

La part obligatoire et surobligatoire dans la prévoyance professionnelle : Explications

Cette présentation répond à la question de savoir pourquoi la Caisse de pensions Poste applique un taux de conversion de 5.10 % dès le 1^{er} janvier 2018, alors que dans la loi sur la prévoyance professionnelle, survivants et invalidité (LPP) le taux de conversion imposé est de 6.80 % - toujours à l'âge de 65 ans.

Nous vous montrons la différence entre la prévoyance professionnelle obligatoire et surobligatoire et pourquoi, malgré un taux de conversion de 5.10 %, les dispositions légales de la LPP sont respectées.



Veillez tenir compte du fait que les tableaux, comparaisons et exemples sont simplifiés !

La prévoyance professionnelle obligatoire selon la LPP



La **LPP** est une loi-cadre réglant la **part minimale obligatoire** de la prévoyance professionnelle pour les personnes employées en Suisse. La LPP comprend des **paramètres actuariels applicables obligatoirement par toutes les institutions de prévoyance**.

Sont réglés entre autres :

- L' **âge** à partir duquel les personnes employées sont à assurer ;
- Le **salaire annuel** à assurer obligatoirement et la coordination avec le 1^{er} pilier (AVS) ;
- Le montant du **taux de conversion** ;
- Le montant des **bonifications annuelles de vieillesse** à créditer (Cotisations d'épargne) ; et
- L'intérêt de l' avoir de vieillesse correspondant au **taux d'intérêt minimal** fixé par le Conseil fédéral.

À noter : le **taux de conversion LPP** est une **valeur politique** et non **actuariellement correcte** !

Prévoyance professionnelle obligatoire selon la LPP (état 2017)



- Dès le 1^{er} janvier suivant les 17 ans révolus, les personnes employées sont à assurer contre les risques de décès et d'invalidité ; dès le 1^{er} janvier suivant les 24 ans révolus débute l'assurance vieillesse ;
- Le salaire annuel assuré obligatoirement : de CHF 24'675.- à CHF 84'600.- ; cette marge tient compte du montant de coordination de CHF 24'675.- ;
- Le montant du taux de conversion est de 6.80 % à l'âge de 65 ans ;
- Le montant des bonifications annuelles vieillesse à créditer (cotisations d'épargne) est

Âge	bonification vieillesse en % du salaire assuré
25 – 34	7 %
35 – 44	10 %
45 – 54	15 %
55 – 65	18 %

- L'intérêt sur l'avoir vieillesse correspond au taux d'intérêt minimal fixé par le Conseil fédéral et est de 1 % (état 2017).

Comparaison des paramètres de prévoyance professionnelle obligatoires et surobligatoires

Les caisses de pensions peuvent **appliquer d'autres paramètres** que ceux obligatoires pour autant qu'elles **assurent les prestations au niveau obligatoire LPP**. Le tableau ci-dessous relève les paramètres **LPP** et ceux appliqués par la **Caisse de pensions Poste**.

Paramètres	LPP	Caisse de pensions Poste
Âge d'assurance	<ul style="list-style-type: none"> - dès l'âge LPP 18 pour l'assurance décès et invalidité - dès l'âge LPP 24 pour l'assurance vieillesse 	<ul style="list-style-type: none"> - dès l'âge LPP 18 pour l'assurance décès et invalidité - dès l'âge LPP 22 pour l'assurance vieillesse
Salaire annuel assuré, maximum	CHF 84'600.- moins le montant de coordination de CHF 24'675.-	CHF 338'400.- moins le montant de coordination de CHF 24'675.- <i>(Plan de base et complémentaire)</i>
Taux de conversion à 65 ans	6.8 %	5.10 % (dès le 1 ^{er} janvier 2018)
Taux d'intérêt technique	4.0 % (basé sur une longévité de 18,5 ans partant de 65 ans)	1.75 % (dès le 1 ^{er} janvier 2018) (basé sur une longévité de 20,5 ans partant de 65 ans)
Bonifications vieillesse <i>(cotisations d'épargne employeur et employé)</i>	Âge 25 – 34: 7 % Âge 35 – 44: 10 % Âge 45 – 54: 15 % Âge 55 – 65: 18 %	Âge 22 – 34: 15.80 % Âge 35 – 44: 19.05 % Âge 45 – 54: 25.30 % Âge 55 – 65: 26.05 % (Plan d'épargne Standard du Plan de base I ; dès le 1 ^{er} janvier 2018)
Intérêt	Taux d'intérêt minimal LPP : 1 % (état 2017). Fixé chaque année par le Conseil fédéral.	1 % pour 2016. Le taux est fixé à la fin de l'année par le Conseil de fondation qui tient compte de la situation financière.

Prestations de prévoyance de la Caisse de pensions Poste

La **Caisse de pensions Poste** est une institution de prévoyance **enveloppante**. Elle fournit donc des **prestations** qui vont **au-delà des prestations minimales obligatoires** selon la LPP.

Le tableau montre que le **règlement** et les **plans de prévoyance** divergent de la **LPP** tant au point de vue des prestations que du financement ou des paramètres actuariels.

- **L'assurance vieillesse** débute **plus tôt** ;
- Les **salaires assurés** sont bien **plus élevés que le salaire maximal assuré** dans la LPP ;
- Le **taux de conversion** est **inférieur** à celui selon la LPP ;
- Les bonifications de vieillesse sont **nettement supérieures** à celles selon la LPP ;
- **L'intérêt** est fixé par le **Conseil de fondation** tenant compte de la situation de la Caisse de pensions Poste.

Conclusion : *le taux de conversion est inférieur au taux de conversion LPP, mais étant donné que l'assuré de la Caisse de pensions Poste commence plus tôt à épargner pour la vieillesse, que les cotisations et que les salaires assurés sont plus élevés, le capital épargné jusqu'à l'âge de la retraite est nettement supérieur au capital épargné selon la LPP.*

Exemple 1 : personne assurée avec un salaire annuel de CHF 80'000.-

Cet **exemple simplifié**, sans augmentation de salaire et intérêts d'une personne qui commence à travailler à **20 ans** et qui a un **salaire de CHF 80'000.-** montre comment le capital se forme différemment entre la LPP et la Caisse de pensions Poste conduisant à une rente vieillesse de la Caisse de pensions Poste plus élevée.

	Caisse minimale LPP	Caisse de pensions Poste
Salaire annuel assuré <i>(salaire moins le montant de coordination)</i>	CHF 55'325.-	CHF 55'325.-
Bonifications jusqu'à 34 ans :	CHF 38'727.- <i>(10 x 7 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 113'638.- <i>(13 x 15.8 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 35 à 44 ans :	CHF 55'325.- <i>(10 x 10 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 105'394.- <i>(10 x 19.05 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 45 à 54 ans :	CHF 82'987.- <i>(10 x 15 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 139'972.- <i>(10 x 25.3 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 55 à 65 ans :	CHF 109'543.- <i>(11 x 18 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 158'534.- <i>(11 x 26.05 % de cotisations d'épargne)</i>
Total capital d'épargne à 65 ans :	CHF 286'582.-	CHF 517'538.-
Taux de conversion :	6.8 %	5.1 %
Rente annuelle vieillesse :	CHF 19'487.-	CHF 26'394.-

Exemple 2 : personne assurée avec un salaire annuel de CHF 130'000.-

Cet **exemple simplifié**, sans augmentation de salaire et intérêts d'une personne qui commence à travailler à **20 ans** et qui a un **salaire de CHF 130'000.-** montre comment le capital se forme différemment entre la LPP et la Caisse de pensions Poste conduisant à une rente vieillesse de la Caisse de pensions Poste plus élevée.

	Caisse minimale LPP	Caisse de pensions Poste
Salaire annuel assuré <i>(salaire moins le montant de coordination)</i>	CHF 59'925.-	CHF 105'325.-
Bonifications jusqu'à 34 ans :	CHF 41'947.- <i>(10 x 7 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 216'338.- <i>(13 x 15.8 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 35 à 44 ans :	CHF 59'925.- <i>(10 x 10 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 200'644.- <i>(10 x 19.05 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 45 à 54 ans :	CHF 89'888.- <i>(10 x 15 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 266'472.- <i>(10 x 25.3 % de cotisations d'épargne)</i>
Bonifications de 55 à 65 ans :	CHF 118'652.- <i>(11 x 18 % de cotisations d'épargne)</i>	CHF 301'809.- <i>(11 x 26.05 % de cotisations d'épargne)</i>
Total capital d'épargne à 65 ans :	CHF 310'412.-	CHF 985'263.-
Taux de conversion :	6.8 %	5.1 %
Rente annuelle vieillesse :	CHF 21'108.-	CHF 50'248.-

Calcul témoin LPP



La Caisse de pensions Poste tient dans son système administratif pour chaque personne assurée active un **compte témoin avec les paramètres LPP**. Lors **d'une sortie** ou d'un **départ à la retraite**, les valeurs sont comparées aux valeurs LPP. Ainsi il est assuré que la personne quittant la Caisse de pensions Poste ou touchant une rente a **toujours au moins la valeur selon la LPP**.

Ces données se retrouvent sur la première page du **Certificat de prévoyance** de la Caisse de pensions Poste.

Informations complémentaires		
	Plan complémentaire I CHF	Plan de base I CHF
Prestation de libre passage en cas de sortie	1'424.20	137'690.40
dont avoir de vieillesse LPP	0.00	64'248.45

Conclusion : *les prestations réglementaires de la Caisse de pensions Poste sont toujours comparées à celles selon la LPP. Dans le cas d'assurance, c'est la prestation la plus élevée qui est octroyée. Les dispositions légales sont ainsi respectées dans tous les cas.*