



Budget et fortune à la retraite

Quels seront vos besoins financiers une fois à la retraite?
 Les conseils et les exemples de calcul suivants vous aident à répondre à cette question afin de prendre les devants.

Tout commence par le budget. Il vous donne une idée claire de votre situation financière. Vous pouvez ainsi chiffrer vos dépenses futures en fonction de vos recettes et combler à temps les éventuelles lacunes.

Analyse de la situation

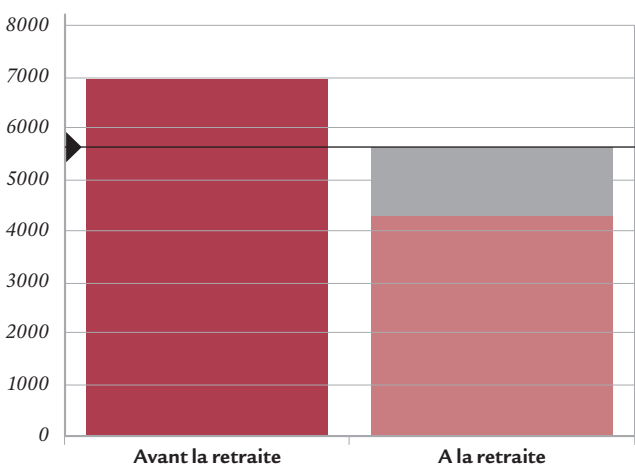
Supposons par exemple que, selon les prévisions, Monsieur Modèle aura un salaire mensuel de 7000 francs avant de prendre sa retraite. D'expérience, nous savons que Monsieur Modèle peut compter sur environ 60% de ce salaire à la retraite grâce aux 1^{er} et 2^e piliers. Dans ce cas, cela lui fera 4200 francs par mois.

Afin de pouvoir maintenir son niveau de vie habituel après la retraite, Monsieur Modèle devrait en principe disposer au minimum de 80% de son dernier salaire. Ce qui ferait 5600 francs par mois.

L'analyse de la situation de Monsieur Modèle révèle qu'il lui faudra 1400 francs mensuels de plus à la retraite s'il veut maintenir son niveau de vie habituel.

Le montant annuel supplémentaire s'élève donc à 16 800 francs. Si l'on fait un calcul sur 20 ans de rente, les besoins supplémentaires se montent à 336 000 francs au total. Pour 15 ans seulement, les besoins supplémentaires seraient encore de 252 000 francs. Et pour 25 ans de rente, le chiffre atteindrait 420 000 francs.

CHF



Maintien du niveau de vie

Les prestations des 1^{er} et 2^e piliers ne vous permettent généralement pas de maintenir votre niveau de vie habituel une fois à la retraite. Surtout si vous disposiez d'un revenu élevé à la fin de votre vie active. C'est pourquoi vous devez avoir un 3^e pilier qui propose deux types de prévoyance: la prévoyance liée (3a) et la prévoyance libre (3b).

Monsieur Modèle peut se servir des avoirs et du patrimoine placés auprès de banques ou d'assurances ainsi que d'autres investissements pour combler les besoins financiers supplémentaires une fois à la retraite. Pour un examen complet de sa situation financière, Monsieur Modèle doit connaître le montant actuel de son patrimoine du 3^e pilier et avoir son certificat de prévoyance du 2^e pilier.

Effectuer l'analyse

Pour obtenir une analyse détaillée, Monsieur Modèle établit l'aperçu suivant de ses avoirs d'épargne et de ses solutions d'assurance du 3^e pilier:

**Avoir d'épargne/
solutions d'assurance**

Valeur actuelle

Date d'échéance

Avoir d'épargne/ solutions d'assurance	Valeur actuelle	Date d'échéance
.....
.....
.....
.....
.....

Cette analyse simple fait le point sur la situation individuelle de Monsieur Modèle. Les données de son épouse sont nécessaires pour effectuer une analyse sur mesure. Ainsi, Monsieur Modèle aura un examen global de sa situation de prévoyance.

Un expert en finances peut vous aider à établir une analyse complète sur mesure. Une telle analyse permet par exemple de déterminer si les actifs disponibles suffisent à maintenir votre niveau de vie une fois à la retraite. Elle vous indique également quelles sont les mesures à prendre si vous voulez réaliser vos rêves et vos souhaits une fois à la retraite.

Bon à savoir!

- Il se peut que vos besoins soient sensiblement plus élevés pendant vos premières années de retraite. En effet, vous voudrez profiter de votre nouvelle liberté et vous permettre quelques extra.
- Vous souhaitez en savoir plus? N'hésitez pas à nous contacter au **043 284 33 11**, du lundi au jeudi de 8 h à 18 h, et le vendredi de 8 h à 17 h. La Service Team se réjouit de votre appel.

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Case postale, 8022 Zurich
Téléphone 043 284 33 11
www.swisslife.ch


SwissLife
L'avenir commence ici.