

# 55 à 65 ans: capital ou rente?

## Trouver le juste équilibre

C'est maintenant que se prennent des décisions irréversibles. Et pour celles et ceux qui partent plus tôt, que ce soit par un congé sabbatique, une démission ou un retour de l'étranger, se pose la question du libre passage.

### LIBRE PASSAGE À LA SORTIE DE LA CAISSE DE PENSION

- ☐ Vérifier où et sur combien de comptes se trouve votre capital de prévoyance.
- ☐ Agir activement à la sortie, sinon votre avoir est transféré à l'institution supplétive.
- ☐ Choisir la solution en connaissance de cause: compte de libre passage pour les courtes durées, dépôt de titres pour plus de marge de manœuvre.
- ☐ Adapter la stratégie de placement à l'horizon de placement.
- ☐ En cas de changement d'emploi, répartir le capital sur deux comptes.
- ☐ Assurer la couverture contre l'invalidité et le décès.



### AIDE À LA DÉCISION: CAPITAL ET/OU RENTE

- |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Inflation: comment le revenu conserve-t-il son pouvoir d'achat sur 20 à 30 ans?                        | <input type="checkbox"/> Protection de la famille: que reste-t-il à la partenaire, au partenaire ou aux héritières et héritiers en cas de décès? |
| <input type="checkbox"/> Options de placement: comment le capital retiré est-il placé et géré?                                  | <input type="checkbox"/> Espérance de vie: quelle influence a-t-elle sur la pondération entre rente et capital?                                  |
| <input type="checkbox"/> Objectifs personnels: de combien de prévisibilité avez-vous besoin, quelle flexibilité souhaitez-vous? | <input type="checkbox"/> Impôts: quel est l'effet fiscal de la rente et du retrait en capital, et le retrait peut-il être échelonné?             |

### QUESTIONS POUR L'ENTRETIEN DE CONSEIL

Que souhaitez-vous aborder avec votre interlocutrice ou interlocuteur?

#### **PensExpert SA**

Kauffmannweg 17, 6003 Lucerne  
welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15  
pens-expert.ch

LUCERNE BÂLE BERNE GENÈVE LAUSANNE SAINT-GALL ZURICH