

# Trait d'union #6

Partage d'expériences autour de la prévoyance professionnelle

## LA RETRAITE DANS TOUS SES ÉTATS

Mardi 10 mars 2020 à Lausanne 8h00 – 12h30, Hôtel Royal Savoy, avenue d'Ouchy 40

Mercredi 11 mars 2020 à Genève 8h00 – 12h30, Hôtel Métropole Quai du Général-Guisan 34



Pour la sixième année de consécutive, cette conférence Trait d'Union apportera un éclairage sur des sujets d'actualité de la prévoyance professionnelle. Lors de cette matinée, nous ferons un tour d'horizon des tendances réglementaires, économiques et politiques de la LPP pour comprendre leurs implications sur les Caisses de Pensions :

- Incidence sur la rémunération des courtiers et le transfert des rentiers, suite au message du Conseil Fédéral du 29 novembre dernier ?
- Répercussions de la nouvelle directive technique actuarielle (DTA-4) sur les caisses de pensions.
- Quelles sont les différentes formes de prestations retraite proposées par la LPP et leurs impacts fiscaux ?
- Peut-on rêver d'une poursuite de performances réjouissantes sur les marchés financiers ?

L'approche résolument concrète de nos conférences, ainsi que l'expertise de nos orateurs, vous apporteront une plus-value dans votre pratique quotidienne du 2ème pilier.

Cette conférence, labélisée **CICERO**, est offerte. Le nombre de places étant limité, ne tardez pas à vous inscrire !

## PROGRAMME

### 8h00 - Accueil Café & Croissants

#### 8h20 - Mot de bienvenue

Par Thierry Zen Ruffinen, Chargé de relations institutionnelles, Mirabaud Asset Management

#### 8h30 - Etat des lieux des dernières évolutions réglementaires

Message du Conseil Fédéral concernant la révision de la LPP "Modernisation de la surveillance du 1er pilier et optimisation dans le 2ème pilier de la prévoyance vieillesse.

Par Tarek Houdrouge, LL.M. Partner, Schellenberg Wittmer

#### 9h15 - DTA 4 ou DTA 0.04 ?

Quel est l'impact d'un taux technique bas pour une caisse de pensions ? Comment résister à la diminution des prestations ?

Par Christophe Steiger, Actuaire ASA, Expert en caisses de pensions CSEP, Associé, Allea

#### 10h00 - La retraite sous toutes ses formes

Cas pratiques de planification de la retraite

Par Silvia Basaglia, Experte en matière de prévoyance professionnelle, Swiss Life Pension Services SA

#### 10h45 - Pause

#### 11h05 - Les pièges de la fiscalité à la retraite

Impact fiscal selon options prises pour la retraite

Par Fabien Liégeois, Avocat & Expert Fiscal, CMS von Erlach Poncet

## 11h50 - Perspectives économiques 2020

Quelle espérance de rendement après 10 ans de hausse des marchés ?

Par Marie Thibout, Économiste-stratège et Valentin Bissat, CFA, Économiste-stratège senior Mirabaud Asset Management.

## 12h25 - Mot de clôture

Par André Eicher, Responsable Commercial, Fondation Patrimonia

12h30 Cocktail dînatoire

---

Cette manifestation est offerte par les organisateurs : Patrimonia & FCDE. Elle bénéficie du soutien de Mirabaud Asset Management.



Trait d'union accordera **5 crédits CICERO** aux participants membres de ce label de formation.



---

## RENSEIGNEMENTS ET INSCRIPTIONS

Pour des raisons d'organisation, merci de bien vouloir **vous inscrire auprès d'André Eicher**.

### André Eicher

Responsable commercial  
Fondation Patrimonia

T +41 22 888 30 01

M +41 79 667 31 83

[andre.eicher@patrimonia.ch](mailto:andre.eicher@patrimonia.ch)

### Thierry Zen Ruffinen

Chargé de relations institutionnelles  
Mirabaud Asset Management

T +41 58 200 60 50

[thierry.zenruffinen@mirabaud-am.com](mailto:thierry.zenruffinen@mirabaud-am.com)