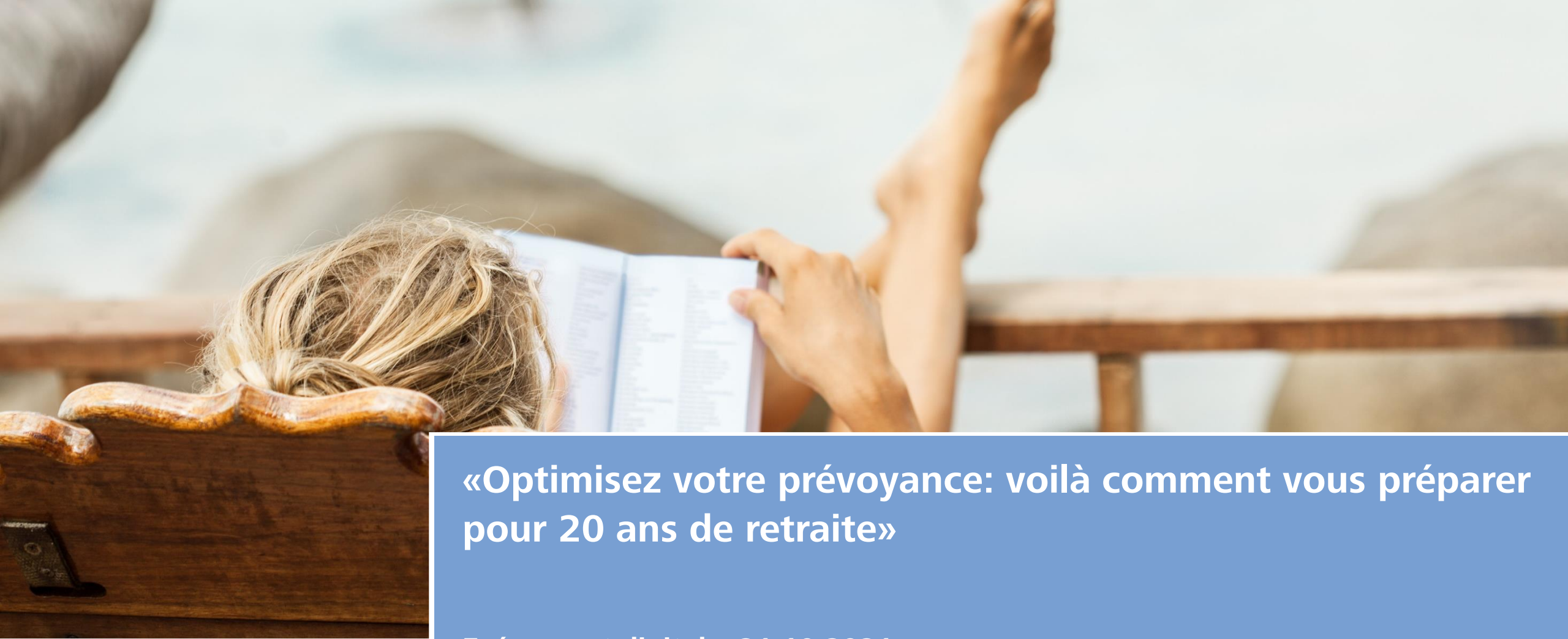




«Optimisez votre prévoyance: voilà comment vous préparer pour 20 ans de retraite»

Événement digital – 21.10.2021

Bienvenue

Vos intervenants du jour



**PATRIK A.
JANOVJAK**

Responsable du Centre
d'investissement et de
prévoyance



**TASHI
GUMBATSHANG**

Responsable du Centre de
compétences Conseil en
gestion de fortune et
prévoyance



**CHRISTINE
MAIER**

Experte en communication

Baromètre de la prévoyance 2021

Les gens épargnent davantage, mais ne savent pas dans quel but



- Le **baromètre global** est passé de 585 à 681 points
- L'**engagement** a légèrement augmenté.
L'investissement dans la prévoyance privée s'est accru.
- La **confiance** dans le système des 3 piliers s'est nettement améliorée, surtout dans les 2^e et 3^e piliers
- C'est le **résultat économique** qui a le plus fortement augmenté.
- MAIS: les **connaissances en matière de prévoyance** restent faibles.



Les arguments pour un pilier 3a

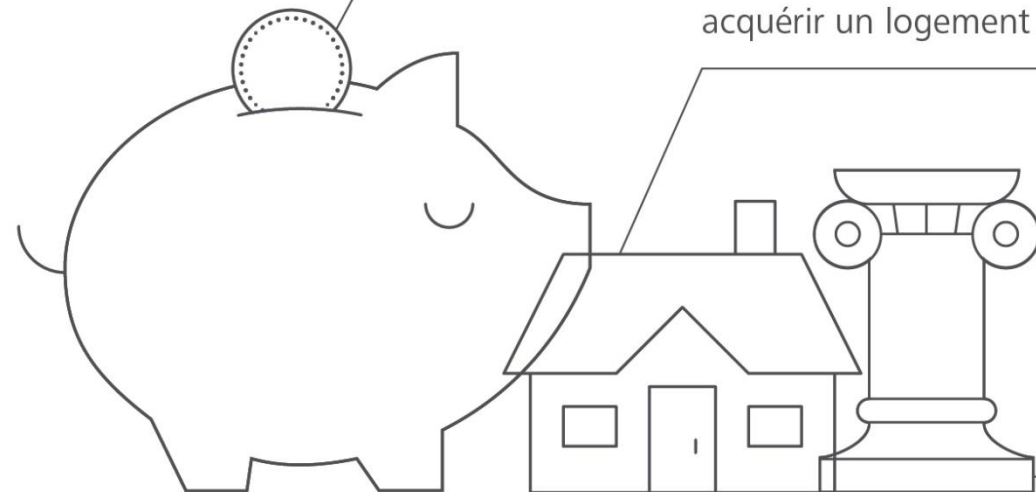
Priorité #1: niveau de vie à la retraite

52,0 %

de la population souhaite
économiser des impôts

19,8 %

de la population souhaite
acquérir un logement



80,6 %

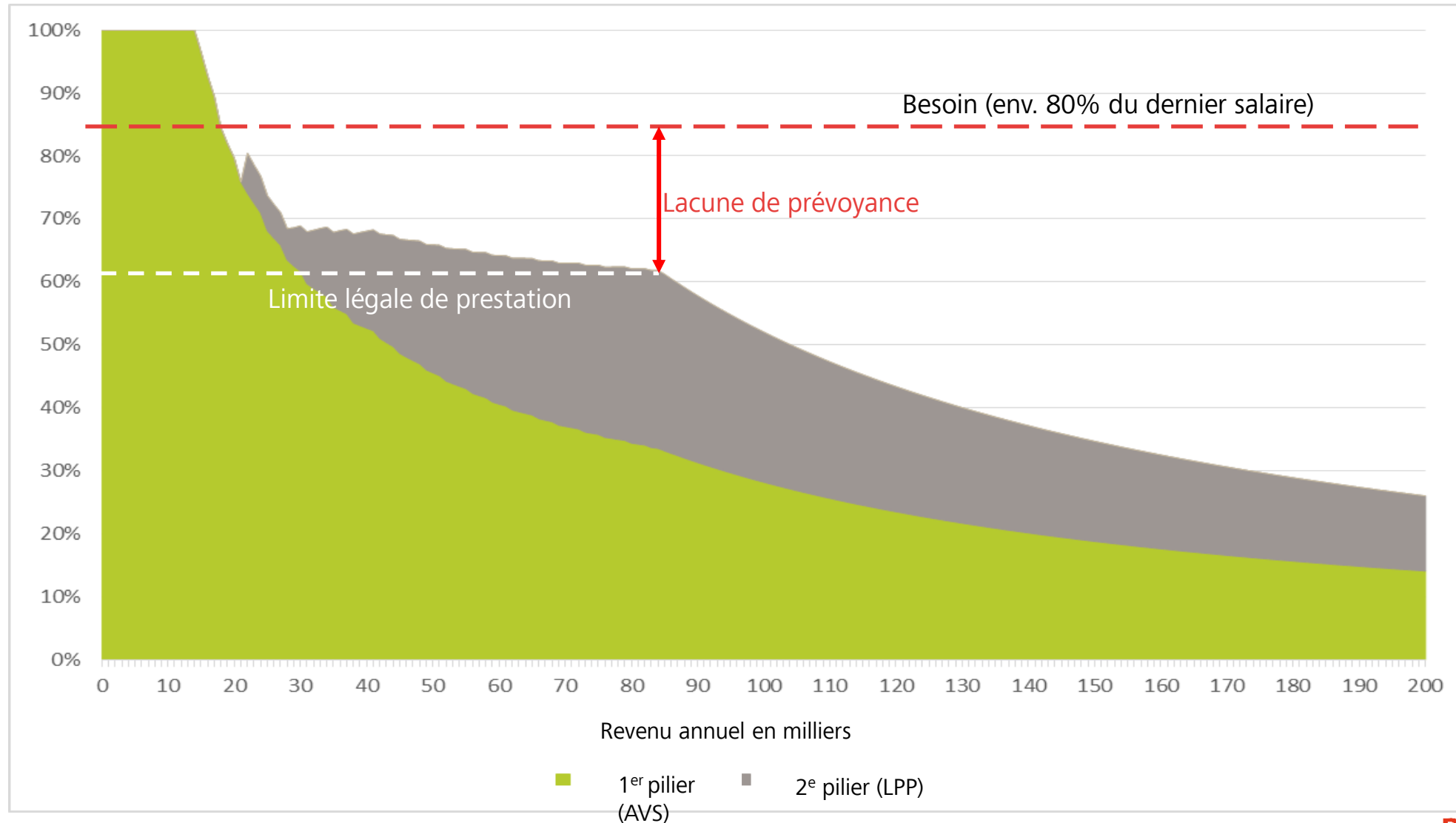
de la population souhaite
maintenir son niveau de vie
à la retraite

49,7 %

de la population se sent incertaine par
rapport au système de prévoyance suisse

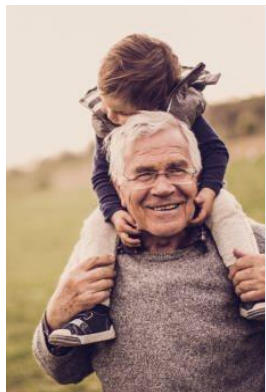
Système des 3 piliers

Prestations en % du salaire



Préoccupations et souhaits

Les défis et pourquoi il faut des réformes



Evolution démographique: les baby boomers partent à la retraite



Augmentation constante de l'espérance de vie



Le **principe de solidarité** atteint ses limites



Forte instabilité des marchés et cycles de plus en plus courts



Le taux d'intérêt minimum LPP stagne



Subventionnement croisé: les retraités vivent aux dépens des jeunes



33%

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

2'543'000

personnes auront plus de 65 ans en 2060
en Suisse, soit 50% de plus qu'aujourd'hui.



80%

des plus de 50 ans sont présents
sur les réseaux sociaux.



22

ans est l'espérance de vie d'une
Suisseuse de 65 ans.



Les plus de 50 ans

représentent près de 50% de la
population suisse.



66%

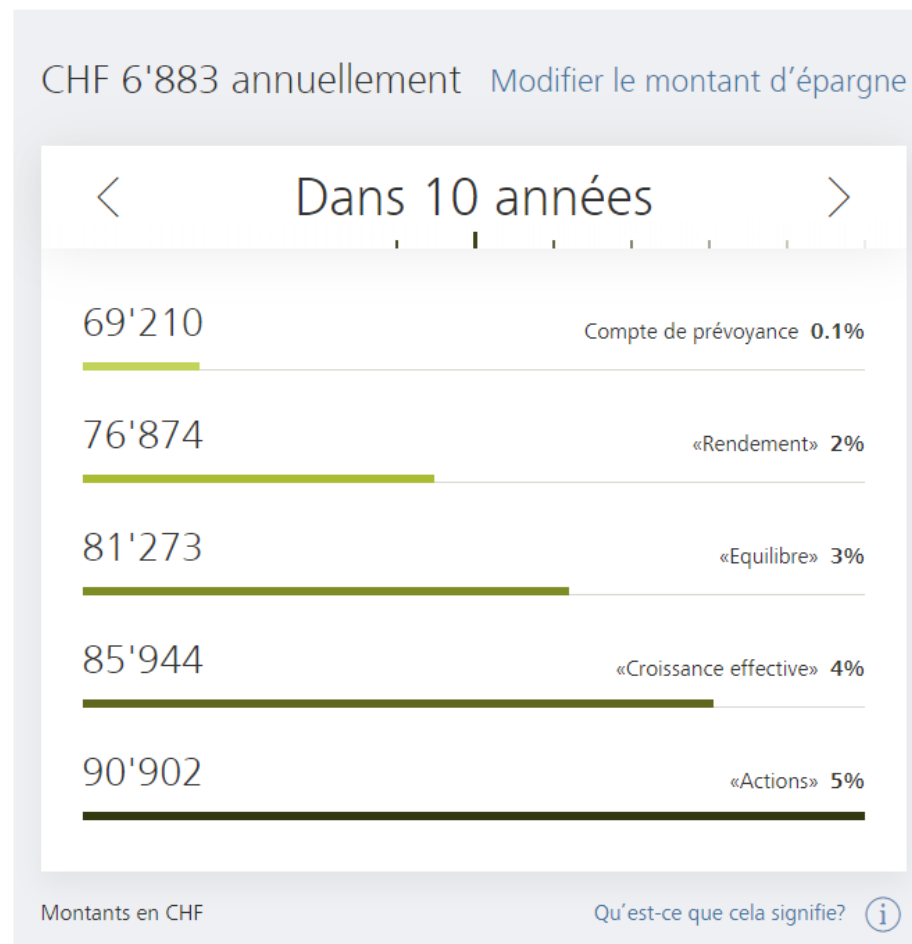
des actifs sous gestion en Suisse
appartiennent à des retraités.

Un peuple d'épargnants

Le coût élevé de la peur ... et l'énorme effet du temps

- Un total de 130 milliards de francs dans le 3e pilier correspond à 15'000.- par personne (en 2019)
- Si tout cet argent avait été investi en actions sur 10 ans au lieu d'avoir été en grande partie déposé sur un compte, le montant serait environ deux fois plus élevé aujourd'hui! (260 mia CHF = 30'000 CHF par personne)

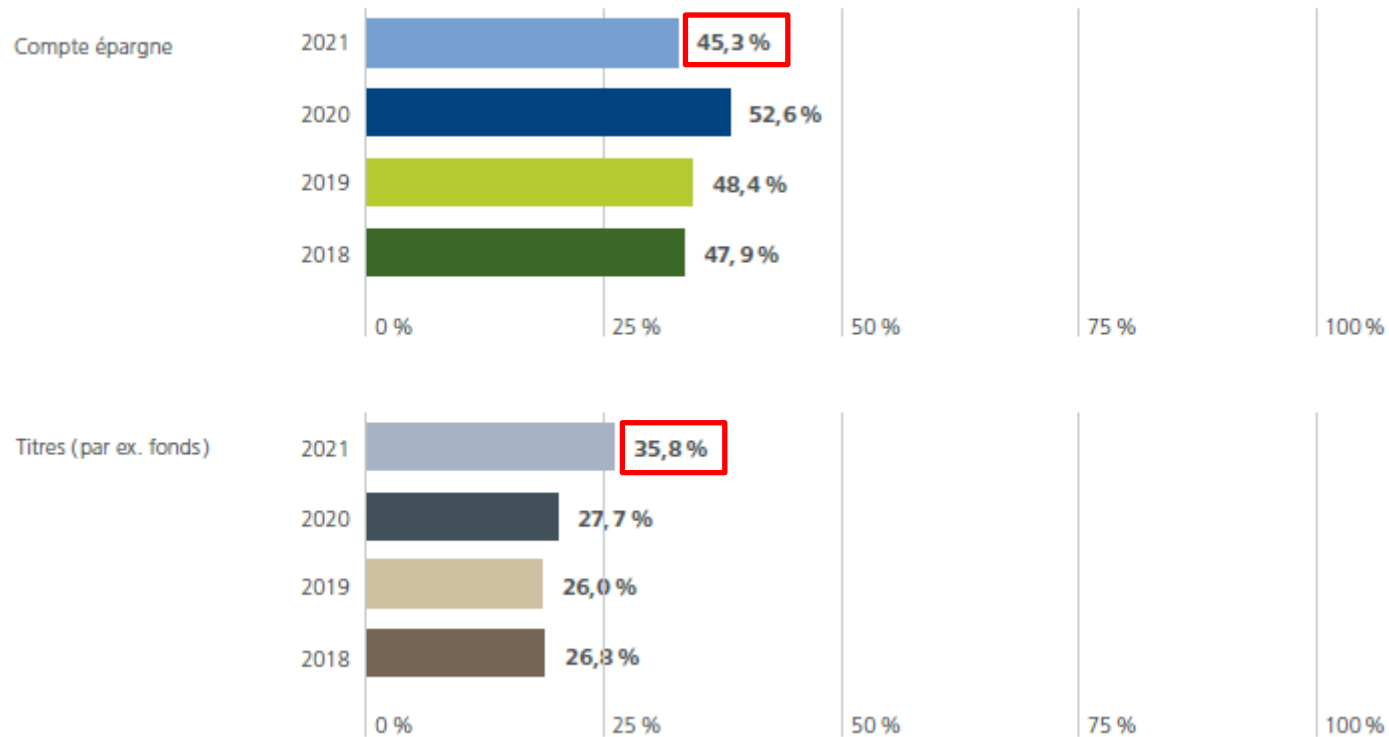
Profitez de l'effet des taux d'intérêt composés de l'investissement!



Les fonds de prévoyance sont de plus en plus appréciés

Baromètre de la prévoyance 2021

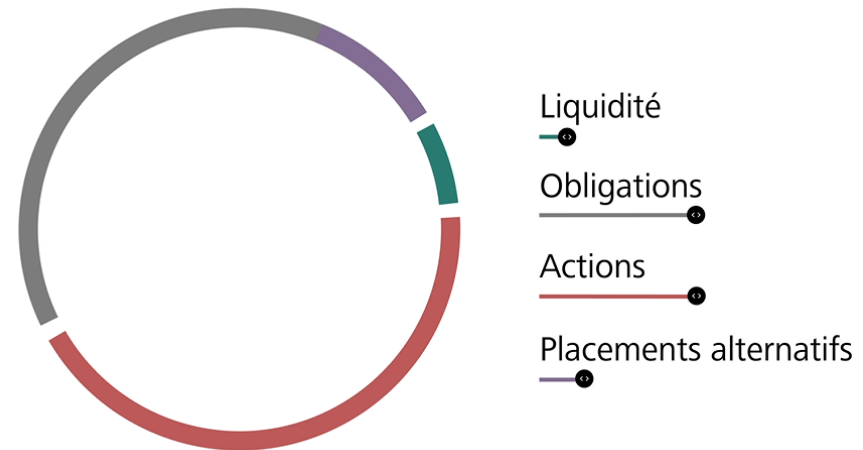
Comparaison de l'évolution entre 2018 et 2021



Qu'est-ce qu'un fonds?



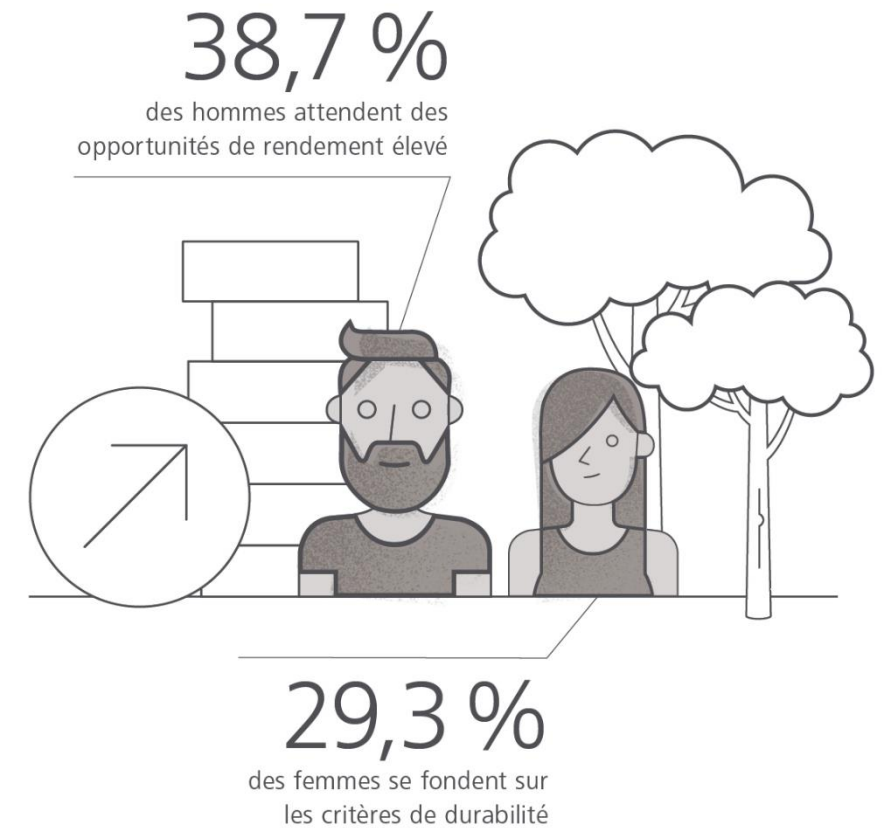
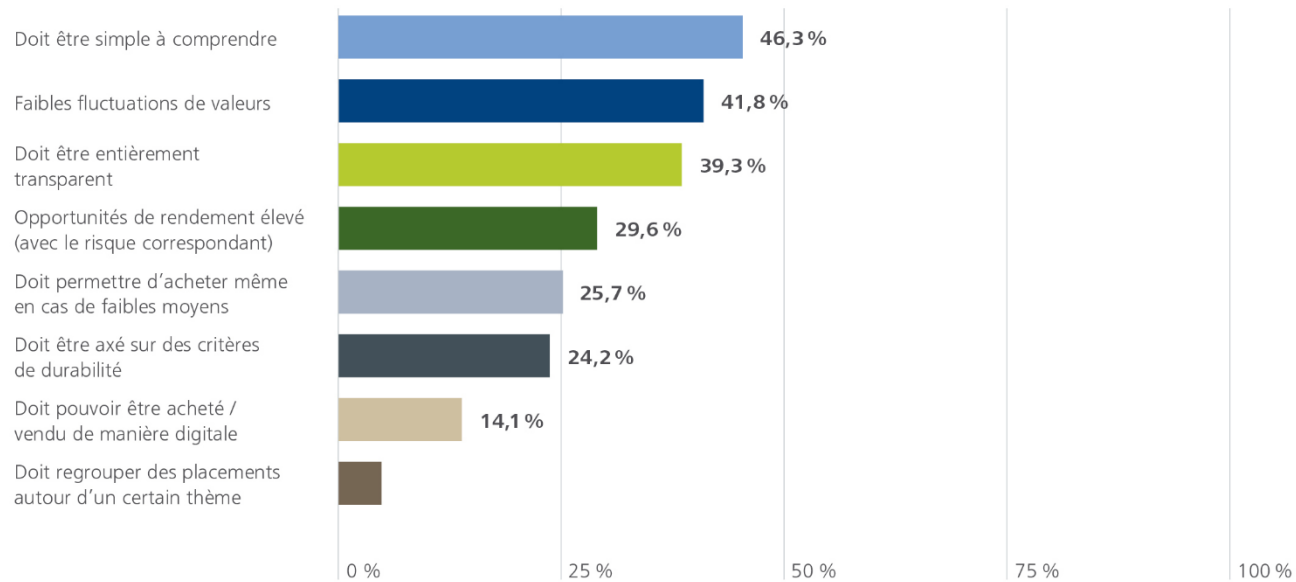
Portefeuille



Grandes attentes concernant les produits de placement

Baromètre de la prévoyance 2021

Parmi les critères suivants, lesquels sont importants pour vous au niveau des produits de placement du pilier 3a?



L'horizon de placement est déterminant

Plus le placement est long, moins les risques sont élevés

Evolution de la valeur du marché suisse des actions (SPI) dans son ensemble depuis le 1^{er} janvier 2000



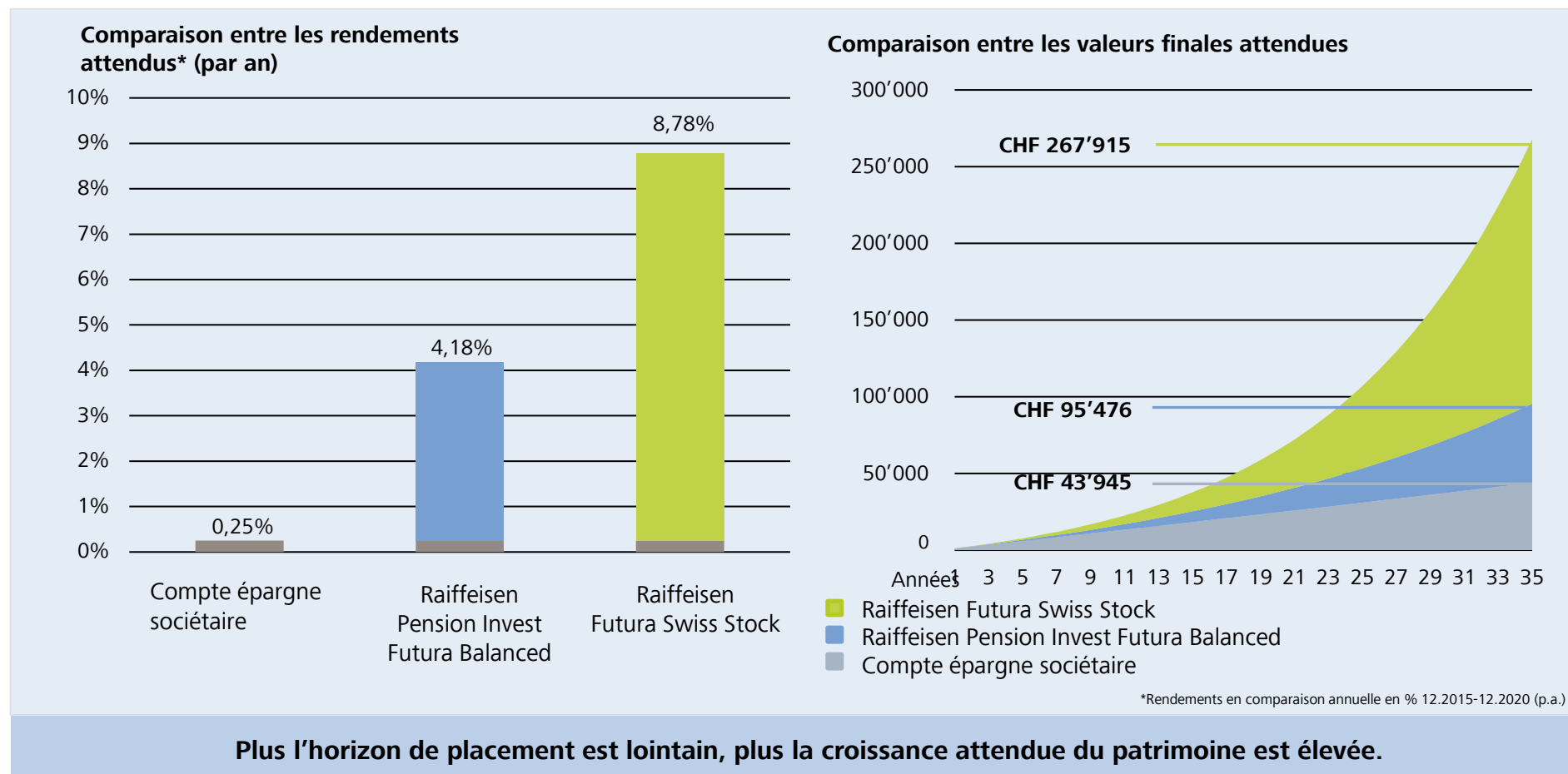
Sources: Bloomberg, Centre d'investissement et de prévoyance de Raiffeisen Suisse

Réalisez vos objectifs d'épargne

Perspectives de rendement plus élevées qu'avec un compte épargne

«Comment mon patrimoine évoluera-t-il avec des versements mensuels de CHF 100?»

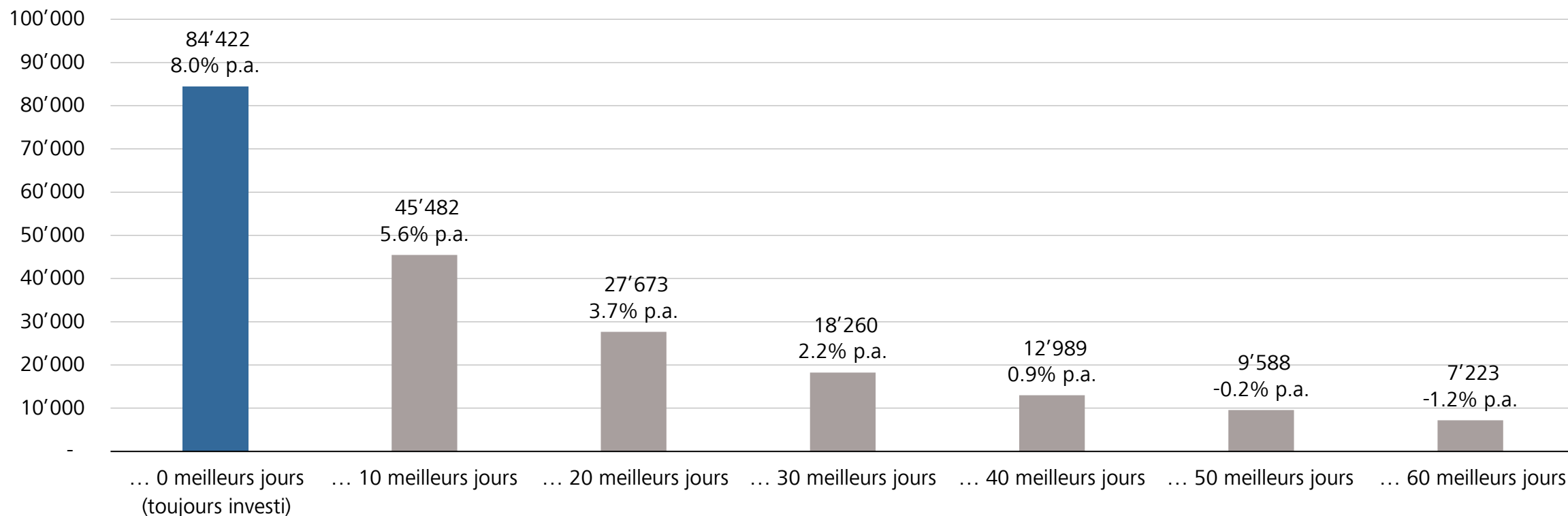
Recommandé



Pourquoi il est important de rester investi (Suisse)

Quelques jours peuvent faire toute la différence

Performance sur le marché suisse des actions (SPI) parce que l'on a manqué les...



Le calcul se fonde sur un investissement de CHF 10'000 sur le marché suisse des actions (SPI) dans la période du 1er janvier 1994 au 1er septembre 2021.

Source: Bloomberg, Raiffeisen Investment Advisory

A portrait of Warren Buffett, an elderly man with white hair and glasses, wearing a dark pinstripe suit, a white shirt, and a red patterned tie. He is standing in front of a red curtain. The lighting is dramatic, with a strong light source from the left, casting shadows on his face and the curtain.

***«The stock market is a
device for transferring
money from the impatient
to the patient.»***

Warren Buffett

***«Le marché des actions est un
instrument pour transférer l'argent
des impatients vers les patients.»***

Du temps pour les questions

Questions du Livestream 1/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Nous avons toujours entendu dire qu'il valait mieux épargner jusqu'à 65 ans, mais que se passe-t-il ensuite? Comment investir judicieusement le capital attendu de l'IP et du pilier 3a à partir de ce moment-là?**

Selon ce principe, il convient d'adhérer à une stratégie d'investissement qui a été définie dans le cadre de la consultation sur les pensions.

- **Un compte 3a détenu auprès d'une compagnie d'assurance peut-il être transféré à la Banque Raiffeisen?**

En principe, tout compte 3a peut être transféré à un autre.

- **Combien de temps après la retraite ai-je le temps de liquider le 3e pilier?**

Cela se fait automatiquement par la fondation du 3e pilier après la retraite ordinaire.

- **Est-il possible de diviser un compte 3a existant en plusieurs comptes 3a?**

Non.

Questions du Livestream 2/9

Les réponses des intervenants



- **Combien de comptes 3a sont autorisés au total?**
Maximum 5. Toutefois, cela dépend de la pratique fiscale respective du canton.
- **Je croyais que le stock suisse n'était disponible que dans les actifs libres ?**
C'est exact. Les fonds de pension de la même ligne Futura sont gérés selon les mêmes principes (notamment la partie suisse des fonds propres).
- **Prévoyez-vous d'ajouter la possibilité de détenir un petit pourcentage de crypto-monnaies dans le pilier 3a à l'avenir?**
Non.
- **Que faire s'il manque 20 ans à la caisse de pension?**
Maximiser les versements 3a et verser en plus le maximum dans le CP (de manière échelonnée et en se concentrant à partir de 50 ans).

Questions du Livestream 3/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Que puis-je faire, en tant que travailleur indépendant, pour éviter de me retrouver dans la pauvreté des personnes âgées? Le deuxième pilier est manquant. Puis-je investir la totalité de la somme en actions ou dois-je en investir une partie de manière prudente?**

Vous pouvez souscrire une assurance volontaire du 2e pilier et épargner ainsi un capital pour couvrir les risques de vieillesse, d'invalidité et de décès (art. 4 LPP). Plusieurs options s'offrent à vous. En outre, vous pouvez investir dans le 3e pilier si votre horizon de placement le permet (c'est-à-dire en définissant votre stratégie d'investissement personnelle avec votre conseiller).

- **Est-il judicieux d'avoir une proportion très élevée d'actions dans le 3e pilier si les gains en capital accumulés sont imposés au moment du retrait?**

Le montant du versement, qui comprend également la plus-value, est imposé séparément à un taux de 5 à 10 % selon le canton et le montant. Si vous disposez d'un horizon de placement suffisamment long et donc d'un rendement ainsi que d'économies d'impôt lors des versements et d'un taux d'imposition relativement faible lors des retraits, il est intéressant d'avoir un quota d'actions.

Questions du Livestream 4/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Dois-je effectuer des versements annuels à un fonds de pension ou est-ce volontaire?**
Les versements aux fonds de pension dans le cadre du 3ème pilier sont volontaires et flexibles.
- **Que se passe-t-il si, par exemple, vous avez travaillé/résidé en Suisse pendant 15 ans et cotisé au pilier 3a, puis que vous émigrez avant la retraite ? Avec un permis B ou C ?**
Si vous émigrez définitivement, vous pouvez liquider et retirer vos avoirs du 3e pilier.
- **Est-il plus judicieux de verser dans le 3e pilier (fonds, actions, etc.) que dans le 2e pilier?**
La règle de base est de verser d'abord dans le 3e pilier, puis dans le 2e pilier.
- **Quel est le montant maximum qui peut se trouver sur le compte pour ne pas se retrouver dans la progression des impôts les plus élevés?**
Cela dépend du canton concerné. Vous pouvez voir le montant de la taxe en fonction du montant sur leurs sites web.

Questions du Livestream 5/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Est-il judicieux d'investir dans des placements durables si vous pensez avoir besoin d'argent dans les dix prochaines années pour avoir des enfants ou éventuellement accéder à la propriété?**

Oui, absolument. Avec un horizon d'investissement de 10 ans, nous recommandons une stratégie de croissance au maximum.

- **Est-il judicieux, pour la prévoyance vieillesse, que mon épouse, qui ne travaille pas pour l'instant (elle s'occupe de jeunes enfants), ne verse pas d'AVS si le double du montant minimum est versé par moi?**

Non, ce n'est pas nécessaire, car l'AVS prend en compte les années d'accueil des enfants.

- **Dois-je clôturer le compte 3a en une seule fois ou dois-je le faire par tranches?**

Le compte 3a doit être fermé en une seule fois (d'où la recommandation d'ouvrir plusieurs comptes).

Questions du Livestream 6/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

■ **Fonds de prévoyance ou ETF ?**

Les ETF sont peu coûteux, mais fournissent tout au plus la performance de l'indice de référence. Les fonds de prévoyance actifs peuvent surpasser l'indice de référence. L'exemple du Futur Swiss Stock montre que le fonds a clairement surperformé le SPI après coûts au fil des ans. Cela n'est pas possible avec un ETF. D'autres fonds actifs, en revanche, peuvent évoluer différemment.

■ **S'il ne vous reste que 9 ans à vivre, quelle est la meilleure solution?**

Nous recommandons ici une stratégie de croissance.

■ **Quelle forme d'investissement recommandez-vous pour une période de 5 ans?**

Conservateur, max. équilibré

■ **Raiffeisen dispose-t-elle également de l'ETF dans le domaine des pensions?**

Non.

Questions du Livestream 7/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Lorsqu'on ouvre un compte 3a, qu'on le ferme ou qu'on le convertit en fonds, doit-on toujours attendre 30 jours ou peut-on contourner ce délai?**
Cela est correct et ne peut être contourné dans le cas d'une conversion. Toutefois, les 30 jours ne doivent pas jouer un rôle sur l'ensemble de la période d'investissement (horizon d'investissement).
- **Un fonds passif qui suit l'indice SPI, par exemple, n'est-il pas meilleur qu'un fonds géré activement?**
Cela dépend du fonds actif. L'exemple du Futur Swiss Stock montre que le fonds a clairement surperformé le SPI après coûts au fil des ans. Ce n'est pas possible avec un ETF. Mais d'autres fonds actifs peuvent évoluer différemment.
- **Dans le cas des fonds de pension, les rendements annuels sont-ils versés ou directement réinvestis dans le fonds?**
Dans la solution 3a, les rendements annuels sont réinvestis. Avec l'investissement libre (3b), vous pouvez choisir entre deux tranches de fonds différentes (versement ou réinvestissement).

Questions du Livestream 8/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

■ **Quels sont les fonds de prévoyance proposés par Raiffeisen?**

Il existe quatre fonds de prévoyance différents pour le 3ème pilier avec des ratios de parts différents (25 à 95% de parts).

■ **Quelles sont les possibilités de pension privée?**

3a avec un compte et/ou des titres et 3b c'est-à-dire l'épargne libre. Avec 3b, vous pouvez, par exemple, mettre en place un plan d'épargne en fonds avec des versements réguliers.

■ **Est-il possible de payer les années manquantes de l'AVS? C'était le cas avant, ou ça devrait être libéré. Quel est l'état actuel, ou prévu pour l'avenir?**

Les lacunes dans les cotisations datant de moins de 5 ans peuvent être payées à terme échu. Dans le cadre de la réforme actuelle de l'AVS, il ne semble pas que cela doive changer, bien que ces revendications aient été mises sur la table à plusieurs reprises.

Questions du Livestream 9/9

Les réponses des intervenants

Traduit avec
DeepL

- **Jusqu'à présent, j'ai travaillé exclusivement en Suisse, mais je n'ai pas de passeport suisse et je ne peux pas encore prévoir où je passerai ma retraite. Comment puis-je investir dans une pension durable qui, en cas d'émigration avant ou pendant la retraite, ne sera pas versée en une seule fois mais me permettra de vivre ma retraite à long terme?**

Selon votre pays et votre nationalité, vous pouvez perdre le droit à une rente AVS à l'étranger. Nous vous recommandons de le vérifier sur le site Internet de l'AVS (ahv.ch). Vous pouvez retirer la rente de votre caisse de pension à l'étranger et, si vous le souhaitez, vous pouvez établir un plan de paiement pour le capital du 3e pilier (versements réguliers en guise de paiement).

- **J'achète une maison à l'âge de 38 ans et j'ai besoin de tout ce que j'ai économisé, y compris les 2e et 3e piliers. Que recommandez-vous pour les prochaines années ?**

En fonction de l'horizon d'investissement, choisissez une stratégie appropriée dans le 3e pilier. Si possible, gagez ce pilier ainsi que le 2e pilier et ne vous retirez pas (3e pilier : économies d'impôts grâce à l'amortissement indirect, 2e pilier : maintien de la sécurité de la retraite).

Principaux enseignements

Soyez prévoyants – mais de la bonne manière!

- 1 En général, les prestations de l'Etat ne dépassent pas 60 à 70% de votre salaire actuel.
- 2 Informez-vous sur votre situation actuelle et consultez votre certificat de caisse de pension (résultats de l'étude sur bande sonore) Une aide à la lecture se trouve sur raiffeisen.ch/certificat-cp
- 3 Un compte de prévoyance ne rapporte aujourd'hui presque plus d'intérêts. Calculez vous-même ce que vous pouvez réaliser avec des fonds de prévoyance sur: raiffeisen.ch/fonds-prevoyance
- 4 L'horizon de placement est absolument déterminant
- 5 Planifier en vaut la peine à tous points de vue (financièrement et pour avoir la conscience tranquille). Demandez un conseil en prévoyance pour optimiser votre situation.

Nombreuses astuces, outils
d'aide et conseil sur
raiffeisen.ch/prevoyance

Merci
de votre attention