

Prévoyance professionnelle LPP

Délai de résiliation
30.6.2009

Ne pas négliger votre plus important instrument de prévoyance!

Bien que la plus grande partie de votre fortune soit placée dans votre caisse de pension, ce domaine est souvent négligé. Cela vaut la peine de le contrôler régulièrement pour savoir quelle est la solution qui vous convient le mieux. Ci-dessous vous disposez d'une check-list des points les plus importants que vous devez absolument contrôler:

| | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Montant des cotisations d'épargne | Pour chaque plan de prévoyance, la cotisation d'épargne peut être adaptée jusqu'à 25 % du montant du salaire assuré. Avec cette augmentation des impôts peuvent être économisés. De plus cela ouvre une nouvelle possibilité de rachat. |
| <input type="checkbox"/> Montant des cotisations de risque | Certains désirent assurer leur famille en cas de décès, d'autres ont besoin d'une haute rente d'invalidité. Quels sont vos besoins? |
| <input type="checkbox"/> Rendement | En principe votre caisse de pension LPP vous assure un taux de 2,00 %. Mais que se passe-t-il pour la partie subobligatoire? |
| <input type="checkbox"/> Forme de placement de votre capitale prévoyance | Connaissez-vous les possibilités des placements orientés sur le rendement de la partie subobligatoire de votre avoir-vieillesse? |
| <input type="checkbox"/> Frais d'administration | Quels sont les frais d'administration de votre fondation? |
| <input type="checkbox"/> Taux de conversion | Quel est le taux de conversion lors du paiement de la rente de votre fondation? Est-il prévu que la partie subobligatoire offre un taux plus bas? |
| <input type="checkbox"/> Possibilité de rachat | Disposez-vous encore d'un potentiel de rachat? Comment peut-il être augmenté et quand le rachat au niveau fiscal est-il le plus intéressant? |
| <input type="checkbox"/> Situation de la fondation | Est-ce que la fondation se trouve dans une sous-couverture ou la relation des affiliés actifs avec les rentiers est-elle mauvaise? |
| <input type="checkbox"/> Répartition de la fortune | Connaissez-vous la répartition de votre fortune et savez-vous quel pourcentage représente votre caisse de pension? |

Agissez encore aujourd'hui

La plupart des contrats LPP sont résiliables fin juin pour la fin de l'année. Afin de disposer de suffisamment de temps pour trouver une solution optimale, nous vous proposons de vous laisser conseiller. N'hésitez pas et envoyez nous encore aujourd'hui le coupon ci-dessous afin que le conseiller FMH Insurance Services de votre région puisse prendre contact avec vous.

Talon réponse

Prière d'envoyer ou de faxer au: 031 959 50 10

Prénom / Nom

Adresse

NPA / Lieu

Date de naissance

Téléphone privé / cabinet

Atteignable le plus facilement (heure)

Adresse e-mail

Je désire faire analyser ma prévoyance professionnelle LPP.

Prière de m'appeler afin de fixer un rendez-vous.

Je suis encore intéressé à:

- | | |
|---|--|
| <input type="radio"/> Caisse maladie | <input type="radio"/> Planification de la retraite |
| <input type="radio"/> 3 ^e pilier a lié | <input type="radio"/> Assurance ménage |
| <input type="radio"/> Planification financière | <input type="radio"/> Assurance RC professionnelle |
| <input type="radio"/> _____ | |



FMH INSURANCE
SERVICES

Roth Gygax & Partner AG ■ Service de coordination
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Téléphone 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch