

Jean-Marc Ney,
responsable pour
la Suisse romande de
Liberty Prévoyance.



2^e et 3^e piliers: des sites pour mieux choisir

PAR WILLIAM TÜRLE La société Liberty Prévoyance lance une nouvelle plateforme gratuite qui met en parallèle plus de 80 produits de prévoyance. Quant à Comparis, il permet de comparer les taux d'intérêt.

BASÉE À SCHWYTZ et à Commugny (VD), la société Liberty Prévoyance, spécialisée dans le domaine de la prévoyance professionnelle, vient de lancer une nouvelle version de sa plateforme de comparaison de produits de prévoyance des principales banques et sociétés de gestion de fonds suisses. Disponible depuis 2010 sur le site compare-invest.ch, la première version a été considérablement améliorée. La nouvelle plateforme permet notamment de construire un portefeuille de fonds dont la

composante finale est conforme à la LPP. L'utilisateur, qu'il s'agisse d'un particulier ou d'un conseiller, peut ainsi constituer un ou plusieurs portefeuilles dans l'optique de les observer dans le temps sans pour autant investir.

«Nous voulions offrir à notre clientèle et à notre réseau de conseillers un moyen de comparer et de choisir objectivement les véhicules de placement disponibles, cela en toute transparence pour mieux

investir», explique Jean-Marc Ney, responsable pour la Suisse romande. On peut y comparer plus de 80 produits de prévoyance pour les 2^e et 3^e piliers en fonction de leur performance et de leurs coûts. La société vend, par exemple, des produits de différents prestataires comme Swiss Life, UBS, Bâloise, Credit Suisse, Pictet, Sarasin, Lombard Odier, Piguet Galland, Swisscanto ou ZKB.

Ce service s'adresse aux particuliers, aux banques, aux gérants de fortune, aux fiduciaires et aux conseillers financiers. On relèvera que l'accès à la plateforme est gratuit. «Nos clients ont besoin d'un support facile d'accès et compréhensif pour les aider dans leur investissement, relève Jean-Marc Ney. Nous aurions pu permettre l'accès uniquement à nos clients via un login et un mot de passe, mais le fait de le rendre disponible à tous contribue à nous rendre plus visibles et à susciter l'intérêt des curieux.»

Fondée en 2005, la société emploie aujourd'hui 32 collaborateurs. A la fin de 2014, les avoirs de ses fondations de prévoyance sous gestion s'élevaient à 1,25 milliard de francs pour quelque 9000 clients, essentiellement des privés ou des entreprises ayant besoin d'une solution LPP ou Bel-Etage.

Des écarts importants de taux

De son côté, comparis.ch permet de comparer gratuitement les taux d'intérêt des comptes de pilier 3a. Les salariés et les indépendants souhaitant effectuer des versements sur un compte d'épargne du 3^e pilier peuvent ainsi obtenir un aperçu des taux pratiqués par plusieurs banques et des écarts plus ou moins importants existant entre elles.

«Les clients ont deux possibilités pour effectuer des versements sur le pilier 3a, souligne Marc Parmentier, expert bancaire chez comparis.ch: les offres des banques et celles des assureurs. En ce qui concerne les premières, on distingue deux catégories de produits. Des comptes, où les banques versent un montant fixe annuel au client, et des fonds de placement, où la banque investit dans des titres et où le client bénéficie de l'évolution des cours et du rendement de ces titres. Bien sûr, dans ce deuxième cas de figure, tant que tout se passe bien sur le marché boursier, le client profite de ces titres. Mais dans le cas contraire des pertes sont également possibles. D'où l'utilité de se faire judicieusement conseiller.» ■

**LA PLATEFORME PERMET
DE CONSTITUER
DES PORTEFEUILLES
ET DE LES OBSERVER
DANS LE TEMPS SANS
POUR AUTANT INVESTIR**