



**RAIFFEISEN**

**«Optimisez votre prévoyance à  
chaque situation de vie»**  
Événement en ligne

Raiffeisen Suisse société coopérative | Lausanne | 9 octobre 2025

# Bienvenue

Vos intervenants du jour pour Raiffeisen Suisse



**Mathieu Aebi**

Spécialiste en planification financière  
Raiffeisen Suisse



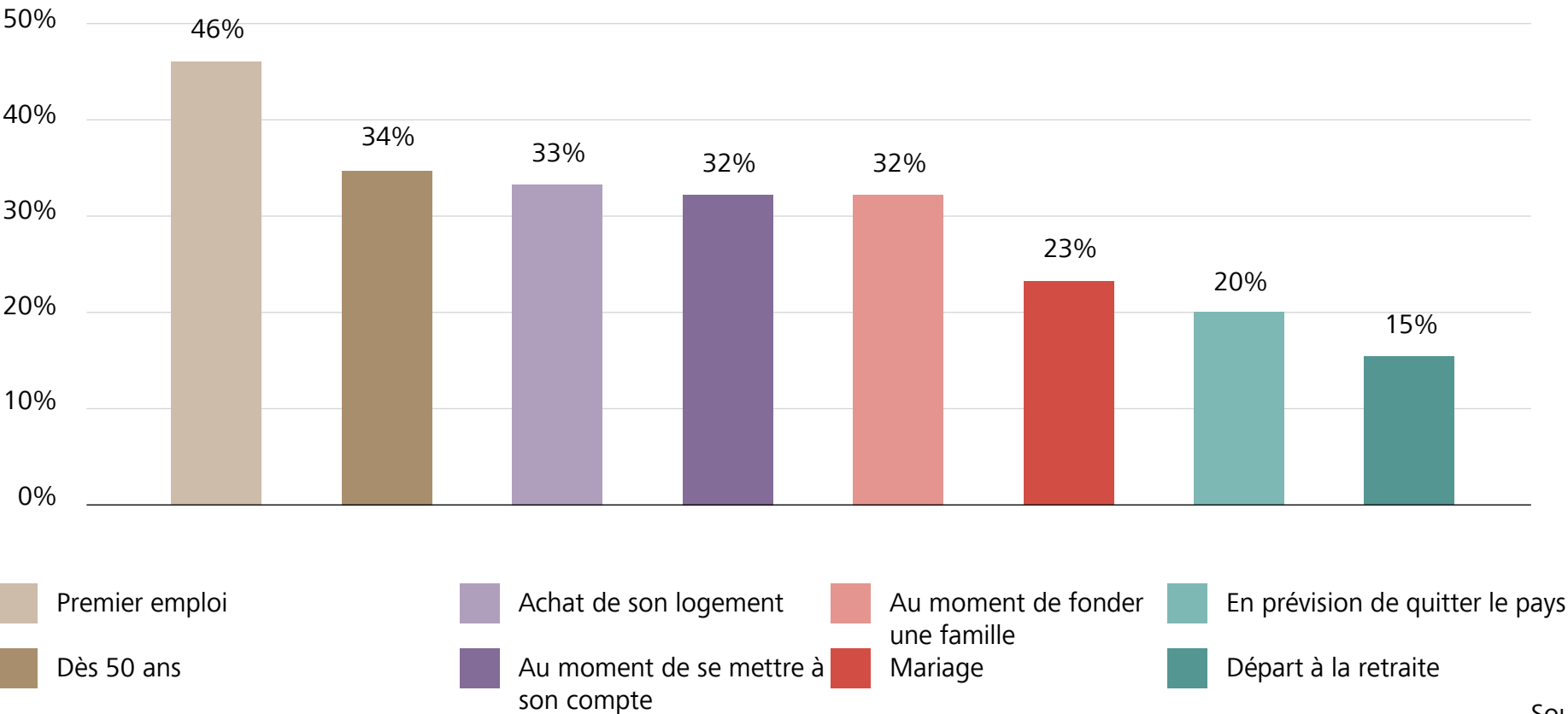
**Fabrice Geinoz**

Spécialiste en planification financière  
Raiffeisen Suisse

# Nous avons interrogé la population suisse...

A votre avis, lors de quelles étapes de la vie devrait-on se pencher sur sa prévoyance professionnelle?

A votre avis, lors de quelles étapes de la vie devrait-on se pencher sur sa prévoyance professionnelle?  
(en pourcentage, catégorie d'âge: 18 à 65 ans)



Source: [Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2025](#)

# Ce qui vous attend

- ▶ Changement d'état civil – un jalon important en matière de prévoyance
- ▶ Enfants et réduction du temps de travail – Réévaluation du budget
- ▶ Prévoyance et logement – devenir propriétaire grâce à sa prévoyance ?
- ▶ Investir ses avoirs de prévoyance – pourquoi et comment investir ?
- ▶ Questions et Réponses

# Mon état civil

Un jalon important en matière de prévoyance

- Participation aux acquêts (ordinaire)
- Etablir un contrat de mariage / un pacte successoral / un testament

Droit  
matrimonial

Modèle à  
3 piliers

- Couverture en cas de décès et d'invalidité
- Epargner pour ses vieux jours
- 1<sup>er</sup> pilier: le concubinage n'est pas reconnu
- 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> piliers: clause bénéficiaire nécessaire en cas de concubinage

- L'impôt sur le revenu défavorise les couples mariés
- Le concubinage est impacté par l'impôt sur les successions

Impôts

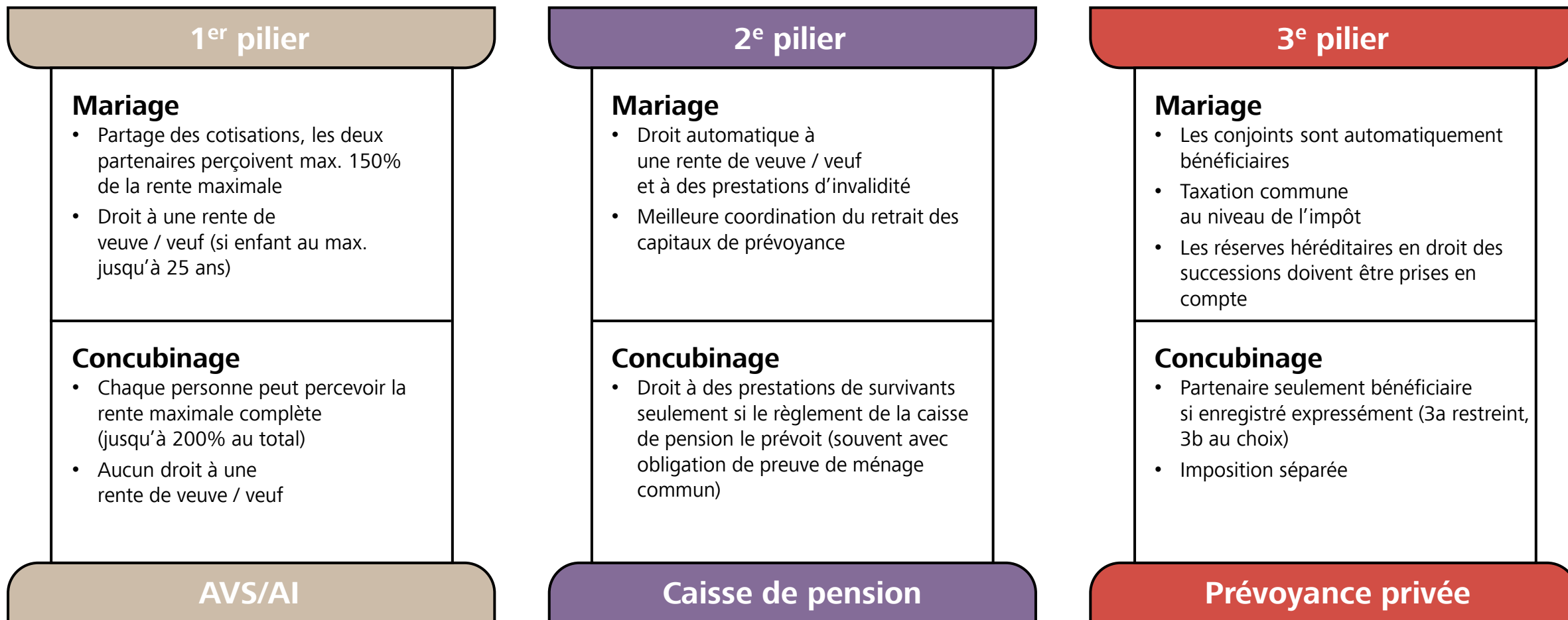
Assurer les  
risques

Le décès et l'invalidité concernent tout le monde:

- Célibataires
- Concubins
- Personnes mariées

# Mon état civil

Mariage ou concubinage selon les trois piliers



## Un budget familial offre une vue d'ensemble

|                          | Actuellement   | Avec un enfant<br>(modèle 80/70) |
|--------------------------|----------------|----------------------------------|
| Revenu net de Fabio      | 83'000         | 67'000                           |
| Revenu net de Lisa       | 75'000         | 53'000                           |
| Allocations pour enfant  | 0              | 2'600                            |
| <b>Total des revenus</b> | <b>158'000</b> | <b>122'600</b>                   |

## Un budget familial offre une vue d'ensemble

|   | Actuellement   | Avec un enfant<br>(modèle 80/70) |
|---|----------------|----------------------------------|
| Revenu net de Fabio                                       | 83'000         | 67'000                           |
| Revenu net de Lisa  | 75'000         | 53'000                           |
| Allocations pour enfant                                   | 0              | 2'600                            |
| <b>Total des revenus</b>                                  | <b>158'000</b> | <b>122'600</b>                   |
| Coût de la vie  | 84'300         | 84'300                           |
| Impôts  | 25'000         | 10'000                           |
| Garde d'enfant externe                                    | 0              | 16'200                           |
| Frais supplémentaires pour l'enfant (hors garde externe)* | 0              | 9'000                            |
| <b>Total des dépenses</b>                                 | <b>109'300</b> | <b>119'500</b>                   |

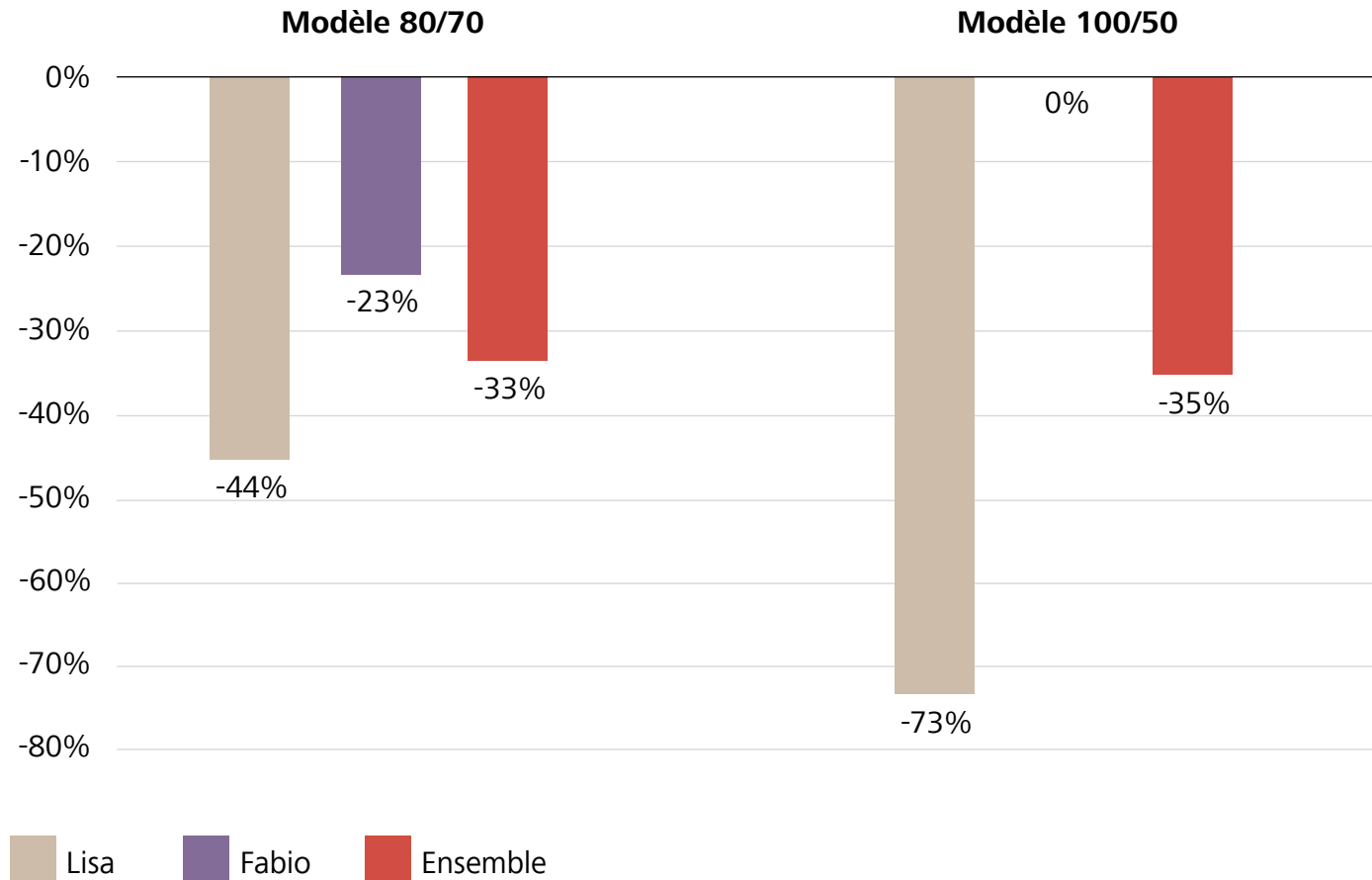
\*(Caisse-maladie, ménage, logement, etc.)

## Un budget familial offre une vue d'ensemble

|  | Actuellement   | Avec un enfant<br>(modèle 80/70) |
|--|----------------|----------------------------------|
| Revenu net de Fabio                                      | 83'000         | 67'000                           |
| Revenu net de Lisa                                       | 75'000         | 53'000                           |
| Allocations pour enfant                                  | 0              | 2'600                            |
| <b>Total des revenus</b>                                 | <b>158'000</b> | <b>122'600</b>                   |
| Coût de la vie   | 84'300         | 84'300                           |
| Impôts   | 25'000         | 10'000                           |
| Garde d'enfant externe                                   | 0              | 16'200                           |
| Frais supplémentaires pour l'enfant (hors garde externe) | 0              | 9'000                            |
| <b>Total des dépenses</b>                                | <b>109'300</b> | <b>119'500</b>                   |
| Potentiel d'épargne                                      | 48'700         | 3'100                            |
| <b>Versement 3a</b>                                      | <b>14'516</b>  | <b>2'000</b>                     |
| Economie d'impôts*                                       | 4'311          | 418                              |
| Potentiel d'épargne supplémentaire                       | 38'495         | 1'518                            |
| <b>Plan d'investissement pour les parents</b>            | <b>38'495</b>  | <b>318</b>                       |
| <b>Plan d'épargne jeunesse</b>                           |                | <b>1'200</b>                     |
|  |                |                                  |
| * Taux marginal d'imposition                             | 30%            | 21%                              |

## Réduction des cotisations d'épargne dans la caisse de pension

Le travail à temps partiel réduit de manière disproportionnée les cotisations d'épargne versées aux caisses de pension



# Prévoyance et logement

Comment pouvez-vous utiliser vos avoirs de prévoyance pour l'achat d'un logement?

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

- Montant minimum: CHF 20'000
- Retrait possible tous les 5 ans, restrictions à partir de 50 ans
- Possibilité de mise en gage ou de retrait
- Rachats possibles seulement 3 ans après un retrait. Le montant EPL doit d'abord être remboursé.
- Inscription au registre foncier et remboursement en cas de vente de l'immeuble
- Les prestations de risque peuvent baisser

## Caisse de pension

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

- Aucune restriction de montant
- Retrait possible tous les 5 ans
- Possibilité de mise en gage ou de retrait

## Prévoyance privée



Sondage actuel  
**Logement en propriété: un rêve à réaliser ou un piège pour la prévoyance?**

[raiffeisen.ch/publications-prevoyance](https://raiffeisen.ch/publications-prevoyance)

Planifier le remboursement sur les années suivantes

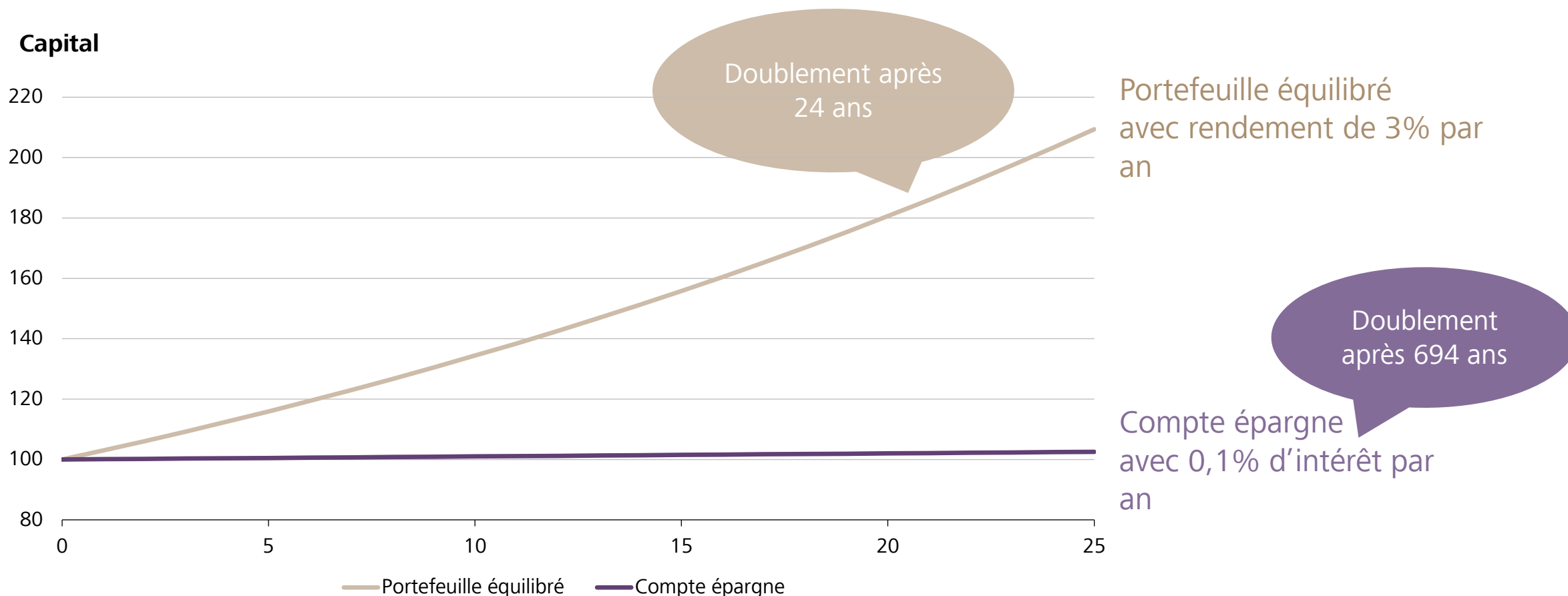
# Utilisation des avoirs de prévoyance pour l'achat d'un logement

Quand est-il judicieux de choisir quelle variante et quels sont les risques?

|   |    |    |
|---|---|---|
| Capitaux propres                              | <ul style="list-style-type: none"><li>• Permet l'achat si les fonds propres ne sont pas suffisants</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Affaiblit la prévoyance vieillesse – moins de capital et de rente dans le système de prévoyance</li></ul>   |
| Moment dans la vie                            | <ul style="list-style-type: none"><li>• Particulièrement utile pour les jeunes acheteurs n'ayant pas beaucoup d'économies</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Le retrait anticipé réduit l'effet des intérêts composés dans la prévoyance</li></ul>   |
| Vue à long terme                              | <ul style="list-style-type: none"><li>• Utile en cas d'intention claire d'utiliser le bien immobilier pour le logement propre à long terme</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• En cas de vente ultérieure, le prélèvement anticipé doit être remboursé (risque de liquidités)</li></ul>  |
| Impôts  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Economie d'impôts grâce à des intérêts débiteurs plus faibles sur l'hypothèque (jusqu'en 2028)</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Le retrait du capital est imposé séparément (taux progressif).</li></ul>  |
| Ordre 2 <sup>e</sup> / 3 <sup>e</sup> piliers | <ul style="list-style-type: none"><li>• Recommandation: d'abord pilier 3a (plus flexible, moins de réductions des rentes, reconstitution possible)</li><li>• 2<sup>e</sup> pilier seulement si nécessaire (règles de remboursement plus strictes, réduction plus importante des rentes)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Un prélèvement anticipé dans le 2<sup>e</sup> pilier réduit durablement les droits à une rente dans le régime obligatoire et affaiblit la protection contre les risques (invalidité / survivants)</li></ul> |

## Observez l'évolution du rendement à long terme...

... et profitez de l'effet des intérêts composés

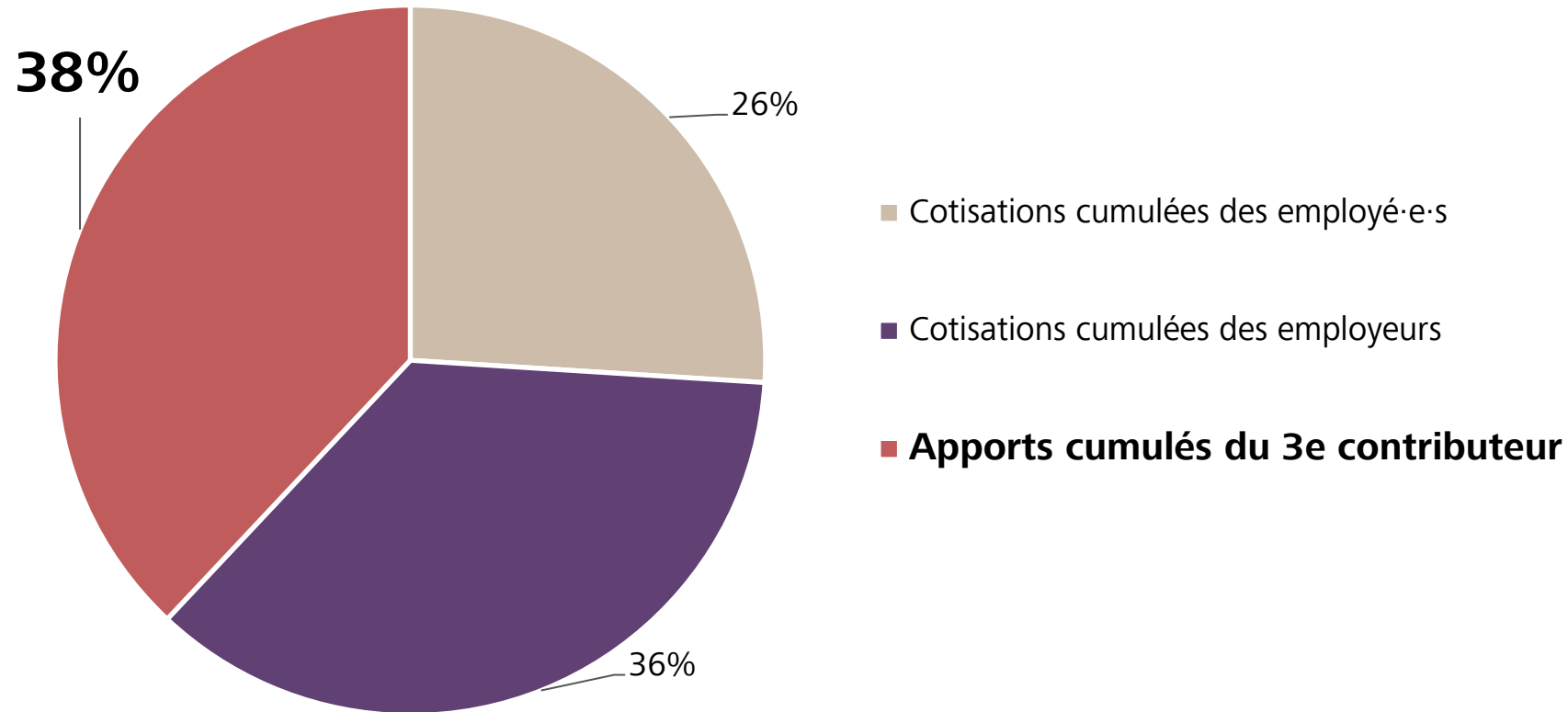


Source: Raiffeisen Suisse Centre d'investissement et de prévoyance

## Pourquoi investir? Les caisses de pension aussi placent leur argent

Exemple: les produits des placements (3<sup>e</sup> cotisant) fournissent la plus grande contribution à long terme

Cotisations aux caisses de retraite (2004 à 2023)



Source: [Asset Management Association Switzerland](#)

# Enseignements clés

## 1. Etat civil

- La couverture des risques doit être vérifiée indépendamment de l'état civil
- En concubinage, possibilité de changer la clause bénéficiaire dans les 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> piliers
- Personnes mariées les plus favorisées mutuellement par contrat de mariage ou pacte successoral

## 2. Enfants et travail à temps partiel

- Réfléchir aux conséquences sur le budget
- Impact du travail à temps partiel sur la prévoyance

## 3. Logement et prévoyance

- Possibilité de retrait ou de mise en gage des 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> piliers
- Vérifier les réductions de prestations de risque et de vieillesse
- Etablir un plan de remboursement (si possible)
- Profiter d'un environnement de taux faible, pour se constituer un plan d'investissement

## 4. Investissements

- Conserver des réserves de liquidités à court terme
- Placer des fonds à long terme
- Il est judicieux d'investir les fonds du pilier 3a, les avoirs de libre passage et les comptes pour les enfants

# 5 conseils d'optimisation



**Connaître sa propre situation**



**Investir dans des titres**



**Versement rétroactif dans le pilier 3a**



**Economies d'impôts avec plusieurs comptes de prévoyance = retraits échelonnés sur différentes années**



**Evaluer les opportunités de rachats de la caisse de pension**



**Nous sommes à votre  
disposition  
pour répondre à vos questions.**



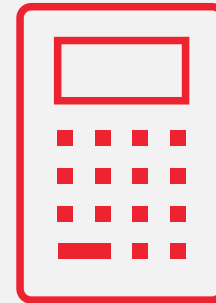
# Les points essentiels pour votre décision



**Définissez vos  
besoins**



**Réfléchissez  
suffisamment tôt**



**Faites-vous  
conseiller**

# Outils et liens utiles



Concubinage et prévoyance



Travail à temps partiel et prévoyance



Financer l'acquisition de son logement avec ses avoirs de prévoyance



Stratégie de placement: se constituer un patrimoine de manière ciblée



Dès 2026: versement ultérieur dans le pilier 3a



# Merci beaucoup

Informations sous  
[raiffeisen.ch/optimiser-prevoyance](https://raiffeisen.ch/optimiser-prevoyance)  
[raiffeisen.ch/prevoyance-familles](https://raiffeisen.ch/prevoyance-familles)