

forum 3/2012, octobre 2012

LA PREVOYANCE VIEILLESSE SE PREPARE AVANT LA RETRAITE

À 45 ans ou plus tôt, personne n'a envie d'aborder le thème de la retraite. C'est dommage, car on risque ainsi de passer à côté de bonnes occasions permettant de bien préparer cette nouvelle étape de vie au niveau financier. **Auteur: Bettina Michaelis**

Beaucoup de femmes rêvent de pouvoir profiter pleinement de la retraite. Pour que cette dernière soit la plus agréable possible, il faut toutefois ne pas manquer de moyens. Il vaut donc la peine d'examiner, déjà des années avant l'échéance, quels seront vos revenus par le biais de l'AVS et de la caisse de pension. Cela suffira-t-il ? Une correction est-elle à envisager ? En effectuant les calculs suivants, vous pouvez évaluer plus ou moins la somme dont vous disposerez et ainsi voir si l'argent ne manquera pas.

1. Quel est le revenu dont j'aurai besoin à partir de l'année x ?

Il est possible de répondre au mieux à cette question, si vous établissez un budget de dépenses. Il s'agit de se demander quelles sont celles qui restent constantes, quels sont les postes qui tombent, diminuent ou deviennent plus élevés et quelles seront enfin les nouvelles dépenses.

Pour la plupart des gens, établir un budget a quelque chose de peu attrayant et d'ennuyeux. Cependant, c'est un instrument important qui permet de planifier. Donnez-vous du temps, réunissez les documents nécessaires, ainsi vous obtiendrez peu à peu une vision d'ensemble claire.

2. À combien s'élèveront les prestations de l'AVS ?

Commandez les extraits de vos comptes AVS individuels sous www.ahv.ch et demandez à un spécialiste de vous faire un calcul de rente. Il est aussi possible de se procurer le résultat d'une telle opération à l'AVS, mais cela prend quelques mois.

3. À combien s'élèveront les prestations de la caisse de pension ?

Vous trouvez ces données dans votre certificat de prévoyance LPP.

4. Qu'attendre de mes autres sources de revenus ?

Les autres revenus sont constitués d'économies personnelles, du troisième pilier et de papiers-valeurs. Évaluez prudemment comment ces montants vont évoluer jusqu'à l'année désirée. Le résultat correspond à une source de revenus annuelle pendant 25 ans, ce qui équivaut à une espérance de vie de 25 ans après la retraite.

5. Vous pouvez élaborer une vue d'ensemble de vos dépenses et rentrées à venir.

Exemple: besoins financiers après la mise à la retraite

Dépenses courantes	par an	Recettes courantes	par an
Logement	22'000	Rente AVS	20'500
Coût de la vie	38'000	Caisse de pension LPP	32'000
Impôts	6'000	Consommation de capital issu d'économies	6'000
Total des dépenses	66'000	Total des rentrées	58'500
		Déficit annuel	- 7'500

6. Si vous comptez dépenser plus que ce dont vous disposez, multipliez le déficit annuel par 25.

Exemple: CHF 7'500 x 25 = besoin de capital CHF 187'500

7. Partagez ensuite les besoins de capital par le nombre d'années qui restent jusqu'à votre mise à la retraite.

Exemple: CHF 187'500 : 15 ans = montant à économiser chaque année: CHF 12'500

8. Cherchez où se trouve le potentiel de réduction dans votre budget de dépenses actuel, afin de pouvoir économiser régulièrement.

9. Faites-vous conseiller et choisissez les instruments les plus appropriés pour économiser, comme par exemple le compte 3a (il est conseillé d'être attentif au montant maximum), des achats échelonnés à la caisse de pension, un plan d'épargne de fonds ou un compte d'épargne.

Il faut pourtant savoir que, malgré la meilleure des planifications, on n'est jamais à l'abri de surprises. Il est donc sage de contrôler régulièrement vos données et de rester flexible.



Plus sur l'auteur: Bettina Michaelis fait du conseil depuis 1997 à Berne comme planificatrice financière indépendante et médiatrice: bbm@financial-planning.ch / 031 921 95 09 / www.financial-planning.ch

Cours sur le thème de la retraite sous www.formation-arc.ch

Recommandation de lecture: Un livre plein de ressources: Retraite mode d'emploi, Edition VZ Vermögenszentrum, 2009, 30 CHF.

L'article a paru en allemand dans FORUM 3/12.