

# GUIDE OFFERT

## Optimiser Votre Compte de Libre Passage en Suisse

### Chapitre 1 : Comprendre le Compte de Libre Passage

Le compte de libre passage vous permet de conserver les cotisations de votre 2ème pilier dans une institution de prévoyance si vous cessez temporairement de travailler ou si vous quittez définitivement le marché du travail suisse.

#### Les Cas Courants Requirant un Compte de Libre Passage

- Déménagement à l'étranger : Si vous quittez la Suisse sans obtenir d'emploi immédiat dans un pays de l'UE/AELE.
- Période de transition entre deux emplois : Lorsque vous prenez une pause prolongée ou que vous décidez de changer de carrière.
- Préparation à une retraite anticipée : Conserver des fonds de prévoyance tout en vous rapprochant de l'âge de la retraite.

#### Les Avantages du Libre Passage

- Maintenance des droits de prévoyance : Vous conservez les fonds accumulés sans perdre vos droits.
- Intérêts et croissance potentielle : Selon le type de compte, vous pouvez bénéficier d'intérêts ou d'une croissance plus importante via des placements.
- Flexibilité dans le choix d'institution : Vous avez la possibilité de choisir entre un compte bancaire avec un taux garanti ou un compte d'investissement.

### Chapitre 2 : Types de Comptes de Libre Passage

Il existe deux grandes catégories de comptes de libre passage, chacun ayant des caractéristiques spécifiques en matière de sécurité, rendement et risques.

#### 1. Compte Bancaire Traditionnel

Sécurité maximale : Le capital est garanti et protégé, avec un faible risque de perte.

Taux d'intérêt fixe et faible : En général, les taux d'intérêt pour les comptes bancaires de libre passage varient entre 0,1 % et 0,5 % par an (2024).

Accessibilité : Parfait pour ceux qui préfèrent la sécurité et sont peu à l'aise avec le risque.

dans des fonds de placement (actions, obligations, ETF).

# GUIDE OFFERT

## Optimiser Votre Compte de Libre Passage en Suisse

### 2. Compte d'Investissement

- Placement en valeurs mobilières : Ce type de compte vous permet d'investir dans des fonds de placement (actions, obligations, ETF).
- Potentiel de rendement plus élevé : Les rendements peuvent aller de 3 % à 7 % en fonction de la stratégie d'investissement et du niveau de risque choisi.
- Risques : Les comptes d'investissement ne garantissent pas le capital, et vous pouvez subir des pertes selon la volatilité des marchés financiers.

### Chapitre 3 : Évaluer Votre Profil de Risque

La sélection du type de compte de libre passage dépend de votre tolérance au risque. Utiliser un profil de risque peut aider à choisir entre la sécurité d'un compte bancaire et les rendements potentiels d'un compte d'investissement.

#### Catégories de Profils

- Prudent : Optez pour des fonds de prévoyance à faible risque, souvent un compte bancaire traditionnel avec une garantie de capital.
- Équilibré : Envisagez un portefeuille mixte (actions et obligations), vous permettant de bénéficier de rendements plus élevés tout en conservant une certaine stabilité.
- Dynamique : Privilégiez un compte d'investissement principalement en actions, visant une croissance plus rapide mais avec des fluctuations de valeur.

#### Comparatif des Rendements Investissements Libres Passage (2024)

Type de Placement	Rendement attendu (%)	Risque
Portefeuille prudent (30 % actions)	2 % - 3 %	Faible à moyen
Portefeuille équilibré (50 % actions)	4 % - 5 %	Moyen
Portefeuille dynamique (70 % actions)	6 % - 7 %	Moyen à élevé
100 % actions (ETF ou gestion active)	7 % - 10 %	Élevé

# GUIDE OFFERT

## Optimiser Votre Compte de Libre Passage en Suisse

### Chapitre 4 : Les Stratégies de Placement pour le Libre Passage

Dans cette section, nous détaillons les options de placement permettant d'optimiser votre capital de libre passage.

#### 1. Placements en Fonds Indiciés (ETF)

Les ETFs sont devenus populaires pour les comptes de libre passage car ils offrent une diversification immédiate tout en minimisant les coûts de gestion. Un placement sur un ETF mondial, par exemple, vous expose aux plus grandes entreprises internationales, offrant un rendement historique moyen de 7 %.

**Avantages :** Frais réduits, diversification immédiate.

**Inconvénients :** Volatilité à court terme, possibilité de pertes en capital.

#### 2. Gestion Actif-Passif

Des fondations proposent une gestion active où des experts ajustent les placements selon les conditions de marché. Cette option convient aux investisseurs recherchant une approche plus structurée.

#### 3. Portefeuilles Responsables

Pour les investisseurs soucieux de l'environnement, de plus en plus d'institutions offrent des portefeuilles basés sur des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance). Ces fonds offrent des rendements concurrentiels tout en évitant les secteurs controversés.

### Chapitre 5 : Réduire les Frais et Maximiser le Rendement

Les frais de gestion et d'administration peuvent réduire significativement vos rendements. Il est essentiel de bien comprendre les coûts associés.

# GUIDE OFFERT

## Optimiser Votre Compte de Libre Passage en Suisse

### Exemple d'Impact des rendements (CHF 50,000 sur 10 ans)

Type de Compte	Rendement attendu (%)	Frais annuels (%)	Capital final
Compte bancaire	0.3 %	0 %	CHF 51,500
ETF indiciel (frais réduits)	7 %	0.5 %	CHF 92,000
Portefeuille géré activement	5 %	1.5 %	CHF 76,800

## Chapitre 6 : Les Aspects Fiscaux du Libre Passage

En Suisse, les fonds de libre passage sont généralement exemptés d'impôt jusqu'à la retraite, mais il existe des nuances :

- Lieu de Domiciliation : Le choix de la canton pour le compte peut influencer l'impôt final. Par exemple, Schwytz a une fiscalité plus favorable que Zurich.
- Rachats Volontaires : Optimisez votre charge fiscale en augmentant le montant de votre prévoyance libre passage avant la retraite pour bénéficier de réductions d'impôt.
- Retraits Anticipés : Si vous partez à l'étranger, vous pouvez être imposé sur le retrait en fonction de votre pays de résidence.

### Conclusion

L'optimisation de votre compte de libre passage peut faire une différence substantielle pour vos revenus de retraite. En évaluant bien vos options, votre profil de risque, les frais et les aspects fiscaux, vous pouvez transformer ce capital en un complément fiable et performant pour la retraite.