



# Préparation à la retraite

## Repenser son budget

# Repenser son budget

Un budget!

- Pour qui?
- Pour quoi?





**«Gouverne  
ta bouche  
selon  
ta bourse»**



# VISION GLOBALE de sa situation financière

- Pour mieux **contrôler sa situation financière**
- Connaître «où l'on va» et surtout **jusqu'où on peut aller!**



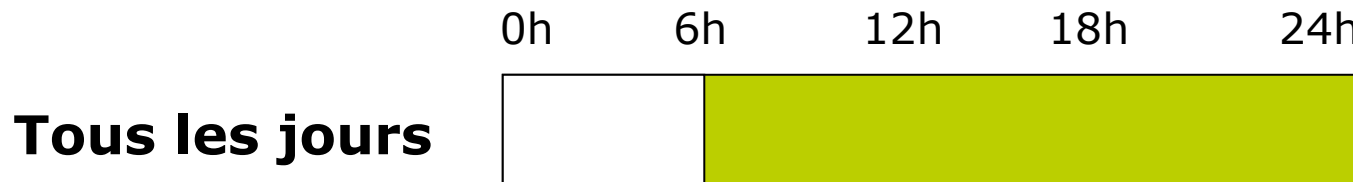
# Les occasions de dépenser

- Avant la retraite



# Les occasions de dépenser

- A la retraite



# L'équilibre du budget

- Avant la retraite



## Revenus

**Salaire(s)**

**Equilibre**



## Dépenses

**Epargne  
Loisirs  
Divers  
Impôts, taxes  
Habillement  
Transports  
Assurances  
Ménage  
Logement  
Alimentation**

# L'équilibre du budget

- A la retraite

## Revenus

3<sup>ème</sup> pilier

2<sup>ème</sup> pilier

AVS

**Epargne!!**

Déséquilibre  
possible



## Dépenses

Divers

Loisirs

Impôts et taxes

Habillement

Transports

Assurances

Ménage

Logement

Alimentation

**Epargne!!**



# Temps présent

Combien allez-vous toucher à la retraite?

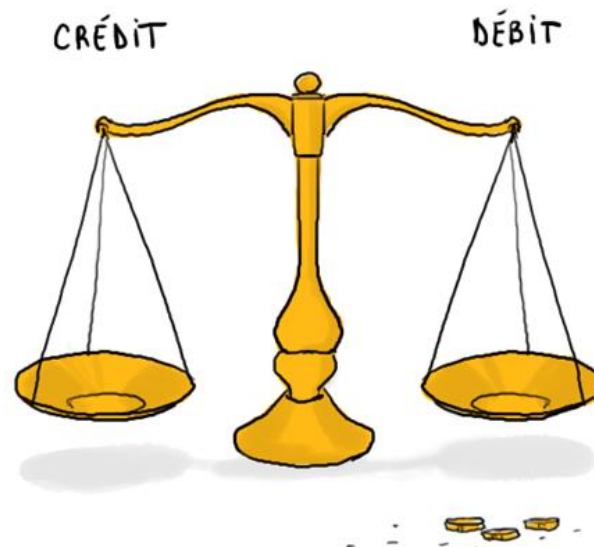


# Comment équilibrer son budget?

Mes **besoins** et mes **priorités**?

Augmenter mes ressources?

**Economies** possibles?



# Sites internet à retenir

- [Rent a Rentner](#)
- [Adlatus.htm](#)
- [Innovage suisse romande](#)
- [www.60plus-vs.ch](#)
- [Formulaire de budget.xlsx](#)
- [Calculette Impôts](#) (cliquer sur 2<sup>ème</sup> onglet)
- [Retrouvez vos avoirs 1<sup>er</sup> pilier \(admin.ch\)](#)



# Quelques considérations

25% des 65-69 ans travaillent en Suisse

Taux de travail moyen: 25 – 50%



2 personnes sur 5 souhaiteraient travailler au-delà de la retraite

Les cotisations AVS-AI-APG ne seront perçues qu'au-delà de fr. 16'800.- (fr. 1'400.-/mois)

Plus de cotisation assurance chômage pour l'employé

Plus d'obligation de cotisation 2<sup>ème</sup> pilier

# Avantages de travailler... au delà de 65 ans?

**Les jeunes courent plus vite,  
mais les aînés connaissent les raccourcis...  
SOS (slower - older - smarter)  
+lent +vieux +malin**



Une personne qui diffère le versement de sa retraite AVS jusqu'à 70 ans recevra 31% de plus qu'à 65 ans.

Si elle s'arrête à 66 ans = 5,2% supplémentaire.

**Si le conjoint retraité actif verse au moins fr. 1006.- de cotisation AVS/an le conjoint inactif ne devra plus cotiser!**

# Attention



**L'impôt lors du retrait** d'un capital (calculée service cantonal contributions)

**Les rachats** doivent être effectués au plus tard **3 ans avant la retraite!**

**Le capital LP peut être retiré au max 5 ans** avant la retraite et **maintenu jusqu'à 70 ans** en cas de poursuite d'une activité lucrative soumise à l'AVS (34% des Suisses en 2020 retiraient leur 2<sup>ème</sup> pilier sous forme de capital; calcul compliqué = espérance de vie?)

**Aux travaux de rénovation**, avant la retraite

En quittant votre activité professionnelle, rajoutez la **couverture accident** auprès de votre assurance maladie, car plus couvert par l'employeur!

# Vigilance

## **Seniors et jeux d'argent**

(fixer des limites de temps et de budget)

Différence entre...

joueur récréatif - problématique ou excessif

## **Seniors et abus financiers**

(cibles privilégiées pour la cybercriminalité)

Victime de fausses annonces sur le web  
**ou** de fraudes au paiement en ligne?



## Saviez vous que...

### – Fr. 1'160.-

Rente médiane par mois versée  
par la LPP aux **femmes**

### – Fr. 59'000.-

Le montant médian perçu pour  
les **femmes** qui on choisi le  
versement en capital

### – Fr. 2'144.-

Rente médiane par mois versée  
par la LPP aux **hommes**

### – Fr. 142'900.-

Le montant médian perçu pour  
les **hommes** qui on choisi le  
versement en capital



## Comment expliquer ces écarts?

- Les femmes sont plus nombreuses à interrompre leur travail et à opter pour du temps partiel (raisons familiales).
- Les écarts salariaux se répercutant sur les prestations de prévoyance professionnelle.



## A retenir!

1. Pour obtenir **une estimation de votre future rente AVS**, envoyez une demande à votre caisse actuelle de compensation AVS.



[www.avs-ai.info](http://www.avs-ai.info)

Estimation on-line de votre rente

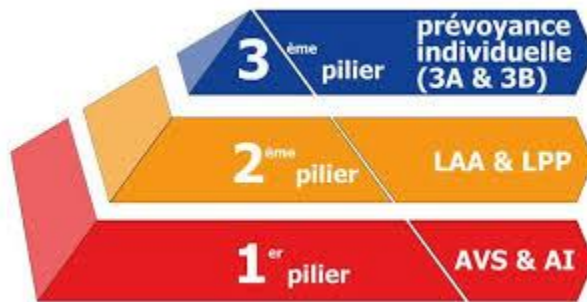
[www.inforegister.zas.admin.ch](http://www.inforegister.zas.admin.ch)

Service de la Confédération

## A retenir!

2. Plusieurs mois avant la date de votre prise de retraite AVS, **demandez votre rente AVS** à votre dernière caisse de compensation.

**Et votre rente du 2<sup>ème</sup> pilier** auprès de votre caisse de pension.



## A retenir!

3. Si vos revenus sont modestes, faites valoir vos droits pour obtenir:
  - Des **prestations complémentaires** à l'AVS (PC) auprès de l'agence communale AVS
  - Des **subventions** pour vos primes d'**assurance-maladie** (si diminution importante) auprès de la caisse de compensation du canton du Valais

# Nouvelle mouture AVS



**PRO  
SENECTUTE**  
PLUS FORTS ENSEMBLE

65 ans pour les hommes et les femmes

Versement en 13 mensualités

Flexibilité de la retraite entre 62 et 70 ans

Abandon de la notion d'âge à un système fondé sur les années de cotisations

Considérant qu'il faut avoir cotisé 44 années pour une rente complète et une moyenne de fr. 90'720.- par année après ajout des bonifications pour tâches éducatives

1/3 des Suisses touchent l'AVS maximale

# Check-liste retraite

AVANT	
→ Possibilités	Retraite partielle, différée
→ Budget: ressources/dépenses	I, II, III pilier, immobilier, héritage, nouveau job, charges?
→ Délais: employeur, I, II, III pilier, hypothèques (!)	Quels délais?
→ Prestations: rente ou capital	Quelles possibilités, échelonnement
→ Aspects fiscaux	Simulation pour les 5 ans/10 ans à venir
→ Aspects patrimoniaux, héritiers	Régler sa succession
→ Espérance de vie	Incidence sur mes choix
→ Logement	Logement adapté, et dans 10 ans?
→ Cotisations AVS (si retraite anticipée)	A régler avec sa caisse de compensation
→ Ass. Accidents	A régler avec sa caisse maladie

# Questions?

**J'AI COMPRIS POURQUOI  
JE N'AI JAMAIS  
D'ARGENT...**  
**J'AI UN COMPTE COURANT !**

