

# Étude représentative sur la prévoyance privée du pilier 3a en Suisse

- Une personne sur deux renonce au pilier 3a
- Les jeunes commencent à épargner toujours plus tôt dans le pilier 3a
- Le compte bancaire reste le premier choix pour l'épargne 3a
- Seulement une personne sur quatre investit dans des fonds de prévoyance 3a

La troisième étude représentative nationale sur la prévoyance privée du pilier 3a montre que la part d'épargnantes et d'épargnants 3a a progressé de 9 % depuis 2012 (2012 : 44 %, 2015 : 51 %, 2018 : 48 %). Cette évolution positive se reflète aussi dans le volume des capitaux de prévoyance 3a déposés en Suisse. Selon les statistiques de la Confédération, ces capitaux de prévoyance auprès de banques et d'assurances suisses ont globalement atteint environ CHF 103 milliards en 2017, soit 16 % de plus qu'en 2013. Cependant, le potentiel du pilier 3a est encore loin d'être épuisé.



## Potentiel encore inexploité

Un Suisse sur deux n'épargne pas dans la prévoyance privée privilégiée sur le plan fiscal du pilier 3a. Parmi les actifs, une personne sur trois (34 %) renonce au pilier 3a. Beaucoup (31 %) n'ont momentanément pas les moyens de cotiser auprès du troisième pilier. D'autres (22 %) indiquent ne s'être encore jamais occupés de cette question. Parmi les épargnants qui investissent dans le troisième pilier, à peine une personne sur deux cotise à hauteur du plafond (2018 : CHF 6768) et peut ainsi profiter de l'économie d'impôt la plus élevée possible. Chez les femmes, cette proportion n'est même que de 35 %. Par ailleurs, la plupart des épargnants 3a (78 %) ne connaissent pas le taux d'intérêt de leur compte 3a.



## Toujours plus de jeunes épargnants

En Suisse, le troisième pilier comme prévoyance privée se construit de plus en plus tôt. La proportion des personnes qui investissent dans le pilier 3a avant l'âge de 25 ans est passée d'un quart en 2012 à un tiers aujourd'hui (2012 : 25 %, 2015 : 27 %, 2018 : 33 %). Parmi les épargnants 3a âgés de moins de 35 ans, 66 % ont même commencé la prévoyance privée avant l'âge de 25 ans. Cela signifie un plus de 20 % par rapport à 2012.



## Préférence pour une solution bancaire

Les épargnants du pilier 3a ont le choix entre une solution bancaire, une solution d'assurance ou une combinaison des deux. Alors qu'en Suisse alémanique une forte proportion des épargnants (60 %) préfèrent une solution purement bancaire, ils ne sont que 47 % resp. 48 % dans ce cas en Suisse romande et au Tessin.



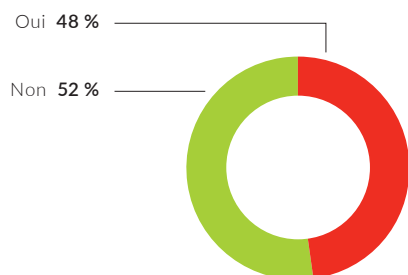
## Caractère conservateur des placements 3a

Des investissements en fonds de placements du pilier 3a restent une exception : la majorité des épargnants 3a (65 %) continue à miser sur le compte 3a conservateur. Seulement un épargnant sur quatre (26 %) utilise les possibilités de placement dans des fonds 3a. La plupart des épargnants 3a (54 %) savent en effet que les fonds placements du pilier 3a ont pu assurer une bien meilleure performance au cours des cinq dernières années. Beaucoup ne souhaitent toutefois pas prendre de risque ou ne se sont encore jamais occupés de cette question resp. ne connaissent pas du tout cette possibilité. On trouve généralement plus d'hommes (60 %) que de femmes parmi les personnes qui investissent dans les fonds 3a. Par ailleurs, la propension à investir dans des fonds de prévoyance 3a auprès de banques ou d'assurances s'avère légèrement plus élevée en Suisse romande et au Tessin (Suisse romande : 30 %, Tessin : 39 %) qu'en Suisse alémanique (24 %).

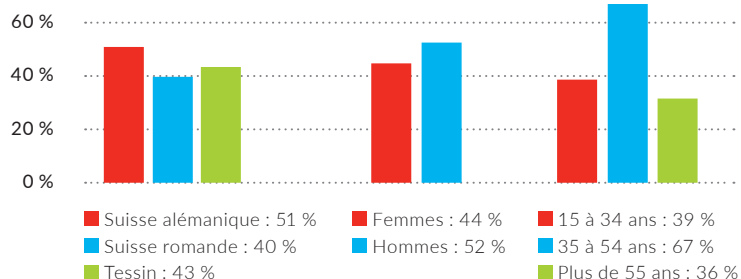
# Aperçu global des résultats de l'étude

## PART

Parts des épargnants du pilier 3a dans la population totale



Qui épargne ?



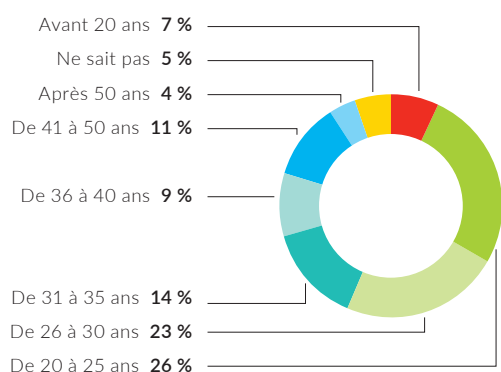
### Commentaire

Bien que la part des épargnants 3a ait progressé depuis 2012, avec un pic en 2015 (2012 : 44 %, 2015 : 51 %, 2018 : 48 %), un sur deux renonce toujours à verser dans le pilier 3a. Une personne sur quatre dans ce cas indique ne s'être jamais occupée de cette question ou avoir reçu trop peu d'informations. Il y a là d'importants besoins de

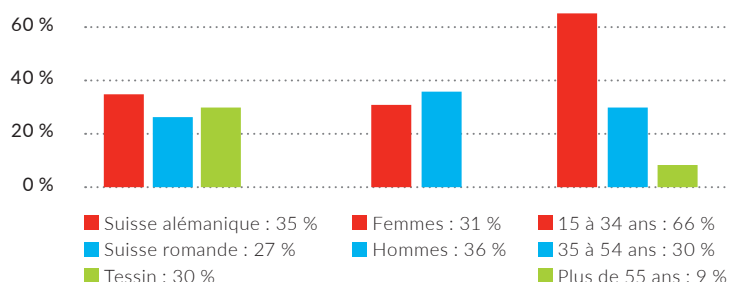
conseil. En effet, le pilier 3a ne permet pas seulement de combler de futures lacunes financières. C'est aussi une solution extrêmement attrayante pour faire des économies d'impôts. Demandez à un expert de la Banque CIC de vous présenter les possibilités qui s'offrent à vous dans le pilier 3a.

## DÉBUT

Début de la prévoyance privée parmi les épargnants 3a



Commencer à épargner avant 25 ans ?



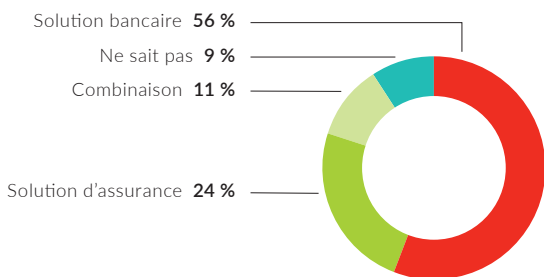
### Commentaire

En Suisse, le troisième pilier se construit de plus en plus tôt. La proportion des personnes qui investissent dans le troisième pilier avant l'âge de 25 ans est passée d'un quart en 2012 à un tiers aujourd'hui (2012 : 25 %, 2015 : 27 %, 2018 : 33 %). La prévoyance vieillesse privée prend de plus en plus d'importance, et les prestations des premier et deuxième piliers sont manifestement considérées par les

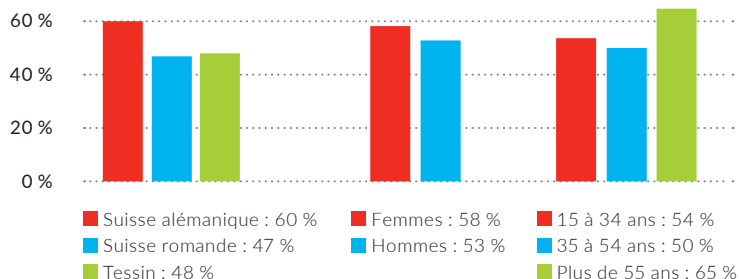
plus jeunes générations comme de moins en moins sûres. Épargner tôt est également intéressant pour profiter de l'effet des intérêts composés, même si les taux d'intérêt sont actuellement très faibles. En tant que jeune épargnant, vous devriez utiliser votre horizon de placement à long terme pour optimiser vos rendements avec des fonds de prévoyance 3a.

## MODÈLE

### Solutions bancaires et d'assurance des épargnants du pilier 3a



### Seulement solution bancaire ?



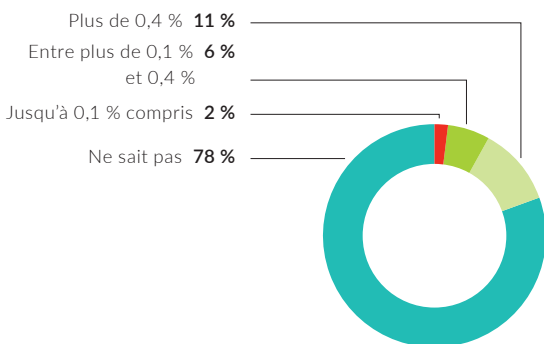
#### Commentaire

La majorité des épargnants 3a continuent de choisir une solution bancaire (73 % ; uniquement la solution bancaire 56 %), 65 % détenant un compte 3a. Le nombre moyen de comptes par personne se situe à 1,6. Bien qu'il soit judicieux d'avoir plusieurs comptes 3a afin que, par une attribution échelonnée, la progression fiscale puisse être réduite lors du départ en retraite. Il est également intéressant de noter que les avoirs de prévoyance déposés auprès d'assurances entre 2015 et 2017 ont connu

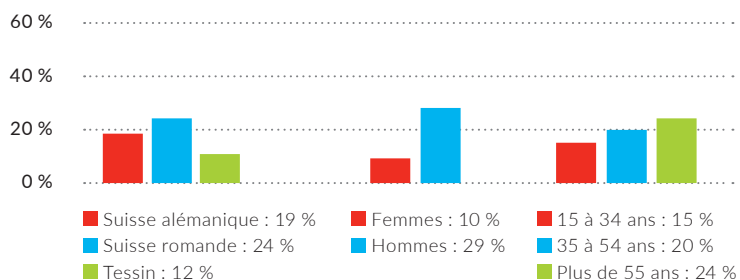
une croissance supérieure de 2,4 % à celle des capitaux déposés dans des banques (cf. Office fédéral des assurances sociales). Une grande partie de cette croissance est due à la part plus élevée de capitaux de prévoyance auprès des assurances. De 2015 à 2017, les fonds de prévoyance ont présenté une performance élevée, ce qui a permis d'atteindre un meilleur rendement qu'avec la rémunération des comptes.

## TAUX D'INTÉRÊTS

### Taux d'intérêts des comptes bancaires 3a



### Qui connaît le taux d'intérêt ?



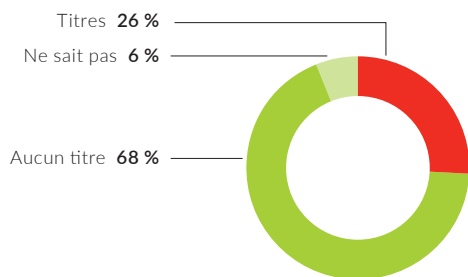
#### Commentaire

Le nombre de personnes qui indiquent connaître le taux de leur compte 3a a diminué par rapport à 2012 et se situe fondamentalement à un niveau faible (2012 : 26 %, 2015 : 28 %, 2018 : 19 %). Or, même si les taux d'intérêt des comptes sont actuellement très bas, ils varient forte-

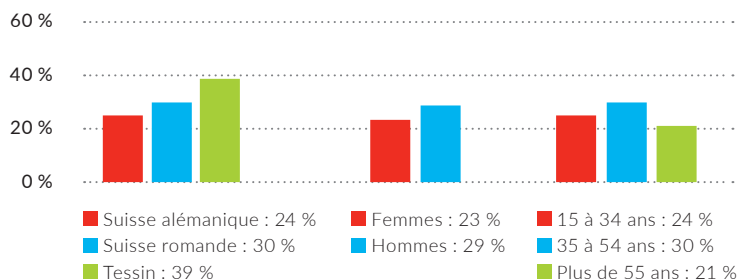
ment selon les institutions, et il peut être intéressant de changer pour un compte 3a avec un taux plus élevé ou pour des placements dans un fonds 3a. La comparaison des taux ainsi que le calcul des différentiels de rendement avec les fonds 3a en valent la peine.

## PART EN TITRES

Part de fonds de prévoyance 3a auprès de banques et d'assurances



Qui épargne avec des fonds de placement du pilier 3a ?



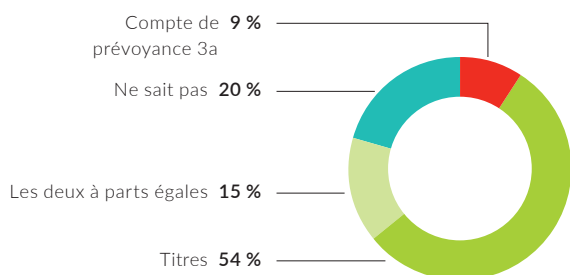
### Commentaire

La volonté d'investir dans des fonds de prévoyance 3a reste faible, bien que les épargnants perçoivent des taux d'intérêt de plus en plus bas pour leurs capitaux dans le pilier 3a. C'est précisément en phase de taux bas qu'il est important de veiller aux rendements et aux coûts de

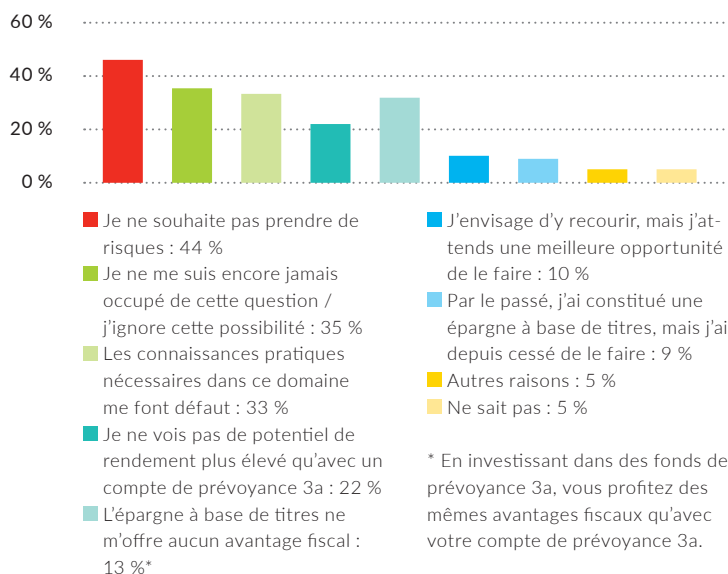
l'épargne 3a. Par rapport à une pure solution de compte, les investissements dans les fonds 3a sont nettement plus attrayants. À partir d'un horizon de placement de quatre ans, investissez dans des titres afin d'améliorer vos opportunités de rendement.

## POTENTIEL DE RENDEMENT

Quel type de placement produit les meilleurs rendements ?



Raison de ne pas épargner dans des fonds de placement du pilier 3a



### Commentaire

Seulement une personne sur quatre utilise les possibilités de placement de prévoyance. La crainte d'une perte des avoirs de prévoyance semble plus importante que les perspectives de rendements supplémentaires. Cependant, même avec une stratégie très conservatrice et donc à faible risque, il a été possible de réaliser au cours des dix dernières années des rendements deux fois supérieurs à

ceux d'une pure solution de compte. Pour chaque profil d'investisseur, qu'il recherche la sécurité ou ait une propension au risque, la bonne stratégie et les fonds de prévoyance 3a appropriés existent. Informez-vous sur des plateformes indépendantes des fonds comme [epargneentitres.ch](http://epargneentitres.ch).

## INFORMATIONS SUR L'ÉTUDE

L'étude a été réalisée à la demande de la Banque CIC (Suisse) SA. Elle est conçue à titre d'étude de suivi et est basée sur l'étude sur la prévoyance privée du pilier 3a en Suisse, réalisée en 2012 par la Haute École Spécialisée de la Suisse du Nord-Ouest (FHNW). L'enquête téléphonique a été effectuée du 22 au 31 octobre 2018 par l'institut de recherche Demoscope dans le cadre de l'Omnibus Suisse. 1 205 personnes ont été interrogées en Suisse alémanique, en Suisse romande et au Tessin. L'échantillon est représentatif de la population.

### Pour de plus amples informations :

- Études de la Banque CIC sur la prévoyance privée dans le pilier 3a en Suisse : [cic.ch/etudes](http://cic.ch/etudes)
- Épargne-titres 3a de la Banque CIC : [epargneentitres.ch](http://epargneentitres.ch)
- Compte de prévoyance 3a de la Banque CIC : [cic.ch/3a](http://cic.ch/3a)

© Banque CIC (Suisse) SA 2019