

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/>

## L'Observatoire de la Planification

Mieux comprendre ensemble les enjeux de la planification patrimoniale en Suisse

### Notre Public

Nous nous adressons en priorité au **grand public**, tout en constituant un partenaire de référence pour les entreprises et les institutions souhaitant proposer des formations neutres et structurées à leurs collaborateurs.

### Notre Association

Nous sommes une association **à but non lucratif** qui vise à améliorer l'usage et la compréhension de la planification patrimoniale en Suisse.

### Nos engagements

L'Observatoire adopte une approche pédagogique, **indépendante** et non commerciale. Il ne fournit aucun conseil financier, ne recommande aucun prestataire et n'intervient pas dans les relations contractuelles entre particuliers et professionnels.

### Mission et Cadre

La planification financière est aujourd'hui utilisée quelques années avant le départ à la retraite. Nous voulons étendre son usage à l'ensemble de la population en montrant qu'elle peut servir de **boussole permanente** et nous aider à prendre les **bonnes décisions** tout au long de notre vie.

### Éthique & gouvernance

Nous fondons notre action sur des principes d'**indépendance**, de **neutralité** et de **transparence**. Nous souhaitons fournir de l'information relevante, dans l'intérêt du public, sans influence commerciale ni conflit d'intérêts.

### Écosystème

L'Observatoire de la Planification s'inscrit dans un écosystème large et diversifié d'acteurs concernés par les enjeux de planification à long terme. Nous offrons à ces spécialistes une **plateforme** pour diffuser les **connaissances utiles** dans leur domaine de prédilection.

### Formations & événements

L'Observatoire de la Planification propose des formations et des séminaires sur la planification destinés au grand public. Ces formations non certifiantes visent avant tout un objectif pédagogique et s'inscrivent dans une démarche neutre et structurée.

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/mission-cadre/>

## **Mission & cadre**

La mission d'Observatoire de la Planification est de contribuer à une meilleure compréhension des enjeux de la planification patrimoniale et financière à long terme, dans un contexte suisse en constante évolution.

Un cadre de réflexion et d'action

L'Observatoire inscrit ses travaux dans un cadre pédagogique et non commercial. Il vise à clarifier les notions clés, les mécanismes et les arbitrages qui structurent les décisions de planification dans le temps.

Les contenus proposés s'appuient sur des sources reconnues, des pratiques établies et une approche transversale intégrant les dimensions financières, juridiques, fiscales et humaines, sans jamais se substituer aux décisions individuelles.

Ce que l'Observatoire n'est pas

- Un prestataire de conseil financier ou patrimonial
- Un intermédiaire commercial ou un apporteur d'affaires
- Un organisme de recommandation ou de classement de professionnels
- Une partie aux relations contractuelles entre particuliers et prestataires

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/ethique-gouvernance/>

## **Éthique & gouvernance**

Observatoire de la Planification fonde son action sur des principes d'indépendance, de neutralité et de transparence. Son objectif est de contribuer à une meilleure compréhension des enjeux de planification, dans l'intérêt du public, sans influence commerciale ni conflit d'intérêts.

### Principes éthiques

- Indépendance à l'égard de tout prestataire, produit ou solution commerciale
- Neutralité dans la présentation des concepts, options et cadres de réflexion
- Transparence sur les objectifs, les limites et le périmètre des contenus proposés
- Absence de toute forme de recommandation, de classement ou de mise en relation commerciale

### Gouvernance

L'Observatoire fonctionne selon une logique de gouvernance simple et proportionnée à sa mission. Les orientations générales, les thématiques abordées et les formats proposés sont définis de manière collégiale, dans le respect des principes éthiques établis.

Les éventuelles contributions externes, qu'elles soient académiques, professionnelles ou institutionnelles, sont intégrées à titre informatif et pédagogique. Elles n'engagent ni l'Observatoire dans son ensemble, ni les autres contributeurs.

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/ecosysteme/>

## **Écosystème**

Observatoire de la Planification s'inscrit dans un écosystème large et diversifié d'acteurs concernés par les enjeux de planification à long terme. Cet écosystème regroupe des profils, des compétences et des perspectives complémentaires, issus de différents horizons.

### Types d'acteurs

- Professionnels de la finance, de la prévoyance et du patrimoine
- Juristes, fiscalistes et spécialistes des cadres réglementaires
- Acteurs de la formation et de la pédagogie financière
- Institutions, associations et organismes à vocation éducative
- Chercheurs et experts issus du monde académique

### Principes de présentation

Les acteurs mentionnés ou référencés dans le cadre de l'écosystème le sont exclusivement à titre informatif. Leur présence n'implique aucune forme de validation, de recommandation, de hiérarchisation ou de partenariat exclusif.

L'Observatoire ne perçoit aucune rémunération liée à la mise en visibilité d'un acteur et n'intervient en aucun cas dans les relations entre les visiteurs du site et les professionnels ou institutions mentionnés.

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/formations-evenements/>

## **Formations & événements**

Observatoire de la Planification propose et relaie des formats de formation et d'échange destinés à améliorer la compréhension des enjeux de planification à long terme. Ces formats visent avant tout un objectif pédagogique et s'inscrivent dans une démarche neutre et structurée.

### Types de formats

Sessions d'information et de sensibilisation destinées au grand public

Ateliers thématiques centrés sur des questions de planification spécifiques

Interventions ponctuelles en entreprise ou au sein d'institutions

Tables rondes et événements d'échange autour de thématiques transversales

### Cadre des interventions

Les formations et événements s'inscrivent dans un cadre strictement pédagogique. Ils ont pour objectif de fournir des repères, des méthodes de réflexion et des clés de lecture, sans formuler de recommandations personnalisées ni orienter vers des solutions ou des prestataires spécifiques.

Selon les cas, ces formats peuvent être conçus et animés par l'Observatoire lui-même ou intégrer des contributions externes, dans le respect des principes d'indépendance, de neutralité et de transparence définis par l'Observatoire.

Les informations relatives aux formations et événements à venir sont communiquées au fil du temps, en fonction des projets et des partenariats institutionnels.

<https://www.observatoire-de-la-planification.ch/contact-acces-membres/>

## Contact & accès membres

Observatoire de la Planification peut être contacté pour toute question relative à sa mission, à ses travaux ou à ses activités. Les échanges s'inscrivent dans un cadre informatif et institutionnel, sans engagement commercial.

## Contact

Les demandes de contact peuvent être adressées par voie électronique. Elles sont traitées dans la mesure du possible, en fonction de leur nature et de leur adéquation avec le périmètre de l'Observatoire.

Votre nom

Votre e-mail

Objet

Votre message (facultatif)

## Politique de confidentialité

### 1. Introduction

La présente politique de confidentialité décrit la manière dont **Observatoire de la Planification** traite les données personnelles des visiteurs de son site internet. L'Observatoire attache une importance particulière au respect de la vie privée et s'engage à traiter les données personnelles de manière responsable, transparente et conforme au droit suisse applicable, notamment à la Loi fédérale sur la protection des données (LPD).

---

### 2. Données collectées

Observatoire de la Planification ne collecte que des données strictement nécessaires au fonctionnement du site et à la gestion des échanges.

Selon l'utilisation du site, les données suivantes peuvent être traitées :

- données techniques (adresse IP, type de navigateur, date et heure d'accès), générées automatiquement lors de la consultation du site ;
- données communiquées volontairement par les utilisateurs, notamment dans le cadre d'une prise de contact par courrier électronique.

Aucune donnée sensible n'est collectée intentionnellement.

---

### 3. Finalité du traitement

Les données personnelles sont traitées exclusivement aux fins suivantes :

- assurer le bon fonctionnement et la sécurité du site internet ;
- répondre aux demandes adressées à l'Observatoire ;
- améliorer la qualité et la pertinence des contenus proposés.

Les données ne sont en aucun cas utilisées à des fins commerciales, publicitaires ou de profilage.

---

### 4. Transmission des données à des tiers

Les données personnelles ne sont ni vendues, ni louées, ni transmises à des tiers, sauf obligation légale ou nécessité technique liée à l'hébergement et à l'exploitation du site.

Le site est hébergé par un prestataire établi en Suisse ou dans un pays offrant un niveau de protection des données adéquat.

---

## 5. Durée de conservation

Les données personnelles sont conservées uniquement pendant la durée nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles ont été collectées, ou conformément aux obligations légales applicables.

---

## 6. Droits des personnes concernées

Conformément au droit suisse, toute personne concernée dispose notamment des droits suivants :

- droit d'accès aux données la concernant ;
- droit de rectification des données inexactes ;
- droit à l'effacement des données, dans les limites prévues par la loi.

Toute demande relative aux données personnelles peut être adressée à l'Observatoire par voie électronique.

---

## 7. Sécurité

Observatoire de la Planification met en œuvre des mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de protéger les données personnelles contre tout accès non autorisé, perte ou divulgation.

---

## 8. Modifications

La présente politique de confidentialité peut être modifiée à tout moment afin de tenir compte de l'évolution du site, du cadre légal ou des pratiques de traitement des données. La version publiée sur le site fait foi.