

Portfolio 3A

Des économies sur toute la durée grâce au 3^e pilier

Qu'est-ce que le compte Portfolio 3a?

Le Portfolio 3A est un **compte de dépôt de type 3^e pilier A**, dont les avoirs sont investis dans des produits d'investissements diversifiés, émis par différentes banques et assurances de la place.

Nombre de produits de placement disponibles

14 Produits de placement variés provenant de 5 émetteurs différents.

Maximum 8 fonds de placement (maison)

Le compte de dépôt Portfolio 3A offre une large palette de choix.

Les principales banques proposent entre 4 et 8 produits de placement maison, en moyenne*.

Vos avantages

Avantages fiscaux dès la première cotisation

Les versements effectués sur le compte de dépôt Portfolio 3A sont déductibles du revenu imposable chaque année, dès la première cotisation (voir caractéristiques ci-dessous). Pendant la durée du contrat, le capital constitué est exonéré d'impôts sur la fortune et sur le revenu ainsi que de l'impôt anticipé sur les intérêts. A l'échéance, une imposition réduite est appliquée au capital libéré.

Epargne dynamique et cotisation souple

Vous pouvez panacher vos investissements sur plusieurs produits de placement et effectuer des combinaisons avec d'autres produits de prévoyance pour un meilleur confort. Vous cotisez à votre rythme le montant souhaité, dans le cadre du plafond légal.

Accès à la propriété facilité

Le capital déposé sur le compte de dépôt Portfolio 3A peut être utilisé en tant que fonds propres pour l'acquisition de votre résidence principale ou dans le cadre de l'amortissement indirect de votre crédit hypothécaire. Fiscalement, l'amortissement indirect est un choix très intéressant qui vous permet d'être doublement gagnant. N'hésitez pas à nous contacter pour plus de détails.

Réalisation de vos projets

Le capital constitué sur votre 3^e pilier Portfolio 3A peut être retiré à l'âge ordinaire de la retraite ou plus tôt pour la réalisation de vos projets aux conditions** de retrait anticipé suivantes:

- Achat de votre résidence principale
- Amortissement ou remboursement de votre prêt hypothécaire
- Lancement de votre affaire en qualité d'indépendant
- Etablissement définitif à l'étranger
- Départ à la retraite anticipée
- Autres**

Caractéristiques

- Accès à des fonds de placement dès un investissement de CHF 100.–
- Approvisionnement gratuit via ordre permanent
- Transfert depuis une autre institution de prévoyance simplifié
- Cotisation dans le respect du plafond légal
 - pour les salariés affiliés à une caisse de pension: CHF 7'056.– par an
 - pour les indépendants non affiliés à une caisse de pension: 20% du revenu net d'exploitation, avec un maximum de CHF 35'280.– par an
- Dépôt soumis aux conditions de retrait prévues par l'OPP 3**
- Application du Règlement des frais de *Liberty 3a Fondation* de prévoyance
- Ouverture du compte de dépôt gratuite
- Maximum de 5 dépôts par client
- Choix entre 14 fonds de placements
- Souscription de maximum 5 fonds par dépôt et selon le profil de risque client
- Possibilité de passer du dépôt Portfolio 3A vers le compte Epargne 3A ou de combiner les deux
- Combinaison possible avec un produit d'assurance
- Frais forfaitaires de 1% par an, prélevés trimestriellement de la prime et du capital investi

Bénéficiez de notre approche pour planifier votre prévoyance:

- Conseil sur la planification de votre prévoyance selon votre situation personnelle
- Calcul prévisionnel de votre rentre à la retraite
- Présentation de différentes solutions pour la constitution d'un capital retraite
- Optimisation de votre patrimoine à terme

Informations supplémentaires

Votre conseiller Crédit Agricole next bank reste à votre disposition pour répondre à vos questions et vous conseiller sur l'offre adaptée à vos besoins.

* Sur l'échantillon de banques suisses sélectionnées par Crédit Agricole next bank.

**Voir l'OPP3: ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance.

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA se réserve le droit de modifier en tout temps et sans préavis les prix et les prestations indiqués dans ce document. Cette offre de prévoyance est proposée en partenariat avec *Liberty 3a Fondation* de prévoyance.