

A previdência na Suíça – explicada de forma simples

Porque é que a previdência é importante? Mesmo depois de se reformar ou de deixar de poder trabalhar, continua a precisar de dinheiro para viver. A Suíça tem um sistema de previdência de três pilares para garantir o seu rendimento nestes casos.

1.º Pilar Previdência do estado (AHV)

- Cobre o essencial: renda, alimentação, seguro de doença
- Todos contribuem. Receberá dinheiro quando se reformar ou deixar de poder trabalhar
- **Pensão AHV:** cerca de 30% do último rendimento antes da reforma

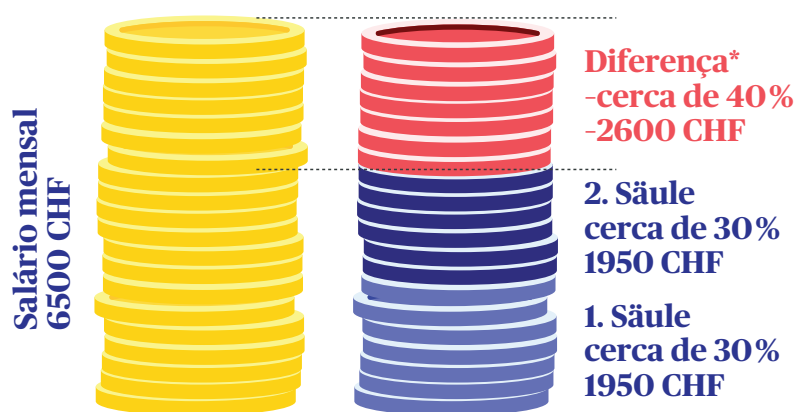
2.º Pilar Previdência profissional (fundo de pensões)

- Para que possa manter o seu nível de vida quando se reformar
- **Pensão do fundo de pensões:** cerca de 30% do último rendimento antes da reforma

3.º Pilar Previdência privada (3a/3b)

- Dinheiro para interesses ou segurança financeira. O 1.º e o 2.º pilar cobrem, em conjunto, cerca de 60% do último rendimento. Pode compensar a lacuna com o 3.º pilar
- Permite-lhe poupar impostos
- **Pagamento:** individual

O que permanece na velhice? Um exemplo



*A diferença entre o seu último salário mensal e os pagamentos do 1.º e 2.º pilar chama-se “lacuna na previdência”. Neste exemplo, são 2600 CHF por mês. Na próxima página, vamos mostrar-lhe como preencher essa lacuna.

Como melhorar a sua previdência

1.º Pilar Previdência do estado (AHV)

1. Evitar lacunas:

Certifique-se de que faz contribuições todos os anos. Mesmo que trabalhe a tempo parcial ou esteja no estrangeiro. Tem de ter contribuído durante 44 anos para receber a pensão completa. Ou seja, a partir dos 21 anos, com um trabalho a tempo inteiro. Cada ano em falta reduz a sua pensão. Pode pagar as contribuições em falta no prazo de 5 anos.

2. Ver histórico de contribuições:

Pode consultar o seu histórico de contribuições junto da instituição AHV (fundo de compensação).

3. O Estado apoia os pais:

Se cuida de crianças, pode obter créditos adicionais por educação e prestação de cuidados.

2.º Pilar Previdência profissional (fundo de pensões)

1. Trabalhar a tempo inteiro ou com uma carga horária parcial mais elevada:

Quanto mais ganhar, mais dinheiro vai para o fundo de pensões.

2. Contribuir voluntariamente com mais dinheiro para o fundo de pensões:

Pode contribuir voluntariamente com montantes adicionais para colmatar lacunas. Desta forma, também pode poupar nos impostos.

3. Comparar fundos de pensões ao mudar de emprego:

Nem todos os fundos são iguais. Os serviços e as taxas variam.

3.º Pilar Previdência privada (3a/3b)

1. Montante máximo de contribuição:

Pode contribuir anualmente até 7258 CHF (a partir de 2026) para o pilar 3a.

2. Decida como é que o seu dinheiro vai ser investido:

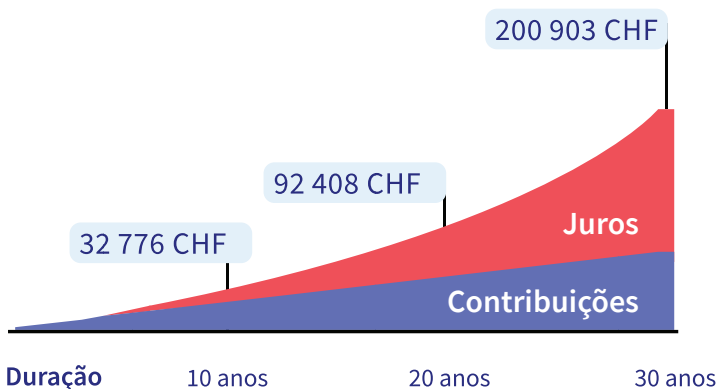
de forma segura ou com mais risco para obter mais lucro.

3. Começar a poupar cedo:

Pequenas quantias também ajudam, especialmente se forem investidas durante um longo período de tempo.

O que acontece se investir uma pequena quantia durante um longo período de tempo? Um exemplo

Taxa de juro anual	6 %
Contribuição mensal	100 CHF



Imagine: Contribui com 100 CHF por mês. Ao fim de 30 anos, terá contribuído com 36 000 CHF – mas terá mais de 200 000 CHF na sua conta! Como é que isso funciona? Juros sobre os seus juros. Chama-se a isto o efeito da taxa de juro.



Aconselhar-se agora

[AXA.ch/pensions-consultation](https://www.axa.ch/pensions-consultation)