

## Prestations supplémentaires retraite

**Avec le paquet de mesures concernant la retraite, vous disposerez de plusieurs dossiers exhaustifs portant sur la retraite. Ainsi, dès qu'il s'agira de traiter la question délicate des versements de prestations ou de capital, vous serez en mesure d'offrir des arguments décisifs et utiles.**

### Versements de prestations ou de capital

«Rentes ou capital?» – telle est l'une des questions principales que l'on vous posera sans doute dès qu'il s'agira du financement de la retraite. Que choisir, que recommander? Un versement unique du capital accumulé ou des verse-

ments à vie de rentes provenant de la prévoyance professionnelle?

### Types de questions auxquelles ce dossier fournit des réponses:

- Que se passera-t-il en cas de décès prématuré de mon compagnon/ma compagne? Disposerais-je d'une rente suffisante même en cas de réduction soudaine de celle-ci?
- À combien s'élève ma fortune à une date donnée et comment pourrait-elle évoluer à l'avenir?
- Devrais-je amortir mon hypothèque au moyen de mon capital de prévoyance?
- À partir de quel moment me versera-t-on une rente et laquelle (AVS, rentes viagères, etc.)?

### Le paquet «Retraite» comprend les documents en format Excel suivants:

- Rentes ou capital
- Budget du ménage
- Versement échelonné de la CdP

Les calculs fiscaux reposent sur les fonctions fiscales de TaxWare.

### Rente ou capital - Compte rendu

Madame et Madame Koch

Compte rendu	Activité	Les deux partenaires en retraite			Personne 1 meurt à l'âge de 75			Personne 2 meurt à l'âge de 75		
		1. rente	Les deux	2030	1. rente	Décès P1	2030	1. rente	Décès P2	2030
		2020	2022	2030	2020	2030	2030	2020	2033	2030
Peter/Hanna	Année	2020	2022	2030	2020	2030	2030	2020	2033	2030
	Age	65/62	67/64	75/72	65/62	+72	+72	65/62	78/+	75/+
Revenu de l'activité lucrative	120'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total rentes	0	82'040	114'315	114'315	82'040	83'605	83'605	82'040	90'875	114'315
Revenus locatifs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revenu de la fortune	10'000	9'796	8'425	7'836	9'796	7'836	7'836	9'796	7'602	7'836
<b>Total revenu brut</b>	<b>130'000</b>	<b>91'836</b>	<b>122'740</b>	<b>122'151</b>	<b>91'836</b>	<b>91'441</b>	<b>91'441</b>	<b>91'836</b>	<b>98'477</b>	<b>122'151</b>
Total cotisations AVS/LPP/3a	7'500	2'781	0	0	2'781	0	0	2'781	0	0
Intérêts hypothécaires	15'000	10'788	3'288	3'288	10'788	3'288	3'288	10'788	3'288	3'288
Intérêts sur la dette générale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total impôts	17'679	12'411	23'007	22'714	12'411	20'642	20'642	12'411	22'434	22'714
<b>Revenu disponible</b>	<b>89'821</b>	<b>65'857</b>	<b>96'444</b>	<b>96'148</b>	<b>65'857</b>	<b>67'511</b>	<b>67'511</b>	<b>65'857</b>	<b>72'756</b>	<b>96'148</b>
- Coût de la vie	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
<b>Excédents / déficit</b>	<b>-10'179</b>	<b>-34'143</b>	<b>-3'556</b>	<b>-3'852</b>	<b>-34'143</b>	<b>-32'489</b>	<b>-32'489</b>	<b>-34'143</b>	<b>-27'244</b>	<b>-3'852</b>
Investissements, comptes*	700'000	689'821	621'230	591'780	689'821	591'780	591'780	689'821	580'109	591'780

\* + Autre fortune

#### Remarque

100% rente Peter  
100% rente Hanna

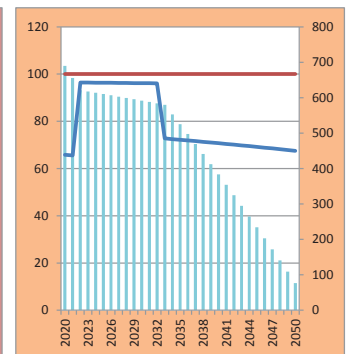
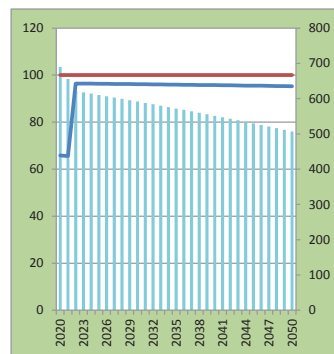
#### Performance

2.00%

#### Légende

Revenu disponible  
Coût de la vie  
Investissements (barème droit)

(Données en '1000)



Chaque scénario se fonde sur trois cas concrets: les deux époux sont à la retraite, décès de la personne A, décès de la personne B.

## Budget du ménage

Le budget du ménage constitue le fondement sur lequel se basera la planification financière. Cela dit, nombre de personnes ont de la peine à en établir une. Grâce à ce dossier, cet exercice sera simple comme bonjour.

### Autres caractéristiques:

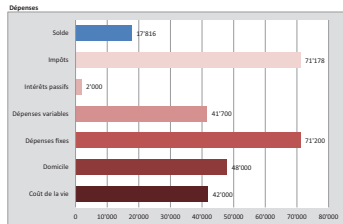
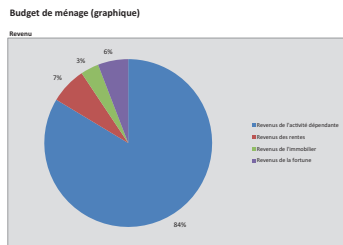
- Des postes de budget importants comme les impôts ou le coût d'une propriété immobilière sont automatiquement calculés
- Prise en compte du revenu imposable
- Représentation graphique des différentes catégories de budget

## Versement échelonné de la CdP

Une progression fiscale peut être calculée sur la base d'un versement échelonné des avoirs de prévoyance.

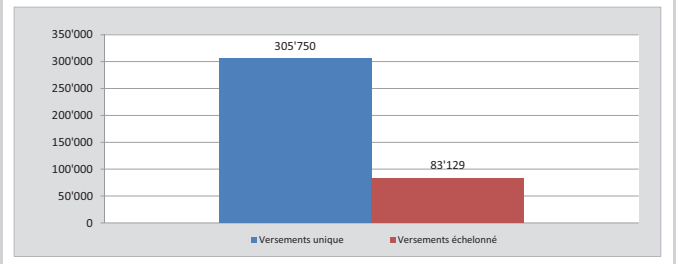
- Déterminer si un versement échelonné s'avère indiqué ou non peut être établi très facilement grâce à ce dossier
- N'oubliez jamais de tenir compte des dispositions cantonales!

Budget de ménage			
	Année	Mois	%
<b>1 Revenu</b>			
Revenu de l'activité dépendante	285'000	23'833	
Revenus des ventes	24'000	2'000	
Revenus de l'immobilier	12'000	1'000	
Revenus de la fortune	20'000	1'667	
<b>Revenus totaux (Brut)</b>	<b>342'000</b>	<b>28'500</b>	<b>100%</b>
- Contribution AVS/LPP/3a	48'106	4'009	
<b>Revenu net total</b>	<b>293'894</b>	<b>24'491</b>	<b>86%</b>
<b>2 Coût de la vie</b>	<b>42'000</b>	<b>3'500</b>	<b>14%</b>
Nourriture/boisson/coût de la vie	24'000	2'000	
Téléphone/radio/TV/électricité	12'000	1'000	
Vêtements/équipage/diverse	6'000	500	
<b>3 Domicile</b>	<b>48'000</b>	<b>4'000</b>	<b>16%</b>
Loyer	0	0	
Intérêts hypothécaires	27'000	2'250	
Frais accessoires	9'000	750	
Frais d'entretien	6'000	500	
Amortissement	6'000	500	
<b>4 Dépenses fixes</b>	<b>72'200</b>	<b>5'933</b>	<b>24%</b>
Caisse maladie	16'000	1'333	
Assurance de bien	3'200	267	
Coût de voiture (essence, service, etc.)	25'000	2'083	
Frais de déplacement/TP	5'000	417	
Economies de construction	12'000	1'000	
Assurance vie	10'000	833	
<b>5 Dépenses variables</b>	<b>41'700</b>	<b>3'475</b>	<b>14%</b>
Santé	6'000	500	
Temps libre, hobby	5'000	417	
Vacances	15'000	1'250	
Formation continue	2'500	208	
Formation enfants	1'200	100	
Cartes de crédit	2'000	167	
Imprévisibles	5'000	417	
Dispositions	5'000	417	
<b>6 Intérêts passifs</b>	<b>2'000</b>	<b>167</b>	<b>1%</b>
<b>7 Impôts</b>	<b>72'126</b>	<b>5'931</b>	<b>24%</b>
Impôts sur le revenu	60'658	5'055	
Impôts sur la fortune	4'479	373	
<b>8 Solde</b>	<b>17'816</b>	<b>1'485</b>	<b>6%</b>
<b>Dépenses totales</b>	<b>252'894</b>	<b>21'006</b>	<b>100%</b>



Budget détaillé avec représentation graphique.

Comparaison	Capital	Impôt	Total
<b>Versements unique</b>			
1er versement	3'000'000	305'750	305'750
<b>Versements échelonné</b>			
1er versement	250'000	20'782	
2ème versement	250'000	20'782	
3ème versement	250'000	20'782	
4ème versement	250'000	20'782	83'129
<b>Economie d'impôts</b>			<b>222'621</b>



Impôts en cas de versement échelonné.

**TAXware**