

Tarif 2011 de la Fondation de prévoyance de l'agriculture suisse / pilier 2b / Contrat G0681

Le respect du principe d'assurance défini à l'art. 1h OPP 2 est vérifié par l'expert.

Principes

Tarifs nets couverture du risque:	Les tarifs nets pour la couverture du risque peuvent être consultés dans le tableau qui figure sur les pages suivantes.
Tarif net prévoyance vieillesse:	Le tarif net pour la prévoyance vieillesse s'élève uniformément à 20% du revenu assuré jusqu'au 31.12 suivant le 40 ^e anniversaire et à 25% à partir du 01.01 suivant le 40 ^e anniversaire.
Frais de gestion couverture du risque:	Les frais de gestion supplémentaires comprennent une partie variable et une partie fixe. La partie variable s'élève à 0,05% du revenu assuré. La partie fixe s'élève toujours à 90 francs suisses par an.
Frais de gestion prévoyance vieillesse:	Les frais de gestion supplémentaires comprennent une partie variable et une partie fixe. La partie variable s'élève à 0,05% du revenu assuré. Pour les plans A, B, C et D, la partie fixe s'élève à 30 francs par an. Si des cotisations de prévoyance vieillesse sont apportées conformément au plan E (sans couverture du risque), la partie fixe s'élève à 90 francs par an.
Contribution au fonds de garantie:	La contribution au fonds de garantie constitué pour l'ensemble de la Suisse est comprise dans les frais de gestion.
Echéance des primes de risque:	Les primes de risque sont prélevées tous les ans. Elles sont exigibles au 1er janvier de l'année d'assurance. En cas de retard de paiement, la fondation est habilitée à appliquer des sanctions conformément à l'article 15 du règlement.
Rémunération de la prévoyance vieillesse	Le taux d'intérêt correspond au taux d'intérêt déterminé par la société gérante (art. 13. al. 1 du règlement). Les cotisations de prévoyance vieillesse ne sont rémunérées qu'après leur versement à la fondation. Le règlementation suivante s'applique: les cotisations qui sont versées à la fondation jusqu'au 20 du mois, sont rémunérées à partir du premier jour du mois suivant. Les cotisations qui sont versées à la fondation après le 20 du mois, sont rémunérées au premier jour, deux mois après. La même réglementation s'applique en cas de rachats et de virement des prestations de libre passage, etc.
Utilisation des excédents:	Les règlements des 2004 stipule que les éventuelles parts d'excédents provenant des rentes d'invalidité et de survivant (couverture du risque) sont toujours utilisées pour réduire la cotisation.
Age tarifaire:	L'âge tarifaire correspond à la différence entre l'année en cours et l'année de naissance. Les primes sont de nouveau calculées tous les ans, quel que soit l'âge d'entrée dans l'assurance de risque.
Année d'assurance:	L'année d'assurance correspond à l'année civile. Elle commence le 1er janvier et se termine le 31 décembre. En cas d'entrée en cours d'année, les primes sont calculées au pro rata pour la première année d'assurance interrompue.
Validité des tarifs:	En cas de nécessité, le conseil de fondation peut à tout moment adapter les tarifs et suppléments indiqués à l'art. 15 du règlement.

Exemple de primes

Principes:	homme, âgé de 30 ans, plan B		
	revenu assuré de 50 000 francs (risque et prévoyance vieillesse)		
	rente d'invalidité annuelle (50'000 CHF x 30%)	CHF	15'000
	rente de survivant annuelle (Rente I x 80%)	CHF	12'000
Prime de risque:	prime de risque nette (50'000 CHF x 1.284%)	CHF	642
	frais de gestion, partie variable (50'000 CHF x 0.05%)	CHF	25
	frais de gestion, partie fixe	CHF	90
	prime de risque brute	CHF	757
Cotisation prévoyance vieillesse:	prime d'épargne (50'000 CHF x 20%)	CHF	10'000
	frais de gestion, partie variable (50'000 CHF x 0.05%)	CHF	25
	frais de gestion, partie fixe	CHF	30
	prime de prévoyance vieillesse brute	CHF	10'055
Total des primes			
Fonds de garantie, gestion, couverture du risque et prévoyance vieillesse		CHF	10'812

Tarif de risque net sans frais de gestion supplémentaires

(primes en % du revenu assuré, voir l'exemple de calcul à la page précédente)

Le respect du principe d'assurance défini à l'art. 1h OPP 2 est confirmé par l'expert.

Hommes

Age	Plan A	Plan B	Plan C	Plan D
18	0.400%	1.199%	2.398%	0.673%
19	0.400%	1.201%	2.401%	0.707%
20	0.400%	1.199%	2.398%	0.748%
21	0.398%	1.193%	2.386%	0.792%
22	0.395%	1.185%	2.370%	0.840%
23	0.393%	1.180%	2.360%	0.893%
24	0.393%	1.180%	2.361%	0.951%
25	0.395%	1.186%	2.371%	1.015%
26	0.399%	1.197%	2.393%	1.084%
27	0.404%	1.213%	2.426%	1.157%
28	0.411%	1.233%	2.467%	1.232%
29	0.419%	1.257%	2.514%	1.308%
30	0.428%	1.284%	2.567%	1.382%
31	0.437%	1.312%	2.624%	1.454%
32	0.448%	1.343%	2.685%	1.524%
33	0.459%	1.376%	2.752%	1.592%
34	0.471%	1.413%	2.825%	1.661%
35	0.485%	1.454%	2.908%	1.732%
36	0.500%	1.499%	2.998%	1.806%
37	0.516%	1.549%	3.098%	1.882%
38	0.534%	1.603%	3.206%	1.960%
39	0.554%	1.661%	3.322%	2.040%
40	0.574%	1.723%	3.446%	2.121%
41	0.596%	1.788%	3.577%	2.205%
42	0.619%	1.857%	3.713%	2.288%
43	0.642%	1.926%	3.852%	2.368%
44	0.665%	1.995%	3.990%	2.442%
45	0.688%	2.063%	4.126%	2.509%
46	0.710%	2.131%	4.263%	2.570%
47	0.733%	2.200%	4.401%	2.628%
48	0.757%	2.271%	4.543%	2.683%
49	0.781%	2.344%	4.689%	2.739%
50	0.806%	2.419%	4.838%	2.796%
51	0.831%	2.493%	4.987%	2.854%
52	0.855%	2.566%	5.132%	2.910%
53	0.878%	2.633%	5.265%	2.963%
54	0.896%	2.689%	5.377%	3.006%
55	0.909%	2.726%	5.453%	3.030%
56	0.912%	2.736%	5.473%	3.021%
57	0.902%	2.706%	5.413%	2.962%
58	0.874%	2.623%	5.246%	2.834%
59	0.824%	2.473%	4.945%	2.617%
60	0.746%	2.240%	4.479%	2.289%
61	0.636%	1.909%	3.819%	1.830%
62	0.489%	1.467%	2.934%	1.221%
63	0.299%	0.896%	1.791%	0.438%
64	0.149%	0.448%	0.895%	0.000%
65	0.055%	0.165%	0.329%	0.000%

Femmes

Age	Plan A	Plan B	Plan C	Plan D
18	0.113%	0.340%	0.680%	0.323%
19	0.122%	0.366%	0.732%	0.384%
20	0.136%	0.408%	0.816%	0.479%
21	0.153%	0.460%	0.920%	0.584%
22	0.172%	0.517%	1.034%	0.685%
23	0.192%	0.576%	1.152%	0.781%
24	0.212%	0.635%	1.270%	0.875%
25	0.231%	0.693%	1.386%	0.967%
26	0.250%	0.750%	1.500%	1.058%
27	0.269%	0.806%	1.612%	1.148%
28	0.287%	0.862%	1.724%	1.239%
29	0.306%	0.919%	1.838%	1.331%
30	0.326%	0.977%	1.955%	1.427%
31	0.346%	1.038%	2.075%	1.525%
32	0.367%	1.100%	2.199%	1.628%
33	0.388%	1.163%	2.326%	1.732%
34	0.409%	1.227%	2.454%	1.838%
35	0.430%	1.291%	2.583%	1.943%
36	0.452%	1.355%	2.709%	2.046%
37	0.472%	1.416%	2.832%	2.145%
38	0.492%	1.475%	2.950%	2.239%
39	0.510%	1.530%	3.059%	2.328%
40	0.526%	1.579%	3.159%	2.408%
41	0.541%	1.622%	3.245%	2.478%
42	0.553%	1.658%	3.315%	2.536%
43	0.561%	1.684%	3.369%	2.581%
44	0.568%	1.703%	3.406%	2.613%
45	0.572%	1.716%	3.432%	2.634%
46	0.575%	1.725%	3.450%	2.645%
47	0.577%	1.731%	3.461%	2.648%
48	0.578%	1.734%	3.468%	2.641%
49	0.578%	1.734%	3.469%	2.623%
50	0.577%	1.731%	3.463%	2.593%
51	0.575%	1.725%	3.450%	2.552%
52	0.572%	1.715%	3.429%	2.500%
53	0.566%	1.698%	3.397%	2.435%
54	0.558%	1.673%	3.345%	2.355%
55	0.545%	1.634%	3.267%	2.257%
56	0.526%	1.578%	3.155%	2.138%
57	0.500%	1.501%	3.002%	1.994%
58	0.466%	1.398%	2.797%	1.818%
59	0.422%	1.265%	2.530%	1.603%
60	0.366%	1.097%	2.195%	1.341%
61	0.297%	0.891%	1.783%	1.029%
62	0.215%	0.645%	1.290%	0.661%
63	0.119%	0.358%	0.715%	0.231%
64	0.053%	0.160%	0.320%	0.000%
65	0.020%	0.060%	0.120%	0.000%