

LA MAISON DU FRONTALIER

ÉTUDE RETRAITE PERSONNALISÉE

Votre retraite, chiffre par chiffre

Départ de 60 à 65 ans · France et Suisse

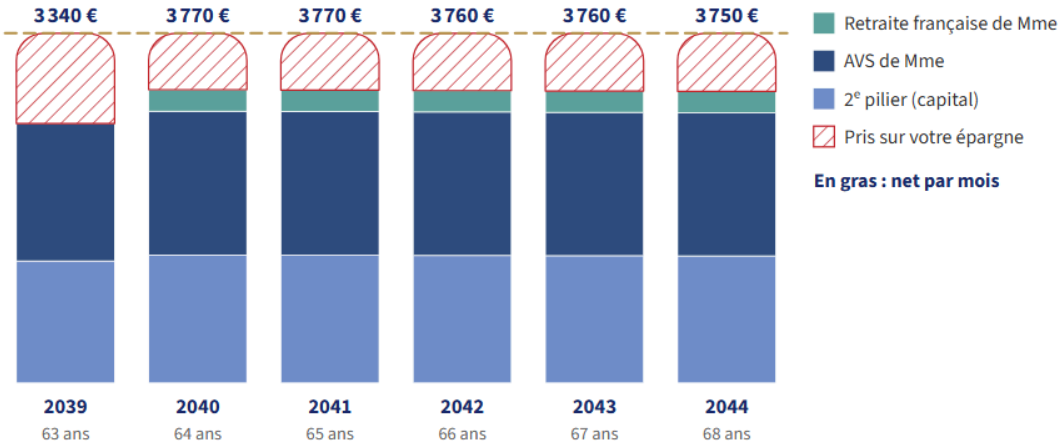
Mme Nathalie Exemple

27 octobre 2026 · document non contractuel, établi sur les pièces communiquées

VOTRE RETRAITE EN UN COUP D'ŒIL

Votre revenu, année par année

Objectif : **4 500 € nets par mois**



(Hachures : ce que l'épargne ajoute chaque année pour atteindre l'objectif.)

LE 2e PILIER : TROIS MODES DE VERSEMENT

	2e pilier par mois	Impôt et CSG du foyer*	Net du foyer	Durée
Tout en rente	2 190 € brut	1 110 €	**3 400 €**	à vie
Moitié-moitié	1 100 € brut + 900 € net	680 €	**3 640 €**	à vie + jusqu'à 90 ans
Tout en capital à 2 %	**1 790 € net**	**340 €**	**3 770 €**	**jusqu'à 90 ans**
Tout en capital à 3 %	1 790 € net	340 €	**3 770 €**	jusqu'à 96 ans

(Les montants de cette colonne : impôt sur le revenu et CSG payés sur tous les revenus du foyer.)*

Le manque de 2039 à 2040 est comblé par votre épargne : page suivante →

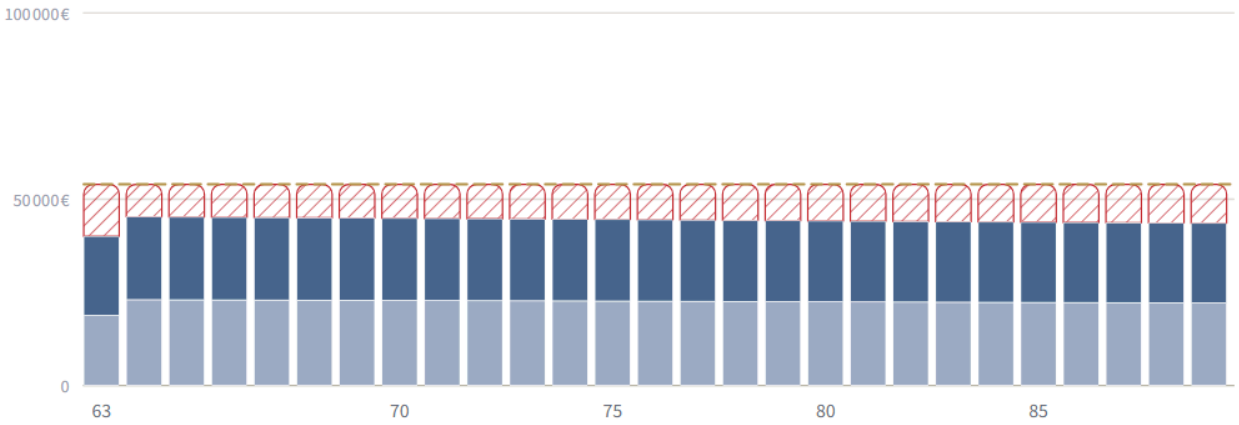
VOTRE QUESTION — Quelle forme du 2e pilier rapporte le plus ?

NOTRE RÉPONSE — Tout en capital : **3 770 €** nets par mois à 65 ans.

LE MANQUE À COMBLER : 22 651 € DE 2039 À 2040

De vos salaires d'aujourd'hui à 90 ans

Objectif : **54 000 € nets par an**



2e pilier AVS (dès 63 ans dans ce scénario) écart restant à couvrir pour atteindre le revenu cible montants nets, impôts et charges déjà déduits

Le manque, année par année



Année	Revenu net	Objectif	Manque
2039	40 070 €	54 000 €	13 930 €
2040	45 279 €	54 000 €	8 721 €
Total			**22 651 €**

(Montants nets du foyer, par an, en euros. Détail des revenus de chaque année : page 7.)

VOTRE QUESTION	Combien manque-t-il avant vos retraites ?
NOTRE RÉPONSE	**22 651 €** de 2039 à 2040.

RENTE, MOITIÉ-MOITIÉ OU CAPITAL

	Tout en rente	Moitié-moitié	Tout en capital
Prestation brute versée par la caisse	2 190 € brut par mois, à vie	1 100 € brut par mois, à vie + 263 398 € une fois	526 796 € une fois
Impôt unique sur le capital, au versement	rien	19 024 €	38 048 €
Assurance maladie à 63 ans (2039)	**LAMal** 5 760 € **ou CMU frontalier** 8 % 4 639 €	**LAMal** 5 760 € **ou CMU frontalier** 8 % 4 639 €	**LAMal** 5 760 € **ou CMU frontalier** 8 % 4 639 €
Cotisation CMU sur le capital, en 2041 (deux ans après le retrait)	rien	**CMU frontalier** 20 292 € **LAMal** rien	**CMU frontalier** 40 584 € **LAMal** rien
Assurance maladie dès 64 ans (2040) : retraite française demandée ?	**OUI** sécurité sociale de droit : les 8 % cessent, CSG sur toutes les pensions **NON** le régime de 63 ans continue (LAMal ou CMU), pas de CSG sur les pensions suisses	**OUI** sécurité sociale de droit : les 8 % cessent, CSG sur toutes les pensions **NON** le régime de 63 ans continue (LAMal ou CMU), pas de CSG sur les pensions suisses	**OUI** sécurité sociale de droit : polypensionné, CSG sur toutes les pensions **NON** le régime de 63 ans continue (LAMal ou CMU), pas de CSG sur les pensions suisses
Contributions sur les hauts revenus, une fois	rien	rien	3 019 €
Total prélevé une fois	**rien**	**39 316 €**	**81 651 €**
Capital net placé à 2 % par an, puis retrait mensuel jusqu'à 90 ans	—	224 082 € 900 € nets par mois	445 145 € 1 790 € nets par mois
Impôt sur le revenu et CSG du foyer, par an	13 314 €	8 184 €	4 117 €
Revenu net du foyer, après impôt et CSG	**3 400 € par mois**	**3 640 € par mois**	**3 770 € par mois**
En cas de décès	réversion 60 % : 1 320 € brut par mois au partenaire désigné ou aux enfants, selon le règlement	réversion 60 % de la part en rente : 660 € brut par mois + solde du capital	solde du capital aux héritiers

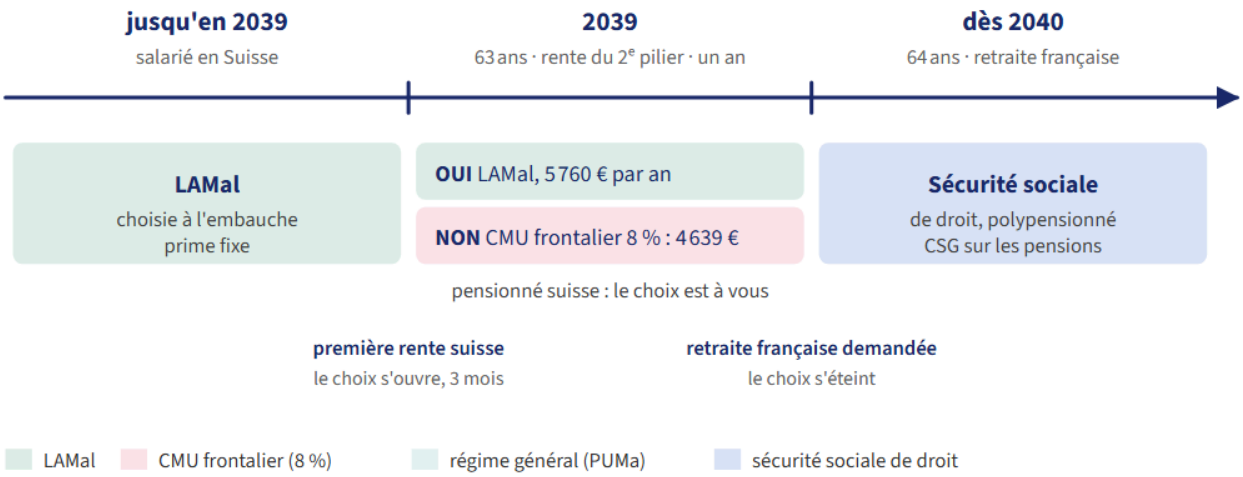
Au-delà des chiffres

	Tout en rente	Moitié-moitié	Tout en capital
Durée	à vie	à vie, plus le capital jusqu'à 90 ans	jusqu'à 90 ans, selon le rendement
Souplesse	montant fixé au départ	une moitié disponible	capital disponible, retraits ajustables
Franc suisse	converti chaque mois au cours du moment	rente chaque mois, capital une fois	converti une fois, au versement
Impôt	chaque année sur la rente	chaque année sur la rente, une fois sur le capital	une fois au versement (ci-dessus), puis sur les intérêts

NOTRE RÉPONSE

Tout en capital rapporte le plus : **3 770 €** par mois.

VOTRE ASSURANCE MALADIE, ÉTAPE PAR ÉTAPE



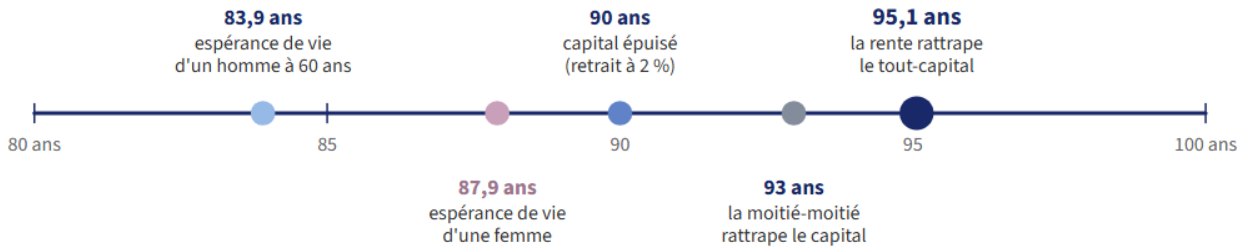
Le coût de chaque régime pour votre dossier : décision 3, page 36.

(Règles lues sur urssaf.fr (protection universelle maladie) le 5 novembre 2026 ; droit d'option : accord franco-suisse.)

VOTRE QUESTION	Qui vous assure maladie ?
NOTRE RÉPONSE	La LAMal jusqu'en 2039, puis **la sécurité sociale** (de droit dès 2040).

L'ÂGE OÙ LA RENTE L'EMPORTE SUR LE CAPITAL

Les âges qui comptent



(95,1 ans, 93 ans : âge de Mme Nathalie Exemple où le total versé par la rente (puis par la moitié-moitié) depuis 2039 rattrape celui du capital. Espérance de vie à 60 ans : 83,9 ans pour un homme, 87,9 ans pour une femme, Insee, 13 janvier 2026.)

Tout en capital : revenu net du foyer selon le rendement et la durée

	Capital épuisé à 90 ans	Capital épuisé à 100 ans
Placé à 2 % par an	**3 770 €** par mois	**3 410 €** par mois
Placé à 3 % par an	**3 990 €** par mois	**3 640 €** par mois

(Revenu net du foyer par mois, toutes retraites versées.)

Effet du rendement du placement, capital épuisé à 90 ans

Placement du capital	Net du foyer par mois, en capital	Option la plus favorable
0 %	**3 370 €**	rente + 30 € par mois
1 %	**3 560 €**	capital + 160 € par mois
2 % (hypothèse de l'étude)	**3 770 €**	capital + 370 € par mois
3 %	**3 990 €**	capital + 590 € par mois
4 %	**4 110 €**	capital + 710 € par mois

(Tout en rente : 3 400 € par mois, identique sur toutes les lignes. La rente est à vie ; le capital s'épuise à l'horizon choisi.)

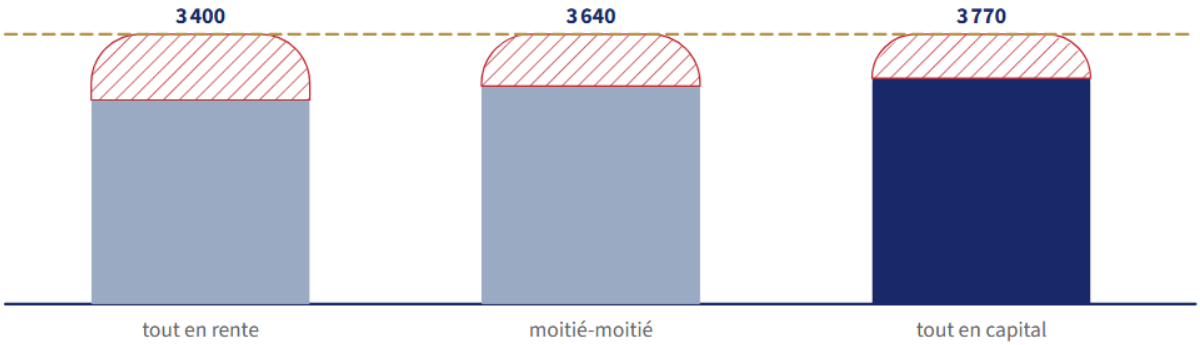
VOTRE QUESTION	Capital ou rente, si l'on vit longtemps ?
NOTRE RÉPONSE	La rente ne rattrape le capital qu'à **95,1 ans**.

DÉCISION 2 : FAUT-IL PRENDRE TOUT LE 2e PILIER EN CAPITAL ?

Même départ à 63 ans, mêmes autres choix. Seule change la forme du 2e pilier de Mme Exemple.

	Tout en rente	Moitié-moitié	Tout en capital
Prélevé une fois, au versement	rien	39 316 €	81 651 €
Revenu net du foyer à 65 ans, par mois	**3 400 €**	**3 640 €**	**3 770 €**
Total net perçu jusqu'à 90 ans	**1 100 110 €**	**1 165 277 €**	**1 195 174 €**
Durée	à vie	rente à vie, capital jusqu'à 90 ans	jusqu'à 90 ans, puis AVS et retraites françaises
Au décès	rente éteinte, sauf partenaire désigné ou enfant à charge	solde du capital aux héritiers	solde du capital aux héritiers

Objectif : **4 500 € nets par mois**



(Capital placé à 2 % par an et consommé jusqu'à 90 ans. Détail : pages 21, 27 et 28 à 30.)

NOTRE RÉPONSE	Tout en capital : 370 € de plus par mois qu'en rente, 95 064 € de plus jusqu'à 90 ans
LE RISQUE	Vivre au-delà de 95,1 ans : la rente aurait alors rapporté davantage (page 27)
CONDITIONS	Règlement de la caisse (part admise en capital), demande avant le départ