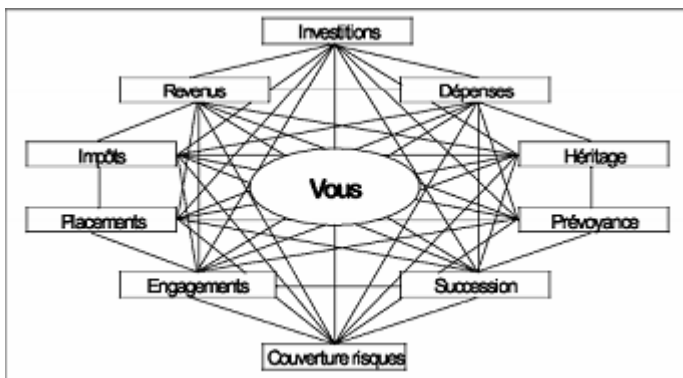


# Planification financière: votre conseiller en placement peut-il vous expliquer ce que le conseiller fiscal devrait entreprendre afin que votre conseiller en prévoyance ait encore une vue d'ensemble ?

Nous admettons que cette question est quelque peu provocative. Si vous avez déjà une fois désiré une meilleure vue d'ensemble complète de votre situation financière, alors vous devez lire cet article jusqu'à la fin.

Les objectifs financiers font toujours partie intégrante d'une planification complète tant dans les domaines de la fiscalité, que de la fortune et de la prévoyance. Le but essentiel d'un conseil global est de réunir tous les éléments du revenu, des dépenses, de la fortune, de la structure du financement afin de baisser les charges fiscales. Les rendements et les risques des placements de la fortune doivent être équilibrés de manière à être conformes aux besoins individuels.

**Dans une planification financière privée il s'agit de réunir tous les éléments individuels et particuliers pour les intégrer dans récapitulation cohérente et d'atteindre vos buts et vos désirs. Le schéma suivant illustre le jeu d'influences.**



## Les résultats suivants devraient être atteints idéalement lors d'une planification financière:

- Vue d'ensemble sur la situation financière
- Trouver les failles de couvertures
- Présentation transparente de la structure de votre fortune.
- Etablissement d'un budget et d'un compte d'exploitation
- Calcul des charges fiscales
- Aperçu des possibilités d'utilisation de la succession en cas de décès
- Optimisation globale avec propositions de mesure à prendre
- Simulations de situations

La planification financière offre la possibilité de réunir dans une présentation les moyens financiers nécessaires à la réalisation des vœux personnels et des objectifs de la vie. Cette planification assure idéalement une liberté et une indépendance financière. Souvent lors d'une planification professionnelle réunissant tous les éléments, il est possible d'“économiser” des la première année déjà des milliers de francs, ce qui apporte à long terme une augmentation importante de la fortune.

## Quand une planification financière est-elle utile?

- Lors d'un achat d'un immobilier
- Lors de la remise d'un commerce ou d'une industrie
- Pour la planification de la retraite (le plus tôt possible)
- Pour le règlement de la succession
- Principalement pour des personnes dont le revenu et/ou la fortune est supérieur à la moyenne

Pour une planification financière traitée confidentiellement adressez-vous à un spécialiste  
**PMC Consulting**