

Accepteriez-vous de cotiser rétroactivement au pilier 3a ?

- Afin de renforcer la prévoyance individuelle, il sera possible de combler les lacunes de cotisations au pilier 3a par des rachats ultérieurs. Le Conseil fédéral a récemment mis cette modification de l'ordonnance en consultation. Que pensent les Suisses et Suissesses de cette possibilité ? Generali Suisse leur a posé la question.

Adliswil – Les personnes qui ont déjà cotisé moins que le montant maximal dans le pilier 3a pourront combler leurs lacunes de cotisations pour les dix années précédentes. Elles pourront également déduire les arriérés de leurs impôts.

Generali a abordé le sujet dans un récent sondage et demandé à 354 personnes ce qu'elles pensaient de la possibilité de paiements rétroactifs et leur avis sur la prévoyance privée.

Le sondage a été réalisé entre le 27 novembre et le 1^{er} décembre 2023. L'échantillon est représentatif de la population suisse.

Réaction modérée à une éventuelle modification de l'ordonnance

Seuls 30% des personnes interrogées trouvent intéressant d'optimiser leur prévoyance vieillesse par des cotisations ultérieures. Néanmoins, 44% voient les versements rétroactifs comme une opportunité de payer moins d'impôts. 17% des personnes interrogées indiquent qu'elles versent toujours le montant maximum et qu'elles ne pourraient donc pas profiter de la modification de l'ordonnance. Une personne sur sept n'est de toute façon pas convaincue par le principe du pilier 3a et n'a donc pas d'opinion précise à ce sujet.

La prévoyance vieillesse prend de l'importance

Globalement, la prévoyance vieillesse préoccupe fortement les gens. Pour 86% des personnes interrogées, ce thème est important (46%) ou très important (40%). Pour un tiers (32%) des personnes, la prévoyance vieillesse est même devenue encore plus importante au cours de l'année dernière. 62% cotisent déjà à un pilier 3a ou 3b. Les médias et l'entourage influencent également l'importance du sujet : 18% ont été sensibilisés à la pauvreté des personnes âgées par des reportages, et un quart des personnes interrogées en discutent avec leur entourage.

Changements de comportement et niveau de vie

Au cours des deux dernières années, 16% des personnes interrogées ont investi davantage dans leur prévoyance privée. Une personne sur cinq s'est activement renseignée sur le sujet. La même proportion de personnes se préparent à devoir adapter leur niveau de vie à un revenu plus faible après la retraite. Cela est probablement lié au fait que 42% des personnes déclarent ne pas disposer de moyens financiers pour la prévoyance privée. Parallèlement, plus d'un tiers d'entre elles déclarent avoir déjà une prévoyance suffisante.

À PROPOS DE GENERALI

Le Groupe Generali est l'un des principaux prestataires au monde dans le domaine des assurances et de la gestion de fortune. Créée en 1831, l'entreprise est représentée dans 50 pays. En 2022, le volume global des primes du groupe a atteint 81.5 milliards d'euros. Avec plus de 82 000 collaborateurs et 69 millions de clients et clientes, Generali compte parmi les leaders du marché en Europe. L'entreprise renforce sa présence aussi en Asie et en Amérique du Sud. L'ambition d'être le lifetime partenaire pour sa clientèle est au cœur de la stratégie de Generali. Generali y parvient grâce à des solutions innovantes et personnalisées, des expériences clients de premier ordre et des capacités de distribution globales numérisées. Generali intègre le développement durable dans toutes les décisions stratégiques. L'objectif vise à créer une plus-value pour toutes les parties prenantes et de bâtir une société plus juste et plus résistante.

En Suisse, les racines de Generali remontent à 1887. Generali (Suisse) Holding SA est aujourd'hui représentée par deux sièges à Adliswil et Nyon ainsi qu'un vaste réseau d'agences dans la Suisse entière. L'assureur accompagne plus d'un million de clients et clientes et propose des produits pour chaque situation de vie, dont des assurances choses, des assurances de protection juridique et des assurances-vie, ainsi que des solutions de prévoyance. Generali Suisse fait partie de l'unité commerciale DACH, qui compte Generali Allemagne, Autriche et Suisse. Forte de 19.6 milliards d'euros de primes encaissées et plus de 12 millions de clients et clientes, l'unité commerciale du groupe Generali est l'un des principaux groupes d'assureurs primaires en Allemagne, en Autriche et en Suisse.

Generali (Suisse) Holding SA

Une société du Gruppo Assicurativo Generali, inscrit au registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026.