

La planification financière – placer les jalons pour les différentes étapes de la vie

Par planification financière, on entend une approche recouvrant la totalité des domaines financiers. Le principe est tout simple: au lieu d'examiner séparément chaque élément, le spécialiste élabore un concept global cernant les diverses interpénétrations et adapté aux différentes étapes de la vie.

Nous avons tous déjà élaboré des projets dans notre existence. Parfois, ils portent sur la réalisation de souhaits plutôt coûteux, comme l'achat d'une maison, un perfectionnement sur le long terme ou un départ à la retraite anticipée. D'autres fois, il s'agit de dépenses de moindre envergure comme l'achat d'une table, un déménagement ou un week-end de wellness. Tous ces plans ont néanmoins un point en commun: ils ne sont pas réalisables sans argent. D'une manière générale, le facteur pécuniaire intervient au quotidien dans pratiquement tous les domaines. Ainsi, de nombreuses décisions sont tributaires de réflexions d'ordre économique. Les raisons nous poussant à organiser nos finances avec soin ne manquent donc pas. La planification des différentes étapes qui jalonnent notre vie doit aller de pair avec la planification financière. Cette devise est valable pour tout un chacun d'entre nous et ce, indépendamment de notre revenu ou de notre fortune. Certes, les exigences et besoins varient fortement d'une personne à l'autre et évoluent en fonction de l'étape de la vie que nous traversons. Cependant, le principe reste toujours le même.



Une planification financière sérieuse se distingue par les caractéristiques suivantes:

Elle débute par une appréciation globale de l'ensemble des questions financières:

- Budget/planification des liquidités
- Prévoyance étatique, professionnelle et privée
- Constitution /dépense d'un patrimoine
- Optimisation fiscale
- Situation en matière de régime matrimonial/de droit successoral

Une approche tenant compte des différentes facettes se traduit très souvent par une plus-value inestimable, car elle permet de déceler et d'éviter à temps des interactions défavorables entre les différents domaines.

Un plan financier optimal n'a pas pour but premier de définir les pro-

duits financiers ou de prévoyance qui entreraient en ligne de compte, il a pour mission essentielle de dresser un tableau de la situation personnelle et financière.

Cet aperçu clairement structuré nous permet de nous orienter sur la concrétisation des projets en nous appuyant sur des bases réalistes tout en nous assurant que le patrimoine requis est disponible au bon moment.

Grâce à la clarté de la présentation, il est possible de s'adapter à tout moment aux changements qui interviennent dans le courant d'une vie. En d'autres termes, la planification financière nous donne le sentiment que nous maîtrisons les questions financières et nous permet ainsi de nous concentrer sur tous les autres domaines importants de notre existence.

Planification financière: étape par étape

Elodie souhaite bénéficier de conseils globaux. Elle s'adresse donc à sa banque et trouve l'interlocutrice idéale en une spécialiste de la planification financière.

Etape 1: Faire le point de la situation

Sur la base d'un questionnaire détaillé et d'une liste de contrôle, la situation personnelle et financière d'Elodie est établie.

• Données personnelles

Elodie Baudouin
Née le 9.10.1965
Etat civil: divorcée depuis 2004
Enfants: 2 fils de 8 et 6 ans
Vit avec son partenaire Paul
Revenu: CHF 60 000
Aliments: CHF 20 000
etc.

• Documents

Certificat de salaire
Budget actuel
Extraits des comptes AVS individuels
Certificat de la caisse de pension avec règlement
Règlement du personnel de l'employeur
Situation patrimoniale actuelle
Assurances vie
Pilier 3a
Certificat de la caisse maladie
Dernière déclaration fiscale
Propriété du logement: hypothèques, coûts, etc.
Jugement du divorce, contrat de concubinage, testament

Etape 2: Définir les objectifs et les souhaits

Elodie doit réfléchir quelles acquisitions, quels projets elle souhaite réaliser. Il importe dans ce contexte

qu'elle soit en mesure de nommer les coûts et l'échéance approximatifs.

Objectifs et projets

Quoi	Combien (en CHF)	Jusqu'à quand
Canapés	10 000	à l'automne
Rénovations	50 000	dans 3 ans
Etudes des enfants	100 000	dans 10 ans
Départ à la retraite anticipée	500 000	dans 20 ans

Etape 3: Analyse et train de mesures

Ici, la spécialiste en planification financière intervient et établit un comparatif de la situation effective et de la situation idéale. Cette confrontation dévoile non seulement les points faibles et les risques, elle sert aussi de base pour les calculs prévisionnels. Parallèlement, des possibilités d'optimisation et des mesures appropriées pour parvenir aux objectifs fixés sont proposées. Lorsque des chemins de traverse existent, ils sont présentés.

Etape 4: Présentation

La spécialiste en planification financière explique, avec la conseillère à la clientèle, à Elodie l'analyse qu'elle a effectuée ainsi que les mesures envisagées, dans un langage compréhensible pour les profanes. Elle prend le temps de répondre aux questions d'Elodie et lui présente les avantages ainsi que les désavantages des différentes mesures. Elodie reçoit un dossier personnel comprenant tous les points essentiels.

Etape 5: Mise en œuvre

Après avoir étudié en toute tranquillité le dossier et clarifié certains

points, Elodie est en mesure de fixer ses priorités et de prendre les mesures appropriées. La conseillère lui apporte un soutien dans les cas où cela s'avère nécessaire.

Etape 6: Contrôle régulier

Selon la devise «Rien n'est permanent, sauf le changement», Elodie doit vérifier régulièrement les mesures prises. Les prévisions effectuées se concrétisent-elles? Son environnement subit-il des changements? Souhaite-t-elle modifier l'ordre de ses priorités? Faut-il actualiser le plan financier?

Le plan financier personnel qui prend en considération tous les éléments et présente les solutions lui permettant de réaliser ses objectifs, est un instrument de travail clair, structuré et très efficace pour Elodie.

Découvrez dans la prochaine Newsletter de nouveaux conseils précieux en lien avec votre planification financière.

evaline: 0800 811 810
eva@bankcoop.ch
www.banquecoop.ch/eva