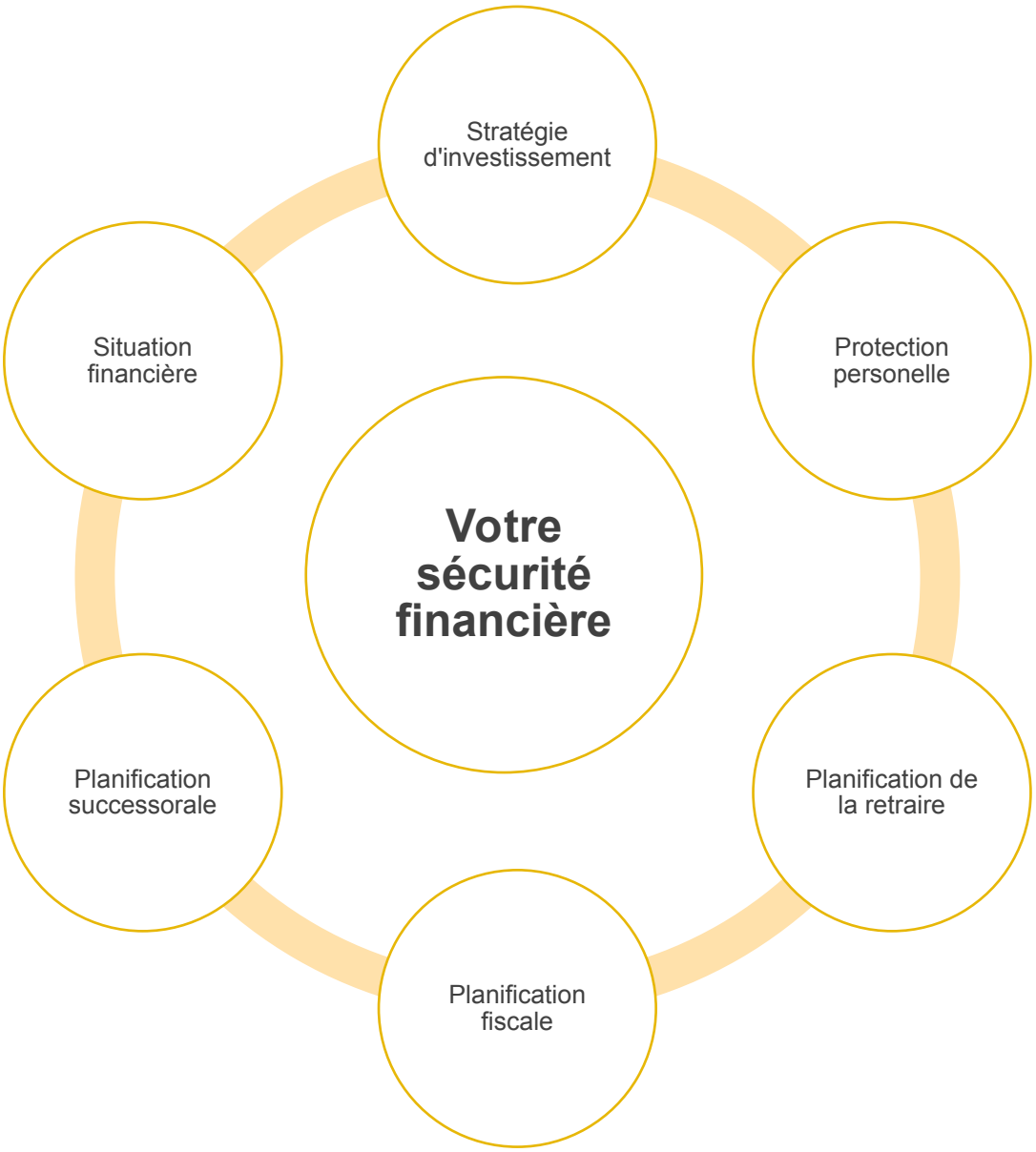
PROCESSUS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE

PLANIFIER LA SERENITE

Laurent Hauswirth
Place de la Navigation 2
CH – 1006 Lausanne
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

Intermédiaire financier réglementé

Office: +41 21 311 29 60
Portable: +41 78 860 14 44



Laurent Hauswirth
Place de la Navigation 2
CH – 1006 Lausanne
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

Intermédiaire financier réglementé

Office: +41 21 311 29 60
Portable: +41 78 860 14 44

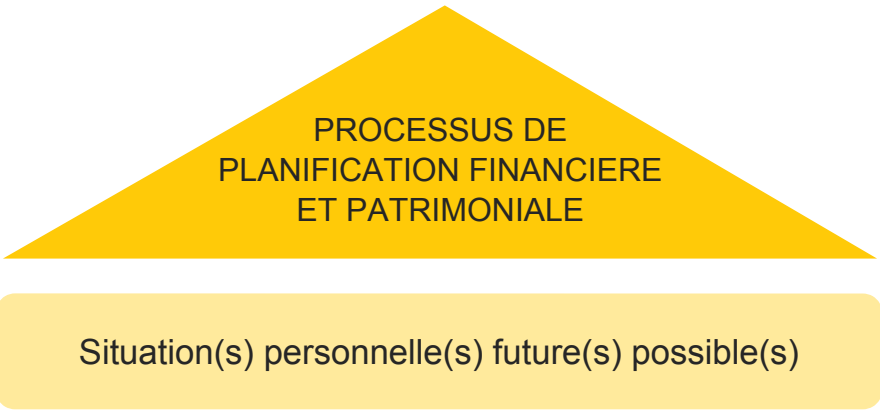
1 INTRODUCTION ET OBJECTIFS

Tout au long de la vie, des changements personnels et professionnels surviennent. Avec le temps, notre situation personnelle se modifie. Nos objectifs, nos priorités, les personnes que nous chérissons et qui sont à nos côtés changent également. De même, la situation financière de chacun d'entre nous évolue. Il y a des phases d'accumulation de richesse, d'utilisation, de conservation et enfin de transmission de cette richesse.

Le processus de planification financière et patrimoniale doit être rigoureux et complet, et doit prendre en compte des aspects financiers, fiscaux et de succession. Ce processus doit tenir compte de votre situation personnelle actuelle ainsi que d'éventuels changements qui pourraient se produire à l'avenir.

Ce processus couvre plusieurs sujets clés :

- Votre situation personnelle actuelle et les changements possibles
- Votre situation financière actuelle et les changements possibles
- Votre situation fiscale actuelle et les changements possibles
- La planification de votre retraite
- La planification de votre succession et les donations de votre vivant
- La planification en cas d'incapacité de discernement ou d'invalidité



Les points à étudier dans le cadre de ce processus sont les suivants :

- Quelle est la structure de votre patrimoine (actif, passif) ? Est-ce que cette structure est cohérente pour vous ?
- Quelle est votre situation en termes de vos revenus, vos dépenses et vos charges futures ?
- Avez-vous déjà pensé à planifier votre retraite ?
- Existe-t-il une marge de manœuvre pour réaliser une optimisation fiscale ?
- Avez-vous pensé aux lois sur la protection de l'adulte et à leur éventuelle incidence sur vous dans le cas où vous deviendriez incapable de discernement ?
- Avez-vous organisé votre succession et/ou planifié des donations de votre vivant ?
- Avez-vous fait une évaluation de votre sécurité personnelle et de celle de vos biens ?

Il faut garder à l'esprit que le processus de planification financière et patrimoniale n'est pas une analyse que l'on fait une fois durant sa vie. Au contraire, ce processus doit être refait régulièrement pour tenir compte de nouveaux événements et/ou de projets qui pourraient avoir un impact significatif sur vos objectifs financiers et/ou sur votre situation personnelle.

2 A PROPOS DU QUESTIONNAIRE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE

Dans les pages qui suivent, vous trouverez un questionnaire qui vous aidera à recueillir des renseignements utiles dans le cadre de votre processus de planification financière et patrimoniale. Les questions ont été regroupées par thème pour en faciliter la réflexion.

Les questions présentées ne sont pas exhaustives mais sont une première étape dans la collecte d'informations. Vous avez peut-être déjà réfléchi à certaines des questions abordées, mais peut-être pas à toutes ou peut-être pas de manière suffisamment approfondie.

Le questionnaire doit être rempli sur la base de faits reflétant votre situation actuelle ainsi que sur la base d'hypothèses qui tiennent compte de changements qui pourraient se produire à l'avenir.

3 QUE SE PASSE-T-IL UNE FOIS LE QUESTIONNAIRE SUR LA PLANIFICATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE REMPLI ?

Le questionnaire est la première étape de la collecte d'informations. La prochaine étape consistera en des entretiens personnalisés au cours desquels votre situation spécifique sera analysée plus en détail et où vos objectifs seront clairement définis.

Nous vérifierons ensuite si vos buts et objectifs peuvent être atteints compte tenu de votre situation actuelle ou s'il y a des failles à combler. Nous tenterons ensuite de trouver des solutions et d'élaborer un plan d'action pour combler chacune de ces failles.

Nous espérons que vous trouverez ce document utile pour planifier votre avenir en toute sérénité et nous serions ravis de pouvoir vous accompagner dans cette démarche.

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

QUESTIONNAIRE SUR LA PLANIFICATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 1 : VOTRE SITUATION PERSONNELLE	
1.	Quelle(s) est/sont votre/vos nationalité(s) ? (Veuillez toutes les énumérer si vous en avez plusieurs)	
2.	Quelle est votre date de naissance ?	
3.	Quel est votre lieu de naissance ?	
4.	Quelle est la date officielle de votre départ à la retraite ? Quand souhaiteriez-vous prendre votre retraite ?	
5.	Où souhaiteriez-vous passer votre retraite ? (Ce lieu serait votre domicile fiscal principal durant votre retraite)	
6.	Travaillez-vous actuellement ? Oui/non	
7.	Si vous avez répondu non à la question précédente, aimeriez-vous travailler ?	
8.	Combien d'enfants avez-vous ?	
9.	Si vous avez des enfants, quel est l'âge de chacun d'eux ?	
10.	Si vous avez des enfants, sont-ils financièrement indépendants ? Oui/non	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

(Section 1 : situation personnelle, suite)

11.	Si vous avez des enfants, y a-t-il des dépenses que vous pourriez avoir à financer à l'avenir, même partiellement (p. ex. mariage, achat d'une maison/d'un appartement, études, etc) ? Oui/non Quel pourrait être le montant total des dépenses futures ?	
12.	Êtes-vous propriétaire de votre résidence principale ? Oui/non Si oui, avez-vous un crédit hypothécaire ? Oui/non	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 2 : VOTRE SITUATION FINANCIÈRE, REVENUS ET DÉPENSES	
13.	Recevez-vous des revenus réguliers ? Oui/non Si oui, quelle est leur nature (salaire, revenus locatifs, revenus des placements, prestations sociales, autres revenus, etc) ? Si oui, quel est leur montant mensuel ?	
14.	Veuillez remplir les champs suivants si applicable : Salaire mensuel Revenus locatifs mensuels Autres revenus mensuels T OTAL DES REVENUS MENSUELS (Ceci est le chiffre 14a) Loyer / charges de copropriété Assurance maladie Dépenses courantes mensuelles (Nourriture, voiture, etc.) Intérêts sur les hypothèques Remboursements hypothécaires Autres dépenses (Paiements pour enfants, pensions en cas de divorce, etc) TTOTAL DES DEPENSES MENSUELLES (Ceci est le chiffre 14b) ÉPARGNE/ (CONSOMMATION MENSUELLE NETTE) [14a – 14b] (Ceci est le chiffre 14c)	

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
SECTION 3 : VOTRE SITUATION FINANCIÈRE, STRUCTURE DE L'ACTIF ET DU PASSIF		
15.	Veuillez décrire la structure actuelle de vos actifs (à remplir si applicable) ▪ Liquidités ▪ Total des actifs financiers (Portefeuille de valeurs mobilières) ▪ Valeur de votre domicile principal (Si vous êtes propriétaire) ▪ Valeur des biens immobiliers de rendement ▪ Valeur du votre capital de prévoyance professionnelle s'il s'agit d'un régime à primauté de cotisation ▪ S'il s'agit d'un régime à primauté de prestations, indiquez le montant des rentes annuelles prévues ▪ Valeur d'actions de sociétés non cotées ▪ Valeur des actions de votre société ▪ Polices d'assurance-vie ▪ Autres actifs (Art, biens de collection, or, etc) TOTAL DES ACTIFS (Ceci est le chiffre 15)	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

(Section 3 : situation financière, structure de l'actif et du passif, suite)

16.	Veuillez décrire la structure actuelle de votre passif (à remplir si applicable) ▪ Montant de l'hypothèque sur votre résidence principale. Indiquer également l'échéance et le taux d'intérêt ▪ Autres prêts immobiliers. Indiquer également l'échéance et les taux d'intérêt ▪ Prêts personnels, leasings, autres crédits, etc. Indiquer également les échéances et les taux d'intérêt ▪ Autres passifs. Indiquer la nature, les montants, les échéances et les taux d'intérêt ▪ Dépenses/charges futures certaines ou possibles (dépenses pour les enfants, rachats de prévoyance, remboursement de prêts ou hypothèques, etc) TOTAL DES PASSIFS (Ceci est le chiffre 16)	
17.	Quel revenu annuel tirez-vous de votre/vos portefeuille(s) de placements ? Est-ce que ce revenu est consommé ou réinvesti ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 4 : PLANIFICATION DE VOTRE RETRAITE	
18.	Quel est le montant prévu de vos allocations de retraite mensuelles ? ▪ Versements AVS (1er pilier) ▪ Versements caisse de pension (2ème pilier) ▪ 3ème pilier A ▪ Assurances-vie ▪ Autres rentes TOTAL DES ALLOCATIONS DE RETRAITE (Ceci est le chiffre 18)	
19.	Calculez le taux de couverture de vos dépenses mensuelles par vos allocations de retraite mensuelles. Pour calculer ce taux de couverture, prenez le total des allocations retraite prévues au chiffre 18 et divisez-le par le total de vos dépenses mensuelles calculées au chiffre 14b. Si ce chiffre est en-dessous de 1.00, cela indique que vos dépenses mensuelles ne sont pas couvertes par vos allocations de retraite prévues et que vous aurez besoin de consommer une partie de votre capital. Pendant combien d'années votre capital net pourrait-t-il combler l'insuffisance de revenu ? Pour calculer ceci, prenez l'actif net (chiffre 15 moins chiffre 16) et divisez-le par l'insuffisance de couverture (chiffre 18 moins chiffre 14b)	
20.	Votre plan de prévoyance actuel (2e pilier) vous permet-il de faire des rachats supplémentaires ? Si oui, pour quel montant ? Aimeriez-vous faire des rachats ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

(Section 4 : planification de votre retraite, suite)

21.	Avez-vous une ou plusieurs assurances-vie ? Oui/non	
22.	Y a-t-il des lacunes dans votre premier pilier ou allez-vous bénéficier d'une rente pleine ? Oui/non	
23.	Avez-vous un plan 3ème pilier A ? Si oui, quel en est le montant ?	
24.	Avez-vous des plans de retraite à l'étranger (401k, etc.) ? Si oui, avez-vous calculé les impôts qui seront prélevés : 1) À la source par le pays où se situent les avoirs et 2) Par le pays qui sera votre domicile fiscal lors de la retraite et où les fonds seront reçus Est-ce que vous avez calculé les incidences fiscales : 1) En cas de versement de rentes mensuelles 2) En cas de retrait en capital Si oui, quelle solution apparaît comme la plus efficiente du point de vue fiscal ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 5 : OPTIMISATION FISCALE	
25.	Impôt sur le revenu : Pouvez-vous faire des rachats supplémentaires dans votre deuxième pilier ? Oui/non Y a-t-il des rénovations ou transformations que vous pouvez faire sur votre/vos bien(s) immobilier(s) ? Oui/non Vos biens immobiliers de rendement sont-ils détenus en nom propre ou détenus dans une société anonyme ou une société à responsabilité limitée ? Oui/non Envisagez-vous un changement de lieu de résidence principal au moment de la retraite ? Si oui, où ?	
26.	Impôt sur la fortune : Envisagez-vous de faire des donations de certains biens, tout en conservant l'usufruit pour réduire votre impôt sur la fortune ? Oui/non Pourriez-vous transférer certains de vos actifs dans une société afin de profiter de déductions fiscales basées sur la comptabilité commerciale ? Oui/non	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 6 : LOIS SUR LA PROTECTION DE L'ADULTE (CODE CIVIL SUISSE ART. 360 et suivants)	
27.	Dans l'éventualité où vous seriez frappé d'incapacité, avez-vous prévu des dispositions pour vous assister, p.ex. mandat pour cause d'inaptitude (CC art. 360) ou pour l'organisation de votre curatelle ? Oui/non	
28.	En cas d'incapacité de discernement, avez- vous prévu des dispositions ou des souhaits en matière de soins ? Oui/non	
29.	En cas d'incapacité de discernement, avez- vous prévu des dispositions quant à la gestion de vos affaires financières et personnelles ? Oui/non Dans le cas où vous auriez un époux/épouse ou un compagnon/compagne, est-ce que cette personne serait à même de pouvoir s'occuper de la gestion de vos affaires ou faudrait-il demander à un tiers de s'en occuper ? Dans le cas où vous auriez des enfants dépendants, qui s'occuperait de leurs besoins affectifs et matériels ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 7 : PLANIFICTION DE LA SUCCESSION ET DONATIONS	
30.	Avez-vous prévu de faire des donations de votre vivant ? Oui/non Si oui, les implications fiscales pour les bénéficiaires ont-elles été analysées ? Oui/non	
31.	Avez-vous prévu votre succession ? Oui/non Si ce n'est pas le cas, la succession sera régie par les lois applicables selon le lieu de votre domicile principal. Est-ce que c'est ce que vous voulez ? Oui/non	
32.	Avez-vous une assurance décès ? Oui/non Si oui, quel est le montant et qui est/sont le/les bénéficiaire(s) ?	
33.	Avez-vous préparé un testament écrit ? Oui/non Si oui, avez-vous fait vérifier sa légalité afin de vous assurer que son contenu ne puisse pas faire l'objet de recours juridiques ou qu'il ne puisse pas être invalidé par un juge ?	
34.	Si vous avez rédigé un testament écrit, où a-t- il été déposé (avocat, notaire, etc.) ? Qui en connaît le contenu ?	
35.	Avez-vous chargé quelqu'un d'exécuter votre testament ? Si oui, qui est-ce ? Les héritiers/bénéficiaires savent-ils qui est l'exécuteur testamentaire ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

	QUESTIONS	ESPACE POUR VOS RÉPONSES ET COMMENTAIRES
	SECTION 8 : ASSURANCES, PROTECTION DES PERSONNES ET DES BIENS	
36.	Quel est votre couverture d'assurance en cas de maladie ? Peut-elle être améliorée ? Souhaitez-vous la faire évoluer ?	
37.	Si vous avez une résidence secondaire, avez- vous une assurance maladie qui vous couvre lorsque vous êtes à l'étranger (y compris aux Etats-Unis d'Amérique) ? Oui/non	
38.	Avez-vous une assurance en cas d'invalidité ? Oui/non Si oui, quel est le montant assuré ?	
39.	Avez-vous une assurance responsabilité civile (obligatoire en Suisse) ? Oui/non Quel est le montant assuré ?	
40.	Si vous avez une résidence secondaire à l'étranger, avez-vous une assurance responsabilité civile valable à l'étranger ? Quel est le montant assuré ?	
41.	Si vous avez une résidence secondaire dans un pays considéré comme moins sûr ou si vous voyagez dans des zones considérées comme potentiellement dangereuses, avez- vous une assurance contre l'enlèvement et la demande de rançon ? Oui/non Si oui, quel est le montant assuré ?	
42.	Votre résidence principale est-elle suffisamment sécurisée ? Alarme, serrures de haute sécurité, fenêtres de haute sécurité, etc.	
43.	Avez-vous dans votre résidence principale (et secondaire, le cas échéant) des extincteurs d'incendie ? Oui/non Si oui, savez-vous vous en servir ?	
44.	Avez-vous une assurance habitation pour votre résidence principale Oui/non Quel est le montant assuré ?	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

(Section 8 : assurances, protection des personnes et des biens, suite)

45.	Avez-vous une assurance habitation pour votre résidence secondaire Oui/non Quel est le montant assuré ?	
46.	Vos biens immobiliers sont-ils assurés contre les risques suivants ? Oui/non ▪ Incendie ▪ Inondation ▪ Autre si utile (tremblement de terre, glissements de terrain, etc.)	
47.	Si vous possédez des objets de valeur (objets d'art, meubles, voitures, objets de collection, etc), ceux-ci sont-ils assurés contre le vol, les dommages ou déprédations ? Oui/non Si oui, quel est le montant assuré ?	
48.	Comment gérez-vous le cyber-risque pour vos affaires privées ? ▪ Avez-vous un logiciel antivirus/pare-feu ? Ce logiciel est-il mis à jour régulièrement ? ▪ Faites-vous des sauvegardes de vos données ? Si oui, à quelle fréquence ? ▪ Où sont situées vos sauvegardes ? ▪ Les documents importants sont-ils stockés dans le Cloud ? Oui/non ▪ Faites-vous des sauvegardes sur des supports physiques qui sont stockés en lieu sûr ? ▪ Les documents importants sont-ils copiés et stockés dans un lieu sûr ? Si oui, où (à la maison, dans un coffre, dans une banque, etc) ?	
49.	Si vous exercez une activité en tant que membre du conseil d'administration ou en tant que dirigeant, avez-vous une assurance responsabilité civile pour administrateurs et dirigeants ? Oui/non	
50.	Si vous êtes membre du conseil d'administration ou dirigeant d'une société dans laquelle vous détenez une participation importante, la société a-t-elle une assurance personne clé ? Oui/non	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch

(Section 8 : assurances, protection des personnes et des biens, suite)

51.	Avez-vous une assurance protection juridique dans le cadre de votre vie privée ? Oui/non	
52.	Si vous travaillez en tant qu'indépendant ou tant que consultant, avez-vous une assurance protection juridique pour votre activité d'indépendant ? Oui/non	

Place de la Navigation 2, CH - 1006 Lausanne
T : +41.21.311.29.60 – Mobile : +41.78.860.14.44
l.hauswirth@lghfinancialstrategy.ch