

RAIFFEISEN

Lacunes de prévoyance

Bien protégés



En matière de prévoyance, les femmes sont confrontées à des défis particuliers. Le travail à temps partiel et le manque d'années de cotisation augmentent le risque de lacune dans ce domaine. Prenez vos précautions à temps et posez vos jalons dès maintenant – avec votre prévoyance privée.



La prévoyance privée reflète aussi l'écart entre les genres

Le 3^e pilier gagne en importance. C'est ce que révèle le Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2022. Mais l'étude confirme aussi que de nets écarts subsistent entre les genres.

1 Les femmes cotisent moins que les hommes au pilier 3a

La prévoyance privée gagne en popularité. Aujourd'hui, près de trois quarts des Suissesses et des Suisses détiennent un compte du pilier 3a. Une proportion qui n'a cessé de croître ces dernières années: alors qu'en 2018, elle n'était que de 71%, elle dépasse aujourd'hui 74%.

Or, les écarts entre les genres sont criants. Alors que 78% des hommes détiennent

un pilier 3a, ce n'est le cas que pour 71% des femmes. Les hommes sont aussi plus nombreux à «pouvoir se permettre» de verser le maximum du pilier 3a: 59%, contre 52% des femmes.

Cependant, l'écart se réduit: la proportion de femmes cotisant le maximum a sensiblement augmenté sur un an, tandis qu'elle a légèrement diminué chez les hommes.

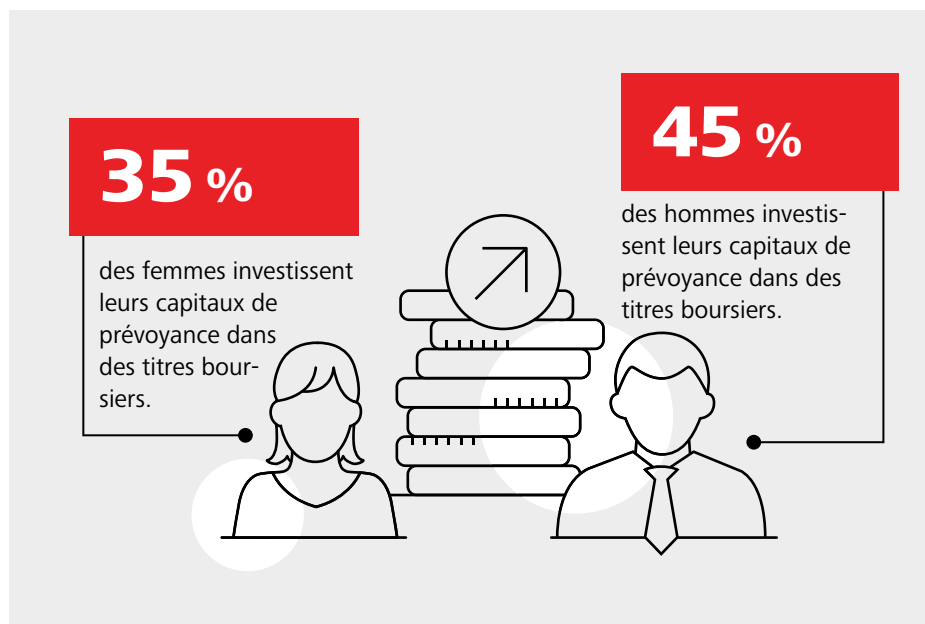
2 Les hommes investissent dans les titres boursiers plus volontiers que les femmes

Dans le 3^e pilier, les fonds de prévoyance continuent de s'imposer. Déjà 40% des Suissesses et des Suisses détenant un pilier 3a investissent leurs capitaux de prévoyance dans des titres boursiers, contre un peu moins de 36% l'an dernier. A 44%, le compte épargne n'est que de peu en tête.

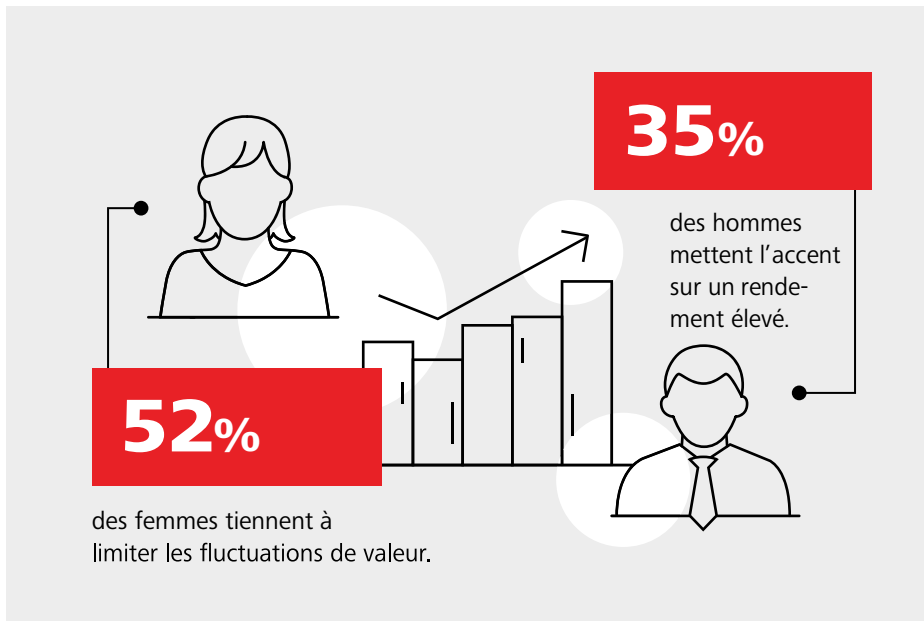
Chez les jeunes générations, ce rapport s'est déjà inversé: dans la tranche d'âge

des 18 à 30 ans, 48% des personnes possédant un compte du pilier 3a investissent dans la prévoyance titres, tandis que seulement 44% gardent un compte épargne.

Les hommes sont nettement plus nombreux à fonder leur prévoyance sur l'épargne en titres. 45% cotisent à des fonds de prévoyance, contre seulement 35% des femmes. En effet, l'écueil déterminant est que près de la moitié des femmes détenant un compte épargne du pilier 3a expliquent ne pas investir en bourse par manque de connaissances.



Les hommes sont plus enclins à adopter la prévoyance en fonds. Dans la tranche d'âge des 18 à 30 ans notamment, beaucoup misent sur des solutions de titres pour leur pilier 3a.



On constate de nettes divergences entre les principaux critères guidant le choix d'un fonds de prévoyance: les femmes misent sur la sécurité, les hommes sur les opportunités de rendement.

3 Les femmes accordent plus d'importance à la sécurité et la durabilité

Il existe également des différences dans les critères de sélection des fonds de prévoyance: les femmes accordent plus d'importance à la sécurité. Plus de la moitié d'entre elles déclarent vouloir éviter les fortes fluctuations de valeur, contre moins de 38% des hommes.

En général, ceux-ci sont plus enclins à prendre des risques quand il s'agit d'investir

dans la prévoyance: ils mettent la priorité sur les rendements élevés et sont donc disposés à assumer davantage de risques. Alors que pour 35% des hommes, le critère principal est le rendement potentiel, ce n'est le cas que pour 18% des femmes.

Les femmes, quant à elles, accordent plus d'importance à la durabilité. Près d'un tiers estiment essentiel que leurs fonds respectent des critères de développement durable, contre seulement 23% des hommes. Ceux-ci, en revanche, s'intéressent davantage aux solutions de prévoyance digitales (23%, contre seulement 6% des femmes).

«La prévoyance personnelle ne se délègue pas»

Chez les femmes, les lacunes de prévoyance sont particulièrement importantes. Andrea Klein, experte en prévoyance, explique pourquoi le 3^e pilier est donc d'autant plus important.

Pourquoi les femmes sont-elles plus touchées par les lacunes de prévoyance que les hommes?

Le travail à temps partiel et les interruptions de carrière pour s'occuper des enfants en sont les principales raisons. De plus, les femmes continuent de gagner en moyenne moins que les hommes, comme le montrent les données de l'Office fédéral de la statistique.

Quelles en sont les conséquences?

Les lacunes de cotisation dans la caisse de pension sont particulièrement importantes. Une fois à la retraite, elles disposent de moins d'argent et leur niveau de vie habituel n'est généralement plus garanti. Les sorties, comme par exemple aller manger au restaurant deviennent un luxe. C'est pourquoi la prévoyance privée est extrêmement importante pour les femmes,

d'autant plus que leur espérance de vie est plus longue que celle des hommes.

Le Baromètre de la prévoyance Raiffeisen montre cependant que les femmes effectuent des versements dans le 3^e pilier plus rarement que les hommes. Pourquoi?

Les femmes disposent de moins de fonds libres. Elles sont également nombreuses à ne pas se préoccuper suffisamment de leur prévoyance personnelle.

Comment les femmes peuvent-elles profiter des opportunités de la prévoyance privée?

Il est possible de changer beaucoup de choses avec un horizon à long terme, même avec de petits montants. Pour les femmes, il est important de placer leur épargne de manière rentable. Elles ont tout intérêt à investir leurs fonds du pilier 3a dans des titres au lieu de les laisser dormir sur leur compte de prévoyance. Une femme qui investit dans des fonds de prévoyance depuis ses jeunes années, peut bénéficier à long terme

«Les femmes doivent prendre leur prévoyance en main.»



Andrea Klein est experte en prévoyance et dirige le Centre spécialisé de planification financière de Raiffeisen Suisse.

des opportunités de rendement sur les marchés financiers et donc combler ses lacunes de prévoyance.

Selon le Baromètre de la prévoyance, les femmes investissent rarement les fonds de leurs piliers 3a dans des titres. Pourquoi?

Généralement, les femmes ont moins de connaissances financières que les hommes. De plus, elles accordent souvent plus d'importance au critère de la sécurité. Mais, avec une solution de compte, elles se bercent d'une fausse sécurité. Une inflation de 2% par an entraîne à elle seule une diminution de plus de la moitié de la valeur d'un placement de 100'000 francs au bout de 40 ans.

Les hommes en savent-ils plus?

De nombreuses études montrent que les hommes se préoccupent davantage des questions financières. Heureusement, de plus en plus de femmes se rendent compte que la prévoyance ne peut pas être déléguée et s'attaquent elles-mêmes au problème.

«Si vous utilisez les fonds de prévoyance, vous pouvez combler vos lacunes.»

De quoi faut-il tenir compte?

Les changements de situation tels que l'arrivée d'enfants ou le mariage ont des conséquences très importantes sur la prévoyance. Mais peu de personnes en sont conscientes. Quelle femme pense, avant de se marier, que deux mariages sur cinq se terminent par un divorce? Pourtant, il est également très important de réfléchir aux «aspects plus prosaïques» du mariage. Dans le cadre de plusieurs jugements sur le divorce, le Tribunal fédéral s'est prononcé sur le fait que le mariage n'était plus une assurance-vie.

Faut-il alors faire preuve de plus de responsabilité individuelle?

Oui. Aujourd'hui plus que jamais, les femmes doivent prendre leur prévoyance en main.

Trois conseils pour combler vos lacunes de prévoyance.



Toutes les données qui figurent dans le présent article correspondent aux valeurs de l'année 2022.

1^{er} pilier

Conseil n° 1 Évitez toute diminution de la rente AVS

Rattrapez la cotisation minimale

En cas de lacunes de cotisations au 1^{er} pilier, la rente AVS diminue. Pour vérifier votre situation, demandez à votre caisse de compensation un relevé de votre compte AVS personnel, aussi appelé l'«*extrait CI*». S'il manque des années de cotisation, vous avez la possibilité de rattraper, par un rachat, les versements des cinq dernières années.



Bon à savoir: les personnes qui ont travaillé à temps partiel perçoivent généralement une rente AVS plus faible que celles qui étaient à temps plein, et ce en raison d'un salaire moins élevé. Pour obtenir la rente maximale de 2'450 francs par mois, le revenu annuel moyen doit être d'au moins 88'200 francs. Le système tient également compte des bonifications pour tâches éducatives et tâches d'assistance. Les personnes dont le salaire est inférieur à ce montant ont droit à une rente minimale de 1'225 francs, à condition d'avoir cotisé le montant d'au moins 514 francs sans interruption. Chaque année de cotisation manquante réduit la rente AVS d'environ 2,3%.

Conseil n° 2

Observez le seuil d'entrée

Optimisez les prestations

Les personnes travaillant à temps partiel sont doublement désavantagées au regard du 2^e pilier : premièrement, leur salaire annuel est souvent inférieur au seuil d'entrée pour l'assurance obligatoire auprès d'une caisse de pension. Ensuite, la déduction de coordination pour les bas salaires pèse démesurément sur les prestations sous forme de rente. Le fait d'effectuer des rachats dans la caisse de pension permet d'améliorer ces prestations. Si vous avez plusieurs emplois, vérifiez si une consolidation en une seule et unique caisse de pension est possible afin d'éviter justement que le montant de coordination ne soit déduit deux fois. Si vous n'avez pas d'assurance obligatoire, vérifiez si une assurance facultative est possible dans votre cas.



Bon à savoir : le seuil d'entrée pour le 2^e pilier est de 22'050 francs. Beaucoup de personnes travaillant à temps partiel n'atteignent souvent pas ce montant. Elles ne sont donc pas intégrées à l'assurance obligatoire, quoique certaines caisses de pension permettent un seuil inférieur. Cela affecte également les personnes ayant plusieurs emplois, car le seuil s'applique pour chaque employeur. A partir d'un salaire annuel total de 22'050 francs, une assurance facultative auprès de la Fondation institution supplétive LPP devient possible. Ce qui détermine le salaire assuré est le montant de coordination, qui s'élève actuellement à 25'725 francs. Cela dit, de plus en plus de caisses de pension adoptent des modèles flexibles et adaptent la déduction au taux d'occupation ou au salaire.

Conseil n° 3

Exploitez les opportunités de la prévoyance privée

Comblez les lacunes

Les prestations légales des 1^{er} et 2^e piliers ne suffisent généralement pas pour maintenir, à la retraite, le niveau de vie accoutumé. Pour les personnes travaillant à temps plein, elles représentent souvent à peine 60% du dernier salaire. En cas de travail à temps partiel, les rentes sont nettement inférieures, et les lacunes de prévoyance d'autant plus importantes. Il faut donc recourir à la prévoyance privée. Les solutions digitales facilitent beaucoup ce processus : en quelques étapes, vous pouvez ouvrir votre pilier 3a, en ligne et sans paperasse!

Investissez intelligemment

En raison des faibles taux d'intérêt, les comptes épargne ne rapportent pratiquement rien au pilier 3a. Les solutions en fonds, qui investissent dans des actions et des obligations, offrent de meilleures opportunités de rendement. Un plan d'épargne en fonds de prévoyance vous permet d'investir régulièrement et facilement, même dès 100 francs par mois. Avec des solutions orientées sur la durabilité, vos capitaux du pilier 3a font également du bien à l'environnement et à la société.



Bon à savoir : si vous avez des revenus issus d'une activité lucrative, soumis à l'AVS, vous pouvez cotiser au pilier 3a. Le montant maximal pour les personnes qui cotisent auprès d'une caisse de pension est actuellement de 7'056 francs par an. Quant aux personnes sans caisse de pension, comme les indépendants, il est de 35'280 francs. Verser de petits montants en vaut aussi la peine. L'important est de commencer le plus tôt possible afin que vos capitaux de prévoyance puissent fructifier au fil des années.

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	CHF 141'120
+ intérêts	CHF 15'800

= montant total

CHF 156'920

Fonds de prévoyance

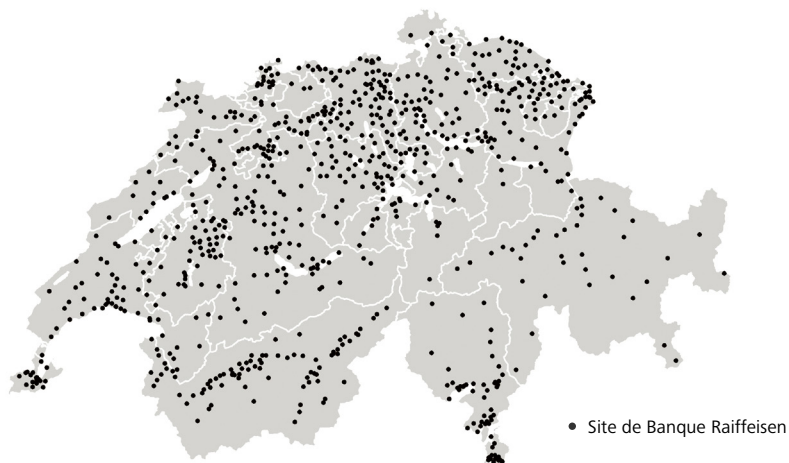
Investissement	CHF 141'120
+ rendement potentiel	
Stratégie «Equilibre»	CHF 54'165

= 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.

Une présence locale



2'372

conseillères et conseillers clientèle et spécialistes en prévoyance.

Votre conseillère ou conseiller clientèle connaît votre situation financière personnelle. Par ailleurs, des expertes et experts en planification de la prévoyance se tiennent à votre disposition dans toutes les régions linguistiques de Suisse.

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.

1

Solution digitale.

Avec le pilier 3a digital de Raiffeisen, vous gérez votre prévoyance privée directement dans votre e-banking. Vous pouvez ainsi ouvrir un compte de prévoyance, investir facilement dans des fonds de prévoyance et gérer confortablement votre patrimoine de prévoyance en ligne à tout moment.

3 bonnes raisons

Pourquoi la prévoyance privée est-elle si importante?

1

Pour combler les lacunes de prévoyance

Les personnes qui travaillent à temps partiel ont généralement des lacunes de prévoyance plus importantes que celles qui travaillent à plein temps. La plupart du temps, les prestations sous forme de rente des 1^{er} et 2^e piliers sont moins élevées en cas de baisse du taux d'activité. Afin de combler ces lacunes, la prévoyance privée est particulièrement importante.

2

Pour garder son indépendance

Tout le monde est responsable de sa prévoyance personnelle. C'est encore plus vrai aujourd'hui. Même les couples mariés ne peuvent plus compter sur «le mariage en tant qu'institution de prévoyance»: en cas de divorce, les pensions alimentaires sont de plus en plus basses.

3

Pour conserver son niveau de vie

Une fois à la retraite, la vie est souvent plus chère qu'on ne le pense. Si vous souhaitez conserver votre niveau de vie habituel, nous vous conseillons d'utiliser les possibilités offertes par le pilier 3a. Les fonds de prévoyance présentent ici de plus grandes opportunités pour se constituer un patrimoine qu'un compte de prévoyance.

Ouvrons la voie