

# **Le financement des assurances sociales**

**Dans la perspective de Prévoyance 2020**

par

**Nicolas Bovey et Pierre-Yves Carnal**

# Table des matières

<b>Abréviations</b>	<b>XV</b>
<b>Introduction</b>	<b>1</b>
<b>Première partie : Bref historique des assurances sociales et de leur financement ; aspects légaux</b>	<b>7</b>
<b>Chapitre 1 : La période de 1848 à 1914</b>	<b>9</b>
I. Le premier article de la Constitution fédérale traitant des assurances sociales : l'article 34bis.....	9
II. L'assurance militaire .....	9
III. L'assurance en cas de maladie et d'accidents .....	10
<b>Chapitre 2 : La période de 1914 à 1945</b>	<b>11</b>
I. L'allocation de subventions pour l'assurance-chômage et l'article 34quater Cst.....	11
II. L'impôt sur les boissons distillées .....	11
III. L'impôt sur le tabac.....	13
IV. Le système de compensation et les premières allocations pour perte de gain en cas de service militaire.....	14
V. L'article 34quinquies Cst.....	15
<b>Chapitre 3 : La période de 1945 aux années nonante</b>	<b>16</b>
I. L'assurance-vieillesse et survivants.....	16
II. La première loi fédérale sur l'assurance-chômage.....	17
III. Les allocations aux militaires pour perte de salaire et de gain .....	17
IV. La nouvelle loi fédérale sur les allocations familiales dans l'agriculture et la première loi cantonale pour les secteurs en dehors de l'agriculture .....	18
V. L'assurance-invalidité .....	19
VI. Les prestations complémentaires .....	20
VII. Le nouvel article 34quater Cst. : la naissance du système des trois piliers .....	21
VIII. Introduction de l'article 34novies Cst. et de la loi fédérale sur l'assurance-chômage obligatoire et l'indemnité en cas d'insolvabilité .....	22
IX. La loi sur l'assurance-accidents .....	23
X. La prévoyance professionnelle .....	23
<b>Chapitre 4 : Des années nonante à nos jours</b>	<b>25</b>
I. La TVA, nouvelle source de financement pour les assurances sociales.....	25

II.	La loi sur le libre-passage et l'encouragement à la propriété du logement – les premières révisions LPP.....	28
III.	La loi sur l'assurance-maladie et ses premières révisions .....	29
IV.	La 10 <sup>e</sup> révision de l'AVS .....	30
V.	Les diverses révisions de l'assurance-chômage.....	30
VI.	La nouvelle Constitution fédérale.....	33
VII.	L'impôt fédéral sur les maisons de jeu : une nouvelle source de financement pour l'AVS.....	33
VIII.	Les premières allocations de maternité.....	34
IX.	Les révisions récentes de l'assurance-invalidité .....	35
X.	La Réforme de la péréquation financière et de la répartition des tâches (RPT).....	36
XI.	La loi fédérale sur les allocations familiales.....	38
XII.	La 11 <sup>e</sup> révision de l'AVS .....	40
	<b>Chapitre 5 : Synthèse historique</b> .....	<b>41</b>
	<b>Deuxième partie : Le financement des assurances sociales aujourd'hui</b> .....	<b>45</b>
	<b>Chapitre 1 : Généralités et buts généraux du financement des assurances sociales</b> .....	<b>46</b>
	<b>Chapitre 2 : Les principes de financement des assurances sociales</b> .....	<b>47</b>
	<b>Chapitre 3 : Le cadre général du financement des assurances sociales</b> .....	<b>50</b>
I.	Généralités .....	50
II.	Liens entre le financement et les dépenses des assurances sociales.....	52
	<b>Chapitre 4 : Les sources du droit / Les bases constitutionnelles et légales du financement des assurances sociales</b> .....	<b>54</b>
I.	Les assurances sociales .....	54
II.	La TVA et autres impôts fédéraux affectés au financement d'assurances sociales.....	55
	<b>Chapitre 5 : Les systèmes de financement des assurances sociales</b> .....	<b>57</b>
I.	Le système de répartition des dépenses .....	57
II.	La capitalisation et la répartition des capitaux de couverture .....	59
III.	Vue d'ensemble et comparaisons .....	59
	<b>Chapitre 6 : Le mécanisme de compensation</b> .....	<b>61</b>
I.	L'AVS, l'AI et les APG .....	61
II.	Autres régimes pratiquant un mécanisme de compensation .....	62
III.	Les régimes ne pratiquant pas de compensation .....	63
IV.	Synthèse .....	64
	<b>Chapitre 7 : Les sources et modes de financement</b> .....	<b>65</b>
I.	Vue d'ensemble.....	65
II.	Les sources de financement en quelques chiffres .....	66
III.	Les cotisations.....	69
IV.	Les contributions des pouvoirs publics.....	74

<b>Troisième partie : Le financement de la prévoyance vieillesse aujourd’hui</b>	<b>79</b>
<b>Chapitre 1 : La prévoyance vieillesse – deux régimes très complémentaires</b>	<b>80</b>
I. Les deux systèmes de financement de la prévoyance vieillesse.....	80
II. La prévoyance vieillesse entre solidarité et individualisme .....	81
III. Les mécanismes de compensation .....	82
IV. Comparaison entre l’AVS et la prévoyance professionnelle sous l’angle économique (2005).....	84
V. Synthèse de la comparaison entre l’AVS et la prévoyance professionnelle.....	85
<b>Chapitre 2 : Les sources de financement de la prévoyance vieillesse en général et en chiffres</b>	<b>86</b>
I. Préambule.....	86
II. Les sources de financement communes à l’AVS et à la prévoyance professionnelle....	87
III. Les sources de financement spécifiques à l’AVS .....	87
IV. Les chiffres actuels des diverses sources de financement dans l’AVS.....	87
V. Les chiffres actuels des diverses sources de financement dans la prévoyance professionnelle.....	88
<b>Chapitre 3 : Les sources de financement de la prévoyance vieillesse en détail</b>	<b>89</b>
I. Les cotisations des assurés et des employeurs .....	89
II. La contribution de la Confédération .....	90
III. La TVA et l’impôt sur les maisons de jeu.....	91
IV. Le produit du capital.....	91
V. Les recettes provenant des recours contre le tiers responsable.....	93
VI. Synthèse du chapitre 3 .....	93
<b>Chapitre 4 : Les effets des diverses sources de financement</b>	<b>95</b>
I. Les cotisations des assurés et des employeurs .....	95
II. La contribution de la Confédération .....	96
III. La TVA et l’impôt sur les maisons de jeu.....	97
IV. Le produit du capital.....	99
V. Les recettes provenant des recours contre le tiers responsable.....	99
VI. Synthèse du chapitre 4 .....	99
<b>4<sup>ème</sup> Partie : L’évolution possible du financement de la prévoyance vieillesse</b>	<b>103</b>
<b>Chapitre 1 : Les besoins financiers supplémentaires de la prévoyance vieillesse</b>	<b>104</b>
I. Causes des besoins financiers supplémentaires de la prévoyance vieillesse .....	104
II. Évaluation des besoins financiers supplémentaires de la prévoyance vieillesse .....	110
<b>Chapitre 2 : Projet « Prévoyance 2020 » - contenu et évaluation</b>	<b>114</b>
I. L’harmonisation de l’âge de la retraite ordinaire à 65 ans pour les femmes et les hommes (âge de référence).....	115
II. La flexibilisation de l’âge de la retraite.....	115

III.	L'anticipation de la rente AVS pour les personnes disposant de revenus faibles à moyens .....	116
IV.	L'adaptation du taux de conversion LPP, mesures de compensation .....	117
V.	L'abaissement du seuil d'accès LPP .....	118
VI.	Les modifications quant au droit et au calcul des rentes de survivants dans l'AVS ...	118
VII.	L'harmonisation du traitement en matière de cotisation entre les salariés et les indépendants.....	119
VIII.	La fixation du taux d'intérêt minimal en fin d'exercice .....	119
IX.	Le relèvement du taux de TVA en faveur de l'AVS.....	120
X.	Le mécanisme d'intervention financier dans l'AVS.....	120
XI.	La redéfinition de la contribution de la Confédération en faveur de l'AVS .....	120
XII.	Synthèse des effets financiers du projet « Prévoyance 2020 » en 2030.....	121
<b>Chapitre 3 : Autres mesures financières pour la prévoyance vieillesse étudiées en Suisse et ailleurs</b>		<b>123</b>
I.	Les initiatives populaires.....	123
II.	Les objets parlementaires .....	123
III.	Les autres sources et mécanismes étudiés .....	124
IV.	Synthèse du chapitre 3.....	127
<b>Chapitre 4 : Le point de vue des auteurs quant à l'évolution du financement de la prévoyance vieillesse</b>		<b>129</b>
I.	L'identification des mesures d'amélioration .....	130
II.	Le développement d'un mécanisme d'intervention plutôt que l'application automatique des mesures purement financières.....	131
III.	Synthèse du chapitre 4.....	135
<b>Conclusions</b>		<b>137</b>
<b>Bibliographie</b>		<b>140</b>
<b>Annexe</b>		<b>143</b>