PeakFinances

GUIDE FRONTALIER

# Votre épargne en francs suisses

Vous gagnez en CHF et vos liquidités s'accumulent sans stratégie ? Voici comment arrêter de les laisser dormir.

GUIDE GRATUIT

Document d'information · ne constitue pas un conseil personnalisé.
Peak Finances · ORIAS n° 25001609 · FINMA n° F01510741

01 / 09

LE CONSTAT

# Bien gagner ne suffit pas

Être frontalier, c'est souvent gagner mieux. Mois après mois, les francs s'accumulent. Et une question simple revient, à laquelle presque personne ne répond : qu'est-ce que j'en fais vraiment ?

**CE QUE VOUS ALLEZ DÉCOUVRIR**

Pourquoi votre épargne en francs perd de la valeur à ne rien faire. Le rôle caché du taux de change. Et une méthode simple pour placer selon vos projets, pas selon le hasard.

→ *Commençons par l'ennemi invisible de toute épargne.*

02 / 09

L'ÉROSION

# L'argent qui dort perd de la valeur

Un joli solde sur un compte donne un sentiment de sécurité. C'est trompeur : chaque année, l'inflation grignote le pouvoir d'achat de l'argent qui ne travaille pas. La perte est invisible sur le relevé, mais bien réelle.

**LE PIÈGE DU COMPTE COURANT**

Laissée des années sur un compte, une somme achète, au bout du compte, nettement moins qu'au départ. Ne rien décider est déjà une décision, et rarement la bonne.

→ *À cela s'ajoute un facteur propre au frontalier.*

03 / 09

LE CHANGE

# EUR/CHF : le facteur qu'on subit

Vos revenus sont en francs, une partie de votre vie est en euros. Le taux de change fait varier votre pouvoir d'achat réel, sans que vous fassiez quoi que ce soit. La plupart le subissent ; certains en font un allié.

> *Vous ne contrôlez pas le taux de change. Mais vous pouvez décider si vous le subissez, ou si vous l'intégrez à votre stratégie.*

→ *Alors, comment s'y prendre concrètement ?*

04 / 09

LA MÉTHODE

# Raisonner par horizon, pas par produit

L'erreur classique : choisir un placement parce qu'on en a entendu parler. La bonne approche part de l'inverse : vos objectifs et votre horizon d'abord, l'outil ensuite. En pratique, trois poches.

COURT TERME
### Sécurité
L'argent disponible à tout moment, pour les imprévus. Sûr et liquide.

MOYEN TERME
### Projets
Ce que vous destinez à un achat, un apport. Entre disponibilité et rendement.

LONG TERME
### Avenir
Ce qui peut travailler longtemps, le temps devient votre allié.

→ *Reste à connaître les outils disponibles.*

05 / 09

LE PANORAMA

# Les grandes familles de placement

Il n'existe pas de placement parfait, seulement des outils adaptés à un objectif. Voici les grandes familles, sans opposition inutile : chacune a sa raison d'être.

1. Compte et épargne
   Disponibilité immédiate, mais rendement quasi nul.
2. Assurance-vie
   Épargne moyen terme, cadre fiscal à part.
3. Plan d'épargne retraite
   Préparer la retraite en réduisant vos impôts, capital bloqué sauf cas exceptionnels.
4. Immobilier et SCPI
   Des revenus et un effet de levier, moins de liquidité.
5. 3e pilier
   Préparer sa retraite en francs suisses, dans un cadre dédié.
6. Autres placements
   Private equity, cryptomonnaies, forêts, FIP, Girardin : diversification et optimisation fiscale.

→ *Un cas particulier mérite votre attention de frontalier.*

06 / 09

LE CAS FRONTALIER

# Une poche en francs, un cadre à part

Quand on gagne en francs, pouvoir en conserver une partie dans cette devise a du sens. Certaines solutions, comme l'assurance-vie de droit luxembourgeois ou le compte épargne suisse, le permettent et offrent un cadre de protection particulier.

**À ÉTUDIER SELON VOTRE SITUATION**

Ce n'est ni magique ni universel. L'horizon n'a pas besoin d'être très long : selon vos objectifs et votre profil, trois ans peuvent suffire. Peak Finances calibre toujours au regard de votre cas.

→ *Avant tout, évitez les erreurs les plus fréquentes.*

07 / 09

À ÉVITER

# Les 5 erreurs qui coûtent cher

Elles reviennent presque à chaque dossier. Aucune n'est une fatalité, à condition de les connaître avant.

1. Tout laisser dormir en francs
2. Tout convertir en euros au fil de l'eau, sans stratégie
3. Choisir un produit avant d'avoir défini l'objectif
4. Tout concentrer au même endroit
5. Oublier la dimension des deux pays, fiscalité et change

→ *Voici votre plan d'action, en cinq points.*

08 / 09

VOTRE PLAN

# La checklist épargne

Cinq questions à vous poser, dans l'ordre. Y répondre, c'est déjà reprendre le contrôle de votre argent.

- ☑ Combien de liquidités dorment aujourd'hui, en francs comme en euros ?
- ☑ À quoi cet argent est-il destiné, et à quelle échéance ?
- ☑ Comment est réparti votre patrimoine entre francs et euros ? Est-ce voulu ?
- ☑ Avez-vous une poche sécurité, une poche projets, une poche long terme ?
- ☑ Vos choix tiennent-ils compte des deux pays, fiscalité et change compris ?

→ *Une dernière étape, et c'est la plus importante.*

09 / 09

PASSEZ À L'ACTION

# Votre appel découverte offert

Ce guide vous a donné la méthode. Votre situation, elle, est unique. En 15 minutes, un appel découverte avec Peak Finances fait le point sur vos liquidités, votre exposition au change et vos objectifs.

L'ÉTAPE SUIVANTE

## Réservez votre appel découverte

Un échange direct avec un spécialiste 100% frontaliers, doublement agréé ORIAS et FINMA. On regarde votre situation, on répond à vos questions, et vous décidez ensuite, librement.

**RÉSERVER MON APPEL DÉCOUVERTE →**

Scannez pour réserver

| | |
|---|---|
| SITE | peakfinances.ch |
| INSTAGRAM | peakfinances |
| AGRÉMENTS | ORIAS 25001609 · FINMA F01510741 |