



Nicht frankieren
Ne pas affranchir
Non affrancare

Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta
Envoi commercial-réponse

Banque Cantonale du Valais
Conseil patrimonial
Case postale 128
1951 Sion

Banque Cantonale du Valais
Place des Cèdres 8, 1950 Sion

bcvs.ch

Juin 2023

Conseil patrimonial BCVs





Conseil patrimonial BCVs

Connaissez-vous le montant de vos futurs revenus de retraite ?

Comment s'y prendre ?

Phase 1

Etablir un état des lieux de votre situation financière:

- Placements et avoirs en comptes
- Avoirs dans le pilier 3a et 3b (banque et assurance)
- Prestations caisse de pension et/ou compte de libre passage
- Biens immobiliers et structure hypothécaire

Phase 2

Faire une projection de vos revenus de retraite:

- 1^{er} pilier: AVS
- 2^e pilier: LPP
- 3^e pilier: 3a et 3b banque et assurance
- Revenus immobiliers
- Revenus issus des valeurs mobilières: compte et/ou dépôt-titres

Cette projection vous permet d'évaluer vos futurs revenus de retraite et d'identifier d'éventuelles lacunes avec l'établissement d'un budget personnel.

Phase 3

Comblent les lacunes tout en économisant des impôts:

- Epargner avec le pilier 3a (CHF 7'056 avec cot. LPP et CHF 35'280 sans cot. LPP, max. 20% du revenu – état 2023)
- Racheter des années de cotisations dans le 2^e pilier
- Echelonner le versement des capitaux du 2^e et du 3^e pilier
- Faire fructifier son argent: fonds de placement, actions, obligations, immobilier, etc.



Optimiser votre patrimoine

Exemple:

Un couple marié avec 1 enfant domicilié à Sion avec un revenu imposable de CHF 130'000 et une fortune de CHF 100'000 paie un impôt total (cantonal, communal, IFD) de CHF 22'700.

Economie d'impôts élevée !

En effectuant un rachat LPP de CHF 10'000 qui sera porté en déduction du revenu imposable, la facture fiscale de monte à CHF 19'000, soit une économie de CHF 3'700. (Si les paramètres sont remplis)

Important !

Pour les propriétaires immobiliers

Les frais de rénovation des immeubles en maintien de la valeur du bien sont portés en déduction du revenu imposable.

Il est important de planifier ces investissements lorsque vous êtes en pleine activité professionnelle avec des revenus conséquents. Les économies fiscales sont d'autant plus élevées.

LPP: Rente ou capital ?

Le choix sera déterminé par l'analyse et les conclusions y relatives. La structure des revenus de retraite dépend essentiellement de cette décision.

Transmission du patrimoine

Une planification minutieuse doit également prendre en compte les questions matrimoniales et successorales permettant ainsi de préserver le patrimoine pour les survivants.

Plus tôt vous poserez les jalons, meilleures seront vos perspectives de sécurité et de bien-être.

Un entretien conseil m'intéresse, veuillez me contacter



Prénom _____

Nom _____

Adresse _____

NPA Localité _____

Je désire être contacté au n° de téléphone _____

de préférence

- pendant la journée, à _____ heures
- le soir, à _____ heures
- pendant les heures de repas, à _____ heures

pour un rendez-vous personnalisé

- à la banque à mon domicile

Je m'intéresse à votre offre

- entretien conseil
- autre prestation

Je souhaite d'autres propositions pour

- gérer mon quotidien (gamme de comptes, moyens et trafic de paiements, etc.)
- faire fructifier mon argent (fonds de placement, actions BCVs, etc.)
- assurer mon avenir (épargne, prévoyance, Ep. 3^e pilier avec avantages fiscaux, etc.)
- financer mon projet acheter construire
- rénover autre

- connaître vos conditions préférentielles, je suis en effet titulaire d'un prêt hypothécaire auprès d'un établissement financier