



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

RETRAITE ET SANTE AU PORTUGAL



Sommaire :

Système de santé portugais en bref	Page 2
Rester affilié à l'assurance maladie de base suisse	Page 2
S'affilier à la sécurité sociale portugaise, procédure	Page 2
Fonctionnement et couts du système de santé	Page 3
Payement de rentes AVS à l'étranger	Page 4
Contrôle de l'existence en vie des rentiers de l'AVS/AI à l'étranger	Page 4
Prestations LPP (2e pilier)	Page 4
Prévoyance privée (pilier 3a fiscalement privilégié)	Page 4
Fiscalité en deux mots	Page 5
Pouvoir d'achat	Page 5
Stabilité économique	Page 5
La sécurité	Page 6
Le permis de conduire	Page 6
Permis d'établissement européen	Page 6
Fiscaliste	Page 6
Numéro Fiscal	Page 6
Infos pratiques	Page 7
Potentiel et évolution du Portugal	Page 7
Accueil, qualité de vie et divers	page 7 & 8



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

Le système de santé portugais en bref

2

Contrairement à de nombreuses idées reçues, **Le Portugal bénéficie d'un excellent système de santé et occupe la 13ème place des 35 pays européens évalués par l'Euro Health Consumer index 2018 avec un score de 754 points.**

<https://healthpowerhouse.com/publications/> (Rapport détaillé de 90 pages)

A titre comparatif :

- La Suisse est première avec 893 points
- La France est 11^{ème} avec 796 points
- L'Angleterre est 16^{ème} avec 728 points
- L'Espagne est 19^{ème} avec 698 points

La Suisse paraît imbattable, d'autant plus qu'elle importe de nombreux médecins et infirmiers très bien formés au... Portugal.

Toutefois, à long terme le système de santé helvétique actuel est indiscutablement trop coûteux pour être maintenu tel quel !

On rappellera qu'en 1948 (année de l'introduction de l'AVS), il y avait 6,8 personnes actives pour 1 retraité ; ce chiffre sera de 2 pour 1 en 2050 ! Or, les frais de santé sont consacrés en grande majorité aux personnes âgées de plus de 60 ans.

Pour le futur, la baisse de qualité des prestations est hautement probable.

Rester affilié à l'assurance maladie de base suisse est possible pour un retraité ce qui peut être judicieux pour assurer les traitements sophistiqués déjà en cours, **mais très coûteux**. Evidemment **ce n'est pas une obligation** Les personnes s'installant à l'étranger ne sont plus soumises à l'obligation de s'assurer et peuvent résilier leur couverture d'assurance pour le mois suivant.

Vous pouvez également être assuré à la sécurité sociale portugaise en suivant les démarches suivantes :

1. **Vous devrez vous rendre à votre caisse avant votre départ, informez la caisse d'assurance maladie de votre nouvelle adresse et demandez le formulaire de départ correspondant.**
2. **Une fois au Portugal, rendez-vous à la loja do cidadão (boutique du citoyen) ou à Segurança Social pour demander votre immatriculation (cartão de utente do Sistema Nacional de Saúde).**
3. **Une fois ces démarches effectuées, vous vous aurez une carte de santé qui vous permettra d'être soigné au Portugal.**



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

- a) Avec un fonctionnement très proche du système suisse, **la santé au Portugal s'articule entre le privé et le public.**
- b) Le public offre une bonne qualité de soins et de prise en charge, cependant il requiert des temps d'attentes qui peuvent varier selon la gravité et la priorité de votre état.
- c) Ainsi de nombreuses personnes pouvant se le permettre optent-elles pour des consultations privées et ce ne sont pas les cliniques privées de haut niveau qui manquent.
- d) Vous serez rattaché à un centre de santé proche de chez vous et aurez un médecin traitant dans le public.
- e) **Les coûts seront pris en charge par la sécurité sociale portugaise et vous ne paierez qu'un ticket modérateur d'une somme très modique. À titre d'exemple : € 2,70 pour une consultation de routine.**
- f) Vous pouvez également faire directement appel à un médecin privé à vos frais.
- g) De nombreuses complémentaires santé existent si vous souhaitez souscrire à une mutuelle.
- h) Vous ne perdez pas vos droits et pouvez par conséquent également aller vous faire soigner dans votre pays d'origine.
- i) **Le Portugal est intéressant pour le bas coût des aides à domicile privées, les soins de massages et de physiothérapie**, les faibles coûts de déplacement en taxi, et généralement tous les petits luxes qu'un retraité aimerait s'offrir à coût raisonnable.
- j) **Last but not least, le taux d'ensoleillement** (260 jours par année à Lisbonne, 9 heures par jours en moyenne annuelle) et la stabilité du climat améliore la qualité de vie des retraités au Portugal et les maintient en bonne santé.

**L'espérance de vie est de 82,5 ans au Portugal,
elle est plus élevée que la moyenne européenne.**



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

Payement de rentes AVS à l'étranger

4

Les rentes AVS ordinaires peuvent être versées à n'importe quel lieu de domicile. Elles sont versées directement par la CSC, en principe dans la monnaie du pays de domicile.

L'ayant droit peut aussi se faire verser sa rente en Suisse sur un compte postal ou bancaire personnel.

Attention : les allocations pour impotent et les prestations complémentaires sont versées uniquement aux personnes domiciliées en Suisse.

<https://www.zas.admin.ch/zas/fr/home.html>

Contrôle de l'existence en vie des rentiers de l'AVS/AI à l'étranger

La CSC et l'OAIE réalisent des contrôles concernant l'existence en vie des assurés. Chaque année, un formulaire "certificat de vie et d'état civil" est envoyé à tous les bénéficiaires de prestation. Ce formulaire est expédié pour la première fois un an après le début du droit à la prestation. Afin que votre rente puisse être payée sans interruption, vous devez le retourner dans les 90 jours dûment attesté par une autorité compétente.

<https://www.zas.admin.ch/zas/fr/home/particuliers/obligation-d-informer-pour-les-rentiers/contrôle-de-l-existence-en-vie-.html>

Prestations LPP (2e pilier)

Pour les prestations du 2 e pilier, est déterminant le règlement de votre institution de prévoyance actuelle.

Toutes les institutions sont néanmoins tenues de servir les prestations légales minimales relevant de la partie obligatoire de la prévoyance professionnelle (régime LPP obligatoire). Nombre de règlements prévoient en outre la possibilité de prendre une retraite anticipée.

L'âge légal minimal auquel il est permis de percevoir des prestations de vieillesse sous forme de rente ou de capital est de 58 ans. La possibilité de percevoir l'avoir de vieillesse sous forme de capital dépend du règlement de l'institution de prévoyance. **Si l'assuré cesse son activité lucrative après 59/60 ans mais qu'il n'a pas encore atteint l'âge réglementaire de la retraite, son 2 e pilier (avoir de vieillesse) est transféré à une institution de libre passage. Il peut ensuite être perçu à tout moment sous forme de capital.**

En cas de départ définitif de la Suisse avant l'âge de 59/60 ans*, il est généralement possible de bénéficier d'un paiement en espèces. Toutefois, si l'assuré élit domicile dans un Etat de l'UE/AELE, le paiement se limite, à certaines conditions, à la part subobligatoire.

Le cas échéant, la part obligatoire est déposée sur un compte ou une police de libre passage jusqu'à l'âge de 59/60 ans et ne peut être perçue qu'à cet âge.

Prévoyance privée (pilier 3a fiscalement privilégié)

Les prestations de la prévoyance liée fiscalement privilégiée (pilier 3a) peuvent être perçues indépendamment du lieu de domicile à partir de 59/60 ans*. Pour connaître les modalités de paiement de votre capital, adressez-vous à votre assureur



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

Fiscalité en deux mots

5

Le Portugal est une oasis fiscale pour les retraités !!! Avec un statut de résident non habituel, pas d'impôt sur les rentes pour 10 ans dès votre arrivée (à moins que vous n'ayez été contribuable portugais dans les 5 dernières années). Un projet vise à taxer les rentes à 5 ou 10 %.

Les gains en capitaux sont taxés au taux de 28%.

Les revenus d'intérêts et de dividendes sont exonérés si une imposition au pays de la source est admise par une convention pour éviter la double imposition, sauf si prélèvement d'un impôt à la source par CDI auparavant.

Le Portugal ne connaît pas d'impôts sur la fortune, ni (encore) d'impôts de succession en ligne directe.

Un notaire vous sera utile notamment pour établir **un testament**. Dans l'optique d'une éventuelle introduction d'un impôt de succession, pourquoi ne pas opter dès le départ pour la scission entre usufruitier (vous) et nuspropriétaires (vos enfants) ? Il est très peu probable que l'extinction de l'usufruit soit taxée. **Par ailleurs, les réserves héréditaires ou les délais pour les rapports dans la succession et cas de donation du vivant sont différentes au Portugal (3 ans contre 5 ans)**, et peuvent être utilisées dans une stratégie globale, notamment dans le cadre de la constitution d'un trust de droit anglo saxon.

Pouvoir d'achat

Pour les retraités, le Portugal offre la possibilité d'un train de vie fortement accru.

En exemple : **Une personne seule à Genève reçoit annuellement entre rente AVS et LPP, CHF 70'000.- nets.**

Sans fortune existante, sa charge fiscale sera d'environ CHF 10'000.-

Après paiement des cotisations d'assurances maladie, il lui reste moins de CHF 5000.-pour vivre !

Cette personne déménage au Portugal. Son pouvoir d'achat est multiplié par trois (au moins).

**Il a donc l'équivalent en pouvoir d'achat suisse de CHF 210'000.-
(Env. 184'000 Euros en avril 2019) sur lesquels Il ne paie pas d'impôts.**

Stabilité économique

Une dette publique atteignant 120% du PIB, (gare à la hausse des taux d'intérêts mondiaux !), **une croissance économique d'env. 2% (2018)**, mais une pression constante pour augmenter les dépenses d'un service public peu efficace. Et un intérêt trop peu marqué pour le développement des entreprises (la quasi-totalité des politiciens de haut rang sont issus de l'administration). **La croissance économique est due essentiellement au tourisme et au boom immobilier qui y est d'ailleurs partiellement lié. Il en est résulté un cercle vertueux (le succès attire les investisseurs, les retraités étrangers et les touristes, la confiance renaît, la consommation interne est relancée, le chômage baisse sensiblement, l'économie est en croissance, le rating de la dette s'améliore, le service des intérêts s'allège etc).**



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

La sécurité

Le Portugal est l'un des pays les plus sûrs au monde (cf. www.numbeo.com)



Le permis de conduire

Le permis de conduire suisse est valable 6 mois. A vous de l'échanger automatiquement au bureau des autos, www.imtt.pt (la représentation n'est plus admise).

Permis d'établissement européen

Vous devrez vous rendre à la Câmara Municipal pour obtenir un permis d'établissement européen (Certificado de registo de cidadão da UE, Schengen).

Fiscaliste

Le fiscaliste traitera de votre statut de Résident non habituel et établira une déclaration d'impôt annuelle.

Numéro Fiscal

Il faudra au plus vite obtenir un numéro fiscal à l'administration fiscale (Autoridade Tributária).

Pour l'obtenir, munissez-vous d'un passeport et d'une preuve de votre résidence actuelle (**si vous êtes encore en Suisse, il vous faudra venir avec un garant local.**)

Infos pratiques

La ville de Lisbonne, notamment, met à disposition une Loja de Cidadão, (bureau du citoyen, tél. 707 241 107, 10, rua Abranches Ferrão) où vous pourrez régler vos contrats d'électricité, d'eau, de gaz etc.

Mais auparavant, ouvrez u compte bancaire au Portugal, approvisionnez-le par vos comptes suisses, puis donnez un ordre permanent de débiter les factures d'eau, d'électricité de gaz.



Potentiel et évolution du Portugal



En théorie, le potentiel du Portugal est immense :

- La pyramide des âges des pays du Nord de l'Europe engendrera une forte croissance des retraites d'étrangers au Portugal.
- La hausse des prix de l'immobilier ne pourrait être freinée que par une montée des taux d'intérêts.
- De plus, on le sait, les retraités étrangers mettent souvent à contribution leurs connaissances, leur esprit d'entreprise et leur capital, il suffit de créer les conditions cadres favorables
- (il n'y a que les suisses qui sont obnubilés par le besoin d'interdire aux retraités étrangers de travailler, quelle erreur !).
- Sur le plan fiscal, les revenus de source portugaise d'activités à haute valeur ajoutées ne sont taxés qu'à 20% au Portugal (plus les 3,5% de surtaxe valables temporairement).
- Un retraité peut donc exercer une activité lucrative privilégiée fiscalement tout en conservant le statut de Résident non Habituel (RnH) pour ses rentes.

L'accueil

Les portugais sont très accueillants. La majorité des jeunes parlent l'anglais, les seniors parlent souvent le français. La plupart des portugais que j'ai rencontrés ont de la famille à l'étranger, quand ils n'ont pas travaillé eux-mêmes en Suisse ou en France.

Inversement, des milliers de français s'installent chaque année (surtout entre Lisbonne et Cascais), la culture française (et anglo saxonne) y est bien implantée.

La qualité de la vie

L'une des meilleures du monde ! La beauté des villes et des paysages : souvent, le touriste ne connaît guère que Porto, Lisbonne et l'Algarve.

Mais le Portugal regorge de petites villes et de villages d'une rare authenticité.

Un retraité peut choisir ses périodes de visites : par exemple, on ne visite pas Elvas (patrimoine mondial UNESCO) ou Évora en été.

Setúbal est particulièrement intéressant en été, lorsque les dauphins sont rassemblés dans le golfe du Sado (Avril à Octobre idéalement). La côte atlantique du sud-ouest (Alentejo), au sud de Mil Fontes, est l'une des plus belles du monde.

Le réseau de transports du Portugal est très bon marché.

Enfin, les avions vous mènent de Lisbonne à Madères ou aux Açores, tous deux à voir absolument.

Et en hiver, vous êtes à moins d'une heure et demie du Maroc ou de Funchal, ou à 2 heures des Iles Canaries...



Dominique Boillat- Consulting financier, immobilier et fiscal

Les plaisirs de la table : le Portugal offre d'excellents produits de base, les fruits et légumes, les viandes, le poisson présentent un rapport prix/ qualité absolument imbattable.

Du fait du climat favorable, le nombre de traitements des fruits et légumes est faible.

De nombreux restaurants de tous les genres offrent une gastronomie de qualité.

Il vous faudra quelques années pour faire le tour des vins du Portugal. Le Douro, au nord, le Dao au centre et l'Alentejo au sud, sont les trois grandes régions à comparer. Santé !