

PostFinance SA  
Mingerstrasse 20  
3030 Berne

Téléphone 0848 888 700  
(en Suisse CHF 0.08/min. au max.)

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 

Votre phase de vie –  
votre prévoyance

**PostFinance** 

475.11 fr (1000100001/dok.pt) 01-2023 PF



## Parer à toutes les éventualités

Épargner pour la retraite ou bénéficier d'une protection financière en cas d'invalidité ou de décès – nous vous proposons des solutions de prévoyance adaptées.

## C'est le meilleur moment pour planifier votre prévoyance

Vous êtes au début de votre carrière? Au beau milieu de votre vie professionnelle ou familiale? Ou proche de la retraite? Quelle que soit votre situation: avec une bonne prévoyance, vous pouvez envisager un avenir sans souci.

Il vaut la peine de commencer tôt avec la prévoyance privée et de l'optimiser à chaque nouvelle phase de vie. Après tout, la planification de la retraite est une tâche qui dure toute la vie: en fonction de votre évolution, vos besoins en matière de prévoyance changeront également.

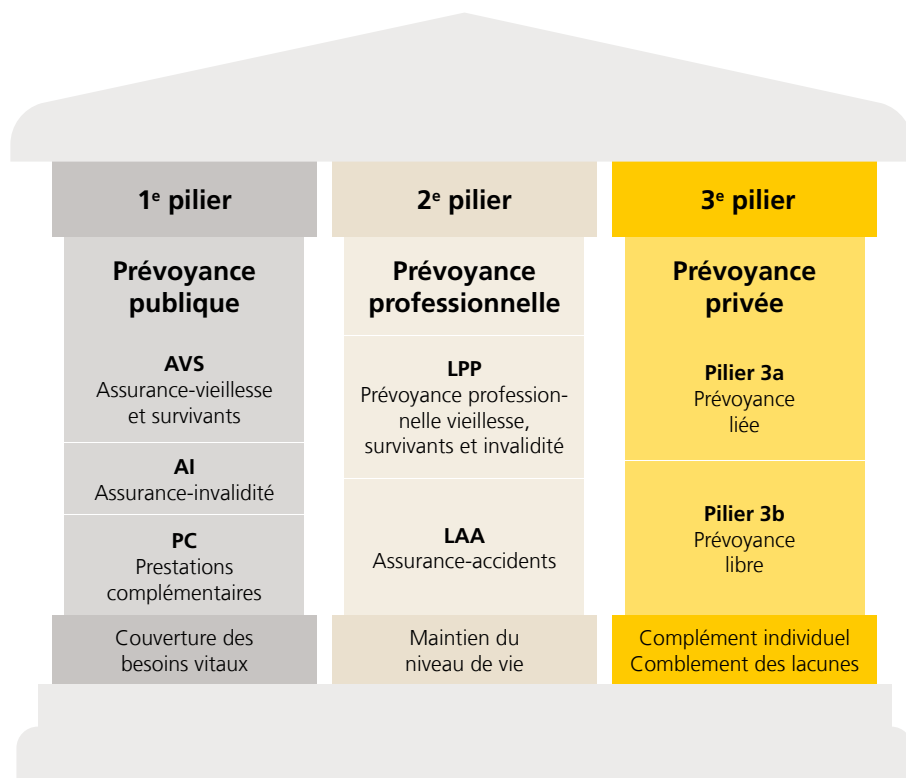
Mettez en place votre prévoyance et protégez-vous, ainsi que vos proches, sur le plan financier – pour la vieillesse, en cas d'invalidité ou en cas de décès. C'est le bon moment pour le faire.

Dans cette brochure, vous découvrirez ce à quoi faire attention pour la prévoyance et quelles solutions de prévoyance de PostFinance vous conviennent le mieux. Nous sommes à votre disposition pour un conseil personnalisé.

En savoir plus:  
[postfinance.ch/prevoyance](https://postfinance.ch/prevoyance)

# Construisez votre prévoyance sur ces trois piliers

Trois piliers assurent la sécurité financière pendant la vieillesse, en cas d'invalidité ou de décès. La prévoyance privée dans le 3<sup>e</sup> pilier gagne en importance.



Le système de prévoyance suisse a pour but de protéger les personnes des conséquences financières de la vieillesse, de l'invalidité ou du décès. Si une partie ou la totalité du revenu provenant d'une activité lucrative est perdue dans ces situations, les trois piliers contribuent à assurer les moyens d'existence, à maintenir le niveau de vie habituel, à satisfaire les besoins individuels après la

retraite et à combler les lacunes de prévoyance. Étant donné que les deux premiers piliers sont soumis à une pression croissante en raison de l'évolution démographique et sociale et du faible niveau des taux d'intérêt, la prévoyance privée dans le cadre du troisième pilier devient de plus en plus importante.

## 1<sup>er</sup> pilier

Les prestations fournies par le régime de prévoyance publique obligatoire dans le cadre du 1<sup>er</sup> pilier sont destinées à répondre aux besoins de subsistance des personnes retraitées, invalides et survivantes. Si les besoins vitaux ne peuvent pas être couverts par l'AVS ou l'AI, les prestations complémentaires entrent en jeu.

## 2<sup>e</sup> pilier

Avec le 2<sup>e</sup> pilier, la prévoyance professionnelle est destinée à garantir le maintien du niveau de vie habituel. Elle comprend l'assurance vieillesse, survivants et invalidité professionnelle (LPP) et l'assurance-accidents (LAA). En plus des prestations minimales prévues par la loi, des prestations supplémentaires peuvent aussi être assurées dans la partie surobligatoire.

## 3<sup>e</sup> pilier

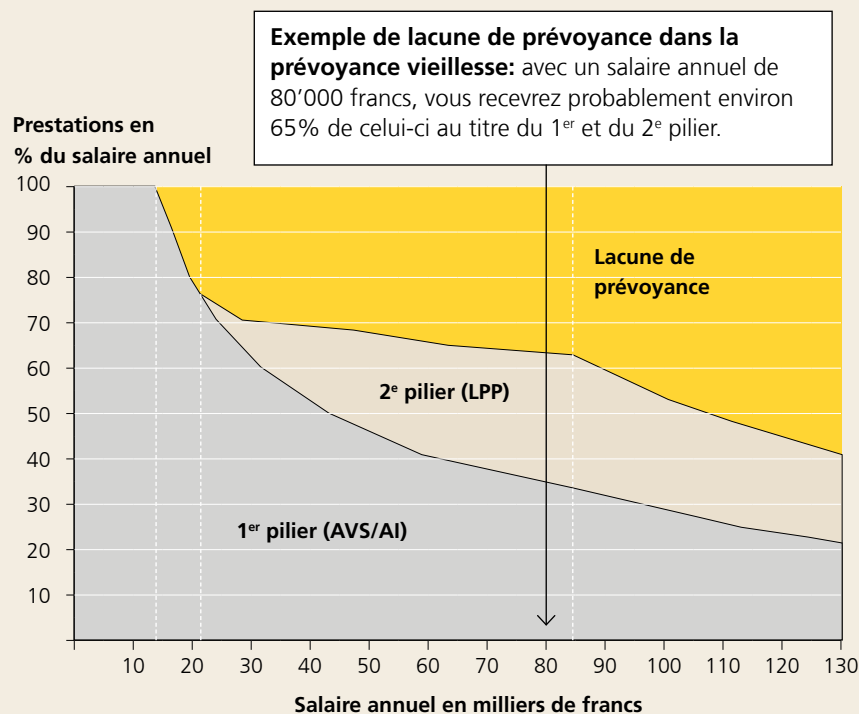
Le 3<sup>e</sup> pilier est le complément volontaire et individuel des prévoyances publique et professionnelle. La prévoyance privée est destinée à couvrir les besoins individuels supplémentaires et à combler les lacunes de prévoyance. En effet, les prestations de prévoyance des 1<sup>er</sup> et 2<sup>e</sup> piliers ne suffisent souvent pas à maintenir le niveau de vie habituel pendant la vieillesse, en cas d'invalidité ou de décès (voir page 6). Dans le 3<sup>e</sup> pilier, une distinction est faite entre la prévoyance liée fiscalement privilégiée (pilier 3a) et la prévoyance libre flexible (pilier 3b).

# Voilà pourquoi vous devriez aussi miser sur la prévoyance privée

Pour pouvoir envisager l'avenir avec sérénité financièrement parlant, la prévoyance privée dans le 3<sup>e</sup> pilier est indispensable. Elle comble les lacunes en matière de prévoyance et offre d'autres avantages.

## 1 Combler les lacunes de prévoyance

Au moment de la retraite, la rente versée au titre de la prévoyance publique et de la prévoyance professionnelle est inférieure au revenu antérieur pour la plupart des gens. Ceci est clairement illustré ci-après. Les lacunes de prévoyance ne sont donc pas l'exception, mais la règle. Vous pouvez les combler grâce à la prévoyance privée dans les piliers 3a et 3b.



## 2 Faire des économies d'impôts

Le montant annuel que vous versez dans le pilier 3a peut être déduit intégralement de votre revenu imposable jusqu'à concurrence du montant maximal prévu par la loi – indépendamment du fait que vous le versiez sur un compte de prévoyance 3a, dans un fonds de prévoyance ou dans une assurance-vie du pilier 3a.

Vous pouvez calculer vos économies d'impôts en quelques étapes seulement grâce à notre calculateur d'impôts du pilier 3a: [postfinance.ch/calculateur-impots](https://postfinance.ch/calculateur-impots)

## 3 Compenser les interruptions et le travail à temps partiel

Pause bébé, formation continue, tour du monde? Pour une raison quelconque, vous avez interrompu votre activité professionnelle: en règle générale, cela se traduit par une baisse des prestations des prévoyances publique et professionnelle en raison de la suspension du paiement des cotisations. Vous pouvez combler les lacunes financières résultant de ces interruptions par des versements dans la prévoyance privée.

## 4 Épargner pour l'accession à la propriété

Vous souhaitez acheter votre propre maison dans quelques années? Pour ce faire, vous pouvez retirer votre avoir de prévoyance du 3<sup>e</sup> pilier par anticipation ou le mettre en gage. Les versements sur un compte prévoyance 3a ou dans une assurance-vie du pilier 3a peuvent également être utilisés pour rembourser une hypothèque.

## 5 Réaliser ses rêves

Que vous souhaitiez beaucoup voyager pendant vos vieux jours, profiter de votre hobby ou faire quelque chose de complètement différent: l'avoir que vous aurez épargné au fil du temps dans le 3<sup>e</sup> pilier vous aidera à réaliser vos rêves.

# Adaptez votre prévoyance privée à votre phase de vie

Du début de la carrière à la retraite: chaque phase de la vie apporte son lot de défis particuliers. Cela vaut aussi pour la prévoyance vieillesse. Nous vous montrons ce qui est important et quand.



Démarrage de la prévoyance  
**En début de carrière**

**Vous vous sentez trop jeune pour la prévoyance? Détrompez-vous: vous pouvez en bénéficier dès maintenant.**

Si vous venez de commencer votre vie professionnelle, vous avez la possibilité de vous constituer, à long terme, un patrimoine pour vos vieux jours. Adoptez une approche ciblée pour profiter de votre horizon d'épargne à long terme et économisez immédiatement des impôts grâce au pilier 3a. Vous pouvez aussi utiliser votre capital du pilier 3a pour un logement en propriété ou le retirer si vous souhaitez émigrer.

[postfinance.ch/demarrage-prevoyance](https://postfinance.ch/demarrage-prevoyance)



Constitution d'une prévoyance  
**Au beau milieu de la vie professionnelle ou familiale**

**Votre vie professionnelle ou familiale évolue et vous ressentez le besoin de vous occuper sérieusement de la prévoyance pour vous et vos proches?**

La prévoyance privée remplit plusieurs fonctions importantes: d'une part, vous pouvez épargner pour vos vieux jours sur une base fiscalement privilégiée dans le pilier 3a et combler vos lacunes de prévoyance. D'autre part, les assurances-vie des piliers 3a et 3b vous offrent la possibilité de vous protéger, ainsi que vos proches, contre les conséquences financières d'une incapacité de gain ou d'un décès.

[postfinance.ch/constitution-prevoyance](https://postfinance.ch/constitution-prevoyance)



Optimisation de la prévoyance  
**Lors du retour progressif au calme**

**Vous pouvez un peu souffler après une phase de vie professionnelle ou familiale intense et vous souhaitez réexaminer votre prévoyance?**

Profitez de l'occasion pour envisager la retraite et calculer les ressources financières dont vous disposerez. Vérifiez ensuite comment vous pouvez combler les éventuelles lacunes financières de votre prévoyance et comment l'optimiser. Examinez toutes les options, comme l'ouverture de produits de prévoyance supplémentaires.

[postfinance.ch/optimisation-prevoyance](https://postfinance.ch/optimisation-prevoyance)



Maintien de la prévoyance  
**À quelques années de la retraite**

**Votre retraite approche à grands pas et vous envisagez peut-être même de prendre une retraite anticipée?**

Des décisions importantes devront bientôt être prises en ce qui concerne votre retraite. Déterminez si vous souhaitez que vos avoirs de prévoyance en caisse de pensions soient versés sous forme de rente ou de capital. Ou si vous pouvez même vous permettre de prendre une retraite anticipée. Et si vous êtes propriétaire: découvrez comment faire en sorte que vos quatre murs restent dans votre budget.

[postfinance.ch/maintien-prevoyance](https://postfinance.ch/maintien-prevoyance)

# Les solutions de prévoyance de PostFinance

PostFinance vous propose une solution de prévoyance adaptée à chaque phase de votre vie et à chaque besoin de prévoyance. Voici les différentes possibilités qui s'offrent à vous.

## Compte prévoyance 3a

Voulez-vous avoir la garantie que votre patrimoine de prévoyance sera préservé?

Les avoirs sur le compte prévoyance 3a sont rémunérés ou peuvent être investis intégralement ou en partie dans des fonds de prévoyance. Si l'argent n'est pas investi, il reste sur le compte prévoyance 3a jusqu'à ce que vous preniez votre retraite ou que vous fassiez usage d'un retrait anticipé. Cela n'est possible que dans certaines circonstances, par exemple si vous devenez indépendant, si vous émigrez, si vous achetez un logement pour votre propre usage ou si vous remboursez votre prêt hypothécaire. Vous pouvez ouvrir le compte prévoyance 3a en quelques étapes seulement dans e-finance.

[postfinance.ch/compteprevoyance3a](https://postfinance.ch/compteprevoyance3a)

## Bon à savoir

Les taux d'intérêt sur le compte prévoyance 3a (et aussi sur le compte de libre passage) sont actuellement très bas. Pour celles et ceux qui ont suffisamment de temps pour épargner et qui font preuve d'une certaine capacité et disposition à prendre des risques, il est intéressant d'envisager d'autres options telles que les fonds de prévoyance.

## Fonds de prévoyance

Vous souhaitez une stratégie de prévoyance orientée sur le rendement?

Avec les fonds de prévoyance, vous pouvez bénéficier de possibilités de rendement plus élevées à long terme qu'en laissant votre argent sur le compte prévoyance 3a, peu rémunéré à l'heure actuelle, ou sur le compte de libre passage. Comme tous les placements, les fonds de prévoyance sont soumis à certaines fluctuations.

**Fonctionnement:** dans le cadre du compte prévoyance 3a, vous pouvez souscrire des fonds de prévoyance sans commission dans e-finance par souscription ponctuelle, ordre permanent ou plan d'épargne en fonds. Dans le cadre du compte de libre passage, vous pouvez le faire par souscription ponctuelle.

**Une fois à la retraite:** dans le cadre du compte prévoyance 3a, vous avez la possibilité, une fois à la retraite, de transférer vos parts de fonds de prévoyance sans commission dans un dépôt de fonds self-service ou un conseil en fonds Base chez PostFinance. Ainsi, vous pouvez vendre vos parts de fonds de prévoyance bien après votre départ à la retraite, au moment qui vous convient.

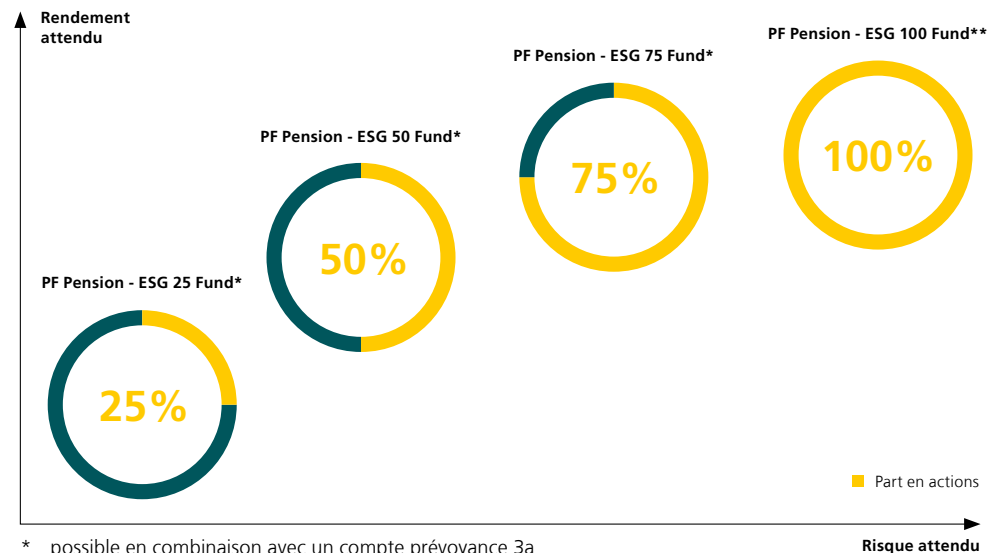
[postfinance.ch/fondsdeprevoyance](https://postfinance.ch/fondsdeprevoyance)

## Quatre fonds de prévoyance au choix

Afin de répondre à vos besoins individuels, PostFinance propose quatre fonds de prévoyance avec des parts en actions variables (25%, 50%, 75% ou 100%). Plus le rendement potentiel est élevé, plus le risque est grand.

## Orientation durable

Tous nos fonds de prévoyance intègrent les critères de durabilité ESG. Par rapport à l'indice de référence traditionnel, nos fonds visent une meilleure note ESG et une empreinte CO<sub>2</sub> moins élevée.



\* possible en combinaison avec un compte prévoyance 3a ou un compte de libre passage

\*\* possible en combinaison avec un compte prévoyance 3a

## Assurances-vie

Vous souhaitez épargner pour vos vieux jours et protéger vos proches en cas de décès ou d'incapacité de gain?

Nos assurances-vie des piliers 3a et 3b vous protègent, vous et vos proches, sur le plan financier.

### Plan de prévoyance SmartFlex

Avec le plan de prévoyance SmartFlex, à savoir notre assurance-vie épargne, vous orientez votre prévoyance vieillesse sur le rendement de façon individuelle et vous bénéficiez d'une couverture du risque adaptée. Grâce au versement régulier des primes, vous amassez du capital et vous constituez ainsi une prévoyance pour votre retraite ou épargnez en prévision d'un objectif particulier. En outre, avec le plan de prévoyance SmartFlex, vous pouvez combiner les prestations de retraite, de décès et d'incapacité de gain en fonction de vos besoins.

[postfinance.ch/smartflex](https://postfinance.ch/smartflex)

---

### Bon à savoir

Vous souhaitez comparer les différents produits d'assurance-vie?

[postfinance.ch/assurance-vie](https://postfinance.ch/assurance-vie)

---

### Assurance en cas d'incapacité de gain

Le but de l'assurance en cas d'incapacité de gain est de vous assurer, ainsi qu'à vos proches, une rente en cas d'incapacité de gain due à une maladie ou à un accident. Cela vous permet de continuer à faire face à vos obligations financières et de maintenir votre niveau de vie habituel. En effet, les prestations du 1<sup>er</sup> et du 2<sup>e</sup> pilier ne suffisent généralement pas à compenser la perte de revenus.

### Assurance du risque décès

Une assurance du risque décès aide les survivants à compenser les lacunes financières s'il devait vous arriver quelque chose. Le capital-décès d'une assurance-vie n'entre pas dans la succession, mais est directement versé aux bénéficiaires.

[postfinance.ch/assurance-risque](https://postfinance.ch/assurance-risque)



## Compte de libre passage

Devez-vous déposer vos avoirs de prévoyance du 2<sup>e</sup> pilier?

Si vous cessez temporairement ou définitivement votre activité salariée, vous êtes tenu(e) de déposer votre avoir de prévoyance professionnelle (caisse de pensions) sur un compte de libre passage. Avec le compte de libre passage de PostFinance, vous avez la possibilité de placer tout ou partie de l'avoir dans un fonds de prévoyance.

[postfinance.ch/comptelibrepassage](https://postfinance.ch/comptelibrepassage)

# Conseils pour un avenir serein sur le plan financier

Vous avez des questions sur la prévoyance et la retraite? Nos conseillères et nos conseillers se feront un plaisir de les clarifier personnellement avec vous et de vous présenter des solutions adaptées à votre situation et en phase avec vos souhaits, vos objectifs et vos rêves pour l'avenir.



## Comment obtenir un aperçu de ma situation de prévoyance?

Nous vous présentons les éventuelles lacunes ou situations de surassurance en matière de prévoyance vieillesse, invalidité ou décès.



## Comment m'assurer?

Nous vous aidons à couvrir les conséquences financières en cas d'invalidité ou de décès, en complément des prévoyances étatique et professionnelle.



## Comment planifier ma retraite à l'avance?

Nous vous soutenons dans la constitution de votre prévoyance vieillesse et vous aidons à planifier et mettre en œuvre votre départ à la retraite.



## Comment alléger ma charge fiscale dans le cadre de la prévoyance?

Nous vous informons des possibilités d'optimisation fiscale dans le domaine de la prévoyance, en effectuant par exemple des versements dans la prévoyance liée dans le cadre du pilier 3a ou des rachats volontaires à la caisse de pensions.



## Comment financer mon propre logement avec les avoirs de prévoyance?

Nous vous montrons comment les avoirs de prévoyance peuvent être utilisés pour le financement ou l'amortissement de votre logement occupé en propre.

## Fixer un rendez-vous maintenant

Prenez dès aujourd'hui le temps de vous préparer un avenir financier serein.

Prenez rendez-vous dès maintenant pour un conseil en prévoyance sur **[postfinance.ch/conseil](https://postfinance.ch/conseil)**



**N'hésitez pas à nous contacter.**

Vous trouverez de plus amples informations sur **[postfinance.ch/prevoyance](https://postfinance.ch/prevoyance)**

### Clause de non-responsabilité

Le présent document est une **publicité**.

Les informations et affirmations qu'il contient ont un but uniquement informatif et ne sauraient constituer une invitation à soumettre une offre, une demande, une proposition ou une recommandation d'achat, de vente ou de souscription de produits et de prestations ou encore l'acquisition de titres, la conclusion d'autres instruments financiers ou l'exécution d'une transaction. Les présentes informations ne tiennent pas compte d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis, et ne constituent par conséquent pas une base appropriée pour des décisions d'investissement. Nous vous recommandons donc de consulter votre conseillère ou conseiller fiscal ou financier avant d'effectuer un quelconque investissement. Les services d'investissement et les instruments financiers distribués par PostFinance SA ne sont ni proposés, ni vendus, ni livrés aux U.S. Persons et aux personnes domiciliées ou imposables en dehors de la Suisse. Les informations fournies ne constituent pas une garantie de la part d'UBS Asset Management Switzerland SA. Les fonds PF Pension sont soumis au droit suisse. Les prospectus, les KIID ou les feuilles d'information de base, les conditions contractuelles ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès des Operations Centers PostFinance et de toutes les filiales PostFinance ainsi qu'auprès d'UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus en date avec la plus grande attention. Le fonds PF Pension - ESG 25 est conforme aux dispositions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2). Conformément à l'art. 50, al. 4 OPP 2, la part en actions des fonds PF Pension - ESG 50 Fund, PF Pension - ESG 75 Fund et PF Pension - ESG 100 Fund est plus élevée que pour les fonds de prévoyance classiques.