

Incapacity to work: Third party compensations

Administration of social contributions *(with examples)*

In principle, when a salary is replaced by a compensation paid by any type of insurance, social contributions are administered as follows:

Summary table:

Type of compensation	Subject to contributions			LPP ¹	Income tax withholding
	AVS/AI/APG	AC	AA		
Sick pay	no	no	no	yes	Yes
Accident pay	no	no	no	yes	Yes
Federal invalidity	yes	yes	no	no ²	Yes
Military service	yes	yes	no	yes	Yes
Federal maternity	yes	yes	no	yes	Yes
Geneva maternity	no	no	no	no	yes
Unemployment	yes	yes	yes	no	yes

NOTE:

¹In principle, in case of incapacity to work, contributions to the Occupational Pension Fund (LPP) are due as long as the employer is legally obliged to pay a salary. When the incapacity to work takes effect, the employer must inform the pension fund. A premium waiver often takes effect after three months of incapacity to work; in other words, the employer and employee contributions will be taken over or credited by the pension fund.

However, when no salary is paid, many Occupational Pension Funds (LPP) set out special provisions in their regulations. **Contact your pension fund for specific information!**

²In principle, if the Social Security Fund (Caisse AVS) pays the compensation directly to the person, the compensation is not subject to Occupational Pension Fund (LPP) contributions. If, on the other hand, the compensation is paid to the employer within the framework of a partial compensation of the contractual salary, the compensation is included in the salary and is subject to Occupational Pension Fund (LPP) contributions.

What to do?

Apart from the declaration to the insurance concerned (health insurance, accident insurance, etc.), it is not necessary to inform the Social Security Fund (Caisse AVS); the contributions will be reviewed at the end of the year, with regard to the salaries actually paid.

Exception: if the person is also a recipient of family allowances, the family allowance fund must also be informed. The fund concerned will take note of the situation and will continue to pay the benefit in accordance with the legal provisions, at the maximum for the current month and the three following months.

Who receives the compensation?

The amount of the compensation is determined by the insurance company. Most insurances cover at least 80% of the insured income. If the daily compensation is paid to the employer, the employer is obliged to pay at least this same percentage to the employee.

If the employer pays 100 % of the salary, the employer shall withhold the social contributions only on the portion which is not compensated by the insurance.

No. de contrat : 1000
 Département : 12000

Monsieur
 Jean Exemple
 Rue du bras cassé 5
 1000 Lausanne

Exemple d'un employé sans événement particulier.

Taux d'activité : 100%

DECOMPTE MENSUEL DE SALAIRE

Lausanne, le 28 février 2021

<i>Période : Février</i>	<i>Base</i>	<i>Facteur</i>	<i>Montant</i>
Salaire mensuel			6'615.00
Allocations familiales ordinaires			830.00
Salaire brut			7'445.00
Retenues employé			
AVS/AI/APG	6'615.00 ¹	5.3000%	350.60
AC	6'615.00 ¹	1.1000%	72.75
PC Famille Vaud	6'615.00 ¹	0.0600%	3.95
AANP	6'615.00 ¹	0.8210% ²	54.30
APG maladie	6'615.00 ¹	0.2450% ²	16.20
Caisse de pension	6'615.00 ¹	8.0000% ²	529.20
Total des retenues			-1'027.00
Total net à payer			6'658.00

¹ Montant soumis et à déclarer aux assurances respectives = CHF 6'615.00.

Les allocations familiales ne sont pas soumises aux cotisations sociales.

² Taux en fonction des contrats d'assurance.

L'équipe des Caisses sociales reste à votre disposition pour tout complément d'information au 021/613.35.11

No. de contrat : 1000
 Département : 12000

Monsieur
 Jean Exemple
 Rue du bras cassé 5
 1000 Lausanne

Exemple d'un employé pour lequel l'employeur a reçu CHF 4'060.00 d'indemnité d'assurance accident. Le principe est identique en cas d'indemnité maladie.

Taux d'activité : 100%

DECOMPTE MENSUEL DE SALAIRE

Lausanne, le 28 février 2021

<i>Période : Février</i>	<i>Base</i>	<i>Facteur</i>	<i>Montant</i>
Salaire mensuel			6'615.00
Prestations accident 12.01 au 01.02			-4'060.00
Allocations familiales ordinaires			830.00
Salaire brut			3'385.00
Retenues employé			
AVS/AI/APG	2'555.00 ¹	5.3000%	135.40
AC	2'555.00 ¹	1.1000%	28.10
PC Famille Vaud	2'555.00 ¹	0.0600%	1.50
AANP	2'555.00 ¹	0.8210% ²	21.00
APG maladie	2'555.00 ¹	0.2450% ²	6.25
Caisse de pension	6'615.00	8.0000% ²	529.20
Total des retenues			-721.45
Correction de tiers			4'060.00
Total net à payer			6'873.55

¹ Montant soumis à cotisations, à déclarer aux assurances respectives (CHF 6'615.00 ./ CHF 4'060.00).
 Les allocations familiales ne sont pas soumises aux cotisations sociales.

² Taux en fonction des contrats d'assurance.

L'équipe des Caisses sociales reste à votre disposition pour tout complément d'information au 021/613.35.11

No. de contrat : 1000
 Département : 12000

Monsieur
 Jean Exemple
 Rue du bras cassé 5
 1000 Lausanne

Exemple d'un employé pour lequel l'employeur a reçu CHF 4'060.00 d'indemnité APG militaire. Le principe est identique en cas d'indemnité APG maternité fédérale.

Taux d'activité : 100%

DECOMPTE MENSUEL DE SALAIRE

Lausanne, le 28 février 2021

<i>Période : Février</i>	<i>Base</i>	<i>Facteur</i>	<i>Montant</i>
Salaire mensuel			6'615.00
APG militaire du 12.01 au 01.02			-4'060.00
Allocations familiales ordinaires			830.00
Salaire brut			3'385.00
Retenues employé			
AVS/AI/APG	6'615.00 ¹	5.3000%	350.60
AC	6'615.00 ¹	1.1000%	72.75
PC Famille Vaud	6'615.00 ¹	0.0600%	3.95
AANP	2'555.00 ²	0.8210% ³	21.00
APG maladie	2'555.00 ²	0.2450% ³	6.25
Caisse de pension	6'615.00 ¹	8.0000% ³	529.20
Total des retenues			-983.75
Correction de tiers			4'060.00
Total net à payer			6'611.25

¹ Montant soumis et à déclarer à la caisse AVS car les indemnités APG militaire et maternité fédérale sont soumises aux cotisations sociales. Les allocations familiales ne sont pas soumises.

² Montant soumis à cotisations, à déclarer aux assurances respectives (CHF 6'615.00 ./ CHF 4'060.00).

³ Taux en fonction des contrats d'assurance.

L'équipe des Caisses sociales reste à votre disposition pour tout complément d'information au 021/613.35.11