

RAIFFEISEN

«Financièrement prêt-e pour la retraite»

Événement en ligne

Raiffeisen Suisse société coopérative | Saint-Gall | 23.04.2024



Bienvenue

Vos intervenants du jour



Tashi Gumbatshang

Responsable du Centre de compétences
Conseil en gestion patrimoniale et
en prévoyance
Raiffeisen Suisse



Jürg Portmann

Co-directeur de l'Institut
Risk and Insurance
ZHAW School of Management and Law

Voici ce qui vous attend aujourd'hui:

1 **Retraite ordinaire – un conseil en planification de la retraite est-il superflu?**

2 **Niveau de vie à la retraite – l'AVS et la caisse de pension suffisent-elles?**

3 **Retraite anticipée – un rêve (ir)réaliste?**

4 **Horizon de placement à la retraite – Vaut-il la peine d'investir à la retraite?**

1

Retraite ordinaire – un conseil en planification de la retraite est-il superflu?



Avantages d'une planification de la retraite

- Identification des **lacunes de revenus** et mesures possibles
- **Sécurité financière & vue d'ensemble** - Vous pouvez estimer ce qui vous attend
- Reconnaître **les opportunités d'optimisation fiscale** et en tirer profit
- Comprendre les effets d'un retrait sous forme de capital et/ou de rente **et prendre la bonne décision**



Rente ou capital – la décision cruciale

Rente

Capital

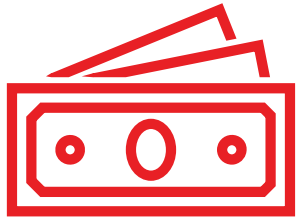
Impôts	<ul style="list-style-type: none">• Imposable à 100% comme revenu	<ul style="list-style-type: none">• Imposition unique à taux réduit• Impôt sur la fortune sur le capital
Conséquences pour les survivants	<ul style="list-style-type: none">• Réduction de la rente de veuve / veuf à 60% (minimum légal)• 100% de perte de rente pour les autres héritiers	<ul style="list-style-type: none">• 100% du capital transmissible par héritage
Rendement	<ul style="list-style-type: none">• Sans objet puisque la rente est garantie• Eventuelle compensation du renchérissement	<ul style="list-style-type: none">• Le risque de rendement incombe à l'investisseur
Flexibilité	<ul style="list-style-type: none">• Aucune influence personnelle	<ul style="list-style-type: none">• Disponible de façon flexible• Objectif de placement personnel
Longévité	<ul style="list-style-type: none">• Rente garantie à vie	<ul style="list-style-type: none">• Aucune garantie de revenu à vie• Moindre flexibilité en cas de petit capital

2

Niveau de vie à la retraite – l'AVS et la caisse de pension suffisent-elles?



Votre revenu à la retraite, et donc votre niveau de vie, est influencé par divers facteurs.

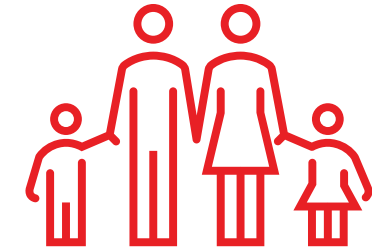


Revenus

- Aujourd'hui vs à la retraite



Ecart de pension entre les sexes



Modèle de vie/phase de la vie

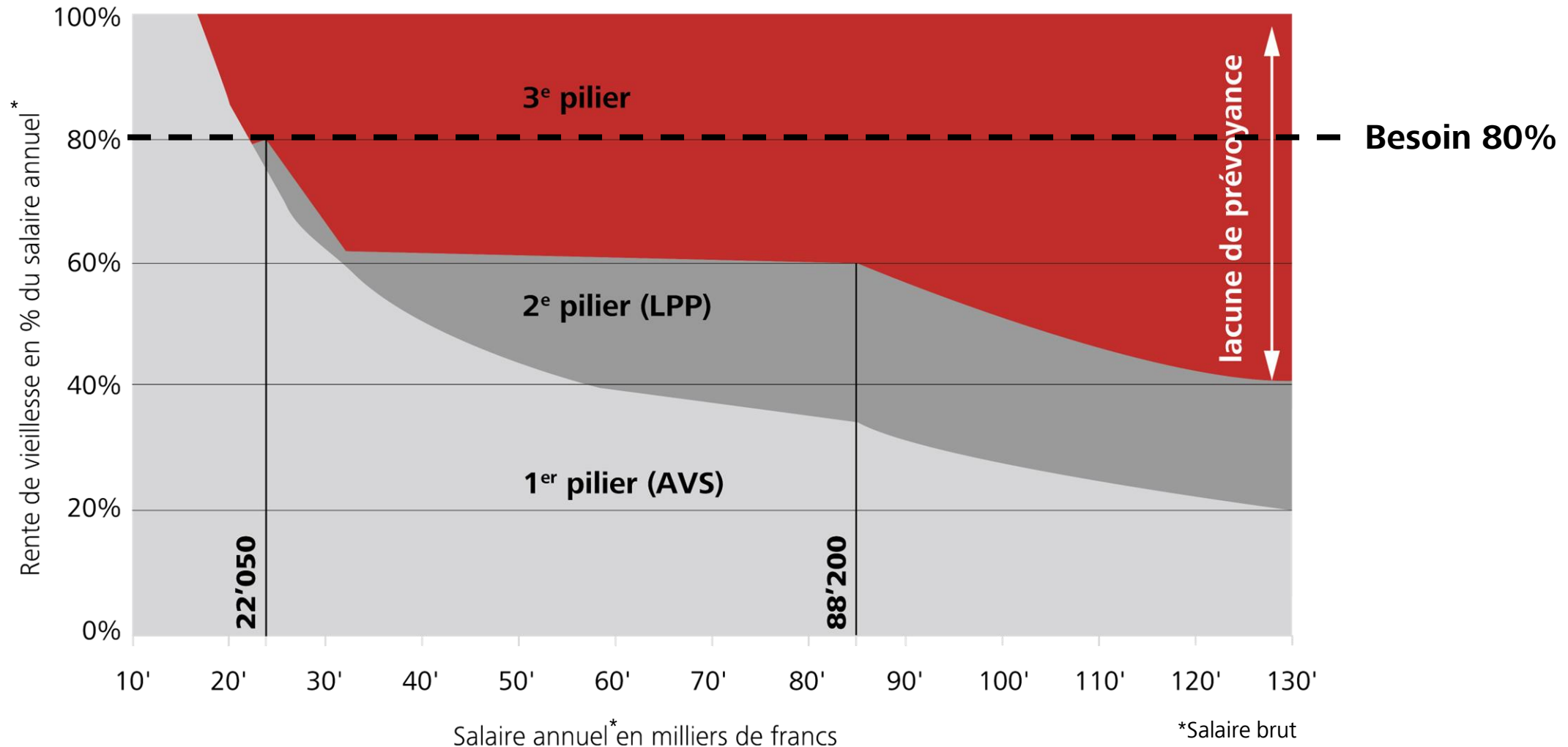
- Répartition des rôles dans les couples et les familles
- Séparation ou divorce



Niveau de vie actuel vs à la retraite

Les prestations légales couvrent au maximum 60% du dernier revenu

Aperçu des lacunes de prévoyance



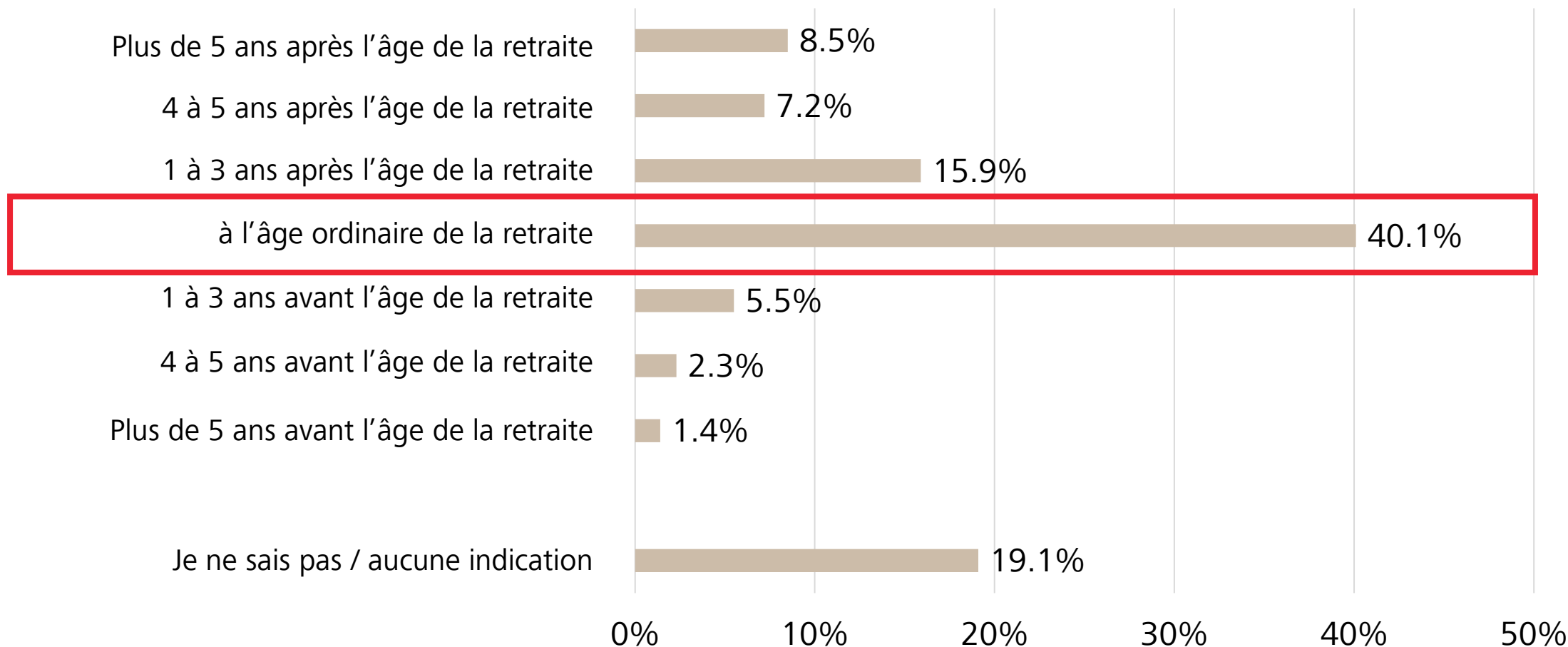
3

Retraite anticipée – un rêve (ir)réaliste?



Quand prévoyez-vous de prendre votre retraite?

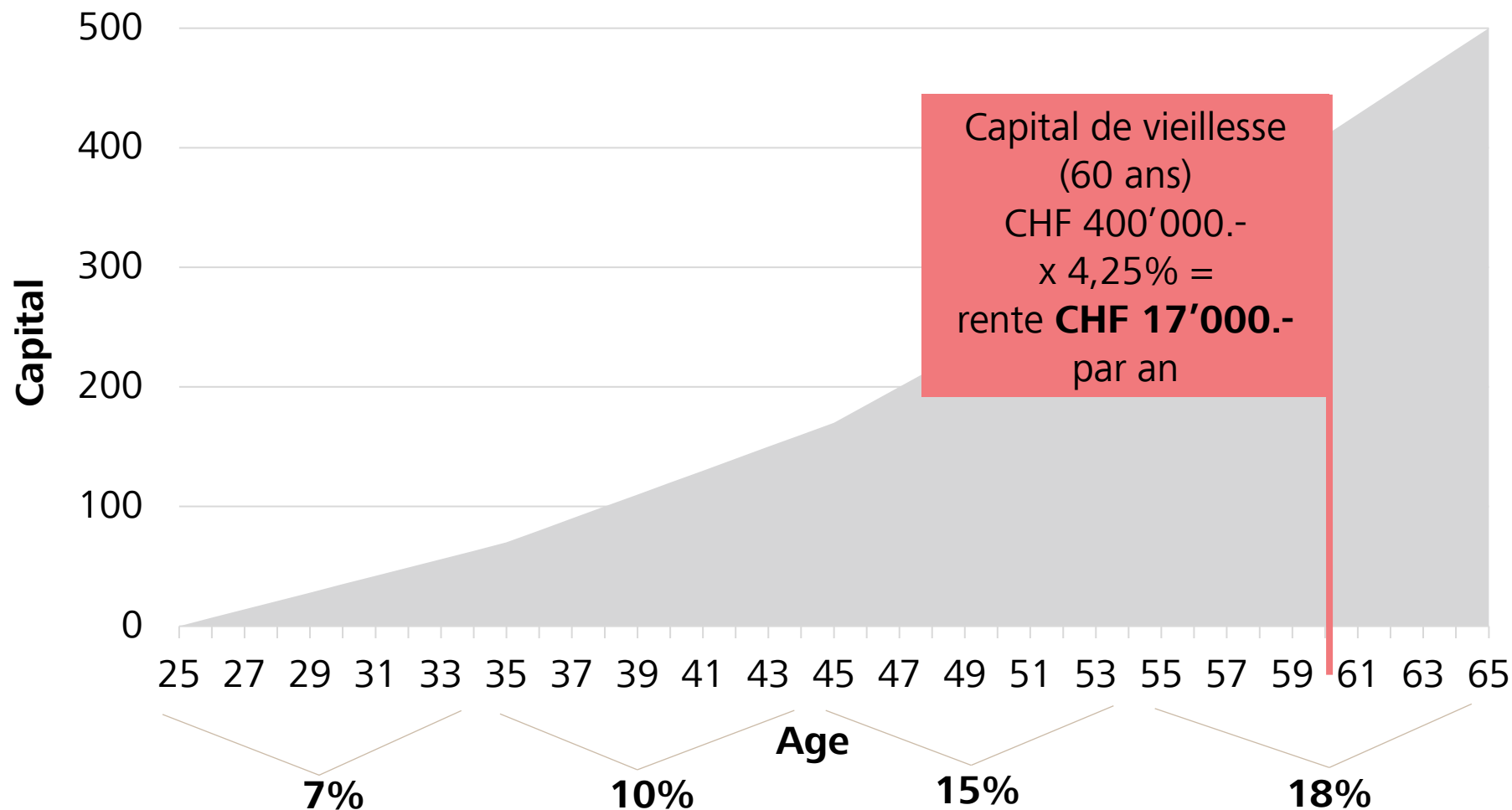
Le souhait d'une retraite anticipée



Source: Baromètre de la prévoyance 2023

2^e pilier LPP – quel est le coût d'une retraite anticipée?

Constitution du capital de vieillesse



Prélèvement en pourcentage du salaire assuré en fonction de l'âge*

*Les pourcentages utilisés sont les taux standard LPP et peuvent différer du pourcentage individuel.

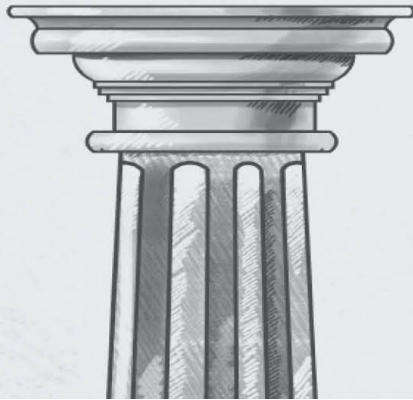
Capital de vieillesse
(65 ans)
CHF 500'000.-
x 5,0% =
rente **CHF 25'000.-**
par an

5 ans plus tôt
20% de capital en
moins
+
30% de rente en
moins

Règle générale – Quel est le coût d'une retraite anticipée?



Premier pilier
Prévoyance publique



- 6,8%

pour l'AVS par année d'anticipation



Deuxième pilier
Prévoyance professionnelle



Chaque année anticipée coûte environ

de 5 à 8%

de la rente de la caisse de pension

4

Horizon de placement à la retraite – Vaut-il la peine d’investir à la retraite?



Pourquoi investir peut encore être intéressant quand on est âgé



33%

de la population active aujourd'hui aura plus de 64 ans en 2030.



22

ans, c'est l'espérance de vie d'une femme suisse de 65 ans.

Adapter l'objectif de placement au profil de risque individuel





Une ancienne règle de placement dit:

**«Ne mets
jamais
tous tes
œufs dans
le même
panier».**

Nos principaux enseignements

Les dépenses ne diminuent guère avec l'âge.



Investir est important, même à la retraite.

La retraite est comme un grand projet de vacances, pour lequel une planification précoce est nécessaire.



Créez une vue d'ensemble et demandez de l'aide aux experts.

**Nous sommes à votre entière
disposition pour répondre à
vos questions.**



Liens utiles et outils d'aide



[Planifier correctement son départ à la retraite](#)



[Les trois étapes de la planification de la retraite](#)



[5 conseils de prévoyance pour votre planification de la retraite](#)



[Voici comment éviter les erreurs dans le domaine de la prévoyance](#)



[Guide de la prévoyance Raiffeisen – la boussole pour votre prévoyance](#)

Autre Événement en ligne sur le thème "Pension et logement"



«Quel type de logement pour ma retraite?»

Date: Mercredi 29 mai 2024

Heure: 17h30 – 18h30

Diffusion: événement en ligne via livestream

Intervenants: Damien Combelles, Spécialiste en planification financière chez Raiffeisen Suisse et Lukas Taboada, Membre de la direction à la Banque Raiffeisen d'Yverdon-les-Bains



Scannez le code QR et inscrivez-vous gratuitement à l'événement.

raiffeisen.ch/retraite-propietaire



**Merci de votre
attention**

Plus d'informations sur
raiffeisen.ch/retraite