

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 en situation de couple,

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 :

PLANIFICATION PATRIMONIALE

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.



univie
Finance et prévoyance

Pierre EXEMPLE

Marie EXEMPLE

Case postale 354 - Rue de l'Exercice 42

1211 GENEVE 1

Age au début de l'analyse 60 ans

Age au début de l'analyse 56 ans

Retraite AVS

Rente seul

Rente de couple

01.02.2013 à 65 ans

SFr. 26'520

SFr. 39'780

01.02.2016 à 64 ans

SFr. 26'520

Inflation moyenne annuelle de 1.5% (Prise en compte chaque fois que cela est indiqué)

Données fiscales

Barème fiscal

Commune

Cts Commune

Cts Canton

Marié

Genève - Genève

45.50%

47.50%

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) : Données prises en compte

Elements rélevants de la planification par date

	Date	Montant Débit	Montant Crédit	Voir points
A Utilisation des liquidités pour financer le Plan de rentes A (Rente Fr. 40'000.- 2022-2029)	01.01.2010	SFr. 200'000		1-4-10
B Libération des capitaux LPP (moins impôt au 1/5ème), les capitaux du 3ème pilier sont à libérer en 2013	01.01.2010	SFr. 1'325'672	SFr. -115'672	17-18
C Utilisation des capitaux LPP pour une rente par étapes (Rente de transition Fr. 24'200.- 2010-2029 + Rente viagère Fr. 58'300.- dès 2030)	01.01.2010	SFr. 1'100'000		17-18-24-25-26
D Utilisation le solde des capitaux LPP pour financer le Plan de rentes B (Rente Fr. 20'000.- 2030-2040)	01.01.2010	SFr. 110'000		17-18-11-8
E Utiliation du capital provenant de l'assurance vie pour une rente certaine de Fr. 12000.-- (2012-2020)	01.01.2012	SFr. 100'513		9-5
F Libération des capitaux des 3ème pilier A (moins impôt au 1/5ème)	01.01.2013	SFr. 268'577	SFr. -18'377	15-16
G Utilisation des capitaux 3A pour une rente certaine de Fr. 30'000.- (2013-2021)	01.01.2013	SFr. 250'200		6-15-16

PLANIFICATION PATRIMONIALE

PROJET



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. *quelque titre que ce soit.*

Pierre EXEMPLE
Marie EXEMPLE

Case postale 354 - Rue de l'Exercice 42
1211 GENEVE 1

Age au début de l'analyse 60 ans
Age au début de l'analyse 56 ans

Retraite AVS

Rente seul

Rente de couple

01.02.2013 à 65 ans

SFr. 26'520

SFr. 39'780

01.02.2016 à 64 ans

SFr. 26'520

Inflation moyenne annuelle de 1.5% (Prise en compte chaque fois que cela est indiqué)

Données fiscales

Barème fiscal

Commune

Cts Commune

Cts Canton

Marié

Genève - Genève

45.50%

47.50%

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) : Données prises en compte

Montants uniques						Périodiques (par année)				
ACTIFS REALISABLES	Date valeur	Avoirs	Crédits	Intérêt	Plus value	Payements	Retraits	Période du	Jusqu'au	FISCAL
1 Actifs sous gestion - Liquidités	01.01.2008	SFr. 180'000		1.00%		SFr. 36'000		01.01.2008	31.12.2009	X
2 Actifs sous gestion - Actions	01.01.2008	SFr. 80'000		0.30%	2.00%			01.01.2008	31.12.2009	X
3 Comptes courants	01.01.2008	SFr. 22'000		0.50%			SFr. 4'500	01.01.2011	31.12.2015	X
4 Avec §1 > Plan de rente (§10) et rente sur fonds	01.01.2010		SFr. 200'000	1.00%			SFr. 24'000	01.01.2010	31.12.2011	X
5 Rente certaine (avec assurance-vie §9)	01.11.2011	SFr. 100'513		1.60%			SFr. 12'000	01.01.2012	31.12.2020	X
6 Rente certaine (avec capitaux 3A §15+§16)	01.01.2013	SFr. 250'200		1.60%			SFr. 30'000	01.01.2010	31.12.2021	X
7 Plan de rentes A (§10)	01.01.2023	SFr. 268'684		1.60%			SFr. 40'000	01.01.2022	31.12.2029	X
8 Plan de rentes B (§11)	01.01.2023	SFr. 180'419		1.60%			SFr. 20'000	01.01.2030	31.12.2040	X
ASSURANCES & REALISABLE A TERME	Date valeur	Avoirs/Capital-risque	Capital final disponible	Rendement	Assuré	Échéance	Prime annuelle	Période du	au	FISCAL
9 Assurance-vie en cours	01.01.2008	SFr. 69'750	SFr. 100'513	3.00%	1	31.12.2011	SFr. 5'500	01.01.2008	31.12.2011	
10 Plan de rentes A (Avec liquidités §1)	01.01.2010	SFr. 200'000	SFr. 268'684	2.50%	1	31.12.2021				
11 Plan de rentes B (Avec solde LPP §17 + §18 - §24)	01.01.2010	SFr. 110'000	SFr. 180'419	2.50%	1	31.12.2029				
CREDITS & CHARGES	Date valeur	Amortissements	Crédits	Intérêt		Payements	Ajouts à la dette	Période du	Jusqu'au	FISCAL
12 Hypothèque résidence principale	01.01.2008		SFr. 450'000	3.50%						X
IMMOBILIER	Acheté le	Fortune	Val.locative	Plus value		Rendement locatif net	Prix de vente	A vendre le		FISCAL
13 Résidence principale	01.01.2008	SFr. 625'000	SFr. 28'750	1.50%						X
14 Complément valeur vénale	01.01.2008	SFr. 475'000		1.50%						
PREVOYANCE LIEE	Date valeur	Avoirs actuels	Capital final disponible	Intérêt	Assuré	Échéance	Rachats	Période du	au	Capital
15 3ème pilier M.Exemple	01.01.2008	SFr. 132'750	SFr. 166'029	2.00%	1	02.03.2013	SFr. 6'365	01.01.2008	31.12.2010	X
16 3ème pilier Mme Exemple	01.01.2008	SFr. 75'300	SFr. 102'548	2.00%	2	02.03.2013	SFr. 6'365	01.01.2008	31.12.2010	X
17 CP M.Exemple	01.01.2008	SFr. 695'000	SFr. 820'536	8.36%	1	02.03.2010				X
18 CP Mme Exemple	01.01.2008	SFr. 420'000	SFr. 505'136	9.30%	2	02.03.2010				X
							Impôt de libération		Capital Net disponible	
	Capital LPP disponible pour rentes assuré 1					SFr. 986'565	SFr. -84'488		SFr. 902'077	
	Capital LPP disponible pour rentes assuré 2					SFr. 607'684	SFr. -49'778		SFr. 557'905	

PLANIFICATION PATRIMONIALE

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.

PROJET



Pierre EXEMPLE
Marie EXEMPLE

Case postale 354 - Rue de l'Exercice 42
1211 GENEVE 1

Age au début de l'analyse 60 ans
Age au début de l'analyse 56 ans

Retraite AVS

Rente seul

Rente de couple

01.02.2013	à 65 ans	SFr. 26'520	
01.02.2016	à 64 ans	SFr. 26'520	SFr. 39'780

Inflation moyenne annuelle de 1.5% (Prise en compte chaque fois que cela est indiqué)

Données fiscales

Barème fiscal

Commune

Cts Commune

Cts Canton

Marié

Genève - Genève

45.50%

47.50%

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) : Données prises en compte

RENTES AVS

Les rentes AVS sont ici indexées au 100% du coût de la vie, soit 1.5% par an

	Rente annuelle	Période du	au	Pour
19 Rente AVS	SFr. 26'520	01.03.2013	01.03.2016	1
20 Rente AVS de couple	SFr. 39'780	01.03.2016	01.11.2043	3

SALAIRES & RENTES LPP

	Réversibilité	Salaire / Rente annuelle	Depuis le	au	Pour
21 Salaire M.Exemple	60.00%	SFr. 125'800	01.01.2008	31.12.2009	1
22 Salaire Mme Exemple	60.00%	SFr. 78'000	01.01.2008	31.12.2009	2
23 Rente-pont M.Exemple (oferte par employeur)	100.00%	SFr. 24'000	01.01.2010	02.03.2013	1

Les rentes provenant de la prévoyance liée, ainsi que les salaires, sont imposables à 100% en tant que revenu

RENTES LIBRES

	Capital rachetable	Réversibilité	Prévoyance libre	Reversibilité	Période du	au	Pour
24 Avec Cap. LPP (§17 - §18) Rente viagère par étapes	SFr. 1'100'000				01.01.2010	31.12.2029	1
25 Rente de transition			SFr. 24'200		01.01.2010	31.12.2029	1
26 Rente définitive	SFr. 1'100'000		SFr. 58'300		01.01.2030		1

Les rentes constituées en prévoyance son imposées à 40% (part considérée comme "rendement" des capitaux investis)

PLANIFICATION PATRIMONIALE

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, quelque titre que ce soit.

PROJET



Pierre EXEMPLE
Marie EXEMPLE

Case postale 354 - Rue de l'Exercice 42
1211 GENEVE 1

Age au début de l'analyse 60 ans
Age au début de l'analyse 56 ans

Retraite AVS

Rente seul

Rente de couple

01.02.2013 à 65 ans

SFr. 26'520

SFr. 39'780

01.02.2016 à 64 ans

SFr. 26'520

Inflation moyenne annuelle de 1.5% (Prise en compte chaque fois que cela est indiqué)

Données fiscales

Barème fiscal

Commune

Cts Commune

Cts Canton

Marié

Genève - Genève

45.50%

47.50%

Pré-retraite 62 ans (Capitaux LPP optimisés) : Données prises en compte

BUDGET ET DEPENSES

	Coût de la vie	Fiscalité >>	Sans incidences	Déductibles	Période du	au	Pour
27 Frais résidence principale	1.500%		SFr. 1'370	SFr. 4'600	01.01.2008		3
28 Frais récurrents (SIG, PTT, Billag)	1.500%		SFr. 3'000		01.01.2008		3
29 Budget du ménage	1.500%		SFr. 18'000		01.01.2008		3
30 Budget personnel M. phase active	1.500%		SFr. 3'000	SFr. 7'200	01.01.2008	31.12.2009	1
31 Budget personnel M.	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2010		1
32 Budget personnel Mme phase active	1.500%		SFr. 3'000	SFr. 8'700	01.01.2008	31.12.2009	2
33 Budget personnel Mme	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2010		2
34 Voiture	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2008		3
35 Frais et assurance maladie M.	3.750%		SFr. 300	SFr. 4'250	01.01.2008		1
36 Frais et assurance maladie Mme	3.750%		SFr. 700	SFr. 4'250	01.01.2008		2
37 Vacances et hobbies M.	1.500%		SFr. 4'000		01.01.2008		1
38 Vacances et hobbies Mme	1.500%		SFr. 4'000		01.01.2008		2
39 Prime assurance-vie			SFr. 1'550	SFr. 3'950	01.01.2008	31.12.2009	1
40 Prime assurance-vie				SFr. 5'500	01.01.2010	31.12.2011	1
41 Frais enfant (assurance, argent poche)			SFr. 6'000	SFr. 4'150	01.01.2008	31.12.2009	3

TABLEAU DE BORD

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



Calculs pour le couple

16.01.2008

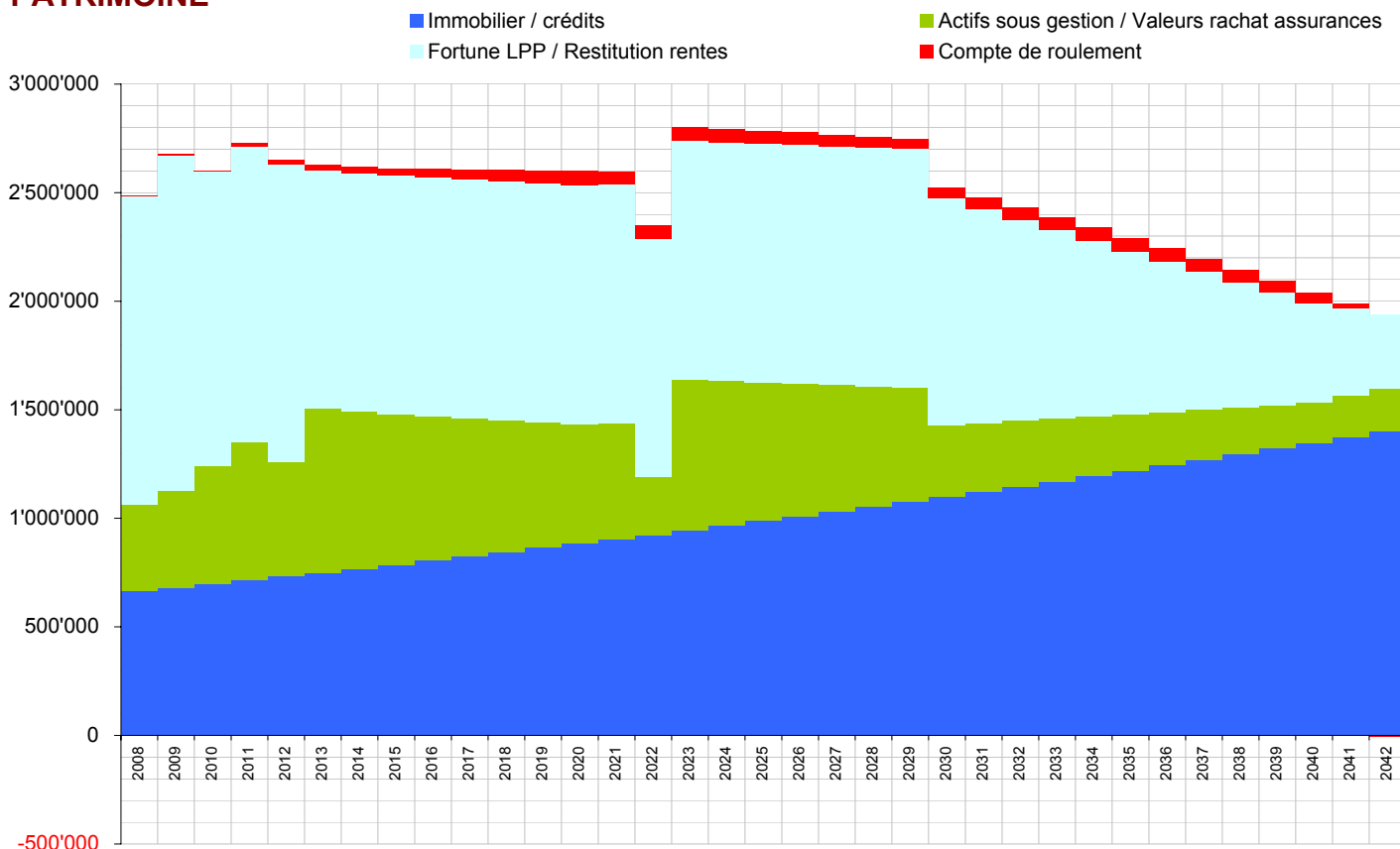
Année	Prélèvements sur capitaux	Salaires et rentes	REVENUS	DEPENSES	Dont budget personnel	et impôts			Solde budgétaire	Compte de roulement (liquidités)	Actifs disponibles	Fortune LPP et restitution sur rentes	Fortune immobilière nette	PATRIMOINE
							1	2						
2008	-36'000	203'800	167'800	-164'094	-88'020	-47'594	60	56	3'706	3'706	397'433	1'420'581	663'819	2'485'540
2009	-36'000	203'800	167'800	-165'597	-89'265	-47'852	61	57	2'203	5'910	445'655	1'546'224	680'631	2'678'421
2010	54'000	48'200	102'200	-105'039	-69'934	-6'625	62	58	-2'839	3'071	544'136	1'357'206	697'697	2'602'110
2011	58'500	48'200	106'700	-94'213	-71'131	-7'332	63	59	12'487	15'558	634'827	1'362'393	715'020	2'727'799
2012	46'500	48'200	94'700	-89'521	-66'854	-6'917	64	60	5'179	20'737	529'751	1'367'685	732'605	2'650'777
2013	46'500	50'300	96'800	-92'712	-68'104	-8'858	65	61	4'088	24'825	753'604	1'100'000	750'455	2'628'885
2014	46'500	51'052	97'552	-93'824	-69'383	-8'691	66	62	3'727	28'553	722'569	1'100'000	768'575	2'619'697
2015	46'500	51'454	97'954	-94'738	-70'690	-8'298	67	63	3'216	31'768	691'178	1'100'000	786'968	2'609'914
2016	42'000	61'904	103'904	-97'937	-72'027	-10'160	68	64	5'966	37'735	663'935	1'100'000	805'639	2'607'309
2017	42'000	64'477	106'477	-99'434	-73'395	-10'289	69	65	7'044	44'779	636'352	1'100'000	824'592	2'605'723
2018	42'000	65'081	107'081	-100'107	-74'793	-9'564	70	66	6'975	51'753	608'425	1'100'000	843'831	2'604'009
2019	42'000	65'695	107'695	-101'180	-76'224	-9'206	71	67	6'515	58'268	580'152	1'100'000	863'360	2'601'780
2020	42'000	66'317	108'317	-102'303	-77'688	-8'865	72	68	6'014	64'282	551'529	1'100'000	883'184	2'598'995
2021	30'000	66'949	96'949	-103'559	-79'186	-8'623	73	69	-6'610	57'672	534'634	1'100'000	903'307	2'595'613
2022	40'000	67'590	107'590	-103'052	-80'718	-6'584	74	70	4'538	62'210	265'640	1'100'000	923'734	2'351'583
2023	40'000	68'241	108'241	-108'830	-82'287	-10'793	75	71	-589	61'621	693'673	1'100'000	944'469	2'799'763
2024	40'000	68'902	108'902	-110'394	-83'893	-10'751	76	72	-1'493	60'128	666'756	1'100'000	965'517	2'792'402
2025	40'000	69'572	109'572	-111'689	-85'536	-10'403	77	73	-2'117	58'011	639'460	1'100'000	986'883	2'784'355
2026	40'000	70'253	110'253	-113'037	-87'219	-10'068	78	74	-2'785	55'227	611'780	1'100'000	1'008'572	2'775'579
2027	40'000	70'943	110'943	-114'418	-88'942	-9'726	79	75	-3'475	51'752	583'711	1'100'000	1'030'587	2'766'051
2028	40'000	71'645	111'645	-115'480	-90'706	-9'024	80	76	-3'835	47'916	555'249	1'100'000	1'052'936	2'756'101
2029	40'000	72'356	112'356	-116'929	-92'513	-8'665	81	77	-4'572	43'344	526'388	1'100'000	1'075'621	2'745'353
2030	20'000	107'179	127'179	-122'191	-94'364	-12'077	82	78	4'988	48'332	332'280	1'041'700	1'098'649	2'520'961
2031	20'000	107'912	127'912	-123'896	-96'260	-11'886	83	79	4'016	52'348	318'392	983'400	1'122'024	2'476'164
2032	20'000	108'656	128'656	-125'641	-98'202	-11'688	84	80	3'015	55'363	304'303	925'100	1'145'752	2'430'518
2033	20'000	109'411	129'411	-126'537	-100'192	-10'595	85	81	2'874	58'237	290'008	866'800	1'169'839	2'384'884
2034	20'000	110'178	130'178	-128'374	-102'232	-10'392	86	82	1'804	60'041	275'506	808'500	1'194'289	2'338'336
2035	20'000	110'956	130'956	-130'254	-104'322	-10'182	87	83	702	60'744	260'793	750'200	1'219'108	2'290'844
2036	20'000	111'746	131'746	-132'178	-106'464	-9'964	88	84	-432	60'311	245'867	691'900	1'244'301	2'242'380
2037	20'000	112'548	132'548	-134'148	-108'660	-9'738	89	85	-1'601	58'710	230'726	633'600	1'269'875	2'192'911
2038	20'000	113'361	133'361	-135'434	-110'912	-8'772	90	86	-2'072	56'638	215'365	575'300	1'295'835	2'143'138
2039	20'000	114'187	134'187	-137'507	-113'221	-8'536	91	87	-3'320	53'318	199'782	517'000	1'322'187	2'092'287
2040	20'000	115'026	135'026	-139'588	-115'588	-8'249	92	88	-4'562	48'756	183'974	458'700	1'348'936	2'040'367
2041	20'000	115'876	115'876	-141'962	-118'016	-8'196	93	89	-26'086	22'671	188'073	400'400	1'376'090	1'987'233
2042	20'000	116'740	116'740	-144'398	-120'507	-8'141	94	90	-27'658	-4'987	192'264	342'100	1'403'653	1'933'030
	1'006'500	3'108'705	4'115'205	-4'120'193	-3'127'448	-403'305			-4'987					

EVOLUTIONS GRAPHIQUES

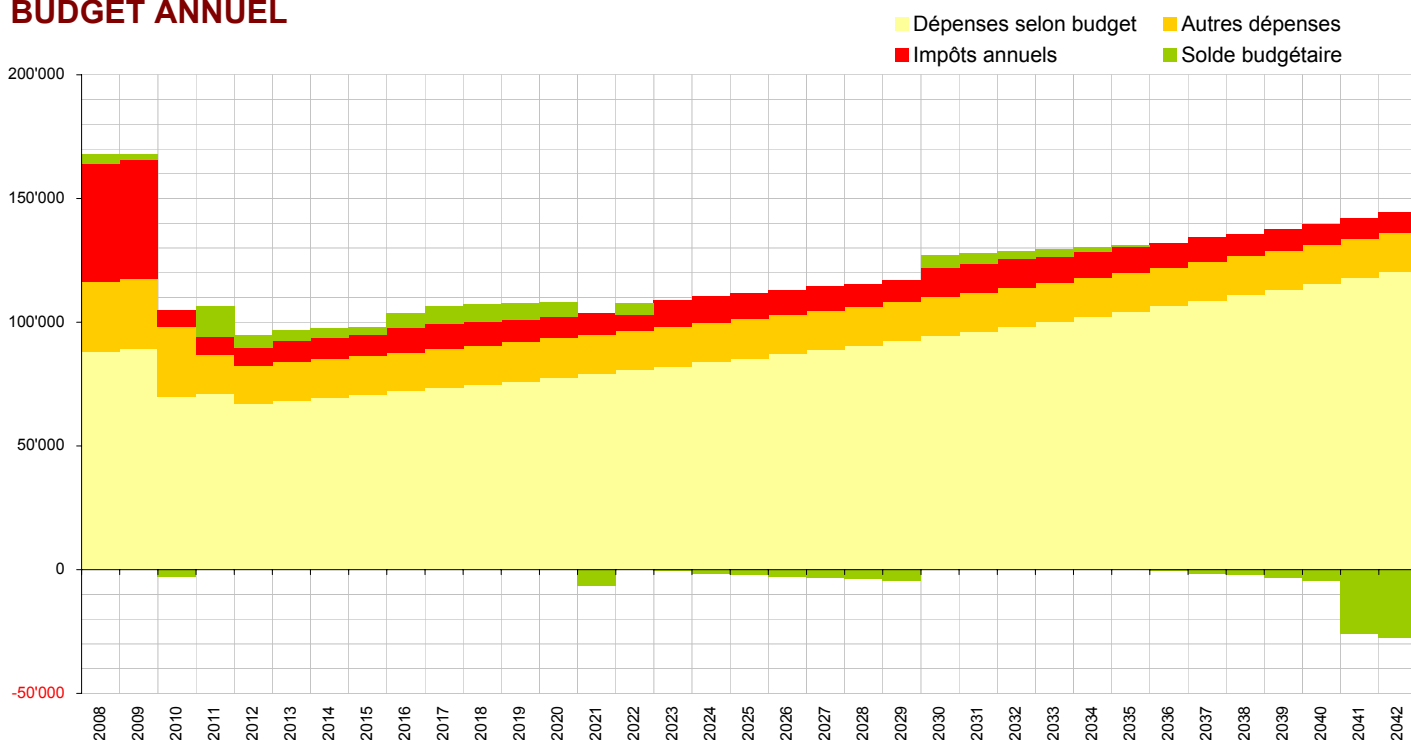
Calculs pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

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

EVO LUTION ANNUELLE

Calculs Pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

16.01.2008



	60 / 56	61 / 57	62 / 58	63 / 59	64 / 60	65 / 61	66 / 62	67 / 63	68 / 64	69 / 65	70 / 66
SITUATION FISCALE	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Intérêts / rendements imposables	2'249	2'694	1'162	590	1'974	4'944	5'001	4'384	3'766	3'152	2'527
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						22'100	26'852	27'254	37'704	40'277	40'881
Salaires et rentes LPP	203'800	203'800	24'000	24'000	24'000	4'000					
Rentes viagères (imposées à 40%)			9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680
Rachats CP et versements prévoyance liée	-12'730	-12'730	-12'730								
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)	-37'100	-37'687	-19'388	-19'803	-14'731	-15'173	-15'631	-16'104	-16'593	-17'099	-17'621
Revenu net fiscal	169'219	169'077	15'724	27'467	33'923	38'550	38'902	38'214	47'557	49'010	48'467
Actifs sous gestion	321'292	361'633	135'480	209'807	197'045	412'494	372'842	332'615	296'315	259'445	221'997
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)			338'800	338'800	338'800	290'400	290'400	290'400	290'400	290'400	242'000
Franchise sur la fortune	-104'000	-104'000	-104'000	-104'000	-104'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000
Fortune nette fiscale	468'433	516'655	953'936	1'044'627	939'551	1'063'004	1'031'969	1'000'578	973'335	945'752	869'425
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	45'205	45'145	650	650	1'055	2'032	2'108	1'960	4'034	4'378	4'248
IMPOT SUR LA FORTUNE	2'389	2'707	5'975	6'682	5'862	6'825	6'583	6'338	6'126	5'911	5'315

BUDGET & PATRIMOINE	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
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						22'100	26'852	27'254	37'704	40'277	40'881
Salaires et rentes LPP	203'800	203'800	24'000	24'000	24'000	4'000					
Rentes LPP et 3A											
Autres rentes			24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200
Revenu total	167'800	167'800	102'200	106'700	94'700	96'800	97'552	97'954	103'904	106'477	107'081
Versements périodiques LPP et 3A	-12'730	-12'730	-12'730								
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	-88'020	-89'265	-69'934	-71'131	-66'854	-68'104	-69'383	-70'690	-72'027	-73'395	-74'793
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-47'594	-47'852	-6'625	-7'332	-6'917	-8'858	-8'691	-8'298	-10'160	-10'289	-9'564
Dépenses totales	-164'094	-165'597	-105'039	-94'213	-89'521	-92'712	-93'824	-94'738	-97'937	-99'434	-100'107
Solde budgétaire	3'706	2'203	-2'839	12'487	5'179	4'088	3'727	3'216	5'966	7'044	6'975

Compte de roulement (liquidités)	3'706	5'910	3'071	15'558	20'737	24'825	28'553	31'768	37'735	44'779	51'753
Actifs sous gestion	321'292	361'633	135'480	209'807	197'045	412'494	372'842	332'615	296'315	259'445	221'997
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	1'420'581	1'546'224	257'206	262'393	267'685						
Restitution sur rentes			1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000
Patrimoine total	2'485'540	2'678'421	2'602'110	2'727'799	2'650'777	2'628'885	2'619'697	2'609'914	2'607'309	2'605'723	2'604'009

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 : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

PROJET

EVOLUTION ANNUELLE

16.01.2008



	71 / 67	72 / 68	73 / 69	74 / 70	75 / 71	76 / 72	77 / 73	78 / 74	79 / 75	80 / 76	81 / 77	82 / 78
SITUATION FISCALE	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Intérêts / rendements imposables	1'893	1'249	674	404	6'165	6'836	6'303	5'763	5'213	4'655	4'087	3'645
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	41'495	42'117	42'749	43'390	44'041	44'702	45'372	46'053	46'743	47'445	48'156	48'879
Salaires et rentes LPP												
Rentes viagères (imposées à 40%)	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	9'680	23'320
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)	-18'162	-18'721	-19'300	-19'898	-20'516	-21'156	-21'818	-22'503	-23'212	-23'945	-24'703	-25'488
Revenu net fiscal	47'906	47'325	46'804	46'577	52'370	53'061	52'537	51'992	51'425	50'834	50'220	63'355
Actifs sous gestion	183'962	145'330	118'173	114'130	538'336	507'495	476'176	444'371	412'073	379'275	345'969	332'280
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	
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)	242'000	242'000	242'000	242'000	193'600	193'600	193'600	193'600	193'600	145'200	145'200	349'800
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	841'152	812'529	795'634	526'640	906'273	879'356	852'060	824'380	796'311	719'449	690'588	701'080
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	4'114	3'981	3'863	3'811	5'190	5'359	5'231	5'098	4'961	4'818	4'669	8'004
IMPOT SUR LA FORTUNE	5'092	4'884	4'761	2'773	5'603	5'393	5'172	4'970	4'766	4'206	3'996	4'073

BUDGET & PATRIMOINE	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
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	41'495	42'117	42'749	43'390	44'041	44'702	45'372	46'053	46'743	47'445	48'156	48'879
Salaires et rentes LPP												
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	24'200	58'300
Revenu total	107'695	108'317	96'949	107'590	108'241	108'902	109'572	110'253	110'943	111'645	112'356	127'179
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	-76'224	-77'688	-79'186	-80'718	-82'287	-83'893	-85'536	-87'219	-88'942	-90'706	-92'513	-94'364
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-9'206	-8'865	-8'623	-6'584	-10'793	-10'751	-10'403	-10'068	-9'726	-9'024	-8'665	-12'077
Dépenses totales	-101'180	-102'303	-103'559	-103'052	-108'830	-110'394	-111'689	-113'037	-114'418	-115'480	-116'929	-122'191
Solde budgétaire	6'515	6'014	-6'610	4'538	-589	-1'493	-2'117	-2'785	-3'475	-3'835	-4'572	4'988

Compte de roulement (liquidités)	58'268	64'282	57'672	62'210	61'621	60'128	58'011	55'227	51'752	47'916	43'344	48'332
Actifs sous gestion	183'962	145'330	118'173	114'130	538'336	507'495	476'176	444'371	412'073	379'275	345'969	332'280
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	
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	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'100'000	1'041'700
Patrimoine total	2'601'780	2'598'995	2'595'613	2'351'583	2'799'763	2'792'402	2'784'355	2'775'579	2'766'051	2'756'101	2'745'353	2'520'961

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 optimisé)
Calculs Pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

PROJET

EVOLUTION ANNUELLE

16.01.2008



	83 / 79	84 / 80	85 / 81	86 / 82	87 / 83	88 / 84	89 / 85	90 / 86	91 / 87	92 / 88	93 / 89	94 / 90
SITUATION FISCALE	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
Intérêts / rendements imposables	3'384	3'118	2'849	2'575	2'297	2'014	1'727	1'435	1'139	838	666	679
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	49'612	50'356	51'111	51'878	52'656	53'446	54'248	55'061	55'887	56'726	57'576	58'440
Salaires et rentes LPP												
Rentes viagères (imposées à 40%)	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320	23'320
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)	-26'300	-27'141	-28'011	-28'911	-29'843	-30'807	-31'805	-32'839	-33'908	-35'016	-36'162	-37'349
Revenu net fiscal	63'015	62'653	62'269	61'862	61'430	60'973	60'489	59'978	59'438	58'868	58'400	58'090
Actifs sous gestion	318'392	304'303	290'008	275'506	260'793	245'867	230'726	215'365	199'782	183'974	188'073	192'264
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)	349'800	349'800	233'200	233'200	233'200	233'200	233'200	116'600	116'600	116'600	116'600	116'600
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	687'192	673'103	542'208	527'706	512'993	498'067	482'926	350'965	335'382	319'574	323'673	327'864
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	7'915	7'820	7'719	7'612	7'499	7'379	7'253	7'120	6'979	6'831	6'710	6'630
IMPOT SUR LA FORTUNE	3'971	3'869	2'876	2'780	2'683	2'585	2'485	1'652	1'557	1'418	1'486	1'511

BUDGET & PATRIMOINE	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
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	49'612	50'356	51'111	51'878	52'656	53'446	54'248	55'061	55'887	56'726	57'576	58'440
Salaires et rentes LPP												
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300	58'300
Revenu total	127'912	128'656	129'411	130'178	130'956	131'746	132'548	133'361	134'187	135'026	115'876	116'740
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	-96'260	-98'202	-100'192	-102'232	-104'322	-106'464	-108'660	-110'912	-113'221	-115'588	-118'016	-120'507
Total impôts (IFD/ICC/Fortune)	-11'886	-11'688	-10'595	-10'392	-10'182	-9'964	-9'738	-8'772	-8'536	-8'249	-8'196	-8'141
Dépenses totales	-123'896	-125'641	-126'537	-128'374	-130'254	-132'178	-134'148	-135'434	-137'507	-139'588	-141'962	-144'398
Solde budgétaire	4'016	3'015	2'874	1'804	702	-432	-1'601	-2'072	-3'320	-4'562	-26'086	-27'658

Compte de roulement (liquidités)	52'348	55'363	58'237	60'041	60'744	60'311	58'710	56'638	53'318	48'756	22'671	-4'987
Actifs sous gestion	318'392	304'303	290'008	275'506	260'793	245'867	230'726	215'365	199'782	183'974	188'073	192'264
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	983'400	925'100	866'800	808'500	750'200	691'900	633'600	575'300	517'000	458'700	400'400	342'100
Patrimoine total	2'476'164	2'430'518	2'384'884	2'338'336	2'290'844	2'242'380	2'192'911	2'143'138	2'092'287	2'040'367	1'987'233	1'933'030