



## Pour les personnes prévoyantes

Vous envisagez des changements importants qui modifieront votre situation financière: une réorientation professionnelle, un départ anticipé à la retraite, l'achat ou la vente d'un bien immobilier, un héritage. La BCF vous propose une analyse globale de votre situation qui englobe vos revenus et de votre patrimoine.

### Pour anticiper et agir au plus juste

Les spécialistes de la planification financière vous donnent des conseils avisés qui prennent en compte les événements essentiels qui peuvent survenir dans votre vie. Ils vous aident à anticiper les incidences financières et à les intégrer dans votre planification financière. Ils vous permettent d'élaborer une stratégie pour concrétiser vos objectifs personnels et garantir en tout temps votre indépendance financière. Ils démontrent l'importance d'échelonner le retrait de votre prévoyance.

### Vos avantages

- Vue d'ensemble claire de toutes vos valeurs patrimoniales
- Premier entretien sans frais et sans engagement
- Examen de votre situation en vue d'une optimisation fiscale
- Analyse de prévoyance, par exemple en vue d'une retraite anticipée

### Tarifs

Jusqu'à deux variantes	CHF 1'500.- (hors TVA)*
Par variante supplémentaire	CHF 500.- (hors TVA)*

\*En cas de signature d'un mandat d'exécution pour la mise en place de votre planification financière pour la retraite, ces frais ne vous seront pas facturés.

Etat au 1<sup>er</sup> septembre 2020



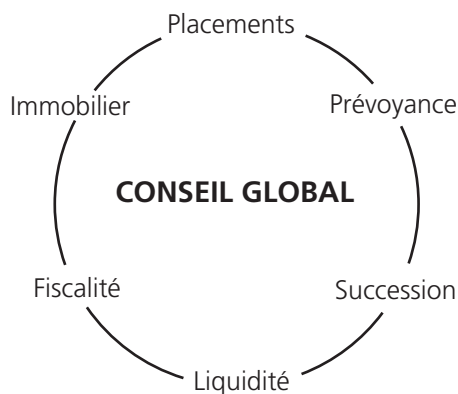
**Banque Cantonale  
de Fribourg**

simplement ouvert

# La planification financière pour la retraite (PFR)



Le but de la PFR est de vous proposer des solutions afin de préserver au mieux votre niveau de vie à la retraite. C'est un processus qui débute par l'analyse de votre situation actuelle en tenant compte des domaines suivants:



Sur cette base, un catalogue de mesures est établi conformément à vos besoins et objectifs. Comme l'avenir se prépare mais ne se prévoit pas, les mesures font l'objet d'un suivi régulier.

## Vos questions méritent réponses

- Rente ou capital de ma caisse de pension, que choisir?
- Comment préserver mon niveau de vie actuel à la retraite?
- Dois-je encore amortir ma dette hypothécaire?
- Puis-je financer une retraite anticipée?
- Comment réduire mes impôts?
- Que puis-je léguer à mes héritiers?

Chacune de ces questions touche des domaines spécifiques. La planification financière pour la retraite rend attentif aux risques et présente les meilleures solutions possibles pour la retraite.

## Vos avantages

- Vous bénéficiez d'une planification financière neutre (libre choix des produits)
- Vous recevez un document complet contenant l'analyse de votre situation ainsi qu'un catalogue de mesures
- Vous gardez la maîtrise de votre stratégie financière
- Vous déléguez la mise en œuvre de votre plan financier
- Vous disposez d'un suivi régulier et systématique

## Notre démarche d'accompagnement

