



AKANIA

Courtage hypothécaire & assurances de précision

Comparatif 3e Pilier

PREVOYANCE — GUIDE COMPARATIF

Comparatif 3e pilier

Banque vs assurance-vie — quelle solution choisir selon votre profil ?

Le pilier 3a peut être souscrit auprès d'une banque (compte épargne ou fonds de placement) ou d'une compagnie d'assurance (assurance-vie avec couverture risque intégrée). Ces deux approches ont des logiques différentes. Ce guide vous aide à choisir la solution adaptée à votre situation, votre âge et vos objectifs.

CHF 7'258 Deduction max 3a salaries 2026	CHF 36'288 Deduction max independants sans LPP	5 Nb max. comptes 3a simultanement	60% Economie fiscale moyenne / versement
--	--	--	--

Tableau comparatif complet : banque vs assurance-vie

Critere	3a Bancaire (compte/fonds)	3a Assurance-vie
Nature	Compte epargne ou fonds de placement indexe	Contrat assurance-vie avec epargne integree
Deduction fiscale	Oui — jusqu'a CHF 7'258/an (salaries, 2026)	Oui — meme plafond fiscal (aucune difference)
Rendement potentiel	Taux bancaire (~0.5-1.5%) ou fonds actions (historique ~5-7%/an)	Participation aux excedents + garantie capital selon contrat
Couverture risque deces	Non incluse (a souscrire separement)	Incluse — capital garanti aux beneficiaires designes
Couverture invalidite	Non incluse	Dispense de prime possible en cas d'incapacite de gain
Flexibilite versements	Totale — versez ce que vous voulez, quand vous voulez	Primes fixes contractuelles engagement sur la duree
Retrait anticipé	Possible selon cas legaux (achat immo, depart CH, retraite)	Possible mais souvent avec penalite de resiliation
Frais	Faibles a nuls (selon banque)	Frais de gestion + prime risque + frais acquisition
Adaptabilite	Modification annuelle du montant versement	Contrat fixe — modification complexe apres souscription
Multi-comptes (5 max)	Oui — facilement	Oui — mais complexite admin.

Ideal pour	Flexibilite, controle du capital, jeunes actifs, independants	Protection familiale, personnes avec charges (credit hypothecaire)
------------	---	--

Plafonds de deduction fiscale 2026

Profil	Montant max. deductible	Economie fiscale estimee*
Salarie affilie LPP	CHF 7'258 / an	CHF 1'800 - 3'200
Independant sans caisse de pension	CHF 36'288 / an (20% revenu net)	CHF 9'000 - 15'000
Couple marie (2 comptes 3a)	2 x CHF 7'258 = CHF 14'516	CHF 3'600 - 6'400
Non-salarie partiel (mi-temps)	Selon revenu salarie coordonne	Variable

* Estimation basee sur un taux marginal d'imposition de 25-45% selon canton.

Couvertures assuranciennes complementaires au 3e pilier

Le 3e pilier ne couvre pas tous les risques. Selon votre profil, ces assurances complementent efficacement votre strategie de prevoyance privree.

Clients Prives

COUVERTURES OBLIGATOIRES		
Assurance	Description / Remarques	Statut
Pilier 3a — obligation morale	Pas une obligation legale mais la seule vraie optimisation fiscale disponible. A ouvrir des la premiere annee de travail en Suisse.	Obligatoire

COUVERTURES FACULTATIVES RECOMMANDEES		
Assurance	Description / Remarques	Statut
Assurance-vie 3a risque pur	Capital verse aux proches en cas de deces. Pas d'epargne — uniquement la couverture. Prime faible.	Facultatif
Assurance invalidite perte de gain	Complement a l'AI federale (max CHF 2'450/mois). Maintient votre niveau de vie.	Facultatif
Assurance vie 3b (libre)	Epargne avec composante risque, sans plafond de versement. Moins fiscalement efficace que le 3a.	Facultatif
Assurance accidents complementaire	Si < 8h/sem. chez un employeur — LAA non professionnelle non couverte par l'employeur.	Facultatif

Clients Entreprise — Avantages salaries

COUVERTURES FACULTATIVES RECOMMANDEES

Assurance	Description / Remarques	Statut
Pilier 3a collectif (via employeur)	Certaines entreprises proposent un 3a collectif negociable avec conditions avantageuses.	Facultatif
LPP surobligatoire (prevoyance etendue)	Au-dela du minimum LPP, l'entreprise peut offrir une meilleure couverture retraite.	Facultatif
Indemnites journalieres maladie collectif	L'employeur qui souscrit une IJM collective protege ses salaries ET l'entreprise.	Facultatif
Assurance-vie collective clé homme	Capital verse a l'entreprise si un dirigeant cle decede ou devient invalide.	Facultatif

Independants — Priorites absolues

COUVERTURES OBLIGATOIRES

Assurance	Description / Remarques	Statut
AVS / AI / APG cotisations independant	Taux majeure : jusqu'a 10% du revenu net. Sans employeur — cotisation 100% personnelle.	Obligatoire
LAMal (maladie de base)	A souscrire personnellement — aucune couverture employeur.	Obligatoire

COUVERTURES FACULTATIVES RECOMMANDEES

Assurance	Description / Remarques	Statut
Pilier 3a (priorite max)	Jusqu'a CHF 36'288 deductibles/an. Le seul instrument fiscal comparable a un salarie avec LPP.	Facultatif
LPP volontaire (caisse sectorielle)	Affiliation a une caisse de pension pour independants : cotisation + deduction fiscale.	Facultatif
Indemnites journalieres maladie IJM	CRITIQUE — arret maladie = zero revenu sans IJM. A souscrire immediatement.	Facultatif
Assurance accidents personnelle	Pas de LAA automatique — a souscrire pour accidents professionnels et non professionnels.	Facultatif
Assurance invalidite long terme	AI federale insuffisante pour maintenir le niveau de vie. Complement indispensable.	Facultatif
Assurance vie (protection famille)	Capital garanti aux beneficiaires. Utilisable comme garantie hypothecaire.	Facultatif

Strategie avancee : les multi-comptes 3a

Il est possible d'ouvrir jusqu'a 5 comptes pilier 3a simultanement. Cette approche est particulierement efficace pour reduire l'imposition au moment du deblocage des capitaux a la retraite.

Annee	Action	Avantage fiscal
Retraite - 5	Retrait compte 3a n1	Imposition sur capital reduit — 1 compte
Retraite - 4	Retrait compte 3a n2	Imposition separee — taux progressif repart de zero
Retraite - 3	Retrait compte 3a n3	Idem — cumul impose separation
Retraite - 2	Retrait compte 3a n4	Idem
Retraite - 1	Retrait compte 3a n5	Idem
Retraite	Rente LPP + AVS	Rentes imposees au taux ordinaire

Pour CHF 250'000 de capital 3a : retrait en une fois = imposition ~CHF total. Economie : CHF 17'000 — uniquement par la planification du calendrier avec vous 10 ans avant votre retraite.

Comptes

Ouvrir plusieurs comptes 3a est legal, gratuit et peut generer des dizaines de milliers de francs d'economie fiscale sur le long terme. Commencez ce fractionnement le plus tot possible.

Recommandations Akania par profil

- Jeune actif < 35 ans : 3a bancaire en fonds actions — horizon long terme, rendement maximal
- Famille avec credit hypothecaire : 3a assurance-vie — capital garanti en cas de deces
- Independant : 3a prioritaire jusqu'au plafond CHF 36'288 + envisager LPP volontaire
- Proche de la retraite : arbitrage securite vs fiscalite — planifier le calendrier des retraits
- Tous profils : ouvrir 5 comptes 3a progressivement pour la strategie multi-retraits

Akania compare les meilleures offres 3a banque et assurance du marche suisse — gratuit.