

Votre futur s'organise dès maintenant



La planification financière, c'est quoi?

Vous permettre de prendre les meilleures décisions pour votre avenir est notre ambition. Découvrez notre service de planification financière.

La planification financière est une manière simple de clarifier votre situation actuelle et future en ce qui concerne **la prévoyance, l'immobilier et les placements**. S'en préoccuper tôt vous permet de prendre le temps nécessaire pour organiser au mieux les prochaines étapes de votre vie.

Notre analyse complète de votre situation **vous permettra de structurer et optimiser au mieux votre patrimoine**. Nous mettons un point d'honneur à vous offrir un accompagnement 100% personnalisé. C'est aussi ça, le service Retraites Populaires.



Quel est votre besoin ?

A chaque besoin, une solution

«A ma retraite,
quels seront mes
revenus ?»

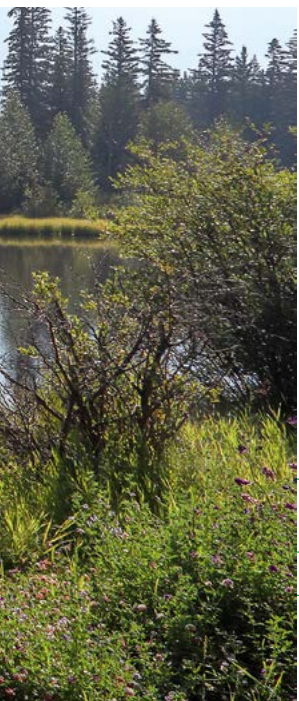
Nous vous remettons
une analyse détaillée
de votre situation
à la retraite.

«Puis-je m'offrir ce
bien immobilier ?»

Nous déterminons le
prix maximum du
bien qu'il ne faudrait
pas dépasser.

« Mes proches
sont-ils bien
couverts en cas
d'imprévu ? »

Nous détectons vos
lacunes de prévoyance
en cas de décès et
invalidité et formulons
des recommandations.



Faites le bon choix. Le vôtre.

Afin de répondre au mieux à vos attentes, nous vous proposons différents modules de conseil.

	Prévoyance	Immobilier	Placements
Analyse de votre situation à la retraite Déterminer vos revenus à la retraite	✓		
Planification du remboursement des capitaux de votre prévoyance Optimiser votre fiscalité	✓		
Aide à l'établissement de votre budget Planifier vos revenus et dépenses, charges fiscales incluses	✓	✓	✓
Cotisations AVS si vous êtes sans activité lucrative Estimer les cotisations AVS en cas de retraite anticipée	✓		
Analyse de votre situation de prévoyance Détecter les lacunes en cas de décès et d'invalidité et comment les combler	✓		
Analyse de l'acquisition d'un logement Déterminer la faisabilité de votre projet immobilier	✓	✓	✓
Votre situation hypothécaire à la retraite Tirer le meilleur parti de vos amortissements immobiliers et de vos dettes pour optimiser votre prévoyance	✓	✓	
Analyse de votre situation fiscale Optimiser les rachats de cotisations LPP	✓	✓	✓
Planification des revenus de votre retraite Choisir le meilleur moment pour votre départ à la retraite tout en tenant compte des aspects fiscaux	✓		
Planification de votre succession Assurer une transmission sereine de votre patrimoine	✓	✓	✓

5 modules à choix

dès **CHF 1'500.-**

Être transparent fait partie de nos valeurs.

Ainsi, nous prenons le temps de vous faire un devis et vous ne payez que ce dont vous avez réellement besoin. Si vous souhaitez davantage de modules, c'est également possible.



Quelles sont les étapes de ma planification ?

Découvrez une approche qui s'adapte à votre situation personnelle

1

PREMIER ENTRETIEN

Nous faisons connaissance, récoltons vos interrogations et analysons vos besoins.

2

OFFRE

Nous établissons un devis en fonction des besoins de conseil définis ensemble.

3

ANALYSE COMPLÈTE DE VOTRE SITUATION

Nous élaborons votre planification financière sur la base de différents scénarii.

4

REMISE DE VOTRE PLANIFICATION FINANCIÈRE

Lors d'un entretien, nous vous présentons les propositions d'amélioration et décidons ensemble des mesures à mettre en œuvre.

Pourquoi choisir Retraites Populaires ?

Pionnière de l'assurance depuis plus de 110 ans dans le canton de Vaud, nous proposons nos services à tous ceux qui désirent se simplifier la vie tout en garantissant des prestations de retraite qualitatives et une couverture efficace des risques invalidité et décès. Ainsi, nous vous accompagnons tout au long de votre vie, grâce à des prestations de premier ordre et une prise en charge globale pour vous apporter une réponse personnalisée. La neutralité est notre mot d'ordre - nous souhaitons vous en faire profiter.

Ce qui compte pour nous, c'est vous

Fiabilité, proximité, responsabilité et efficacité sont les valeurs que nous cultivons. Ainsi, nous cherchons à simplifier votre quotidien. Avec notre planification financière, vous construisez votre avenir sereinement.

Envie d'en savoir plus ?

Rendez-vous dans l'une de nos 3 agences
ou contactez-nous par email

conseillers@retraitespopulaires.ch

Votre avenir, notre mission.

Nos conseillers sont disponibles pour vous. N'étant pas rémunérés au volume d'affaires, ils n'ont d'autre motivation que de répondre à vos besoins et partager une relation de confiance. Pour en savoir plus, contactez-nous ou rendez-vous sur notre site internet.

retraitespopulaires.ch/planificationfinanciere

Lausanne (siège)

Rue Caroline 9
Case postale 288
1001 Lausanne
Tél. 021 348 26 26
Fax 021 348 23 27

Yverdon-les-Bains

Rue de la Plaine 51
Case postale 1159
1401 Yverdon-les-Bains
Tél. 021 348 28 21
Fax 021 348 28 29

Nyon

Rue Neuve 4
Case postale 1345
1260 Nyon 1
Tél. 021 348 20 20
Fax 021 348 20 29