

LA MAISON DU FRONTALIER

ÉTUDE RETRAITE PERSONNALISÉE

Votre retraite, chiffre par chiffre

Départ de 60 à 65 ans · France et Suisse

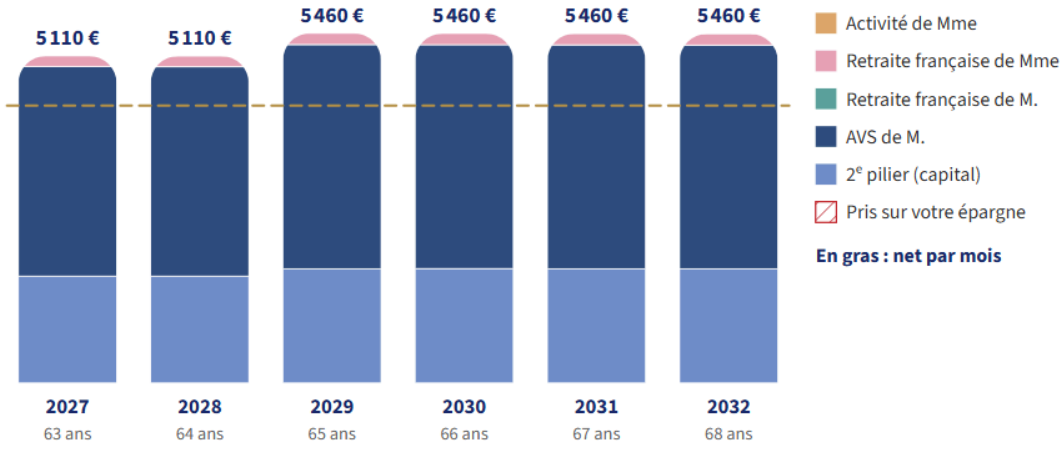
M. Paul Exemple et Mme Marie Exemple

7 novembre 2026 · document non contractuel, établi sur les pièces communiquées

VOTRE RETRAITE EN UN COUP D'ŒIL

Votre revenu, année par année

Objectif : **4 330 € 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, CSG et maladie du foyer*	Net du foyer	Durée
Tout en rente	2 510 € brut	1 250 €	**5 220 €**	à vie
Moitié-moitié	1 260 € brut + 960 € net	750 €	**5 430 €**	à vie + jusqu'à 90 ans
Tout en capital à 2 %	**1 920 € net**	**420 €**	**5 460 €**	**jusqu'à 90 ans**
Tout en capital à 3 %	1 920 € net	420 €	**5 460 €**	jusqu'à 96 ans

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

VOTRE QUESTION	Quelle forme du 2e pilier rapporte le plus ?
NOTRE RÉPONSE	Tout en capital : **5 460 €** nets par mois à 65 ans.

RENTE, MOITIÉ-MOITIÉ OU CAPITAL

	Tout en rente	Moitié-moitié	Tout en capital
Prestation brute versée par la caisse	2510 € brut par mois, à vie	1260 € brut par mois, à vie + 281000 € une fois	562000 € une fois
Impôt unique sur le capital, au versement	rien	20295 €	40590 €
Cotisation CMU sur le capital, en 2029 (deux ans après le retrait)	rien	**CMU frontalier** 21648 € **LAMal** rien	**CMU frontalier** 43296 € **LAMal** rien
Assurance maladie dès 63 ans (2027) : retraite française demandée ?	**OUI** sécurité sociale de droit : les 8 % cessent, CSG sur toutes les pensions **NON** le régime de 62 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 62 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 62 ans continue (LAMal ou CMU), pas de CSG sur les pensions suisses
Contributions sur les hauts revenus, une fois	rien	rien	rien
Total prélevé une fois	**rien**	**41943 €**	**83887 €**
Capital net placé à 2 % par an, puis retrait mensuel jusqu'à 90 ans	—	239057 € 960 € nets par mois	478113 € 1920 € nets par mois
Impôt sur le revenu et CSG du foyer, par an	9921 €	5137 €	2488 €
Revenu net du foyer, après impôt et CSG	**5220 € par mois**	**5430 € par mois**	**5460 € par mois**
En cas de décès	réversion 60 % : 1510 € brut par mois au conjoint, à vie	réversion 60 % de la part en rente : 750 € brut par mois + solde du capital	solde du capital aux héritiers

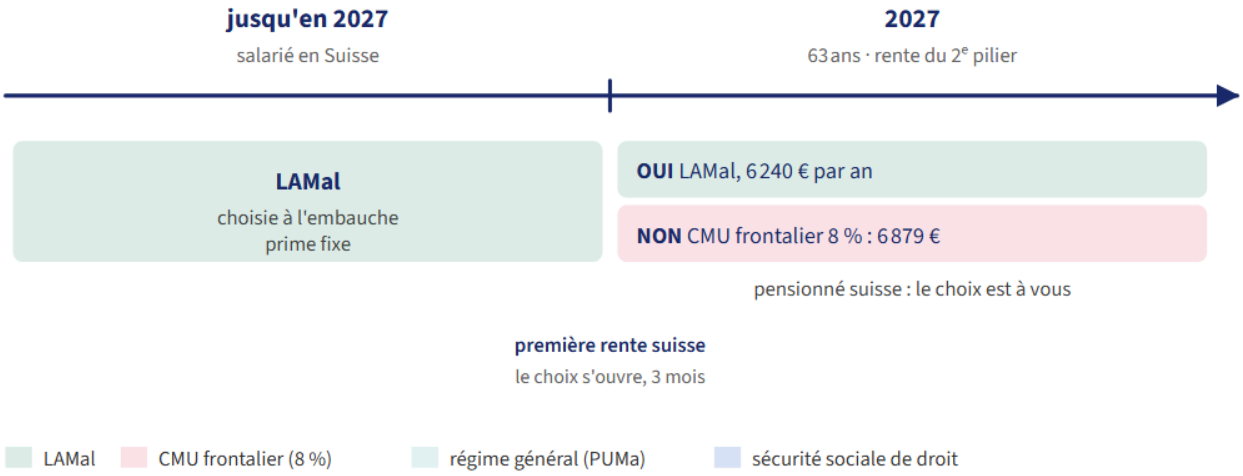
Au-delà des chiffres

	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 : **5460 €** par mois.

VOTRE ASSURANCE MALADIE, ÉTAPE PAR ÉTAPE



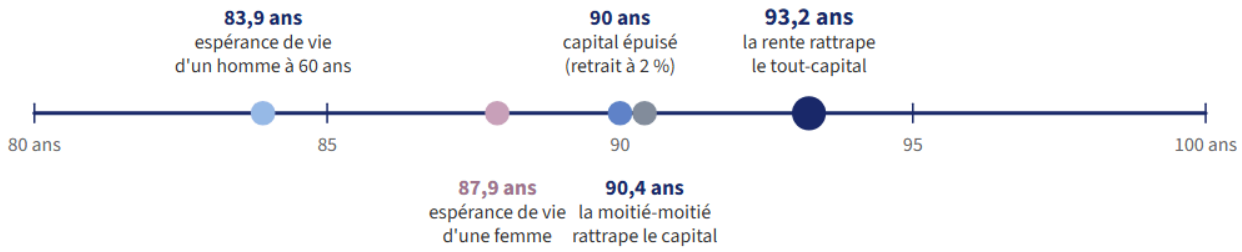
Le coût de chaque régime pour votre dossier : décision 3, page 37.

(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 2027, puis **la CMU frontalier**, votre choix de pensionné suisse.

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

Les âges qui comptent



(93,2 ans, 90,4 ans : âge de M. Paul Exemple où le total versé par la rente (puis par la moitié-moitié) depuis 2027 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	**5 460 €** par mois	**5 040 €** par mois
Placé à 3 % par an	**5 710 €** par mois	**5 300 €** 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 %	**5 000 €**	rente + 220 € par mois
1 %	**5 210 €**	rente + 10 € par mois
2 % (hypothèse de l'étude)	**5 460 €**	capital + 240 € par mois
3 %	**5 710 €**	capital + 490 € par mois
4 %	**5 970 €**	capital + 750 € par mois

(Tout en rente : 5 220 € 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 **93,2 ans**.

CE QUE TOUCHE LE CONJOINT SURVIVANT

Si M. Exemple disparaît : ce que touche Mme Exemple

2e pilier pris en rente	rente de conjoint de 18 074 CHF par an (60 %), à vie
2e pilier pris en capital	le capital non consommé reste dans le patrimoine
AVS du conjoint survivant	26 112 CHF par an au lieu de 21 760 CHF
Retraite complémentaire Agirc-Arrco	308 € par an (60 %), dès 55 ans, sans condition de ressources
Retraite de base française	réversion sous condition de ressources du conjoint

Si Mme Exemple disparaît : ce que touche M. Exemple

AVS du conjoint survivant	32 760 CHF par an au lieu de 31 200 CHF
Retraite complémentaire Agirc-Arrco	463 € par an (60 %), dès 55 ans, sans condition de ressources
Retraite de base française	réversion sous condition de ressources du conjoint

(Montants bruts, avant impôt. AVS à 65 ans : s'il a droit à deux rentes, le survivant touche la plus élevée (mémento AVS 3.03, 2026). Rente de conjoint du 2e pilier : M. Paul Exemple : certificat (au prorata de la rente, E).)

NOTRE RÉPONSE

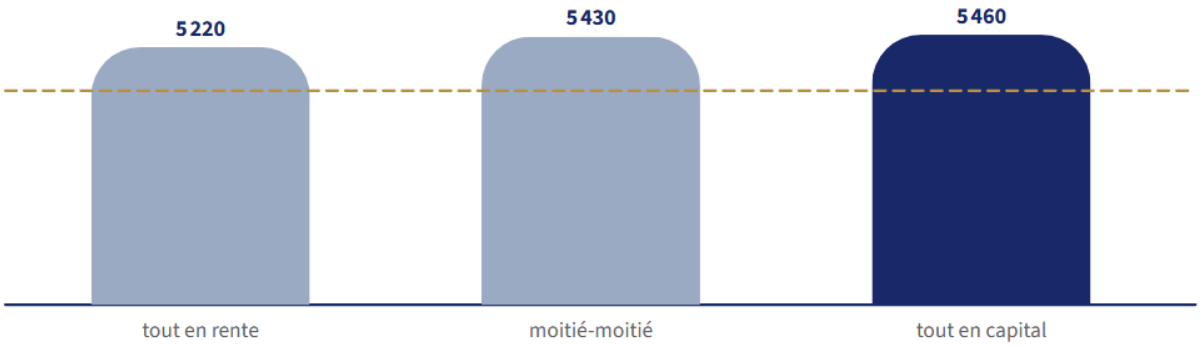
Une rente de conjoint si vous prenez la rente, le solde du capital si vous prenez le capital.

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 M. Exemple.

	Tout en rente	Moitié-moitié	Tout en capital
Prélevé une fois, au versement	rien	41 943 €	83 887 €
Revenu net du foyer à 65 ans, par mois	**5 220 €**	**5 430 €**	**5 460 €**
Total net perçu jusqu'à 90 ans	**1 686 502 €**	**1 748 871 €**	**1 753 538 €**
Durée	à vie	rente à vie, capital jusqu'à 90 ans	jusqu'à 90 ans, puis AVS et retraites françaises
Au décès	rente de conjoint selon le règlement	rente de conjoint + solde du capital	solde du capital aux héritiers

Objectif : **4 333 € nets par mois**



(Capital placé à 2 % par an et consommé jusqu'à 90 ans. Détail : pages 22, 28 et 29 à 31.)

NOTRE RÉPONSE	Tout en capital : 240 € de plus par mois qu'en rente, 67 036 € de plus jusqu'à 90 ans
LE RISQUE	Vivre au-delà de 93,2 ans : la rente aurait alors rapporté davantage (page 28)
CONDITIONS	Règlement de la caisse (part admise en capital), accord écrit du conjoint, demande avant le départ