

Roth Gygax & Partner AG | FMH Insurance Services | Moosstrasse 2 | 3073 Gümligen
Tél. 031 959 50 00 | Fax 031 959 50 10 | mail@fmhinsurance.ch | www.fmhinsurance.ch



Possibilités d'aménagement de la prévoyance professionnelle

Solutions flexibles LPP pour les médecins

Les besoins en matière de prévoyance retraite des différents assurés sont généralement très variés. Le jeune père de famille souhaite assurer sa femme et ses enfants contre les suites financières liées à son éventuel décès. Une fondatrice d'un cabinet quant à elle a besoin d'une assurance suffisante en cas d'incapacité de gain. Quant au quinquagénaire, il aimerait augmenter ses cotisations épargne afin de créer de nouvelles possibilités de rachat.

La prévoyance professionnelle prévoit bien de couvrir les besoins mentionnés ci-dessus toutefois les possibilités d'aménagement légales permettent une mise en œuvre limitée. Ainsi, conformément à la loi, les principes de la collectivité et de l'égalité du traitement sont applicables. En d'autres termes, l'employeur doit assurer ses employés de la même manière. Toutefois, la création de groupes (collectifs) est possible sur une base de critères objectifs, tel que p.ex. l'âge ou le montant du salaire ou encore d'autres critères. Ci-

dessous, nous vous indiquons quelles possibilités sont à votre disposition en qualité de médecin indépendant:

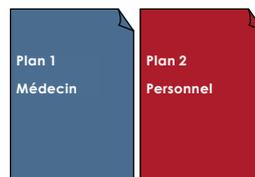
Fondation de prévoyance

Un indépendant doit en principe faire partie du même plan que ses employés car il ne peut pas opter pour une solution individuelle. Cette règle n'est toutefois pas applicable dans le cas où vous vous assurez auprès d'une fondation de prévoyance autonome de la profession (contrairement à une institution de prévoyance collective). Pour les médecins, les fondations de prévoyance autonomes pour indépendants avec statuts telles que l'institut PAT-LPP ou la fondation VSAO sont à disposition.

Institution normale



Fondation de prévoyance autonome



Quel est le bon taux?

Chère cliente, cher client,

La question de savoir «quel est le bon taux» a généralement été soulevée dans nombre de discussions de stratégie de placement que nous avons eues avec vous. En général, une explication empreinte de sagesse nous indique que le marché conçoit le taux selon des critères basés sur le marché. Mais que cela veut donc dire pour vous? Une offre avec un taux supérieur, une sécurité élevée et une grande flexibilité n'existe malheureusement pas. A un certain point, un compromis doit être effectué. There's no such thing as a free lunch! Dommage.

Toutefois, nous conseillons généralement de ne pas penser à court terme mais plutôt de se poser la question du bon taux de manière plus conceptuelle. Par exemple: si je fixe un placement à 2% pour une durée de 10 ans, j'aurai en cas d'investissement p.ex. dans 3 ans besoin d'un taux de 2.9% pour les 7 années restantes afin d'être en mesure d'atteindre le même résultat. Qu'est-ce que cela veut donc dire? Plus j'attends un meilleur taux plus celui-ci devra être élevé. Tous les clients qui ont déjà attendu des meilleurs taux il y a 10 ans ont donc massivement perdu de l'argent durant cette période, voir même leurs illusions! Nous vous assistons avec plaisir au règlement de ces questions conceptuelles.



Avec nos meilleures salutations

Thomas Roth *Sergio Kaufmann*
Thomas Roth & Sergio Kaufmann

- Qui est FMH Insurance Services?
- Incapacité de gain due à une invalidité
- Assurance RC professionnelle
- Abolition de la vignette pour vélo

Choix du bon plan de prévoyance retraite

Les institutions de prévoyance collectives offrent généralement des plans prédéterminés. Selon les besoins, vous pouvez p.ex. choisir un plan minimal légal, un plan avec hautes primes d'épargne ou un plan avec assurance des risques liés au décès ou à l'invalidité. Les plans ne couvrent pas toujours les besoins à 100% car les combinaisons des différents modules sont définies de manière fixe.

Il existe depuis peu également des offres grâce auxquelles vous pouvez composer vous-même un plan. Vous choisissez parmi les différents modules ceux qui vous conviennent le mieux.

Il est important de connaître vos besoins précisément et de mettre votre prévoyance professionnelle en corrélation avec vos autres assurances. Nous vous invitons donc à vous faire conseiller par un partenaire FMH Insurance Services. Contactez-nous au 031 959 50 00 afin d'en apprendre plus sur les solutions offertes par les fondations de prévoyance LPP ou pour fixer un rendez-vous pour un conseil personnalisé.



| | Plans prédéterminés | | | Combinaison de plan modulable | | |
|----------------------|---------------------|--------------|--------------|-------------------------------|--------------|--------------|
| | Plan 1 | Plan 2 | Plan 3 | Module 1 | Module 2 | Module 3 |
| Salaires assurés | selon loi | salaires AVS | salaires AVS | selon loi | salaires AVS | salaires LAA |
| Prestations risquées | bas | moyen | élevé | bas | moyen | élevé |
| Primes d'épargne | bas | moyen | élevé | bas | moyen | élevé |

Que sont les «bonds»?

«Bonds» est la détermination anglaise pour les obligations. Une obligation est un titre de créance représentatif d'un emprunt avec généralement un taux fixe et une durée déterminée. La majorité des obligations a donc un rendement prédéterminé et le remboursement de l'investissement est à priori effectué à la fin de la durée du placement. Le risque majeur d'une obligation réside en la qualité de l'émetteur. Au cas où ce dernier fait faillite une perte totale en découlera.

Qu'est-ce qu'un emprunt d'état?

Un emprunt d'état est une obligation qui est émise par l'Etat. En Suisse, les emprunts d'état sont également nommés «obligations d'état» alors qu'aux U.S. la détermination Treasury Bonds est utilisée.

Le risque de perte est menaçant en cas de faillite de l'état, raison pour laquelle le taux d'intérêt est indexé entre-autre à la capacité de paiement du pays. Alors que le taux d'intérêt des obligations d'état suisse est historiquement au plus bas, certains états européens comme p.ex. la Grèce, paient des taux ahurissants et sont quelque peu dédaigneusement pointés comme étant des papiers indésirables.

Que veulent précisément dire les «ratings»?

| S&P | Moody's | Signification |
|------|---------|---|
| AAA | Aaa | Meilleure qualité de placement |
| AA+ | Aa1 | Placement de haute qualité même si il y a toujours de légers risques. |
| AA | Aa2 | |
| AA- | Aa3 | |
| A+ | A1 | Placement de qualité moyenne supérieure si aucun événement inattendu n'ébranle l'économie générale ou la branche en question. |
| A | A2 | |
| A- | A3 | |
| BBB+ | Baa1 | Placement de qualité moyenne, satisfaisante. Toutefois, Il faut prévoir des problèmes en cas de détérioration de l'économie générale. |
| BBB | Baa2 | |
| BBB- | Baa3 | |
| BB+ | Ba1 | Placement spéculatif. En cas de détérioration de la situation il faut s'attendre à des non-recouvrements. |
| BB | Ba2 | |
| BB- | Ba3 | |
| B+ | B1 | Placement très spéculatif. En cas de détérioration de la situation le non-recouvrement est à envisager. |
| B | B2 | |
| B- | B3 | |
| CCC+ | Caa1 | Risque élevé. Uniquement en cas d'amélioration de la situation le recouvrement peut être envisagé. |
| CCC | Caa2 | |
| CCC- | Caa3 | Moody's: En défaut |
| CC | Ca | S&P: Peu d'espoir de recouvrement |
| C | C | |
| D | C | En défaut |

Source: Wikipedia

Qui est FMH Insurance Services?

Interview avec Thomas Roth



Thomas Roth, membre de la direction et partenaire de la société Roth & Gyax Partner AG a créé voilà plus de 10 ans FMH Insurance Services avec FMH Services. A présent, nous souhaitons faire un petit rappel sur le passé et également risquer une prévision pour l'avenir.

FMH Insurance Services a réussi à acquérir une bonne notoriété dans le domaine médical durant ces 10 dernières années. Quel est le modèle de ce succès?

Nombre de médecins en ont assez de grandes promesses vides de sens et préfèrent se référer à un conseil avisé et solide. De plus, l'économie actuelle est dirigée par la pensée à court terme du trimestre en cours. Heureusement, la société FMH Services dispose d'un horizon à long terme et FMH Insurance Services peut s'y référer et s'efforce de proposer des solutions à long terme. Nos clients sont professionnellement très engagés et n'ont donc que très peu de temps pour faire face aux questions du domaine de la finance ou des assurances. Ils ne veulent pas déplacer leurs assurances chaque année ni d'ailleurs définir à nouveau une stratégie de placement. FMH Insurance Services offre une stabilité sans artifice et cela plaît apparemment.

Comment fonctionne votre modèle d'entreprise?

Nous nous comparons toujours avec une société d'achat. Nous regroupons les intérêts du corps médical et sommes ainsi en mesure d'exercer une certaine pression sur les assurances et banques. Ainsi, nous arrivons à obtenir des couvertures intéressantes à des tarifs avantageux. Lorsque j'achète un vélo, je paie CHF 1000.- pour l'article. Si j'achète 100 vélos avec 100 autres personnes, je ne paie p.ex. plus que CHF 800.- pour le même vélo et reçois même un casque en prime. Notre système fonctionne exactement ainsi. De meilleures prestations pour des conditions plus avantageuses.

Vous parlez actuellement plutôt de solutions d'assurance. Est-ce qu'un tel système fonctionne également pour des placements financiers?

Dans ce domaine ceci n'est pas utile. Nous ne sommes pas des vendeurs de produits mais plutôt des conseillers. Grâce à notre taille, nous sommes en mesure de maintenir notre propre département de comparaison indépendante d'offres de prestations financières. Ainsi, nous sommes en mesure de procéder dans la majorité des placements financiers au principe du Best-in-Class. C'est là que se trouve la valeur ajoutée pour nos clients grâce à laquelle nous nous différencions clairement de nos concurrents.

Votre siège est à Gümligen près de Berne. Comment un client de Genève peut-il profiter de vos prestations?

Nous avons un réseau de conseil national. De Genève à St-Gall en passant par Bâle jusqu'à Lugano. Ainsi, nous sommes en mesure de conseiller les clients individuellement et localement.

Quelle est la compétence principale de vos conseillers?

Le principal potentiel d'optimisation de nos clients se situe distinctement dans le domaine de la planification financière. De ce fait, nos conseillers disposent d'une connaissance complète dans ce domaine. Nous faisons toujours le lien entre les domaines de la LPP, des placements bancaires, assurance-vie, crédits et impôts. Une analyse isolée d'un seul domaine ne mène en général pas à une solution optimale.

Qu'est-ce que cela signifie concrètement?

Un exemple: Un client accède dans le cadre du 2^{ème} pilier à un plan pour cadres basé sur des papiers valeurs. A présent, la part des titres dans sa fortune globale est donc plus élevée. Lors d'un conseil approfondi, la part des actions serait réduite dans le dépôt des titres afin que la stratégie de placement de la fortune soit à nouveau équilibrée. Ou lorsqu'un client entreprend une rénovation immobilière déductible du revenu imposable, il serait clairement intéressant de ne pas opérer un rachat du 2^{ème} pilier durant la même année, ceci afin de le reporter sur la prochaine année fiscale.

A présent, nous voulons nous tourner vers l'avenir. Quels sont les tendances et quelles sont les grands défis des prochaines années?

Les insécurités sont actuellement très élevées et cela ne va vraisemblablement pas changer dans les prochains temps. Ainsi, la valeur de placements sécurisés et de garanties concrètes deviendra encore plus importante. Dans le passé, il a clairement été démontré à cet égard que nombre de sécurités et garanties supposées n'ont au final eu aucune valeur.

De plus, la simplicité est le maître mot chez nous. Nous voulons proposer des solutions compréhensibles aux clients. Personne ne peut s'y retrouver dans un plan financier complexe de 70 pages. Nos clients veulent savoir ce qu'il faut faire pour garder une bonne santé financière. Ainsi, nous ne démontrons pas uniquement les problèmes mais mettons ensemble en place des mesures adaptées.

Avez-vous encore un petit conseil pour nos lecteurs?

Testez-nous à la prochaine occasion et placez la sécurité avant le rendement!

Présentation de la personne

Thomas Roth, 48, est membre de la direction de Roth Gyax & Partner AG. Il a déjà plus de 20 ans d'expérience couronné de succès dans le domaine du conseil financier. Précédemment, il a acquis ses connaissances auprès de banques et assurances et dispose donc d'une grande expertise et d'un vaste réseau dans la branche financière.



Incapacité de gain due à une invalidité

Quels sont les risques cachés?

Pour la majorité des personnes actives en Suisse, il est assez aisé de calculer le besoin en cas d'incapacité de gain. Les rentes provenant de l'AI, LPP, perte de gain, LAA sont déduites des besoins et coûts effectifs nécessaires à la vie quotidienne. La différence obtenue représente ensuite la lacune à couvrir.

Lorsqu'il s'agit de personnes indépendantes, la situation est beaucoup plus complexe. Il n'est souvent pas pris en compte que la simple assurance de couverture des coûts de la vie ne suffit pas. Deux points supplémentaires doivent être pris en considération:

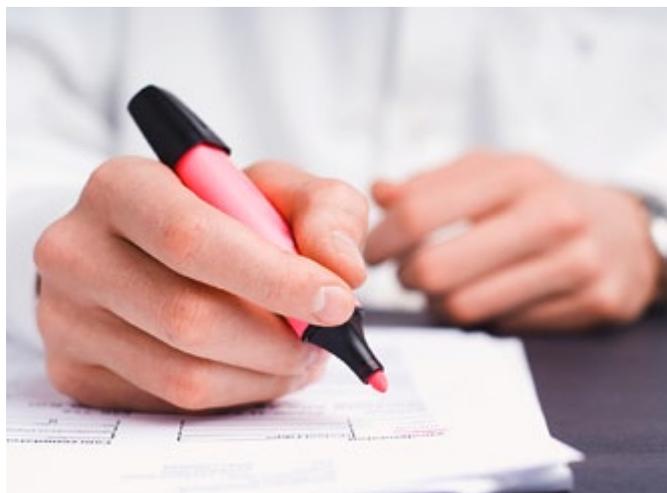
- » Comment puis-je payer les coûts courants de mon cabinet?
- » Comment puis-je financer ma future prévoyance retraite?

Assurer les coûts courants

Le premier point est plus ou moins important selon la spécialisation et doit être évalué individuellement. Toutefois, il est nécessaire de se poser les questions importantes suivantes:

- » Puis-je engager un remplaçant pour une certaine période et combien cela va-t-il me coûter?
- » Puis-je vendre mon cabinet à un prix raisonnable et dans un délai cohérent en cas d'incapacité de gain de longue durée?
- » A combien se montent mes coûts du cabinet et les tâches inhérentes, lesquels ne pourraient pas être réduits dans l'immédiat en cas d'incapacité de gain permanente? Comme p.ex. délai de résiliation des contrats avec les employés, contrat de location de longue durée ou également des contrats de leasing et remboursement.

L'engagement d'un remplaçant à long terme n'est pas une solution et la vente est généralement difficile car il n'est pas aisé de trouver un acheteur dans un délai raisonnable. De plus, la personne en incapacité doit en premier lieu s'occuper de soi-même durant cette période et ne peut pas se concentrer sur ces problèmes particuliers. De ce fait, il est important qu'un revenu de substitution suffisant au financement de tous ces coûts soit à disposition durant une telle période. Normalement ce revenu de substitution est couvert durant une année par une solution spéciale d'indemnité journalière de perte de gain.



Bon pour un examen gratuit de vos prestations perte de gain

D'une valeur de CHF 230.- (1 heure)

Connaissez-vous votre besoin de prévoyance lors d'une incapacité de gain d'une courte ou longue durée? Quelles prestations sont couvertes par le 1^{er} et 2^{ème} pilier? S'agit-il d'assurances et couvertures pour des sinistres ou pour des sommes? Au moyen de ce bon, votre conseiller FMH Insurance Services vérifie vos prestations de prévoyance actuelles et vous indique les améliorations éventuelles pouvant être apportées. Envoyez-nous ce bon afin que notre conseiller puisse fixer une entrevue avec vous.

Ce bon est valable jusqu'au 30 septembre 2012.


Thomas Roth Sergio Kaufmann



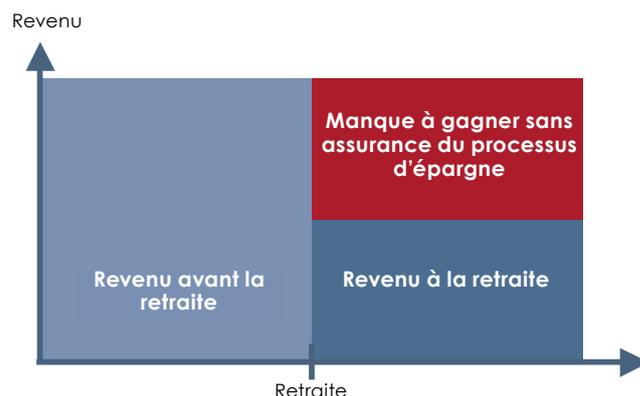
Assurance prévoyance retraite

Après avoir couvert les coûts de la vie quotidienne et les coûts courants du cabinet, il faut encore assurer le futur capital retraite nécessaire. A la retraite, la rente de l'assurance invalidité est modifiée en rente vieillesse AVS. Pour un personne seule ce montant annuel est de max. CH 27 840.– et de CHF 41 760.– pour un couple.

Si le médecin est au bénéfice d'une solution LPP, en cas d'invalidité une rente invalidité lui sera versée jusqu'à 65 ans. Grâce à la libération du paiement des primes, la fondation LPP va continuer à accumuler les primes épargnes convenues qui représentent les fondements de la rente vieillesse. Une possibilité supplémentaire est offerte par l'assurance-vie avec libération du paiement des primes.

Il est important que suffisamment de capital retraite puisse continuer à être accumulé dans n'importe quelle situation de vie et que le processus d'épargne en cas d'invalidité ne soit pas suspendu.

Fluctuation du revenu sans l'assurance du processus d'épargne:



Etant donné qu'il s'agit là toujours de questions à thématiques existentielles, nous vous recommandons vivement de vous faire conseiller par un spécialiste avisé. Ce dernier pourra vous indiquer les couvertures manquantes et démasquer les dangers pour ensuite vous démontrer les possibilités et solutions à appliquer.

J'aimerais faire usage du bon pour un examen gratuit de mes prestations perte de gain et vous prie donc de bien vouloir me contacter afin de fixer une entrevue.

Prénom, Nom:

Adresse:

NPA, Lieu:

Téléphone:

Atteignable:

Adresse e-mail:



**FMH Insurance Services
Roth Gyax & Partner AG
Service de coordination
Moosstrasse 2
3073 Gümligen**

Assurance RC professionnelle Nouvelle «double» garantie par année

A combien la somme d'assurance de la RC professionnelle devrait-elle être fixée? Cette question a souvent été posée l'année passée. Comme déjà communiqué, FMH Services conseille une somme de 10 millions. Cette somme représente généralement le dédommagement maximal pour tous les sinistres annoncés durant une année.

Le contrat-cadre FMH Insurance Services dispose à présent d'une nouvelle «double» garantie par année d'assurance. Cela veut dire qu'en cas de somme d'assurance de 10 millions le dédommagement maximal peut finalement se monter à 20 millions dans la même année avec un maximum de 10 millions par sinistre individuel.

Dans le cadre de l'assurance RC professionnelle, le soi-disant principe de réclamation est généralement applicable. A savoir que l'assurance couvre les dégâts pour lesquels une demande de dédommagement a été effectuée durant l'année en cours et ceci indépendamment de la date de la cause ou du début du sinistre. Ainsi, il se peut qu'un sinistre causé par un mauvais traitement effectué il y a trois ans soit annoncé durant la même année d'assurance qu'un cas actuel:

De plus, le montant d'un sinistre ne peut souvent être déterminé qu'après quelques années plus particulièrement lorsqu'il s'agit de revendications élevées. En cas de somme d'assurance calculée au plus juste, l'insécurité, quant à savoir si au final la somme remboursée va suffire pour couvrir le litige survenu, sera de longue durée.

Il est clair que ces situations particulières ne surviennent heureusement que très rarement. Toutefois, les suites peuvent être catastrophiques et doivent donc être assurées. La double garantie, laquelle est d'ailleurs offerte sans surcoût en cas de conclusion d'une nouvelle assurance, offre cette sécurité indispensable.

Avez-vous besoin d'une nouvelle assurance RC professionnelle ou votre contrat actuel peut-il être résilié? Testez notre offre avantageuse avec des primes attractives et commandez une offre comparative sans engagement.



| Sinistre | Cause | Annonce | Résultat | Montant dédommagement |
|---|------------|------------|------------|-----------------------|
| Mauvais diagnostic lors d'une échographie | 15.04.2009 | 20.12.2011 | 07.02.2012 | 4.5 mio. |
| Faute de manipulation lors d'un accouchement | 24.01.2012 | 24.01.2012 | 18.02.2012 | 7.2 mio. |
| Somme garantie 10 mio., grâce à la double garantie les dégâts totaux de 11.7 mio. sont couverts | | | | |



Abolition de la vignette pour vélo Comment puis-je m'assurer?

Depuis le 01.01.2012 les vélos ne doivent plus être munis d'une vignette pour vélo. L'assurance RC privée ou le cycliste lui-même est nouvellement responsable pour les dégâts. Avec le contrat-cadre FMH Insurance Services pour l'assurance ménage et RC privée les sinistres occasionnés par le cycliste sont automatiquement assurés sans prime supplémentaire.

Avez-vous des enfants majeurs qui habitent encore chez vous? Dans l'affirmative, il serait utile de vérifier si les enfants sont également inclus dans votre assurance RC privée, ceci dans le cas où ils ne disposent pas d'une propre couverture.

Impressum

Rédaction: Roger Ledermann | Stefan Walther
mail@fmhinsurance.ch

Conception et réalisation: Rub Graf-Lehmann AG, Berne
Tirage: 25 450 ex.