



FAQ - Options pour l'adaptation des rentes de vieillesse et de partenaire

Question	Réponse
Adaptation des rentes de vieillesse et de partenaire	
Qu'est-ce qu'une rente de partenaire?	Lorsqu'un ou une bénéficiaire d'une rente de vieillesse décède, son ou sa partenaire a droit à une rente de partenaire du 2 ^e pilier, pour autant que les conditions du règlement de prévoyance soient remplies.
Quelles sont les options proposées?	<p>Le montant de la rente de partenaire figure dans le plan de prévoyance. Il correspond généralement à 60 % de votre propre rente de vieillesse. Les personnes assurées ont la possibilité d'adapter le montant de leurs rentes de vieillesse et de partenaire à leur situation individuelle.</p> <p>Vous pouvez augmenter au maximum, c'est-à-dire à 100 %, la rente de votre partenaire afin de lui procurer une meilleure couverture. En contrepartie, votre rente de vieillesse sera légèrement inférieure du fait de l'abaissement du taux de conversion.</p> <p>Vous pouvez aussi augmenter votre rente de vieillesse en réduisant la rente de partenaire au minimum de 0 %, par exemple si vous êtes célibataire ou si votre partenaire bénéficie déjà d'une bonne protection financière, que ce soit par sa caisse de pension ou par d'autres moyens. Dans ce cas, vous bénéficiez d'un taux de conversion et d'une rente de vieillesse plus élevés.</p>
À partir de quand peut-on recourir à ces options?	Il est possible d'y recourir en cas de départ à la retraite à compter du 1 ^{er} février 2025.
Qui peut recourir à l'option d'adaptation des rentes de vieillesse et de partenaire?	Toutes les personnes assurées auprès d'AXA Fondation Prévoyance complémentaire peuvent recourir à cette option.
Quelles conditions faut-il remplir pour une rente de partenaire? La durée du partenariat, par exemple, est-elle déterminante?	Les conditions figurent dans le plan de prévoyance et le règlement de prévoyance. De manière générale, la durée du mariage ou du partenariat, l'âge des deux personnes et leur différence d'âge ou encore le fait de vivre en ménage commun sont des facteurs déterminants.
Où puis-je trouver le règlement de prévoyance?	Le règlement de prévoyance se trouve dans la zone de téléchargement sur le site web de votre fondation: AXA-fondation-prevoyance-complementaire.ch
Où puis-je trouver le plan de prévoyance qui me concerne?	Vous trouverez le plan de prévoyance sur le portail clients myAXA.
Taux de conversion et montant de la rente	
Qu'est-ce qu'un taux de conversion? Quelles sont ses répercussions sur le montant des rentes de vieillesse et de partenaire?	Le taux de conversion permet de déterminer le pourcentage appliqué pour convertir le capital de vieillesse épargné en rente annuelle au moment du départ à la retraite. Principe: rente de vieillesse annuelle = avoir de vieillesse × taux de conversion. Avec un avoir de CHF 100 000 et un taux de conversion de 4,6 %, par exemple, la rente de vieillesse s'élève à CHF 4600 par an.

Question	Réponse
Où puis-je trouver les taux de conversion pour les différentes options proposées?	Le tableau des taux de conversion comportant les différentes combinaisons de prestations et un exemple de calcul se trouve sur le site web: AXA.ch/opti-on-retraite-prevoyance-complementaire
Pourquoi le taux de conversion et donc la rente de vieillesse sont-ils réduits si l'on augmente la rente de partenaire?	Dans le cadre du 2 ^e pilier, le principe est d'épargner pour soi-même un capital de vieillesse en vue de la retraite. Or l'avoir de vieillesse à disposition sert à financer aussi bien la propre rente de vieillesse que la rente de partenaire coassurée en cas de décès. Mais si cet avoir de vieillesse doit financer une rente de partenaire plus élevée, alors la rente de vieillesse est réduite, puisqu'il doit couvrir ces deux prestations.
Pourquoi le taux de conversion peut-il être inférieur au minimum légal de 6,8 %?	Le taux de conversion minimal légal, actuellement fixé à 6,8 %, s'applique à la part obligatoire de la prévoyance professionnelle, autrement dit au minimum LPP. AXA Fondation Prévoyance complémentaire est une fondation purement surobligatoire. Or, pour la part surobligatoire, la caisse de pension est libre de fixer elle-même le taux de conversion.
À partir de quand pourra-t-on intégrer l'option retenue dans le calcul des rentes sur le portail de prévoyance de myAXA?	Cela devrait être possible dans le courant de 2025.

Quel est le bon moment pour prendre une décision?

Jusqu'à quel moment puis-je ou dois-je définir le montant des rentes de vieillesse et de partenaire?	Les modalités de versement des prestations de vieillesse (rente, capital ou forme mixte) ainsi que l'option concernant les rentes de vieillesse et de partenaire doivent être communiquées au plus tard avant le premier paiement de ces prestations.
Puis-je changer d'avis après le départ à la retraite?	Non, ce n'est pas possible.
Est-il judicieux de définir la rente de partenaire lorsqu'on est encore jeune?	De manière générale, il est conseillé d'étudier tôt les questions de prévoyance vieillesse et de sécurité financière pour la période de la retraite. Néanmoins, la situation personnelle est toujours susceptible d'évoluer, surtout lorsqu'on est jeune. La décision quant à la forme du versement des prestations de vieillesse et à l'option concernant la rente de partenaire doit se prendre juste avant le départ à la retraite.
Puis-je transférer ultérieurement la rente de partenaire à une autre personne?	Conformément aux dispositions réglementaires, la rente de partenaire n'est examinée qu'en cas de décès, puis versée au partenaire survivant ou à la partenaire survivante. C'est donc la situation personnelle à ce moment-là qui est déterminante.

Date du départ à la retraite/retraite partielle/versement en capital

Quelles sont les répercussions des options évoquées sur une retraite anticipée, une retraite après l'âge de référence et une retraite partielle?	Vous pouvez également recourir aux options en cas de retraite anticipée, d'une retraite après l'âge de référence ou à chaque étape d'une retraite partielle. Mais le taux de conversion utilisé pour calculer le montant de la rente dépend de l'âge au moment du départ à la retraite.
Que se passe-t-il si je perçois une partie de mon avoir de vieillesse sous forme de capital?	Si vous percevez une partie de votre avoir de vieillesse sous forme de capital, votre rente de vieillesse sera réduite en conséquence. Il en ira de même pour la rente de partenaire coassurée. Vous pouvez néanmoins recourir aux options d'adaptation des rentes de vieillesse et de partenaire. Si vous choisissez le versement intégral en capital au lieu d'une rente de vieillesse, la rente de partenaire sera supprimée.