



International  
Labour  
Office

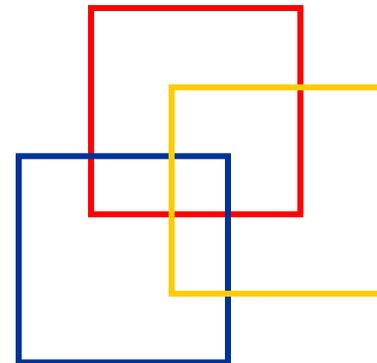
# Sécurité sociale:

## Vieillir et mûrir en période de crise...

Michael Cichon

Département de la sécurité sociale

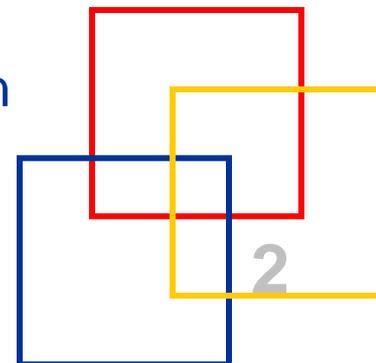
Genève, avril 2009





# Structure de la présentation

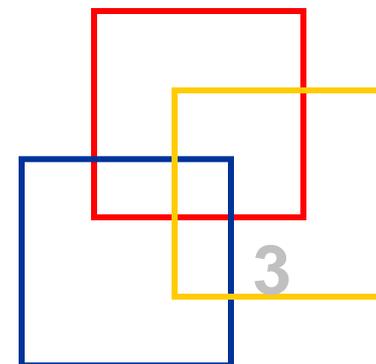
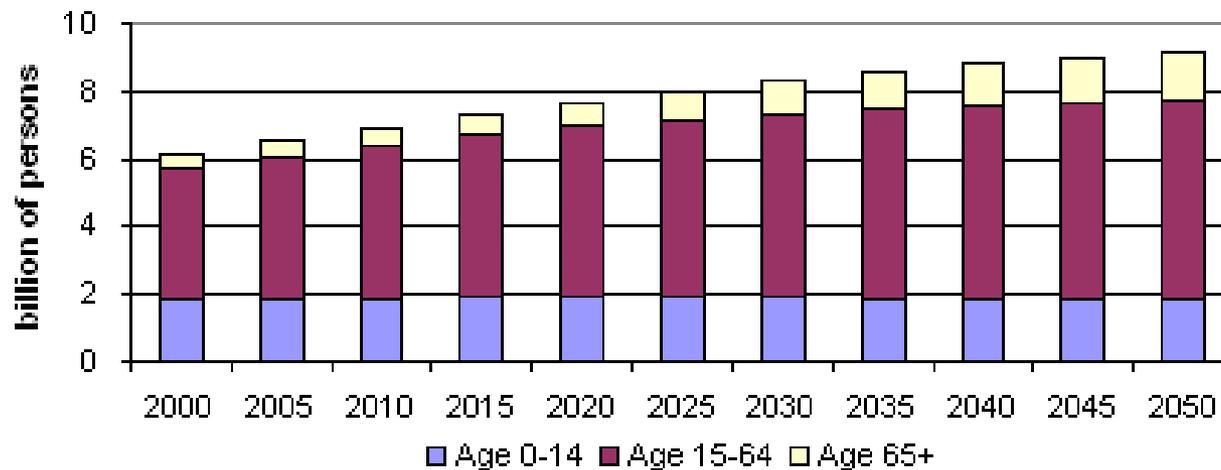
- **Point un:** La situation démographique mondiale et les tendances de la dépendance économique
- **Point deux:** Les défis au-delà du battage à propos du vieillissement...
- **Point trois:** Réformes des régimes de retraite et résultats obtenus
- **Point quatre:** Réformes des régimes de retraite à l'épreuve de la crise
- **Point cinq:** À titre de conclusion: un cadre politique en gestation





International  
Labour  
Office

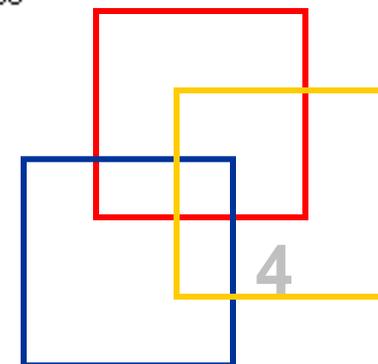
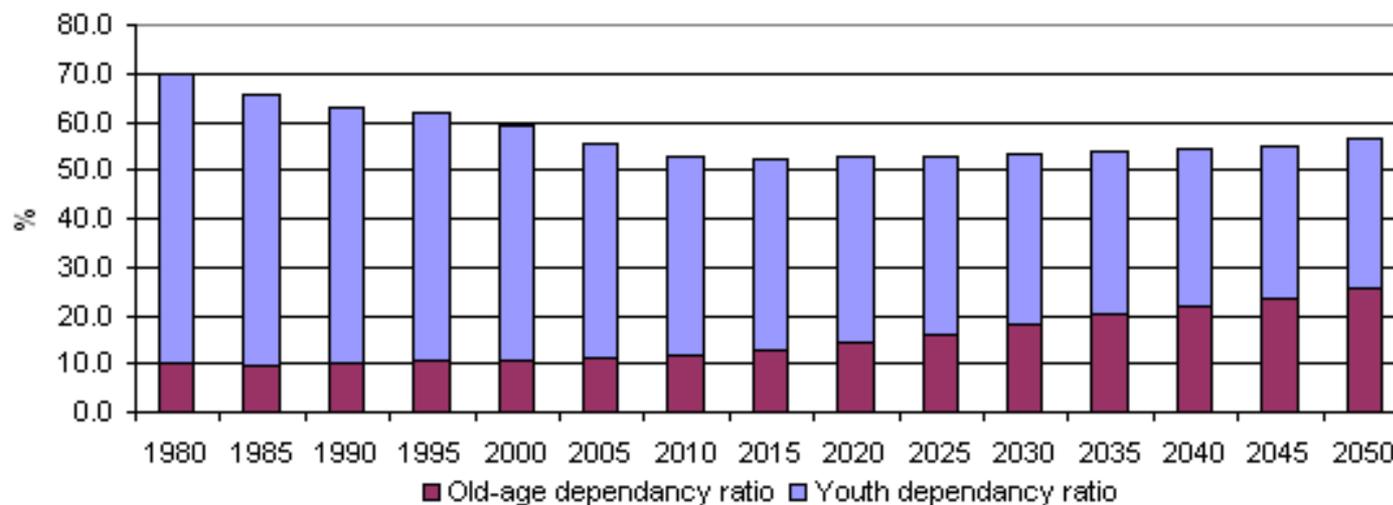
# Point un: La situation démographique mondiale





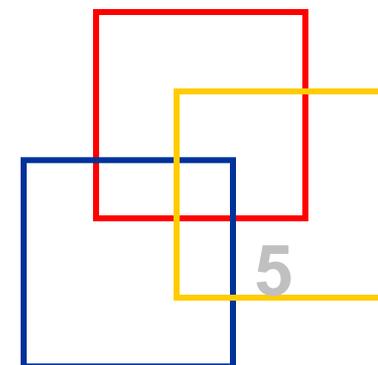
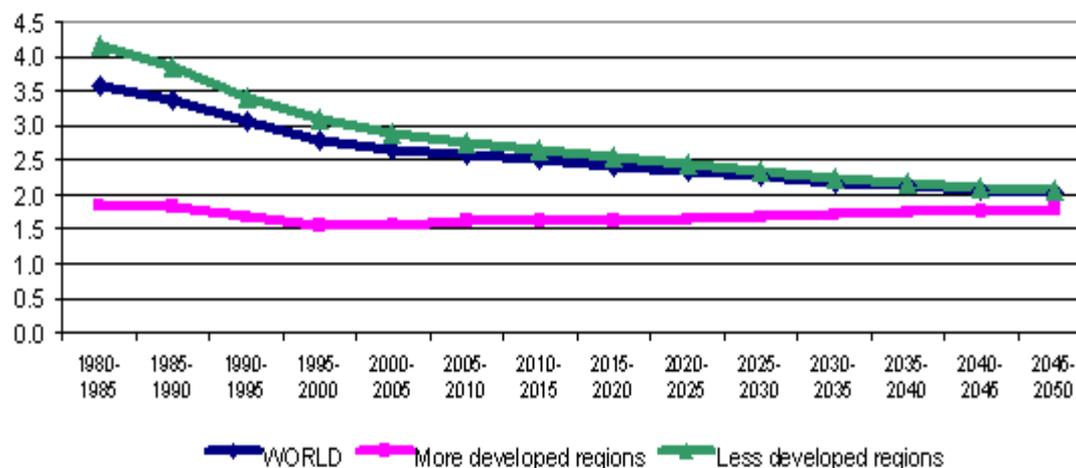
International  
Labour  
Office

# Point un: La situation démographique mondiale au plan de la dépendance





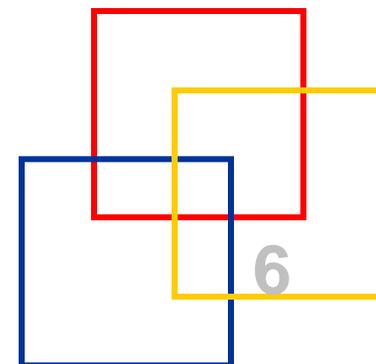
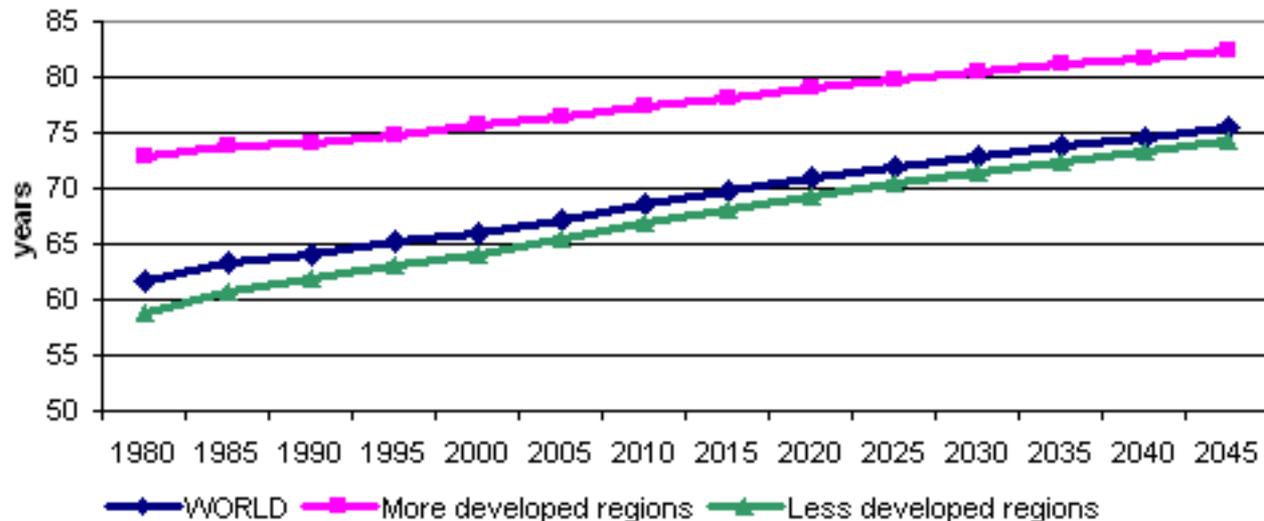
# Point un: La situation démographique mondiale: tendances de la fécondité





International  
Labour  
Office

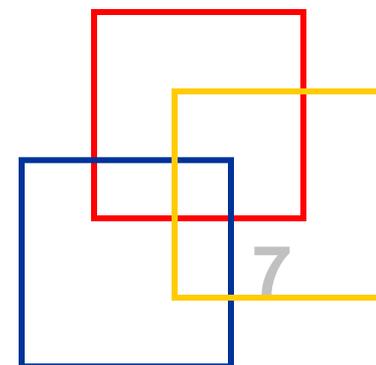
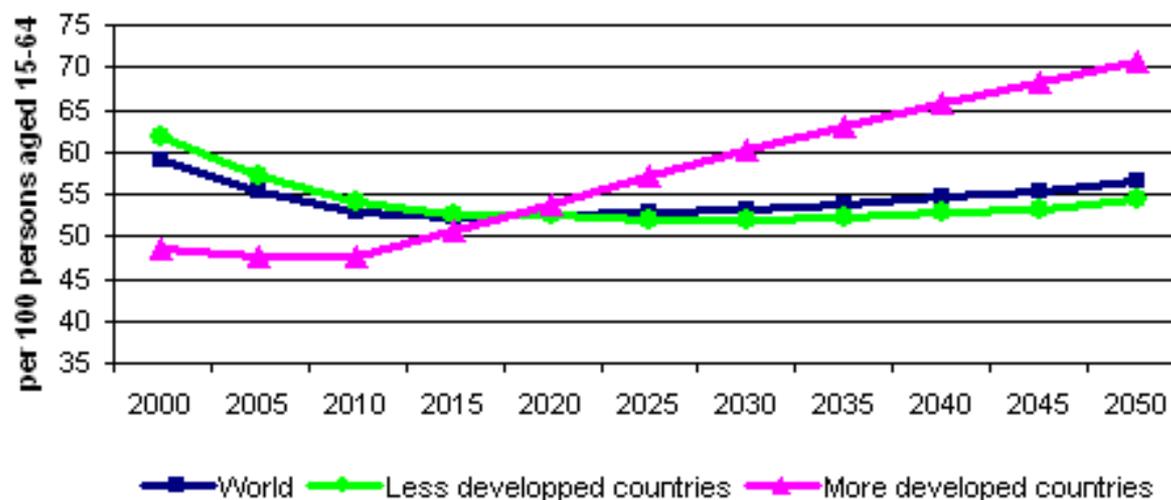
# Point un: La situation démographique mondiale: développement d'une espérance de vie commune





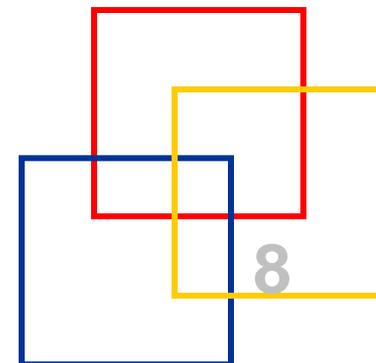
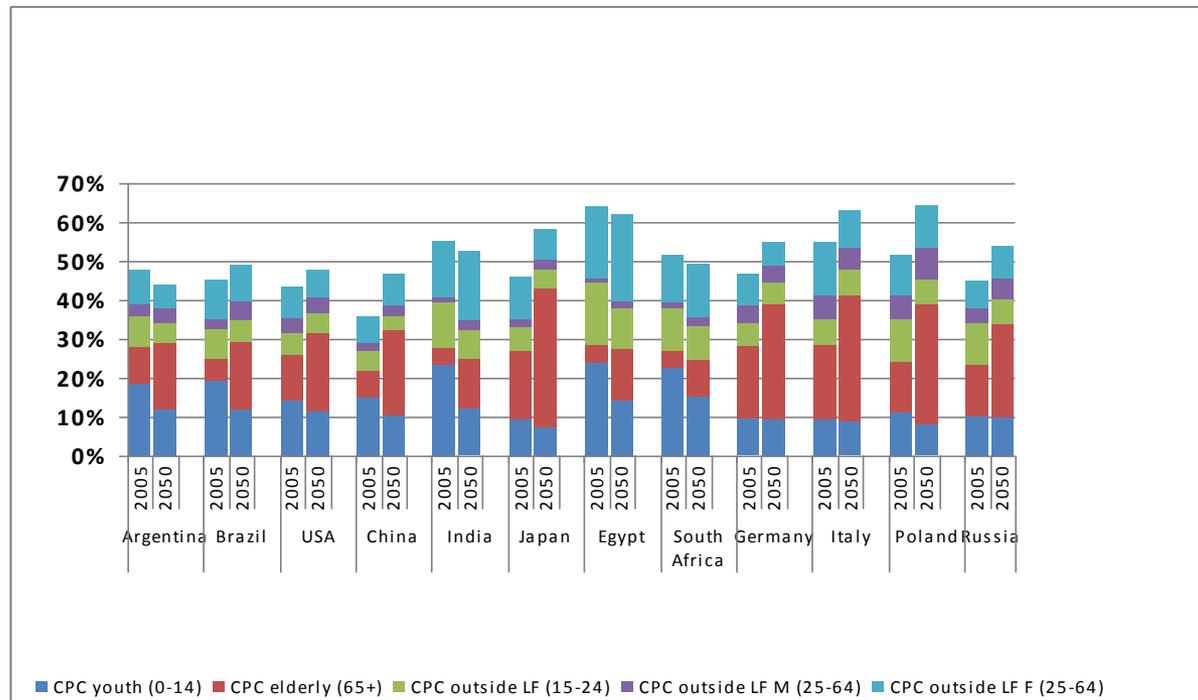
International  
Labour  
Office

# Point un: La situation démographique mondiale: ratios de dépendance économique totaux en fonction du développement





# Point un: La situation démographique mondiale: tendances de la dépendance économique – part des inactifs dans la consommation totale



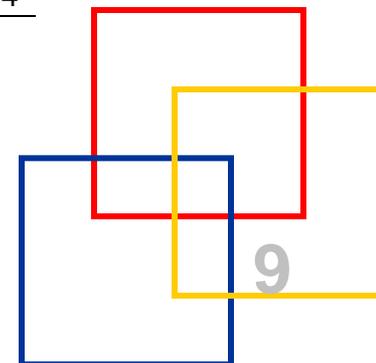


International  
Labour  
Office

# Point deux: Les défis au-delà du battage à propos du vieillissement... Dépenses sociales totales projetées dans le cadre de l'UE...

	Level in 2004 (per cent of GDP)	2030 (Change from 2004 in percentage points)	2050
Pensions	10.6	+1.3	+2.2
Health care	6.4	+1.0	+1.6
Long-term care	0.9	+0.2	+0.2
Unemployment benefits	0.9	-0.3	-0.3
Education	4.6	-0.6	-0.6
Total	23.4	+1.6	+3.4

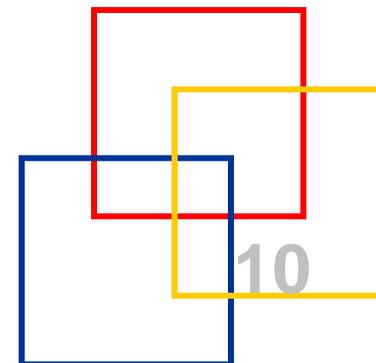
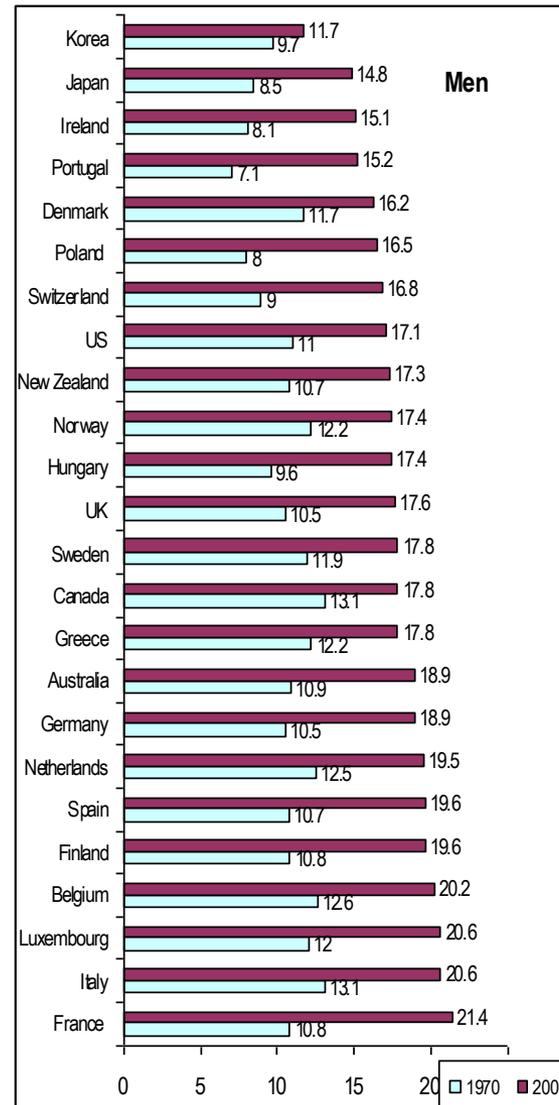
Source: European Commission 2006



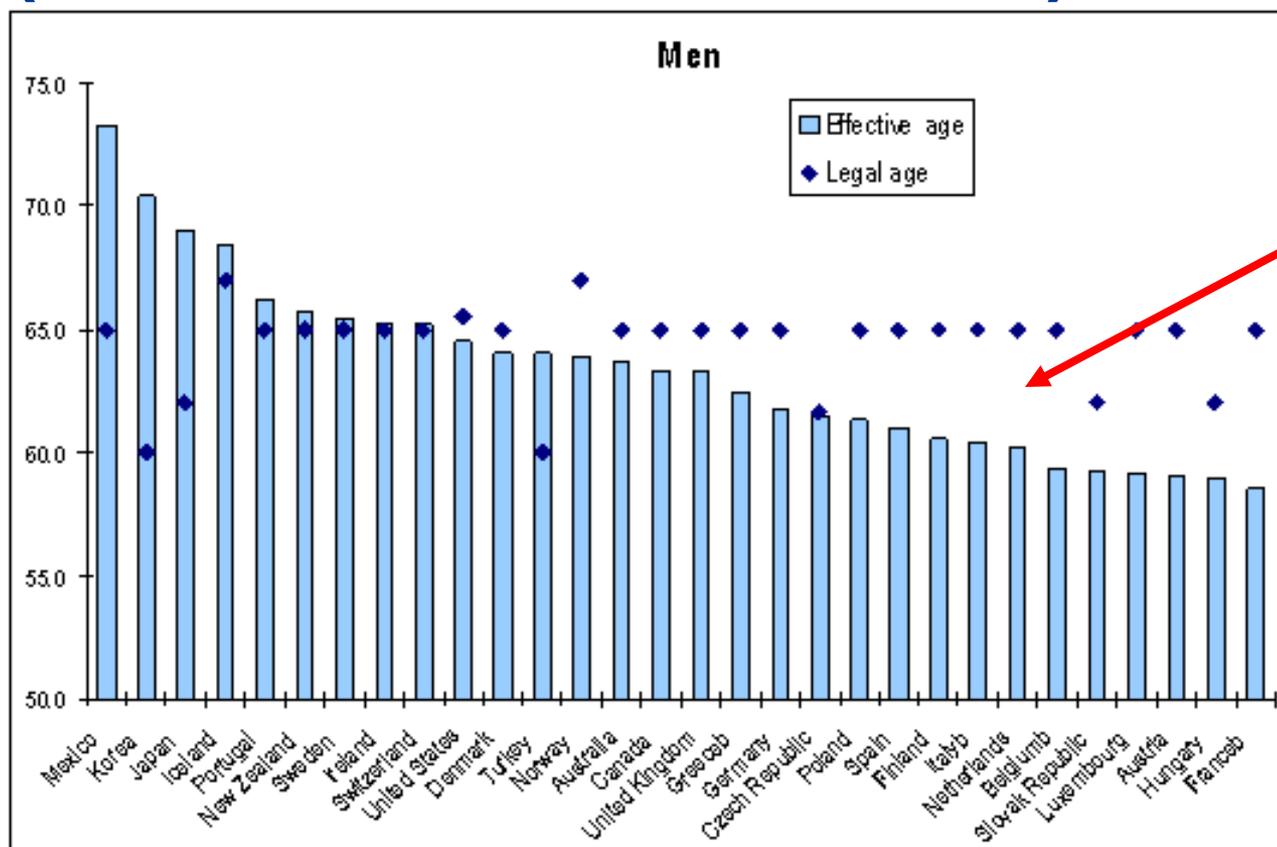


# Point deux: Années passées à la retraite...

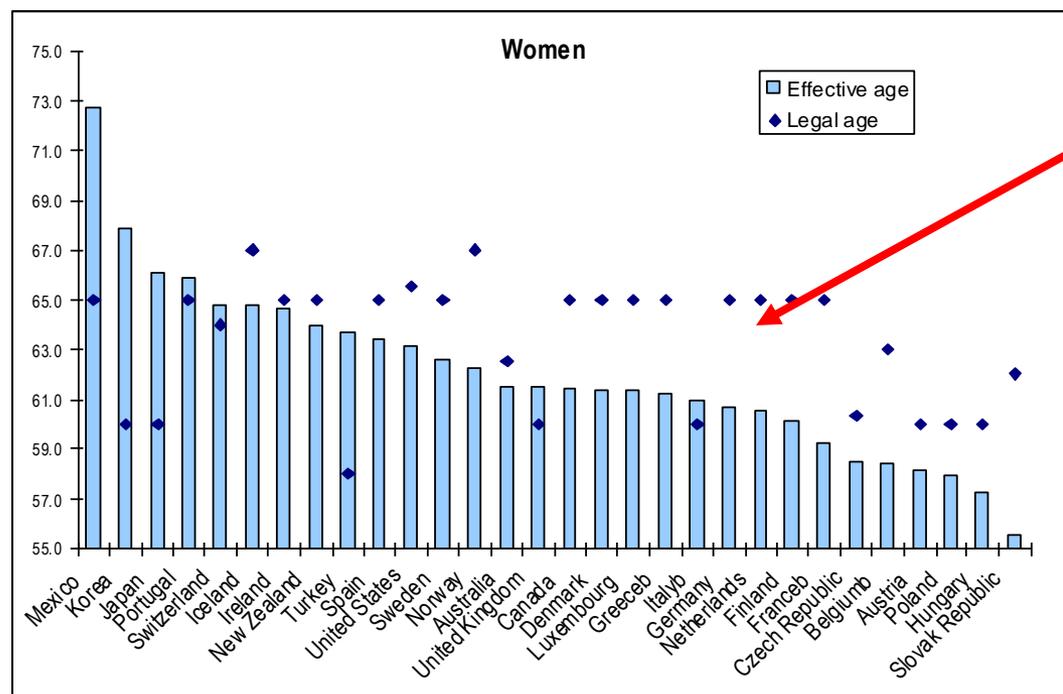
International  
Labour  
Office



# Point deux: ... Limites d'âge réelles et limites d'âge légales pour le départ à la retraite (données relatives à 2005)

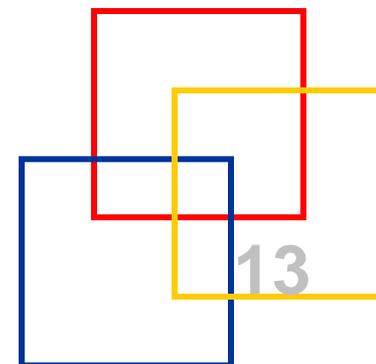
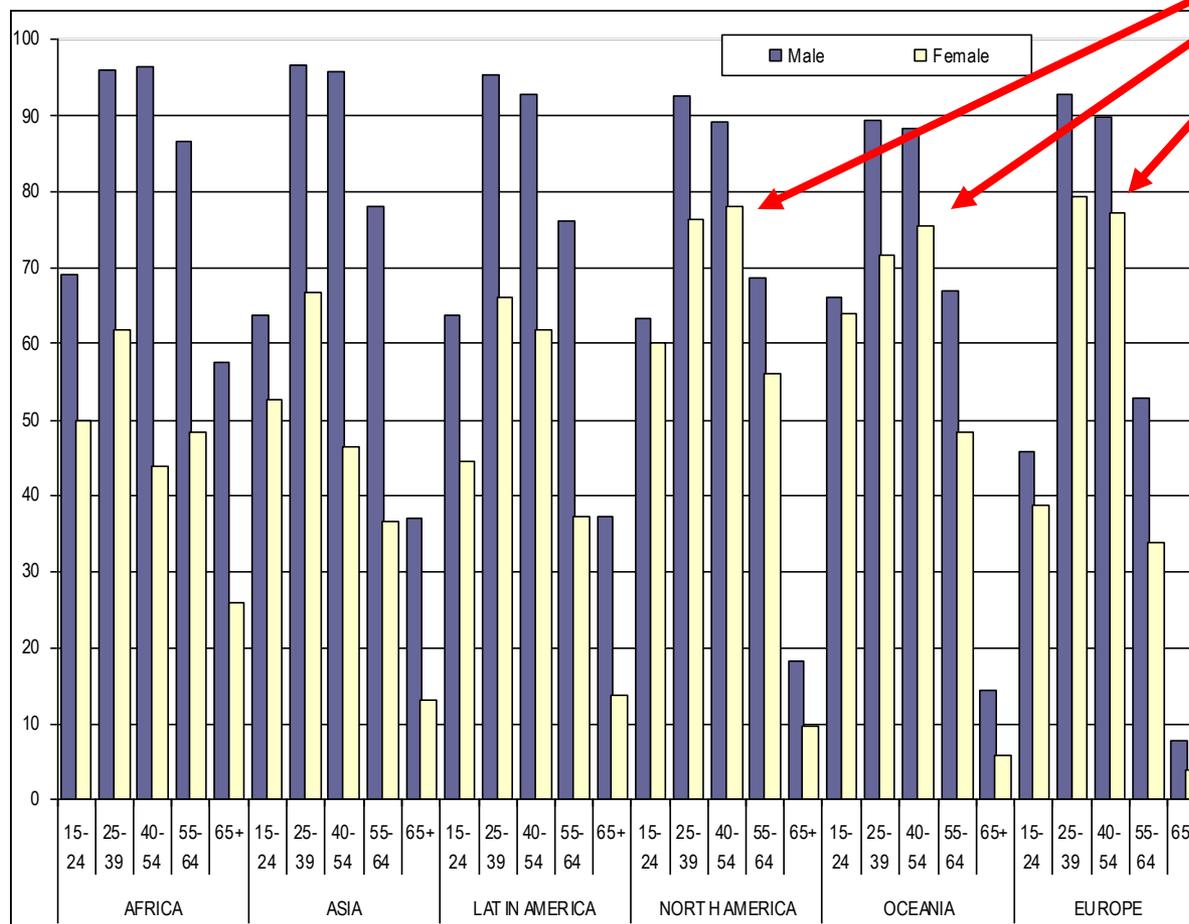


# Point deux: ... Limites d'âge réelles et limites d'âge légales pour le départ à la retraite (données relatives à 2005)



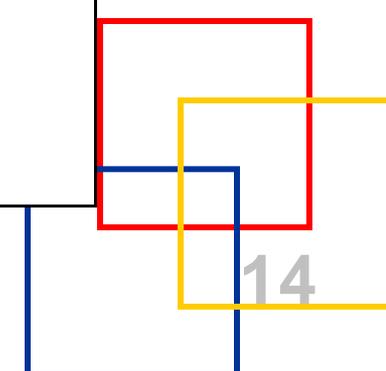
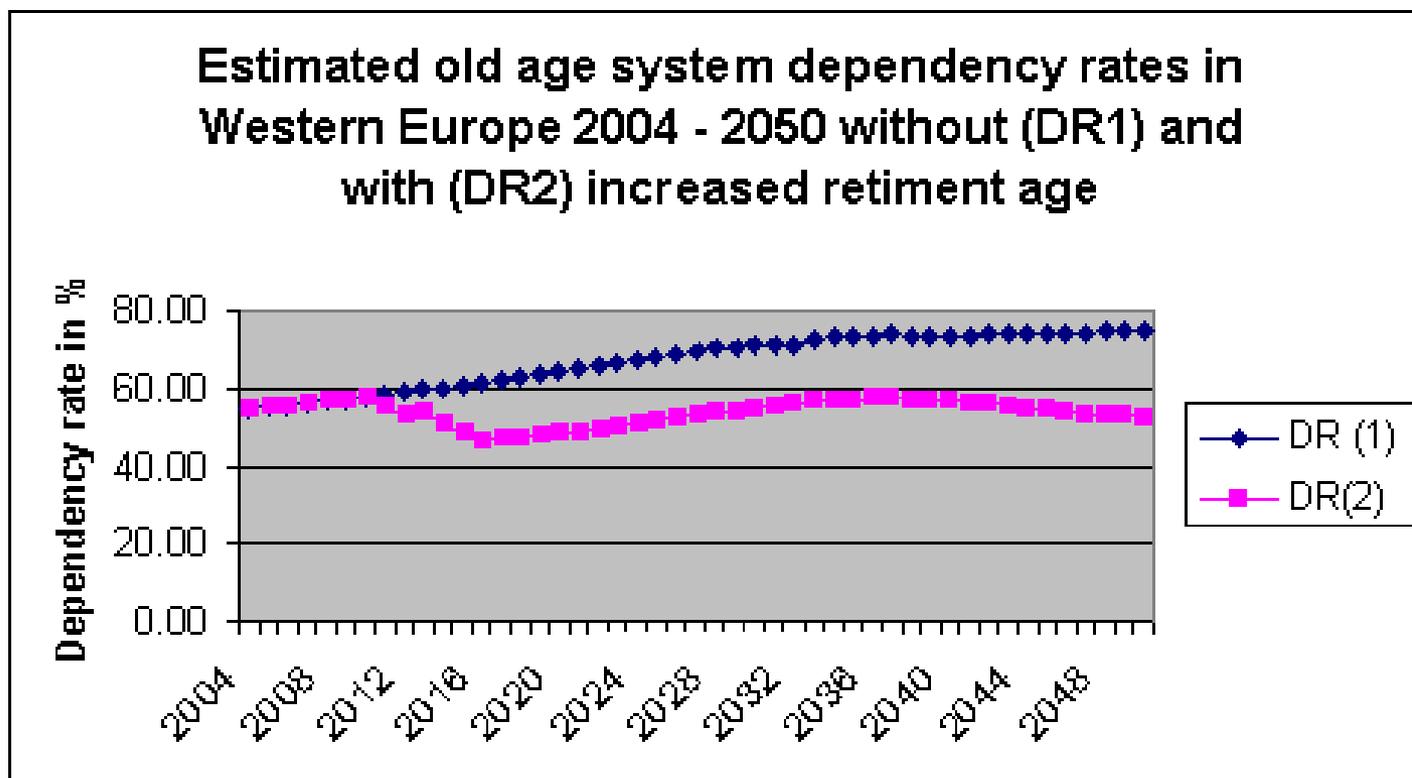


# Point deux: taux d'activité... (données relatives à 2005)



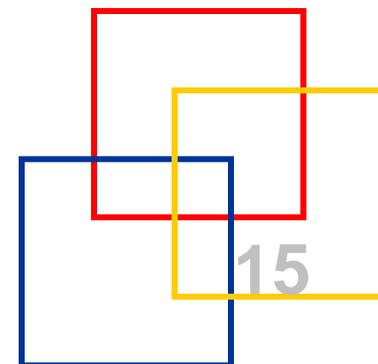
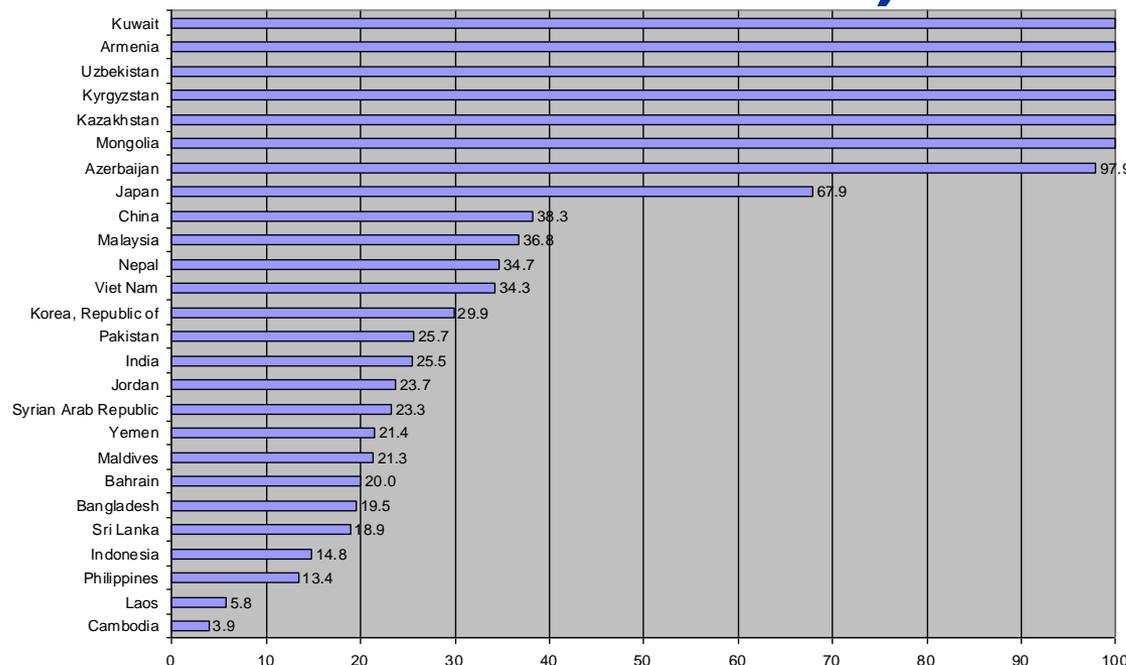


# Dépenses sociales totales projetées dans le cadre de l'UE...



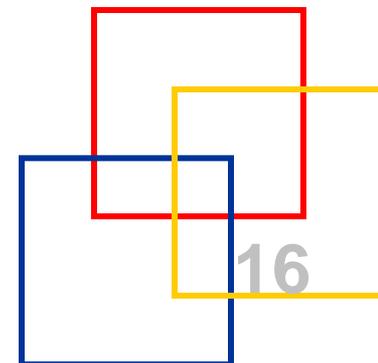
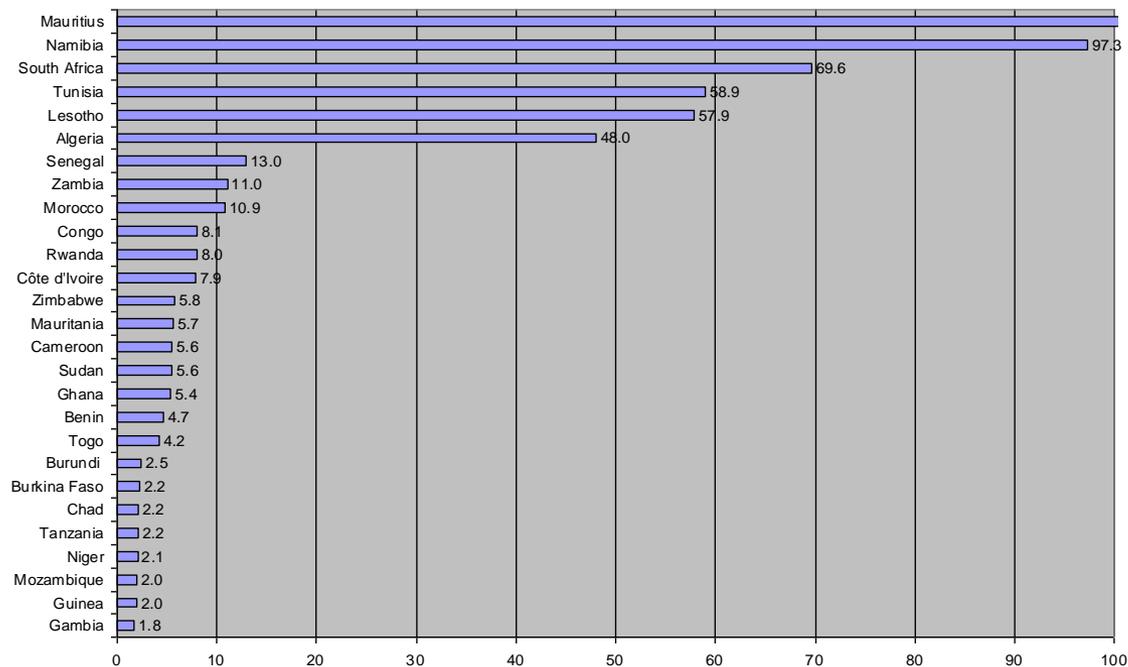


# Point deux: Les défis au-delà du battage au sujet du vieillesse... couverture des régimes de retraite en Asie (individus de 60 ans et +)





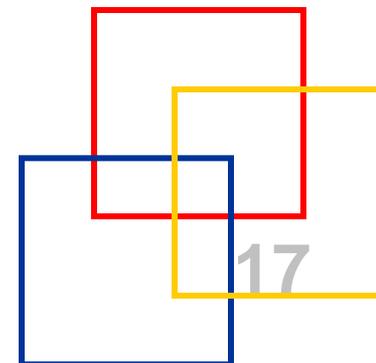
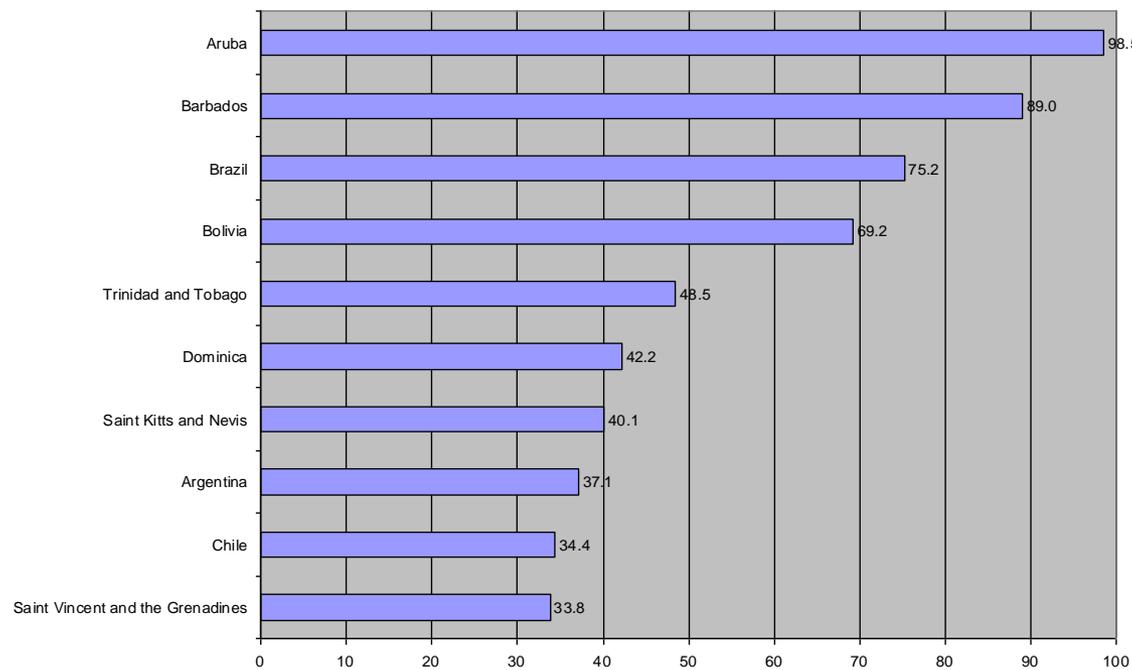
# Point deux: Couverture des régimes de retraite en Afrique





International  
Labour  
Office

# Point deux: Couverture des régimes de retraite en ... Amérique latine





International  
Labour  
Office

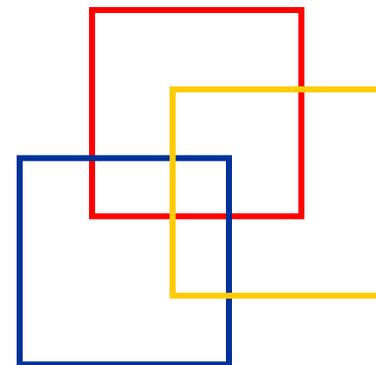
# Point trois: Bref historique des réformes des régimes de retraite depuis les années 1980

## Réformes conceptuelles:

- Première vague: 12 pays d'Amérique latine (1981-2004)
- Deuxième vague: 14 pays de la CEE (1995-2005)

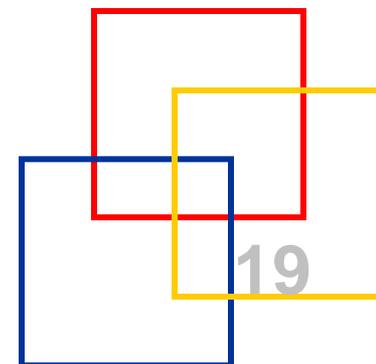
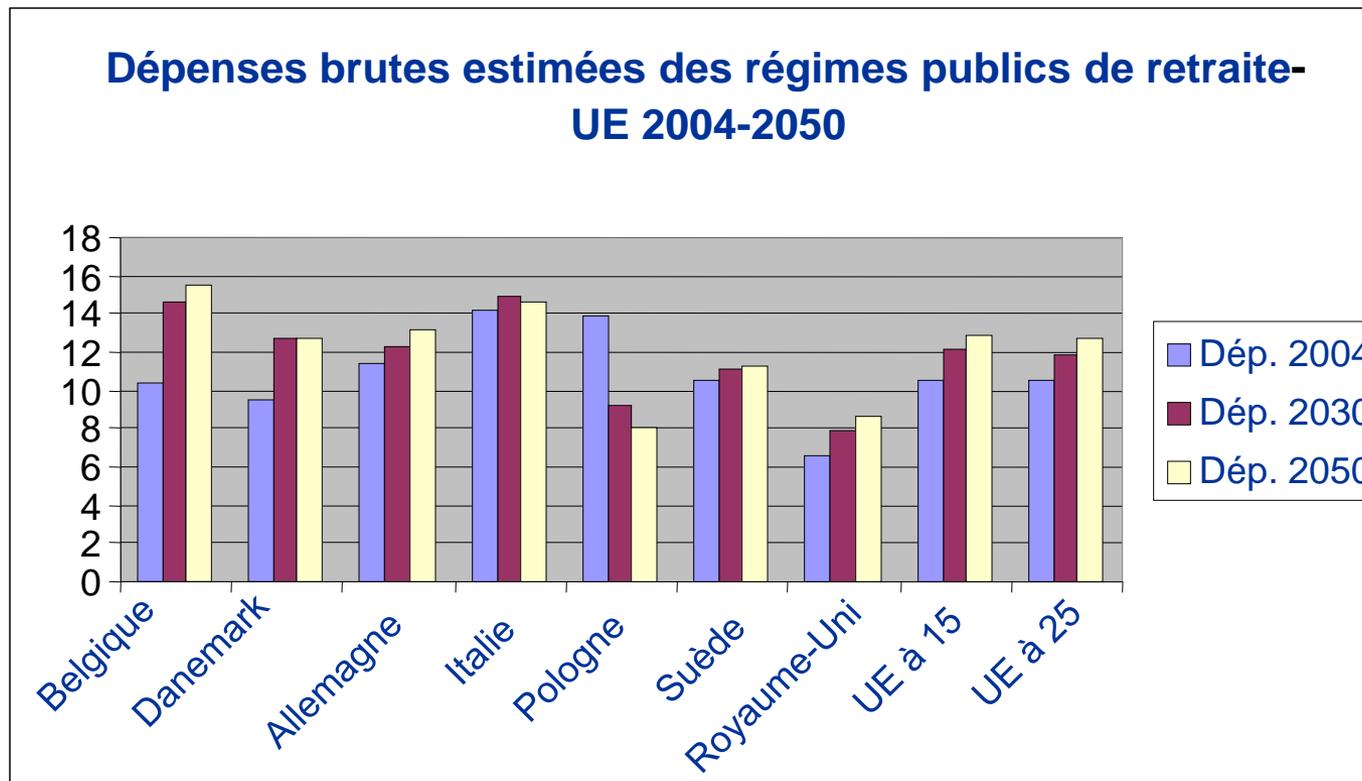
## Réformes des paramètres:

- Processus constant en Amérique latine, en Europe et ailleurs depuis le milieu des années 1980



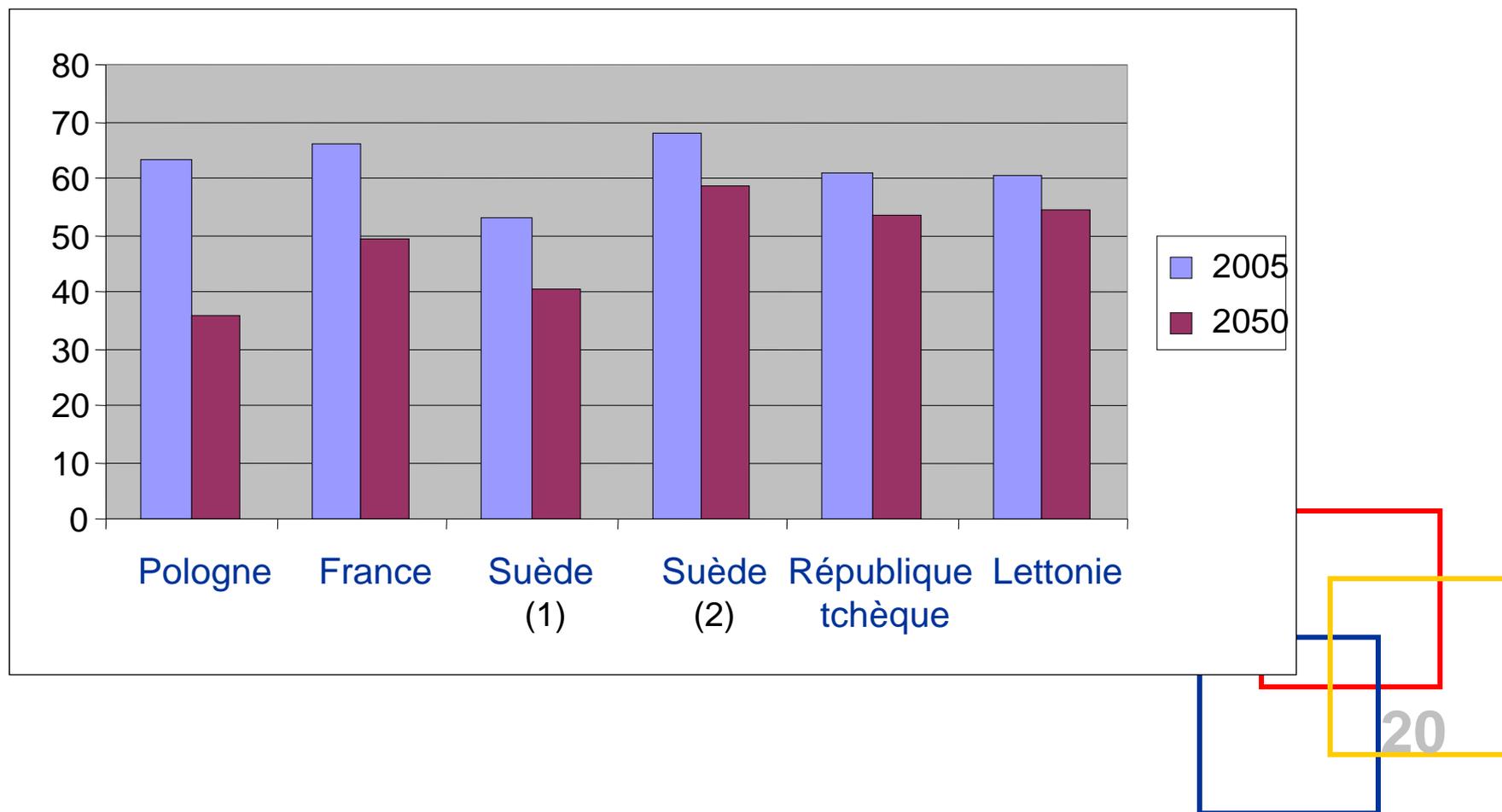


# Résultats des réformes: réussites au plan financier et budgétaire... dépenses sociales totales projetées dans le cadre de l'UE...





# ... et taux de remplacement dans l'UE, cas ordinaire



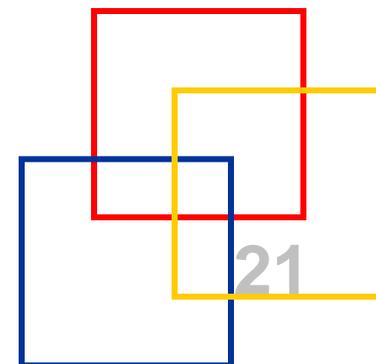


International  
Labour  
Office

# ... baisse des taux de couverture

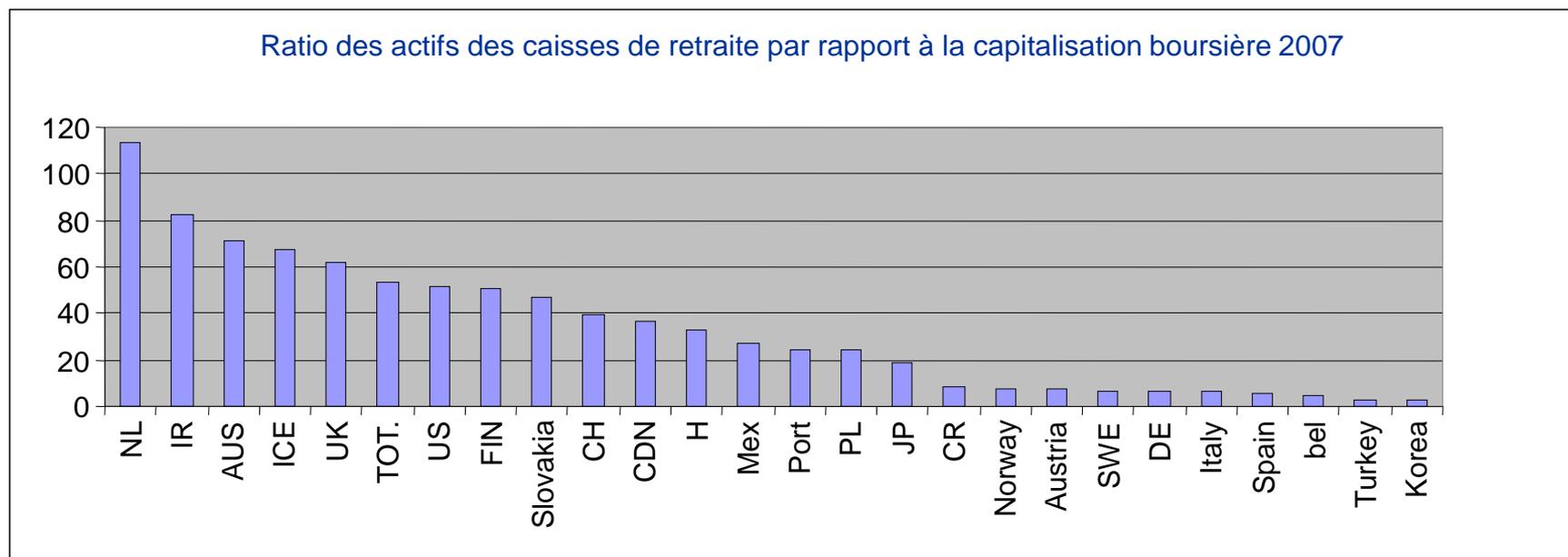
Coverage of labour force in %

Pays	Cotisants avant la réforme	Cotisants après la réforme (aux alentours de 2002)
Chili	64	58
Bolivie	12	11
Mexique	37	30
Pérou	31	11
Uruguay	73	60
Costa Rica	53	48



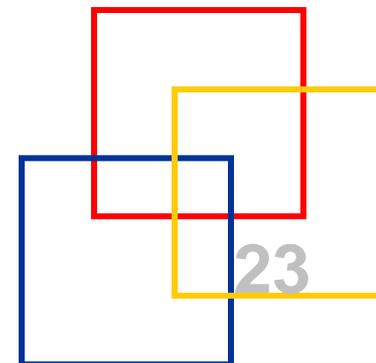
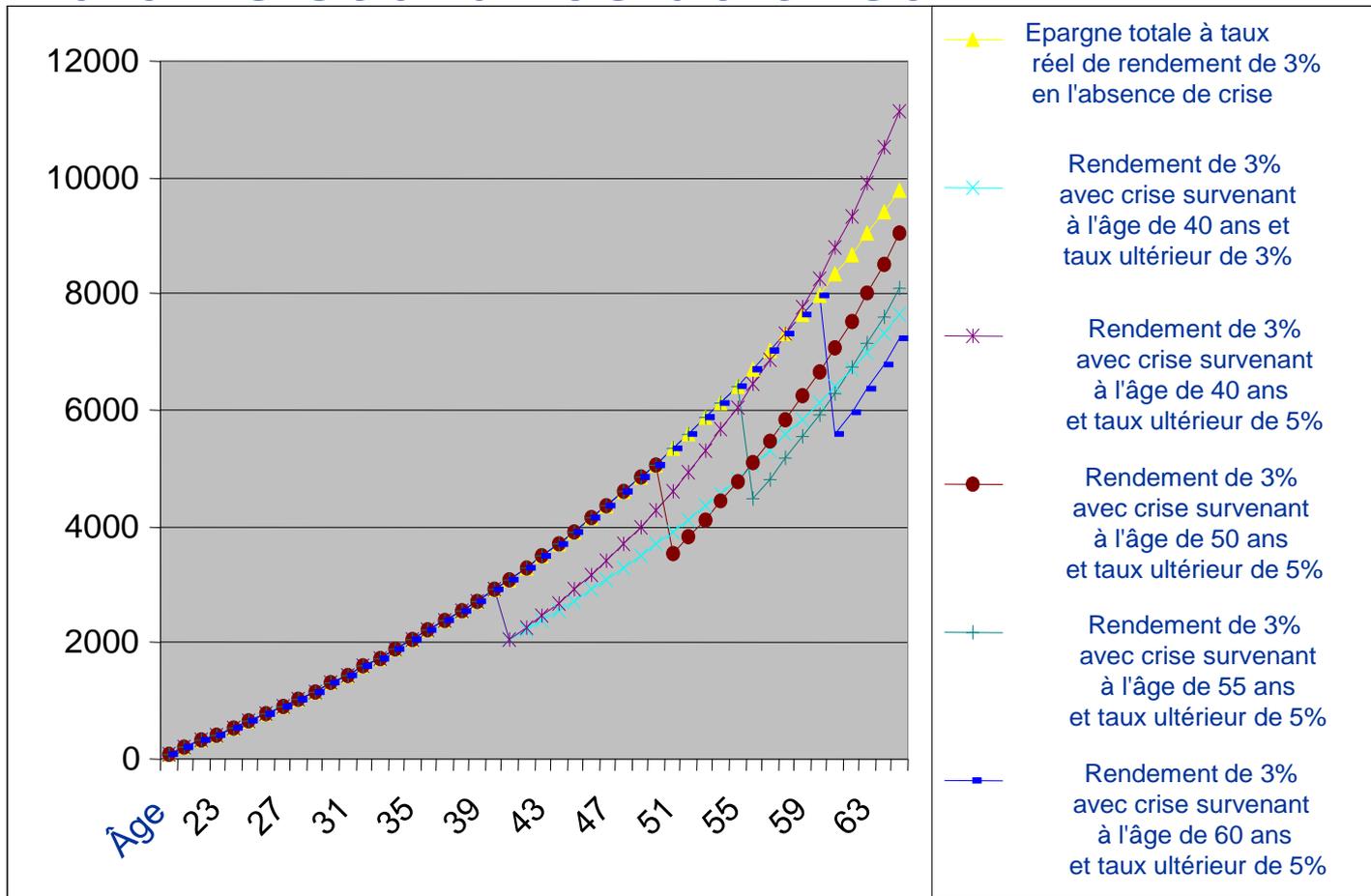


# Quatre: les régimes de retraite à l'épreuve de la crise: ce que nous constatons dans les régimes de retraite financés: base 2007

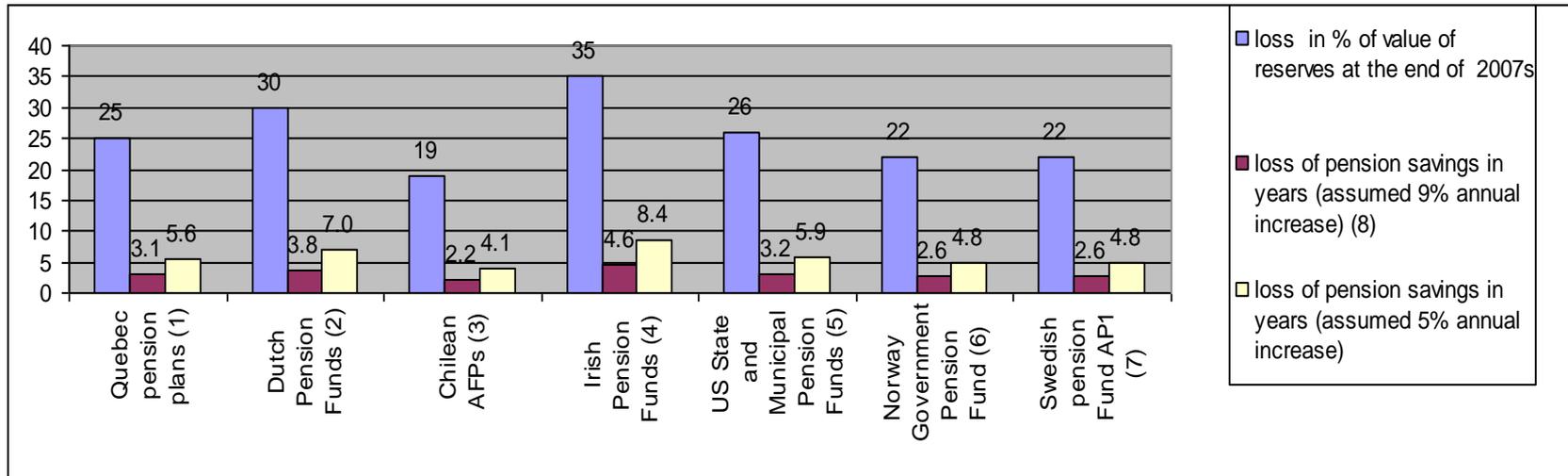




# Conséquences de la crise: conséquences sur le cotisant individuel dans les régimes à cotisations définies en fonction de différents scénarios de crise

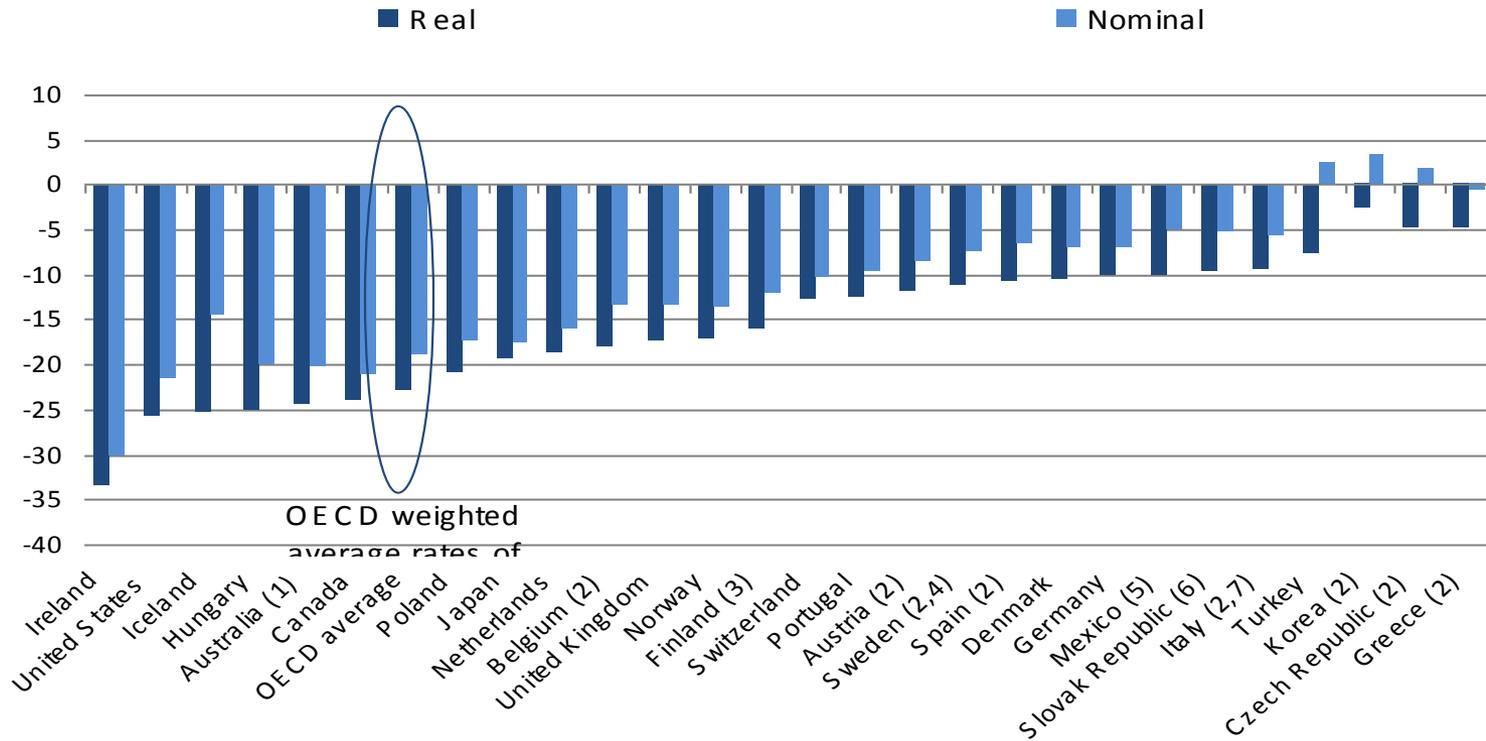


# Quatre: Conséquences de la crise: ce que nous constatons dans les régimes de retraite financés – pertes en 2008 ... et années d'épargne pour la retraite perdues





# Quatre: Conséquences de la crise: ce que nous constatons dans les régimes de retraite par capitalisation – rendement des fonds de pension (janvier - octobre 2008)





# Quatre: mesures prises et leurs effets jusqu'ici... et au-delà

- **Mesures immédiates:**
  - Reconnaissance de la fonction stabilisatrice des transferts sociaux, qui conduit à l'octroi des prestations (G8)...
  - ... Mais il y a des signes de "mesures de consolidation"...
- **Effets à long terme:**
  - Les pressions budgétaires dues aux plans de sauvetage de plusieurs billions de dollars (qui ne peuvent pas être absorbés sans inflation par un "assouplissement quantitatif") se traduiront par des pressions sur les dépenses des pouvoirs publics et donc sur les transferts sociaux (à un taux d'intérêt de 2% et un financement sur 15 ans, le plan de sauvetage de 6 billions entraînerait une augmentation des dépenses publiques de 1% du PIB dans les pays du G20) => les bénéficiaires des transferts sociaux pourraient payer la facture...
  - Les pertes des caisses de retraite (si elles ne sont pas récupérées) peuvent être aussi importantes que le plan de relance budgétaire de 5-6 billions de \$EU



International  
Labour  
Office

## **Cinq: À titre de conclusion: les trois dimensions d'un cadre politique fondé sur la solidarité face à la crise et au-delà...**

- Remise en état des régimes existants
- Mise en place/renforcement d'un seuil minimum de protection sociale
- Combinaison de ces deux éléments dans une stratégie de développement rationnel de la sécurité sociale sur la durée



# Cinq: Remise en état des régimes existants – rappel des faits et des mythes...

- Les régimes de transferts/de retraite peuvent seulement définir des droits à une part de la consommation actuelle/future (et non pas des montants absolus) – aucune société ne peut promettre plus
- On ne peut pas demander aux marchés de garantir le revenu de personnes qui ne peuvent pas ou ne peuvent plus avoir d'activités sur les marchés
- L'affirmation selon laquelle les régimes de retraite ne peuvent être stabilisés que par des réformes conceptuelles **est un mythe...**
- L'affirmation selon laquelle, dans l'économie mondialisée, les pays n'ont pas les moyens de financer autre chose qu'un système comportant un filet de sécurité sociale de base **est aussi un mythe...**
- L'affirmation selon laquelle les pays en développement ne peuvent pas investir dans un système de sécurité sociale à grande échelle **est un autre mythe**



# Cinq: Remise en état des régimes existants

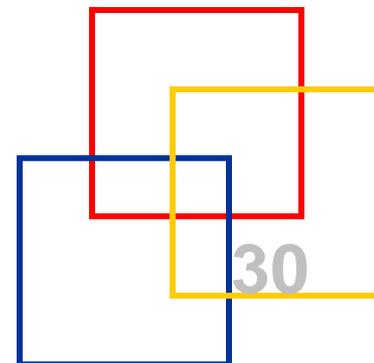
- **Cesser de dilapider l'argent du contribuable** en accordant des réductions d'impôt aux régimes de retraite volontaires et privés de type "troisième pilier"
- **Cesser d'affaiblir la confiance dans les régimes publics à prestations définies** en prétendant que les régimes à cotisations définies ne sont pas affectés par le vieillissement
- **Viser l'efficience**: maintenir les frais administratifs à des niveaux minima
- **Améliorer les structures incitatives** dans les régimes d'allocations de chômage et d'aide sociale
- Il faut utiliser des **règles intelligentes pour ce qui est de l'âge de la retraite** qui devraient servir d'éléments stabilisateurs
- Il faut définir des **niveaux de financement intelligents** dans les régimes de retraite à prestations définies afin d'optimiser le rôle économique des régimes de retraite...
- **Réduire la relation de dépendance entre les niveaux des prestations dans les régimes de retraite et la performance des marchés financiers** en:
  - Faisant à nouveau pencher la balance en faveur des régimes à prestations définies
  - Option un: élaborer des garanties à prestations définies pour les régimes à cotisations définies, par ex. au moyen de dispositifs de "réassurance" innovants
  - Option deux: Faire des régimes à cotisations définies publics/prescrits par les pouvoirs publics des régimes à cotisations non définies dotés de taux minima de rendement garantis



International  
Labour  
Office

# Cinq: ... commencer par un seuil minimum de protection sociale de base qui pourrait consister notamment en quatre garanties:

- **Accès universel aux prestations de santé de base**, au moyen d'une série de sous-systèmes reliés entre eux: essentiellement, un service de santé publique financé par l'impôt, et des dispositifs d'assurance et de micro-assurance sociale et de dispositifs privés.
- **Garantie des moyens d'existence pour tous les enfants au moyen d'allocations familiales** visant à faciliter l'accès aux services sociaux de base: éducation, santé, logement.
- **Accès à une aide sociale de base en fonction des ressources pour les pauvres et les chômeurs** dans les groupes d'âge actifs.
- **Garantie des moyens d'existence** pour les personnes âgées, les handicapés et les survivants au moyen de pensions de base.





International  
Labour  
Office

# Cinq: Impact social – résultats préliminaires d'une méta-étude du BIT sur 63 dispositifs de transferts de base dans 28 pays

Critères	Nombre d'études ayant constaté un effet positif	Effet peu marqué ou neutre.	Effet négatif
Pauvreté/vulnérabilité			
Pauvreté	46	9	-
Inégalité	5	1	-
Santé/nutrition	25	1	-
Education			
Effectifs	30	-	-
Qualité	9	5	-
Participation à la main-d'oeuvre	9	5	3
Travail des enfants	12	3	-
Investissements/activités productifs	40	5	-
Statut social/obligations	23	1	2
Sexe	13	4	-



# Cinq: Le cadre conceptuel global en gestation – principes essentiels

Sur la base du droit humain à la sécurité sociale, inscrit dans la constitution de l'OIT et dans les normes internationales du travail pertinentes, en particulier la convention n° 102 de l'OIT, les systèmes de sécurité sociale fondés sur la solidarité devraient être conformes aux résultats sociaux ci-après:

- **Couverture universelle** de la garantie des moyens d'existence de base et des soins de santé essentiels
- **Prestations et protection** contre la pauvreté en tant que droits prévisibles
- Equivalence au plan actuariel entre le niveau des cotisations et celui des prestations
- Financement judicieux
- **Les sociétés devraient demeurer le garant ultime** des droits et des niveaux des prestations en matière de sécurité sociale

**Observation importante: la crise constitue une épreuve décisive de la résistance des réformes des régimes de retraite expérimentées sur les 25 dernières années – Ils ont été nombreux à ne pas atteindre le score voulu sur au moins quatre des cinq points...**



# L'échelle du développement de la sécurité sociale

