

ETRE UNE FEMME
CHEZ PREVIVA :
Enjeux de prévoyance tout au
long de la vie

Remarque liminaire

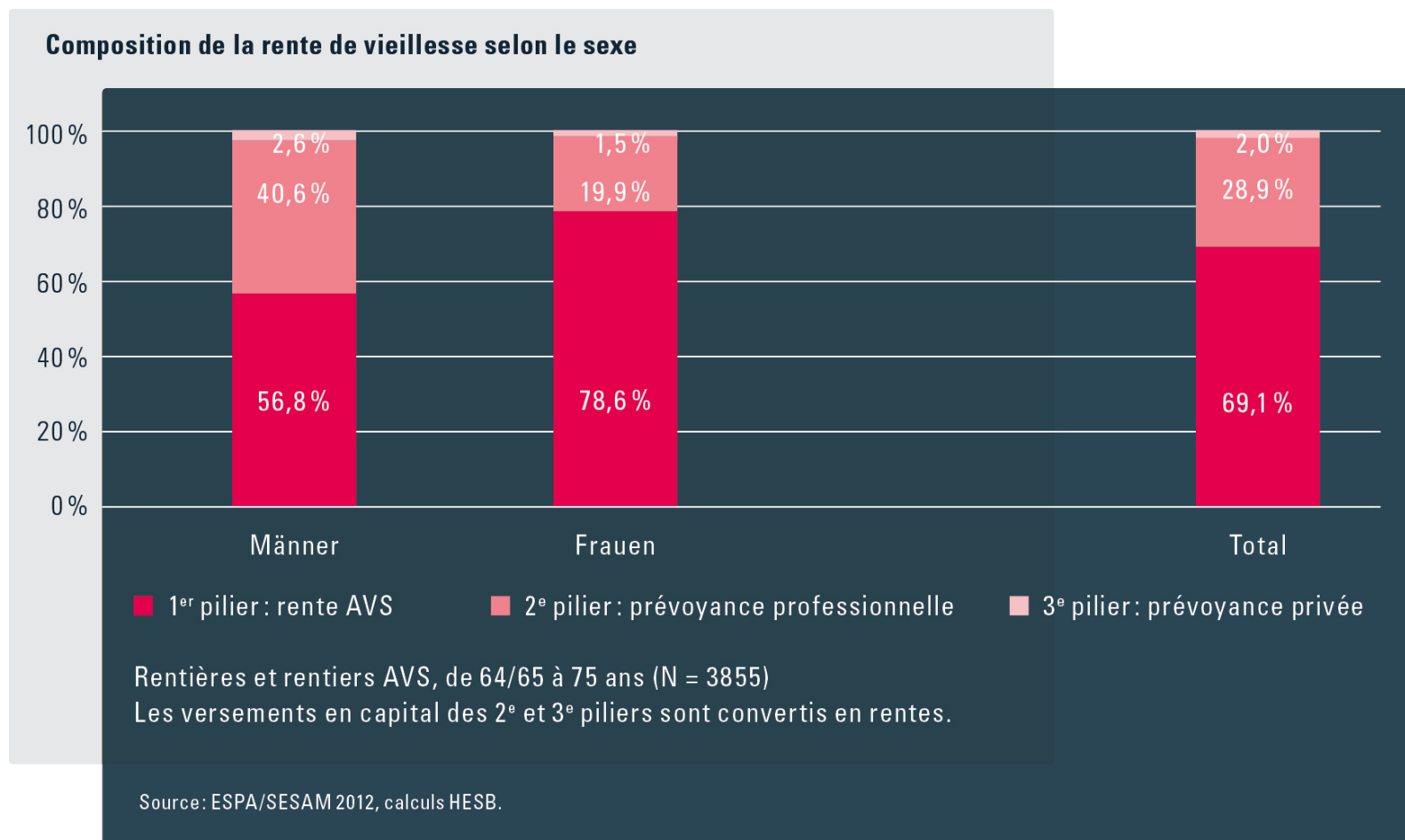


Schéma issu de l'enquête suisse sur la population active entre 2002 et 2012

Remarque liminaire 2

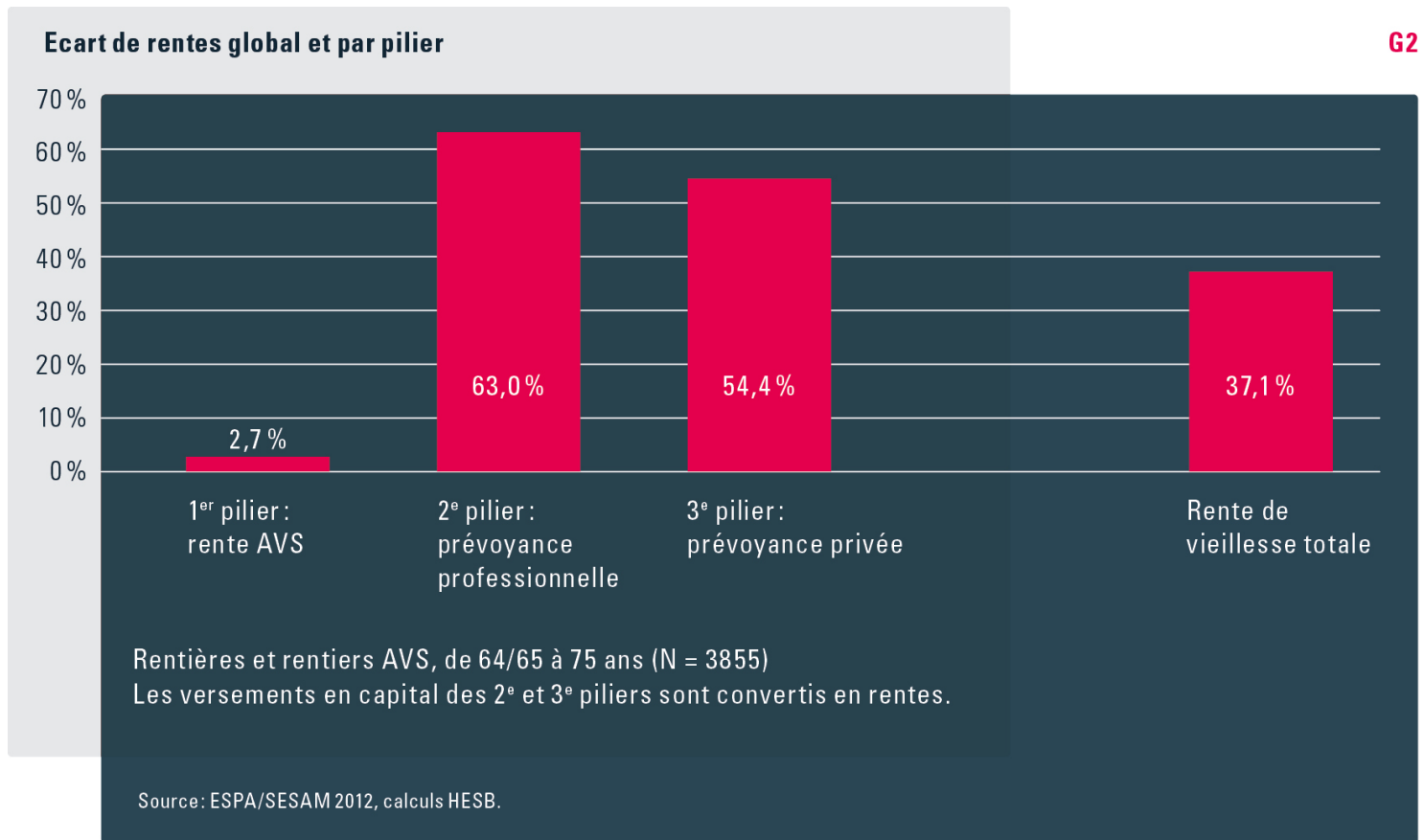


Schéma issu de l'enquête suisse sur la population active entre 2002 et 2012

I. Prévoyance et femmes : quelles particularités ?

A. Des parcours professionnels parfois peu linéaires

- ✓ début d'activité tardif
- ✓ Interruption d'activité
- ✓ Divorce
- ✓ Temps partiels
- ✓ Changements d'orientation

I.bis Prévoyance et femmes : quelles particularités ?

B. Particularités propres au fait d'être des femmes

- ✓ Retrait EPL souvent celui de l'épouse
- ✓ Plafond de verre
- ✓ Rachats plutôt dans la prévoyance du salaire le plus important (i.e. celui du mari)

II. Quand s'en préoccuper? Ce n'est **jamais le bon moment...**

- ✓ En **début** de carrière?
 - Petit salaire
 - Autres **Obligations** notamment familiales
 - Création du patrimoine
 - Travail avec le conjoint parfois en complément de sa propre activité
 - Études en parallèles de son activité
 - Sujet trop lointain

II.bis Quand s'en préoccuper? Ce n'est jamais le bon moment...

- ✓ En milieu de carrière
 - Interruption ou diminution du temps de travail
 - Retrait de la prévoyance pour financer domicile ou entreprise
 - Charges importantes pour le logement, les études des enfants, les investissements futurs
 - Retraite semble lointaine, on s'en préoccuperà plus tard

II.ter Quand s'en préoccuper? Ce n'est jamais le bon moment...

- ✓ En **fin** de carrière
 - Devoir rembourser avant de racheter
 - Démarrer un troisième pilier plus tard
 - Marge de **manœuvre restreinte**
 - Appauvrissement possible

III. Conséquences

- ✓ Au moment de la retraite
 - Constatation des **lacunes**
 - Nécessité de travailler plus longtemps
 - **Baisse** significative du **train de vie**
 - **Paupérisation** forte

IV. Alors, comment agir?

✓ Faire un point de situation

- Se renseigner sur les possibilités offertes par sa propre caisse



Choix d'un plan



Adaptation de ce choix



Epargne minime pour grand effet



Réfléchir avant de faire un retrait EPL dans la caisse la moins bien fournie



Voir les rachats possibles

IV.bis Alors, comment agir?

- ✓ Essayer de se projeter à la retraite
 - Age d'arrêt d'activité
 - Train de vie, besoin à la retraite
 - Avant de faire un choix, mesurer sa portée dans le temps
 - Penser à l'adage « les petits ruisseaux font les grandes rivières »

IV.ter Alors, comment agir?

- ✓ Mettre en place des **mesures**
 - Petite mesure prise tôt peut avoir un fort effet si temps long à disposition
 - Etablir un plan de bataille
 - Jouer avec les **différentes possibilités** (selon votre propre caisse)



V. Plusieurs combinaisons : celles qui vous correspondent seront les bonnes

- ✓ Bien analyser **ses objectifs** à moyen et à long termes, afin de maximiser les possibilités
- ✓ Bien **se renseigner** (voire présentation suivante)
- ✓ **Coordonner** les besoins, les objectifs au niveau juridique et également fiscal
- ✓ Faire une analyse de **couple** et pas uniquement une analyse personnelle

V.Bis Prendre les bonnes mesures au bon moment

- ✓ La clé de tout : **anticiper!**



Merci de votre attention