

# PLANIFIEZ VOTRE RETRAITE AVEC DES SOLUTIONS SUR MESURE

Prenez les bonnes décisions pour optimiser votre retraite.

La retraite est la transition financière la plus importante de votre vie. Pourtant, la plupart des personnes arrivent à ce moment sans avoir analysé précisément leur situation, comparé les différentes options, ou encore optimisé leur fiscalité.





## — VOUS VOUS POSEZ CES QUESTIONS ?

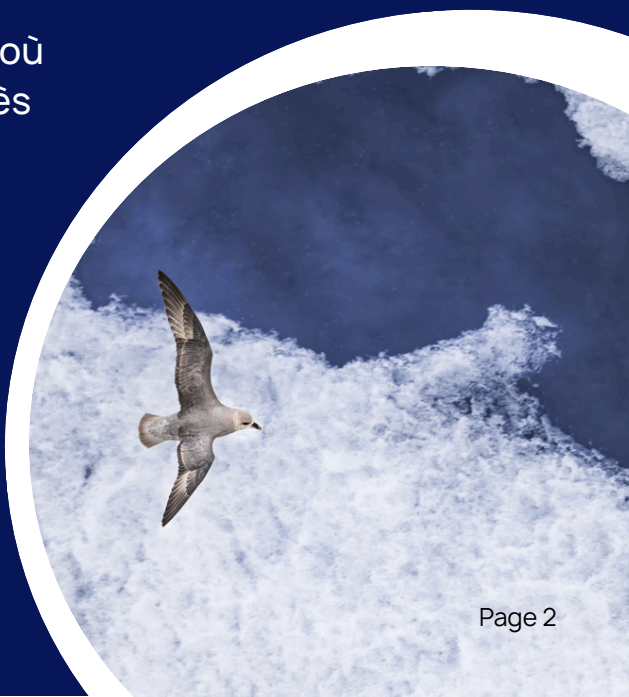
Notre analyse nous permettra d'y répondre précisément:

- **À quel âge** puis-je partir à la retraite sans pénalité excessive ?
- **Rente ou capital**: quelle option me fait gagner le plus ?
- **Combien vais-je toucher** chaque mois après impôts ?
- Comment puis-je **économiser** des dizaines de **milliers de francs d'impôts** ?
- Les **rachats LPP** vont-ils vraiment **m'avantager** ou est-ce une fausse bonne idée ?
- Ai-je des **avoirs LPP oubliés** quelque part ?
- Quelles **erreurs coûteuses** dois-je absolument éviter ?
- Ai-je des **lacunes de prévoyance** qui vont réduire ma rente ?



La retraite est le port où  
il faut se réfugier après  
les orages de la vie.

– Voltaire





## — LES ENJEUX FINANCIERS DE VOTRE RETRAITE

Les décisions que nous prenons aujourd'hui peuvent représenter des différences de **CHF 50'000 à CHF 200'000** sur l'ensemble de votre retraite.

### SANS OPTIMISATION

**Choix rente/capital non optimisé:**  
Perte : CHF 30'000-80'000



### AVEC OPTIMISATION

**Optimisation fiscale du retrait:**  
économie de CHF 15'000-40'000

**Rachats LPP mal planifiés:**  
Manque à gagner de CHF  
20'000-50'000



**Stratégie de rachats LPP:**  
économie d'impôts de CHF  
20'000-60'000

**Retrait du 2e pilier mal coordonné  
avec le 3e pilier:** Surcoût fiscal de  
CHF 10'000-30'000



**Coordination 2e et 3e piliers:**  
réduction de la charge fiscale de  
CHF 10'000-25'000

**Retraite anticipée sans stratégie:**  
Réduction de rente à vie de CHF  
100'000-150'000



**Choix rente vs. capital optimisé  
selon votre situation:** gain de  
CHF 30'000-100'000

**Avoirs de libre passage oubliés:**  
Capital perdu de CHF  
5'000-100'000



**Récupération d'avoirs oubliés:**  
capital retrouvé de CHF  
5'000-100'000



### TOTAL DES GAINS POTENTIELS

en moyenne **entre CHF 80'000 et CHF 300'000** selon votre situation



## — NOTRE ACCOMPAGNEMENT COMPREND

1

**Bilan exhaustif**  
de votre situation  
de prévoyance

2

**Scénarios de  
retraite** chiffrés  
et comparés

3

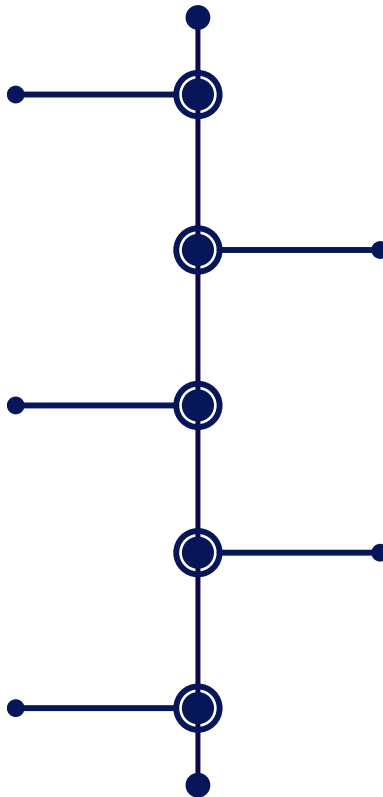
**Recommandations  
concrètes** et  
chiffrées

4

**Plan d'action**  
structuré et  
calendrier

5

**Démarches  
administratives**  
et représentation



## — CE QUE VOUS RECEVEZ

Notre livrable final comprend :

- ✓ **Analyse détaillée** de votre situation actuelle (AVS, LPP, 3e pilier)
- ✓ **Scénarios chiffrés** avec projections sur 20-30 ans
- ✓ **Calculs d'impact financier** précis pour chaque option
- ✓ **Recommandations personnalisées** avec montants exacts
- ✓ **Plan d'action** avec calendrier et deadlines
- ✓ **Documents administratifs** obtenus et analysés
- ✓ **Format**: Dossier relié (env. 30 pages) + version PDF



# — LES ÉTAPES DE NOTRE ACCOMPAGNEMENT

## 1 - BILAN DE PRÉVOYANCE

Nous reconstituons ensemble précisément votre situation actuelle:

1ER PILIER Pension étatique	2ÈME PILIER Prévoyance professionnelle	3ÈME PILIER Prévoyance privée
Minimum vital à la retraite	Environ 60% du salaire antérieur	Besoins supplémentaires
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Calcul exact de votre rente AVS</li><li>✓ Calcul des prestations en cas d'invalidité/décès</li><li>✓ Vérification des années de cotisation manquantes</li><li>✓ Demande officielle de splitting AVS (pour couples mariés/divorcés)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Analyse détaillée de votre certificat de prévoyance</li><li>✓ Calcul des prestations en rente et en capital</li><li>✓ Analyse des règles de votre caisse de pension</li><li>✓ Évaluation des prestations en cas d'incapacité et de décès</li><li>✓ Recherche et rapatriement des avoirs LPP</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Revue de vos contrats existants (rendement, frais, fiscalité)</li><li>✓ Optimisation de vos versements futurs</li><li>✓ Stratégie de retrait échelonné pour minimiser l'impôt</li></ul>

## 2 - SCÉNARIOS DE RETRAITE

Nous modélisons plusieurs scénarios pour visualiser l'impact de chaque décision.

Âge de la retraite	Rente/Capital/Mixte	Rachats LPP
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Retraite anticipée (1-2 ans avant l'âge ordinaire)</li><li>✓ Retraite à l'âge ordinaire</li><li>✓ Retraite différée (jusqu'à 5 ans après)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Calcul précis des montants dans chaque option</li><li>✓ Projection des revenus sur 20-30 ans</li><li>✓ Analyse de la taxation (capital taxé une fois vs. rente taxée annuellement)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Calcul du potentiel de rachat disponible</li><li>✓ Analyse coût-bénéfice (économie fiscale vs. coût du rachat)</li><li>✓ Stratégie de rachats échelonnés sur plusieurs années</li></ul>



### 3 - RECOMMANDATIONS ET SOLUTIONS

Nous modélisons plusieurs scénarios pour visualiser l'impact de chaque décision.

Optimisation fiscale	Optimisation des revenus	Sécurisation du patrimoine
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Stratégie de retrait échelonné du 2e et 3e piliers</li><li>✓ Coordination des retraits pour éviter la progression fiscale</li><li>✓ Timing des rachats LPP</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Articulation optimale AVS + LPP + 3e pilier</li><li>✓ Stratégies pour combler les lacunes de prévoyance</li><li>✓ Opportunités de rachats d'années AVS</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Recommandations sur le placement du capital retiré</li><li>✓ Stratégies de protection du conjoint survivant</li><li>✓ Optimisation des prestations en cas de décès</li></ul>

### 4 - PLAN D'ACTION ET CALENDRIER

Nous établissons une feuille de route claire avec:

- ✓ Liste exhaustive des **actions à mener**
- ✓ Dates limites pour les **rachats LPP** (fiscalité optimale)
- ✓ Timing des **demandes de retraite** (AVS, LPP)
- ✓ Échéances pour les **retraits du 3e pilier**
- ✓ **Pièges fiscaux** à éviter absolument
- ✓ **Erreurs courantes** qui coûtent des dizaines de milliers de francs

### 5 - DÉMARCHES ADMINISTRATIVES

Pour vous simplifier la vie et garantir l'exactitude des données, nous effectuons:

- ✓ Demande officielle du splitting AVS auprès de l'AVS
- ✓ Obtention de votre extrait de compte individuel AVS
- ✓ Demande des certificats LPP auprès de vos caisses de pension
- ✓ Recherche systématique des avoirs de libre passage auprès de la Centrale du 2e pilier
- ✓ Coordination avec vos institutions de prévoyance

**Vous gagnez du temps et nous garantissons que toutes les informations sont complètes et à jour.**



## NOS TARIFS

Vous êtes intéressé-e par nos services ? Voici une estimation de nos tarifs.

Prestation	Tarif	Remarque
Analyse de prévoyance	à partir de CHF 500.-	Analyse des prestations vieillesse et incapacité de gain dans l'AVS, la LPP, et le 3ème pilier.
Planification retraite complète	à partir de CHF 1'500.-	Accompagnement complet selon la présente brochure. Selon la complexité de votre situation.
Analyse sur-mesure	sur demande	Démarches spécifiques, choix capital VS rente, analyse seule 1er/2ème/3ème pilier, etc.

## PROCHAINES ÉTAPES

Planifions ensemble un [appel découverte gratuit de 15 minutes](#) pour évaluer votre situation et chiffrer le potentiel d'optimisation dans votre cas.



**Votre contact:**

**CLAIRE FIVAZ**

Conseillère en assurance et prévoyance certifiée IAF  
Conseillère en gestion de patrimoine certifiée IAF

FINMA n°: F01518014



[c.fivaz@invexa.ch](mailto:c.fivaz@invexa.ch)



[+41 77 460 70 74](tel:+41774607074)



<https://invexa.ch>



[info@invexa.ch](mailto:info@invexa.ch)



[+41 22 886 03 37](tel:+41228860337)



[Prendre RDV](#)

Invexa vous accompagne dans la construction, la protection et l'optimisation de votre retraite grâce à des conseils sur mesure, entièrement exempts de tout conflit d'intérêts.