

# PATRIMOINE & RETRAITE

« Pour ce qui est de l'avenir, il ne s'agit pas de le prévoir **mais de le rendre possible.** »

Antoine de Saint-Exupéry

Quelle que soit votre activité, l'heure de votre retraite sera, en général, celle de la baisse de vos revenus. Le seul moyen de préserver votre futur train de vie consiste donc à gérer votre vie professionnelle, à optimiser vos cotisations et à structurer votre patrimoine en visant le long terme.

## TRAVAILLER PLUS LONGTEMPS – COTISER D'AVANTAGE... ET TOUCHER MOINS !

Dans un système par « répartition » les cotisations de ceux qui travaillent financent directement les pensions de ceux qui ne travaillent plus. **Actuellement le taux de remplacement**, indicateur de la perte de revenu instantanée à la retraite, **subit une pression démographique** (naissances et espérances de vie) et **financière qui rend sa baisse inéluctable** dans les

années à venir. Plusieurs leviers pour l'améliorer : augmenter les cotisations, diminuer les pensions, reculer l'âge de départ à la retraite... Quelle solution mettre en œuvre pour équilibrer les 33 régimes de retraite en France ? En fait, penser que dans 30 ans notre retraite sera assurée uniquement par un système par répartition étatique est un leurre.

## SE PREPARER A TEMPS - EPARGNER PLUS – DOPER VOTRE RETRAITE !

Par opposition, dans un système « par capitalisation » chacun épargne sur des supports immobiliers et/ou financiers. Que vous ayez 30, 40 ou 50 ans, **pour que votre retraite soit à la hauteur de vos besoins**, il est nécessaire de bien la préparer et **c'est aujourd'hui qu'il**

**faut y penser ! La retraite, un sujet de plus en plus « jeune »** car son temps de préparation étant estimé au minimum à vingt cinq ans, les plus jeunes commencent à s'en préoccuper dès leur entrée dans la vie active.

## Réussir l'équation

Répartition  
+ Capitalisation  
= Retraite

Certaines décisions nous seront imposées (âge légal de départ en retraite). Le maintien du niveau de vie des retraités sera, quant à lui, un choix individuel qui sera le fruit de la combinaison : **retarder son départ en retraite + cumuler emploi-retraite + épargner** de façon individuelle ou collective pendant sa vie active. De ce point de vue, les politiques ne peuvent se satisfaire d'une réforme des retraites qui toucherait au seul financement des régimes par répartition.

 **FIPAD conseil**  
L'expertise patrimoniale

www.fipad.fr - contact@fipad.fr - Tél. 03 81 81 27 56 - 22 av. Fontaine Argent 25000 BESANÇON

## INQUIETUDE QUAND TU NOUS TIENS\*...

L'inquiétude à l'égard de la préparation et du montant de la retraite demeure à des niveaux significatifs.

- Un actif sur deux reste préoccupé par la perspective de sa retraite
- 74% d'entre eux sont inquiets du revenu qu'ils percevront à la retraite
- Près de 80% des actifs estiment obligatoire la recherche de ressources supplémentaires
- Les Français se préparent à la retraite de plus en plus tôt avec un âge moyen de 45 ans en 2012
- 44% des 25-34 ans s'en préoccupent dès leur entrée dans la vie professionnelle
- 61% des actifs, en 2012, ont épargné en vue de financer leur retraite. Toutefois leur épargne est orientée prioritairement vers des supports liquides et de court terme moins rémunérateurs et non adaptés aux enjeux long terme de préparation de la retraite.



## SOLITUDE... FACE A L'ENJEU DE LA RETRAITE\*

Le besoin d'accompagnement et l'exigence de conseil et d'expérience se renforcent :

- 43% des actifs ne font confiance à personne sur le thème de la retraite.
- Les moins de 44 ans sont les plus préoccupés et ne se font guère d'illusion quant au montant qu'ils toucheront au titre des régimes obligatoires.
- 54% des actifs sont demandeurs d'accompagnement,
- 50% recherchent une relation de qualité, personnalisée et compréhensible à leur niveau.

## SOLUTIONS... FACE A L'ENJEU DE LA RETRAITE

Fournisseur de solutions adaptées aux situations individuelles, la mise en place de retraites supplémentaires par des supports financiers et/ou immobiliers est au cœur de notre expertise patrimoniale. Afin de faire face à autant d'incertitudes, selon votre âge et votre situation, **nous avons développé une information compréhensible et des services personnalisés de conseil et d'accompagnement** en phase

avec chaque génération pour que chacun :

- prenne conscience de ses **enjeux personnels**,
- puisse anticiper une **baisse de revenus** trop forte,
- puisse se prémunir et **préparer des revenus complémentaires** dont il aura besoin à la retraite.

\*2nde édition du Baromètre Deloitte « Les Français et la préparation de la retraite » administrée par Harris Interactive

 **FIPAD conseil**  
L'expertise patrimoniale

www.fipad.fr - contact@fipad.fr - Tél. 03 81 81 27 56 - 22 av. Fontaine Argent 25000 BESANÇON