

Jean et Pierre épargnent tous deux **CHF 1'800 par an** (150.– par mois), avec le même rendement. Un seul détail les sépare : **Jean commence à 24 ans et s'arrête à 40 ans** — 17 versements, puis plus rien. **Pierre attend 35 ans mais verse jusqu'à 65 ans** — 31 versements, presque le double d'effort. Qui a le plus gros capital à la retraite ?

Jean Démarre-Tôt — épargne de 24 à 40 ans

Total versé **CHF 30'600**
Capital à 65 ans **CHF 118'261**

Pierre Démarre-Tard — épargne de 35 à 65 ans

Total versé **CHF 55'800**
Capital à 65 ans **CHF 111'063**

Résultat : Jean a versé **CHF 25'200 de moins** que Pierre... et termine pourtant avec **CHF 7'198 de plus**. Ce ne sont pas les versements qui font la différence, c'est le **temps** : chaque année d'avance laisse les intérêts composés travailler. La meilleure année pour commencer son 3^e pilier, c'était l'an dernier — la deuxième meilleure, c'est cette année.

Âge	Versement Jean	Capital Jean	Versement Pierre	Capital Pierre
24	1'800	1'872	—	—
25	1'800	3'819	—	—
26	1'800	5'844	—	—
27	1'800	7'949	—	—
28	1'800	10'139	—	—
29	1'800	12'417	—	—
30	1'800	14'786	—	—
31	1'800	17'249	—	—
32	1'800	19'811	—	—
33	1'800	22'475	—	—
34	1'800	25'246	—	—
35	1'800	28'128	1'800	1'872
36	1'800	31'125	1'800	3'819
37	1'800	34'242	1'800	5'844
38	1'800	37'484	1'800	7'949
39	1'800	40'856	1'800	10'139
40	1'800	44'362	1'800	12'417
41	—	46'136	1'800	14'786
42	—	47'982	1'800	17'249
43	—	49'901	1'800	19'811
44	—	51'897	1'800	22'475
45	—	53'973	1'800	25'246
46	—	56'132	1'800	28'128
47	—	58'377	1'800	31'125
48	—	60'712	1'800	34'242
Total	CHF 30'600	CHF 118'261	CHF 55'800	CHF 111'063

Âge	Versement Jean	Capital Jean	Versement Pierre	Capital Pierre
49	—	63'141	1'800	37'484
50	—	65'666	1'800	40'856
51	—	68'293	1'800	44'362
52	—	71'025	1'800	48'008
53	—	73'866	1'800	51'801
54	—	76'820	1'800	55'745
55	—	79'893	1'800	59'846
56	—	83'089	1'800	64'112
57	—	86'412	1'800	68'549
58	—	89'869	1'800	73'163
59	—	93'464	1'800	77'961
60	—	97'202	1'800	82'952
61	—	101'090	1'800	88'142
62	—	105'134	1'800	93'539
63	—	109'339	1'800	99'153
64	—	113'713	1'800	104'991
65	—	118'261	1'800	111'063
Total	CHF 30'600	CHF 118'261	CHF 55'800	CHF 111'063

Hypothèses de l'illustration : versement de CHF 1'800 en début d'année, rendement constant de **4 % par an** (hypothèse de calcul à titre pédagogique — les rendements réels varient et ne sont pas garantis), montants arrondis au franc, avant impôts et frais. Dans le cadre d'un 3^e pilier A, les versements sont en outre déductibles du revenu imposable (jusqu'à CHF 7'258 par an en 2026 avec caisse de pension). Ce document d'information générale ne constitue pas un conseil personnalisé : pour votre situation, utilisez notre [simulateur 3a/3b](#) ou contactez-nous.