

Serenity Benefit Plan
Plan de prélèvement



La solution pour planifier un
revenu régulier garanti

Votre retraite en toute sérénité

Profitez d'un revenu complémentaire pour votre retraite

Vous avez décidé de toucher tout ou partie de votre deuxième pilier sous forme de capital ou avez des économies, par exemple à la suite de la cession de votre activité, qui pourraient vous aider à financer un revenu supplémentaire?

Aujourd'hui, les revenus assurés par l'AVS et le deuxième pilier – ce dernier entamé parfois par l'acquisition d'un bien immobilier – ne suffisent bien souvent plus à subvenir aux besoins de la retraite, surtout si celle-ci est active ou anticipée.

Avec Serenity Benefit Plan, la Vaudoise vous propose une solution flexible, sur mesure et avantageuse fiscalement qui vous assure un versement régulier, immédiat ou différé, tout en faisant fructifier votre capital à long terme.

Vos avantages

- Un versement annuel, trimestriel ou mensuel garanti, immédiat ou différé, selon le capital investi et la durée du contrat
- La possibilité d'accroître son capital et de bénéficier d'opportunités financières en investissant dans un fonds de placement performant géré par la Vaudoise
- Une fiscalité avantageuse grâce aux versements garantis non soumis à l'impôt sur le revenu
- Votre succession en toute sérénité

Une solution personnalisée

Complétez vos revenus avec un versement régulier garanti

La Vaudoise se porte garante de votre placement et d'une restitution de celui-ci au travers de versements contractuels assurés. Afin de garantir votre capital, la part majoritaire de vos avoirs sera investie dans des actifs diversifiés, principalement obligataires et d'excellente qualité.

Faites fructifier votre capital

Une partie de votre capital sera investie dans le fonds Vaudoise Umbrella Dynamic pour faire fructifier les avoirs versés à l'issue du contrat. Avec un investissement orienté rendement, des perspectives de croissance à long terme supérieures sont attendues par rapport à un compte épargne. Votre capital vieillesse évolue ainsi pour vous assurer un avenir en toute sérénité.

Ce fonds est géré par des experts de la Vaudoise. Ce sont les mêmes collaborateurs qui gèrent les investissements de notre Compagnie. Le fonds vise la croissance du capital à long terme à partir d'un portefeuille d'actions diversifiées investies dans des moyennes et grandes capitalisations suisses et étrangères.

Profitez d'une fiscalité avantageuse

Le capital est rétribué par des versements réguliers garantis sous la forme d'un retour en capital. Contrairement à une rente du deuxième pilier, vous ne serez pas soumis à l'impôt sur le revenu pour ce versement.

Assurez votre succession en toute sécurité

En cas de décès, le contrat ne prend pas fin et il est transmis aux héritiers légaux.



Découvrez une solution qui vous correspond

Serenity Benefit Plan est une solution personnalisée, vous avez la possibilité de l'adapter de la façon suivante

- **Différer le début de la rente**

Selon les projets que vous envisagez, vous pouvez opter pour une rente dont les versements commencent immédiatement ou reporter celle-ci de 1 à 10 ans, ce qui permet une amélioration du rendement potentiel des fonds investis

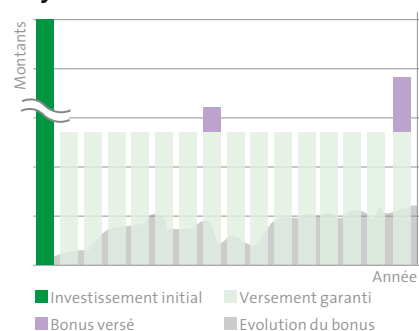
- **Définir la durée des versements**

Vous avez le choix entre trois durées totales de contrat, de 15 ans, 20 ans ou 25 ans, y compris un éventuel différé

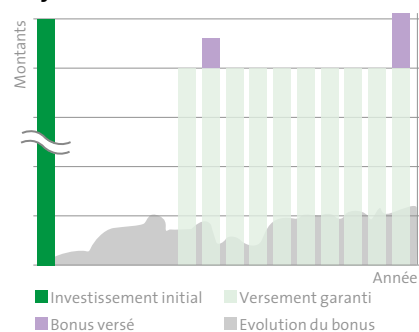
- **Définir la fréquence des versements**

En fonction de votre rythme de vie, vous avez le choix entre des versements mensuels, trimestriels ou annuels

Serenity Benefit Plan - versements immédiats



Serenity Benefit Plan - versements différés





La Vaudoise, pour plus de sérénité

L'existence humaine est jalonnée de nombreuses étapes. Il est primordial de pouvoir compter sur un assureur présent, proche de vous et à votre écoute.

La Vaudoise s'engage à vos côtés et vous accompagne tout au long de votre vie. Nous mettons tout notre savoir-faire dans la recherche de solutions concrètes adaptées à vos besoins réels.

Ainsi, vous pouvez consacrer votre énergie aux personnes et aux activités qui vous tiennent à cœur, en toute sérénité.

www.vaudoise.ch