Avenir de la prévoyance vieillesse

Prénom Nom

Set d'exercices

1) Introduction

Que pouvez-vous faire concrètement au cours des prochaines années pour vous protéger du risque de pauvreté à la retraite? Citez au moins deux mesures efficaces.

2) Histoire de la prévoyance vieillesse en Suisse

Commencez par lire le texte ci-après. Visionnez ensuite le film sur **l'histoire de la prévoyance vieillesse en Suisse** et complétez le texte à l'aide des termes et chiffres/années qui suivent:

40 / 62 / 65 / 1948 / système des trois piliers / pauvreté à la retraite/ besoins vitaux / mesures d'austérité

Histoire de la prévoyance vieillesse en Suisse

L'AVS a été introduite en _____, un an après avoir été acceptée lors de la votation populaire de 1947. Les premières rentes versées étaient encore très modestes et étaient comprises entre _____ et 125 francs par mois[1]. Par contre, l'âge de la retraite était déjà de _____ ans à l'époque. Ce n'est que plus tard que l'âge de la retraite pour les femmes a été progressivement abaissé à 62 ans, avant d'être de nouveau relevé à 64 ans. Avec l'acceptation en septembre 2022 de la réforme «AVS21» par le peuple et les cantons, l'âge de la retraite des femmes va passer de 64 à 65 ans.

L'AVS a pour but d'empêcher la _____. Comme il est rapidement apparu que la rente de vieillesse à elle seule ne suffisait pas à garantir le droit à la couverture des _____ ancré dans la Constitution, le système de sécurité sociale n'a cessé d'être développé. Il n'empêche que pendant la crise économique des années 1970, des _____ ont aussi été introduites.

Le _____ ancré dans la Constitution depuis 1972 est encore valable aujourd'hui.

[1] Le salaire moyen versé dans l'industrie se chiffrait alors à 745 francs.

Film sur l'histoire de la prévoyance vieillesse en Suisse

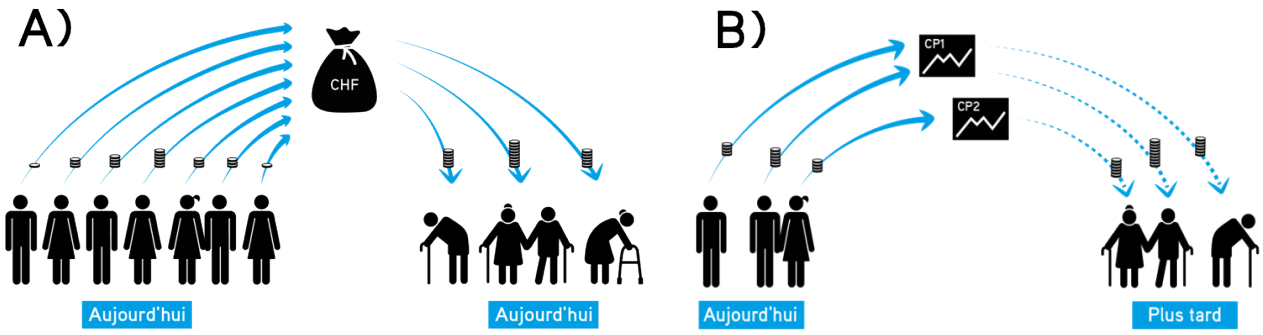
3) **Le système des trois piliers**

a) Lisez le paragraphe «Comment la prévoyance vieillesse fonctionne-t-elle en Suisse aujourd'hui?» dans la fiche de synthèse. Complétez ensuite les éléments manquants dans le graphique ci-dessous. Utilisez les termes suivants:

AVS / maintien du niveau de vie habituel / caisse de pension / prévoyance privée / prévoyance étatique / principe de la répartition / besoins supplémentaires

Nom	1er pilier =	2e pilier =	3e pilier = pilier 3a
Organisation		Prévoyance professionnelle	
Objectif	Minimum vital		
Méthode de financement		Système par capitalisation	Système par capitalisation

b) Indiquez laquelle des deux définitions ci-dessous s'applique à chacun des deux graphiques et citez le nom du pilier de la prévoyance vieillesse reposant sur le principe en question.



Source: Iconomix, sur la base d'une représentation de l'Office fédéral des assurances sociales.

1) Les montants versés par les personnes tenues de verser des cotisations sont cumulés sur un compte individuel auprès d'une caisse de pension et placés sur le marché des capitaux. Les capitaux rémunérés sont remboursés sous forme de rente aux personnes assurées à partir de l'âge de la retraite.

2) Les montants versés par les personnes tenues de verser des cotisations sont utilisés immédiatement pour financer les prestations d'assurance (rentes) actuelles.

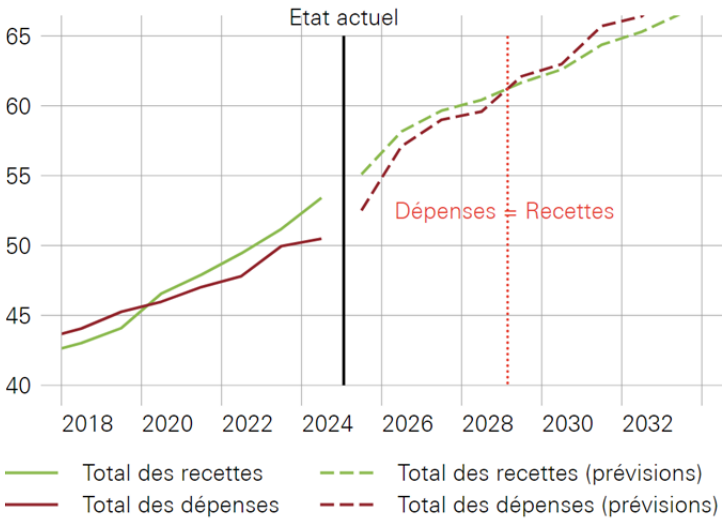
Graphique	Définition	Nom du pilier
A	_____	_____
B	_____	_____

4) **Défis de l'AVS et esquisses de solutions**

Lorsque le système de prévoyance vieillesse suisse a été créé, les conditions sociétales et économiques n'étaient pas les mêmes qu'aujourd'hui. L'exercice suivant vise à ouvrir la discussion sur les solutions qui permettraient de relever les défis actuels de l'AVS.

a) Commencez par lire le paragraphe «À quels défis la prévoyance vieillesse est-elle confrontée?» dans la fiche de synthèse et concentrez-vous en particulier sur le premier pilier. Étudiez ensuite le graphique ci-dessous et indiquez sur cette base si les affirmations ci-après sont justes ou fausses.

RECETTES ET DÉPENSES DE L'AVS

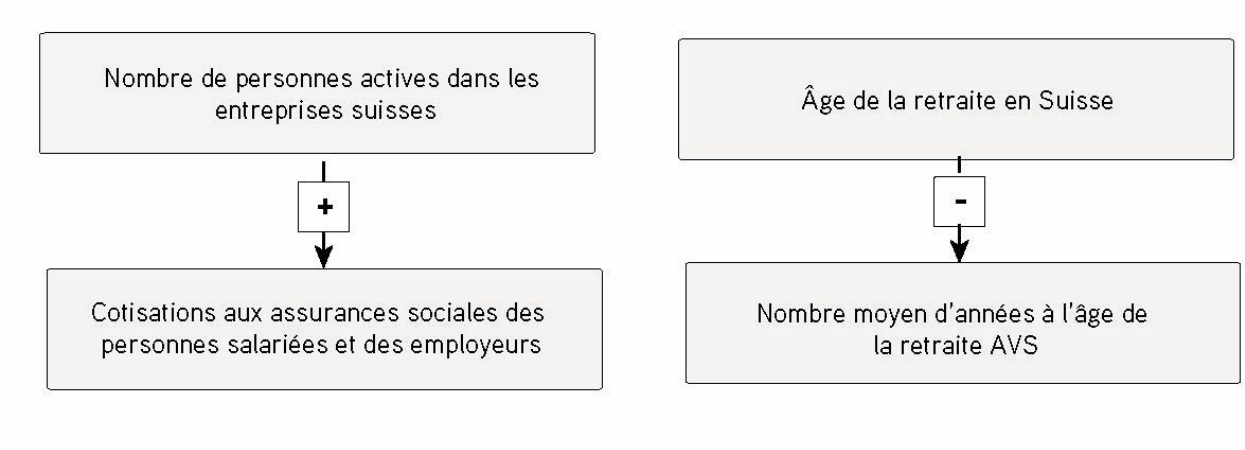


Source: Office des assurances sociales (OFAS), 2025

Encadré: Chaque prévision est basée sur un modèle (une représentation simplifiée de la réalité) avec certaines hypothèses. Par exemple, pour l'évolution de l'AVS, il faut estimer dans quelle mesure les salaires augmenteront à l'avenir. Certaines de ces hypothèses sont incertaines et politiquement contestées. Par conséquent, aucune prévision n'est exacte. La prévision dans le graphique supérieur provient de l'Office fédéral des assurances sociales (OFAS). L'OFAS est tenu de faire une prévision aussi neutre et réaliste que possible.

À partir de 2029, les recettes progresseront plus fortement que les dépenses.	O Vrai	O Faux
Les recettes et les dépenses de l'AVS sont constantes et n'évolueront donc pas.	O Vrai	O Faux
À partir de 2029, les dépenses dépasseront les recettes de l'AVS. De ce fait, les réserves de patrimoine de l'AVS diminueront.	O Vrai	O Faux
Le graphique montre que l'AVS est financée de manière durable pour l'avenir.	O Vrai	O Faux

b) Reportez-vous aux consignes de lecture ci-dessous et lisez les indications dans les encadrés. Assurez-vous de les avoir bien comprises. Étudiez ensuite le graphique «Les recettes et les dépenses de l'AVS» à la page suivante.



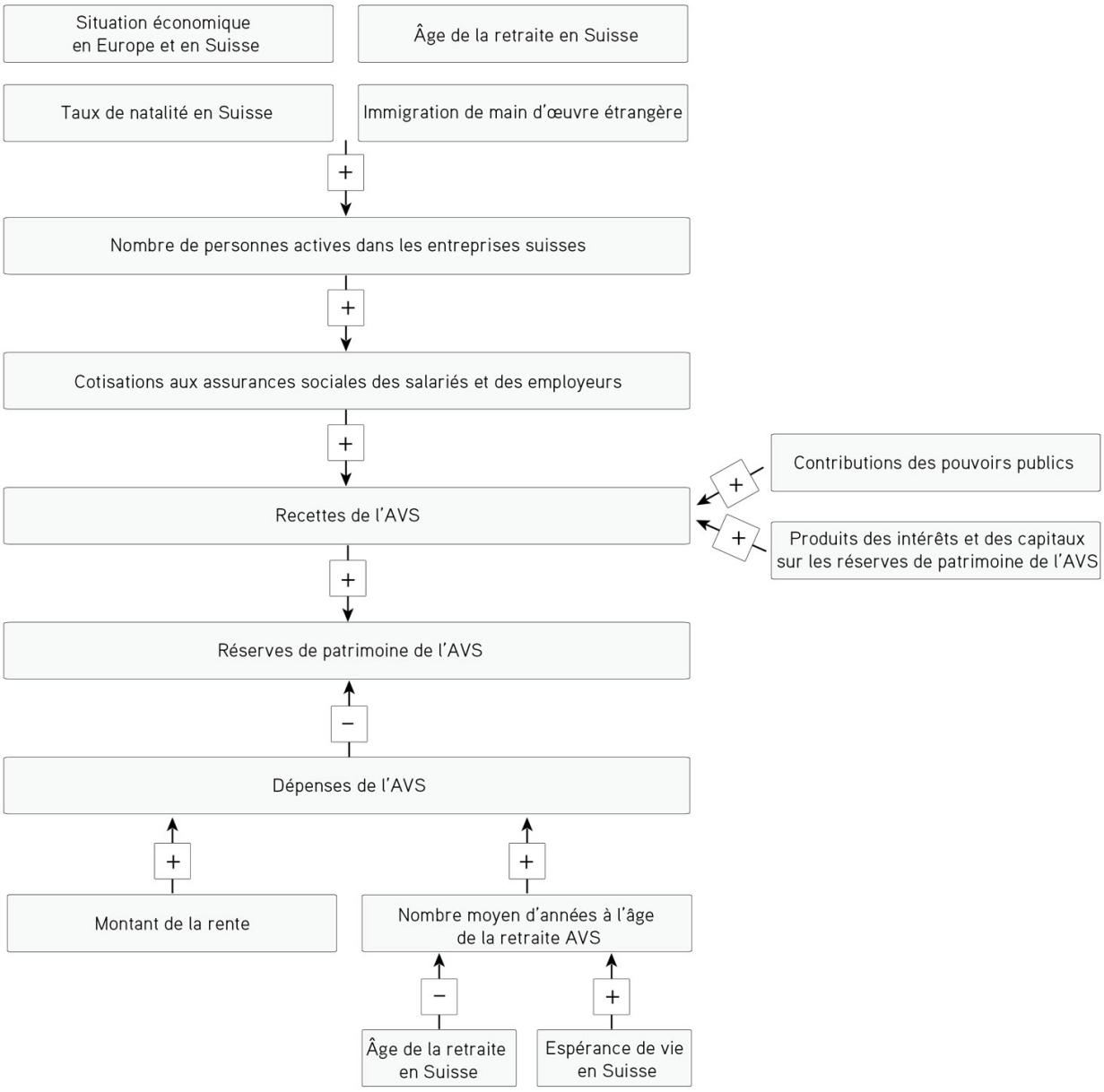
Un + signifie que la relation entre les deux éléments va dans le même sens. On peut donc dire par exemple:
plus ... est élevé, plus ... est élevé.
Si ... augmente, alors ... augmente aussi.
Ou:
Plus ... est faible, plus ... est faible.
Si ... diminue, alors ... diminue aussi.

Exemple: plus le nombre de personnes actives en Suisse est élevé, plus les cotisations aux assurances sociales sont élevées.

Un – signifie que la relation entre les deux éléments va dans le sens opposé. On peut donc dire par exemple:
plus ... est élevé, plus ... est faible.
Si ... augmente, alors ... diminue.
Ou:
Plus ... est faible, plus ... est élevé.
Si ... diminue, alors ... augmente.

Exemple: plus l'âge de la retraite en Suisse est élevé, moins la phase de la retraite est longue.

Les recettes et les dépenses de l'AVS



Réserves de patrimoine: les réserves de patrimoine de l'AVS constituent le «fonds AVS». Lorsque les dépenses d'une année sont inférieures aux recettes de cette même année, les bénéfices sont versés dans le fonds. Celui-ci fait office de réserve pour compenser les fluctuations des recettes et des dépenses. Plus le fonds AVS reçoit de capitaux, plus la santé financière de l'AVS est bonne.

c) Dans le paragraphe «À quels défis la prévoyance vieillesse est-elle confrontée?», le vieillissement de la population est présenté comme un défi majeur pour la prévoyance vieillesse. Les raisons: le faible taux de natalité et l'allongement constant de l'espérance de vie.

En vous référant au graphique dans la partie b) de l'exercice, expliquez l'impact de ces deux éléments sur les réserves de patrimoine de l'AVS. Sélectionnez la bonne réponse dans le texte ci-dessous.

Lorsque le taux de natalité est faible, il y a veuillez choisir de personnes actives. De ce fait, les cotisations aux assurances sociales sont veuillez choisir élevées et il en résulte une veuillez choisir des recettes. En conséquence, les réserves de patrimoine veuillez choisir .

Lorsque l'espérance de vie est élevée, les personnes retraitées passent une veuillez choisir longue partie de leur vie à la retraite. Cela se traduit par une _____ (baisse/hausse) des dépenses et une veuillez choisir des réserves de patrimoine.

d) Lisez maintenant le paragraphe «Quelles sont les solutions envisagées?» dans la fiche de synthèse.
Indiquez ensuite si les mesures suivantes aident à garantir durablement le financement de l'AVS.
Indiquez aussi si la mesure en question implique une hausse des recettes ou une baisse des dépenses.
La première ligne du tableau sert de modèle.
Conseil: référez-vous aux graphiques dans la partie a) et b) de l'exercice.

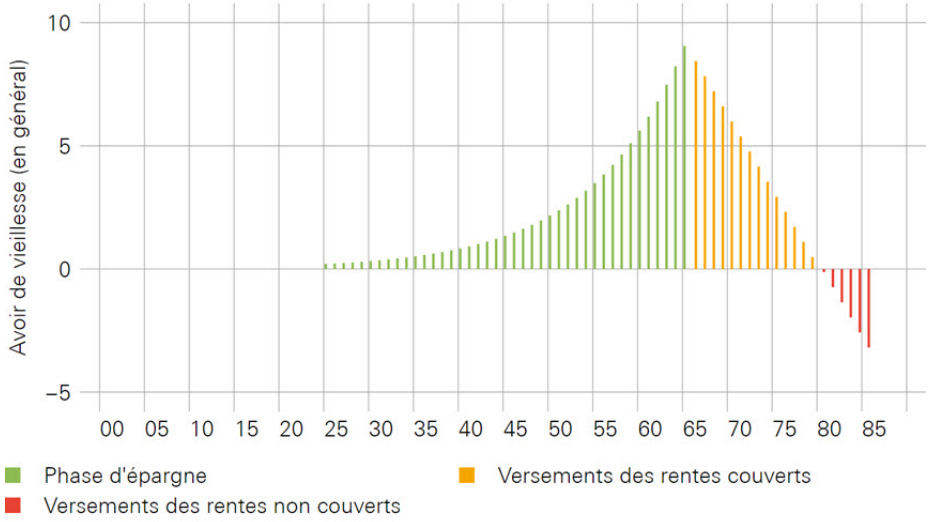
Mesure	Financement durable	Recettes (↑)	Dépenses (↓)
Cotisations plus élevées des salariés et des employeurs	Oui	Augmente les revenus	Ne baisse pas les dépenses
Réduction des rentes			
Limitation de l'immigration			
Relèvement supplémentaire de l'âge de la retraite			
Hausse supplémentaire de la TVA			
Abaissement du taux de conversion			
Introduction d'un nouvel impôt			

e) Pensez au marché du travail. Un relèvement de l'âge de la retraite pourrait entraîner un certain nombre de difficultés. Indiquez les difficultés auxquelles seraient confrontés les salariés et les employeurs.

5) **La constitution et l'utilisation de l'avoir de vieillesse dans la prévoyance professionnelle (= caisse de pension)**

a) Étudiez tout d'abord le graphique ci-dessous. Indiquez ensuite à quelle phase de l'existence les trois textes explicatifs se rapportent.

AUGMENTATION ET DIMINUTION DE L'AVOIR DE VIEILLESSE



Source: Iconomix, sur la base d'une représentation d'AXA-Assurances.

A	Enfance/formation	Durant cette phase de l'existence, on ne travaille plus beaucoup voire plus du tout. Les économies constituées durant de la vie active garantissent le maintien du niveau de vie habituel.
B	Vie active	Durant cette phase de l'existence, on consomme moins que ce que l'on gagne. Des déductions du salaire brut et l'épargne personnelle permettent de se constituer une prévoyance en vue de la retraite.
C	Retraite	Durant cette phase de l'existence, on n'a généralement qu'un petit revenu voire pas de revenu du tout. Comme on habite généralement encore chez ses parents ou que l'on est soutenu par ces derniers, on ne fait guère de dettes; on ne peut pas non plus économiser beaucoup ni se constituer une prévoyance vieillesse.

b) Commencez par lire l'encadré ci-après. Complétez ensuite le graphique ci-dessous à l'aide des informations de l'encadré. Utilisez pour cela les outils suivants:

- Encadré
- Le calcul du taux de conversion durable sous le graphique

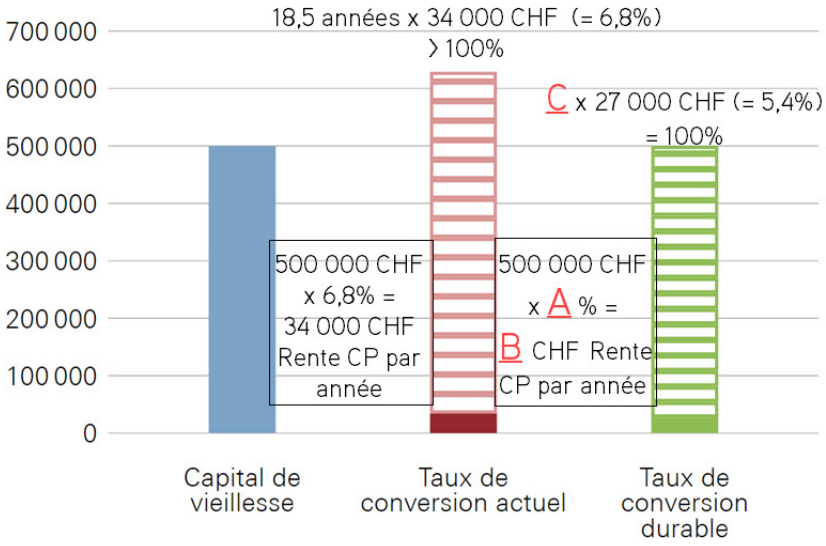
Encadré: Dans le deuxième pilier, les rentes sont calculées sur la base d'un taux de conversion défini. Ce taux est actuellement de 6,8% (situation en 2025). En d'autres termes, 6,8% de l'avoir épargné sont versés chaque année sous forme de rente. L'avoir de vieillesse est donc épuisé au bout de près de **15 ans**.

Actuellement, l'espérance de vie en Suisse est de 84 ans environ (82,2 ans pour les hommes et 85,8 ans pour les femmes). L'âge de la retraite étant fixé à 65 ans, les personnes retraitées passent en moyenne un peu plus de **18,5 années** de leur vie à la retraite.

Conclusion: en moyenne, les gens perçoivent des rentes plus longtemps que ce que ne permet de verser leur avoir de vieillesse sur la base d'un taux de conversion de 6,8%. Le taux de conversion est donc actuellement fixé à un niveau trop haut, et les rentes versées chaque année sont trop élevées.

CAPITAL DE VIEILLESSE ET TAUX DE CONVERSION

Exemple pour un avoir de vieillesse épargné de 500 000 francs



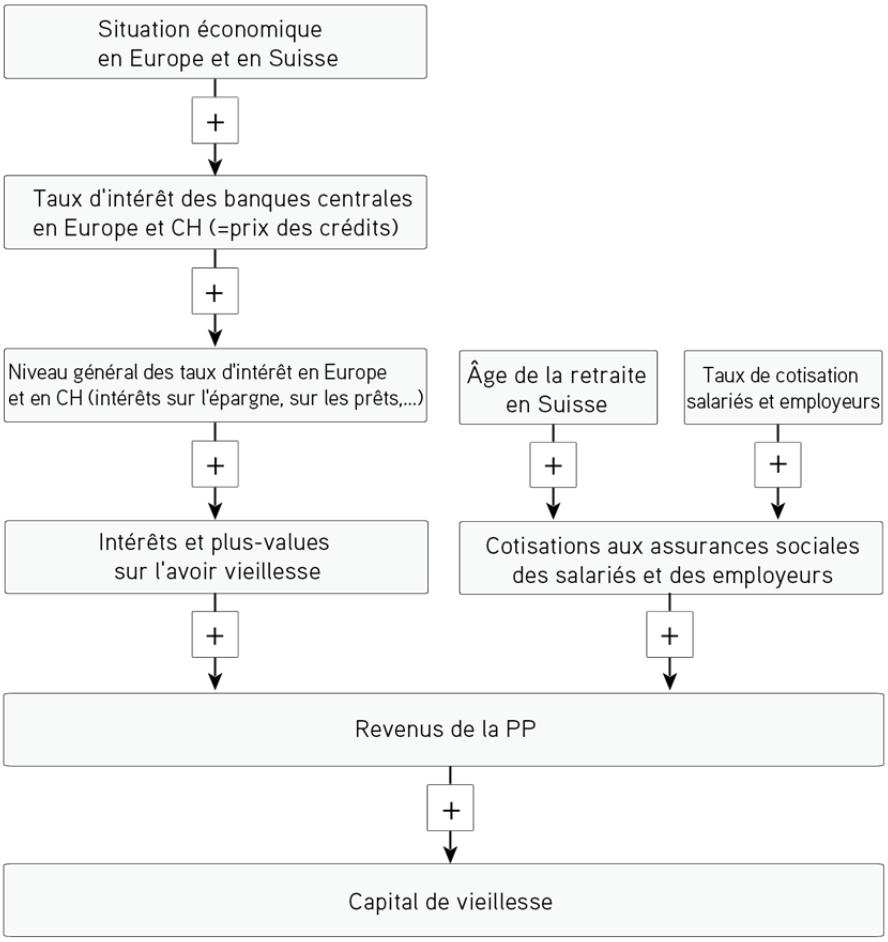
Calcul du taux de conversion durable: 100% / 18,5 années = 5,4%

A	
B	
C	

6) **Défis de la prévoyance professionnelle (= caisse de pension) et solutions possibles**

L'exercice ci-dessous porte sur les facteurs qui influencent les recettes de la prévoyance professionnelle et les solutions qui peuvent être apportées aux défis actuels de la prévoyance professionnelle.

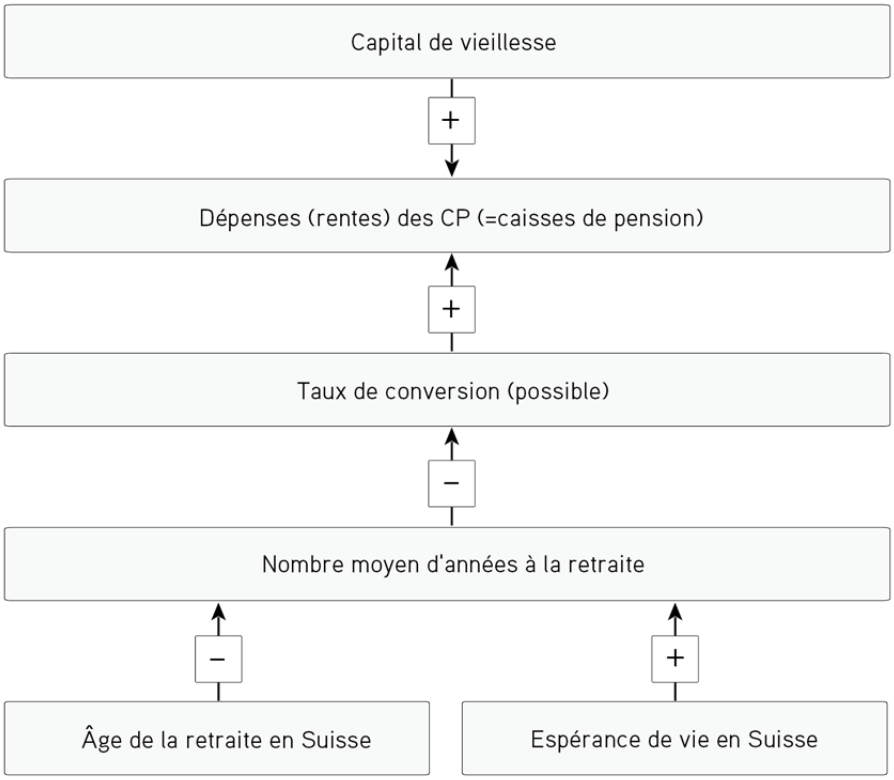
a) Comme pour l'exercice 4b), étudiez le graphique ci-dessous.



Puis lisez les affirmations ci-après et cochez celles qui sont correctes. Lorsqu'une affirmation est fausse, justifiez brièvement votre réponse.

Si l'âge de la retraite est relevé à l'avenir, le capital-vieillesse baisse à long terme.	O Vrai	O Faux
Les recettes de la prévoyance professionnelle peuvent s'accroître uniquement si l'âge de la retraite est relevé.	O Vrai	O Faux
Lorsque le niveau général des taux d'intérêt augmente en Europe et en Suisse, le capital-vieillesse augmente lui aussi, car les produits des intérêts et des capitaux sont plus élevés.	O Vrai	O Faux
En cas de situation économique difficile, les banques centrales en Europe relèvent les taux d'intérêt afin d'inciter les particuliers à accroître leur épargne.	O Vrai	O Faux
Contrairement à l'AVS, la prévoyance professionnelle est influencée, pour ce qui est des recettes, par l'évolution des taux d'intérêt: lorsque les taux d'intérêt baissent, les produits des intérêts diminuent, et les recettes de la prévoyance professionnelle reculent.	O Vrai	O Faux

b) Étudiez le graphique ci-dessous. Assurez-vous de l'avoir bien compris avant de passer à la partie c) de l'exercice.



c) Relisez le paragraphe «Quelles sont les solutions envisagées?» dans la fiche de synthèse.
Indiquez ensuite si les mesures suivantes aident à garantir durablement le financement de la prévoyance professionnelle.
Indiquez aussi si la mesure en question implique une hausse des recettes ou une baisse des dépenses.
La première ligne du tableau sert de modèle.
Conseil: référez-vous aux deux graphiques dans les parties a) et b) de l'exercice.

Mesure	Aide à financer durablement la prévoyance professionnelle (oui/non)	Recettes (↑)	Dépenses (↓)
Cotisations plus élevées des salariés et des employeurs	Qui	Augmente les revenus	Ne baisse pas les dépenses
Limitation de l'immigration			
Relèvement supplémentaire de l'âge de la retraite			
Hausse supplémentaire de la TVA			
Abaissement du taux de conversion = réduction des rentes			

d) Pourquoi un abaissement du taux de conversion est-il difficile à mettre en œuvre sur le plan politique? Formulez une hypothèse (trois à quatre phrases).

7) **Modèle de prévoyance pour les futures générations: couplage**

a) Commencez par lire les parties b), c) et d) de l'exercice et visionnez ensuite le reportage du journal télévisé.

URL directe de la vidéo: https://www.nanoo.tv/link/v/XWLWiLBn

Code QR de la vidéo:

b) Expliquez en deux à trois phrases ce qu'implique la proposition de coupler l'âge de la retraite à un autre facteur.
Conseil: formulez votre réponse en utilisant la structure de phrase suivante: *Plus la moyenne d'âge de la société …, plus …*

c) Insérez les termes suivants dans le texte ci-dessous:

espérance de vie / croissance économique / politique / âge de la retraite

Dans certains pays, les conditions de la retraite sont déjà couplées à d'autres facteurs. En Suède par exemple, le montant des rentes dépend de l'_____ et de la _____. Les rentes augmentent ou diminuent donc automatiquement, sans intervention _____. Au Danemark, l'_____ est exclusivement couplé à l'espérance de vie.

d) Indiquez si les trois affirmations suivantes sur le film sont justes ou fausses. Cochez les bonnes réponses.

Coupler l'âge de la retraite à l'espérance de vie est un désavantage pour la durabilité du système de rentes.	O Vrai	O Faux
Coupler l'âge de la retraite à l'espérance de vie revient à «dépolitiser» les décisions.	O Vrai	O Faux
Si l'on couple l'âge de la retraite à l'espérance de vie, on oblige même les personnes qui n'atteindront pas l'espérance de vie à travailler plus longtemps.	O Vrai	O Faux

8) **Modèle de prévoyance pour les futures générations: durée de la vie active**

Parmi les réformes envisageables en Suisse, une solution consiste à lier le moment du départ à la retraite non pas à l'âge mais aux nombre d'années de cotisations.

a) Conformément à cette proposition, un maçon qui a commencé à travailler à 18 ans pourrait prendre sa retraite à 62 ans. Quelles sont les conséquences de cette proposition sur une personne qui entre plus tard dans la vie active (par exemple parce qu'elle fait des études) ou qui fait une pause-carrière (par exemple pour s'occuper de ses enfants ou suivre une formation complémentaire)? Cochez toutes les réponses justes.

- ☐ La personne doit travailler plus longtemps, par exemple jusqu'à 67 ans.
- ☐ La personne doit verser des cotisations mensuelles plus élevées.
- ☐ La personne doit se constituer une prévoyance privée, par exemple à l'aide d'un troisième pilier.
- ☐ La personne percevra une rente plus basse à la retraite.

b) D'après les syndicats, quels groupes de personnes seraient les plus désavantagés par cette proposition? Cochez toutes les réponses justes.

- ☐ Les femmes, car elles ont davantage tendance à interrompre leur carrière pour élever leurs enfants.
- ☐ Les femmes, car elles vivent plus longtemps.
- ☐ Les personnes à bas revenu.
- ☐ Les personnes qui ont immigré en Suisse, car elles commencent à cotiser plus tard à la prévoyance professionnelle (= caisse de pension).
- ☐ Les personnes qui ont immigré en Suisse, car elles ont une espérance de vie plus courte.
- ☐ Les personnes qui ont fait des études.

9) Rédigez un bref commentaire (6 à 10 lignes) dans lequel vous décrivez la méthode que vous utiliseriez pour stabiliser la prévoyance vieillesse. Veillez à ce que votre proposition puisse rallier une majorité. Utilisez impérativement les termes suivants dans votre argumentation: cotisations salariales, réduction des rentes, âge de la retraite et impôts.