



Webinaire FNCV Swiss Life

Guillaume THIBAUT-VESSQUE Inspecteur Entreprise
09.01.2024

Présente
PERSPECTIVES
avec *Swisslife*

LA RÉFORME DES RETRAITES
Entre régime obligatoire
et régime complémentaire

Tout ce que vous devez savoir

Rendez-vous

22 . 01 . 2024

de 9h30 à 10h15 sur ZOOM

Une présence régionale au plus proche de nos clients



2 337

Collaborateurs



7 Directions
régionales

248 Inspecteurs

478

Agents
généraux

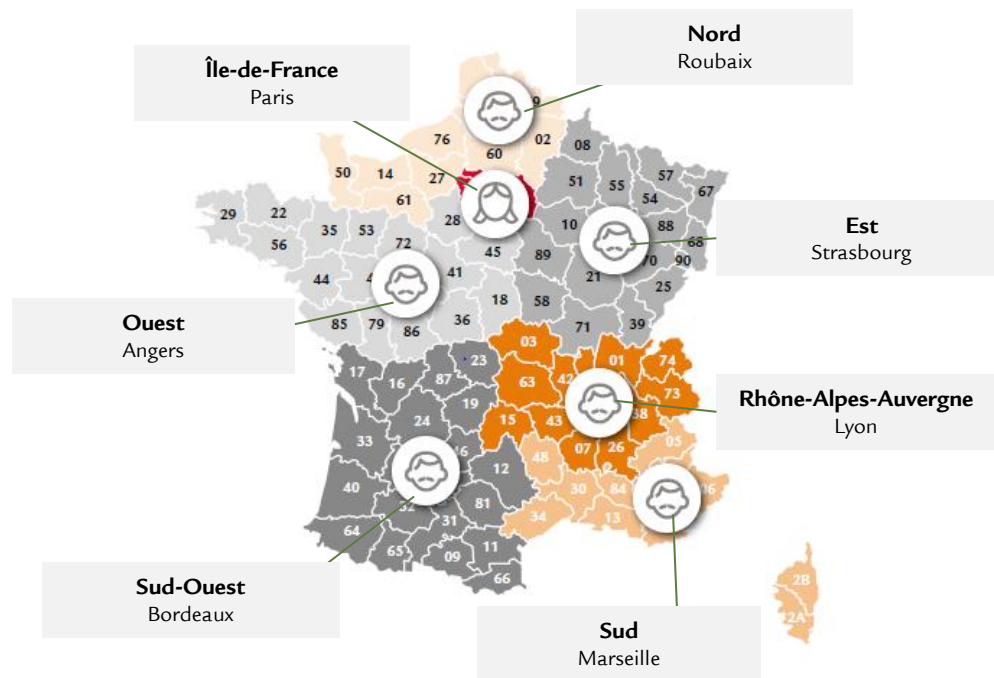
376

Conseillers
commerciaux

5 926

Courtiers
et CGP

30



Données Swiss Life 2022



SwissLife

Panorama Chiffré 2022

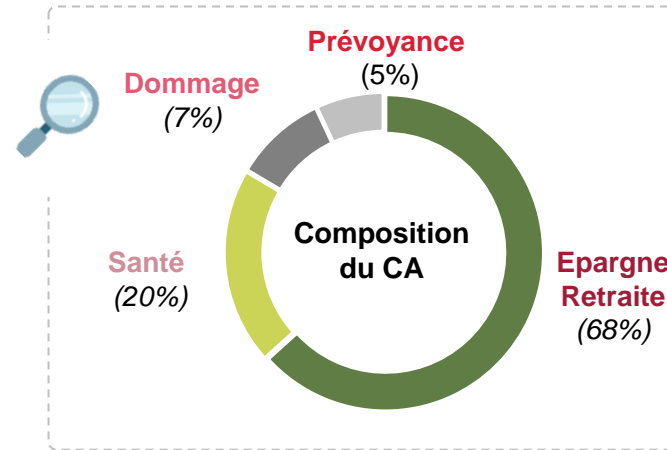
Swiss Life France

7,1 Mds€ CA

Assurance vie 5 294M€ (74,5 % CA)	Santé/Prévoyance 1 388M€ (19,5 % CA)	Dommage 420M€ (6 % CA)
---	--	----------------------------------

265 M€
résultat opérationnel

37Mds€
Provisions d'assurance



Banque privée

71,3 M€

Produit net bancaire

6,1Mds€
actifs sous gestion

1,5 million

clients et adhérents

411 000
adhérents
contrats collectifs

167 000
aisés
et patrimoniaux

259 000
chefs d'entreprise
et TNS

58 %

Part des encours en unités
de compte CA assurance vie

5,1Mds€

sous gestion du PER
Individuel soit 15% des
encours totaux

Nos périmètres d'intervention

Retraite

Epargne

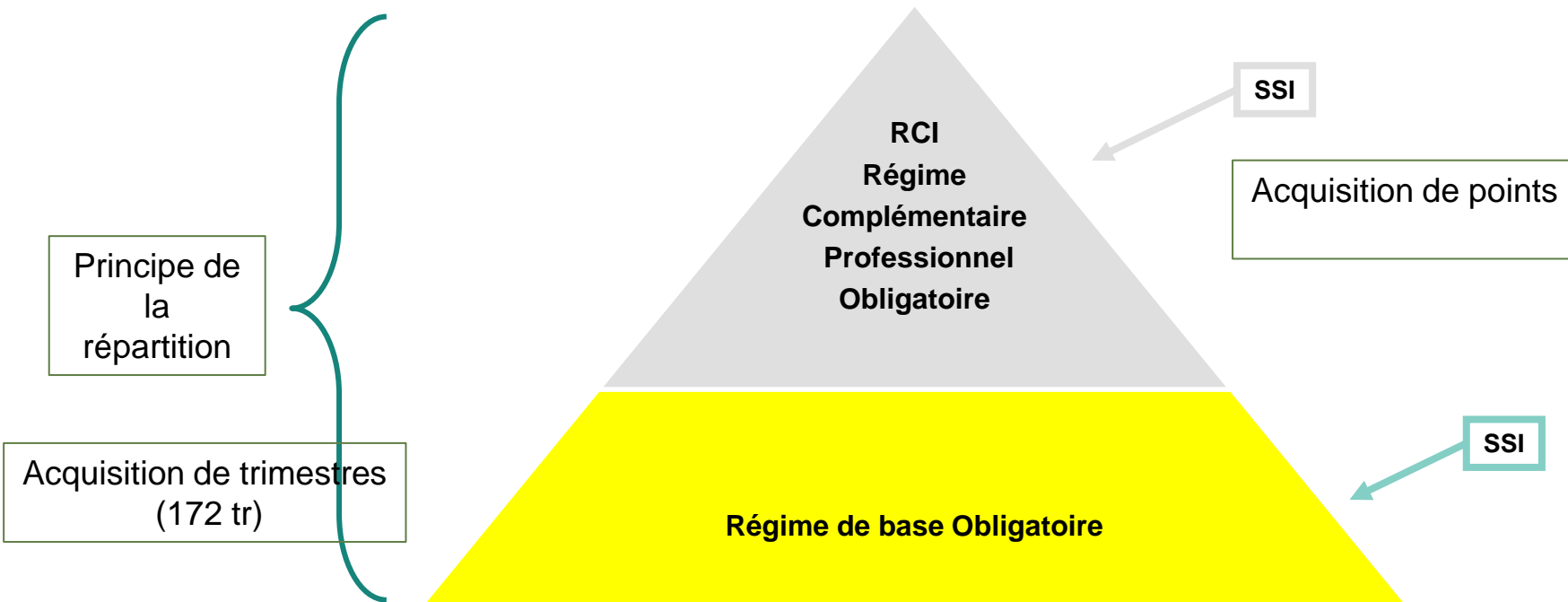
Prévoyance

Santé

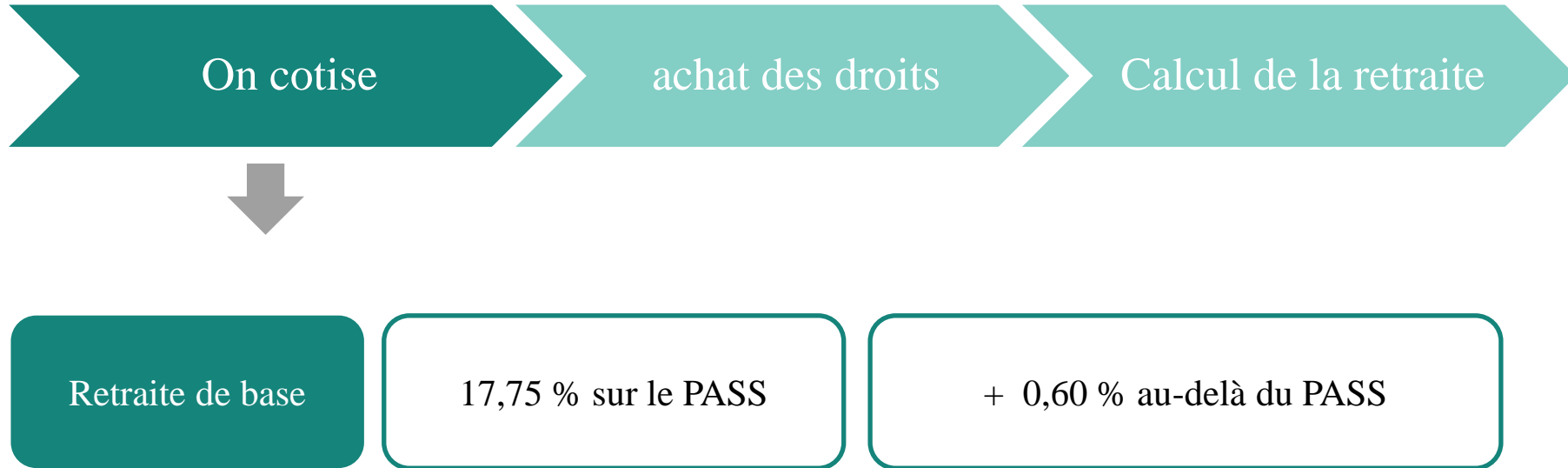
Dommmages



La retraite SSI



Le cycle de la retraite du SSI



Exemple pour un revenu de 50 000 € :

$$\text{Retraite de base} = (17,75 \% \times \text{PASS}^*) + [0,60 \% \times (50\ 000 - \text{PASS}^*)] = 8230 + 21,79 = 8251,79\text{€}$$

150 smic/horaire permet de générer 1 trimestre

600 smic/horaire = 4 trimestres de retraite

*PASS 2024 : 46 368 €

Le cycle de la retraite du SSI



$$Pension = RAM \times T \times \frac{d}{D}$$

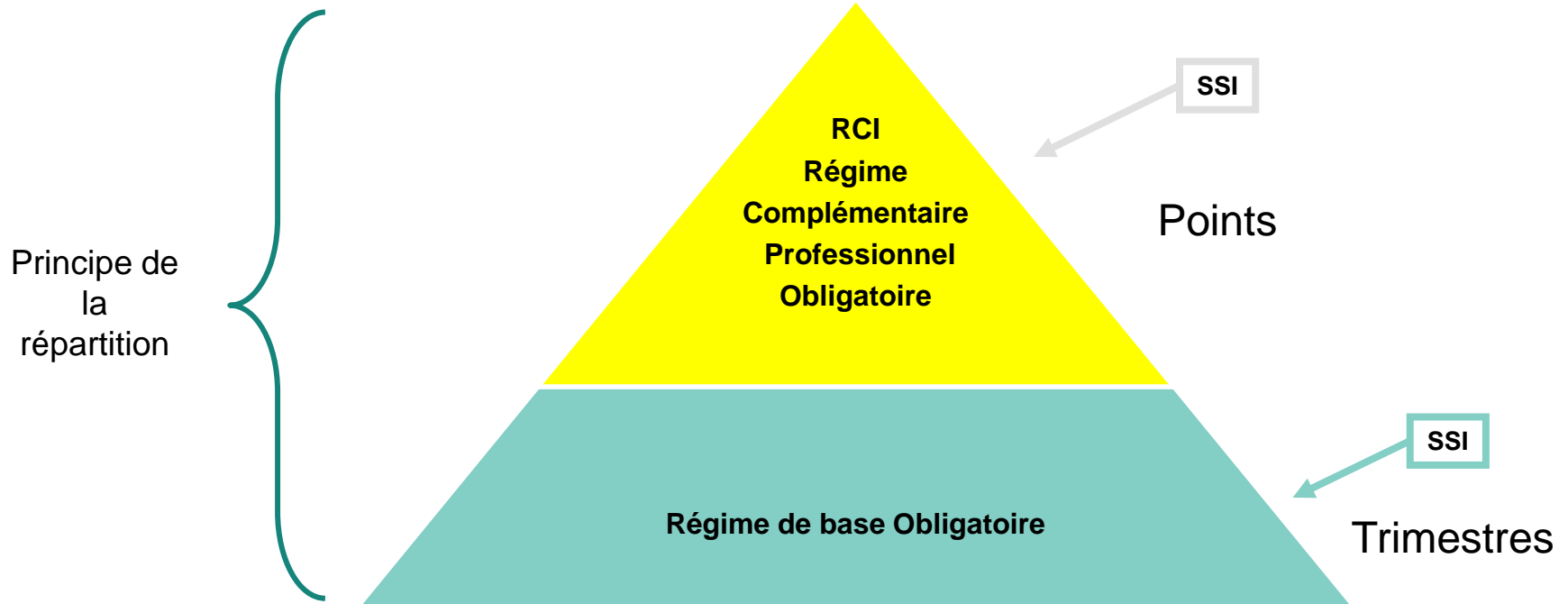
- RAM : Le Revenu Annuel Moyen brut correspond à la moyenne des revenus annuels soumis à cotisations vieillesse **des 25 meilleures années** d'activité limités au PASS et revalorisés par des coefficients fixés chaque année.
- T : Taux (taux plein 50 %) si le nombre de trimestres d'assurance est acquis ou à 67 ans
- d : Durée d'assurance dans le régime
- D : durée d'assurance maximum (en trimestres) selon la date de naissance

Le cycle de la retraite du SSI

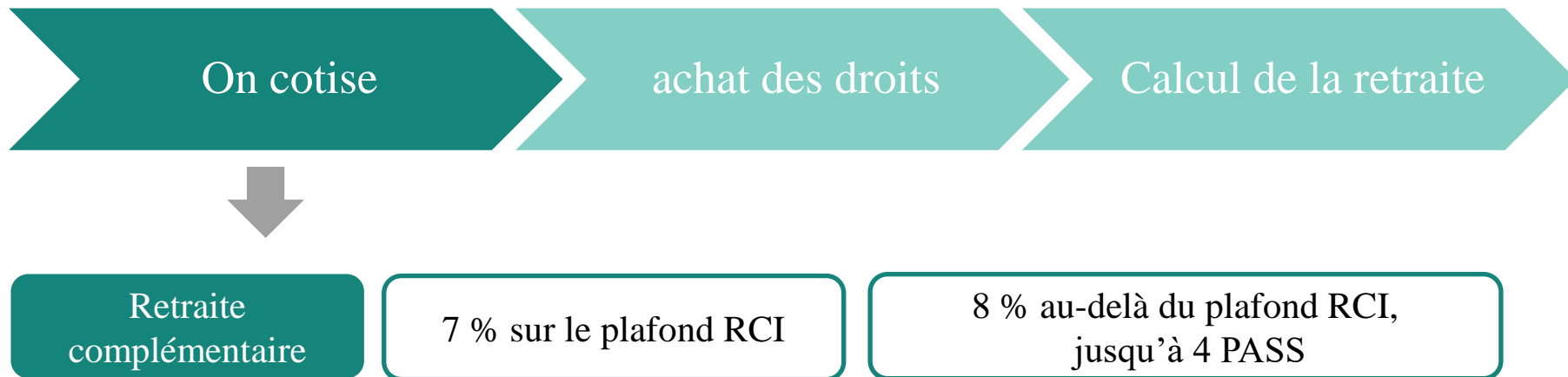


- RAM : 40 022 €
- T : 50 %
- d : 172
- D : 172 (pour un assuré de 1968 à 64 ans)

La retraite SSI



Le cycle de la retraite de la SSI



Exemple pour un revenu de 50 000 € :

$$(7 \% \times 42946\text{€}) + (8 \% \times (50\ 000 - 42\ 946\text{€})) = 3006,22 + 564,32 = 3\ 570,54 \text{€}$$

Plafond RCI 2024 = 42946€

PASS 2024 : 46 368€

Le cycle de la retraite de la SSI



Retraite
complémentaire

Nombre annuel de points achetés = cotisation / revenu de référence

Exemple pour un revenu de 50 000 € :

$$\frac{(7 \% \times 42\,946) + (8 \% \times (50\,000 - 42\,946))}{20,734} = 172,20 \text{ points}$$

Revenu de référence 2024 = Prix d'achat d'un point en 2024 = 20,734 €

Le cycle de la retraite de la SSI



Retraite
complémentaire

Nombre de points x valeur du point x taux de pension x nombre années

Exemple pour un revenu de 50 000 € au taux plein pendant 43 ans (172 trimestres) :

$$Pension = 172,20 \times 1,327 \times 43 = 9\,826\text{€}$$

Valeur du point en 2024 = 1,327 €

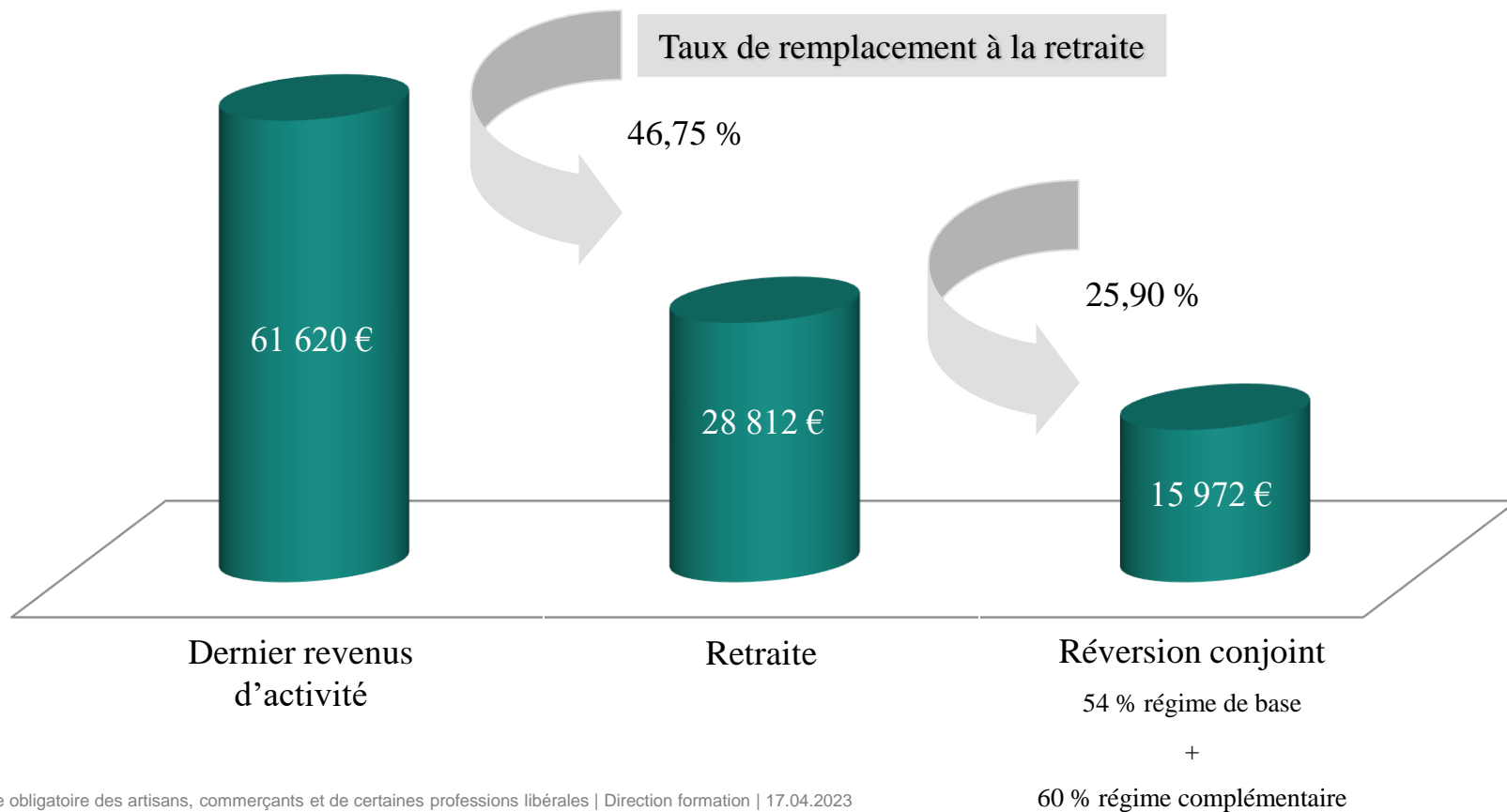
Situation de M. Jean BONTE

- M. BONTE, né le 01/03/1982, marié, 2 enfants
- Il a commencé son activité de boulanger le 01/01/2002 (18 000 €)
- Son revenu annuel est de 50 000 €
- L'estimation des prestations des régimes obligatoires est la suivante :



Régime	Retraite nette (mensuelle estimée)	Réversion nette (mensuelle estimée)
Régime de base unifié	1 829 €	988 €
RCI – Artisans 1997 – 2012	104 €	62 €
RCI – Artisans & commerçants	468 €	281 €
Total	2 401 €	1 331 €

Situation de M. BONTE

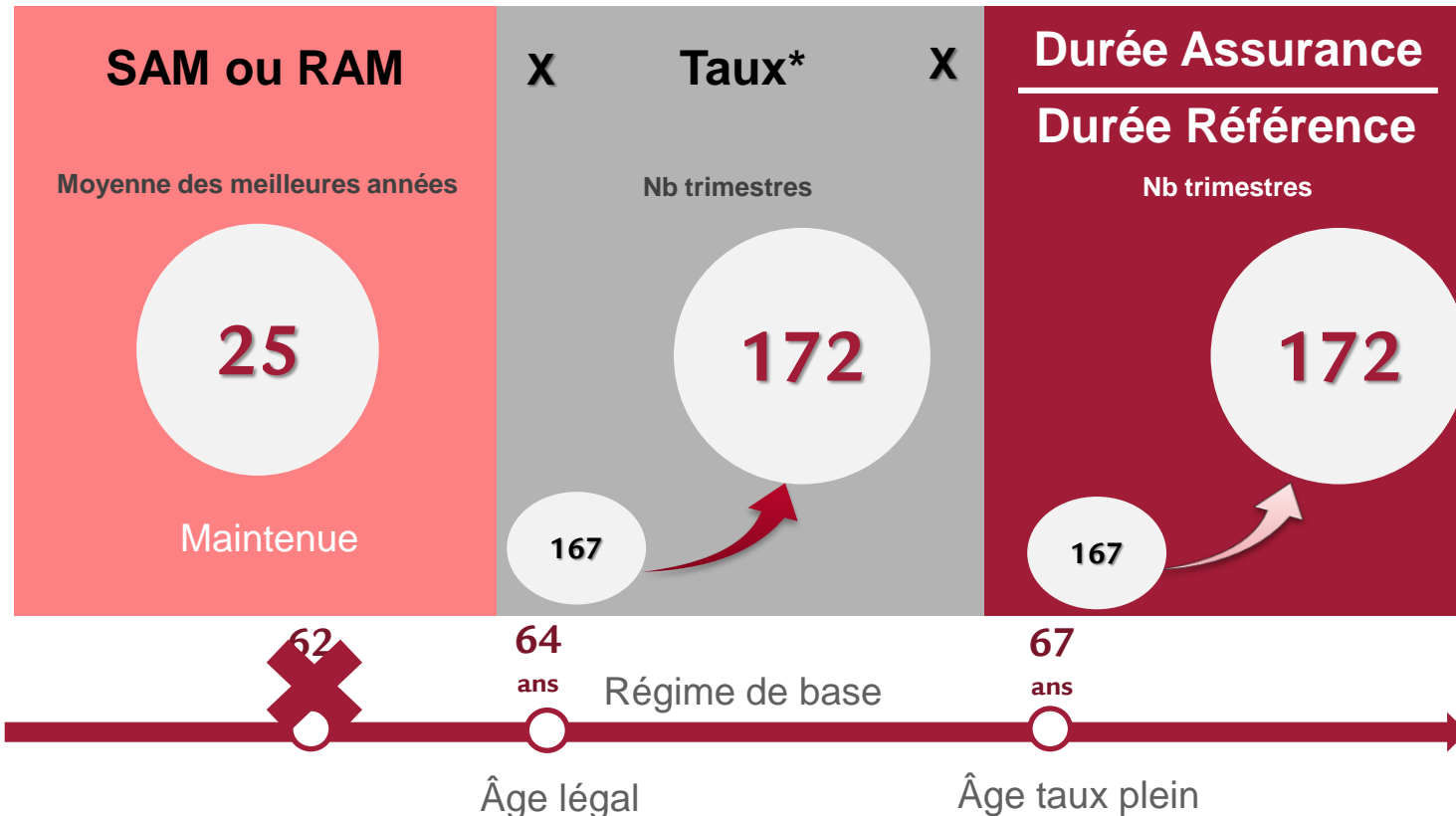


A photograph of an elderly man with glasses, wearing a dark blue sweater over a checkered shirt, sitting in a black office chair in a library. He is smiling and holding an open red book. The background is filled with tall bookshelves packed with books. A desk lamp is visible to the right, casting a warm glow. A white banner with the text 'Réforme des retraites 2023' is overlaid on the left side of the image.

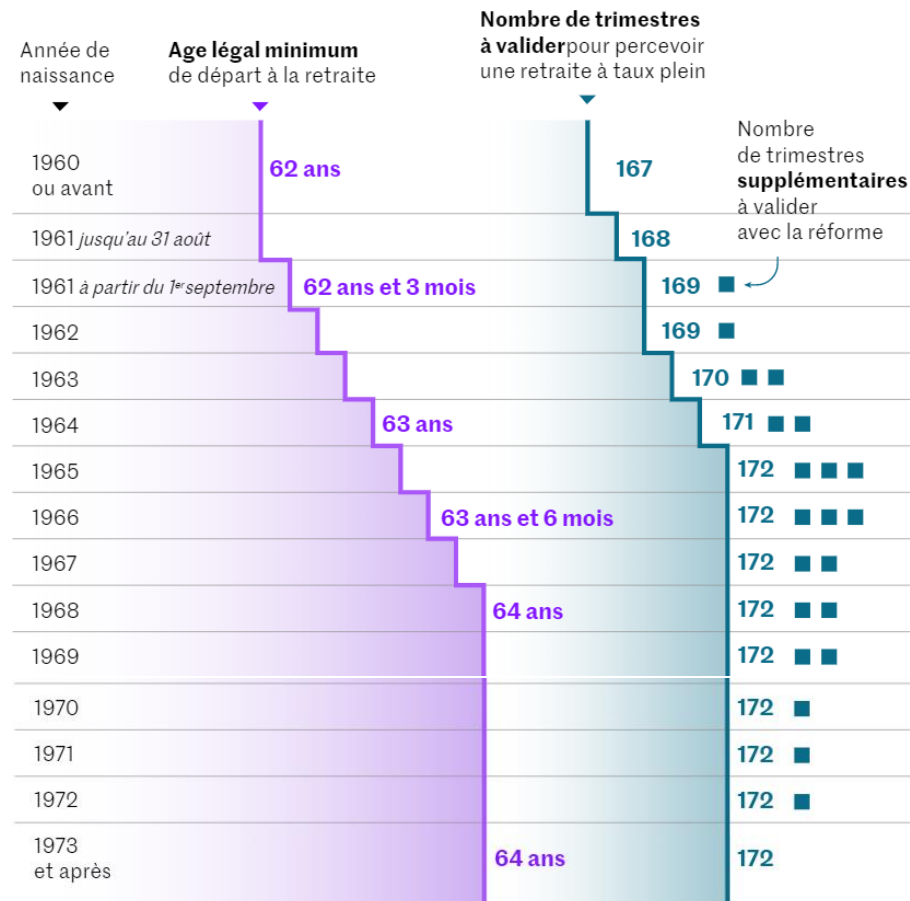
Réforme des retraites 2023

Régime de base : le système après la réforme

Réforme des retraites Touraine 2013



Relèvement progressif de l'âge de départ en retraite et accélération du calendrier de la durée d'assurance



Carrières longues

Dispositif à partir du 01/09/2023

Dispositif jusqu'au
31/08/2023

Départ à partir de 58 ans
5 T avant 16 ans

Départ à partir de 60 ans
4 T avant 20 ans

Année de naissance	Age de départ à la retraite envisagé (à partir de)	Durée d'assurance minimale cotisée (en trimestres)	Nombre minimum de trimestres d'assurance retraite en début de carrière	
			Si l'assuré est né entre janvier et septembre	Si l'assuré est né entre octobre et décembre
A partir de 1968	58 ans	172 (43 ans)	5 à la fin de l'année des 16 ans	4 à la fin de l'année des 16 ans
	60 ans	172 (43 ans)	5 à la fin de l'année des 18 ans	4 à la fin de l'année des 18 ans
	62 ans	172 (43 ans)	5 à la fin de l'année des 20 ans	4 à la fin de l'année des 20 ans
	63 ans	172 (43 ans)	5 à la fin de l'année des 21 ans	4 à la fin de l'année des 21 ans

Un Audit de votre retraite offert d'une valeur de 850 € pour faire le point !



Formulaire disponible pour une prise
de contact rapide

QR Code
pour accéder
à l'espace internet dédié

Code partenaire: FNCV



[Swiss Life - Formulaire de contact \(swisslife-direct.fr\)](https://www.swisslife-direct.fr)