



50+



Quels que soient vos projets – nos prestations spéciales 50+ vous aideront à les réaliser.

fair banking

banque **coop**

Concrétiser un rêve long-temps bercé, se lancer dans de nouveaux loisirs ou découvrir les plus beaux coins de notre planète. Vous êtes dans la force de l'âge et le moment tant attendu pour parachever ces projets approche à grands pas. Grâce à nos prestations 50+, vous mettez toutes les cartes de votre côté, également sur le plan financier.



Des prestations loyales, calquées sur vos besoins

La Banque Coop a pour mission première d'apporter une réponse à vos besoins. Avec vous, elle élabore une solution optimale, véritablement adaptée à votre situation. Peut-être réfléchissez-vous déjà à votre avenir une fois que vous serez à la retraite, ou vous demandez-vous comment conserver votre niveau de vie si vous décidez de prendre une retraite anticipée. Notre analyse financière gratuite 50+ et notre planification financière détaillée vous permettent de poser dès aujourd'hui les jalons nécessaires. Des spécialistes chevronnés vous accompagneront de manière fiable tout au long de ce parcours. Nous sommes là pour vous – dans nos succursales ou, si vous le préférez, à votre domicile.

fair banking

Toutes nos activités sont régies par le principe de la loyauté. fair banking signifie pour nous vous offrir des prestations bancaires de toute première qualité à des conditions loyales, entretenir avec notre clientèle des relations d'affaires équitables et franches, mais aussi adopter un comportement respectueux à l'égard de la société et de l'environnement.

Analyse financière 50+

A mesure que nous avançons dans la vie, nos besoins évoluent et, à 50 ans, nos plans sont tout autres qu'à 20 ou 30 ans. Ainsi, les enfants ont peut-être déjà acquis leur indépendance, le logement est en partie amorti et vous prenez le temps de planifier la prochaine étape de votre vie. De nombreuses questions surgissent alors:

- Un départ à la retraite anticipée est-il financièrement possible?
- Le standard de vie pourra-t-il être maintenu?
- Les éventuelles lacunes dans la prévoyance peuvent-elles être comblées?
- Vaut-il mieux percevoir les avoirs de la caisse de pension sous forme de rente ou de capital?
- Comment obtenir un rendement plus conséquent sur les économies?
- Serait-il sensé de réévaluer la solution en matière d'habitation?

Dans le cadre de l'analyse financière 50+ et d'une planification financière, vous obtiendrez des réponses solides à toutes ces questions et à bien d'autres, mais aussi des propositions de solutions.

Analyse financière – préparer votre avenir

Avec l'analyse financière gratuite 50+, nous établissons un aperçu de votre situation patrimoniale au moment où vous souhaitez prendre votre retraite. Nous vous aidons à calculer vos coûts de la vie pour les intégrer dans l'appréciation globale. Nous déterminons aussi les éventuelles lacunes dont souffre votre prévoyance et vous présentons les possibilités de les combler.

Analyse financière en ligne

Effectuez votre analyse financière en ligne sous www.banquecoop.ch

Vous devrez juste vous munir de votre certificat de salaire et de votre certificat de la caisse de pension. Si vous souhaitez une analyse financière détaillée ou une planification financière plus approfondie, n'hésitez pas à vous adresser à votre conseiller.



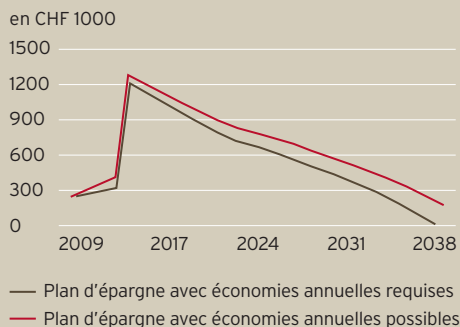
Hormis l'épargne de prévoyance dans le cadre du pilier 3a, Michel (56) et Sophie (52) Lejeune n'ont pas véritablement pris le temps jusqu'ici de se pencher sur leur situation financière, voire sur un départ à la retraite. Monsieur Lejeune souhaite prendre une retraite à 60 ans pour réaliser des projets longtemps repoussés pour des raisons familiales. L'analyse financière de la Banque Coop lui indique si ses plans sont réalistes.

Monsieur Lejeune peut se permettre de prendre une retraite anticipée. Afin de conserver son niveau de vie une fois qu'il aura cessé son travail, il devra toutefois épargner CHF 43 000.– au cours des quatre années à venir. Avec un plan d'épargne en fonds et une stratégie de placement Revenu (rendement supposé de 4%), il devra mettre chaque mois CHF 800.– de côté. Son patrimoine suffira au moins jusqu'en 2035, année où il fêtera ses 85 ans (cf. courbe rouge dans le graphique).

Situation initiale

Revenu net actuel par an, Monsieur Lejeune	CHF	110 000
Revenu net actuel par an, Madame Lejeune	CHF	30 000
Coûts de la vie avant et après la retraite	CHF	100 000
Patrimoine	CHF	250 000
Avoir de la caisse de pension	CHF	700 000
Pilier 3a	CHF	100 000

Evolution du patrimoine

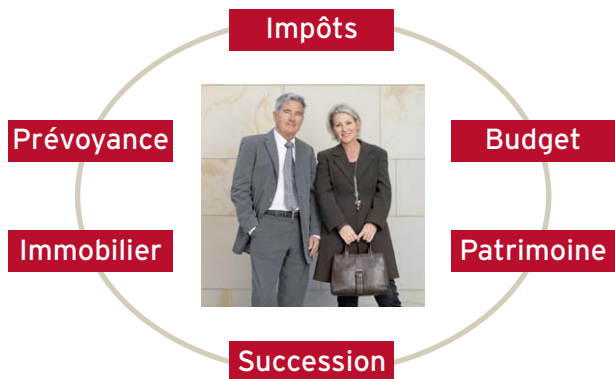


Une planification financière détaillée permet de répondre à des questions encore plus pointues comme le retrait de l'avoir de la caisse de pension sous forme de rente ou de capital, comme les possibilités d'optimisation fiscale, etc.

Planification financière – faites le point sur votre situation patrimoniale

Avec la planification financière, vous obtenez un tableau précis de votre situation patrimoniale. Nous vous proposons des activités de conseil pointues et des propositions sur mesure pour tout ce qui a trait aux placements, au budget, aux immeubles, à la prévoyance, aux impôts et aux successions.

Nous adoptons une approche globale pour examiner un après l'autre les différents compartiments, approche qui nous permet un ajustement idéal. Pour vous offrir une solution appropriée dans des cas de figure complexes, nous faisons appel, si nécessaire, à des experts en la matière.





Informations supplémentaires

Vous aimeriez en savoir plus?
Nous sommes là pour vous:

Infoline: 0800 88 99 66

E-mail: info@bankcoop.ch

Internet: www.banquecoop.ch

Il va sans dire que nous nous réjouissons aussi de vous accueillir dans l'une de nos succursales. Sous www.banquecoop.ch, vous trouverez l'agence la plus proche de chez vous.

Service de conseil

Si vous souhaitez un entretien de conseil à votre domicile, nous sommes à votre disposition entre 8 h 00 et 20 h 00. Pour un rendez-vous, téléphonez-nous ou venez tout simplement dans l'une de nos agences. Nous nous réjouissons de vous rencontrer.

0800 88 99 66
info@bankcoop.ch
www.banquecoop.ch