

Il est temps de parler d'argent

# NAVIGAR

## MAÎTRISER SON BUDGET

Bien gérer ses finances  
quotidiennes

## PENSER À DEMAIN

Atteindre ses objectifs  
d'épargne grâce  
à de bons placements

## BIEN CHEZ SOI

Ce qu'il faut savoir  
sur le logement

Bank  
Banque  
Banca

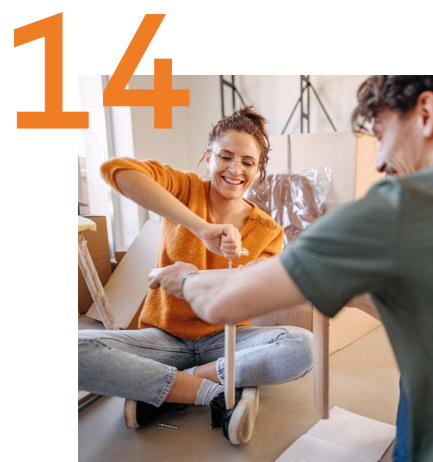
**CLER**

## Logement

- 4** S'installer chez soi  
Partager les responsabilités de son logement en propriété
- 7** Faits et chiffres autour du logement
- 8** Le logement en propriété fait rêver  
Aspects financiers pour atteindre cet objectif
- 9** Liste de contrôle: êtes-vous prêt(e) à accéder à la propriété?

## Prévoyance

- 10** Penser ensemble à demain  
Planifier l'avenir, c'est aussi parler d'argent
- 13** Le principe des 3 piliers  
Découvrez les piliers sur lesquels repose le système de prévoyance suisse



**14** Les possibilités du 3<sup>e</sup> pilier  
Prévoyance individuelle grâce aux piliers 3a et 3b

### QUE SIGNIFIE NAVIGAR?

Comme notre nom «Cler», «Navigar» est emprunté au romanche. Tels des navigateurs, nous vous orientons pour vous aider dans votre planification financière et veillons à ce que vous gardiez le cap.

## Finances quotidiennes

- 20** Moyens de paiement: lequel utiliser et dans quel cas?  
Tout sur l'argent dans la vie quotidienne
- 22** Zak  
La première véritable banque suisse sur smartphone
- 23** Conseils concernant l'argent en voyage



**24** «L'argent, un sujet tabou?»  
Notre expert parle de la planification financière des couples

- 27** Cinq questions pour un budget clair et efficace
- 28** Faits et chiffres sur les jeunes couples en Suisse

## Finances



**18** Vos finances sont importantes pour nous!  
Nos prestations en un coup d'œil

## Placements

- 29** Atteindre ses objectifs d'épargne  
Petit guide simple et clair des placements



**32** Agir pour le changement  
Avoir un impact positif avec les Solutions de placement durables

- 16** BRÈVES  
Infos insolites et surprenantes

- 34** SERVICES NUMÉRIQUES  
Rapide et efficace: le Digital Banking de la Banque Cler

- 35** À PROPOS DE NOUS  
Garder le cap ensemble

## Chère lectrice, cher lecteur,

En Suisse, on apprend très tôt combien il est important d'épargner. Mon premier objectif était de m'acheter une voiture: adolescent, j'avais même renoncé à une mobylette pour me l'offrir.

Si l'épargne est essentielle, garder une vue d'ensemble de ses finances l'est tout autant. Pour les jeunes couples qui s'installent ensemble, parler ouvertement d'argent aussi est capital: de quelle somme avons-nous besoin pour payer tous nos frais courants? Est-il intéressant de placer nos économies ou vaut-il mieux investir dans des solutions de prévoyance comme le pilier 3a?

Depuis notre emménagement, mon partenaire et moi parlons régulièrement de notre budget, ce qui nous évite de nous disputer sur la question tout en nous donnant une idée globale de nos finances.

Nous aimerions vous inciter à prendre vous aussi les devants pour examiner votre situation.

C'est avec plaisir que nous vous accompagnerons dans cette démarche. Ensemble, parlons d'argent, nous sommes là pour ça!

Marc Zurflüh  
Responsable de zone de marché



# S'installer chez soi

Emménager dans son premier logement est une étape importante dans une vie. Mais outre l'indépendance tant convoitée, ce changement apporte aussi son lot de responsabilités et de nouvelles obligations en matière de finances et d'organisation. Pour éviter les mauvaises surprises, mieux vaut bien se préparer.

Ville ou campagne? Appartement ou maison? Ancien ou neuf? Minimalisme ou mélange de styles? Quel que soit votre choix, acquérir un logement rien qu'à vous rime non seulement avec liberté, mais aussi avec exigences, notamment d'ordre financier – et celles-ci sont nombreuses.

Sur le marché actuel, on constate que les loyers élevés font grimper les coûts fixes mensuels et pèsent sur le budget personnel. Si vous vous installez en couple, vous pouvez vous répartir les coûts liés au logement et au ménage, les premiers ne devant en principe pas dépasser un tiers de votre revenu net.

## Bien planifier ses dépenses

Toujours dû en début de mois, le loyer est le plus gros poste de dépenses pour la plupart des ménages. Même chez les couples dans lesquels les deux personnes travaillent, il représente une grande part des coûts fixes. Cependant, les coûts liés au logement ne s'arrêtent pas là. Il faut encore ajouter les frais annexes, composés en parts variables



### BON À SAVOIR La caution de loyer

En louant un logement en Suisse, il faut en général déposer une caution: ce montant sert de garantie au bailleur si vous endommagez son bien ou cessez de payer le loyer. Habituellement, vous devez verser l'équivalent de deux à trois mois de loyer sur un compte bloqué.

Comme il s'agit souvent d'une grosse somme pour les jeunes, pensez à épargner en prévision. Point positif, à la fin du contrat, vous récupérez l'intégralité du montant avec intérêts et pouvez alors l'utiliser pour la prochaine caution. En effet, à chaque nouvelle location, vous devez en verser une.

→ Retrouvez plus d'informations sur le compte d'épargne loyer de la Banque Cler ici:



des coûts du chauffage et de l'eau ainsi que des frais liés au concierge, au déneigement, au jardin, aux ordures et à d'autres aspects généraux. Comptez également les dépenses pour l'électricité, internet et la télévision, ainsi que les assurances. Comme vous n'êtes pas responsable des dommages subis par le bâtiment en tant que locataire, des assurances inventaire du ménage et responsabilité civile personnelles suffisent: la première vous assure contre les dommages touchant vos effets personnels, la seconde contre ceux que vous causez vous-même, par exemple en abîmant le parquet de votre logement.

«Le loyer représente souvent la plus grande part des coûts fixes mensuels.»

## Liste de contrôle pour bien organiser la vie à deux

1

### Les contraires s'attirent, une idée reçue?

Même dans la plus harmonieuse des relations, habiter ensemble met parfois les nerfs à rude épreuve, notamment en raison des finances: tandis que l'une des deux personnes peut dépenser cent cinquante francs pour ses sorties hebdomadaires, l'autre préfère utiliser ce montant pour faire les courses. En ménage, les divergences de priorités et d'habitudes peuvent poser problème, car les dépenses communes font partie du quotidien. Si votre partenaire et vous avez des conceptions différentes de la vie, communiquer clairement est la clé – car même dans un couple, il faut parler d'argent!

2

### Propreté et pragmatisme

Pour beaucoup, le ménage est un sujet de discorde permanent. À quelle fréquence le prévoir et comment se le répartir? Souvent, un planning à respecter peut suffire, mais recourir à des services de nettoyage peut aussi apaiser la situation. Le pragmatisme est de mise: quand la communication est franche, rien n'empêche que l'une des deux personnes s'occupe davantage du ménage et que l'autre paie un peu plus pour un service dédié en contrepartie.

3

### Répartir la caution de loyer

La caution de loyer étant un gros poste budgétaire, dans un couple, il vaut mieux la répartir. Déterminez si votre partenaire et vous partagerez le statut de locataires principaux ou si l'une ou l'un de vous sera sous-locataire de

4

### Pas d'égalisation à tout prix

Si l'équité (financière) est essentielle lorsqu'on vit à deux, de petits déséquilibres temporaires sont inévitables. L'une des deux personnes achète des produits de nettoyage pour le logement, l'autre les ingrédients du souper... Il n'y a donc pas lieu d'égaliser toutes les dépenses au centime près. Mieux vaut, en revanche, s'accorder sur les grandes questions financières. Cela aide à moins hésiter pour les petites dépenses.

5

### Budget en ligne

Quittances chiffonnées, opérations à la calculatrice, tableaux Excel des dépenses complexes... Tout cela est bien fini. Nombre de solutions numériques existent pour vous donner une vue d'ensemble de votre budget commun, comme Zak de la Banque Cler. L'appli est gratuite, rapide et simple à paramétrer. Nul besoin de créer de compte commun ni de demander d'autres cartes et donc de payer des frais supplémentaires: depuis un compte privé Zak, chaque personne peut répartir toutes les dépenses dans le ménage avec la fonction «Pots communs». Ainsi, vous payez le loyer, les frais annexes ou les achats alimentaires, puis votre partenaire rembourse sa part via l'appli, et vice versa.

## Faits et chiffres autour du logement

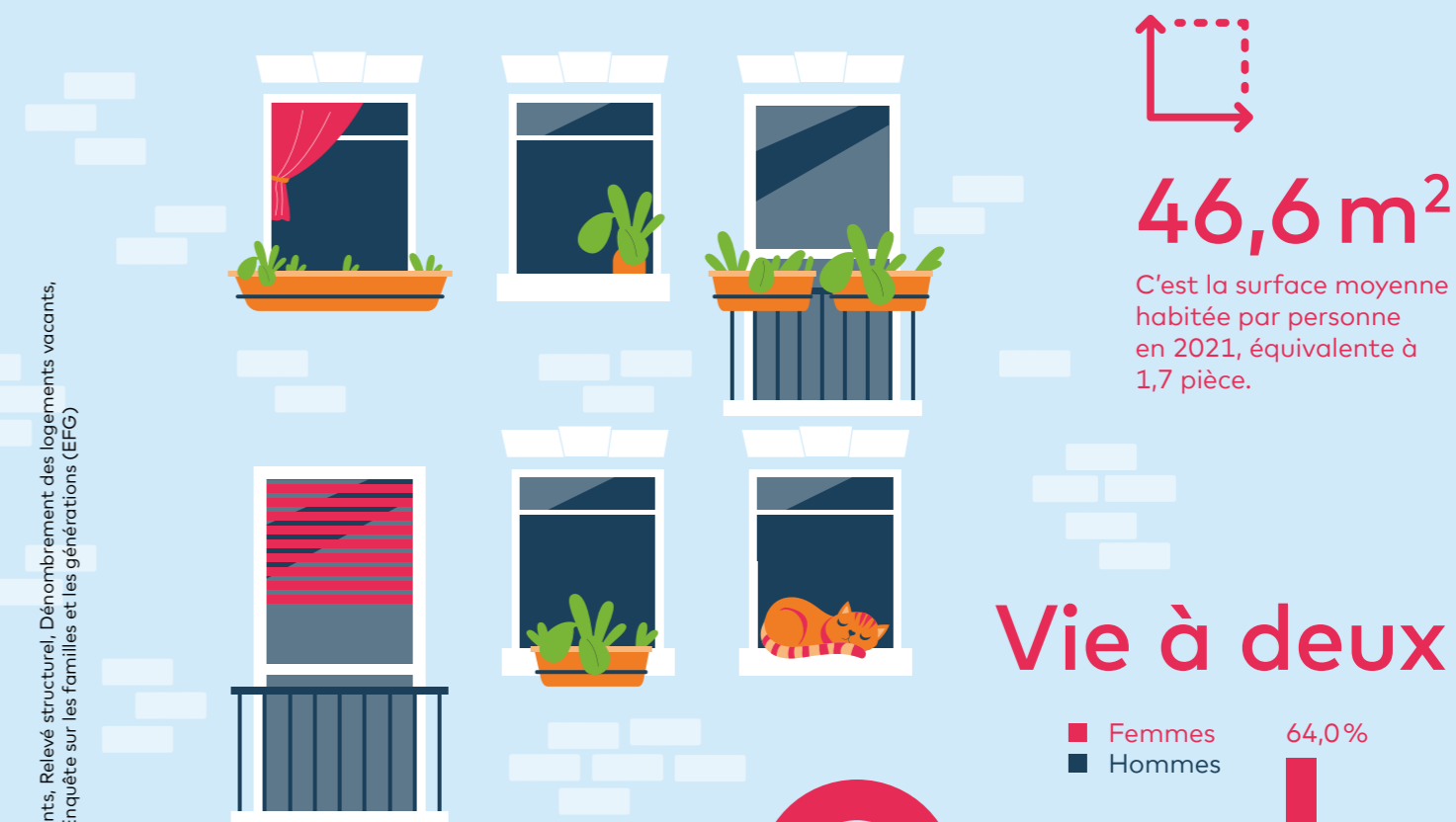
# 1373 francs

C'est le loyer moyen en Suisse, toutes tailles de logement confondues.



# 83%

des femmes en Suisse ont déjà quitté le nid familial à l'âge de 25 ans, contre 68% des hommes.

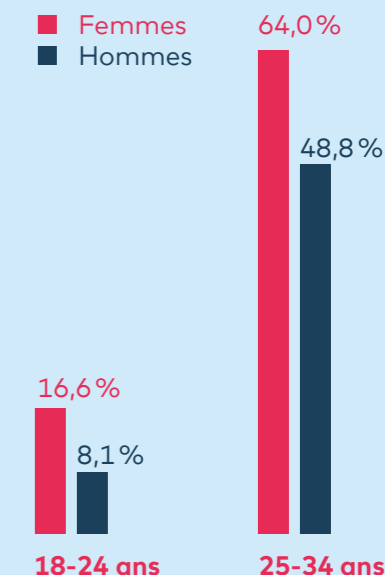


# 46,6 m<sup>2</sup>

C'est la surface moyenne habitée par personne en 2021, équivalente à 1,7 pièce.

## Vie à deux

■ Femmes  
■ Hommes



Proportion des deux groupes vivant en ménage avec leur partenaire.

# 61%

des ménages vivent dans un logement en location ou un logement coopératif.

Près de **1 personne sur 6**

parmi celles en couple âgées de 18 à 80 ans ne vit pas avec son partenaire. La majorité de la population suisse (76%) est en couple, le mariage restant le type de relation le plus répandu.

# Le logement en propriété fait rêver



Il arrive un moment dans la vie où naît l'envie de devenir propriétaire d'un logement. Peut-être tout simplement pour vivre enfin comme vous (ou votre partenaire) l'entendez, ou peut-être parce que vous sentez que c'est le moment de vous installer, d'établir votre propre foyer, voire de fonder une famille. Peu importe vos buts, avant de réaliser ce rêve, il vous faut vous poser quelques questions financières fondamentales.

Notre logement en dit long sur nos priorités dans la vie: que vous quittiez votre studio étudiant dans un quartier animé pour un loft pour deux salaires ou que vous rêviez soudain de ce pavillon près de l'école enfantine, il vaut la peine de déterminer précisément les caractéristiques indispensables de votre nouveau foyer ainsi que votre budget. Car, après tout, l'idée est d'y vivre longtemps sans vous préoccuper du financement.

Le calcul hypothécaire de la Banque Cler (voir encadré) ainsi qu'un récapitulatif de vos revenus, économies et autres fonds propres vous donnent une première idée du financement possible pour ce projet.

## Le b.a.-ba du financement d'un logement en propriété

- **Fonds propres requis**  
Vous payez au moins 20% du prix d'achat de votre poche, les 80% restants étant couverts par des hypothèques.
- **Une hypothèque comme fonds étranger**  
Vous pouvez couvrir deux tiers du prix d'achat avec une première hypothèque, puis le reste (jusqu'à 80%) avec une deuxième.
- **Frais courants**  
En tant que propriétaire, vous ne paierez plus de loyer, mais des coûts tels que les intérêts hypothécaires, les amortissements ainsi que les frais d'entretien et frais annexes.
- **Intérêts hypothécaires**  
L'hypothèque souscrite est assortie d'un intérêt, fixé par nos soins pendant une période donnée ou adapté au marché au fil du temps. Pour vous éviter toute difficulté financière en cas de hausse, nous tablons sur une charge d'intérêts de 4,5% par an.
- **Amortissements**  
Vous devez rembourser votre deuxième hypothèque dans un délai de 15 ans et avant votre 65<sup>e</sup> anniversaire ou bien disposer d'une épargne suffisante pour la couvrir (par exemple dans votre 3<sup>e</sup> pilier). Si vous atteignez l'âge de la retraite avant la fin du délai de 15 ans, le remboursement de celle-ci doit avoir lieu avant vos 65 ans.
- **Frais d'entretien et frais annexes**  
L'entretien, l'assurance et l'approvisionnement en eau et en électricité de votre logement en propriété sont à vos frais. Le mieux est de prévoir pour ce poste 1% par an du prix d'achat ou de la valeur vénale de votre bien.

L'important est de bien intégrer les coûts suivants à votre planification financière.

## Étapes pour accéder au logement en propriété

Vous souhaitez savoir comment acheter le logement de vos rêves? Avec notre conseiller hypothécaire en ligne, vous pouvez calculer simplement le coût du bien immobilier que vous convoitez et voir s'il correspond à votre budget.

→ **Conseiller hypothécaire en ligne:**



# Liste de contrôle: êtes-vous prêt(e) à accéder à la propriété?

1

## 20% de fonds propres au minimum

Ici, la règle des 80/20 s'applique. L'hypothèque peut financer 80% de la valeur du logement en propriété, les fonds propres représentant les 20% restants. Au moins la moitié de ces 20% doit provenir de vos économies, d'un avancement d'hoirie ou de votre 3<sup>e</sup> pilier. Pour l'autre moitié, vous pouvez utiliser l'argent de votre caisse de pension.

2

## Avoirs du 3<sup>e</sup> pilier

Vous avez la possibilité de retirer ou de mettre en gage des fonds de votre 3<sup>e</sup> pilier. Si vous retirez l'argent, vous devrez vous acquitter d'un impôt (à taux réduit). Vous pouvez éviter cet impôt en mettant en gage votre 3<sup>e</sup> pilier. Cet argent peut financer la seconde moitié de votre apport.

3

## Caisse de pension

Il est également possible de retirer ou de mettre en gage des fonds de la caisse de pension. Cela entraîne toutefois une diminution de votre rente de vieillesse et des prestations risque en cas d'invalidité ou de décès. Il est donc conseillé de reverser ces montants avant votre retraite. Faites impérativement un point sur votre situation de prévoyance avec votre conseillère ou conseiller.

4

## Une bonne préparation pour des décisions rapides

Une fois que vous avez trouvé la perle rare, votre rapidité à transmettre vos documents est décisive. Contactez-nous donc avant même le début de vos recherches: vous pourrez ainsi connaître la fourchette des prix d'achat que vous pouvez vous permettre, et nous pourrions confirmer votre financement au plus vite.

5

## Calcul de la capacité à rembourser

On considère que la capacité à rembourser est garantie dès lors que les coûts générés par la propriété du logement n'excèdent pas un tiers du revenu annuel net. Dans le calcul de votre capacité à rembourser, prenez aussi en compte ce que vous souhaitez pour votre vie future. Avez-vous toujours suffisamment de budget si vous avez des enfants et si vous réduisez vos taux d'occupation respectifs? Réfléchissez également à votre prévoyance et souscrivez le cas échéant une assurance-décès. Prêtez également attention à l'état du logement: si une rénovation est bientôt nécessaire, vous avez besoin d'une marge de manœuvre pour pouvoir prendre une hypothèque supplémentaire.

## Ensemble, parlons d'argent!

Nous sommes là pour ça, que ce soit lors d'un entretien personnel dans la succursale la plus proche, par appel vidéo ou par téléphone.



Au début d'une relation, tout est grisant: on s'enthousiasme en faisant de premiers projets de vacances à deux ou en songeant à s'installer ensemble. Les jeunes couples doivent donc tout de suite apprendre à parler d'argent. Quelles sont les différences financières entre mariage et concubinage? Quelles conséquences pour la prévoyance? Et comment s'assurer une protection financière mutuelle?

Penser ensemble  
à demain

«Il vaut la peine de réfléchir dès aujourd'hui à une protection financière contre les imprévus de demain.»

Quel est votre état d'esprit au début d'une relation amoureuse? Chacune est unique et chaque personne en fait sa propre expérience, mais quand on est jeune, bien souvent, on a tendance à vivre l'instant présent et à profiter des moments à deux. S'il est tout à fait compréhensible que penser à l'avenir ne soit pas la priorité, cela n'en est pas moins important.

#### Mariage et concubinage

Afin de se prémunir contre les risques financiers et d'organiser sa prévoyance en couple, il faut connaître les différences en matière de droits et de devoirs entre les formes de ménage commun.

Voici les principales différences à retenir pour un couple, sur le plan financier comme familial:

- **Impôts:** le barème d'imposition varie entre les couples en concubinage et les couples mariés. En général, les premiers paient leurs impôts par personne au barème de base, tandis que les seconds doivent remplir une déclaration d'impôt commune et sont soumis au barème pour les personnes mariées. Jusqu'à un revenu de 100 000 francs, les impôts sont plus faibles pour les couples mariés dans presque tous les cantons, mais lorsque les partenaires touchent des revenus plus importants et gagnent presque autant tous les deux, l'impôt fédéral est alors souvent plus élevé pour les couples mariés. Il existe tout de même des disparités au niveau cantonal. Si vous avez des enfants, en tant que couple marié, vous bénéficiez du barème parental et pouvez demander une déduction pour enfant. Pour les couples non mariés, le barème parental concerne un seul parent.

#### AVS:

**Obligation de cotiser:** l'exonération des cotisations s'applique aux couples mariés dans un cas: si vous n'exercez pas d'activité lucrative mais que votre partenaire en exerce une et verse au moins le double de la cotisation minimale, l'obligation de cotiser à l'AVS ne vous concerne pas. À l'inverse, en concubinage, les partenaires doivent cotiser à l'AVS par leurs propres moyens même s'ils ou elles n'exercent pas d'activité lucrative.

**Rente de veuve ou de veuf:** les personnes veuves perçoivent une rente si elles ont un ou plusieurs enfants (peu importe leur âge) au décès de leur partenaire. En cas de concubinage, seuls les enfants ont droit à une rente de survivants et non la ou le partenaire.

- **Prévoyance professionnelle:** en cas de décès, une caisse de pension peut octroyer une rente de survivants à l'épouse ou à l'époux en vie si cette personne a des enfants à charge ou si elle a au moins 45 ans et que le mariage a duré cinq ans au minimum. Si aucune des conditions n'est remplie, un montant correspondant à trois rentes annuelles est versé. Pour les couples en concubinage, il revient à la fondation de prévoyance de décider d'accorder ou non ces prestations.
- **Enfants:** à la naissance d'un enfant, l'époux est automatiquement considéré comme le père par la loi. Si les parents ne sont pas mariés, le père doit reconnaître l'enfant par le biais d'une déclaration auprès de l'office d'état civil. Ce n'est qu'après qu'il devient le père d'un point de vue juridique. Il peut faire la démarche avant ou après la naissance. Le fonctionnement est le même pour le droit de garde: il est automatiquement partagé chez les couples mariés tandis que, chez les couples en concubinage, c'est généralement la mère seule qui le détient. Pour faire valoir le partage de ce droit de garde, les partenaires non mariés doivent remettre une déclaration conjointe. Ils peuvent le faire soit en même temps que la reconnaissance de l'enfant auprès de l'office de l'état civil soit séparément auprès de l'autorité de protection de l'enfant.

- **Nom de famille:** en cas de mariage, il n'y a pas de changement: si vous ne faites aucune démarche, votre partenaire et vous gardez vos noms. Vous avez cependant la possibilité de prendre celui de l'autre pour en faire le nom de famille commun. Vos enfants porteront automatiquement ce nom de famille. Si vous êtes en concubinage, les enfants prennent automatiquement le nom de leur mère, mais si vous partagez le droit de garde, vous pouvez choisir entre les deux noms.

- **Cas d'urgence:** dans les cas d'urgence médicale, les conjointes et conjoints obtiennent des informations médicales et un droit de visite. Les professionnels de santé ne peuvent communiquer votre état de santé à vos proches qu'avec votre autorisation, mais si vous perdez votre capacité de discernement et n'avez désigné personne pour vous représenter, le médecin peut les en informer.

En cas de concubinage, connaître l'état de santé de votre partenaire peut poser problème, car un médecin n'a droit d'informer que les personnes désignées par la patiente ou le patient. En outre, la réglementation varie selon les cantons, et il faut prouver au médecin de manière crédible que vous êtes la ou le partenaire.

Nous recommandons donc aux partenaires en concubinage de se donner mutuellement procuration vis-à-vis du corps médical (déclaration de levée du secret professionnel).

«Quelle forme de ménage nous conviendrait?»

## Zoom sur deux formes de ménage pour les couples

### La forme classique: le mariage

On enregistre encore quelque 40 000 mariages par an en Suisse. En moyenne, les femmes disent «oui» à 30 ans et les hommes à 32 ans, et près de la moitié de la population avant 50 ans. Il s'agit de la forme de ménage la plus strictement encadrée. S'il est gage de sécurité, y compris financière, le mariage comporte aussi des obligations, comme l'évolution des conditions fiscales. En Suisse, ce type d'union est ouvert à toutes les personnes de plus de 18 ans non mariées, peu importe leur sexe.

### La forme souple: le concubinage

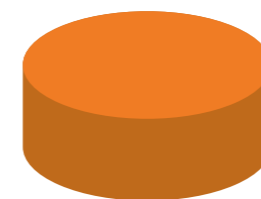
Si vous vivez en couple hors du cadre du mariage, vous êtes en concubinage. La loi continue de vous considérer tous deux comme des personnes individuelles et ne vous soumet pas à des règles particulières. Vous n'avez donc pas non plus les mêmes droits que les couples mariés, et surtout pas de protection financière en l'absence de dispositions explicites en ce sens. En contrepartie, le concubinage vous donne plus de libertés.

Si vous souhaitez toutefois définir certains aspects de votre vie à deux de façon plus contraignante, vous pouvez opter pour un contrat de concubinage, qui portera par exemple sur la répartition des coûts liés au ménage, sur la fortune ou sur la garde des enfants. Ce contrat écrit vous engage vis-à-vis de la loi.

Trois piliers pour plus de sérénité

# Le principe des 3 piliers

En Suisse, la sécurité financière des personnes âgées ou en incapacité de gain et des proches de personnes décédées repose sur trois piliers.

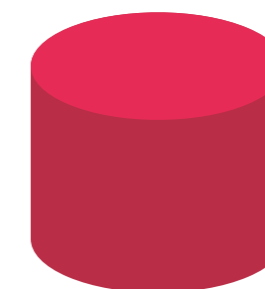


### 1<sup>er</sup> pilier: couverture des besoins vitaux

Toute personne résidant et/ou travaillant en Suisse est automatiquement assurée dans le cadre du 1<sup>er</sup> pilier. Il s'agit de la prévoyance étatique, qui comprend:

- l'assurance-vieillesse et survivants (AVS),
- l'assurance-invalidité (AI) et
- les prestations complémentaires (PC).

Le 1<sup>er</sup> pilier assure un revenu minimal aux personnes à la retraite et invalides. En cas de décès, les proches peuvent dans certaines conditions percevoir une rente. Généralement, plus la durée de cotisation est longue et plus le revenu était important, plus les prestations versées sont élevées. Si vous êtes salarié(e), vous et votre employeur reversez automatiquement 6,4% de votre salaire mensuel aux assurances sociales du 1<sup>er</sup> pilier. Pour les indépendants et les personnes sans activité lucrative, les cotisations dépendent du revenu.



### 2<sup>e</sup> pilier: maintien d'un niveau de vie digne

Le 2<sup>e</sup> pilier correspond à la prévoyance professionnelle, et regroupe la caisse de pension (LPP) et l'assurance-accidents (LAA). Le 2<sup>e</sup> pilier est financé par les salariés et par les employeurs. Si vous exercez une activité lucrative indépendante, la prévoyance professionnelle est facultative.

Les deux premiers piliers sont là pour vous permettre de continuer à vivre dignement une fois à la retraite ainsi qu'en cas d'incapacité de gain. Ce niveau de vie est cependant généralement inférieur au niveau de vie de la vie active, car la rente versée au titre des 1<sup>er</sup> et 2<sup>e</sup> piliers une fois à la retraite atteint seulement environ 60% du dernier revenu.



### 3<sup>e</sup> pilier: maintien du niveau de vie habituel

Pour compléter les prestations des deux premiers piliers et atteindre un niveau de rente correspondant au dernier salaire, il est possible de recourir à une prévoyance facultative: il s'agit du 3<sup>e</sup> pilier. Si vous travaillez à temps partiel depuis la naissance de vos enfants, vous cotisez moins à la caisse de pension. Il est donc d'autant plus important d'épargner dans le cadre du 3<sup>e</sup> pilier, d'une part pour disposer de suffisamment d'argent à l'avenir, et d'autre part pour avoir la possibilité de financer l'achat d'un logement par le biais d'un retrait anticipé.

Le 3<sup>e</sup> pilier comporte deux options:

- la prévoyance liée (3a),
- la prévoyance libre (3b).

Dans le cas de la prévoyance liée, il est possible de déduire vos versements de votre revenu imposable. Le pilier 3a sert à épargner en vue de la retraite et à mettre sa famille à l'abri du besoin. La prévoyance libre poursuit globalement les mêmes objectifs, mais offre moins d'avantages fiscaux.

# Les possibilités du 3<sup>e</sup> pilier

La prévoyance dans le cadre des deux premiers piliers (AVS et prévoyance professionnelle) est régulée de façon assez stricte et liée à la vie active.

Pour la compléter tout en vous offrant plus de marge pour votre prévoyance individuelle, le 3<sup>e</sup> pilier vous donne le choix entre la prévoyance liée (3a) et la prévoyance individuelle libre (3b).



## Pilier 3a

Avec le pilier 3a, votre objectif est de mettre une somme de côté au cours de votre vie active jusqu'à la retraite. Pour la plupart des gens, cotiser régulièrement au titre du pilier 3a est en outre la meilleure manière de réaliser des économies d'impôts. Si vous êtes affilié(e) à une caisse de pension et que vous versez le montant maximal annuel sur un compte 3a, c'est-à-dire 7056 francs pour l'année 2024, vous pouvez le déduire de votre revenu imposable. Si vous n'êtes pas affilié(e) à une caisse de pension, par exemple parce que vous travaillez à temps partiel, vous pouvez tout de même verser 20% de votre revenu net ou au maximum 35 280 francs (pour 2024) dans le pilier 3a chaque année.

La spécificité du pilier 3a est l'impossibilité de retirer les avoirs avant la retraite, mais il existe des exceptions: si vous achetez un logement en propriété, quittez la Suisse, remboursez une hypothèque ou vous mettez à votre compte, par exemple, vous pouvez piocher dans votre 3<sup>e</sup> pilier.

Vous profitez également d'autres avantages:

- Si vous optez pour une solution 3a avec compte-titres, les éventuels bénéfices sont exonérés d'impôts.
- Vous ne devez pas payer d'impôt sur la fortune sur les avoirs placés dans le 3<sup>e</sup> pilier.
- Si vous décidez plus tard d'acheter un logement pour y habiter, vous avez le droit d'utiliser l'argent épargné dans le cadre de la prévoyance liée.

En principe, le pilier 3a vous donne la possibilité de placer votre avoir sur un compte 3a ou de l'investir dans des titres. La première solution fonctionne comme un compte d'épargne, mais est soumise aux règles du pilier 3a, avec des intérêts souvent plus élevés que sur un compte d'épargne classique. Avec la deuxième solution, votre avoir est investi dans des titres de votre choix. Elle est surtout

intéressante pour les jeunes, car une stratégie 3a misant sur une grande part d'actions est judicieuse quand on dispose d'un horizon de placement long avant la retraite. Si les actions sont plus risquées, un tel horizon permet de compenser les chutes de cours temporaires, ce qui, à long terme, rapporte statistiquement plus que les intérêts d'un compte d'épargne.



## CONSEIL DE PRO Pilier 3a

Quels sont les avantages des deux variantes 3a de «Prévoyance dans Zak»?

### Compte de prévoyance 3

- L'ouverture du compte est gratuite et s'effectue en ligne.
- La gestion du compte est gratuite.
- Vous bénéficiez d'un taux d'intérêt attrayant sur le compte de prévoyance (taux actuel: cler.ch/fr/info/taux-d-interet-pour-les-clients-prives).
- Vous pouvez gérer votre compte en ligne dans Zak gratuitement, où et quand vous le souhaitez.
- Vous pouvez convertir tout ou une partie de votre avoir de prévoyance en solutions en titres à tout moment.

### Prévoyance en titres

- Vous bénéficiez d'opportunités de rendement plus élevées qu'avec le compte d'épargne, mais le risque est plus important.
- Vous versez régulièrement de l'argent en toute simplicité, puis nous l'investissons automatiquement dans des titres pour vous.
- Vous avez à disposition des Solutions de placement\* intégralement durables sélectionnées par nos soins à l'issue d'une procédure éprouvée: nous n'investissons que dans des entreprises responsables sur les plans social et écologique.
- En lançant votre plan de prévoyance, nous établissons votre profil de risque pour vous permettre de choisir parmi différentes stratégies de placement.
- Vous n'avez pas à placer l'intégralité de votre avoir de prévoyance en titres: vous pouvez déterminer quelle part restera sur votre compte de prévoyance 3.
- Vous pouvez gérer tous vos investissements en ligne dans Zak gratuitement à tout moment et partout.

→ Plus d'informations sur «Prévoyance dans Zak»:



\* Voir dernière page.

## Pilier 3b

Contrairement à la prévoyance liée du pilier 3a, le pilier 3b est une prévoyance libre: vous pouvez épargner tout en souplesse et choisir librement l'échéance et la date de retrait. Qu'il s'agisse de réduire des lacunes de prévoyance pour ses vieux jours ou d'atteindre un objectif d'épargne à long ou moyen terme, tout le monde peut y faire des versements, que l'on exerce ou non une activité lucrative.

- **Versement:** le pilier 3b n'est soumis à aucun plafond, mais les versements ne sont pas déductibles du revenu imposable. Libre à vous d'en définir le montant et la fréquence.
- **Placement:** vous êtes libre d'opter pour un investissement en titres ou pour un placement moins risqué.
- **Assurance:** vous pouvez accompagner ou non votre pilier 3b d'une assurance. En souscrire une vous donne l'avantage de pouvoir vous protéger vous-même, votre famille ou d'autres bénéficiaires de votre choix en cas de décès ou d'incapacité de gain.
- **Retrait:** vous pouvez choisir vous-même le retrait de votre capital du pilier 3b, y compris en retraits partiels, les seules restrictions étant les durées minimales en fonction du contrat.

## Important:

Au cours de votre vie active, vous ne devez pas vous contenter d'un seul compte 3a. Dès que vous avez épargné environ 40 000 ou 50 000 francs, il est judicieux d'ouvrir un nouveau compte. En effet, lorsque vous voudrez retirer votre avoir, vous devrez vous acquitter d'un impôt sur les paiements en capital. Si vous disposez de plusieurs comptes 3a, vous pourrez échelonner ces retraits sur plusieurs années et ainsi payer moins d'impôts.





## #billets

Les billets de banque suisses en cours de validité, mis en circulation par étapes depuis 2016, font partie de la neuvième série officielle de billets depuis la création de la Banque nationale en 1907. Les motifs des billets ont pour thèmes: l'organisation (10 francs), la créativité (20), l'aventure (50), la tradition humanitaire (100), la vocation scientifique (200) et le goût de la communication (1000).

Source: BNS

## #logement-enpropriete



En Suisse, 36,3 % des personnes vivent dans des maisons ou des appartements qui leur appartiennent. Avec 57,4 %, les locataires constituent une nette majorité selon la Statistique des bâtiments et des logements 2019. Le reste se répartit entre les sociétés coopératives ou d'autres formes de logement et de propriété.

Source: OFS – relevé structurel, Statistique des bâtiments et des logements (2021)

## #MARCHEDUTRAVAIL

En 2022, la génération Y («millennials») a constitué pour la première fois la majorité du marché du travail (35,8 %), dépassant de peu la génération X (35,7 %). Seule une personne active sur sept (14,7 %) compte encore parmi les **baby-boomers**, un nombre crois-

sant d'entre eux partant à la retraite, et plus d'une sur dix (13,4 %) fait déjà partie de la génération Z (née entre 1997 et 2012). Enfin, la génération silencieuse (née entre 1928 et 1945) a presque totalement disparu du marché du travail suisse (0,4 %).

Sources: OFS – enquête suisse sur la population active (ESPA) © OFS 2023



## #meres

Le pourcentage des mères de moins de 30 ans est en chute libre: il est passé de 57,3 % en 1990 à 24,9 % en 2022. À l'inverse, celui des mères de 30 ans et plus grimpe depuis le début des années 1990. En 2020, plus de sept mères sur dix avaient 30 ans ou plus à la naissance de leur enfant, contre quatre sur dix en 1990.

## #MOBILITE

Si la génération Z se dit favorable aux voitures autonomes, les plus de 35 ans restent largement sceptiques. Pour la jeune génération, les avantages majeurs de cette technologie sont la surveillance de la fatigue et de l'état de santé de la personne qui conduit ainsi que les programmes de divertissement.

Source: étude PwC 2020

## #INLOVEWITHBLUE

La Suisse a visiblement un faible pour le bleu. Le billet bleu de 100 francs est en effet le billet le plus répandu dans notre pays (environ 30 %), suivi de ceux de 20 et de 200 francs. Environ 150 millions d'exemplaires du billet bleu sont actuellement en circulation. Ceux-ci représentent également environ 17 % de la valeur totale de tous les billets suisses existants, soit environ 15 milliards.

Source: BNS



## #GenZ

59 % des 18-24 ans font leurs achats au moins une fois par semaine dans des commerces physiques. Le streaming est une pratique quotidienne pour eux, de même que trouver des idées de voyage en ligne. C'est une génération soucieuse de l'environnement et de sa santé.

Source: étude PwC 2020

## #methodesdepaiement

En Suisse, l'attachement à l'argent liquide a quelque peu faibli: sur 1500 personnes interrogées, la part considérant les espèces comme absolument indispensables a chuté de 34 % à 30 % en 2021. 67 % d'entre elles ont indiqué qu'elles ne pourraient plutôt pas ou pas du tout s'en passer. Les deux principaux moyens de paiement dans le pays sont les cartes de débit et de crédit. 74 % de la population utilise au moins une méthode sans contact via un téléphone portable ou des applications, les premières étant surtout plébiscitées par les 18-49 ans.

Source: étude de 2022 de moneyland.ch consacrée aux moyens de paiement

## #bonheur

L'argent rend-il vraiment plus heureux? Une étude de l'Université Harvard de Boston (États-Unis) a montré que l'argent accroît effectivement le bien-être. Mais une fois les besoins financiers de base satisfaits, les deux éléments – argent et bonheur – ne sont plus corrélés. L'étude a montré que l'argent fait surtout le bonheur quand on en fait quelque chose pour les autres. Donc, si vous souhaitez vous faire du bien, il est préférable de dépenser votre argent pour autrui.

Source: Université de Zurich



## #histoire-delargent

Peu après la création de l'État fédéral moderne (1848), le franc suisse est devenu la monnaie unique suisse. Avant 1850, il existait beaucoup de systèmes de pièces et de niveaux de valeur associés différents. Sous l'Ancien Régime (avant 1789), les 13 localités fédérales (à l'exception d'Appenzell Rhodes-Extérieures) avaient même toutes leur propre monnaie.

Source: Musée national

# Vos finances sont importantes pour nous!

Comptes, cartes, Digital Banking, conseil en placement et hypothèques ou prévoyance – nous vous proposons tout ce dont vous avez besoin en matière d'argent. Peu importe le montant dont vous disposez, nous trouverons la bonne solution qui vous permettra de faire fructifier votre capital. Nous sommes à l'écoute, nous posons des questions et conseillons en toute clarté. Cela nous permet de trouver la solution adaptée à votre situation et à vos attentes d'une façon viable et la plus avantageuse possible.



## La priorité, c'est vous

- Garder une vue d'ensemble: nous examinons tous les aspects de vos finances pour considérer votre situation dans sa globalité.
- Réaliser vos rêves: nous vous montrons comment atteindre financièrement vos objectifs.
- Miser sur des professionnels: nos conseillères et conseillers sont toujours à jour dans leur spécialité et certifiés en conséquence.

## Le meilleur pour votre argent

- Les placements pour toutes et tous: chez nous, vous pouvez investir dès un franc de capital de départ.
- Investir correctement: trouvez chez nous la stratégie de placement qui vous convient.
- Investir dans l'avenir: nous vous montrons comment atteindre des objectifs à long terme.
- Placements durables: n'investissez que dans des entreprises qui agissent de manière responsable.
- Tout faire vous-même ou déléguer: c'est vous qui décidez du niveau de conseil dont vous souhaitez bénéficier.



### Ensemble, parlons d'argent!

Nous sommes là pour ça, que ce soit lors d'un entretien personnel dans la succursale la plus proche, par appel vidéo ou par téléphone.



## Réaliser vos rêves de logement

- Appartement en ville ou chalet à la montagne: découvrez comment financer votre rêve de devenir propriétaire.
- De l'hypothèque Start à la retraite: pour bénéficier de la sécurité du logement à chaque étape de votre vie.
- Construction et rénovation durables: nous vous apportons notre soutien.

## Simplicité financière dans la vie quotidienne

- Digital Banking: gérez vos finances de façon rapide et autonome, où que vous soyez.
- La banque sur votre smartphone: notre appli Zak simple et claire est gratuite.
- Tout est sous contrôle, même lorsque vous n'êtes pas chez vous: grâce aux cartes de débit/crédit, vous pouvez faire face à tous les cas de figure.



## Se préparer pour l'avenir

- Plus de flexibilité: commencez tôt à vous occuper de votre prévoyance.
- 3<sup>e</sup> pilier: se constituer une prévoyance tout en faisant des économies d'impôt.
- Préparation optimale: grâce à la planification successorale et au mandat pour cause d'incapacité, vous définissez vos souhaits.
- Mariage ou concubinage, famille nombreuse ou sans enfants: comment assurer au mieux la sécurité financière de vos proches.

# Moyens de paiement: lequel utiliser et dans quel cas?



Chaque jour, nous effectuons des paiements de façon automatique et naturelle. Pourtant, même dans notre utilisation quotidienne de l'argent, il existe de petites astuces pour nous faciliter la vie: à quel usage réserver chaque carte et comment payer en espèces en voyage?

Du petit en-cas matinal à la boulangerie au shopping après le travail en passant par le dîner au restaurant indien, nous effectuons des paiements plus ou moins importants partout. Il est donc essentiel d'avoir conscience de la façon dont on dépense son argent et de savoir quelle méthode de paiement privilégier.

## Espèces, cartes et méthodes de paiement numérique

Autrefois, l'argent liquide régnait en maître. Aujourd'hui, il existe tout un éventail de possibilités pour payer, qu'il s'agisse des traditionnelles cartes physiques dans le portefeuille, de leurs équivalents numériques sur smartphone ou des applis permettant de virer l'argent où on le souhaite. Toutes ont leurs avantages et inconvénients. Il est donc important de comprendre leurs différences.

Longtemps, les espèces ont été la méthode de paiement la plus courante, car elles sont faciles à utiliser et largement acceptées. Si elles sont gage de sécurité car elles ne font l'objet ni de problèmes techniques ni de cyberattaques, elles peuvent aussi être perdues ou volées et sont peu commodes. De plus en plus de boutiques et restaurants misent d'ailleurs sur le paiement numérique.



### BON À SAVOIR Carte de débit ou carte de crédit?

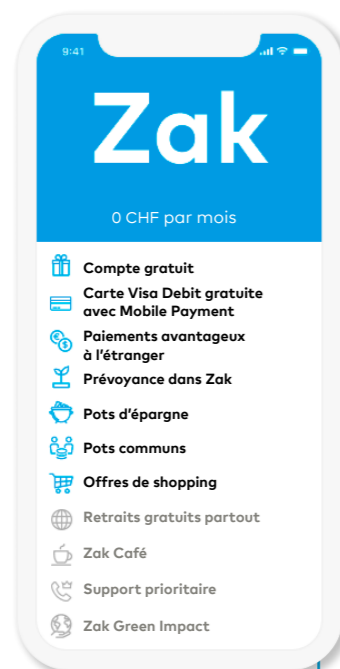
Bon nombre de personnes détiennent au moins deux cartes, une de crédit et une de débit. Mais quelle est la différence? La carte de débit étant toujours liée à un compte bancaire, les sommes sont prélevées directement sur celui-ci. Tant qu'il y a de l'argent sur ce compte, vous pouvez continuer à payer. Zak inclut gratuitement une carte de débit. Longtemps, les cartes de crédit sont restées les seules à être acceptées en ligne, mais désormais, il est aussi possible d'utiliser les nouvelles cartes de débit. Avec une carte de crédit, vous recevez une facture de vos dépenses a posteriori, souvent chaque mois.

La World Mastercard® ou Visa Banque Cler vous offre les prestations d'assurance suivantes:

- Frais de recherche et de sauvetage
- Assurance contre les accidents avec un moyen de transport
- Assurance d'annulation de voyage
- Assurance d'interruption de voyage
- Meilleur prix garanti
- Prolongation de garantie

→ Retrouvez ici les prestations actuelles:





## Zak – la première véritable banque suisse sur smartphone

Zak est une appli simple et claire qui vous permet d'avoir vos finances entièrement sous contrôle: compte, carte avec Mobile Payment, pots d'épargne, paiements et prévoyance, tout cela et bien d'autres choses encore directement sur le smartphone. Dès l'âge de 15 ans. Et, cerise sur le gâteau: Zak est gratuite!

Vous pouvez ouvrir un compte Zak en quelques minutes via l'appli – où que vous vous trouviez, sans documents papier ni appel vidéo.

Zak dispose de toutes les fonctionnalités essentielles pour gérer votre compte sur smartphone:

- Gardez toujours et partout le contrôle de vos finances
- Carte Visa Debit gratuite avec Mobile Payment
- Taux d'intérêt attrayant
- Conditions de paiement avantageuses en magasin et en ligne dans le monde entier
- Paiement numérique, simple, sûr et rapide de toutes les factures avec eBill ou numérisation de factures papier en toute simplicité
- Avec Zak Illico, envoyez de l'argent en temps réel aux autres utilisateurs de Zak
- Compte et prévoyance du 3<sup>e</sup> pilier – tout en une seule appli

→ Découvrez tout sur Zak et profitez-en pour ouvrir votre compte en ligne ici:

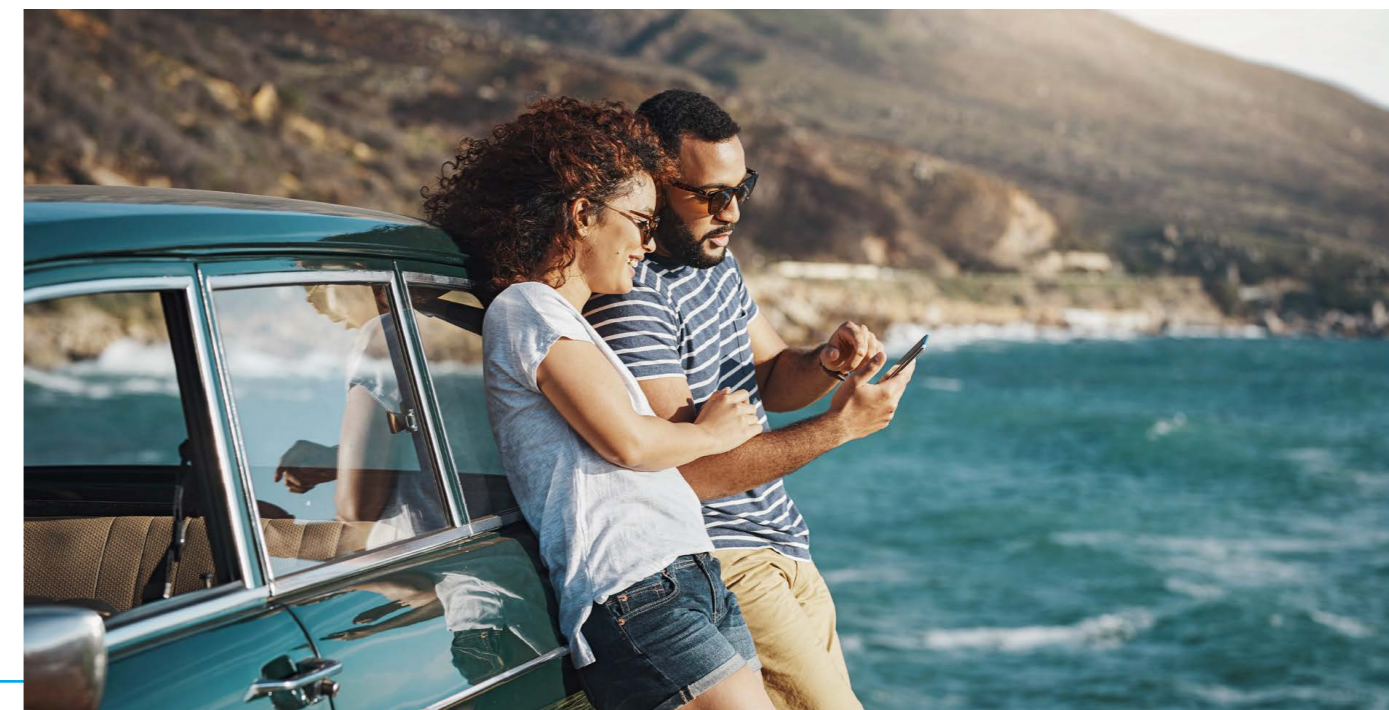


Les avantages d'une carte sont évidents: accès à votre argent en permanence, achats et réservations en ligne, etc. En outre, avec l'appli one, vous pouvez gérer facilement toutes vos cartes Banque Cler. Celle-ci vous permet d'avoir une vue d'ensemble de vos cartes, de payer sur internet en toute sécurité, de maîtriser vos dépenses, de bloquer votre carte en cas d'urgence et d'en commander une nouvelle.

Cependant, si les informations de carte sont utilisées avec négligence, il existe un risque de fraude et de vol de données. Des frais peuvent aussi s'appliquer, surtout en cas de paiement à l'étranger et de retrait d'espèces.

## Comment se protéger contre la fraude?

- En voyage, n'utilisez **que les bancomats officiels** de banques reconnues.
- **Retenez votre code NIP**; ne l'écrivez jamais sur l'une de vos cartes ni sur un autre document dans votre portefeuille. C'est dans votre tête qu'il est le plus en sécurité!
- Saisissez toujours votre **code NIP à l'abri des regards** et ne vous laissez pas distraire au bancomat.
- Lors d'un paiement, vérifiez les **indications sur le terminal** avant d'insérer votre carte.
- Vérifiez régulièrement **votre compte ou les décomptes de votre carte de crédit**. Si vous constatez une irrégularité, contactez immédiatement le numéro d'urgence 24 h/24 (Visa Debit et cartes bancaires: +41 (0)800 88 99 66; cartes de crédit: +41 (0)58 958 83 83). Ces numéros figurent aussi sur les cartes.
- Enregistrez le **numéro d'urgence 24 h/24 sur votre smartphone** afin de pouvoir faire bloquer votre carte si vous l'égariez.
- **Écrivez votre numéro de carte (sans code NIP)** et conservez-le séparément de votre carte afin de pouvoir l'indiquer au personnel de l'émettrice de cartes en cas d'urgence.
- **Ne communiquez votre code NIP à personne**, ni lors de paiements en ligne ni au (prétendu) service clientèle d'une banque ou d'un institut de cartes de crédit. Nous ne vous demanderons jamais votre code NIP.



## Conseils concernant l'argent en voyage

**1 Vérifier les taux de change**  
Avant même le départ, renseignez-vous sur les taux de change actuels pour savoir ce que vaut la devise étrangère par rapport au franc suisse.

**2 Retirer des espèces aux bancomats sur place**  
Une solution moins chère et plus pratique que les bureaux de change ou les banques. Trouvez un bancomat dans un espace fiable et sûr afin de limiter le risque d'escroquerie ou de skimming (espionnage de vos données de carte). Zak Plus vous permet de retirer des espèces gratuitement dans des bancomats du monde entier. En outre, aucun frais ne s'applique lorsque vous payez à l'étranger avec votre carte prépayée Visa Zak de même qu'avec votre carte de débit.

→ Plus d'informations:



**3 Convertir ses devises à l'avance**  
Avant de partir, commandez un peu d'argent liquide dans la devise de votre destination afin d'avoir, dès votre arrivée, de quoi payer le premier taxi ou les pourboires. Contactez-nous au 0800 88 99 66 pour recevoir vos billets directement chez vous en un à deux jours ouvrés. Cette solution pratique vous est proposée dans plus de 80 devises étrangères!

→ Plus d'informations:



**4 Cartes de débit et de crédit**  
Pour les retraits d'espèces à l'étranger, privilégiez la carte de débit à la carte de crédit. Jusqu'à 85 francs, la carte de crédit vaut la peine pour les achats, mais au-delà, il convient d'utiliser la carte de débit pour économiser un maximum de frais. Activez sur vos cartes l'utilisation internationale et dans les pays concernés. Avec l'appli one, ce paramétrage est un jeu d'enfant.

**5 Paiements par carte à l'étranger**  
Lorsque vous insérez votre carte pour payer vos articles, le terminal vous demande dans quelle devise vous souhaitez régler. Le mieux est de sélectionner la monnaie locale: en effet, le taux de conversion en francs suisses est souvent trop élevé à l'étranger, et ce choix permettra de faire figurer le prix original de vos achats sur votre décompte pour plus de transparence.

**6 Sécurité et conservation**  
Si vous voyagez avec de grosses sommes en espèces, utilisez une banane, une pochette secrète ou une autre méthode discrète pour protéger vos billets. Répartissez votre argent à différents emplacements afin de minimiser le risque de perte totale.

# «L'argent, un sujet tabou?»

Les premières difficultés de la vie à deux d'un jeune couple sont souvent d'ordre financier. Dans cet entretien, Dennis Dambach, de la succursale de Bâle de la Banque Cler, répond à des questions fréquentes et donne des conseils aux couples pour organiser leurs finances de manière claire et atteindre leurs objectifs ensemble.



«En définissant bien les aspects financiers, vivre à deux devient plus simple.»

## Dennis Dambach, quelle est la question financière que vous posez le plus souvent les jeunes couples lors des entretiens de conseil?

«Un compte commun est-il nécessaire?» C'est ce que se demandent la plupart des personnes lorsqu'elles s'installent en couple ou doivent planifier leurs dépenses et objectifs à deux. Les jeunes se focalisent sur cette question et laissent souvent de côté les autres sujets financiers: c'est donc ces derniers que nous allons aborder en entretien personnel avec eux.

## Pourquoi recommandez-vous le compte commun?

Cette méthode rend les finances partagées plus claires, simples et planifiables. Par exemple, il n'y a plus besoin de réclamer à l'autre sa participation aux coûts communs, et l'on peut regrouper au même endroit les finances du ménage dans leur ensemble pour les organiser librement. En outre, un compte commun permet de limiter la plupart des frais.

## Comment fonctionne ce type de compte?

Les droits d'accès sont définis clairement et peuvent être adaptés selon ce que souhaitent les clientes et clients. Les deux personnes les détiennent soit ensemble, soit séparément. Ce compte a un autre avantage, même si l'on espère ne jamais en arriver là: si un événement prive l'une

des deux personnes de l'exercice de ses droits civils, l'autre peut continuer à gérer le compte pour payer les frais courants.

## Qu'est-ce qui s'oppose à ce que chaque partenaire tienne son propre compte?

Rien en général, car la tenue d'un compte commun n'exclut pas celle de comptes individuels. Détenir les deux en même temps peut d'ailleurs s'avérer la meilleure solution. Mais si un compte commun suffit à couvrir les besoins des clientes et clients, cela permet d'économiser les frais, une somme qui pourra ensuite leur servir à atteindre leurs objectifs.

## Quelle solution s'offre aux couples qui ne veulent pas de compte commun mais aimeraient tout de même avoir une vue d'ensemble des dépenses de leur ménage?

La réponse est Zak. Ils peuvent accéder à notre Digital Banking via l'appli depuis chez eux en toute simplicité et y trouveront un compte privé gratuit avec une carte Visa Debit. Le compte est proposé dès 15 ans à la clientèle privée résidant en Suisse. Vous vous demandez sûrement quel est le rapport avec les dépenses communes d'un couple. Outre ses nombreuses options, Zak propose la fonctionnalité «Pots communs», qui permet de répartir les dépenses communes et de les régler directement. Zak est donc une alternative claire et simple au compte commun.

### Une fois la question de la gestion des comptes réglée, quels sujets financiers abordez-vous avec les jeunes couples?

Notre approche de conseil à 360° orientée vers les objectifs couvre les paiements et l'épargne, mais aussi la prévoyance, les placements et le financement. Nous savons que la prévoyance est l'un des thèmes les plus flous pour eux. En outre, notre équipe chevronnée de conseillères et conseillers en matière de succession apporte une aide professionnelle pour la succession et les dispositions personnelles, deux points cruciaux. Pour tous ces sujets, nous mettons constamment l'accent sur les objectifs communs de nos clientes et clients.

### De quels objectifs communs parlez-vous?

Cela varie très nettement. Certains jeunes couples savent exactement qu'ils veulent réaliser leur rêve de devenir propriétaires dans dix ans, d'autres ont envie de s'acheter une voiture ou de faire le tour du monde. Souvent, ils n'ont encore qu'une vague idée de leurs projets ou croient qu'ils ne pourront pas du tout les concrétiser. C'est justement là que nous intervenons à leurs côtés. Ensemble et avec le plan adapté, on peut atteindre de nombreux objectifs.

### Quels sont les ingrédients d'un plan solide?

La clé est de connaître le budget et le taux d'épargne de la personne. Le taux d'épargne est la part du revenu qui n'est pas directement utilisée pour couvrir les besoins vitaux. On y ajoute la réserve souhaitée et les dépenses prévues dans les trois à cinq années à venir, ce qui permet de jeter les bases d'un plan sur mesure.

### Pourquoi recommander aux couples de se faire conseiller?

Tous les jours, nous constatons combien planifier ses propres finances sans bien s'y connaître est généralement complexe, pénible et long. Je recommande donc à chacune et chacun de s'entretenir avec nos spécialistes pour bénéficier de leur expérience et de leur compétence. Définir et planifier leur situation financière rassure et apaise nos clientes et clients tout en leur dégageant du temps pour s'occuper des aspects non financiers de leur vie.



«Les finances aussi sont l'une des facettes d'un avenir à deux.»

# Cinq questions pour un budget clair et efficace

1

## Quels sont nos objectifs?

Plus un couple connaît précisément ses objectifs de vie, mieux nous pouvons les planifier ensemble.

2

## Comment organiser nos finances?

Un compte commun a nombre d'avantages, mais peut-être préférez-vous continuer à tenir des comptes distincts et gérer vos dépenses collectives avec l'appli Zak?

3

## À combien s'élève notre fortune?

Nous regroupons tous vos actifs libres pour connaître le point de départ de votre route vers vos objectifs.

4

## Quel montant pouvons-nous épargner?

À partir de vos revenus et dépenses, nous calculons la somme que vous pouvez régulièrement épargner. Souvent, s'installer ensemble permet de mettre davantage de côté.

5

## Comment structurer nos finances?

### Placements

Comment placer notre fortune pour atteindre nos objectifs?

### Prévoyance

Comment organiser au mieux notre prévoyance? Privilégions-nous une protection mutuelle, et si oui, comment faire?

### Paiements et épargne

Voulons-nous un compte commun? Quels frais économisons-nous avec des solutions communes? Comment épargner au maximum pour atteindre nos objectifs?

### Dépenses prévues

Par sécurité, il convient d'indiquer les dépenses prévues au cours des trois à cinq années à venir.

### Réserve en cas d'urgence

Quelle somme mettre de côté pour les imprévus?

## Faits et chiffres sur les jeunes couples en Suisse

**32,2 ans**

C'est l'âge moyen auquel les hommes se marient pour la première fois, contre 30,3 ans pour les femmes.

**11 437 francs**

C'est le salaire mensuel brut moyen d'un couple en ménage de moins de 35 ans.

**660 francs**

C'est la somme dépensée en moyenne chaque mois par les couples de moins de 35 ans en repas et boissons à l'extérieur.

**38,3%**

de la population suisse âgée de 15 à 29 ans ayant quitté le domicile familial habite en couple, et 27% des jeunes vivent seuls.



**499 francs**

C'est la somme dépensée chaque mois par les couples de moins de 35 ans en nourriture et boissons (hors alcool), soit 4,4% du revenu brut moyen d'un ménage.



**24,1%**

du revenu mensuel brut peut en moyenne être épargné par les couples en ménage de moins de 35 ans.

## Atteindre ses objectifs d'épargne



Si bon nombre de personnes organisent très rigoureusement leurs dépenses mensuelles, le plus souvent, les sommes non dépensées finissent machinalement sur un compte d'épargne. Il existe pourtant toute une offre de compléments intéressants à l'épargne. Ce petit guide des placements vous permet de vous mettre à niveau sur le sujet.

Pour les jeunes, il existe quantité de bonnes raisons de miser sur les placements pour se constituer une épargne. Pourtant, beaucoup ne sautent toujours pas le pas, tantôt par peur du risque, tantôt par sentiment d'être dépassés par la complexité des finances, mais la plupart d'entre eux ne connaissent tout simplement pas assez bien les possibilités. Très souvent, ils croient par exemple qu'il faut beaucoup de capital pour les placements, ce qui est parfaitement faux: à la Banque Cler, vous pouvez investir dès un franc de capital de départ.

### Petites sommes, grand potentiel

Investir avec un petit capital de départ est réellement possible: il suffit vraiment de peu pour se lancer, et même de petits versements réguliers valent la peine pour se constituer une fortune de placement. Malgré la hausse des taux, l'inflation mine le pouvoir d'achat donné par l'argent épargné sur un compte.

Il est donc intéressant de placer son pécule, surtout pour les jeunes, qui ont souvent un horizon très long. C'est un atout qui permet de compenser les fluctuations de cours à long terme et de nettement minimiser le risque.

## Easy-Trading

Placer son argent soi-même en toute simplicité. Si vous connaissez déjà bien l'univers des placements et que vous préférez tout maîtriser, l'Easy-Trading de la Banque Cler est la solution qu'il vous faut. Vous bénéficiez des avantages suivants:

- **Indépendance:** vous souhaitez gérer vous-même vos placements et pouvez vous passer de conseil? L'Easy-Trading de la Banque Cler vous donne accès aux principales places boursières mondiales.
- **E-Dépôt:** ce service vous permet d'accéder à votre fortune et à votre stratégie de placement à tout moment.
- **Prix attractifs:** bénéficiez de prix unitaires transparents et intéressants sur vos transactions.
- Effectuez vos opérations **de façon pratique et simple** depuis notre Digital Banking.
- **Gestion plaisante:** suivez les évolutions de la bourse et prenez les meilleures décisions au moment opportun.
- **Frais faibles:** l'Easy-Trading de la Banque Cler propose des frais de transaction et de dépôt attractifs et transparents. En cas de besoin, vous pouvez à tout moment passer à un autre pack de prestations.

→ Toutes les informations en lien avec l'Easy-Trading de la Banque Cler:



## Étapes d'un placement réussi

Avant d'investir dans des actions ou d'autres titres, pensez aux éléments suivants:

- 1 Se fixer des objectifs**  
Commencez par vous demander à quoi doivent servir vos placements: quel projet financer, et à quel moment? Si vous investissez en couple, il faut discuter ensemble de vos objectifs à court et long termes, qu'il s'agisse de voyager, d'acheter un logement, de fonder une famille ou de constituer votre prévoyance en vue de la retraite. Une fois clairs, vos objectifs aiguilleront vos investissements et maintiendront intacte votre motivation à les atteindre.
- 2 Propension à prendre des risques**  
La propension à prendre des risques est l'un des facteurs décisifs de votre stratégie de placement. Chaque personne ayant sa propre attitude face au risque, il est important de savoir quelle part de risque vous pouvez assumer afin de bien choisir vos placements.

- 3 Horizon temporel**  
Vos objectifs définissent votre horizon temporel, qui se répercute sur vos décisions de placement. Le long terme permet d'opter pour des placements à fort rendement, mais aussi plus volatils, tandis qu'avec le court terme, vous pouvez choisir des options plus sûres.
- 4 Compréhension des bases**  
Faites-vous une idée des différentes catégories de placement. Pour vous aider à vous repérer dans un premier temps, notre glossaire en bas de page vous donne les termes-clés en matière de placement. Par exemple, les actions et fonds en actions présentent un potentiel de rendement plus élevé, mais aussi de plus fortes fluctuations, tandis que les obligations sont plus stables mais proposent en moyenne des opportunités de croissance plus limitées. Faites-vous conseiller par nos spécialistes chevronnés pour trouver la catégorie de placement qui vous correspond le mieux.

- 5 Diversification et gestion des risques**  
Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier! Pour répartir le risque et réduire les pertes potentielles, la diversification est la clé: en investissant dans plusieurs catégories de placement et éventuellement dans différentes régions et branches, vous pouvez limiter le risque global. Il est important de vérifier et d'adapter régulièrement ses placements pour pouvoir réagir aux évolutions. C'est là que nos spécialistes entrent en scène: nous gérons cet aspect pour vous offrir une sérénité absolue.

**Vous souhaitez vous lancer dans les placements ou vous renseigner davantage?**

Prenez rendez-vous pour un conseil sans engagement avec nos spécialistes chevronnés:



## Placements: les termes clés

Comprendre le jargon financier des places boursières peut être difficile. Pas de panique, nous avons compilé ici quelques termes à connaître.



### Action

Une action est un titre via lequel vous obtenez une part dans une entreprise (par exemple une société anonyme). Lorsque vous en possédez une, vous devenez actionnaire de cette entreprise.

### Bourse

La bourse constitue la plateforme de négoce des titres, des devises et de certaines marchandises comme les matières premières. Elle fixe les prix et, partant, la valeur des objets négociés.

### Devises

Le marché des devises est le cadre de négoce des monnaies étrangères. Les devises sont donc des créances ou des avoirs en monnaie étrangère.

### Diversification

Investir toute sa fortune dans un seul placement revient à courir un risque considérable. Il vaut donc la peine de répartir la somme investie entre différents titres, branches, pays ou catégories de placement. Cette stratégie appelée «diversification» permet de réduire le risque.

### Dividendes

Il s'agit de paiements par le biais desquels les sociétés anonymes font participer les actionnaires à la réussite de l'entreprise.

### Fonds (en actions)

En principe, un fonds en actions est un portefeuille d'actions prédéfini, c'est-à-dire une sélection de plusieurs d'entre elles. Vous ne les choisissez donc pas une par une vous-même, mais investissez dans un ensemble d'actions ou d'autres placements. Ces fonds privilégient souvent un thème ou une région géographique.

### Indice boursier

Il s'agit d'un indicateur portant sur des cours d'actions sélectionnés, ce qui permet de présenter l'évolution moyenne du cours pour un groupe d'entreprises. Le Swiss Market Index (SMI), par exemple, regroupe les vingt principales entreprises suisses. Parmi les indices importants à l'échelle mondiale, on peut également citer le DAX (Allemagne), le Dow Jones (États-Unis) et le Nikkei (Japon).

### Obligations

Également appelées «emprunts obligataires», les obligations peuvent être émises par des entreprises ou des États. Ceux-ci

reçoivent alors de l'argent de la part d'investisseurs et investisseurs, qui, en retour, touchent un intérêt déterminé. Au bout de l'échéance fixée, le capital est remboursé, ce qui rend ces titres moins risqués que les actions.

### Portefeuille

Il s'agit de la totalité de vos placements, c'est-à-dire la liste des éléments de votre éventail de placements avec tous vos titres.

### Rendement

Cet indicateur, souvent en pourcentage, exprime le revenu que vous avez obtenu avec un placement.



# Agir pour le changement



Vous avez un mode de vie durable et veillez à votre empreinte écologique dans le cadre de vos achats, de votre logement, de vos voyages, de vos loisirs ou de vos trajets? Dans ce cas, pourquoi ne pas en faire autant avec votre argent? Par cette démarche, vous jouez un rôle majeur pour votre avenir, mais aussi pour celui des générations futures. On peut faire beaucoup grâce aux placements durables, à la fois sur le plan écologique, social mais aussi financier, puisque les perspectives de rendement sont au moins aussi bonnes que celles des placements traditionnels.

De plus en plus de personnes ne se contentent plus de voir leurs placements atteindre des objectifs de rentabilité, ils doivent désormais contribuer à un avenir durable. Grâce à nos Solutions de placement\* durables, votre argent est investi exclusivement dans des entreprises qui répondent non seulement à des exigences économiques, mais aussi à des critères éthiques, environnementaux et sociaux stricts.



## BON À SAVOIR La planification à long terme, un choix qui rapporte

L'horizon temporel d'un placement constitue un facteur important, quel que soit le montant de vos investissements. Même les petits dépôts réguliers sont intéressants. Et plus vous voyez loin dans votre planification, plus votre part d'actions peut être importante, ce qui augmente vos chances de rendements plus élevés. En effet, d'après notre expérience, les corrections des cours s'équilibrent au fil des ans.

Pour les jeunes, justement, il est intéressant de commencer l'épargne tôt, car cela leur permet de planifier à long terme. Mais même chez les jeunes couples, tout peut évoluer très vite (situation professionnelle, fondation d'une famille). Dans ces cas-là, il est bon de pouvoir réagir de manière flexible. Il faut donc trouver le bon équilibre entre placements au long cours et placements flexibles.

«À la Banque Cler, nous recommandons aux investisseuses et investisseurs de miser sur des placements durables. En effet, plus on investit de l'argent dans des entreprises responsables, plus la pression sur les autres entreprises pour qu'elles adoptent des comportements durables augmentera. En tant que banque, nous pouvons exercer une grande influence en orientant les flux d'argent.»

## Investissez votre capital là où il a un impact positif sur l'environnement et la société

Parmi les 8500 fonds agréés en Suisse, nous sélectionnons pour vous ceux qui offrent de bonnes performances à long terme et garantissent véritablement le développement durable. Nous les étudions de très près et vérifions si les promesses écologiques sont tenues. En effet, nous sommes convaincus que les entreprises qui misent sur le développement durable auront plus de succès sur le long terme. Les investisseuses et investisseurs responsables jettent plus volontiers leur dévolu sur elles, et les risques de réputation et d'affaires sont moindres.

À la Banque Cler, nous excluons systématiquement les entreprises issues de branches controversées grâce à une procédure d'évaluation stricte. Et malgré cette procédure interne complexe, nos placements durables ne sont pas plus chers pour notre clientèle que les placements conventionnels. Concernant les perspectives de rendement, n'ayez crainte: vous ne serez pas désavantagé(e) par rapport aux placements classiques, bien au contraire.

Puisque le nombre de personnes investissant durablement ne cesse de croître, la pression exercée sur les entreprises pour qu'elles respectent les principes ESG dans le cadre de leurs activités augmente. Par conséquent, l'offre en placements financiers durables se développe, et les thématiques se diversifient également. Nous avons fixé des critères pour déterminer quels titres nous intégrons à nos Solutions de placement\* durables. Notre Comité pour un développement durable et notre section interne Développement durable travaillent main dans la main pour que notre offre réponde non seulement à nos exigences, mais aussi aux vôtres.

\* Voir dernière page.

## Que signifie le développement durable?



Les questions **environnementales** regroupent les énergies renouvelables, l'exploitation des ressources, la gestion des déchets et l'électromobilité.



Le volet **social** s'intéresse à des aspects comme les droits humains, le travail des enfants, la sécurité au travail, la protection de la santé et les conditions de travail décentes.



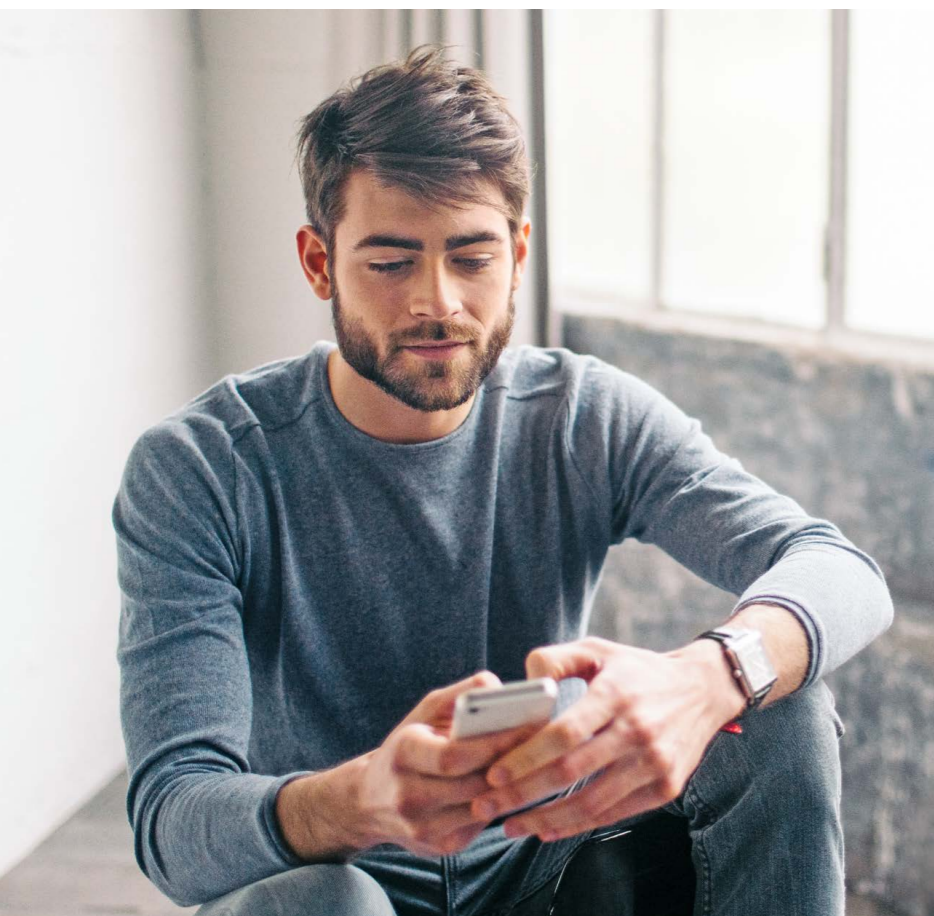
Concernant la **direction d'entreprise**, nous accordons une importance toute particulière à l'éthique et à la lutte contre la corruption et les pratiques anticoncurrentielles.

Nous soutenons les efforts en matière de développement durable. C'est pourquoi nous sommes très exigeants vis-à-vis des placements que nous vous recommandons. D'une part, nous n'acceptons pas les entreprises qui réalisent plus de 10% de leur chiffre d'affaires dans des secteurs tels que l'armement, l'énergie nucléaire ou le génie génétique appliqué à l'agriculture. D'autre part, nous choisissons sciemment les leaders de certaines branches qui sont d'ores et déjà plus engagés que leurs concurrents sur le plan du

développement durable. Ainsi, nous créons une pression qui favorise le développement durable de la branche.

Comme nous appliquons nos critères de manière stricte, notre sélection ne peut s'appuyer que sur 30% des actions de l'indice boursier suisse SPI. Notre portefeuille durable est donc sensiblement différent d'un portefeuille conventionnel, pour des rendements toutefois comparables.

## Rapide et efficace: le Digital Banking de la Banque Cler



Consulter rapidement le solde de votre compte en rentrant de voyage ou paramétrer des ordres permanents depuis votre canapé le dimanche... grâce aux nombreuses fonctions du Digital Banking, vous pouvez effectuer vos opérations bancaires depuis n'importe où simplement et en toute sécurité.

Vos conseillères et conseillers se font toujours un plaisir de vous apporter leur soutien dans le cadre de vos transactions financières. Toutefois, vous souhaitez régler certaines choses de façon autonome et sans que cela vous prenne trop de temps, par exemple enregistrer un ordre de paiement ou de bourse. Avec notre Digital Banking, rien de plus facile.

### Les avantages du Digital Banking

**Vue d'ensemble:** renseignez-vous sur le solde de votre compte et observez son évolution dans l'aperçu. Avec l'assistant

financier personnel, vous bénéficiez d'une vue d'ensemble de tous les mouvements financiers de vos comptes et cartes.

- **Trafic des paiements:** effectuez vous-même des paiements, des transferts entre comptes ou des virements bancaires en Suisse et à l'étranger.
- **Dépôt et bourse:** passez des ordres boursiers en ligne et gardez une vue d'ensemble de votre portefeuille actuel. Restez toujours au fait des évolutions actuelles de la bourse telles que les cours.

- **Économies de coûts:** bénéficiez de rabais sur les frais relatifs aux ordres de paiement, sur les frais de courtage liés aux ordres boursiers et sur les frais de port.
- **E-documents:** aidez-nous à économiser du papier. Recevez vos avis de crédit et de débit, décomptes boursiers relatifs à des achats/ventes de titres et relevés de dépôts-titres au format électronique dans le Digital Banking.
- **Libre-service:** les fonctions en libre-service vous permettent également de débloquer votre accès au Digital Banking 24h/24 ou de demander un nouveau mot de passe.

### Le Digital Banking: la solution pour les déplacements

Avoir toujours les données de votre compte en poche et effectuer des opérations bancaires confortablement depuis votre tablette ou votre smartphone? Avec notre appli Digital Banking, rien de plus facile. Elle vous aide non seulement à garder la vue d'ensemble de vos finances, mais vous permet aussi d'enregistrer vos paiements à tout moment et partout, d'afficher les détails d'une opération et d'effectuer des transactions boursières.

L'appli vous offre une grande flexibilité quels que soient le lieu et l'heure. Vous pouvez vous connecter facilement en utilisant Touch ID (empreinte digitale) ou Face ID (reconnaissance faciale).

L'appli Digital Banking vous aide également à payer vos factures plus efficacement. Grâce au logiciel, vous pouvez facilement numériser les QR-factures pour que les données utiles de vos virements soient directement reportées dans le masque correspondant. Cela vous épargne ainsi les saisies de chiffres fastidieuses pouvant être source d'erreurs.

→ Téléchargez notre appli Digital Banking:



# Garder le cap ensemble

Notre nom reflète notre programme. En romanche, «cler» signifie clair, simple et compréhensible. Nos garanties:

### Nous parlons d'argent, franchement et en toute sincérité. Peu importe le montant de votre fortune.

«Parler d'argent, ça ne se fait pas»: telle est la règle tacite. Les banques se cachent derrière des termes techniques, tiennent des discours ampoulés et compliquent délibérément les choses. Chez nous, c'est différent. Nous parlons d'argent. Nous sommes à l'écoute, nous posons des questions et conseillons en toute clarté. Car une gestion intelligente de l'argent ne doit pas être l'apanage des spécialistes.

### Les opérations bancaires doivent être simples, du moins pour vous.

Nous entendons clarifier et simplifier au maximum les opérations bancaires pour notre clientèle, afin de les rendre conviviales. En notre qualité de banque attirée, nous vous proposons tout ce dont vous pouvez avoir besoin pour gérer vos affaires financières. Nous vous aidons aussi à changer de banque si votre établissement actuel n'est pas très coopératif. De notre côté, nous ne faisons pas d'histoires si vous décidez de solder un compte détenu chez nous.

### Un bon conseil ne doit pas forcément se payer cher, il doit surtout être utile.

La vie nous réserve bien des surprises. Elle nous place dans des situations tantôt agréables, tantôt délicates, où la question de l'argent est incontournable. Dans tous ces moments-là, vous pouvez compter sur nous. La finance est notre métier: nous vous aiderons à garder votre situation financière bien en main, quelle qu'elle soit.

### Nous agissons dans l'intérêt général.

Depuis 1927. Notre banque est issue du mouvement coopératif suisse. Sous l'appellation «Banque centrale coopérative», elle s'est intéressée très tôt au financement de logements coopératifs. Elle a ensuite été rebaptisée «Banque Coop» avant de devenir, en 2017, la «Banque Cler».

Ce changement de nom ne modifie en rien notre culture sociale. Bien au contraire, l'égalité salariale, l'offre de produits financiers et de modèles de travail adaptés aux familles et la promotion de la relève sont autant d'exemples actuels de notre engagement social.

Nous gérons également notre banque de manière durable et faisons procéder régulièrement à des contrôles sur ce point. Résultat: une entreprise climatiquement neutre selon Swiss Climate et la note A de MSCI ESG, la plus grande agence de notation pour le développement durable.

### Une banque suisse détenue par des Suisses et destinée aux clients suisses. Un concept hyper-ennuyeux, non?

La Banque Cler ne serait pas un sujet intéressant pour un thriller. Nous sommes bien trop fidèles à nos racines et conscients des risques. Nous assurons le suivi de familles, de couples et de clients individuels ainsi que celui de petites et moyennes entreprises. En Suisse.

La Basler Kantonalbank, notre propriétaire, nous apporte son soutien: nous bénéficions ainsi d'une grande stabilité et prévisibilité, d'un faible niveau de risque, d'une vision à long terme et d'une politique d'investissement réfléchie.

Nous trouvons cette sorte d'ennui hyper-passionnante.



Banque Cler SA  
Case postale  
4002 Bâle

Tél. 0800 88 99 66  
info@cler.ch  
www.cler.ch

\* La référence à la Solution de placement revêt uniquement une visée publicitaire et ne constitue en aucun cas un conseil en placements, une offre d'achat, une recommandation de placement ou une aide à toute décision en matière juridique, fiscale, économique ou autre. S'agissant des Solutions de placement comme fonds de placement, nous renvoyons au prospectus et au Document d'Informations Clés. Vous pouvez vous les procurer gratuitement sur notre site internet sous [cler.ch/placements](http://cler.ch/placements). Toutes indications sans garantie. Les rendements passés n'offrent aucune garantie de rendements futurs.

Les informations figurant dans le présent document revêtent un caractère purement informatif. La Banque Cler ne saurait garantir leur exactitude, leur actualité et leur exhaustivité. Les présentes déclarations ne constituent ni une recommandation, ni une invitation à soumettre une offre. Nous préconisons de solliciter l'avis d'un professionnel avant toute décision d'investissement. La Banque Cler se réserve le droit de modifier à tout moment ses offres de prestations et ses prix. Certains produits ou services peuvent faire l'objet de restrictions juridiques et n'être donc pas disponibles pour l'ensemble des clients ou personnes intéressées. L'utilisation de contenus du présent document par des tiers, notamment dans leurs propres publications, requiert l'accord préalable de la Banque Cler.

Les dispositions des Conditions générales de la banque s'appliquent par ailleurs.