

La prévoyance professionnelle

Set d'exercices

1. Le rôle de la prévoyance professionnelle (= caisse de pension)

- a. Pour commencer, lisez le paragraphe «[Pourquoi devons-nous nous constituer une prévoyance vieillesse?](#)» dans la fiche de synthèse. Évaluez ensuite le montant minimal des dépenses courantes d'une personne célibataire retraitée en Suisse. Citez pour chaque poste du budget un montant global réaliste par mois et calculez le montant total envisageable. Si vous avez déjà travaillé sur le set d'exercices AVS, vous pouvez directement commencer avec la sous-tâche 1c.

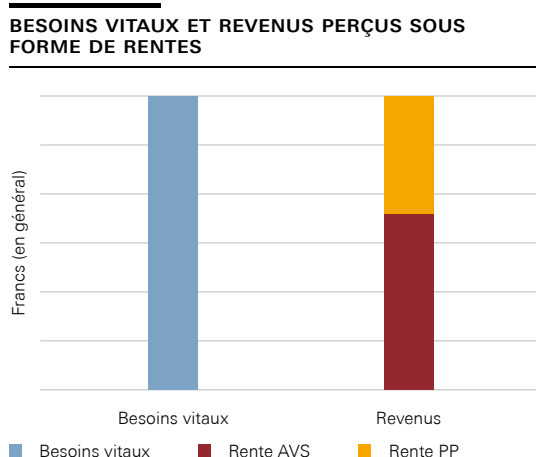
Logement et charges	_____
Alimentation et boissons	_____
Santé (Caisse-maladie, franchise, quote-part, dentiste)	_____
Impôts	_____
Divers (mobilité, communication et divertissement, vêtements et chaussures, soins corporels, loisirs)	_____
Montant global envisageable	_____

- b. La rente AVS est comprise entre 1195 et 2390 francs par mois. Comparez ce montant avec le montant global obtenu pour les dépenses courantes minimales dans la partie a) de l'exercice. Cochez la réponse correcte dans le tableau ci-après. Notez ensuite vos constats en une phrase complète.

La rente AVS est ... que les dépenses courantes totales.

plus élevée	aussi élevée	moins élevée
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

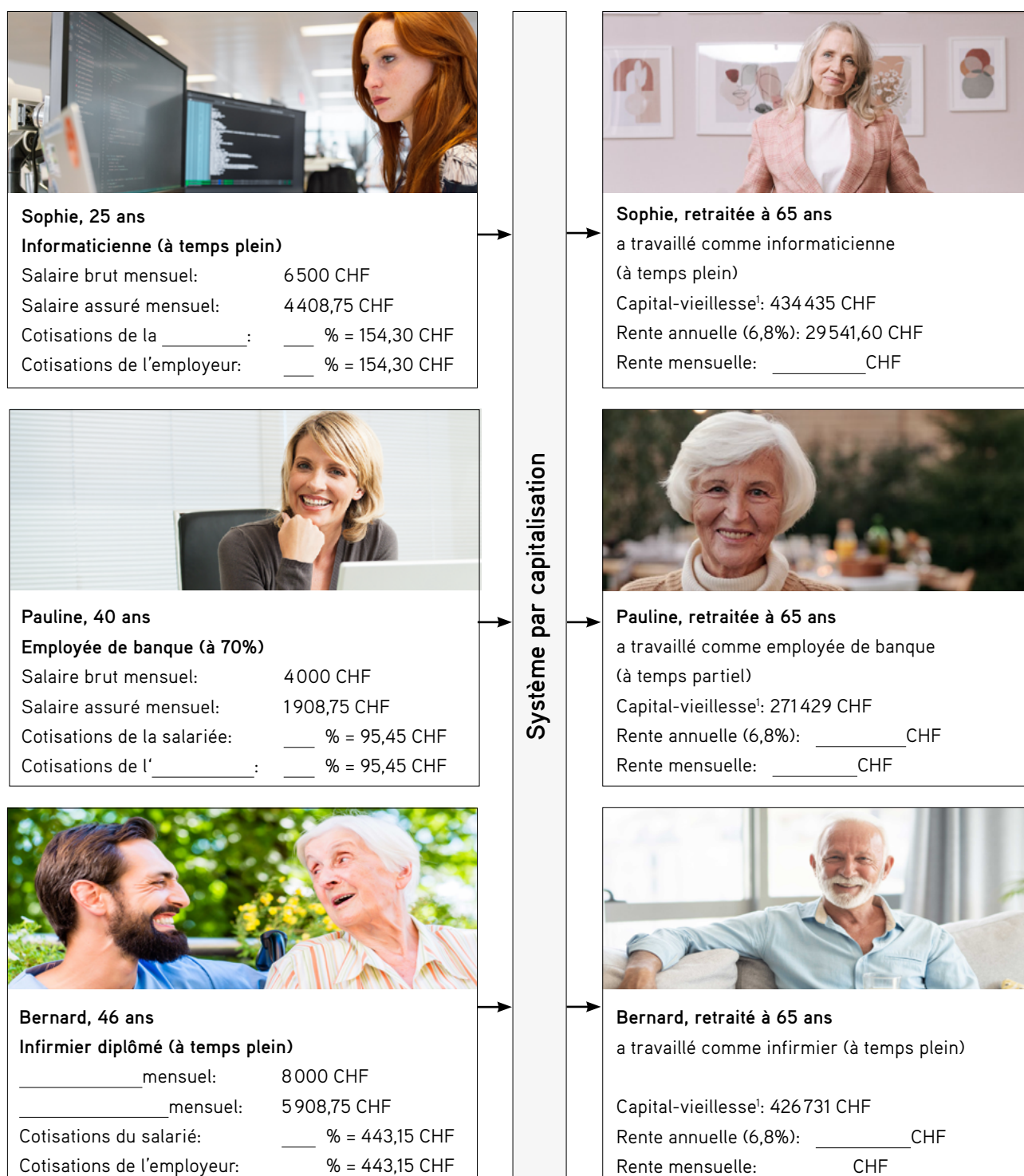
- c. Lisez les deux paragraphes «[Le système des trois piliers](#)» et «[À quoi la prévoyance professionnelle sert-elle?](#)» dans la fiche de synthèse. Expliquez ensuite le rôle de la prévoyance professionnelle en trois à quatre phrases. Pour vous aider, utilisez le graphique suivant:



2. Comparaison des cotisations et des rentes dans la prévoyance professionnelle (= caisse de pension)

Le graphique ci-dessous présente la situation de différentes personnes, pendant leur vie active (partie gauche) et à la retraite (partie droite). Commencez par lire le paragraphe «[Qui doit cotiser à la prévoyance professionnelle?](#)» et étudiez les différents [exemples](#). Complétez ensuite les parties manquantes dans la colonne de gauche.

Ensuite, lisez les paragraphes «[Comment la rente de la CP est-elle calculée?](#)» et «[Comment le capital-vieillesse est-il constitué?](#)», puis complétez les parties manquantes dans la colonne de droite du graphique ci-dessous.



¹ Les chiffres sont basés sur des revenus réalistes et un taux d'intérêt annuel de 2% sur le capital vieillesse épargné.

3. Cotisations à la prévoyance professionnelle (= cotisations à la caisse de pension) sur le décompte de salaire

Le tableau ci-dessous présente le décompte de salaire de Timothée. Timothée a 18 ans et est en troisième année d'apprentissage de gestionnaire du commerce de détail.

Sur son décompte de salaire, vous voyez les déductions au titre de l'AVS, de l'AI, de l'APG, de l'AC, des ANP et de la prévoyance professionnelle (se reporter à la légende sous le tableau). Pour les personnes percevant un salaire mensuel, ces déductions sont comptabilisées à partir du salaire brut.

Étudiez le décompte de salaire avec précision avant de résoudre la partie a) de l'exercice.

Décompte de salaire (en francs)				
	Nombre/base	Taux	Déduction	Salaire
Base AVS (salaire brut)				1500
Base prév. prof. (salaire assuré)				0
AVS	1500	4,35%	65,25	
AI	1500	0,7%	10,50	
APG	1500	0,25%	3,75	
AC	1500	1,1%	16,50	
ANP	1500	1,48%	22,20	
Total intermédiaire		7,88%	118,20	
Prévoyance professionnelle ou caisse de pension	0	0%	0	
Total			118,20	
Salaire net				1 381,80
Versement				1 381,80

AI: assurance-invalidité
 APG: allocation pour perte de gain
 AC: assurance-chômage
 ANP: assurance des accidents non professionnels

- a. Que constatez-vous sur le décompte de salaire de Timothée pour ce qui concerne la déduction au titre de la prévoyance professionnelle? Formulez votre constat en une phrase. Justifiez ensuite votre réponse en vous référant au paragraphe «[Qui doit cotiser à la prévoyance professionnelle?](#)» et aux différents exemples présentés dans la fiche de synthèse. Veuillez citer deux raisons.

Voici le décompte de salaire de Pauline tiré de l'exercice 1. Étudiez-le aussi précisément avant de passer à la partie b) de l'exercice.

Décompte de salaire (en francs)				
	Nombre/base	Taux	Déduction	Salaire
Base AVS (salaire brut)				4 000,00
Base prév. prof. (salaire assuré)				1 908,75
AVS	4 000	4,35%	174,00	
AI	4 000	0,7%	28,00	
APG	4 000	0,25%	10,00	
AC	4 000	1,1%	44,00	
ANP	4 000	1,48%	59,20	
Total intermédiaire		7,88%	315,20	
Prévoyance professionnelle ou caisse de pension	1 908,75	5,0%		
Total			410,65	
Salaire net				
Versement				

AI: assurance-invalidité
 APG: allocation pour perte de gain
 AC: assurance-chômage
 ANP: assurance des accidents non professionnels

- b. Comparez le décompte de salaire de Pauline avec celui de Timothée. Que constatez-vous en ce qui concerne la déduction au titre de la prévoyance professionnelle? Formulez votre constat en une phrase et justifiez ensuite votre réponse en vous référant au paragraphe «[Qui doit cotiser à la prévoyance professionnelle?](#)» et aux différents exemples présentés dans la fiche de synthèse. Veuillez citer deux raisons.

c. Que remarquez-vous à propos de la base de calcul des cotisations à la prévoyance professionnelle? Celle-ci est-elle différente de la base utilisée pour calculer les cotisations à l'AVS?

d. Démontrez de manière arithmétique la base de calcul des cotisations à la prévoyance professionnelle de Pauline. Utilisez les informations suivantes:

Salaire assuré annuel = salaire annuel (brut) – déduction de coordination

Déduction de coordination 2022 = 25 095 francs

$$\text{Salaire mensuel assuré} = \frac{\text{Salaire annuel assuré}}{12}$$

Salaire annuel assuré _____

Salaire mensuel assuré _____

e. En vous reportant aux déductions et aux suppléments du décompte de salaire de Pauline, calculez les cotisations mensuelles à la prévoyance professionnelle. Calculez ensuite le salaire net en résultant. Arrondissez aux 5 cts. Reportez les montants obtenus dans les champs vides du décompte de salaire ci-dessus.

Cotisations de la personne salariée à la PP _____

Salaire net versé _____

f. Étudiez une nouvelle fois les différents exemples concernant les cotisations à la prévoyance professionnelle dans la fiche de synthèse. Calculez ensuite le montant minimal des montants qui sont versés dans la caisse de pension.

4. La constitution du capital-vieillesse

- a. Les graphiques ci-dessous présentent le profil salarial et l'évolution du capital-vieillesse des personnes dont il est question dans les exercices 1 et 2. Indiquez à quel profil salarial et à quelle évolution du capital-vieillesse correspondent les trois descriptifs de personnes ci-après.

Après son apprentissage de gestionnaire du commerce de détail, Timothée a toujours fait preuve d'un grand engagement dans le magasin de son employeur. Jusqu'à ce qu'un choc se produise alors qu'il était âgé de 55 ans: l'entreprise a dû fermer pour cause d'insolvabilité et a licencié tout le personnel. Timothée n'a malheureusement plus trouvé que quelques emplois à temps partiel à durée déterminée jusqu'à son départ à la retraite.

Profil salarial: ____

Capital-vieillesse: ____

Pauline a travaillé toute sa vie. Lorsqu'elle a eu un enfant vers 35 ans, elle a réduit son taux d'occupation à 70%; elle l'a de nouveau augmenté constamment par la suite. Avant sa retraite, elle travaillait de nouveau à 100%. Il n'empêche que son capital dans la caisse de pension affiche clairement une lacune.

Profil salarial: ____

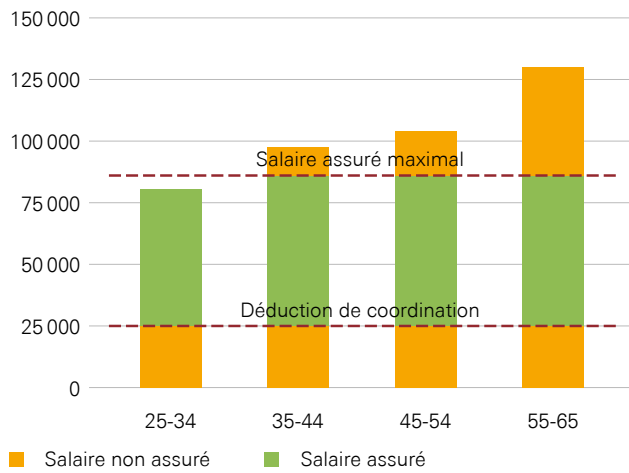
Capital-vieillesse: ____

Bernard n'a cessé de suivre des cours de perfectionnement. À la fin de sa carrière, il était même chef de l'unité de soins. Au début, les cotisations à la caisse de pension étaient encore minimes. Elles ont toutefois atteint un niveau très élevé à la fin de sa carrière.

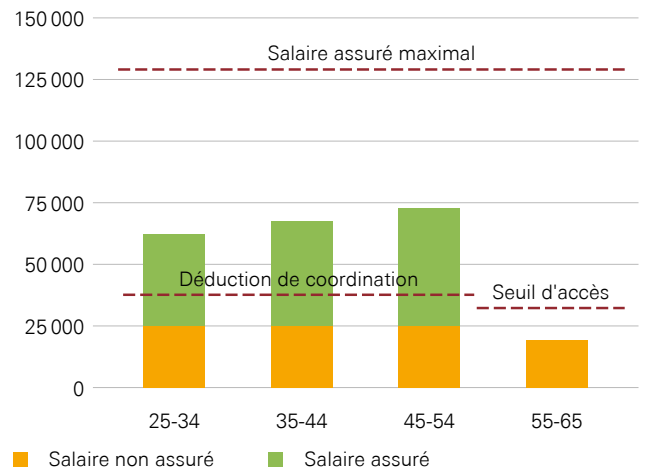
Profil salarial: ____

Capital-vieillesse: ____

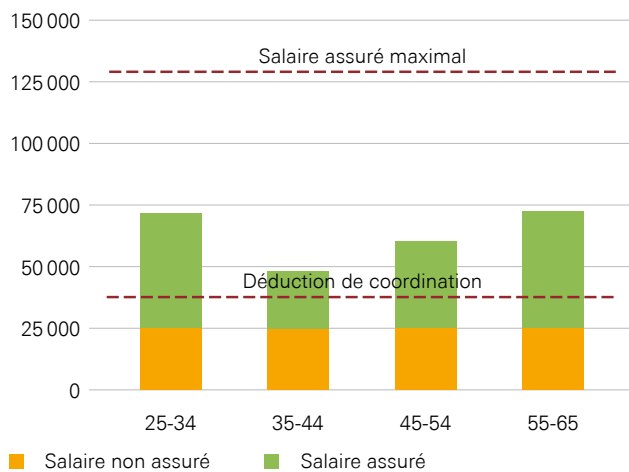
PROFIL DE SALAIRE 1



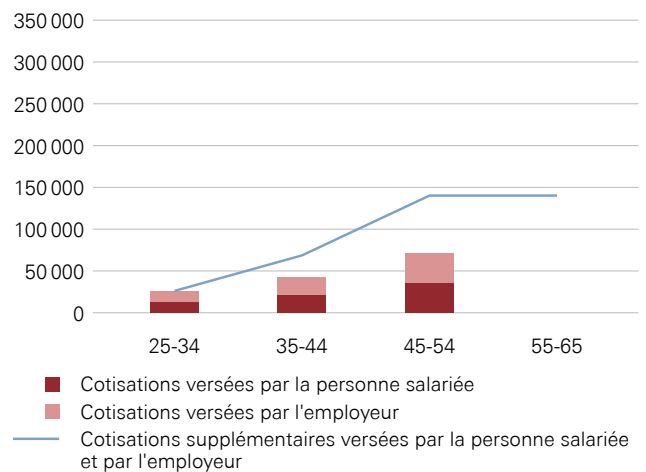
PROFIL DE SALAIRE 2



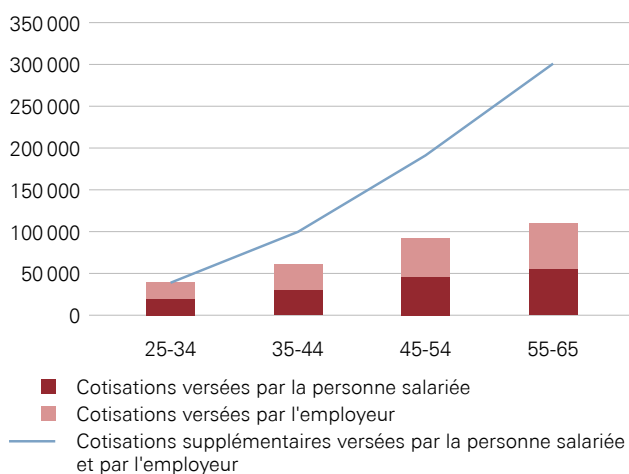
PROFIL DE SALAIRE 3



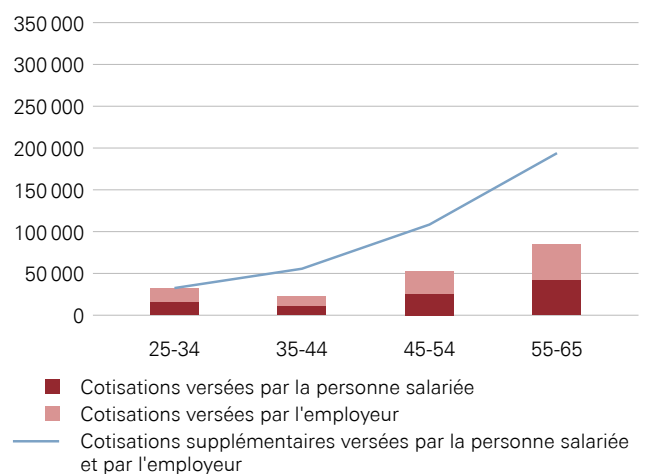
CAPITAL DE VIEILLESSE PROFIL 1



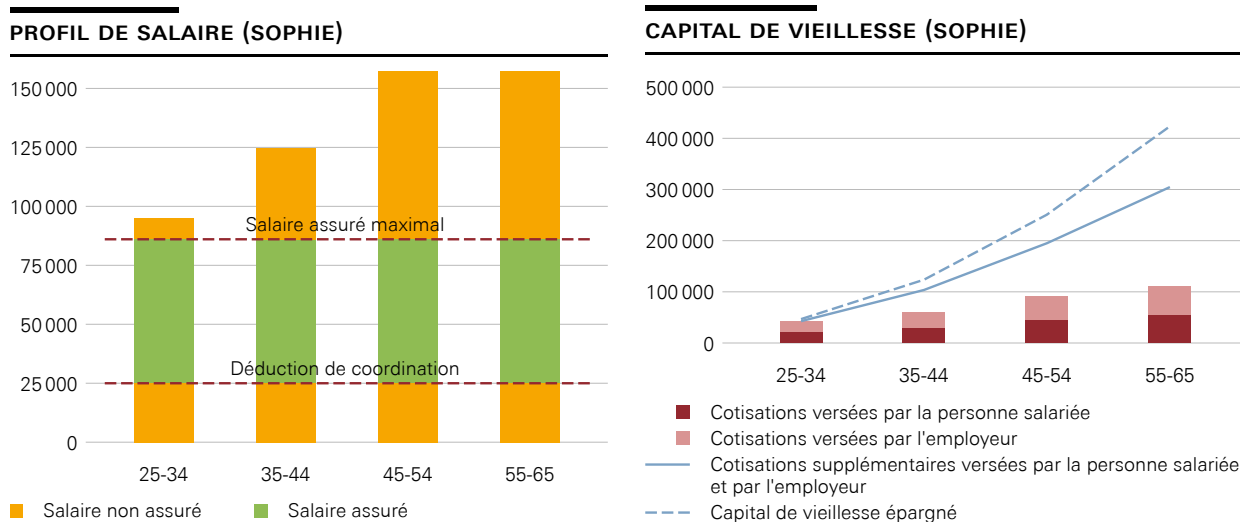
CAPITAL DE VIEILLESSE PROFIL 2



CAPITAL DE VIEILLESSE PROFIL 3



- b. Le total de toutes les cotisations versées (cotisations de la personne salariée et cotisations de l'employeur) pour une personne est inférieur au «capital-vieillesse épargné» (voir l'exemple de Sophie ci-dessous). Indiquez quel est le «cotisant» qui aide à faire fructifier le capital-vieillesse. (Indice: vous trouverez la réponse dans le paragraphe «Comment le capital-vieillesse est-il constitué?» de la fiche de synthèse.



	Cotisations versées par la salariée (S)	Cotisations versées par l'employeur (E)	Somme des cotisations de S et E	Capital-vieillesse épargné
Sophie	152 363 CHF	152 363 CHF	304 726 CHF	434 435 CHF

5. Prestations surobligatoires

Le tableau ci-dessous présente une extrapolation des salaires moyens perçus par Pauline et Sophie durant leur vie active, et des rentes que la caisse de pension devrait leur verser (voir exercice 2).

	Salaire mensuel moyen (salaire annuel)	Montant prévisionnel de la rente mensuelle (annuelle) versée par la CP
Pauline	5 251 CHF (63 012 CHF)	1 538 CHF (18 457 CHF)
Sophie	9 684 CHF (116 208 CHF)	2 462 CHF (29 542 CHF)

- a. Pourquoi l'écart entre les rentes de Pauline et de Sophie est-il nettement plus faible que la différence entre leurs salaires? Formulez votre hypothèse en une ou deux phrases.
Conseil: tenez compte dans votre réponse du salaire maximal soumis à l'assurance obligatoire dans la caisse de pension.

6. Le système par capitalisation et le versement anticipé

- a. Lisez les quatre affirmations ci-dessous. Étudiez ensuite la paragraphe «[Comment la prévoyance professionnelle fonctionne-t-elle?](#)», en particulier le graphique. Indiquez si les affirmations suivantes sur la prévoyance professionnelle sont justes ou fausses. Cochez les bonnes réponses.

	Vrai	Faux
Dans la prévoyance professionnelle, la population active finance les rentes en cours. Elle compte sur les générations suivantes pour en faire de même en sa faveur.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dans la prévoyance professionnelle, seules les personnes qui ont cotisé à la caisse de pension perçoivent une rente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dans la prévoyance professionnelle, les personnes touchant des salaires élevés versent plus de cotisations que les personnes salariées moins bien rémunérées, mais elles reçoivent aussi une rente plus élevée.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dans la prévoyance professionnelle, tout le monde touche la même rente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- b. Dans certaines circonstances, le capital épargné dans le deuxième pilier peut être versé de manière anticipée (c'est-à-dire avant la retraite). Estimez la possibilité d'un versement anticipé dans les cas ci-dessous. Cochez les bonnes réponses.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Financement d'événements spéciaux (p. ex. mariage) | <input type="checkbox"/> Achat d'un logement en propriété |
| <input type="checkbox"/> Début d'une activité lucrative indépendante | <input type="checkbox"/> Départ définitif de Suisse/installation à l'étranger |
| <input type="checkbox"/> Remboursement de dette | <input type="checkbox"/> Achat d'une voiture |
| <input type="checkbox"/> Financement d'une formation | <input type="checkbox"/> Retraite anticipée |

- c. Indiquez si les trois affirmations suivantes sur le versement anticipé sont justes ou fausses. Cochez les affirmations justes. Lorsqu'une affirmation est fautive, justifiez votre réponse en une phrase complète.

- Utiliser les capitaux de la caisse de pension pour se mettre à son compte doit être une décision bien réfléchie. Si les affaires ne marchent pas bien, une grande partie de l'avoir de vieillesse est perdue et la personne ne pourra souvent compter que sur le minimum vital à la retraite.
- Financer l'achat d'un logement en propriété à l'aide de capitaux de la caisse de pension peut être une décision judicieuse car il faut ainsi moins emprunter auprès de la banque et, de ce fait, verser moins d'intérêts. De plus, les prix de l'immobilier résidentiel en Suisse sont relativement stables.
- Utiliser les capitaux de la caisse de pension pour se mettre à son compte est toujours une décision judicieuse. Avoir sa propre entreprise permet de gagner son propre argent.

7. Le financement de la prévoyance professionnelle (= caisse de pension)

Le tableau suivant présente l'ensemble des recettes et des dépenses de toutes les personnes assurées (fondations de prévoyance, banques et assurances) entre 2016 et 2020; les montants s'entendent en milliards de francs. Étudiez le tableau et lisez attentivement le texte (indications pour lire le tableau). Vous aurez besoin de ces informations pour résoudre les exercices suivants.

Recettes et dépenses de la prévoyance professionnelle (= caisse de pension)

	2016	2017	2018	2019	2020
Cotisations des personnes assurées et des employeurs	46,6	48,6	49,3	50,6	51,4
Produit des capitaux	36,4	69,9	-21,4	102,1	49,0
Autres	7,8	6,8	7,4	9,1	15,5
Total des recettes	90,8	125,3	35,3	161,8	115,9
Prestations de prévoyance	36,4	37,7	39,1	40,7	42,5
Autres	16,3	15,9	19,6	13,2	13,3
Total des dépenses	52,7	53,6	58,7	53,9	55,8
Solde	38,1	71,7	-23,4	107,9	60,1
Capital	825,1	895,6	874,0	1005,3	1064,6

Montants en milliards de francs

Indications pour lire le tableau

En 2020, l'ensemble des recettes de toutes les caisses de pensions s'élevaient à environ 115,9 milliards de francs. La majeure partie provenait des cotisations d'assurance, soit environ 51,4 milliards de francs. Les produits des capitaux ont contribué à hauteur de 49 milliards de francs.

En 2020, l'ensemble des dépenses des caisses de pensions s'élevaient à quelque 55,8 milliards de francs. Les prestations de prévoyance versées aux personnes assurées (frais d'administration compris) constituent la majeure partie de ces dépenses, soit environ 42,5 milliards de francs.

En 2020, les caisses de pension ont réalisé un rendement de 60,1 milliards de francs au total.

- a. En vous référant au tableau, dessinez un diagramme de l'évolution des deux principales sources de revenu de toutes les caisses de pension.

Commencez par déterminer le type de diagramme approprié. Puis définissez les unités les plus adaptées pour représenter au mieux les informations du tableau dans le diagramme. Dessinez à main levée ou avec une règle en vous servant de la grille. Distinguez et libellez les deux axes correctement et établissez une légende.



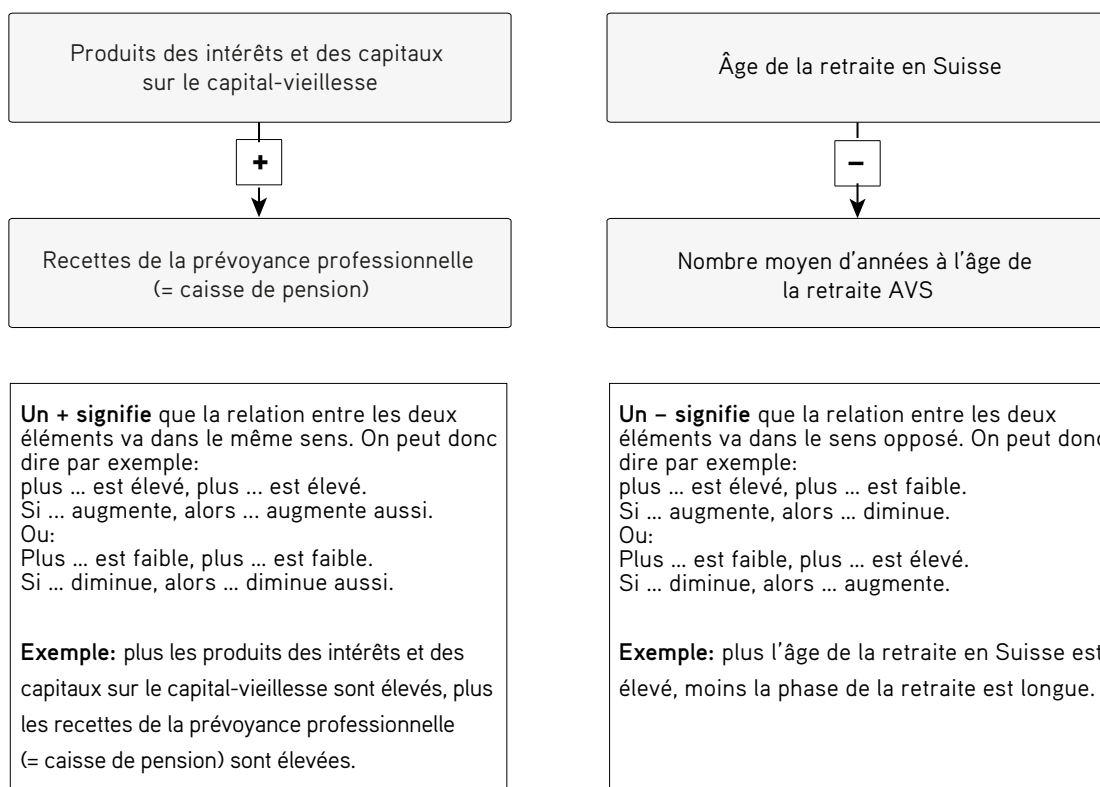
- b. En vous basant sur vos graphiques, indiquez si les affirmations suivantes sont justes ou fausses.

- Les produits des capitaux représentent une source de revenu extrêmement constante dans la prévoyance professionnelle.
- La prévoyance professionnelle est financée en grande partie par les cotisations des personnes assurées et des employeurs.
- Le solde négatif en 2018 s'explique notamment par le mauvais produit des capitaux.
- Les recettes de la prévoyance professionnelle issues des cotisations des personnes assurées et des employeurs fluctuent très fortement.
- Les produits des capitaux sont négligeables dans le financement de la prévoyance professionnelle.

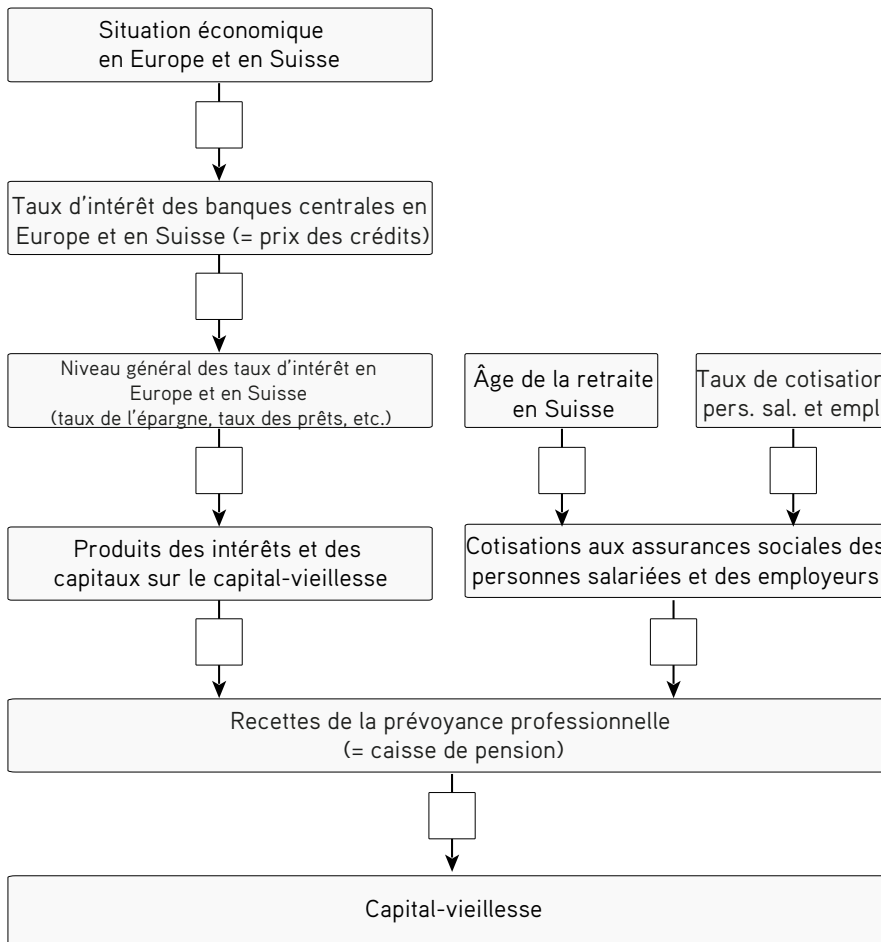
8. Problèmes et défis de la prévoyance professionnelle

Il ressort du tableau relatif au financement de la prévoyance professionnelle (voir exercice 5) que les recettes ne sont pas stables. De plus, les dépenses sont amenées à augmenter fortement dans un futur proche en raison de l'allongement de l'espérance de vie. L'exercice suivant vise à structurer les facteurs influençant les recettes et les dépenses dans la prévoyance professionnelle.

- a. Reportez-vous aux indications pour lire le graphique à la page suivante et lisez les remarques figurant dans les encadrés. Assurez-vous de les avoir bien comprises avant de passer à l'exercice suivant.

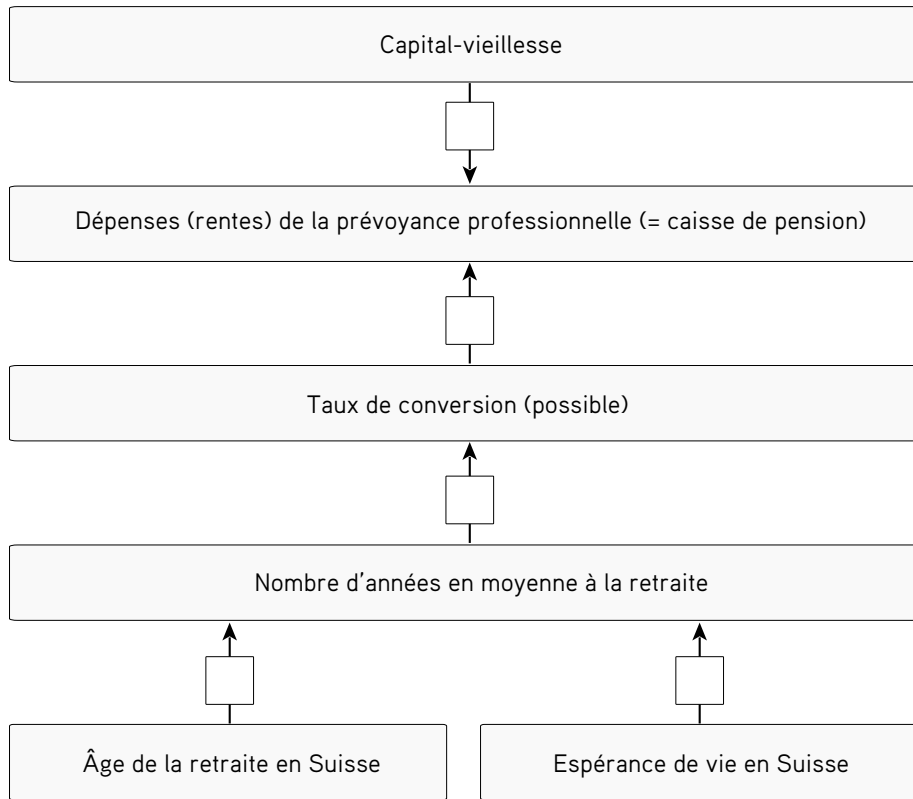


- b. Dans le graphique suivant, vous voyez les flux de recettes de la prévoyance professionnelle. Essayez de trouver les répercussions que les événements ci-dessous pourraient avoir sur les recettes de la prévoyance professionnelle. Indiquez + et - dans les cases en fonction de la répercussion d'un élément sur le suivant.



- c. Parmi les flux de recettes de la prévoyance professionnelle, lequel a fortement changé au cours des dix dernières années? Citez-le et expliquez en deux ou trois phrases le défi qu'il représente pour la prévoyance professionnelle (conseil: lisez le paragraphe «À quels défis la prévoyance professionnelle doit-elle faire face?» dans la fiche de synthèse).

- d. Dans le graphique suivant, vous voyez les flux de dépenses de la prévoyance professionnelle. Essayez de trouver les répercussions que les événements ci-dessous pourraient avoir sur les dépenses de la prévoyance professionnelle. Montrez les liens entre les éléments en indiquant + ou – dans les cases, comme dans la partie a) de l'exercice.



- e. Parmi les flux de dépenses de la prévoyance professionnelle, lequel a fortement changé au cours des dernières décennies? Citez-le et expliquez en deux ou trois phrases le défi qu'il représente pour la prévoyance professionnelle (conseil: lisez le paragraphe «[À quels défis la prévoyance professionnelle doit-elle faire face?](#)» dans la fiche de synthèse).