

Planification financière Documents nécessaires

Documents généraux:

- Relevés de fortune au 31.12.
- Déclaration d'impôts actuelle et complète
- Certificats de salaire
- Aperçu des autres valeurs patrimoniales au 31.12.
- Budget complété
- Contrat de mariage, pacte successoral, testament

1^{er} pilier:

- Relevé de compte individuel (relevé CI) et/ou
- Calcul prévisionnel de la rente AVS
- Si déjà bénéficiaire d'une rente: décision correspondante (par ex. rente AI)

2^e pilier:

- Certificats de prévoyance des caisses de pension
- Règlements et plans de prévoyance des caisses de pension
- Eventuels mémentos des caisses de pension
- Eventuels calculs prévisionnels concerne retraite / calculs de rachats etc.
- Comptes et polices de libre passage, état au 31.12..

3^e pilier:

- Relevés de tous les comptes 3a au 31.12., ainsi que montants des versements annuels
- Polices d'assurance 3a et 3b (copies des polices et valeurs de rachat actuelles, montant des primes p.a.)

Immeubles existants:

- Valeurs vénales (du marché) de tous les immeubles
- Montant des hypothèques par bien immobilier ainsi que durées et taux d'intérêt actuels
- Détails sur les biens immobiliers qui ne figurent pas dans la déclaration d'impôts
- Eventuels revenus locatifs p.a.
- Prélèvement anticipé ou mise en gage du 2e pilier concernant l'immeuble

Participation à des communautés d'héritiers:

- Ensemble des informations, valeurs ainsi que répartitions, par ex. en % de communautés d'héritiers

Autres:

- Documents d'assurances sociales étrangères, si prétentions
- Jugement de divorce / convention de séparation

Pour les entrepreneurs:

- Bilan et compte de résultat des 3 dernières années
- Convention d'actionnaires
- Représentation des rapports de propriété
- Valeur fiscale de l'entreprise
- Valeur de l'entreprise
- Plans pour le règlement de la succession
- Plan de liquidité
- Perceptions de dividendes prévues