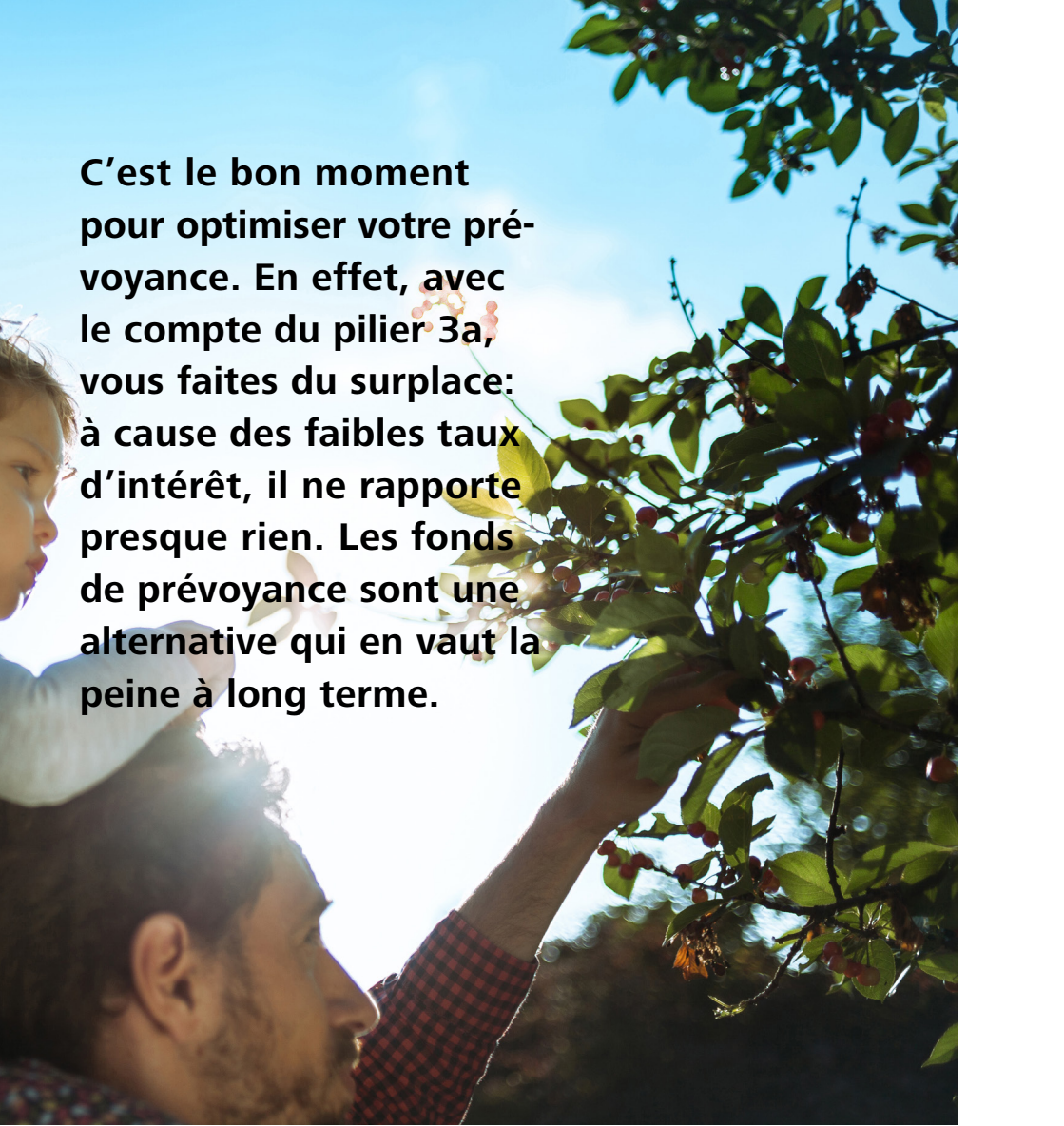


# RAIFFEISEN

Optimiser sa prévoyance

## Envie de plus?



A photograph of a man with a beard holding a young child up towards a tree with red berries. The scene is backlit by a bright sun, creating a warm, glowing effect. The man is in the foreground, looking up at the child, who is reaching towards the branches. The tree is filled with green leaves and clusters of small red berries. The sky is a clear, bright blue.

**C'est le bon moment pour optimiser votre prévoyance. En effet, avec le compte du pilier 3a, vous faites du surplace: à cause des faibles taux d'intérêt, il ne rapporte presque rien. Les fonds de prévoyance sont une alternative qui en vaut la peine à long terme.**

**Mentions légales:** la présente publication est destinée exclusivement à des fins d'information et de publicité. Elle ne constitue aucunement une recommandation personnelle et ne saurait remplacer un conseil. Toute décision prise sur la base de la présente publication l'est au seul risque du destinataire. Les hypothèses de rendement utilisées pour le calcul du patrimoine de prévoyance découlent de données historiques qui ne permettent pas de tirer des conclusions sur l'évolution présente ou future de la valeur du patrimoine. Les éventuels coûts lors de l'émission et du rachat de parts ne sont pas pris en compte à cet égard. Raiffeisen Suisse et les Banques Raiffeisen déclinent toute responsabilité pour les éventuels dommages résultant de la distribution de cette publication ou de son contenu.

# Repenser la prévoyance

**Avec les fonds de prévoyance, vous ne laissez pas vos capitaux du pilier 3a dormir sur un compte, mais vous investissez dans des actions et des obligations dans le monde entier. Ainsi, vous profitez à long terme de l'évolution positive des marchés financiers.**

Votre stratégie de prévoyance détermine l'évolution de votre patrimoine. Si vous choisissez un fonds de prévoyance, vous disposerez de potentiellement plus d'argent lorsque vous partirez à la retraite. Si vous restez fidèle à votre compte du pilier 3a, vous laisserez passer des opportunités de rendement à long terme.

Les personnes qui assurent leur prévoyance avec des titres dès leurs jeunes années ont un horizon de placement long devant elles et peuvent donc supporter les baisses de cours de courte durée. Cette solution peut être rentable: l'exemple de calcul suivant montre l'évolution possible d'un patrimoine de prévoyance sur une période de 20 ans.

## Comparaison entre compte et fonds de prévoyance\*

### Compte du pilier 3a

Investissement	<b>CHF 141'120</b>
+ intérêts	<b>CHF 15'800</b>

= montant total

**CHF 156'920**

### Fonds de prévoyance

Investissement	<b>CHF 141'120</b>
+ rendement potentiel	
Stratégie «Equilibre»	<b>CHF 54'165</b>

= montant total

**CHF 195'285**

\* Evolution de la valeur avec un versement annuel de CHF 7'056 sur 20 ans et le taux d'intérêt moyen à long terme (1% par an) ou le rendement attendu pour la stratégie «Equilibre» (3% par an). Le rendement attendu est basé sur les valeurs enregistrées par le passé et ne constitue aucune garantie concernant l'évolution de la valeur du fonds de prévoyance dans l'avenir.

# Prêt pour 20 ans de retraite?

**La troisième phase de la vie est longue et onéreuse. Afin d'assurer votre niveau de vie habituel à la retraite, il vous faut une solution qui génère suffisamment de rendement. Les fonds de prévoyance stimulent davantage la croissance du patrimoine qu'un compte du pilier 3a.**

Le coût de la vie après la retraite est souvent sous-estimé. Les dépenses baissent alors rarement de plus de 20% car les personnes retraitées sont plus actives que jamais: elles s'adonnent à toutes sortes de loisirs, visitent des événements et voyagent volontiers. A cela s'ajoute le fait la troisième phase de la vie dure en moyenne 20 ans.

Les prestations des 1<sup>er</sup> et 2<sup>e</sup> piliers ne suffisent généralement pas à maintenir le niveau de vie habituel après le départ à la retraite; l'AVS et la caisse de pension couvrent à peine 60% du dernier salaire. Le 3<sup>e</sup> pilier permet de combler ces lacunes de prévoyance. La plupart des Suisses sont conscients de l'importance de la prévoyance privée: plus de 74% cotisent au pilier 3a, comme le montre le Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2022.

# 40%

des Suisses possédant un compte du pilier 3a investissent leurs capitaux de prévoyance dans des titres boursiers.

## **L'inflation réduit les capitaux de prévoyance**

Pour leur 3<sup>e</sup> pilier, beaucoup de Suisses continuent de miser sur un compte de prévoyance. Or, avec les taux d'intérêt toujours bas, celui-ci ne rapporte pratiquement rien, au contraire: les capitaux de prévoyance perdent peu à peu de leur valeur. La raison en est l'inflation. Une inflation annuelle de 2% à peine signifie que 100'000 francs placés sur un compte non rémunéré fondront de plus de moitié en 40 ans. Les titres boursiers permettent

d'optimiser la prévoyance. C'est ce dont se rendent compte de plus en plus de personnes. Selon le Baromètre de la prévoyance 2022, 40% des titulaires d'un compte du pilier 3a investissent déjà leurs capitaux de prévoyance dans des titres boursiers.

### **La stratégie de prévoyance est souvent trop prudente**

Beaucoup de personnes restent fidèles au compte de prévoyance, qu'elles jugent plus sûr. Or objectivement parlant, les inquiétudes personnelles en matière de risque sont souvent exagérées. Outre la propension au risque, la stratégie doit tenir

compte d'éléments objectifs, tels que les revenus, le patrimoine global et, surtout, l'horizon temporel jusqu'à la retraite.

En prenant un peu de recul, on constate que laisser son argent sur le compte de prévoyance est une stratégie défensive inutile. D'ailleurs, avec les fonds de prévoyance, les risques sont modérés. Ce sont notamment les personnes de moins de 50 ans qui profiteront au maximum des opportunités de rendement des marchés financiers, grâce à leur horizon de placement plus éloigné. Elles ont donc plus de latitude pour façonner leur retraite comme elles le souhaitent.

## **Comment fonctionne la prévoyance avec des titres?**

En fondant sa prévoyance sur des titres boursiers, on investit son argent dans un fonds de placement, en commun avec beaucoup d'autres épargnants. Ce fonds est composé d'un ensemble de divers instruments financiers, qu'on nomme le «portefeuille». Tous les fonds de prévoyance Raiffeisen respectent des critères de durabilité. La quote-part d'actions diffère selon les fonds, impactant le rendement et le risque: plus ce dernier est élevé, plus le rendement potentiel est important.

Raiffeisen offre également le choix entre des fonds de prévoyance à gestion active et des fonds «quasi indiciels». Alors que les fonds gérés activement visent des opportunités de rendement à long terme supérieures à la moyenne du marché grâce à des analyses approfondies, les fonds quasi indiciels répliquent l'évolution des marchés, solution efficace et peu coûteuse.

# Quel est votre profil en termes de prévoyance?

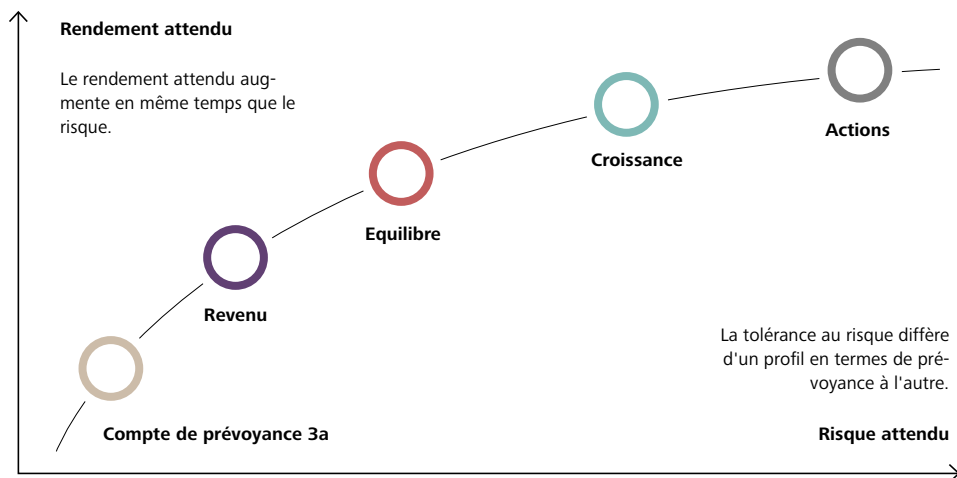
**Toute stratégie de prévoyance commence par l'établissement d'un profil de risque individuel, duquel découlent votre capacité de risque et votre disposition à prendre des risques.**

## Capacité de risque

La capacité de risque découle d'éléments objectifs; elle dépend de votre situation personnelle, de vos revenus et de votre patrimoine. L'horizon de placement est particulièrement déterminant, c'est-à-dire la période jusqu'à ce que les avoirs de prévoyance deviennent disponibles.

## Disposition à prendre des risques

La disposition à prendre des risques concerne les éléments subjectifs; elle décrit votre attitude personnelle envers le risque et le rendement. Il faut savoir que des rendements plus élevés s'accompagnent d'un risque accru.





### La solution de prévoyance idéale

L'équilibre entre capacité de risque et propension au risque détermine votre profil en termes de prévoyance. Cela vous aide à trouver la solution de prévoyance qui répond le mieux à vos besoins. De tous les titres boursiers, les actions connaissent les fluctuations de valeur les plus élevées. Si les opportunités de rendement sont particulièrement importantes à long terme, cela implique également des risques plus élevés à courte échéance. Plus votre capacité de risque et votre disposition à prendre des risques sont élevées, plus votre solution de prévoyance peut comporter d'actions.

## Calculateur de prévoyance Raiffeisen

En termes d'opportunités de rendement, il existe des différences importantes entre les stratégies de prévoyance, en particulier sur un horizon de placement long. Le calcul suivant montre la fortune finale respective après 30 ans, suite à une cotisation annuelle maximale (7'056 francs). Les valeurs en pourcentage représentent le taux d'intérêt moyen à long terme du compte de prévoyance ou le rendement attendu des stratégies de placement «Revenus», «Equilibre», «Croissance» et «Actions».

CHF 7'056 par an    Modifier le montant d'épargne

< Dans 30 ans >

CHF 247'897    Compte de prévoyance    1%

CHF 291'973    Stratégie Revenu    2%

CHF 345'763    Stratégie Equilibre    3%

CHF 411'565    Stratégie Croissance    4%

CHF 492'232    Stratégie Actions    5%



Analysez vous-même l'impact du montant d'épargne, de la durée et de la stratégie sur votre patrimoine de prévoyance:

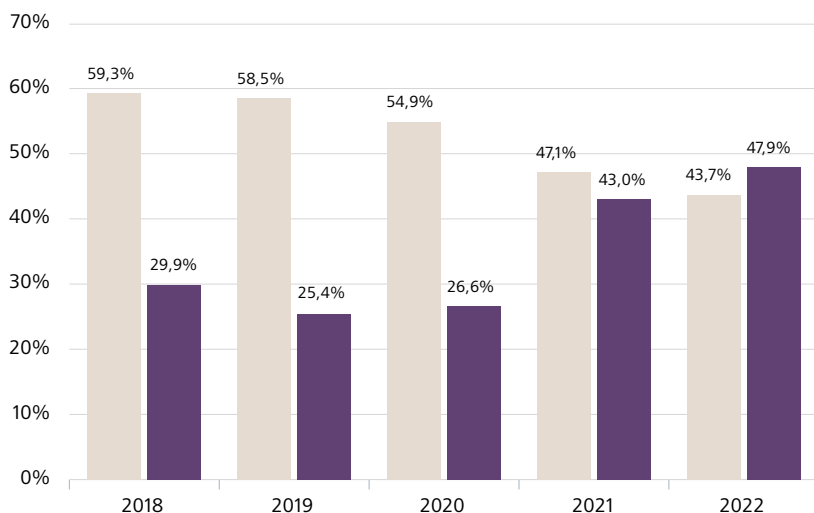


# Fonds de prévoyance en vogue

Les choses bougent dans le 3<sup>e</sup> pilier: les fonds de prévoyance gagnent en popularité. 40% des titulaires d'un compte du pilier 3a misent déjà sur les titres boursiers, la plupart d'entre eux étant des hommes. Atteignant 44%, le compte épargne traditionnel n'est que de peu en tête. Chez les jeunes générations, ce rapport s'est déjà inversé: 48% des 18 à 30 ans investissent dans un fonds de prévoyance, tandis que seulement 44% gardent un compte épargne.

On constate certaines divergences entre les genres dans la sélection des fonds de prévoyance. Ainsi, les femmes accordent plus d'importance à la durabilité et recherchent davantage la sécurité. Quant aux hommes, ils sont plus disposés à prendre des risques et mettent davantage l'accent sur les opportunités de rendement élevé. Par ailleurs, ils sont plus intéressés par les solutions digitales: près d'un quart d'entre eux souhaitent investir en ligne dans leurs fonds de prévoyance.

## Les 18-30 ans préfèrent désormais les fonds de prévoyance au compte pilier 3a



Source: Baromètre de la prévoyance 2022

■ Compte de prévoyance 18-30 ans ■ Fonds de prévoyance 18-30 ans



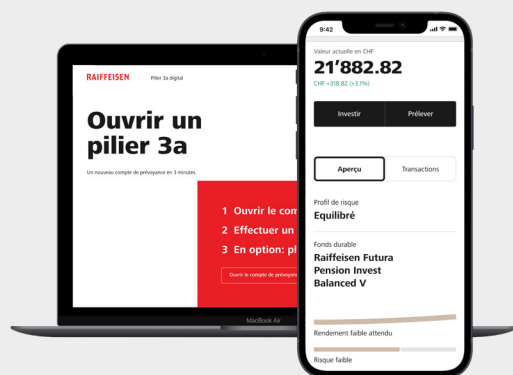
# Votre solution de prévoyance, directement dans l'e-banking

Avec le pilier 3a digital de Raiffeisen, c'est vous qui prenez votre prévoyance en main. En quelques étapes simples, vous pouvez ouvrir un compte de prévoyance et investir dans des fonds de prévoyance durables – de façon entièrement digitale, sans paperasse!

## Vos avantages

- Intégration dans l'e-banking
- Solution simple et digitale
- Prévoyance intelligente et facile
- Placements durables, pour vous et pour la planète
- Accompagnement optimal

Optez pour une  
prévoyance digitale:  
[raiffeisen.ch/  
prevoyance-digitale](https://www.raiffeisen.ch/prevoyance-digitale)



**Vous souhaitez en savoir plus sur le pilier 3a digital?**

Vous trouverez sur notre site web une vidéo explicative, une FAQ et un calculateur pour déterminer les opportunités des fonds de prévoyance.

# «La durabilité augmente les opportunités de rendement»

**Les titres boursiers ont toujours plus la cote en matière de prévoyance. Notre expert dans ce domaine Tashi Gumbatshang explique pourquoi, et quel rôle joue la durabilité à cet égard.**

**L'épargne-titres, pour le 3<sup>e</sup> pilier, est plus populaire que jamais. Pourquoi?**

Il y a trois raisons à cela: tout d'abord, les taux d'intérêt bas sur les comptes épargne. Même les personnes sans grandes connaissances financières se rendent compte que cela ne les mènera pas loin. Deuxièmement, l'offre de fonds de prévoyance s'est élargie, et leurs avantages sont maintenant bien connus. Et troisièmement, la forte présence de la prévoyance vieillesse dans les médias fait comprendre aux gens que les prestations étatiques sont limitées, et qu'il vaut mieux se prendre en charge soi-même.

**Néanmoins, pour beaucoup de personnes, la sécurité est la priorité absolue – y a-t-il là une contradiction?**

Pour des raisons culturelles, nous ressentons un très fort besoin de sécurité. Et, comme nous l'avons encore vu cette année, les titres boursiers connaissent de fortes fluctuations de valeur à court terme. C'est pourquoi beaucoup de personnes y sont réticentes. Or si l'on considère

l'évolution à long terme de la bourse, la tendance est toujours à la hausse. Dans tous les cas: plus il vous reste de temps jusqu'à la retraite, moins ce facteur d'incertitude n'a d'importance.

**Quel rôle joue la durabilité en matière de prévoyance?**

Nous sommes convaincus que l'avenir est aux placements durables, en particulier en matière de prévoyance, où l'horizon de placement est très long. À terme, la prise en compte des risques et opportunités liés à l'environnement et à la société et une bonne gouvernance d'entreprise stimulent la performance financière. Ainsi, les entreprises soucieuses de durabilité sont généralement mieux équipées pour faire face aux défis futurs, et cela accroît les rendements potentiels.



**Tashi Gumbatshang**

Enseigne la psychologie économique et est expert financier chez Raiffeisen Suisse

## Une présence locale



- Site de Banque Raiffeisen

# 1

### **solution digitale.**

Avec le pilier 3a digital de Raiffeisen, vous gérez votre prévoyance privée directement dans votre e-banking. Vous investissez à votre gré dans des fonds de prévoyance et gérez simplement votre patrimoine de prévoyance en ligne.

# 2'372

### **conseillères et conseillers clientèle et spécialistes en prévoyance.**

Votre conseiller personnel connaît votre situation financière. De plus, des experts spécialisés dans la planification complète de la prévoyance sont à votre disposition dans toutes les régions linguistiques.

# Environ 220

### **Banques Raiffeisen.**

Les 220 Banques Raiffeisen autonomes, avec leurs 800 sites dans toute la Suisse, offrent tout l'éventail de services et de solutions nécessaires à la clientèle privée et ce, grâce à leur ancrage local et à leur disponibilité.

### 3 bonnes raisons

# Pourquoi il est rentable de fonder sa prévoyance sur des titres boursiers

**1**

## De meilleures perspectives de rendement

Contrairement au compte du pilier 3a, peu rentable, un fonds de prévoyance vous permet de profiter des opportunités de rendement à long terme des marchés financiers. Vous faites ainsi fructifier votre patrimoine et pourrez réaliser encore plus de beaux projets une fois à la retraite!

**2**

## Des solutions pour tous les types de profils

De prudent à orienté sur la croissance: les fonds de prévoyance Raiffeisen se prêtent à quatre stratégies de placement différentes. En fonction de votre profil de prévoyance, vous choisissez un fonds comportant plus ou moins d'actions, selon votre horizon temporel et vos attentes en termes de rendement et de risque.

**3**

## Durables – pour vous et pour la planète

Tous les fonds de prévoyance Raiffeisen sont axés sur le développement durable. Votre fortune est principalement investie dans des entreprises et des Etats qui agissent dans le respect de principes écologiques, éthiques et sociaux. Ainsi, vous ne prenez pas seulement soin de votre avenir financier, vous contribuez également à un monde plus équitable et plus durable.