## ****1. Définitions et cadre légal (3a, 3b, 3c)****

### ****1.1. 3ᵉ pilier A (lié)****

* **Objectif** : Épargne retraite avec avantages fiscaux, bloquée jusqu’à la retraite (sauf exceptions).
* **Éligibilité** : Toute personne affiliée à l’AVS, salariée ou indépendante.
* **Plafonds 2025** :
  + **Salariés** (affiliés à un 2ᵉ pilier) : 7 258 CHF/an (vs 7 056 CHF en 2024) assurance-info.ch+4.
  + **Indépendants** (sans 2ᵉ pilier) : 20 % du revenu net, max. 36 288 CHF/an (vs 35 280 CHF en 2024) assurance-info.ch+3.
* **Déductibilité fiscale** : Intégrale dans la limite des plafonds, réduisant le revenu imposable.
* **Retrait anticipé** : Possible pour acquisition de logement principal, indépendance, départ définitif, invalidité, décès assurance-info.ch+2.
* **Imposition au retrait** : Taux progressif cantonal (ex. : VD, GE, VS, FR, NE, JU), souvent avantageux si échelonné sur plusieurs années finpension.ch+2.
* **Protection** : Capital garanti en cas de faillite de l’institution (jusqu’à 100 000 CHF par client et institution).

### ****1.2. 3ᵉ pilier B (libre)****

* **Flexibilité** : Pas de plafond de versement, pas de blocage, pas de déductibilité fiscale (sauf exceptions cantonales, ex. : 2 196 CHF à Genève) avenuedesinvestisseurs.fr+2.
* **Fiscalité** : Gains imposables à l’impôt sur le revenu ou la fortune selon le canton avenuedesinvestisseurs.fr+1.
* **Utilité** : Planification successorale, protection famille, épargne flexible.

### ****1.3. 3ᵉ pilier C****

* **Terminologie commerciale** : Pas de base légale officielle. Désigne souvent des produits hybrides (assurance + fonds) ou des solutions pour indépendants avec des garanties étendues avenuedesinvestisseurs.fr.

**2. Comparaison fiscale (cantons romands)**

| Canton | Déduction 3a (salarié) | Déduction 3a (indépendant) | Taux imposition retrait (exemple) | Échelonnement possible |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| VD | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Progressif (ex. : 5–15 %) | 3 ans max |
| GE | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Progressif (complexe) | 3 ans max |
| VS | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Taux réduit | Oui |
| FR | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Progressif | Oui |
| NE | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Taux unique | 1 an max |
| JU | 7 258 CHF | 36 288 CHF | Taux réduit | Oui |

## ****3. Risques et garanties****

* **Risque de marché** : Présent pour les solutions liées à des fonds (3a en unités de compte).
* **Risque de taux** : Impact sur les rendements des produits garantis.
* **Frais cachés** : Commissions d’acquisition (jusqu’à 5 % la 1ʳᵉ année), frais de gestion (1–2 %/an), frais de rachat hellosafe.ch+1.
* **Garanties** : Capital décès, rente invalidité, exonération de primes en cas d’invalidité (selon contrat).

## ****4. Comparaison des assurances vie 3a (Suisse romande, 2025)****

| Compagnie | Type de produit | Frais (exemples) | Garanties/couvertures | Allocation/fonds | Flexibilité | Performances (5 ans) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Swiss Life | Épargne classique/fonds | 1–2 % | Capital décès, invalidité, exonération | Large gamme, profils ESG | Modulation primes, rachats partiels | +3,28 % à +9,26 % |
| AXA | Fonds/garanti | 1,16–2 % | Capital décès, invalidité | Fonds variés, ESG | Pauses, transferts | +2,27 % à +8,94 % |
| Zurich | Mixte | 1–1,5 % | Capital décès, rente invalidité | Fonds durables | Rachats partiels | +4 % à +7 % |
| Helvetia | Fonds/garanti | 0,8–1,5 % | Capital décès, invalidité | Fonds classiques/ESG | Portabilité | +3 % à +6 % |
| Bâloise | Fonds | 0,2–0,8 % | Capital décès, invalidité | Fonds flexibles | Modulation primes | +2 % à +5 % |
| Generali | Fonds/garanti | 1–1,8 % | Capital décès, invalidité | Fonds ESG, "Tomorrow Invest" | Rachats partiels | -0,24 % à +7,36 % |
| Allianz Suisse | Fonds | 1,16–2 % | Capital décès, invalidité | Fonds variés, ESG | Transferts | +2,27 % à +8,94 % |
| La Mobilière | Garanti/fonds | 0,5–1,2 % | Capital décès, invalidité | Fonds stables | Rachats partiels | +1 % à +4 % |
| Vaudoise | Mixte | 0,8–1,5 % | Capital décès, invalidité | Fonds locaux/ESG | Portabilité | +2 % à +5 % |

## ****5. Erreurs fréquentes et check-list****

* **Confondre banque et assurance 3a** : Les banques offrent des comptes 3a, les assurances des contrats avec garanties.
* **Négliger les frais** : Toujours comparer le TER (Total Expense Ratio) et les commissions.
* **Promesses marketing** : Les rendements passés ne garantissent pas les performances futures.
* **Optimisation fiscale** : Échelonner les retraits pour réduire l’impôt (ex. : 3 comptes 3a à fermer sur 3 ans à Genève/VD).

## ****6. Recommandations personnalisées (exemple)****

* **Profil prudent** : Swiss Life ou La Mobilière (garanties élevées, frais modérés).
* **Profil dynamique** : AXA ou Generali (fonds performants, ESG).
* **Indépendant** : Maximiser le 3a (36 288 CHF) + 3b pour flexibilit