

# NEWSFLASH

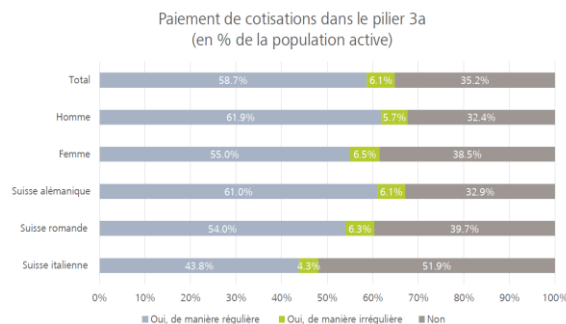
## Planification financière et successorale

### Analyse de prévoyance pour toutes les phases de la vie

Pourquoi une analyse de prévoyance pour chaque situation de vie est judicieuse?

#### L'importance de la prévoyance

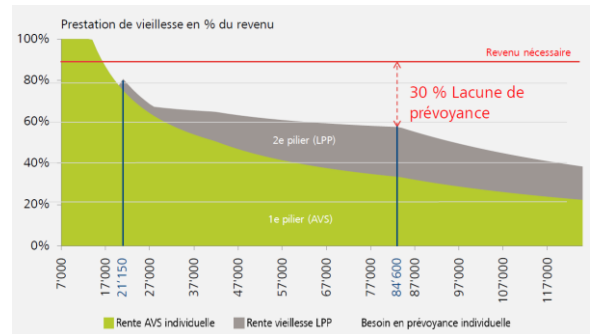
Selon le baromètre des préoccupations 2017, la baisse du niveau de prestations de la prévoyance vieillesse est désormais le premier souci des Suisses (voir également [publication de gfs.bern](#)). Avec 44%, la prévoyance vieillesse partagée avec le chômage, la première place du nouveau baromètre des préoccupations. Dans la perception des problèmes des Suisses, la prévoyance vieillesse a nettement augmenté. Ceci est d'autant plus étonnant qu'une nouvelle étude du Credit Suisse indique qu'un tiers de la population active ne dispose d'aucune prévoyance privée (pilier 3a).



(Source: OFS, Credit Suisse)

#### Importance la prévoyance privée

Toutes les personnes exerçant une activité lucrative sans prévoyance privée risquent d'être exposées à des lacunes cruciales dans le cadre de la prévoyance vieillesse. Pour pouvoir préserver son niveau de vie habituel à la retraite, près de 80% du dernier revenu sont nécessaires. Avec les prestations légalement prescrites du 1<sup>er</sup> pilier (AVS) et du 2<sup>e</sup> pilier (LPP), on atteint toutefois seulement 60% du dernier revenu à la retraite. Toute personne qui gagnait bien sa vie, perçoit rapidement nettement moins. En outre, en cas de réduction du taux de conversion dans la caisse de retraite sans mesures d'amortissement de l'employeur, il faut s'attendre à ce que les prestations légales continuent à baisser. Cela vaut donc la peine de commencer tôt de s'occuper de sa prévoyance privée et d'investir dans son avenir. En effet, qui veut diminuer son budget de moitié à la retraite?



(Lacune de prévoyance – Prestations à la retraite)

Parmi les personnes interrogées dans le cadre de l'étude sur la prévoyance du Credit Suisse qui ne versent aucune cotisation dans la prévoyance privée (pilier 3a), 44% indiquent des raisons financières. Pourtant, il est simple d'économiser pour les propriétaires de logements – surtout dans la phase actuelle de taux bas! Si un propriétaire peut financer un immeuble à 2% et que le taux indicatif du calcul de la capacité financière se situe à 5%, il serait possible de mettre de côté la différence de 3% (ou une partie) que l'on paie en moins aujourd'hui. Le patrimoine épargné assure la préservation du logement ou l'indépendance financière à la retraite si les taux devaient augmenter.

#### Prévoyance privée, oui mais correctement

Lors de la planification de la prévoyance vieillesse, il ne faut en aucun cas oublier quelque chose de très important: à quoi sert un avenir planifié de manière optimale, la meilleure stratégie de placement et la propriété du plus beau logement si, brusquement, l'activité professionnelle ne peut plus être exercée ou qu'un décès survient et que le revenu nécessaire pour pouvoir financer tout cela fait défaut? Un tel coup du sort arrive toujours de manière inattendue. Aucune fortune ne peut atténuer la douleur. Une couverture réglée offre cependant la sécurité financière requise pour soi-même et ses proches.



## Assurance – Illusion ou un véritable besoin des clients?

Le fait d'aborder ce thème de l'assurance n'est en rien de «l'alarmisme». C'est seulement une fois les risques et leur ampleur connus, que l'on peut y réagir de manière ciblée et proactive, par exemple en minimisant ou supportant les risques ou en les répercutant sur les assurances.

## Les besoins des clients changent selon l'âge et la phase de vie

Quelle que soit la phase de vie dans laquelle nous nous trouvons, elles sont toutes liées à différents besoins. Assurance et prévoyance restent un thème important tout au long de notre vie. Une analyse personnelle de prévoyance permet d'identifier les lacunes de prévoyance en cas d'incapacité de gain, de décès et à la retraite. Une attention particulière doit être accordée aux nouvelles formes de vie, telles le concubinage et les familles reconstituées pour lesquelles les prestations sont en partie nettement inférieures à celles des personnes mariées.

Phase de vie	Profession	Famille	Propriété du logement	Assise financière	Retraite
Prévoyance	Objectif d'épargne (pour propriété du logement, indépendance, retraite)				
	Optimisation fiscale (potentiel d'économie d'impôt, imposition des sommes perçues)				
Assurances	Assurer vos revenus en cas d'invalidité				Conseil en retraite
	Assurer votre famille et vos proches en cas de décès				
	Assurer la capacité financière et l'amortissement de la propriété du logement				

(Les besoins changent selon l'âge et la phase de vie)

## Conseil – Où trouver des informations complémentaires?

Avec son partenaire de coopération Helvetia, Raiffeisen propose de nombreuses solutions d'assurance et de prévoyance. Elles permettent de couvrir les lacunes de prévoyance existantes de manière individuelle et ciblée. S'occuper de sa prévoyance aujourd'hui offre garantie et sécurité à la retraite!

Vous trouverez de plus amples informations sur les produits et thèmes en ligne sur le site [Raiffeisen.ch](https://www.raiffeisen.ch).

### Brochure «Conseil en prévoyance – Assurez-vous pour votre avenir.»

Disponible gratuitement dans chaque Banque Raiffeisen ou à [télécharger](#) sur le site Raiffeisen.ch.

### Conseil en prévoyance

Une analyse de prévoyance sans engagement et ciblée de Raiffeisen permet d'identifier à temps les lacunes de prévoyance et de planifier les mesures appropriées. [Fixer un rendez-vous](#)