



Le 2^e pilier – une boîte noire

Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2025

Raiffeisen Suisse | ZHAW School of Management and Law | 17.09.2025

Les connaissances, un facteur décisif



Prévoyance: le manque de connaissances a des conséquences sur le plan individuel ET sur le plan social



L'information, une tâche importante



Raiffeisen prend ses responsabilités en la matière à différents égards

Ordre du jour

1

Accueil et introduction

Roland Altwegg, membre de la Direction, Raiffeisen Suisse

2

Aperçu de la conception de l'étude et du Baromètre de la prévoyance

Jürg Portmann, codirecteur de l'Institut Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

3

Gros plan sur le 2^e pilier

Tashi Gumbatshang, responsable du Centre de compétences en gestion patrimoniale et en prévoyance, Raiffeisen Suisse

4

Conclusions essentielles

Jürg Portmann, codirecteur de l'Institut Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

5

Discussion

Toutes et tous

A wide-angle photograph of a mountainous landscape at sunset. The sky is filled with dramatic, orange and pink clouds. In the foreground, a man in a yellow shirt and red beanie is carrying a woman in a red shirt. They are standing in a grassy field with a small wooden hut to the left. In the background, there are more huts and a large, dark mountain range. The overall atmosphere is romantic and peaceful.

Aperçu du Baromètre de la prévoyance

Conception de l'étude relative au Baromètre de la prévoyance

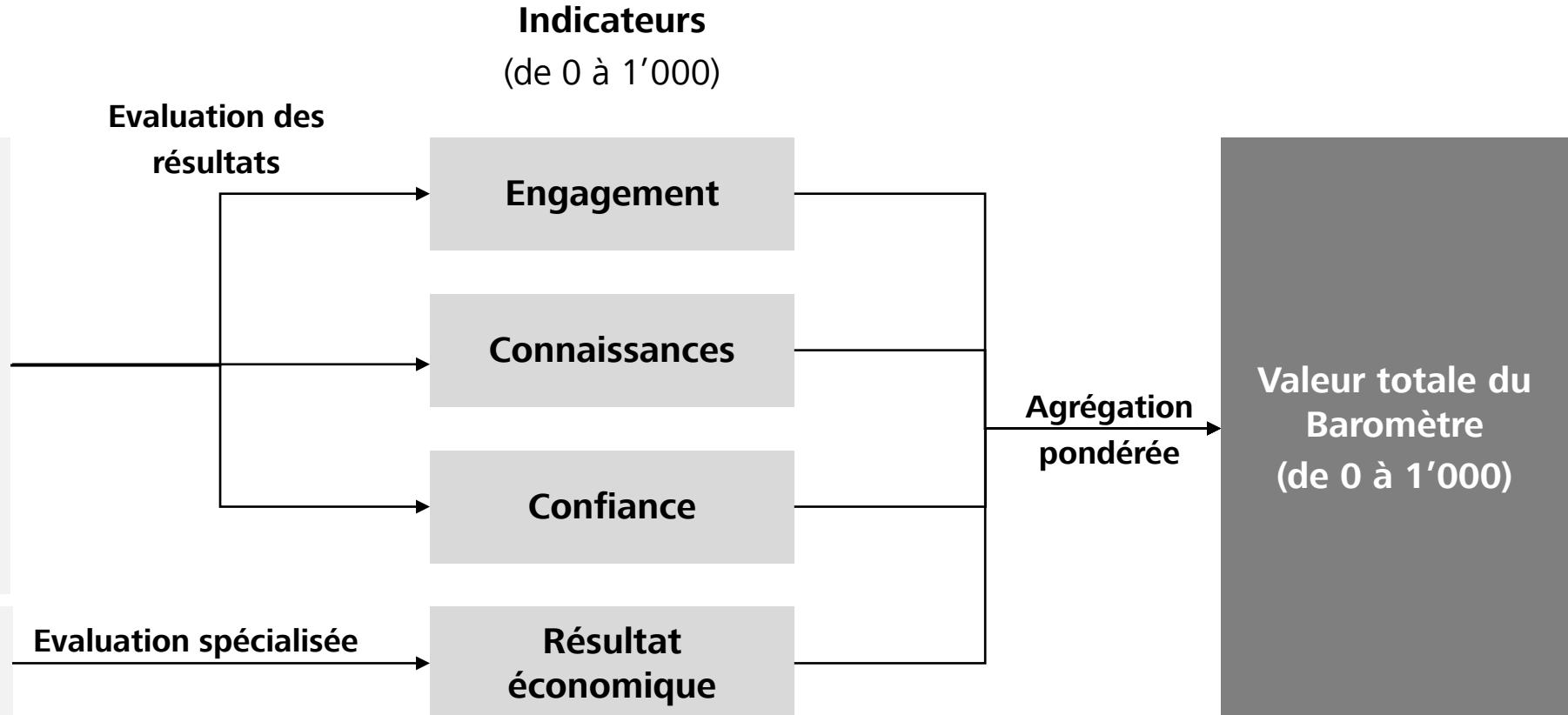
Etablissement des données

(du 16 mai au 2 juin 2025)

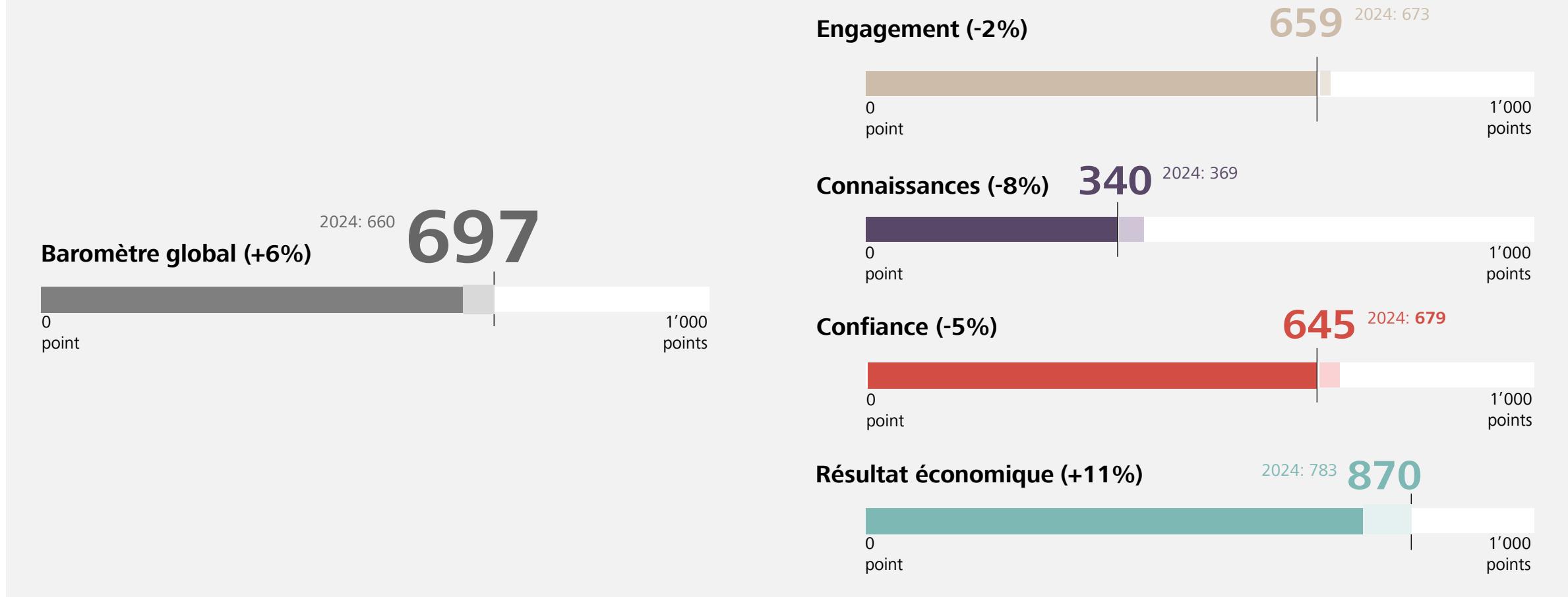
Questionnaire (n=1'000)

- Responsabilité individuelle
- Confiance
- Motifs pour la prévoyance vieillesse
- Pilier 3a
- Poursuite du travail
- Retrait de capital
- ...

Chiffres clés économiques



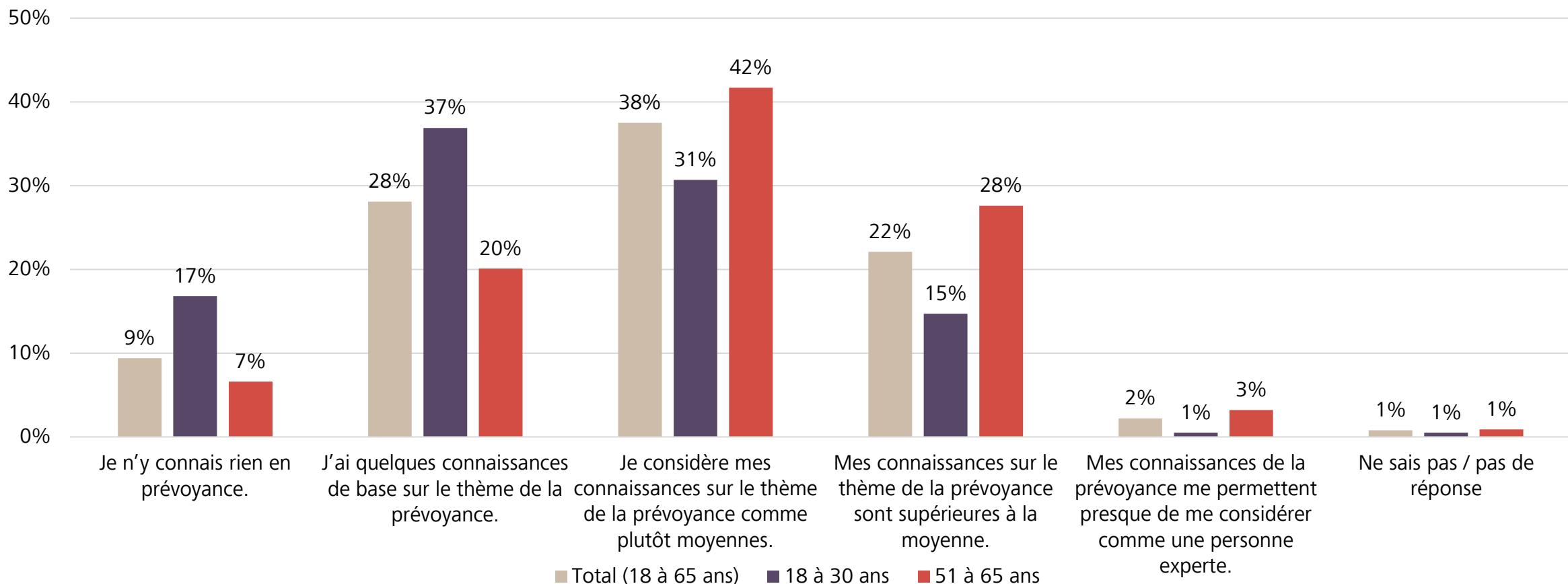
Le Baromètre de la prévoyance passe de 660 à 697 points



Connaissances: les personnes âgées estiment avoir de bonnes connaissances en matière de prévoyance. Les jeunes un peu moins.

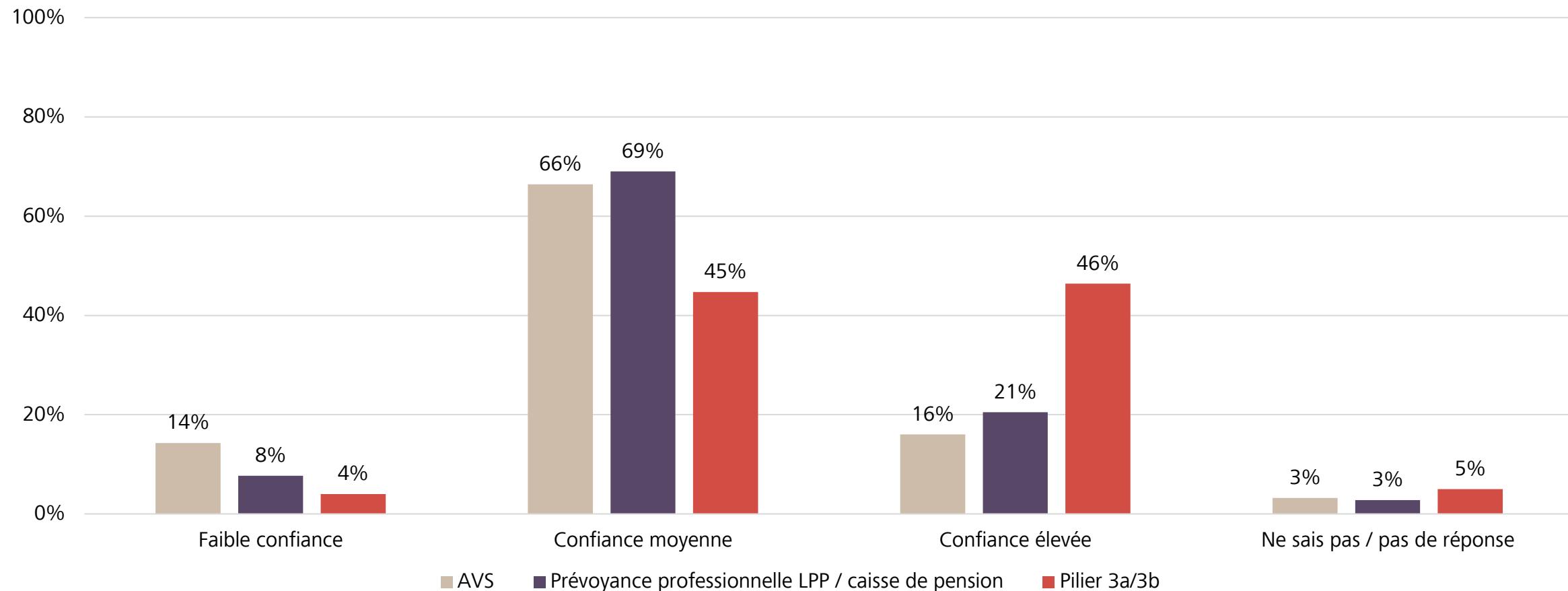
Comment estimez-vous vos connaissances sur le thème de la prévoyance?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



La confiance dans le 3^e pilier atteint un niveau record...

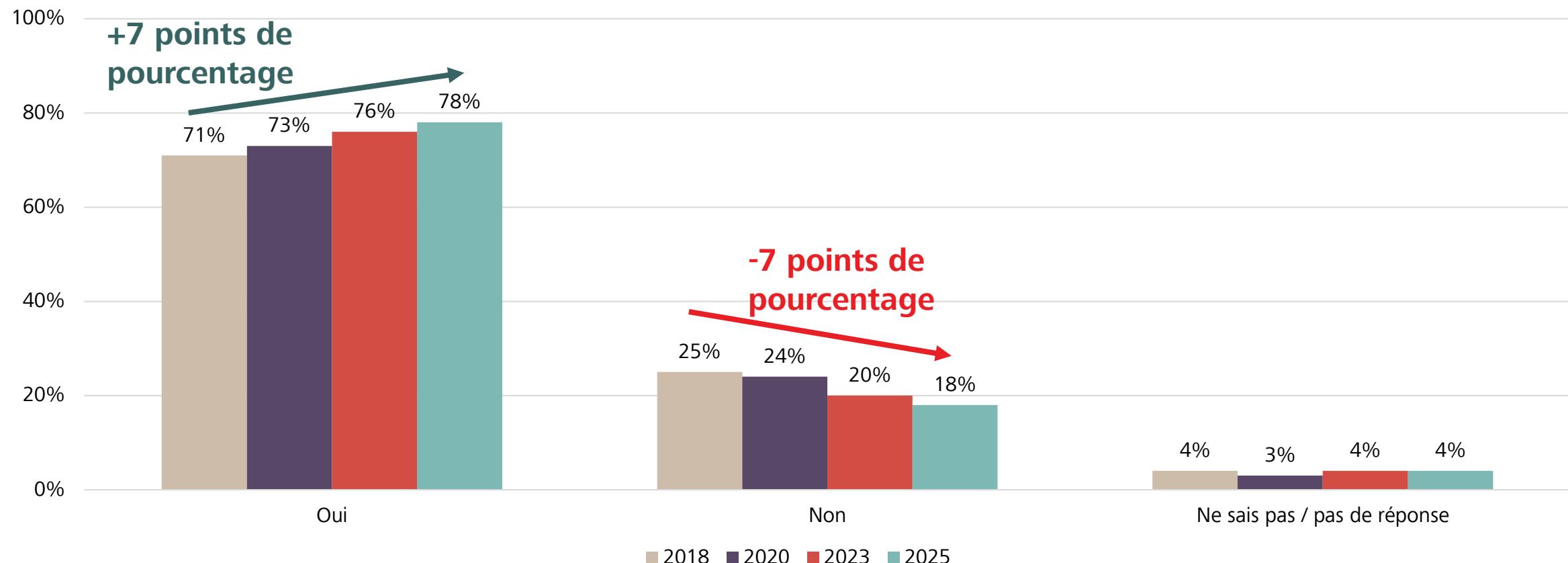
Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de chacun des piliers du système de prévoyance? (en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



Niveau record du taux de possession du pilier 3a

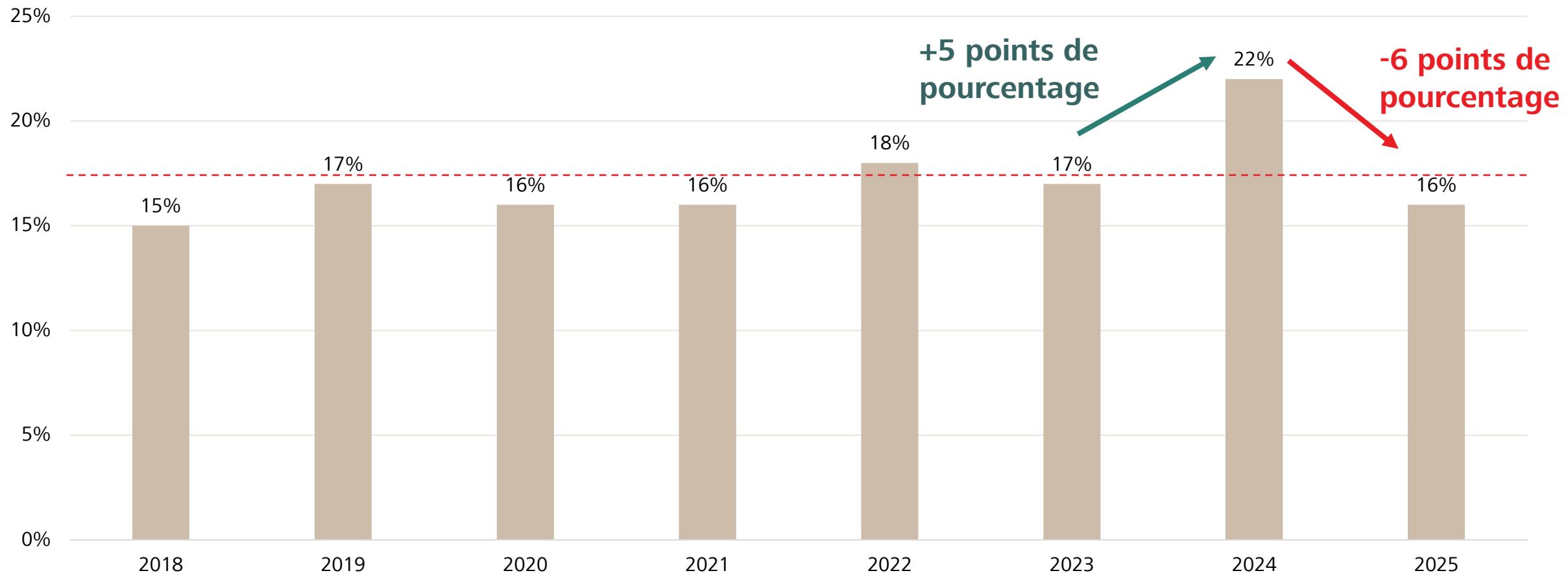
Possédez-vous un pilier 3a (auprès d'une banque ou d'une assurance)?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



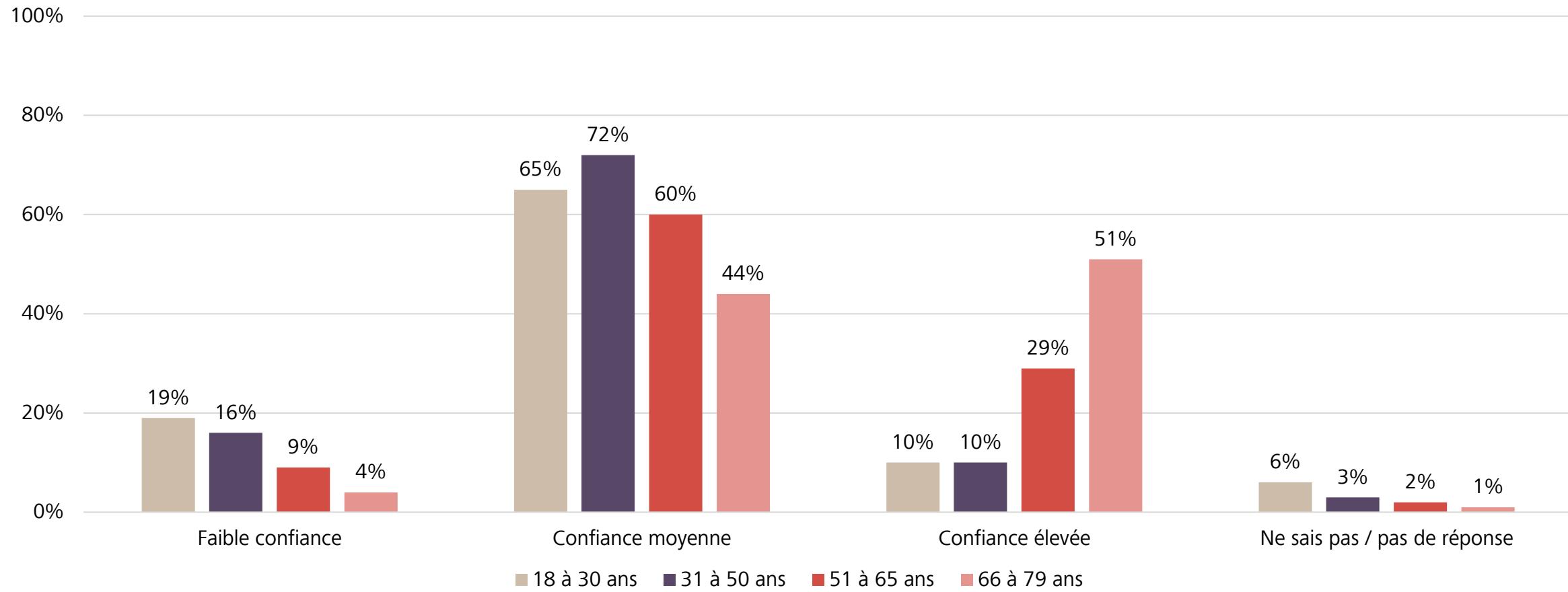
La hausse de la confiance dans l'AVS s'est révélée passagère

Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de l'AVS (1^{er} pilier, prévoyance étatique)?
(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans, personnes ayant un degré de confiance élevé)



AVS: les jeunes ne la considèrent pas comme acquise

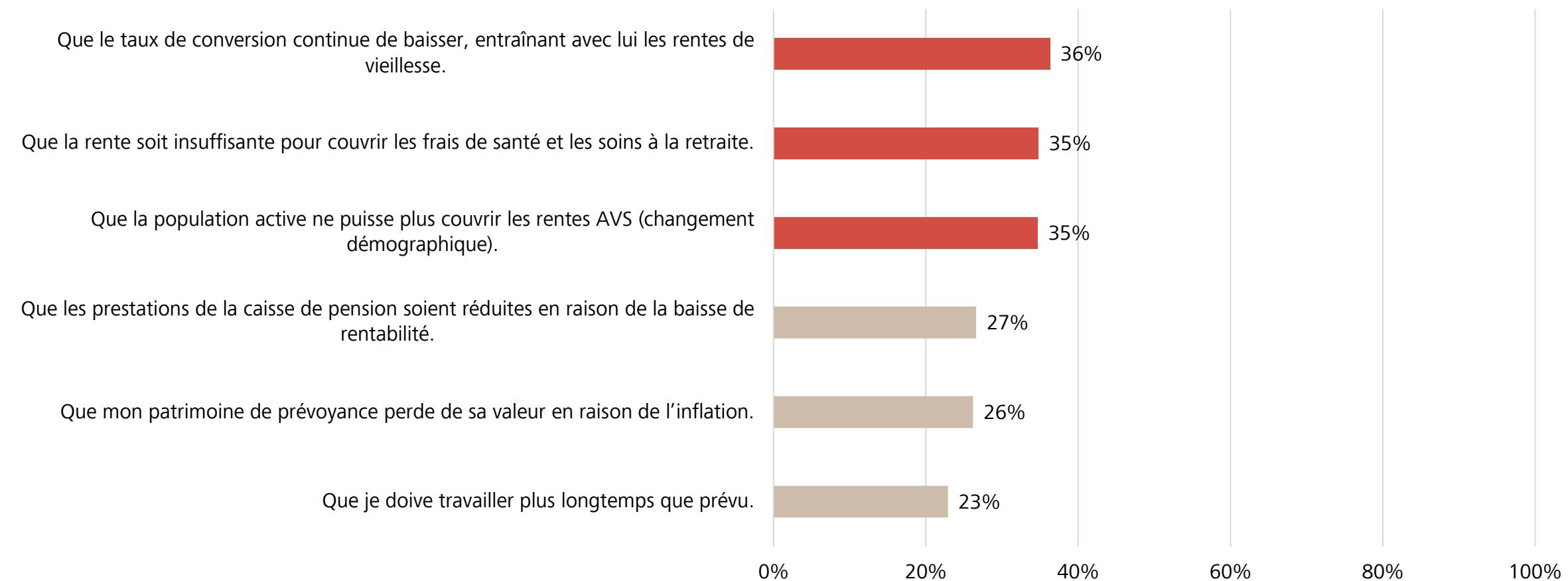
Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de l'AVS (1^{er} pilier, prévoyance étatique)?
(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans)



L'évolution démographique suscite les préoccupations

Qu'est-ce qui vous préoccupe le plus en ce qui concerne votre prévoyance vieillesse personnelle?

(Trois réponses au maximum, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans, seules les réponses les plus citées de la question sont mentionnées, questions abrégées pour une meilleure lisibilité)





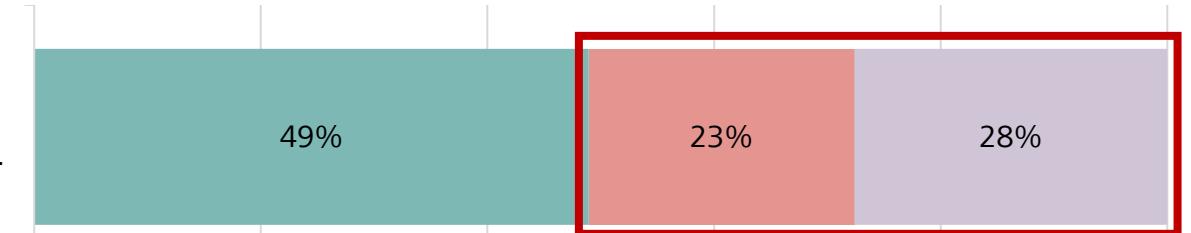
Gros plan sur le 2^e pilier
Entre connaissances lacunaires
et opportunités manquées

Affirmations erronées: des lacunes de connaissances qui portent à conséquence

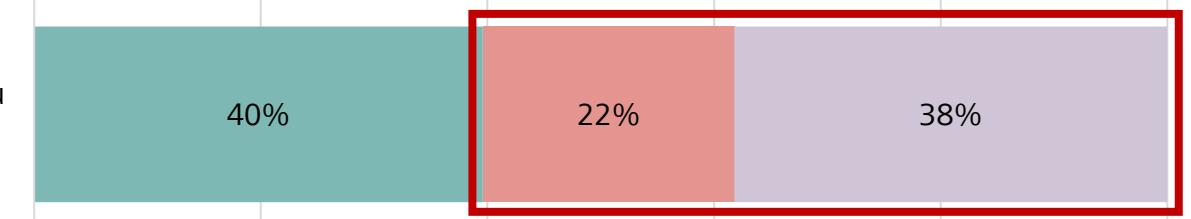
D'après vous, les affirmations suivantes sont-elles exactes ou non?

(En pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans)

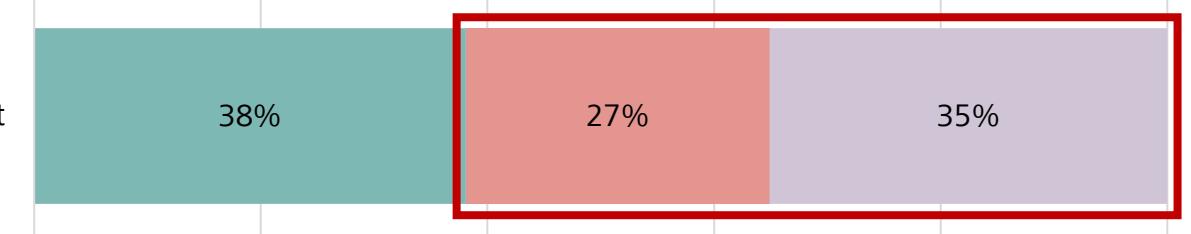
Des impôts sont dus en cas de retrait, sous forme de capital, des fonds confiés à la caisse de pension. Les montants versés sous forme de rente sont exonérés d'impôt.



Concubinage: les caisses de pension sont légalement tenues de verser une rente au concubin ou à la concubine d'une personne décédée.



Les caisses de pension sont organisées selon un système de répartition. Si les personnes actives cessent de cotiser, les prestations sous forme de rente ne peuvent plus être versées aux personnes retraitées.

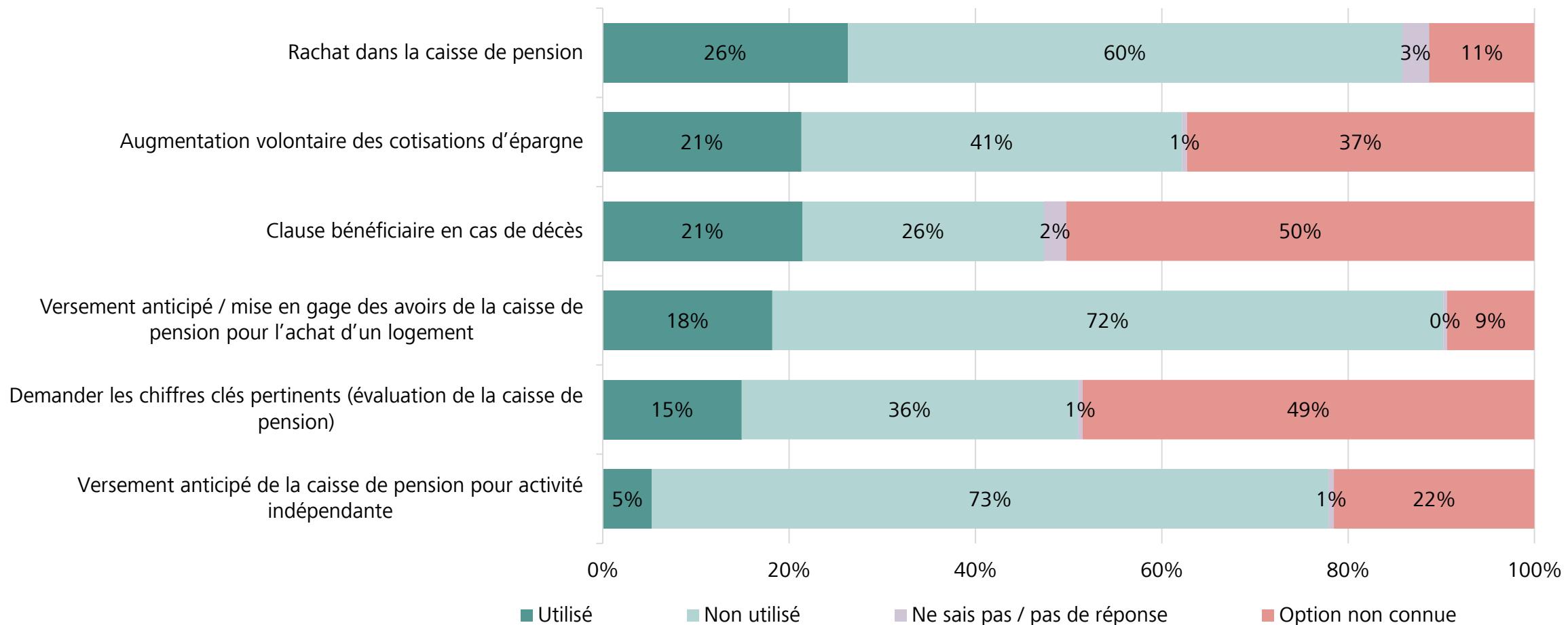


Connaissances lacunaires

Beaucoup de couples en concubinage ne sont pas préparés aux coups du sort

Parmi les options suivantes, lesquelles connaissiez-vous déjà avant cette enquête, et lesquelles avez-vous utilisées?

(plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



Affirmations exactes: presque personne ne connaît le troisième contributeur

D'après vous, les affirmations suivantes sont-elles exactes ou non?

(En pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, réponses possibles abrégées pour une meilleure lisibilité)

Les lacunes de la caisse de pension peuvent être comblées par des rachats dans la caisse de pension.



Au départ à la retraite, il est possible de décider de la forme de perception du patrimoine CP (rente, capital, une combinaison des deux).



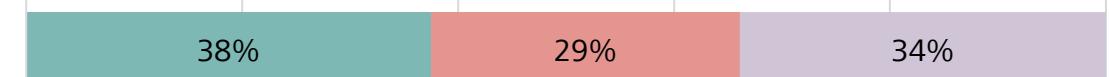
L'employeur et les employé·e·s versent des cotisations à la caisse de pension, mais l'argent appartient à l'employé·e.



La déduction de coordination réduit le salaire assuré par la caisse de pension. Conformément à la loi, elle s'élève actuellement à CHF 26'460.



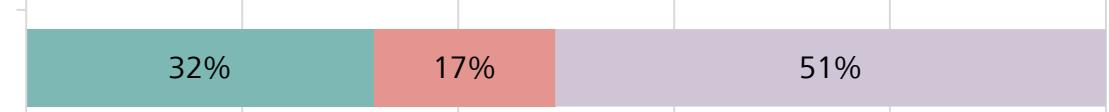
Les caisses de pension placent l'argent des assurés en bourse. La majeure partie de l'avoir épargné par la caisse de pension en provient.



Les employeurs versent en moyenne des cotisations d'épargne plus élevées sur le compte de prévoyance de leurs employées et employés que celles-ci/ceux-ci.



En cas de graves difficultés financières (c.-à-d. d'insuffisance de couverture) de la caisse de pension, les employées et employés peuvent être dans l'obligation de verser des cotisations d'assainissement.



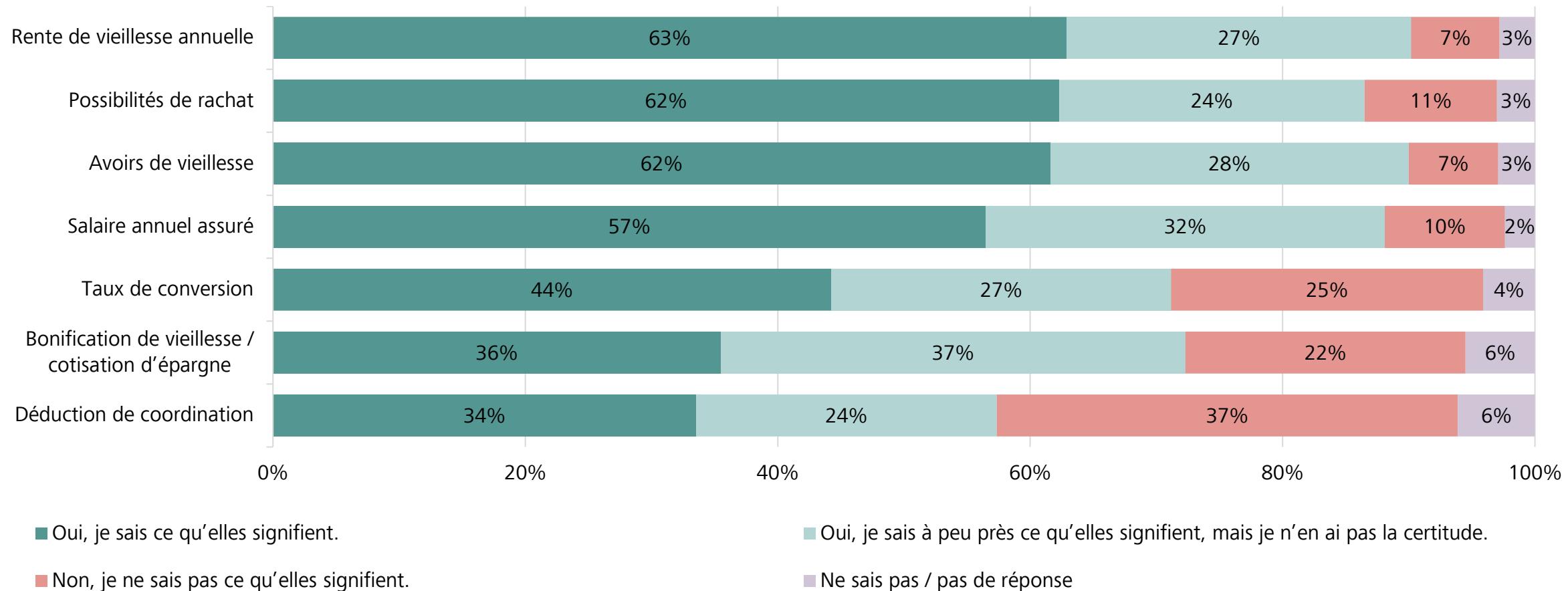
■ Affirmation exacte repérée

■ Affirmation exacte non repérée

■ Ne sait pas

Les principaux concepts de la prévoyance professionnelle manquent de clarté

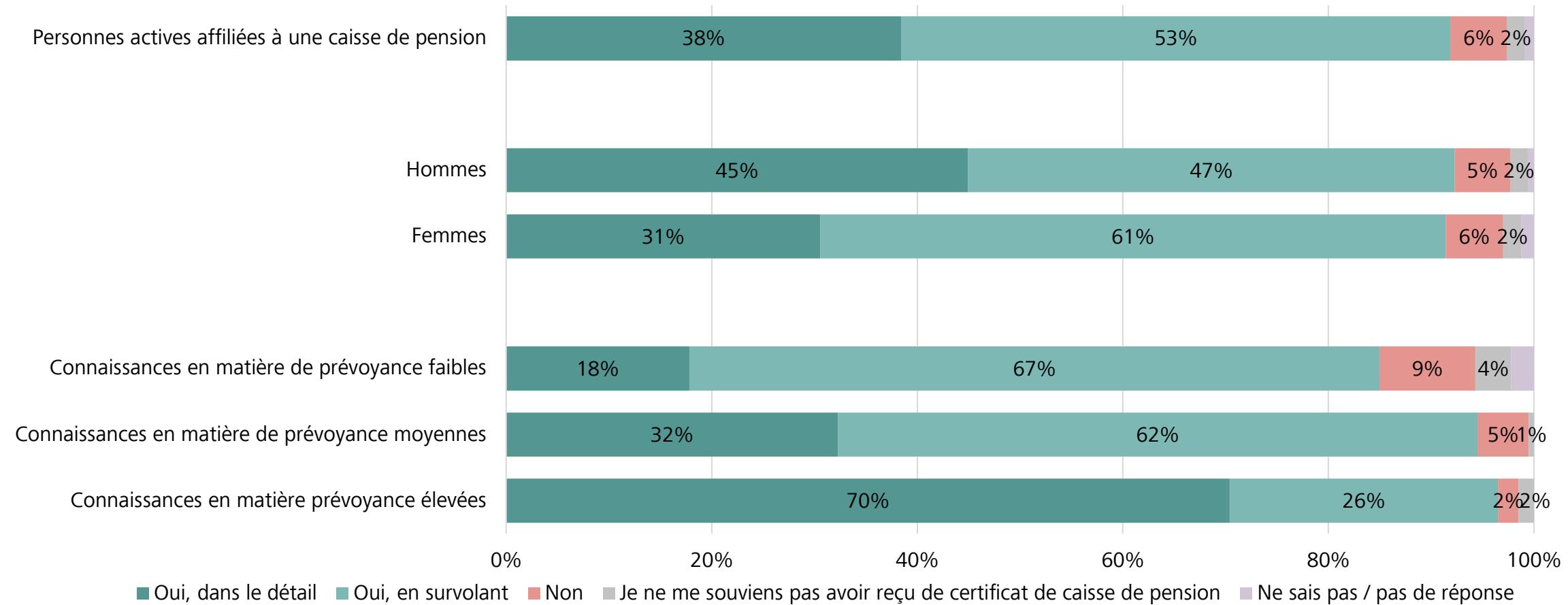
Savez-vous ce que signifient, ou à quoi correspondent les sept informations suivantes, qui figurent sur votre certificat de caisse de pension? (plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



Seulement 38% des répondants examinent le certificat de caisse de pension de manière approfondie

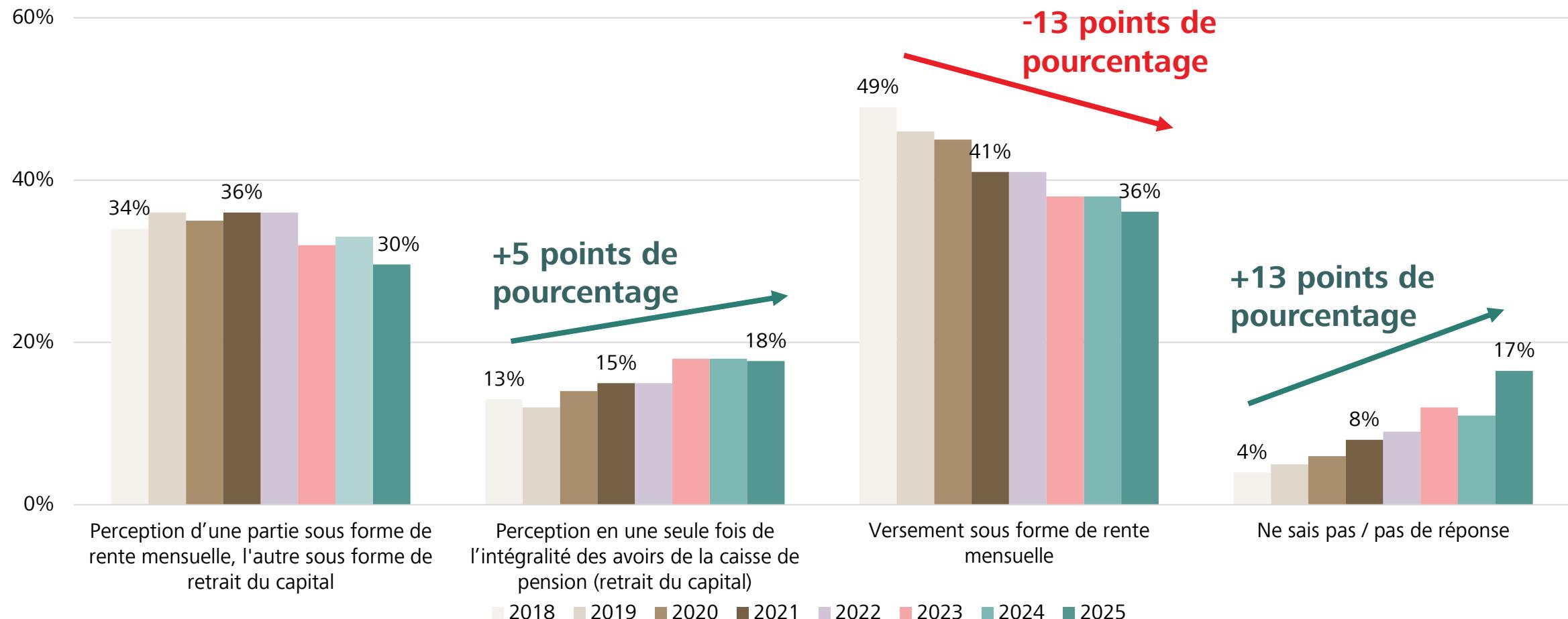
Vous recevez chaque année un certificat d'assurance établi par votre caisse de pension.

Le consultez-vous chaque année? (plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



Rente ou capital? Le retrait en capital continue d'augmenter, l'incertitude aussi

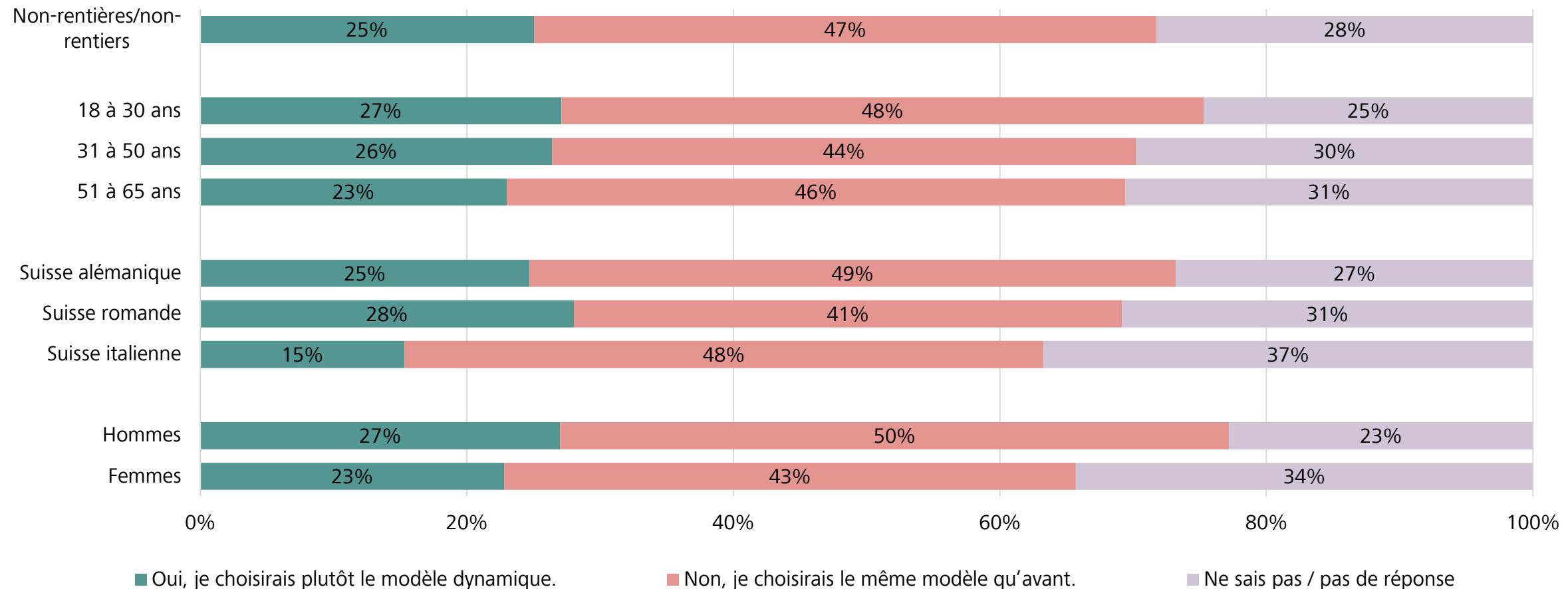
Les fonds épargnés auprès de la caisse de pension peuvent être perçus sous forme de capital ou de rente une fois l'âge de la retraite atteint. Supposons que vous partiez à la retraite aujourd'hui: quel type de versement choisiriez-vous actuellement? (en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



Les modèles de rentes flexibles répondent à un besoin

Si vous aviez la possibilité d'opter pour le modèle de rente dynamique décrit ci-dessus, feriez-vous un autre choix pour le versement des avoirs de caisse de pension?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



Résumé: 6 conclusions essentielles

1

Le pilier 3a n'a jamais été aussi populaire.

2

Plus la personne est jeune, moins elle a confiance en l'AVS.

3

La majorité des répondants ne prête pas attention au certificat de caisse de pension.

4

Presque personne ne connaît le troisième contributeur.

5

Beaucoup de couples en concubinage ne sont pas préparés aux coups du sort.

6

Rente ou capital? L'incertitude augmente.

78% des personnes interrogées disposent d'un pilier 3a. Cette part a augmenté de 7 points de pourcentage depuis la première enquête en 2018.

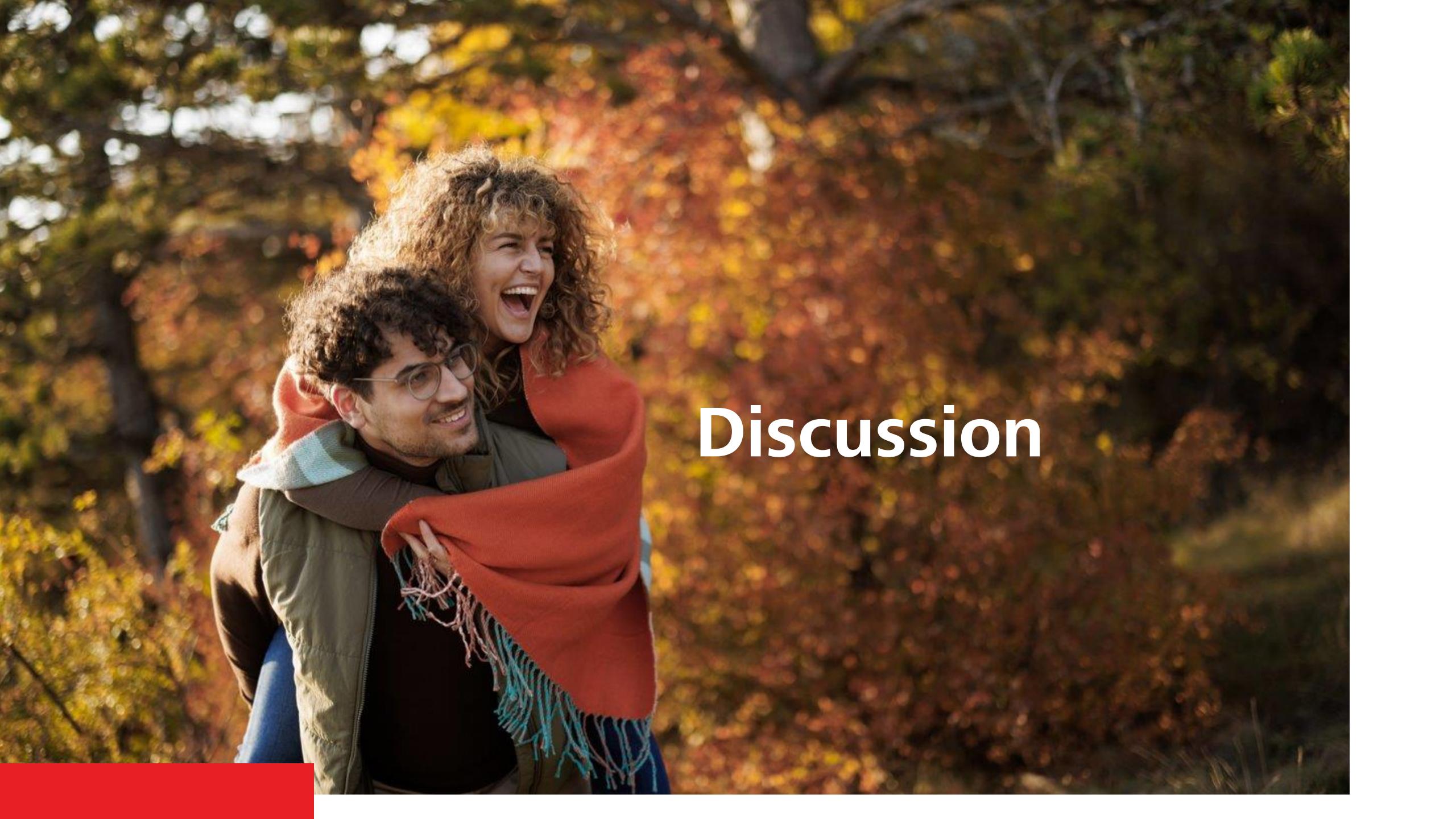
41% des 18-30 ans portent un jugement plutôt critique sur la pérennité du 1^{er} pilier. La confiance est nettement plus élevée chez les personnes âgées de 66 à 79 ans.

A peine **38%** des personnes actives affiliées à une caisse de pension lisent leur certificat de caisse de pension dans le détail – il s'agit souvent de personnes ayant de bonnes connaissances en matière de prévoyance.

Seulement **38%** des personnes interrogées savent que les caisses de pension gèrent les avoirs de prévoyance en les plaçant, bien que les rendements ainsi générés contribuent de manière déterminante au patrimoine de prévoyance.

60% des concubins n'ont pas désigné de bénéficiaire en cas de décès auprès de leur caisse de pension. Il se peut donc que leurs partenaires ne soient pas suffisamment protégés.

17% des personnes actives ne savent pas si elles souhaitent opter pour la perception de leurs avoirs de caisse de pension sous forme de rente ou de capital. En 2018, seulement 4% d'entre elles étaient indécises.

A young couple is laughing together in a park during autumn. The woman, with curly hair and a red scarf, is piggybacking the man. They are surrounded by trees with colorful, fallen leaves. The scene is bright and joyful.

Discussion

Vous avez des questions?

Personnes présentes sur place

Veuillez attendre
que nous vous tendions le micro.

Personnes participant au livestream

1 Veuillez cliquer sur «Lever la main».



2 Nous vous donnerons la parole.

3 Vous devrez alors réactiver votre micro.



Merci beaucoup

Vous trouverez d'autres évaluations et conclusions dans le document d'étude sur raiffeisen.ch/publications-prevoyance ou raiffeisen.ch/barometre-prevoyance.

Nous nous tenons à votre disposition pour tout complément d'information.

Roland Altwegg

Membre de la Direction,
Raiffeisen Suisse

Tashi Gumbatshang

Responsable du Centre de compétences
en gestion patrimoniale et en
prévoyance, Raiffeisen Suisse

Jürg Portmann

Codirecteur de l'Institut Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law