



Pourquoi est-ce important de préparer sa retraite ?

 03/08/2020

Vieillessement de la population, hausse de l'espérance de vie, carrières moins linéaires... Des phénomènes de fond qui jouent sur l'équilibre du système des retraites et sur le niveau des pensions versées à la retraite.

Face à cette tendance de baisse des revenus au moment de la retraite, il est indispensable de se préparer le plus tôt possible afin d'essayer de conserver le niveau de vie que l'on a en étant actif.

Rappel sur le fonctionnement du système de retraite en France

Le système de retraite en France fonctionne par répartition, c'est-à-dire que les cotisations retraite des actifs sont directement utilisées pour financer les pensions des retraités.

Avec le vieillissement de la population – qui va se poursuivre – de plus en plus de retraités vivent plus longtemps, et proportionnellement il y a moins d'actifs pour financer les pensions.

Pour répondre à cette situation, les réformes des retraites – et surtout l'actuelle réforme systémique dont le calendrier a été fortement perturbé par la crise sanitaire du Covid-19 - de ces dernières années ont conduit à augmenter les cotisations et à repousser l'âge de départ à la retraite voire, pour certains régimes de retraite complémentaire, à une diminution des pensions.

Une baisse de revenus inévitable à la retraite

La pension de retraite de base est calculée sur la base d'une fraction des revenus d'activité perçus. La diminution de revenus est inévitable. On appelle taux de remplacement le rapport entre la pension de retraite et le dernier revenu

d'activité.

Pas de panique cependant, car les revenus des retraités ne se résument pas à la retraite de base. D'une part, vous bénéficiez des pensions de votre retraite complémentaire (dont certains régimes sont obligatoires). D'autre part, il existe des dispositifs d'épargne – certains spécifiques à la retraite – bénéficiant d'avantages fiscaux.

En vous préparant convenablement et en tirant parti de ces différents mécanismes, vous pourrez rendre la transition de l'activité à la retraite la plus douce possible.

Pourquoi anticiper pour préparer sa retraite ?

Les solutions sont nombreuses et il est essentiel pour vous de les anticiper au maximum. Ces solutions dépendent bien sûr de votre situation et des projets que vous imaginez pour votre retraite.

Pour limiter et lisser l'effort d'épargne

Les anticiper vous permet de vous préparer sur du long terme et ainsi de limiter l'effort d'épargne nécessaire.

Par exemple : Hervé souhaite obtenir un capital de 50 000 € au moment de sa retraite.

S'il commence à 25 ans, dès son 1^{er} emploi, et qu'il part à la retraite à 65 ans, il a 40 ans devant lui. Avec un placement à 2 %, il lui suffit d'épargner 68 euros par mois sur 40 ans. En revanche, pour obtenir la même somme en 10 ans, il faudra épargner 380 euros par mois.

Par ailleurs, plus vous commencez tôt à épargner, plus vous pouvez diversifier vos placements et intégrer une dose de risque dans vos investissements. Sur le long terme, investir progressivement une partie de votre épargne dans des actions par exemple peut être plus rentable que d'investir uniquement dans des solutions sans risque.

A contrario, plus vous vous rapprochez de la date de départ en retraite, plus il est préférable de sécuriser votre investissement, mais qui vous offrira en contrepartie des perspectives de rendement plus faibles.

Plusieurs solutions sont possibles pour épargner pour votre retraite. Il existe des solutions spécifiquement dédiées à la préparation financière de sa retraite, destinées à compléter les pensions de retraite de base et complémentaires des épargnants: [l'épargne retraite](#) individuelle (PERP, Madelin, Préfon, [PERin](#)) ou l'épargne retraite collective([PERCOL](#) anciennement PERCO, article 83).

D'autres solutions sont également particulièrement adaptées, comme les contrats d'assurance vie, le PEA, etc. Ces différentes solutions dépendent de votre situation.

N'hésitez pas à vous rapprocher de votre conseiller financier.

Au moment de votre retraite, l'addition des pensions de retraite issues des régimes obligatoires et de ces compléments de revenus s'avèrera favorable pour vous.

Ecoutez notre podcast avec Yann Pelard, Responsable du service commercial Epargne Retraite au sein du réseau Digital Courtage qui nous éclaire sur les différents moyens pour préparer sa retraite.



Vous pouvez également lire la retranscription de ce podcast dans l'article [«Podcast #17 : Quels sont les différents moyens pour préparer sa retraite ?»](#)

Si vous souhaitez retrouver l'[intégralité des podcasts](#).

Pour limiter ses charges au moment de la retraite

Etre propriétaire de son logement au moment de la retraite permet de ne pas avoir à financer de loyer pour se loger. C'est une solution intéressante pour préparer sa retraite.

Mais l'achat immobilier est la plupart du temps financé à crédit. Ainsi, mieux vaut réaliser son [investissement immobilier](#) longtemps à l'avance pour ne plus avoir de remboursement d'emprunt au moment de votre retraite. Si votre crédit est totalement remboursé, ce poste de dépense sera donc supprimé. Une charge en moins dans votre budget au moment de votre retraite !

La retraite, plus on y pense tôt, mieux c'est. Il est donc plus que jamais nécessaire d'épargner en vue de votre retraite et de l'anticiper le plus tôt possible.