

3.06 Prestations de l'AVS



## Calcul anticipé de la rente

Etat au 1<sup>er</sup> janvier 2015



## En bref

Le calcul anticipé de la rente renseigne sur les rentes que l'on peut vraisemblablement attendre de l'AVS ou de l'AI. Il indique le montant des rentes qu'il est permis d'escompter au moment de la retraite, en cas d'invalidité ou, pour les proches, en cas de décès.

Le calcul anticipé se base sur les données personnelles du moment (état civil, composition de la famille, etc.) et sur le droit en vigueur. Des changements de situation personnelle ou du droit en vigueur peuvent influencer considérablement le droit à la rente ou le montant de celle-ci. C'est pourquoi il n'est possible de calculer la rente de manière définitive qu'au moment de la survenance d'un événement assuré (vieillesse, invalidité, décès).

## Droit au calcul anticipé

### 1 Quand puis-je demander un calcul anticipé ?

Vous pouvez demander un calcul anticipé en tout temps. Il s'avère même judicieux de le faire dans des situations particulières, par exemple lors de changements professionnels ou familiaux, en cas d'émigration ou pour la planification d'une retraite anticipée.

### 2 Quand est-il judicieux de demander un calcul anticipé ?

Si vous êtes encore loin de la retraite, un calcul anticipé de la rente n'a guère d'intérêt. Il est dans ce cas plus judicieux de procéder à une estimation à l'aide de la table du mémento 3.01 - *Rentes de vieillesse et allocations pour impotent de l'AVS*.

## Principes du calcul anticipé

### 3 Quelles règles s'appliquent au calcul anticipé des rentes ?

Les règles du calcul anticipé sont pour l'essentiel les mêmes que celles qui sont appliquées pour le calcul normal d'une rente.

### 4 Pour quelles échéances les rentes sont-elles calculées ?

Les rentes sont calculées pour les échéances suivantes :

- les rentes de survivants et d'invalidité, pour la date de la demande ;
- les rentes de vieillesse, pour la date de la retraite.

### 5 Le calcul anticipé fourni par la caisse de compensation est-il définitif ?

Non, le calcul anticipé de la rente de vieillesse n'est pas définitif, car tous les éléments ne sont pas encore connus au moment du calcul. Les caisses de compensation doivent recourir à certaines hypothèses et estimations :

- Si vous ne fournissez aucune indication sur l'évolution future de votre salaire, la caisse de compensation fait une extrapolation du dernier revenu annuel jusqu'à l'âge de la retraite. Elle utilise à cet effet des tables relatives à l'évolution générale des salaires.
- Si vous habitez en Suisse et que vous ne fournissez aucune indication quant à un futur domicile à l'étranger, la caisse admet que vous resterez assuré/e en Suisse jusqu'à la retraite.

## Éléments du calcul des rentes

### 6 Sur quoi se base le calcul des rentes ?

Le calcul des rentes se fonde non seulement sur les indications que vous fournissez, mais également sur les informations figurant dans le compte individuel. Avant d'effectuer un calcul anticipé, la caisse de compensation se procure automatiquement un extrait de compte.

### 7 Comment se calcule le montant de la rente ?

Le montant d'une rente dépend :

- des années de cotisation qui peuvent être prises en considération ;
- des revenus sur lesquels des cotisations ont été prélevées, ainsi que
- des bonifications pour tâches éducatives et d'assistance.

### 8 Vais-je toucher une rente complète ?

Vous toucherez une rente complète (*échelle de rentes 44*) si vous présentez une durée de cotisation complète. Si la durée de cotisation est incomplète, vous ne percevrez qu'une rente partielle.

### 9 Quel est l'impact d'une anticipation ou d'un ajournement sur le montant de la rente ?

Si vous anticipez la perception de votre rente de vieillesse d'un ou deux ans avant l'âge ordinaire de la retraite, vous toucherez une rente réduite.

A l'inverse, si vous ajournez la perception de votre rente d'un à cinq ans au maximum, vous toucherez une rente plus élevée.

### 10 Quand procède-t-on au partage des revenus ?

Les revenus de l'activité lucrative que les conjoints ont réalisés durant leurs années de mariage sont partagés (splitting). La moitié du revenu de chaque conjoint est attribuée à l'autre. Ce partage des revenus a lieu :

- dès que les deux conjoints perçoivent une rente de l'AVS ou de l'AI ;
- dès qu'une personne veuve a droit à une rente de l'AVS ou de l'AI ;
- si le couple divorce ou que l'union est déclarée nulle.

## **11 Quand les rentes individuelles d'un couple marié sont-elles réduites ?**

La somme des deux rentes individuelles d'un couple marié ne peut être supérieure à 150 % de la rente maximale. Si cette limite est dépassée, les deux rentes individuelles sont réduites en conséquence (plafonnement).

## **12 Quand des bonifications pour tâches éducatives sont-elles attribuées ?**

Vous pouvez obtenir des bonifications pour tâches éducatives pour les années durant lesquelles vous vous êtes occupé/e d'enfants de moins de 16 ans. La bonification correspond au triple de la rente minimale annuelle. Dans le cas de personnes mariées, la bonification est partagée par moitié pour les années civiles de mariage. La moyenne des bonifications pour tâches éducatives s'obtient en divisant la somme des bonifications par la durée complète de cotisation.

Si les parents sont divorcés ou non mariés, mais qu'ils exercent conjointement l'autorité parentale, la bonification pour tâches éducatives entière est attribuée à l'un d'entre eux ou par moitié à chacun d'eux, selon le temps qu'ils consacrent aux enfants. Vous trouverez des informations plus détaillées à ce sujet dans le mémento *1.07 - Bonifications pour tâches éducatives*.

## **13 Quand des bonifications pour tâches d'assistance sont-elles attribuées ?**

Vous pouvez obtenir des bonifications pour tâches d'assistance pour les années pendant lesquelles vous vous êtes occupé/e de parents qui avaient besoin de soins, qui habitaient à proximité et touchaient une allocation pour impotence grave ou moyenne. Vous n'y avez cependant pas droit pour les années pour lesquelles vous bénéficiiez déjà de bonifications pour tâches éducatives. La bonification correspond au triple de la rente minimale annuelle. Dans le cas de personnes mariées, la bonification est partagée par moitié pour les années civiles de mariage. La moyenne des bonifications pour tâches d'assistance s'obtient en divisant la somme des bonifications par la durée complète de cotisation. Vous trouverez des informations plus détaillées à ce sujet dans le mémento *1.03 - Bonification pour tâches d'assistance*.

## 14 Où puis-je trouver des informations complémentaires ?

Vous trouverez des informations complémentaires sur le calcul des rentes de vieillesse, de survivants et d'invalidité, ainsi que sur l'âge flexible de la retraite dans les mémentos suivants :

- 3.01 - Rentes de vieillesse et allocations pour impotent de l'AVS
- 3.03 - Rentes de survivants de l'AVS
- 3.04 - Age flexible de la retraite
- 4.04 - Rentes d'invalidité et allocations pour impotent de l'AI

## Procédure

### 15 Où puis-je demander un calcul anticipé ?

Vous pouvez demander un calcul anticipé de votre rente par écrit à votre caisse de compensation. Vous trouvez le formulaire 318.282 - *Demande de calcul d'une rente future* sous [www.avs-ai.ch](http://www.avs-ai.ch). Les formulaires sont aussi disponibles auprès des caisses de compensation et de leurs agences. Il est recommandé aux couples mariés de déposer une demande commune.

### 16 La caisse de compensation contrôle-t-elle mes indications ?

Non, la caisse de compensation se fonde sur les données que vous lui fournissez et n'en contrôle pas l'exactitude.

### 17 Que se passe-t-il si le partage des revenus n'a pas encore été effectué suite à un divorce ?

Si le partage des revenus après un divorce n'est pas encore effectué, la caisse de compensation procède d'abord au splitting. Le calcul anticipé de la rente peut avoir lieu seulement après le partage définitif des revenus : il est donc conseillé aux personnes concernées de demander le splitting dès que le divorce est prononcé. Vous trouvez le formulaire 318.269 - *Demande de partage des revenus en cas de divorce* sous [www.avs-ai.ch](http://www.avs-ai.ch). Les formulaires sont aussi disponibles auprès des caisses de compensation et de leurs agences.

## Coûts

### **18 Combien coûte le calcul anticipé d'une rente d'invalidité ou de survivants ?**

Le calcul anticipé d'une rente d'invalidité ou de survivants est toujours gratuit.

### **19 Combien coûte le calcul anticipé d'une rente de vieillesse ?**

Le calcul anticipé d'une rente de vieillesse est généralement gratuit. Une taxe de 300 francs au maximum est toutefois demandée

- si vous avez moins de 40 ans au moment de la demande, ou
- si vous demandez plusieurs calculs anticipés en moins de cinq ans.

Cette taxe n'est pas prélevée lorsqu'une raison particulière justifie un calcul anticipé (par ex. séparation, divorce, mariage, naissance, perte d'emploi, début d'une activité indépendante).

## Renseignements et autres informations



Ce mémento ne fournit qu'un aperçu général. Pour le règlement des cas individuels, seules les dispositions légales font foi. Les caisses de compensation et leurs agences fournissent volontiers tous les renseignements utiles. Vous trouverez la liste complète des caisses de compensation sur le site [www.avs-ai.ch](http://www.avs-ai.ch).

Les désignations d'état civil utilisées ici ont également les significations suivantes :

- mariage : partenariat enregistré ;
- divorce : dissolution judiciaire du partenariat enregistré ;
- veuvage : décès du (de la) partenaire enregistré(e).

Publié par le Centre d'information AVS/AI en collaboration avec l'Office fédéral des assurances sociales.

Réimpression novembre 2016. Toute reproduction, même partielle, n'est autorisée qu'avec l'accord écrit du Centre d'information AVS/AI.

Ce mémento peut être obtenu auprès des caisses de compensation AVS et de leurs agences ainsi qu'auprès des offices AI. Numéro de commande : 3.06/f. Il est également disponible sous [www.avs-ai.ch](http://www.avs-ai.ch).

3.06-15/01-F