

Préparation à la retraite

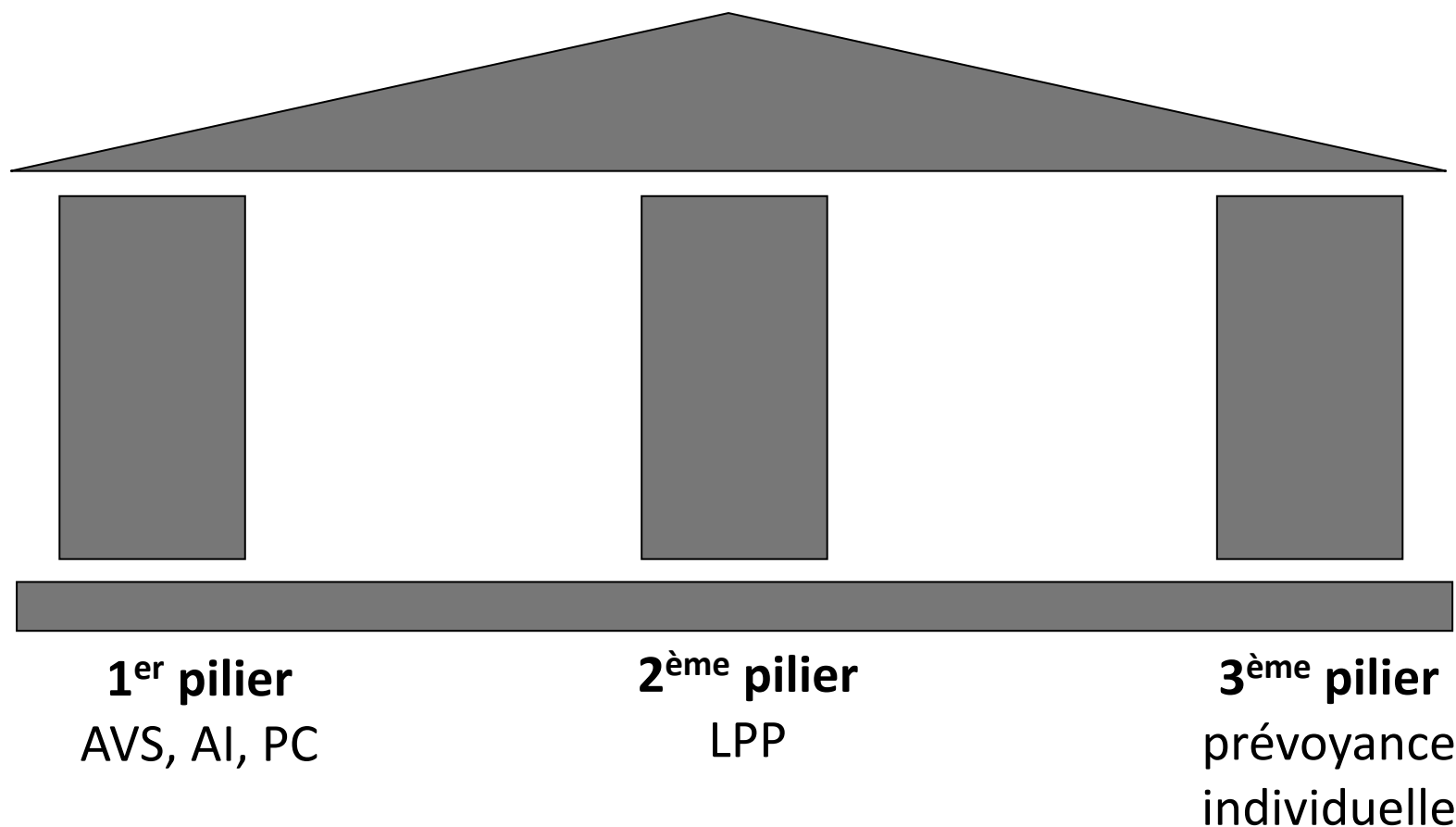
Une publication du
Centre d'information AVS/AI



Merci de suivre les instructions suivantes

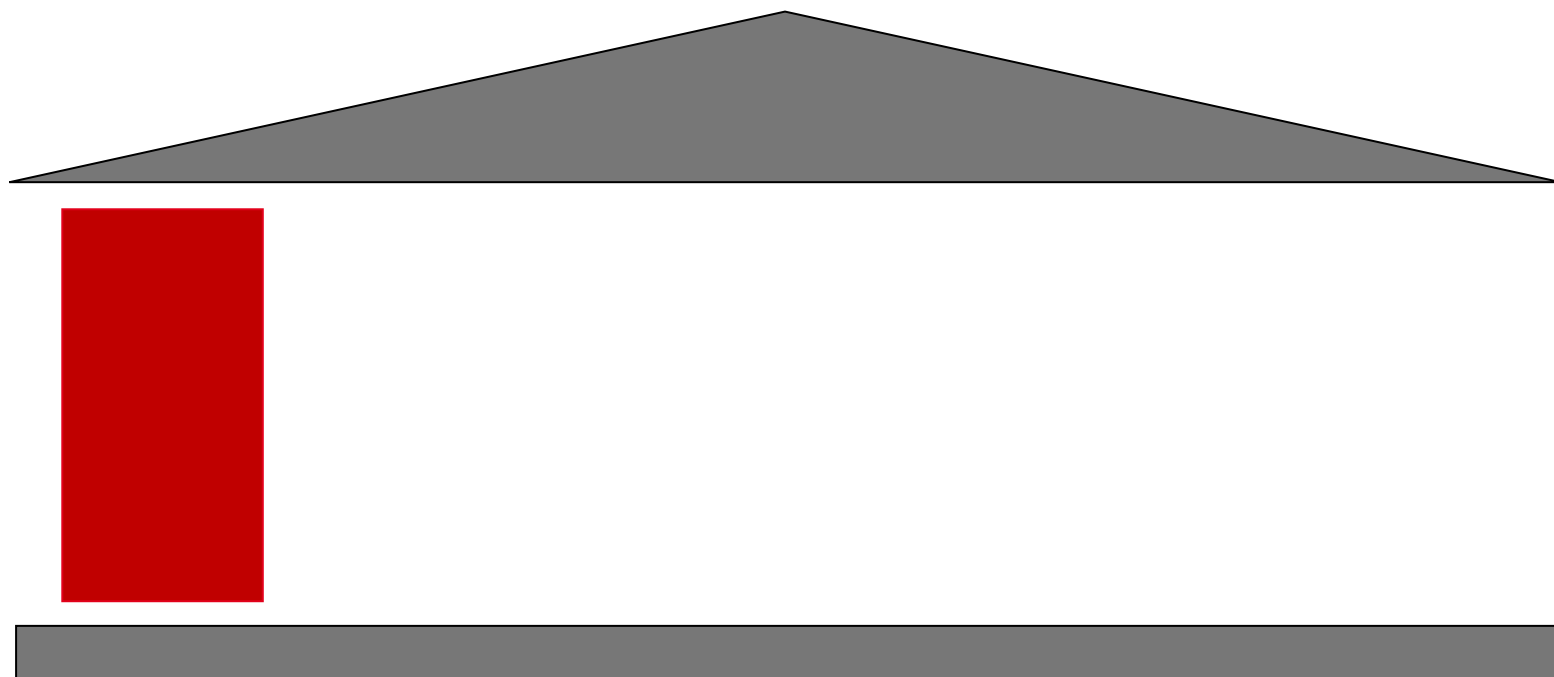
- ▶ Le droit d'utilisation de tous les documents didactiques que vous téléchargez appartient au Centre d'information AVS/AI.
- ▶ Les présentations sont uniquement à disposition des collaborateurs/trices des caisses de compensation, des offices AI et de l'OFAS.
- ▶ A la fin d'un contrat de travail, les documents ne peuvent plus être utilisés.
- ▶ Une remise de document à un tiers est en principe interdite. Sauf dans les conditions suivantes :
 - sur papier avec un minimum de 3 transparents par page
 - sous forme digital, uniquement en format PDF avec un minimum de 3 transparents par page
- ▶ Le non-respect de ces conditions est une violation du droit d'utilisation et est punissable

Le système de notre prévoyance vieillesse: le concept des trois piliers



1^{er} pilier

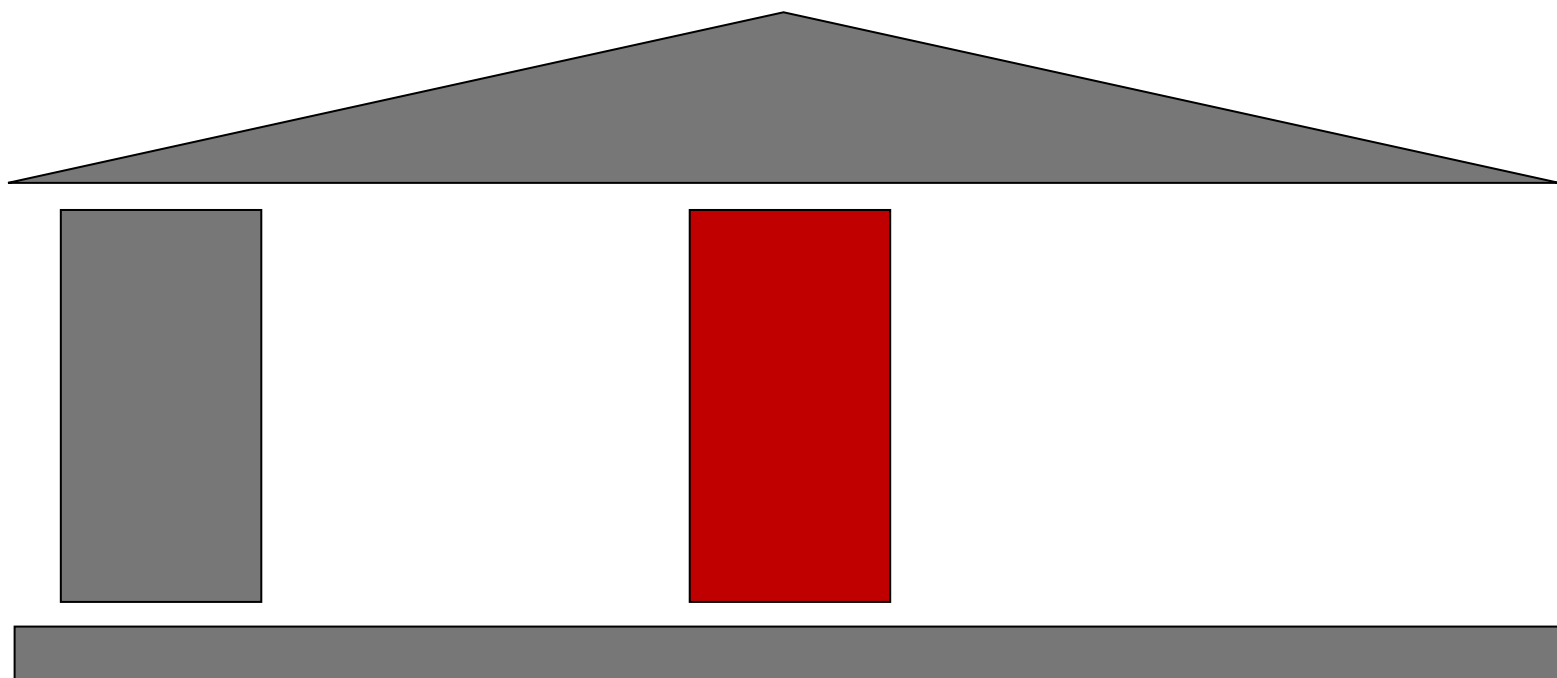
Prévoyance obligatoire: AVS, AI, PC



Pour toute la population
Pour couvrir le minimum vital
Financée selon le principe de la répartition

2^{ème} pilier

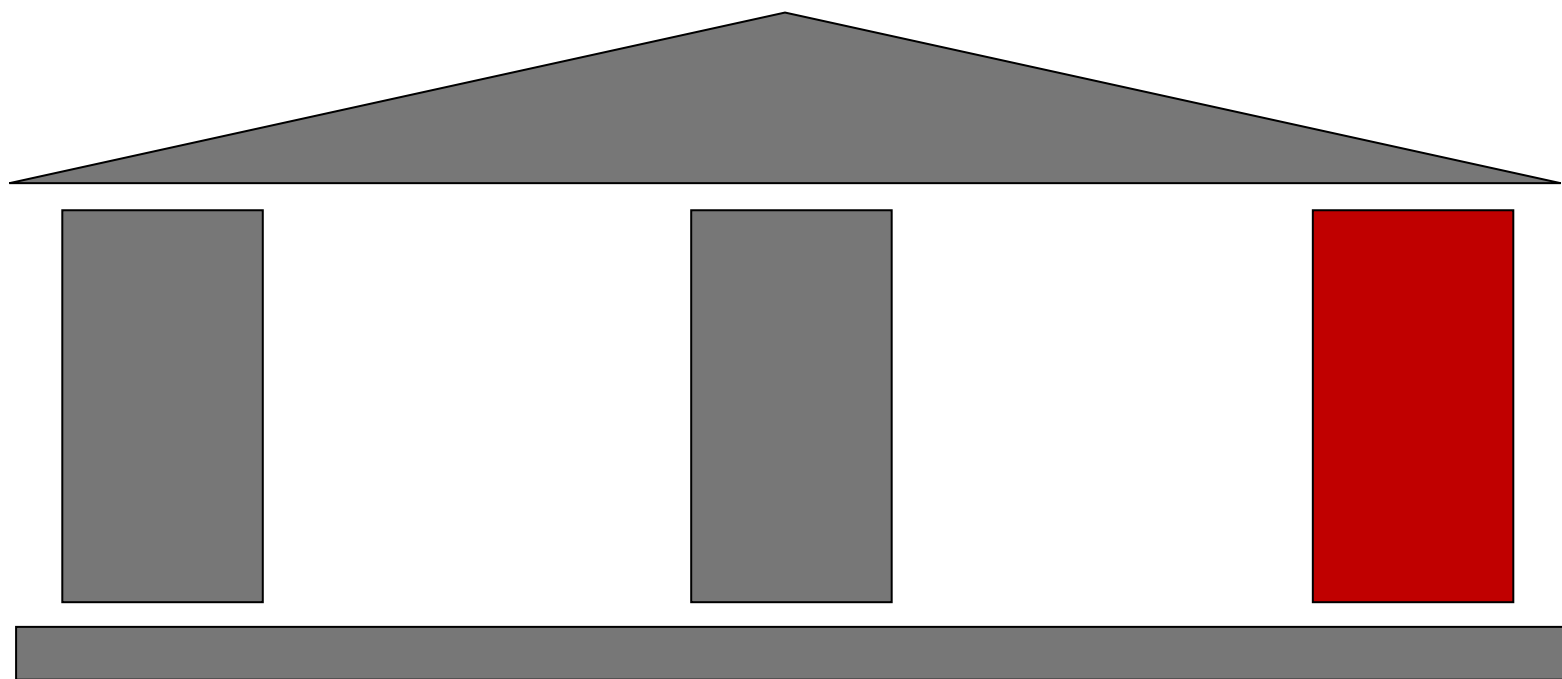
Prévoyance professionnelle: «caisse de pension»



Pour tous les salarié(e)s
 Pour poursuivre son train de vie habituel
 Financée selon le principe de la capitalisation

3^{ème} pilier

Prévoyance individuelle



Pour la couverture des lacunes du 1^{er} et 2^{ème} pilier
et des besoins personnels
Financée par une épargne individuelle

Les principes fondamentaux de l'AVS et de l'AI

- ▶ Pour tous: garantir le minimum vital
- ▶ Lors du décès: prévoyance pour les survivants
- ▶ Aide ciblée en cas d'invalidité
objectif primordial: réinsertion avant la rente
- ▶ Prestations complémentaires en cas de besoin

MOYENS

- ▶ Par les assurés et les employeurs, sans limite
- ▶ Par la Confédération

Age de référence au lieu de l'âge de la rente

- ▶ Age de référence pour les hommes à 65 ans
- ▶ Age de référence pour les femmes

Année	Age de référence	Pour les femmes nées en
2024	64 (pas d'augmentation)	1960
2025	64 ans et 3 mois	1961
2026	64 ans et 6 mois	1962
2027	64 ans et 9 mois	1963
2028	65 ans	1964

Pendant combien de temps doit-on payer des cotisations?

	ACTIF	NON-ACTIF
DEBUT	1 ^{er} janvier qui suit le 17 ^{ème} anniversaire	1 ^{er} janvier qui suit le 20 ^{ème} anniversaire
FIN	Aussi longtemps que dure l'activité Aussi au-delà de l'âge de référence	Au moment d'atteindre l'âge de référence

Calcul de la cotisation du non-actif

COUPLE AVEC MAISON, VALEUR CHF 580'000.-

► Epoux

- prend sa retraite à 62 ans
- rente de la CP CHF 60'000.-, y compris le pont «AVS»

► Epouse

- 60 ans
- sans activité lucrative

Calcul de la cotisation du non-actif

FORTUNE DU COUPLE SOUMISE A COTISATIONS

▶ Revenu acquis sous forme de rente capitalisé 20 x CHF 60'000.-	CHF	1'200'000.-
▶ Fortune (maison)	CHF	600'000.-
▶ Total	CHF	1'800'000.-

Calcul de la cotisation du non-actif

JUSQU'À L'ATTEINTE DE L'ÂGE DE REFERENCE

Tous les deux doivent payer des cotisations en tant que non-actif

FORTUNE DU COUPLE

Divisée par 2, indépendamment du régime matrimonial

Les deux: cotisations sur la fortune
soit chacun

CHF 900'000.-

Chacun paie une cotisation annuelle
AVS/AI/APG de

CHF 1'802.-

Quel montant de cotisations?

	EMPLOY- EUR	SALARIE	INDEPEN- DANT	NON-ACTIF EN CHF
AVS	4,35 %	4,35 %	8,1 % ²⁾	435 – 21'750
AI	0,7 %	0,7 %	1,4 % ²⁾	75 – 3'500
APG	0,25 %	0,25 %	0,5 % ²⁾	25 – 1'250
AC	1,1 % ¹⁾	1,1 % ¹⁾	-	-
TOTAL	6,4 %	6,4 %	10,00 % ²⁾	530 – 26'500

¹⁾ Applicable à un revenu jusqu'à CHF 12'350.-/mois ou CHF 148'200.-/an

²⁾ Pour un revenu inférieur à CHF 60'500.- autres taux (échelle)

Franchise vieillesse pour les actifs: Salarié / indépendant

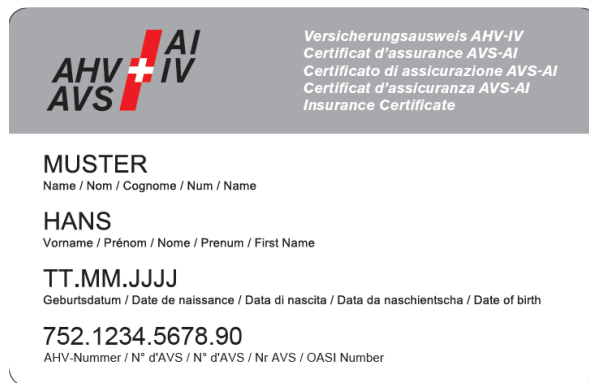
► Après l'atteinte de l'âge de référence

- Par mois: CHF 1'400.-
- Par an: CHF 16'800.-

► Renonciation à l'application de la franchise vieillesse possible

Une amélioration de la rente peut être atteinte par cette renonciation (rente supérieure ou lacunes comblées)

Le certificat d'assurance (CA) de l'AVS-AI ou la carte d'assurance maladie



Un certificat AVS n'est plus nécessaire. Toutes les données, en particulier le numéro AVS, se trouvent sur la carte suisse d'assurance-maladie.

Compte individuel (CI): extrait

Dupont, Jean 756.2378.4452.88

Kassen-Nr. No caisse No cassa	Heimatstaat / Etat d'origine / Stato d'origine: 100					
	1	2	3	4	5	6
9	169.177	1		01-12	18	62'424
9	169.177	1		01-09	19	46'948
9	194.233	1		10-12	19	14'663
9	194.233	1		01-12	20	60'551
9	194.233	1		01-12	21	62'220
9	194.233	1		01-12	22	64'037
9	194.233	1		01-12	23	65'965
9	194.233	1		01-12	24	67'693
Total du revenu						444'501
Zoug, 22.02.2025						

1 Numéro du décompte

2 Code genre de revenu

4 Mois de cotisation (début/fin)

5 Année de cotisation

6 Revenu

Pas de prestation sans demande

POUR BENEFICIER D'UNE PRESTATION DE L'AVS

- ▶ Formule de demande de rente de vieillesse
- ▶ 4 mois avant le début du droit à la rente
- ▶ A déposer auprès de la caisse de compensation qui a encaissé en dernier lieu les cotisations

POUR BENEFICIER D'UNE PRESTATION DE L'AI

- ▶ Formule de demande de prestations
- ▶ A déposer auprès de l'office AI du canton de domicile

Les prestations de l'AVS

- ▶ Rentes
- ▶ Moyens auxiliaires
- ▶ Allocation pour impotent

Le genre des rentes de l'AVS

	<i>RENTES DE VIEILLESSE</i>	<i>RENTES DE SURVIVANT</i>
<i>DEBUT</i>	A partir l'âge de référence éventuellement anticipation ou ajournement de la rente	Dès le décès ▶ homme/femme ▶ père/mère
<i>PRESTATIONS</i>	▶ Rente de vieillesse ▶ Rente d'enfant	▶ Rente de veuve ▶ Rente de veuf ▶ Rente d'orphelin

Calcul des rentes: critères pour le montant des rentes de vieillesse

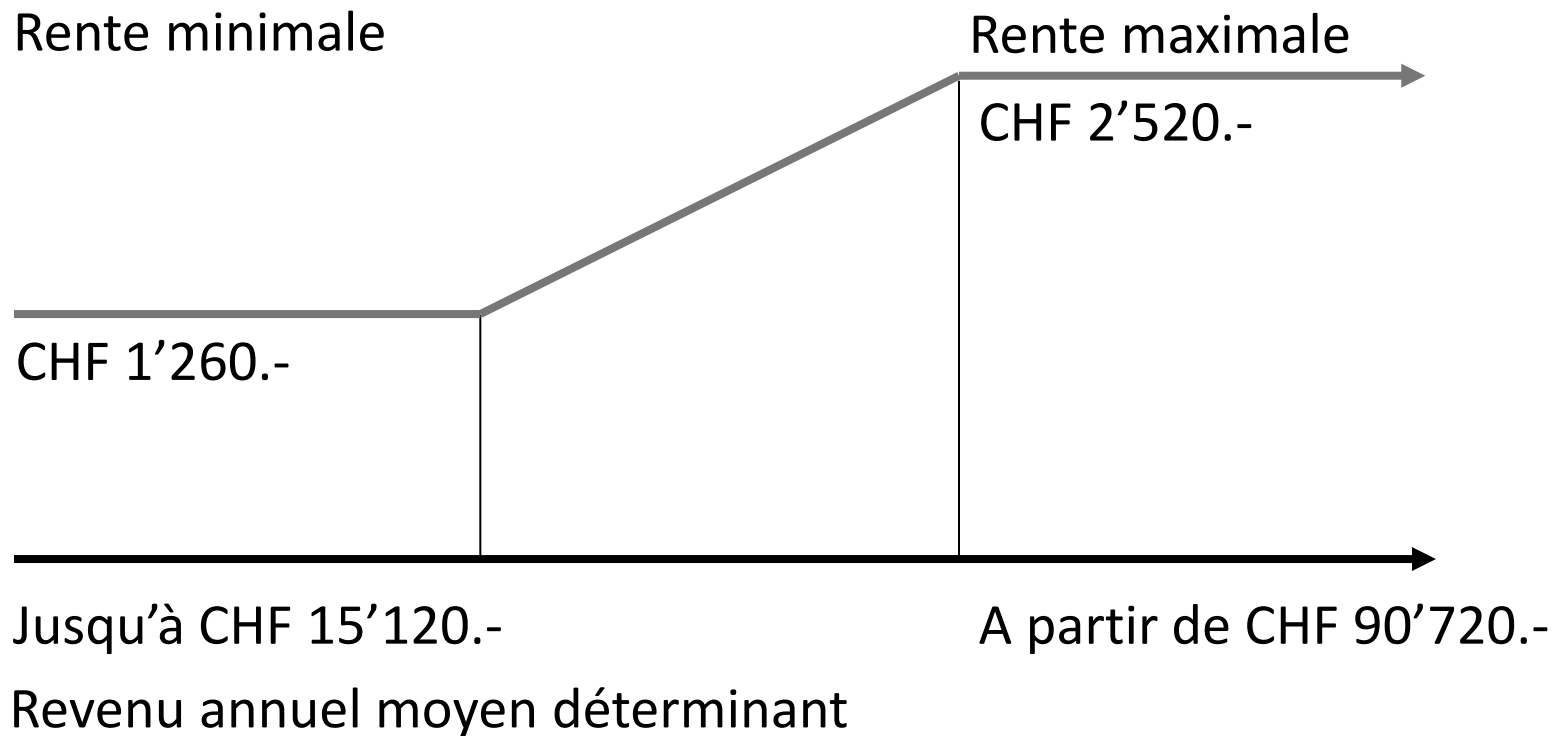
DUREE DE COTISATIONS

- ▶ Rente complète: CHF 1'260.- jusqu'à CHF 2'520.-
(pour une période complète de cotisation)
- Rente partielle: réduction en %
- ▶ Couple au maximum CHF 3'780.- (plafonnement)

REVENU MOYEN

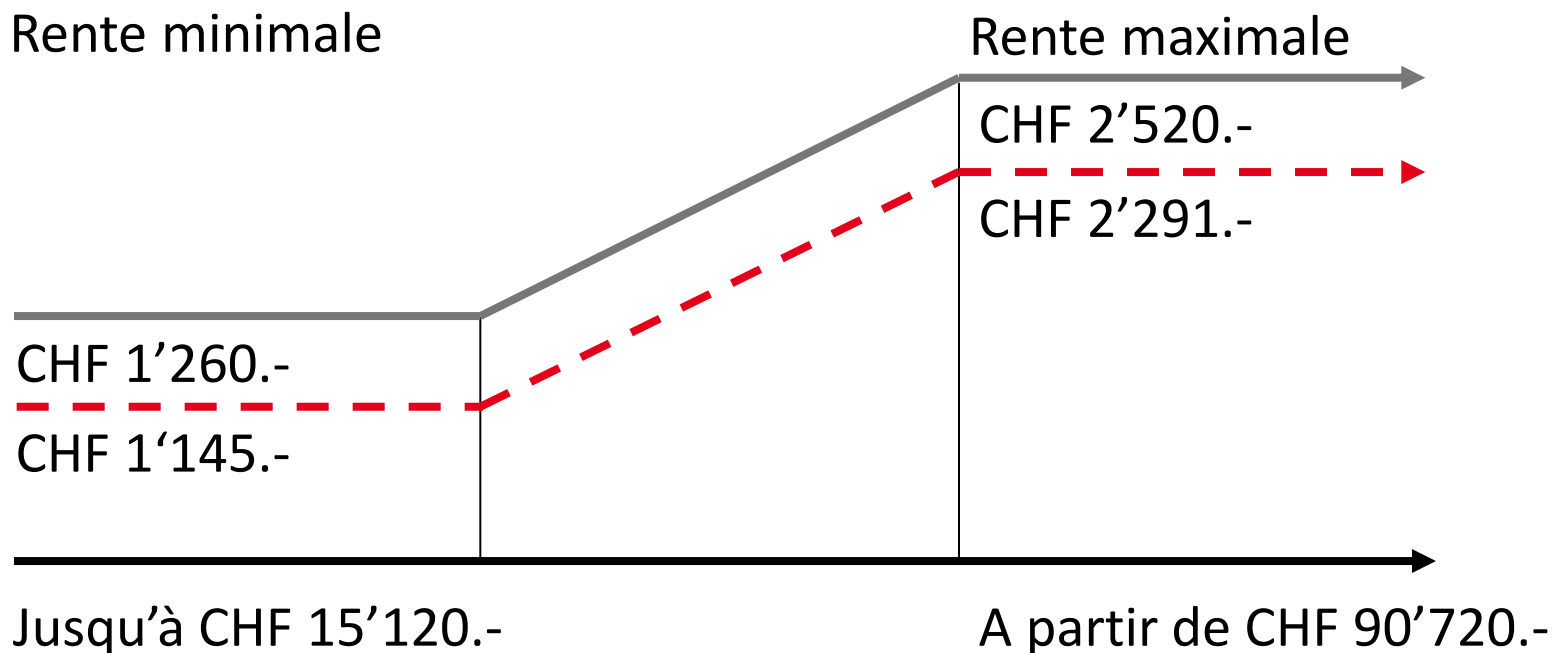
- ▶ Revenu de l'activité lucrative
 - ▶ Facteur de revalorisation
 - ▶ Bonus
- = Rente minimale ou maximale

Calcul des rentes: rente complète



Calcul des rentes: diminution d'une rente de vieillesse

EN CONSIDERANT UNE LACUNE DE COTISATION DE 4 ANS ¹⁾



Revenu annuel moyen déterminant

¹⁾ Calcul de la rente: valeur au 1^{er} janvier 2025

Est-ce que les lacunes peuvent être comblées?

Des lacunes peuvent être comblées par

- ▶ le paiement des cotisations durant les cinq dernières années (prescription)
- ▶ les «années de jeunesse»: actifs qui ont payé des cotisations AVS à partir de 18 ans. Les revenus entre 18 ans et 20 ans ne sont pas pris en compte pour le calcul de la rente, à l'exception de leur utilisation pour combler une ou des lacunes !
- ▶ La période après l'atteinte de l'âge de référence: avec une activité lucrative et un revenu y correspondant après l'âge de référence, des lacunes peuvent être comblées jusqu'à concurrence de cinq ans.

Que signifie «splitting» ou partage des revenus?

Le revenu – acquis par les conjoints pendant les années de mariage – est partagé et chaque conjoint en reçoit la moitié.

Le partage des revenus est effectué si tôt ...

- ▶ que les deux conjoints ont atteint l'âge de référence
- ▶ que les deux conjoints ont droit à une rente d'invalidité de l'AI
- ▶ que le mariage est dissous (divorce)
- ▶ que la personne survivante a atteint l'âge de référence
- ▶ que l'un des conjoints perçoit une rente d'invalidité de l'AI et que l'autre conjoint a atteint l'âge de référence.

A prendre en considération

- ▶ Le partage est effectué pour une année complète de mariage

Rente AVS: «splitting» ou partage des revenus

	REVENUS DE L'EPOUX		REVENUS DE L'EPOUSE	
	avant «splitting»	après «splitting»	après «splitting»	avant «splitting»
AVANT MARIAGE	100 % de 580'000.-	580'000.-	310'000.-	100 % de 310'000.-
PENDANT MARIAGE	50 % de 1'900'000.-	950'000.-	250'000.-	50 % de 500'000.-
		250'000.-	950'000.-	
	Total	1'780'000.-	1'510'000.-	Total

Qu'est-ce que le facteur de revalorisation?

- ▶ Prise en considération de l'évolution des prix et des salaires
- ▶ La somme des revenus de l'activité lucrative est adaptée à la valeur du jour

EXEMPLE

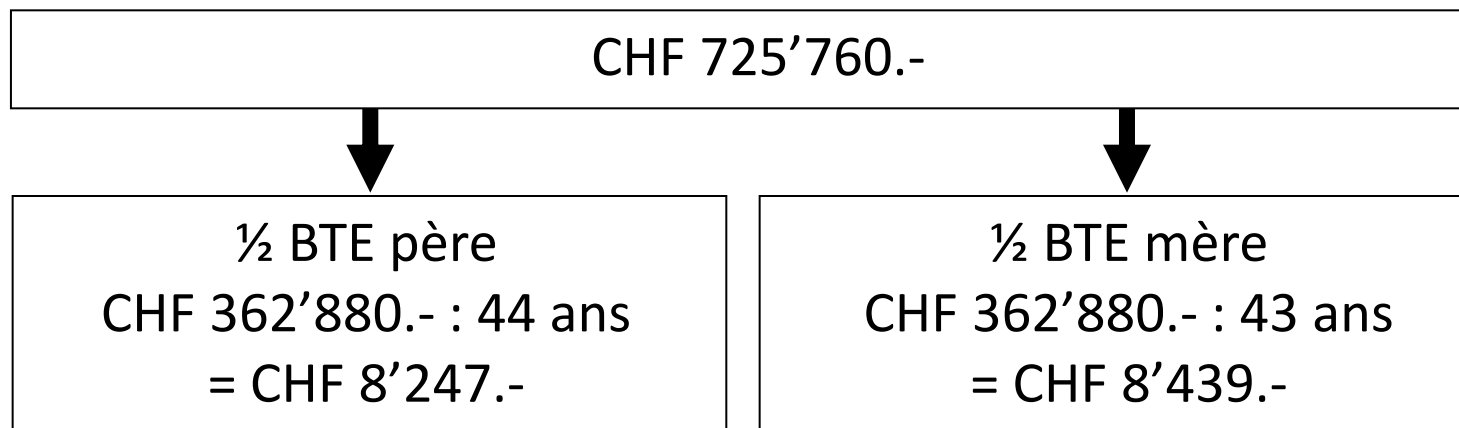
1. Mari, né en 1960, a droit à sa rente de vieillesse à partir de 2025. La première inscription au compte individuel date de 1981. Le facteur de revalorisation est de 1,052.
2. Epouse, née en avril 1961, a également droit à la rente de vieillesse à partir de 2025. La première inscription au compte individuel date de 1982. Le facteur de revalorisation est de 1,042.

Qu'est-ce que le bonus pour tâches éducatives?

- ▶ Le bonus pour tâches éducatives est un revenu (fictif) dont chaque personne assurée bénéficie pour chaque année où elle a la charge d'un enfant de moins de 16 ans.
- ▶ Le bonus est partagé durant les années de mariage.
- ▶ Valeur: 3 x la rente minimale annuelle

Bonus pour tâches éducatives (BTE) pendant le mariage, exemple

- ▶ 1 enfant, 16 années de bonus pour tâches éducatives
- ▶ 3-fois la rente minimale annuelle = CHF 45'360.-
- ▶ CHF 45'360.- x 16 ans = CHF 725'760.-



Qu'est-ce que la règle du plafonnement?

- ▶ Limitation du montant de la rente pour un couple à 150 % du montant maximum
- ▶ La somme des rentes individuelles complètes de l'époux et de l'épouse ne doit pas dépasser CHF 3'780.-
- ▶ Sinon: une diminution proportionnelle

Glossaire

Age de référence :

- âge de la retraite

Flexibilisation :

- possibilité de choisir le moment de perception de sa rente (avant, après, combien)

Anticipation :

- prendre sa rente avant l'âge de référence

Ajournement :

- ne pas percevoir la rente à l'âge de référence

Révocation d'ajournement :

- percevoir sa rente après l'âge de référence

Calcul des rentes (couple): notre exemple

	Homme, né en 1960		Femme, née en 1961	
Revenu avant le mariage	CHF	580'000.00	CHF	310'000.00
Revenu pendant le mariage	CHF	1'900'000.00	CHF	500'000.00
Revenu partagé	CHF	1'200'000.00	CHF	1'200'000.00
Total du revenu	CHF	1'780'000.00	CHF	1'510'000.00
Facteur de revalorisation	CHF	1.052	CHF	1.042
Revenu revalorisé	CHF	1'872'560.00	CHF	1'573'420.00
Revenu moyen	CHF	42'558.00	CHF	36'591.00
1/2 bonification pour tâches éducatives, 1 enfant	CHF	8'247.00	CHF	8'439.00
Revenu moyen	CHF	50'805.00	CHF	45'030.00
Revenu moyen déterminant (valeur des tables arrondie supérieur)	CHF	51'408.00	CHF	45'360.00
Rente mensuelle non plafonnée	CHF	1'996.00	CHF	1'915.00
Rente mensuelle plafonnée	CHF	1'929.00	CHF	1'851.00
Rente de la femme avec supplément de la génération transitoire CHF 40.-			CHF	1'891.00

Augmentation de la flexibilisation

Flexibilisation de la perception de la rente entre 63* et 70 ans dans l'AVS

*entre 62 et 70 ans pour la génération transitoire

- Anticipation : 2 ans maximum
- Ajournement : 5 ans maximum

Passage progressif de la vie active à la retraite

- Possibilité de ne percevoir qu'une partie de la pension (entre 20 et 80%).
- Possibilité d'anticiper ou d'ajourner seulement une partie de la pension (entre 20 et 80%)
- Obligation de cotiser jusqu'à l'âge de référence (au minimum)
- Pas d'obligation de renoncer à une activité professionnelle

Réduction moins importante pour les bas revenus

- Réduction moins importante pour les bas revenus (*pour la génération transitoire*)
- Réduction de la rente à vie
- Adaptation au plus tôt en 2027
- Les nouveaux taux de réduction seront fixés par le Conseil fédéral

Anticipation de la rente homme (et femme: seulement en 2024)

Durée d'anticipation en année	En mois Taux de réduction en %											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	-	0.6	1.1	1.7	2.3	2.8	3.4	4.0	4.5	5.1	5.7	6.2
1	6.8	7.4	7.9	8.5	9.1	9.6	10.2	10.8	11.3	11.9	12.5	13.0
2	13.6											

Anticipation de la rente pour la femme de la génération transitoire

- ▶ **Valable dès le 1^{er} janvier 2025**
- ▶ les femmes qui ont anticipé la rente jusqu'en et y compris 2024 bénéficient des taux de réduction actuels
- ▶ Les femmes de la génération transitoire (années de naissance de 1961 à 1969) peuvent anticiper leur droit à la rente à partir de 62 ans
- ▶ Pour la génération transitoire, les différents taux de réduction dépendent du montant du revenu annuel moyen déterminant.

Anticipation de la rente pour les femmes de la génération transitoire

Femme avec un revenu annuel moyen inférieur ou égal à quatre fois le montant annuel de la rente minimale de vieillesse
Avec la valeur valable en 2025: jusqu'à 60'480 CHF

Durée de l'anticipation en années	En mois											
	Taux de réduction en %											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	–	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0,2	0,3	0,5	0,7	0,8	1,0	1,2	1,3	1,5	1,7	1,8
2	2,0	2,1	2,2	2,3	2,3	2,4	2,5	2,6	2,7	2,8	2,8	2,9
3	3,0											

Anticipation de la rente pour les femmes de la génération transitoire

Femme avec un revenu annuel moyen entre quatre fois et cinq fois le montant annuel de la rente minimale de vieillesse
Avec la valeur valable en 2025: 60'481 jusqu'à 75'600 CHF

Durée d'anticipation en années	En mois											
	Taux de réduction en %											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	–	0,2	0,4	0,6	0,8	1,0	1,3	1,5	1,7	1,9	2,1	2,3
1	2,5	2,7	2,8	3,0	3,2	3,3	3,5	3,7	3,8	4,0	4,2	4,3
2	4,5	4,7	4,8	5,0	5,2	5,3	5,5	5,7	5,8	6,0	6,2	6,3
3	6,5											

Anticipation de la rente pour les femmes de la génération transitoire

Femme avec un revenu annuel moyen supérieur à cinq fois le montant annuel de la rente minimale de vieillesse

Avec une valeur valable en 2025: supérieure à 75'600 CHF

Durée d'anticipation en années	En mois Taux de réduction en %											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	–	0,3	0,6	0,9	1,2	1,5	1,8	2,0	2,3	2,6	2,9	3,2
1	3,5	3,8	4,0	4,3	4,5	4,8	5,0	5,3	5,5	5,8	6,0	6,3
2	6,5	6,8	7,2	7,5	7,8	8,2	8,5	8,8	9,2	9,5	9,8	10,2
3	10,5											

Ajournement de la rente pour hommes et femmes

Taux du supplément en % selon la durée de l'ajournement en ...				
... ans	et ... mois			
	0 – 2	3 – 5	6 – 8	9 – 11
1	5.2	6.6	8.0	9.4
2	10.8	12.3	13.9	15.5
3	17.1	18.8	20.5	22.2
4	24.0	25.8	27.7	29.6
5	31.5			

Supplément pour les femmes de la génération transitoire qui n'ont pas anticipé le droit à la rente

- ▶ Femmes de la génération transitoire (nées entre 1961 et 1969) qui n'ont pas anticipé leur rente, ont droit un à supplément de rente
- ▶ Supplément va au-delà de la valeur maximale
- ▶ A vie
- ▶ En cas d'une période de cotisations incomplète, réduction correspondante
- ▶ Le montant du supplément dépend du montant du revenu annuel moyen déterminant (supplément de base)
- ▶ Et de l'année de naissance.

Mesures de compensation pour les femmes de la génération transitoire

Le supplément pour les femmes qui prennent leur retraite à l'âge de référence dépend des paramètres suivants :

1. Du revenu annuel moyen pour la fixation du montant de base :

Si le RAM est inférieur à CHF 60'480.- = CHF 160.-

Si le RAM se situe entre CHF 60'481.- et CHF 75'600.- = CHF 100.-

Si le RAM est supérieur à CHF 75'601.- = CHF 50.-

2. De l'année de naissance de la femme qui y a droit :

Année de naissance 1961 = 25% du montant de base

Année de naissance 1962 = 50%

Année de naissance 1963 = 75%

Année de naissance 1964 = 100%

Année de naissance 1965 = 100%

Année de naissance 1966 = 81%

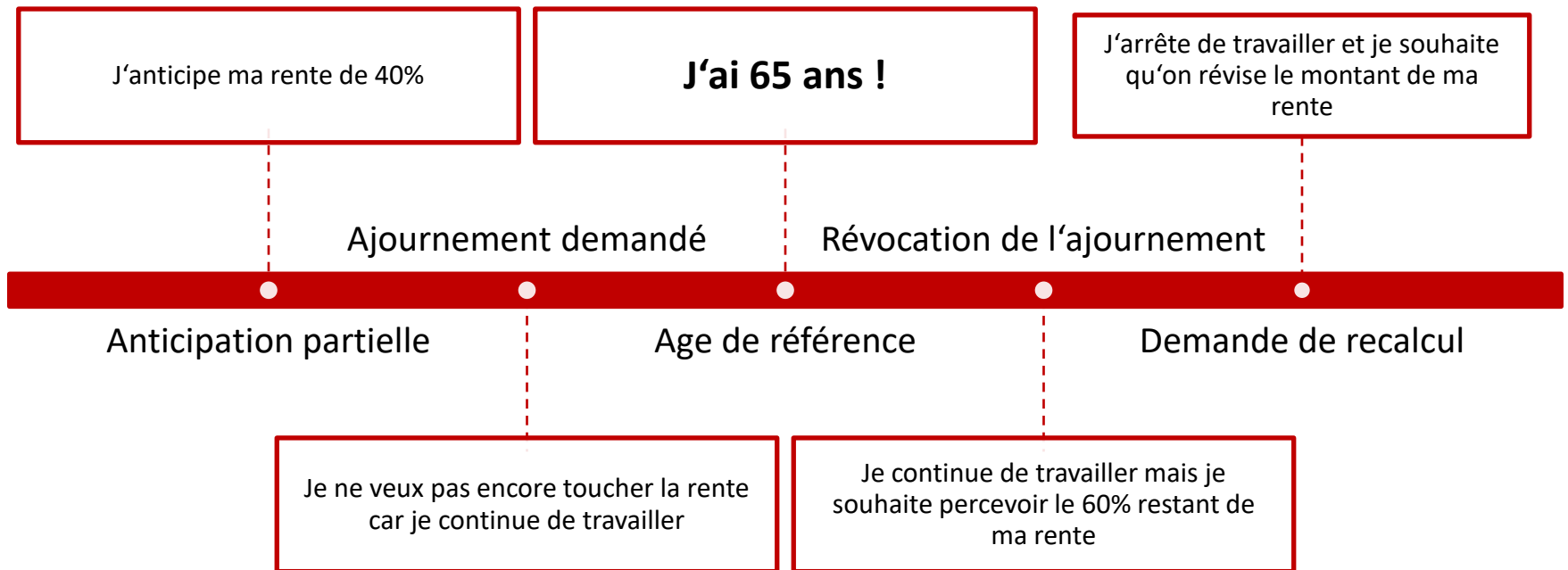
Année de naissance 1967 = 63%

Année de naissance 1968 = 44%

Année de naissance 1969 = 25%

3. Réduction en fonction du rapport de l'échelle de rente

Ma retraite



Adaptation des rentes: indice mixte

$$\text{Indice mixte} = \frac{\text{indice des prix} + \text{indice des salaires}}{2}$$

AVS:

liste des moyens auxiliaires

- ▶ Appareils auditifs (forfait fixé de CHF 630.- pour un appareillage monaural et de CHF 1'237.50 pour un appareillage binaural tous les 5 ans)
- ▶ Chaussures orthopédiques de série ou sur mesure
- ▶ Epithèses faciales
- ▶ Perruques (maximum CHF 1'000.-)
- ▶ Appareils orthophoniques
- ▶ Fauteuils roulants, sans moteur (participation annuelle CHF 900.- tous les 5 ans)
- ▶ Lunettes-loupes

Participation en général: 75 %

AVS: allocation pour impotent

6 ACTES ORDINAIRES DE LA VIE

- ▶ S'habiller et se déshabiller
- ▶ Se lever, s'asseoir et se coucher
- ▶ Manger
- ▶ Soins corporels
- ▶ Aller aux toilettes
- ▶ Maintien des contacts sociaux

AVS: droit à allocation pour impotent

Lorsque régulièrement l'aide d'un tiers est indispensable malgré les moyens auxiliaires:

- ▶ Pour 2 ou 3 actes ordinaires de la vie:
impotence de degré faible
(seulement pour personnes vivant à la maison)
- ▶ Pour 4 ou 5 actes ordinaires de la vie:
impotence de degré moyen
- ▶ Pour tous les 6 actes ordinaires de la vie:
impotence de degré grave

AVS: montant de l'allocation pour impotent

- ▶ En cas d'impotence de degré faible: CHF 252.- par mois
- ▶ En cas d'impotence de degré moyen: CHF 630.- par mois
- ▶ En cas d'impotence de degré grave: CHF 1008.- par mois

Prestations complémentaires: qui a droit?

Ont droit aux prestations complémentaires, les rentiers AVS et AI dont leurs revenus ne suffisent pas à la couverture des besoins vitaux.

A PRENDRE EN CONSIDERATION

Les prestations complémentaires sont un droit.

Prestations complémentaires:

Primes à l'assurance-maladie (Caisse-maladie)

Sont prises en compte les primes effectives, mais au maximum le montant de la prime moyenne cantonale respectivement régionale.

Le montant pour l'assurance maladie obligatoire est versé directement à la caisse-maladie (primes de la caisse-maladie).

Prestations complémentaires:

Loyer

Répartition en trois régions de location pour la prise en compte du loyer

Montant maximum par exemple pour un ménage d'une personne

- ▶ Région grande agglomération CHF 18'900.-
- ▶ Ville CHF 18'300.-
- ▶ Campagne CHF 16'680.-

Supplément pour appartement nécessaire

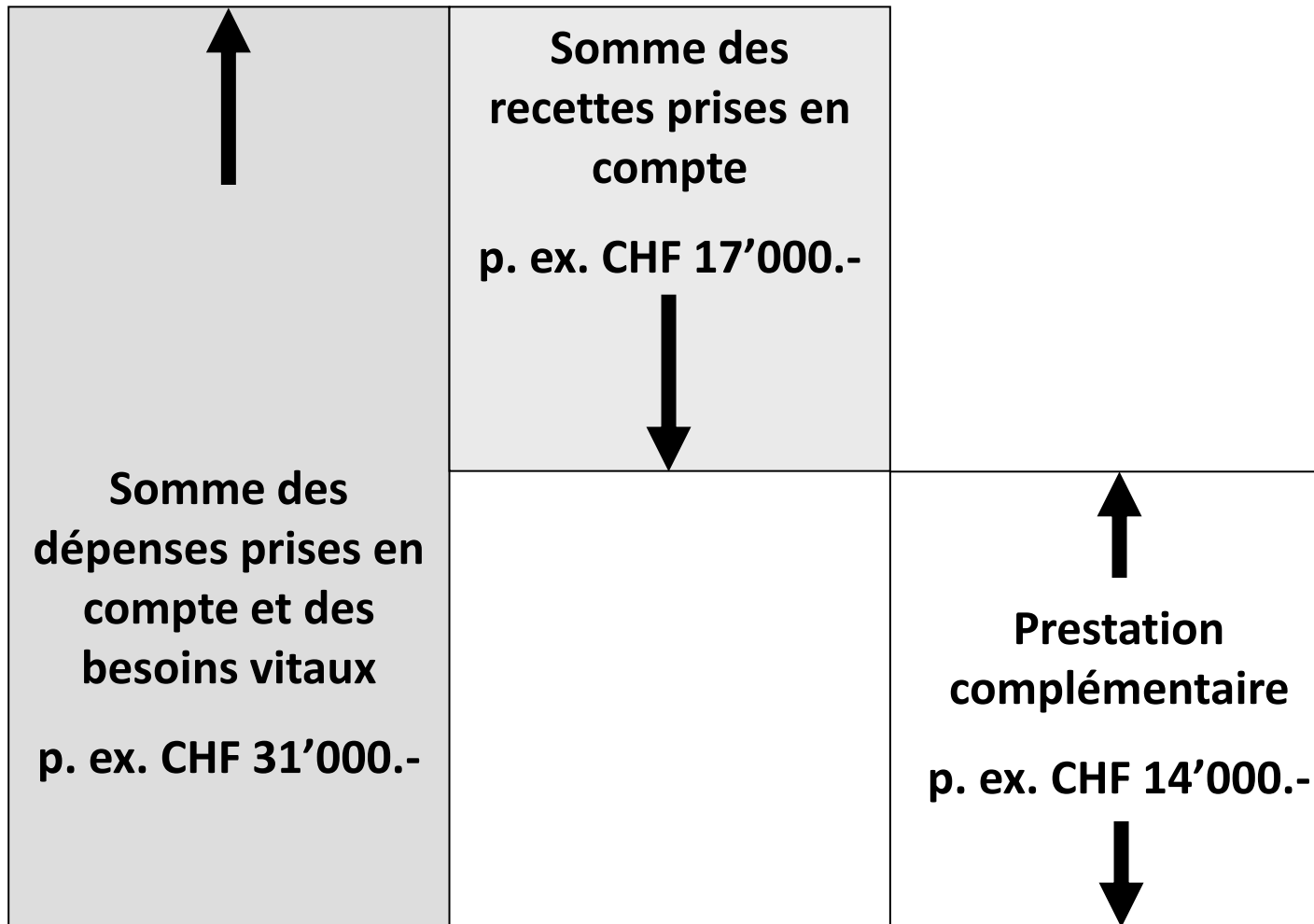
à la circulation d'une chaise roulante CHF 6'900.-

Montants plus élevés pour les personnes avec enfant, les couples avec/sans enfant, les couples concubins.

Prestations complémentaires: Dépenses personnelles en institution

Dans le cas de séjour en institution (home), les cantons fixent un montant servant à couvrir les dépenses personnelles comme l'achat de vêtements, produits d'hygiène corporelle, journaux, impôts etc..

Le système de calcul des prestations complémentaires (PC)



PC: personne seule vivant à la maison, exemple

DEPENSES

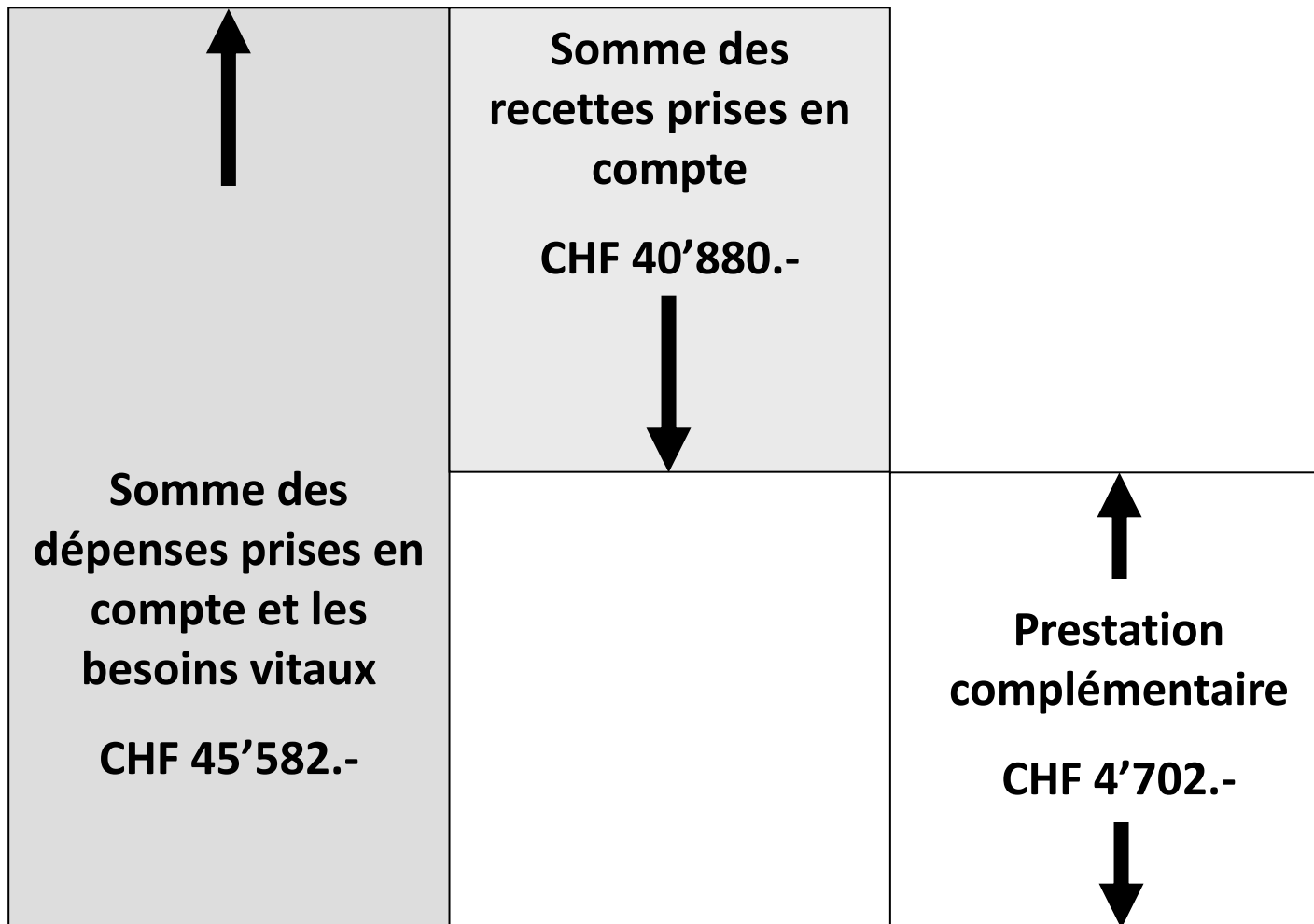
Montant pour les besoins vitaux	CHF	20'670.-
Loyer brut maximum (région 2, ville)	CHF	18'300.-
Prime effective (max. montant forfaitaire) pour l'assurance-maladie	CHF	6'612.-
Total	CHF	45'582.-

RECETTES

Rente AVS	CHF	30'240.-
Caisse de pension	CHF	8'140.-
Revenu de la fortune	CHF	500.-
Imputation de la fortune ¹⁾	CHF	2'000.-
Total	CHF	40'880.-

¹⁾ Fortune 50'000 – franchise 30'000 = 20'000, dont 1/10

Prestation complémentaire annuelle: personne seule vivant à la maison



PC pour une personne seule

Exemple: vivant dans un home

DEPENSES

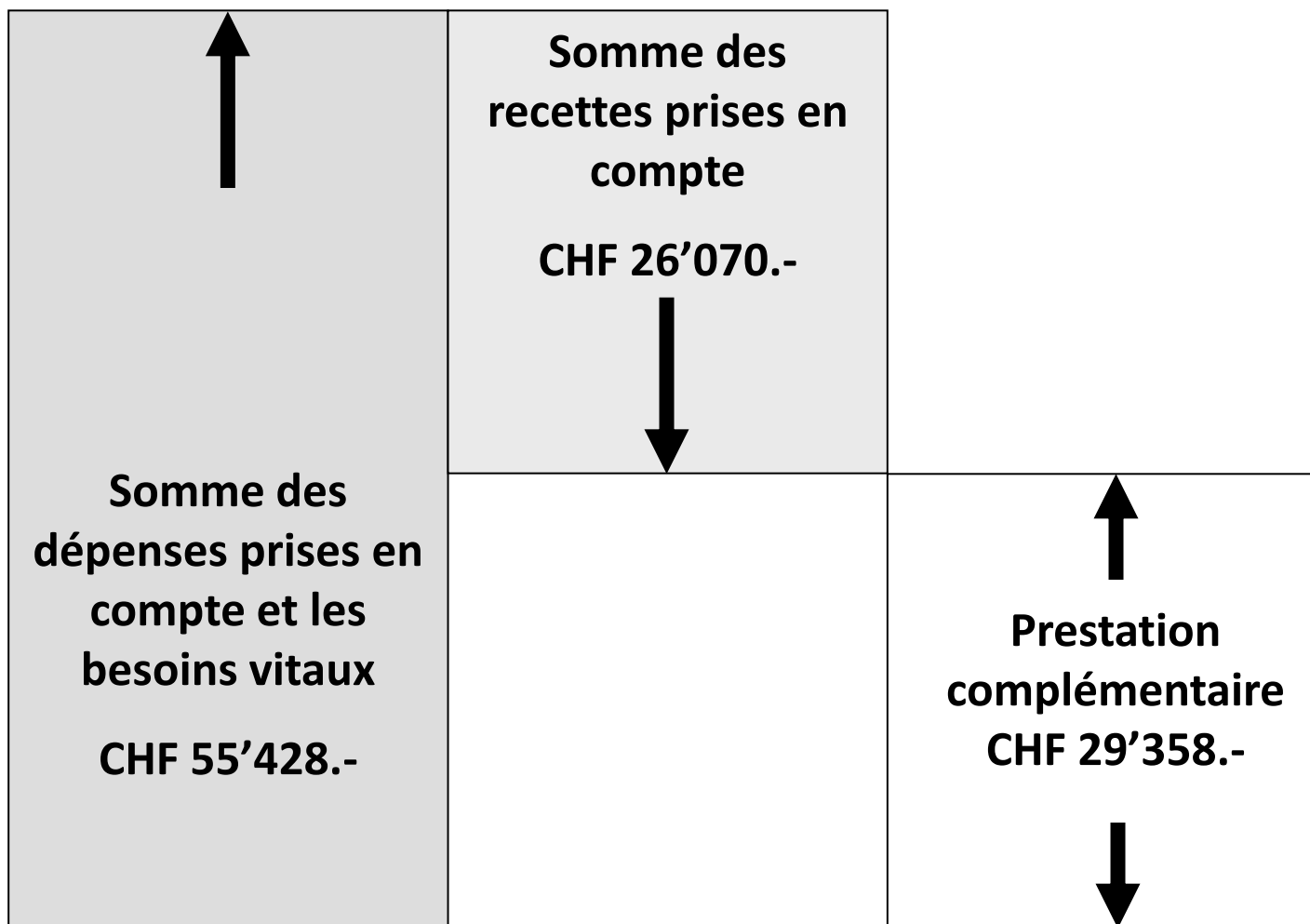
Prime effective (maximum montant forfaitaire) pour l'assurance-maladie	CHF	6'828.-
Taxe du home pour l'hébergement, tâches d'assistance avec partie soins CHF 120.-/jour	CHF	43'800.-
Dépenses personnelles, CHF 400.-/mois	CHF	4'800.-
Total	CHF	55'428.-

RECETTES

Rente AVS	CHF	15'120.-
Caisse de pension	CHF	7'300.-
Revenu de la fortune	CHF	650.-
Imputation de la fortune ¹⁾	CHF	3'000.-
Total	CHF	26'070.-

¹⁾ Fortune 45'000 – franchise 30'000 = 15'000, dont 1/5

Prestation complémentaire annuelle: personne seule vivant dans un home



Prestations complémentaires: comment faire valoir son droit?

- ▶ Organe d'application du canton de domicile, le plus souvent la Caisse cantonale de compensation
- ▶ Ne pas attendre: faire valoir son droit sans délai en déposant la formule de demande, car:

les prestations complémentaires ne sont pas versées avec effet rétroactif, mais seulement à partir de la date du dépôt de la demande

Retraite?

... bonne chance!

