

PLANIFICATION PATRIMONIALE

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés)



PROJET

Dossier personnel à l'intention de

Pierre EXEMPLE

Marie EXEMPLE

Case postale 354 - Rue de l'Exercice 42

1211 GENEVE 1

Analyse de l'évolution des revenus et du patrimoine

global, selon le budget individuel pour Marie EXEMPLE

avec prise en compte des incidences fiscales

Inclus une inflation moyenne de 1.5% par an



Rue Roi-Victor-Amé 7
1227 Carouge

www.univie.ch



Votre conseiller :

Info

Info@univie.ch

Téléphone :

022 839 66 30

Fax :

022 839 66 32

Mobile :

TABLEAU DE BORD

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) : Inflation moyenne prise en compte 1.5%

PROJET

Pour : Marie EXEMPLE seul(e)

16.01.2008

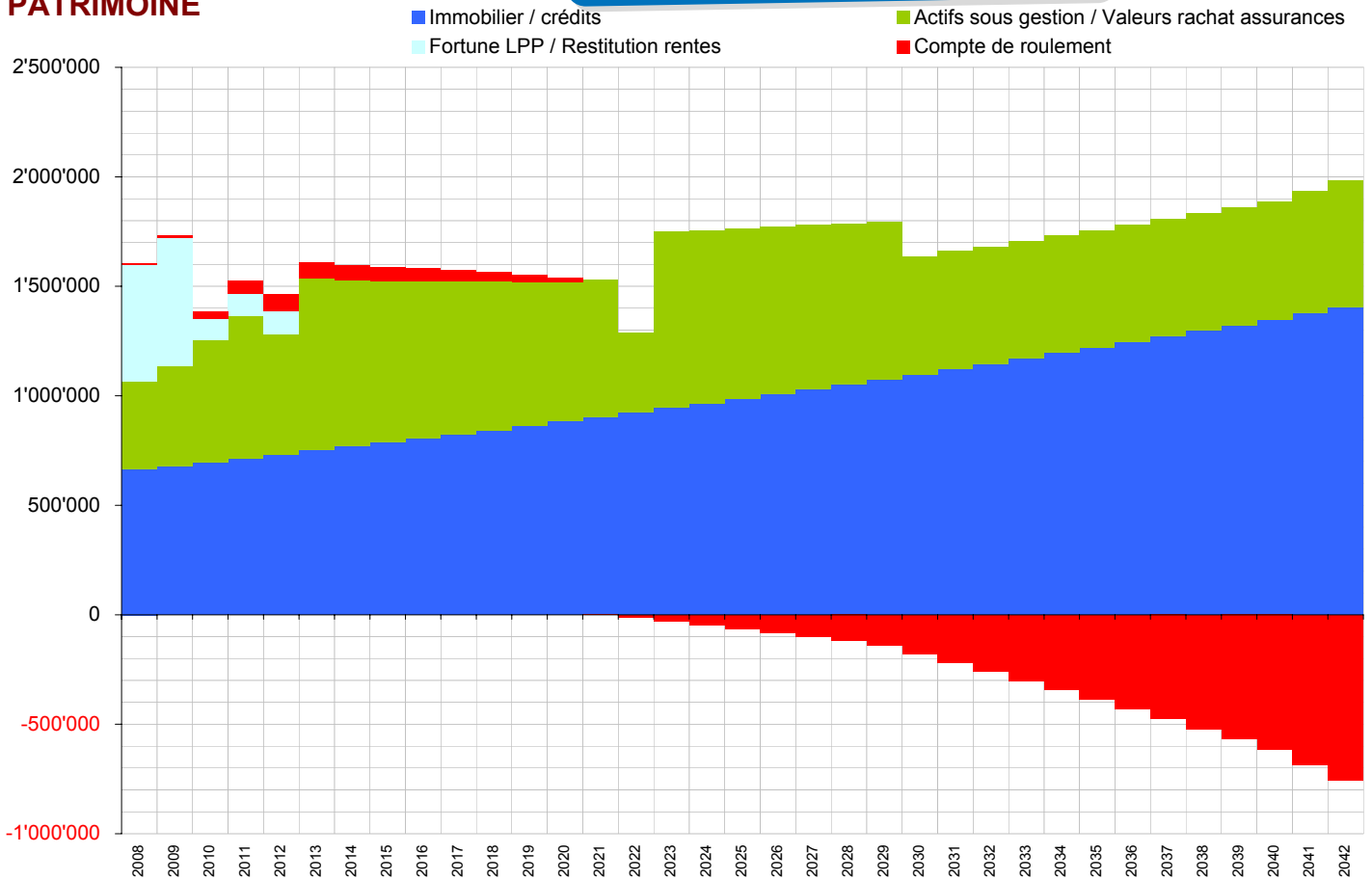
Année	Prélèvements sur capitaux	Salaires et rentes	REVENUS	DEPENSES	Dont budget personnel	et impôts	2	Solde budgétaire	Compte de roulement (liquidités)	Actifs disponibles	Fortune LPP et restitution sur rentes	Fortune immobilière nette	PATRIMOINE
2008	-36'000	174'696	138'696	-132'342	-63'770	-46'457	56	6'354	6'354	400'776	535'478	663'819	1'606'427
2009	-36'000	175'014	139'014	-133'594	-64'656	-46'823	57	5'420	11'775	453'949	587'399	680'631	1'733'753
2010	54'000	45'857	99'857	-79'579	-49'416	-8'049	58	20'278	32'053	556'470	98'206	697'697	1'384'425
2011	58'500	46'185	104'685	-76'230	-50'277	-10'204	59	28'455	60'508	650'785	100'186	715'020	1'526'499
2012	46'500	46'518	93'018	-76'673	-51'155	-9'768	60	16'345	76'852	550'893	102'207	732'605	1'462'558
2013	46'500	26'856	73'356	-75'467	-52'052	-7'665	61	-2'111	74'741	783'146		750'455	1'608'343
2014	46'500	23'198	69'698	-75'467	-52'966	-6'751	62	-5'768	68'973	760'895		768'575	1'598'442
2015	46'500	23'546	70'046	-76'134	-53'900	-6'485	63	-6'088	62'885	737'992		786'968	1'587'845
2016	42'000	34'487	76'487	-78'980	-54'852	-8'378	64	-2'494	60'391	718'934		805'639	1'584'964
2017	42'000	26'918	68'918	-78'079	-55'825	-6'504	65	-9'161	51'230	699'226		824'592	1'575'048
2018	42'000	27'322	69'322	-78'822	-56'817	-6'254	66	-9'500	41'730	678'847		843'831	1'564'407
2019	42'000	27'731	69'731	-79'576	-57'830	-5'996	67	-9'845	31'885	657'771		863'360	1'553'016
2020	42'000	28'147	70'147	-80'343	-58'865	-5'728	68	-10'196	21'689	635'977		883'184	1'540'850
2021	30'000	28'570	58'570	-81'226	-59'921	-5'555	69	-22'657	-967	625'600		903'307	1'527'940
2022	40'000	28'998	68'998	-80'442	-61'000	-3'693	70	-11'444	-12'411	363'112		923'734	1'274'435
2023	40'000	29'433	69'433	-85'797	-62'101	-7'946	71	-16'364	-28'775	803'738		944'469	1'719'432
2024	40'000	29'875	69'875	-86'991	-63'226	-8'015	72	-17'116	-45'891	790'571		965'517	1'710'197
2025	40'000	30'323	70'323	-87'959	-64'375	-7'833	73	-17'636	-63'527	776'985		986'883	1'700'341
2026	40'000	30'778	70'778	-88'944	-65'549	-7'645	74	-18'167	-81'694	762'965		1'008'572	1'689'843
2027	40'000	31'239	71'239	-89'949	-66'748	-7'450	75	-18'709	-100'403	748'498		1'030'587	1'678'682
2028	40'000	31'708	71'708	-90'972	-67'974	-7'248	76	-19'264	-119'667	733'569		1'052'936	1'666'837
2029	40'000	32'183	72'183	-92'014	-69'226	-7'038	77	-19'830	-139'498	718'162		1'075'621	1'654'285
2030	20'000	32'666	52'666	-91'854	-70'505	-5'598	78	-39'188	-178'685	537'552		1'098'649	1'457'516
2031	20'000	33'156	53'156	-93'120	-71'813	-5'556	79	-39'963	-218'649	537'394		1'122'024	1'440'769
2032	20'000	33'653	53'653	-94'412	-73'150	-5'512	80	-40'758	-259'407	537'269		1'145'752	1'423'614
2033	20'000	34'158	54'158	-95'731	-74'517	-5'464	81	-41'573	-300'980	537'178		1'169'839	1'406'037
2034	20'000	34'671	54'671	-97'079	-75'914	-5'414	82	-42'408	-343'388	537'124		1'194'289	1'388'025
2035	20'000	35'191	55'191	-98'455	-77'343	-5'361	83	-43'264	-386'652	537'107		1'219'108	1'369'563
2036	20'000	35'719	55'719	-99'860	-78'804	-5'306	84	-44'142	-430'793	537'129		1'244'301	1'350'637
2037	20'000	36'254	56'254	-101'296	-80'298	-5'248	85	-45'042	-475'835	537'192		1'269'875	1'331'232
2038	20'000	36'798	56'798	-102'763	-81'827	-5'186	86	-45'965	-521'800	537'297		1'295'835	1'311'332
2039	20'000	37'350	57'350	-104'262	-83'390	-5'122	87	-46'912	-568'712	537'445		1'322'187	1'290'921
2040	20'000	37'910	57'910	-105'794	-84'990	-5'054	88	-47'883	-616'595	537'639		1'348'936	1'269'981
2041		38'479	38'479	-107'518	-86'626	-5'142	89	-69'039	-685'634	558'149		1'376'090	1'248'605
2042		39'056	39'056	-109'318	-88'301	-5'267	90	-70'262	-755'895	579'366		1'403'653	1'227'123
	1'006'500	1'444'644	2'451'144	-3'207'040	-2'329'981	-306'714		-755'895					

EVOLUTIONS GRAPHIQUES

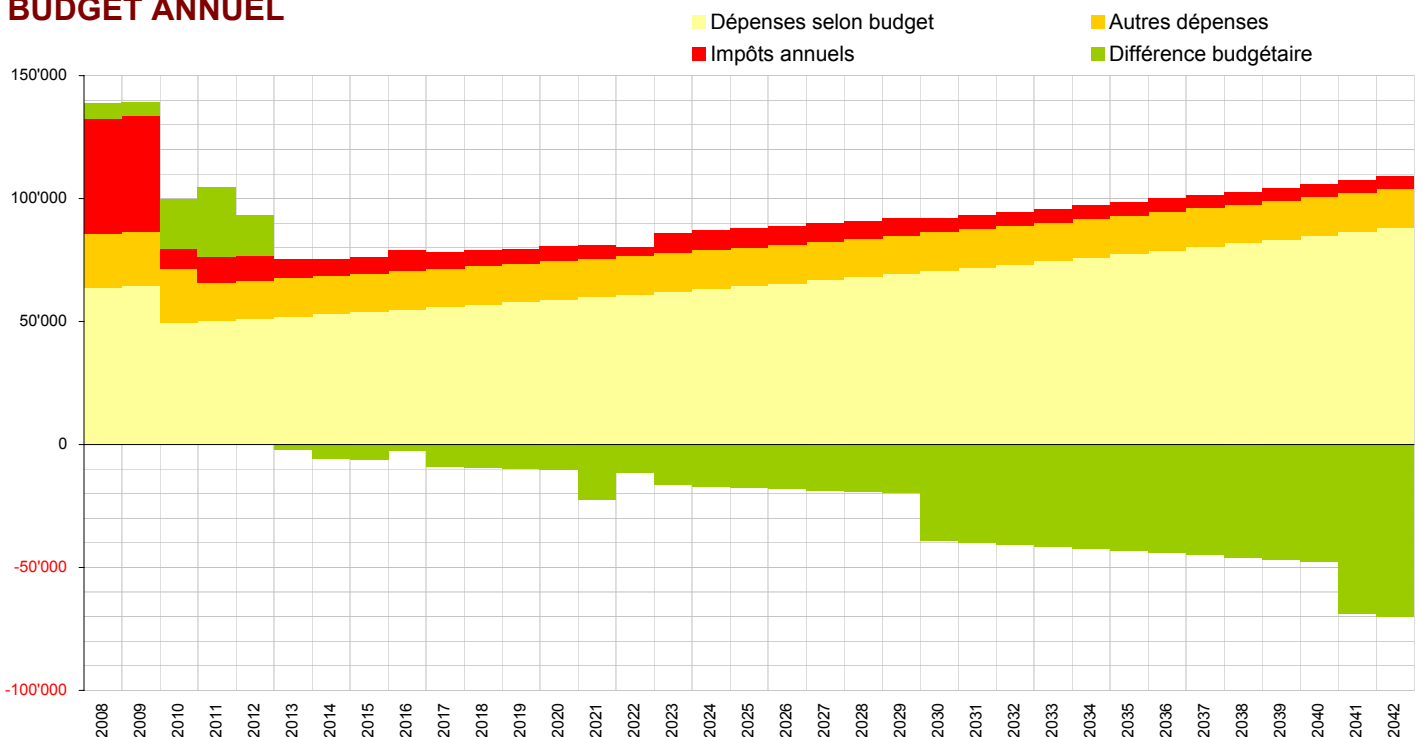
Calculs pour : Marie EXEMPLE (en cas de décès de Pierre EXEMPLE)

PROJET

PATRIMOINE



BUDGET ANNUEL



Note importante ! Univie SA donne les présentes informations à titre purement indicatif et sous toute réserve. Ils sont le résultat des informations reçues du client et de l'état actuel des connaissances de ses collaborateurs. Les calculs effectués ne sauraient en aucun cas être opposés aux chiffres officiels ni engager la responsabilité de Univie SA ni de ses agents, à quelque titre que ce soit.

Note importante ! Univie SA donne les présentes informations à titre purement indicatif et sous toute réserve. Ils sont le résultat des informations reçues du client et de l'état actuel des connaissances de ses collaborateurs. Les calculs effectués ne sauraient en aucun cas être opposés aux chiffres officiels ni engager la responsabilité de Univie SA ni de ses agents, à quelque titre que ce soit.

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés)

PROJET

EVOLUTION ANNUELLE

Calculs pour : Marie EXEMPLE (en cas de décès de Marie EXEMPLE)

16.01.2008



	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
SITUATION FISCALE	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Intérêts / rendements imposables	293	358	-1'413	-2'032	-687	2'272	2'357	1'760	1'154	543	-87
Revenus immobiliers (y.c.valeur locative)	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750
Rentes AVS	21'216	21'534	21'857	22'185	22'518	22'856	23'198	23'546	34'487	26'918	27'322
Salaires et rentes LPP	153'480	153'480	24'000	24'000	24'000	4'000					
Rentes viagères (imposées à 40%)											
Rachats CP et versements prévoyance liée	-6'365	-6'365	-6'365								
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses déductibles (selon budget)	-21'700	-22'037	-9'314	-9'556	-9'807	-10'064	-10'330	-10'605	-10'887	-11'179	-11'480
Revenu net fiscal	159'924	159'970	41'765	47'597	49'024	32'063	28'225	27'702	37'753	29'282	28'754
Actifs sous gestion	324'635	369'926	147'813	225'764	218'188	442'036	411'167	379'429	351'314	322'319	292'418
Valeurs de rachat assurances-vie	76'141	84'023	408'657	425'021	332'706	341'111	349'728	358'562	367'620	376'907	386'428
Fortune immobilière	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000
Dettes & Hypothèques	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Rentes viagère capitalisées (GE)											
Franchise sur la fortune	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000
Fortune nette fiscale	419'776	472'949	575'470	669'785	569'893	802'146	779'895	756'992	737'934	718'226	697'847
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	44'386	44'404	4'953	6'359	6'709	2'857	2'104	2'005	4'037	2'307	2'206
IMPOT SUR LA FORTUNE	2'071	2'419	3'095	3'845	3'058	4'808	4'646	4'480	4'341	4'197	4'049

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
BUDGET & PATRIMOINE											
Prélèvement sur capitaux	-36'000	-36'000	54'000	58'500	46'500	46'500	46'500	46'500	42'000	42'000	42'000
Revenus immobiliers											
Rentes AVS	21'216	21'534	21'857	22'185	22'518	22'856	23'198	23'546	34'487	26'918	27'322
Salaires et rentes LPP	153'480	153'480	24'000	24'000	24'000	4'000					
Rentes LPP et 3A											
Autres rentes											
Revenu total	138'696	139'014	99'857	104'685	93'018	73'356	69'698	70'046	76'487	68'918	69'322
Versements périodiques LPP et 3A	-6'365	-6'365	-6'365								
Amortissements crédits											
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses selon budget	-63'770	-64'656	-49'416	-50'277	-51'155	-52'052	-52'966	-53'900	-54'852	-55'825	-56'817
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-46'457	-46'823	-8'049	-10'204	-9'768	-7'665	-6'751	-6'485	-8'378	-6'504	-6'254
Dépenses totales	-132'342	-133'594	-79'579	-76'230	-76'673	-75'467	-75'467	-76'134	-78'980	-78'079	-78'822
Solde budgétaire	6'354	5'420	20'278	28'455	16'345	-2'111	-5'768	-6'088	-2'494	-9'161	-9'500

Compte de roulement (liquidités)	6'354	11'775	32'053	60'508	76'852	74'741	68'973	62'885	60'391	51'230	41'730
Actifs sous gestion	324'635	369'926	147'813	225'764	218'188	442'036	411'167	379'429	351'314	322'319	292'418
Valeurs de rachat assurances-vie	76'141	84'023	408'657	425'021	332'706	341'111	349'728	358'562	367'620	376'907	386'428
Comptes de crédit	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Fortune immobilière	1'113'819	1'130'631	1'147'697	1'165'020	1'182'605	1'200'455	1'218'575	1'236'968	1'255'639	1'274'592	1'293'831
Fortune LPP - 3A	535'478	587'399	98'206	100'186	102'207						
Restitution sur rentes											
Patrimoine total	1'606'427	1'733'753	1'384'425	1'526'499	1'462'558	1'608'343	1'598'442	1'587'845	1'584'964	1'575'048	1'564'407

Note importante ! Univie SA donne les présentes informations à titre purement indicatif et sous toute réserve. Ils sont le résultat des informations reçues du client et de l'état actuel des connaissances de ses collaborateurs. Les calculs effectués ne sauraient en aucun cas être opposés aux chiffres officiels ni engager la responsabilité de Univie SA ni de ses agents, à quelque titre que ce soit.

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) **PROJET**

Calculs pour : Marie EXEMPLE (en cas de décès de Pierre EXEMPLE)

EVOLUTION ANNUELLE

16.01.2008



	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
SITUATION FISCALE	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Intérêts / rendements imposables	-737	-1'408	-2'019	-2'334	3'411	4'140	3'664	3'173	2'666	2'145	1'607	1'186
Revenus immobiliers (y.c.valeur locative)	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750
Rentes AVS	27'731	28'147	28'570	28'998	29'433	29'875	30'323	30'778	31'239	31'708	32'183	32'666
Salaires et rentes LPP												
Rentes viagères (imposées à 40%)												
Rachats CP et versements prévoyance liée												
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses déductibles (selon budget)	-11'790	-12'111	-12'441	-12'782	-13'134	-13'497	-13'872	-14'258	-14'658	-15'070	-15'496	-15'936
Revenu net fiscal	28'204	27'629	27'110	26'883	32'710	33'518	33'115	32'692	32'248	31'782	31'294	30'917
Actifs sous gestion	261'581	229'778	209'140	211'603	648'401	631'310	613'701	595'556	576'860	557'595	537'742	537'552
Valeurs de rachat assurances-vie	396'190	406'199	416'460	151'509	155'337	159'261	163'284	167'409	171'638	175'974	180'419	180'419
Fortune immobilière	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000
Dettes & Hypothèques	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Rentes viagère capitalisées (GE)												
Franchise sur la fortune	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000
Fortune nette fiscale	676'771	654'977	644'600	382'112	822'738	809'571	795'985	781'965	767'498	752'569	737'162	556'552
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	2'100	1'991	1'894	1'851	2'988	3'152	3'070	2'984	2'894	2'801	2'703	2'628
IMPOT SUR LA FORTUNE	3'896	3'737	3'661	1'841	4'958	4'862	4'763	4'661	4'556	4'447	4'335	2'970

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
BUDGET & PATRIMOINE												
Prélèvement sur capitaux	42'000	42'000	30'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	20'000
Revenus immobiliers												
Rentes AVS	27'731	28'147	28'570	28'998	29'433	29'875	30'323	30'778	31'239	31'708	32'183	32'666
Salaires et rentes LPP												
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes												
Revenu total	69'731	70'147	58'570	68'998	69'433	69'875	70'323	70'778	71'239	71'708	72'183	52'666
Versements périodiques LPP et 3A												
Amortissements crédits												
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses selon budget	-57'830	-58'865	-59'921	-61'000	-62'101	-63'226	-64'375	-65'549	-66'748	-67'974	-69'226	-70'505
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-5'996	-5'728	-5'555	-3'693	-7'946	-8'015	-7'833	-7'645	-7'450	-7'248	-7'038	-5'598
Dépenses totales	-79'576	-80'343	-81'226	-80'442	-85'797	-86'991	-87'959	-88'944	-89'949	-90'972	-92'014	-91'854
Solde budgétaire	-9'845	-10'196	-22'657	-11'444	-16'364	-17'116	-17'636	-18'167	-18'709	-19'264	-19'830	-39'188

Compte de roulement (liquidités)	31'885	21'689	-967	-12'411	-28'775	-45'891	-63'527	-81'694	-100'403	-119'667	-139'498	-178'685
Actifs sous gestion	261'581	229'778	209'140	211'603	648'401	631'310	613'701	595'556	576'860	557'595	537'742	537'552
Valeurs de rachat assurances-vie	396'190	406'199	416'460	151'509	155'337	159'261	163'284	167'409	171'638	175'974	180'419	180'419
Comptes de crédit	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Fortune immobilière	1'313'360	1'333'184	1'353'307	1'373'734	1'394'469	1'415'517	1'436'883	1'458'572	1'480'587	1'502'936	1'525'621	1'548'649
Fortune LPP - 3A												
Restitution sur rentes												
Patrimoine total	1'553'016	1'540'850	1'527'940	1'274'435	1'719'432	1'710'197	1'700'341	1'689'843	1'678'682	1'666'837	1'654'285	1'457'516

Note importante ! Univie SA donne les présentes informations à titre purement indicatif et sous toute réserve. Ils sont le résultat des informations reçues du client et de l'état actuel des connaissances de ses collaborateurs. Les calculs effectués ne sauraient en aucun cas être opposés aux chiffres officiels ni engager la responsabilité de Univie SA ni de ses agents, à quelque titre que ce soit.

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés)

Calculs pour : Marie EXEMPLE (en cas de décès de Pierre EXEMPLE)

PROJET

EVOLUTION ANNUELLE

16.01.2008



	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
SITUATION FISCALE	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Intérêts / rendements imposables	943	693	436	171	-102	-382	-671	-968	-1'274	-1'588	-1'778	-1'783
Revenus immobiliers (y.c.valeur locative)	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750	28'750
Rentes AVS	33'156	33'653	34'158	34'671	35'191	35'719	36'254	36'798	37'350	37'910	38'479	39'056
Salaires et rentes LPP												
Rentes viagères (imposées à 40%)												
Rachats CP et versements prévoyance liée												
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses déductibles (selon budget)	-16'389	-16'858	-17'343	-17'843	-18'359	-18'893	-19'445	-20'014	-20'603	-21'212	-21'840	-22'490
Revenu net fiscal	30'710	30'488	30'251	29'999	29'730	29'443	29'139	28'816	28'473	28'111	27'861	27'784
Actifs sous gestion	537'394	537'269	537'178	537'124	537'107	537'129	537'192	537'297	537'445	537'639	558'149	579'366
Valeurs de rachat assurances-vie												
Fortune immobilière	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000	625'000
Dettes & Hypothèques	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Rentes viagère capitalisées (GE)												
Franchise sur la fortune	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000
Fortune nette fiscale	556'394	556'269	556'178	556'124	556'107	556'129	556'192	556'297	556'445	556'639	577'149	598'366
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	2'587	2'543	2'496	2'447	2'394	2'338	2'280	2'217	2'152	2'083	2'035	2'021
IMPOT SUR LA FORTUNE	2'969	2'969	2'968	2'968	2'967	2'968	2'968	2'969	2'970	2'971	3'106	3'246

	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
BUDGET & PATRIMOINE												
Prélèvement sur capitaux	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000		
Revenus immobiliers												
Rentes AVS	33'156	33'653	34'158	34'671	35'191	35'719	36'254	36'798	37'350	37'910	38'479	39'056
Salaires et rentes LPP												
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes												
Revenu total	53'156	53'653	54'158	54'671	55'191	55'719	56'254	56'798	57'350	57'910	58'479	59'056
Versements périodiques LPP et 3A												
Amortissements crédits												
Intérêts passifs	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750	-15'750
Dépenses selon budget	-71'813	-73'150	-74'517	-75'914	-77'343	-78'804	-80'298	-81'827	-83'390	-84'990	-86'626	-88'301
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-5'556	-5'512	-5'464	-5'414	-5'361	-5'306	-5'248	-5'186	-5'122	-5'054	-5'142	-5'267
Dépenses totales	-93'120	-94'412	-95'731	-97'079	-98'455	-99'860	-101'296	-102'763	-104'262	-105'794	-107'518	-109'318
Solde budgétaire	-39'963	-40'758	-41'573	-42'408	-43'264	-44'142	-45'042	-45'965	-46'912	-47'883	-48'863	-49'863

Compte de roulement (liquidités)	-218'649	-259'407	-300'980	-343'388	-386'652	-430'793	-475'835	-521'800	-568'712	-616'595	-665'634	-715'895
Actifs sous gestion	537'394	537'269	537'178	537'124	537'107	537'129	537'192	537'297	537'445	537'639	558'149	579'366
Valeurs de rachat assurances-vie												
Comptes de crédit	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Fortune immobilière	1'572'024	1'595'752	1'619'839	1'644'289	1'669'108	1'694'301	1'719'875	1'745'835	1'772'187	1'798'936	1'826'090	1'853'653
Fortune LPP - 3A												
Restitution sur rentes												
Patrimoine total	1'440'769	1'423'614	1'406'037	1'388'025	1'369'563	1'350'637	1'331'232	1'311'332	1'290'921	1'269'981	1'248'605	1'227'123