

Prévoir aujourd'hui pour mieux profiter demain

Check-list pour votre compte à rebours avant la retraite



À mi-chemin: entre 50 et 55 ans

Millionnaire ou sur la paille: savez-vous combien d'argent vous possédez?

Obtenez un aperçu de votre patrimoine et de vos engagements. Votre patrimoine comprend par ex. vos avoirs en compte et vos biens immobiliers, vos capitaux de caisse de pension et vos titres tels que les actions, les assurances-vie ou les participations. Les engagements comprennent notamment les hypothèques pour les propriétaires fonciers, ainsi que les crédits privés ou soldes de carte de crédit négatifs par exemple.



Conseil: Déterminez la valeur actuelle de biens comparables sur les portails immobiliers ou obtenez une estimation.

Budget à la retraite: Quels sont vos besoins?

Établissez un budget détaillé pour la période suivant le départ à la retraite: Déménagez-vous dans un petit appartement? Épargnez-vous pour les études de vos enfants? Ou avez-vous de grands projets comme faire le tour du monde? Tous ces éléments doivent être pris en compte dans votre budget. Ainsi, vous découvrirez si votre revenu estimé après la retraite suffira pour couvrir les dépenses attendues. Vous pouvez partir du principe qu'avec le 1^{er} et le 2^e pilier, votre revenu s'élèvera au maximum à 60 pour cent de votre dernier salaire. D'expérience,

la plupart des retraités ont cependant besoin de 80 pour cent de leur dernier salaire.



Conseil: Établissez un budget où figurent tous vos revenus et dépenses.

Caisse de pension: Obtenez une vue d'ensemble et optimisez vos impôts

Connaissez-vous les prestations que vous pouvez attendre de votre caisse de pension et savez-vous si elles seront suffisantes? Pour les revenus élevés en particulier, un rachat dans la caisse de pension peut constituer une option intéressante. L'année d'un rachat, vous pouvez déduire le montant du rachat de votre revenu imposable et optimiser ainsi vos impôts. En parallèle, vous devez envisager la possibilité de constituer un patrimoine privé, grâce aux versements exonérés d'impôts dans le pilier 3b par ex.



Conseil: Dans l'attestation de prévoyance de votre caisse de pension, vous pouvez voir le capital-vieillesse ou la rente que vous pouvez espérer toucher d'après la situation actuelle. Dans ce contexte, vous ne devez pas oublier que ces prestations peuvent encore évoluer – en raison du long horizon temporel, mais aussi parce que votre situation de vie ou les conditions sociales sont susceptibles d'évoluer.

Prévoyance privée: Comment souhaitez-vous combler vos lacunes de revenus?

En cas d'éventuelle lacune de revenus, déterminez le capital dont vous avez besoin pour combler celle-ci. Vous pouvez non seulement épargner l'argent via un rachat dans la caisse de pension, mais également à titre privé: par exemple via la prévoyance liée (pilier 3a) ou la prévoyance libre (pilier 3b), avec une assurance-vie par exemple. Quelle que soit l'option que vous choisirez: plus vous commencez tôt, plus vous irez loin. C'est pourquoi le moment est toujours idéal pour combler vos lacunes de façon ciblée.

Conseil: Obtenez des conseils compétents concernant les possibilités d'épargne vieillesse et de placement dans le cadre d'une planification financière. En effet, votre décision d'opter pour une forme de placement ou une autre peut avoir d'importantes répercussions sur votre avenir financier.

Lorsque le sprint final approche: sept à cinq ans avant la retraite

Quand aimeriez-vous prendre votre retraite?

Savez-vous déjà à quel âge vous souhaitez prendre votre retraite – plus tôt, plus tard ou à l'âge ordinaire? Il est judicieux de se poser cette question suffisamment tôt. En effet, une retraite anticipée est souvent coûteuse: D'une part, vous devrez subvenir à vos besoins pendant la période entre le départ à la retraite anticipée et le début de la rente AVS. De l'autre, dans la mesure où les dernières années de cotisation AVS sont déterminantes pour l'avoir

de caisse de pension, vous devez vous attendre à un manque à gagner non négligeable. Par conséquent, une retraite anticipée doit être planifiée au plus tôt.

Conseil: Sur l'attestation de prévoyance de votre caisse de pension, vous pouvez voir à quel point le montant de votre rente vieillesse dépend de la date du départ à la retraite. Ainsi, vous pouvez obtenir un premier aperçu général.

Posez les jalons: quand prendrez-vous définitivement votre retraite?

Il est grand temps d'établir un calendrier concret pour votre départ à la retraite. Déterminez les options de départ à la retraite proposées par votre employeur et vérifiez si votre règlement de caisse de pension prévoit des possibilités de retraite anticipée ou partielle, de retraite ordinaire ou de retraite différée.

Conseil: De nombreux employeurs proposent des options flexibles pour le départ à la retraite, avec des temps partiels pour les séniors ou un temps de travail réduit. Demandez à votre service RH ce qui est possible dans votre entreprise.

Planifiez votre départ à la retraite: que faut-il faire pour que tout fonctionne comme prévu?

Demandez conseil à un professionnel: un rachat dans la caisse de pension en vaut-il la peine? Quelles conséquences fiscales le versement de vos capitaux de caisse de pension aura-t-il? Avant quelle date devez-vous faire votre choix entre rente ou versement du capital? Avez-vous posé tous les jalons ou devez-vous passer la vitesse supérieure en termes d'épargne?

Conseil: Un spécialiste pourra vous soutenir dans toutes ces décisions et établir une planification retraite individuelle pour vous. Zurich dispose de spécialistes compétents. Nous vous proposons un conseil complet et neutre.



Pourrez-vous encore vous permettre votre logement en propriété une fois à la retraite?

Souhaitez-vous déménager après votre départ à la retraite, ou aimeriez-vous garder votre propre logement aussi longtemps que possible? Le fait d'être propriétaire de votre logement ou de payer un loyer a une influence sur vos dépenses globales. Avez-vous intérêt à réduire votre hypothèque (amortissements) une fois à la retraite, à acheter ou vendre un bien immobilier?

Conseil: Nous vous recommandons de vous adresser à un spécialiste Zurich. Il analysera votre situation globale, votre patrimoine et vos revenus et dépenses et pourra vous proposer une solution optimale permettant de garantir votre capacité financière une fois à la retraite.

Dernière ligne droite: env. un an avant le départ à la retraite

Vous devez maintenant choisir: rente ou capital?

C'est le dernier moment pour choisir comment vous souhaitez percevoir votre avoir de la caisse de pension: sous forme de rente mensuelle, de versement de capital unique ou d'une combinaison entre les deux. Il est important que vous réfléchissiez bien avant de prendre cette décision, puisque vous ne pourrez plus revenir en arrière.

Conseil: Une rente vous offre la sécurité d'une rémunération fiable et régulière jusqu'à la fin de vos jours. Mais la sécurité a toujours un prix. La solution qui vous correspondra le mieux dépend de votre situation financière, de votre disposition à prendre des risques et surtout, de vos connaissances en matière de placement. Nos spécialistes en planification retraite vous aideront à prendre la bonne décision.

Que se passera-t-il si votre santé vous joue des tours?

Après un accident ou en cas d'AVC par exemple, votre état de santé peut basculer du jour au lendemain. Parfois, les victimes n'ont même plus la capacité d'exprimer clairement leurs volontés. Il est donc d'autant plus important de documenter ses choix en cas de «coup dur» au plus tôt.

Conseil: Avec un mandat pour cause d'inaptitude et des directives anticipées, vous vous assurez que les personnes de confiance agiront en votre sens. De plus, vous épargnerez des décisions difficiles à vos proches. Nous vous recommandons de prendre ces précautions sans attendre.

Clarifier les questions d'héritage: que doit-il advenir de votre patrimoine?

Il est maintenant grand temps de vous pencher sur la planification de votre succession, afin de pouvoir transmettre votre patrimoine comme vous l'entendez.

Conseil: Si vous souhaitez verser une partie de l'héritage à vos enfants de votre vivant, une avance d'hoirie peut être une bonne option. Demandez conseil à un professionnel. Sur ce thème également, les spécialistes de Zurich se feront un plaisir de vous aider.

Sur la ligne d'arrivée: env. quatre mois avant le départ à la retraite

Assurez vos rentrées d'argent: vous êtes-vous déjà inscrit à l'AVS?

Si vous ne l'avez pas encore fait: déclarez votre départ à la retraite à l'AVS afin de percevoir votre première rente à temps. Vous devez également informer votre employeur de l'approche de votre retraite et déterminer la date de votre dernier jour de travail.

Dernière étape: Comment se préparer pour la retraite?

Déterminez les domaines dans lesquels vous pourrez maintenant prétendre à des réductions: abonnement demi-tarif, sport ou événements culturels par ex.

Conseil: Ne pas oublier – vous devez effectuer le versement dans le pilier 3a pendant que vous êtes encore actif. Les versements après l'âge ordinaire de départ à la retraite ne sont plus acceptés par les autorités fiscales, même s'ils ont lieu durant l'année de départ à la retraite.

Vous touchez au but: enfin retraité!

Les semaines à venir vont filer à toute vitesse. Grâce à une bonne préparation, vous pourrez profiter pleinement de votre retraite, mettre vos projets à exécution et décider de ce que vous souhaitez faire de tout ce temps. Nous vous souhaitons une retraite agréable et une bonne continuation!

