



Quitter la vie professionnelle avec un peu d'avance, pourquoi pas, mais il faut être en mesure de couvrir ses besoins sans tirer le diable par la queue.

# RETRAITE ANTICIPÉE

## Une décision qui doit être mûrie

«Je désire arrêter le travail avant le délai légal de 65 ans. De quoi faut-il tenir compte?» Jeanne, Prilly (VD), 50 ans



**Fabrice Welsch**  
 Directeur  
 Prévoyance  
 & conseils  
 financiers  
 BCV

Cesser son activité est une étape importante qu'il faut préparer. Hors l'aspect émotionnel, la partie financière, qui doit couvrir l'ensemble de nos besoins de retraité, est à planifier par des décisions réfléchies. Plus la question sera traitée suffisamment tôt, plus le risque de se retrouver à ne pouvoir répondre à ses besoins se trouvera diminué.

Professeur à l'Université de Genève, Philippe Wanner a constaté que prendre une retraite anticipée a gagné en importance en Suisse, concernant plus souvent des personnes actives avec une formation primaire, voire secondaire, que celles au bénéfice d'une formation tertiaire. Dans le même temps, les départs après l'âge légal de la retraite ont fortement diminué durant l'ensemble du XX<sup>e</sup> siècle. Enfin, depuis 2000, l'ensemble de la Suisse urbaine est concernée par le chômage des personnes en âge de préretraite.

Une décision de retraite anticipée peut être ainsi volontaire ou subie. Considérant le premier cas, je n'examinerai pas les aides complémentaires que pourrait consentir un employeur se restructurant.

### Envisager une retraite anticipée

L'évolution démographique joue un rôle primordial en matière d'assurances sociales. Avec une espérance de vie en hausse continue et un rapport grandissant entre pensionnés et population active, l'augmentation de l'âge de la retraite et la diminution du taux de conversion LPP sont devenus des thèmes récurrents. Ces éléments ont des conséquences financières directes sur la rente de retraite projetée alors même que les calculs effectués ne sont qu'une estimation qui omet le renchérissement venant diminuer son pouvoir d'achat.

Votre situation personnelle est bien sûr déterminante dans vos droits à prestations, chaque

changement de situation professionnelle ou privée conduisant à des adaptations.

## **Versement des prestations de l'AVS (1<sup>er</sup> pilier)**

L'AVS octroie une rente de vieillesse dès le mois qui suit les 64 ans pour les femmes et les 65 ans pour les hommes. La rente dépend du revenu annuel moyen, du nombre d'années de cotisation et d'éventuelles bonifications pour tâches éducatives et d'assistance. La personne qui demande à anticiper sa retraite de 1 à 2 ans (une durée d'anticipation calculée en mois n'est pas prévue) recevra, même si elle continue d'être soumise au versement des cotisations à l'AVS durant la période de retraite anticipée, une rente réduite de 6,8 % par année d'anticipation, cela tout au long de sa retraite (3,4 % pour les femmes nées en 1947 et anticipant la retraite d'une année).

La rente de retraite sera réactualisée dès que l'âge ordinaire de retraite sera atteint et lors du départ à la retraite du conjoint si celui-ci intervient après celui de l'assuré. Dans ce dernier cas, les nouveaux calculs se baseront sur l'ensemble des revenus du couple, individuellement avant et réparti par moitié durant le mariage, et la nouvelle rente de retraite du couple sera plafonnée à 150 % de la rente maximale.

Les personnes qui veulent exercer leur droit à une rente de vieillesse doivent en faire la demande 3 à 4 mois avant d'atteindre l'âge de la retraite, en s'adressant à la caisse de compensation auprès de laquelle elles ont versé leur dernière cotisation. Les formulaires peuvent être obtenus sur le site internet officiel de l'AVS/AI ([www.avs-ai.ch](http://www.avs-ai.ch)) et auprès de chaque caisse de compensation.

Pour solliciter une rente anticipée, la demande doit parvenir au plus tard le dernier jour du mois au cours duquel la personne atteint l'âge correspondant, sinon elle percevra la rente anticipée seulement à son prochain anniversaire car il n'est pas possible de déposer une demande avec effet rétroactif. Toutefois, si 2 mois se sont déjà écoulés depuis le début du droit à la rente souhaitée, cela sans que la caisse de compensation n'ait pu encore fixer le montant de la rente après une demande conforme et dans les délais, la personne assurée peut exiger le versement d'une rente provisoire.

Comme indiqué, la perception d'une rente anticipée AVS n'exclut pas l'obligation de cotiser à l'AVS jusqu'à l'âge ordinaire de la retraite, avec un minimum à 460 fr. alors et maximum à 10 100 fr. par année. Cet élément doit être intégré lors de l'évaluation des dépenses prévisibles.

## **Versement des prestations de la caisse de pensions (2<sup>e</sup> pilier)**

La rente de retraite de la prévoyance professionnelle est versée comme pour l'AVS mais la

caisse de pensions de votre employeur peut prévoir dans son règlement un âge de retraite inférieur et un départ anticipé avant cet âge.

En anticipant son départ, on se prive des principales années d'évolution du capital de prévoyance car les cotisations épargne sont plus élevées durant les 10 dernières années (18% selon la LPP) et ce capital ne bénéficie pas des intérêts composés versés. Enfin, le capital sera converti en rentes (versées plus longtemps) à un taux plus bas: votre pension sera donc sensiblement inférieure à celle qui serait octroyée en cas de départ à l'âge réglementaire.

Une réflexion est à mener sur la forme d'encaissement de la prestation de 2<sup>e</sup> pilier. Certains opteront pour la rente, certes diminuée mais en principe garantie jusqu'au décès; d'autres préféreront le versement sous forme de capital. Cette dernière option nécessite d'anticiper votre choix et de vous informer des conditions auprès de votre caisse de pensions.

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2010, les salariés âgés ne sont plus contraints de prendre une rente de vieillesse LPP anticipée. Ceux quittant leur institution de prévoyance entre l'âge ouvrant droit à une retraite anticipée et l'âge réglementaire peuvent désormais demander le versement d'une prestation de libre passage s'ils veulent continuer à exercer une activité lucrative.

## **Versement des prestations de l'assurance individuelle (3<sup>e</sup> pilier)**

L'âge ordinaire de la retraite est aussi fixé à 64 ans pour les femmes et 65 ans pour les hommes. Une rente de retraite individuelle se constitue par le biais d'une police d'assurance vie individuelle ou d'un compte bancaire 3<sup>e</sup> pilier et n'est constituée que par des cotisations volontaires. Une retraite anticipée peut être demandée jusqu'à 5 ans avant l'âge réglementaire de la retraite.

En fonction du mode d'encaissement des prestations (rente ou capital), la charge fiscale peut varier considérablement. Si vous avez cotisé à un pilier 3a, il faudra évaluer le meilleur moment pour procéder à l'encaissement de la prestation afin d'optimiser votre fiscalité. Ceci peut se faire en créant plusieurs polices d'assurance liée et en demandant le versement de chacune d'elles sur plusieurs années avant la retraite.

Envisager une retraite anticipée comprend de nombreux aspects intimement liés. La réflexion ne peut s'arrêter au financement des années d'anticipation de la retraite mais doit s'ouvrir à l'ensemble de vos besoins futurs afin que votre train de vie puisse être assuré.

La retraite anticipée est donc un projet de vie envisageable pour autant qu'il soit planifié suffisamment à l'avance en tenant compte de tous les éléments touchant votre patrimoine et votre situation familiale.