

## DEMANDE DE RACHAT A LA CAISSE DE PENSIONS 2025

|               |                     |
|---------------|---------------------|
| Nom, prénom : | Date de naissance : |
|---------------|---------------------|

- A. Etes-vous affilié auprès d'autres institutions de prévoyance 2<sup>e</sup> pilier** oui non  
(Plan de base LPP, autre contrat collectif de prévoyance professionnelle hors Elite)

Si oui, veuillez nous fournir le(s) plan(s) de prévoyance y relatif(s) et vos derniers certificats de prévoyance.

Disposez-vous d'avoirs de prévoyance excédentaires auprès de la/des Fondation(s) précitée(s) ?  
(= capacités de rachat complètement absorbées) oui non

Si oui, veuillez nous fournir le calcul de l'excédent de la part de l'institution de prévoyance concernée.  
(= calculs de rachat débouchant sur un montant négatif)

- B. Avez-vous opéré un retrait anticipé pour l'encouragement à la propriété du logement ?** oui non  
Si oui l'avez-vous remboursé ? (partiellement ou intégralement) oui non

Dans tous les cas, veuillez compléter le tableau ci-dessous et nous transmettre les attestations :

| Date retrait | du | Montant de la prestation | Nom de l'institution | Date remboursement | Montant remboursement |
|--------------|----|--------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
|              |    |                          |                      |                    |                       |

- C. Possédez-vous des comptes ou polices de libre passage 2<sup>e</sup> pilier** oui non  
(comptes/polices individuels ; ne pas confondre avec affiliation à des contrats collectifs LPP)

Si oui, veuillez compléter le tableau et nous transmettre un extrait au 31.12.24.

| Solde du compte si banque /valeur de rachat si police d'assurance | Nom et adresse de l'institution de libre passage |
|---|--|
|   |  |
|   |  |

- D. Possédez-vous des comptes ou polices de prévoyance liées (pilier 3a)** oui non

Si oui, veuillez vérifier si le total du ou des comptes ou la ou les valeurs de rachat au 31.12.2024 dépasse(nt) le montant correspondant à votre année de naissance dans table OFAS en annexe (état 2025).

Si oui, veuillez compléter le tableau et nous transmettre un extrait au 31.12.24.

| Solde du compte si banque ou valeur de rachat si police | Nom et adresse de l'établissement (banque ou assurance) |
|---|---|
|   |   |
|   |   |

- E. Avez-vous déjà bénéficié de prestations de vieillesse du 2<sup>e</sup> pilier (rente ou capital)** oui non

Si oui, veuillez compléter les données ci-dessous et nous transmettre les derniers extraits:

| Genre de prestation | Montant de la prestation | Nom et adresse de l'établissement |
|---------------------|--------------------------|-----------------------------------|
|                     |                          |                                   |

- F. En cas d'arrivée de l'étranger après le 01.01.2006 :**

- Date d'arrivée en Suisse : \_\_\_\_\_
- Avez-vous déjà été affilié auprès d'une institution de prévoyance en Suisse depuis votre arrivée ou avant un éventuel précédent départ à l'étranger ? Oui Non
- Si oui, à quelle date et pour quelle durée ? Date : \_\_\_\_\_ Durée : \_\_\_\_\_

- G. Somme de rachat prévu : ..... (Information facultative)**

|              |                       |
|--------------|-----------------------|
| Lieu et date | Signature de l'assuré |
|--------------|-----------------------|

**Tabelle pour le calcul du montant maximal du 3e pilier a (selon les art. 60a, al. 2, OPP 2 et 7, al. 1, let. a, OPP 3) en fonction de l'année de naissance (le processus débute le 1er janvier de l'année des 25 ans)**

| Année de naissance | Processus débutant le 1er janvier... | Etat le 31 déc. 2018 | Etat le 31 déc. 2019 | Etat le 31 déc. 2020 | Etat le 31 déc. 2021 | Etat le 31 déc. 2022 | Etat le 31 déc. 2023 | Etat le 31 déc. 2024 | Etat le 31 déc. 2025 |
|--------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1962 et avant      | 1987                                 | 271'199              | 280'737              | 290'370              | 300'157              | 310'042              | 320'198              | 331'257              | 342'655              |
| 1963               | 1988                                 | 260'999              | 270'435              | 279'966              | 289'648              | 299'428              | 309'478              | 320'403              | 331'665              |
| 1964               | 1989                                 | 250'783              | 260'117              | 269'544              | 279'122              | 288'797              | 298'741              | 309'531              | 320'658              |
| 1965               | 1990                                 | 240'959              | 250'195              | 259'523              | 269'001              | 278'575              | 288'416              | 299'078              | 310'074              |
| 1966               | 1991                                 | 230'884              | 240'019              | 249'245              | 258'621              | 268'090              | 277'827              | 288'356              | 299'218              |
| 1967               | 1992                                 | 221'196              | 230'234              | 239'363              | 248'639              | 258'009              | 267'645              | 278'047              | 288'780              |
| 1968               | 1993                                 | 210'717              | 219'650              | 228'672              | 237'842              | 247'104              | 256'631              | 266'895              | 277'489              |
| 1969               | 1994                                 | 200'193              | 209'021              | 217'937              | 227'000              | 236'153              | 245'571              | 255'696              | 266'150              |
| 1970               | 1995                                 | 190'074              | 198'801              | 207'615              | 216'574              | 225'623              | 234'935              | 244'928              | 255'247              |
| 1971               | 1996                                 | 180'034              | 188'660              | 197'373              | 206'230              | 215'175              | 224'383              | 234'244              | 244'429              |
| 1972               | 1997                                 | 170'379              | 178'909              | 187'524              | 196'283              | 205'129              | 214'236              | 223'970              | 234'027              |
| 1973               | 1998                                 | 160'857              | 169'292              | 177'810              | 186'472              | 195'220              | 204'228              | 213'837              | 223'767              |
| 1974               | 1999                                 | 151'701              | 160'044              | 168'470              | 177'038              | 185'692              | 194'605              | 204'093              | 213'902              |
| 1975               | 2000                                 | 142'808              | 151'062              | 159'399              | 167'876              | 176'438              | 185'258              | 194'630              | 204'320              |
| 1976               | 2001                                 | 134'257              | 142'425              | 150'676              | 159'066              | 167'539              | 176'271              | 185'530              | 195'107              |
| 1977               | 2002                                 | 125'830              | 133'915              | 142'080              | 150'384              | 158'771              | 167'414              | 176'563              | 186'028              |
| 1978               | 2003                                 | 117'728              | 125'731              | 133'814              | 142'036              | 150'339              | 158'899              | 167'941              | 177'298              |
| 1979               | 2004                                 | 109'690              | 117'613              | 125'615              | 133'754              | 141'975              | 150'451              | 159'387              | 168'637              |
| 1980               | 2005                                 | 101'829              | 109'673              | 117'596              | 125'655              | 133'795              | 142'189              | 151'022              | 160'167              |
| 1981               | 2006                                 | 94'014               | 101'780              | 109'624              | 117'604              | 125'663              | 133'975              | 142'706              | 151'748              |
| 1982               | 2007                                 | 86'390               | 94'080               | 101'847              | 109'749              | 117'729              | 125'963              | 134'593              | 143'533              |
| 1983               | 2008                                 | 78'745               | 86'358               | 94'048               | 101'871              | 109'773              | 117'927              | 126'457              | 135'295              |
| 1984               | 2009                                 | 71'303               | 78'843               | 86'457               | 94'205               | 102'030              | 110'106              | 118'539              | 127'278              |
| 1985               | 2010                                 | 63'778               | 71'242               | 78'780               | 86'451               | 94'199               | 102'197              | 110'530              | 119'169              |
| 1986               | 2011                                 | 56'400               | 63'790               | 71'254               | 78'850               | 86'521               | 94'442               | 102'679              | 111'220              |
| 1987               | 2012                                 | 49'039               | 56'355               | 63'745               | 71'265               | 78'861               | 86'706               | 94'846               | 103'289              |
| 1988               | 2013                                 | 41'786               | 49'030               | 56'347               | 63'793               | 71'314               | 79'083               | 87'128               | 95'475               |
| 1989               | 2014                                 | 34'580               | 41'752               | 48'996               | 56'369               | 63'816               | 71'510               | 79'460               | 87'710               |
| 1990               | 2015                                 | 27'498               | 34'599               | 41'771               | 49'072               | 56'446               | 64'066               | 71'923               | 80'080               |
| 1991               | 2016                                 | 20'508               | 27'539               | 34'640               | 41'870               | 49'172               | 56'719               | 64'484               | 72'548               |
| 1992               | 2017                                 | 13'604               | 20'566               | 27'597               | 34'757               | 41'987               | 49'463               | 57'137               | 65'109               |
| 1993               | 2018                                 | 6'768                | 13'662               | 20'624               | 27'714               | 34'874               | 42'279               | 49'863               | 57'744               |
| 1994               | 2019                                 |                      | 6'826                | 13'720               | 20'741               | 27'831               | 35'166               | 42'661               | 50'452               |
| 1995               | 2020                                 |                      |                      | 6'826                | 13'777               | 20'798               | 28'062               | 35'469               | 43'170               |
| 1996               | 2021                                 |                      |                      |                      | 6'883                | 13'835               | 21'030               | 28'348               | 35'960               |
| 1997               | 2022                                 |                      |                      |                      |                      | 6'883                | 14'008               | 21'239               | 28'762               |
| 1998               | 2023                                 |                      |                      |                      |                      |                      | 7'056                | 14'200               | 21'635               |
| 1999               | 2024                                 |                      |                      |                      |                      |                      |                      | 7'056                | 14'402               |
| 2000               | 2025                                 |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      | 7'255                |

Pour un état autre que le 31 décembre, procéder par interpolation linéaire des valeurs au 31 décembre les plus proches.

### Paramètres de calcul

[illegible]

# Annexe au formulaire de rachat à conserver

## Informations complémentaires sur le calcul de rachat

La contribution de rachat est calculée en fonction des bonifications de vieillesse et du salaire assuré au moment du rachat. Les parts variables du salaire assuré versées par le même employeur avant la date d'affiliation, mais dans la même année d'affiliation sont prises en compte pour le calcul des rachats, dans ce cas une moyenne des parts variables du salaire assuré est effectuée.

En cas de fluctuations importantes d'au moins 30% des parts variables du salaire assuré réalisé auprès du même employeur, ou du revenu de l'indépendant par rapport à l'année qui précède le rachat, le salaire assuré pris en compte pour le calcul du rachat résulte d'une moyenne sur trois ans, ou sur 2 ans si l'affiliation n'a pas encore atteint 3 ans. Les parts variables des années qui précèdent l'affiliation ne sont pas prises en compte.

Si la personne a été assurée auprès d'une autre caisse de pensions que Elite Fondation 1e dans les 3 dernières années et que son salaire/revenu assuré a varié de moins ou plus de 30% par rapport au salaire/revenu assuré actuel, il est de sa responsabilité de l'annoncer.

Le montant maximum de la somme de rachat est diminué des avoirs de libre passage (comptes et/ou polices) ainsi que de la part de l'avoir du pilier 3a qui dépasserait la somme des cotisations maximales annuellement déductibles depuis l'âge de 25 ans, au sens de l'art. 60a OPP2.

La somme de rachat versée par l'assuré arrivant de l'étranger après le 01.01.2006 qui n'a jamais été affilié à une institution de prévoyance en Suisse ne peut pas dépasser, pendant les cinq années qui suivent son admission dans une institution de prévoyance en Suisse, 20% du salaire ou revenu annuel assuré selon le plan de prévoyance. Cette limite vaut aussi pour les rachats fondés sur les articles 6 et 12 LFLP. Après l'échéance du délai de cinq ans, l'assuré n'est plus soumis à cette limite.

## Versement pour l'encouragement à la propriété du logement

Avant tout versement de rachats volontaires, les montants perçus à titre d'encouragement à la propriété du logement doivent être remboursés.

## Pratiques fiscales

### Délai de blocage

Les prestations en capital résultant d'un ou plusieurs rachat(s) volontaire(s) sont bloquées durant 3 ans sur le plan fiscal. Toutefois l'institution de prévoyance est autorisée à procéder au versement de la part du capital diminué du ou des rachat(s) effectué(s) lors des 3 dernières années, mais dans ces cas, la déductibilité des rachats sera refusée par les autorités fiscales en raison de la violation du délai de blocage.

### Déductibilité fiscale

Elite Fondation 1e ne peut garantir la déductibilité fiscale du montant des rachats. Par conséquent, la Fondation ne pourra pas être tenue responsable d'un refus de la part de l'autorité fiscale compétente, qui est la seule à être habilitée à se prononcer à ce sujet. En cas de doute ou de question particulière, nous vous invitons à prendre contact avec votre administration fiscale.