

Planification de la retraite

Afin que vous puissiez vous réjouir à votre retraite

Sincères félicitations

de vous intéresser déjà aujourd'hui à votre retraite! Seulement si vous vous occupez à temps de cette thématique, vous pourrez planifier votre retraite d'une manière optimale et prendrez correctement les décisions financières importantes pour cette future tranche de vie qui est la retraite.

Notre planification financière de la retraite vous soutient dans ce projet. Nous analysons votre situation de votre prévoyance, vous rendons attentif à toutes les sortes de problèmes et vous proposons les mesures nécessaires à prendre. Ci-dessous vous pouvez lire quels sont les thèmes avec lesquels nos conseillers spécialisés en prévoyance sont le plus souvent confrontés:

Capital ou rente

Puis-je retirer mon avoir-vieillesse complètement en capital? Quel avantage offre le versement en rente resp. en capital? Quelles sont les conséquences fiscales de la décision?

Retraite anticipée

Sur quelles pertes de prestations dois-je compter dans les assurances sociales lors d'une retraite anticipée? Comment puis-je financer le besoin en capital supplémentaire?

Immobilier

Dois-je réduire les hypothèques actuellement contractées? Quelles sont les conséquences sur mes impôts sur le revenu et sur la fortune?

Economie d'impôts

Comment se présente ma situation fiscale à la retraite? Quels impôts sont perçus lors du versement de mes assurances sociales et de ma prévoyance? Peut-on économiser des impôts?

Profitez de notre indépendance

Vos besoins sont au centre de nos préoccupations. Notre nom vous garantit le conseil professionnel de nos conseillers qui possèdent une longue expérience dans le domaine des assurances, des produits bancaires et financiers. Grâce à notre indépendance, nous pouvons vous offrir les meilleurs produits 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) _____

Adresse e-mail _____

Je désire un conseil personnalisé pour ma retraite.
Veuillez me téléphoner.

Je m'intéresse à:

- | | |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> Analyse du portefeuille | <input type="radio"/> Caisse de pension LPP |
| <input type="radio"/> 3 ^e pilier a | <input type="radio"/> Assurance-responsabilité civile prof. |
| <input type="radio"/> Planification financière | <input type="radio"/> Caisse-maladie |
| <input type="radio"/> _____ | |



Roth Gygax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch