

TAUX DE REMPLACEMENT NETS : RÉGIMES OBLIGATOIRES ET FACULTATIFS

Principaux résultats

Dans l'OCDE, la moyenne du taux de remplacement net pour un salaire moyen est de 63 % dans le cas des régimes publics et privés obligatoires. Si l'on y ajoute les régimes privés facultatifs, la moyenne du taux de remplacement net s'élève à 69 %. Lorsqu'on tient compte des régimes privés facultatifs, dans les huit pays de l'OCDE où les dispositifs privés facultatifs sont très répandus, le taux de remplacement net moyen est de 74 % contre 62 % en termes bruts.

Le régime de l'impôt sur le revenu des personnes physiques (IRPP) joue un rôle important dans les mesures en faveur des personnes âgées. Il est fréquent que les retraités ne versent pas de cotisations sociales et, l'IRPP étant progressif et les droits à retraite souvent inférieurs au salaire perçu avant la retraite, le taux d'imposition moyen du revenu des retraités est généralement moins élevé que celui du revenu d'activité. De plus, dans la majorité des régimes d'imposition, les retraites ou les retraités eux-mêmes bénéficient d'un régime de faveur grâce aux crédits d'impôt ou aux abattements supplémentaires applicables aux personnes âgées. Par conséquent, les taux de remplacement nets sont en général plus élevés que les taux de remplacement bruts.

Pour les 15 pays de l'OCDE où les calculs ne concernent que les régimes publics, le taux de remplacement net d'un salaire moyen s'élève à 73 % en moyenne. S'agissant des 12 pays de l'OCDE disposant de régimes publics et de dispositifs privés obligatoires, le taux de remplacement net moyen se monte à 61 %. Dans les huit pays pour lesquels les régimes privés sont modélisés, le taux de remplacement net moyen atteint 74 %.

Pour les 35 pays de l'OCDE, le taux total – englobant les régimes publics, privés obligatoires et privés facultatifs – de remplacement net est en moyenne de 69 % contre 59 % en termes bruts. Les taux de remplacement nets sont donc en moyenne supérieurs de plus de dix points aux taux de remplacement bruts correspondants.

Dans les autres grandes économies, même si les chiffres varient considérablement d'un pays à l'autre et dépendent fortement du salaire, l'écart entre les taux de remplacement bruts et nets est plus faible car les retraites n'y sont pas imposables en règle générale.

Régimes privés obligatoires

Douze pays sont dotés de régimes de retraite privés obligatoires. Trois d'entre eux – le Danemark, les Pays-Bas et la Suède – disposent de régimes privés dont la couverture est quasi universelle et qui sont par conséquent qualifiés de « quasi obligatoires ».

En Islande, aux Pays-Bas et en Suisse, les régimes privés sont à prestations définies, alors que dans les autres pays, ils sont à cotisations définies.

Régimes privés facultatifs

Les taux de remplacement sont représentés pour les huit pays où les dispositifs privés facultatifs sont très répandus (voir l'indicateur « Couverture des régimes de retraite privés » au chapitre 8). Pour ce qui est des autres pays, l'Afrique du Sud est elle aussi dotée d'un important dispositif de retraite facultatif. On suppose que les salariés qui adhèrent à un régime privé facultatif y restent affiliés pendant toute leur carrière.

Les règles qui ont été modélisées sont exposées dans les « Descriptifs pays » disponibles sur <http://oe.cd/pag>. Dans six des huit pays présentés, la modélisation concerne un régime à cotisations définies alors que, s'agissant du Canada et du Japon, les dispositifs à prestations définies ont été modélisés.

En général, les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies assurent un taux de remplacement brut constant car calculé en proportion de la croissance des salaires. (Les statistiques sur les taux de cotisation réels en fonction des salaires n'étant pas disponibles pour la plupart des pays, on part du postulat d'un taux moyen ou standard sur toute l'échelle des salaires). Cela étant, en raison du barème progressif prévu par les règles fiscales, le taux de remplacement net évolue en fonction du salaire. Si l'augmentation du taux de remplacement brut est généralement constante sur toute l'échelle des rémunérations, le taux de remplacement net s'accroît en règle générale, le salaire antérieur étant assujéti à des taux d'imposition bien plus élevés à mesure que les personnes progressent sur l'échelle de distribution des salaires.

Définition et mesure


Le taux de remplacement net se définit comme les droits à retraite individuels nets divisés par le salaire net, compte tenu de l'IRPP et des cotisations sociales acquittées par les salariés et les retraités. Pour le reste, la définition et le calcul du taux de remplacement net sont les mêmes que ceux du taux de remplacement brut. On trouvera le détail des règles fiscales qui s'appliquent aux retraités dans les « Descriptifs pays » disponibles sur <http://oe.cd/pag>.

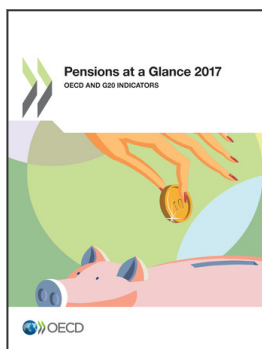
4.11. Taux de remplacement bruts et nets des régimes de retraite obligatoires (publics et privés) et privés facultatifs

En pourcentage du salaire individuel

| | Taux bruts régimes obligatoires publics et privés | | | Taux nets régimes obligatoires publics et privés | | | Total taux bruts avec régimes facultatifs | | | Total taux nets avec régimes facultatifs | | |
|----------------------|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|
| | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 |
| Australie | 82.8 | 32.2 | 32.1 | 95.0 | 42.6 | 45.4 | 82.8 | 32.2 | 32.1 | 95.0 | 42.6 | 45.4 |
| Autriche | 78.4 | 78.4 | 78.4 | 92.2 | 91.8 | 90.9 | 78.4 | 78.4 | 78.4 | 92.2 | 91.8 | 90.9 |
| Belgique | 47.7 | 46.7 | 36.4 | 62.6 | 66.1 | 50.1 | 61.8 | 60.8 | 47.5 | 81.3 | 72.7 | 60.5 |
| Canada | 54.1 | 41.0 | 28.5 | 62.2 | 53.4 | 38.5 | 82.9 | 75.2 | 72.6 | 95.3 | 98.0 | 98.5 |
| Chili | 39.1 | 33.5 | 33.6 | 48.3 | 40.1 | 40.6 | 39.1 | 33.5 | 33.6 | 48.3 | 40.1 | 40.6 |
| République tchèque | 74.1 | 45.8 | 36.4 | 88.3 | 60.0 | 48.7 | 74.1 | 45.8 | 36.4 | 88.3 | 60.0 | 48.7 |
| Danemark | 123.4 | 86.4 | 79.5 | 110.3 | 80.2 | 76.2 | 123.4 | 86.4 | 79.5 | 110.3 | 80.2 | 76.2 |
| Estonie | 62.0 | 49.7 | 45.6 | 73.7 | 57.4 | 51.1 | 62.0 | 49.7 | 45.6 | 73.7 | 57.4 | 51.1 |
| Finlande | 56.6 | 56.6 | 56.6 | 66.9 | 65.0 | 65.1 | 56.6 | 56.6 | 56.6 | 66.9 | 65.0 | 65.1 |
| France | 60.5 | 60.5 | 54.8 | 70.4 | 74.5 | 70.3 | 60.5 | 60.5 | 54.8 | 70.4 | 74.5 | 70.3 |
| Allemagne | 38.2 | 38.2 | 38.2 | 54.7 | 50.5 | 49.8 | 50.9 | 50.9 | 50.9 | 66.5 | 65.4 | 64.6 |
| Grèce | 67.4 | 53.7 | 49.2 | 60.7 | 53.7 | 54.1 | 67.4 | 53.7 | 49.2 | 60.7 | 53.7 | 54.1 |
| Hongrie | 58.7 | 58.7 | 58.7 | 89.6 | 89.6 | 89.6 | 58.7 | 58.7 | 58.7 | 89.6 | 89.6 | 89.6 |
| Islande | 77.6 | 69.0 | 67.9 | 85.5 | 75.7 | 77.8 | 77.6 | 69.0 | 67.9 | 85.5 | 75.7 | 77.8 |
| Irlande | 68.2 | 34.1 | 22.7 | 70.0 | 42.3 | 32.4 | 106.2 | 72.1 | 60.7 | 106.2 | 77.2 | 72.2 |
| Israël | 99.4 | 67.8 | 45.2 | 100.4 | 75.1 | 54.9 | 99.4 | 67.8 | 45.2 | 100.4 | 75.1 | 54.9 |
| Italie | 83.1 | 83.1 | 83.1 | 93.0 | 93.2 | 93.8 | 83.1 | 83.1 | 83.1 | 93.0 | 93.2 | 93.8 |
| Japon | 47.8 | 34.6 | 30.2 | 52.6 | 40.0 | 35.3 | 71.0 | 57.7 | 53.3 | 79.4 | 63.7 | 60.7 |
| Corée | 58.5 | 39.3 | 28.7 | 63.8 | 45.1 | 33.7 | 58.5 | 39.3 | 28.7 | 63.8 | 45.1 | 33.7 |
| Lettonie | 47.5 | 47.5 | 47.5 | 55.7 | 59.5 | 59.0 | 47.5 | 47.5 | 47.5 | 55.7 | 59.5 | 59.0 |
| Luxembourg | 89.5 | 76.7 | 72.5 | 98.3 | 88.4 | 83.6 | 89.5 | 76.7 | 72.5 | 98.3 | 88.4 | 83.6 |
| Mexique | 34.7 | 26.4 | 25.1 | 35.1 | 29.6 | 29.3 | 34.7 | 26.4 | 25.1 | 35.1 | 29.6 | 29.3 |
| Pays-Bas | 98.1 | 96.9 | 96.5 | 105.1 | 100.6 | 100.2 | 98.1 | 96.9 | 96.5 | 105.1 | 100.6 | 100.2 |
| Nouvelle-Zélande | 80.0 | 40.0 | 26.7 | 80.7 | 43.2 | 30.5 | 98.8 | 58.8 | 45.4 | 100.8 | 63.5 | 51.8 |
| Norvège | 63.6 | 45.1 | 36.5 | 64.8 | 48.8 | 41.3 | 63.6 | 45.1 | 36.5 | 64.8 | 48.8 | 41.3 |
| Pologne | 31.6 | 31.6 | 31.6 | 37.2 | 38.6 | 37.9 | 31.6 | 31.6 | 31.6 | 37.2 | 38.6 | 37.9 |
| Portugal | 75.5 | 74.0 | 72.6 | 92.9 | 94.9 | 93.1 | 75.5 | 74.0 | 72.6 | 92.9 | 94.9 | 93.1 |
| République slovaque | 72.3 | 64.3 | 62.2 | 85.0 | 83.8 | 83.5 | 72.3 | 64.3 | 62.2 | 85.0 | 83.8 | 83.5 |
| Slovénie | 44.0 | 38.1 | 36.3 | 57.3 | 56.7 | 54.1 | 44.0 | 38.1 | 36.3 | 57.3 | 56.7 | 54.1 |
| Espagne | 72.3 | 72.3 | 72.3 | 79.3 | 81.8 | 81.7 | 72.3 | 72.3 | 72.3 | 79.3 | 81.8 | 81.7 |
| Suède | 55.8 | 55.8 | 64.5 | 62.4 | 54.9 | 67.6 | 55.8 | 55.8 | 64.5 | 62.4 | 54.9 | 67.6 |
| Suisse | 56.0 | 42.1 | 28.5 | 57.4 | 44.9 | 31.5 | 56.0 | 42.1 | 28.5 | 57.4 | 44.9 | 31.5 |
| Turquie | 69.9 | 69.9 | 69.9 | 99.1 | 102.1 | 105.8 | 69.9 | 69.9 | 69.9 | 99.1 | 102.1 | 105.8 |
| Royaume-Uni | 44.3 | 22.1 | 14.8 | 52.1 | 29.0 | 20.7 | 74.3 | 52.2 | 44.8 | 83.7 | 62.2 | 55.6 |
| États-Unis | 48.3 | 38.3 | 31.7 | 59.9 | 49.1 | 42.4 | 81.3 | 71.3 | 64.7 | 97.1 | 87.1 | 82.2 |
| OCDE | 64.6 | 52.9 | 48.4 | 73.2 | 62.9 | 58.9 | 70.3 | 58.7 | 54.4 | 79.4 | 69.1 | 65.9 |
| Argentine | 81.7 | 71.6 | 68.2 | 98.9 | 91.0 | 89.3 | 81.7 | 71.6 | 68.2 | 98.9 | 91.0 | 89.3 |
| Brésil | 85.0 | 69.5 | 69.5 | 92.4 | 76.4 | 76.4 | 85.0 | 69.5 | 69.5 | 92.4 | 76.4 | 76.4 |
| Chine | 96.0 | 76.0 | 69.4 | 104.4 | 83.0 | 77.0 | 96.0 | 76.0 | 69.4 | 104.4 | 83.0 | 77.0 |
| Inde | 87.4 | 87.4 | 87.4 | 99.3 | 99.3 | 99.3 | 87.4 | 87.4 | 87.4 | 99.3 | 99.3 | 99.3 |
| Indonésie | 62.1 | 62.1 | 62.1 | 65.4 | 65.5 | 66.1 | 62.1 | 62.1 | 62.1 | 65.4 | 65.5 | 66.1 |
| Fédération de Russie | 46.1 | 33.7 | 29.1 | 53.0 | 38.8 | 33.5 | 46.1 | 33.7 | 29.1 | 53.0 | 38.8 | 33.5 |
| Arabie saoudite | 59.6 | 59.6 | 59.6 | 65.4 | 65.4 | 65.4 | 59.6 | 59.6 | 59.6 | 65.4 | 65.4 | 65.4 |
| Afrique du Sud | 32.1 | 16.0 | 10.7 | 32.1 | 17.1 | 11.9 | 48.8 | 48.8 | 48.8 | 48.8 | 52.0 | 54.3 |
| UE28 | 69.6 | 58.3 | 54.5 | 79.7 | 70.6 | 66.8 | 73.0 | 61.7 | 57.8 | 83.2 | 73.8 | 70.4 |

Source : Modèles de retraite de l'OCDE.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888933634059>



Extrait de :
Pensions at a Glance 2017
OECD and G20 Indicators

Accéder à cette publication :
https://doi.org/10.1787/pension_glance-2017-en

Merci de citer ce chapitre comme suit :

OCDE (2018), « Taux de remplacement nets : régimes obligatoires et facultatifs », dans *Pensions at a Glance 2017 : OECD and G20 Indicators*, Éditions OCDE, Paris.

DOI: https://doi.org/10.1787/pension_glance-2018-16-fr

Cet ouvrage est publié sous la responsabilité du Secrétaire général de l'OCDE. Les opinions et les arguments exprimés ici ne reflètent pas nécessairement les vues officielles des pays membres de l'OCDE.

Ce document et toute carte qu'il peut comprendre sont sans préjudice du statut de tout territoire, de la souveraineté s'exerçant sur ce dernier, du tracé des frontières et limites internationales, et du nom de tout territoire, ville ou région.

Vous êtes autorisés à copier, télécharger ou imprimer du contenu OCDE pour votre utilisation personnelle. Vous pouvez inclure des extraits des publications, des bases de données et produits multimédia de l'OCDE dans vos documents, présentations, blogs, sites Internet et matériel d'enseignement, sous réserve de faire mention de la source OCDE et du copyright. Les demandes pour usage public ou commercial ou de traduction devront être adressées à rights@oecd.org. Les demandes d'autorisation de photocopier une partie de ce contenu à des fins publiques ou commerciales peuvent être obtenues auprès du Copyright Clearance Center (CCC) info@copyright.com ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC) contact@cfcopies.com.