

# PLANIFICATION PATRIMONIALE

## Pré-retraite 62 ans (rente LPP)



**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](http://www.univie.ch)

Votre conseiller :

**Info**

[Info@univie.ch](mailto: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.

# PROJET

 **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**

01.02.2013 à 65 ans

01.02.2016 à 64 ans

**Rente seul**

SFr. 26'520

SFr. 26'520

**Rente de couple**

SFr. 39'780

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

**Données fiscales**

**Barème fiscal**

Marié

**Commune**

Genève - Genève

**Cts Commune**

45.50%

**Cts Canton**

47.50%

## Pré-retraite 62 ans (rente LPP) : Données prises en compte

### Elements rélevants de la planification par date

	Date	Montant Débit	Montant Crédit	Voir points
<b>A</b> Prise de retraite anticipée avec la rente des CP respectives	01.01.2010	SFr. 79'351		13-14-20-21
<b>B</b> Intégration 3A M.Exemple	01.03.2013	SFr. 156'471		11-4
<b>C</b> Rente sur fonds (ou rente certaine à constituer) de Fr. 6'000.-- (2012-2025)	01.03.2013		SFr. -6'000	4
<b>D</b> Intégration 3A Mme Exemple	01.03.2016	SFr. 103'633		12-5
<b>E</b> Intégration assurance-vie	01.11.2018	SFr. 123'936		7-6
<b>F</b> Rente sur fonds (ou rente viagère à constituer) de Fr. 15'000.-- dès 2026	01.01.2026		SFr. -15'000	5

# 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 (rente LPP) : 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. 20'000		01.01.2008	31.12.2009	X
2 Actifs sous gestion - Actions	01.01.2008	SFr. 80'000		0.30%	2.00%	SFr. 10'000		01.01.2008	31.12.2009	X
3 Comptes courants	01.01.2008	SFr. 22'000		0.50%						X
4 Intégration 3A M.Exemple	01.03.2013	SFr. 156'471		1.00%			SFr. 6'000	01.01.2011	31.12.2025	X
5 Intégration 3A Mme Exemple	01.03.2016	SFr. 103'633		1.00%			SFr. 15'000	01.01.2026		X
6 Intégration assurance-vie	01.11.2018	SFr. 123'936		1.00%						X
ASSURANCES & REALISABLE A TERME	Date valeur	Avoirs/Capital-risque	Capital final disponible	Rendement	Assuré	Échéance	Prime annuelle	Période du	au	FISCAL
7 Assurance-vie ZH	01.01.2008	SFr. 69'750	SFr. 123'936	3.00%	1	31.12.2018	SFr. 5'500	01.01.2008	31.12.2011	
CREDITS & CHARGES	Date valeur	Amortissements	Crédits	Intérêt		Payements	Ajouts à la dette	Période du	Jusqu'au	FISCAL
8 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
9 Résidence principale	01.01.2008	SFr. 625'000	SFr. 28'750	1.50%						X
10 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
11 3ème pilier M.Exemple	01.01.2008	SFr. 132'750	SFr. 166'583	2.00%	1	30.04.2013	SFr. 6'365	01.01.2008	31.12.2010	X
12 3ème pilier Mme Exemple	01.01.2008	SFr. 75'300	SFr. 109'241	2.00%	2	30.04.2016	SFr. 6'365	01.01.2008	31.12.2010	X
13 CP M.Exemple	01.01.2008	SFr. 695'000	SFr. 820'536	8.36%	1	02.03.2010				
14 CP Mme Exemple	01.01.2008	SFr. 420'000	SFr. 505'136	9.30%	2	02.03.2010				
							<b>Impôt de libération</b>			<b>Capital Net disponible</b>
	Capital LPP disponible pour rentes assuré 1	SFr. 820'536				Capital à libérer assuré 1	SFr. 166'583	SFr. -10'112		SFr. 156'471
	Capital LPP disponible pour rentes assuré 2	SFr. 505'136				Capital à libérer assuré 2	SFr. 109'241	SFr. -5'608		SFr. 103'633

# 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 de 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.

**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. 26'520	SFr. 39'780
01.02.2016 à 64 ans	SFr. 26'520	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 (rente LPP) : 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
15	Rente AVS			SFr. 26'520	01.03.2013	01.03.2016	1
16	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
17	Salaire M.Exemple	60.00%	SFr. 125'800	01.01.2008	31.12.2009		1
18	Salaire Mme Exemple	60.00%	SFr. 78'000	01.01.2008	31.12.2009		2
19	Rente-pont M.Exemple (oferte par employeur)	100.00%	SFr. 24'000	01.01.2010	02.03.2013		1
20	Caisse de pension M.Exemple	60.00%	SFr. 50'053	01.01.2010			1
21	Caisse de pension Mme Exemple	60.00%	SFr. 29'298	01.01.2010			2

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

# 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 de ses 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

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 (rente LPP) : Données prises en compte

### BUDGET ET DEPENSES

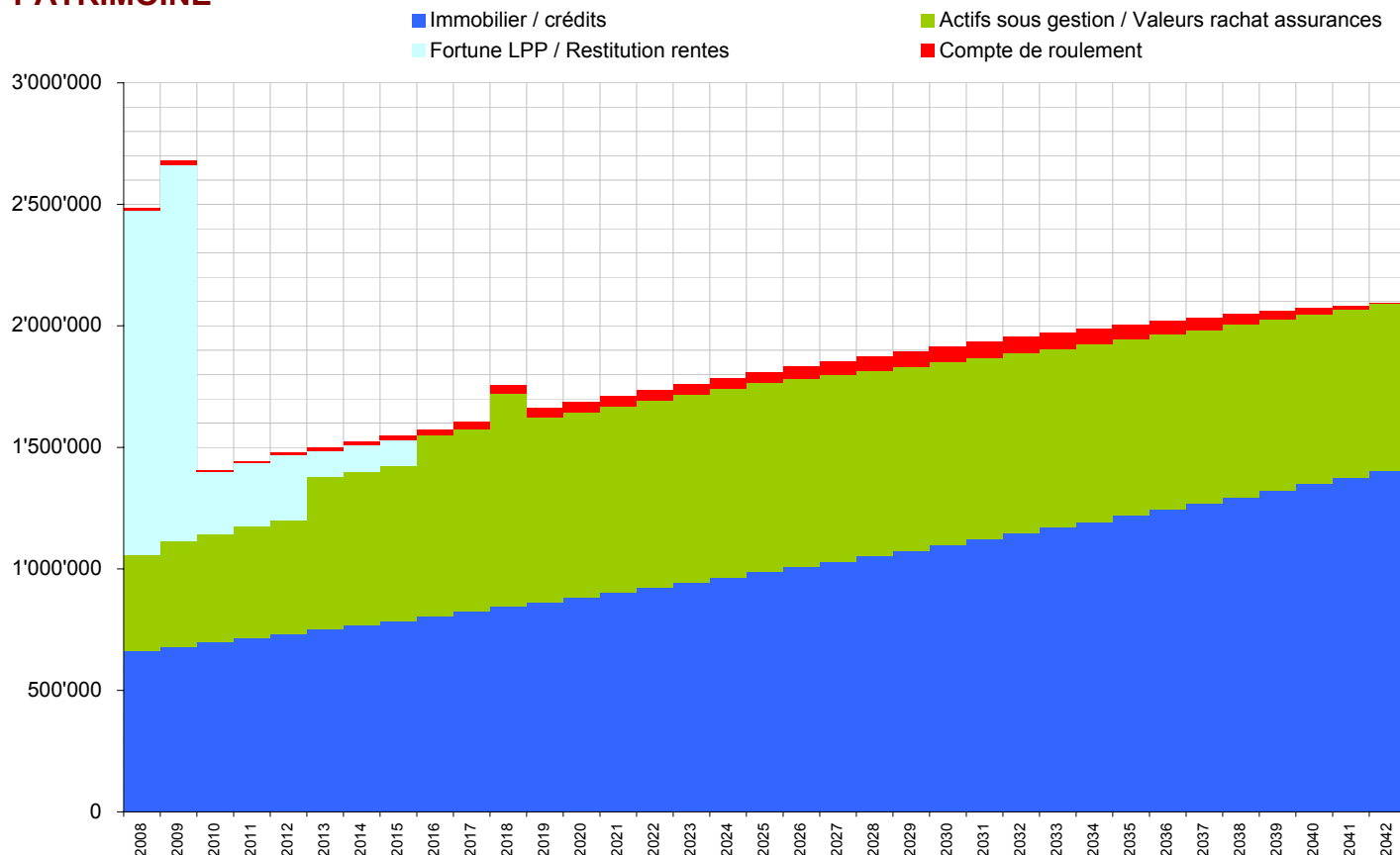
	Coût de la vie	Fiscalité >>	Sans incidences	Déductibles	Période du	au	Pour
<b>22</b> Frais résidence principale	1.500%		SFr. 1'370	SFr. 4'600	01.01.2008		<b>3</b>
<b>23</b> Frais récurrents (SIG, PTT, Billag)	1.500%		SFr. 3'000		01.01.2008		<b>3</b>
<b>24</b> Budget du ménage	1.500%		SFr. 18'000		01.01.2008		<b>3</b>
<b>25</b> Budget personnel M. phase active	1.500%		SFr. 3'000	SFr. 7'200	01.01.2008	31.12.2009	<b>1</b>
<b>26</b> Budget personnel M.	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2010		<b>1</b>
<b>27</b> Budget personnel Mme phase active	1.500%		SFr. 3'000	SFr. 8'700	01.01.2008	31.12.2009	<b>2</b>
<b>28</b> Budget personnel Mme	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2010		<b>2</b>
<b>29</b> Voiture	1.500%		SFr. 6'000		01.01.2008		<b>3</b>
<b>30</b> Frais et assurance maladie M.	3.750%		SFr. 300	SFr. 4'250	01.01.2008		<b>1</b>
<b>31</b> Frais et assurance maladie Mme	3.750%		SFr. 700	SFr. 4'250	01.01.2008		<b>2</b>
<b>32</b> Vacances et hobbies M.	1.500%		SFr. 4'000		01.01.2008		<b>1</b>
<b>33</b> Vacances et hobbies Mme	1.500%		SFr. 4'000		01.01.2008		<b>2</b>
<b>34</b> Prime assurance-vie			SFr. 1'550	SFr. 3'950	01.01.2008	31.12.2009	<b>1</b>
<b>35</b> Prime assurance-vie				SFr. 5'500	01.01.2010	31.12.2011	<b>1</b>
<b>36</b> Frais enfant (assurance, argent poche)			SFr. 6'000	SFr. 4'150	01.01.2008	31.12.2009	<b>3</b>

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	-30'000	203'800	173'800	-164'031	-88'020	-47'531	60	56	9'769	9'769	391'462	1'420'581	663'819	2'485'631	
2009	-30'000	203'800	173'800	-165'440	-89'265	-47'696	61	57	8'360	18'128	433'788	1'546'224	680'631	2'678'771	
2010		103'351	103'351	-115'741	-69'934	-17'327	62	58	-12'391	5'738	446'679	257'206	697'697	1'407'319	
2011	6'000	103'351	109'351	-108'104	-71'131	-21'224	63	59	1'246	6'984	458'896	262'393	715'020	1'443'293	
2012	6'000	103'351	109'351	-105'533	-66'854	-22'929	64	60	3'818	10'802	466'878	267'685	732'605	1'477'970	
2013	6'000	105'451	111'451	-108'506	-68'104	-24'651	65	61	2'945	13'747	628'536	104'268	750'455	1'497'006	
2014	6'000	106'202	112'202	-110'075	-69'383	-24'942	66	62	2'127	15'874	632'379	106'371	768'575	1'523'199	
2015	6'000	106'605	112'605	-111'384	-70'690	-24'944	67	63	1'221	17'095	636'361	108'516	786'968	1'548'940	
2016	6'000	117'054	123'054	-117'147	-72'027	-29'370	68	64	5'907	23'002	744'811		805'639	1'573'452	
2017	6'000	119'628	125'628	-119'407	-73'395	-30'262	69	65	6'221	29'223	750'131		824'592	1'603'946	
2018	6'000	120'232	126'232	-121'808	-74'793	-31'265	70	66	4'424	33'647	879'549		843'831	1'757'027	
2019	6'000	120'845	126'845	-122'794	-76'224	-30'820	71	67	4'052	37'699	758'742		863'360	1'659'801	
2020	6'000	121'468	127'468	-124'307	-77'688	-30'869	72	68	3'161	40'860	761'941		883'184	1'685'984	
2021	6'000	122'099	128'099	-125'851	-79'186	-30'915	73	69	2'248	43'108	765'211		903'307	1'711'626	
2022	6'000	122'741	128'741	-127'427	-80'718	-30'959	74	70	1'313	44'421	768'555		923'734	1'736'710	
2023	6'000	123'391	129'391	-129'036	-82'287	-30'999	75	71	356	44'777	771'973		944'469	1'761'219	
2024	6'000	124'052	130'052	-130'678	-83'893	-31'036	76	72	-626	44'151	775'468		965'517	1'785'136	
2025	6'000	124'723	130'723	-132'355	-85'536	-31'069	77	73	-1'632	42'519	779'041		986'883	1'808'443	
2026	15'000	125'403	140'403	-133'988	-87'219	-31'019	78	74	6'416	48'934	773'657		1'008'572	1'831'163	
2027	15'000	126'094	141'094	-135'637	-88'942	-30'945	79	75	5'457	54'391	768'264		1'030'587	1'853'243	
2028	15'000	126'795	141'795	-137'322	-90'706	-30'866	80	76	4'473	58'865	762'863		1'052'936	1'874'663	
2029	15'000	127'507	142'507	-139'044	-92'513	-30'781	81	77	3'462	62'327	757'456		1'075'621	1'895'404	
2030	15'000	128'229	143'229	-140'805	-94'364	-30'691	82	78	2'424	64'751	752'042		1'098'649	1'915'443	
2031	15'000	128'962	143'962	-142'604	-96'260	-30'594	83	79	1'358	66'110	746'625		1'122'024	1'934'758	
2032	15'000	129'706	144'706	-144'443	-98'202	-30'491	84	80	263	66'373	741'203		1'145'752	1'953'328	
2033	15'000	130'462	145'462	-146'324	-100'192	-30'382	85	81	-862	65'511	735'779		1'169'839	1'971'128	
2034	15'000	131'229	146'229	-148'247	-102'232	-30'265	86	82	-2'018	63'492	730'354		1'194'289	1'988'135	
2035	15'000	132'007	147'007	-150'213	-104'322	-30'141	87	83	-3'206	60'286	724'929		1'219'108	2'004'323	
2036	15'000	132'797	147'797	-152'224	-106'464	-30'009	88	84	-4'427	55'859	719'505		1'244'301	2'019'665	
2037	15'000	133'598	148'598	-154'280	-108'660	-29'870	89	85	-5'682	50'177	714'084		1'269'875	2'034'136	
2038	15'000	134'412	149'412	-156'384	-110'912	-29'722	90	86	-6'972	43'205	708'667		1'295'835	2'047'707	
2039	15'000	135'238	150'238	-158'536	-113'221	-29'565	91	87	-8'298	34'907	703'255		1'322'187	2'060'349	
2040	15'000	136'076	151'076	-160'737	-115'588	-29'399	92	88	-9'661	25'246	697'850		1'348'936	2'072'033	
2041	15'000	136'927	151'927	-162'990	-118'016	-29'224	93	89	-11'063	14'183	692'454		1'376'090	2'082'726	
2042	15'000	137'791	152'791	-165'296	-120'507	-29'039	94	90	-12'505	1'678	687'067		1'403'653	2'092'398	
	285'000	4'485'375	4'770'375	-4'768'697	-3'127'448	-1'051'809			1'678						

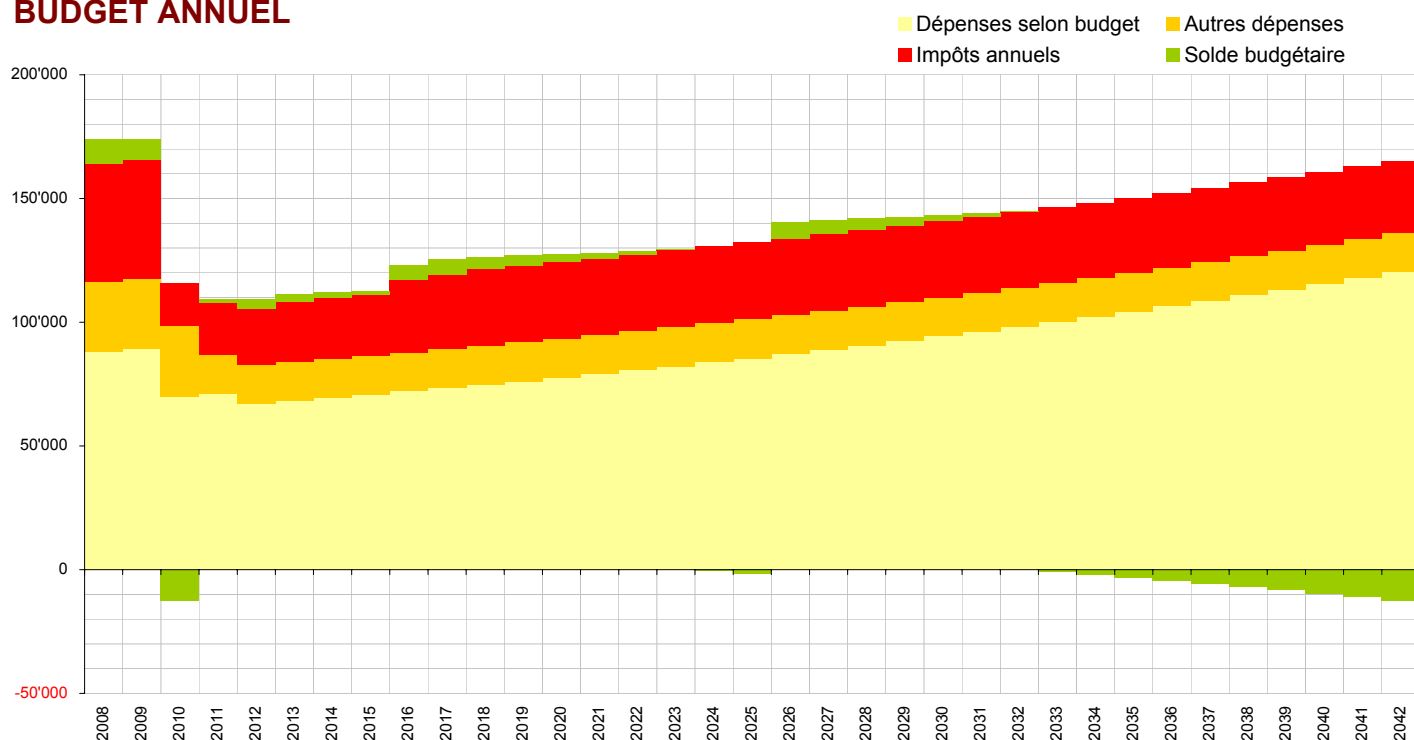
**EVOLUTIONS GRAPHIQUES**

Calculé pour M. Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

**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 (rente LPP)

Calculs Pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

# PROJET

## EVOLUTION ANNUELLE

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
<b>SITUATION FISCALE</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Intérêts / rendements imposables	2'194	2'509	2'672	2'703	2'733	3'794	4'303	4'289	4'969	5'311	5'308
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	103'351	103'351	103'351	83'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
Rentes viagères (imposées à 40%)											
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
<b>Revenu net fiscal</b>	<b>169'164</b>	<b>168'892</b>	<b>86'904</b>	<b>99'250</b>	<b>104'353</b>	<b>107'071</b>	<b>107'874</b>	<b>107'791</b>	<b>118'430</b>	<b>120'840</b>	<b>120'919</b>
Actifs sous gestion	315'322	349'765	354'534	358'383	363'312	521'824	522'425	523'067	628'076	629'849	755'613
Valeurs de rachat assurances-vie	76'141	84'023	92'144	100'513	103'566	106'712	109'954	113'294	116'736	120'282	123'936
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	-104'000	-104'000	-104'000	-104'000	-104'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000	-156'000
<b>Fortune nette fiscale</b>	<b>462'462</b>	<b>504'788</b>	<b>517'679</b>	<b>529'896</b>	<b>537'878</b>	<b>647'536</b>	<b>651'379</b>	<b>655'361</b>	<b>763'811</b>	<b>769'131</b>	<b>898'549</b>
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	45'182	45'067	14'613	18'429	20'082	20'969	21'232	21'204	24'841	25'694	25'722
IMPOT SUR LA FORTUNE	2'350	2'629	2'714	2'795	2'847	3'683	3'711	3'740	4'529	4'568	5'543

<b>BUDGET &amp; PATRIMOINE</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Prélèvement sur capitaux	-30'000	-30'000		6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
Revenus immobiliers											
Rentes AVS						22'100	26'852	27'254	37'704	40'277	40'881
Salaires et rentes LPP	203'800	203'800	103'351	103'351	103'351	83'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
Rentes LPP et 3A											
Autres rentes											
<b>Revenu total</b>	<b>173'800</b>	<b>173'800</b>	<b>103'351</b>	<b>109'351</b>	<b>109'351</b>	<b>111'451</b>	<b>112'202</b>	<b>112'605</b>	<b>123'054</b>	<b>125'628</b>	<b>126'232</b>
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)	-47'531	-47'696	-17'327	-21'224	-22'929	-24'651	-24'942	-24'944	-29'370	-30'262	-31'265
<b>Dépenses totales</b>	<b>-164'031</b>	<b>-165'440</b>	<b>-115'741</b>	<b>-108'104</b>	<b>-105'533</b>	<b>-108'506</b>	<b>-110'075</b>	<b>-111'384</b>	<b>-117'147</b>	<b>-119'407</b>	<b>-121'808</b>
<b>Solde budgétaire</b>	<b>9'769</b>	<b>8'360</b>	<b>-12'391</b>	<b>1'246</b>	<b>3'818</b>	<b>2'945</b>	<b>2'127</b>	<b>1'221</b>	<b>5'907</b>	<b>6'221</b>	<b>4'424</b>

Compte de roulement (liquidités)	9'769	18'128	5'738	6'984	10'802	13'747	15'874	17'095	23'002	29'223	33'647
Actifs sous gestion	315'322	349'765	354'534	358'383	363'312	521'824	522'425	523'067	628'076	629'849	755'613
Valeurs de rachat assurances-vie	76'141	84'023	92'144	100'513	103'566	106'712	109'954	113'294	116'736	120'282	123'936
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	104'268	106'371	108'516			
Restitution sur rentes											
<b>Patrimoine total</b>	<b>2'485'631</b>	<b>2'678'771</b>	<b>1'407'319</b>	<b>1'443'293</b>	<b>1'477'970</b>	<b>1'497'006</b>	<b>1'523'199</b>	<b>1'548'940</b>	<b>1'573'452</b>	<b>1'603'946</b>	<b>1'757'027</b>



**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 (rente LPP)

Calculs Pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

# PROJET

## ÉVALUATION 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
<b>SITUATION FISCALE</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Intérêts / rendements imposables	6'550	6'560	6'571	6'581	6'592	6'603	6'614	6'588	6'509	6'429	6'348	6'267
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	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
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)	-18'162	-18'721	-19'300	-19'898	-20'516	-21'156	-21'818	-22'503	-23'212	-23'945	-24'703	-25'488
<b>Revenu net fiscal</b>	<b>122'233</b>	<b>122'307</b>	<b>122'370</b>	<b>122'424</b>	<b>122'467</b>	<b>122'498</b>	<b>122'518</b>	<b>122'488</b>	<b>122'391</b>	<b>122'279</b>	<b>122'152</b>	<b>122'008</b>
Actifs sous gestion	758'742	761'941	765'211	768'555	771'973	775'468	779'041	773'657	768'264	762'863	757'456	752'042
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
<b>Fortune nette fiscale</b>	<b>777'742</b>	<b>780'941</b>	<b>784'211</b>	<b>787'555</b>	<b>790'973</b>	<b>794'468</b>	<b>798'041</b>	<b>792'657</b>	<b>787'264</b>	<b>781'863</b>	<b>776'456</b>	<b>771'042</b>
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	26'189	26'215	26'238	26'257	26'272	26'283	26'290	26'279	26'245	26'205	26'160	26'109
IMPOT SUR LA FORTUNE	4'631	4'654	4'678	4'702	4'727	4'752	4'778	4'739	4'700	4'661	4'621	4'582

<b>BUDGET &amp; PATRIMOINE</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Prélèvement sur capitaux	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
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	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes												
<b>Revenu total</b>	<b>126'845</b>	<b>127'468</b>	<b>128'099</b>	<b>128'741</b>	<b>129'391</b>	<b>130'052</b>	<b>130'723</b>	<b>140'403</b>	<b>141'094</b>	<b>141'795</b>	<b>142'507</b>	<b>143'229</b>
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)	-30'820	-30'869	-30'915	-30'959	-30'999	-31'036	-31'069	-31'019	-30'945	-30'866	-30'781	-30'691
<b>Dépenses totales</b>	<b>-122'794</b>	<b>-124'307</b>	<b>-125'851</b>	<b>-127'427</b>	<b>-129'036</b>	<b>-130'678</b>	<b>-132'355</b>	<b>-133'988</b>	<b>-135'637</b>	<b>-137'322</b>	<b>-139'044</b>	<b>-140'805</b>
<b>Solde budgétaire</b>	<b>4'052</b>	<b>3'161</b>	<b>2'248</b>	<b>1'313</b>	<b>356</b>	<b>-626</b>	<b>-1'632</b>	<b>6'416</b>	<b>5'457</b>	<b>4'473</b>	<b>3'462</b>	<b>2'424</b>

Compte de roulement (liquidités)	37'699	40'860	43'108	44'421	44'777	44'151	42'519	48'934	54'391	58'865	62'327	64'751
Actifs sous gestion	758'742	761'941	765'211	768'555	771'973	775'468	779'041	773'657	768'264	762'863	757'456	752'042
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	1'313'360	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												
<b>Patrimoine total</b>	<b>1'659'801</b>	<b>1'685'984</b>	<b>1'711'626</b>	<b>1'736'710</b>	<b>1'761'219</b>	<b>1'785'136</b>	<b>1'808'443</b>	<b>1'831'163</b>	<b>1'853'243</b>	<b>1'874'663</b>	<b>1'895'404</b>	<b>1'915'443</b>

**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 (rente LPP)

Calculs Pour : Pierre EXEMPLE & Marie EXEMPLE

# PROJET

## ÉVOLUTION 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
<b>SITUATION FISCALE</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>	<b>2039</b>	<b>2040</b>	<b>2041</b>	<b>2042</b>
Intérêts / rendements imposables	6'186	6'103	6'020	5'936	5'852	5'767	5'681	5'594	5'507	5'419	5'331	5'241
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	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
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)	-26'300	-27'141	-28'011	-28'911	-29'843	-30'807	-31'805	-32'839	-33'908	-35'016	-36'162	-37'349
<b>Revenu net fiscal</b>	<b>121'847</b>	<b>121'669</b>	<b>121'471</b>	<b>121'254</b>	<b>121'016</b>	<b>120'756</b>	<b>120'474</b>	<b>120'168</b>	<b>119'837</b>	<b>119'480</b>	<b>119'096</b>	<b>118'683</b>
Actifs sous gestion	746'625	741'203	735'779	730'354	724'929	719'505	714'084	708'667	703'255	697'850	692'454	687'067
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
<b>Fortune nette fiscale</b>	<b>765'625</b>	<b>760'203</b>	<b>754'779</b>	<b>749'354</b>	<b>743'929</b>	<b>738'505</b>	<b>733'084</b>	<b>727'667</b>	<b>722'255</b>	<b>716'850</b>	<b>711'454</b>	<b>706'067</b>
IMPOT SUR LE REVENU (ICC/IFD)	26'052	25'988	25'918	25'841	25'757	25'664	25'564	25'456	25'338	25'212	25'076	24'930
IMPOT SUR LA FORTUNE	4'542	4'503	4'463	4'424	4'384	4'345	4'305	4'266	4'227	4'187	4'148	4'109

<b>BUDGET &amp; PATRIMOINE</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>	<b>2034</b>	<b>2035</b>	<b>2036</b>	<b>2037</b>	<b>2038</b>	<b>2039</b>	<b>2040</b>	<b>2041</b>	<b>2042</b>
Prélèvement sur capitaux	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
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	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351	79'351
Rentes LPP et 3A												
Autres rentes												
<b>Revenu total</b>	<b>143'962</b>	<b>144'706</b>	<b>145'462</b>	<b>146'229</b>	<b>147'007</b>	<b>147'797</b>	<b>148'598</b>	<b>149'412</b>	<b>150'238</b>	<b>151'076</b>	<b>151'927</b>	<b>152'791</b>
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)	-30'594	-30'491	-30'382	-30'265	-30'141	-30'009	-29'870	-29'722	-29'565	-29'399	-29'224	-29'039
<b>Dépenses totales</b>	<b>-142'604</b>	<b>-144'443</b>	<b>-146'324</b>	<b>-148'247</b>	<b>-150'213</b>	<b>-152'224</b>	<b>-154'280</b>	<b>-156'384</b>	<b>-158'536</b>	<b>-160'737</b>	<b>-162'990</b>	<b>-165'296</b>
<b>Solde budgétaire</b>	<b>1'358</b>	<b>263</b>	<b>-862</b>	<b>-2'018</b>	<b>-3'206</b>	<b>-4'427</b>	<b>-5'682</b>	<b>-6'972</b>	<b>-8'298</b>	<b>-9'661</b>	<b>-11'063</b>	<b>-12'505</b>

Compte de roulement (liquidités)	66'110	66'373	65'511	63'492	60'286	55'859	50'177	43'205	34'907	25'246	14'183	1'678
Actifs sous gestion	746'625	741'203	735'779	730'354	724'929	719'505	714'084	708'667	703'255	697'850	692'454	687'067
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												
<b>Patrimoine total</b>	<b>1'934'758</b>	<b>1'953'328</b>	<b>1'971'128</b>	<b>1'988'135</b>	<b>2'004'323</b>	<b>2'019'665</b>	<b>2'034'136</b>	<b>2'047'707</b>	<b>2'060'349</b>	<b>2'072'033</b>	<b>2'082'726</b>	<b>2'092'398</b>