

Les Bons Plans du 3^e pilier

Le guide d'infos



Les Bons Plans du 3^e pilier

Thierry Feller

Thierry Feller

Table des matières

Table des matières	2
Droits sur ce document de CourtaPro.ch Sàrl	13
Autres e-books.....	14
Les sites	15
1. L'essentiel en bref	16
Faire un 3 ^e pilier, bonne idée ... mais ce n'est pas si facile !.....	16
Comment choisir ce qui est le mieux pour vous ?..	17
2. Ce qu'est le 3 ^e pilier	19
2.1 Un 3 ^e pilier, à quoi ça sert	19
Le système des 3 piliers a été conçu pour les salariés mariés avec enfants	19
Avez-vous envie de prendre une retraite anticipée et vivre vieux. C'est mal barré !	20
Votre employeur a-t-il tout prévu pour payer le moins possible ?	20
Un système qui peine à s'adapter à notre vie moderne et nos envies	20
Ce qui était facultatif dans le passé deviendra nécessaire à l'avenir	21
2.2 Enfin je comprends le système des 3 piliers	22
Un système compliqué et touffu voulu par le peuple	22
Pour comprendre, il faut renverser ces 3 piliers ! ..	23

Parlons plutôt de couches ... c'est moins somptueux, mais plus éclairant	24
Prenons quelques exemples.....	24
Mieux vaut sortir couvert.....	25
2.3 Préserver ses économies quoiqu'il arrive.....	27
Quand la confiance est ébranlée	27
Alors que faire ? Comment continuer d'épargner en toute sécurité ... quoiqu'il arrive ?.....	28
Qui a émis ce type de placement ?	29
Quand une garantie externe intervient.....	29
Ce qu'ont fait les banques suisses pour garantir les avoirs des épargnants	30
Les assurances de capitalisation, aussi une forme de placement méconnue	31
Que se passe-t-il en cas d'insolvabilité d'une compagnie d'assurance ?.....	33
La faillite d'une compagnie d'assurances ne provoque pas la suppression des couvertures.....	35
Qu'en est-il du 3e pilier ?.....	36
Notre conseil	37
3. Banque ou assurance ?	39
3.1 Banque ou assurance : les différences.....	39
Epargner, oui ... mais comment ?.....	39
La comparaison est pertinente quand on envisage diverses situations	40

En cas de vie à l'échéance	40
En cas d'incapacité de gain	40
En cas de décès.....	41
Quand la fiscalité fait toute la différence	41
En résumé.....	42
3.2 Banque ou assurance : les critères du choix.....	43
Les conseillers défendent souvent leur pré carré bancaire ou assurance.....	43
Alors banque ou assurance ?	44
Comparaison entre un 3e pilier lié bancaire et assurance	44
Quelle est la sécurité de mon épargne traditionnelle ?	47
Quelle est la sécurité de mon épargne liée à des fonds ?	48
Pas facile de choisir.....	48
3.3 Combiner le meilleur des deux mondes	49
Le meilleur des deux mondes en résumé	49
Ce qui est commun	50
Comment concilier le meilleur des deux mondes...51	
Voilà une stratégie de solution conciliant le meilleur des deux mondes.....	51
Les avantages de cette stratégie de prévoyance...53	
3.4 Epargne classique ou en fonds	55
Le grand dilemme.....	55

Banque et assurance, le même combat pour le rendement	55
Le 3e pilier libre (3b) peut faire la différence.....	56
Acceptez-vous de prendre des risques ?.....	57
Quand l'assurance peut offrir un plus	57
4. Définir vos priorités	58
4.1 Faire des économies fiscales.....	58
Comment économiser des impôts.....	58
Voyons-en plusieurs dans le monde de la prévoyance	59
1. Les cotisations obligatoires sur nos salaires	59
2. Les rachats de cotisations dans le 2e pilier	59
3. Les primes du 3e pilier	60
Notre conseil	61
Voilà la stratégie que je préconise	61
4.2 Vous protéger avec vos proches	63
Voyons quelques situations fréquentes	63
Vous êtes célibataire sans enfant et salarié	63
Vous êtes marié avec enfants et salarié	65
Vous êtes indépendant.....	65
4.3 Préparer votre future retraite.....	67
Bon on commence avec la situation la plus favorable ... mais rare.....	67
Mais attention ... SI	68

Quand nos parcours de vie jettent une ombre sur notre future retraite	69
Une autre série de SI	69
5. Tout comprendre sur le 3 ^e pilier libre (3b)	70
5.1 Ce qu'est le 3e pilier libre (3b)	70
On assimile souvent le 3 ^e pilier libre avec d'autres formes d'épargne.....	70
Le 3e pilier libre est une assurance vie !	71
La grande différence entre le 3e pilier lié et le libre	71
Faisons l'inventaire de ces libertés avec le 3e pilier libre.....	71
Libre de choisir la durée et l'échéance du contrat .	72
Libre de répartir les rôles importants dans le contrat	72
Libre d'assurer plusieurs personnes dans le même contrat.....	73
Libre de désigner qui vous voulez en cas de décès	73
Libre d'emprunter facilement sur le contrat s'il contient de l'épargne accumulée	73
Libre de céder vos droits sur le contrat à quelqu'un d'autre.....	74
Libre d'arrêter quand vous voulez et de toucher l'épargne accumulée	74
La fiscalité de la prévoyance libre (3b) est intéressante	75

5.2 Nos conseils pour votre 3e pilier libre	76
Le 3 ^e pilier libre, c'est la liberté ! En voulez-vous ?	76
La déduction fiscale de la prime est-elle possible dans votre canton ?	76
Vivez-vous en concubinage ?	77
Etes-vous sans revenus lucratifs ?	77
Résidez-vous à l'étranger ?	77
Souhaitez-vous investir un capital ?	78
Avec-vous besoin de prestations sur une courte durée ?	78
6. Tout comprendre sur le 3 ^e pilier lié (3a).....	79
6.1 Ce qu'est le 3e pilier lié (3a)	79
Comment fonctionne le 3 ^e pilier lié	79
Deux types de 3e pilier lié : le bancaire et l'assurance	81
Avec le 3e pilier lié, vous devez remplir des conditions, accepter des limitations et des contraintes	82
Les conditions drastiques à remplir pour mettre en place un 3e pilier lié	82
Les limites fiscales : Les déductions fiscales maximales autorisées	82
La plus importante des limitations : en cas de décès, vous n'avez pas la liberté ou très peu de choisir qui va hériter des prestations ou/et du capital	83

La plus grande contrainte : la résiliation anticipée du 3e pilier lié	83
Le grand avantage : La fiscalité du 3e pilier lié	83
6.2 Les conditions à remplir et les limites	84
Les conditions impératives pour faire un 3e pilier lié (3a).....	84
1. Avoir un revenu lucratif soumis aux cotisations de l'AVS.....	84
2. Etre imposé sur le revenu de son activité lucrative en Suisse	85
Quelques cas particuliers	85
Arrêt provisoire de l'activité lucrative	85
Bénéficiaires d'une rente dont le taux d'invalidité n'est pas de 100% et qui travaillent	86
Salariés à temps partiel sans 2e pilier	86
Personnes exerçant une activité lucrative au-delà de l'âge ordinaire de la retraite.....	86
Ceux qui sont exclus du 3 ^e pilier lié	86
Les limites imposées par la loi au 3e pilier lié	87
Encore d'autres limites	87
6.3 Les déductions fiscales autorisées	88
La vraie question : êtes-vous affilié au 2e pilier ou pas ? Le reste est du bavardage !.....	88
Déductions : Vous êtes affilié au 2e pilier d'une manière obligatoire ou facultative.....	89

Déductions : Vous n'êtes pas affilié au 2e pilier et avez une activité lucrative	89
Prenons des exemples, ce sera plus simple à comprendre.....	90
Voyons encore quelques cas particuliers ... Oh la la, il va falloir s'accrocher !	92
Quand les déductions ne sont plus possibles	92
Délai impératif pour le paiement de la prime d'assurance ou le versement sur le compte bancaire 3a	93
6.4 Qui va hériter en cas de décès.....	94
La clause bénéficiaire du 3e pilier lié est modifiable ... un peu	94
Ce qui peut être modifié.....	95
Quelques notions à préciser.....	95
Le concubin hétérosexuel ou le partenaire homosexuel non enregistré sont aussi concernés sous conditions.....	97
6.5 La résiliation anticipée	98
2 ^e pilier et 3 ^e pilier lié : les mêmes conditions pour résilier	98
Que se passe-t-il si vous ne payez plus les primes de votre 3e pilier lié assurance ?	101
Craignez-vous de ne pas pouvoir toujours payer la prime contractuelle ?.....	101
Transferts possibles et interdits entre le 2e et le 3e pilier lié.....	101

6.6 Nos conseils pour votre 3e pilier lié	103
Les critères pour bien choisir	103
Quelques exemples d'arbitrage des priorités selon la situation.....	104
7. La prévoyance combinée.....	107
7.1 La prévoyance combinée 3a/3b	107
Le 3e pilier libre, la liberté, mais peu de déductions fiscales	108
Le 3e pilier lié, beaucoup de contraintes, mais une économie fiscale intéressante	108
Nos vies changent : il est parfois impossible de tenir un 3e pilier lié sur une longue durée.....	109
La solution : Une prévoyance liée (3a) avec option combinée libre (3b) en cas de besoin.	110
7.2 La meilleure stratégie de prévoyance	112
Mettre en place sa prévoyance individuelle exige une stratégie	112
Voilà la stratégie que je vous recommande	113
Une prévoyance se construit comme une maison, d'abord de bonnes fondations	115
Il y a deux sortes d'interruption de l'activité, la temporaire et la définitive.....	116
Interruption temporaire de plus d'une année civile	116
Interruption définitive	118
Encore un autre avantage : la fiscalité	119

8. La fiscalité du 3 ^e pilier	120
8.1 Quelle est la fiscalité du 3e pilier libre (3b)	120
Le 3 ^e pilier libre a un traitement fiscal parfois compliqué	120
1. La période d'investissement	121
2. La période du versement	121
3. Après le versement	122
Prenons un exemple concret avec un 3e pilier libre dont la prime est déductible ... cela décoiffe !	123
Tout change si les primes sont déductibles fiscalement.....	123
8.2 Quelle est la fiscalité du 3e pilier lié (3a)	125
On va donc distinguer trois périodes pour mieux comprendre à quelle sauce vous allez être mangé	125
1. La période d'investissement	126
2. La période du versement	126
3. Après le versement	127
Prenons un exemple concret (réel) pour illustrer ce processus.....	127
Voyons maintenant le volant fiscal et cela change la donne	127
Faisons les comptes	128
9. Recevoir gratuitement une offre 3 ^e pilier.....	129
Avant de remplir le formulaire en bas de page	129

le 3e pilier en bref ... pour bien choisir !.....	129
Le 3e pilier lié (3a).....	129
Le 3e pilier libre (3b).....	130
Faire un 3e pilier lié (3a) avec l'option libre (3b): le top !	130