

Votre prévoyance en un clin d'œil

La situation de prévoyance vous informe sur toutes les prestations à votre disposition grâce à la prévoyance professionnelle. Elle indique aussi des informations importantes pour la planification de votre prévoyance.

Repérer les lacunes de prévoyance et les combler

Vous avez des lacunes de prévoyance si votre «Date d'entrée théorique dans la caisse» (voir chiffre 3 au verso) est fixée après votre

- 24^e anniversaire, si votre «Âge minimum de retraite» est de 62 ans (voir chiffre 4 au verso)
- 22^e anniversaire, si votre «Âge minimum de retraite» est de 60 ans (voir chiffre 4 au verso)

Vous pouvez combler des lacunes en effectuant un rachat.

Améliorer les prestations assurées grâce au rachat

Pour optimiser sa prévoyance professionnelle, il est possible d'effectuer un rachat d'années d'assurance.

Comment procéder :

- Assurez-vous d'avoir fait transférer tous vos avoirs de libre passage à la Caisse
- Utilisez le simulateur rachat disponible dans votre Espace personnel pour calculer le versement à effectuer pour améliorer vos prestations

Bon à savoir :

- Un rachat est en principe déductible des impôts
- Si vous avez retiré un montant pour le logement, vous devez en premier lieu le rembourser

Concubinage

Les prestations en faveur d'un(e) concubin(e) ne sont versées que si les conditions réglementaires prévues sont remplies et si vous avez annoncé la relation de concubinage à la Caisse de votre vivant. L'annonce doit être faite dans l'Espace personnel ou au moyen du formulaire disponible sur le site internet de la Caisse.

Montant disponible pour acquérir un logement

La «Prestation de sortie» (voir chiffre 11 au verso) peut être retirée pour acquérir un logement pour ses propres besoins. Si vous avez plus de 50 ans, contactez la Caisse pour connaître le montant disponible, car des limitations s'appliquent.

Prendre sa retraite à un autre âge que ceux indiqués

Pour connaître les prestations de retraite prévues en cas de départ à la retraite à un autre âge, par exemple à 64 ans, utilisez le simulateur retraite dans votre Espace personnel.

Nous sommes là pour vous

Espace personnel
en ligne

Simulateurs
en ligne

www.cpev.ch

info@cpev.ch
021 348 24 43



Pour s'inscrire à l'Espace personnel en 2 minutes, scannez ce QR code ou rendez-vous sur www.cpev.ch/espace

Dans votre Espace personnel en ligne, les champs des simulateurs sont automatiquement remplis en fonction de votre situation, simplifiant ainsi leur utilisation et diminuant le risque d'erreur de saisie

1 Situation de prévoyance

Ce document résume les prestations calculées sur la base des renseignements connus à la date indiquée sur le document

2 Date d'entrée dans la caisse

date à partir de laquelle le collaborateur cotise et est assuré dans le plan de prévoyance de la CPEV

3 Date d'entrée théorique dans la caisse

date d'entrée recalculée selon les conditions du plan d'assurance CPEV après un événement: transfert d'un libre passage (ex: à la suite d'un changement d'employeur), rachat, versement anticipé (logement, divorce), remboursement de versement anticipé ou encore congé non payé

4 Âge minimum de retraite

âge à partir duquel l'assuré qui a les pleins droits (38 années d'assurance) peut demander une rente de retraite, sans réduction pour anticipation. Correspond à 62 ans pour le collectif 1 et 60 ans pour le collectif 2

5 Dernier degré d'assurance

équivalent au pourcentage d'activité actuel ou au pourcentage d'activité antérieur maintenu par des cotisations complémentaires

6 Dernier salaire cotisant

salaire sur lequel sont prélevées les cotisations et qui correspond au salaire annuel brut diminué d'une déduction de coordination

7 Salaire assuré en cas de sortie et avant la retraite

avant 50 ans (collectif 1) / 48 ans (collectif 2), il est égal au dernier salaire cotisant. A partir de ces âges, il correspond à la moyenne des salaires cotisants mais au plus sur une durée de 12 ans

8 Degré moyen salaire assuré en cas de sortie avant la retraite

moyenne des degrés d'assurance sur la période décrite au point 7

9 Degré moyen d'assurance

correspond à la moyenne des degrés d'assurance (point 5) considérés sur la durée d'assurance suivante:

- prestations avant la retraite: de la date d'entrée théorique (point 3) à la date indiquée sur le document
- prestations à la retraite: de la date d'entrée théorique à l'âge de la retraite

10 Prestations en cas de sortie

montant acquis au titre de la prévoyance professionnelle à la date indiquée et qui serait transmis à la nouvelle institution de prévoyance en cas de changement d'emploi ou sur une police de libre passage, à l'exception de certains cas définis par la loi permettant le versement en espèces à l'assuré

11 Prestation de sortie

la loi prévoit que trois calculs soient effectués pour déterminer le montant à verser à l'assuré partant, et impose de retenir le montant le plus élevé indiqué ici

12 Minimum légal

l'un des trois calculs servant à déterminer la prestation de sortie est réalisé selon la règle imposée par la LPP. Ce montant est indiqué ici afin que l'affilié puisse s'assurer que le minimum légal est respecté

13 Prestations avant la retraite

prestations dont l'assuré bénéficierait en cas de réalisation du risque d'invalidité ou de décès

cpev

CAISSE DE PENSIONS
DE L'ÉTAT DE VAUD

Exemple Jean - Dossier no 55'555

Situation de prévoyance au 31 mars 20XX 1

| Données personnelles | | en CHF |
|--|--------------|--------------|
| Exemple Jean | 10.04.1982 | |
| Date d'entrée dans la caisse | 01.05.2002 2 | |
| Date d'entrée théorique dans la caisse (28 ans / 1 mois) | 01.06.2010 3 | |
| Âge minimum de retraite | 62 ans 4 | |
| Dernier degré d'assurance | 100 % 5 | |
| Taux de cotisation global | 25,5 % | |
| Dont part de la personne assurée | 10 % | |
| Dernier salaire cotisant | | 78'810.00 6 |
| Salaire assuré en cas de sortie et avant la retraite | | 78'810.00 7 |
| Degré moyen salaire assuré en cas de sortie et avant la retraite | 100 % 8 | |
| Degré moyen d'assurance | 100 % 9 | |
| Prestations en cas de sortie 10 | | |
| Prestation de sortie | | 71'981.00 11 |
| Dont minimum légal (minimum LPP) | | 42'771.00 12 |
| Prestations avant la retraite 13 | | |
| Taux de pension | | |
| Rente mensuelle d'invalidité | 48.685 % 14 | 3'197.40 |
| Rente-pont AI (si conditions remplies) | | 854.40 15 |
| Total rente mensuelle d'invalidité | | 4'051.80 |
| Rente mensuelle d'enfant d'invalidité | 9.737 % | 639.50 16 |
| Rente mensuelle de conjoint survivant | 29.211 % | 1'918.45 17 |
| Rente mensuelle d'orphelin | 9.737 % | 639.50 16 |
| Prestations de retraite à 63 ans 18 | | |
| Degré moyen d'assurance | 100 % 9 | |
| Salaire assuré prestation retraite | | 78'810.00 19 |
| Degré moyen salaire assuré prestations retraite | 100 % 20 | |
| Taux de pension | | |
| Rente mensuelle de retraite | 48.685 % 14 | 3'197.40 |
| Rente-pont AVS (si conditions remplies) | | 854.40 21 |
| Total rente mensuelle de retraite | | 4'051.80 |
| Rente mensuelle d'enfant de retraité | 9.737 % | 639.50 16 |
| Rente mensuelle de conjoint survivant | 29.211 % | 1'918.45 17 |
| Rente mensuelle d'orphelin | 9.737 % | 639.50 16 |
| Prestations de retraite à 65 ans 22 | | |
| Degré moyen d'assurance | 100 % | |
| Salaire assuré prestation retraite | | 78'810.00 |
| Degré moyen salaire assuré prestations retraite | 100 % | |
| Taux de pension | | |
| Rente mensuelle de retraite | 51.843 % | 3'404.80 |
| Rente mensuelle d'enfant de retraité | 10.369 % | 680.95 |
| Rente mensuelle de conjoint survivant | 31.106 % | 2'042.90 |
| Rente mensuelle d'orphelin | 10.369 % | 680.95 |
| Montant disponible y compris intérêts 23 | | |
| Montant disponible y compris intérêts | | 40'855.55 |

Selon votre situation, la rubrique suivante peut ou non figurer sur votre situation de prévoyance

Compte de préfinancement de retraite

Montant disponible y compris intérêts 40'855.55 23

Concubinage

Les prestations en faveur d'un(e) concubin(e) ne sont versées que si les conditions réglementaires prévues sont remplies et si la personne assurée a annoncé, avant son décès, la relation de concubinage à la Caisse. L'annonce doit être faite dans l'Espace personnel ou au moyen du formulaire disponible sur le site internet de la Caisse.

Délais à ne pas manquer

- Au plus tard 6 mois avant l'âge de référence AVS: versement anticipé pour l'acquisition du logement
- Jusqu'au jour précédant la retraite: remboursement d'un versement anticipé logement, rachat d'année d'assurance, versement sur le compte de préfinancement de retraite, demande de versement d'un capital retraite et/ou de l'avance AVS

14 Taux de pension de la rente mensuelle d'invalidité / de la rente mensuelle de retraite

dépend du nombre d'années d'assurance potentielles à l'âge terme de 63 ans (invalidité) ou du nombre d'années d'assurance acquises à ce moment-là (retraite). 38 années donnent droit à la prestation maximale, soit un taux de 60%. En cas de variation du degré d'assurance, ce taux est adapté

15 Rente-pont AI

montant alloué jusqu'au versement d'une rente AI fédérale pour autant qu'aucun complément de même nature ne soit versé par une autre institution (rente de veuf-ve, rente invalidité, AI, etc.). Si tel est le cas, la rente-pont AI sera réduite du montant correspondant à ces prestations ou supprimée

16 Rente mensuelle d'enfant d'invalidité / d'orphelin / d'enfant de retraité

allouée pour chaque enfant à charge âgé de moins de 18 ans, 25 ans s'il est en formation ou touche des prestations en espèces de l'AI. En cas de décès, d'invalidité ou de décès de l'assuré invalide, elle correspond aux 20% du taux de la rente d'invalidité. En cas de retraite ou de décès de l'assuré retraité, elle correspond aux 20% du taux de la pension de retraite (point 14)

17 Rente mensuelle de conjoint survivant

allouée au conjoint, partenaire enregistré ou concubin si conditions remplies. La procédure de reconnaissance du statut de concubin s'ouvre au plus tôt le jour du décès. Le taux de la rente correspond aux 60% du taux de la pension d'invalidité ou du taux de la pension de retraite (point 14)

18 Prestations de retraite à 63 ans

une projection supplémentaire basée sur une retraite à un autre âge peut être effectuée à l'aide des simulateurs disponibles sur www.cpev.ch ou fournie par la caisse

19 Salaire prestation retraite

est égal à la moyenne des salaires cotisants (point 6) des 144 mois précédant la retraite. C'est sur la base de ce salaire que sont calculées les prestations de retraite. La moyenne des salaires assurés commence à intervenir en 2014, le salaire cotisant annuel du 1^{er} janvier 2014 étant valable pour toutes les années d'assurance révolues à cette date

20 Degré moyen salaire assuré prestations retraite

moyenne des degrés d'assurance sur la période décrite au point 19

21 Rente-pont AVS

montant alloué jusqu'au mois précédant le versement de la rente AVS, mais au plus tard jusqu'à l'âge de référence AVS et pour autant qu'aucune rente d'invalidité selon la Loi sur l'AI (rente de veuf-ve, rente invalidité, AI, etc.), ou qu'aucun complément de même nature ne soient versés par une autre institution. Si tel est le cas, la rente-pont AVS sera réduite du montant correspondant à ces prestations ou supprimée

22 Prestations de retraite à 65 ans

âge limite à partir duquel la retraite est versée

23 Montant disponible y compris intérêts

montant disponible pour financer tout ou partie de la réduction de la rente en cas de retraite anticipée, soit avant l'âge minimum.