Vivatax

Référence EXEMPLE-3A
02.11.2026

RAPPORT D'ANALYSE FISCALE

# Votre 3ème pilier A

Porrentruy (Jura) · Année fiscale 2026

**Votre projet**

Vous envisagez un versement supplémentaire au 3ème pilier A de 4'858 CHF.

## Votre résultat en bref

| | |
|---|---|
| Votre impôt annuel actuel | 8'321 CHF |
| Votre impôt annuel avec un versement supplémentaire au 3ème pilier A de 4'858 CHF | 7'099 CHF |
| Économie d'impôt annuelle | **1'222 CHF** |

## Comprendre votre résultat

Votre impôt pour l'année 2026 sera de **7'099 CHF** avec le versement supplémentaire. Ce versement réduit le revenu sur lequel votre impôt est calculé.

La comparaison conserve les autres éléments de votre situation et tient compte de l'impôt cantonal, communal et fédéral.

Vos versements actuels vous font déjà économiser 641 CHF d'impôt. Le versement supplémentaire y ajoute **1'222 CHF**. C'est le résultat présenté en tête de page.

Pour 100 CHF versés en plus, vous économisez **25,15 CHF d'impôt** cette année.

## L’effet de votre versement au 3ème pilier A

Le tableau présente les montants que votre projet modifie. Les revenus et les déductions déterminent le revenu imposable, sur lequel l’impôt est calculé. Les montants inchangés ne sont pas détaillés.

| Élément | Avant le projet | Après le projet | Écart |
|---|---|---|---|
| **VOS DÉDUCTIONS** | | | |
| Versements au 3ème pilier A | –2’400 CHF | –7’258 CHF | – 4’858 CHF |
| **Total des déductions** | **–13’150 CHF** | **–18’008 CHF** | **– 4’858 CHF** |
| **VOTRE REVENU IMPOSABLE** | | | |
| Pour le canton et la commune | 53’400 CHF | 48’542 CHF | – 4’858 CHF |
| Pour la Confédération | 54’600 CHF | 49’742 CHF | – 4’858 CHF |
| **VOTRE IMPÔT** | | | |
| Impôt cantonal et communal sur le revenu | 7’799 CHF | 6’706 CHF | – 1’093 CHF |
| Impôt fédéral direct | 522 CHF | 393 CHF | – 129 CHF |
| Impôt sur la fortune | 0 CHF | 0 CHF | 0 CHF |
| **Votre impôt total** | **8’321 CHF** | **7’099 CHF** | **– 1’222 CHF** |

Votre impôt avant le projet est de **8’321 CHF**. Votre impôt après le projet est de **7’099 CHF**. Votre projet réduit donc votre impôt de **1’222 CHF** pour l’année 2026.

# Prévoir l’impôt au retrait

**Le capital que vous prévoyez de retirer**

Le capital de 125’000 CHF est celui indiqué pour votre retrait.

| | |
|---|---|
| Capital étudié | 125’000 CHF |
| **Impôt au retrait** | **8’572 CHF** |

Cet impôt est distinct de l’économie obtenue lors du versement. Il correspond à votre situation et aux barèmes de 2026. Les règles et votre situation pourront évoluer avant le retrait.

PRÉPARER VOTRE DÉCISION

# LES POINTS À VÉRIFIER AVANT DE DÉCIDER

## Votre budget et votre plafond

Choisissez un montant adapté à votre budget et conservez une réserve pour vos dépenses à venir. Des versements mensuels peuvent vous aider à constituer progressivement votre épargne.

Votre plafond de déduction pour 2026 est de **7’258 CHF**. Vous avez déjà versé 2’400 CHF cette année. Vous pouvez donc encore verser **4’858 CHF**.

Votre plafond s’applique à l’ensemble de vos comptes et contrats.

Vous pouvez cotiser tant que vous avez un revenu d’activité soumis à l’AVS.

Si votre plafond est atteint, le rapport « Rachat dans votre caisse de pension (2ème pilier) » étudie une autre déduction possible.

## La disponibilité de votre épargne

Les avoirs sont en principe accessibles dès les cinq années précédant l’âge de référence AVS. Un retrait anticipé reste possible sous conditions, notamment pour votre logement principal, une installation à votre compte ou un départ définitif de Suisse.

Comparez les frais, les placements et les conditions de retrait. Pour une assurance, examinez aussi les garanties et les conséquences d’une interruption des versements.

### Votre calendrier de retrait

Plusieurs comptes peuvent permettre de répartir les retraits sur des années différentes. Préparez ce calendrier avec celui de votre caisse de pension. D'autres retraits de prévoyance la même année peuvent modifier l'impôt présenté.

### Le rattrapage d'une année antérieure

Depuis 2026, une année sans versement complet, à partir de 2025, peut être rattrapée pendant dix ans au plus. Vous devez avoir eu le droit de cotiser l'année du manque et l'année du rattrapage, et avoir versé la cotisation ordinaire complète de l'année du rattrapage. Demandez à votre établissement de confirmer ces conditions et le montant que vous pouvez rattraper. Ce rattrapage n'est pas chiffré dans ce rapport.

## Vos prochaines démarches

1. **Vérifiez vos versements.** Additionnez les montants déjà payés cette année sur tous vos comptes et contrats.
2. **Organisez le paiement.** Pour être déductible cette année, le versement doit être crédité au plus tard le 31 décembre. Vérifiez le délai de votre établissement et prévoyez une marge.
3. **Conservez votre attestation.** Elle vous servira pour la déclaration fiscale.

LES BASES DE VOTRE ANALYSE

# Le détail de votre situation fiscale

Vos revenus, les déductions retenues et l'impôt de votre situation actuelle permettent de vérifier la base de la comparaison.

## Vos revenus

| | |
|---|---|
| **Votre salaire net** | **66'300 CHF** |
| Autres revenus<br>rentes, pensions, revenus immobiliers et autres revenus déclarés | 250 CHF |
| **Revenu net du ménage** | **66'550 CHF** |

## Les déductions retenues

| Déduction | Canton et commune | Confédération |
|---|---|---|
| Frais professionnels | 6'100 CHF | 2'000 CHF |
| Frais de transport | 0 CHF | 1'800 CHF |
| Frais de repas | 0 CHF | 2'700 CHF |
| Versements au 3ème pilier A | 2'400 CHF | 2'400 CHF |
| Primes d'assurance déductibles | 3'400 CHF | 1'800 CHF |
| Frais de formation | 950 CHF | 950 CHF |
| Dons | 300 CHF | 300 CHF |
| **Total des déductions** | **13'150 CHF** | **11'950 CHF** |

## Votre revenu imposable

| | Canton et commune | Confédération |
|---|---|---|
| Revenu net du ménage | 66'550 CHF | 66'550 CHF |
| Déductions | –13'150 CHF | –11'950 CHF |
| **Revenu imposable** | **53'400 CHF** | **54'600 CHF** |

LE DÉTAIL DE VOTRE SITUATION FISCALE · SUITE

## Votre impôt actuel

| | |
|---|---|
| Impôt cantonal | 4’536 CHF |
| Impôt communal | 3’263 CHF |
| Impôt fédéral direct | 522 CHF |
| **Total de votre impôt actuel** | **8’321 CHF** |

## Vos taux d’imposition actuels

| | |
|---|---|
| Taux moyen<br>la part de vos revenus nets que représente votre impôt | 12,50 % |
| Taux marginal<br>la part d’un revenu supplémentaire qui serait payée en impôt | 26,69 % |

## Votre fortune

| | |
|---|---|
| Comptes, titres et autres biens<br>au 31 décembre | 38’000 CHF |
| Fortune nette attribuée à votre canton<br>avant les déductions propres à votre canton | 38’000 CHF |
| **Impôt sur la fortune**<br>fortune imposable sous le seuil d’imposition du canton | **0 CHF** |

ANNEXES

# Données et hypothèses retenues

Ce récapitulatif présente les données du dossier et les paramètres de l'analyse. Les hypothèses de calcul sont précisées séparément.

## Votre situation personnelle

| | |
|---|---|
| Canton | Jura |
| Commune | Porrentruy |
| Année fiscale | 2026 |
| État civil | Célibataire |
| Âge | 34 |
| Enfants | 0 |
| Confession | Aucune |

## Vos revenus

| | |
|---|---|
| Salaire net annuel | 66'300 CHF |
| Votre taux d'activité actuel | 80 % |
| Autres revenus | 250 CHF |

## Votre prévoyance

| | |
|---|---|
| Vos versements annuels au 3ème pilier A | 2'400 CHF |

## Vos frais professionnels

| | |
|---|---|
| Moyen de transport pour le travail | Transports publics |
| Prix de l'abonnement | 1'800 CHF |
| Repas de midi | Repas pris à l'extérieur, sans participation de l'employeur |

## Vos déductions personnelles

| | |
|---|---|
| Primes d'assurance | 5'640 CHF |
| Frais médicaux et dentaires payés | 0 CHF |
| Frais de formation et de perfectionnement | 950 CHF |
| Dons | 300 CHF |
| Versements à un parti politique | 0 CHF |

DONNÉES ET HYPOTHÈSES RETENUES · SUITE

## Votre patrimoine et vos dettes

| | |
|---|---|
| Comptes, titres et autres biens | 38’000 CHF |

## Vos biens immobiliers

| | |
|---|---|
| Propriétaire d’un bien immobilier | Non |

## Votre projet : votre versement

| | |
|---|---|
| Versement supplémentaire retenu | 4’858 CHF |

## Votre projet : le capital au retrait

| | |
|---|---|
| Capital prévu au retrait | 125’000 CHF |

## Les hypothèses et la méthode

- Les autres éléments de votre situation restent identiques entre les comparaisons.
- Le résultat repose sur les informations retenues dans ce rapport.
- Votre salaire net reprend le montant renseigné. Les cotisations sociales ne sont pas déduites une seconde fois. Le salaire brut, non indiqué, est estimé à partir de ce net. Il sert aux calculs qui partent du salaire brut, comme les cotisations à la caisse de pension.

---

**Vous souhaitez davantage de détails ?**
Vous pouvez prendre un rendez-vous avec Vivatax.
Ce rendez-vous est une prestation distincte du rapport.
+41(0)32 724 20 06 · hello@vivatax.ch · www.vivatax.ch
Pour obtenir l’analyse de votre propre situation, commandez votre rapport sur simulators.vivatax.ch.