PeakFinances

GUIDE FRONTALIER

Le 2e pilier des frontaliers

Capital ou rente, départ de Suisse, retour en France, retraite : tout ce que votre caisse de pension ne vous explique pas, expliqué simplement.

GUIDE GRATUIT

Document d'information · ne constitue pas un conseil personnalisé.
Peak Finances · ORIAS n° 25001609 · FINMA n° F01510741

01 / 10

LE POINT DE DÉPART

Votre plus gros patrimoine est invisible

Après l'immobilier, votre 2e pilier est sans doute ce que vous possédez de plus important. Pourtant il vit dans l'ombre : prélevé chaque mois, rarement regardé, presque jamais compris. Ce guide le met en pleine lumière.

CE QUE VOUS ALLEZ DÉCOUVRIR

Où votre argent se cache quand vous changez d'emploi. Ce qu'il devient si vous quittez la Suisse ou rentrez en France. Et la décision à six chiffres que presque tout le monde prend à l'aveugle, sans le savoir.

→ *D'abord, remettons les idées en place : la prévoyance suisse en 30 secondes.*

02 / 10

LES BASES

La prévoyance suisse en 30 secondes

Trois étages, une logique simple. Chacun joue un rôle précis, et vous, frontalier, vous jouez surtout sur le deuxième.

1ER PILIER

L'AVS

La retraite de base, publique. Le minimum vital garanti par l'État.

2E PILIER

La LPP

Votre caisse de pension, constituée avec l'employeur. Le cœur du sujet.

3E PILIER

L'épargne libre

Votre épargne individuelle, facultative, en complément.

→ *Le 2e pilier est à vous. Mais savez-vous vraiment où il se trouve ?*

03 / 10

LE PIÈGE N°1

Là où les avoirs disparaissent

À chaque changement d'employeur, votre 2e pilier ne vous suit pas. Il reste d'abord sur la caisse de votre ancien employeur, puis, si personne ne le transfère, il part sous 6 à 12 mois sur les caisses supplétives de l'État. Beaucoup de frontaliers en accumulent, oubliés pendant des années.

LE RÉFLEXE QUI RAPPORTE

Peak Finances peut lancer pour vous la recherche de vos avoirs oubliés, en direct. C'est le tout premier réflexe à avoir : vérifier si une partie de votre argent dort quelque part, sans que vous le sachiez.

→ *Et le jour où vous quittez la Suisse, ou rentrez en France ?*

04 / 10

LE CARREFOUR

Quitter la Suisse, rentrer en France

C'est l'un des moments les plus mal gérés. Ce que vous pouvez faire de votre 2e pilier dépend d'une distinction technique (part obligatoire et surobligatoire), et les décisions prises là sont souvent définitives, et lourdes fiscalement.

POURQUOI NE JAMAIS DÉCIDER SEUL

Une sortie mal anticipée peut déclencher une imposition évitable, des deux côtés de la frontière. C'est exactement le carrefour où un regard expert se rentabilise immédiatement.

→ *Vient ensuite LA grande décision. Et elle est irréversible.*

05 / 10

LA DÉCISION

Capital ou rente : le choix d'une vie

À la retraite, vous choisissez : un revenu à vie (la rente), la somme en une fois (le capital), ou un mélange. C'est irréversible. Et le moment du déblocage a aussi des conséquences sur votre assurance maladie : un point retraite complet évite des erreurs qui se chiffrent en milliers d'euros.

La rente

- Un revenu garanti, à vie
- Sécurité et régularité
- Imposée en France chaque année
- S'éteint (hors réversion)

Le capital

- La somme totale, en une fois
- Liberté et pilotage
- Intègre votre patrimoine
- Transmissible à vos proches

→ *Mais un détail change tout : vous serez imposé en France.*

06 / 10

L'ANGLE MORT

Le piège fiscal franco-suisse

Retraité et résident en France, vous y êtes imposé. Or la rente et le capital n'y sont pas traités de la même façon. Sortir en capital sans avoir anticipé l'imposition française, c'est transformer une bonne décision suisse en mauvaise surprise française.

> *L'arbitrage doit toujours se faire des deux côtés de la frontière à la fois, jamais d'un seul.*

→ *Peut-on récupérer son 2e pilier plus tôt ? Parfois, oui.*

07 / 10

LES ISSUES

Le débloquer plus tôt ? Les 4 cas

La loi suisse prévoit des portes de sortie anticipée. Aucune n'est une bonne ou une mauvaise idée en soi : tout dépend de votre situation et de ce que vous en faites.

1. Acheter sa résidence principale
   Sous conditions, pour financer son logement.
2. Se lancer en indépendant
   Sous conditions, au moment du passage à l'indépendance.
3. Quitter définitivement la Suisse
   Vers un pays hors UE/AELE, règles spécifiques.
4. Racheter des années
   L'inverse d'un déblocage : un levier fiscal puissant, méconnu.

→ *Reste à éviter les pièges classiques. Les voici.*

08 / 10

À ÉVITER

Les 5 erreurs qui coûtent cher

Elles reviennent presque à chaque dossier. Aucune n'est une fatalité, à condition de les connaître avant, pas après.

1. Le laisser filer aux caisses supplétives de l'État
2. Le laisser dormir sur un support par défaut
3. Décider capital ou rente sans regarder la France
4. Débloquer pour l'immobilier sans simuler l'après
5. S'y prendre la dernière année, quand les leviers sont fermés

→ *Voici votre plan d'action, en cinq points simples.*

09 / 10

VOTRE PLAN

La checklist 2e pilier

Cinq vérifications, dans l'ordre. Faites-les, et vous aurez déjà une longueur d'avance sur l'immense majorité des frontaliers.

- ☑ Recenser tous vos avoirs : caisse actuelle et anciens comptes de libre passage.
- ☑ Vérifier où ils sont placés et comment ils sont rémunérés.
- ☑ Clarifier votre horizon : départ, retour en France, retraite, et l'échéance.
- ☑ Poser la question capital / rente en tenant compte de la fiscalité française.
- ☑ Faire le point plusieurs années avant l'échéance, pas la dernière année.

→ *Une dernière étape, et c'est la plus importante de toutes.*

10 / 10

PASSEZ À L'ACTION

Votre appel découverte offert

Ce guide vous a donné les clés. Votre situation, elle, est unique. En 15 minutes, un appel découverte avec Peak Finances met votre 2e pilier à plat et vous repartez avec les premières pistes claires.

L'ÉTAPE SUIVANTE

Réservez votre appel découverte

Un échange direct avec un spécialiste 100% frontaliers, doublement agréé ORIAS et FINMA. On regarde votre situation, on répond à vos questions, et vous décidez ensuite, librement.

RÉSERVER MON APPEL DÉCOUVERTE →

Scannez pour réserver

SITE	peakfinances.ch
INSTAGRAM	peakfinances
AGRÉMENTS	ORIAS 25001609 · FINMA F01510741