



La fiscalité dans le 2^{ème} pilier



Fondation de prévoyance
en faveur du personnel des σtpg



Fondation de prévoyance
en faveur du personnel des σ tpg

PERSONNE DE CONTACT

Franca Renzi Ferraro

Directrice de la Fondation de prévoyance en faveur du personnel des TPG

Conseillère et formatrice en prévoyance professionnelle

Experte diplômée en assurances sociales

Spécialiste en finance et comptabilité avec Brevet fédéral

022 328 38 45 ou 079 679 95 45

renzi.fondation@tpg.ch

Fiscalité dans le 2^{ème} pilier

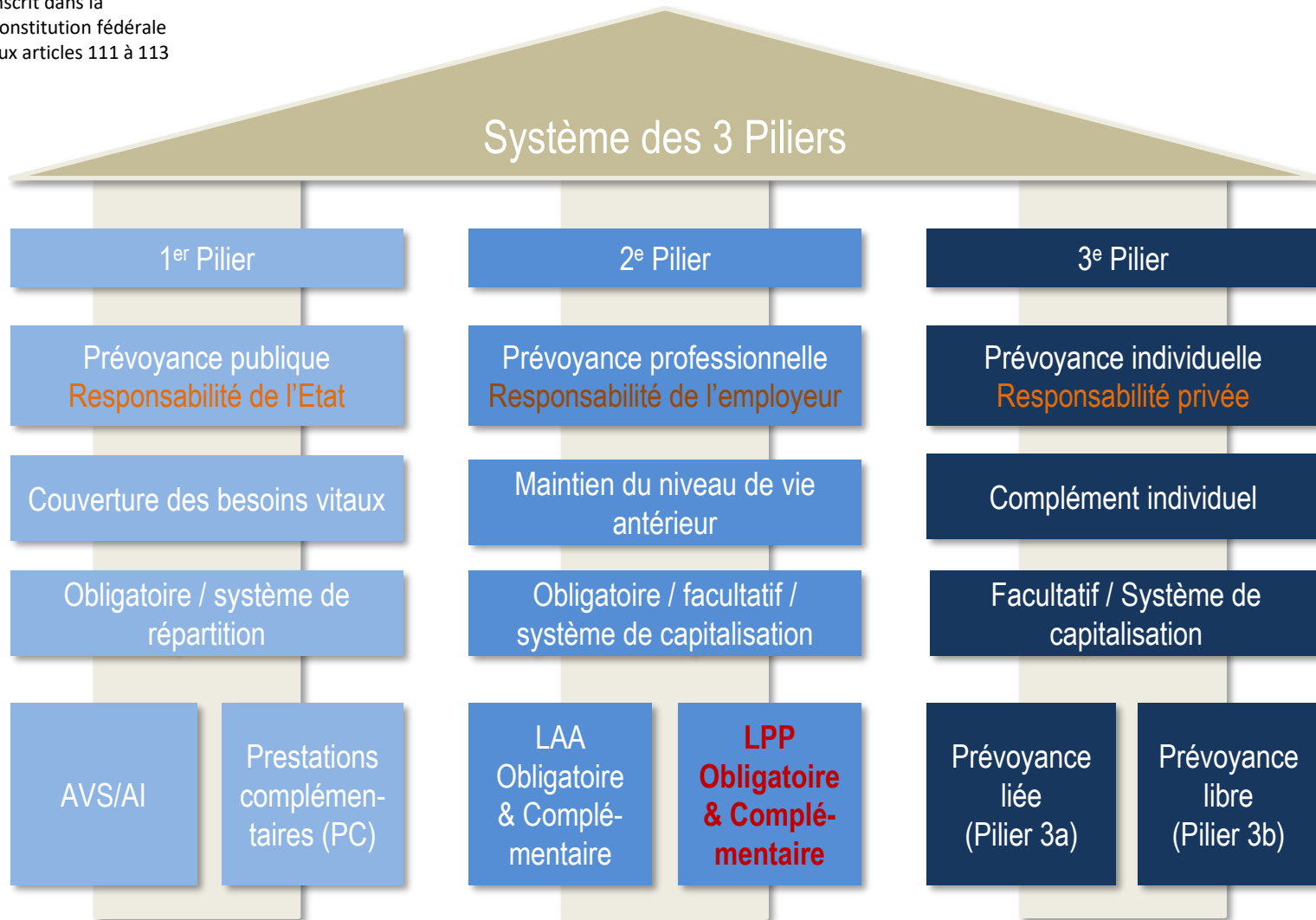
- Le système des 3 piliers
- Qu'est-ce qui est déductible des impôts ?
- Quelle est l'imposition des prestations ?
- Calcul de l'impôt en Suisse et calcul de l'impôt à la source pour les frontaliers



Fiscalité

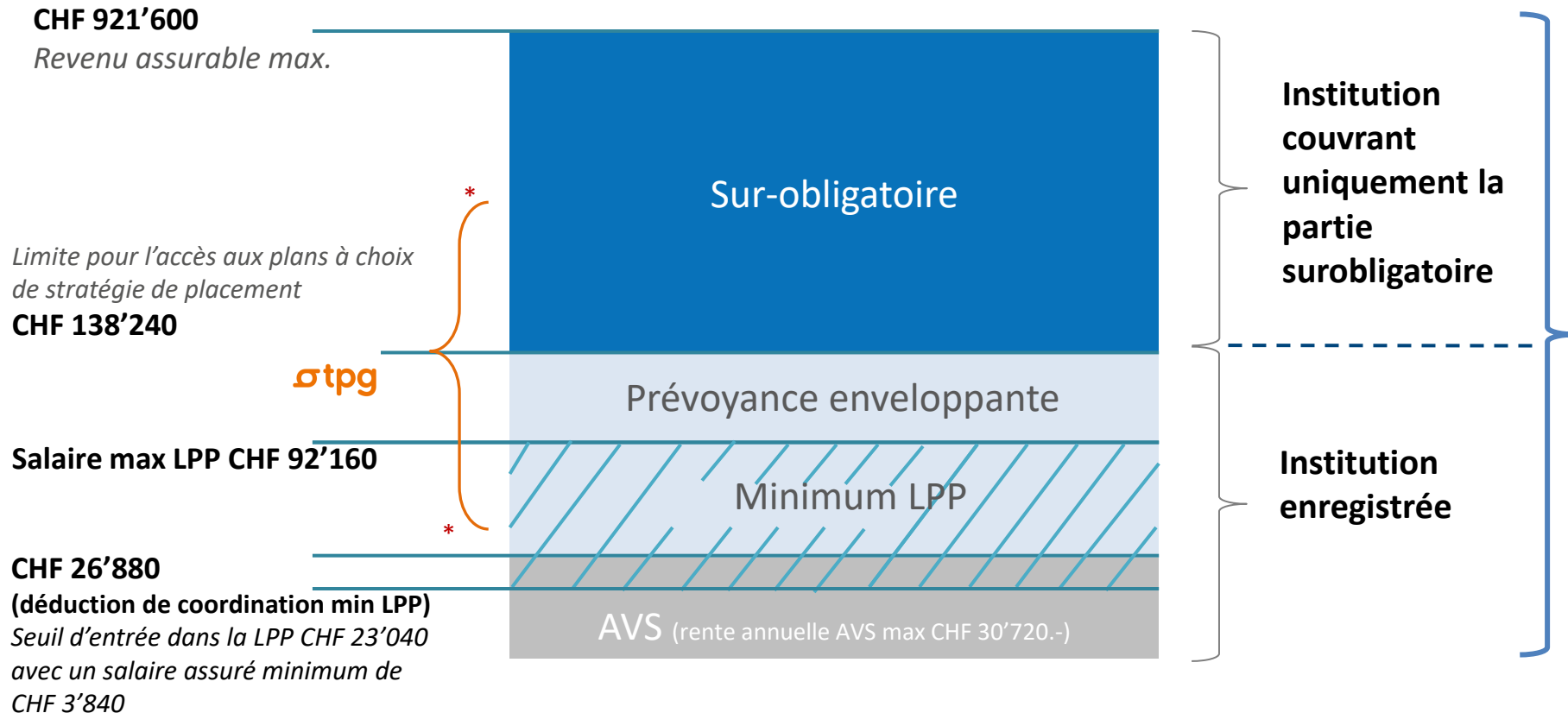
Fiscalité – les 3 piliers

Inscrit dans la
Constitution fédérale
aux articles 111 à 113



Fiscalité – les 3 piliers (principe LPP)

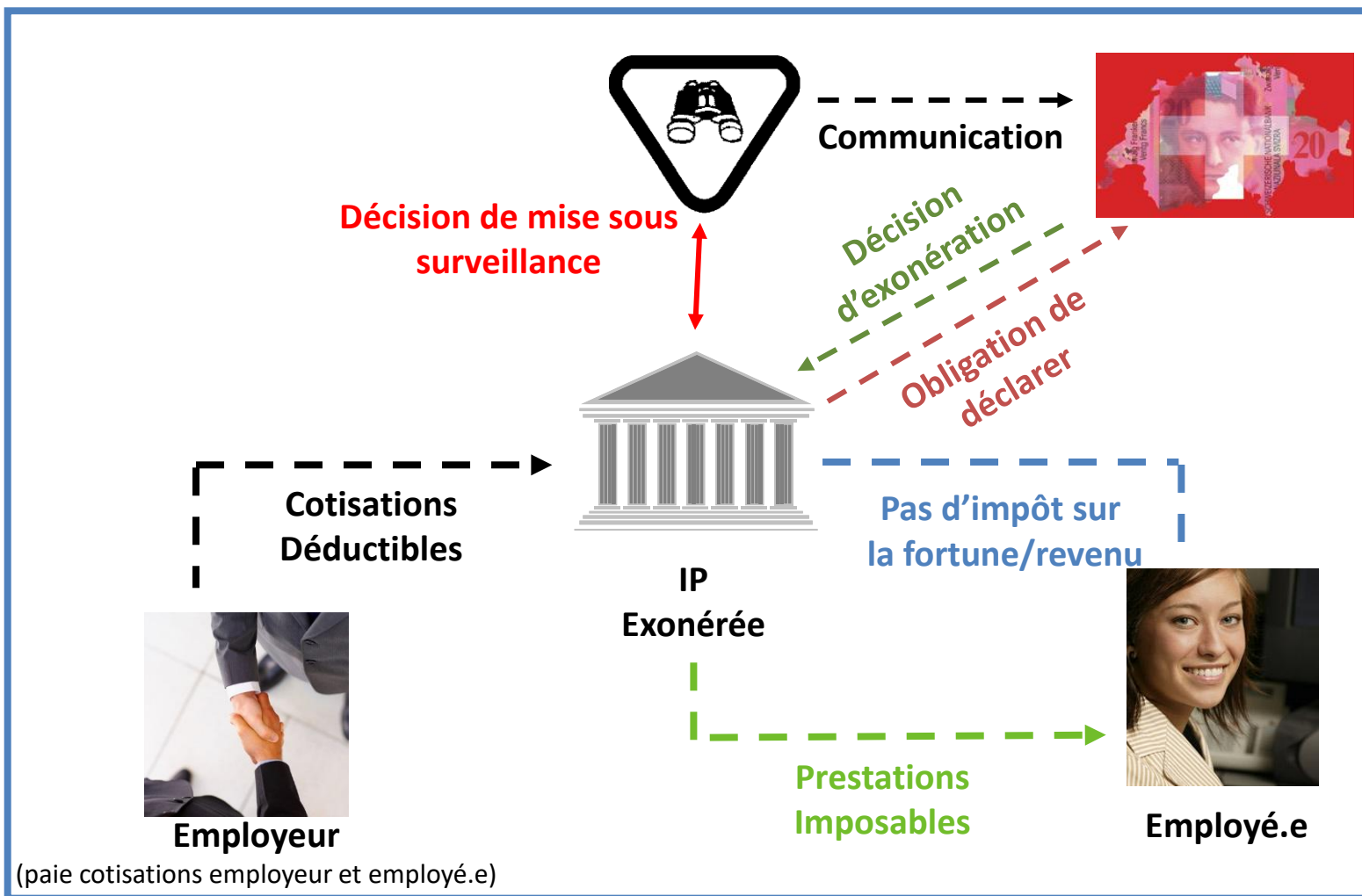
Montants limites dès 2027



* Déduction de coordination annuelle FPTPG 2027 : 35'840 -> salaire cotisant annuel max CHF 307'200.-

Fiscalité – principes généraux

Système Suisse (exonération – taxation)



Fiscalité – Financement déductible

1. Financement déductible (cotisations et rachat)
2. Imposition des prestations



Fiscalité – Financement déductible

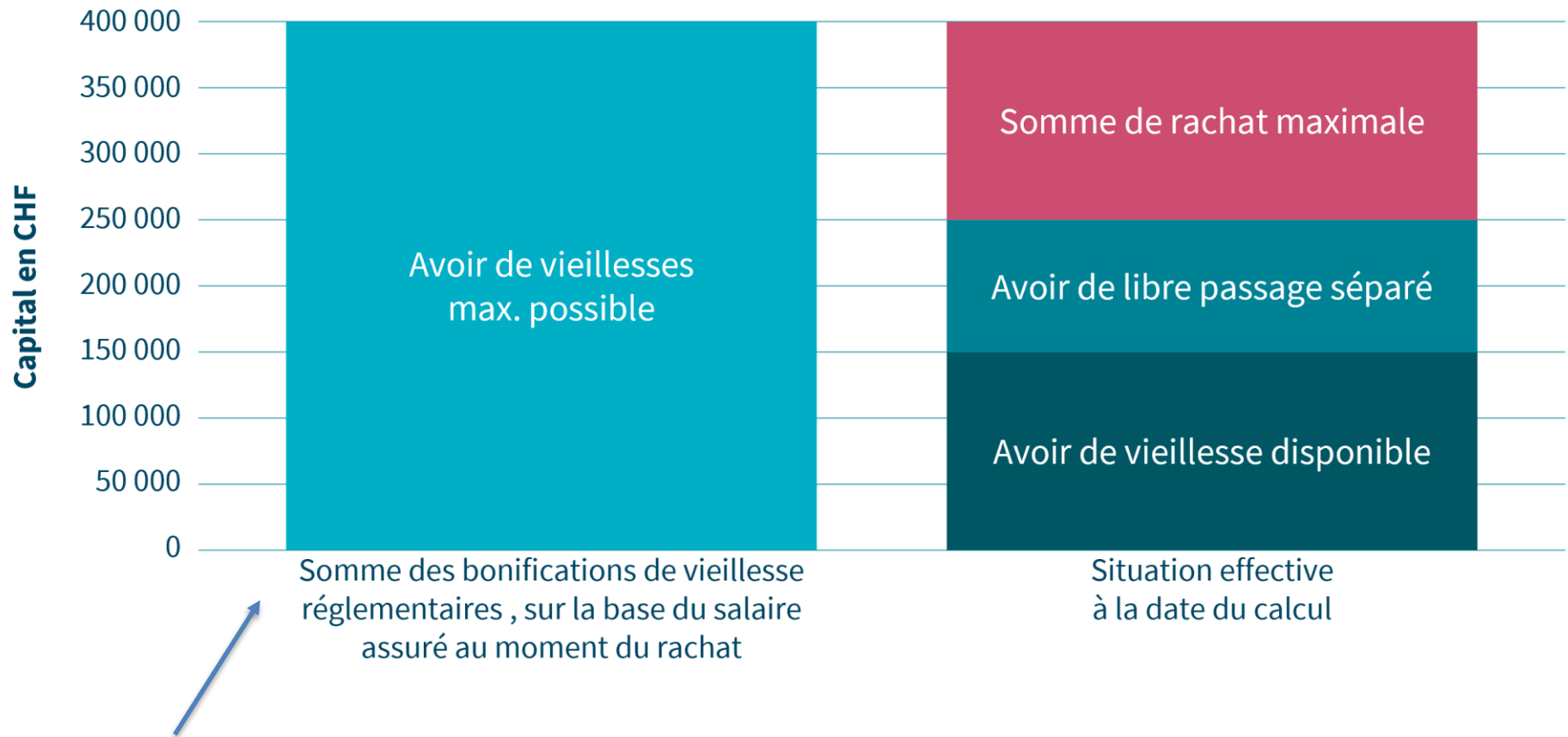
- Cotisations de l'employeur dans le 2^{ème} pilier
- Cotisations de l'employé dans le 2^{ème} pilier et 3^{ème} pilier A (et B dans certains cantons)
- Le rachat de l'assuré dans le 2^{ème} pilier :
 - Rachat d'années de contributions manquantes
 - Rachat pour le préfinancement de la retraite anticipée
 - Rachat à la suite d'un versement effectué dans le cadre du divorce

Déductible
à 100% en
Suisse



- Attention pour les frontaliers : maximum 3 ans de cotisations selon le fisc français, sauf si l'assuré a le statut de quasi-résident, à vérifier avec son administration fiscale

Fiscalité – Rachat déductible



L'avoir de vieillesse réglementaire maximal (avoir hypothétique) est l'avoir que l'assuré obtiendrait s'il avait cotisé dès l'âge de 23 ans dans notre Fondation avec le salaire assuré actuel.

Fiscalité – Rachat déductible

Certificat de prévoyance au 30.11.2026

EXEMPLE

Données personnelles

Numéro AVS	
N° d'employé	
Date de naissance	17.04.1968
Nationalité	CH Suisse
Etat civil	25.08.2001 Marié(e)
Date d'entrée	01.01.2026

Salaire assuré et cotisations annuel / mensuel

Salaire déterminant selon grille salariale	Taux d'activité assuré	60,00
Salaire assuré cotisant	Age atteint	58 / 7
Cotisation part salariée 9,50%		
Cotisation de l'employeur 21,50%		

Prestations de libre passage

Apport(s) de libre passage sans intérêts		251'373.45
Prestation de sortie, règlement selon art. 16 LFLP	287'338.00	
Prestation de sortie, montant minimum selon art. 17 LFLP	271'884.15	
Prestation de sortie, montant min. LPP selon art. 18 LFLP	12'249.00	
La prestation de sortie est équivalente au montant le plus élevé	287'338.00	
PLP au mariage		0.00
PLP 50 ans		239'120.50

Rachats - Possibilités

Encouragement à la propriété du logement (EPL)

Rachat maximum possible	882'864.75	Montant disponible	239'120.50
Rente annuelle maximum possible à 64 ans	85'708.80	Dernier versement	0.00
Rachat(s) de l'année	0.00	Cumul EPL moins remboursement(s) - solde	0.00
Rachats cumulés sans intérêts	0.00	Mise en gage	0.00

Si l'assuré avait cotisé dès l'âge de 23 ans dans notre Fondation, aujourd'hui il aurait eu un avoir de CHF 1'170'202.75. Il a réellement CHF 287'338.-, car il est entré à 58 ans avec un petit apport.

Fiscalité – Pourquoi un rachat ?

- Amélioration des prestations assurées
 - Amélioration des prestations de retraite (années manquantes, dévalorisation due aux augmentations de salaire)
 - Compensation de la baisse des prestations suite au divorce
 - Compensation de la baisse de la rente de retraite due à une retraite anticipée (préfinancement d'une retraite anticipée)
- Optimisation fiscale
 - Réduction du revenu imposable

Fiscalité – Restrictions pour les rachats

Avant de calculer le montant du rachat possible, il est indispensable de connaître les informations suivantes (60a OPP2) :

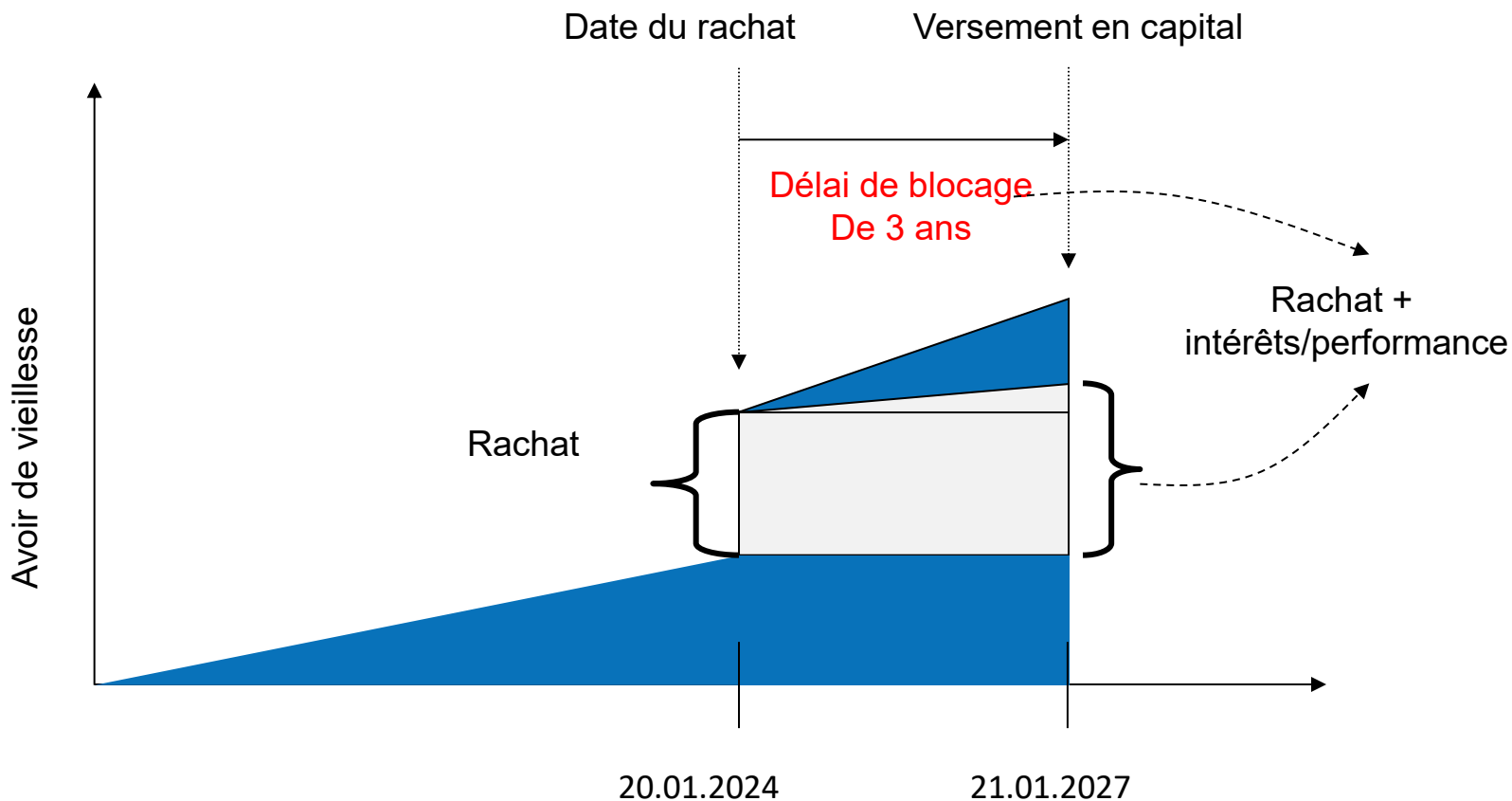
- L'assuré a-t-il fait un retrait EPL ?
- L'assuré dispose-t-il de comptes de libre passage non transférés ?
- L'assuré a-t-il cotisé à un 3^{ème} pilier A lors d'une période où il était indépendant ?
- Est-il arrivé en Suisse durant les 5 dernières années ? Si oui, est-ce sa première affiliation ? *
- En cas de préfinancement de la retraite anticipée : Est-ce que tous les rachats réglementaires ont été effectués (Capacité de rachat = CHF 0.-) ?



* Restriction : rachat max de 20% du salaire assuré par année pendant 5 ans

Fiscalité – Rachat et délai de blocage

Selon l'art. 79b, al.3 LPP, les prestations résultant d'un rachat ne peuvent être versées sous forme de capital par les Caisses de pension avant un délai de 3 ans, **sauf** les rachats suite à un divorce.



Fiscalité – Gain fiscal suite à un rachat ordinaire

Les rachats effectués de manière volontaire dans la prévoyance professionnelle sont assumés à 100% par l'employé. Ce dernier pourra cependant déduire du revenu imposable l'intégralité des montants versés

Exemple sur Genève :

Personne seule, sans enfant à charge

Revenu imposable avant rachat CHF 75'000

Impôt sur le revenu CHF 12'873

Rachat de *CHF 10'000*

Revenu imposable après rachat CHF 65'000

Impôt sur le revenu CHF 10'250

Gain fiscal **CHF 2'623 -> env. 30%**

Fiscalité – Gain fiscal suite à un rachat ordinaire

Est-ce intéressant de faire des rachats ?

Exemple sur Genève :

Personne seule, sans enfant à charge

Revenu imposable CHF 75'000

Rachat max. possible de CHF 100'000

Planification sur les 10 prochaines années

Rachat par année de CHF 10'000

Economie fiscale par année CHF 2'623

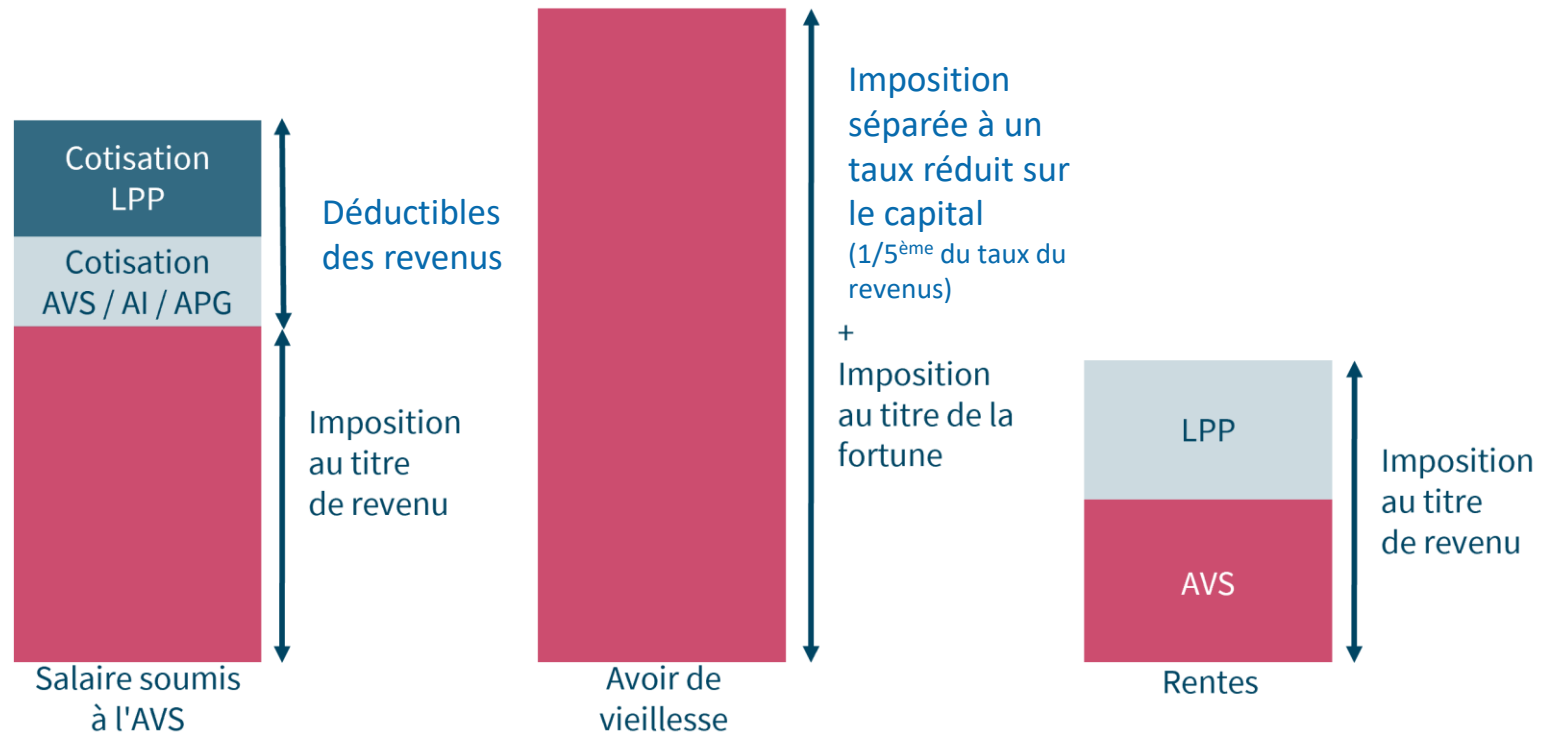
Coûts net des rachats CHF 100'000 – 26'230 = 73'770

Gain fiscal sur 10 ans CHF 26'230

Investissement net CHF 73'770

Fiscalité – Traitement fiscal des prestations

Principe de base



Les prestations du **2^{ème} pilier** et du **3^{ème} pilier A** sont **entièrement imposables** en matière d'impôts, contrairement au **3^{ème} pilier B**.

Fiscalité – Imposition des prestations

Dans le 2^{ème} pilier

- Tant que la prestation de libre passage **reste dans le circuit** de la prévoyance professionnelle, soit :
 - lors d'un transfert auprès d'une nouvelle institution de prévoyance ou
 - lors du maintien de la prévoyance sous forme d'un compte ou d'une police de libre passage

=> Il n'y a aucune imposition



Fiscalité – Imposition des prestations

Dans le 2^{ème} pilier et 3A

Quand est-ce qu'il y a imposition ?

- Lors des retraits EPL (accession à la propriété)
- En cas de retraite ou de pré-retraite (rente ou capital)
- En cas de versement en espèces :
 - Lorsque l'assuré s'établit à son compte et qu'il n'est plus soumis à la prévoyance obligatoire (activité indépendante = société individuelle ou société en nom collectif)
 - Lorsque la prestation de sortie est inférieure au montant annuel des cotisations de l'assuré (jusqu'à ~ CHF 15'000.- = impôts 0)
 - Lorsque l'assuré quitte définitivement la Suisse (départ à l'étranger)



Attention : Les prestations provenant des comptes et polices de libre passage et du pilier 3a peuvent être obtenues au plus tôt à 60 ans et au plus tard à 70 ans, pour autant que l'activité lucrative soit poursuivie jusqu'à cet âge.

b) Transfert entre 2^{ème} et 3^{ème} pilier

Passage du 3^{ème} dans le 2^{ème} pilier ou vice-versa

- Passage du 3^e pilier A dans le 2^e pilier => transfert **possible** s'il y a une possibilité de rachat et pas d'imposition ni de réduction d'impôt, car **ce n'est pas considéré comme un rachat**
- Passage du 3^{ème} pilier B (assurance vie) dans le 2^{ème} pilier => transfert **pas possible**, car non prévu par la loi
- Passage du 2^e pilier dans le 3^e pilier A => Imposition de la prestation lors de la sortie de la Fondation (par exemple lorsque l'on se met en tant qu'indépendant), mais le transfert dans un 3A n'est **pas prévu par la loi**
- Passage du 2^e pilier dans le 3^e pilier B => Imposition de la prestation lors de la sortie de la Fondation (en général lors d'une retraite anticipée), mais le transfert dans un 3B n'est **pas prévu par la loi**

Fiscalité – Imposition des prestations

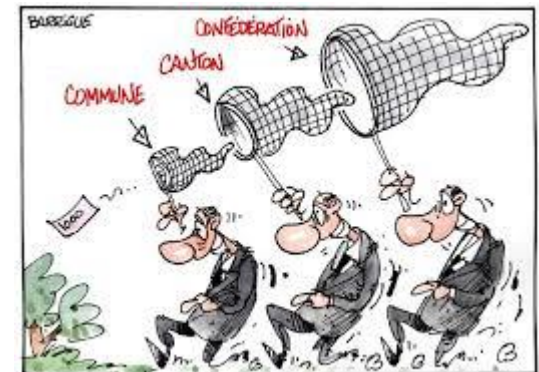
Comment les rentes sont-elles imposées ?

- ✓ Les rentes issues de la prévoyance professionnelle sont imposées à 100% sur le revenu.

Exemple sur Genève en 2026 :

Personne seule, 65 ans, sans enfant à charge, commune Genève

Rente AVS	CHF 30'240
Rente LPP (min LPP)	CHF 27'200 (400'000 à 6.8%)
Revenu imposable	CHF 57'440
ICC + IFD annuel	CHF 6'276.60 / an (11%)



Commune	
Bernex	6'357.05
Lancy	6'325.00
Genève	6'276.60
Versoix	6'276.85
Thônex	6'228.75
Meyrin	6'164.65
Carouge	6'100.45
Satigny	6'068.35
Chêne-Bougeries	5'843.80
Collonge-Bellerive	5'715.50
Vandoeuvres	5'683.45
Cologny	5'619.25

9.8%

Site impôts genevois : <https://ge.ch/afcaelp1dmapublic/2026/>

Fiscalité – Imposition des prestations

Versement d'un capital LPP à l'assuré

- Indépendant
- Accession à la propriété
- Retraite (dès 58 ans)
- Départ de la Suisse



En Suisse (impôt ordinaire)

Le taux d'imposition est progressif selon le montant versé et il peut dépendre de la situation personnelle de l'assuré (domicile, état civil, enfants, ...) dans certains cantons.

A l'étranger (impôt à la source)

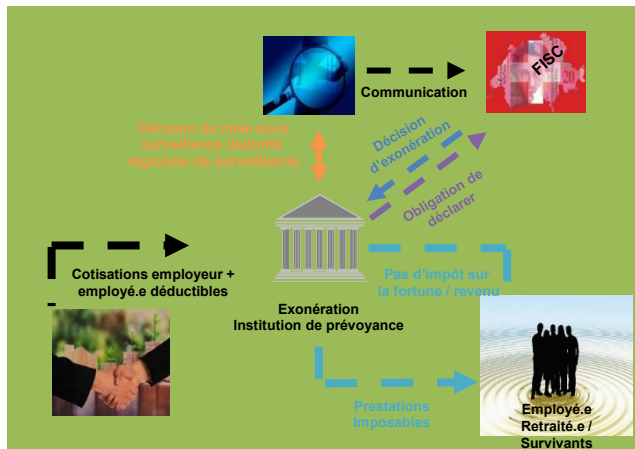
Le taux d'imposition est progressif selon le montant versé ainsi que du siège de la fondation à Genève (dans le canton de Vaud, il dépend également de l'état civil et des enfants).

Fiscalité – Imposition des prestations

Principe général de l'impôt à la source

Souveraineté fiscale – Sortie du système – Imposition à la source

Suisse



Etranger

Obligation de suivi ?

Echange automatique de renseignements ?

NON

Paiement de
prestations de
prévoyance à
l'étranger

Imposition à la source (art. 95-96 LIFD, OIS) ?

Conventions de double imposition ?

Droit d'imposer les prestations revient souvent à l'Etat de résidence – procédure de remboursement de l'IS.

Attention: consulter la CDI applicable

Fiscalité – Imposition des prestations

Comment les capitaux sont-ils imposés ?

- En Suisse, imposés à titre de revenu à un taux préférentiel, calculé séparément des autres revenus

Exemple sur Genève en 2026 homme à 65 ans :

Personne seule, sans enfant à charge

Capitaux de prévoyance CHF 500'000

Taux d'imposition 7,41%

Impôt unique CHF 37'051

Capital net après impôts CHF 462'949

Versement sur deux années fiscales différentes 2025 et 2026 (retraite partielle ou 2 comptes de libre passage)

2025 (64 ans)	CHF 150'000	5,05%	CHF 7'577	}	CHF 31'546
2026 (65 ans)	CHF 350'000	6,85%	CHF 23'969		
Capital net après impôts		CHF 468'454			

=> Economie d'impôts de CHF 5'505.-

Fiscalité – Imposition des prestations

Calcul de l'impôt en Suisse (sur le capital de prévoyance)

Impôt fédéral et cantonal
(pour les assurés domiciliés en Suisse)



Estimation à 65 ans	100'000				250'000				400'000				1'000'000			
	Seul	%	Marié	%	Seul	%	Marié	%	Seul	%	Marié	%	Seul	%	Marié	%
Schwyz	1'926	1.9%	1'280	1.3%	12'041	4.8%	8'095	3.2%	24'961	6.2%	18'738	4.7%	65'750	6.6%	65'750	6.6%
Zoug	2'734	2.7%	1'921	1.9%	11'253	4.5%	10'222	4.1%	21'453	5.4%	20'621	5.2%	61'552	6.2%	61'005	6.1%
Lugano	4'077	4.1%	3'903	3.9%	12'751	5.1%	12'526	5.0%	23'311	5.8%	21'736	5.4%	76'100	7.6%	72'541	7.3%
Genève	4'125	4.1%	2'728	2.7%	15'551	6.2%	13'356	5.3%	28'250	7.1%	25'306	6.3%	81'069	8.1%	76'101	7.6%
Zürich	4'817	4.8%	4'643	4.6%	14'601	5.8%	14'376	5.8%	24'981	6.2%	24'696	6.2%	109'542	11.0%	80'652	8.1%
Vaud (Lausanne)	4'589	4.6%	3'644	3.6%	17'361	6.9%	15'036	6.0%	32'068	8.0%	28'422	7.1%	90'638	9.1%	86'840	8.7%
Fribourg	3'237	3.2%	2'703	2.7%	17'401	7.0%	16'276	6.5%	34'861	8.7%	33'676	8.4%	104'000	10.4%	103'100	10.3%
Valais (Grimentz)	5'037	5.0%	4'773	4.8%	17'026	6.8%	16'539	6.6%	35'142	8.8%	34'312	8.6%	103'000	10.3%	101'400	10.1%

Exemple homme seul ou marié à 65 ans, sans enfant à charge, dans différents cantons de domicile

Lien pour le simulateur fiscal de la Confédération :

<https://swisstaxcalculator.estv.admin.ch/#/calculator/income-wealth-tax>

Fiscalité – Imposition des prestations

Calcul de l'impôt à la source genevois (IFD)

(pour les assurés domiciliés à l'étranger)

**Barème 2026 IFD (impôt fédéral direct) à la source
sur les prestations de prévoyance en capital**

Exemple sur un capital de CHF 250'000.-

2 Pour les prestations en capital de 151'000 francs à 750'000 francs

L'impôt à la source (part IFD) se compose de :

- 1'425 francs sur les premiers 150'000 francs selon le barème,
- et de 2.60 % de la partie de la prestation supérieure à 150'000 francs.

**Barème 2026 IFD (impôt fédéral direct) à la source
sur les prestations de prévoyance en capital**

1 Pour les prestations en capital jusqu'à 150'000 francs

Arrondir le montant brut de la prestation au millier de franc inférieur, et rechercher le montant d'impôt dans le tableau ci-dessous.

Prestation en capital fr.	Impôt fr.	Prestation en capital fr.	Impôt fr.	Prestation en capital fr.	Impôt fr.
25'000	0.00	67'000	181.00	109'000	681.50
26'000	3.50	68'000	186.50	110'000	697.50
27'000	7.00	69'000	192.00	111'000	713.50
28'000	10.50	70'000	197.50	112'000	729.50
29'000	14.00	71'000	203.00	113'000	745.50
30'000	17.50	72'000	208.50	114'000	761.50
31'000	21.00	73'000	214.00	115'000	777.50
32'000	24.50	74'000	219.50	116'000	793.50

57'000	126.00	99'000	525.00	141'000	1'249.50
58'000	131.50	100'000	537.50	142'000	1'269.00
59'000	137.00	101'000	553.50	143'000	1'288.50
60'000	142.50	102'000	569.50	144'000	1'308.00
61'000	148.00	103'000	585.50	145'000	1'327.50
62'000	153.50	104'000	601.50	146'000	1'347.00
63'000	159.00	105'000	617.50	147'000	1'366.50
64'000	164.50	106'000	633.50	148'000	1'386.00
65'000	170.00	107'000	649.50	149'000	1'405.50
66'000	175.50	108'000	665.50	150'000	1'425.00

IFD 1425.- jusqu'à 150'000.- + 2,6% sur 100'000

= CHF 4'025.-

Lien impôt source Genève IFD et ICC : <https://www.ge.ch/document/bareme-ifd-impot-source-prestations-capital-2026>

Fiscalité – Imposition des prestations

Calcul de l'impôt à la source genevois (ICC)

Barème 2026 ICC (impôts cantonaux et communaux) à la source sur les prestations de prévoyance en capital selon art. 45 LIPP, 10 et 11 LISP

incluant les centimes additionnels cantonaux (48.5%) et les centimes additionnels communaux (43.44%)

Attention: les taux d'impôt ci-dessous ne comprennent que les impôts cantonaux et communaux (ICC).
Ceci signifie que l'impôt fédéral (IFD) doit être ajouté afin de calculer le total des impôts à la source dus sur les prestations en capital.

Exemple sur un capital de CHF 250'000.-

ICC 250'000.- * 4,61% = CHF 11'525.-

IFD = CHF 4'025.-

TOTAL = CHF 15'550.-

Prestation en capital			Prestation en capital			Prestation en capital		
fr.		Taux %	fr.		Taux %	fr.		Taux %
81'800	82'299	3.24	118'500	119'499	3.77	185'500	186'999	4.30
82'300	82'799	3.25	119'500	120'499	3.78	187'000	188'499	4.31
82'800	83'299	3.26	120'500	121'499	3.79	188'500	190'499	4.32
83'300	83'799	3.27	121'500	122'499	3.80	190'500	191'999	4.33
83'800	84'299	3.28	122'500	123'499	3.81	192'000	193'999	4.34
84'300	84'799	3.29	123'500	124'999	3.82	194'000	195'499	4.35
84'800	85'299	3.30	125'000	125'999	3.83	195'500	196'999	4.36
85'300	85'799	3.31	126'000	126'999	3.84	197'000	198'999	4.37
85'800	86'299	3.32	127'000	127'999	3.85	199'000	200'499	4.38
86'300	86'899	3.33	128'000	128'999	3.86	200'500	202'499	4.39
86'900	87'399	3.34	129'000	129'999	3.87	202'500	204'499	4.40
87'400	87'999	3.35	130'000	130'999	3.88	204'500	205'999	4.41
88'000	88'499	3.36	131'000	131'999	3.89	206'000	207'999	4.42
88'500	89'099	3.37	132'000	132'999	3.90	208'000	209'999	4.43
89'100	89'699	3.38	133'000	133'999	3.91	210'000	211'999	4.44
89'700	90'199	3.39	134'000	134'999	3.92	212'000	213'999	4.45
90'200	90'799	3.40	135'000	135'999	3.93	214'000	215'999	4.46
90'800	91'399	3.41	136'000	136'999	3.94	216'000	217'999	4.47
91'400	91'999	3.42	137'000	137'999	3.95	218'000	220'499	4.48
92'000	92'599	3.43	138'000	138'999	3.96	220'500	222'499	4.49
92'600	93'199	3.44	139'000	140'499	3.97	222'500	224'499	4.50
93'200	93'899	3.45	140'500	141'499	3.98	224'500	226'999	4.51
93'900	94'499	3.46	141'500	142'499	3.99	227'000	229'499	4.52
94'500	95'099	3.47	142'500	143'499	4.00	229'500	231'499	4.53
95'100	95'799	3.48	143'500	144'999	4.01	231'500	233'999	4.54
95'800	96'399	3.49	145'000	145'999	4.02	234'000	236'499	4.55
96'400	97'099	3.50	146'000	147'499	4.03	236'500	238'999	4.56
97'100	97'799	3.51	147'500	148'499	4.04	239'000	241'499	4.57
97'800	98'499	3.52	148'500	149'999	4.05	241'500	244'499	4.58
98'500	99'199	3.53	150'000	150'999	4.06	244'500	246'999	4.59
99'200	99'899	3.54	151'000	152'499	4.07	247'000	249'499	4.60
99'900	100'499	3.55	152'500	153'999	4.08	249'500	252'499	4.61
100'500	101'499	3.56	154'000	154'999	4.09	252'500	255'499	4.62

Fiscalité – Imposition des prestations

Comparaison entre l'impôt à la source genevois et l'impôt ordinaire à Genève

Exemples estimatifs sur 2026 (homme seul ou marié à 65 ans, sans enfant à charge)

Montant du capital	Impôt source genevois			comparaison avec l'impôt ordinaire à Genève		Différence Célibataire	Différence Marié
	IFD	ICC	Total	Célibataire	Marié		
80'000	288	2'560	2'848	2'863	1'666	15	-1'182
100'000	538	3'550	4'088	4'125	2'728	37	-1'360
150'000	1'425	6'090	7'515	7'570	5'775	55	-1'740
250'000	4'025	11'525	15'550	15'551	13'356	1	-2'194
280'000	4'805	13'160	17'965	18'017	15'710	52	-2'255
400'000	7'925	20'160	28'085	28'250	25'306	165	-2'779
580'000	12'605	31'146	43'751	44'128	40'032	377	-3'719
800'000	18'175	44'880	63'055	63'777	58'755	722	-4'300
1'000'000	22'775	57'400	80'175	81'069	76'101	894	-4'074

A priori, l'impôt ordinaire genevois est moins élevé que l'impôt à la source pour les personnes mariées !

Merci de votre attention!

