

Préparation à la retraite

Novembre 2011

Liste de contrôle pour les assurés

La retraite constitue une nouvelle étape de votre vie – également d'un point de vue financier. Avant de pouvoir en profiter sans soucis, il vous faut prendre de nombreuses décisions essentielles. Cette notice résume en quelques questions les principaux aspects à prendre en compte.

Santé

- Quel est actuellement mon état de santé?
- Quelle est, à mon avis, mon espérance de vie (longue ou courte)?
- Quelle est la probabilité que je doive faire face à des coûts de soins élevés pendant ma vieillesse?
- Est-ce que je souhaite constituer des réserves financières pour un tel cas?

Famille

- Quel est mon contexte familial?
- Quelles seraient les conséquences du décès de mon / ma partenaire? Quelle part de revenu disparaîtrait? Pourrais-je rembourser les héritiers?
- Comment ma caisse de pension règle-t-elle la question de la rente de conjoint ou de partenaire (remariage)?
- Dois-je encore subvenir aux besoins de personnes appartenant à mon ménage?
- Est-ce que j'envisage prochainement de faire don à mes descendants d'une partie de ma fortune (avancement de succession)?

Logement / propriété

- Ma situation actuelle correspond-elle à mes besoins à long terme? Est-ce que je souhaite habiter en ville ou à la campagne? Est-ce que je souhaite conserver ma maison à la retraite ou déménager dans un logement en propriété qui demande moins de travail?
- D'importantes réparations ou rénovations sont-elles prochainement nécessaires?

- Des hypothèques arrivent-elles bientôt à échéance?
- Est-ce que je souhaite passer ma retraite ailleurs en Suisse (des questions d'imposition peuvent tout à fait justifier un déménagement dans un autre canton) ou à l'étranger?

Budget

- Quelle sont les rentrées d'argent minimales nécessaires à ma subsistance (logement, nourriture, impôts, assurances, voiture, etc.)?
- 1^{er} pilier AVS: à combien se montera ma rente AVS?
- 2^e pilier LPP: quels sont mes droits envers ma caisse de pension?
- De quelle fortune disposerai-je au moment de la retraite (comptes, titres, capital de prévoyance du 3^e pilier, immobilier sans hypothèques, assurances vie, etc.)?
- La fortune disponible (et son rendement) suffit-elle à combler les lacunes en matière de revenu? Quel est le besoin d'épargne supplémentaire?

Possibilités de retraite

- Quelles possibilités ma caisse de pension m'offrent-t-elle pour prendre ma retraite avant ou après l'âge ordinaire (retraite anticipée ou différée)?
- Quelles sont les répercussions d'une retraite anticipée ou différée sur mes droits de prestations (rente/capital)?

Retraite anticipée

- Combien de temps avant l'âge ordinaire est-ce que j'envisage de prendre ma retraite?
- À combien se monte la prestation anticipée (rente / capital) ou une éventuelle rente transitoire?
- Ai-je pris une décision concernant le versement anticipé de la rente AVS ou les possibilités de financement de cotisations AVS exigibles jusqu'à l'âge ordinaire de la retraite?

Retraite différée (voir notice séparée)

- Combien de temps après l'âge ordinaire est-ce que j'envisage de prendre ma retraite?
- À combien se monte la prestation différée (rente/capital)?

Moment de la retraite

- Quand est-ce que je souhaite prendre ma retraite?
- Une sortie progressive de la vie professionnelle serait-elle pour moi également une possibilité?

Rente ou capital (voir notice séparée)

- Ma caisse de pension autorise-t-elle un versement de la totalité ou seulement d'une partie du capital?
- Est-ce que je me décide pour une rente, un versement de capital ou une solution mixte?
- Combien de temps à l'avance dois-je demander un éventuel versement de capital à ma caisse de pension?
- Ai-je déjà déterminé une stratégie de placement pour mon retrait de capital?

Stratégie de placement / gestion de fortune

- Quels risques suis-je subjectivement prêt à prendre ou quelle affirmation me correspond davantage?
 - «Si la valeur de mon placement chute de 5% dans un an, je ne le supporterai pas!» = **faible** propension aux risques
 - «Même si la valeur de mon placement chute de 10%, il est possible qu'elle augmente nettement d'autres années» = **forte** propension aux risques
- Quels risques puis-je objectivement prendre et quelle est la durée de mon placement?
 - Remarque: plus la durée de placement est longue, plus les placements à risque, comme les actions, peuvent être pondérés

- Me suis-je fixé un objectif concret pour l'utilisation de ma fortune après la retraite (consommation, conservation ou croissance)?
- Est-ce que je préfère confier ma fortune à un gestionnaire ou la gérer moi-même?
- Quels instruments de placements est-ce que je choisis (les assurés dépendant d'un revenu régulier issu de placements financiers devraient-ils réduire le risque au maximum)?
- Quelle est l'importance que j'attache à la liquidité de mon placement (en cas de besoin de capital inattendu, p. ex. pour un grand voyage ou pour permettre à mes descendants d'acquérir un logement)?
- Comment est-ce que j'évalue l'évolution des possibilités de placement du point de vue du rendement, de la liquidité et de la sécurité?
- Comment est-ce que j'évalue l'évolution du renchérissement?

Situation fiscale

- Mes décisions tiennent-elles compte de ma situation fiscale?
- Ai-je pensé à un échelonnement dans le temps du versement de mon avoir issu de la caisse de pension et/ou du pilier 3a?

Succession

- Ai-je pris les dispositions nécessaires pour protéger financièrement mes survivants et garantir le partage successoral selon mes souhaits?
- Ai-je établi un testament et pris les mesures nécessaires en matière de régime matrimonial pour privilégier financièrement mon conjoint après mon décès?
- En cas de situations patrimoniales ou familiales complexes: ai-je défini un exécuteur testamentaire?

Rachat dans la caisse de pension

- Vous trouverez des critères de décision dans la notice «Rachat d'années d'assurance jusqu'à la retraite ordinaire».

Nous vous avons montré quelles étaient les questions que vous deviez vous poser concernant votre retraite et comment vous pouviez optimiser votre situation de prévoyance. Nos conseillers en prévoyance se tiennent à votre disposition pour répondre aux éventuelles questions que vous pourriez encore avoir sur certains points. N'hésitez pas à prendre contact avec nous pour un entretien sans engagement.