

Les clés d'un investissement prévoyance en Suisse

Face aux spécificités du système financier suisse et aux enjeux associés à la retraite, il devient impératif d'anticiper et de planifier de manière proactive afin de garantir une stabilité financière à l'avenir. C'est dans cette optique que la planification financière précoce et avisée prend tout son sens, assurant ainsi une transition sereine vers une retraite confortable.

Rentamax calcule gratuitement la meilleure solution pour son capital-retraite en offrant une guidance transparente et adaptative. Grâce à une approche holistique, il assure la construction d'un portefeuille solide pour une retraite sereine. Pour ceux qui ont choisi, ou choisiront, le capital plutôt que la rente, Rentamax permet de faire les bons choix pour une retraite plus sécurisante. Il met les futurs retraités en contact avec des experts, qui les aideront à faire fructifier au maximum leurs capitaux, selon leurs besoins et leurs priorités. Si l'épargne permet de se constituer un capital, ce n'est pas le meilleur moyen de le faire fructifier. Il est ainsi toujours plus profitable d'investir ses économies dans des obligations non cotées qui travaillent, plutôt que de les laisser dormir sur un compte peu rémunéré. Il est aussi possible de faire croître de manière durable son épargne avec des rendements supérieurs à ceux proposés par les options traditionnelles de pension. Les clés d'une prévoyance financière bien conçue sont à découvrir pour anticiper l'avenir avec confiance.

Rente ou capital ?

À l'approche de la retraite, la question cruciale se pose : retirer son 2ème pilier en capital ou opter pour la rente ? Après des décennies de labeur et des cotisations de près de 10% de son salaire à sa caisse de pension, cette décision revêt une importance considérable. Le choix de la rente offre la sécurité d'un revenu à vie pour soi et son conjoint, on peut naturellement considérer que c'est la meilleure option, cependant, en réalité, ce revenu est soumis à une imposition intégrale, similaire à celle du salaire, et ne laisse aucune latitude quant à l'utilisation de ses économies. Rentamax conseille plutôt d'opter pour le retrait en capital. Comparé à la rente, retirer son capital équivaut à créer sa propre recette. Bien que cela demande plus d'efforts et de temps, le résultat final est nettement plus gratifiant qu'une solution toute prête, offrant ainsi une meilleure maîtrise de son avenir financier. Cela permet une plus grande souplesse avec une taxation unique, bien plus avantageuse que



la taxation sur le revenu. Gérer judicieusement cette somme nécessite une attention particulière, et il est recommandé de confier cette tâche à un professionnel.

Comment ça marche ?

Très simple d'utilisation, la plateforme facilite la création de projections financières en vue d'une retraite idéale. L'accompagnement à chaque étape offre les outils essentiels pour financer sa retraite selon ses aspirations, ses besoins et ses convictions. Il n'est ainsi pas nécessaire d'avoir des connaissances financières ou techniques préalables. Après avoir répondu à quelques questions, Rentamax fournit un rapport personnalisé et exhaustif sur la situation de l'utilisateur. Ce rapport comprend un récapitulatif de ses paramètres ainsi que des recommandations concrètes

pour la suite, notamment en ce qui concerne ses revenus moyens futurs et leurs perspectives d'évolution. Dans le cas où ces revenus ne répondraient pas aux attentes de l'utilisateur, Rentamax explorera des alternatives adaptées. La société a fait de la confidentialité un pilier majeur du service proposé. Toutes les données transmises dans le cadre de l'utilisation de l'outil sont traitées de manière totalement anonyme et sécurisée. De plus, peu de données sont requises.

Des experts neutres

Une fois les données introduites et le questionnaire complété, l'utilisateur disposera d'une courbe qui lui permettra de prendre connaissance du rendement de son investissement jusqu'à la fin de sa vie. Ensuite, un conseiller financier certifié par la

FINMA prendra contact avec l'utilisateur en vue de le conseiller et de lui proposer une solution concrète et adaptée à sa situation et son profil.

Des investissements responsables

Au-delà de la simple quête de profit, Rentamax reconnaît l'importance d'investir de manière socialement responsable pour contribuer à la construction d'un monde meilleur. Les Investissements Socialement Responsables (ISR) sont au cœur de cette approche, recherchant un impact positif sur les employés, les clients, la société, et l'environnement. Rentamax offre un service polyvalent dans cette perspective, proposant des titres non cotés en bourse, plus stables et moins soumis aux fluctuations du marché, des investissements internationaux couvrant la Suisse, l'Europe, et le monde entier, ainsi que des investissements éthiques dans les énergies renouvelables et l'agroforesterie.

Rentamax, une marque de VMR Optimum SA

www.rentamax.com
info@rentamax.com

Rentamax c/o VMR Optimum SA
Avenue de Sully 126
CH-1814 La Tour-de-Peilz

