

Analyse de prévoyance

Comparatif d'offres



PROJET

Dossier personnel à l'intention de

Jean EXEMPLE
Anne EXEMPLE
Rue de l'Exercice 32
1200 GENEVE

Pour votre 3ème pilier A



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 :

DONNEES DE BASE

Offres pour Jean EXEMPLE
Né le : 1.1.1973

Domicile Rue de l'Exercice 32
1200 GENEVE

Données fiscales Etat de famille et charges : Marié avec 2 enfants
Revenu annuel net ICC pris en compte Fr. 132500.--
Revenu annuel net IFD pris en compte Fr. 132500.--
Centimes additionnels pour : Genève = 0.475
Centimes additionnels pour : Genève = 0.455

Type d'assurance **Assurance mixte Capital constant en cas de décès. Capitalisation avec participation aux excédents.**

Financement annuel

Type de prévoyance Lié

Durée du contrat 30 ans

Age actuel 35 ans

Age au terme 65 ans

Excédents Cette assurance bénéficie d'un capital garanti en cas de vie, plus un rendement complémentaire sous forme de participation aux excédents. La participation aux excédents est calculée sur la base de l'expérience passée et correspond à l'excédent de bénéfices présumés, calculés par la compagnie. Elle est bonifiée d'année en année, mais n'est pas garantie.

Remarques Ce comparatif d'offres a pour objectif de simplifier les données analysées, sans prise en compte de toutes les particularités spécifiques aux produits. Tout en restant le plus proche possible de la réalité, elle n'a pas valeur d'exactitude et seules les Conditions Générales d'Assurance et les indications de la proposition soumise à la compagnie d'assurance font foi.

Devoir d'information selon art. 45 LSA

Votre conseiller :

Travaille pour : **UNIVIE SA Finance & prévoyance**

Siège social : Rue Roi-Victor-Amé 7

1227 Carouge

QUI EST UNIVIE SA ?

- ✓ Société de courtage et conseil, avec une activité d'intermédiation non exclusive.
- ✓ Spécialisée dans le conseil en prévoyance et dans la planification financière
- ✓ Créée en 2000 avec 5 collaborateurs.
- ✓ Capitaux assurés : CHF 130 millions
- ✓ Inscrite au Registre fédéral des intermédiaires en assurance auprès de l'OFAP.

Pour un conseil complet et indépendant ...

Nous avons passé des contrats de collaboration avec les partenaires suivants :

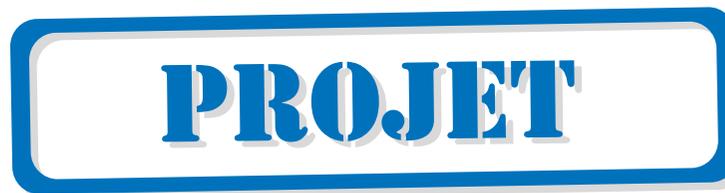


UNIVIE SA collabore avec les sociétés susmentionnées dans toutes les branches d'assurance, selon les besoins de son client. Le mandat de courtage signé avec le client fixe les prestations convenues.

UNIVIE SA est responsable en cas de faute, de négligence ou d'informations erronées de la part du conseiller, dans son activité d'intermédiaire.

Votre conseiller n'utilise des données personnelles que lorsqu'elles sont requises dans le cadre des prestations convenues dans le mandat de courtage. UNIVIE SA s'engage à prendre toutes les mesures nécessaires au respect des dispositions légales en matière de protection des données et à traiter toutes les informations reçues de manière confidentielle.

Les données personnelles sont généralement conservées sur support électronique ou papier. Aucune information que vous avez données ne sera transmise à des tiers sans votre autorisation expresse et écrite.



Jean EXEMPLE

UNIVIE SA Finance & prévoyance - Tél. : 022 839 66 30 - Fax : 022 839 66 32

COMPARATIF DES OFFRES

<i>Société Nom du produit</i>	<i>Prime annuelle</i>	<i>Capital en cas de décès</i>	<i>Capital garanti à échéance</i>	<i>Bonus final (ou rendement) **</i>	<i>Paiement total probable</i>	<i>Libération payement de primes après</i>
Société 1	6'365	202'769	202'769	53'381	256'150	06 mois
Société 2	6'365	200'157	200'157	66'632	266'789	06 mois
Société 3	6'365	192'344	192'344	65'000	257'344	06 mois
Société 4	6'365	191'320	191'320	48'360	239'680	06 mois
Société 5	6'365	190'870	190'870	69'300	260'170	06 mois
Société 6	6'365	188'960	188'960	46'890	235'850	06 mois
Société 7	6'365	187'670	187'670	73'250	260'920	06 mois
Société 8	6'365	185'367	185'367	93'720	279'087	06 mois

**** Les chiffres indiqués sous 'participation aux excédents (ou rendement)' sont donnés à titre indicatif et ne sont pas garantis par l'assureur.**

Date de naissance 01.01.1973

Monnaie CHF

Sexe Homme

Durée du contrat 30 ans, soit jusqu'à l'âge de 65 ans

Début du contrat 01.01.2008

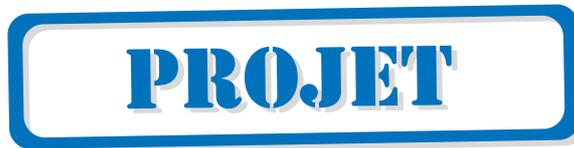
Offres classées selon Capital garanti

Offres valables 30 jours à partir du : 09.01.2008

Comparatif d'offres

3ème pilier A

Jean EXEMPLE



UNIVIE SA Finance & prévoyance - Tél. : 022 839 66 30 - Fax : 022 839 66 32

09.01.2008

COMPARATIF DETAILLE DES OFFRES

	Société 1		Société 2		Société 3	
Type de prévoyance	Lié		Lié		Lié	
Durée du contrat / Age terme	30 ans	65 ans	30 ans	65 ans	30 ans	65 ans

COUVERTURES

Décès

La couverture décès est augmentée de la participation aux excédents (Bonus) acquise lors du décès.

Capital en cas de décès	Sfr 202'769.00	Sfr 200'157.00	Sfr 192'344.00
-------------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

LIBERATION DE PRIMES

Après un délai d'attente de	6 mois	6 mois	6 mois
-----------------------------	---------------	---------------	---------------

CAPITALISATION

En fonds de sûreté

La participation aux excédents (Bonus) dépend des résultats et du rendement obtenus par l'assureur et n'est pas garantie.

Capital garanti à l'échéance	Sfr 202'769.00	Sfr 200'157.00	Sfr 192'344.00
Participation aux excédents	Sfr 53'381.00	Sfr 66'632.00	Sfr 65'000.00
Capital total probable	Sfr 256'150.00	Sfr 266'789.00	Sfr 257'344.00

VALEURS DE RACHAT

Les valeurs de rachat ici indiquées comprennent, une part de la participation aux excédents (bonus) qui ne peut être garantie.

Valeur de rachat après 5 ans	Sfr 20'237.00	Sfr 17'333.00	Sfr 17'213.00
Valeur de rachat après 10 ans	Sfr 50'008.00	Sfr 46'839.00	Sfr 45'931.00
Valeur de rachat après 15 ans	Sfr 82'689.00	Sfr 79'677.00	Sfr 77'290.00
Valeur de rachat après 20 ans	Sfr 118'555.00	Sfr 115'533.00	Sfr 111'532.00
Valeur de rachat après 25 ans	Sfr 158'138.00	Sfr 155'146.00	Sfr 149'360.00

FINANCEMENT & RENDEMENT

Prime annuelle totale	Sfr 6'365.00	Sfr 6'365.00	Sfr 6'365.00
Volume total des primes	Sfr 190'950.00	Sfr 190'950.00	Sfr 190'950.00
Economie fiscale annuelle	Sfr -2'378.53	Sfr -2'378.53	Sfr -2'378.53
Investissement net d'impôts	Sfr 3'986.47	Sfr 3'986.47	Sfr 3'986.47
Soit un rendement brut de	4.54%	4.77%	4.57%
Capital total probable	Sfr 256'150.00	Sfr 266'789.00	Sfr 257'344.00
Impôts à terme sur capital	Sfr 15'860.81	Sfr 16'797.81	Sfr 15'965.74
Capital net libéré	Sfr 240'289.19	Sfr 249'991.19	Sfr 241'378.26
Soit un rendement de	4.19%	4.41%	4.21%
Rendement imposable équivalent	7.05%	7.43%	7.10%

Le rendement équivalent imposable est calculé en tenant compte l'incidence d'un taux marginal d'imposition de 40.65 %

Remarques sur produit

Les valeurs de rachat indiquées sont garanties (les éventuels excédents ne sont pas pris en compte)

Les valeurs de rachat indiquées sont garanties (les éventuels excédents ne sont pas pris en compte)

