

Evaluer ses besoins pour établir une stratégie

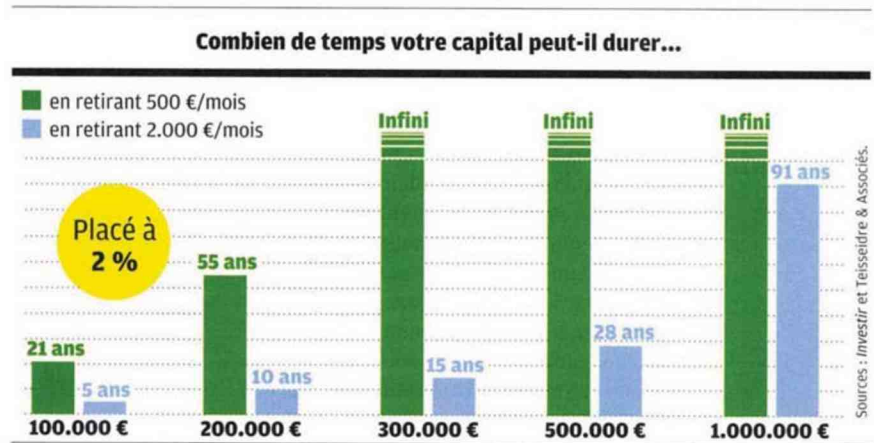
Épargner pour parer aux coups durs est un impératif, mais ça l'est aussi pour s'assurer des vieux jours plus confortables.

Pour 69 % des Français, le système actuel ne leur permettra pas de bénéficier d'une retraite correcte*. Il est vrai qu'avec une pension moyenne de seulement 1.331 € par mois (nette de prélèvements sociaux) pour le régime de base, ils ont un avenir post-vie professionnelle pas tout rose... Il est donc impératif de s'intéresser à sa retraite bien en amont, même si l'échéance paraît lointaine.

TOUT VIENT À POINT

Même si les rendements des principaux placements s'érodent (livrets, assurance-vie, etc.), il est toujours possible de s'assurer à la retraite un complément de revenu intéressant. Mais il faut le prévoir quinze à vingt ans avant pour avoir le temps de tout mettre en place. Un patrimoine se construit et se consolide petit à petit. La variable temps est votre meilleur atout.

Nos simulations en page suivante le montrent : pour vous créer un capital de 500.000 € environ, il vous faudra épargner, sur des supports rémunérés à 4 %, plus de



41.000 € par an pendant dix ans, mais « seulement » 15.650 € pendant vingt ans. Bien entendu, il faut édifier une stratégie selon vos possibilités du moment, mais aussi selon ce que vous voulez faire, une fois à la retraite. Celui qui veut réaliser un tour du monde n'aura pas les mêmes besoins que le couple qui souhaite « juste » profiter de sa famille et voyager périodiquement... « C'est

un calcul assez fin. Nos clients, par exemple, oublient souvent qu'ils n'auront plus d'enfants à financer ni de résidence principale à rembourser », confie Jean-Maximilien Vancayezeele, directeur général délégué de **Crystal Expert & Finance**. Les besoins évoluent, en effet, avec le temps, les contraintes aussi. — S. M.

* Sondage Odoxa-Linxea-Les Echos, octobre 2019.