

Check-list «Prévoyance»

Cap sur une nouvelle étape de la vie

Réalisez vos souhaits et vos objectifs en matière de retraite avec une planification individuelle, mûrement réfléchie. La Banque Migros vous accompagne étape par étape.

1 Réfléchissez à vos souhaits et à vos objectifs

Vos besoins sont au cœur de la planification.

Plus tôt vous saurez comment vous imaginez votre avenir, mieux vous pourrez vous préparer.

Quels rêves souhaitez-vous réaliser à la retraite?

- ☐ Je rêve d'indépendance et de sécurité en matière financière.
- ☐ J'aimerais soutenir financièrement mes enfants ou petits-enfants
- ☐ Je souhaite rénover mon logement en propriété et/ou le moderniser sur le plan énergétique.
- ☐ Je souhaite _____

Où vivrez-vous?

- ☐ Dans un premier temps, je souhaite conserver mon domicile actuel après mon départ à la retraite.
- ☐ J'ai l'intention de déménager.

2 Planifiez votre départ à la retraite

Réfléchissez à la forme et au moment de votre départ à la retraite

- ☐ J'ai fixé la date de mon départ à la retraite.



Si vous souhaitez prendre une retraite anticipée, tenez compte des coûts. Si vous souhaitez travailler plus longtemps, renseignez-vous sur la possibilité de retirer votre avoir de prévoyance de manière flexible.

- ☐ J'ai planifié ma sortie de la vie active.



Vous pouvez travailler à 100% jusqu'à la retraite ou réduire progressivement votre taux d'occupation dans le cadre d'une retraite partielle.

Faites le point sur votre situation de prévoyance

- ☐ J'ai demandé mon extrait de compte AVS et je sais si j'ai des lacunes de cotisation. De plus, grâce au calcul anticipé de la rente AVS, je connais le montant auquel je peux m'attendre.
- ☐ J'ai demandé le certificat de prévoyance de ma caisse de pension. Je connais ainsi le montant de ma rente ou de mon capital de caisse de pension.
- ☐ Je sais quel capital je possède dans des comptes de libre passage et/ou de prévoyance 3a.
- ☐ Je connais tous les délais pertinents, p. ex. pour demander un retrait en capital ou une rente AVS, ou pour clôturer des comptes de prévoyance 3a.
- ☐ Si je suis propriétaire d'un logement, j'ai vérifié la nécessité d'un amortissement de ma dette jusqu'à mon départ à la retraite et je connais le montant en question.

Établissez un budget pour la retraite

- ☐ Je sais de quoi ma famille et moi avons besoin pour couvrir le coût de la vie (p. ex. logement, mobilité, assurances, santé, loisirs).
- ☐ Je connais mes valeurs patrimoniales (p. ex. avoirs bancaires, biens immobiliers et titres) et mes éventuelles dettes (p. ex. prêts hypothécaires ou crédits).
- ☐ Si je suis une personne mariée / en concubinage, j'ai pris en compte la situation financière de mon/ma partenaire dans mon budget.



Bon à savoir: nos calculateurs de prévoyance sont à votre disposition sur banquemigros.ch/calculateur et vous aident à établir votre budget.

3 Répondez maintenant aux questions qui se posent à vous

- Vos moyens financiers vous permettent-ils de partir à la retraite au moment voulu?
- Disposerez-vous des moyens financiers nécessaires pour réaliser vos projets d'avenir si vous prenez votre retraite à la date souhaitée?
- Avez-vous des lacunes de cotisation à l'AVS ou des lacunes de prévoyance dans la caisse de pension? Est-il possible d'effectuer des rachats et ceux-ci sont-ils judicieux sur le plan fiscal?
- Souhaitez-vous une rente mensuelle, un versement en capital ou une combinaison des deux? Assurez-vous de connaître les conséquences de cette décision, par exemple sur votre perte de revenu et sur les impôts.
- Avez-vous un calendrier pour échelonner le versement de vos avoirs de prévoyance sur plusieurs années, afin de profiter d'avantages fiscaux?
- Vaut-il encore la peine d'investir votre capital sur des comptes de prévoyance 3a ou sur des comptes de libre passage jusqu'à la retraite?
- Pour les personnes mariées/en concubinage: dans vos projets, avez-vous tenu compte de la retraite de votre partenaire?
- Avez-vous réfléchi à la planification de votre succession?

Nous vous accompagnons volontiers dans la planification personnalisée de votre retraite.



Grâce à la planification précoce de votre prévoyance, vous avez la certitude de ne manquer aucune opportunité ni aucun délai. Pour pouvoir répondre à vos demandes, nous vous proposons un **entretien-conseil personnalisé**. Prenez rendez-vous sans attendre via le code QR-ou sur banquemigros.ch/rendez-vous-en-ligne.



Pensez à emporter votre check-list lors de l'entretien-conseil, nous partirons directement de vos questions.