

Il est temps de parler d'argent

NAVIGAR

GROS PLAN SUR LA RETRAITE

Préparez-vous à prendre
des décisions importantes

UN PLACEMENT PERSONNALISÉ

Des stratégies de placement
adaptées à chaque situation

AU-DELÀ DE LA VIE

Organisez à temps votre succession

Bank
Banque
Banca

CLER

Placements

- 4** Placer votre argent, une bonne solution quelle que soit votre situation
Investir avant et après la retraite
- 8** Quel est le type de placement qui me correspond?
Comment trouver la bonne stratégie de placement

Logement en propriété

- 10** Prenez en amont vos décisions en matière de logement
De la transformation au déménagement – un tour d'horizon
- 12** Rester chez soi
Comment financer votre logement en propriété une fois à la retraite
- 13** Faits et chiffres autour du logement

16



À construction durable, financement durable

Découvrez notre hypothèque écologique

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.

Planification de la retraite

- 20** Et plus tard, aurai-je aussi suffisamment d'argent?
Préparez votre retraite à temps
- 23** Faits et chiffres sur la retraite

24



Versement sous forme de rente ou de capital?

Les principaux avantages et inconvénients des deux modèles

- 26** Baisse de revenus après la retraite: comment l'éviter?
Comment combler à temps les lacunes en matière de prévoyance
- 28** Quel est le modèle de retraite adapté à votre profil?
Différents chemins mènent à la retraite

Finances

18



Vos finances sont importantes pour nous!

Vos prestations en un coup d'œil

Planification successorale

30



Entretien: organiser à temps sa succession et son mandat pour cause d'incapacité

Les étapes essentielles, expliquées par l'experte Hana Wüthrich

- 33** Liste de contrôle pour la planification successorale
Les questions que vous devriez vous poser

- 14** BRÈVES
Infos insolites et surprenantes

- 34** SERVICES NUMÉRIQUES
Rapide et efficace:
l'E-Banking de la Banque Cler

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

Chère lectrice, cher lecteur,

Dans la vie, il nous est arrivé à tous de penser: «Si seulement je l'avais su plus tôt!»

Pour éviter que cette situation désagréable ne vous arrive dans le domaine financier, nous sommes là pour vous. Car c'est justement dans la seconde moitié de la vie qu'il est essentiel de parler ouvertement d'argent afin que vous obteniez des réponses à des questions importantes. De quel montant vais-je disposer une fois à la retraite? Dois-je encore investir dans un logement en propriété? Comment placer au mieux mon argent? Indépendamment de la somme d'argent dont vous disposez, vous devez prendre des décisions qui influenceront sur votre avenir. C'est là que nous intervenons. Nous voulons vous aider à réaliser vos rêves et vos souhaits.

Cette brochure vous donne une vue d'ensemble de ce qu'il faut savoir et vous présente des faits et chiffres très parlants: une bonne base pour d'autres décisions.

Ensemble, parlons d'argent, nous sommes là pour ça!



Samuel Meyer
Responsable Distribution
CEO



De façon flexible, par petites ou grandes étapes, avec un capital de départ faible ou élevé: les placements sont un complément utile à l'épargne. Juste avant et après le départ à la retraite, ils peuvent être un moyen d'optimiser votre fortune.

Placer votre argent,
une bonne solution
quelle que soit votre
situation

En Suisse, nombre de personnes continuent de privilégier l'épargne en compte. Une stratégie dans laquelle le besoin manifeste de sécurité l'emporte sur la perspective de rendement, mais qui implique une perte de pouvoir d'achat: ceux qui veulent uniquement préserver la valeur de leur fortune sans prendre de risques oublient que l'inflation fait varier celle-ci. Concrètement, le montant de votre fortune en francs ne baissera pas, mais plus le temps passe et plus votre pouvoir d'achat avec vos économies diminuera, car les prix grimperont. Les taux d'intérêt très bas ne compensent pas cette dépréciation du capital propre.

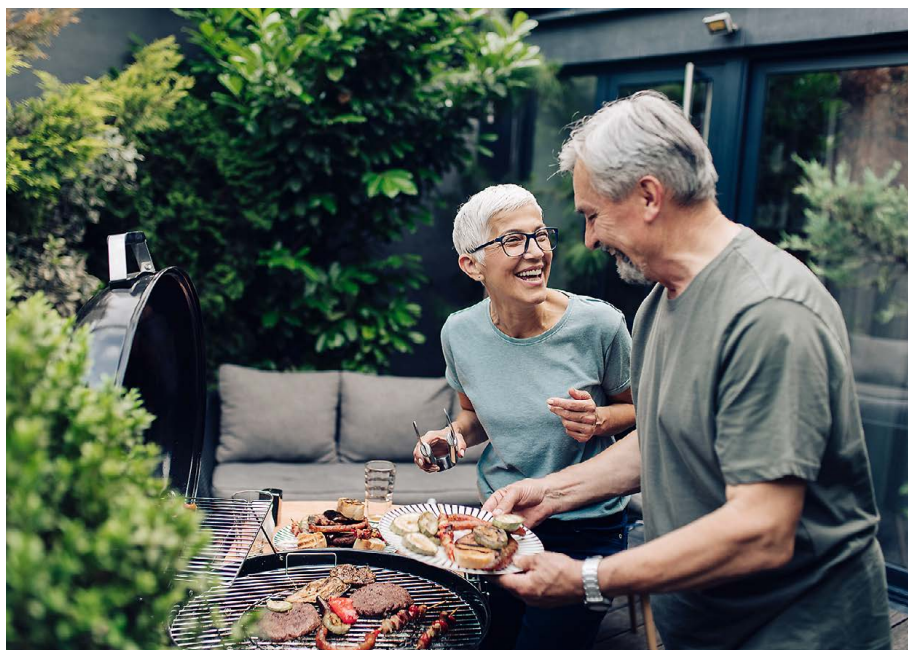
Par conséquent, investir judicieusement n'est pas l'apanage des audacieux. Il n'y a pas de moment idéal pour commencer: vous ne pouvez donc pas «rater le coche» et avez la possibilité de démarrer n'importe quand. Il en va de même pour votre capital de départ, car il n'y a pas de montant minimal pour le placement. Si vous le souhaitez, vous pouvez investir dès un franc.



BON À SAVOIR

La planification à long terme, un choix qui rapporte

L'horizon temporel d'un placement constitue un facteur important: plus vous voyez loin dans votre planification, plus vous pouvez prendre des risques élevés. Cela signifie, par exemple, que vous choisissez une plus grande part d'actions. En effet, d'après notre expérience, les fluctuations des cours s'équilibrent au fil des ans. Cela vous permet de pallier d'éventuelles baisses de cours boursiers. Il est toutefois essentiel de faire preuve de patience en gardant confiance en la stratégie de placement et de risque adaptée à vos besoins et de la suivre de façon cohérente pendant la période prédéterminée.



Choisissez votre stratégie en fonction de votre situation personnelle

La propension au risque ou la recherche de la sécurité seules ne sont pas des critères déterminants pour ou contre les placements. Pour réussir à long terme, c'est votre choix de stratégie qui importe. Il n'existe pas de bonnes ou de mauvaises stratégies, mais seulement des stratégies qui correspondent plus ou moins bien à vos besoins personnels. Par exemple, si vous souhaitez placer de l'argent pour votre neveu ou votre filleule, les conditions sont différentes de celles d'un investissement réalisé pour planifier votre départ à la retraite qui approche. Ces conditions-cadres, telles que la durée du placement, doivent être prises en compte lors du choix de la stratégie appropriée.

De précieux conseils de spécialistes en matière de placement

Avec la Banque Cler, vous bénéficiez dès un franc des avantages d'une gestion de fortune professionnelle.

Nos expertes et experts vous accompagnent tout au long de l'horizon temporel de vos placements pour vous permettre de garder votre cap stratégique. Pour autant, le fait de déléguer des décisions de placement ne signifie pas que vous n'avez plus aucun contrôle en la matière: nous établissons pour vous un rapport numérique mensuel contenant des commentaires sur les placements et d'autres informations sur les investissements et les rendements. Ainsi, vous avez une vue d'ensemble de votre capital investi. Vous pouvez bien entendu effectuer à tout moment des retraits et versements en toute flexibilité.

À objectifs différents, stratégies de placement différentes

Chaque être humain est différent. Il en va de même pour les objectifs financiers. Que vous misiez sur un horizon de placement à court terme ou que vous recherchiez une possibilité de placement sur plusieurs années: tout commence avec le choix de la stratégie.

Dans le cadre de nos Solutions de placement*, nous distinguons quatre stratégies de placement différentes: la stratégie «Actions» mise à 95% sur des actions et vous offre la possibilité de profiter au maximum de l'évolution des marchés boursiers. Dans cette optique, vous êtes prêt à prendre un risque très élevé. À l'autre extrémité du spectre, la stratégie «Revenu» met l'accent sur la préservation de la fortune avec une part d'actions maximale de 35%. Entre les deux, il y a deux niveaux, avec respectivement 60 et 85% d'actions.

Pour savoir comment les stratégies sont mises en œuvre et laquelle vous convient le mieux, consultez la page 9.

Le développement durable occupe une place centrale à la Banque Cler

Grâce aux Solutions de placement durables* de la Banque Cler, vous avez la certitude que votre argent sera investi uniquement dans des entreprises qui répondent non seulement à des exigences économiques, mais aussi à des critères éthiques, environnementaux et sociaux stricts. 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.

→ Pour en savoir plus:



*Voir dernière page.



Des placements pour vos petits-enfants

Devenir grand-parent pour la première fois est un moment unique dans une vie. Certains se demandent comment apporter un soutien à la jeune famille et à la génération suivante. Si vous souhaitez participer financièrement à l'avenir de vos petits-enfants, il existe une Solution de placement* tout indiquée, même avec des montants modestes mais réguliers. Si vous commencez dès la naissance de l'enfant, l'horizon temporel à long terme vous offre des perspectives de rendement élevées: un cadeau qui lui fera très plaisir pour ses 18 ans!

Quel est le type qui me co

1

Votre niveau de conseil

Quel niveau de conseil choisir? Préférez-vous gérer votre fortune de manière autonome, appréciez-vous les conseils ou souhaitez-vous déléguer vos décisions de placement?

**GÉRER
MOI-MÊME**

Professionnel expérimenté

Suivre les cours boursiers et décider par moi-même quand et où placer mon argent, c'est ma passion.



L'Easy-Trading de la Banque Cler, qui vous permet de gérer facilement votre fortune en toute autonomie, est la meilleure option pour vous. C'est aussi la plus avantageuse, puisqu'elle n'inclut pas de prestations de conseil.

**M'APPUYER SUR
DES CONSEILS**

Soutien souhaité

J'aime avoir des experts pour me conseiller dans le choix de la bonne stratégie de placement.



Nos spécialistes trouveront avec vous la stratégie de placement qui vous convient et vous aideront à la mettre en œuvre.

**TOUT
DÉLÉGUER**

Se reposer sur nos compétences

Je ne m'intéresse pas aux affaires financières et je n'ai ni le temps ni les connaissances pour m'occuper moi-même de mes placements.



Avec nos Solutions de placement* et nos mandats de gestion de fortune, nos spécialistes s'occupent de votre fortune selon la stratégie que vous avez choisie.

Votre niveau de conseil

En fonction du niveau de conseil que vous recherchez, vous trouverez l'offre qu'il vous faut parmi nos packs de conseil.

★★★

Consult

Avec ce pack, nous vous aidons à définir votre stratégie de placement. Grâce à un conseil en placement personnalisé et axé sur les objectifs ainsi qu'à un rapport annuel de performance, vous avez une vue d'ensemble complète.

★★★★

Excellence

Vous souhaitez obtenir plus d'informations et bénéficier du savoir-faire de nos experts? Grâce à l'accès aux nouveaux documents de recherche et aux conférences téléphoniques avec notre responsable des placements, vous bénéficiez d'une préparation optimale pour placer votre argent au mieux.

★★★★★

Excellence Plus

Ce pack répond à toutes les attentes. En plus des offres du pack Excellence, vous avez droit à une planification financière globale incluant la planification successorale. Vous bénéficiez également de frais attractifs pour vos ordres boursiers.

Le placement à quel point y répondez-vous?

2

Votre stratégie

La sécurité constitue-t-elle votre priorité absolue ou êtes-vous prêt à prendre des risques avec vos placements? Combien de temps pouvez-vous et voulez-vous placer votre argent?

Quelle est la Solution de placement* qui vous convient le mieux?



Revenu

Je fais plutôt preuve de prudence et la préservation de ma fortune est une priorité.



Notre fonds stratégique «**Revenu**» se distingue par le fait qu'il évite les risques trop élevés, sans toutefois renoncer à toutes les opportunités de rendement. Cela est possible grâce à une part d'actions limitée de 35% au maximum, tandis que la majeure partie du montant est investie dans des obligations.



Équilibré

Je vise non seulement des rendements réguliers, mais aussi des gains en capital à long terme pour ma fortune.



Le fonds stratégique «**Équilibré**» est adapté à cet objectif et correspond à la propension à accepter des fluctuations de cours plus importantes. La moitié de vos placements est investie en actions (60% au maximum), le reste en liquidités et en obligations.



Croissance

Mon objectif à long terme est la forte croissance de ma fortune.



Si vous ne craignez pas le risque, le fonds stratégique «**Croissance**» offre les meilleures opportunités de rendement grâce à une part élevée d'actions (85% au maximum). Le reste est investi dans des obligations et des liquidités.



Actions

Je veux profiter au maximum de l'évolution des marchés des actions.



Vous souhaitez exploiter le potentiel de rendement des marchés des actions et êtes prêt à prendre des risques très élevés. Le fonds stratégique «**Actions**» mise à 95% sur des actions. Les deux tiers environ de vos placements sont investis en CHF.

Vous pouvez choisir d'autres stratégies dans le cadre d'un mandat de gestion de fortune.



L'incontournable développement durable

Nous recommandons aux investisseurs de miser sur des placements durables.

En choisissant de placer votre capital dans des entreprises faisant preuve d'un comportement responsable, vous assumez une responsabilité éthique, écologique et sociale, et profitez dans le même temps de modèles commerciaux prometteurs et d'opportunités de rendement attractives.

Sur demande, nous proposons également des formes de placement classiques.

* Voir dernière page.

Prenez en amont vos décisions en matière de logement

Un changement à venir en matière de logement constitue un objectif pour certains, un cauchemar pour d'autres. Mais chacun devrait connaître les possibilités qui permettent de prendre les bonnes décisions. Tour d'horizon.



Transformer son logement

Demandez-vous si votre logement sera adapté une fois que vous serez à la retraite ou si des aménagements sont nécessaires, tels qu'un réagencement des pièces pour éviter de monter les escaliers, ou une salle de bains plus grande et plus facile d'accès. Mais pouvez-vous vous permettre financièrement une rénovation voire une transformation? Pour ce faire, vous pouvez souscrire une nouvelle hypothèque si vous remplissez les conditions en matière de capacité à rembourser. Pour en savoir plus sur les hypothèques, reportez-vous à la page 12.

«Les transformations en vue de préserver la valeur d'un bien immobilier sont déductibles des impôts: il est donc plus logique de les entreprendre tant que vous travaillez encore.»



Rester ou déménager?

Votre logement en propriété répondra-t-il à vos futures exigences? Ou sa configuration actuelle ne correspond-elle tout simplement plus à votre vie et à vos attentes? Peut-être souhaitez-vous limiter les tâches de jardinage ou ne plus utiliser certaines pièces de la maison? Donnez-vous les moyens de trancher sur cette question difficile: une liste des pour et des contre permet de coucher sur le papier tous les arguments factuels. La décision de rester dans son logement ou de le vendre n'est pas chose aisée et doit être mûrement réfléchie pour que vous soyez parfaitement sûr de votre choix.

Si vous décidez de déménager, la question suivante se pose: faut-il vendre le bien ou le transmettre aux enfants?

«Assurez-vous votre droit d'habitation à vie dans votre bien immobilier. Vous économiserez ainsi les loyers et les impôts et conserverez une plus grande souplesse financière.»



Une affaire de famille?

De nombreux parents souhaitent que leurs enfants reprennent la maison familiale et que leurs petits-enfants y grandissent. Un si beau projet doit être soigneusement planifié. Il est judicieux d'y réfléchir en amont et d'en discuter avec toutes les personnes concernées. Si toutes sont d'accord, le bien peut être transféré. Comme chaque cas est unique en termes d'impact sur les finances et les impôts de tous les membres de la famille, un conseil individuel s'impose, afin de trouver la meilleure solution pour tous.

Complément d'information: le droit d'habitation

Il existe encore une autre variante: vous transmettez votre bien à vos descendants, tout en obtenant le droit de résider à vie dans celui-ci. Quels avantages cette solution présente-t-elle? Pour en savoir plus, reportez-vous à l'entretien avec l'experte Hana Wüthrich en page 30.

→ Vous trouverez plus d'informations sur le thème de la succession ici:



CONSEILS DE PRO

Quels sont les aspects importants dans un appartement adapté aux seniors?

Tous les appartements ne sont pas adaptés au grand âge. Afin de pouvoir opérer les bons choix, il faut commencer par réfléchir suffisamment tôt au fait de déménager dans un logement spécialement conçu pour y passer vos vieux jours. L'emplacement et l'aménagement jouent à cet égard un rôle essentiel. Pour en savoir plus, découvrez nos deux conseils de pro.

Le bon emplacement

1. Veillez à ce que votre nouveau bien immobilier dispose d'un terrain et d'un jardin que vous soyez en mesure de gérer... ou trouvez-vous un bon jardinier!
2. De quelle superficie avez-vous besoin? Souhaitez-vous effectuer moins de tâches ménagères à l'avenir? Alors optez pour une pièce en moins et profitez de l'occasion pour vous débarrasser de choses inutiles. Ou préférez-vous au contraire avoir enfin assez d'espace pour vos hobbies? Dans ce cas, aménagez une pièce supplémentaire, à votre convenance.
3. Il est toujours pratique d'avoir les principaux services à proximité de chez soi: magasins, médecin, pharmacie, ainsi qu'une bonne desserte par les transports publics.

Un aménagement pratique

1. L'indispensable ascenseur: avec lui, la cave, le garage et la buanderie devraient être parfaitement accessibles. Cela facilite grandement la vie!
2. Assurez-vous de pouvoir, si nécessaire, vous déplacer partout avec un déambulateur ou un fauteuil roulant. Moins d'obstacles, c'est plus de sécurité!
3. Les dimensions de la salle de bains, de la cuisine, de l'ascenseur ou du balcon doivent être conformes aux exigences minimales en matière d'accessibilité. Ainsi, vous pouvez toujours vous déplacer!

Rester chez soi

Vous souhaitez continuer à vivre dans votre logement actuel? Il faudra alors tenir compte de certains aspects importants. Si vous vous préparez bien, vous pourrez rester chez vous sans problème d'un point de vue financier.

Ce n'est un secret pour personne: les hypothèques grèvent le budget d'un ménage une fois à la retraite. Pour financer votre vie, il vous restera, à l'issue de votre carrière professionnelle, la caisse de pension, l'AVS, les fonds du 3^e pilier et votre fortune, ou les revenus qui en découlent.

Planifiez donc à l'avance pour ne pas avoir à changer de logement par la suite parce que vos ressources financières fondent. L'objectif est de rembourser vos hypothèques de manière à respecter les exigences en matière de capacité à rembourser ainsi qu'à maîtriser les coûts.

1. Planifiez votre futur budget

En comparant vos recettes et dépenses prévues, vous maîtrisez votre situation financière et bénéficiez d'une certaine

sécurité. Quels sont les revenus que vous pouvez obtenir de l'AVS, de la caisse de pension, du 3^e pilier et de l'éventuel rendement de votre fortune? Par exemple, vous pouvez diviser les dépenses courantes du ménage en frais fixes, frais courants et dépenses occasionnelles. Cela vous permet, en cas d'urgence, de vous concentrer sur les dépenses courantes et occasionnelles et de renoncer aux dépenses inutiles. Conseil: n'oubliez pas les impôts dans votre budget!

2. Adaptez les hypothèques à temps!

D'ici votre retraite, vous devez rembourser vos hypothèques aux deux tiers de la valeur vénale: les frais liés au logement ne devraient alors pas dépasser un tiers du revenu du ménage. En vertu de cette règle de base, vous pouvez toujours vous permettre de rester chez

Faire du logement en propriété une réalité, c'est possible même à la retraite

Vous voulez habiter une maison ou une copropriété adaptée au grand âge? Avec notre conseiller hypothécaire en ligne, vous pouvez calculer facilement le coût du bien immobilier de vos rêves. Cela vous permet de voir immédiatement s'il entre dans votre budget.

→ Conseiller hypothécaire en ligne:



vous même après la retraite. Il est donc capital que vous respectiez l'obligation de réduire votre hypothèque. Il s'agit là d'une première étape importante vers la poursuite du financement actuel.

3. Prenez bien vos précautions pour votre partenaire et vous-même

La mort inattendue de la conjointe ou du conjoint est un bouleversement à bien des égards, et notamment aussi en ce qui concerne le logement, car vous devez désormais le financer vous-même. Renseignez-vous à l'avance sur les prestations pour survivant. Elles comprennent les fonds de prévoyance, les rentes de veuve ou de veuf, ainsi que d'éventuelles prestations d'assurances. La meilleure solution est de régler clairement la succession sur le plan financier, par exemple dans un testament. Pour en savoir plus, lisez l'entretien avec notre experte Hana Wüthrich en page 30.



BON À SAVOIR

Trois conseils de l'expert hypothécaire

1

Vérifiez vos hypothèques 10 à 15 ans avant la retraite. Vous saurez alors suffisamment tôt ce qui vous attend le jour J et pourrez vous y préparer.

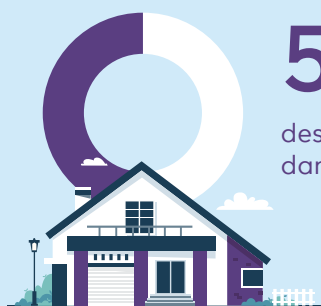
2

Gardez toujours un œil sur la durée de vos hypothèques. Si vous souhaitez conserver une certaine flexibilité, des durées plus courtes sont plus judicieuses.

3

Constituez des réserves, par exemple en versant toujours 3% de plus sur votre compte rémunéré, quel que soit le taux d'intérêt effectif, ou en effectuant des amortissements volontaires supplémentaires.

Faits et chiffres autour du logement

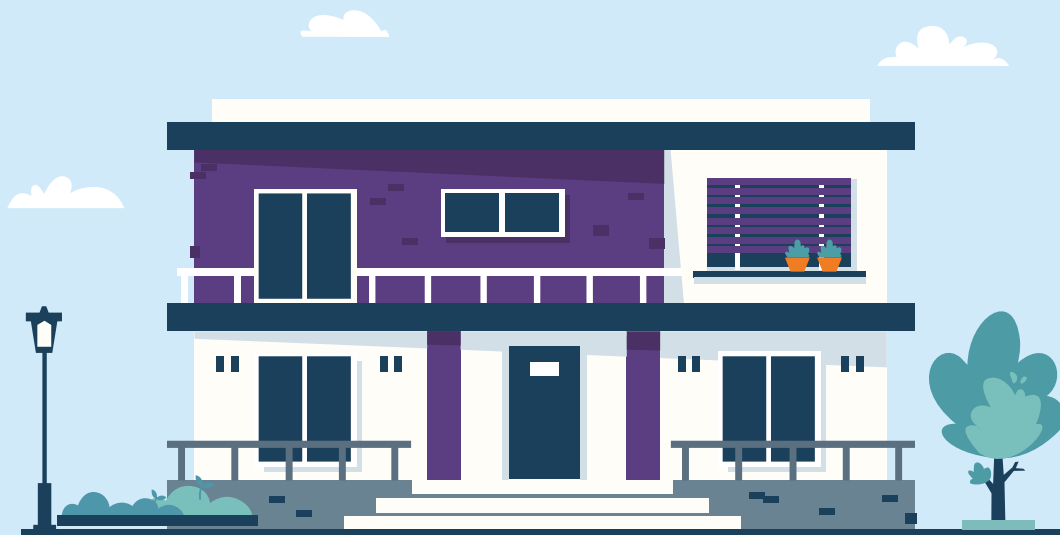


50%

des 65-69 ans vivent toujours dans leur propre logement.

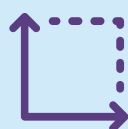
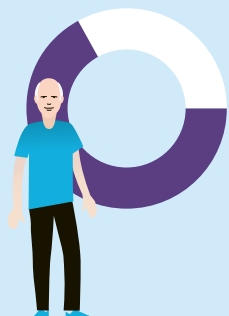
1000 francs

C'est la somme de loyer que 41% des personnes de plus de 65 ans paient en moins par rapport aux plus jeunes.



67%

des personnes de plus de 70 ans souhaitent rester chez elles sans aide extérieure.



109m²

C'est la taille moyenne d'un logement chez les 65 ans et plus.

4

C'est le nombre moyen de pièces dans les logements des seniors.

25%

des personnes de plus de 65 ans peuvent s'imaginer déménager plus tard dans un logement plus petit.

#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-enproprete



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)

#prixdelasurface-habitable

Pour un montant de 67 000 francs, il est possible d'acheter en moyenne 10 m² de surface habitable en Suisse. À titre de comparaison: à Monaco, ce budget ne suffit que pour 1 m². Aspen (1,4 m²)

et Hong Kong (1,5 m²) se classent également en tête des villes les plus chères. En Suisse, la première place revient à la commune de Cologny, au bord du lac Léman, où le mètre carré coûte 36 000 francs.

Source: UBS Luxury Property Focus 2021 & RealAdvisor



#francfact

Dans deux endroits de la Suisse, la monnaie officielle n'est pas le franc suisse, mais l'euro. Il s'agit de l'enclave allemande de Büsingen am Hochrhein, près de Schaffhouse, et de l'enclave italienne de Campione d'Italia, située au Tessin. Entièrement entourées par le territoire suisse, les deux localités appartiennent respectivement à l'Allemagne et à l'Italie.

#RENTE-DEVIEILLESSE

Actuellement, en Suisse, nombre de personnes sont à la retraite et touchent une rente de vieillesse du 2^e pilier. La rente de vieillesse moyenne versée par les caisses de pension s'élève à 28 618 francs par an. Au total, 4,4 millions de personnes sont assurées activement par le 2^e pilier dans le pays. (état: 2020)

Source: OFS

#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



#BRIQUELEBRITTE

C'est dans le conte des frères Grimm «La Petite Table, l'âne et le bâton» que l'âne est présenté pour la première fois comme étant un animal qui apporte la richesse. Si l'on prononce le mot magique «Briquelebritte» en sa présence, il expulse des pièces d'or devant et derrière lui. Malheureusement, à ce jour, aucun spécimen d'âne faisant pleuvoir l'or n'a encore été identifié.

1 510 000 000 000 CHF #volumedeplacement

En décembre 2021, le volume du marché des fonds en Suisse s'élevait à 1510 milliards de francs. De l'argent investi en Suisse dans les actions, les obligations, le marché monétaire, les stratégies d'investissement, les matières premières, l'immobilier et d'autres fonds ainsi que dans les placements alternatifs.

Source: Statista

#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

À construction durable, financement durable



Avec l'hypothèque écologique, nous avons créé un produit de soutien à l'engagement durable dans la construction.

Certes, construire durablement, c'est faire un geste en faveur de l'environnement, mais qu'entend-on vraiment par là? La construction durable commence dès la phase de planification et ne s'achève que lorsque le bâtiment est démoli. En résumé: les bâtiments durables présentent une grande valeur ajoutée sur le plan environnemental, pour nous et pour la société dans son ensemble. Aujourd'hui déjà, entre 5 et 10% des bâtiments, que l'on appelle les «bâtiments verts», sont construits dans le respect du développement durable, une tendance à la hausse. En construisant un bâtiment efficace sur le plan énergétique, vous faites non seulement quelque chose de bien pour l'ensemble de la communauté, mais vous augmentez également la valeur de votre bien immobilier, car il est équipé de manière optimale pour l'avenir.

Construire de façon durable et en tirer profit

Si vous construisez, et ce de façon durable, l'hypothèque écologique vous offre des avantages supplémentaires. Disponible sous la forme d'une hypothèque à taux fixe d'un à dix ans, elle vous récompense en effet avec un rabais de taux de 0,25% par an. Ses taux d'intérêt étant fixes, ils peuvent être budgétisés à l'avance de manière fiable: les fluctuations du marché des capitaux ne sont ainsi plus prises en considération.

Les champs d'application de notre hypothèque écologique

L'hypothèque écologique à taux préférentiel vise à promouvoir les mesures et certificats énergétiques suivants:

- Minergie: vous construisez ou rénovez votre maison selon le label de construction Minergie
- Énergies renouvelables: vous intégrez une installation solaire thermique ou photovoltaïque
- CECB (Certificat énergétique cantonal des bâtiments): vous faites certifier au niveau cantonal l'efficacité de votre nouveau logement
- Rénovations se traduisant par des économies d'énergie: vous réduisez votre consommation d'énergie en remplaçant le chauffage ou en améliorant l'isolation

→ Vous souhaitez en savoir plus sur notre hypothèque écologique? Rendez-vous ici:



Hypothèque écologique: vos avantages en bref



Bénéficiez pendant la durée de l'hypothèque d'un rabais conséquent sur le taux d'intérêt de 0,25%



Déterminez le taux jusqu'à 12 mois avant le début de la durée



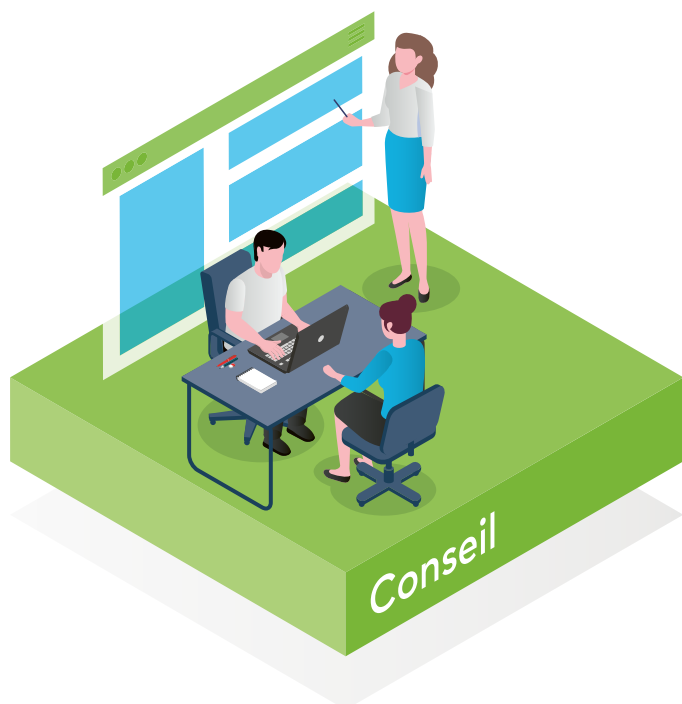
Économisez des impôts grâce à l'amortissement indirect



Associez votre hypothèque écologique à d'autres modèles hypothécaires

Vos finances sont im

Comptes, cartes, E-Banking et Mobile Banking, conseil en placement dont vous avez besoin en matière d'argent. Peu importe le montant, nous vous permettrons de faire fructifier votre capital. Nous sommes à l'écoute de vos besoins. Cela nous permet de trouver la solution adaptée à votre situation et à vos objectifs.



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 conseillers 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 réaliser des placements judicieux pour vos enfants ou petits-enfants.
- 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.



portantes pour nous!

ment et hypothèques ou prévoyance – nous vous proposons tout
 tant dont vous disposez, nous trouverons la bonne solution qui vous
 toute, nous posons des questions et conseillons en toute clarté.
 et à vos attentes d'une façon viable et la plus avantageuse possible.



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

- E-Banking: gérez vos finances de façon rapide et autonome, où que vous soyez.
- La banque sur votre smartphone: notre application Zak simple et claire est gratuite.
- Tout est sous contrôle, même lorsque vous n'êtes pas chez vous: grâce au Mobile Banking et aux cartes de débit/crédit, vous pouvez faire face à tous les cas de figure.
- À deux, c'est mieux: avec un compte commun, vous avez une parfaite vue d'ensemble en tant que couple.



Se préparer pour l'avenir

- Plus de flexibilité: commencez tôt à vous occuper de votre prévoyance.
- Départ à la retraite: retraite ordinaire, anticipée ou partielle – vous avez le choix.
- Préparation optimale: grâce à la planification successorale et au mandat pour cause d'inaptitude, vous définissez vos souhaits.
- Mariage ou concubinage, famille nombreuse ou sans enfants: comment assurer au mieux la sécurité financière de vos proches.

Et plus tard, aurai-je assez d'argent

Combien coûte la retraite anticipée? Qu'impliquent les lacunes de prévoyance? Quand dois-je commencer à préparer ma retraite? Le responsable Conseil financier Rolf Blumer répond à tout ce que vous avez toujours voulu savoir sur le sujet.



USSI t?

«La retraite nécessite de prendre de nombreuses décisions qui influenceront fortement la situation financière future d'une personne, par exemple le moment où elle prend sa retraite.»

Que recouvre exactement la planification de la retraite?

La prévoyance, les impôts, la fortune, la succession ou l'immobilier ne sont que quelques-uns des thèmes concernés. La planification de la retraite, qui englobe ces sujets et d'autres encore, met en lumière leurs implications financières et leurs interactions au fil du temps. Elle vous permet également de confronter et de comparer différentes variantes et des scénarios possibles sur les plans émotionnel et financier. En matière de retraite, il vous faudra faire de nombreux choix ayant un impact considérable sur votre situation financière future. Prenons, par exemple, le moment de prendre sa retraite: il faut savoir notamment que le fait d'arrêter de travailler un an plus tôt par rapport à la retraite ordinaire peut vite coûter un an de salaire.

Pourquoi ce coût?

C'est très onéreux parce que plusieurs volets sont concernés. D'une part, les préretraités renoncent à leurs revenus, ce qui réduit leur fortune. D'autre part, ils ne cotisent plus non plus à la prévoyance professionnelle, qui diminue donc elle aussi. À cela s'ajoutent des coûts qui n'étaient pas pris en compte jusqu'à présent. Un exemple typique est celui des éventuelles cotisations de personnes n'exerçant pas d'activité lucrative au titre de l'AVS, que l'on doit encore payer en sus. La décision de prendre une retraite anticipée influe donc sur la fortune, la prévoyance et, partant, sur les possibilités de placement.

Chaque volet de la planification financière a donc une incidence sur tous les autres.

Tout à fait. C'est pourquoi il est important que, lorsqu'une personne planifie sa retraite, elle connaisse toutes les corrélations et que les différents volets soient adaptés à ses besoins individuels.

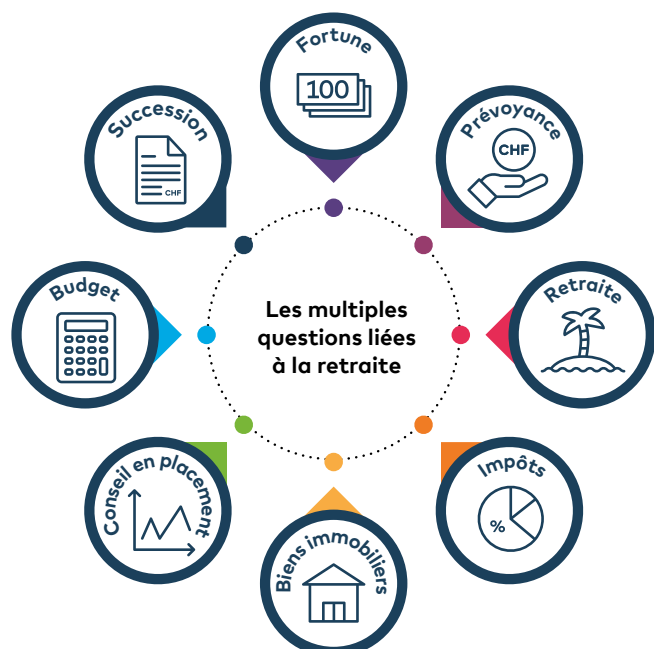
À quels besoins donner la priorité lors de la planification de la retraite?

L'essentiel est la sécurité, dont la perception diffère d'une personne à l'autre. L'une optera pour des versements réguliers et fiables des rentes. L'autre préférera retirer les avoirs de vieillesse épargnés plutôt sous forme de capital afin d'éviter les douloureuses diminutions de rente pour les survivants. Des réflexions familiales, financières et fiscales sont en général centrales et in-

fluencent les décisions en matière de planification de la retraite.

C'est donc une question de liberté financière?

Oui, mais pas seulement. La meilleure solution reste celle qui offre à la fois une liberté financière et une liberté émotionnelle. Par exemple, le logement en propriété revêt une grande importance pour de nombreux clients. Or, l'immobilier représente souvent une part considérable de la fortune globale. Il arrive alors que cet argent fasse défaut sur d'autres points, tels que la flexibilité en matière



Définissez les conditions de votre retraite:
grâce à la planification financière,
vous obtenez une vision globale harmonieuse
et des réponses à vos questions.

de planification successorale individuelle. Le cas échéant, une augmentation de l'hypothèque ou la vente du logement en propriété sont-elles pertinentes? Il s'agit là de questions sérieuses sur le plan émotionnel, mais elles s'avèrent essentielles dans certaines circonstances. Personnellement, je considère que la flexibilité financière à l'âge de la retraite est un élément essentiel sur lequel toute planification doit s'appuyer, et ce dans tous les domaines. La planification financière est donc en quelque sorte une planification de la vie. Les sentiments et les priorités de chacun sont fondamentaux à cet égard, et c'est pourquoi la meilleure solution d'un point de vue financier n'est pas toujours la bonne.

À quoi faut-il prêter attention avant la retraite?

Presque toutes les personnes ayant une activité professionnelle ont des lacunes en matière de prévoyance. Beaucoup l'ignorent ou sous-estiment le problème. En tant que 2^e pilier, la prévoyance professionnelle, en plus de l'AVS comme 1^{er} pilier, a pour but de permettre de maintenir dans une large mesure le niveau de vie antérieur. Son objectif est d'atteindre, avec le 1^{er} pilier, un revenu sous forme de rente d'environ 60% du dernier salaire. Les lacunes en matière de retraite ont donc un impact considérable. Si vous vous en préoccupez suffisamment tôt, vous pouvez les combler, par exemple avec un rachat dans la caisse de pension. Dans le cadre de la planification de la retraite, nous étudions quelles sont les options envisageables et si votre caisse de pension les autorise, et discutons de celles-ci ainsi que d'autres possibilités d'optimisation avec nos clients.

Quand doit-on commencer à planifier sa retraite?

À environ 50 ans, un premier conseil est utile. Ensemble, nous dressons un premier état des lieux et discutons des points essentiels pour les années à

«En examinant tous les volets de la retraite et en les coordonnant les uns avec les autres à temps, on peut économiser beaucoup d'argent.»

venir et après la retraite. Nombreux sont ceux qui n'ont pas conscience des répercussions financières d'un départ à la retraite.

Qu'entendez-vous par là?

Beaucoup pensent que, plus tard, ils auront besoin de moins d'argent. S'il ne fait aucun doute que la cessation de l'activité professionnelle implique l'arrêt de certaines dépenses, les retraités ont également plus de temps pour dépenser de l'argent, pour les vacances ou les voyages, par exemple. Bien entendu, ce point varie largement d'une personne à l'autre. Dans de nombreux cas, les dépenses augmentent même, surtout au cours des premières années qui suivent la cessation de l'activité. Des revenus sous forme de rente plus faibles peuvent affecter fortement l'évolution de la fortune. Un autre facteur essentiel est la prise en compte de l'évolution de la fiscalité dans le temps. Les impôts sont en règle générale plus bas à l'âge de la retraite en raison de la diminution des revenus, mais certaines déductions sont également supprimées, par exemple pour les repas à l'extérieur, les frais professionnels ou les investissements dans le pilier 3a. Par contre, la valeur locative des biens immobiliers est maintenue, et tout cela se ressent. La baisse d'impôts est donc moins importante qu'on le pense. Très rapidement, il faut aussi savoir si l'on souhaite percevoir les avoirs de la caisse de pension sous forme de rente ou d'un versement (partiel) de capital, un choix qui influe considérablement sur l'évolution de la fiscalité. Il est donc d'autant plus crucial de prendre conscience des changements et d'en évaluer en amont les effets et les possibilités.

Quels conseils donneriez-vous en matière de planification de la retraite?

Il faut s'y prendre tôt. En examinant tous les volets et en les coordonnant les uns avec les autres à temps, on peut économiser beaucoup d'argent. Plus on commence tôt, plus il y a d'options disponibles. Étant donné qu'en matière de planification financière, de nombreuses questions sont fortement intercorrelées, il est facile d'oublier un élément. Approfondissez le sujet avec l'un de nos spécialistes. Vous découvrirez de nouvelles idées et des possibilités d'optimisation auxquelles vous n'aviez pas songé.

Faits et chiffres sur la retraite

65,2 ans

C'est l'âge moyen de sortie du marché du travail.

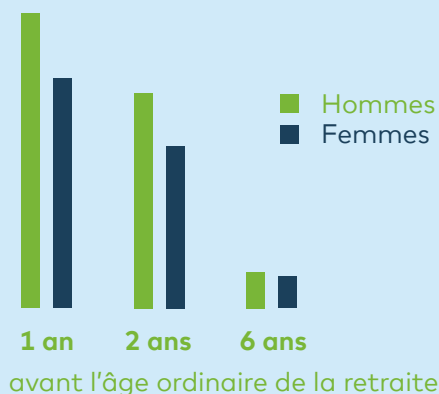


À la retraite, une personne sur huit a besoin de prestations complémentaires.

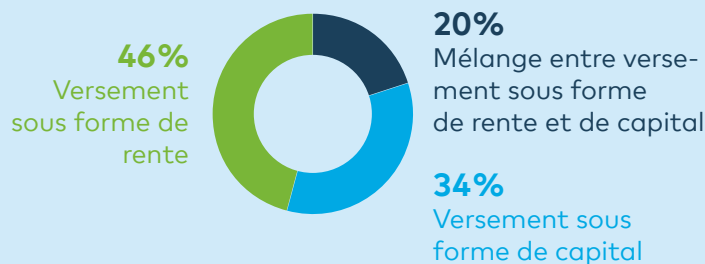


des personnes de 55 à 60 ans exerçant une activité lucrative souhaitent prendre leur retraite avant l'âge ordinaire.

Taux de départ anticipé à la retraite



Paiement de la prestation de vieillesse depuis une caisse de pension selon le modèle de versement:



41 388 francs

C'est le revenu médian des nouveaux bénéficiaires d'une rente AVS et de la prévoyance professionnelle.

Versement sous forme de rente ou de capital?

Tout au long de votre vie professionnelle, vous avez versé, ainsi que votre employeur, de l'argent à la caisse de pension. Au moment de la retraite, la question se pose de savoir si vous souhaitez percevoir ce montant – qui s'élève souvent à plusieurs centaines de milliers de francs – sous la forme d'une rente régulière, ou en retirer une partie sous forme de capital. Michael von Wartburg, planificateur financier à la Banque Cler, évoque les principaux facteurs intervenant dans cette décision.

Existe-t-il une règle générale pour déterminer quand la rente ou le capital constitue la solution la plus judicieuse?

Cela dépend de différents facteurs: outre la santé, la situation familiale joue un rôle essentiel. La décision dépend aussi beaucoup de la fortune épargnée dans la caisse de pension ainsi que des autres avoirs qui ont pu être mis de côté au cours de la vie active ou dont on a hérité, par exemple. Ceux qui ont peu épargné et qui disposent d'un avoir modeste dans la caisse de pension s'en sortent généralement mieux avec le versement d'une rente, qui est garanti à vie. Avec le versement sous forme de capital, vous devez réfléchir à ce que vous allez faire de cet argent pour en avoir suffisamment jusqu'à la fin de votre vie. À cet égard, votre comportement en matière de placement est déterminant. Si vous optez pour la rente, vous n'avez pas à vous en soucier. Toutefois, les caisses de pension ne sont pas tenues par la loi d'aligner les rentes sur l'inflation, ce qui peut entraîner une perte de pouvoir d'achat à long terme.

«Avec le versement sous forme de capital, vous devez réfléchir à la façon de gérer votre argent pour qu'il vous en reste suffisamment jusqu'à la fin de votre vie. La rente garantit un paiement à vie.»



BON À SAVOIR

Quels sont les trois éléments qui influencent cette décision?

- 1 En premier lieu, la situation financière: quelles sont les dépenses prévues? Comment s'assurer d'avoir suffisamment d'argent jusqu'à la fin de sa vie et quelle importance revêt la perception d'un revenu régulier? La flexibilité financière à l'âge de la retraite est au cœur de ces questions.
- 2 Ensuite, la situation familiale: y a-t-il des enfants à qui l'on souhaite léguer de l'argent? Mon partenaire bénéficie-t-il de la rente de conjoint de la caisse de pension? L'état de santé ou la différence d'âge entre les partenaires peuvent également être déterminants. Si la différence d'âge est très importante, le versement d'une rente s'avère plus judicieux.
- 3 Enfin, il faut réfléchir à l'impact sur la fiscalité.



Pour trouver un compromis, vous pouvez les mélanger: vous libérez une partie de l'avoir sous forme de capital et percevez le reste sous la forme d'une rente vous permettant de subvenir à vos besoins de base.

En quoi les options différent-elles du point de vue fiscal?

La rente est imposable à 100% avec le reste du revenu. En comparaison, si vous percevez l'avoir de vieillesse sous forme de capital, l'argent s'ajoute à votre fortune libre et l'impôt sur les prestations en capital est appliqué au moment du paiement. Il est nettement inférieur à celui du revenu et ne doit être versé qu'une seule fois. En fonction de vos revenus et de votre fortune, vous pouvez très bien économiser 50 000 à 100 000 francs d'impôts par rapport à la rente. Cela s'explique notamment par le fait que, dans le cas d'un versement de capital, l'impôt sur la fortune est nettement inférieur aux impôts réguliers sur le revenu prélevés sur les versements de la rente de la caisse de pension.

Comment utiliser le capital perçu?

Vous pouvez par exemple utiliser l'avoir de la caisse de pension pour réduire l'hypothèque sur votre maison et améliorer ainsi votre capacité à rembourser. Mais bien souvent, ce capital est placé.

Notre conseil

Pensez par étapes de cinq ans. Pour chacune, vous avez besoin de suffisamment d'argent pour couvrir vos dépenses courantes ou exceptionnelles, et vous investissez le reste, en fonction de votre profil d'investisseur personnel et de l'horizon de placement souhaité. Organisez-vous afin qu'à l'issue de ce délai, vous puissiez à nouveau piocher dans l'argent investi pour couvrir les cinq années à venir. Prévoyez aussi des réserves.

Baisse de revenus après la comment l'éviter?

Une fois que vous êtes à la retraite, votre rente AVS couvre uniquement – et à peine – le minimum vital. Même avec la prévoyance professionnelle, votre revenu sera plus tard nettement inférieur à celui que vous perceviez pendant votre vie professionnelle. C'est pourquoi la prévoyance privée facultative du 3^e pilier est si importante.



Saviez-vous qu'à la retraite, le revenu disponible diminue d'environ 46 000 francs par an? Il s'agit de la différence entre le revenu médian des plus de 50 ans et celui des nouveaux retraités. Mais ce calcul ne prend en compte que les revenus des 1^{er} et 2^e piliers – à savoir l'AVS et la prévoyance professionnelle.

De l'importance du 3^e pilier

De 1195 à 2390 francs pour les personnes seules et au maximum 3585 francs pour les couples mariés: il s'agit des rentes mensuelles AVS que vous

recevrez dès votre départ à la retraite. Vous toucherez également de l'argent issu de la prévoyance professionnelle, le 2^e pilier. Le montant dépendra des revenus perçus au cours de votre vie active ainsi que des prestations des caisses de pension auprès desquelles vous étiez assuré durant cette période. Si vous ne misez que sur les deux premiers piliers, vous disposerez de beaucoup moins d'argent qu'avant la retraite, car en règle générale, ces deux rentes ne couvrent qu'un maximum de 60 à 70% de votre dernier revenu. En

outre, les 1^{er} et 2^e piliers sont soumis à une pression financière croissante en raison du vieillissement de la société. D'où le rôle capital de votre 3^e pilier. C'est vous qui avez le plus grand rôle à jouer dans cette prévoyance privée.

→ **Rafraîchissez vos connaissances:** tout savoir sur le principe des trois piliers:



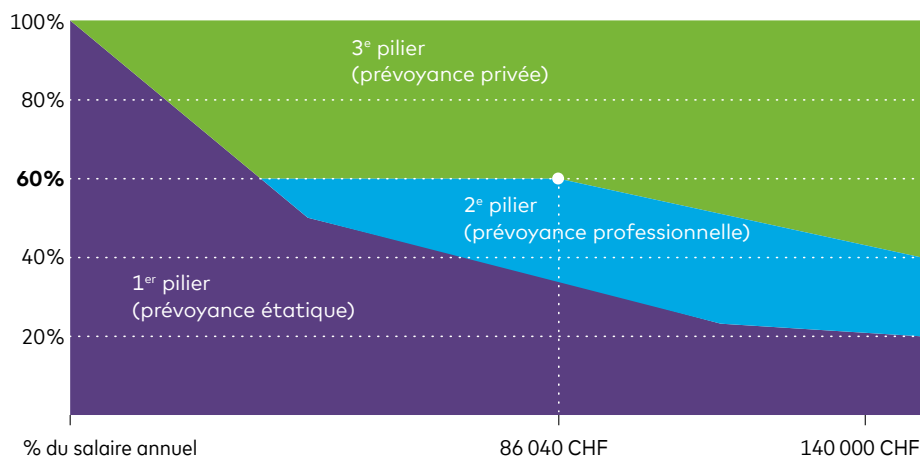
retraite:

Comblent les lacunes de prévoyance avant le départ à la retraite

Il y a une lacune de prévoyance lorsque vos dépenses prévues sont supérieures aux rentes que vous percevrez au titre de l'AVS, de la prévoyance professionnelle et du 3^e pilier. Si vous identifiez ces lacunes à l'avance, vous pouvez les combler pour autant que votre situation financière le permette, par exemple en versant plus dans le 3^e pilier, ou dans la caisse de pension pour renforcer votre prévoyance professionnelle. Plus tôt vous effectuez des versements sur un compte de prévoyance du 3^e pilier, mieux c'est. Il existe deux types de 3^e pilier: la prévoyance liée du pilier 3a ou la prévoyance libre du pilier 3b. Cette dernière n'étant pas liée à la retraite, vous pouvez

choisir librement la durée et le moment du versement. La prévoyance liée du pilier 3a est moins souple. En contrepartie, vous pouvez déduire de l'impôt l'argent que vous déposez sur un compte 3a, ce qui vous permet d'économiser plusieurs milliers de francs d'impôts par an. Les retraits sont possibles cinq ans avant l'âge de la retraite AVS. Vous pouvez également utiliser l'argent épargné pour acheter votre logement en propriété ou rembourser votre hypothèque. Un versement anticipé est également possible en cas de début d'une activité lucrative indépendante, de perception d'une rente d'invalidité ou de départ définitif de la Suisse. En plus de ces avantages et possibilités, la fortune épargnée du 3^e pilier vous aide surtout à

Prestation d'assurance selon le revenu provenant d'une activité lucrative en %



Le graphique montre l'interaction entre les trois piliers de la prévoyance: en règle générale, les 1^{er} et 2^e piliers couvrent ensemble 60% du dernier revenu. Plus votre revenu est élevé, plus le 3^e pilier joue un rôle important dans le maintien de votre niveau de vie habituel même à la retraite.



BON À SAVOIR La prévoyance en titres

Avec des titres plutôt qu'avec un compte d'épargne, vous augmentez vos chances de réaliser un meilleur rendement pour votre prévoyance. Vous déterminez le montant et le moment de vos versements dans votre prévoyance privée – dès 1 franc.

compenser la perte de revenus à la retraite, afin que vous puissiez profiter de la vie après cessation de votre activité professionnelle sans rencontrer de problèmes d'argent.

Lors d'un conseil financier, vérifiez avec votre conseiller ou conseillère si vous avez des lacunes de prévoyance et comment les combler de manière optimale. Pour en savoir plus sur la planification de la retraite, lisez l'entretien avec Rolf Blumer en page 20.

Quel est le modèle de retr

Pour prendre votre retraite, plusieurs chemins s'ouvrent et les inconvénients de chacun et vous conseil

Âge **55**

60

Partir plus vite à la retraite: la retraite anticipée

Vous prenez votre retraite dès 58 ans et percevez de l'argent de votre caisse de pension, non sans lacunes de revenus. En règle générale, vous ne percevez la rente AVS qu'à l'âge de 65 ans, car un retrait anticipé entraîne une réduction à vie de la rente.

- +** • Vous pouvez réaliser vos rêves plus tôt et être plus libre dans votre planification individuelle.
- • Si vous préférez la rente AVS, celle-ci est réduite de 6,8% par année d'anticipation. Vous pouvez bénéficier de l'AVS au maximum deux ans avant l'âge ordinaire de la retraite.
- Vous disposez de moins d'argent dans la caisse de pension, car vous effectuez des versements moins longtemps et votre argent a moins de temps pour fructifier. En outre, la rente est inférieure parce qu'elle doit vous couvrir plus longtemps en raison du retrait anticipé.
- Vous renoncez plus tôt à votre salaire régulier. Par rapport à la rente ordinaire, cela engendre une lacune de revenu plus importante à combler.
- 💡** • Si vous cotisez moins longtemps au titre de votre prévoyance, votre rente sera moins élevée. Réfléchissez à l'avance au montant dont vous pouvez vous passer.
- Vérifiez si, en cas de retraite anticipée, vous devez verser des cotisations AVS de personne sans activité lucrative. Celles-ci peuvent atteindre rapidement plusieurs milliers de francs par an.

«Grâce à la retraite anticipée, vous aurez plus de temps pour votre famille, vos voyages ou vos loisirs.»

«Restez assuré auprès de la caisse de pension tout en ayant plus de temps libre.»

La solution intermédiaire: la retraite partielle

Vous réduisez progressivement votre temps de travail à partir de 58 ans. La transition vers la retraite est plus progressive et financièrement moins coûteuse qu'avec un départ anticipé.

- +** • Vous avez, plus tôt, davantage de temps à consacrer à votre famille et à vos loisirs.
- Vous continuez de percevoir un revenu partiel, ce qui réduit votre lacune de revenu par rapport à la retraite anticipée.
- Vous économisez des impôts grâce à votre revenu imposable moins élevé. En outre, la progression fiscale est plus faible si vous percevez de façon échelonnée vos avoirs de prévoyance de la caisse de pension.
- • Votre avoir de la caisse de pension est moins élevé, car vous versez moins de cotisations en raison de votre taux d'occupation réduit.
- 💡** • La réglementation des retraites partielles varie selon les caisses de pension.
- Votre avoir de la caisse de pension est moins élevé, car vous versez moins de cotisations pour la prévoyance. Déterminez à l'avance le montant auquel vous renoncez et la stratégie pour maintenir un bon niveau de vie.

Retraite adaptée à votre profil?

Offrent à vous: nous vous montrons les avantages et les inconvénients pour choisir celui qui vous convient le mieux.

65

70

Le cas normal: la retraite ordinaire

Vous prenez votre retraite à 64 ans si vous êtes une femme et à 65 ans si vous êtes un homme: c'est l'âge ordinaire de la retraite. Votre rente AVS est basée sur le nombre d'années de cotisation et sur le revenu annuel moyen. Elle est calculée et payée individuellement pour chaque personne.

- + • Si vous percevez normalement la rente AVS, celle-ci ne se verra pas réduite.
- La planification est simple, car vous savez exactement quelle rente vous toucherez. Le revenu provenant d'une activité lucrative est remplacé directement par les prestations de l'AVS et de la caisse de pension.
- • Si vous travaillez jusqu'à l'âge ordinaire de la retraite, vos options pour planifier votre vie comme vous le souhaitez s'en trouvent limitées.
- Les couples mariés perçoivent une rente AVS de conjoint limitée, s'élevant à 43 000 francs par an au maximum.
- 💡 • Vous ne recevrez pas automatiquement la rente AVS. Pensez à en faire la demande auprès de votre employeur trois à six mois avant de prendre votre retraite.
- Réfléchissez si vous souhaitez percevoir votre avoir de la caisse de pension sous forme de capital ou de rente. Cette décision peut tout changer. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet en page 24.

«Établissez une planification précise en matière de budget, de fortune et de fiscalité afin d'en tirer le meilleur pour votre avenir.»

«Consacrez-vous plus longtemps à votre travail et touchez plus d'argent une fois à la retraite.»

Partir plus tard à la retraite: la retraite différée

Vous travaillez plus longtemps et repoussez l'âge de la retraite à 70 ans au maximum. Cela vous permet de renforcer votre prévoyance et d'avoir plus d'argent le jour J.

- + • Si vous reportez le versement de la rente AVS, vous bénéficiez d'une majoration mensuelle de 5,2% à 31,5%. Cela peut représenter jusqu'à 753 francs par mois sur la rente maximale.
- Selon la caisse de pension, vous pouvez rester assuré auprès de celle-ci, ce qui augmentera votre avoir de vieillesse. Si vous percevez une éventuelle rente de la caisse de pension, vous bénéficiez en outre d'un taux de conversion plus élevé et, partant, de prestations de rente plus élevées. Même en cas de versement sous forme de capital, le montant du versement augmente.
- • Vous travaillez plus longtemps et avez moins de temps libre.
- Tant que vous travaillez, vous devez cotiser à l'AVS. La rente de vieillesse n'augmente pas si vous percevez normalement la rente AVS en continuant à travailler.
- 💡 • Demandez le report de votre rente AVS au plus tard un an après l'âge ordinaire de la retraite.
- Le report de la rente de vieillesse AVS affecte également les rentes pour enfants et les rentes de veuve ou de veuf.

Personne n'aime penser à sa propre mort ou aux conséquences d'une invalidité. Mais ne serait-il pas rassurant de savoir que la question de la succession a été clairement réglée pour vos proches? Hana Wüthrich, conseillère en matière de succession à la Banque Cler, connaît les étapes essentielles de ce domaine.



Organiser à temps
sa succession et son
mandat pour
cause d'inaptitude

Qu'entend-on par planification successorale?

Nous discutons avec les clients de leur fortune et de la façon dont elle doit être léguée en cas de décès. Nous définissons en outre avec eux qui prendra les décisions en cas d'accident ou de maladie. Si les réglementations légales ne correspondent pas à leurs souhaits, ils doivent prendre les mesures nécessaires.

Que se passe-t-il en cas d'incapacité de discernement?

Si une personne devient incapable de discernement à la suite d'un accident ou d'une maladie et n'a pas pris de dispositions, l'Autorité de protection de l'enfant et de l'adulte (APEA) nomme un curateur sans prendre en considération le conjoint ou les enfants adultes. En effet, elle part du principe qu'ils auraient été désignés dans un mandat pour cause d'incapacité comme représentants légaux si tel avait été le souhait de la personne concernée. Beaucoup ignorent cette disposition. C'est pourquoi cette démarche est souvent négligée. Donc, si vous voulez que votre époux, votre épouse ou l'un de vos enfants décide pour vous, vous devez le définir dans un mandat pour cause d'incapacité.

Pourquoi un mandat pour cause d'incapacité est-il si important?

Parce que sans ce document, les proches eux-mêmes sont souvent très limités dans leurs décisions. Même dans le cas des couples mariés et enregistrés, le ou la partenaire devrait prendre de nombreuses décisions avec le curateur désigné par l'APEA en l'absence d'un mandat pour cause d'incapacité: il faudrait par exemple déterminer, dans le cas d'une maison achetée conjointement, si une hypothèque peut être souscrite ou si un appartement loué ensemble peut être résilié. Avec le mandat pour cause d'incapacité, vous désignez qui vous représente pour les décisions importantes si vous n'êtes plus en mesure d'agir vous-même.

Quelles questions peut-on régler dans le cadre du mandat pour cause d'incapacité?

La représentation en cas d'incapacité de discernement peut s'appliquer à trois thèmes:

1. Assistance personnelle

Il s'agit des besoins de la personne elle-même et de l'endroit où elle vit, et de la personne aidante le cas échéant.

2. Gestion du patrimoine

Il s'agit principalement du paiement des factures courantes, telles que le loyer, la caisse maladie, les frais médicaux, mais aussi de la gestion de la fortune, des biens immobiliers ou d'autres objets de valeur.

«Si une personne sans mandat pour cause d'incapacité devient incapable de discernement, l'APEA nomme un curateur. Même les conjoints et les enfants adultes ne seront alors pas libres de prendre des décisions pour elle.»

3. Représentation dans les rapports juridiques

Elle implique la conclusion et la résiliation de tous les contrats possibles, tels que le contrat de location, et la représentation en cas de litiges d'ordre juridique concernant entre autres les assurances sociales. Il s'agit ici, par exemple, de savoir s'il existe un droit à des prestations complémentaires.

Outre le mandat pour cause d'incapacité, il s'avère judicieux de prévoir des directives anticipées.

Qui a besoin d'une planification successorale?

La planification successorale règle ce qui advient de la fortune en cas de décès. Celle-ci n'est nécessaire que si la succession légale va à l'encontre des souhaits du testateur. Par exemple, une personne célibataire qui souhaite léguer la totalité de sa fortune à son enfant unique adulte n'a pas de démarche à faire, car ce dernier est de toute façon prévu par la succession légale comme étant le



BON À SAVOIR

Révision du droit successoral

À partir du 1^{er} janvier 2023, la révision du droit successoral entrera en vigueur. Elle confèrera une plus grande marge de manœuvre pour déterminer les bénéficiaires de votre patrimoine. Ce nouveau droit réduit surtout les réserves héréditaires: les enfants recevront dorénavant la moitié au lieu des trois quarts de leur part d'héritage. La réserve héréditaire des parents est totalement supprimée. Les dispositions successorales prises avant l'entrée en vigueur de cette révision restent valables, mais il faut vérifier à quel droit il a été fait référence. Il vaut la peine de consulter les contrats pour voir si la volonté exprimée est toujours d'actualité aujourd'hui.

bénéficiaire. À toutes les étapes de la vie, il y a toutefois des situations où la planification successorale s'avère utile: par exemple, pour les parents de jeunes enfants, les familles recomposées ou les couples plus âgés qui souhaitent transmettre l'héritage à leurs enfants de leur vivant. La planification successorale est d'autant plus importante que la situation familiale et financière de départ est complexe. Dans le cadre du conseil, nous analysons la situation individuelle, d'un point de vue financier et familial.

De quoi se compose la succession?

Cela dépend de l'état civil. Dans le cas des personnes non mariées, la totalité de leur fortune constitue la succession. En cas de décès d'une personne mariée, c'est le régime matrimonial qui s'applique en premier: celui-ci règle les parts du patrimoine revenant à chaque partenaire – les biens propres et la moitié des acquêts sont incorporés à la masse successorale. Dans un contrat de mariage, les époux peuvent déroger à ce régime et convenir, par exemple, que le conjoint survivant obtiendra la totalité des acquêts (le bénéfice).

Quelle est la différence entre un testament et un pacte successoral?

Dans un testament, une personne couche sur le papier ses volontés en cas de décès. Un pacte successoral implique deux personnes ou plus et doit être authentifié par un notaire. Afin d'éviter les conflits liés à la succession en cas de décès, les enfants peuvent être inclus. Ceux-ci peuvent, par exemple, décider de renoncer à leur part tant que l'un des parents est encore en vie. Autrement, il sera peut-être nécessaire de vendre le logement en propriété pour payer la réserve héréditaire des enfants. En fonction de la situation, il est également possible de définir les héritiers grevés et les héritiers appelés.

Conseil: comment s'assurer que le conjoint survivant restera solvable?

Au décès du ou de la titulaire de compte, ses droits et obligations sont automatiquement transférés aux héritiers. Même les conjoints au bénéfice d'une procuration bancaire ne pourront disposer directement du compte commun que pour les paiements liés à la succession, tels que les frais d'obsèques et frais fixes (loyers). Nous recommandons par conséquent d'ouvrir des comptes séparés au nom de chacun des conjoints, qui pourront ainsi conserver quoi qu'il arrive une marge de manœuvre financière.

«Lors de la répartition de votre patrimoine, vous devez respecter les réserves héréditaires prévues par la loi. Vous pouvez répartir à votre guise le reste, appelé la quotité disponible.»

Qu'entend-on par héritier grevé et héritier appelé?

La distinction peut s'avérer utile dans le cas des couples sans enfants. L'épouse désigne par exemple son époux comme héritier grevé. Après le décès de celui-ci, le reste du patrimoine revient à l'héritière appelée – la sœur de l'épouse – et non, comme le prévoit la loi, à la famille de l'époux.

La répartition du patrimoine offre-t-elle une certaine marge de manœuvre?

Oui, tant que les réserves héréditaires sont respectées. Il s'agit de la part minimale définie légalement dont héritent le conjoint, les enfants et les parents. Vous pouvez répartir à votre guise la part restante, appelée «quotité disponible».

Qu'est-ce qui est souvent négligé lors de la planification successorale?

Les parts successorales des enfants. Dans le cas de couples mariés, il faut d'abord procéder à la liquidation du régime matrimonial avant de partager la succession entre le conjoint survivant et l'enfant/les enfants. Le paiement des parts successorales aux enfants peut entraîner des difficultés financières pour le conjoint survivant si les enfants eux-mêmes ou, si ces derniers sont mineurs, le curateur insistent sur le versement de celles-ci.

Et, jusqu'à la fin de 2022, les parents de la personne décédée recevront également une réserve héréditaire s'il n'y a pas d'enfants. Si la révision du droit successoral supprime la réserve héréditaire pour les parents, leurs parts d'héritage légales restent inchangées. Si l'on ne souhaite pas que les parents héritent, il faut alors prendre ses dispositions.

Est-il judicieux de transmettre déjà de son vivant une partie de son patrimoine à ses enfants?

Beaucoup y songent par rapport au logement en propriété. Les parents souhaitent céder la maison à leurs enfants afin qu'elle ne soit pas incluse dans le patrimoine lors du versement des prestations complémentaires. En règle générale, cela ne fonctionne pas, car cela pourrait être considéré comme une donation. Et les donations sont prises en compte dans le calcul du droit à des prestations complémentaires, comme si l'on disposait encore de ce patrimoine. En d'autres termes, les prestations complémentaires pourraient être réduites voire supprimées.

Liste de contrôle pour la planification successorale

Ces questions trouveront une réponse dans le cadre d'un entretien de conseil:

1

Patrimoine

**Qui bénéficiera de votre patrimoine?
Qui souhaitez-vous prendre en considération?**

Nous clarifions la nature de la succession légale et les dispositions que vous pouvez prendre pour faire respecter vos souhaits. Cela peut nécessiter un testament, un pacte successoral ou un contrat de mariage et un pacte successoral.

2

Régime matrimonial

Comment avez-vous réglé le régime matrimonial dans le cadre du mariage?

Que possède chacun dans le cadre de votre mariage et qui peut hériter de quoi? Cela dépend du régime matrimonial, qui peut être défini dans un contrat de mariage.

3

Incapacité de discernement

Qui réglera vos affaires en cas d'incapacité de discernement?

Dans un mandat pour cause d'incapacité, vous déterminez qui prendra les décisions pour vous si vous n'êtes plus en mesure de le faire vous-même.

4

Logement en propriété

Est-ce important pour vous que votre partenaire puisse continuer à vivre dans votre logement?

Il peut arriver que le conjoint survivant soit obligé de vendre le logement en propriété afin de pouvoir verser les réserves héréditaires à d'autres héritiers. Vous pouvez empêcher cette situation en concluant un pacte de renonciation à succession avec les bénéficiaires s'ils y consentent.

5

Avancement d'hoirie

Souhaitez-vous transmettre de votre vivant une partie de votre patrimoine à vos enfants?

Si vous possédez un patrimoine important, il peut être judicieux d'en distribuer des parts à vos enfants dans le cadre d'un avancement d'hoirie, par exemple si l'un de vos descendants reprend l'entreprise. Un pacte successoral avec tous les héritiers est alors recommandé, afin qu'il n'y ait pas de litige ultérieurement.

6

Partage de la succession

Qui s'occupe du partage de votre succession?

Dans votre testament ou votre pacte successoral, vous pouvez désigner une exécuteur testamentaire ou un exécuteur testamentaire, qui assume les tâches administratives et prépare le pacte successoral. Une possibilité particulièrement intéressante dans les situations complexes et les grandes communautés d'héritiers.

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.



Rapide et efficace: l'E-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 de l'E-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 l'E-Banking de la Banque Cler, ce n'est pas un problème.

Les avantages offerts par l'E-Banking de la Banque Cler:

- **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 Banque Cler.

- **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 informations boursières actuelles 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.
- **Libre-service:** les fonctions en libre-service vous permettent également de débloquent votre accès à l'E-Banking 24 h/24 ou de demander un nouveau mot de passe.

Mobile 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 le Mobile Banking de la Banque Cler, c'est simple comme bonjour. L'application Mobile Banking 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.

La solution Mobile Banking vous offre une grande flexibilité quels que soient le lieu et l'heure, tout en restant aussi sûre que l'E-Banking classique. Vous pouvez vous connecter facilement en utilisant Touch ID (empreinte digitale) ou Face ID (reconnaissance faciale).

L'application mobile vous aide également à effectuer vos paiements 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 sources d'erreurs.

→ Téléchargez notre application Mobile 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 SwissClimate 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 sert exclusivement à des fins publicitaires. La Solution de placement est un fonds stratégique. Le prospectus et les Informations clés pour l'investisseur sont disponibles gratuitement sur notre site internet (www.cler.ch) ainsi que sur papier dans toutes les succursales de la Banque Cler, auprès de la direction du fonds ou de la banque de dépôt.

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.