



Hier tauschte der holländische Kaufmann Peter Minnewit im Jahre 1626, mit den dort lebenden Indianern, die Insel Manhattanik gegen ein paar Sandwiches im Wert von 26 Dollar.

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden.

Logismata

Für Beratung und Verkauf.

Conseil Retraite

Chemin En Cormistaux 100
1040 Echallens VD

page d'accueil www.conseil-retraite.ch

Votre conseiller

Kündig Philippe
Conseiller financier avec brevet fédéral

mobile 079 204 64 96
e-mail phkuendig@gmail.com

Planification de la retraite

produit pour

Famille
Philippe et Françoise Kündig
Ch. En Cormistaux 100
1040 Echallens

N Ce document se fonde sur les indications que vous avez données sur votre situation actuelle ainsi que sur la législation en vigueur. Nous traitons les données avec le plus grand soin. Des erreurs de saisie ne peuvent cependant être exclues. Nous vous remercions de bien vouloir vérifier ce document. Il n'en résulte aucune obligation au sens juridique, ni pour vous ni pour Conseil Retraite.

Avant-propos perso

Avant propos personnalisé

Nous vous remercions d'avoir choisi notre compagnie pour traiter toutes les questions relatives à votre retraite.
Nous vous adressons nos sincères salutations.

Conseiller XY

Conseiller Z

Table des matières

1	Bases	4
1.1	Données personnelles	4
1.2	Votre budget	5
1.3	Aperçu de votre fortune	6
1.4	Aperçu de votre fortune - graphiques	7
2	Planification détaillée	8

	Client	Partenaire
Nom	Kündig Philippe	Kündig Françoise
Date de naissance	13 juillet 1958	10 avril 1964
Confession	autres	autres
Etat civil / depuis	marié(e), 4 septembre 1986	marié(e), 4 septembre 1986
Adresse	Ch. En Cormistaux 100 1040 Echallens	
Activité lucrative	indépendant(e)	employé(e)
Enfants	Nom Date de naissance	Fin de la scolarité Appartenance
	Bastian 20 nov. 1989	terminée enfant commun
	Thomas 26 mai 1991	terminée enfant commun
	Samantha 30 mai 1993	terminée enfant commun
	Jonas 27 janv. 1995	terminée enfant commun

Bases fiscales du domicile principal 2018

Domicile fiscal principal	1040 Echallens
Revenu imposable	213'834 CHF
Revenu imposable fédéral	201'018 CHF
Fortune imposable	521'069 CHF
Taux marginal d'imposition	40.8%

Revenu déterminant

Canton Vaud	214'447 CHF
Canton Valais	208'251 CHF
Taux marginal moyen	40.8%

Cette présentation vous donne un aperçu de vos revenus et dépenses pour l'année en cours.

Revenus		Dépenses	
Revenus de l'activité professionnelle		Coût général de la vie	
Revenu principal, Kündig P.	120'000	Frais professionnels revenu principal, Kündig P.	10'667
Revenu principal, Kündig F.	104'000	Frais professionnels revenu principal, Kündig F.	9'244
Total revenu lucratif	224'000	Assurances maladie	12'000
		Coûts pour le train de vie	60'000
		Vacances	5'000
		Total coût général de la vie	96'911
		Prévoyance liée 3a	5'000
		Prévoyance libre 3b	10'000
		Charges immeubles	15'320
		Charge fiscale annuelle	61'735
Total des recettes	224'000	Total des dépenses	188'966
		Recettes excédentaires	35'034

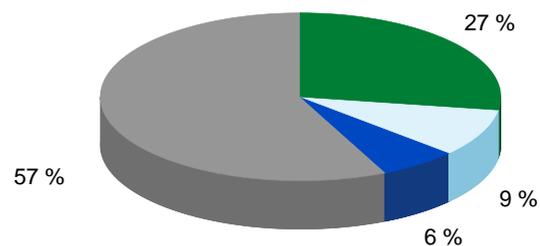
(Tous les montants en CHF)

Cette présentation vous donne un aperçu de votre situation personnelle au 1er décembre 2018.

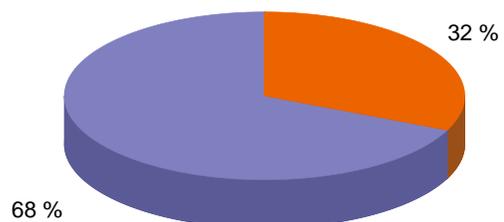
Actifs		Passifs	
Titres et moyens liquides			
Fortune en liquide	144'330		
Marché monétaire/Titres			
Obligation			
Action			
Fonds	100'000		
Total titres et moyens liquides	244'330		
Fortune en prévoyance			
Prévoyance professionnelle	68'975		
Prévoyance liée 3a	125'000		
Prévoyance libre	240'000		
Total fortune en prévoyance	433'975		
Immeubles		Hypothèques	
Immeubles à usage propre	900'000	Hypothèque immeubles à usage propre	500'000
Immeubles de rendement		Hypothèque immeubles de rendement	
Total immeubles	900'000	Total hypothèques	500'000
Total valeur de la fortune	1'578'305	Total des emprunts	500'000
		Fortune nette	1'078'305

(Tous les montants en CHF)

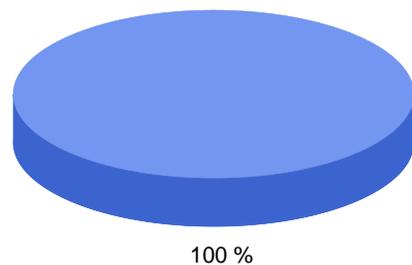
Cette présentation vous donne un aperçu de la composition de votre fortune et de vos titres au 1er décembre 2018.



Catégorie	Montant (CHF)	Pourcentage
Immeubles	900'000	57 %
Titres	100'000	6 %
Fortune en liquide	144'330	9 %
Prévoyance	433'975	27 %
Total fortune brute	1'578'305	100 %



Catégorie	Montant (CHF)	Pourcentage
Fortune nette	1'078'305	68 %
Emprunt	500'000	32 %
Total	1'578'305	100 %



Catégorie	Montant (CHF)	Pourcentage
Fonds mixtes - équilibré	100'000	100 %
Total	100'000	100 %

(Tous les montants en CHF)

Table des matières

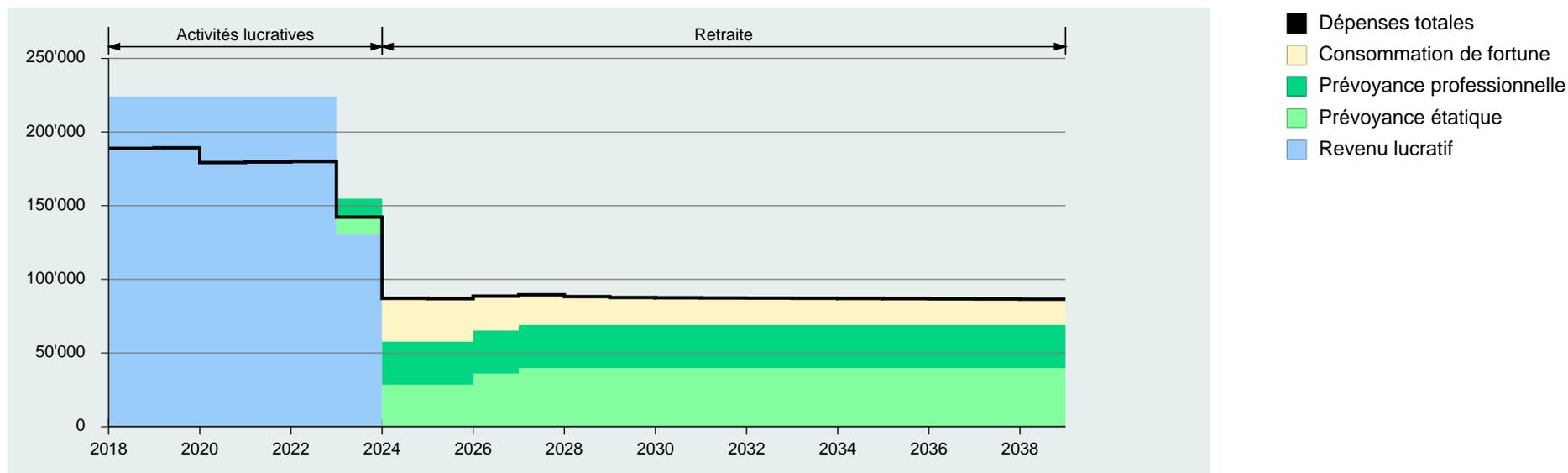
2.1	Variante 1	9
2.1.1	Evènements et mesures	9
2.1.2	Evolution des recettes et des dépenses	11
2.1.3	Evolution de la fortune	14
2.1.4	Evolution des liquidités	17
2.1.5	Fiscalisation des versements en capitaux de la prévoyance	19

Date	Evènements / mesures	
2020	mars	Achat d'une nouvelle voiture : CHF 20'000
	octobre	Retrait de Kündig Philippe: contrat "Prévoyance libre", retrait de capital CHF 250'000.
	décembre	Amortissement partiel de l'hypothèque propre logement : CHF 250'000
2023	avril	Inscription de Kündig Philippe auprès de la caisse de compensation (AVS)
	août	Début de la rente de vieillesse AVS pour Kündig Philippe.
	août	Cessation de l'activité lucrative de Kündig Philippe.
	août	Cessation de l'activité lucrative de Kündig Française.
	août	Retraite Kündig Philippe.
	août	Retraite anticipée Kündig Française.
	août	AVS, Kündig Philippe, Rente de vieillesse de CHF 28'440 par an.
	août	Retrait anticipé LPP base CP X, Kündig Française, Rente en cas de vie de CHF 29'370 par an.
	octobre	Retrait de Kündig Philippe: contrat "Prévoyance liée", retrait de capital CHF 150'000.
	octobre	Amortissement partiel de l'hypothèque propre logement à hauteur de CHF 150'000.
décembre	Vente des titres : la totalité, soit environ CHF 116'000	
2026	janvier	Inscription de Kündig Française auprès de la caisse de compensation (AVS)
	mai	Début de la rente de vieillesse AVS pour Kündig Française.
	mai	AVS, Kündig Philippe, Rente de vieillesse de CHF 21'330 par an (splitting).

Suite

mai	AVS, Kündig Françoise, Rente de vieillesse de CHF 18'429 par an (splitting).
-----	--

Cette présentation vous montre l'évolution des recettes et dépenses selon les catégories.



Année Âge (client/partenaire)	Activités lucratives	Retraite		
	2018-2023 60/54	2024-2038 66/60		
Recettes excédentaires par étape	215'376			
Dépenses excédentaires par étape		300'914		
Couverture des dépenses excédentaires				
Couverture provenant des retraits annuels en moyenne		20'061		
Liquidités nécessaires				
Etat Compte de liquidité en fin d'étape	401'689	100'775		
Etat fortune (sans immeubles) en début d'étape	626'565	372'375		
Etat fortune (sans immeubles) en fin d'étape	401'689	100'775		

(Tous les montants en CHF)

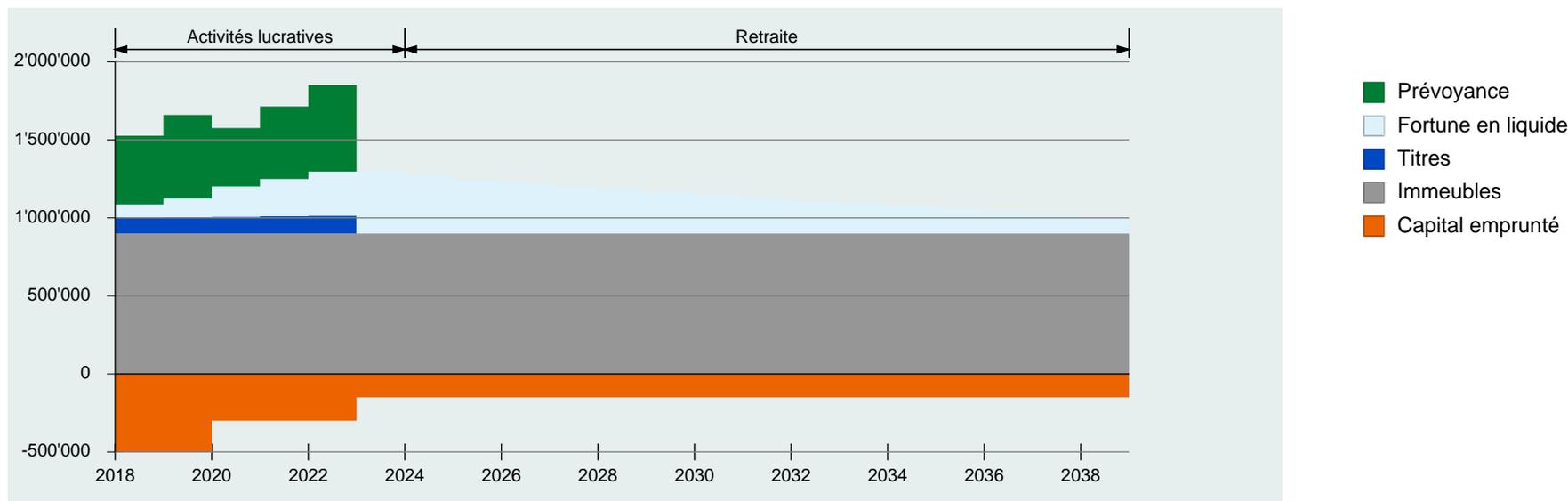
Année Age (client/partenaire)	Activités lucratives						Retraite					
	2018 60/54	2019 61/55	2020 62/56	2021 63/57	2022 64/58	2023 65/59	2024 66/60	2025 67/61	2026 68/62	2027 69/63	2028 70/64	2029 71/65
Revenus de l'activité professionnelle	224'000	224'000	224'000	224'000	224'000	130'667						
Prévoyance étatique						11'850	28'440	28'440	35'986	39'759	39'759	39'759
Prévoyance professionnelle						12'238	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370
Total des recettes	224'000	224'000	224'000	224'000	224'000	154'755	57'810	57'810	65'356	69'129	69'129	69'129
Coût général de la vie	96'911	96'911	96'911	96'911	96'911	88'614	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Prévoyance liée 3a	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000							
Prévoyance libre 3b	10'000	10'000										
Immeubles à usage propre	15'320	15'320	15'070	12'320	12'320	11'758	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070
Charge fiscale annuelle	61'735	62'051	62'318	65'414	65'780	41'804	15'215	15'008	16'617	17'382	17'571	17'602
Cotisations AVS des personnes san...							1'839	1'839	1'947	2'055	649	
Total des dépenses	188'966	189'282	179'299	179'645	180'011	142'176	87'124	86'917	88'634	89'507	88'290	87'672
Recettes/dépenses excédentaires	35'034	34'718	44'701	44'355	43'989	12'579	-29'314	-29'107	-23'278	-20'378	-19'161	-18'543

(Tous les montants en CHF)

Année Age (client/partenaire)	Retraite									
	2030 72/66	2031 73/67	2032 74/68	2033 75/69	2034 76/70	2035 77/71	2036 78/72	2037 79/73	2038 80/74	
Revenus de l'activité professionnelle										
Prévoyance étatique	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759	39'759
Prévoyance professionnelle	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370	29'370
Total des recettes	69'129	69'129								
Coût général de la vie	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Prévoyance liée 3a										
Prévoyance libre 3b										
Immeubles à usage propre	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070	10'070
Charge fiscale annuelle	17'459	17'322	17'220	17'094	16'962	16'846	16'706	16'583	16'472	
Cotisations AVS des personnes san...										
Total des dépenses	87'529	87'392	87'290	87'164	87'032	86'916	86'776	86'653	86'542	
Recettes/dépenses excédentaires	-18'400	-18'263	-18'161	-18'035	-17'903	-17'787	-17'647	-17'524	-17'413	

(Tous les montants en CHF)

Cette présentation vous montre l'évolution de la fortune selon les catégories de fortune.



	Activités lucratives		Retraite	
	Année	2018-2023	2024-2038	
	Âge (client/partenaire)	60/54	66/60	
Prévoyance		440'385		
Apports de capitaux				
Autres valeurs du patrimoine				
Moyens liquides		85'034	372'375	
Titres		101'146		
Immeubles		900'000	900'000	
Fonds empruntés		-500'000	-150'000	
Fortune totale		1'026'565	1'122'375	

(Tous les montants en CHF)

Année Age (client/partenaire)	Activités lucratives						Retraite					
	2018 60/54	2019 61/55	2020 62/56	2021 63/57	2022 64/58	2023 65/59	2024 66/60	2025 67/61	2026 68/62	2027 69/63	2028 70/64	2029 71/65
Compte de liquidité	85'034	119'752	194'453	238'808	282'797	401'689	372'375	343'268	319'990	299'612	280'451	261'908
Fonds mixtes - équilibré	101'146	104'180	107'305	110'525	113'840							
Prévoyance professionnelle	75'307	154'870	236'870	321'338	407'461							
Prévoyance liée 3a	125'078	131'030	137'027	143'069	149'157							
Prévoyance libre 3b	240'000	250'000										
Immeubles à usage propre	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000
Total valeur de la fortune	1'526'565	1'659'832	1'575'655	1'713'740	1'853'255	1'301'689	1'272'375	1'243'268	1'219'990	1'199'612	1'180'451	1'161'908
Hypothèque immeubles à usage pro...	500'000	500'000	300'000	300'000	300'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
Total des emprunts	500'000	500'000	300'000	300'000	300'000	150'000						
Fortune nette	1'026'565	1'159'832	1'275'655	1'413'740	1'553'255	1'151'689	1'122'375	1'093'268	1'069'990	1'049'612	1'030'451	1'011'908

(Tous les montants en CHF)

Année Age (client/partenaire)	Retraite									
	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
	72/66	73/67	74/68	75/69	76/70	77/71	78/72	79/73	80/74	
Compte de liquidité	243'508	225'245	207'084	189'049	171'146	153'359	135'712	118'188	100'775	
Fonds mixtes - équilibré										
Prévoyance professionnelle										
Prévoyance liée 3a										
Prévoyance libre 3b										
Immeubles à usage propre	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	900'000	
Total valeur de la fortune	1'143'508	1'125'245	1'107'084	1'089'049	1'071'146	1'053'359	1'035'712	1'018'188	1'000'775	
Hypothèque immeubles à usage pro...	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	
Total des emprunts	150'000									
Fortune nette	993'508	975'245	957'084	939'049	921'146	903'359	885'712	868'188	850'775	

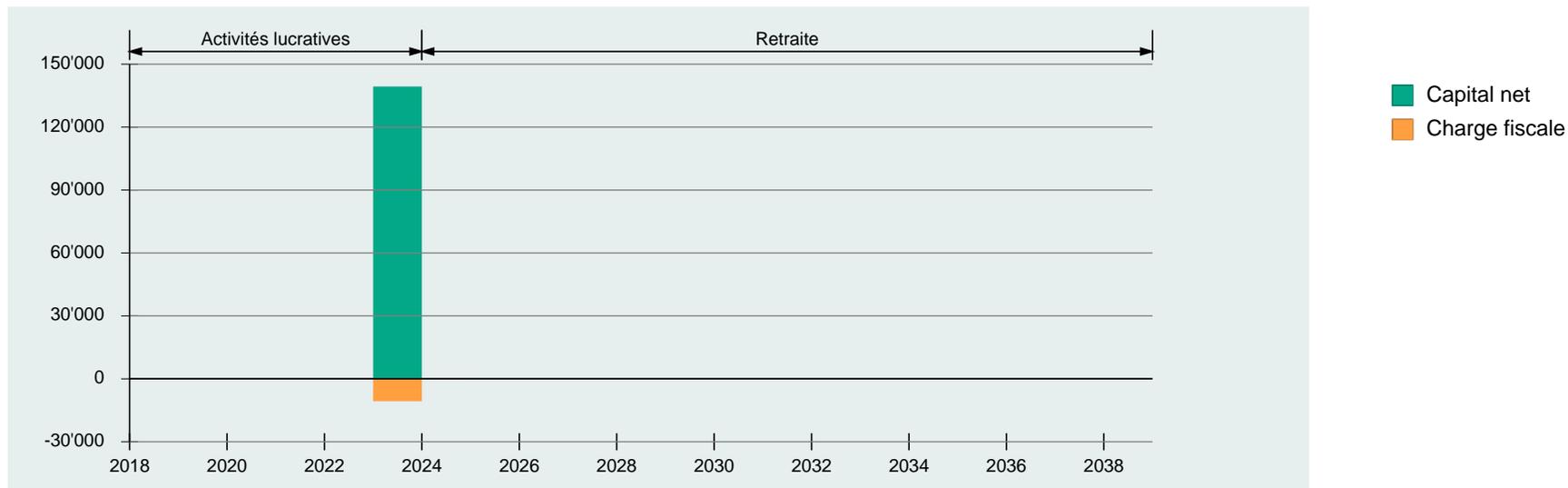
(Tous les montants en CHF)

Année Age (client/partenaire)	Activités lucratives						Retraite					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Compte de liquidité au 1.1.	50'000	85'034	119'752	194'453	238'808	282'797	401'689	372'375	343'268	319'990	299'612	280'451
Excédent de revenus/dépenses												
Recettes excédentaires	35'034	34'718	44'701	44'355	43'989	12'579						
Dépenses excédentaires							-29'314	-29'107	-23'278	-20'378	-19'161	-18'543
Prestations en capital de la prévoyance liée 3a												
Bâloise, Kündig P., Capital en cas d...							150'000					
Prestations en capital de la prévoyance libre 3b												
AXA, Kündig P., Capital en cas de vie			250'000									
Impôt sur la prestation en capital												
Charge fiscale							-10'657					
Immeubles												
Immeuble, Hypo Taux fixe, Amortiss...			-200'000				-150'000					
Titres/Autres actifs												
Résiliation							116'971					
Autres												
Compte de liquidité, Planification de...			-20'000									
Compte de liquidité au 31.12.	85'034	119'752	194'453	238'808	282'797	401'689	372'375	343'268	319'990	299'612	280'451	261'908

(Tous les montants en CHF)

Année Age (client/partenaire)	Retraite									
	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
	72/66	73/67	74/68	75/69	76/70	77/71	78/72	79/73	80/74	
Compte de liquidité au 1.1.	261'908	243'508	225'245	207'084	189'049	171'146	153'359	135'712	118'188	
Excédent de revenus/dépenses										
Recettes excédentaires										
Dépenses excédentaires	-18'400	-18'263	-18'161	-18'035	-17'903	-17'787	-17'647	-17'524	-17'413	
Prestations en capital de la prévoyance liée 3a										
Bâloise, Kündig P., Capital en cas d...										
Prestations en capital de la prévoyance libre 3b										
AXA, Kündig P., Capital en cas de vie										
Impôt sur la prestation en capital										
Charge fiscale										
Immeubles										
Immeuble, Hypo Taux fixe, Amortiss...										
Titres/Autres actifs										
Résiliation										
Autres										
Compte de liquidité, Planification de...										
Compte de liquidité au 31.12.	243'508	225'245	207'084	189'049	171'146	153'359	135'712	118'188	100'775	

(Tous les montants en CHF)



Prestations en capital		Année	2023
		Age (client/partenaire)	65/59
Prévoyance privée liée	Bâloise, Kündig P., Capital en cas de vie		150'000
Total des prestations en capital			150'000
	Impôt cantonal et communal		9'445
	Impôt fédéral direct		1'212
Imposition des prestations en capital			10'657
Montant net après impôts			139'343
	Imposition en pourcentage du capital brut		7.10%

(Tous les montants en CHF)