

Le 3^{ème} pilier en 5 *minutes.*

Le guide neutre, sans vendeur. Pour comprendre avant de signer.

START3A.CH — CONSEIL INDÉPENDANT EN 3ÈME PILIER

Pourquoi tu lis ça.

Le 3^{ème} pilier (ou « pilier 3a ») est le seul outil fiscal vraiment simple en Suisse. Tu verses, tu déduis, tu prépares ta retraite. Trois lignes. Le reste, c'est de la friction inventée par ceux qui veulent te vendre quelque chose.

Plus de 60 % des actifs suisses ont déjà un 3a. Une grande partie l'a signé sans comprendre ce qu'elle signait. Frais cachés, engagement long, mauvais véhicule pour leur âge ou leur situation.

Ce guide existe pour t'éviter ça.

Ce que ce guide n'est pas. Pas un conseil personnalisé au sens FINMA. Pas une recommandation produit. C'est de l'information neutre, à lire avant de parler à n'importe quel conseiller — y compris nous.

Trois questions que tu dois savoir répondre avant de signer un 3a

1. Combien je peux verser cette année — et qu'est-ce que ça m'économise vraiment ?
2. Banque ou assurance — qu'est-ce qui correspond à ma situation ?
3. Si ma situation change dans 5 ans, qu'est-ce que ça me coûte de sortir ?

Ce guide couvre les trois.

Les 3 chiffres essentiels en 2026.

Si tu ne retiens que ces trois nombres, tu sauras déjà plus que 80 % des gens qui ont un 3a.

CHF 7'258

PLAFOND SALARIÉ

Maximum déductible si tu cotises à un 2^{ème} pilier.

CHF 36'288

PLAFOND INDÉPENDANT

Maximum si tu es indépendant sans 2^{ème} pilier (20 % du revenu net plafonné).

22 % à 40 %

ÉCONOMIE FISCALE

Selon ton taux marginal d'imposition. CHF 7'258 versés = environ CHF 1'600 à 2'900 d'impôts en moins.

Exemple concret

Tu es salarié, 30 ans, revenu CHF 90'000 (taux marginal moyen ~30 %). Tu verses CHF 400 / mois pendant les 35 années qui te restent jusqu'à la retraite.

- Versement total : $\text{CHF } 4'800 \times 35 = \text{CHF } 168'000$
- Économie d'impôts cumulée (taux 30 %) : **CHF 50'400**
- Capital à 65 ans (rendement moyen 3 % / an) : **environ CHF 295'000**

Sans le 3a, ces CHF 50'400 seraient partis aux impôts. Avec le 3a, ils restent dans ton patrimoine et travaillent pour toi pendant 35 ans.

À retenir. Le 3a n'est pas seulement une « réduction d'impôts ». C'est un transfert de cash : de l'État vers ton compte de retraite. Le seul qui soit aussi simple.

Banque ou *assurance* ?

La question qui sépare 90 % des conseils mauvais des bons. Ce n'est pas « lequel est mieux ». C'est « lequel correspond à ta situation ». Tableau honnête.

SOUPLE, INVESTI Pilier 3a Bancaire	ENGAGÉ, PROTÉGÉ Pilier 3a Assurance
<ul style="list-style-type: none"> + Versements 100 % flexibles, tu mets ce que tu veux + Investi en ETFs / fonds, meilleurs rendements potentiels + Frais de gestion bas (0.3 % à 1 % / an) + Tu peux changer de prestataire facilement – Aucune protection décès / invalidité – La valeur fluctue avec les marchés – Discipline de versement 100 % personnelle 	<ul style="list-style-type: none"> + Couverture décès et invalidité incluse + Capital final garanti contractuellement + Discipline d'épargne forcée sur la durée + Prime payée par l'assureur en cas d'invalidité – Engagement long (souvent 20-30 ans) – Pénalités importantes si rachat anticipé – Frais d'acquisition + gestion plus élevés

Comment choisir

- **Plutôt banque** si tu veux la flexibilité, que tu es discipliné, et que tu as déjà une protection (par exemple via ta caisse de pension).
- **Plutôt assurance** si tu veux la protection « tout-en-un », que tu sais que tu vas garder ton emploi 20 ans, et que la discipline imposée t'aide.
- **Mix des deux** si tu peux te permettre d'en avoir deux : un bancaire pour la flexibilité, un assurance pour la protection. C'est ce que font la plupart des conseillers indépendants.

Les 5 erreurs qui coûtent le plus *cher*.

01 Signer une assurance 3a à 25 ans sans lire le contrat

Engagement 30 ans, pénalités énormes si tu résilies à 35 quand ta situation change. Avant de signer une assurance, simule un rachat à 5 ans pour voir ce que tu perdras.

02 Ne pas verser le maximum quand tu peux

Chaque CHF non versé jusqu'au plafond = des impôts payés en plus que tu ne récupéreras jamais. Si tu peux te le permettre, tu remplis chaque année.

03 Oublier le rattrapage rétroactif depuis 2026

Tu peux désormais rattraper jusqu'à 10 ans de versements non faits, sous conditions. Cadeau fiscal énorme si tu n'as pas cotisé pendant tes études ou tes années à l'étranger.

04 Sortir tout le capital la même année

L'impôt à la sortie est progressif. Avec deux 3a, tu peux échelonner les retraits sur deux années fiscales et économiser plusieurs milliers de CHF d'impôts.

05 Choisir le 3a de ta banque par défaut

Le 3a que ta banque te propose n'est pas forcément le meilleur. Compare au moins trois offres avant de signer. Les frais de gestion sur les fonds varient du simple au triple.

CONCLUSION

Les bonnes questions à *poser*.

Si tu vois un conseiller (banque, assurance, indépendant), prépare ces sept questions. Sa façon d'y répondre te dira tout.

1. Quels sont tous les frais sur ce produit, en % et en CHF ?
2. Que se passe-t-il si je veux résilier à 5 ans ? À 10 ans ?
3. Quelle a été la performance de ce fonds sur les 10 dernières années ?
4. Est-ce que tu touches une commission sur ce produit, et combien ?
5. Quelle est mon économie fiscale exacte, calculée pour ma commune ?
6. Comment compares-tu ce produit à au moins deux concurrents ?
7. Que se passe-t-il à 65 ans, en termes de fiscalité de sortie ?

Un bon conseiller te répond clairement aux sept. Un mauvais en élude au moins trois.

Une lecture, c'est bien. Une conversation, c'est mieux.

30 minutes en visio. On regarde ta situation. On compare. Pas de vente, pas de pression. Tu repars avec une vision claire — qu'on fasse affaire ensemble ou pas.

Réserver un créneau · start3a.ch

Ce guide est purement informatif. Les chiffres mentionnés sont des estimations indicatives basées sur la fiscalité suisse moyenne en 2026 ; ils varient selon ton canton, ta situation familiale et ton revenu. Ce document ne constitue pas un conseil en placement au sens de la LSFIn ni une recommandation au sens de la FINMA. Start3A — Conseil indépendant en 3^{ème} pilier · Suisse · start@start3a.ch