

Resolve - Service de Planification financière

Prendre les bonnes décisions pour optimiser ses finances

Inflation, crise macro-économique, augmentation des taux, importants mouvements sur les marchés ou encore, effondrement des cryptomonnaies... la conjoncture actuelle ne facilite pas les décisions financières. Comment savoir quelles sont les meilleures options en fonction de sa situation personnelle? La planification financière apporte des solutions. La fintech Resolve consolide son offre dans le conseil financier global et lance un Service de Planification financière. Interview de son directeur, Nicolas Lecomte.

- Qui est concerné par la planification financière?

- Contrairement aux idées reçues, la planification financière n'est pas réservée qu'aux grandes fortunes. Elle permet à tout un chacun de mieux appréhender sa situation financière pour pouvoir prendre les décisions les plus adéquates. Achat immobilier, retraite anticipée, optimisation fiscale, investissements... Des projets d'autant plus simples à concrétiser lorsqu'ils sont anticipés, étudiés et planifiés en fonction de la situation financière globale de chaque personne.

Des projets d'autant plus simples à concrétiser lorsqu'ils sont anticipés, étudiés et planifiés en fonction de la situation financière globale de chaque personne.

- Pourquoi s'en préoccuper?

- C'est généralement lorsque interviennent de véritables grandes interrogations sur les finances - comme lors d'un premier achat immobilier - que les gens font un bilan global de leur situation.

Combien de fonds propres possèdent-ils? Combien vont-ils devoir mobiliser pour leur prêt hypothécaire? Quelle stratégie de financement est-elle à privilégier?

D'autres questions en découlent, telles que: comment optimiser fiscalement cet achat? Que se passerait-il en cas d'invalidité ou de décès? Comment conserver son logement à la retraite? Puis, des aspects d'ordre général: comment optimiser sa situation financière globale? Comment anticiper sa succession?

L'idéal serait de se poser ces questions en amont, afin d'être préparé à toutes les éventualités et, surtout, afin de mettre en place le nécessaire pour pouvoir réaliser ses projets, tout en optimisant ses finances.

- Concrètement, en quoi consiste un conseil dans ce domaine?

- La planification financière est un *check-up* financier. Elle intègre une ou plusieurs projections de la situation patrimoniale sur le moyen, voire long terme, en tenant compte d'hypothèses et de projets. Il s'agit d'un outil neutre d'aide à la décision, qui apporte une vision claire et précise de l'état actuel et futur de son patrimoine.



La planification financière apporte des solutions.

Cette approche englobe les aspects patrimoniaux certes, mais également fiscaux, successoraux et de prévoyance. Elle donne ainsi une grande visibilité et induit de la sérénité dans les choix personnels. Le planificateur doit pouvoir prendre position sur la situation sans biais, de manière neutre et indépendante, vulgariser la matière, amener une approche critique et constructive, et enfin suggérer des solutions auxquelles les clients n'ont pas forcément pensé.

- Quel est le meilleur moment pour s'intéresser à sa planification financière?

- En réalité, il faudrait toujours s'y intéresser, se questionner à chaque étape de sa vie sur les différents choix possibles et les incidences financières de ces derniers. Notamment à l'approche de la quarantaine, un âge pivot pour ce genre de réflexions. Mais force est de constater que trop peu de gens le font, alors qu'ils auraient beaucoup à gagner. ■

PROPOS RECUEILLIS PAR
CARLA ANGYAL

Resolve

www.resolve.ch
+41 22 566 01 10

