

Rachat

Les rachats dans la prévoyance professionnelle vous permettent d'améliorer vos prestations futures provenant du 2e pilier et de bénéficier de déductions fiscales. Cette notice explicative est destinée à répondre aux questions les plus importantes se posant dans ce contexte.

Questions d'ordre général

- **Que faut-il entendre par «rachat» ?**

Un rachat est un montant unique que vous versez à la Fondation de la métallurgie vaudoise du bâtiment (FMVB). Vous décidez vous-même du moment du versement pendant votre carrière professionnelle. Tout rachat effectué est totalement pris en compte, intérêts compris, lors du calcul des prestations de vieillesse et dans une certaine mesure lors du calcul des prestations d'invalidité et de survivants.

- **Que sont les avantages principaux d'un rachat ?**

Premièrement, une possibilité d'augmenter sa future prestation de retraite.

La rente de retraite sera calculée sur votre avoir de vieillesse cumulé jusqu'à la fin du mois de vos 64/65 ans révolus. Dès lors, le versement d'un rachat de cotisations augmentera l'avoir de vieillesse et à terme la future rente de retraite.

Deuxièmement, diminuer la charge fiscale.

Dans l'année de versement du rachat, vous allez pouvoir profiter d'une déduction fiscale (à cet égard, veuillez impérativement prendre connaissance des précisions données ci-après dans les «Questions relatives au rachat»).

- **Les rachats peuvent-ils être remboursés sur demande ?**

Non. Les rachats font partie de l'avoir de prévoyance et ne peuvent par conséquent pas être remboursés.

- **Les rachats sont-ils possibles malgré un éventuel versement effectué dans le cadre du 3e pilier?**

Oui. Vous pouvez effectuer simultanément et séparément des versements dans les 2e et 3e piliers. Ces deux possibilités ouvrent un droit à une réduction d'impôts (à cet égard, veuillez impérativement prendre connaissance des précisions données ci-après dans les «Questions relatives au rachat»).

- **Comment les rachats sont-ils rémunérés ?**

Par le même taux d'intérêt que celui servant à la rémunération de l'avoir de prévoyance qui est appliqué et décidé chaque année par notre Conseil de fondation.

- **Où puis-je trouver d'autres informations ?**

Veuillez adresser vos questions à votre interlocuteur ou à votre interlocutrice auprès de notre Institution de prévoyance. Vous trouverez nos coordonnées à l'adresse suivante : www.avs66-1.ch (rubrique «Contact» > «Comptes individuels») ou à l'adresse mail suivante : comptesindividuels@avs66-1.ch

Questions relatives au rachat

○ Comment dois-je procéder si je veux effectuer un rachat ?

La Fondation de la métallurgie vaudoise du bâtiment doit examiner différents points avant de pouvoir accepter un rachat. Nous vous prions donc de bien vouloir remplir le formulaire adéquat sous : www.av66-1.ch, rubrique «2^{ème} pilier» > «Formulaires, Prévoyance professionnelle» > FMVB/Déclaration confirmation concernant le rachat d'années de cotisations») et de le retourner signé à notre Institution de prévoyance avant de procéder à tout versement.

○ Que faut-il entendre par «rachat maximal possible» ?

En procédant au rachat maximal possible, la personne effectue le rachat intégral des prestations réglementaires. Vous pouvez demander à votre interlocuteur ou votre interlocutrice de notre Institution de prévoyance de procéder pour vous à cette simulation.

○ Sur quel compte les rachats doivent-ils être versés ?

L'adresse de paiement de notre Institution de prévoyance est la suivante :

Fondation de la métallurgie vaudoise du bâtiment (FMVB)
1131 Tolocheaz
Numéro IBAN: CH28 0900 0000 1486 8997 2

Au moment d'effectuer votre versement, pensez, s'il vous plaît, à indiquer votre nom, prénom et numéro d'assurance sociale (NSS) et à bien préciser que le motif du paiement est un rachat. Pour tout versement effectué au guichet de la poste ou par ordre de virement postal ou bancaire, il convient d'utiliser les bulletins de versement classiques de couleur rose. Des bulletins de versement préimprimés peuvent au besoin être retirés directement auprès de notre Caisse de retraite.

○ Que se passe-t-il une fois que j'ai effectué un rachat ?

Une fois encaissé, le paiement est porté au crédit de votre avoir de prévoyance. Ce montant sera reporté et visible lors de la réception de votre prochain certificat de prévoyance.

○ A quoi faut-il prêter attention en fin d'année en matière de rachat ?

D'un point de vue fiscal, c'est la date de valeur à laquelle le montant du rachat est parvenu auprès de notre Caisse de retraite qui fait foi. Si le paiement nous parvient avant la fin de l'année (au 31.12. au plus tard), une attestation fiscale pour l'année écoulée vous est adressée. Veuillez considérer le fait que les virements bancaires ou postaux peuvent prendre plus de temps en fin d'année à cause de la multiplication des transactions. Veuillez donc effectuer vos virements le plus tôt possible.

○ Une fois le rachat effectué, y a-t-il un délai pendant lequel les versements sous forme de capital et les versements anticipés sont impossibles ?

Il convient de noter que l'augmentation des prestations d'assurance découlant d'un rachat ne peut être l'objet d'un retrait sous forme de capital dans les trois ans suivant l'enregistrement du paiement du rachat. Si un versement sous forme de capital ou un versement anticipé est demandé avant l'expiration du délai de trois ans, il est en outre possible que le rachat concerné ne soit pas susceptible de déduction fiscale.

○ Puis-je prétendre à une réduction d'impôts au titre d'un rachat ?

Oui. Notre Institution de prévoyance vous remet une attestation fiscale relative au rachat que vous avez effectué. Si un versement sous forme de capital ou un versement anticipé est demandé avant l'expiration du délai de trois ans, il est toutefois possible que le rachat concerné ne soit pas susceptible de déduction fiscale.

- **A quoi faut-il prêter attention lorsque des avoirs de libre passage sont disponibles ?**

Lorsque des avoirs provenant de comptes et de polices de libre passage sont disponibles et qu'exceptionnellement ils n'ont pas été reversés à notre Institution de prévoyance, ces avoirs sont déduits du montant du rachat maximal possible. Prière donc, de les mentionner sur le formulaire « FMVB/Déclaration confirmation concernant le rachat d'années de cotisations ».

- **Des règles particulières s'appliquent-elles aux personnes ayant eu auparavant le statut d'indépendants ?**

Pour les personnes ayant eu auparavant le statut d'indépendants, les éventuels avoirs provenant de la prévoyance liée (pilier 3a) sont pris en compte dans une certaine mesure, le rachat maximal possible étant réduit dans une mesure équivalente.

- **Un rachat est-il possible dès lors qu'un versement anticipé a été effectué dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement ?**

Lorsqu'un versement anticipé a été effectué dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement, un rachat n'est possible que si ledit versement anticipé a été remboursé dans son intégralité. Si le remboursement du versement anticipé n'est plus autorisé pour des raisons tenant à l'âge, des rachats sont possibles, pour autant que ceux-ci, ajoutés aux versements anticipés, n'excèdent pas les prestations réglementaires maximales.

- **A quoi faut-il prêter attention si vous venez de l'étranger ?**

Si vous venez de l'étranger et que vous êtes assuré/e pour la première fois auprès d'une institution de prévoyance en Suisse, la somme de rachat annuelle est limitée à 20% du gain assuré durant les cinq premières années qui suivent votre admission au sein de notre Caisse de retraite.

- **Puis-je procéder à un rachat une fois que le transfert (d'une partie) de ma prestation de sortie a été effectué suite au divorce ou à la dissolution judiciaire du partenariat enregistré ?**

Oui. Un rachat équivalant au montant de la prestation de sortie transférée peut être effectué.