

Réforme fiscale sur les retraits en capital : quelles implications pour les employeurs?

Peter Hofmann, Président du Conseil de Fondation de Tellco pk, Membre du Conseil du GSCGI

En tant que professionnel confronté quotidiennement aux défis et opportunités de la prévoyance professionnelle, je perçois la réforme fiscale prévue sur les retraits en capital des caisses de pension comme un changement majeur, en particulier pour les employeurs. A première vue, ce sujet peut sembler austère mais en y regardant de plus près, on réalise qu'il concerne toute la gestion du personnel et peut avoir des conséquences importantes.

Avec les ajustements à venir, les thèmes de la prévoyance vieillesse et de la planification de la retraite prennent une place encore plus centrale dans la stratégie des ressources humaines. Les besoins en conseil des employés vont s'accroître, soulevant des questions telles que: «Dois-je opter pour un retrait en capital, une rente ou une combinaison des deux? Un rachat dans la caisse de pension reste-t-il intéressant? Est-il judicieux d'anticiper ma retraite pour bénéficier des taux d'imposition actuels?» Ces interrogations incitent les employeurs à adopter une approche proactive et orientée vers des solutions.

De nouvelles règles, de nouveaux plans

Les collaborateurs qui prévoient de partir à la retraite dans les prochaines années pourraient revoir leurs plans. Certains envisageront peut-être d'anticiper leur retraite avant l'entrée en vigueur de la réforme (c'est-à-dire avant 2027) afin de profiter encore des taux d'imposition actuels. De telles décisions pourraient entraîner des répercussions sur les effectifs des entreprises: des départs anticipés d'employés expérimentés ou des départs massifs d'une même génération sont des scénarios possibles. Il est donc crucial que les responsables RH s'y préparent et intègrent ces aspects dans leur planification de la relève.

La perception des prestations de prévoyance pourrait également évoluer. Si les retraits en capital sont plus fortement imposés à l'avenir, une offre jusqu'ici perçue comme généreuse (par exemple, la possibilité d'effectuer des cotisations d'épargne élevées) pourrait perdre en attractivité. Néanmoins, il reste essentiel de bien communiquer sur les avantages toujours en place, comme la déductibilité fiscale des cotisations et la sécurité financière à la retraite.

Plus de flexibilité dans le règlement

Les modèles de retraite flexibles pourraient gagner en importance. Si les employés sont davantage enclins à privilégier une rente à l'avenir, le règlement de prévoyance devrait prévoir des options suffisantes pour les rentes partielles, les rentes variables et des taux de conversion adaptés. Pour ceux qui souhaitent toujours retirer une partie sous forme de capital, la possibilité de retraits partiels (plutôt qu'un retrait «tout ou rien») serait idéale pour atténuer la progressivité de l'impôt par un fractionnement des retraits.

Enfin, les employeurs doivent également garder à l'esprit l'attractivité de leur site d'implantation. En Suisse, les taux d'imposition sur les prestations en capital varient d'un canton à l'autre. Si les employés résident dans un canton où l'imposition est élevée, ils pourraient être tentés de déménager dans un canton fiscalement plus avantageux peu avant leur départ à la retraite.

Face aux conséquences possibles et à l'incertitude quant à l'entrée en vigueur de cette réforme, les employeurs doivent adopter une approche proactive. En anticipant les impacts et en fournissant un accompagnement clair à leurs collaborateurs, ils renforcent non seulement la relation de confiance au sein de leur entreprise mais se positionnent aussi comme des employeurs prévoyants et responsables.

Peter Hofmann est le président du conseil de fondation de la caisse de pension suisse Tellco pk depuis 2005. Fort de plus de 30 ans d'expérience dans le secteur financier, notamment auprès d'entreprises de services financiers internationales renommées, il possède une expertise approfondie dans la gestion des caisses de pension, la gestion d'actifs et l'analyse de produits financiers complexes. Il est également Membre du Conseil du GSCGI, Groupement Suisse des Conseils en Gestion Indépendants.

Tellco pk

Depuis sa fondation, en 2002, plus de 10'000 entreprises représentant environ 95'000 employés ont rejoint la caisse pour la prévoyance professionnelle. La Tellco pk est ainsi l'une des plus grandes fondations collectives indépendantes de Suisse. La Tellco pk propose des prestations de prévoyance qui dépassent le minimum légal, en fonction des besoins individuels et à des conditions loyales.

Le Groupement Suisse des Conseils en Gestion Indépendants - GSCGI - est une association professionnelle et indépendante qui accueille tous les métiers indépendants de la finance.

- ▶ Depuis 33+ ans, défend auprès des autorités compétentes les intérêts de ses Membres et de leurs professions et les représente en Suisse (DFF, SFI, FINMA & Parlement), en Europe (via la FECIF) et mondialement (via la CIFA).
- ▶ Propose d'importantes solutions utiles pour ses Membres, telles que:
 - service juridique
 - plan-cadre d'assurance RC professionnelle
 - contrat-type de gestion discrétionnaire
 - contrat-type de conseil financier
 - accord-cadre de formation continue avec l'AZEK
 - accord-cadre avec BRP SA pour les risques 'Cross-Border' et 'Suitability'
 - permanence fiscale
 - solutions externes pour les services de compliance officer et risk control manager
 - conférences mensuelles éducatives.
- ▶ Publie le WealthGram, magazine online mensuel de ses Membres. Tout ce qui est important et utile à connaître sur les investissements et leur analyse, l'environnement réglementaire, la fiscalité, la jurisprudence, vous est présenté chaque mois dans ce magazine.



Editeur: G S C G I
7, rue François Versonnex
CH - 1207 Genève/Suisse
Tél. +41 (0) 22 736 18 22
secretariat@gscgi.ch

Les informations contenues dans le présent document sont basées sur des articles obtenus auprès des auteurs, des services statistiques reconnus, des rapports ou communications des auteurs, ou d'autres sources jugées fiables. Toutefois, ces informations n'ont pas été vérifiées par le GSCGI, et le GSCGI ne fait aucune déclaration quant à leur exactitude ou leur exhaustivité. Toute déclaration de nature non factuelle constitue que des opinions courantes, qui sont sujettes à changement. Information contained herein is based on articles obtained from the authors, recognized statistical services, issuer reports or communications, or other sources, believed to be reliable. However, such information has not been verified by GSCGI, and GSCGI does not make any representation as to its accuracy or completeness. Any statement nonfactual in nature constitute only current opinions, which are subject to change.