

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.



Sécurité maximale

Sur demande, nous vous soumettons également des solutions d'assurance dont nous vous reversons les commissions de conclusion. Ainsi, vous êtes certain de bénéficier d'une recommandation indépendante.



Plan financier clairvoyant

Nous faisons 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.

Offre

Disponibilité

L'offre est proposée aux particuliers.

Planification de la prévoyance

Vous vous demandez si vous et votre famille êtes suffisamment assurés? Dans le cadre d'une planification de la prévoyance, 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 de la retraite

Vous souhaitez savoir si vous pourrez maintenir votre niveau de vie après la retraite? Dans le cadre d'une planification de la retraite, 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 Plus

Vous aspirez à plus de clarté sur votre sécurité financière à venir? Dans le cadre

d'une planification financière Plus élargie, nous nous occupons de votre situation patrimoniale exigeante et élaborons une planification axée sur vos besoins particuliers. Nous vous soumettons des mesures d'amélioration spécialement adaptées à votre situation et vous exposons leurs conséquences pour l'avenir.

Frais principaux

Pour les charges excédant le cadre de la prestation, CHF 200 de l'heure sont facturés. Les prix sont majorés de la TVA.

Frais

Planification de la prévoyance	CHF 800
Planification de la retraite	CHF 2000
Planification financière Plus	CHF 3000

Opportunités et risques

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.
- Les commissions reçues pour la conclusion de contrats d'assurance sont reversées.

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 pratiques

Conseils pratiques

- 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