

FICHE PRATIQUE

Planifier financièrement sa retraite

Premier pilier

Prévoyance étatique

En 2026, la rente de vieillesse (AVS) se monte à **CHF 1260.-** au minimum et à **CHF 2520.-** au maximum pour une durée complète de cotisations. La rente de couple est plafonnée à **CHF 3780.-** (150%). Une rente complète (44 ans) ne veut pas forcément dire une rente maximale.

Remarque : lien officiel de la Confédération qui décrit le versement de la 13e rente (1^{ère} fois en décembre 2026) :

<https://www.news.admin.ch/fr/newnsb/GfSUvYXM1WibRS3P9FQJr>

Deuxième pilier

Prévoyance professionnelle

Système par capitalisation, obligatoire pour les salariés qui gagnent au moins **CHF 22'680.-**. L'avoir de vieillesse à la retraite est versé sous forme de rente ou de capital selon le règlement de la caisse de pension. Possibilités pour les assurés d'effectuer des rachats déductibles du revenu imposable.

Troisième pilier

Prévoyance privée

Système d'épargne pour couvrir les besoins supplémentaires à la retraite par le versement d'un montant déterminé sur un compte bancaire ou une police d'assurance-vie. Ce montant est déductible du revenu imposable, maximum de **CHF 7'258** en 2026 pour les salariés affiliés à une caisse de pension (compte 3a - prévoyance individuelle liée).

Préparer sa retraite en 8 points

Optimisation : les cotisations dans un 3^e pilier et les rachats d'années dans sa caisse de pension représentent un bon moyen d'améliorer sa prévoyance et de diminuer sa fiscalité.

Rachats : Racheter des années dans sa caisse de pension, si on en a les moyens et sans devoir compter sur cet argent dans un avenir proche, vaut la peine, notamment pour faire le choix d'une préretraite. Se renseigner auprès de sa caisse (délai, taux de conversion, prestation en cas de décès, taux de couverture). Si une somme a été prélevée pour l'achat d'un logement, ce montant doit être remboursé avant d'avoir la possibilité de faire des rachats déductibles.

Faire son budget détaillé et actuel est essentiel pour se projeter dans le futur. Les dépenses ne sont pas les mêmes à 40, 60 ou 75 ans. Quelles seront les revenus et les dépenses à la retraite ? Besoins et priorités ? Augmenter les ressources pour maintenir son niveau de vie ? Économies possibles ?

Rente ou capital ? Décision importante à prendre, car irréversible. Tenir compte du montant de son avoir de vieillesse, de ses projets et de son état de santé. Un planificateur financier aide à guider les réflexions.

Retraite anticipée ? Faire une analyse financière en détail auprès d'un spécialiste. Cette décision a une incidence sur la rente AVS et sur les cotisations du 2^e pilier (LPP). Possibilité de réduire progressivement l'activité professionnelle afin de concilier avantages financiers et départ « en douceur ». Attention aux investissements risqués ! Établir son profil d'investisseur.

Fiscalité : pas de retraite pour les impôts ! Les revenus à la retraite baissent, 50 à 60% du dernier salaire en général, mais les déductions liées aux frais professionnels et à la prévoyance n'existent plus : cela entraîne un impact sur la charge fiscale !

Échelonnement des retraits de capitaux (2^{es} piliers et 3^{es} piliers) entre 60 et 65 ans ; possible jusqu'à 70 ans si maintien d'une activité lucrative (optimisation fiscale). Si les retraits ont lieu la même année, le taux d'imposition sera plus élevé. De plus, le fisc additionne les opérations des 2 conjoints dans le calcul. Il est possible d'ouvrir plusieurs comptes de 3^e pilier par personne afin d'échelonner les retraits (solde possible de ces comptes jusqu'à 70 ans si poursuite de l'activité lucrative, mais retrait de chaque compte en une fois, en entier).

Hypothèque : faut-il amortir son prêt avant ou durant la retraite ? A planifier avec la banque afin de garder une situation financière saine avec sa propriété... Tout en gardant aussi de l'argent liquide à disposition pour les imprévus.

Checklist de 35 à 50 ans « Épargner le plus tôt possible »

- Établir son budget actuel
- Si projet d'année sabbatique, penser à régler la cotisation AVS (éviter les lacunes, rattrapage rétroactif de 5 ans)
- Ouvrir un compte 3^e pilier et faire un versement chaque année
- Investir dans le 2^e pilier (selon le règlement de la caisse, choix d'une cotisation personnelle plus élevée ou rachat d'années)
- Établir son profil d'investisseur. Privilégier les placements sécurisés, les titres et actions à hauts rendements comportent plus de risques
- Demander un extrait de son compte auprès de la caisse AVS (enregistrements des revenus, périodes de cotisations, bonifications)
- Récupérer ses avoirs de 2^e pilier égarés lors de changements d'employeurs auprès de la Centrale du 2^e pilier

Checklist de 50 à 59 ans « Effectuer concrètement sa planification »

- A 50 ans, établir un bilan de situation personnelle et dresser un plan de prévoyance retraite en calculant son budget futur à la retraite, pour identifier les lacunes
- Check-up médical, le capital « santé » est le plus important !
- Continuer à optimiser la prévoyance et diminuer la fiscalité grâce aux investissements dans les 2^{es} et 3^{es} piliers
- Refaire le point sur son budget, car les besoins et dépenses évoluent

Checklist à 60 ans « Agir de manière ciblée »

- Demander le calcul d'une rente future (formulaire AVS)
- Régler sa succession (aspects patrimoniaux, héritiers)
- Effectuer les travaux de rénovation de sa propriété -> suite à la votation du 20 décembre 2024 sur la suppression de la valeur locative, il est conseillé d'étudier la réalisation des gros travaux de rénovation sur votre résidence principale ou secondaire avant l'entrée en vigueur de la réforme. La date reste encore à préciser. A ce jour, celle-ci n'est toutefois pas attendue avant le 1^{er} janvier 2028.
- Demander à sa caisse de pension la projection de différents scénarios (si départs en retraite à 61, 62, 63, 64 ou 65 ans)
- Déterminer son choix: rente ou capital du 2^e pilier? Attention aux délais de dépôt des demandes
- En cas de retrait de capital, les rachats de 2^e pilier doivent être effectués au plus tard **36 mois** avant la retraite
- Échelonner les retraits en capitaux entre 60 et 70 ans (optimisation fiscale)
- Prendre une retraite partielle ou prendre une retraite anticipée
- Faire une demande d'affiliation à l'AVS pour les personnes sans activité lucrative (sauf si le conjoint exerce une activité lucrative à 50% au moins durant 9 mois et verse au moins le double de la cotisation minimale)
- Choisir d'anticiper le versement de la rente AVS
- S'adresser à l'Agence AVS de la Commune pour demander la rente AVS (formulaire, **4 mois** avant le droit à la rente) ou télécharger les formulaires en ligne

Checklist à 65 ans « Rester flexible »

- Prendre une retraite ordinaire
- Conclure une assurance-accident auprès de son assurance-maladie (couverture via le travail échue après 31 jours)
- Si les revenus sont modestes, faire valoir son droit aux prestations complémentaires (PC) et aux subventions de l'assurance-maladie
- Réajuster son budget lors de la première année de retraite
- Continuer à travailler à temps partiel en tant que salarié fixe (possibilité d'améliorer sa rente AVS)
- Travailler sur mandat ponctuel
- Continuer à travailler à temps plein et ajourner sa rente AVS (pour augmenter son montant mensuel futur)
- Établir son profil d'investisseur avant de placer ses avoirs provenant de la prévoyance (capital LPP, 3^e pilier, etc.)

Pour en savoir plus: liens et sources

- Outils de simulateurs de budget et PDF interactifs, sites « [budget pour la retraite](#) »
- Site de l'AVS www.avs-ai.ch
- Recherche d'avoirs de la prévoyance professionnelle, Centrale 2^e pilier www.sfbvg.ch
- Calculatrice impôts, utile pour estimer l'impôt lors de prestations perçues en capital taxcalculator.apps.vs.ch
- Fondation Pro Senectute pour les droits et le bien-être des seniors www.vs.prosenectute.ch
- Brochure « Bien préparer votre retraite - Conseils pour la prévoyance financière » Pro Senectute Suisse et La Mobilière Pro Senectute Valais-Wallis | janvier 2026