

LES MECANISMES DE COMPENSATION VIEILLESSE

Les principes :

- mécanisme indissociable de **l'absence d'un régime de sécurité sociale unique** : neutralise la diversité des régimes de sécurité sociale
- mécanisme garant de la solidarité financière entre régimes dans le cadre d'un **système par répartition** qui engendre des disparités démographiques entre régimes, respectant l'équation suivante :

$$\text{Nombre de cotisants} \times \text{Cotisation moyenne} = \text{Nombre de retraités} \times \text{Pension moyenne}$$

Les « trois étages »

- 1) Compensation généralisée entre les régimes de non salariés et l'ensemble des régimes salariés
- 2) Compensation généralisée entre les régimes de salariés
- 3) Compensation entre les régimes spéciaux de salariés (« surcompensation »)

(Données relatives à l'exercice 1999)

La compensation généralisée entre les régimes de non salariés et l'ensemble des régimes salariés

- **le bloc des salariés, les 6 régimes de non salariés** (BAPSA, ORGANIC, CANCAVA, CAMAVIC, CNAVPL, CNBF)
- **retraités de droit direct de plus de 65 ans**, soit 12,965 millions
- **prestation de référence : prestation moyenne du régime des cultes (CAVIMAC) : 19.668 F par an**
- **Le régime fictif d'ensemble (équilibré)**

$$\begin{array}{cccccc}
 \text{prestation} & \times & \text{Nombre de} & = & \text{nombre de} & \times & \text{cotisation} \\
 \text{de référence} & & \text{retraités} & & \text{cotisants} & & \text{d'équilibre} \\
 & & & & & & \text{(calculée)} \\
 19.668 \text{ F} & \times & 12,965 & = & 22,380 & \times & 11.393,7 \text{ F}
 \end{array}$$

- **Application à chaque régime**

$$\begin{array}{cccccc}
 \text{transfert} & = & \text{Prestation de} & \times & \text{Nombre de} & - & \text{nombre de} & \times & \text{Cotisation} \\
 & & \text{référence} & & \text{retraités} & & \text{cotisants} & & \text{d'équilibre}
 \end{array}$$

Exemples :
Bloc salariés

$$\boxed{- 31,148 \text{ MdsF}} = 19.668 \text{ F} \times 10,075 \text{ millions} - 20,125 \text{ millions} \times 11.393,7 \text{ F}$$

La compensation généralisée entre les régimes de salariés

- **12 régimes** : régime général, salariés agricoles, fonctionnaires de l'Etat, ouvriers de l'Etat, CNRACL, Mines, SNCF, RATP, Marins, EGF, CRPCEN, Banque de France
- **retraités de droit direct de plus de 65 ans**, soit 10,075 millions
- **prestation de référence : prestation moyenne servie par le régime des salariés agricoles (MSA) : 12.762 F par an**
- **Le régime fictif d'ensemble (équilibré)**

$$\begin{array}{rcccccc}
 \text{charge de} & + & \text{Prestation} & \times & \text{nombre de} & = & \text{masse} & \times & \text{taux de} \\
 \text{compensation} & & \text{de référence} & & \text{retraités} & & \text{salariale} & & \text{cotisation} \\
 \text{vis-à-vis des} & & & & & & \text{totale} & & \text{d'équilibre} \\
 \text{non salariés} & & & & & & & & \text{(calculé)} \\
 \mathbf{31,1 \text{ MdsF}} & + & \mathbf{12.762 \text{ F}} & \mathbf{\times} & \mathbf{10,075} & = & \mathbf{2.472,8 \text{ MdsF}} & \mathbf{\times} & \mathbf{6,46 \%}
 \end{array}$$

- **Application à chaque régime**

$$\begin{array}{rcccccc}
 \text{transfert} & = & \text{Prestation de} & \times & \text{Nombre de} & - & \text{masse} & \times & \text{Taux de} \\
 & & \text{référence} & & \text{retraités} & & \text{salariale} & & \text{cotisation} \\
 & & & & & & & & \text{d'équilibre}
 \end{array}$$

Exemple :

$$\begin{array}{rcccccc}
 \text{CNRACL} & & & & & & & & \\
 \mathbf{-9,7 \text{ MdsF}} & = & \mathbf{12.762 \text{ F}} & \mathbf{\times} & \mathbf{277.796} & - & \mathbf{205,604} & \mathbf{\times} & \mathbf{6,46 \%}
 \end{array}$$

La compensation entre les régimes spéciaux de salariés (« surcompensation »)

Une compensation démographique plus complète fondée sur la grande homogénéité des régimes concernés

- **12 régimes spéciaux** : fonctionnaires de l'Etat, CNRACL, Mines, SNCF, RATP, Marins, EGF, CRPCEN, Banque de France, SEITA, CAMR

- **retraités de droit direct de plus de 60 ans**, soit 2,064 million

retraités de droit dérivé, soit 0,990 million

- **la prestation de référence : prestation moyenne de l'ensemble des régimes**

prestation moyenne pour les retraités de droit direct : **102.353 F**

prestation moyenne pour les retraités de droit dérivé : **46.045 F**

- Le régime fictif d'ensemble (équilibre)

$$\begin{array}{rcccccc}
 \text{charge de} & + & \text{prestation} & \times & \text{Nombre de} & + & \text{Prestation} & \times & \text{nombre de} \\
 \text{compensation} & & \text{de référence} & & \text{retraités de} & & \text{de référence} & & \text{retraités de} \\
 \text{généralisée} & & \text{de droit} & & \text{droit direct} & & \text{de droit} & & \text{droit dérivé} \\
 & & \text{direct} & & & & \text{dérivé} & & \\
 \hline
 19,853 \text{ MdsF} & + & 102.353 \text{ F} & \times & 2,064 \text{ millions} & + & 46.045 \text{ F} & \times & 0,990 \text{ million} \\
 & & & & & & & & \\
 & & & & = & & & & \\
 & & & & & & & & \\
 \hline
 \text{masse} & & \times & & \text{taux de} & & & & \\
 \text{salariale} & & & & \text{cotisation} & & & & \\
 \text{indiciaire} & & & & \text{d'équilibre} & & & & \\
 & & & & \text{(calculé)} & & & & \\
 \hline
 610,690 \text{ MdsF} & & \times & & 45,31 \% & & & &
 \end{array}$$

- Application à chaque régime

$$\begin{array}{rcccccc}
 \text{Transfert de} & + & \text{transfert de} & = & \text{Prestation de} & \times & \text{nombre de} \\
 \text{surcompensation à} & & \text{compensation} & & \text{référence de droit} & & \text{retraités de} \\
 \text{100 \%} & & \text{généralisée} & & \text{direct} & & \text{droit direct} \\
 & & & & & & \\
 & & & & + & & \text{nombre de} \\
 & & & & \text{Prestation de} & \times & \text{retraités de} \\
 & & & & \text{référence de droit} & & \text{droit dérivé} \\
 & & & & \text{dérivé} & & \\
 & & & & - & & \\
 & & & & \text{Taux de cotisation} & \times & \text{Masse salariale} \\
 & & & & \text{d'équilibre} & &
 \end{array}$$

- Exemple : le cas de la CNRACL

transfert de surcompensation à 100 %	+	transfert de compensation généralisée (9,7 MdsF)	=	102.353 F	x	397.523
				+	46.045 F	x 108.199
				-	45,31 %	x 180,814 MdsF
			=	-26,52 MdsF		

D'où la surcompensation à la charge de la CNRACL au taux de 38 % (en 1999) :

-10,076 MdsF

Articulation des mécanismes de compensation et du Fonds de réserve pour les retraites

- **Transferts de nature différente : logique de solidarité intra-générationnelle pour la compensation, logique de solidarité inter-générationnelle pour le Fonds de réserve pour les retraites**
- **Questions en suspens sur les conditions d'accès au Fonds de réserve pour les retraites (pour l'instant réservé seulement au régime général et aux régimes alignés).**

Quelques pistes d'amélioration envisageables

- **Des critères plus larges retenus pour la compensation généralisée :**
 - effectifs de retraités de droit direct comptabilisés à partir de 60 ans ;
 - prise en compte des effectifs de droits dérivés (à partir de 55 ans) ;
 - pondération par les capacités contributives pour le décompte des effectifs de cotisants.
- **Amélioration des critères de définition de la prestation de référence :**
 - critères de représentativité (seuil minimum de cotisants, durée de cotisation moyenne minimale...) ;
 - prestation minimale sans application d'un taux correcteur pour la surcompensation.