



Prévoyance privée pilier 3a – solutions de placement et conditions

Désignation

La prévoyance numérique facile avec l'appli Coop Finance+. Investissez dans votre avenir pour prévoir vos vieux jours et constituer votre fortune. La gestion de fortune est assurée pour le compte de Liberty 3a Fondation de prévoyance par la Banque Cantonale de Glaris, Liberty étant la partenaire contractuelle de votre relation 3a.

Prérequis

- 18 ans minimum avec un revenu soumis à l'AVS
- Domicile en Suisse
- Justificatif d'identité officiel, CI ou passeport
- Autorisation de séjour B ou C pour les étrangers
- Numéro de téléphone portable suisse

Stratégies de placement

Les stratégies de cycle de vie («Lifecycle») sont nouvelles et uniques dans la prévoyance numérique. L'idée fondamentale des stratégies de cycle de vie est que les jeunes investisseuses et investisseurs sont plus éloignés de la retraite et peuvent par conséquent se permettre d'avoir une part d'actions supérieure dans leur portefeuille. Le capital de prévoyance retraite augmente généralement avec l'âge, mais il reste moins de temps jusqu'à la retraite. C'est pour cela qu'il est judicieux de convertir progressivement le capital de prévoyance en obligations moins risquées afin de réduire le risque que le capital de prévoyance constitué subisse d'importantes fluctuations de valeur peu avant la retraite. Pour les investisseuses et investisseurs ne souhaitant pas d'adaptation dynamique de l'allocation d'actifs, des stratégies statiques avec des parts d'actions de 20 à 100% sont disponibles. Toutes les stratégies de placement reposent sur des fonds indiciels ESG avantageux de Vanguard.

L'option «Focus Suisse» vous permet par ailleurs de concentrer votre portefeuille de placements sur le marché suisse. La stratégie de placement basée sur le risque (variation minimale) mise en œuvre par OLZ se concentre sur un certain nombre de petites et moyennes entreprises suisses. Outre l'aspect du risque, la stratégie de placement obéit à des critères de développement durable clairement définis.

Stratégie	Nom (sauf «Focus Suisse»)	Part d'actions	Fiche d'information stratégie
Solution de compte	Coop 3a Basic	0%	-
Stratégies de cycle de vie	Coop 3a Lifecycle Ambition	Jusqu'à 60%	Factsheet
	Coop 3a Lifecycle Growth	Jusqu'à 80%	Factsheet
	Coop 3a Lifecycle Ultimate	Jusqu'à 100%	Factsheet
Stratégies de répartition constante de la fortune	Coop 3a Static Cautious	Jusqu'à 20%	Factsheet
	Coop 3a Static Cautious Plus	Jusqu'à 40%	Factsheet
	Coop 3a Static Ambition	Jusqu'à 60%	Factsheet
	Coop 3a Static Growth	Jusqu'à 80%	Factsheet
	Coop 3a Static Ultimate	Jusqu'à 100%	Factsheet

- Dans la mesure où l'option «Focus Suisse» est choisie comme solution de placement, la mention «CH» est ajoutée au nom de la stratégie de placement (p. ex. Coop 3a Lifecycle Ambition CH)

Avantages

- Une fiscalité avantageuse, liée au fait que les versements effectués jusqu'au montant maximum légal peuvent être déduits du revenu imposable
- Une grande autonomie de décision grâce à la possibilité de choisir entre sept stratégies de placement différentes
- Des stratégies de cycle de vie innovantes réduisant progressivement le risque de fluctuations de cours jusqu'à l'âge de la retraite. La possibilité, pour les investisseuses et investisseurs, de compter sur Coop Finance+ et ses partenaires pour l'adaptation de la stratégie de placement
- Une grande souplesse possible dans les versements
- Une solution entièrement numérique, depuis l'ouverture du compte jusqu'au retrait des fonds
- La constitution d'une fortune pour une plus grande autonomie pendant ses vieux jours
- Plusieurs options de retrait anticipé: l'avoir d'épargne peut être utilisé pour financer l'acquisition de son logement pour ses propres besoins, pour se mettre à son compte ou lors d'un départ définitif de la Suisse.
- La grande expertise de Liberty 3a Fondation de prévoyance dans le domaine financier et celui de la prévoyance
- Des revenus exonérés d'impôt anticipé sous la forme de dividendes, d'intérêts et d'une fortune

Frais du compte de prévoyance 3a

- Taux d'intérêt actuel 1,40%
- Pas de frais de tenue de compte
- Mise en gage: CHF 0

Frais des solutions de placement

- Coûts totaux de 0,60% à 0,63% max. suivant la stratégie de placement choisie
- Coûts totaux se composant d'une indemnité forfaitaire et des coûts liés au produit (TER) des fonds

Frais de retrait

- Au moment du départ à la retraite: CHF 0
- Transfert à une autre institution de prévoyance: CHF 0
- Retrait anticipé pour financer l'acquisition de son logement: CHF 400
- Émigration (départ définitif de Suisse)
 - Standard Classic par compte CHF 600
Versement sous 30 jours ouvrés*
 - Premium Plus par compte CHF 1200
Versement sous 10 jours ouvrés*

* À compter de la réception du dossier de demande complet, non garanti en cas de solution de titres existante

Tous les frais sont prélevés conformément au règlement des coûts en vigueur de Liberty 3a Fondation de prévoyance. Vous trouverez de plus amples informations au sujet des frais dans le [Règlement des frais \(LIEN vers le Règlement des frais\)](#).

Avantage fiscal (impôt anticipé) en cas d'émigration

Les preneuses et preneurs de prévoyance qui établissent leur domicile définitivement à l'étranger profitent d'un cadre fiscal avantageux avec la fondation de prévoyance Liberty 3a, située à Schwyz.

Le calculateur de l'impôt à la source est disponible ici: [LIEN](#). En plus de nombreuses autres informations intéressantes, il permet de comparer en ligne les taux de l'impôt à la source de tous les cantons et de calculer facilement les économies réalisables.

Clause de non-responsabilité

Les informations communiquées ici servent exclusivement à des fins d'information et sont sans engagement. Aucune garantie ne peut être fournie quant à l'actualité, à l'exactitude et à l'exhaustivité des informations communiquées. Les informations peuvent être modifiées à tout moment. Les informations fournies n'ont en aucun cas valeur d'offre ou de recommandation pour l'achat ou la vente d'instruments financiers et l'établissement d'une autre relation commerciale, et ne doivent en aucun cas être interprétées comme un conseil financier, fiscal ou tout autre conseil professionnel. Toute responsabilité en cas de dommages et de pertes pouvant découler de l'utilisation de ces informations est exclue.