

Comparaison des caisses de pensions 2023

Agilis 1e fondation collective se classe à l'excellente 2e place

Pour la 18e fois déjà, le «SonntagsZeitung», «Finanz und Wirtschaft» et le magazine romand «Bilan» ont pu décerner les très convoités Awards pour les meilleures fondations collectives de Suisse. Les caisses de pensions récompensées sont celles qui sont arrivées en tête dans le cadre de la comparaison des caisses de pensions réalisée par la société de conseil Weibel Hess & Partner AG.

Lors du Mystery Shopping des solutions de prévoyance pour les cadres, la fondation collective Agilis 1e a obtenu la deuxième place sur les dix fondations comparées en ce qui concerne les frais de risque et d'administration.

Différentes approches dans les comparaisons de coûts

A l'occasion du Mystery Shopping 2023, seuls les coûts du risque et les frais administratifs ont été cumulés et comparés. Selon le modèle de financement dans le cadre du plan de prévoyance, il existe toutefois d'autres frais qui doivent éventuellement être supportés par les assurés (salariés). Dans ce contexte, les frais de fondation (également appelés frais de service ou de conseil selon la fondation) doivent également être pris en compte.

Si l'on tient compte des frais de fondation dans l'analyse des coûts, la fondation collective Agilis 1e est même légèrement plus avantageuse que tous ses concurrents et se distingue notamment par sa structure de coûts dans le domaine des frais d'administration et de fondation. Ceux-ci ne sont en effet pas liés au montant des avoirs de vieillesse, mais sont dus de manière forfaitaire par affiliation et par personne assurée. Ainsi, ce bloc de coûts reste stable à un niveau bas pour un collectif d'assurés inchangé.

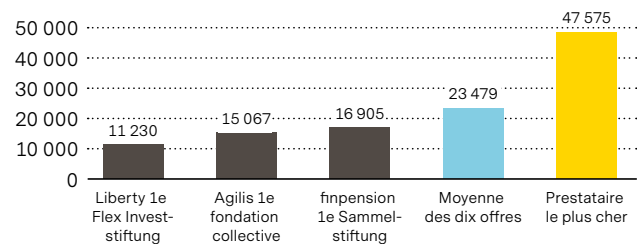
Fondations 1e

Mystery Shopping (primes de risque et frais d'administration)

1. Liberty 1e Flex Investstiftung
2. Agilis 1e fondation collective
3. finpension 1e Sammelstiftung

Comparaison des offres des fondations collectives pour une solution 1e

En CHF



Situation initiale: PME, cinq assurés, salaires AVS 1,6 Mio., salaires assurés 953 000, avoirs vieilli. 3,6 Mio., RAI 60%, REpx 40%, RAIE 10%, ROrph 10%, CDadd 200%, épargne 25% linéaire
Source: pensionskassenvergleich.ch

COMPARAISON DES CP 2023	PRIME RISQUE	FRAIS ADMINISTRATIFS	TOTAL I	FRAIS DE FONDATION	TOTAL II
Agilis 1e fondation collective	12 567	2 500	15 067	500	15 567
finpension 1e Sammelstiftung	n/a		all-in Fee		16 905
Liberty 1e Flex Investstiftung	10 730	500	11 230	7 500	18 730

Source: pensionskassenvergleich.ch, agilis1e.ch, liberty.ch

Quels sont les avantages d'une prévoyance individuelle des cadres 1e avec la fondation collective Agilis 1e?

Par rapport aux solutions d'assurance classiques, la prévoyance individuelle des cadres en général et l'affiliation à Agilis 1e ouvrent une multitude d'avantages:

Pour les salariés

- des possibilités de rachat fiscalement avantageuses pour compenser les années de cotisation manquantes et les lacunes dues à l'évolution du salaire
- transparence totale sur vos avoirs de prévoyance en termes de coûts et de rendements, pas de rétention des rendements
- pas de redistribution ni de subventionnement croisé
- choix individuel parmi dix stratégies de placement au maximum
- optimisation fiscale grâce au versement de dividendes et d'intérêts exonérés d'impôts dans la fortune de prévoyance
- préservation du capital en cas de décès
- transfert possible des portefeuilles de titres 1e dans une fondation de libre passage (pas de vente en temps inopportun)
- transfert également possible des portefeuilles de titres 1e dans le patrimoine libre
- suivi personnel et accès à des spécialistes de la prévoyance

Pour les employeurs

- promotion d'une politique du personnel durable et avantages pour le recrutement de talents et de postes clés
- alternative intéressante aux solutions enveloppantes des caisses de pension, de moins en moins attrayantes
- pas d'obligation de versements complémentaires en cas de sorties
- en cas de présentation des comptes selon les normes IFRS: allègement du bilan, car pas d'obligation de constituer des provisions sur les engagements de prévoyance
- possibilité de plans à choix pour plus de flexibilité

Qui peut bénéficier de la prévoyance individuelle des cadres 1e?

Tant les indépendants que les employés de PME et de groupes entrent en ligne de compte pour une solution cadre 1e. Dans le plan 1e, les parts de salaire supérieures à 132 300 CHF peuvent être assurées.

Dans tous les cas, il vaut la peine d'aborder le thème de la prévoyance à temps. Nos spécialistes vous aideront volontiers à trouver les solutions les mieux adaptées à vos besoins et à préparer votre retraite. Contactez-nous pour un premier entretien sans engagement ou pour une offre ferme.

Mentions légales

La présente publication constitue un support publicitaire au sens de l'article 68 de la LSFIn suisse, et sert uniquement à des fins d'information. Nous vous fournissons volontiers, gratuitement et sur simple demande, des documents supplémentaires sur les produits financiers susmentionnés, tels que le prospectus ou la fiche d'information de base. Elle ne constitue ni une offre, ni une invitation de la part ou à la demande de Vontobel en vue de solliciter un service, d'acheter ou de vendre des valeurs mobilières ou autres instruments financiers analogues ou de participer à une stratégie de négoce spécifique dans une juridiction quelconque. Les services mentionnés dans cette publication sont basés exclusivement sur le contrat établi avec le bénéficiaire de prestations. Le contenu, la portée et les prix des produits et services peuvent varier d'un pays à l'autre et être modifiés à tout moment sans préavis. Certains services et produits ne sont pas offerts dans le monde entier ni par toutes les sociétés de Vontobel et peuvent en outre être soumis à des restrictions juridiques dans certains pays.

Banque Vontobel SA
Gotthardstrasse 43
8022 Zurich

vontobel.com