



# AKANIA

Courtage hypothécaire & assurances de précision

---

## Systeme des 3 Piliers

SYSTEME DES 3 PILIERS

## PREVOYANCE

# Le systeme des 3 piliers

AVS, LPP et prevoyance private — le fondement de la retraite suisse

Le systeme de prevoyance suisse repose sur trois piliers complementaires, concus pour garantir le maintien du niveau de vie a la retraite, en cas d'invalidite ou de deces. Comprendre leur articulation est essentiel pour optimiser votre situation financiere sur le long terme, quel que soit votre statut professionnel.

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <b>60%</b><br>Taux de remplacement vise (1er+2e) | <b>CHF 2'450</b><br>Rente AVS max mensuelle 2026 | <b>65 ans</b><br>Age de retraite hommes & femmes | <b>CHF 7'258</b><br>Deduction max. pilier 3a 2026 |
|--|--|--|---|

## Vue d'ensemble : les trois piliers

|                        | 1er Pilier — AVS/AI                      | 2e Pilier — LPP                     | 3e Pilier — Prevoyance private               |
|------------------------|--|-------------------------------------|--|
| <b>Nature</b>          | Obligatoire — tous residents             | Obligatoire — salaries > CHF 22'050 | Volontaire — salaries & independants         |
| <b>Objectif</b>        | Garantir la subsistance (besoins vitaux) | Maintenir le niveau de vie habituel | Comblen les lacunes et optimiser fiscalement |
| <b>Financement</b>     | Repartition (cotisations actifs)         | Capitalisation individuelle         | Epargne personnelle placee librement         |
| <b>Rente / Capital</b> | Rente mensuelle selon cotisations        | Rente ou capital selon avoir LPP    | Capital ou rente au choix                    |
| <b>Employeur</b>       | Cotise a parite (5.3%)                   | Cotise a parite (min.)              | Ne cotise pas                                |

## Le 1er pilier — AVS / AI / APG

Le premier pilier est la pierre angulaire du systeme social suisse. Il vise a couvrir les besoins vitaux a la retraite (AVS), en cas d'invalidite (AI) et lors de periodes de service militaire ou de maternite/paternite (APG). **Toute personne resident ou travaillant en Suisse est obligatoirement affiliee** des l'age de 18 ans (salaries) ou 21 ans (non-actifs).

| Parametre          | Valeur 2026                                       |
|--------------------|---|
| Age de la retraite | 65 ans (hommes et femmes depuis la reforme AVS21) |
| Rente AVS minimale | CHF 1'225 / mois (carriere incomplete)            |

|                        |  |
|------------------------|--|
| Rente AVS maximale     | CHF 2'450 / mois (44 années de cotisation complètes) |
| Rente de couple        | Max CHF 3'675 / mois (150% de la rente maximale)     |
| Cotisation salarie     | 5.3% du salaire brut (part salarie)                  |
| Cotisation employeur   | 5.3% du salaire brut (parite)                        |
| Cotisation independant | Selon bareme degressif (max ~10% du revenu net)      |
| Rachat lacunes         | CHF 1'007 par année manquante (tarif 2026)           |
| Delai de cotisation    | 44 ans pour une rente maximale complete              |

Si vous avez vécu à l'étranger ou n'avez pas cotisé pendant certains années, vous pouvez avoir des lacunes sur votre compte AVS. Ces lacunes peuvent être rachetées pour les 5 dernières années manquantes afin de compléter votre cotisation. Akania vérifie votre extrait de compte AVS et vous conseille s'il y a lieu de racheter ces lacunes.

## Le 2e pilier — LPP (Caisse de pension)

Le deuxième pilier est une assurance professionnelle obligatoire pour les salariés gagnant plus de CHF 22'050 par an. Il fonctionne par **capitalisation individuelle** : chaque assuré accumule un avoir personnel dans une caisse de pension, avec des cotisations à la charge de l'employeur (au moins 50%) et du salarié. Le règlement de caisse peut prévoir des prestations superobligatoires (surobligatoire LPP).

| Classe d'âge | Bonification vieillesse LPP obligatoire |
|--------------|---|
| 25 - 34 ans  | 7% du salaire coordonné                 |
| 35 - 44 ans  | 10% du salaire coordonné                |
| 45 - 54 ans  | 15% du salaire coordonné                |
| 55 - 65 ans  | 18% du salaire coordonné                |

| Paramètre                 | Valeur 2026  |
|---------------------------|--|
| Seuil d'entrée LPP        | CHF 22'050 de salaire annuel minimum                           |
| Salaire maximal assuré    | CHF 88'200 (plafond légalement applicable)                     |
| Deduction de coordination | CHF 26'460 (deduire du salaire pour obtenir salaire coordonné) |
| Salaire coordonné minimal | CHF 3'675 / an   |
| Salaire coordonné maximal | CHF 62'475 / an (plafonné LPP)                                 |

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Taux d'interet minimal LPP | Fixe annuellement par le Conseil federal (1% en 2024) |
|----------------------------|---|

*La caisse de pension est souvent le deuxieme actif financier apres le logement. Pourtant, 70% des Suisses ne consultent jamais leur certificat LPP. Akania analyse vos avoirs et identifie les lacunes a combler.*

## Couvertures assuranciellies liees au systeme des 3 piliers

Le systeme des 3 piliers est indissociable de certaines couvertures d'assurance. Voici les protections obligatoires et facultatives qui le completent, par profil de client.

### Clients Prives — Salaries

| COUVERTURES OBLIGATOIRES |  |             |
|--------------------------|--|-------------|
| Assurance                | Description / Remarques  | Statut      |
| AVS / AI / APG / AC      | Cotisations sociales obligatoires — prelevees automatiquement sur salaire. | Obligatoire |
| LPP (2e pilier)          | Pour salaires > CHF 22'050/an — employeur cotise a parite.                 | Obligatoire |
| LAA accidents prof.      | Accidents du travail pris en charge par l'employeur via LAA.               | Obligatoire |

| COUVERTURES FACULTATIVES RECOMMANDEES |  |            |
|---------------------------------------|--|------------|
| Assurance                             | Description / Remarques  | Statut     |
| Pilier 3a                             | Deductible jusqu'a CHF 7'258/an — complement essentiel au 1er+2e pilier.       | Facultatif |
| Assurance invalidite (perte de gain)  | L'AI verse max CHF 2'450/mois — souvent insuffisant. Complement indispensable. | Facultatif |
| Assurance vie 3a                      | Capital garanti aux beneficiaires en cas de deces avant la retraite.           | Facultatif |
| Rachat LPP                            | Rachats dans le 2e pilier : deductibles fiscalement et ameliorent la rente.    | Facultatif |

### Clients Independants

| COUVERTURES OBLIGATOIRES |  |             |
|--------------------------|--|-------------|
| Assurance                | Description / Remarques  | Statut      |
| AVS / AI / APG           | Obligatoire — taux majore (max ~10% du revenu net). Pas d'employeur qui cotise a parite. | Obligatoire |
| LAMal                    | Obligatoire — a souscrire personnellement (pas de couverture employeur).                 | Obligatoire |

## COUVERTURES FACULTATIVES RECOMMANDEES

| Assurance                              | Description / Remarques  | Statut            |
|--|--|-------------------|
| <b>Pilier 3a (jusqu'a CHF 36'288)</b>  | Independants sans LPP : deduction maximale de 20% du revenu net. Avantage fiscal majeur.       | <b>Facultatif</b> |
| <b>LPP volontaire</b>                  | Affiliation facultative a une caisse de pension pour independants (via caisse sectorielle).    | <b>Facultatif</b> |
| <b>Indemnites journalieres maladie</b> | Critique : aucune protection employeur. Sans IJM, arret maladie = perte totale de revenus.     | <b>Facultatif</b> |
| <b>Assurance invalidite long terme</b> | En cas d'invalidite prolongee, l'AI federale est insuffisante pour maintenir le niveau de vie. | <b>Facultatif</b> |
| <b>Assurance accidents (LAA)</b>       | Independants non affilies a l'accident — souscription personnelle fortement recommandee.       | <b>Facultatif</b> |

## Le 3e pilier — Introduction

Le troisieme pilier permet de completer les prestations des deux premiers et de combler les lacunes de prevoyance. Il est entierement facultatif mais offre des avantages fiscaux considerables. Deux formes coexistent : le pilier **3a (lie)** avec deductibilite fiscale plafonnee, et le pilier **3b (libre)** avec grande flexibilite mais sans deduction fiscale directe.

|                              | Pilier 3a (lie)              | Pilier 3b (libre)                  |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <b>Deductibilite fiscale</b> | Oui — plafonnee              | Non (sauf cantons Geneve/Fribourg) |
| <b>Plafond versement</b>     | CHF 7'258 (salaries 2026)    | Illimite                           |
| <b>Liberte de retrait</b>    | Limitee (conditions legales) | Totale                             |
| <b>Support</b>               | Banque ou assurance-vie      | Banque, assurance, placement       |
| <b>Beneficiaires</b>         | Selon ordre legal LAMal      | Librement designables              |

### Ce qu'Akania fait pour vous

- Analyse de votre extrait AVS et detection des lacunes de cotisation
- Verification de votre certificat LPP : prestations, lacunes, rachats possibles
- Simulation du taux de remplacement a votre retraite (1er + 2e pilier)
- Recommandation du pilier 3a adapte : banque vs assurance selon votre profil
- Calcul de l'economie fiscale reelle selon votre canton de residence

- Planification des retraits échelonnés pour minimiser l'imposition du capital

*Consultation gratuite — Akania compare 100+ offres 3a et LPP du marché suisse.*