

# Le système d'assurance pension en Allemagne

Nils Dennstedt  
Association allemande des actuaires  
(Deutsche Aktuarvereinigung e.V.)



DAV

DEUTSCHE  
AKTUARVEREINIGUNG e.V.

*3e Colloque International de l'Actuariat Francophone, 14.09.2023*

# Les trois piliers du régime de retraite allemand

## Prévoyance vieillesse

### Les régimes obligatoires de droit public

- La pension légale
- Le régime de retraite des fonctionnaires
- L'assurance vieillesse des agriculteurs
- Le régime professionnel de retraite

Fonction de sécurité de la régulation

### Prévoyance vieillesse d'entreprise

- Assurance directe
- Caisse de pension
- Fonds de pension
- Casse de soutien
- Engagement direct

Fonction complémentaire

### Prévoyance privée, p. ex.

- Contrats "Riester"
- Contrats de retraite de base
- Assurance retraite privée

Fonction complémentaire

bAV: le régime de retraite d'entreprise

Comment ça marche ?

La pension légale coûte à l'état 100 milliards d'euros par an, Le coût total est de 347 milliards d'euros

# Le problème commence avec la population...

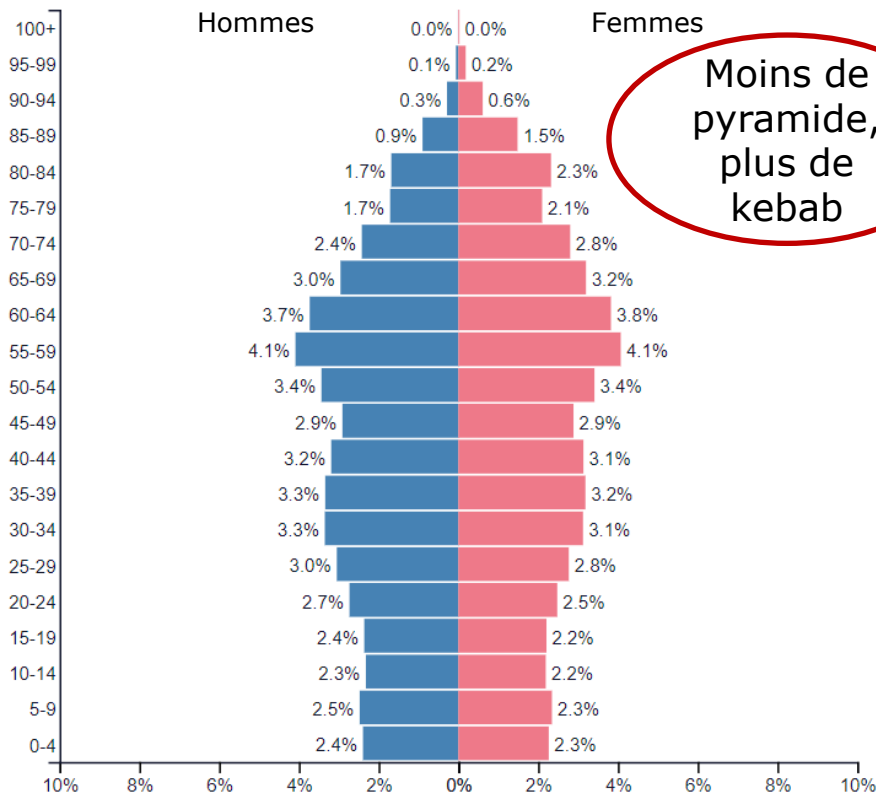
Il n'y a plus assez de jeunes!

Et, en plus, ça empire!

Allemagne ▼

2023

Population 83,294,632

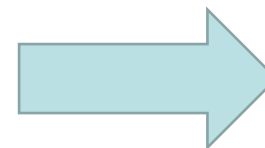


L'indice de natalité:

en Allemagne: 1,4  
en France: 1,8  
au Sénégal: 4,3

L'indice signifie le nombre de naissances par femme.

Un indice supérieur à 2 est nécessaire pour que la population ne diminue pas!



TROP DE RETRAITÉS!!!

# Mais qu'est-ce que ça veut dire?

Monsieur le ministre du travail dans des années 1980 (Norbert Blüm) : „La pension est sûre!“



L'actuaire : Bon, la certitude, un concept assez philosophique, plus la distribution de la population, nous manquons de jeunes...:



# Défis à relever

- Outre l'inflation, il s'agit surtout de l'évolution démographique (moins d'actifs, plus de retraités)



Rouge: Retraité

Bleu: Personnes actives qui peuvent financer

- Sans mesures correctives, la situation des retraites se dégradera nettement à l'avenir !

❖ *Qu'est-ce que cela signifie pour les travailleurs individuels ?*

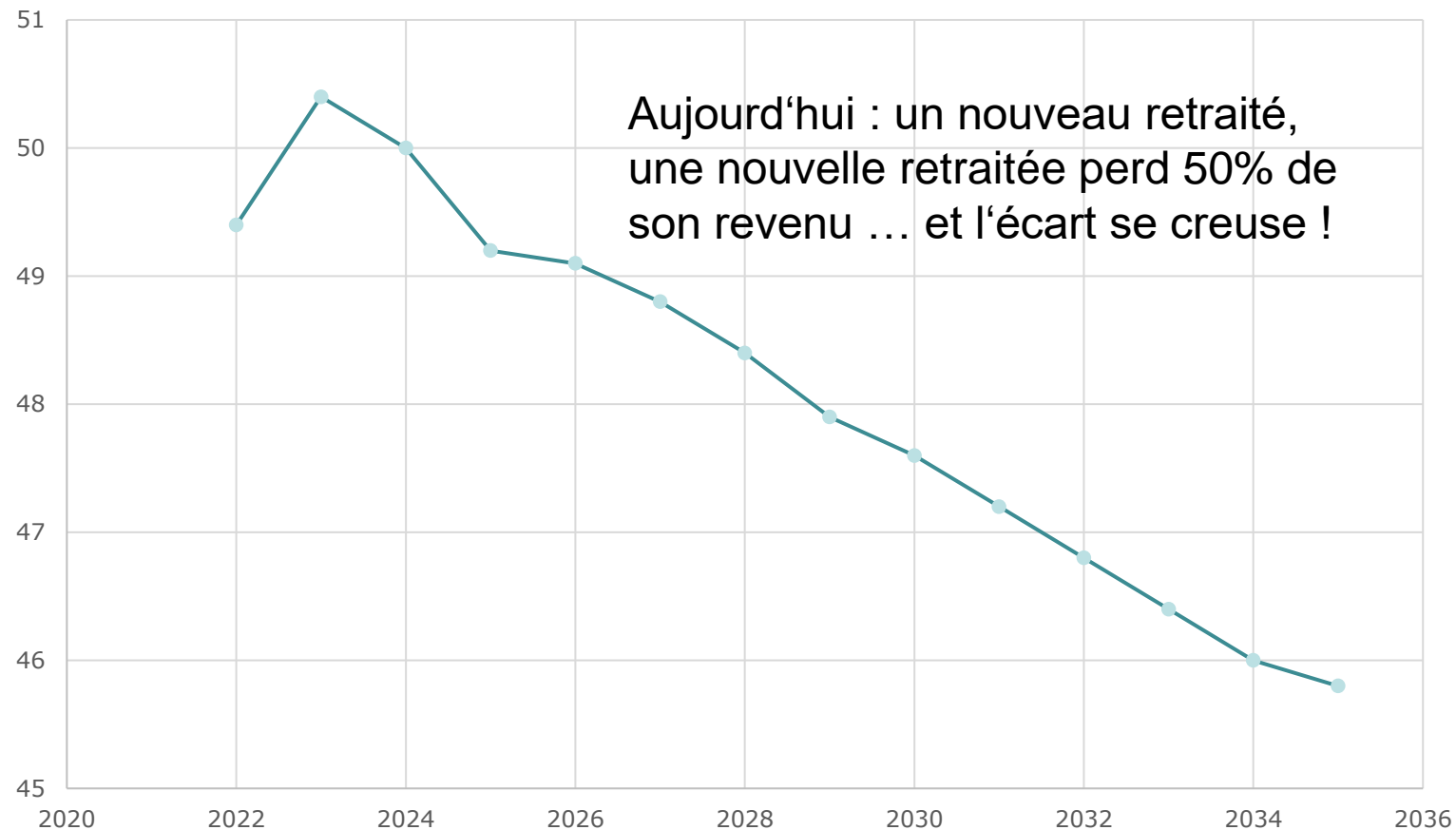
# Quoi faire? Il faut changer les variables!

Le système propose finalement trois variables adaptables :

- Le montant de la pension (plus de bénéficiaires, moins de payeurs)
- Le début du paiement (parce que l'espérance de vie augmente)
- La cotisation mensuelle (partagée également entre employé et employeur [9,3% déduit directement du salaire plus la partie d'employeur = 18,6%])

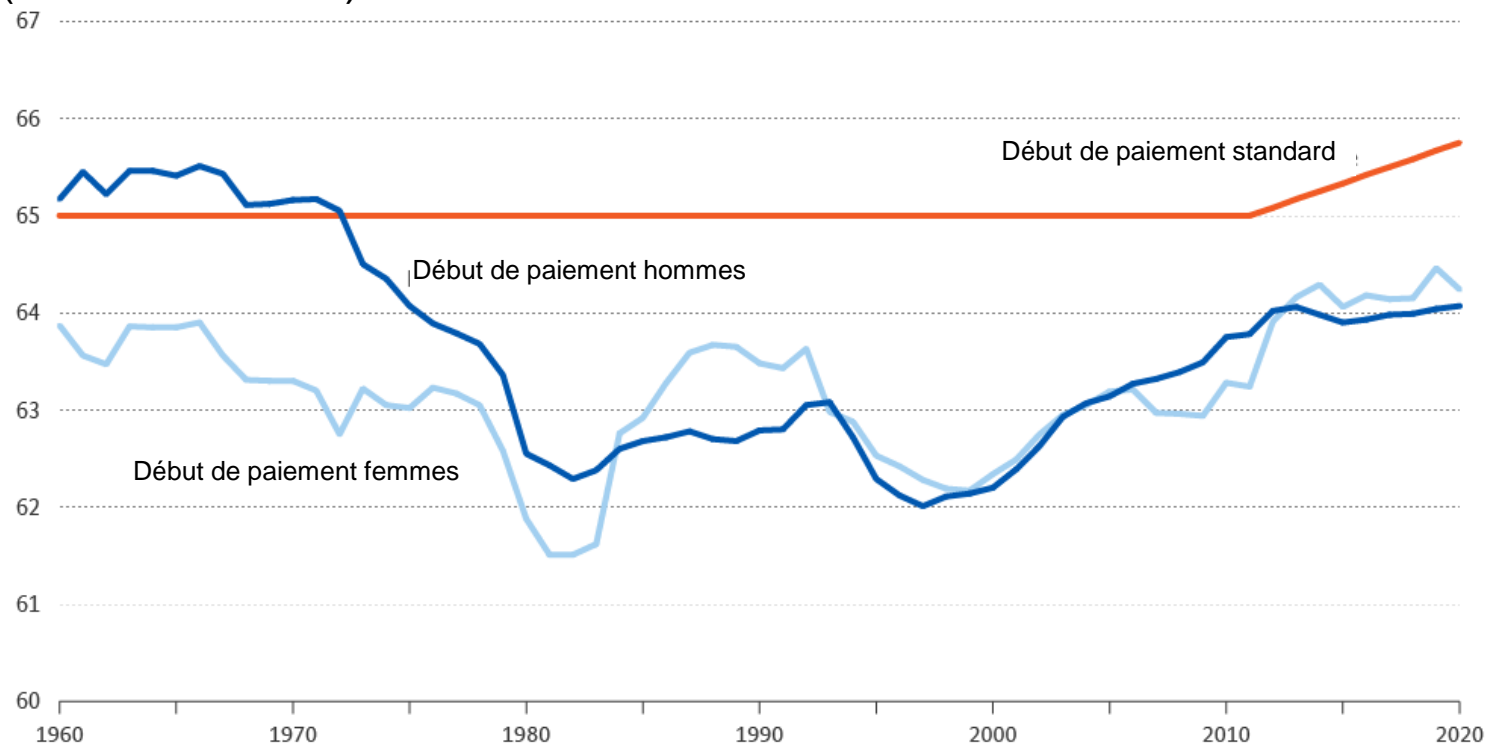
# Évolution future du niveau des pensions

Niveau de retraite par rapport au dernier salaire



# Évolution de l'âge de la retraite jusqu'en 2020

Selon la date de naissance, l'âge de début du paiement sera décalé jusqu'à 67 ans (à ce moment-là)



Âge de départ à la retraite, 1960-2020 (âge moyen d'accès à la pension légale de vieillesse, âge légal de la pension de vieillesse [en années],  
bleu foncé = hommes et bleu clair = femmes)



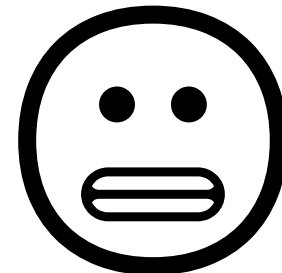
# Mais enfin, c'est un équilibre fragile

Donc :

- stabilité de la contribution (9,3%)
- augmentation de l'âge de début de la retraite (67 ans), on peut commencer plus tôt, mais ça coûte 3,6% par an lorsqu'on avance le paiement
- réduction du niveau de la retraite

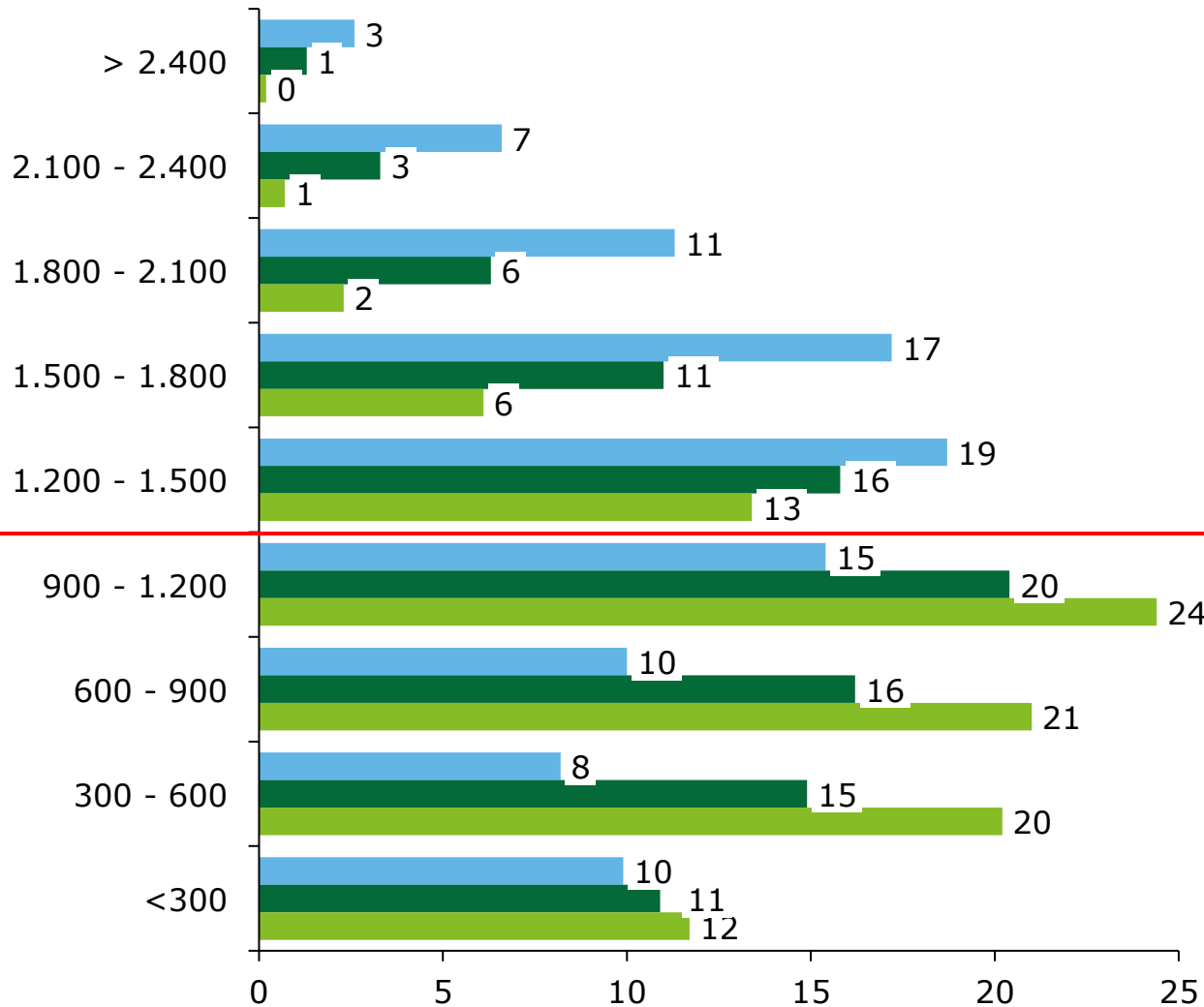
Comme actuaire, on comprend bien que cette paramétrisation vise à un meilleur financement, mais à quel prix ?

Le maximum de pension payé est actuellement 3.384 € par mois. Il y a 50 (cinquante !!) retraités qui l'ont reçu l'année dernière.



# La pension est peut être sûre, mais elle n'est certainement pas suffisante !

Distribution des versements mensuels nets de pension en %



43% des hommes sous seuil de pauvreté

62% des personnes totales sous seuil de pauvreté

77% des femmes sous seuil de pauvreté

1.189 ~ 1.200  
seuil de pauvreté

Hommes Totale Femmes

# Passons en direct au colloque francophone :



# La conclusion

Surtout, c'est formidable qu'on bénéficie de systèmes sociaux.

Mais il est vraiment nécessaire de s'en occuper avec un changement du système rapidement considérant aussi une augmentation de la contribution mensuelle. Le gouvernement a commencé à construire (graduellement) des réserves pour stabiliser les contributions mensuelles basé sur les modèles scandinaves.

Il est inévitable que les deux autres piliers doivent fonctionner.

Par le passé, le système de retraite d'entreprise était plus ou moins complètement basé sur un paiement défini, pas sur une contribution définie ! Ça a changé partiellement.

Le pilier de la prévoyance privée reste aussi important que les autres deux piliers mais est difficile à financer pour une grande partie des citoyens.