

# Planification financière entrepreneur

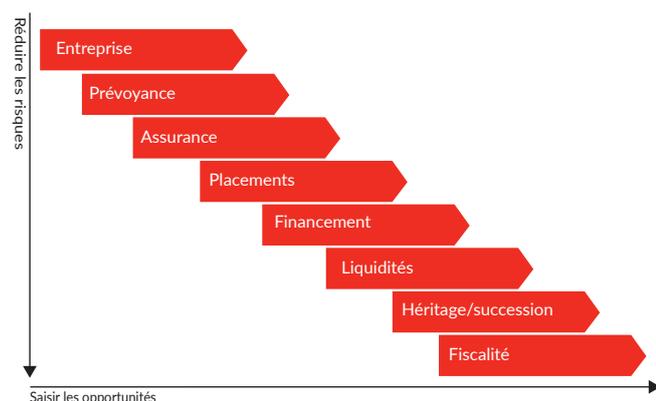
Pour les personnes exerçant une activité indépendante et pour les entrepreneurs

Pour utilisation à des fins de marketing

## Brève description

La planification financière individuelle pour les entrepreneurs et les personnes exerçant une activité indépendante est un inventaire financier qui leur permet d'avoir une vue globale et précise de l'ensemble de leur situation financière actuelle. Cela est particulièrement important pour les entrepreneurs, étant donné qu'une grande partie de leur fortune se situe dans l'entreprise, que la succession de l'entreprise doit être organisée en temps utile, que des projets d'expansion existent ou qu'un risque accru de défaillance de l'entrepreneur peut avoir de graves conséquences pour l'entreprise et la situation personnelle. En tenant compte des objectifs et souhaits personnels, il est procédé à une analyse détaillée de la situation actuelle sur les thèmes suivants : capital investi, planification des liquidités, situation fiscale, engagements financiers, situation de prévoyance et questions d'assurances. Les possibilités de succession sont par ailleurs présentées. Des solutions et les incidences fiscales sont exposées et d'autres mesures sont recommandées. Les objectifs à court et long terme ainsi que les éventuels changements dans les conditions-cadres sont examinés. Dans la planification financière, il est tenu compte de la valeur fiscale de l'entreprise. Nous réalisons la planification financière en collaboration avec des spécialistes externes. Pour une évaluation d'entreprise détaillée, le team de spécialistes de la Banque CIC se tient volontiers à votre disposition.

La planification financière est composée de divers éléments combinés :



## Public visé

Entrepreneurs et personnes exerçant une activité indépendante qui sont domiciliés en Suisse et qui souhaitent avoir une vue globale de leur situation financière et organiser la pérennité ou la succession de leur entreprise.

## Vos avantages

- Grâce à une large analyse de vos valeurs patrimoniales, vous obtenez une vue globale détaillée de votre situation financière actuelle (incluant une comparaison de différents scénarios) et vous connaissez vos risques.
- Vous connaissez les éventuelles lacunes de prévoyance et les possibilités pour les combler.
- Vous savez, au cas où vous seriez en incapacité de travail, quelles sont les conséquences pour votre entreprise et votre situation financière.
- Vous obtenez une présentation générale de l'évolution fiscale, et des possibilités d'optimisation vous sont présentées.
- Votre situation d'assurance en matière de vie et prévoyance est analysée pour voir si êtes sous-assuré, doublement assuré ou sur-assuré. Vous avez une vue transparente des prestations de prévoyance à l'âge de la retraite, en cas de maladie, décès et invalidité.
- Dans le cadre du plan financier, vous êtes informé des changements de législation.
- Il vous est montré quels sont vos champs d'action pour une éventuelle vente de votre entreprise.

## Risques

La planification financière est effectuée sur la base des données actuelles concernant la situation personnelle et légale. Les conditions-cadres peuvent changer à tout moment et les possibilités de solutions y afférentes ont une validité limitée. Dans le cas des sociétés notamment, des changements importants et des événements imprévisibles peuvent influencer sur la situation et la planification.

### Prix et conditions

Vous recevrez un devis de la part de nos partenaires avant de donner votre ordre définitif.

## CLAUSE DE NON-RESPONSABILITÉ

Ce document est uniquement destiné à des fins d'information et de marketing et à un usage par son destinataire. Les conditions énoncées sont purement indicatives et peuvent être modifiées en tout temps et sans préavis par la Banque CIC (Suisse) SA. Ce document ne représente ni une offre au sens juridique, ni une invitation, ni une recommandation de la part de la Banque CIC (Suisse) SA. La Banque CIC (Suisse) SA ne garantit pas l'exhaustivité ni la fiabilité de ce document et décline toute responsabilité pour des dommages directs et indirects ainsi que pour des dommages consécutifs susceptibles de se produire en relation avec l'utilisation de ce document. L'envoi, l'importation ou la diffusion du présent document et de ses copies aux Etats-Unis ou auprès de citoyens US (dans le sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version respectivement valable) sont interdits. Il en va de même pour les autres systèmes juridiques qui considèrent de tels actes comme une infraction à leur ordre juridique. Toute reproduction partielle ou complète du présent document est interdite sans l'autorisation écrite de la Banque CIC (Suisse) SA.