

La pratique du droit

La prévoyance professionnelle:
principes et fondements

par

Francine Oberson

Table des matières

Préface	V
Remerciements	VI
Introduction	1
1. Historique	1
2. Les risques assurés	2
La vieillesse	2
Le décès	4
L'invalidité	4
3. Le principe des trois piliers	5
4. La prévoyance plus étendue	7
5. Le cadre juridique du deuxième pilier	10
Première partie :	
La Loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP)	13
Chapitre I :	
Assurance obligatoire et avoir de vieillesse	15
1. Affiliation à une institution de prévoyance	15
Obligations de l'employeur	15
Contrôle de l'affiliation	16
2. Cercle des assurés et types d'assurance	16
Assurance obligatoire	16
Assurance facultative	17
Salariés non soumis à l'assurance obligatoire	18
Cas particuliers	20
3. Salaire coordonné	20
Généralités	20
Cas particuliers	22
Salaire coordonné des chômeurs	24
Exercice salaire coordonné	25
4. Dispositions particulières	25
Début et fin de l'assurance obligatoire	25
Prestations assurées	26
Réserves médicales	26

5.	L'avoir de vieillesse	26
	Les bonifications de vieillesse	26
	Avoir de vieillesse, définition et calcul	27
	Exercice avoir de vieillesse	29
	Evolution de l'avoir de vieillesse maximal	30
Chapitre II :		
	Les prestations	31
1.	Prestations de vieillesse	31
	Rente de retraite	31
	Rente d'enfant de retraité	36
2.	Prestations d'invalidité	37
	Rente d'invalidité	37
	Rente d'enfant d'invalidité	40
	Avoir de vieillesse de l'assuré invalide	41
	Invalidité partielle	41
3.	Prestations de survivants	42
	Rente de conjoint	42
	Rente d'orphelins	43
	Droit du conjoint divorcé à des prestations de survivants	43
	Partenariat enregistré	43
	Bénéficiaires	43
4.	Résumé du calcul des rentes	44
	Exercice rentes	45
5.	Adaptation à l'évolution des prix	45
	Rentes de survivants et d'invalidité en cours	45
	Autres rentes	47
6.	Prestations préalables	47
7.	Droit de subrogation et restitution des prestations	47
8.	Forme des prestations	48
9.	Paiement des rentes	49
10.	Réduction des prestations	49
	Coordination avec l'assurance-accidents et l'assurance militaire	49
	Coordination avec les indemnités journalières	50
	Calcul	50
	Réduction pour faute grave	50

Deuxième partie :

La Loi fédérale sur le libre passage dans la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LFLP) 51

Chapitre I :

La prévoyance plus étendue 53

1. Les plans en primauté de cotisations 53
2. Les plans en primauté de prestations 53
3. Comparaison des deux systèmes 54

Chapitre II :

La loi sur le libre passage (LFLP) et son ordonnance 55

1. Les trois calculs 55
 - La valeur réglementaire 55
 - Le montant minimum 56
 - L'avoir de vieillesse LPP 58
 - Comparaison 58
 - Exemple chiffré 59
 - Exercice prestation de sortie 61
2. Le traitement de la prestation de sortie 62
 - Intérêt 62
 - Transfert de la prestation de sortie 62
 - Païement en espèces 62
 - Modification du degré d'activité 63
3. Les réserves pour raison de santé 64
4. La prestation d'entrée 64
 - La prestation d'entrée n'est pas suffisante 65
 - La prestation d'entrée est trop importante 65

Chapitre III :

Le maintien de la prévoyance 66

1. Formes assurant le maintien de la prévoyance 66
 - Polices de libre passage 66
 - Comptes de libre passage 66
2. Etendue des prestations 67
3. Bénéficiaires 67
4. Versement des prestations 67
5. Financement 68

Troisième partie :

**Le divorce et l'encouragement à la propriété du logement
au moyen de la prévoyance professionnelle** 69

Chapitre I :

**Le divorce et la dissolution judiciaire
du partenariat enregistré** 71

1. Principe	71
Droit au partage	71
Refus du partage	71
2. Partage impossible	72
3. Jugement de divorce étranger	73
4. Montant à partager	73
Exemple	74
5. Mariage antérieur au 1 ^{er} janvier 1995	75
6. Intérêt sur la prestation de sortie partagée	77
7. Transfert de la prestation de sortie acquise dans le cadre du divorce	78
8. Partage des prestations de sortie	78
Procédure en cas d'accord	78
Procédure en cas de désaccord	79

Chapitre II :

**L'encouragement à la propriété
du logement** 80

1. Buts, propre besoin et fonds disponibles	80
Les buts d'utilisation	80
Les formes de propriété	81
Les propres besoins	82
Les fonds disponibles	83
2. Le versement anticipé	85
3. La mise en gage	86
4. Les conditions	87
La réduction des prestations	87
Le remboursement	88
Impôts	89
Garantie du but de la prévoyance	90
Preuves	91
Accord du conjoint ou du partenaire enregistré	91

Quatrième partie :	
L'organisation, les aspects juridiques, comptables et financiers	93
Chapitre I :	
L'organisation et les aspects juridiques	95
1. L'institution de prévoyance	95
Formes juridiques	95
Institution enregistrée	96
Institution non enregistrée qui assure uniquement la prévoyance étendue	98
2. Les types d'institutions de prévoyance	98
La fondation commune	99
La fondation collective	99
3. Les dispositions réglementaires et statutaires	99
L'acte de fondation	99
Les dispositions réglementaires	100
4. L'organe suprême	101
Principes	101
Les tâches de l'organe suprême des institutions enregistrées	101
5. L'organe de gestion	103
6. Le gestionnaire de fortune et la banque dépositaire	103
7. L'organe de révision	104
8. L'expert en matière de prévoyance professionnelle	106
9. La surveillance	107
10. La commission de Haute surveillance	108
11. Les assurés	109
Le droit aux prestations	109
La transparence et l'information des assurés	109
12. La commission fédérale de la prévoyance professionnelle	111
13. La gouvernance	111
Intégrité et loyauté des responsables	111
Actes juridiques passés avec des personnes proches	112
Restitution des avantages financiers	112
Conflits d'intérêts	113
Affaires pour son propre compte	113
Exigences à remplir par les gestionnaires de fortune	113
La Charte de l'ASIP	114

14. La responsabilité	114
La responsabilité civile	114
La responsabilité pénale	116
15. Contentieux	117
Tribunaux cantonaux	117
Tribunal administratif fédéral	117
Tribunal fédéral	118
16. La prescription	118
Généralités	118
Comptes et polices de libre passage	118
Prestations touchées indûment	118
Conservation des pièces	119
17. Enquêtes statistiques	119
Chapitre II :	
Aspects financiers et comptables	120
1. Le financement	120
Les systèmes de financement	120
Le mode de couverture des risques	121
Les cotisations	123
2. L'administration de la fortune	124
Placements chez l'employeur	126
3. La comptabilité et l'établissement des comptes	126
4. Equilibre financier	129
Bilan technique	130
Taux de couverture	130
Amélioration des prestations dans les fondations collectives et communes	132
5. La liquidation de l'institution de prévoyance	133
Les raisons d'une liquidation	133
La liquidation partielle	134
La liquidation totale	135
Chapitre III :	
Le fonds de garantie et l'institution supplétive	136
1. Le fonds de garantie	136
Les cinq tâches du fonds de garantie	136
Recours	139
Le financement du fonds de garantie	139

2. L'institution supplétive	140
Tâches	140
Droits de l'institution supplétive envers l'employeur	140
Prestations du fonds de garantie à l'institution supplétive	141
Cinquième partie :	
Les aspects fiscaux	143
Chapitre I :	
Exonération des institutions de prévoyance	145
Le principe d'adéquation des mesures de prévoyance	145
Le principe de collectivité	147
Le principe de l'égalité de traitement	149
Le principe de planification	149
Le principe d'assurance	149
Chapitre II :	
Déduction des cotisations	151
Les contributions réglementaires	151
Les contributions bénévoles	151
Chapitre III :	
Imposition des prestations	156
Chapitre IV :	
Traitement équivalent d'autres formes de prévoyance	157
Le troisième pilier	159
1. Base légale	161
2. Formes reconnues de prévoyance	161
Le contrat de prévoyance liée	161
La convention de prévoyance liée	162
3. Bénéficiaires	162
4. Versement des prestations	162
5. Cotisations	163
Solutions des exercices	165
Exercice salaire coordonné	167
Exercice avoir de vieillesse	167

Exercice rentes	169
Exercice prestation de sortie	171
Bibliographie et sites internet	173
Bibliographie choisie	175
Ouvrages et articles	175
Revue et publications des autorités et du secteur privé	176
Rapports	176
Messages	176
Revue, bulletins et communiqués	177
Séminaires/ cours	177
Sites Internet	178
Abréviations	179
Index	185
Annexes	191
Textes légaux les plus importants	193
Exemple de plan en primauté des cotisations	195
Caisse de pensions de la Société suisse de Pharmacie	195
Exemple de plan en primauté des prestations	198
La Caisse de pensions Migros	198
Entreprise Exemple	201
Projet de prévoyance professionnelle dès le 1 ^{er} janvier 2013	201
Limites de placements dans le cadre de la prévoyance professionnelle (art. 53-57 OPP2)	202
Formulaires	203
Tableaux et graphiques reproduits	207