

Sylvie Pétremand

La fixation de l'âge
de la retraite en
droit international,
européen et suisse
de la sécurité sociale

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION GÉNÉRALE

1. Le but de l'étude.....	1
2. La notion d'âge de la retraite.....	1
3. Les différents facteurs influant sur l'âge de la retraite.....	3

PREMIÈRE PARTIE

QUEL EST LE CADRE DE RÉFÉRENCE POSÉ PAR LE DROIT INTERNATIONAL POUR LA FIXATION DE L'ÂGE DE LA RETRAITE ?

Introduction	7
1. L'apport de l'Organisation des Nations Unies	9
1.1 Le rôle de l'Organisation des Nations Unies en matière sociale.....	9
1.2 Les normes, programmes et principes de l'Organisation des Nations Unies concernant la retraite	10
1.2.1 Les normes relatives aux personnes âgées.....	10
1.2.2 Le programme des Nations Unies sur le vieillissement.....	13
1.2.2.1 Le premier Plan d'action international sur le vieillissement	14
1.2.2.2 Les Principes des Nations Unies pour les personnes âgées	19
1.2.2.3 La révision du Plan d'action international sur le vieillessement	19
1.2.3 Remarques conclusives.....	26
1.3 Les études réalisées dans le cadre de l'Organisation des Nations Unies	27
1.3.1 Les pays en développement et émergents	27
1.3.2 La condition de la femme âgée	30
1.3.3 Remarques conclusives.....	32
1.4 Conclusion.....	32
2. L'apport de l'Organisation Internationale du Travail.....	35
2.1 Introduction	35
2.2 Les Conventions de l'OIT N° 35 et N° 36 et la Recommandation de l'OIT N° 43 (1933).....	36
2.3 La Recommandation de l'OIT N° 67 (1944) et la Convention de l'OIT N° 102 (1952).....	38
2.3.1 Remarques liminaires.....	38
2.3.2 L'âge de la retraite	39
2.3.3 Les cas de retraites anticipées	41
2.3.4 Remarques conclusives.....	41

2.4	La Convention de l'OIT N° 128 et la Recommandation de l'OIT N° 131 (1967).....	42
2.4.1	Remarques liminaires.....	42
2.4.2	L'âge de la retraite	43
2.4.3	Les cas de retraites anticipées	47
2.4.4	Remarques conclusives.....	50
2.5	La Recommandation de l'OIT N° 145 (1973) et la Recommandation de l'OIT N° 154 (1976).....	51
2.6	La Recommandation de l'OIT N° 162 (1980)	52
2.6.1	Remarques liminaires.....	52
2.6.2	L'âge de la retraite	53
2.6.3	Les cas de retraites anticipées	54
2.6.4	La poursuite de l'exercice d'un emploi et l'ajournement de la retraite	58
2.6.5	Remarques conclusives.....	59
2.7	Les autres instruments de l'OIT	60
2.7.1	La retraite et le chômage	60
2.7.2	La retraite et le licenciement.....	61
2.7.3	La retraite et le travail à temps partiel	63
2.7.4	La retraite et le travail de nuit	64
2.7.5	Remarques conclusives.....	64
2.8	Conclusion intermédiaire	65
2.9	Les autres activités de l'OIT concernant les travailleurs seniors et les systèmes de retraites.....	66
2.9.1	L'interdiction de la discrimination dans l'emploi fondée sur l'âge	67
2.9.2	Le Pacte mondial pour l'emploi.....	67
2.9.3	Les facteurs qui influencent l'âge de la retraite selon le BIT	69
2.9.3.1	Les facteurs démographiques.....	69
2.9.3.2	Les facteurs économiques.....	70
2.9.3.3	Les facteurs politiques et institutionnels.....	71
2.9.3.4	Les facteurs qui influent individuellement sur le départ à la retraite	73
2.9.3.5	Les conséquences de l'ensemble des facteurs déterminants.....	74
2.9.4	Les principales caractéristiques des systèmes de retraites dans les différentes régions du monde selon le BIT	75
2.9.5	La retraite anticipée selon l'OIT	77
2.9.5.1	Les causes d'anticipation de la retraite	77
2.9.5.2	Les modalités d'anticipation de la retraite.....	78
2.9.6	Les interactions avec d'autres branches de la sécurité sociale du point de vue du BIT	79
2.9.6.1	Retraite et prestations d'invalidité	79
2.9.6.2	Retraite et prestations de chômage	79
2.9.6.3	Retraite et aide sociale	80
2.9.6.4	Remarques conclusives.....	80
2.9.7	Le financement de la retraite selon le BIT	81
2.9.8	L'évolution de l'âge de la retraite mesurée par le BIT	83
2.9.9	Conclusion	84
3.	L'apport de l'Organisation de Coopération et de Développement Economiques.....	87

3.1	Introduction	87
3.2	Les systèmes de retraites dans les pays de l'OCDE.....	88
3.2.1	Les caractéristiques des systèmes de retraites dans les pays de l'OCDE et les problèmes auxquels ils sont confrontés.....	88
3.2.2	Les réformes préconisées par l'OCDE.....	94
3.2.3	Les tendances observées dans les pays de l'OCDE	96
3.2.4	La retraite anticipée dans les pays de l'OCDE et la position de l'OCDE à ce propos	100
3.3	Conclusion.....	103
4.	Synthèse et analyse critique.....	105

DEUXIÈME PARTIE

COMMENT EST ABORDÉE LA QUESTION DE LA FIXATION DE L'ÂGE DE LA RETRAITE EN EUROPE ?

Introduction	117
1. L'approche du Conseil de l'Europe.....	119
1.1 Le rôle du Conseil de l'Europe dans le domaine de la sécurité sociale	119
1.2 Le modèle de retraite défini par les normes conventionnelles du Conseil de l'Europe.....	122
1.2.1 La Charte sociale européenne, son Protocole additionnel, et la Charte sociale européenne révisée	122
1.2.2 Le Code européen de sécurité sociale, son Protocole, et le Code européen de sécurité sociale révisé.....	126
1.3 Les normes de coordination du Conseil de l'Europe concernant les prestations de vieillesse	133
1.4 Les Recommandations de l'Assemblée Parlementaire concernant le cadre et la fixation de l'âge de la retraite.....	134
1.4.1 Les défis pour la protection sociale des personnes âgées	134
1.4.1.1 Le vieillissement démographique	134
1.4.1.2 Les différences entre les régions d'Europe.....	136
1.4.1.3 L'évolution de la conception de la famille	137
1.4.2 Les mesures préconisées par l'Assemblée Parlementaire.....	139
1.4.2.1 Les mesures concernant la protection sociale des personnes âgées.....	139
1.4.2.2 La réforme des systèmes de retraites	140
1.4.2.3 Les besoins de protection des migrants âgés	143
1.5 Les Recommandations du Comité des Ministres relatives aux systèmes de retraites.....	149
1.5.1 La protection de la vieillesse.....	149
1.5.2 La flexibilité de l'âge de la retraite	151
1.5.3 Les effets de l'abaissement de l'âge de la retraite sur la santé mentale des personnes âgées.....	155
1.6 Le cadre défini par les normes du Conseil de l'Europe pour la fixation de l'âge de la retraite.....	155

1.7	La situation des Etats membres du Conseil de l'Europe et leurs réformes au regard de la fixation de l'âge de la retraite.....	157
1.8	Mise en perspective	163
2.	L'approche de l'Union européenne	169
2.1	Les défis posés par le contexte démographique et économique de l'Union européenne	169
2.2	Le rôle de l'Union européenne en matière sociale.....	175
2.3	Les orientations générales de politique sociale données par le Conseil européen	178
2.4	Le contexte dans lequel la question de la réforme des systèmes de retraites a été abordée.....	182
2.4.1	Le relèvement des taux d'emploi.....	183
2.4.2	La réduction de la dette publique.....	187
2.4.3	La modernisation des systèmes de protection sociale.....	189
2.5	La réforme des systèmes de retraites selon l'Union européenne	190
2.5.1	Remarques introductives.....	190
2.5.2	La viabilité financière des systèmes de retraites	191
2.5.3	L'adéquation des pensions de retraites	194
2.5.4	L'adaptation des systèmes de retraites au marché du travail et à l'évolution de la société	196
2.5.4.1	Les emplois atypiques.....	196
2.5.4.2	La situation des femmes âgées.....	198
2.5.5	Le déroulement des réformes des systèmes de retraites	199
2.5.6	Conclusion intermédiaire	200
2.6	La fixation de l'âge de la retraite du point de vue de l'Union européenne	201
2.6.1	La politique communautaire de l'âge de la retraite.....	202
2.6.2	L'égalité entre les hommes et les femmes au regard de l'âge de la retraite	203
2.6.3	Les critères pour fixer l'âge de la retraite selon l'Union européenne.....	206
2.6.4	La problématique de la retraite anticipée.....	208
2.6.4.1	Les raisons expliquant l'utilisation de la retraite anticipée.....	208
2.6.4.2	Les arguments expliquant la nécessité pour l'Union européenne d'un retournement de cette tendance.....	208
2.6.4.3	Les moyens préconisés pour limiter les préretraites.....	209
2.6.4.4	La retraite anticipée partielle ou retraite progressive.....	210
2.6.4.5	La retraite anticipée des femmes	211
2.6.4.6	La voie de la retraite anticipée par le chômage	212
2.6.4.7	La voie de la retraite anticipée par l'invalidité	213
2.6.4.8	La retraite anticipée pour certaines catégories de travailleurs	214
2.6.4.9	La retraite anticipée avec réduction actuarielle	215
2.6.5	L'élévation de l'âge effectif de la retraite.....	215
2.6.6	La retraite flexible.....	218
2.7	Quelques considérations sur la coordination des systèmes de retraites et sur les implications des accords conclus entre la Suisse et l'Union européenne.....	220
3.	Synthèse et analyse critique.....	225

TROISIÈME PARTIE

LA FIXATION DE L'ÂGE DE LA RETRAITE EN DROIT SUISSE

1. Le contexte socio-économique et ses incidences sur les régimes de retraites en Suisse	247
1.1 Le vieillissement démographique et ses conséquences sur les régimes de retraites	247
1.1.1 L'évolution de la natalité et de l'espérance de vie en Suisse	247
1.1.2 L'évolution de la population suisse et le rôle de l'immigration	249
1.1.3 Les incidences économiques du vieillissement.....	252
1.1.4 Les scénarios envisagés pour le futur et les mesures préconisées	253
1.1.4.1 L'évolution future du vieillissement de la population suisse	253
1.1.4.2 Les constats tirés sur les conséquences du vieillissement démographique.....	255
1.1.4.3 La stratégie en matière de politique de la vieillesse définie par le Conseil fédéral	255
1.1.4.4 La position des organisations patronales et des syndicats face au vieillissement démographique.....	257
1.1.5 Remarques conclusives	258
1.2 Le financement des régimes de retraites	260
1.2.1 Les régimes des retraites dans le système des trois piliers	260
1.2.2 L'évolution du financement des assurances sociales.....	262
1.2.3 L'évaluation des besoins financiers supplémentaires nécessaires pour les assurances sociales	265
1.2.4 Remarques conclusives	269
1.3 Le marché de l'emploi pour les seniors	270
1.3.1 Quelques aspects du développement de l'économie suisse	270
1.3.2 La participation des seniors au marché du travail.....	271
1.3.3 Les difficultés des travailleurs seniors et âgés à se maintenir sur le marché du travail.....	275
1.3.4 Les secteurs d'accueil des travailleurs seniors.....	277
1.3.5 Les filières de retraites anticipées	278
1.3.6 Le chômage des seniors	280
1.3.7 Les autres causes d'inactivité professionnelle des seniors.....	281
1.3.8 Les conséquences du vieillissement démographique sur le marché du travail et les travailleurs	283
1.3.9 La flexicurité.....	289
1.3.10 Les travailleurs atypiques	290
1.3.11 Les inégalités salariales.....	292
1.3.12 Les working poors.....	293
1.3.13 Remarques conclusives	294
1.4 Le droit du travail en ce qui concerne l'âge de la retraite	297
1.4.1 La fin du contrat de travail lors de l'atteinte de l'âge de la retraite	297
1.4.2 La fin du contrat de travail peu avant l'âge ordinaire de la retraite	298
1.4.3 La poursuite des rapports de travail au-delà de l'âge ordinaire de la retraite	300
1.5 La difficulté de fixer l'âge de la retraite dans le contexte socio-économique.....	300

2.	L'assurance-vieillesse (AVS), premier pilier des pensions.....	303
2.1	L'évolution historique de l'âge d'ouverture à pension de vieillesse AVS.....	303
2.1.1	Bref rappel historique	303
2.1.2	Les différentes interventions parlementaires et initiatives populaires	305
2.1.2.1	Les interventions parlementaires	305
2.1.2.1.1	Les interventions parlementaires des années 1970	305
2.1.2.1.2	Les interventions parlementaires des années 1980	306
2.1.2.1.3	Les interventions parlementaires des années 1990	307
2.1.2.1.4	Les interventions parlementaires à partir de l'année 2000.....	309
2.1.2.2	Les initiatives populaires	314
2.1.2.2.1	L'initiative de 1975 pour un abaissement de l'âge donnant droit aux prestations de l'AVS.....	314
2.1.2.2.2	L'initiative de 1983 visant à abaisser à 62 ans pour les hommes et à 60 ans pour les femmes l'âge donnant droit à la rente AVS	318
2.1.2.2.3	L'initiative de 1991 pour l'extension de l'AVS et de l'AI	322
2.1.2.2.4	L'initiative de 1995 pour la 10 ^e révision de l'AVS sans relèvement de l'âge de la retraite	323
2.1.2.2.5	Les initiatives de 1996 pour un assouplissement de l'AVS - contre le relèvement de l'âge de la retraite des femmes et pour une retraite à la carte dès 62 ans, tant pour les femmes que pour les hommes.....	326
2.1.2.2.6	L'initiative de 1996 pour garantir l'AVS - taxer l'énergie et non le travail	333
2.1.2.2.7	L'initiative de 2006 pour un âge de l'AVS flexible	333
2.1.2.3	Remarques conclusives.....	343
2.1.3	Les révisions de l'AVS	350
2.1.3.1	Les trois périodes de révisions.....	350
2.1.3.2	L'âge d'ouverture du droit à la rente de vieillesse de l'entrée en vigueur de l'AVS jusqu'à la 10 ^e révision de l'AVS.....	351
2.1.3.3	L'âge d'ouverture du droit à la rente de vieillesse avec la 10 ^e révision de l'AVS	352
2.2	La retraite en droit actuel	358
2.2.1	Quelques généralités	358
2.2.1.1	L'éventualité vieillesse	358
2.2.1.2	Les différentes prestations de vieillesse.....	358
2.2.1.3	L'obligation de cotiser	359
2.2.1.4	Les prestations versées suite au décès	361
2.2.1.5	Quelques données statistiques	361
2.2.2	L'âge ordinaire d'ouverture à pension de vieillesse AVS	362
2.2.3	Les possibilités d'anticipation ou d'ajournement des rentes de vieillesse et leurs conséquences	363

2.2.3.1	L'anticipation.....	363
2.2.3.1.1	La durée d'anticipation.....	363
2.2.3.1.2	La réduction des prestations.....	363
2.2.3.1.3	L'obligation de cotiser.....	365
2.2.3.1.4	La situation des rentiers invalides et les prestations versées suite au décès.....	365
2.2.3.1.5	Quelques données statistiques.....	365
2.2.3.2	L'ajournement.....	367
2.2.3.2.1	La durée de l'ajournement.....	367
2.2.3.2.2	La majoration des prestations.....	368
2.2.3.2.3	L'obligation de cotiser.....	368
2.2.3.2.4	La situation des rentiers invalides et les prestations versées suite au décès.....	369
2.2.3.2.5	La révocation de l'ajournement.....	369
2.2.4	La situation des rentiers vieillesse AVS.....	370
2.2.4.1	Les résultats des différentes études réalisées.....	370
2.2.4.2	L'appréciation de ces études.....	372
2.3	L'échec de la 11e révision de l'AVS.....	373
2.3.1	Les travaux préparatoires à la 11 ^e révision de l'AVS.....	373
2.3.2	Le message du Conseil fédéral.....	377
2.3.3	Les discussions aux Chambres fédérales.....	378
2.3.4	Le référendum.....	379
2.3.5	Les messages du Conseil fédéral relatifs à la 2 ^e version de la 11 ^e révision de l'AVS.....	379
2.3.6	Les propositions ultérieures formulées.....	381
2.4	Les développements souhaitables.....	382
3.	La prévoyance professionnelle obligatoire, deuxième pilier des pensions.....	385
3.1	L'évolution de la prévoyance professionnelle relativement à l'âge de retraite.....	385
3.1.1	Avant l'entrée en vigueur de la LPP.....	385
3.1.2	La LPP dès 1985.....	385
3.1.2.1	Objectif général de la LPP.....	385
3.1.2.2	L'âge de la retraite et le calcul des prestations de vieillesse avant la 1 ^{ère} révision de la LPP.....	387
3.1.3	La 1 ^{ère} révision de la LPP.....	390
3.1.3.1	Buts et étapes de la 1 ^{ère} révision de la LPP.....	390
3.1.3.2	La fixation de l'âge de la retraite.....	393
3.1.3.3	L'abaissement du taux de conversion pour le calcul des rentes de vieillesse.....	396
3.1.3.4	Les bonifications de vieillesse pour le calcul de l'avoir de vieillesse.....	399
3.1.3.5	Le taux d'intérêt rémunérateur minimal applicable aux avoirs de vieillesse.....	401
3.1.3.6	La forme des prestations de vieillesse.....	403
3.1.3.7	L'adaptation des rentes de vieillesse au renchérissement.....	404
3.1.4	La participation des rentiers à l'assainissement des institutions de prévoyance en découvert.....	405
3.1.5	La situation des travailleurs atypiques selon la LPP.....	406
3.1.6	La situation des travailleurs seniors et âgés selon la LPP.....	410

3.1.6.1	La retraite partielle avant l'atteinte de l'âge ordinaire de la retraite	411
3.1.6.2	La retraite partielle après l'atteinte de l'âge ordinaire de la retraite	414
3.1.6.3	Analyse critique	416
3.2	Les systèmes de retraites	417
3.2.1	La question de la retraite selon les types d'institutions de prévoyance	417
3.2.1.1	Les différents systèmes de retraites existants en faveur du personnel d'une entreprise ou d'une administration.....	417
3.2.1.2	Les systèmes de retraites développés dans le cadre des conventions collectives de travail.....	419
3.2.1.2.1	La Fondation pour la retraite anticipée dans le secteur principal de la construction (FAR)	420
3.2.1.2.2	D'autres conventions collectives de travail pour la retraite anticipée dans le bâtiment dont le champ d'application a été étendu	422
3.2.1.2.3	La Convention collective pour la retraite anticipée dans la métallurgie du bâtiment, à Genève (CCRAMB)	422
3.2.1.2.4	La Convention collective de travail des industries horlogère et microtechnique suisses	423
3.2.1.2.5	Analyse critique	424
3.2.2	Les institutions de prévoyance enregistrées et complémentaires.....	425
3.2.2.1	L'âge de retraite réglementaire	425
3.2.2.2	La situation des personnes invalides.....	426
3.2.2.3	Les possibilités d'anticipation et leurs conséquences.....	427
3.2.2.4	Les "ponts AVS".....	429
3.2.2.5	Les possibilités d'ajournement et leurs conséquences.....	430
3.2.2.6	La retraite progressive	431
3.2.3	Les fonds de bienfaisance	432
3.2.3.1	Généralités	432
3.2.3.2	Les plans sociaux de retraites anticipées	433
3.3	Remarques conclusives et développements souhaitables.....	435
4.	La prévoyance individuelle liée et libre, troisième pilier des pensions.....	439
4.1	Généralités.....	439
4.2	Les contraintes légales en ce qui concerne les prestations de vieillesse	439
4.2.1	Le troisième pilier lié	439
4.2.2	La fiscalité du troisième pilier	441
4.3	Les solutions de prévoyance privées développées pour la retraite.....	442
4.4	Analyse critique.....	444
5.	Les implications de la fixation de l'âge de la retraite sur les autres régimes de sécurité sociale en droit suisse.....	445
5.1	Les autres branches de sécurité sociale concernées par l'âge de la retraite	445
5.1.1	La loi fédérale sur la partie générale du droit des assurances sociales (LPGA) et la coordination des prestations à l'âge de la retraite	445
5.1.2	L'assurance-maladie et les assurés âgés	449
5.1.3	L'assurance-accidents	452

5.1.3.1	Généralités et principes de coordination à l'âge de la retraite.....	452
5.1.3.2	Les développements souhaitables.....	455
5.1.4	L'assurance-invalidité.....	457
5.1.4.1	Généralités et conditions d'octroi de prestations de l'assurance-invalidité aux personnes proches de la retraite.....	457
5.1.4.2	Les développements souhaitables.....	459
5.1.5	Les prestations complémentaires à l'AVS et à l'AI.....	460
5.1.5.1	Les conditions d'octroi de prestations complémentaires aux personnes proches de la retraite.....	460
5.1.5.2	Les développements souhaitables.....	462
5.1.6	L'assurance-chômage.....	463
5.1.6.1	Généralités et situation des personnes sans emploi proches de la retraite.....	463
5.1.6.1.1	La législation sur l'assurance-chômage et les mesures relatives à la retraite.....	463
5.1.6.1.2	Les conditions de l'assurance-chômage et les travailleurs seniors.....	466
5.1.6.1.3	L'indemnisation des chômeurs âgés.....	468
5.1.6.2	Les développements souhaitables.....	471
5.1.7	L'assurance militaire.....	473
5.1.7.1	Généralités.....	473
5.1.7.2	Principes de coordination de l'assurance militaire avec d'autres branches de la sécurité sociale en cas de vieillesse.....	474
5.1.7.3	Les développements souhaitables.....	476
5.2	L'aide sociale.....	477
5.2.1	Généralités.....	477
5.2.2	Les conditions d'octroi de l'aide sociale aux retraités.....	480
5.2.3	Les développements souhaitables.....	482
6.	Remarques conclusives.....	485

CONCLUSION GÉNÉRALE

1.	L'importance du droit à la sécurité en cas de retraite.....	491
2.	Quels facteurs prendre en compte pour fixer l'âge de la retraite ?.....	492
3.	Dans quelle mesure le vieillissement démographique influe-t-il sur la fixation de l'âge de la retraite ?.....	493
4.	Quel rôle joue la réalité du marché du travail sur l'âge de départ à la retraite ?.....	494
5.	Quel âge prescrire pour l'éventualité de la vieillesse ?.....	495
6.	Quelles possibilités de retraites anticipées faudrait-il accorder ?.....	497
7.	Quels principes d'assouplissement de l'âge de la retraite adopter ?.....	499

8. Comment financer des possibilités d'anticipation de la retraite ?..... 501

9. Dans quelles directions réformer les systèmes de retraites en ce qui concerne la fixation de l'âge de la retraite ?..... 503

TABLE DES ANNEXES 505

BIBLIOGRAPHIE 519