

Quels sont vos besoins courants à la retraite?

Autor(en): **Probst, Jean-Robert**

Objektyp: **Article**

Zeitschrift: **Généralions : aînés**

Band (Jahr): **26 (1996)**

Heft 11

PDF erstellt am: **12.07.2024**

Persistenter Link: <https://doi.org/10.5169/seals-828816>

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.

Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.

Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Quels sont vos besoins courants à la retraite?

Les futurs retraités devraient normalement toucher des rentes représentant le 70% de leur dernier salaire. Naturellement, ce chiffre correspond à une somme idéale et elle est bien éloignée de ce que touchent aujourd'hui les retraités AVS, avec leur 35 000 francs annuels par couple.

En tenant compte de l'apport des deuxième et troisième piliers, les retraités du siècle prochain devraient donc vivre confortablement. Encore que, la faillite annoncée de l'AVS pourrait sensiblement changer les données du problème.

Par comparaison, un couple qui vivait avec un revenu mensuel de 8000 francs se retrouvera, du jour au lendemain, avec 5600 francs. Soit avec une différence négative de 2400 francs. Ce n'est pas négligeable à notre époque.

Vos revenus étant sensiblement inférieurs à l'âge de la retraite, il s'agit de prendre quelques précautions d'usage si possible avant cette échéance, notamment dans le domaine des dépenses importantes.

Ainsi, vous aurez soin, lors de votre dernière année d'activité, de remplacer votre voiture qui arrive au bout de son rouleau, votre mobilier qui a souffert de l'emprise du temps et votre garde-robe qui date peut-être.

De même, vous profiterez des derniers salaires pleins pour effectuer les réfections qui s'imposent dans votre villa ou votre appartement.

Songez au dentiste!

Plus important, vous (et votre conjoint) effectuerez une visite sérieuse chez votre dentiste. S'il est relativement aisé de faire face à d'importants honoraires lorsque vous êtes en activité, cette même démarche vous demandera des efforts financiers considérables, le jour où vous ne toucherez plus que les rentes de retraite.

Tenez compte, tant que vous y êtes, des inévitables frais de pharmacie et des franchises que vous aurez à couvrir face à votre caisse maladie. Bien sûr, il est toujours possible d'effectuer quelques petits travaux ou de vendre ses services en qualité de conseiller, afin d'arrondir ses rentes. Mais, dans la conjoncture actuelle, on préférera souvent faire appel à des personnes actives, qui ont besoin de gagner leur vie.

Quel est le meilleur moyen de calculer vos besoins à la retraite? Il n'en existe qu'un, à notre connaissance, toujours le même: le fameux budget du ménage.

Certes, ce budget peut paraître fastidieux, voire quelque peu désuet. Mais s'il n'avait qu'une importance relative lorsque vous étiez salarié en plein, il peut s'avérer indispensable dès lors que vous vous retrouvez à la retraite.

Le meilleur moyen est de remplir, scrupuleusement, le tableau qui figure ci-contre.

Très chère voiture

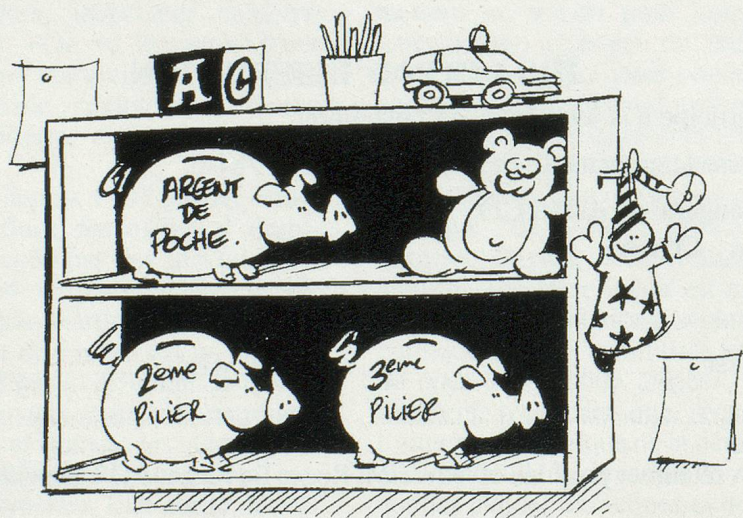
Vous accorderez une certaine somme, aussi proche que possible de la réalité, en regard de chacune des rubriques indiquées. Prévoyez l'argent de poche en fonction de ce qui vous restera. Ce point est extrêmement important, car il déterminera votre marge de manœuvre et représentera une part importante de votre liberté.

Naturellement, si vous êtes locataire, vous vous dispenserez de prendre en compte la rubrique concernant l'amortissement de l'hypothèque. De même que vous occulterez les frais de formation des enfants si ceux-ci sont majeurs et hors étude.

Mais il est indispensable de tenir compte des frais de votre, ou de vos véhicules. Tout en sachant qu'une voiture coûte assez cher. Les experts du TCS estiment que les frais, amortissement compris il est vrai, peuvent varier de 500 francs à 1000 francs et parfois plus pour les grosses cylindrées. Il faudra peut-être faire le sacrifice de la seconde voiture, voire acheter un véhicule moins gourmand.

Attention: inflation!

Si vous rabotez sur la rubrique des vacances et des loisirs, n'hésitez pourtant pas à assumer pleinement vos assurances. Avec l'âge, l'expérience démontre que les coûts de la santé vont en progressant sensiblement...



BESOINS FINANCIERS ANNUELS

Naturellement, en remplissant ce tableau des dépenses, vous donnerez logiquement la priorité aux charges essentielles, comme les frais de ménage, les frais de logement, ceux qui se rapportent aux assurances et aux cotisations. Les autres frais, secondaires, pourront alors être calculés en fonction des sommes restant à votre disposition.

Et puis, n'oubliez pas que vous paierez des impôts jusqu'à la fin de votre vie.

Ce poste sera également pris en compte même si, en raison de vos rentes, vous aurez pu sensiblement limiter l'impact du fisc.

Enfin, tenez compte du phénomène de l'inflation, qui atteint environ 3,5 à 4% par année. Si votre rente AVS sera régulièrement réadaptée, il n'en ira pas de même pour les rentes des deuxième et troisième piliers. Ce budget, valable aujourd'hui, aura sensiblement évolué dans cinq ou dix ans.

Et pas dans un sens favorable...

Jean-Robert Probst

	Avant la retraite	Après la retraite
Montant disponible	6000.-	3620.-
Charges fixes mensuelles		
Loyer	930.-	930.-
Impôts	1100.-	300.-
Assurance maladie et accidents	450.-	450.-
Assurance mobilière/RC	40.-	40.-
Téléphone, radio, TV	90.-	90.-
Electricité, gaz, eau, chauffage	40.-	40.-
Frais de transport:		
- abonnement pour train, tram, autobus	50.-	150.-
- voiture	600.-	—
Ménage		
Nourriture	750.-	750.-
Frais annexes:		
produits de lessive, entretien, hygiène, etc.	150.-	120.-
Invitations, boissons alcoolisées	100.-	50.-
Argent de poche, loisirs, coiffeur, journaux	330.-	220.-
Réserves		
Médecin, dentiste, pharmacie	100.-	100.-
Vêtements, sous-vêtements, chaussures	300.-	200.-
Dons, cadeaux	100.-	40.-
Acquisitions, imprévus	150.-	90.-
Epargne, vacances	720.-	50.-
total	6000.-	3620.-

Tableau établi par la Fédération romande des Consommateurs

Guide de la préretraite



Le texte publié ici est tiré d'un guide, rédigé en étroite collaboration avec des experts en prévoyance et fiscalité, qui répond à toutes les questions en matière de retraite anticipée, telles que:

- Quelles sont les conséquences financières de la retraite anticipée?
- Faut-il opter pour une rente ou retirer son capital?
- Comment éviter le blues de la retraite?
- Comment régler ses affaires de succession?

Cet ouvrage de 160 pages fournit des pistes et des conseils à toutes celles et ceux qui souhaitent s'organiser pour préparer et vivre une retraite aussi confortable que possible.

BULLETIN D'INSCRIPTION

Oui, je souhaite commander exemplaires de:

«Demain, j'arrête de bosser!»
au prix de **Fr. 38.-**
(TVA incluse et frais de port en sus).

NOM

PRÉNOM

ADRESSE

NP/LOCALITÉ

Coupon à retourner à
«Généralisations», case postale 2633,
1002 Lausanne.
Commandes par téléphone au
021/312 34 28.