

Guide de la prévoyance Raiffeisen: la prévoyance, c'est investir

- **Les placements deviennent de plus en plus essentiels dans la constitution d'un patrimoine**
- **Démarrer dès l'enfance procure une marge de manœuvre financière – tout au long de la vie**
- **La stratégie des trois pots permet des investissements structurés, adaptés à l'horizon de placement**

Saint-Gall, le 26 mars 2026. Le patrimoine ne se bâtit pas du jour au lendemain. Il croît au fil des ans. Il est le résultat de décisions conscientes prises à toutes les étapes de la vie – du premier franc épargné à sa transmission à la génération suivante, en passant par sa constitution durant la vie active. Or, en raison de la hausse constante du coût de la vie, de l'allongement de l'espérance de vie et du niveau actuel des taux bas, l'épargne seule ne suffit souvent plus. C'est pourquoi les placements gagnent en importance dans la constitution d'un patrimoine à long terme.

Commencer tôt est judicieux

Les parents peuvent déjà poser la première pierre de l'avenir financier de leur enfant en versant de modiques sommes tous les mois. En investissant tôt, il est possible de constituer un patrimoine considérable pour ses enfants au fil des ans. Le principe est le suivant: plus on investit tôt et plus la part d'actions est élevée, plus on profite de l'effet des intérêts composés. Par exemple, en investissant 100 francs par mois dès la naissance de son enfant dans un plan d'épargne en fonds de placement avec une quote-part d'actions élevée, le patrimoine passe, avec un rendement net annuel de 5%, à plus de 41'000 francs en 20 ans, dont plus de 17'000 francs de rendement. A titre de comparaison, un compte épargne dont le taux d'intérêt est de 0,5% ne rapporte qu'environ 1'200 francs sur la même période. Tashi Gumbatshang, responsable du Centre de compétences en gestion patrimoniale et en prévoyance chez Raiffeisen Suisse donne donc le conseil suivant: «Il est judicieux de placer systématiquement l'argent offert, par exemple par les grands-parents, le parrain ou la marraine, ainsi que ses propres versements au moyen d'un ordre permanent mensuel. Cela permet de constituer au fil des années une réserve solide pour la formation professionnelle, les études ou les séjours à l'étranger de votre enfant.¹

Texte 2

Se constituer un patrimoine grâce à la stratégie des trois pots

La constitution ciblée d'un patrimoine est primordiale pour les personnes en âge de travailler. Il est conseillé de faire un bilan systématique de ses finances une fois par an, indépendamment de sa situation de vie. Cet examen garantit d'avoir une vue d'ensemble du patrimoine libre (comptes, titres, métaux précieux, cryptomonnaies). Il donne également un aperçu du patrimoine immobilier et des capitaux de prévoyance liés dans la caisse de pension ou le pilier 3a. Sur cette base, il est possible d'établir un budget réaliste qui fait ressortir les dépenses et le montant qu'il est possible d'investir sous forme de part d'épargne pour se constituer un patrimoine. Il est également recommandé de placer l'épargne de manière à ce que la planification financière soit pertinente à court, moyen et long terme. La

stratégie des trois pots, qui permet de structurer les objectifs et d'investir le patrimoine conformément à l'horizon de placement, a fait ses preuves. Une répartition en liquidités, placements à moyen terme et investissements à long terme est appropriée pour la plus grande partie des personnes. La taille des différents pots et la stratégie de placement choisie dépendent toujours des objectifs individuels, des circonstances de vie et du besoin de sécurité. 1

Planifier l'utilisation du patrimoine à la retraite

Une fois à la retraite, la priorité passe de la constitution du patrimoine à sa préservation tout comme à la planification de son utilisation. L'objectif est que la fortune globale garantisse le niveau de vie souhaité jusqu'à la fin de la vie. «Une planification patrimoniale minutieuse est essentielle, notamment pour les personnes qui perçoivent leurs avoirs de caisse de pension sous forme de capital. Elles supportent elles-mêmes les risques de placement et de longévité et doivent assumer activement la responsabilité de leur argent.» souligne Tashi Gumbatshang. Une stratégie de placement bien pensée peut ralentir l'utilisation du patrimoine et, dans l'idéal, préserver ou même étoffer le patrimoine à long terme. Même à la retraite, il est recommandé de miser sur la stratégie des trois pots pour les placements. Ainsi, tandis qu'une partie du patrimoine reste disponible à tout moment en tant que réserve, une deuxième partie est placée de manière défensive afin de couvrir les besoins planifiables des années à venir. Le troisième pot peut être investi à long terme avec une quote-part d'actions plus élevée et sert à constituer un patrimoine, à préserver sa valeur et, le cas échéant, à le transmettre à la génération suivante. 1

A propos du Guide de la prévoyance Raiffeisen

Plusieurs fois par an, le Guide de la prévoyance Raiffeisen transmet des informations sur des thèmes d'actualité déterminants en matière de prévoyance – sous forme résumée et facile à comprendre. Chaque numéro traite d'un axe thématique différent et fournit des conseils concrets et des astuces sur la prévoyance personnelle. Vous trouverez de plus amples informations sur le Guide de la prévoyance sous raiffeisen.ch/publications-prevoyance.

Renseignements: Service de presse de Raiffeisen Suisse
021 612 51 11, presse@raiffeisen.ch

Photos : Vous trouverez des photos de nos spécialistes ainsi que d'autres images mises à votre disposition sur www.raiffeisen.ch/medias.

Raiffeisen: deuxième groupe bancaire de Suisse

Raiffeisen est le deuxième groupe bancaire sur le marché domestique et la banque retail suisse la plus proche de sa clientèle. Elle compte plus de 2 millions de sociétaires ainsi que 3,77 millions de clientes et clients et entretient des relations clients avec plus de 230'000 entreprises en Suisse. Le Groupe Raiffeisen est présent dans 761 points bancaires répartis dans toute la Suisse. Les 212 Banques Raiffeisen, juridiquement indépendantes et organisées en coopératives, sont sociétaires de Raiffeisen Suisse société coopérative, qui assure la fonction de gestion stratégique et de surveillance de l'ensemble du Groupe Raiffeisen. Grâce aux sociétés du Groupe, à ses coopérations et à ses participations, le Groupe Raiffeisen propose aux particuliers et aux entreprises une offre complète de services et de produits. Au 31 décembre 2025, le Groupe Raiffeisen gérait des actifs à hauteur de 282 milliards de francs et quelque 244 milliards de francs de prêts et crédits à la clientèle. Le patrimoine géré par Raiffeisen dans ses solutions et produits de placement s'élève à 27,3 milliards de francs. Sa part du marché hypothécaire national est de 18,4%. Quant au total du bilan, il s'élève à 323 milliards de francs.