



**B E K B**

**B C B E**

Private Banking

**Conseils financiers:  
une vision cohérente de votre futur**



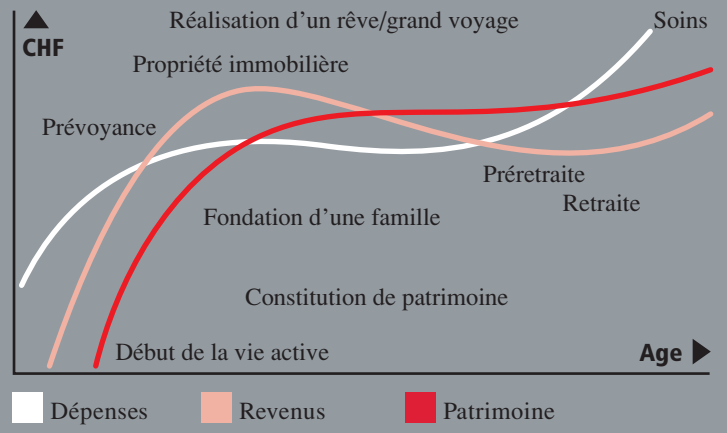
## **Pensez à demain et optez pour les conseils financiers de la BEKB | BCBE.**

Les aléas de la vie étant nombreux, mieux vaut être prêt à y faire face. Nous pensons en particulier à une naissance ou à un décès, mais aussi à un changement de profession, à une carrière d'indépendant ou à un nouvel objectif. Imaginez que vous achetiez un

bien immobilier ou que vous partiez en retraite: comment gérer vos capitaux? Quelles sont les nouvelles dépenses? Quelle est l'incidence fiscale? Comment couvrir vous et votre famille? Qui doit hériter ou vous succéder à la tête de votre affaire?



Quel que soit le moment de votre vie, quelle que soit la décision que vous ayez à prendre, vous pouvez choisir quoi faire de votre argent. Planification financière, plan de retraite, prévoyance, fiscalité ou successions, autant de domaines dans lesquels nos spécialistes peuvent vous conseiller et vous proposer une formule individuelle, d'autant plus adéquate qu'elle prendra en compte tous les aspects financiers.



## **Demandez notre aide pour la mise en œuvre de votre plan.**

Les objectifs financiers ne peuvent être réalisés de façon inconsidérée: une planification s'impose, qui prenne en compte les circonstances opportunes et les possibilités d'optimisation. Par ailleurs, vous pouvez décider de la somme à investir, de la répartition de votre argent et du meilleur moment pour le faire (prévoyance vieillesse, couverture de votre famille, investissements, rêve de longue date).

Un entretien personnel nous permet de mettre en évidence les lacunes éventuelles de prévoyance et de tirer parti du potentiel fiscal. Nous sommes également en mesure de vous proposer des produits d'assurance, de vous renseigner sur une augmentation hypothécaire ou de vous expliquer la différence entre un versement sous forme de rente ou sous forme de capital de vos fonds de prévoyance. Et ce n'est pas tout, puisque les questions de préretraite ou de succession



comptent aussi au nombre de nos compétences. Il va sans dire que vous pouvez vous appuyer sur nous en permanence, que ce soit au moment de l'analyse, de la mise en œuvre ou de la tenue à jour du plan de financement.

### **Des motifs pour examiner votre situation financière**

– une retraite prochaine

- un montant élevé de capitaux de prévoyance
- un héritage
- un double revenu
- une activité indépendante
- une hausse ou une baisse marquées de votre revenu
- une accession à la propriété immobilière
- la vente ou la remise d'une affaire



## Envisagez une retraite digne de ce nom.

Les premier et deuxième piliers (prévoyance publique et prévoyance professionnelle) devraient couvrir 60 à 70% de l'ancien revenu au moment de la retraite. Dans les faits, cela est rarement le cas si votre revenu était élevé, si vous n'étiez affilié à aucune caisse de pension ou si les fonds de prévoyance vous ont déjà été versés sous forme de capital. Il faut alors recourir à l'épargne pour maintenir votre

niveau de vie. Autant vous assurer en recourant au troisième pilier, d'autant plus que les avantages fiscaux peuvent être mesurés avant le départ en retraite. Planifier à temps, c'est pouvoir envisager une retraite anticipée.



### **Une évaluation judicieuse**

La BEKB | BCBE fait l'inventaire de vos biens patrimoniaux et des éléments de votre revenu, avant d'intégrer les contraintes futures et d'anticiper l'évolution des prix, des taux d'intérêt et des rendements. Nos propositions vous sont expliquées par écrit et sous forme graphique. Vous en apprendrez plus aussi sur les avantages et

les inconvénients d'un versement anticipé des fonds de prévoyance (capital, rente ou forme mixte), de manière à pouvoir combler à temps les lacunes de cotisations et à mettre en place un dispositif adéquat.



## Allégez votre facture d'impôts.

Quelles sont les conséquences fiscales d'une hausse ou d'une baisse brutales de votre revenu? Et celles d'une donation? Quelle est l'incidence fiscale du déménagement dans un autre canton ou même à l'étranger, en cas de retraite par exemple? La BEKB | BCBE vous conseille en matière fiscale, notamment sur l'imposition des titres.



Votre situation est passée au crible pour pouvoir dégager des formules susceptibles de vous intéresser. A vous de choisir celle qui vous convient. En outre, nous pouvons aider les indépendants à remplir leur déclaration d'impôt; au besoin, nous les épaulons dans leurs démarches. Et si vous venez d'arriver en Suisse et que vous

désirez vous acquitter de vos impôts sur base forfaitaire, nous pouvons négocier avec les autorités fiscales.



## Ne négligez pas votre famille.

### Conseils en matière de prévoyance

S'assurer une rente au moment de la vieillesse ne suffit pas. Les professionnels de la BEKB | BCBE pointent pour vous les aspects de la question qui vous ont peut-être échappé: que feriez-vous si votre train de vie était affecté par la maladie ou par un accident ou si votre partenaire était incapable de travailler? Votre famille aurait-elle les moyens de survivre financièrement en cas de décès

de l'un de ses membres? Parlez-en suffisamment tôt avec nous pour ne rien laisser au hasard.

### Conseils en matière de succession

Les successions doivent, elles aussi, être planifiées pour faire apparaître les liens juridiques et décharger les héritiers des tâches fastidieuses. Vous décidez à quel rythme vous entendez régler vos



affaires, tandis que nous vous assistons pour les questions suivantes:

- planification successorale;
- biens patrimoniaux et droit successoral;
- partage successoral;
- exécution testamentaire.

Conseil en placement, gestion de fortune ou conseils financiers, nos spécialistes vous consacrent le temps qu'il faut. Prenez donc contact avec eux.

