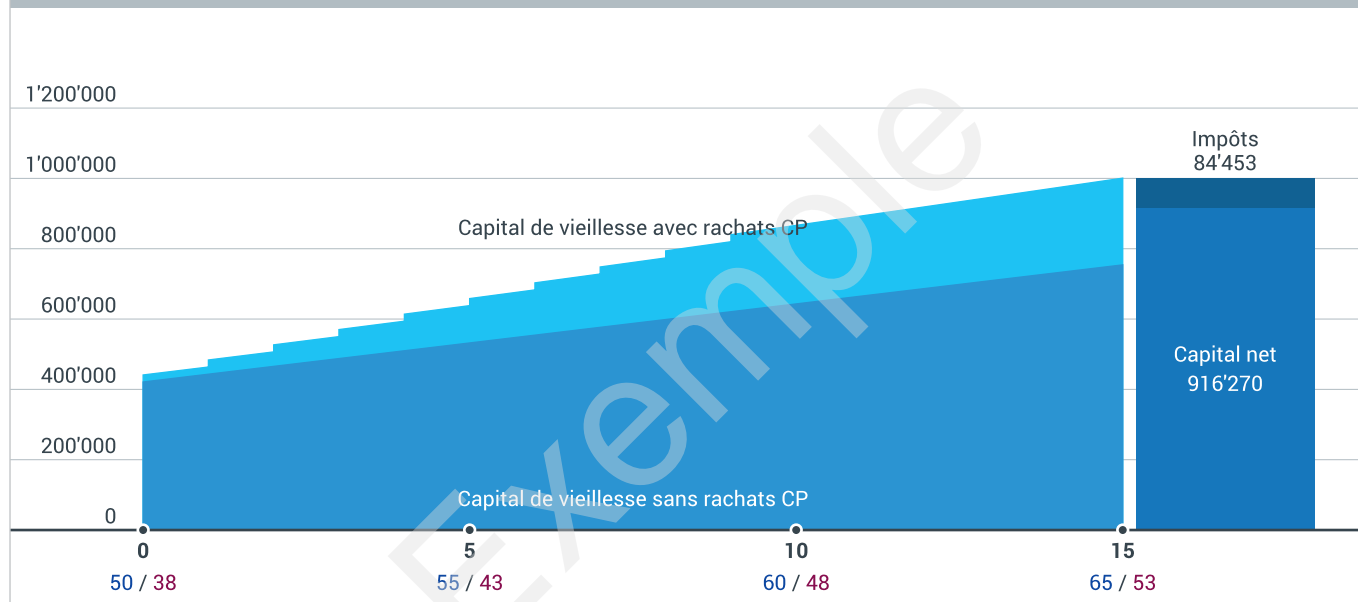


# Évolution du capital de vieillesse et des intérêts

## Données pertinentes d'impôts

Commune fiscale / Canton d'imposition	Jongny / VD 
Coefficient de l'impôt cantonal/communal/ecclésiastique	155 / 69.5 / 0
Situation de vie	marié
Nombre d'enfants à charge	2
Confession Monsieur	sans confession
Confession Madame	sans confession
Revenu imposable Canton	145'380
Revenu imposable Confédération	139'680
Fortune imposable	884'777

## Évolution du capital de vieillesse



Tous les montants en CHF

# Économie d'impôts et calcul du capital de vieillesse

Données de base	
Montant total des rachats CP	200'000
Nombre d'années de rachats CP (2025-2034)	10
Rachat CP anticipé en CHF p.a.	20'000
Taux d'intérêt sur les rachats CP en % p.a.	2.000
Moment de la retraite	01.12.2040
Durée du placement en années	15
Avoir CP actuel en CHF	421'000

Économie d'impôts	
Charge fiscale globale annuelle <b>sans</b> rachat CP	31'625
Charge fiscale globale annuelle <b>avec</b> rachat CP	26'080
<b>Économie d'impôts les années avec rachat CP</b>	<b>5'545</b>
Économie d'impôts totale	55'450
Impôt sur le capital appliqué aux rachats CP	-20'813
Économie d'impôts après toute la durée du placement	34'637

Capital à la retraite après impôts	
Capital de vieillesse sans rachats CP	754'100
Montant total des rachats CP	200'000
Intérêts sur les rachats CP	46'623
Capital de vieillesse avec rachats CP	1'000'723
Impôt sur le capital	-84'453
Capital net	916'270

Rendement net*	
Capital apporté	200'000
Économie d'impôts	-55'450
Dépenses nettes	144'550
Bénéfice réalisé	81'260
Rendement net en % p.a. après impôts	4.268

\* Calcul du rendement basé sur le capital récemment apporté (hors capital actuel)

conseiller-financier.ch

Général-Guisan 30B

1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

# Impôts sur les successions et les donations


du 20.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**

# Impôts sur les successions et sur les donations dans le canton VD

## Données pertinentes d'impôts

Domicile du testateur / donateur	Jongny / VD 
Montant de l'héritage / la donation	150'000
Degré de parenté	Enfants

 Impôt sur les successions pour Enfants 0

 Impôt sur les donations pour Enfants 3'045

 Montant de l'héritage après impôts 150'000

 Montant de la donation après impôts 146'955

## Règles relatives aux impôts sur les successions et sur les donations dans le canton VD

Sont exonérés d'impôts: Conjoint, partenaire enregistré. Donations ne dépassant pas 10 000 CHF par bénéficiaire dans le courant de la même année. Donations ne dépassant pas 50 000 CHF par enfant dans le courant de la même année. Versement de prestations de soutien à des membres de la famille en ligne directe et à des frères et surs.

Définition du partenaire dans les lois en matière d'impôts sur les successions et les donations: Le partenaire n'est pas mentionné. Il entre donc dans la catégorie «autres personnes». Déductions: chaque souche héréditaire peut déduire 250 000 CHF lorsque sa part n'atteint pas 251 000 CHF. À partir de 251 000 CHF, le montant exonéré est réduit de 1/250e par tranche de 1000 CHF. Les parts revenant aux autres héritiers et aux légataires sont exonérées si elles sont inférieures à 10 000 CHF par bénéficiaire.

**Il faut noter que certains cantons prélèvent, au niveau communal, un impôt sur les successions et les donations qui ne peut pas être pris en considération ici. Il convient de s'adresser aux autorités fiscales compétentes pour obtenir des renseignements précis sur le montant de cet impôt.**

Comparaison des autres degrés de parenté	Impôt sur les successions	Impôt sur les donations
Enfants, Petits-enfants	0 <sup>1</sup>	3'045 <sup>1</sup>
Conjoint / Partenaire enregistré	0 <sup>1</sup>	0 <sup>1</sup>
Enfants du conjoint, Parents, Grands-parents, Arrière-grands-	6'699 <sup>1</sup>	6'699 <sup>1</sup>
Frères et sœurs, Beaux-enfants (gendres et brus)	13'398 <sup>1</sup>	13'398 <sup>1</sup>
Oncle, tante, Neveux et nièces	20'097 <sup>1</sup>	20'097 <sup>1</sup>
Grand-oncle, grand-tante, Cousins et cousines, Petits-neveux,	30'000 <sup>1</sup>	30'000 <sup>1</sup>
Autres bénéficiaires	37'500 <sup>1</sup>	37'500 <sup>1</sup>

### Commentaires

<sup>1</sup> Il faut noter que certains cantons prélèvent, au niveau communal, un impôt sur les successions et les donations qui ne

Tous les montants en CHF

# Informations et remarques importantes

## Remarques relatives aux impôts sur les successions et sur les donations dans le canton VD

Sont exonérés d'impôts: Conjoint, partenaire enregistré. Donations ne dépassant pas 10 000 CHF par bénéficiaire dans le courant de la même année. Donations ne dépassant pas 50 000 CHF par enfant dans le courant de la même année. Versement de prestations de soutien à des membres de la famille en ligne directe et à des frères et surs.

Définition du partenaire dans les lois en matière d'impôts sur les successions et les donations: Le partenaire n'est pas mentionné. Il entre donc dans la catégorie «autres personnes». Déductions: chaque souche héréditaire peut déduire 250 000 CHF lorsque sa part n'atteint pas 251 000 CHF. À partir de 251 000 CHF, le montant exonéré est réduit de 1/250e par tranche de 1000 CHF. Les parts revenant aux autres héritiers et aux légataires sont exonérées si elles sont inférieures à 10 000 CHF par bénéficiaire.

## Informations générales

Le calcul des impôts sur les successions et sur les donations (toujours dus dans le canton du testateur ou du donateur) est basé sur la valeur chiffrée de l'héritage ou de la donation. Cette valeur est calculée différemment d'un canton à l'autre. L'évaluation est effectuée en fonction de la valeur vénale à la naissance du droit fiscal. Pour les cas suivants, nous vous conseillons de contacter directement l'administration fiscale cantonale concernée:

- Lorsqu'il s'agit de terrains et d'immeubles situés en dehors du canton ou de Suisse.
- Lorsqu'il s'agit d'une remise de dettes vis-à-vis de débiteurs solvables.
- Lorsqu'il s'agit d'un droit transitoire sur la propriété, de droits réels limités, de créances et de jouissances, de droits sur les primes etc.
- Lorsque la fortune est transmise au moyen de plusieurs successions et donations, la déduction possible devrait être clarifiée.
- Lorsqu'il s'agit de prétentions découlant de l'assurance.
- Lorsque des personnes handicapées ou en formation sont privilégiées par la succession ou la donation.

conseiller-financier.ch

Général-Guisan 30B

1800 Vevey

Conseiller: Bastien Henri

Exemple

# Planification successorale

du 06.02.2025

pour

**Monsieur et Madame  
Jean et Anne Dupont**



# Sommaire

Clause de non-responsabilité	3
Données personnelles	4
	
Arbre généalogique	5
Parts successorales et réservataires légales	6
	
Arbre généalogique	7
Parts successorales et réservataires légales	8
Mesures	9

# Données personnelles




De nombreuses personnes ont du mal à faire face à leur propre mort. Le sujet est souvent refoulé ou repoussé. Pourtant, l'inaction lors de la survenue de l'événement peut souvent conduire à un résultat que la personne concernée n'a pas souhaité. C'est pourquoi il est important de prendre les dispositions nécessaires de son vivant et en bonne santé, pour le cas où une personne ne pourrait plus s'occuper d'elle-même et en vue du partage souhaité de la future succession. Vos souhaits spécifiques doivent être pleinement pris en compte.

Cette documentation a été rédigée sur la base des éléments suivants. Sous réserve toutefois d'erreurs et d'omissions pour lesquelles nous déclinons toute responsabilité.

Données personnelles		
Nom		
Prénom		
Date de naissance	20.11.1975	10.07.1987
Situation de vie	marié depuis 01.01.2016	marié depuis 01.01.2016
État civil		
Régime matrimonial	Participation aux acquêts	

Enfants	Attribution par personne
 Enfant 1, 25.02.2017	les deux personnes
 Enfant 2, 29.05.2018	les deux personnes

**Vous avez exprimé les souhaits suivants :**

	Couverture et désignation de bénéficiaires Partenaires
	Prévention des conflits en cas de succession
	Exclusion des héritiers légaux

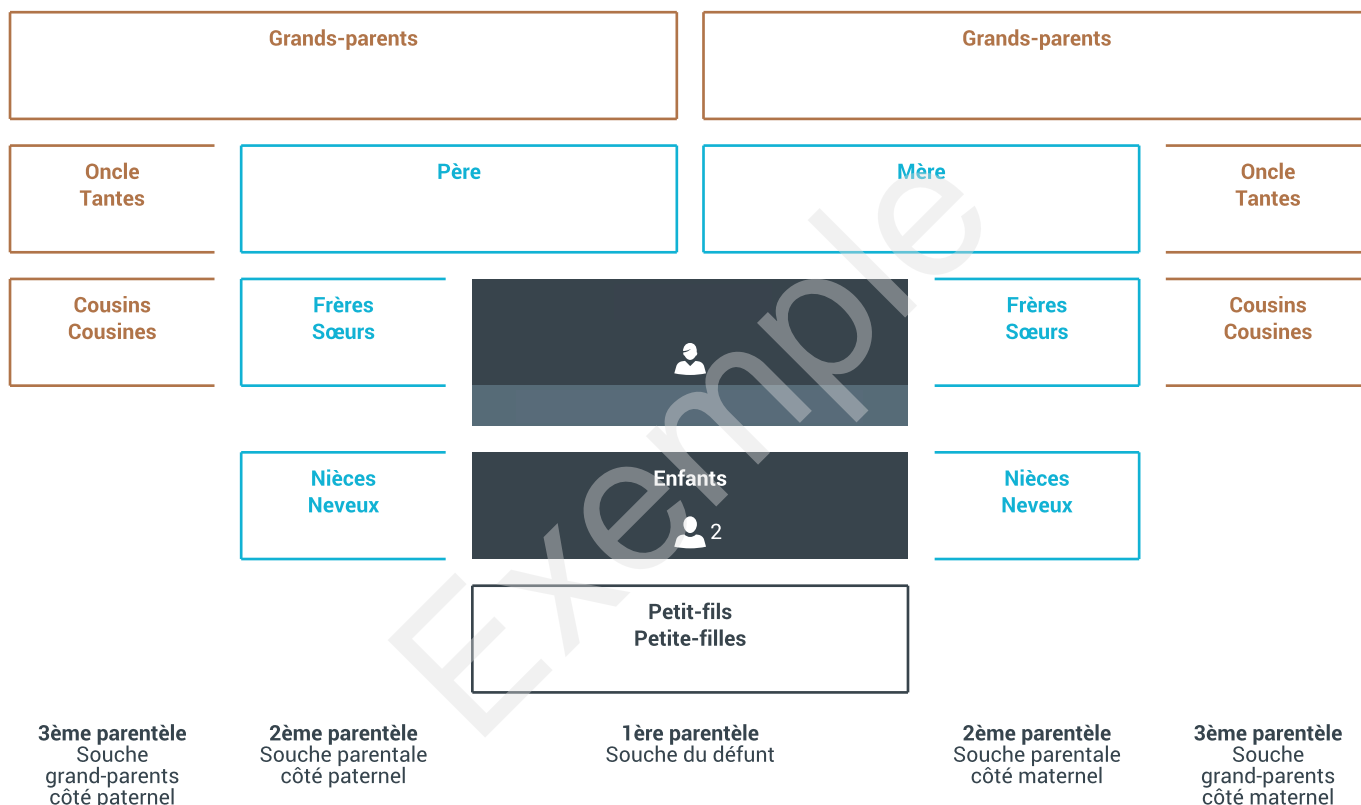


# Arbre généalogique de Monsieur

La succession légale intervient lorsque la personne décédée ne laisse ni testament ni pacte successoral. Elle sert également à compléter les dispositions lacunaires. En outre, elle constitue le point de départ pour le calcul des parts réservataires. Les héritiers légaux sont déterminés par le système dit de la parentèle.

Dans ce contexte, on entend par parentèle les chefs de tribu ou leurs descendants ayant un lien de parenté identique avec la personne décédée. La première parentèle comprend les descendants de la personne décédée (enfants, petits-enfants, arrière-petits-enfants, etc.), la deuxième les parents et leurs descendants et la troisième les grands-parents et leurs descendants. Les parentèles plus éloignées n'ont plus le droit d'hériter.

Tant que le défunt laisse ne serait-ce qu'un seul héritier d'une parentèle plus proche, les membres d'une parentèle plus éloignée sont exclus de la succession légale. Au sein d'une même parentèle, les chefs de tribu ont les mêmes droits. Le chef prédécédé est remplacé par ses descendants, et ce par tribu. Ce n'est que lorsqu'aucun membre d'une tribu ne vit la succession que les autres tribus entrent en jeu. Les parents et les grands-parents sont traités de la même manière.



Les personnes légalement habilitées à hériter sont

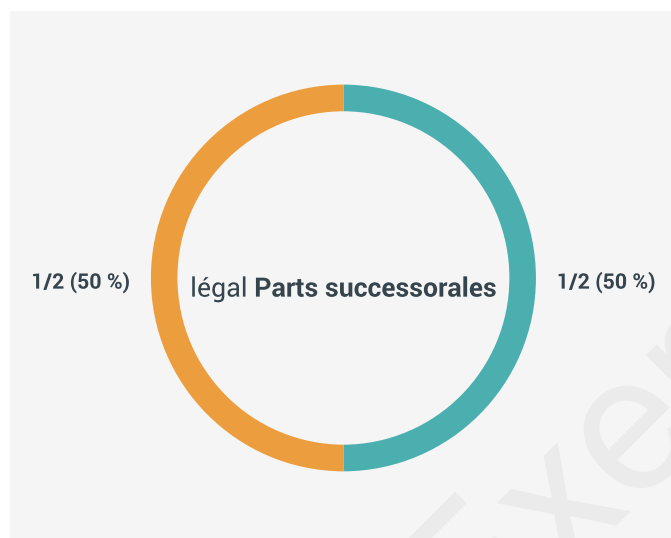
Personnes	Lien	Avance sur héritage en CHF
Madame	Conjoint	
Enfant 1	enfant commun	0
Enfant 2	enfant commun	0

# Parts successorales et réservataires légales de Monsieur

Lorsqu'une personne seule (célibataire, veuve, divorcée) décède, l'ensemble des biens qu'elle laisse constitue sa succession. Si une personne mariée décède, les biens des époux sont séparés dans le cadre de la liquidation du régime matrimonial. La succession n'est donc pas constituée de l'ensemble des biens du mariage, mais uniquement de la partie qui revient à la personne décédée lors de la liquidation du régime matrimonial. En cas de décès d'une personne mariée, la règle est donc toujours la suivante : dans un premier temps, on procède à la liquidation du régime matrimonial et, dans un deuxième temps, au partage de la succession.

## parts légales de la succession

Lorsqu'une personne décède sans avoir pris de dispositions personnelles concernant sa succession, les biens sont répartis conformément à la loi. Celui qui veut décider lui-même de la répartition de la succession et modifier les dispositions légales en la matière doit le faire dans ce que l'on appelle une disposition pour cause de mort, à savoir un testament ou un pacte successoral.

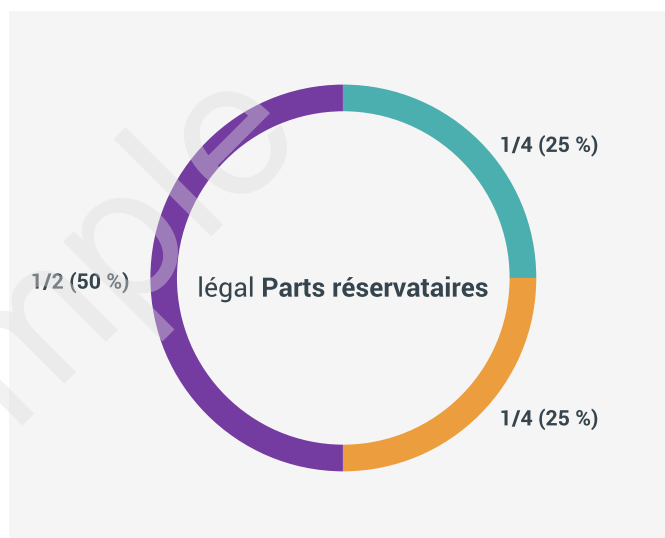


Conformément à la loi, la succession est répartie comme suit:

Héritage	Quotité
 Madame	50.00 %
 Enfants	50.00 %
Enfant 1	25.00 %
Enfant 2	25.00 %

## les réserves légales

La réserve héréditaire est la part du droit de succession légal qui ne peut pas être retirée à un héritier réservataire sans son consentement. Le testateur peut disposer librement de la partie de la succession non protégée par la réserve héréditaire (appelée quotité disponible).



Les parts réservataires suivantes sont à prendre en considération :

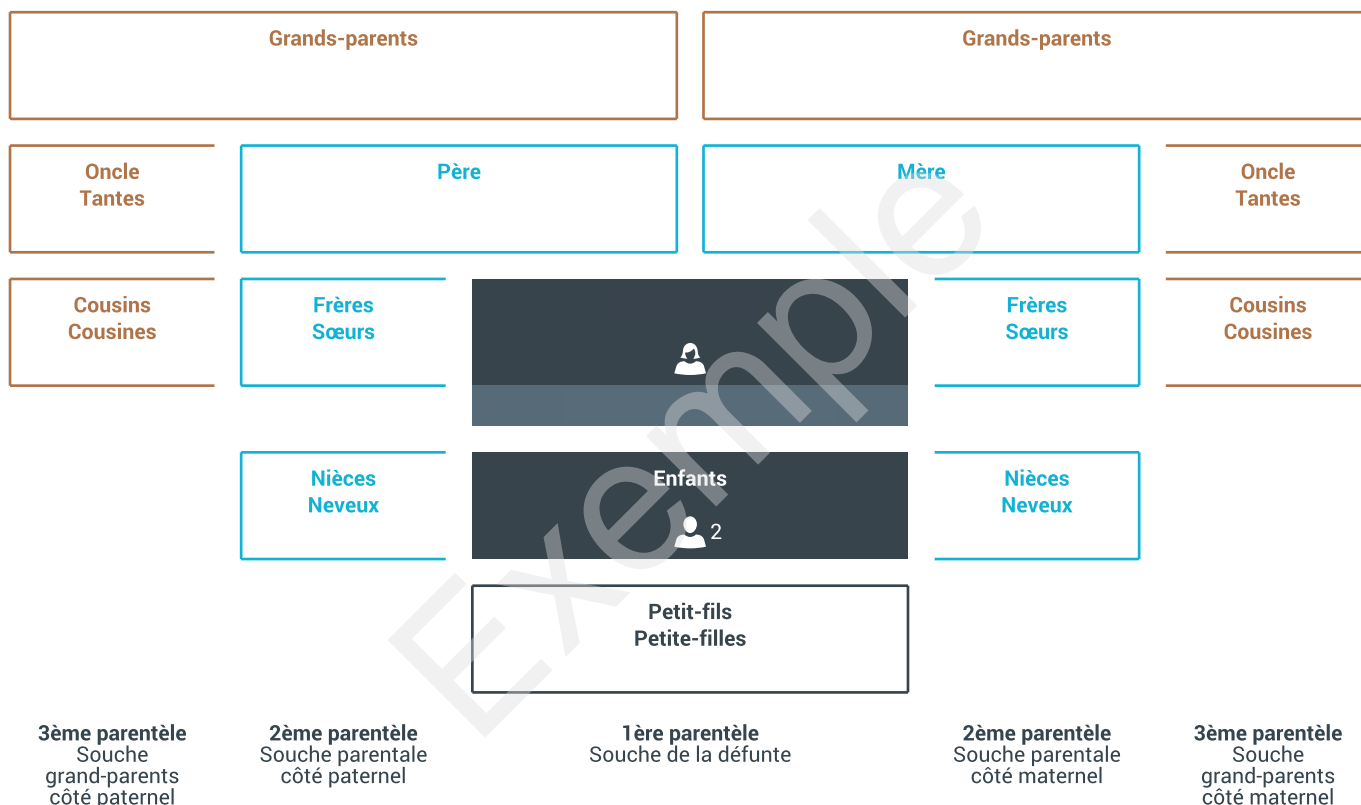
Héritage	Quotité
 Madame	25.00 %
 Enfants	25.00 %
Enfant 1	12.50 %
Enfant 2	12.50 %
 Quotité libre	50.00 %

# Arbre généalogique de Madame

La succession légale intervient lorsque la personne décédée ne laisse ni testament ni pacte successoral. Elle sert également à compléter les dispositions lacunaires. En outre, elle constitue le point de départ pour le calcul des parts réservataires. Les héritiers légaux sont déterminés par le système dit de la parentèle.

Dans ce contexte, on entend par parentèle les chefs de tribu ou leurs descendants ayant un lien de parenté identique avec la personne décédée. La première parentèle comprend les descendants de la personne décédée (enfants, petits-enfants, arrière-petits-enfants, etc.), la deuxième les parents et leurs descendants et la troisième les grands-parents et leurs descendants. Les parentèles plus éloignées n'ont plus le droit d'hériter.

Tant que le défunt laisse ne serait-ce qu'un seul héritier d'une parentèle plus proche, les membres d'une parentèle plus éloignée sont exclus de la succession légale. Au sein d'une même parentèle, les chefs de tribu ont les mêmes droits. Le chef prédécédé est remplacé par ses descendants, et ce par tribu. Ce n'est que lorsqu'aucun membre d'une tribu ne vit la succession que les autres tribus entrent en jeu. Les parents et les grands-parents sont traités de la même manière.



Les personnes légalement habilitées à hériter sont

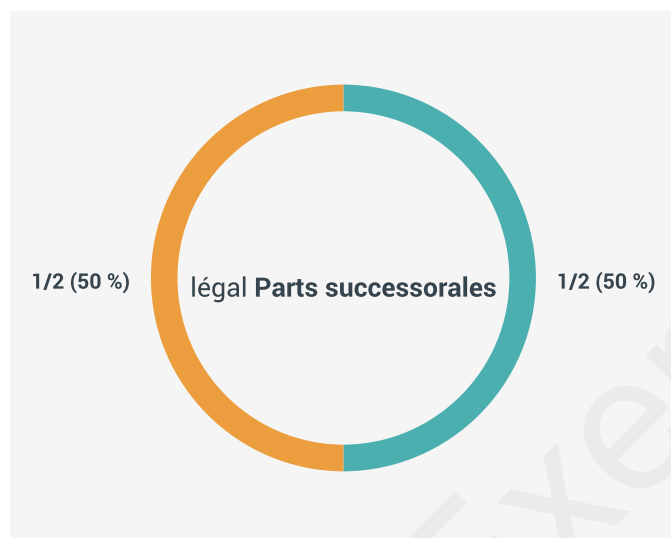
Personnes	Lien	Avance sur héritage en CHF
Monsieur	Conjoint	
Enfant 1	enfant commun	0
Enfant 2	enfant commun	0

# Parts successorales et réservataires légales de Madame

Lorsqu'une personne seule (célibataire, veuve, divorcée) décède, l'ensemble des biens qu'elle laisse constitue sa succession. Si une personne mariée décède, les biens des époux sont séparés dans le cadre de la liquidation du régime matrimonial. La succession n'est donc pas constituée de l'ensemble des biens du mariage, mais uniquement de la partie qui revient à la personne décédée lors de la liquidation du régime matrimonial. En cas de décès d'une personne mariée, la règle est donc toujours la suivante : dans un premier temps, on procède à la liquidation du régime matrimonial et, dans un deuxième temps, au partage de la succession.

## parts légales de la succession

Lorsqu'une personne décède sans avoir pris de dispositions personnelles concernant sa succession, les biens sont répartis conformément à la loi. Celui qui veut décider lui-même de la répartition de la succession et modifier les dispositions légales en la matière doit le faire dans ce que l'on appelle une disposition pour cause de mort, à savoir un testament ou un pacte successoral.

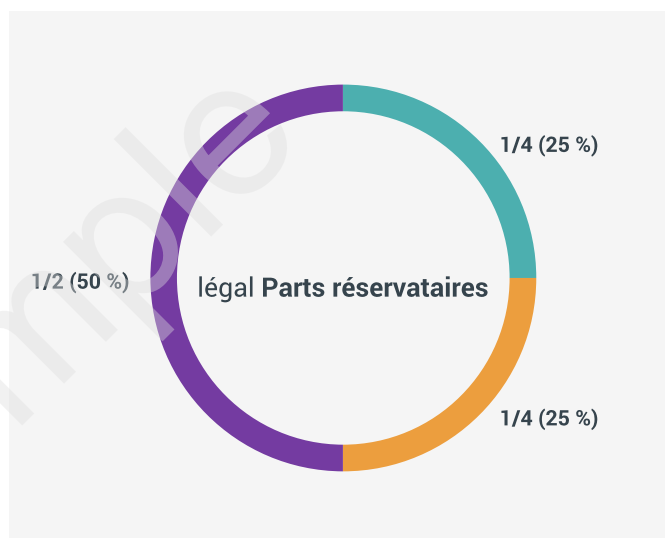


Conformément à la loi, la succession est répartie comme suit:


Héritage	Quotité
 Monsieur	50.00 %
 Enfants	50.00 %
Enfant 1	25.00 %
Enfant 2	25.00 %

## les réserves légales

La réserve héréditaire est la part du droit de succession légal qui ne peut pas être retirée à un héritier réservataire sans son consentement. Le testateur peut disposer librement de la partie de la succession non protégée par la réserve héréditaire (appelée quotité disponible).



Les parts réservataires suivantes sont à prendre en considération :






Héritage	Quotité
 Monsieur	25.00 %
 Enfants	25.00 %
Enfant 1	12.50 %
Enfant 2	12.50 %
 Quotité libre	50.00 %

# Mesures

Les mesures suivantes, issues de ce conseil, doivent être mises en œuvre :

Personne	Désignation	Notes	Responsable	Date
les deux personnes	Révision Contrat de mariage		Conseiller	06.02.2025
les deux personnes	Création Testament		Conseiller	06.02.2025

Autres dispositions et arrangements qui pourraient être pris:

Désignation
 Pacte successoral
 Directives anticipées du patient
 Mandat de protection future
 Dispositions funéraires
 Succession numérique