

Notice

Financement de la retraite anticipée

A quoi faut-il veiller?	
Quand est-ce que le financement de la retraite anticipée grâce à des rachats est-il possible?	<ul style="list-style-type: none"> • J'ai exploité toutes les autres possibilités de rachat. • J'ai remboursé toutes les prestations de libre passage transférées suite à un divorce/à la dissolution d'un partenariat enregistré. • J'indique à l'institution de prévoyance l'âge auquel je prévois prendre ma retraite. • J'informe l'institution de prévoyance de mon intention de prendre une retraite anticipée, et ce à quel pourcentage. • L'institution de prévoyance ouvre à mon intention un compte supplémentaire destiné aux rachats.
Comment les sommes de rachat sont-elles calculées?	<ul style="list-style-type: none"> • Les dispositions réglementaires s'appliquent. • Mon institution de prévoyance me met à disposition le calcul de la somme de rachat possible.
Je dispose d'autres avoirs de prévoyance (un compte de libre passage par exemple)	Je dois indiquer les autres avoirs de prévoyance. En général, la somme de rachat diminue de ces montants.
J'ai épargné des avoirs dans le cadre du pilier 3a en tant qu'indépendant	Je dois indiquer ces avoirs. Ils seront partiellement pris en considération lors du calcul de la somme de rachat.
Quels sont mes avantages en cas de rachat?	<ul style="list-style-type: none"> • Les lacunes dues à un départ anticipé à la retraite et affectant les prestations de vieillesse sont ainsi partiellement voire totalement comblées. • Ma charge fiscale diminue.
Quelle est la situation au niveau fiscal?	<ul style="list-style-type: none"> • Je dois financer le rachat avec ma fortune personnelle et être à même de le prouver. • Sur ma déclaration d'impôt, je déduis la somme de rachat de mon revenu imposable. • D'un point de vue fiscal, le rachat et la déduction doivent avoir lieu lors de la même année fiscale. • Si un versement en capital a lieu dans les trois ans suivant le rachat, la déductibilité fiscale du rachat n'est généralement pas reconnue dans le cadre de l'impôt sur le revenu, conformément à la pratique actuelle des autorités fiscales. Sur le plan de l'impôt sur le revenu, un versement en capital dans les trois ans suivant un rachat peut être un désavantage. • La déductibilité fiscale sera examinée par l'autorité fiscale compétente. L'institution de prévoyance n'a aucune influence sur la décision de cette dernière et décline toute responsabilité à cet égard.
Que se passe-t-il si je prends ma retraite après l'âge prévu pour la retraite?	<ul style="list-style-type: none"> • Je reçois au plus 105% de la prestation de vieillesse prévue à l'âge de référence réglementaire. • L'argent que je possède sur le compte supplémentaire pourrait ainsi être complètement ou partiellement perdu. • La réglementation détaillée de ce point se trouve dans le règlement en annexe aux dispositions de base.
J'ai perçu un versement anticipé pour la propriété du logement	Jusqu'à un mois avant l'âge de référence réglementaire, je ne peux effectuer de rachat que si le versement anticipé pour la propriété du logement a été entièrement remboursé.

A quoi faut-il veiller?

Quelle est la situation en cas de divorce?	<ul style="list-style-type: none">• En cas de divorce/dissolution d'un partenariat enregistré, les rachats sont partagés, le cas échéant, conformément à la loi.• Pour le rachat d'une prestation de libre passage transférée suite à un divorce/la dissolution d'un partenariat enregistré, il n'existe pas de limite jusqu'à la retraite à l'âge de référence.
Je m'apprête à prendre ma retraite	<ul style="list-style-type: none">• Je peux effectuer un rachat jusqu'à un mois avant l'âge de référence réglementaire mais au plus tard jusqu'au départ en retraite anticipée.• Si j'effectue un rachat au cours des trois dernières années précédant la retraite, les prestations qui en résultent sont toujours versées sous forme de rente.• Dans certains cas, la déductibilité fiscale n'est pas accordée.
Quelle sera ma situation fiscale à la retraite?	<ul style="list-style-type: none">• Les versements en capital sont imposés séparément du reste des revenus et à un taux réduit, dans la mesure où aucun rachat n'a été effectué au cours des trois dernières années.• Les rentes versées sont imposées avec le reste du revenu à un taux ordinaire.
Je me suis installé(e) en Suisse au cours des cinq dernières années	Si je n'étais auparavant pas affilié(e) à une institution de prévoyance suisse, je peux racheter au maximum 20% du salaire assuré conformément au certificat de prévoyance au cours de chacune des cinq premières années.
De quoi faut-il en outre tenir compte en cas de rachat?	<ul style="list-style-type: none">• Il n'est plus possible d'annuler un rachat dans l'institution de prévoyance.• Pendant trois ans, je ne pourrai pas percevoir de prestations résultant du rachat sous la forme d'un versement en capital (p. ex. versement anticipé pour la propriété du logement).• Afin que le rachat soit pris en considération pour l'année fiscale actuelle, le versement doit parvenir à l'institution de prévoyance au plus tard le 31 décembre (tenir compte des jours de fermeture des banques).



Informations supplémentaires et conseil individualisé

Avez-vous d'autres questions? Votre conseillère ou votre conseiller se tient à votre disposition:
www.swisslife.ch/fr/entreprise/contact.html



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Case postale, 8022 Zurich, téléphone +41 43 284 33 11
- www.swisslife.ch/entreprises