

LPP ou 3^e pilier a?

Une retraite anticipée grâce à une planification efficiente

Base

Avez-vous déjà fait établir une planification de prévoyance par un professionnel? Oui? Lisez tout de même le cas exposé ci-dessous. Nous sommes persuadés que votre planification peut être encore optimisée!

Le Dr. méd. H. M. est âgé de 49 ans et exerce depuis de nombreuses années dans son propre cabinet. Depuis quelques années il a conclu les contrats de prévoyance suivants:

- une caisse de pension chez un grand assureur. Les possibilités de rachat d'années sont épuisées
- un compte de prévoyance 3^e pilier a d'un montant de Fr. 6192.– par année auprès d'une grande banque suisse. Le taux d'intérêt actuel s'élève à 1,25 % p. a.

Pas de potentiel d'amélioration?

Notre conseiller vous montre le chemin!

Les améliorations suivantes peuvent être apportées:

- changer de Caisse de pension dans une fondation corporative. Cela vous permet de réaliser des économies sur les frais de risques et

d'administration. Par l'augmentation des montants annuels d'épargne, vous améliorez votre capital vieillesse et économisez des impôts supplémentaires

- grâce aux montants d'épargne élevés, vous créez des possibilités de rachat, ce qui vous permet d'économiser encore plus d'impôts
- conclure une police de prévoyance 3^e pilier auprès de l'Assurance des Médecins Suisses. Avec des versements échelonnés des polices, vous coupez la progression fiscale. En plus un intérêt de 2,25 % (garanti) est capitalisé sur votre capital épargne.

Par cette optimisation vous réduisez d'environ Fr. 10 000.– votre charge fiscale.

Profitez de notre offre

Vos besoins sont au centre de nos préoccupations. Notre nom vous garantit un conseil personnalisé par une équipe de spécialistes possédant une longue expérience dans les domaines des assurances et des produits bancaires. Grâce à notre indépendance nous pouvons vous offrir les meilleurs produits les mieux adaptés à vos besoins.



Talon-réponse

Prière de l'envoyer ou de le faxer au: 031 959 50 10

Prénom / Nom _____

Adresse _____

NPA / Lieu _____

Date de naissance _____

Téléphone privé / cabinet _____

Atteignable le plus facilement (heure) _____

Je désire un conseil personnalisé. Veuillez m'appeler pour fixer un premier entretien gratuit et sans engagement.

Je m'intéresse aux thèmes suivants:

- | | |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> Caisse de pension LPP | <input type="radio"/> 3 ^e pilier a et b |
| <input type="radio"/> Caisse maladie | <input type="radio"/> Protection juridique |
| <input type="radio"/> Plan d'épargne fonds | <input type="radio"/> Responsabilité civile profes. |
| <input type="radio"/> _____ | |



FMH INSURANCE
SERVICES

Roth Gygax & Partner SA ■ Service de coordination
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Téléphone 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch