

# **Défis actuels en matière de politique sociale**

Muntelier «Loewenberg»

Réunion d'automne

10 octobre 2023, Gabriela Medici, USS

# Prévoyance vieillesse : de quoi s'agit-il ?

---

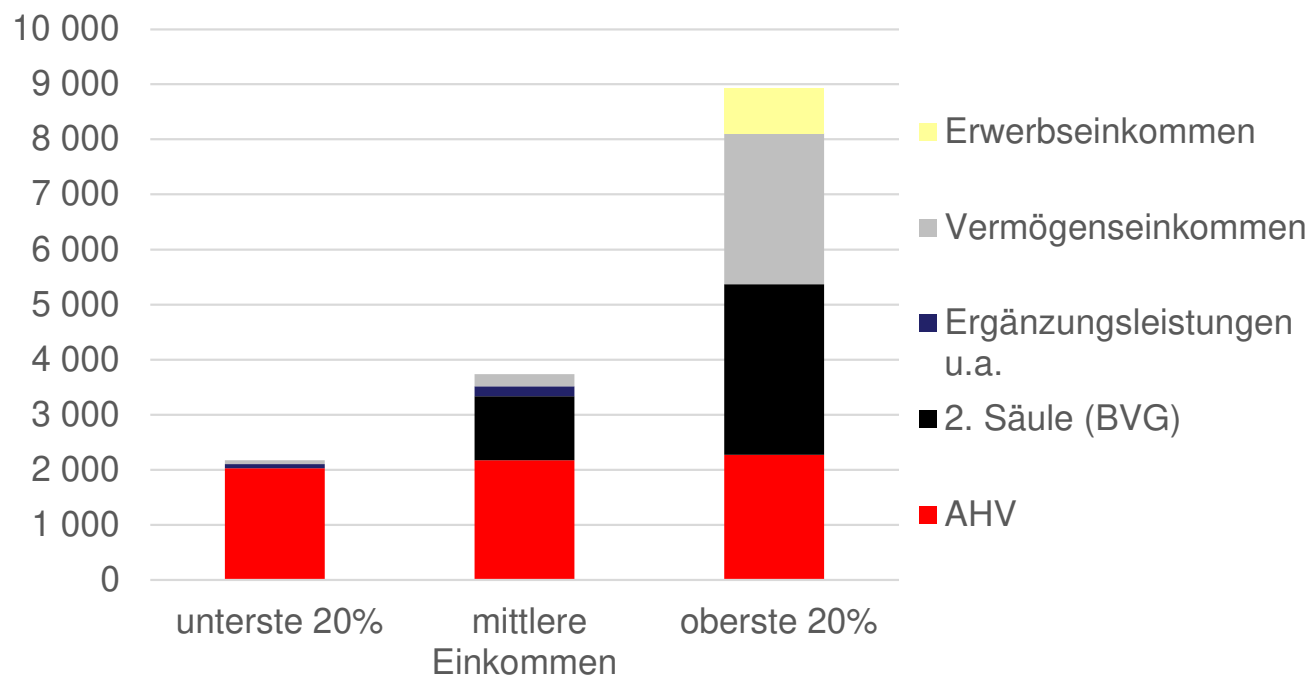
- Revenu de remplacement dans la vieillesse
- Taux de remplacement = montant de la rente de vieillesse par rapport au dernier salaire avant la retraite
- Mécanismes de protection contre l'inflation

# Prévoyance vieillesse : contexte actuel

## L'AVS : d'une importance capitale

Pour plus de la moitié des ménages constitués d'un couple de plus de 65 ans, 50 % du revenu proviennent des rentes AVS ; pour 60 % de tous ces ménages, l'AVS est la plus importante source de revenu. Personen mit tiefen Einkommen müssen v.a. mit der AHV (und EL) auskommen.

## Éléments du revenu pour une personne de plus de 65 ans, par classe de revenu, en Fr., 2015-2017



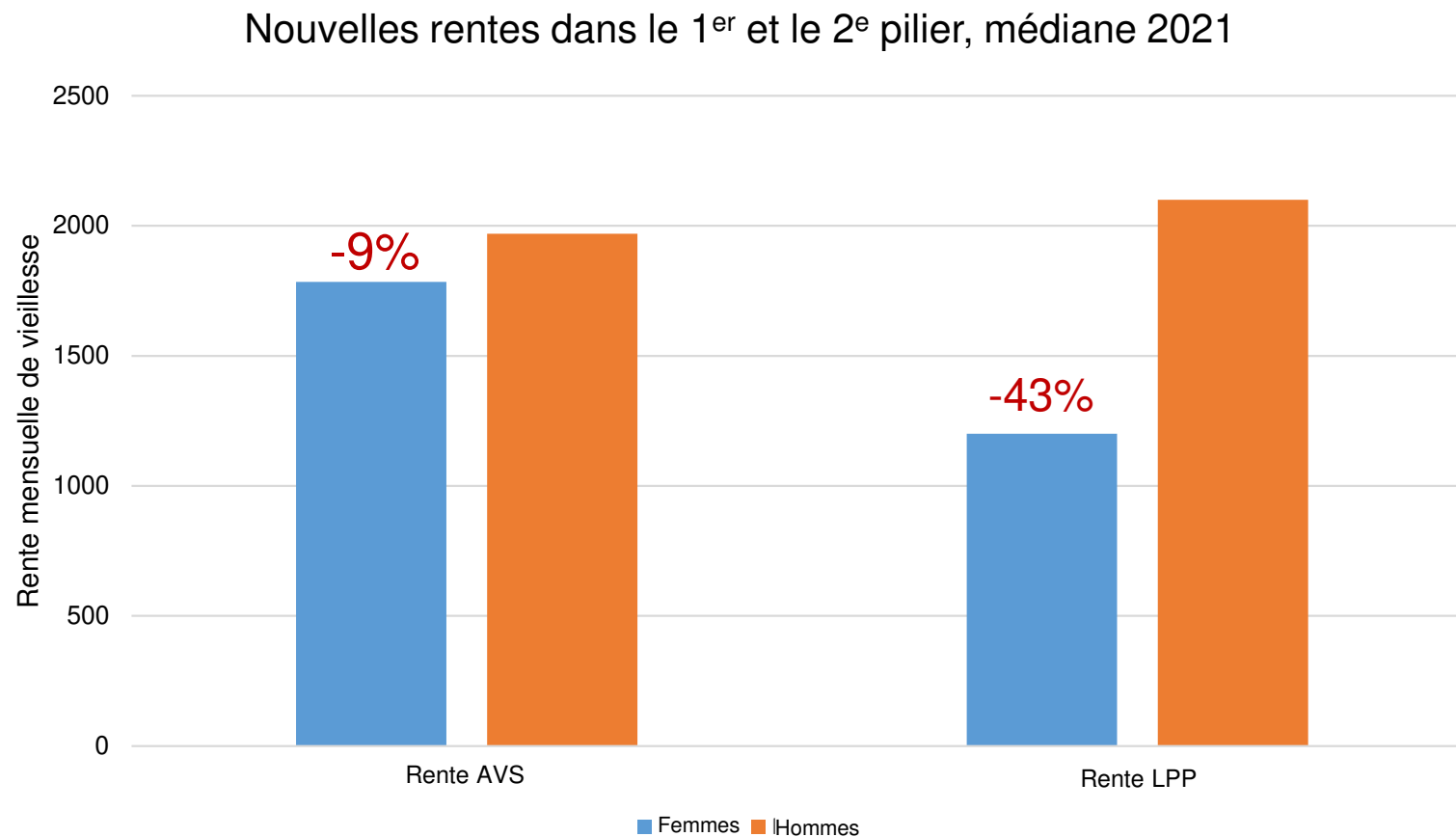
**22% des ménages de 65+ :** situation financière précaire, revenus quasi exclusivement issus du 1er pilier

**36% des ménages de 65+ :** Revenus modestes (65% du 1er pilier, 26% du 2e pilier)

**env. 42% des ménages de 65+ :** Situation financière solide

# Prévoyance vieillesse : contexte actuel

- La moitié des gens qui prennent leur retraite touchent moins de 3500 francs par mois (AVS+LPP)
- Écart de rente important chez les femmes



Source : OFS, Statistique des nouvelles rentes, 2021

# Taux de remplacement vs niveau de rente

---

- rente mensuelle maximale (2023) : 4503 francs
- Rente médiane (2021): 3483 francs
- Seuil de revenu pour les prestations complémentaires Ville de Zurich (2023) : 72'000 francs

<b>Rente médiane AVS et LPP en 2018</b>	<b>3 449</b>
Impôts	266
Loyer et charges	1 035
Primes de caisse-maladie	408
Taxes et émoluments	25
<b>Revenu disponible</b>	<b>1 715</b>
Produits alimentaires/boissons et tabac	422
Vêtements/chaussures	59
Dépenses de santé	216
Assurances	268
Ameublement/entretien	96
Autres dépenses ménagères	85
Téléphone/Internet/courrier, etc.	89
Ordinateur, appareils radio/TV	45
Journaux/livres/abonnements, etc.	42
Transports	172
Soins corporels, etc.	65
<b>Revenu disponible restant</b>	<b>156</b>
Restaurant/hôtel	133
Loisirs/bien-être/culture	212
Cadeaux/dons	40

# Écart de rente important chez les femmes

---

- les femmes touchent toujours un tiers de moins de rente que les hommes – en moyenne *17'000 francs* de moins de rente par an que les hommes

**Les mères touchent une rente inférieure de 41,4 % à celle des pères**

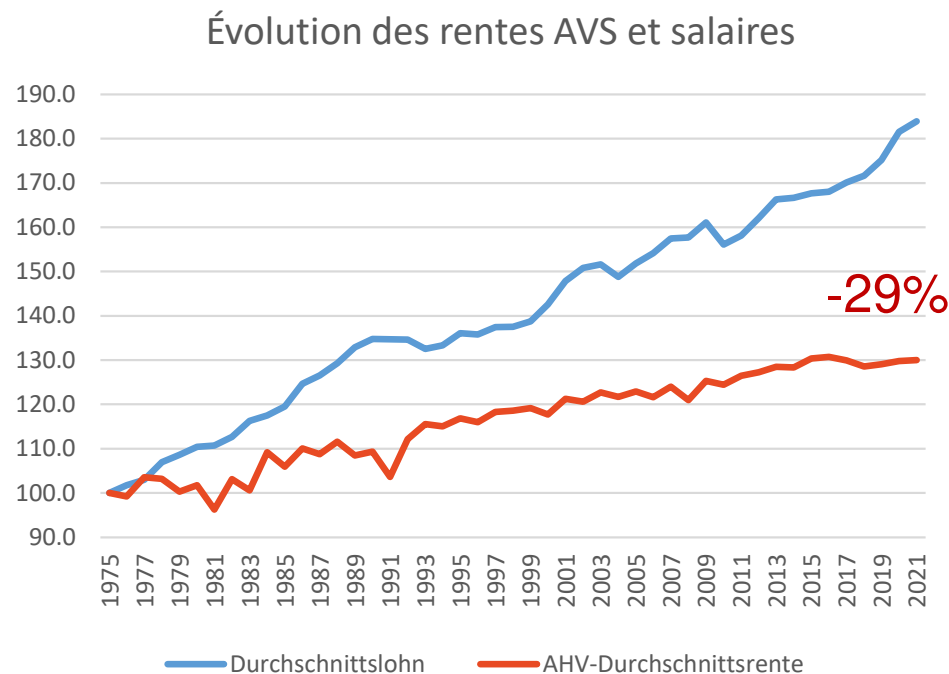


**Equal  
Pension  
Day**

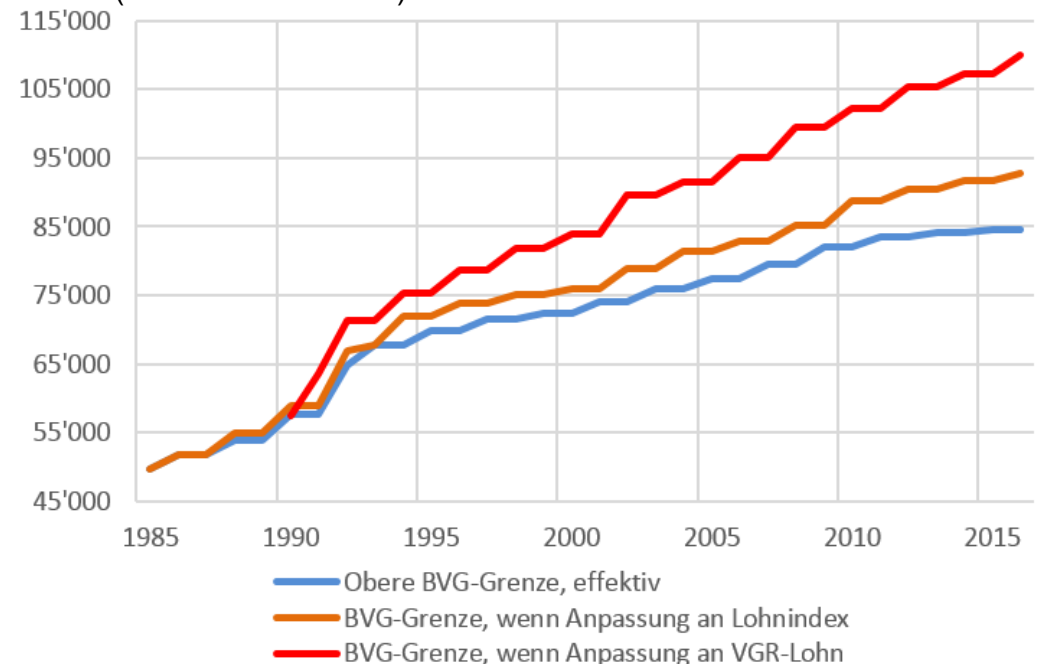
1er septembre 2023

# Les rentes valent de moins en moins

- Les rentes AVS valent de moins en moins, en particulier pour les personnes à faibles revenus (le taux de remplacement de l'AVS a chuté de 11% depuis l'introduction de l'indice mixte).
- Sans adaptation du plafond LPP à l'évolution générale des salaires, le taux de remplacement de la LPP diminuera également.

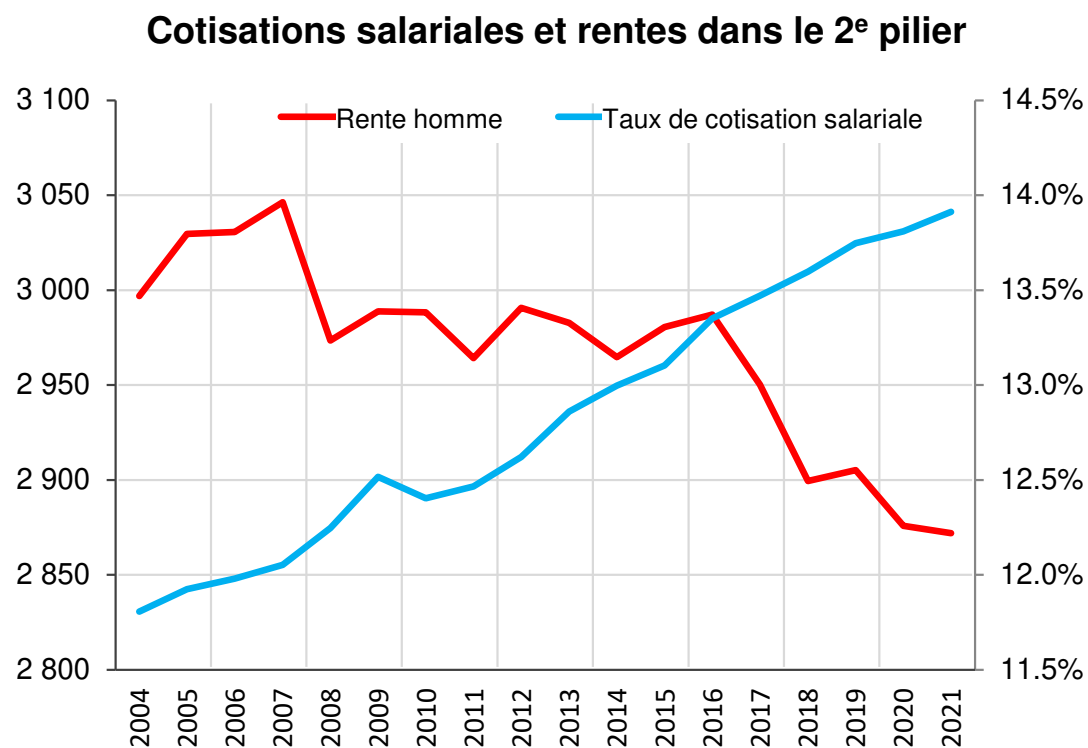


Plafond de la rémunération obligatoirement assurée en comparaison avec l'évolution des salaires (en francs suisses)



# Le 2<sup>e</sup> pilier est en crise

- Les rentes des caisses de pensions baissent
  - -8,5 % depuis 2015
- Les cotisations augmentent
  - +10 % au cours des 10 dernières années
- Pendant que des milliards vont aux assurances et aux courtiers...



Source : OFS Statistique des caisses de pensions 2021, présentation USS

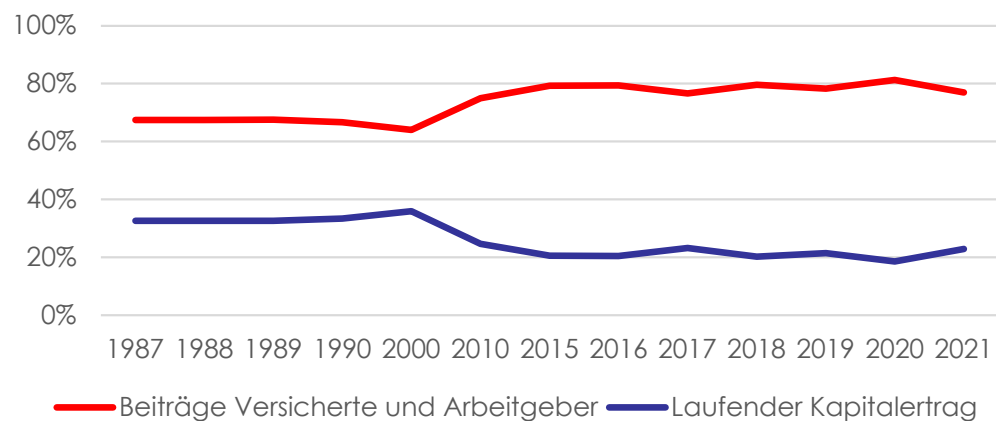


# Évolution dans la caisse de pension CFF

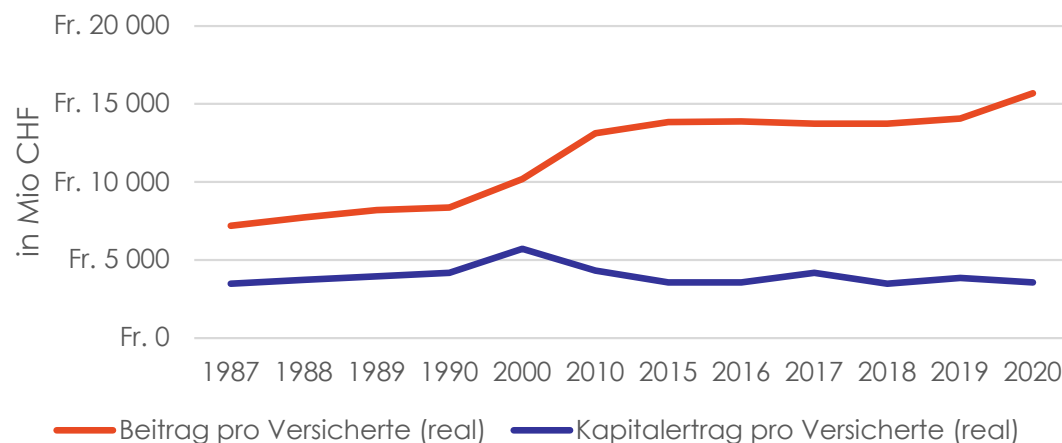
			dés 1.7.2010		Dés 1.10.2012							dés 1.3.2019		dés 2023
Année	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
<b>Cotisations des assurés</b>														
Alter 22-29	7.00%	7.00%	5.75%	5.75%	5.75%	5.75%	5.75%	5.75%	7.00%	7.50%	7.50%	7.50%	7.50%	7.75%
Alter 30-39	8.50%	8.50%	7.25%	7.25%	7.25%	7.25%	7.25%	7.25%	8.50%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	8.75%
Alter 40-49	10.00%	10.00%	8.75%	8.75%	8.75%	8.75%	8.75%	8.75%	10.00%	10.50%	10.50%	11.50%	11.50%	12.00%
Alter 50-65	11.50%	11.50%	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%	11.50%	12.00%	12.00%	13.00%	13.00%	15.25%
Alter 66-70	6.75%	6.75%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	6.75%	6.75%	6.75%	7.75%	7.75%	8.50%
<b>Taux de conversion à 65 ans</b>														
	6.515%	6.515%	6.515%	6.515%	5.848%	5.848%	5.848%	5.848%	5.220%	5.210%	5.200%	5.080%	4.960%	4,54%

# Évolution du troisième contributeur

## Cotisations et revenus de placements dans le financement du 2e pilier

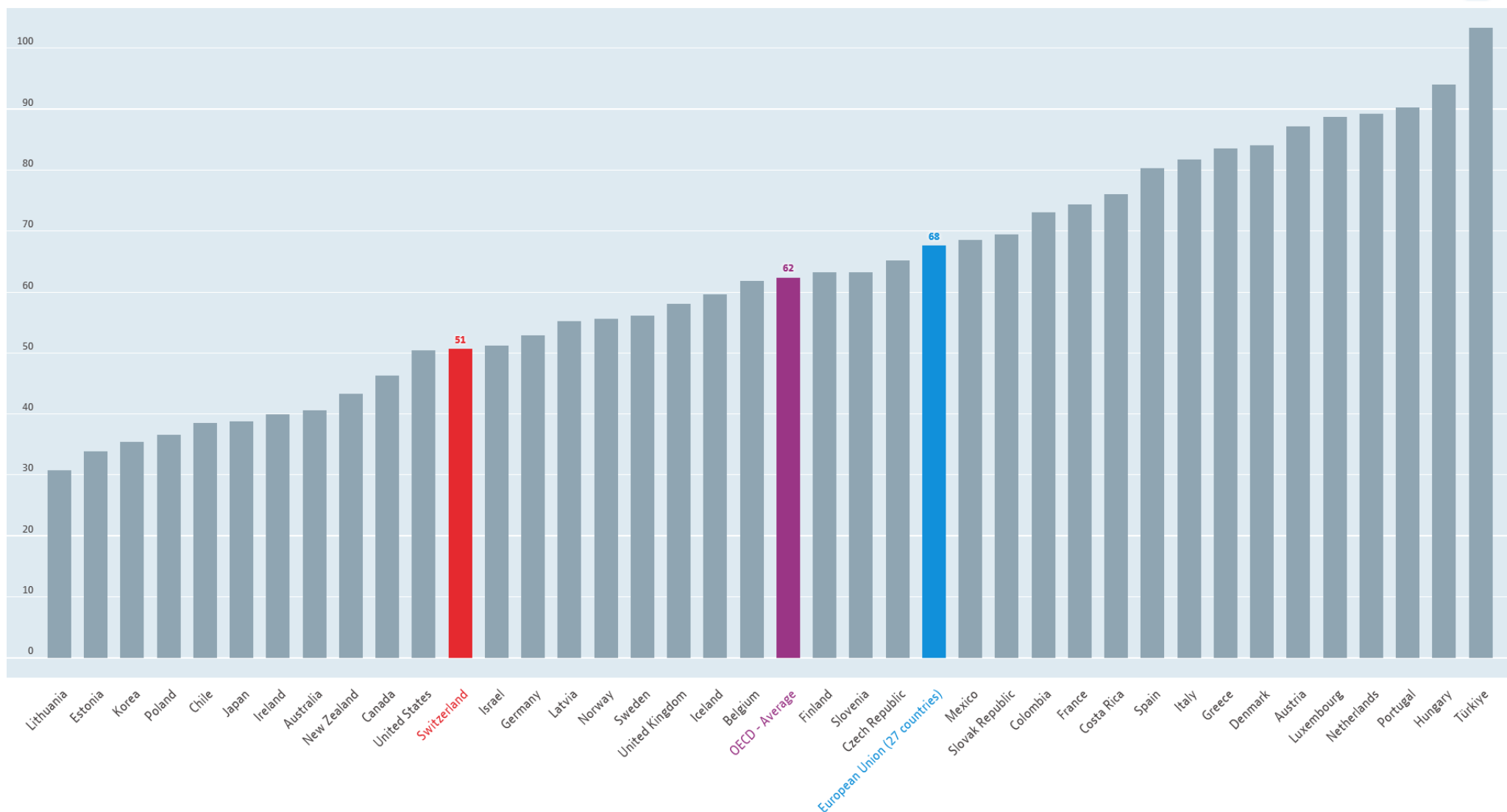


## Cotisations et revenus de placements dans le financement du 2e pilier



# Comparaison du taux de remplacement des rentes en Suisse

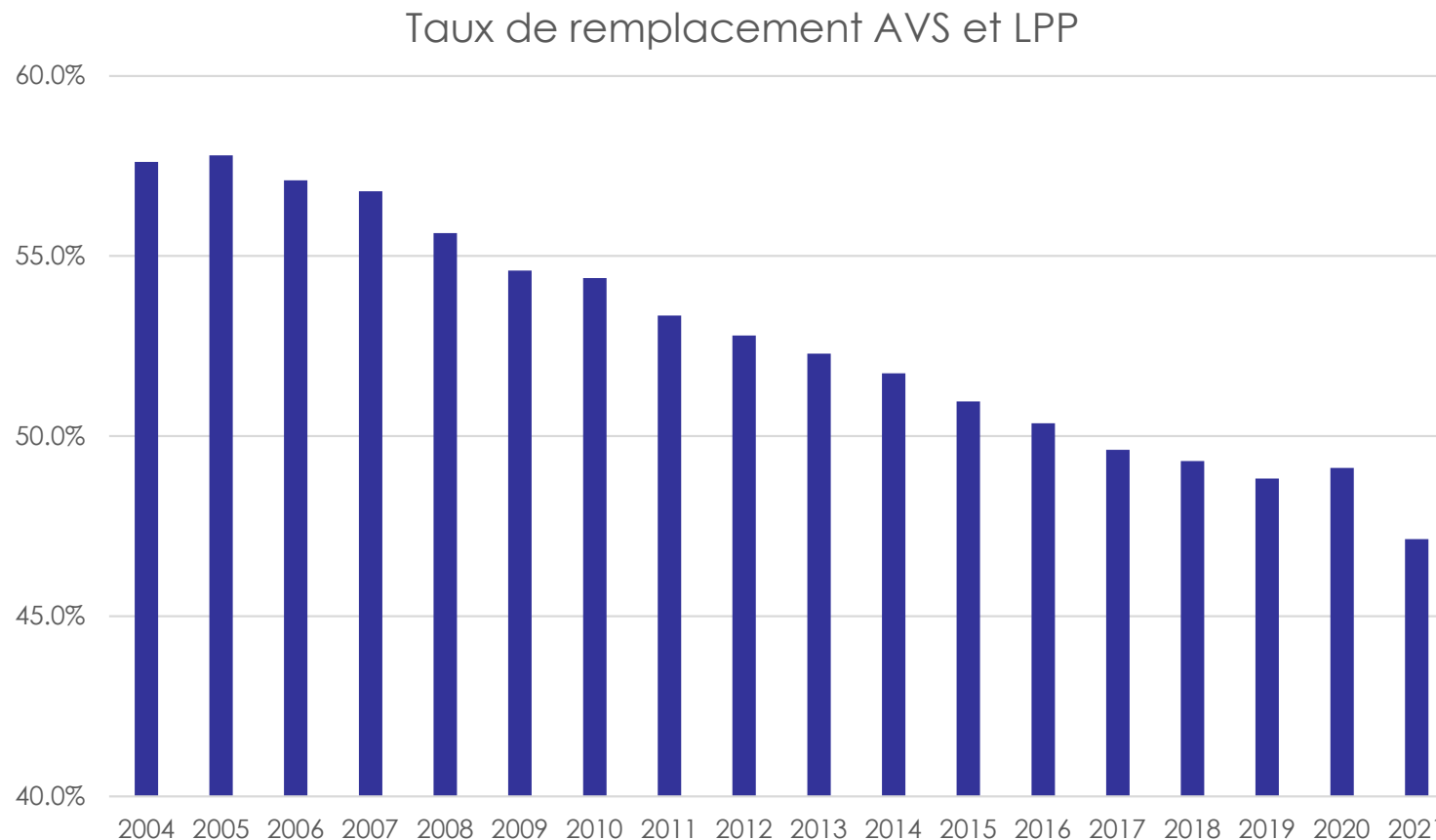
Net pension replacement rates



# Taux de remplacement réel

---

- OFS ne prélève pas (encore) de taux de remplacement
- L'évolution de la rente moyenne / salaire moyen montre une chute drastique du taux de remplacement



# Retournement des taux d'intérêt : allègement pour les caisses de pension – charge pesant sur les assurés

---

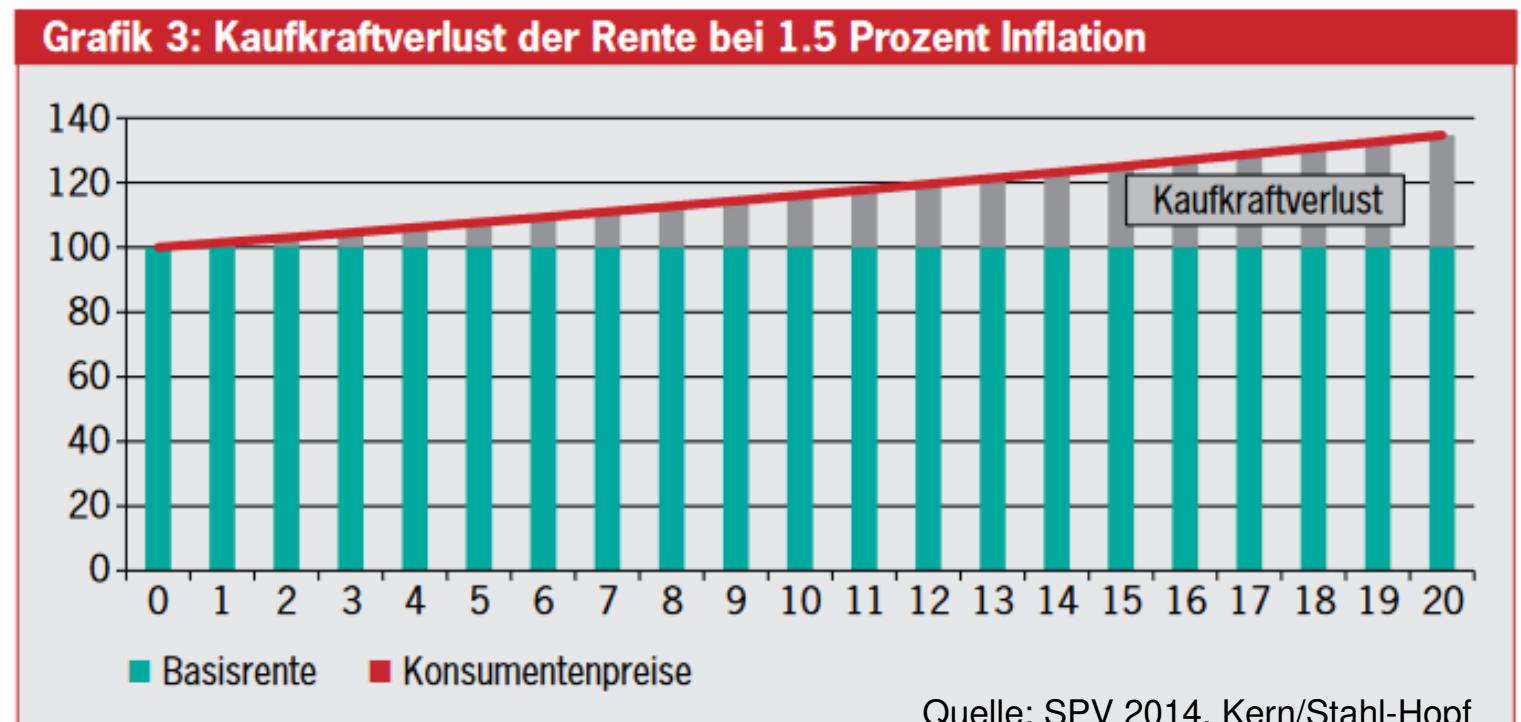
- Inflation 2,8 % en 2022, par la suite 2,2 à 2 %
- Les primes d'assurance maladie augmentent de 6,6% en 2023 et de 8,7% en 2024 (« choc des primes »)

	Personnes seules		Couples	
	Perte de pouvoir d'achat	en %	Perte de pouvoir d'achat	en %
2021 - 2024	-300 francs	-8,2 %	-500 francs	-8,6 %

- D'ici 2024, cela signifie une perte de pouvoir d'achat de 8 % de la rente (= une rente mensuelle complète)
- En outre, il y a la menace d'augmentations de loyer, de TVA

# Garanties de prestation et inflation dans le 2e pilier

- Les retraité-e-s sont menacées de pertes drastiques de pouvoir d'achat:
  - Après 10 ans: 13.8 % de perte de pouvoir d'achat
  - après 20 ans: 25.8% de perte de pouvoir d'achat



# Conséquences

---

- Augmentation importante du taux de prestations complémentaires immédiatement après la retraite
- Les conséquences de la non-application de la Constitution sont toujours plus sensibles

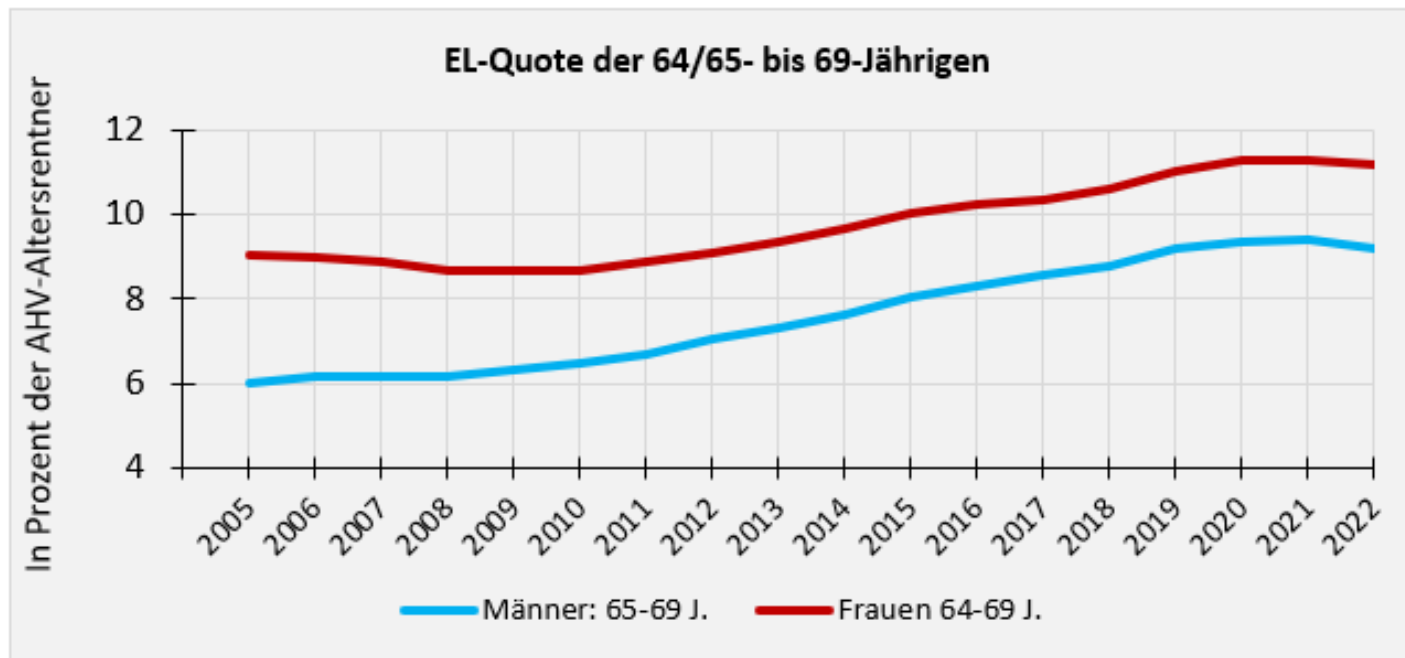
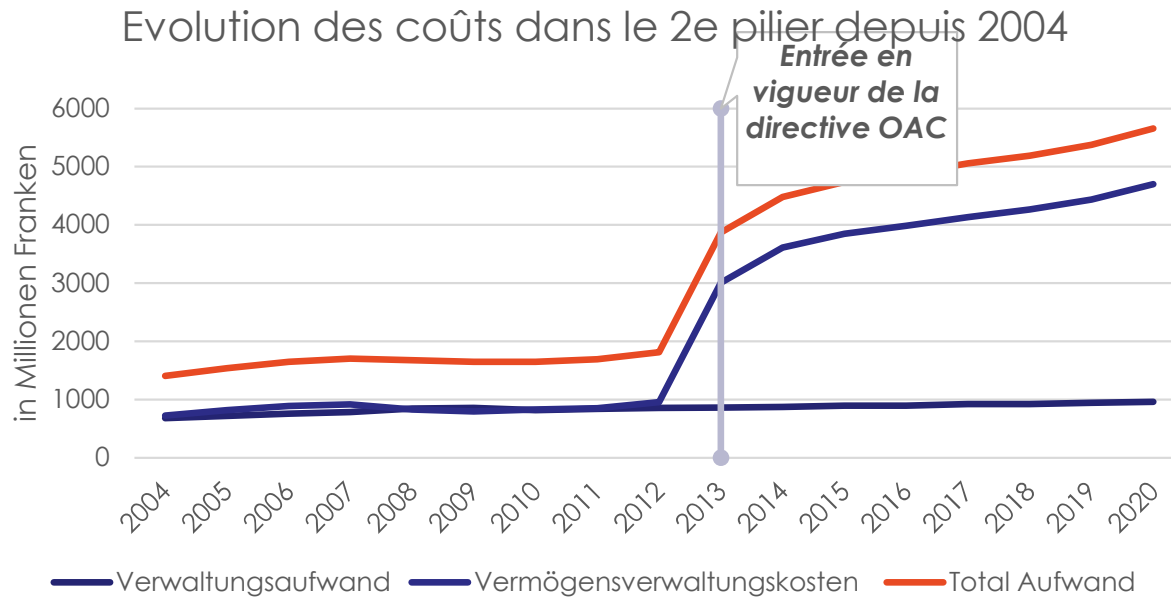


Abbildung-2: Altersarmut ist weiblich –  
Frauen sind doppelt so häufig von Altersarmut betroffen wie Männer. ¶

# Des milliards versés vers les assureurs et les courtiers du 2e pilier

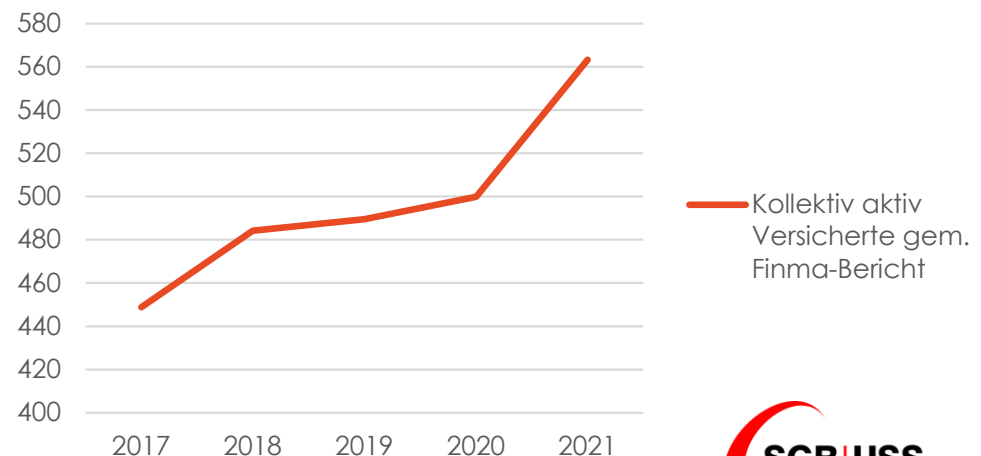


Coûts opérationnels de l'AVS:  
frs. 75 par personne / an

Source: OFS 2020, Représentation USS

Coûts opérationnels du 2<sup>ème</sup> pilier  
frs. 1000 par personne / an

Résultat par assure-e-s sous le quota  
minimum  
en francs







**Payer plus,  
toucher moins !**

# LPP 21

**de l'opportunité historique du  
compromis des partenaires sociaux au  
projet de baisse de rentes du Parlement**

# Prévoyance professionnelle – 17 ans sans réforme

---

- 2005 : dernière réforme LPP
- 2010 : échec de la réduction du taux minimum de conversion par référendum (73% non)
- 2017 : AV2020 échoue au référendum (53%)
- 2018 : le Conseil fédéral charge les partenaires sociaux d'élaborer une proposition de réforme pour résoudre les problèmes les plus urgents du 2e pilier – tout en maintenant le niveau des prestations

# Décisions du parlement

---

<b>Seuil d'accès</b>	22 050	19 845
<b>Déduction de coordination</b>	25 725	20 % du revenu AVS jusqu'à 88 200
<b>Taux de conversion minimal</b>	6,8 %	6,0 %
<b>Bonifications de vieillesse</b>		
<b>25-34</b>	7 %	9 %
<b>35-44</b>	10 %	9 %
<b>45-54</b>	15 %	14 %
<b>55-65</b>	18 %	14 %

# Décisions du Parlement

---

- Baisses des rentes de jusqu'à 15 %, soit jusqu'à 270 francs par mois
  - particulièrement touché-e-s: travailleur-e-s 50+
  - particulièrement touché-e-s: travailleur-e-s avec un revenu > 50'000 fr
- Aucune amélioration rapide des rentes des femmes
- Des baisses de rentes même pour les plus jeunes
- Aucune solidarité entre hauts et bas revenus
- À peu près pas de solidarité entre les caisses

# Décisions concernant la génération de transition

---

- supplément de rente limité aux générations des 15 premières années et d'au max. 200/150100 francs par mois, en fonction de l'avoir de vieillesse
- pleine compensation des baisses de rentes pour les personnes avec un avoir inférieur à 220 500 francs – env. des rentes de 1000 francs / mois
  - env. 25 % des personnes concernées reçoivent tout le supplément, la moitié des personnes concernées reçoit aucune compensation
- Autres conditions strictes au moment de la retraite
- Prise en compte dans le calcul des PC – pas d'échappatoire à la précarité malgré un salaire net en baisse
- Techniquement peu élaboré et compliqué; la pression sur les assurances proches de la LPP et sur leurs assuré-e-s reste élevée

# Les conséquences en chiffres (I)

Les prestations ne sont plus garanties même après 40 ans de cotisations !

<b>Effets sur les cotisations et les rentes par rapport au statu quo</b>			
<b>Âge 1.1.2025</b>		<b>en Fr./mois</b>	
<b>Revenu (CHF)</b>	<b>en Fr./mois (13x)</b>	<b>Différence de cotisations</b>	<b>Différence de rente</b>
<b>25 ans</b>		-	
<b>25000</b>	<b>1923</b>	<b>129</b>	<b>361</b>
<b>40000</b>	<b>3077</b>	<b>157</b>	<b>335</b>
<b>55000</b>	<b>4231</b>	<b>159</b>	<b>183</b>
<b>70000</b>	<b>5385</b>	<b>162</b>	<b>31</b>
<b>88200</b>	<b>6785</b>	<b>165</b>	<b>-154</b>

## Les conséquences en chiffres (II)

dès 50 ans, plus de cotisations pour moins de rente!

Effets sur les cotisations et les rentes par rapport au statu quo			
Âge 1.1.2025	en Fr./mois		
Revenu (CHF)	en Fr./mois (13x)	Différence de cotisations	Différence de rente
<b>50 ans</b>			
<b>25000</b>	<b>1923</b>	<b>187</b>	<b>156</b>
<b>40000</b>	<b>3077</b>	<b>195</b>	<b>110</b>
<b>55000</b>	<b>4231</b>	<b>147</b>	<b>-8</b>
<b>70000</b>	<b>5385</b>	<b>100</b>	<b>-127</b>
<b>88200</b>	<b>6785</b>	<b>42</b>	<b>-271</b>
<b>55 ans</b>			
<b>25000</b>	<b>1923</b>	<b>178</b>	<b>200</b>
<b>40000</b>	<b>3077</b>	<b>159</b>	<b>152</b>
<b>55000</b>	<b>4231</b>	<b>74</b>	<b>47</b>
<b>70000</b>	<b>5385</b>	<b>-11</b>	<b>-67</b>
<b>88200</b>	<b>6785</b>	<b>-114</b>	<b>-224</b>





# Qui profitera de la 13e rente AVS?

---

	<b>Salaire, par mois</b>	<b>Rente AVS, par mois</b>	<b>13e rente, par mois</b>
<b>Salaire médian suisse 2018</b>	Fr. 6'538	Fr. 2'294	Fr. 191
<b>Travailleur de la construction et fleuriste (60%), 2 enfants</b>	Fr. 4'800 Fr. 2'400	Fr. 3'564	Fr. 297
<b>Conducteur de tram et vendeuse à la Coop (50%), un enfant</b>	Fr. 5'600 Fr. 2'300	Fr. 3'585	Fr. 299
<b>Agriculteur et agricultrice, 3 enfants</b>	Fr. 3'000 Fr. 3'000	Fr. 3'384	Fr. 282
<b>Paysagiste et employée de la restauration (40%), 2 enfants</b>	Fr. 4'000 Fr. 1'600	Fr. 3'212	Fr. 268

# L'AVS est le meilleur levier d'amélioration

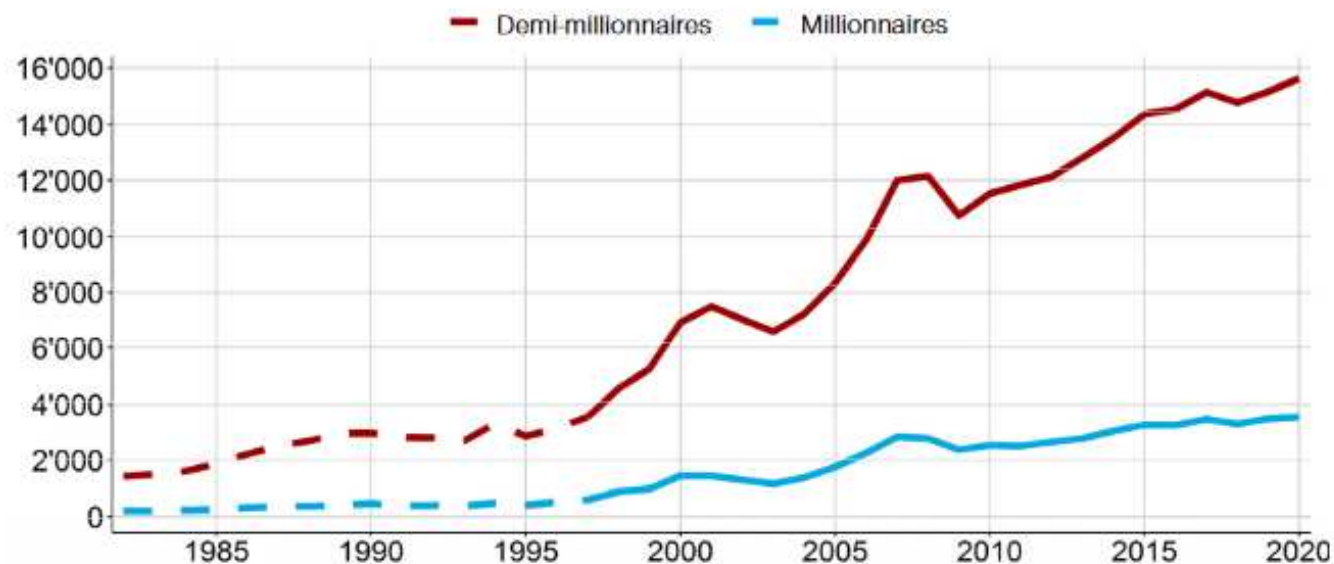
---

- Meilleur rapport qualité/prix
  - 92% reçoivent plus de l'AVS qu'ils ne versent
  - Pratiquement pas de différence entre les sexes dans l'AVS: l'amélioration des retraites profite aux deux sexes, mais réduit l'écart de rente entre les sexes
  - Avantageux surtout pour les femmes et les personnes à faible revenu, car elles n'ont presque pas de 2e pilier
  - Faibles coûts administratifs dans l'AVS

# Solutions des employeurs et des bourgeois (1/2)

---

- Prestations complémentaires : au moins 230'000 personnes renoncent malgré leur droit - les femmes sont deux fois plus touchées que les hommes
- Inégalités croissantes en matière de revenus et de fortune
  - Les 1% les plus aisés perçoivent aujourd'hui 10,6% de tous les revenus
  - Les 1,6 % de contribuables les plus riches possédaient autant de fortune que les 98,4 % restants réunis



# Solutions des employeurs et des bourgeois (2/2)

---

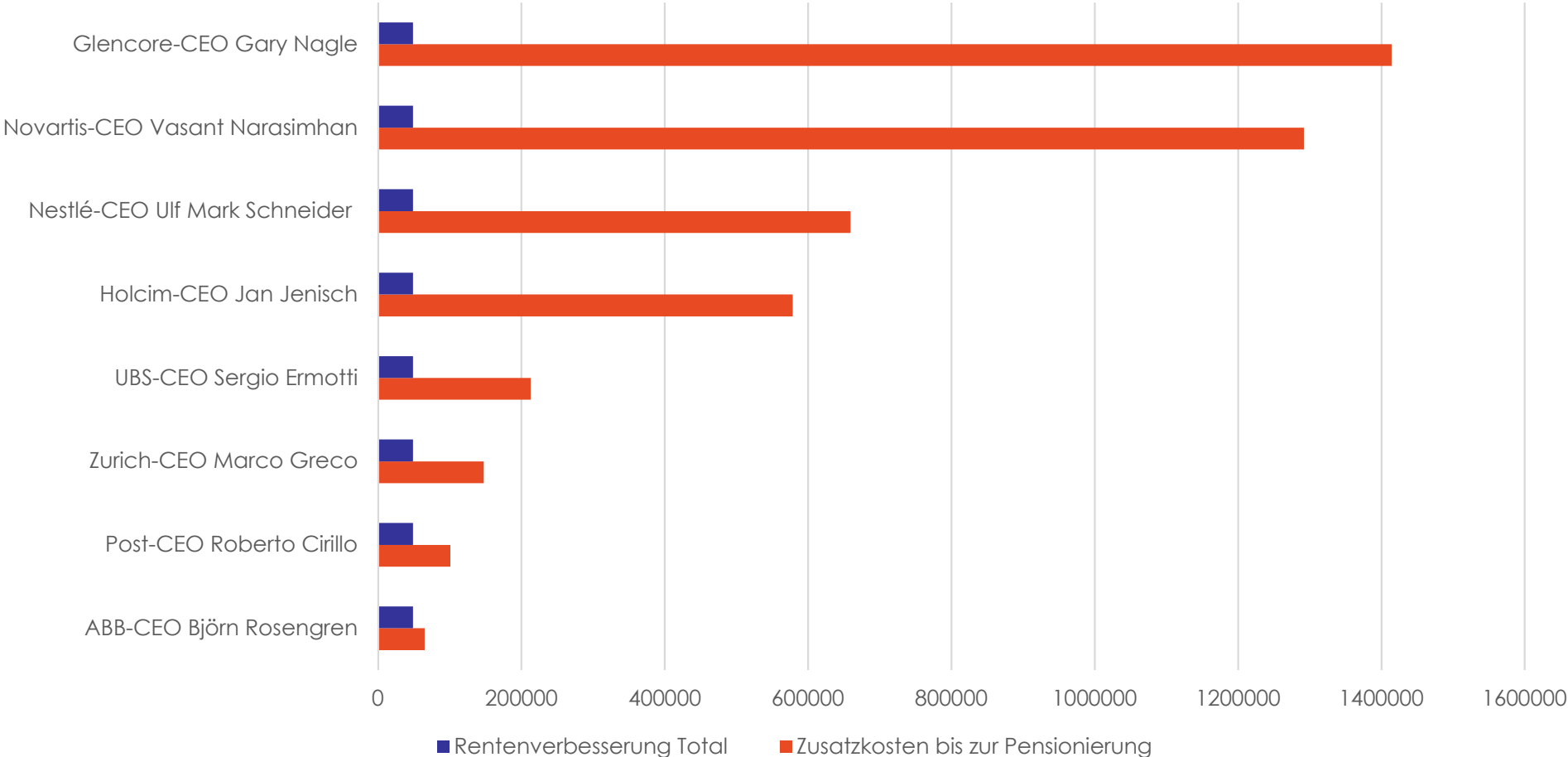
- 3ème pilier inabordable pour 90 pour cent de la population
- Les personnes seules économisent 200'000 à 250'000 francs avec l'AVS, une famille environ 400'000 francs => pour 90 pour cent des familles, l'AVS est plus avantageuse que le 3e pilier.
- La 13e rente AVS est trois à quatre fois moins chère que la prévoyance privée

## Surcoûts prévoyance privée vs. AVS : personnes seules (prix 2020)

	Surcoût/mois	Surcoût total	Augmentation cotisations sal.
Vendeur	488	257 886	9,22 %
Assistante en soins et santé communautaire	571	294 580	8,57 %
Constructeur de routes	432	228 198	6,46 %
Secrétaire (F) d'avocat	528	272 386	6,56 %
Informaticien	384	203 011	4,75 %
Médecin-chef	475	245 000	4,77 %
Ingénieur civil	324	171 061	3,24 %
Professeure assistante	150	77 232	1,05 %
Gestionnaire IT (H) avec fonction de cadre	9	4801	0,06 %

# Et l'arrosoir?!

Coûts supplémentaires et amélioration des rentes pour les hauts salaires avec AVSx13

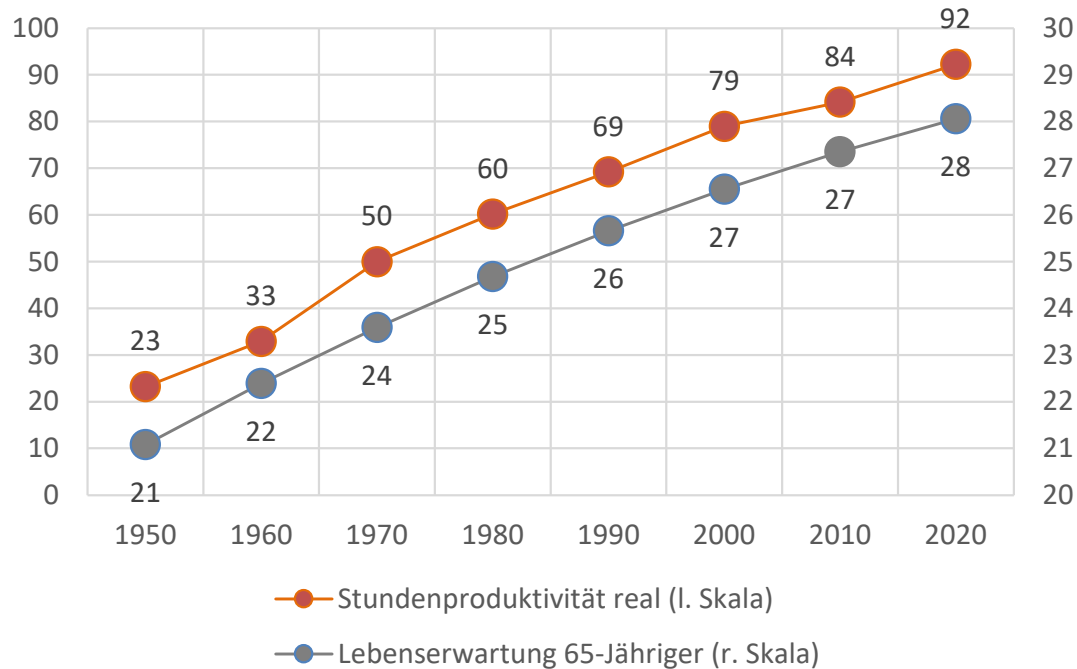




# **Initiative sur les rentes des jeunes radicaux**

# L'espérance de vie et la prospérité sont étroitement liées : L'augmentation de l'espérance de vie «est financée»

## Productivité du travail et espérance de vie des hommes de 65 ans

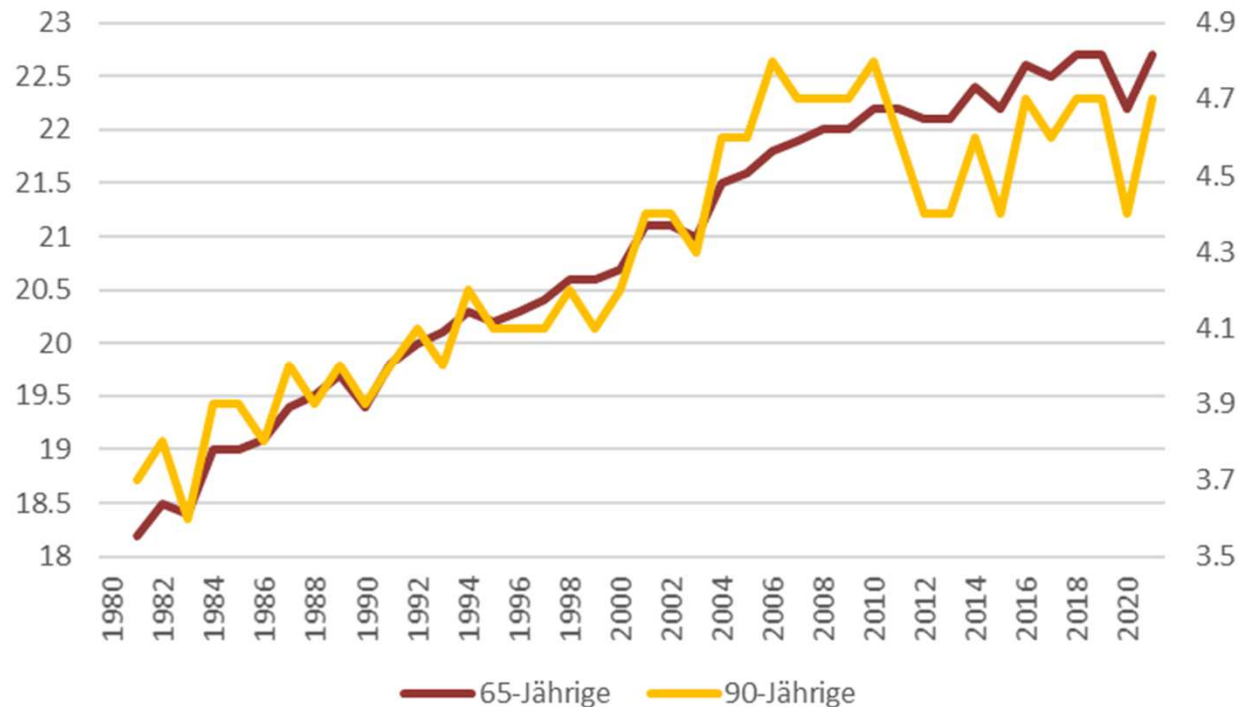


L'espérance de vie augmente avec la prospérité (meilleurs soins médicaux, etc.). Les pays riches comme la Suisse ont une espérance de vie plus longue.

Une plus grande prospérité peut également financer une durée de retraite plus longue.

# Initiative sur les rentes : les fluctuations et l'évolution incertaine de l'espérance de vie entraînent des injustices et des problèmes

## Espérance de vie des femmes de 65 et 90 ans



source: OFS

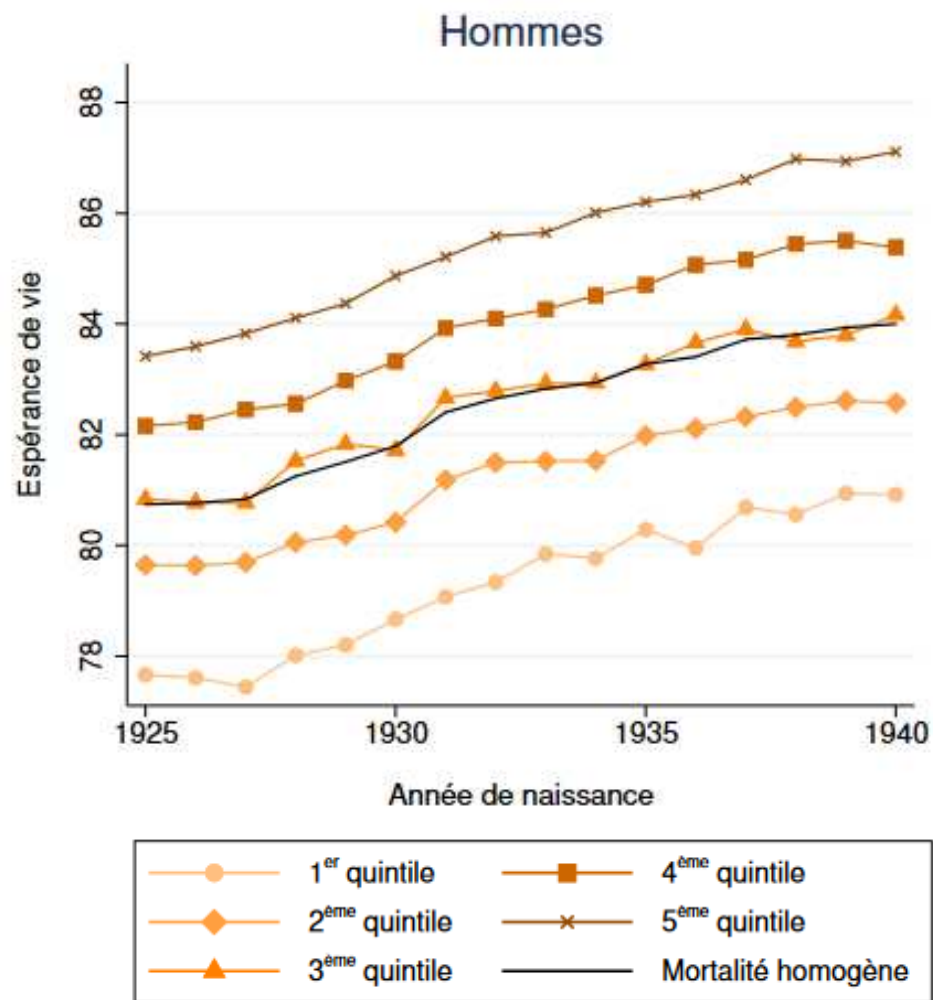
### Exemples:

- L'âge de la retraite est-il abaissé après une pandémie ?
- comment faire comprendre à la population que chaque classe d'âge de retraité(e)s peut avoir un âge de retraite différent - parfois plus élevé, parfois plus bas ?
- Comment gérer les erreurs de prévision de l'OFS en matière d'espérance de vie ?



# Les personnes aux revenus les plus faibles ont une espérance de vie beaucoup plus courte

## Espérance de vie des hommes de 60 ans par classe de revenus



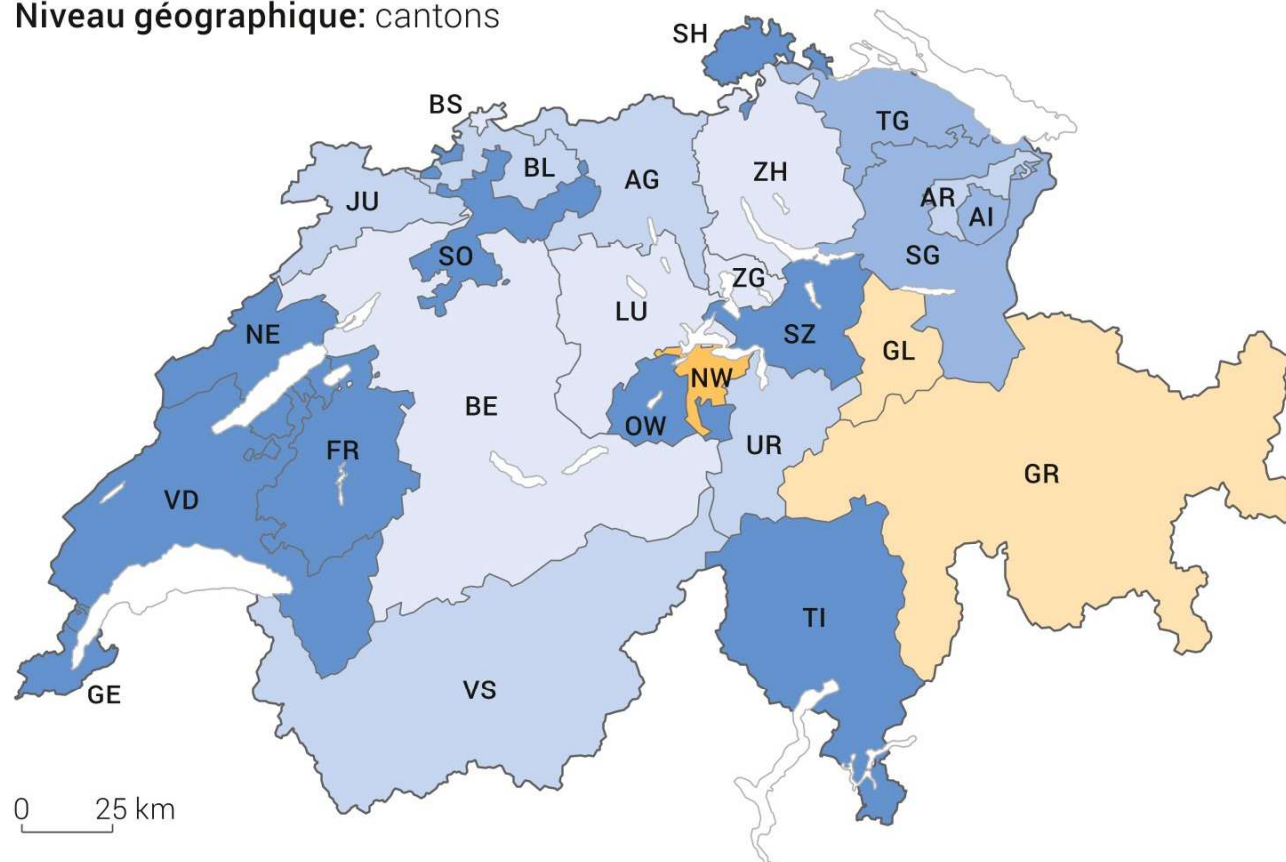
Source : Moix (2020)

# grandes différences cantonales en matière d'espérance de vie

Variation de l'espérance de vie des hommes,  
de 2019 à 2020

G 10

Niveau géographique: cantons



0 25 km

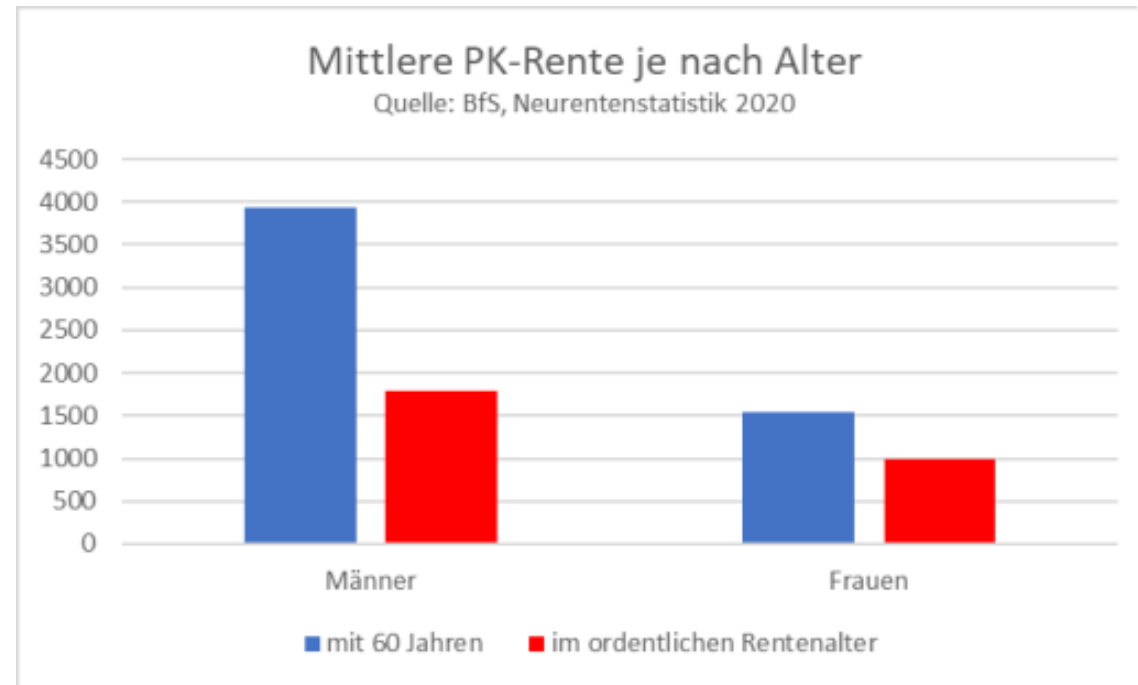
Variation en années



# réalités du marché du travail

---

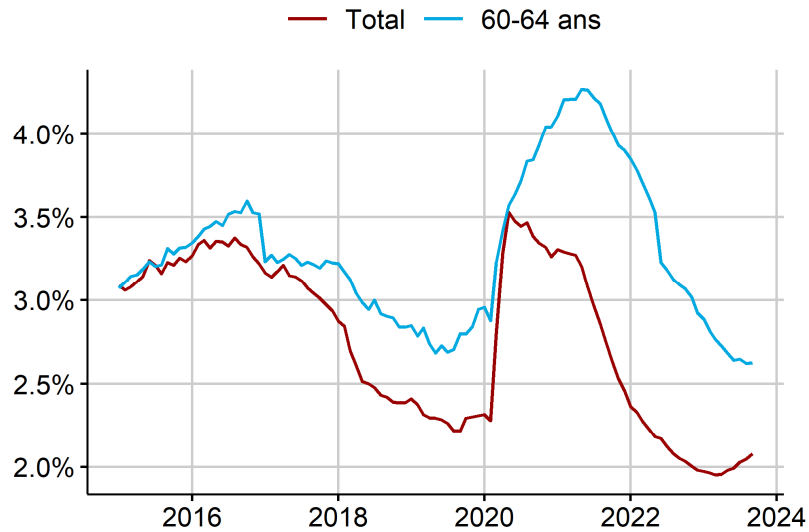
Un an avant l'âge de la retraite actuellement en vigueur, à peine la moitié des hommes et des femmes sont encore actifs - mais le taux de retraite anticipée dépend fortement du secteur d'activité



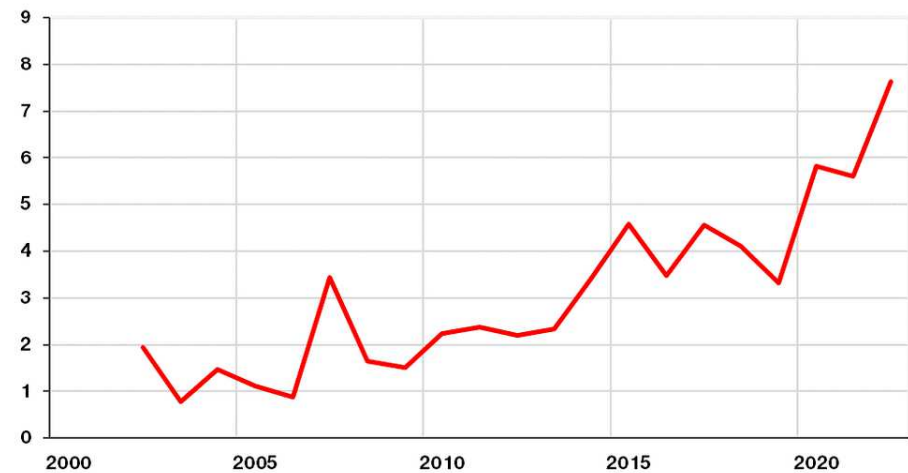
# réalités du marché du travail

*Tiefe Arbeitslosigkeit geht nach hinten los*  
**Firmen haben keine  
Scham mehr, Ü50er auf  
die Strasse zu stellen**

## Taux de chômage



## Travailleurs temporaires âgés de 55 ans et plus



source: SECO, Amstat, en pour cent, désaisonnalisé, dernière observation septembre 2023

# conclusion

---

- L'USS rejette «l'initiative sur les rentes» parce qu'elle
  - renforce les inégalités sociales
  - Détérioré la situation des travailleurs et travailleuses âgé-e-s
  - n'est pas nécessaire pour les finances de l'AVS
  - est liée à de gros problèmes de mise en oeuvre
- Le problème, c'est la baisse des rentes. Pour cela il faut trouver une solution - en renforçant l'AVS

## Sondage Tamedia/LeeWas du 25.9.2022

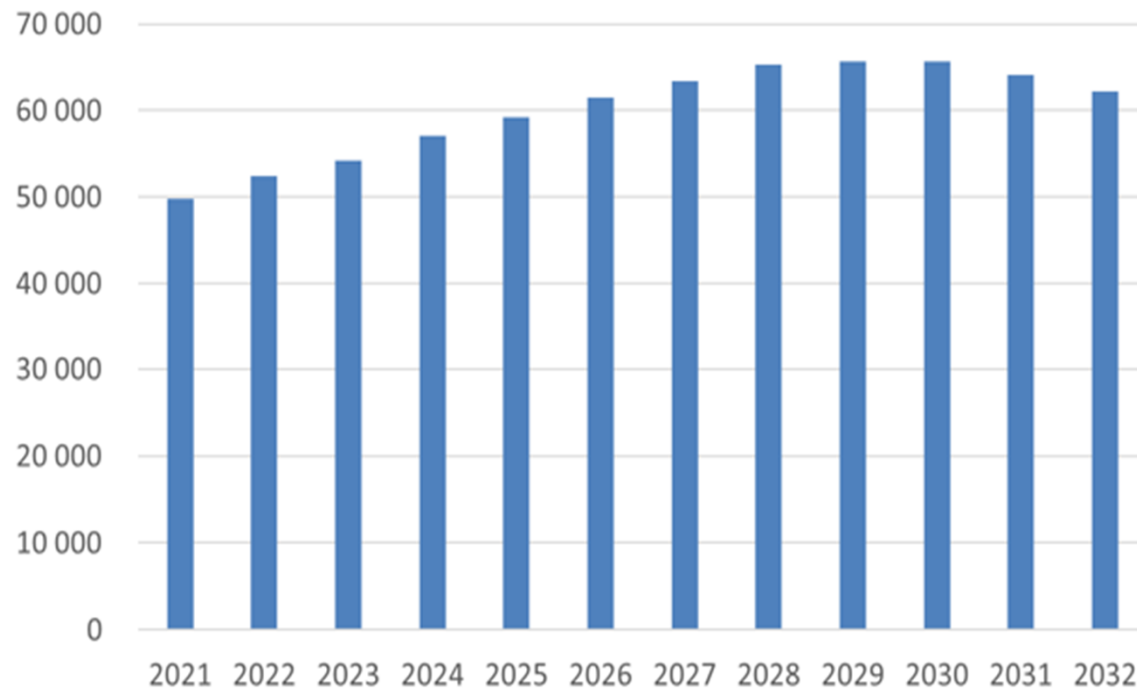
	%		%
Ja	17	Ja	38
Eher Ja	13	Eher Ja	21
Eher Nein	16	Eher Nein	14
Nein	52	Nein	20
Keine Angabe	2	Keine Angabe	7
Statistische Unschärfe (±)	1	Statistische Unschärfe (±)	1

# Situation financière de l'AVS

# L'AVS fait des excédents, pas des déficits : la fortune de l'AVS passe à plus de 60 milliards de francs

---

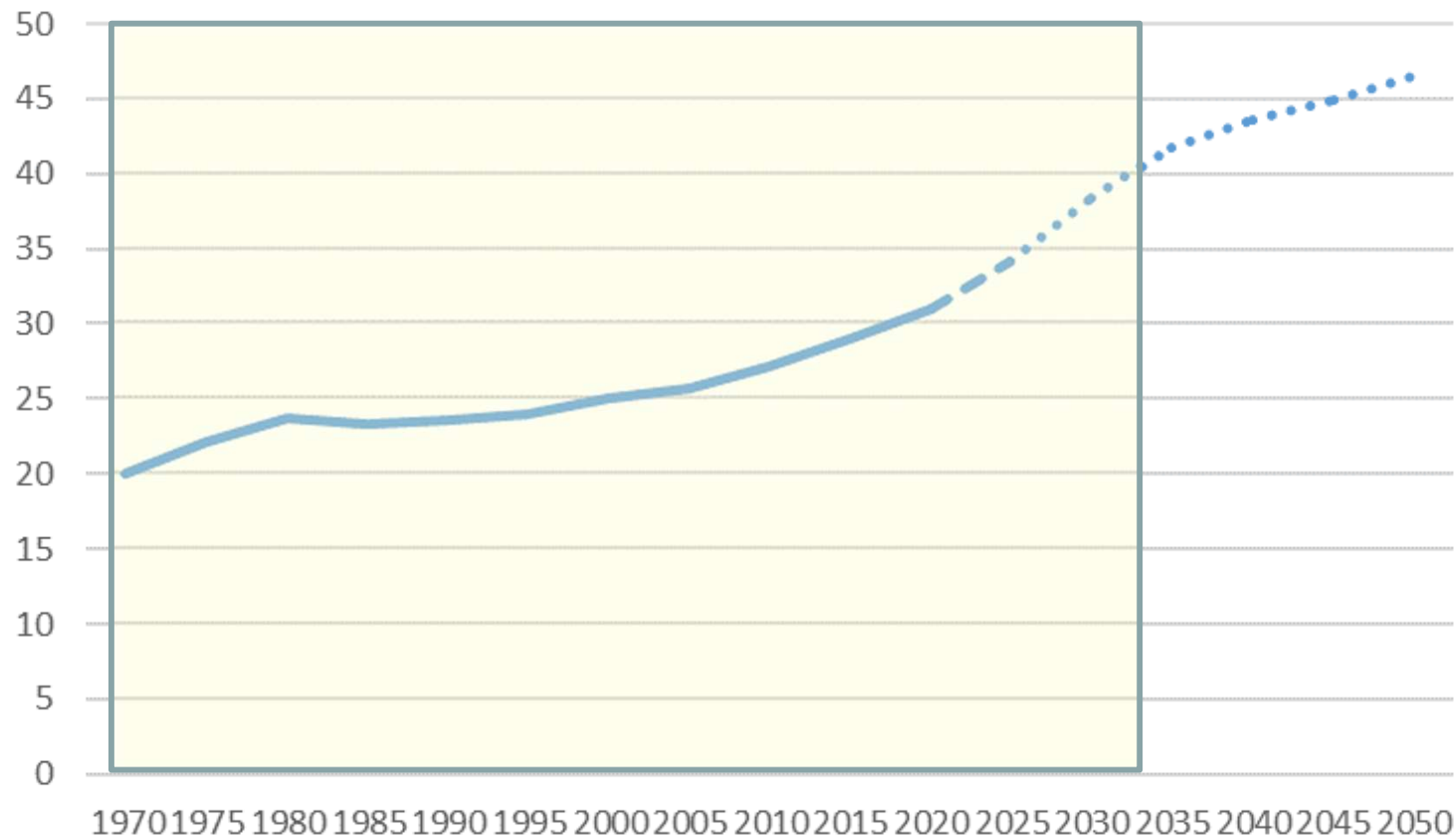
évolution du fonds AVS selon le scénario de l'OFAS  
(en termes réels, en millions de CHF)



excédents cumulés d'ici 2032 : 10 milliards CHF

# les départs à la retraite des baby-boomers sont financés, puis le vieillissement démographique s'atténue nettement

**personnes âgées de 65+ en pourcentage des personnes âgées de 20 à 64 ans**



ensuite, même l'UBS dit : avec un taux de cotisation de 5,05 au lieu de 4,35 pour cent, l'âge de la retraite à 65 ans est financé et l'AVS est en équilibre pour des décennies.

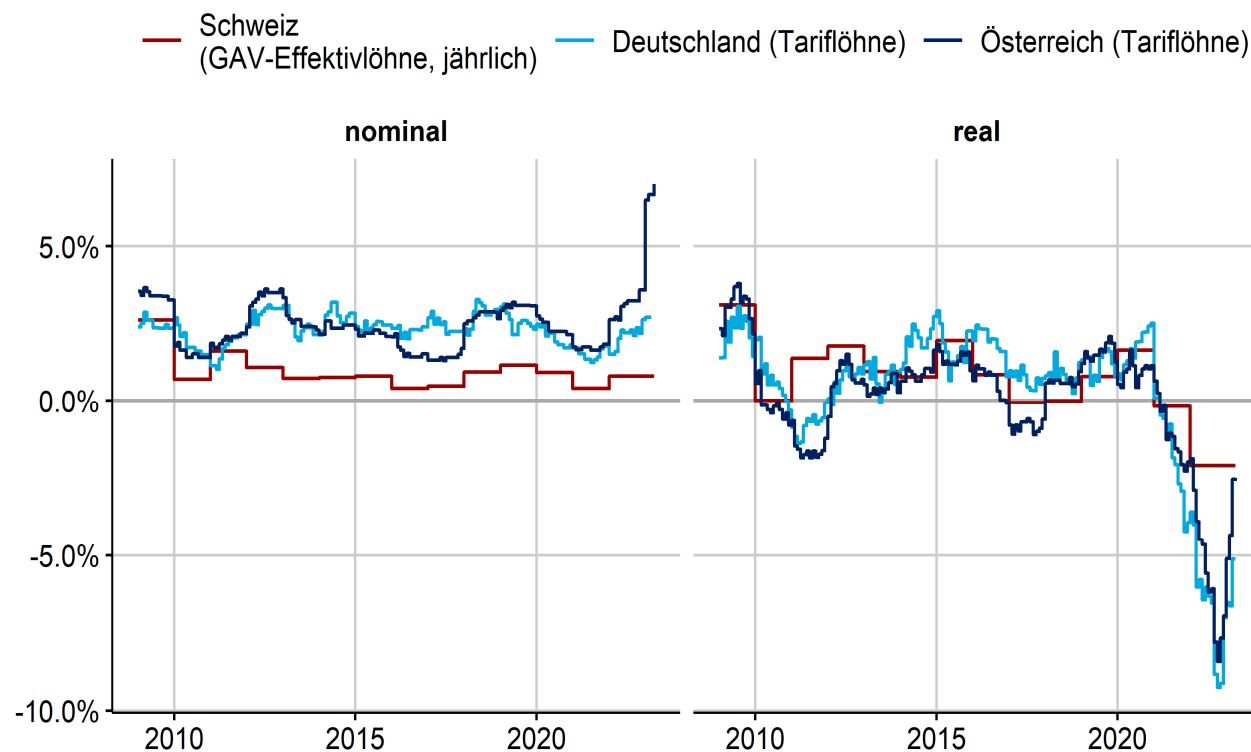


# **problèmes actuels de la politique suisse des revenus et des salaires**

# baisse préoccupante des salaires réels

## Salaires au niveau international

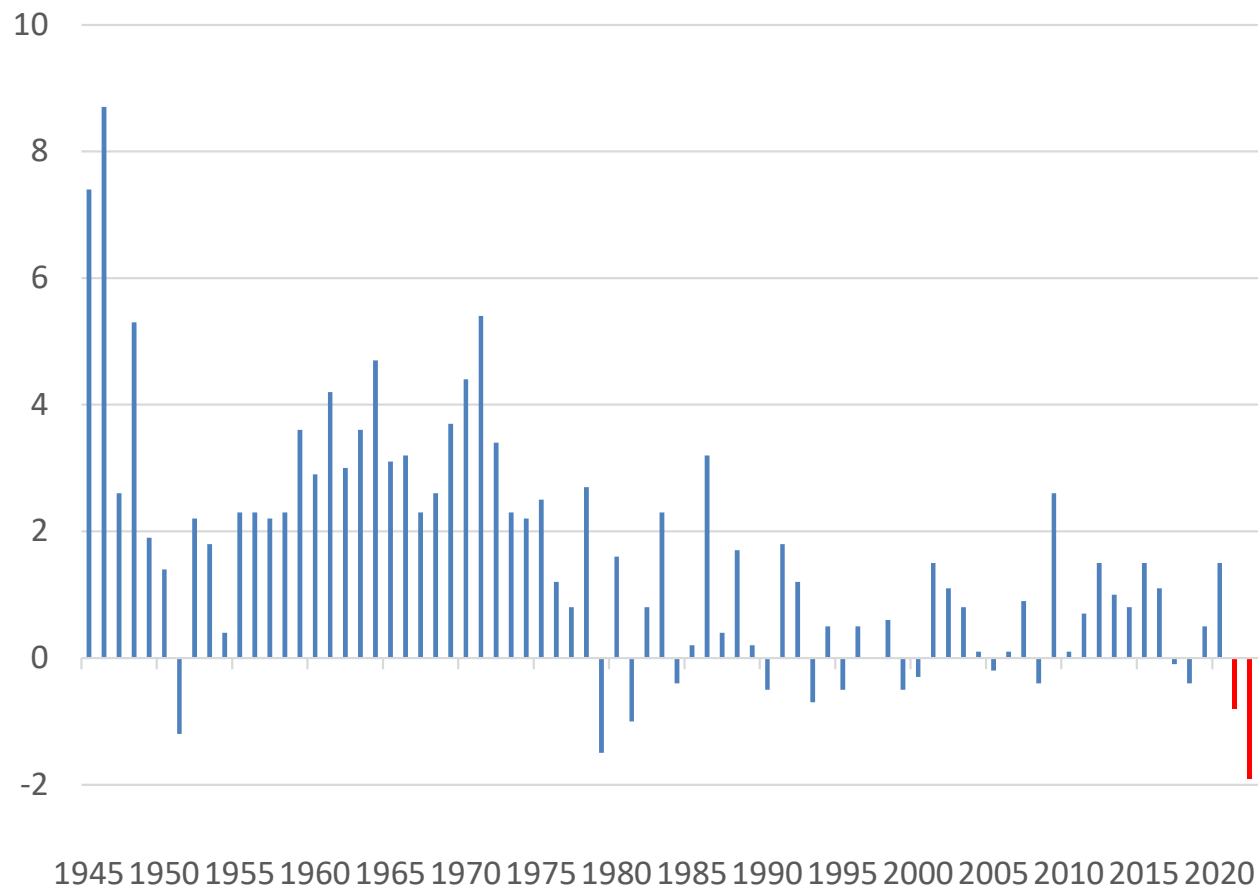
(évolution par rapport au même mois de l'année précédente, dernière observation)



# 3 années de pertes de salaires réels: première depuis 75 ans

## évolution des salaires réels

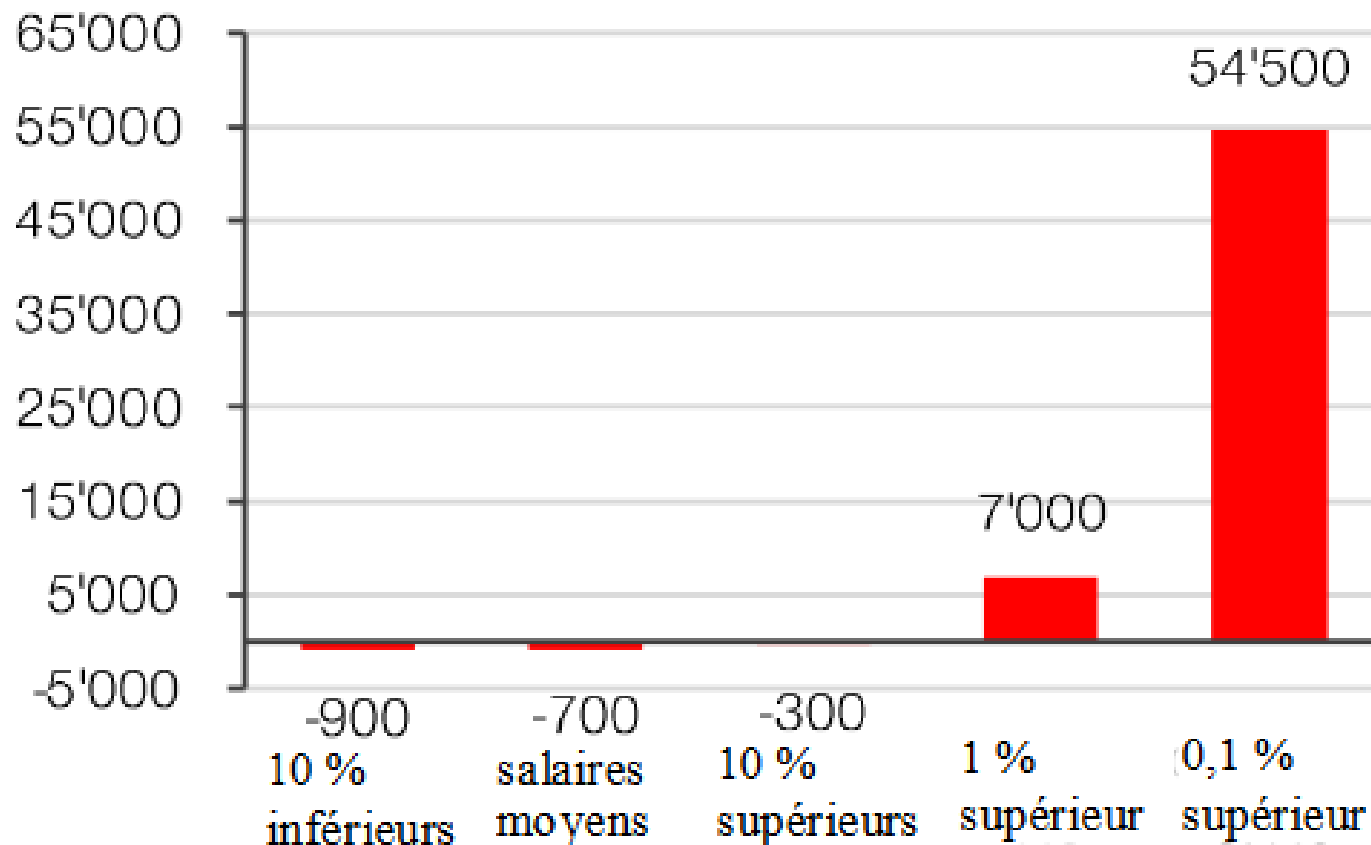
(en pourcentage par rapport à l'année précédente, indice des salaires OFS)



# L'écart salarial se creuse à nouveau en Suisse aussi

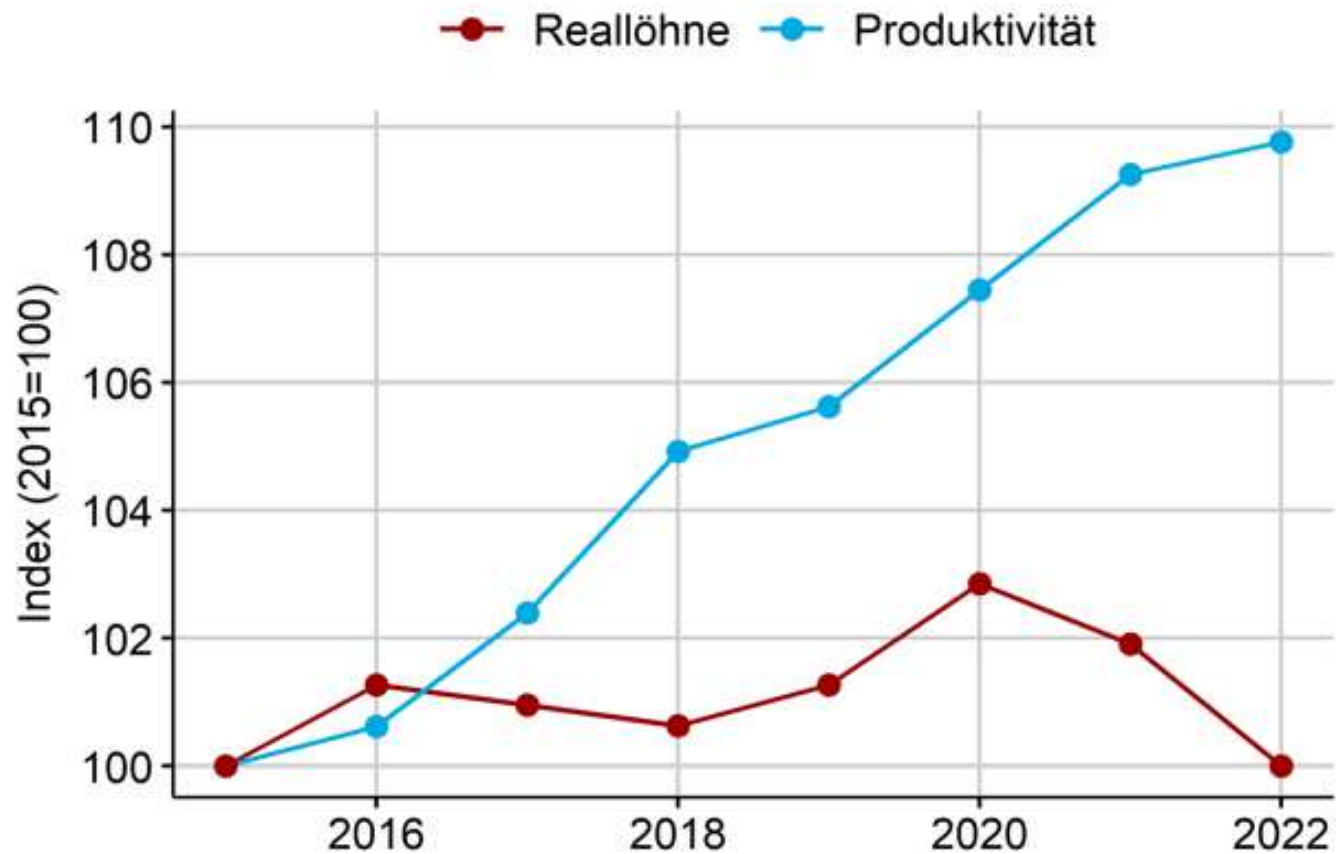
## Évolution des salaires réels 2016-2022

(en francs)



# Salaires et productivité du travail

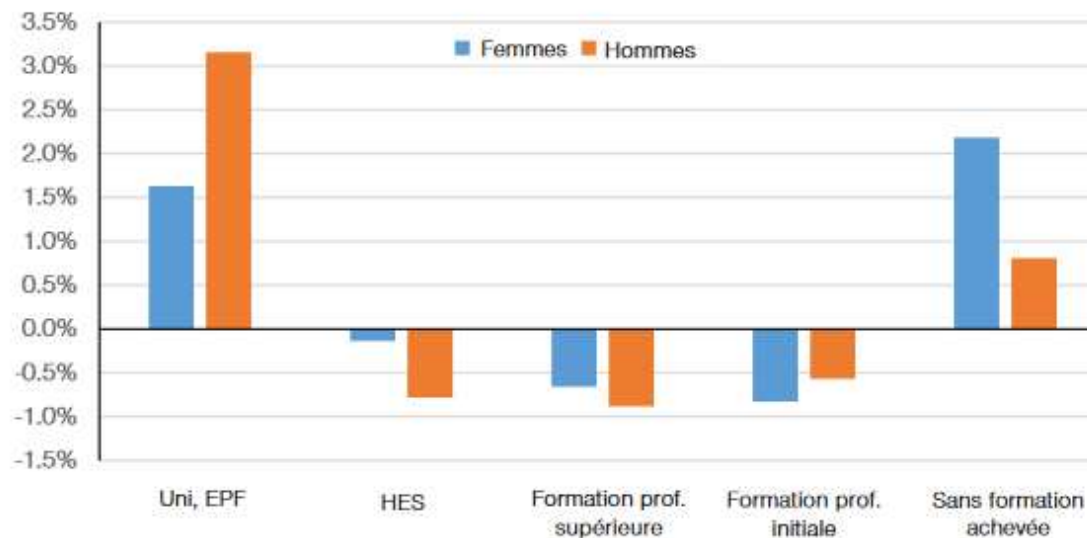
## Arbeitsproduktivität und Reallöhne (2015=100, Löhne gemäss BFS-Lohnindex)



# situation salariale insuffisante avec l'apprentissage

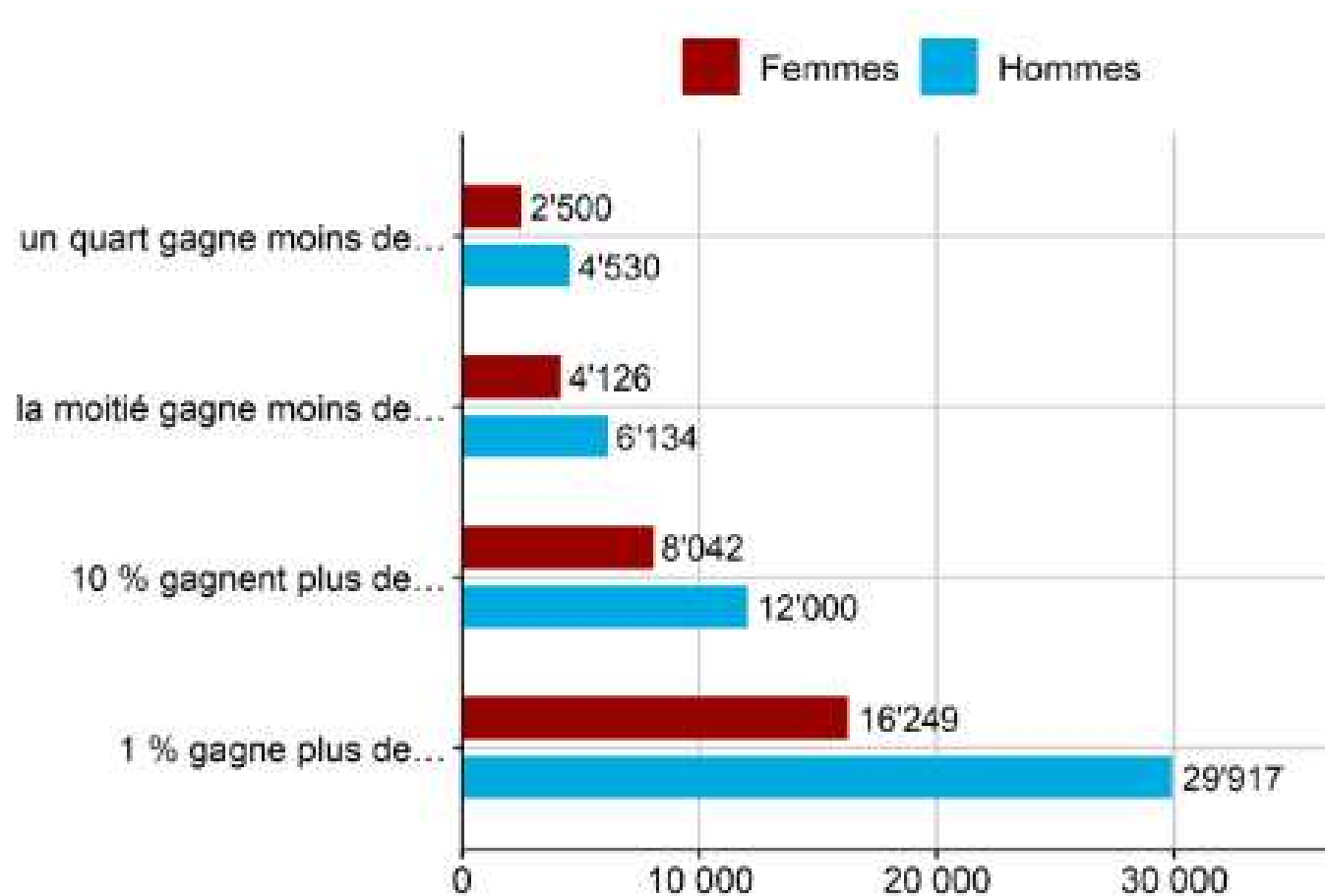
Figure 10 : Baisse des salaires réels des personnes titulaires d'un CFC

Évolution des salaires réels selon le niveau de formation 2016-2020, employé-e-s sans fonction hiérarchique



Un quart des salarié-e-s ayant terminé leur apprentissage gagnent moins de 5000 fr (temps plein). Dont une majorité de femmes : personnel des crèches, assistantes en pharmacie, vendeuses, etc.

# Énorme retard de revenu persiste chez les femmes



Source: Statistique de l'AVS, calculs USS



# **Les défis de la politique de santé**



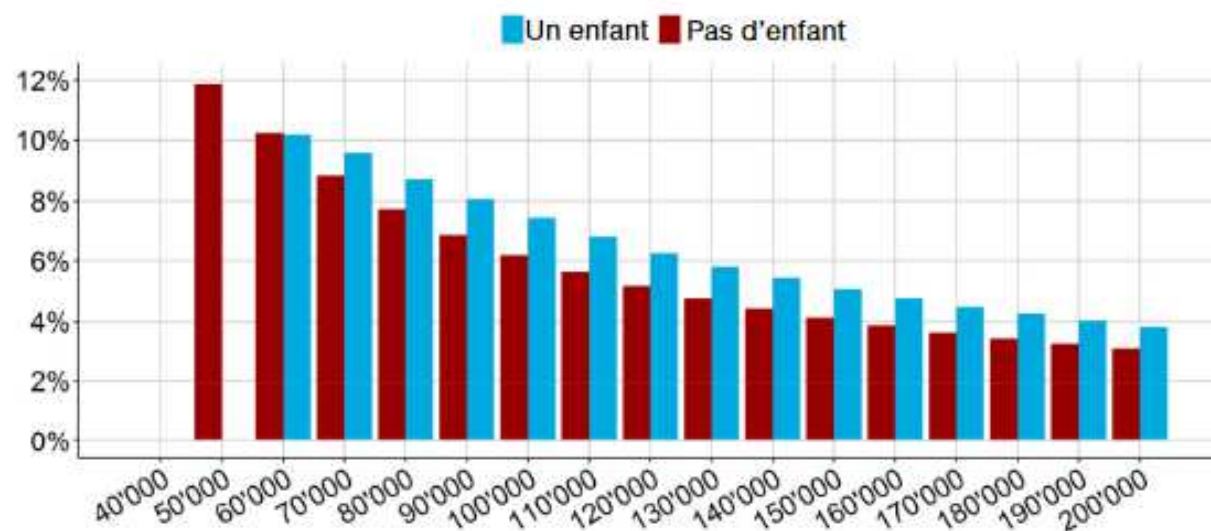
# Les réductions de primes LAMal à la traîne des primes

Année	Primes	Participation aux coûts	Salaires	Réductions de primes
97	100	100	100	100
98	105	115	100	120
99	110	125	100	135
00	115	125	100	125
01	120	130	100	130
02	130	135	100	135
03	140	140	100	135
04	145	150	100	135
05	150	155	100	130
06	155	155	100	125
07	155	155	100	125
08	155	155	100	120
09	160	160	100	120
10	175	165	100	135
11	185	170	100	130
12	190	175	100	125
13	195	180	100	120
14	200	185	100	115
15	210	190	100	110
16	220	195	100	115
17	230	195	100	115
18	235	195	100	120
19	240	200	100	125
20	240	200	100	140
21	242	201	115	141

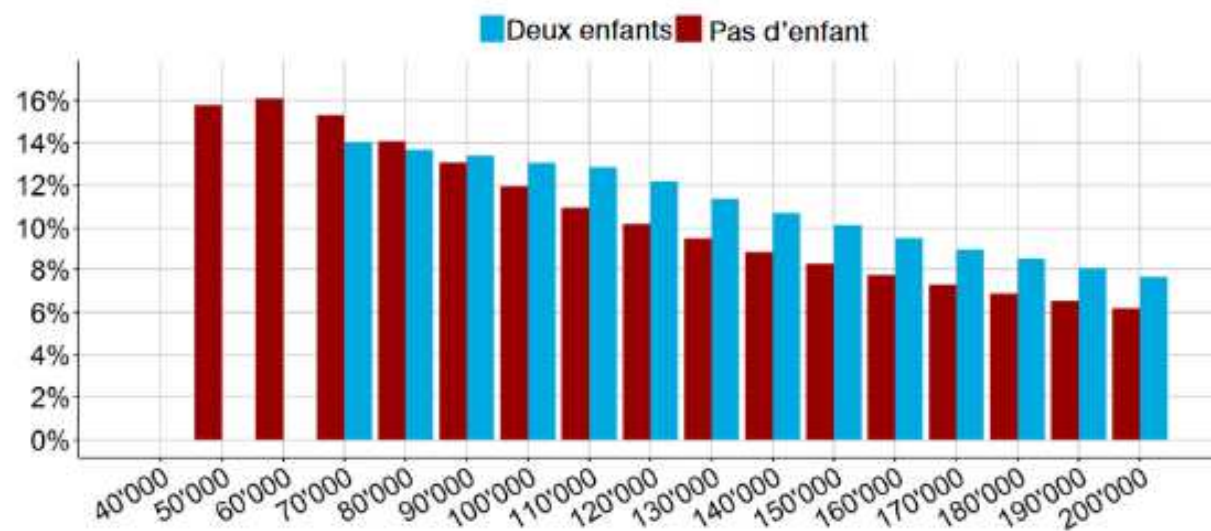
Source : Statistique de l'assurance-maladie OFSP, div. statistiques OFS, propres calculs, cf. annexe méthodologique.

# charge des primes d'assurance-maladie encore plus élevée

## Personnes seules



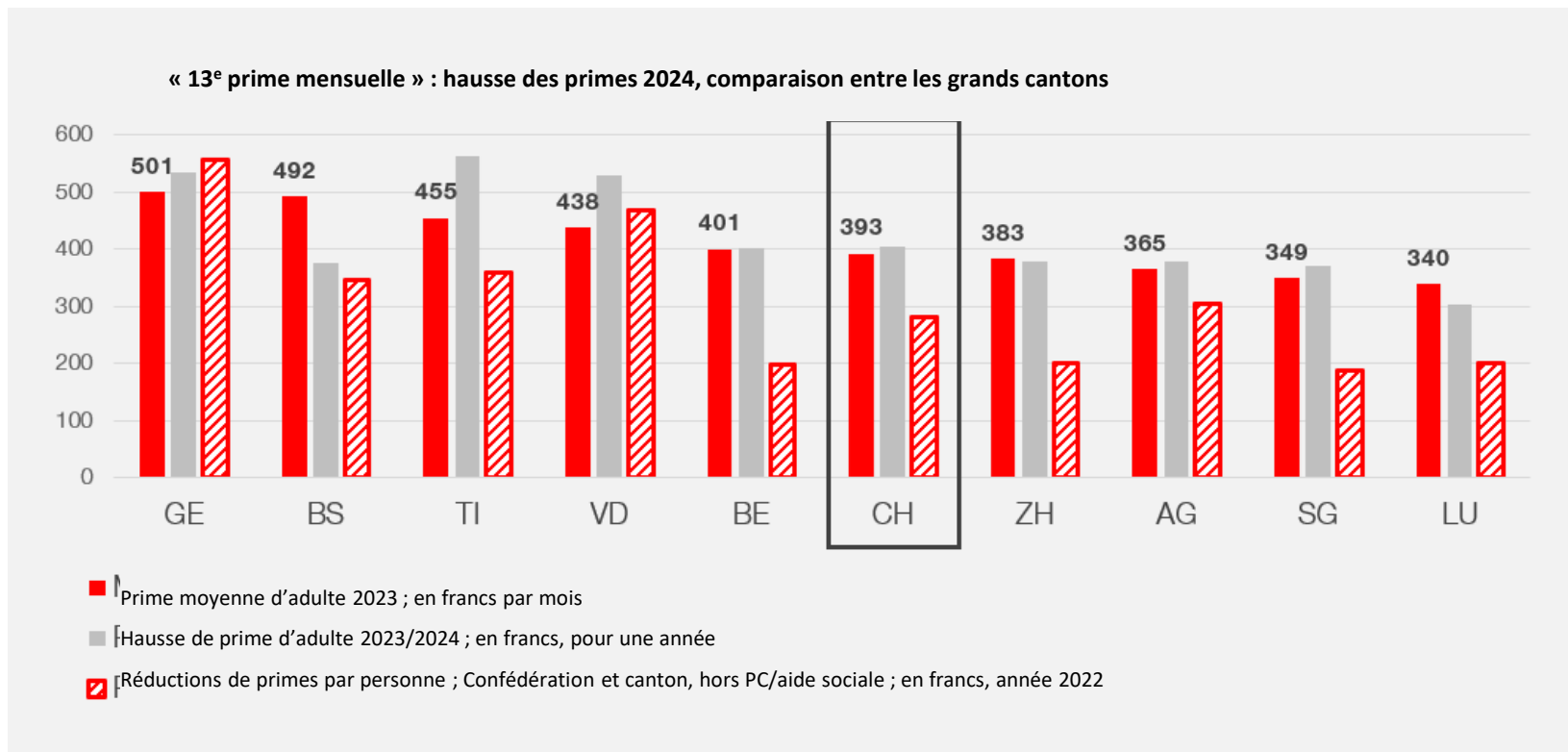
## Couples



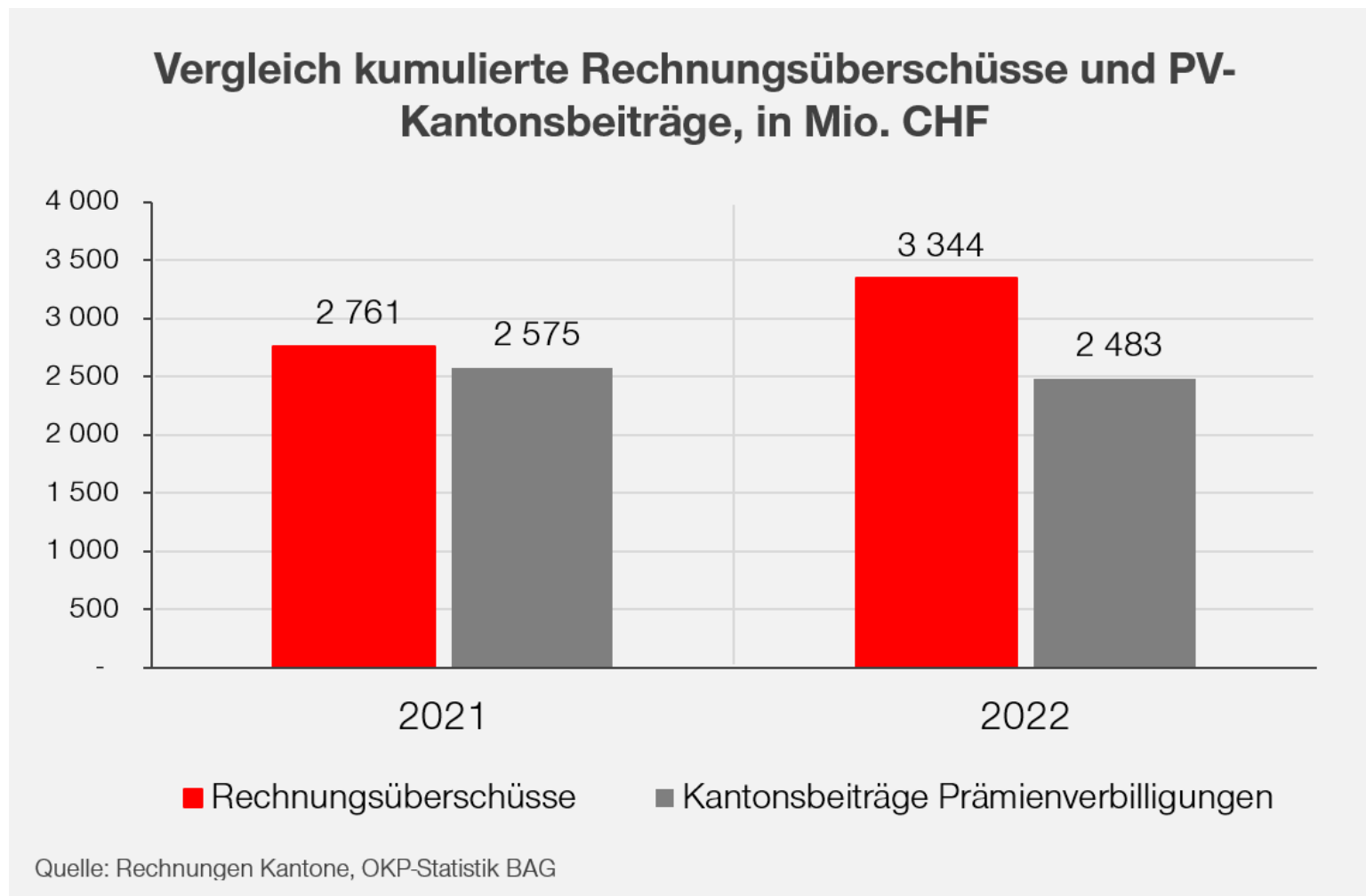
# Hausse de primes 2024

augmentation des primes la plus élevée depuis 21 ans

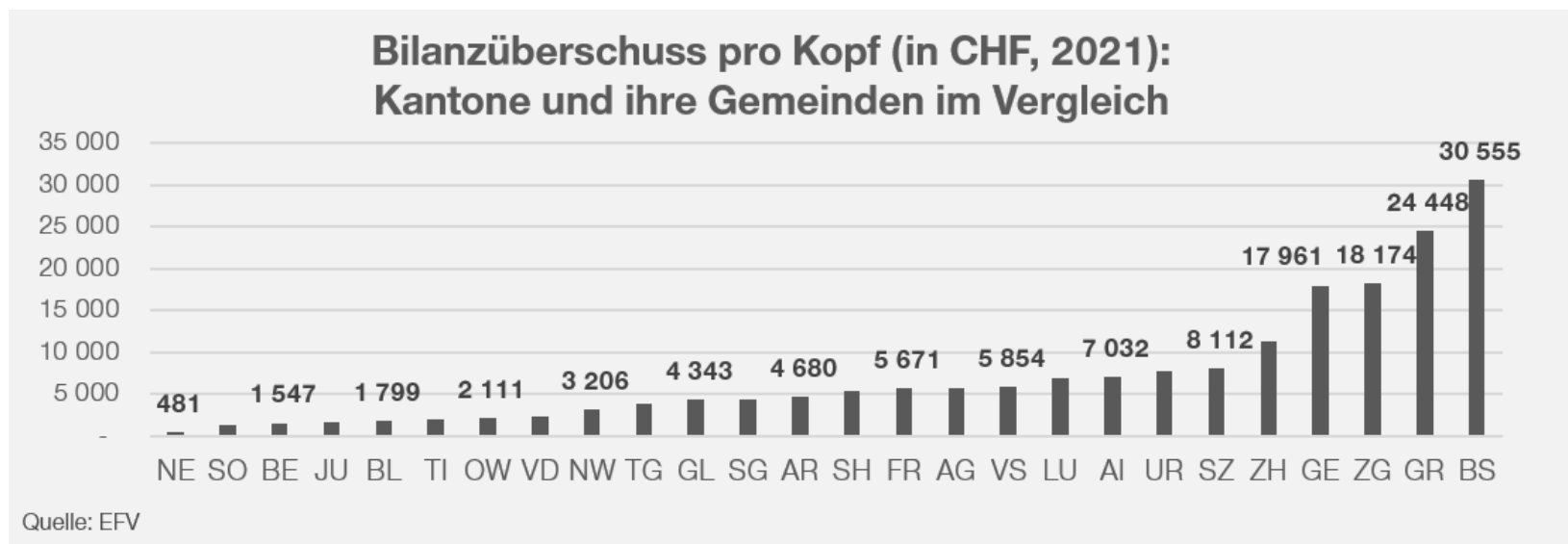
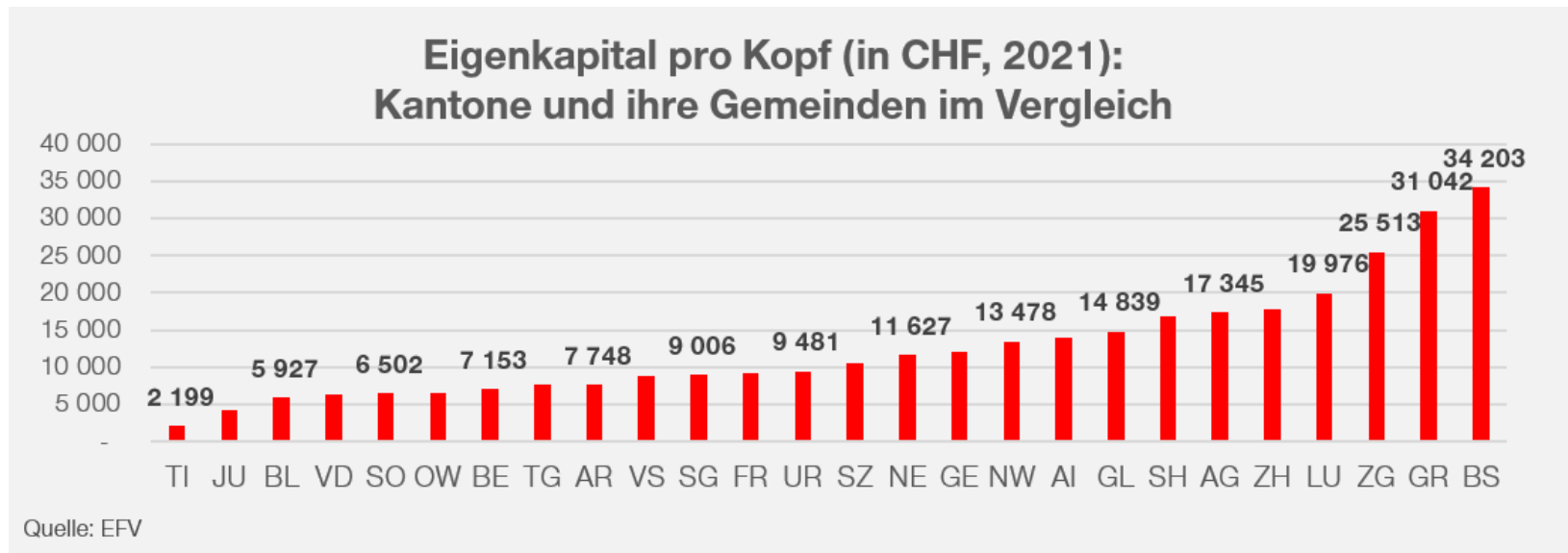
des différences importantes entre les cantons



# Excédents et contributions cantonales à la réduction des primes

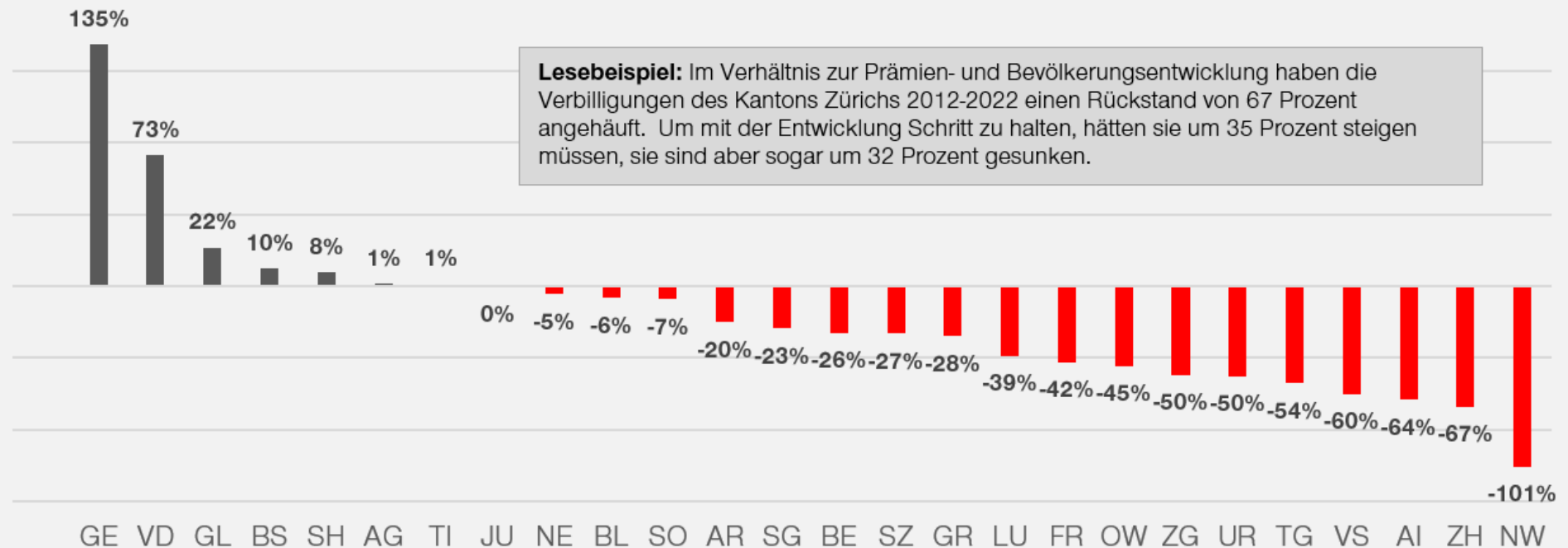


# Situation financière des cantons et des communes



# problème 1 : réductions de longue durée

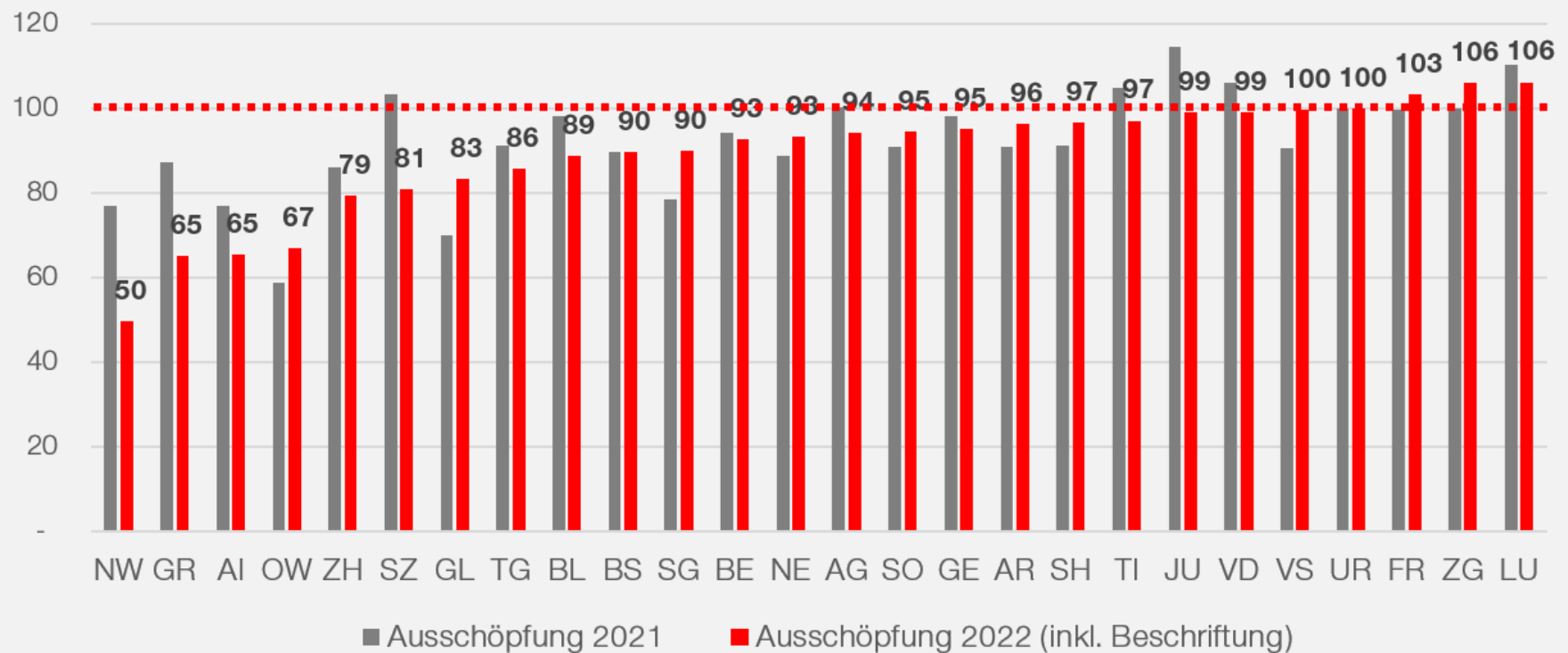
## Kumulierter Rückstand/Vorsprung der kantonalen Prämienverbilligungen auf die Entwicklung der Prämien und Bevölkerung, 2012-2022



Quelle: OKP-Statistik BAG, eigene Darstellung SGB

# Problème 2 : sous-utilisation du budget

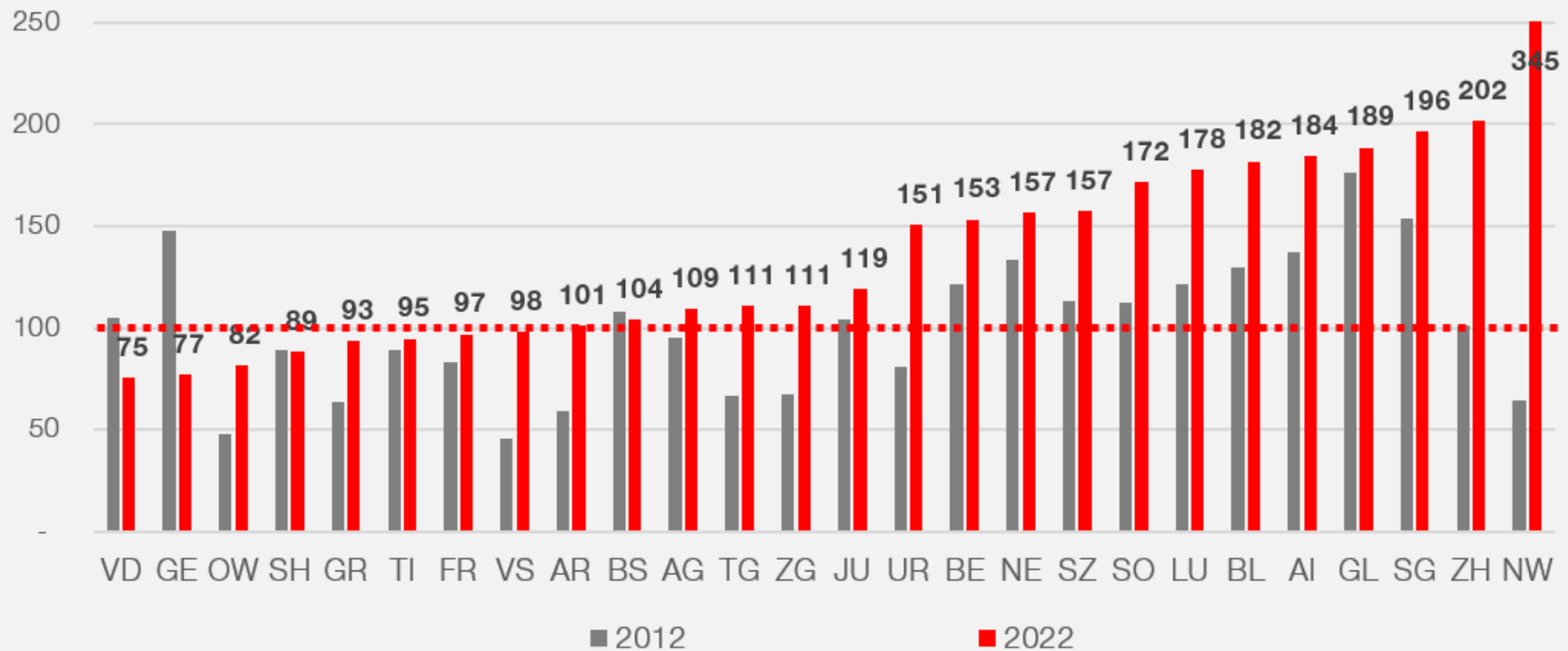
Kantonale Ausschöpfung der Budgets für Prämienverbilligungen, verbuchte in Prozent der budgetierten Ausgaben



Quelle: Budgets und Rechnungen der Kantone, 2021 und 2022

# problème 3: détournement pour les pc / l'aide social

Verwendung der IPV-Gelder für Prämienersatz Sozialhilfe/EL, gemessen in Prozent der Kantonsbeiträge, Vergleich 2012/2022



Quelle: OKP-Statistik 2012 und 2022; Annäherung für SO/BL/SH 2021; eigene Darstellung



# Mesures politiques nécessaires

---

- Augmentations salariales dans les CCT et les entreprises
  - Augmentations de salaires 2023 très importantes
  - Au moins 5000 fr. avec apprentissage, sinon 4500 fr.
- Augmentation des salaires et revenus des femmes
  - Meilleurs salaires minimaux – également avec apprentissage
  - Développement des structures de garde d'enfants abordables
- Forte augmentation des réductions de primes d'assurance maladie au niveau fédéral et cantonal
- Augmentation des rentes de vieillesse
  - 13e rente AVS
  - Lutter contre la baisse des rentes dans le 2e pilier
  - Lutter contre la baisse des rentes par le relèvement de l'âge de la retraite dans l'AVS