

**RAIFFEISEN**



# Financièrement prêt·e pour la retraite

## Evénement 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**

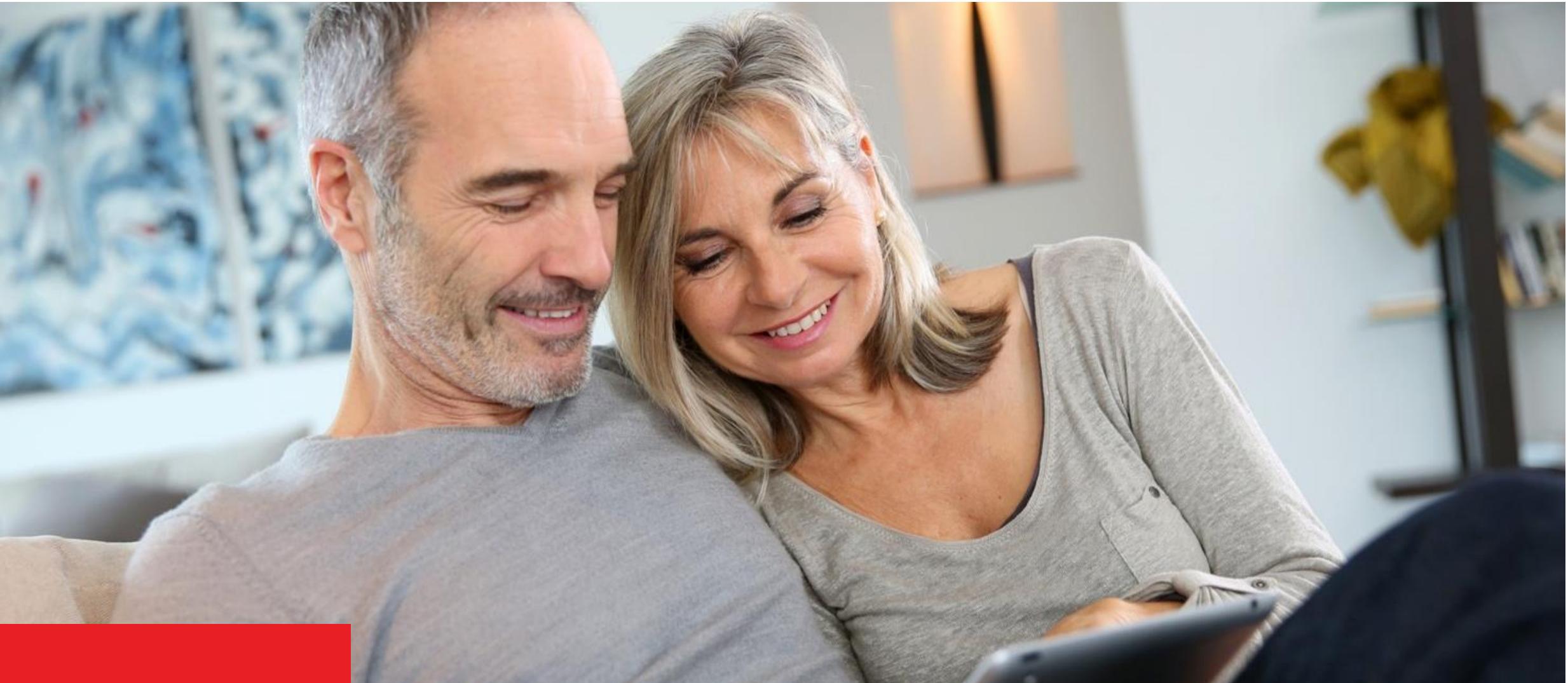
Co-directeur de l'Institut  
Risk and Insurance  
ZHAW School of Management and Law

## **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 – Investir en bourse à la retraite en vaut-il la peine?**

1

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



RAIFFEISEN

# Avantages d'une planification de la retraite

- Identifiez vos **lacunes de revenus** et évaluez les possibilités qui s'offrent à vous.
- **Sécurité financière & vue d'ensemble** – Estimez vos sources de revenus et vos dépenses.
- Identifiez **les opportunités d'optimisation fiscale** et tirez-en profit
- Etudiez les effets **d'un retrait sous forme de capital et/ou de rente** et prenez la bonne décision



# Rente ou capital – la décision cruciale

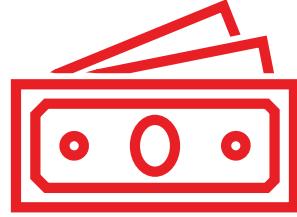
	<b>Rente</b>	<b>Capital</b>
<b>Impôts</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Imposable à 100% comme revenu</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Imposition unique à taux réduit</li><li>• Impôt sur la fortune sur le capital</li></ul>
<b>Conséquences pour les survivants</b>	<ul style="list-style-type: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

# 2

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

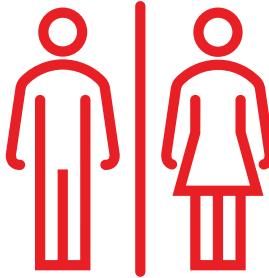


# Votre revenu à la retraite, et donc votre niveau de vie, est influencé par divers facteurs.

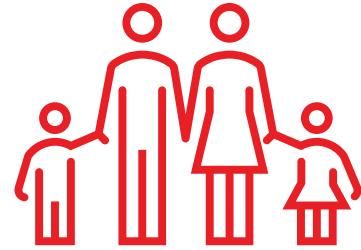


## Revenus

- Aujourd'hui vs à la retraite



## Ecart de pension entre les sexes



## Modèle de vie / étape de la vie

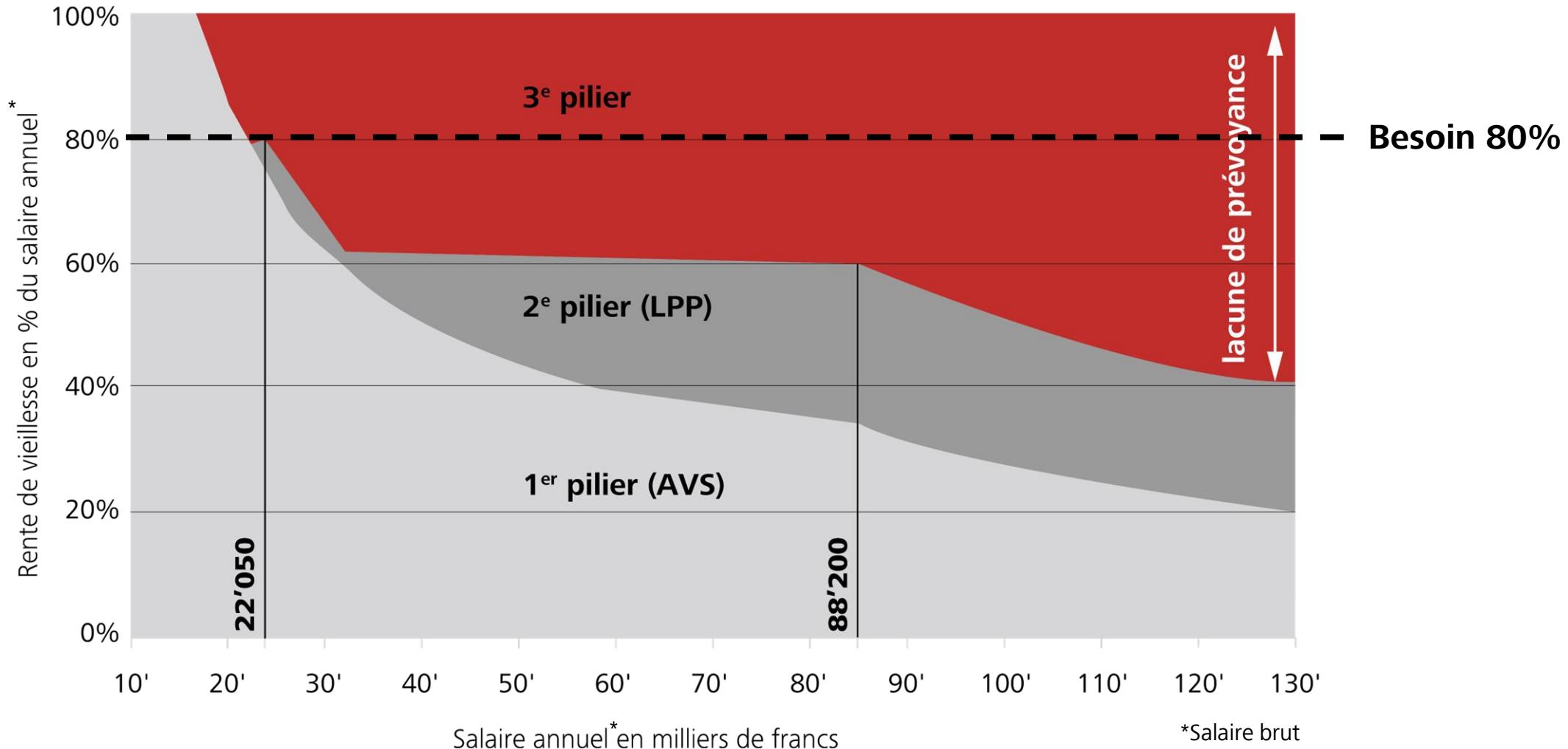
- Répartition des rôles dans les couples et les familles
- Séparation ou divorce



**Niveau de vie actuel vs à la retraite**

# Les prestations légales couvrent au maximum 60% du dernier revenu

## Aperçu des lacunes de prévoyance



3

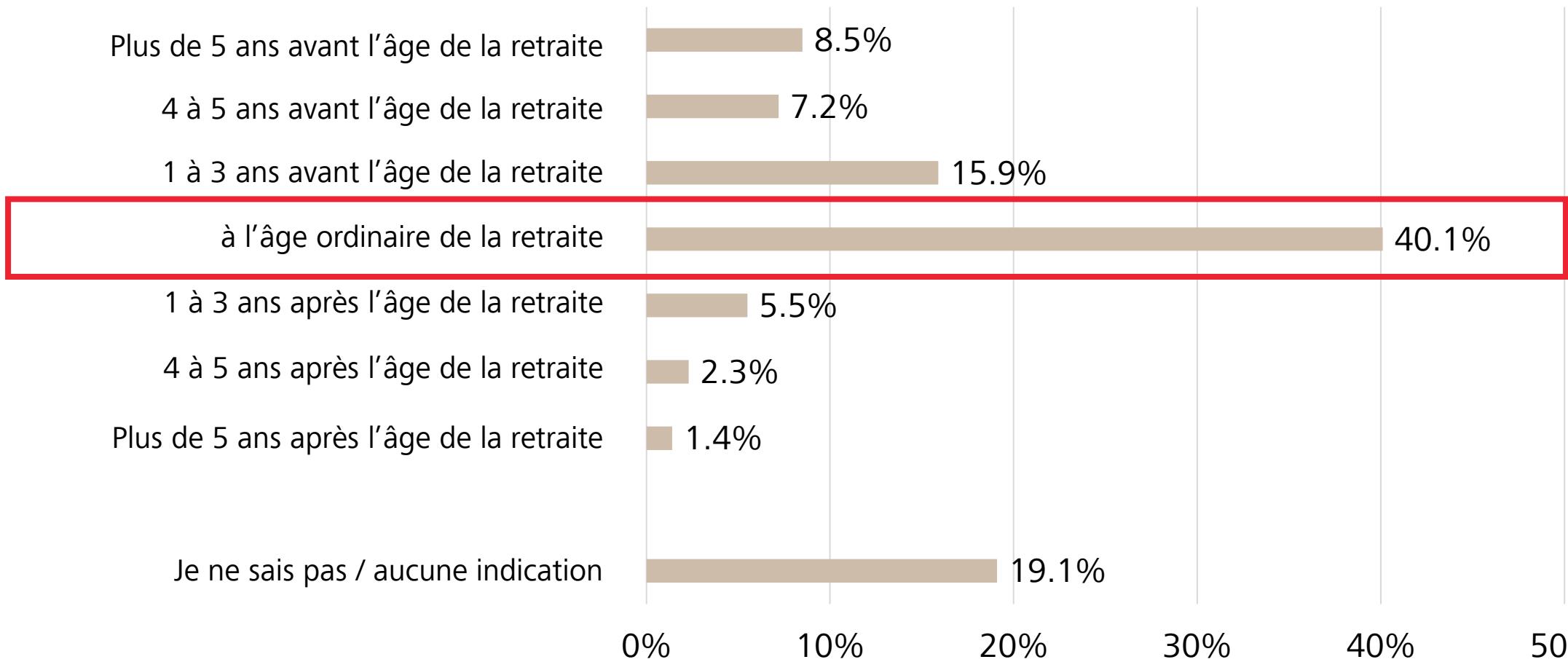
## Retraite anticipée – un rêve (ir)réaliste?



RAIFFEISEN

# Quand prévoyez-vous de prendre votre retraite?

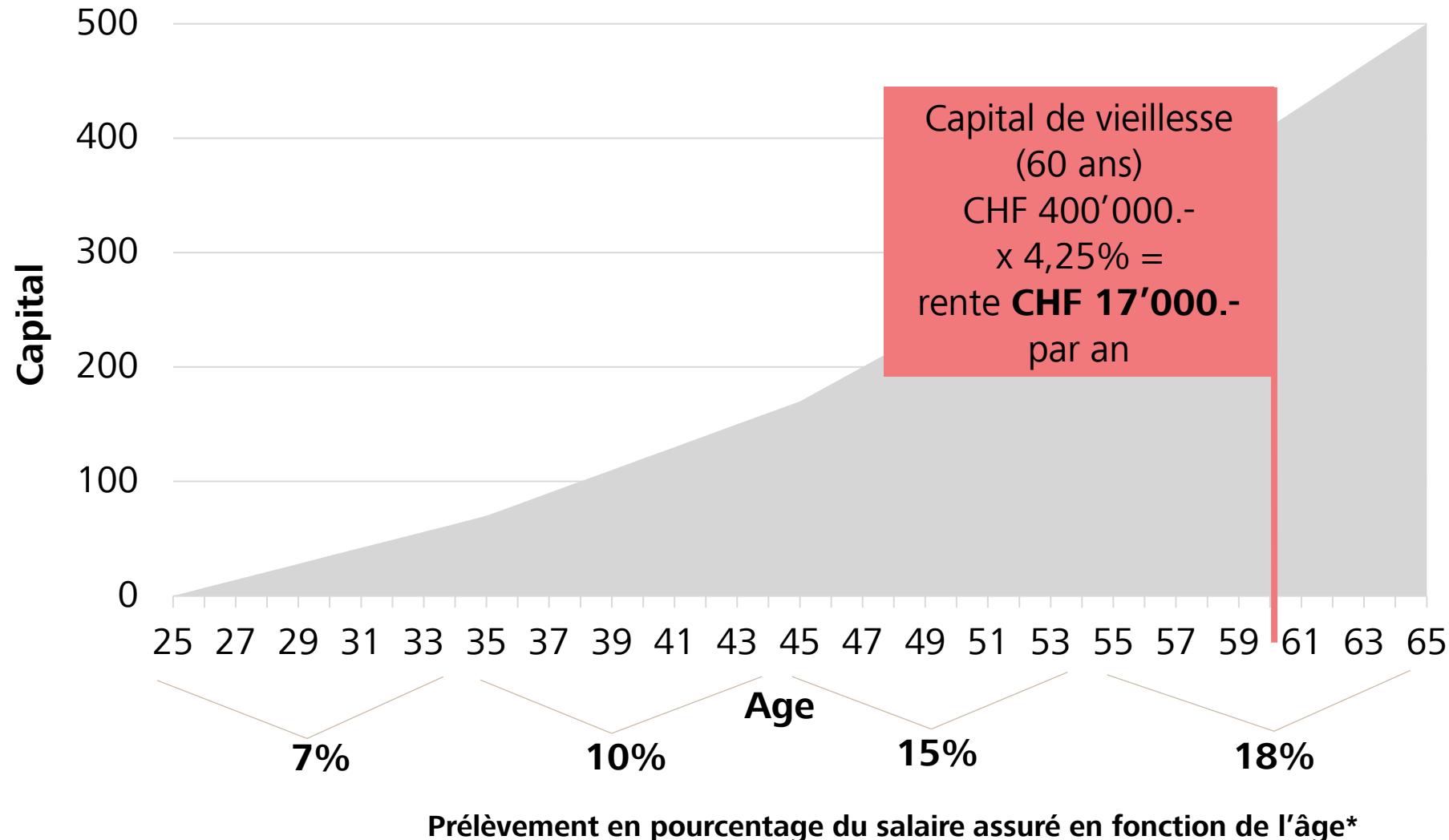
## Le souhait d'une retraite anticipée



Source: Baromètre de la prévoyance 2023

## 2<sup>e</sup> pilier LPP – quel est le coût d'une retraite anticipée?

### Constitution du capital de vieillesse



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

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

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

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



Premier pilier  
Prévoyance publique

**- 6,8%**

pour l'AVS par année d'anticipation

Chaque année anticipée coûte environ

**de 5 à 8%**

de la rente de la caisse de pension



Deuxième pilier  
Prévoyance professionnelle

# 4

## Horizon de placement – Investir en bourse à la retraite en vaut-il la peine?



# 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





**Un ancien dicton, qui vaut aussi pour les placements, dit:**

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

# Nos principaux enseignements

**Les dépenses ne diminuent guère avec l'âge.**



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



**Investir est important, même à la retraite.**



**Créez une vue d'ensemble et demandez de l'aide à des 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](#)



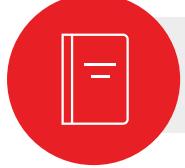
[Planifier sa retraite en 3 étapes](#)



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



[Prévoyance: les erreurs que l'on peut éviter](#)



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



**Merci de votre  
attention**

Plus d'informations sur  
**raiffeisen.ch/retraite**

# **Q&A – les questions fréquentes du public**

## Thème de la prévoyance privée (3e pilier): plus de détails sur le pilier 3a [ici](#)

Question	Réponse
Que signifie un retrait échelonné du pilier 3a?	Un retrait échelonné des fonds 3a signifie que le capital épargné est versé en plusieurs étapes, ce qui peut présenter des avantages fiscaux. Il est important de constituer plusieurs comptes 3a en parallèle si vous prévoyez un retrait échelonné.
Il existe un pilier 3a et 3b. Que faut-il faire pour combler son déficit jusqu'à la retraite?	Les deux piliers sont utiles. Comme le versement dans le pilier 3a présente des avantages fiscaux, nous recommandons en principe de commencer par cela.
A quel taux d'occupation faut-il travailler pour pouvoir continuer à effectuer des versements dans le pilier 3a?	La possibilité de verser des fonds dans le pilier 3a est indépendante du taux d'occupation. Le montant de la cotisation maximale dépend de votre affiliation ou non à une caisse de pension. Si vous êtes affilié à une caisse de pension, vous pouvez verser au maximum 7'056 francs par an. Si vous n'êtes pas affilié à une caisse de pension, vous pouvez verser au maximum 20% du revenu soumis à l'AVS (au maximum 35'280 francs).
Jusqu'à quand et dans quel délai est-il possible de retirer son 3e pilier?	Les fonds 3a peuvent être retirés au plus tôt cinq ans avant d'atteindre l'âge de référence (65 ans). A partir de 65 ans, le maintien n'est possible que si l'on continue d'exercer une activité professionnelle. Dans ce cas, les fonds doivent être retirés au plus tard à 70 ans ou à la fin de l'activité professionnelle.

# Thème de lacune de prévoyance: d'autres conseils pour les personnes travaillant à temps partiel [ici](#)

Question	Réponse
Ma femme s'est occupée de nos enfants pendant 16 ans et n'a pas eu d'activité professionnelle. Comment la caisse de compensation AVS utilise-t-elle ces années consacrées à l'éducation pour calculer la rente AVS? Ces années consacrées à l'éducation doivent-elles être justifiées?	Les bonifications pour tâches éducatives sont accordées automatiquement pour la période d'éducation d'enfants jusqu'à l'âge de 16 ans et sont prises en compte dans le calcul de la pension.
Comment prouver à l'AVS que les cotisations ont été versées sans interruption lorsque le «carnet de timbres» de l'AVS est introuvable et s'assurer que le montant minimal a été versé pendant les études?	Pour vérifier les cotisations AVS, nous vous recommandons de commander un extrait de compte individuel ( <a href="#">extrait CI</a> ) auprès de votre caisse de compensation AVS.
L'homme a travaillé à 100%, la femme à 0% pendant l'éducation des enfants. Qu'en est-il de la rente de conjoint AVS à l'âge de la retraite à 65 ans? La lacune de l'épouse est-elle compensée par le versement du mari?	Oui, le splitting entraîne un partage des revenus. Nous vous recommandons de demander un calcul anticipé de la rente auprès de l'AVS. Vous obtiendrez ainsi un aperçu du revenu auquel vous pourrez vous attendre à la retraite. Le splitting est également pris en compte.

## Thème de la caisse de pension: plus de détails sur la caisse de pension [ici](#)

Question	Réponse
Quels sont les taux d'imposition réduits lors d'un retrait de capital dans les différents cantons et où peut-on les consulter?	Ceux-ci présentent de grandes différences cantonales, tant au niveau du taux que de la progressivité – d'ailleurs, les capitaux du pilier 3a sont également imposés au même taux.  Outils d'aide: <a href="#">Calculateur d'impôts de la Confédération</a> Versement en capital de la prévoyance
Pension régulière mais optimisée sur le plan fiscal, à partir de quand un versement partiel est-il possible?	Le versement de prestations (rente ou capital) de la caisse de pension est lié à la cessation (partielle) de l'activité professionnelle. Légalement, la <a href="#">retraite partielle</a> est possible pour tous les salariés en Suisse à partir de 63 ans. Selon le règlement de la caisse de pension, elle peut également avoir lieu plus tôt (légalement pas avant 58 ans).  Le moment du retrait ne peut pas être choisi comme pour le pilier 3a.
Les personnes élevant seules leurs enfants doivent-elles effectuer un retrait en capital de la caisse de pension, étant donné qu'en cas de versement d'une rente, le capital non versé n'entre pas dans une masse successorale et est perdu pour les enfants?	Il n'est pas possible de répondre à cette question de manière générale, et il faut examiner ce type de situation au cas par cas.

## Thème de la caisse de pension: plus de détails sur la caisse de pension [ici](#)

Question	Réponse
Quels sont les critères pour opter pour le versement d'une rente ou la perception d'un capital de la caisse de pension? Quand est-il judicieux de procéder à un retrait partiel et dans quelle proportion?	<p>C'est l'une des questions les plus importantes lors du départ à la retraite, car la décision prise une fois a des conséquences jusqu'à la fin de la vie. Les deux formes de versement ont des avantages et des inconvénients qu'il convient d'évaluer à titre personnel (→<a href="#">Aide à la décision</a>).</p> <p>Souvent, une forme mixte est la solution idéale: on perçoit une rente qui, avec l'AVS, couvre le coût de la vie; on perçoit le reste sous forme de capital.</p> <p>Si vous optez pour le retrait partiel ou total du capital, vous devez respecter le délai d'inscription prévu à cet effet par le règlement de prévoyance de la caisse concernée. Dans le cas contraire, le versement d'une rente est supposé.</p>

## Thème du 1er pilier: plus de détails sur le 1er pilier [ici](#)

Question	Réponse
Quel est le montant maximal de la rente AVS pour une personne seule ou un couple?	<p>La rente maximale s'élève au double de la rente minimale, qui est de 1'225 francs par mois. La rente maximale pour une personne seule s'élève donc actuellement à 2'450 francs par mois, et à 3'675 francs pour les couples. Les deux rentes individuelles d'un couple ne doivent pas dépasser ensemble 150% de la rente maximale pour une personne seule.</p> <p>Source: <a href="#">Glossaire OFAS</a></p>
Si je prends une retraite anticipée et que mon conjoint continue à travailler, dois-je quand même continuer à payer les cotisations AVS jusqu'à 65 ans ou est-ce que mon conjoint les paie pour moi sur ses revenus?	<p>L'obligation de cotiser à l'AVS demeure jusqu'à l'âge de référence (65 ans), même en cas de retraite anticipée.</p> <p>Si le conjoint exerce une activité professionnelle et verse des cotisations au moins égales au double de la cotisation minimale, le conjoint sans activité professionnelle ne doit pas payer ses propres cotisations.</p>
La rente AI a-t-elle une influence négative sur la rente AVS lors de la retraite ordinaire?	<p>Non, elle n'a pas d'influence directe. Il convient toutefois de noter que la rente AI s'éteint lorsque l'âge de référence AVS est atteint et qu'elle est transformée en une rente de vieillesse.</p>

## Thème de la retraite anticipée: d'autres conseils sur la retraite anticipée [ici](#)

Question	Réponse
Si, en cas de retraite anticipée, l'AVS est déjà perçue de manière anticipée, doit-on quand même payer des cotisations AVS ou seulement si l'AVS n'est perçue qu'à l'âge de référence?	<p>L'obligation de cotiser à l'AVS reste en vigueur jusqu'à l'âge de référence (65 ans), que l'on perçoive ou non une rente AVS anticipée. Il faut également tenir compte de ces dépenses en cas de retraite anticipée.</p> <p>Informations complémentaires: <a href="#">Mémento AVS 2.03</a> «Cotisations des personnes sans activité lucrative à l'AVS, à l'AI et aux APG».</p>

## Thème de la retraite partielle: plus de détails sur le sujet [ici](#)

Question	Réponse
Quelle est la différence entre une retraite partielle et une réduction du taux d'occupation?	<p>En cas de <b>retraite partielle</b>, le taux d'occupation est réduit et les prestations de vieillesse (rente ou capital) de la caisse de pension sont perçues par anticipation proportionnellement à la réduction du taux d'occupation. Ainsi, les fonds dans la caisse de pension peuvent être retirés sous forme de capital de manière échelonnée sur différentes années fiscales, ce qui peut être intéressant sur le plan fiscal.</p> <p>En cas de <b>réduction du taux d'occupation</b>, seul le revenu salarial est réduit, l'avoir de vieillesse reste intégralement lié à la caisse de pension et continue à être rémunéré jusqu'au retrait régulier lors de la retraite ordinaire.</p>

## Thème de la retraite échelonnée: plus de détails [ici](#)

Question	Réponse
Quelle est la réglementation légale concernant l'AVS et la caisse de pension en cas d'activité professionnelle au-delà de 65 ans? Quels sont les avantages fiscaux?	<p>Travailler après 65 ans permettra d'améliorer sa rente: depuis le 1er janvier 2024 (entrée en vigueur de la <a href="#">réforme AVS 21</a>), les cotisations AVS versées après l'âge de 65 ans et jusqu'à 70 ans sont prises en compte pour le calcul de la rente de vieillesse; la rente AVS peut ainsi être améliorée jusqu'à la rente maximale et les lacunes de cotisation peuvent être comblées.</p> <p>En fonction de la situation individuelle (revenu de l'activité professionnelle, taux marginal d'imposition), un report de la rente AVS et/ou de la caisse de pension peut présenter des avantages financiers.</p>
Comment la rente AVS et le taux de conversion augmentent-ils si je prends ma retraite plus tard ou si je la reporte?	<p>La majoration à vie de la rente AVS se situe actuellement entre 5,2% (ajournement d'un an) et 31,5% (ajournement de cinq ans). <b>Important:</b> L'ajournement doit être annoncé à la caisse de compensation compétente dans un délai d'un an après avoir atteint l'âge de référence.</p> <p>L'ampleur de l'augmentation du taux de conversion en cas de report de la rente de la caisse de pension dépend de la caisse de pension. De même, aucun taux de conversion minimal n'a encore été défini dans la LPP pour le versement anticipé et l'ajournement – ces taux ne seront fixés par le Conseil fédéral qu'après la votation populaire sur la réforme LPP 21.</p>
Je souhaite prendre ma retraite en bonne et due forme à 65 ans. A quoi dois-je faire attention si je travaille ensuite à temps partiel?	<p>Vous devez continuer à payer des cotisations AVS sur les revenus salariaux supérieurs à la franchise AVS de 1'400 francs par mois et par employeur.</p>

# Thème des placements: plus de détails sur le thème des placements [ici](#)

Question	Réponse
Où et comment devrais-je investir mon épargne?	<p>Vous devriez placer les actifs dont vous n'aurez besoin que dans dix ans ou plus. Grâce à l'horizon de placement à long terme, vous profitez de l'<a href="#">effet des intérêts composés</a>. La règle est la suivante: plus l'horizon temporel est long et donc le rendement moyen élevé, plus la fortune augmente.</p> <p>Calculez vous-même, à l'aide de notre <a href="#">calculateur de prévoyance</a>, comment vous pouvez vous constituer un patrimoine à long terme grâce à différentes stratégies de placement. Vous réalisez ainsi vos objectifs personnels ou ceux de vos descendants. De plus, vous protégez vos économies de l'<a href="#">inflation</a>.</p>
Que recommandez-vous comme placement lors du versement des fonds du pilier 3a?	<p>Il n'est pas possible de répondre de manière générale à la question de savoir comment placer vos fonds 3a. La stratégie de placement qui vous convient le mieux dépend de votre situation personnelle et financière globale et de vos objectifs.</p> <p>Votre conseillère ou votre conseiller Raiffeisen vous aidera volontiers à déterminer le profil de placement qui vous convient.</p>
Comment un placement contribue-t-il à mon revenu à la retraite?	<p>Les actions et les obligations donnent des revenus sous forme de dividendes et d'intérêts et contribuent ainsi positivement au revenu à la retraite.</p>

## Thème de l'indépendance: d'autres conseils pour les indépendants [ici](#)

Question	Réponse
Nous sommes indépendants depuis 20 ans et n'avons pas de caisse de pension. Que faire?	<p>Versez le montant maximal dans le pilier 3a. Les indépendants non affiliés à une caisse de pension peuvent verser jusqu'à 20% de leur revenu annuel net (maximum 35'280 francs). Examinez en outre une couverture au moyen d'<a href="#">une rente d'incapacité de gain</a>. Cette assurance vous protège, vous et votre famille, en cas d'incapacité de travail suite à un accident ou à une maladie.</p> <p>Envisagez de vous affilier volontairement à une caisse de pension.</p>
Les indépendants peuvent-ils continuer à cotiser à l'AVS jusqu'à l'âge de 70 ans s'ils cessent de travailler?	Non. Un indépendant qui ne travaille plus après 65 ans ne peut plus cotiser à l'AVS.

# Thème du chômage

Question	Réponse
Qu'en est-il des institutions supplétives et des assurances en cas de chômage?	<p>Toute personne percevant des indemnités journalières de l'assurance-chômage est automatiquement assurée à titre obligatoire contre les risques de décès et d'invalidité auprès de la Fondation institution supplétive. Il est également possible de poursuivre volontairement le processus d'épargne.</p> <p>Informations complémentaires: brochure du SECO <a href="#"><u>«Prévoyance professionnelle des personnes au chômage»</u></a>.</p>
Deux ans avant la retraite, j'ai été licencié. A quoi dois-je faire attention en ce qui concerne la caisse de pension?	<p>Les possibilités suivantes s'offrent à vous:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous pouvez continuer à vous assurer volontairement auprès de la caisse de pension et percevoir votre avoir de vieillesse sous forme de rente ou de capital lorsque vous atteignez l'âge de référence. Vous devez financer vous-même les cotisations de risque et, si vous le souhaitez, les cotisations d'épargne de l'employeur et de l'employé.</li><li>• Vous pouvez prendre une retraite anticipée, si cela est prévu par le règlement, et percevoir votre prestation de vieillesse de manière anticipée sous forme de rente ou de capital.</li><li>• Vous pouvez retirer l'avoir de la caisse de pension sous forme de prestation de libre passage et le transférer sur deux comptes de libre passage au maximum. Dans ce cas, vous devez impérativement vous inscrire à l'assurance-chômage et chercher un nouvel emploi. Il n'est plus possible de percevoir une rente par la suite.</li></ul>

# Thème de l'émigration

Question	Réponse
Que se passe-t-il avec mes fonds de prévoyance si j'émigre avant d'être à la retraite?	<p><b>AVS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Au moment de votre départ à la retraite, le calcul de votre rente de vieillesse prend en compte les revenus et les années de cotisation de la période passée en Suisse. Le paiement de la rente est coordonné par le pays de résidence s'il existe un accord bilatéral.</li></ul> <p><b>Caisse de pension / libre circulation:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><b>Emigration et activité professionnelle dans un pays de l'UE ou de l'AELE:</b> seule la partie surobligatoire de l'avoir de vieillesse peut être retirée immédiatement. Le reste est versé sur un compte de libre passage qui peut être retiré au plus tôt cinq ans avant d'atteindre <u>l'âge de référence</u>.</li><li><b>Emigration dans un pays hors de l'UE / AELE:</b> la totalité de l'avoir de la caisse de pension peut être retirée.</li></ul> <p><b>Pilier 3a:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>La totalité de l'avoir peut être retirée indépendamment du pays d'émigration.</li></ul>

## Thème **du conseil**: plus de détails sur le conseil en planification de la retraite [ici](#)

Question	Réponse
A qui dois-je m'adresser chez Raiffeisen pour bénéficier d'un conseil en planification de la retraite?	Prenez rendez-vous sur notre <a href="#">formulaire en ligne pour un entretien conseil</a> auprès de votre Banque Raiffeisen.
Combien coûte un conseil individuel en planification de la retraite chez Raiffeisen?	Votre conseillère ou votre conseiller clientèle dans votre Banque Raiffeisen répondra volontiers à cette question.
Existe-t-il une planification de budget qui peut être téléchargée?	Pour savoir si le style de vie que vous souhaitez mener après la retraite peut être financé, il est utile d'établir un budget. Le <a href="#">calculateur de budget de Raiffeisen</a> vous aide à planifier votre budget.

# **Votre objectif. Notre conseil en planification de la retraite.**

Vous avez encore des questions sur le thème de la retraite ou souhaitez savoir où vous en êtes en matière de prévoyance? Nous nous ferons un plaisir de vous aider lors d'un entretien conseil personnalisé.