

GUIDE FISCAL SUISSE

Guide Pilier 3a

Optimisation fiscale
pour residents suisses



2025 –
2026

Edition 2025 — 2026 | Droit fiscal suisse | Optimisé pour résidents helvétiques

CONSEIL HELVKIT

Versez votre pilier 3a en une seule fois en decembre plutot qu'en janvier : meme deduction fiscale cette annee, mais votre capital reste investi 12 mois de plus. Sur 30 ans a 4%, cela represente entre CHF 12'000 et CHF 25'000 de rendement supplementaire selon votre capital.

Qu'est-ce que le Pilier 3a ?

Le pilier 3a (prevoyance liee) est le troisieme pilier du systeme de securite sociale suisse. Contrairement aux piliers 1 (AVS/AI — obligatoire, financiere par les cotisations) et 2 (LPP — obligatoire pour les salaries), le pilier 3a est entierement facultatif et sous votre controle. Chaque franc verse est deductible de votre revenu imposable et fructifie en franchise d'impot jusqu'au retrait.

Les fonds ne sont accessibles qu'a des conditions strictement definies : retraite (des 5 ans avant l'age AVS), achat de logement principal, depart definitif de Suisse, passage a l'independance ou invalidite totale. Ce verrou est voulu : il garantit que l'epargne remplit son role de prevoyance.

Plafonds de versement 2025

Statut	Plafond annuel	Deduction VD estimee	Economies nettes approx.
Salarie avec LPP	CHF 7'258	CHF 1'600 - 2'400	CHF 1'300 - 1'900
Independant sans LPP	CHF 36'288	CHF 8'000 - 12'000	CHF 6'000 - 9'500
Chomeur (indemnites AVS)	CHF 7'258	CHF 1'600 - 2'400	CHF 1'300 - 1'900

BON A SAVOIR

Le plafond est indexe sur le salaire coordonne AVS et peut etre ajuste chaque annee. Verifiez le montant exact sur admin.ch avant votre versement de decembre. Source officielle : www.admin.ch/opc/fr/classified-compilation/19820172/index.html (OPP3, Art. 7).

Qui peut cotiser ?

Toute personne domiciliee en Suisse ayant un revenu soumis a l'AVS peut ouvrir un pilier 3a. Cela inclut : salaries (meme a temps partiel), independants, personnes au chomage (si indemnites soumises AVS), conjoints d'independants actifs dans l'entreprise. Ne peuvent pas cotiser : rentiers AVS/AI sans autre activite lucrative, personnes sans activite lucrative, etudiants sans revenu AVS.

PIEGE A EVITER

Ne pas confondre pilier 3a (prevoyance liee) et pilier 3b (prevoyance libre). Le 3b n'est pas universellement deductible en Suisse. La deduction fiscale s'applique uniquement au 3a. Les primes d'assurance 3b ne donnent droit qu'a une deduction forfaitaire limitee.

CONSEIL HELVKIT

Ouvrez un 2e compte 3a des que votre premier depasse CHF 20'000. Lors des retraits, chaque compte est impose separement : cela peut reduire votre facture fiscale finale de CHF 3'000 a CHF 8'000 selon le canton.

Simulation : impact fiscal selon votre revenu

L'avantage fiscal du 3a est progressif : plus votre revenu est eleve, plus la deduction est precieuse. Voici des simulations concretes pour un salarie avec LPP cotisant CHF 7'258 en 2025, selon la tranche de revenu, dans le canton de Vaud (commune de Lausanne, celibataire sans enfant).

Revenu brut impose	Taux marginal VD	Impot economise / an	Economies sur 30 ans (sans rendement)
CHF 60'000	~21%	CHF 1'524	~CHF 45'700
CHF 80'000	~24%	CHF 1'742	~CHF 52'200
CHF 100'000	~26%	CHF 1'887	~CHF 56'600
CHF 130'000	~28%	CHF 2'032	~CHF 60'960
CHF 200'000	~32%	CHF 2'322	~CHF 69'660

Exemple detaille : revenu CHF 100'000 a Lausanne

Salarie, 35 ans, revenu imposable CHF 100'000, commune Lausanne (VD). Sans cotisation 3a : impot cantonal + communal + federal = environ CHF 23'400/an. Avec cotisation 3a de CHF 7'258 : revenu imposable reduit a CHF 92'742, impot = environ CHF 21'513. Economie : CHF 1'887 la premiere annee.

BON A SAVOIR

Sur 30 ans de versements (de 35 a 65 ans), en supposant une economie constante de CHF 1'887/an et un rendement de 5% sur les fonds 3a, le gain total cumule (economies fiscales + rendement sur capital) depasse CHF 250'000 pour ce profil. Le 3a est litteralement l'investissement le plus rentable disponible pour un resident suisse.

Comparatif : cotiser vs ne pas cotiser sur 20 ans

Scenario	Capital accumule (20 ans)	Total impots economies	Gain net vs sans 3a
Avec 3a (5% rendement)	CHF 241'000	CHF 37'740	CHF +278'740 de richesse
Sans 3a (meme epargne imposee)	CHF 198'000	CHF 0	Base de comparaison
Sans epargne du tout	CHF 0	CHF 0	Ecart : CHF 278'740

Hypotheses : versement annuel CHF 7'258, rendement fonds 5%/an, taux marginal 26%, commune Lausanne. Le capital final 3a est impose lors du retrait (~5% a la retraite), ce qui reduit legerement l'avantage mais le gain net reste substantiellement positif.

CONSEIL HELVKIT

Simulation disponible gratuitement sur le calculateur de l'administration federale : www.estv.admin.ch/estv/fr/accueil/calculatrices-et-formulaires/calculatrices/calculateur-impots.html. Utilisez-le avec votre situation exacte (commune, statut familial) pour un calcul personnalise.

Economies fiscales : comparatif cantonal 2025

L'economie realisee varie significativement selon le canton de domicile. Les cantons a faible imposition offrent des economies plus faibles en valeur absolue, mais des rendements plus eleves sur les retraits. La strategie optimale tient compte des deux.

Canton	Tx moyen (Rev. 100k)	Economie / CHF 7'258	Impot retrait CHF 100k	Gain net brut
Vaud (VD)	~26%	CHF 1'887	~CHF 3'800	~CHF 52'700 / 30 ans
Geneve (GE)	~24%	CHF 1'742	~CHF 3'500	~CHF 48'800
Zurich (ZH)	~22%	CHF 1'597	~CHF 3'100	~CHF 44'800
Berne (BE)	~27%	CHF 1'960	~CHF 4'100	~CHF 54'700
Zoug (ZG)	~14%	CHF 1'016	~CHF 1'800	~CHF 28'700
Fribourg (FR)	~25%	CHF 1'815	~CHF 3'600	~CHF 50'800
Valais (VS)	~23%	CHF 1'669	~CHF 3'300	~CHF 46'800

Focus : Canton de Vaud

VD impose les retraits du pilier 3a a un taux reduit (environ 1/5 du bareme ordinaire). Pour un retrait de CHF 100'000, l'impot total (canton + commune Lausanne + Confederation) est d'environ CHF 3'800. A Nyon, il sera plus bas (~CHF 3'200). Source officielle : www.vd.ch/impots > Calculateur d'impots VD.

Exoneration de l'impot sur la fortune

Les avoirs 3a ne figurent pas dans la fortune imposable tant qu'ils restent dans le compte. Pour CHF 50'000 de capital 3a a un taux fortune de 0.4% (VD) : CHF 200/an d'economie supplementaire, soit CHF 6'000 sur 30 ans. Un argument de plus pour maximiser les cotisations annuelles.

BON A SAVOIR

Ressource officielle pour comparer les charges fiscales inter-cantoniales : calculateur federal en ligne sur www.estv.admin.ch. Vous pouvez simuler votre situation exacte (canton, commune, revenu, statut civil) et mesurer l'impact precis d'une cotisation 3a sur votre impot annuel.

Banque vs Assurance-vie : le choix decisif

Le pilier 3a existe sous deux formes : le compte bancaire (epargne libre) et la police d'assurance-vie mixte (epargne + couverture risques). Ce choix est souvent fait a la hate sous l'influence d'un conseiller commercial. Ses consequences financieres s'etalent sur 20 a 40 ans.

Critere	Compte bancaire	Assurance-vie mixte
Flexibilite versements	Libre (CHF 0 a plafond)	Prime fixe obligatoire
Frais annuels	Nuls a tres faibles	1.5% a 3.5% des actifs
Valeur de rachat annee 5	100% du capital + interet	40% a 75% du capital
Choix des fonds	Libre parmi tous les fonds 3a	Limite aux fonds internes
Couverture deces	Non incluse (souscrire separ.)	Incluse dans la prime
Couverture invalidite	Non incluse	Generalement incluse
Rachat anticipé	Selon conditions 3a legales	Penalites importantes
Transparence des couts	Totale et lisible	Souvent opaque
Recommandation	Majorite des cas	Besoin reel de couverture

PIEGE A EVITER

80% des litiges pilier 3a concernent des assurances-vie mixtes. Si un conseiller vous propose un 3a assurance : demandez la valeur de rachat garantie a l'annee 5 et a l'annee 10 par ecrit, dans le contrat. Si le chiffre n'est pas fourni ou si le conseiller evite la question : refusez et ouvrez un compte bancaire 3a.

CONSEIL HELVKIT

Choisissez une assurance-vie mixte uniquement si : (1) besoin reel et quantifie de couverture deces/invalidite, (2) vous etes certain de rester en Suisse jusqu'a la retraite, (3) la valeur de rachat garantie annee par annee est dans le contrat. Sinon : compte bancaire + fonds indiciels.

Fonds d'investissement 3a : allocation et prestataires

La performance a long terme d'un pilier 3a depend principalement de deux facteurs : l'allocation (actions vs obligations) et les frais (TER — Total Expense Ratio). Un ecart de 0.5% de frais annuels sur 30 ans reduit le capital final d'environ 15%.

Allocation selon l'horizon de placement

Age / Horizon	Allocation conseilee	Rendement espere / an	Risque
< 40 ans (horizon 20+ ans)	80% actions / 20% oblig.	5% - 7%	Eleve, acceptable
40 - 50 ans	60% actions / 40% oblig.	3.5% - 5.5%	Modere
50 - 60 ans	40% actions / 60% oblig.	2.5% - 4%	Modere-faible
> 60 ans (< 5 ans retrait)	Liquidites ou obligations	0.5% - 2%	Faible

Comparatif prestataires 3a numeriques (2025)

Prestataire	TER moyen	Part actions max.	Points forts
VIAC	0.52%	97% actions	Leader cout, fonds iShares
Finpension	0.39%	99% actions	Plus faibles frais, CSIF
Frankly (ZKB)	0.47%	95% actions	Simple, banque cantonale
TrueWealth 3a	0.50%	97% actions	Interface moderne, ETF
PostFinance 3a	0.85%	75% actions	Accessible, large reseau
Banques traditionnelles	0.8% - 1.8%	75% max.	Relation bancaire

BON A SAVOIR

Pour les jeunes (moins de 40 ans) avec un horizon de 20+ ans : choisir Finpension ou VIAC avec 99-97% d'actions mondiales (MSCI World ou FTSE All-World). Un TER de 0.39% vs 1.5% sur un capital de CHF 100'000 sur 20 ans represente une difference finale de pres de CHF 38'000 (calcul : ecart de 1.11% annuel cumule).

CONSEIL HELVKIT

Comparez les prestataires sur le site independant www.moneyland.ch/fr/pilier-3a-comparaison. Actualisez votre choix tous les 3-4 ans : les conditions evoluent. Il est possible de transferer un 3a d'un prestataire a l'autre (transfert en nature ou liquidation selon les termes du contrat).

Strategies d'optimisation avancees

1. La strategie multi-comptes : fonctionnement detaille

La loi n'impose aucune limite au nombre de comptes 3a. L'interet est exclusivement fiscal : chaque compte est cloture et impose independamment lors du retrait. Strategie cible : ouvrir 5 comptes et les alimenter en rotation ou de facon equivalente. Objectif : 5 retraits echelonnees sur 5 annees distinctes.

Regle pratique : ouvrez un nouveau compte 3a tous les 5 a 7 ans de vie active. Si vous debutez a 25 ans et partez a la retraite a 65 ans, vous pouvez ouvrir jusqu'a 8 comptes. Concentrez-les en 4 a 5 maximum pour simplifier la gestion et maintenir un suivi clair.

2. Simulation retraits : 1 compte vs 5 comptes (VD, Lausanne)

Scenario	Capital	Annees retrait	Impot total estime	Economie
1 compte unique	CHF 300'000	1 annee	~CHF 22'000	Base
3 comptes x CHF 100k	CHF 300'000	3 annees	~CHF 3'800 x 3 = CHF 11'400	~CHF 10'600
5 comptes x CHF 60k	CHF 300'000	5 annees	~CHF 2'100 x 5 = CHF 10'500	~CHF 11'500
5 comptes echelonnees optimal	CHF 300'000	5 annees dist.	~CHF 1'800 x 5 = CHF 9'000	~CHF 13'000

BON A SAVOIR

L'echelonnement sur 5 annees distinctes (60 ans, 61 ans, 62 ans, 63 ans, 64 ans pour une retraite a 65 ans) est la strategie optimale. Combinez avec d'autres revenus faibles ces annees-la si possible (reduction de temps de travail, conge non paye) pour maximiser l'effet de la progressivite.

3. Independants : plafond etendu

Sans LPP : jusqu'a 20% du revenu net AVS, maximum CHF 36'288 (2025). Avec LPP : plafond identique au salaire CHF 7'258. Strategie recommandee : cotiser 3a au maximum + rachat LPP volontaire (deductible separement). Les rachats LPP ne sont pas plafonnees et peuvent etre considerables en cas de lacune de cotisation.

CONSEIL HELVKIT

Independants : combinez 3a maximum (CHF 36'288) + rachat LPP si vous avez rejoint une caisse. Les rachats LPP sont deductibles du revenu sans plafond specifique et s'appliquent sur les lacunes cumulees. Demandez votre certificat de lacune de cotisation a votre caisse de pension.

Retraits anticipés : conditions et implications

Le retrait anticipé est strictement encadré par l'OPP3. Hors des cas légaux, tout retrait est interdit. Voici les 5 cas autorisés, leurs conditions précises et leurs implications fiscales.

Motif légal	Conditions précises	Délai	Impôt applicable
Retraite AVS	Atteinte ou 5 ans avant âge AVS	Aucun	Taux réduit cantonal
Achat logement principal	Propriété en Suisse, résidence principale	3 ans min. depuis dernier retrait	Taux réduit cantonal
Remboursement hypothèque	Amortissement direct hypothèque CH	3 ans min. depuis dernier retrait	Taux réduit cantonal
Indépendance	Début activité lucrative indépendante	Aucun	Impôt sur revenu annuel
Départ définitif Suisse	Transfert domicile fiscal hors Suisse	Aucun	Retenue source 5% (APG)
Invalidité totale (AI)	Décision AI + rente accordée	Aucun	Exonère ou taux réduit

Focus : Achat immobilier (encouragement à la propriété)

Le retrait EPL (Encouragement à la Propriété du Logement) est le retrait anticipé le plus fréquent. Il n'y a pas de montant minimum mais le bien doit être votre résidence principale en Suisse. Vous pouvez aussi nantir votre 3a (mise en gage) plutôt que retirer : votre capital continue de fructifier et vous évitez l'imposition immédiate.

Nantissement vs Retrait EPL : si le taux hypothécaire < rendement attendu de vos fonds 3a, le nantissement est plus avantageux. Exemple : rendement fonds 5%, taux hypothèque 2.5%. Nantir votre 3a vous permet de ne pas retirer le capital (pas d'impôt immédiatement) et de maintenir l'investissement productif.

PIEGE A EVITER

Après un retrait EPL, vous pouvez rembourser le montant retiré dans votre 3a et retrouver la déductibilité. Mais si vous avez d'autres besoins de liquidités avant la retraite, ne videz pas votre 3a pour l'immobilier sans simuler l'impact fiscal et l'opportunité manquée de rendement sur 20-30 ans.

Ressources officielles — Retraits anticipés

OFAS (Office fédéral des assurances sociales) : www.ofas.admin.ch — section Prévoyance vieillesse > Pilier 3a. Formulaires de retrait anticipé disponibles directement auprès de votre prestataire 3a. Pour les questions EPL immobilier : www.bwo.admin.ch/fr/themes/eigentumsfoerderung.

CONSEIL HELVKIT

Pour tout retrait anticipé : demandez d'abord à votre prestataire 3a un décompte fiscal estimé. Certains cantons permettent de lisser l'imposition sur plusieurs années. Un fiduciaire ou conseiller fiscal peut optimiser le timing pour minimiser l'impôt de retrait de 10 à 30%.

Strategies par profil : quelle approche pour vous ?

Il n'existe pas de strategie 3a universelle. Voici cinq profils types avec les recommandations concretes adaptees a chaque situation.

Profil 1 : Jeune salarie, 25-35 ans, debut de carriere

Priorite : maximiser l'horizon de placement. Ouvrir 1 compte 3a maintenant, ajouter un 2e dans 5 ans. Choisir 99% actions (VIAC ou Finpension). Verser le plafond complet chaque annee meme en cas de budget serree — l'avantage fiscal couvre en partie le versement.

Profil 2 : Couple biactif, 35-45 ans, projet immobilier

Chaque conjoint ouvre son propre 3a (double avantage fiscal). Envisager le nantissement plutot que le retrait EPL si achat imminent. Repartir les comptes : 2 chez prestataire A, 2 chez prestataire B pour diversifier et faciliter les retraits echelonnees.

Profil 3 : Independant sans LPP, 30-50 ans

Plafond CHF 36'288 — utiliser le maximum chaque annee. Ouvrir 5+ comptes 3a. Envisager egalement de rejoindre une caisse de pension LPP facultative pour doubler l'avantage fiscal (3a + rachat LPP). La deduction combinee peut depasser CHF 60'000/an pour les revenus eleves.

Profil 4 : Proche retraite, 55-63 ans

Priorite : planning des retraits et minimisation fiscale. Reduire progressivement la part actions (vers 40-60% a 55 ans, 20-40% a 60 ans). Planifier les dates de retrait avec un conseiller fiscal. Verifier si une reduction du temps de travail pre-retraite peut reduire le revenu imposable les annees de retrait 3a.

Profil 5 : Expatrie entrant / sortant

Entree en Suisse : ouvrir un 3a des la premiere annee d'imposition (meme en mars ou avril). Depart de Suisse : le retrait est soumis a retenue a la source (5% APG). Si depart prevu, consulter la convention de double imposition avec le pays de destination avant de retirer.

BON A SAVOIR

Ressource complementaire : l'OFAS publie chaque annee une fiche d'information sur le pilier 3a. Disponible en francais, allemand, italien sur www.ofas.admin.ch > Publications > Feuillettes d'information. Gratuit, officiel, mis a jour annuellement.

CONSEIL HELVKIT

Deux personnes mariees peuvent chacune cotiser jusqu'au plafond de CHF 7'258. Cela represente CHF 14'516 de deductions annuelles cumulees et deux flux de comptes 3a a gerer. Le gain fiscal cumule sur 30 ans pour un couple depasse CHF 100'000 en economies d'impots seules.

Les 8 pieges les plus frequents du pilier 3a

Ces erreurs sont commises par des milliers de residents suisses chaque annee. Certaines coutent des milliers de francs. Les connaitre prend 5 minutes. Les eviter peut vous faire economiser CHF 10'000 a CHF 50'000 sur votre retraite.

PIEGE A EVITER

Piege 1 — Ne pas cotiser parce qu'on «manque de liquidites» : a CHF 7'258 cotises, l'economie fiscale immediate est d'environ CHF 1'900 (a VD, revenu 100k). Le cout net reel est donc CHF 5'358. Fractionner ce versement en 12 mois = CHF 447/mois. Accessible pour la majorite des salaries suisses.

PIEGE A EVITER

Piege 2 — Tout mettre dans un seul compte 3a : CHF 300'000 dans 1 compte = -CHF 22'000 d'impot au retrait. Reparti dans 5 comptes retires sur 5 ans = -CHF 9'000. Difference : CHF 13'000 perdus pour avoir neglige d'ouvrir 4 comptes supplementaires.

PIEGE A EVITER

Piege 3 — Choisir une assurance-vie mixte sans demander la valeur de rachat garantie par ecrit : les couts charges (1.5% a 3.5%/an) detruisent silencieusement le rendement. En annee 5, la valeur de rachat peut etre 40% inferieure au capital verse.

PIEGE A EVITER

Piege 4 — Rester dans un fonds a faibles frais a 100% liquidites (taux 0.25%) tout au long de la vie active : a 30 ans avec horizon 35 ans, ne pas investir en actions coute environ CHF 180'000 de rendement manque (differentiel 5% par an sur CHF 200'000 sur 20 ans).

PIEGE A EVITER

Piege 5 — Retirer en debut d'annee plutot que fin d'annee apres 65 ans : chaque mois supplementaire d'investissement a 5% = CHF 700+ sur un capital de CHF 200'000. Optimisez le timing du retrait en fin d'annee fiscale avantageuse.

PIEGE A EVITER

Piege 6 — Retirer pour l'achat immobilier sans calculer l'opportunit e manquee : si les taux hypothecaires (ex. 2%) sont inferieurs au rendement du fonds (ex. 5%), nantir le 3a est preferable. Calculez le bilan sur 20 ans avant de decider.

PIEGE A EVITER

Piege 7 — Oublier de cocher le revenu du conjoint independant : si votre conjoint travaille dans votre entreprise independante, il peut cotiser un 3a sous certaines conditions. Verifiez avec un fiduciaire — c'est souvent neglige et represente CHF 7'258 de deduction manquee.

PIEGE A EVITER

Piege 8 — Ignorer la regle des 5 ans pour le retrait anticipe : vous pouvez retirer des 5 ans avant l'age AVS. Si vous avez 59 ans et decidez de travailler jusqu'a 67, vous ratez une fenetre de retrait avantageuse. Planifiez 5 a 10 ans a l'avance avec un conseiller.

CONSEIL HELVKIT

La plupart de ces erreurs sont evitables avec 1 a 2 heures de planification annuelle. Un conseiller fiscal independant (not lie a une banque) pour une consultation de CHF 200-400 peut vous faire economiser CHF 10'000+ sur votre pilier 3a. Recherchez un fiduciaire agree sur www.treuhand-suisse.ch.

Ressources officielles et liens utiles

Toutes les informations sur le pilier 3a sont disponibles gratuitement auprès des autorités fédérales et cantonales. Voici les ressources les plus utiles, organisées par usage.

Autorités fédérales

Ressource	URL	Utilité principale
Admin.ch — Pilier 3a	www.admin.ch > Prevoyance	Vue d'ensemble officielle du 3a
OFAS — Prevoyance	www.ofas.admin.ch	Fiches info, formulaires, FAQ
ESTV — Calculateur	www.estv.admin.ch/calcul	Calculer économies fiscales
OPP3 (base légale)	admin.ch > RS 831.461.3	Texte de loi 3a complet
BWO — Propriété	www.bwo.admin.ch	Règles retrait EPL immobilier

Sites cantonaux

Canton	URL Administration fiscale	Outil spécifique
Vaud (VD)	www.vd.ch/impots	Calculateur VD, VaudTax
Geneve (GE)	www.ge.ch/impots	Calculateur GE, e-tax.ge.ch
Zurich (ZH)	www.zh.ch/steuern	Steuerbuch ZH, calculateur
Berne (BE)	www.taxme.ch	Calculateur BE en ligne
Fribourg (FR)	www.fr.ch/impots	Taxea, calculateur FR
Valais (VS)	www.vs.ch/impots	eTax.VS, calculateur VS

Comparateurs et outils indépendants

Outil	URL	Ce qu'il fait
Moneyland 3a	www.moneyland.ch/3a	Compare prestataires, frais, rendements
VIAC simulateur	viac.ch/fr/calcul-3a	Simule rendement 3a sur horizon perso.
Finpension simulateur	finpension.ch/fr	Simule capital et retraits 3a
VZ Vermögenszentrum	www.vermoegenszentrum.ch/fr	Planification retraite indépendante
Comparis finances	www.comparis.ch/finances	Comparaison produits financiers CH

BON A SAVOIR

L'OFAS publie chaque janvier le plafond 3a mis à jour pour l'année en cours. Abonnez-vous aux alertes email de [www.ofas.admin.ch](mailto:info@bsv.admin.ch) pour recevoir les changements automatiquement. Le plafond pour les indépendants sans LPP est également mis à jour chaque année dans le même communiqué.

CONSEIL HELVKIT

Pour les questions complexes (retrait anticipé, transfert à l'étranger, succession), contactez directement l'OFAS : info@bsv.admin.ch. Pour VD : consultation gratuite auprès du Service cantonal des impôts à Lausanne (sur rendez-vous). Pour GE : guichet fiscal sur rdv.ge.ch.

Timing des versements et calendrier annuel

Quand verser dans l'annee ?

La deduction fiscale est identique quelle que soit la date du versement dans l'annee. Verser en decembre plutot qu'en janvier signifie que votre argent reste disponible ou investi 11 mois de plus. A 5% de rendement annuel sur CHF 7'258 : CHF 333/an supplementaires — sur 30 ans d'epargne, l'effet cumule depasse CHF 20'000.

Date	Action	Remarque
1er janv.	Verifier plafond AVS mis a jour	Publie sur admin.ch/ofas
Janv. - Fevr.	Recevoir les attestations pilier 3a annee precedente	Necessaire pour declaration
Avant 31 dec.	Versement 3a pour deduction annee en cours	Date valeur doit etre 31/12
5 ans avant AVS	Premier retrait anticipe possible (60 ans)	Planification requise
Age AVS (64/65)	Retrait ordinaire ou extension activite	Extension 5 ans si actif
Maximum 70 ans	Retrait obligatoire	Cloture compte exigee par loi

Checklist annuelle : optimisation complete

- Verifier statut exact (salarie avec LPP, independant sans LPP) — change si changement d'emploi
- Verifier le plafond annuel mis a jour sur admin.ch/ofas (chaque janvier)
- Alimenter tous les comptes 3a de facon equivalente (pas seulement 1 compte sur 5)
- Programmer le versement annuel en octobre-decembre (date valeur 31/12 obligatoire)
- Verifier l'allocation de fonds et reequilibrer si necessaire (tous les 2-3 ans)
- Confirmer que les frais de gestion restent inferieurs a 0.8%/an (comparer sur moneyland.ch)
- Planifier l'echelonnement des retraits avec un conseiller fiscal des 55 ans
- Si assurance-vie 3a : verifier la valeur de rachat actuelle et comparer avec un compte bancaire

Ce guide est fourni a titre informatif et ne constitue pas un conseil fiscal personnalise. Les plafonds, taux et simulations mentionnes sont indicatifs pour 2025 et peuvent etre mis a jour. Pour une planification fiscale individuelle, consultez un fiduciaire agree (FSP) ou le service cantonal des impots de votre canton de domicile.

CONSEIL HELVKIT

Chaque annee supplementaire ou votre 3a reste investi a 5% = +5% de capital final. A CHF 200'000 de capital, 1 annee supplementaire = CHF 10'000. Resister au retrait anticipe (sauf achat immobilier bien calcule) est souvent l'optimisation la plus rentable disponible.