

Exemple de calcul de notre « pilier 3a »

L'évolution de la valeur de votre solution de prévoyance « pilier 3a flexible » est influencée de manière déterminante par l'évolution de la valeur de votre plan de placement.

À l'aide d'un scénario simplifié sur l'évolution de la valeur du plan de placement, nous vous montrons dans l'exemple de calcul l'évolution à titre d'exemple de la valeur de la solution de prévoyance « pilier 3a flexible » qui en résulte. Pour ce faire, nous appliquons, dans les exemples de calcul, le rendement indiqué du plan de placement « Generali Index Serie 50 » à la part d'épargne pure de la solution de prévoyance (après déduction de nos frais et primes pour la couverture d'assurance).

Le rendement supposé dans le scénario moyen du plan de placement « Generali Index Serie 50 » utilisé ici est de 3.5%.

Dans cet exemple de calcul, nous partons du principe que vous versez la cotisation périodique que vous avez choisie jusqu'à l'âge de référence (âge ordinaire de la retraite de l'AVS en vigueur au moment de la conclusion).

La valeur de cet exemple de calcul est purement indicative et sert uniquement à des fins d'illustration. Les valeurs illustrées ne peuvent donner lieu à aucune obligation contractuelle envers Generali.

Le scénario d'évolution de la valeur du plan de placement est basé sur le règlement élaboré par l'Association Suisse d'Assurances en collaboration avec l'Institut d'Economie de l'Assurance de l'Université de St-Gall et s'appuient sur l'évaluation de données historiques du marché. De plus amples informations sont disponibles sur le site web de l'ASA (www.svv.ch/fr).

L'évolution de la valeur passée ne constitue pas un indicateur pour l'évolution future, l'évolution effective de la valeur peut être supérieure ou inférieure.

Calcul avec le compte d'épargne 3a

Contrairement au modèle de calcul de notre pilier 3a décrit ci-dessus, nous utilisons pour le calcul du compte d'épargne 3a le taux d'intérêt moyen des 20 prestataires les plus importants. Ce taux s'élève actuellement à 0.3% (état: janvier 2023).

L'épargne rémunérée à taux fixe offre plus de stabilité et de sécurité par rapport à un pilier 3a basé sur un plan de placement qui dépend des fluctuations de valeur. La possibilité de rendement potentiel est en moyenne plus élevée que pour le compte d'épargne 3a, car les taux d'intérêt 3a sont très bas dans le contexte actuel.

Il s'agit de deux formes différentes de placement et d'épargne. La meilleure option dépend de vos préférences individuelles.

Taux d'intérêt 3a

Taux d'intérêt par an	Prestataire	Taux d'intérêt par an	Prestataire	Taux d'intérêt par an	Prestataire
0.70%	1	0.35%	8	0.25%	15
0.60%	2	0.30%	9	0.25%	16
0.50%	3	0.30%	10	0.20%	17
0.40%	4	0.30%	11	0.10%	18
0.40%	5	0.30%	12	0.05%	19
0.40%	6	0.30%	13	0.05%	20
0.35%	7	0.25%	14		