



B E K B

B C B E

Prévoyance

Formule sur mesure pour un avenir sans préoccupations financières.

Anticiper

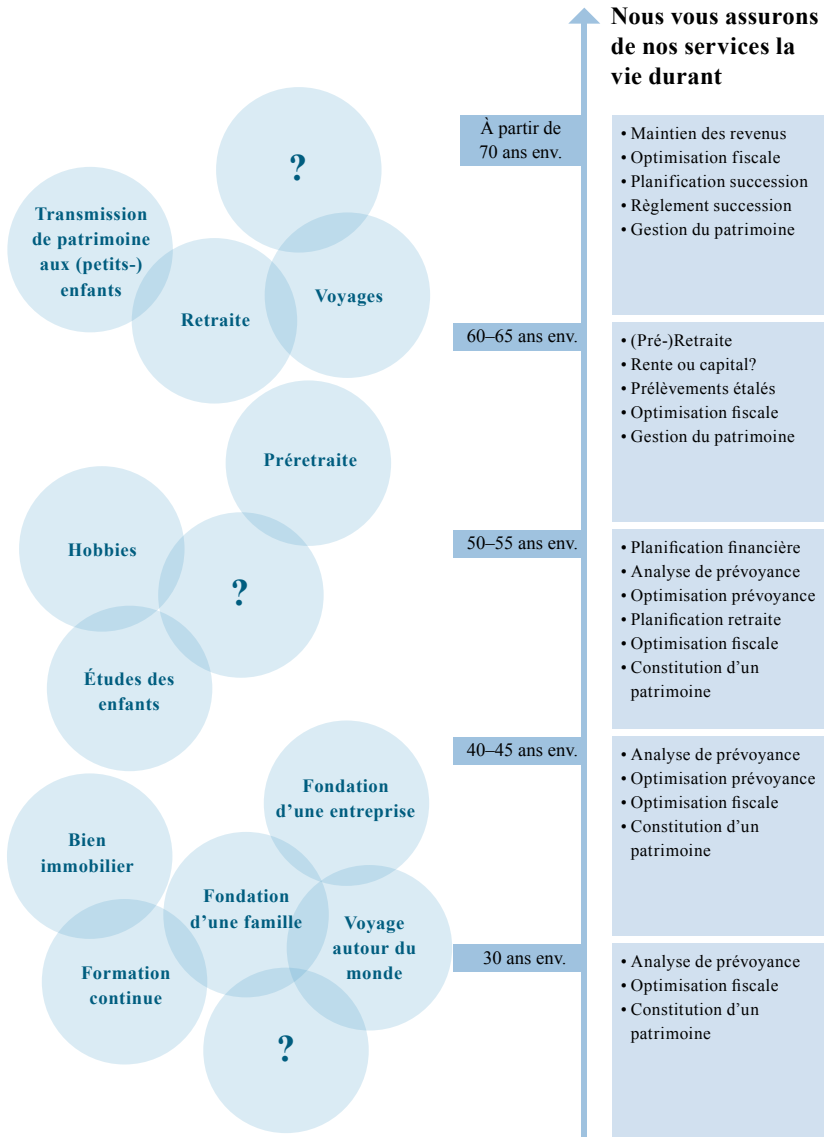


Contenu

- 1** Des propositions pour chacun de vos projets
- 2** Quatre murs: faire durer le rêve
- 3** Famille: protéger vos proches
- 4** Célibataire: penser à soi
- 5** À l'approche de la cinquantaine: optimiser sa prévoyance
- 6** Approcher de la retraite
- 7** Une formule pour chaque besoin

1

Des propositions pour chacun de vos projets



2 Quatre murs: faire durer le rêve

Acheter un bien immobilier, voilà qui ne manque pas d'attrait. La plupart des personnes intéressées se préoccupent avant tout de savoir comment elles vont financer ce bien. Cela dit, une analyse globale de prévoyance est tout aussi importante.

Au moment de calculer les fonds propres nécessaires à l'achat de l'objet de vos rêves, une question revient souvent sur le tapis: faut-il recourir aux capitaux de prévoyance et, le cas échéant, à concurrence de quel montant? Si les

capitaux du pilier 3a peuvent être obtenus facilement dans la plupart des cas, les conséquences d'un paiement anticipé de la caisse de pension doivent être examinées avec le plus grand soin: qu'en est-il des prestations en cas de décès ou d'invalidité? Quelles seront les pertes au moment de la retraite? Est-il possible de combler ces lacunes et à quel prix?

Que vous choisissiez de recourir aux fonds de prévoyance ou non, il vaut toujours la peine de faire passer votre situation de pré-



Vous pourrez, grâce à une planification globale et continue, profiter toute votre vie de vos quatre murs. Nous saurons vous conseiller.

voyance au crible et de faire calculer les charges supportables. Car il est certain que vous voulez garder votre bien en cas de chômage ou d'invalidité et couvrir vos proches en cas de décès. Par un amortissement ciblé de vos hypothèques, vous faites en sorte que les charges soient supportables même après la retraite.

Vous devriez enfin – et ce n'est pas une observation mineure – faire examiner vos régimes matrimonial et successoral. Que se passerait-il en cas de divorce?

Quelles seraient les conséquences d'un remariage? Qui hériterait en cas de décès? Est-il nécessaire de prévoir un contrat de mariage, un pacte successoral, un testament ou les trois ensemble?

Ce que veulent les propriétaires:

- Économiser le capital nécessaire pour accéder à la propriété
- Couvrir leurs hypothèques contre la perte de salaire en cas de chômage
- Maintenir leur niveau de vie en cas d'invalidité
- Faire en sorte que leurs proches conservent le bien immobilier en cas de décès
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Réussir à assumer les charges au moment de la retraite



3

Famille: protéger vos proches

Si vous avez peu réfléchi à la prévoyance jusqu'ici, il est fort probable que le sujet devienne une préoccupation quand vous déciderez de fonder une famille. Car en définitive, qu'y a-t-il de plus cher que le bien-être de vos proches?

Supposons que la vôtre est une famille, dont l'un des partenaires – souvent le père – assure l'entretien de tous grâce au revenu de son activité principale. Deux questions importantes: quelles seraient les conséquences finan-

cières pour la famille si le partenaire en question devenait invalide ou devait décéder? Comment prendre en charge les enfants ou comment être certain qu'ils pourront poursuivre leurs études? Le niveau de vie peut être maintenu par une prévoyance judicieuse.

Peut-être avez-vous choisi un modèle familial qui permette aux deux parents de travailler et de se partager les tâches domestiques. Malheureusement, les prestations que la prévoyance



Vos besoins sont aussi personnels que votre mode de vie: une analyse minutieuse de prévoyance permet d'apporter des réponses et de trouver des solutions. Sollicitez nos conseils, vous ne serez pas déçu.

professionnelle réserve aux personnes employées à temps partiel sont souvent modestes.

Vous préférez une vie familiale non officialisée? Si vous avez fait ce choix, rappelez-vous qu'il pourrait y avoir, en termes de prévoyance, de fâcheuses conséquences en cas d'accident, surtout pour le conjoint survivant. Entre aussi en ligne de compte la succession, dont les modalités se compliquent si les parents des enfants ne sont pas mariés. Si votre famille est recomposée,

les difficultés risquent de se multiplier si vous désirez satisfaire tous vos proches. Et dans une famille monoparentale, vous êtes souvent seul responsable de la couverture de vos enfants.

Ce que veulent les parents:

- Assurer une sécurité financière à leur conjoint et à leurs enfants
- Financer la prise en charge des enfants si le conjoint inactif ne peut plus être sollicité
- Pouvoir assumer financièrement les études des enfants
- Accéder à la propriété immobilière
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Établir un contrat de mariage ou un pacte successoral



4

Célibataire: penser à soi

Que vous soyez célibataire ou que vous vous retrouviez seul après un divorce ou un décès, une chose est certaine: vous devez compter sur vos propres forces pour faire face aux difficultés de la vie en misant sur votre jugement personnel.

L'absence d'obligations familiales a également des avantages: vous pouvez vous permettre de dépenser et vous disposez de votre temps libre. Obsédés par le moment présent, les jeunes célibataires ne se préoccupent guère

du revenu qui sera le leur au moment de la retraite. C'est bien dommage, car une planification et une mise en œuvre précoces nécessitent moins d'argent qu'ils ne pensent. Quant aux plans à court et à moyen termes, ils n'en sont guère affectés. Enfin, différents projets tels que l'achat d'un bien immobilier ou la fondation d'une entreprise par recours aux fonds de prévoyance ne peuvent être ignorés.

Certes, la vie est un peu plus chère pour les célibataires, qui



**Profitez de votre liberté d'action pour réfléchir à votre prévoyance.
Les compétences de la BEKB | BCBE vous seront utiles.**

n'ont pas la possibilité de répartir les dépenses. Ils doivent se charger de l'organisation et du financement, même en cas d'accident. Alors qu'un ménage de plusieurs personnes peut compter sur l'ensemble de ses membres en cas de besoin, les célibataires doivent recourir à un tiers en cas de chômage prolongé ou d'invalidité.



Ce que veulent les célibataires:

- Maintenir leur niveau de vie en cas de chômage ou d'invalidité
- Rester financièrement indépendants à la retraite
- Se constituer un patrimoine et le préserver
- Tirer parti des avantages fiscaux

5

À l'approche de la cinquantaine: optimiser sa prévoyance

Est-il nécessaire de penser à sa retraite à quarante ans déjà? Avez-vous déjà planifié vos dépenses à l'approche de la cinquantaine? Ou peut-être vaut-il mieux porter un regard neuf sur le problème? Que faire si les plans s'envolent en fumée pour faire place à une autre idée de la vie? Si de telles pensées vous traversent l'esprit, dites-vous bien que vous n'êtes pas le seul.

Admettons que vingt ans ou plus ont passé depuis votre entrée dans la vie active. Peut-être

faites-vous une brillante carrière, à moins que vous n'envisagiez de créer votre propre entreprise. Peut-être avez-vous envie de prendre plus de temps libre et de travailler moins. Peut-être avez-vous soudainement envisagé de fonder une famille à laquelle consacrer une grosse partie de vos ressources. À moins que vous ne profitiez de votre temps libre parce que les enfants ont quitté la maison. De nos jours, les possibilités sont infinies.



Nous vous accompagnons dans votre projet par une planification méthodique de votre prévoyance et de vos finances. N'attendez plus: préparez le terrain aujourd'hui déjà!

La variété des modes de vie constitue un défi pour la planification de la prévoyance. Mais quoi que vous entrepreniez, deux éléments resteront constants dans votre vie: le maintien du niveau de vie auquel vous êtes habitué et le temps qui passe. Parce que vous devrez en tenir compte, le thème de la prévoyance referra surface, notamment si vous envisagez une retraite anticipée.



Ce que veulent ceux qui approchent de la cinquantaine:

- Se constituer un patrimoine et le préserver
- Envisager des formules de prévoyance sur mesure
- Comblent les lacunes de prévoyance
- Planifier leurs finances avec souplesse
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Evaluer leurs moyens financiers en vue de la retraite

6 Approcher de la retraite

Vous devrez, tôt ou tard, envisager de quitter la vie active. Inutile de dire qu'une majorité de personnes appréhendent ce moment. Peut-être parce que la liberté tant attendue, avec ses possibilités infinies, devient une échéance proche ou peut-être parce que la perspective de l'inconnu fait un peu peur. Mieux vaut donc prendre les bonnes décisions en matière de prévoyance et faire en sorte de cibler ses objectifs.

L'une des questions les plus fréquemment posées est la suivante:

faut-il choisir la rente ou le capital? La réponse dépendra d'un ensemble d'éléments, différents selon les individus. À commencer par le montant du capital. L'état de santé joue lui aussi un rôle, tout comme votre état civil. Par ailleurs, il convient de déterminer qui pourra, le cas échéant, profiter du capital non utilisé, et dans quelle mesure. Votre sécurité, enfin, ne sera pas non plus la moindre des préoccupations. Tous ces éléments devront être pesés avec le plus grand soin. Vous l'aurez compris: mieux



Préparez votre retraite par une planification ciblée de vos finances.

vaut solliciter l'avis de professionnels. Nos conseillers sauront vous épauler.

La fiscalité a également sa place en matière de prévoyance. Une planification judicieuse et un paiement étalé des fonds de prévoyance permettent souvent de faire des économies.

Vous demanderez une analyse et un ajustement de votre épargne et de vos placements. Cette démarche implique l'établissement d'un plan financier avec une projection des dépenses à différents

moments de votre vie. Les désirs que vous pouvez enfin réaliser (voyages, passe-temps) sont également pris en compte.

La succession mérite elle aussi réflexion: qui souhaitez-vous favoriser? Avez-vous réfléchi à la possibilité de partager votre argent aujourd'hui déjà pour permettre à vos enfants d'accéder à la propriété ou à votre petit-fils de financer ses études?

Ce que veulent ceux qui sont proches de la retraite:

- Garantir leur indépendance financière
- Lier rendement et sécurité optimale
- S'assurer un revenu équitable la vie durant
- Affronter des difficultés financières passagères en cas de retraite anticipée
- Faire en sorte que leur conjoint ou leur partenaire ne manque de rien
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Transmettre leur patrimoine



7

Une formule pour chaque besoin

Vos besoins

- Placer temporairement votre capital de la caisse de pension
- Acheter un bien immobilier dans quelques années
- Préserver votre indépendance financière au moment de votre (pré-)retraite
- Comblar des lacunes de prévoyance (suite à une réinsertion professionnelle, par exemple)
- Constituer un capital de départ pour fonder une société
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Effectuer des versements avec souplesse
- Constituer un patrimoine tout en profitant de l'évolution des cours boursiers
- Tirer parti des avantages fiscaux
- Dégager un rendement plus élevé à long terme
- Réaliser à coup sûr vos objectifs d'épargne
- Tirer parti d'une protection de prévoyance sur mesure
- Couvrir votre famille ou votre partenaire en cas de décès
- Maintenir votre niveau de vie en cas d'invalidité
- Compléter les prestations de risque légales
- Couvrir votre hypothèque contre une perte de salaire (incapacité de travail, période de chômage)
- Vous prémunir contre des difficultés financières passagères
- Couvrir prêts et crédits en cas d'incapacité de travail ou de décès
- Faire en sorte qu'en cas de décès, le bien reste propriété des proches ou du partenaire
- Garantir une sécurité financière à vos proches, à votre partenaire ou à votre associé
- Combiner prévoyance et placements attrayants en parts de fonds
- Dégager des revenus exonérés d'impôt
- Revenu limité dans le temps avec au moins 100% de capital garanti à l'échéance
- Renforcer la prévoyance vieillesse tout en profitant d'une grande flexibilité
- Vous assurer un revenu garanti à vie
- Éviter, par des formules ad hoc, que votre conjoint/partenaire ne se retrouve en difficulté
- Faire face à des difficultés financières en cas de préretraite
- Constituer un patrimoine tout en profitant de l'évolution des cours boursiers
- Prélever du capital en tout temps, même de façon étalée au moment de la retraite
- Financer les études de vos enfants
- Satisfaire des désirs et réaliser des rêves

Nos formules

Compte de libre passage BEKB | BCBE

Compte Épargne 3 BEKB | BCBE

Épargne titres

Plan d'épargne BEKB | BCBE en fonds Épargne 3

Assurance épargne Swisscanto Safe

Assurance risque Swisscanto Safe

Hypothèque protection perte de salaire

Assurance crédit Swisscanto Safe

Swisscanto Life Invest

Swisscanto Income Plan Garant

Swisscanto Life Time

Plan d'épargne BEKB | BCBE en fonds

Swisscanto Flex Invest

Vos notes

BEKB | BCBE – Bien volontiers!

Centrale/Information	031 666 11 11	Mürren	033 855 20 76
E-Mail	bcbe@bcbe.ch	La Neuveville	032 752 35 23
Internet	www.bcbe.ch	Nidau	032 331 82 51
Fax	031 666 60 40	Niederbipp	032 633 23 44
CantoPhone/CantoMobile/	0848 868 666	Oberdiessbach	031 771 05 97
CantoFax		Oberhofen	033 251 03 10
		Oensingen	062 956 65 74
Sièges		Oey	033 681 80 12
Aarberg	032 392 42 14	Orpond	032 355 22 22
Adelboden	033 673 71 71	Ostermundigen	031 939 46 60
Anet	032 313 77 20	Perles	032 372 15 30
Balsthal	062 391 94 70	Rapperswil	031 879 12 22
Beatenberg	033 841 14 44	Reconvilier	032 481 42 33
Belp	031 812 45 40	Roggwil	062 929 28 88
Berne-Breitenrain	031 348 45 00	Saint-Imier	032 942 34 23
Berne-Bubenbergrplatz	031 666 11 11	Schönried	033 744 52 11
Berne-Bümpliz	031 994 45 30	Schüpfen	031 879 22 82
Berne-Eigerplatz	031 376 45 10	Schwarzenburg	031 732 46 20
Berne-Hôpital d'Île	031 398 45 20	Seftigen	033 345 34 26
Berne-Place Fédérale	031 666 11 11	Sigriswil	033 251 03 10
Berne-Vieille-Ville	031 318 49 10	Soleure	032 626 31 40
Berthoud	034 428 41 11	Solothurn Private Banking	032 621 09 88
Bienne	032 327 47 47	Spiez	033 655 55 55
Bienne-Boujean	032 342 42 56	Steffisburg	033 437 54 12
Bolligen	031 918 45 50	Sumiswald-Grünen	034 431 51 35
Brienz	033 951 20 53	Tavannes	032 481 23 40
Büren / Aar	032 351 57 57	Thoune-Bahnhofstrasse	033 227 11 11
Corgémont	032 489 25 15	Thoune-Marktgasse	033 221 54 60
Egerkingen	062 956 65 74	Thoune-Sud, Centre MMM	033 227 11 11
Frutigen	033 672 39 44	Tramelan	032 486 88 10
Granges	032 653 44 70	Unterseen	033 823 71 60
Grindelwald	033 854 13 31	Utzenstorf	032 665 46 44
Grosshöchstetten	031 711 24 25	Wabern	031 964 46 30
Gstaad	033 748 74 44	Wangen / Aar	032 631 27 77
Gunten	033 251 03 10	Wangen / Olten	062 956 65 74
Hägendorf	062 216 93 88	Wattenwil	033 356 16 55
Härkingen	062 956 65 74	Wengen	033 855 12 18
Hasliberg Wasserwendi	033 971 33 45	Wiedlisbach	032 636 10 70
Herzogenbuchsee	062 956 65 11	Wimmis	033 657 26 26
Hünibach	033 251 03 10	Worb	031 832 46 40
Huttwil	062 959 92 50	Zollbrück	034 496 81 08
Interlaken	033 826 61 31	Zollikofen	031 914 46 50
Ittigen	031 918 45 60		
Kandersteg	033 675 15 48	Banque virtuelle BEKB BCBE net	
Kirchberg-Alchenflüh	034 445 58 11	Phone	031 666 12 60
Köniz	031 974 45 70	Fax	031 666 12 55
Konolfingen	031 791 02 47	E-Mail	bcbenet@bcbenet.ch
Koppigen	034 413 03 03	Internet	www.bcbenet.ch
Langenthal	062 916 25 25		
Langnau / Emmental	034 408 30 30	De plus, Bancomats à:	
Laupen	031 748 45 90	Berne-Liebefeld, Schwarzenburgstrasse 160	
Lenk / Simmental	033 733 18 14	Bienne-Mâche, Poststrasse 17	
Longeau	032 653 84 50	Ittigen, restoroute Grauholz	
Lyss	032 387 85 11	Langenthal, gare CFF	
Malleray	032 492 18 10	Ostermundigen, Centre MM	
Meiringen	033 971 36 16	Soleure, Hauptgasse 14	
Merligen	033 251 03 10	Spiez, Centre MM	
Moutier	032 494 62 00		
Münsingen	031 722 46 00		
Muri près Berne	031 954 46 10		