

# Planification financière



Clarifier



Là, pour mon épargne.

 Retraites  
Populaires



## Là, pour vous conseiller.

La planification financière est une manière simple de clarifier votre situation actuelle et future en ce qui concerne la prévoyance, l'immobilier et votre patrimoine. 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.



## A chaque besoin, une solution

A ma retraite,  
quels seront mes  
revenus ?

Nous vous remettons une analyse détaillée, composée de plusieurs scénarii, 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.

## Faire le bon choix, le vôtre

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

	Prévoyance	Immobilier	Patrimoine
Planification des revenus de votre retraite <b>Choisir le meilleur moment pour votre départ à la retraite tout en tenant compte des aspects fiscaux</b>	✓		✓
Votre situation hypothécaire à la retraite <b>Planifier les amortissements de votre bien immobilier et optimiser votre prévoyance</b>	✓	✓	✓
Planification du remboursement des capitaux de votre prévoyance <b>Optimiser votre fiscalité</b>	✓		✓
Cotisations AVS si vous êtes sans activité lucrative <b>Estimer les cotisations AVS en cas de retraite anticipée</b>	✓		
Aide à l'établissement de votre budget <b>Planifier vos revenus et dépenses, charges fiscales incluses</b>	✓	✓	
Planification de votre succession <b>Assurer une transmission sereine de votre patrimoine</b>	✓	✓	✓
Analyse de votre situation fiscale <b>Optimiser les rachats de cotisations du 2<sup>e</sup> pilier</b>	✓	✓	✓
Analyse de votre situation à la retraite <b>Déterminer vos revenus à la retraite</b>	✓		
Analyse de l'acquisition d'un logement <b>Déterminer la faisabilité de votre projet immobilier</b>	✓	✓	✓
Analyse de votre situation de prévoyance <b>Optimiser vos prestations en cas de décès et d'invalidité</b>	✓		

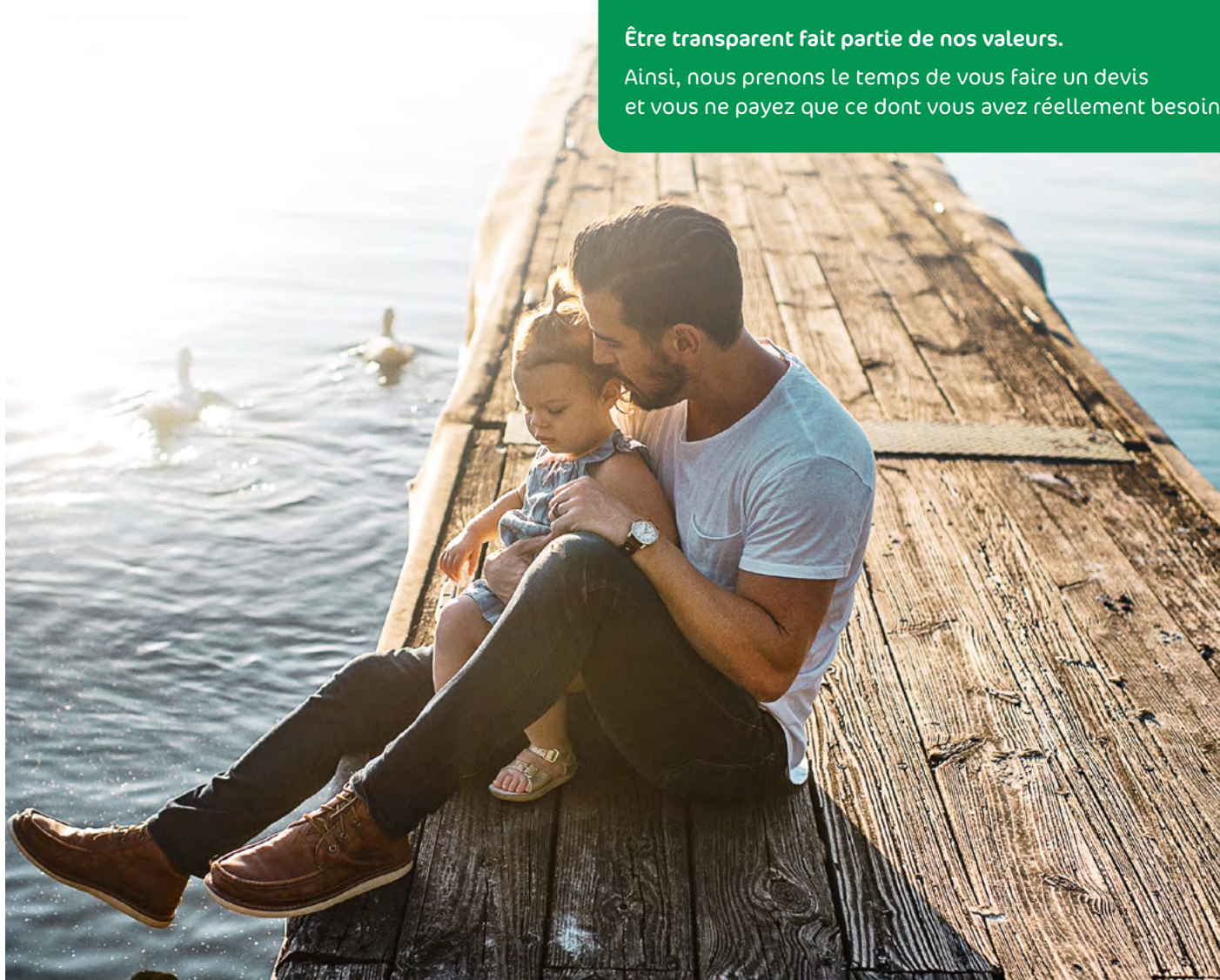


## Selon les modules choisis

entre **CHF 1'500.-** et **CHF 3'000.-**

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.



# Quelles sont les étapes ?

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 nous choisir?

Est-ce que je  
peux protéger  
financièrement  
ma famille?

Pionnière de l'assurance depuis plus de 115 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](mailto:conseillers@retraitespopulaires.ch)

## Là, pour la vie.

Nous vous accompagnons à chaque étape.  
Grâce à nos trois agences réparties dans le Canton de Vaud, nous vous offrons un service de proximité.

[retraitespopulaires.ch/planification-financiere](https://retraitespopulaires.ch/planification-financiere)



**Lausanne (siège)**  
Rue Caroline 9  
Case postale 288  
1001 Lausanne  
Tél. 021 348 21 11

**Yverdon-les-Bains**  
Rue de la Plaine 51  
1400 Yverdon-les-Bains  
Tél. 021 348 28 21

**Nyon**  
Rue Neuve 4  
1260 Nyon  
Tél. 021 348 20 20