

# Contenu d'un rapport actuariel



**SEMINAIRE POUR LE RENFORCEMENT DES REPRESENTANTS DES TRAVAILLEURS**

**INTERPRETER UN RAPPORT ACTUARIEL**

**CHARLES CREVIER  
PROGRAMME DE LA PROTECTION SOCIALE  
CENTRE INTERNATIONAL DE FORMATION  
C.CREVIER@ITCILO.ORG**

**LOME, TOGO  
5-9 JUILLET 2010**

# Objectifs de la session



- Identifier et comprendre les sujets traités dans un rapport actuariel
- Se familiariser avec les aspects techniques d'un rapport actuariel
- En connaissant comment les conclusions du rapport ont été établies, les participants pourront mieux évaluer la pertinence des recommandations

# Structure de la session



- **Structure classique d'un rapport actuariel**
  - Sommaire exécutif
  - Contexte démographique et économique
  - Données et hypothèses
  - Analyse des résultats
  - Projections actuarielles
  - Conclusions et recommandations
  - Annexes

# Sommaire exécutif



- Le sommaire exécutif permet de synthétiser l'essentiel d'un rapport actuariel sur quelques pages. Il doit notamment:
  - Résumer les problématiques auxquels fait face le régime de sécurité sociale
  - Exprimer simplement les analyses contenues dans le rapport
  - Énoncer et expliquer les principales recommandations

# Contexte démographique et économique



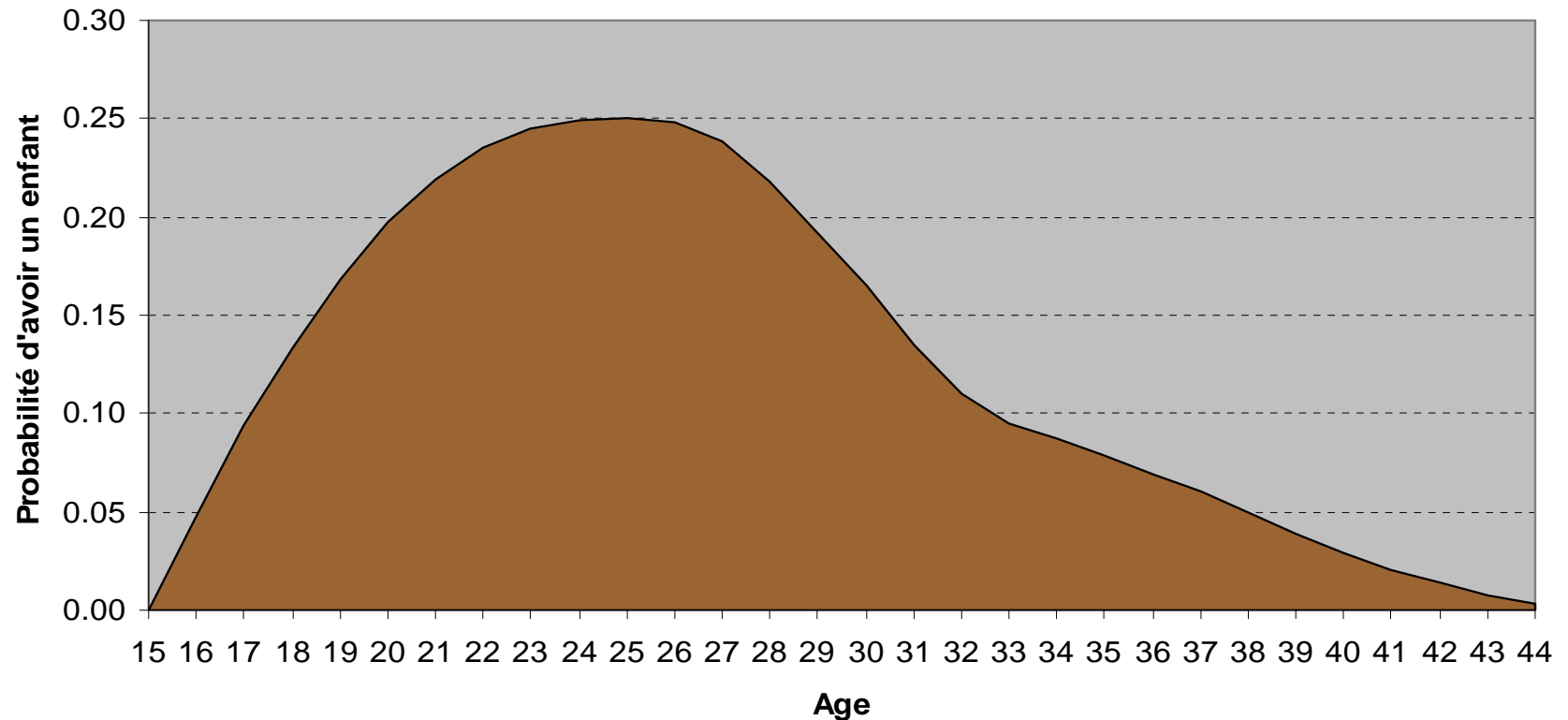
- L'environnement démographique et économique influence fortement les systèmes de sécurité sociale
- Le contexte démographique et économique
  - Impact des tendances démographiques (fécondité, migration et mortalité)
  - Impact des tendances macro-économiques (dépenses publiques, PIB, IPC, taux d'intérêt, salaires, inflation, chômage)

# Contexte démographique et économique



## Impact de la fécondité

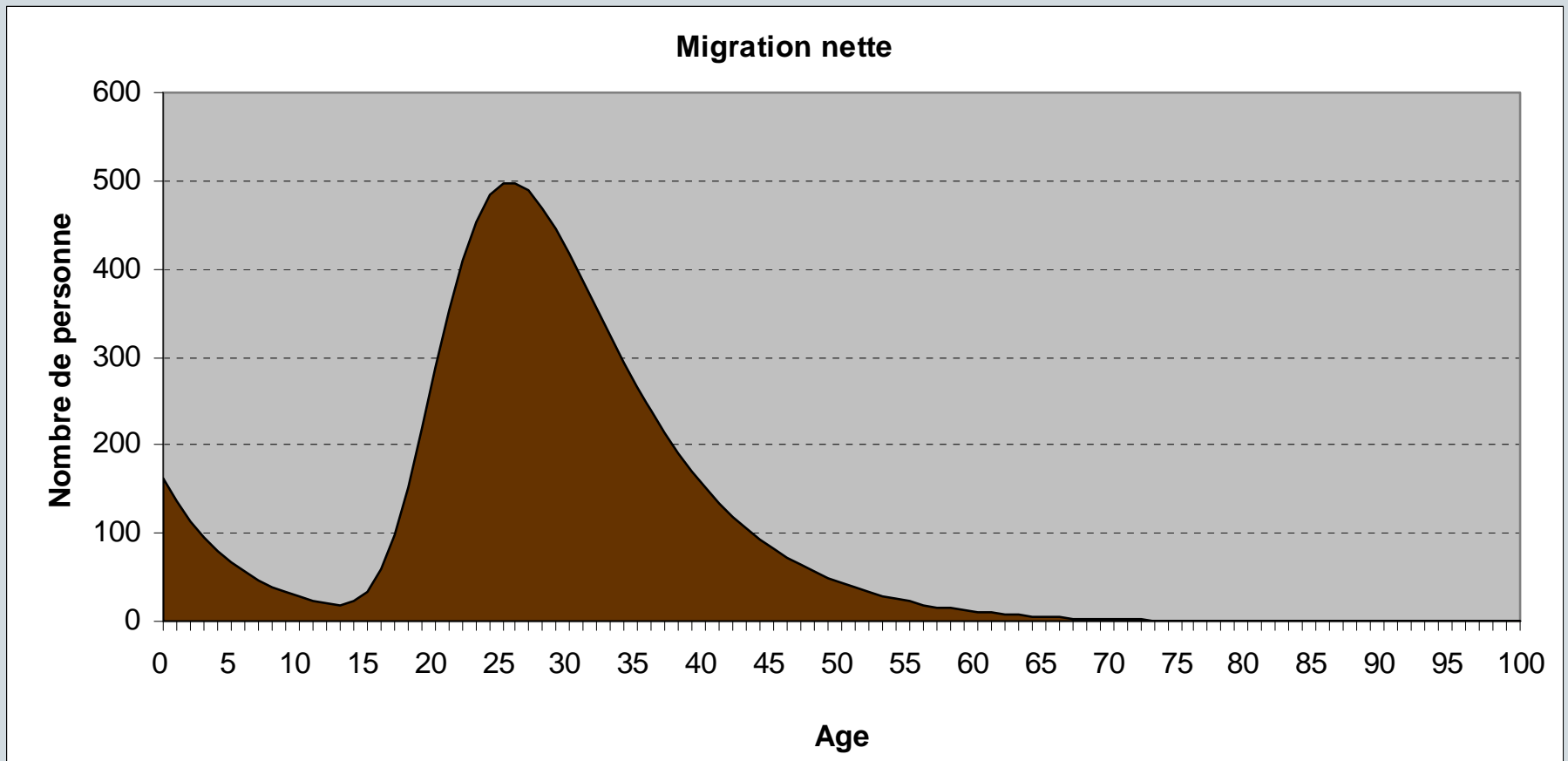
Fécondité



# Contexte démographique et économique



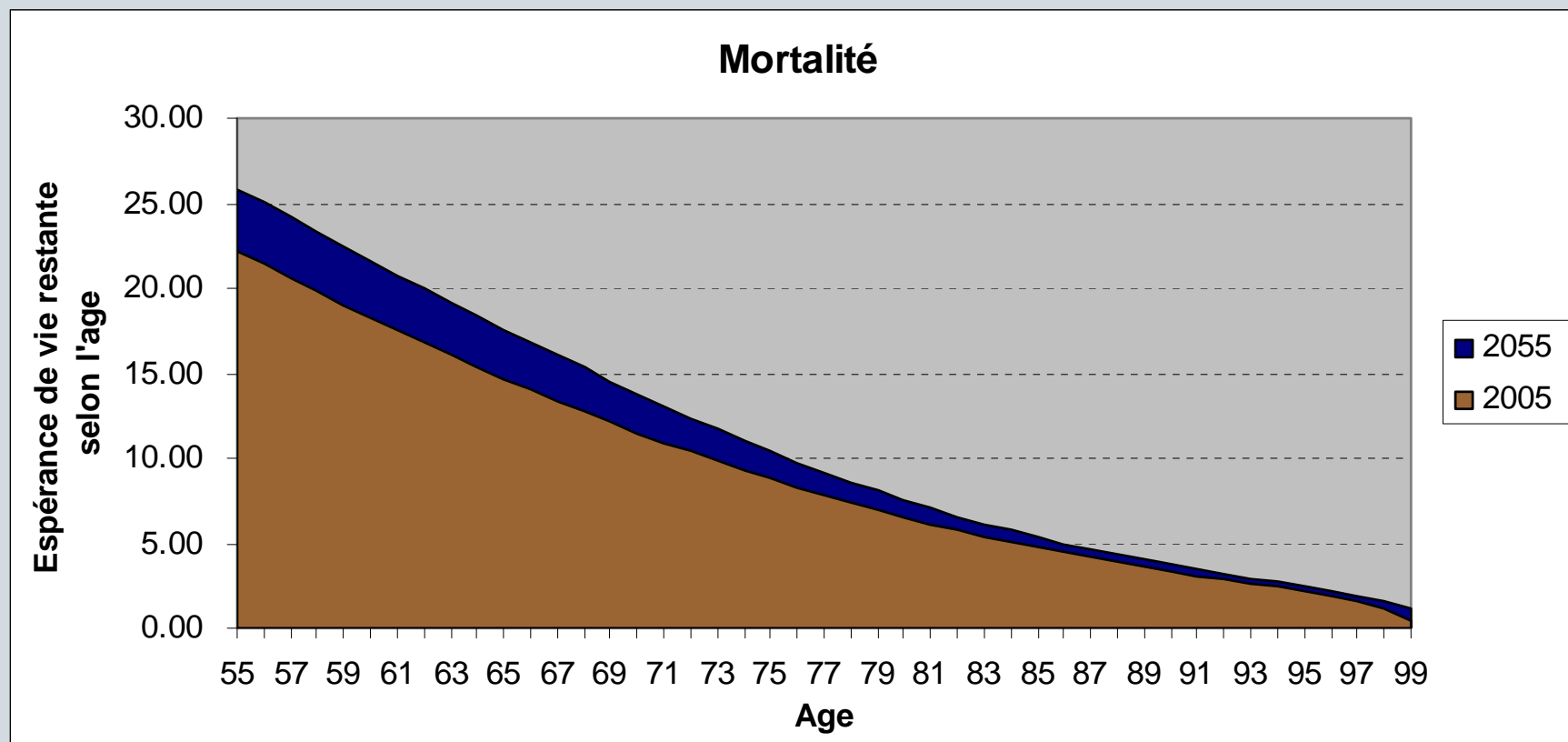
## Impact de la migration



# Contexte démographique et économique



## Impact de la mortalité

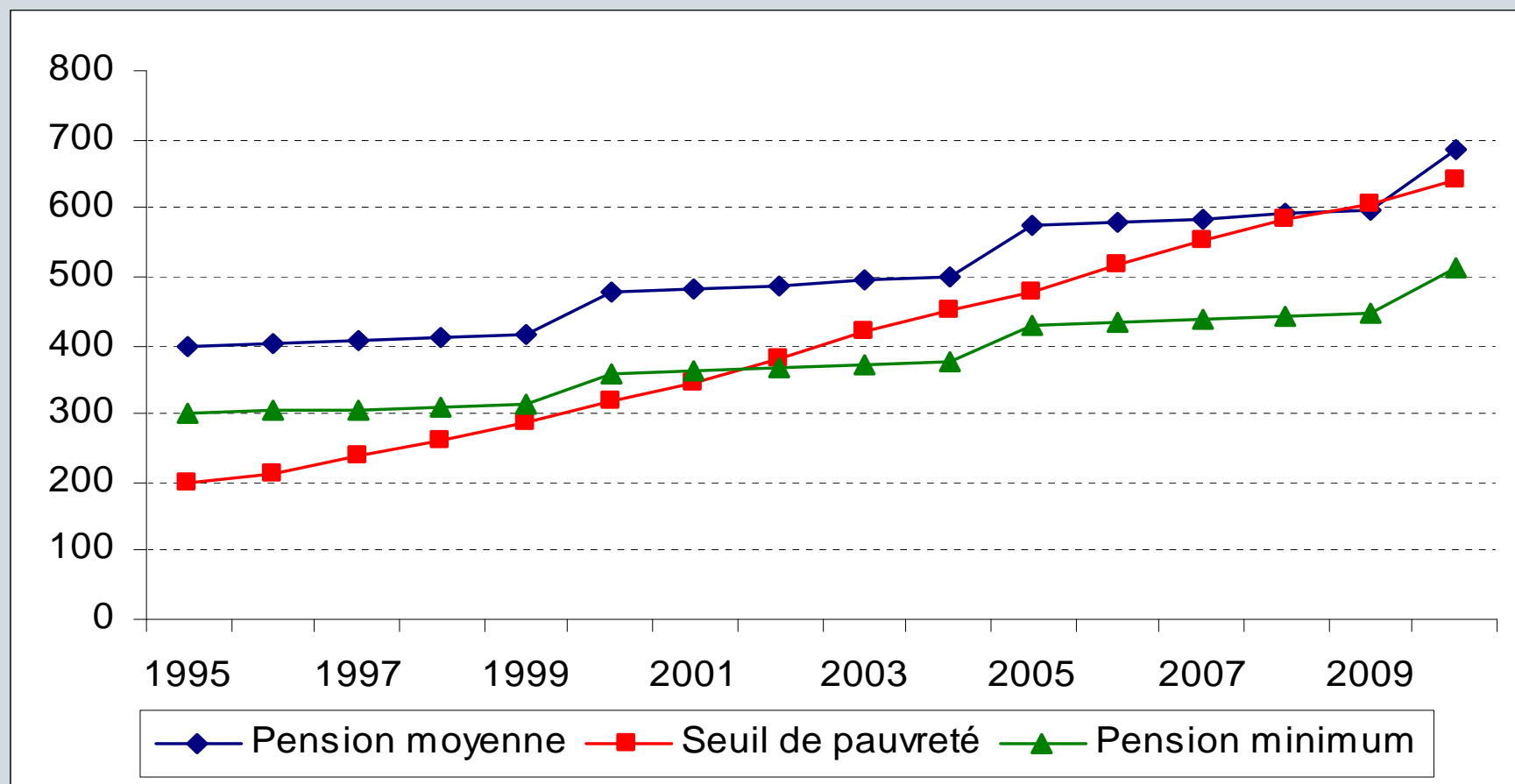




# Contexte démographique et économique



## Impact de l'inflation sur les pensions



# Donnée et hypothèse



- Les études actuarielles nécessitent une quantité importante de statistiques afin d'effectuer une analyse détaillée des résultats et de mieux définir les hypothèses
- Sur la base des données historiques, des hypothèses sont retenues, notamment les suivantes:
  - Couverture du régime
  - Croissance des salaires salariale soumise à cotisation
  - Taux de départ à la retraite
  - Le niveau des prestations futures
  - La mortalité des personnes couvertes et bénéficiaires
  - Etc

# Donnée et hypothèse



- Les données et hypothèses présentées dans une étude actuarielle permettent...
  - Aux lecteurs de bien comprendre les informations utilisées pour effectuer les projections
  - Aux prochains actuaires mandatés d'effectuer la prochaine étude de réconcilier les résultats
- Les auteurs du rapport actuariel doivent apporter une appréciation sur la qualité des données et le niveau de fiabilité des projections.

# Analyse des résultats



- Analyse des résultats du régime de sécurité sociale
  - Situation financière récente
    - ✦ Rapports annuels
    - ✦ États financiers
    - ✦ Dépense par type de prestation
    - ✦ Frais de gestion administrative
    - ✦ Rendement et structure des investissements
  - Expérience en niveau des prestations
    - ✦ Ratio de couverture
    - ✦ Ratio démographique
    - ✦ Taux de remplacement moyen
    - ✦ Valeur réelle de la pension

# Analyse des résultats



- **Frais d'administration**

Nature de la dépense	2005	2006	2007	2008
Matières et fournitures	253	241	301	351
Transports	25	26	40	13
Autres services et transports	326	331	321	325
Charges et pertes diverses	46	45	58	42
Frais de personnel	1 237	1 205	1 238	1 299
Impôts et taxes	16	28	25	27
Charges exceptionnelles	124	70	69	70
Dotations aux amortissements et provision	196	175	166	185
<b>Total</b>	<b>2 224</b>	<b>2 122</b>	<b>2 218</b>	<b>2 311</b>

# Analyse des résultats



- Performance des investissements

	Actifs	Revenus de placement	Rendement (%)
	(en milliards de F CFA)		
Trésor	41,30	2,07	5,0
Immobilier	8,30	0,29	3,5
Créances	15,50	0,31	2,0
Dépôts bancaires	0,70	0,04	6,0
Actions	0,90	0,09	10,0
Autres	4,90	0,25	5,0
Total	71,60	3,04	4,2

# Projection



- Résultat du « statu quo » du régime et des propositions de réformes, notamment en illustrant les résultats suivants:
  - ✦ Les assurés et les bénéficiaires
  - ✦ Le total et la moyenne des revenus assurés et des dépenses en prestations, les taux de remplacement
  - ✦ Le taux par répartition
  - ✦ Le total des dépenses en % du PIB
  - ✦ Le niveau souhaité des taux de cotisations sur la période de projection
  - ✦ Le niveau des réserves et les ratios de réserves
  - ✦ Les subventions publiques nécessaires

# Projection

16

Indicateurs d'équilibre	CMR (civils)	RCAR	CNSS	CIMR
Année de premier déficit	2012	2021	2026	Néant
Année d'épuisement des réserves	2019	2049	2037	Néant
Dette implicite	517	112	495	63
Taux de couverture des engagements en 2007	12%	80%	4%	28%
Prime générale moyenne	54%	46%	14%	2%

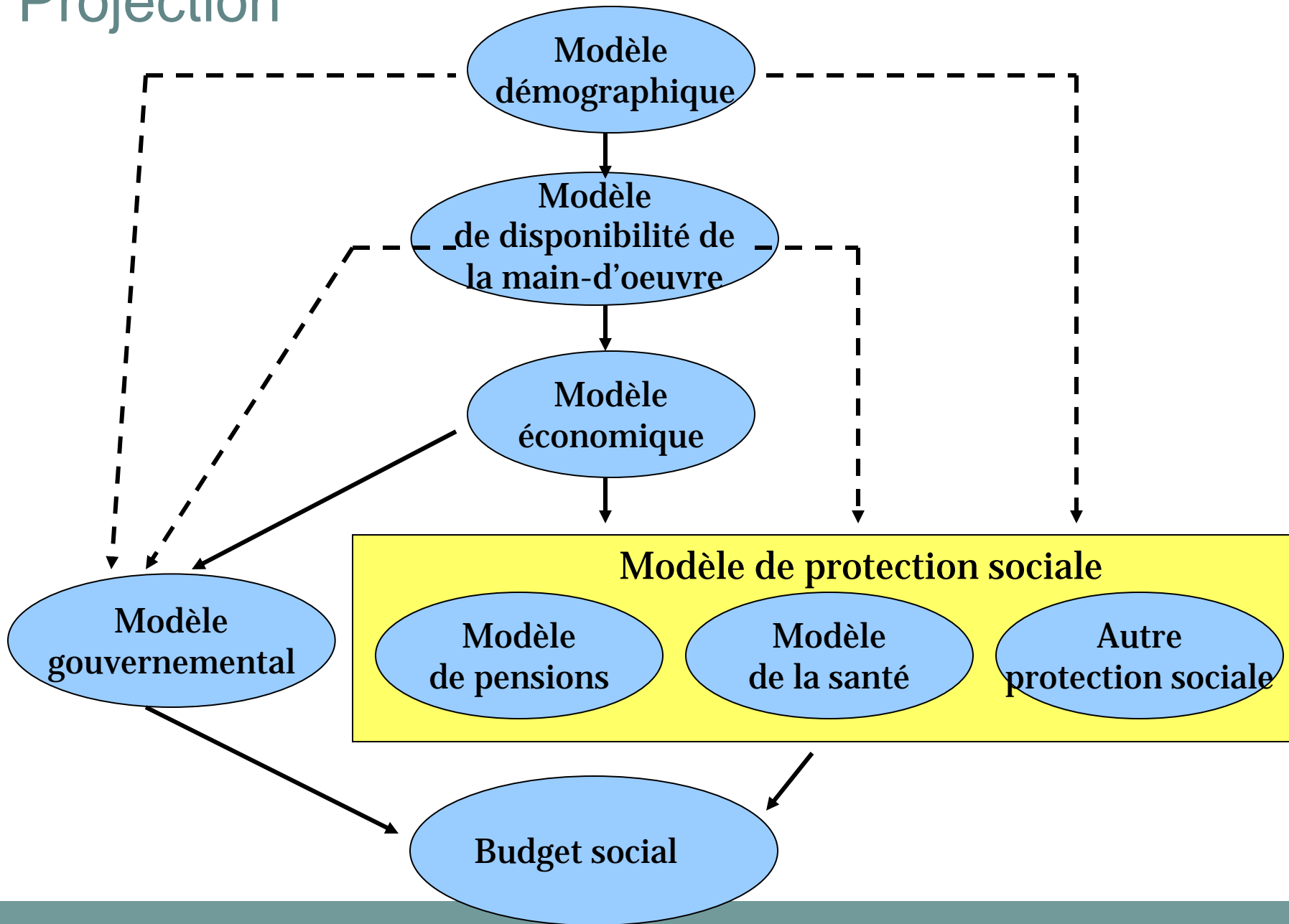




- **Méthodologie**

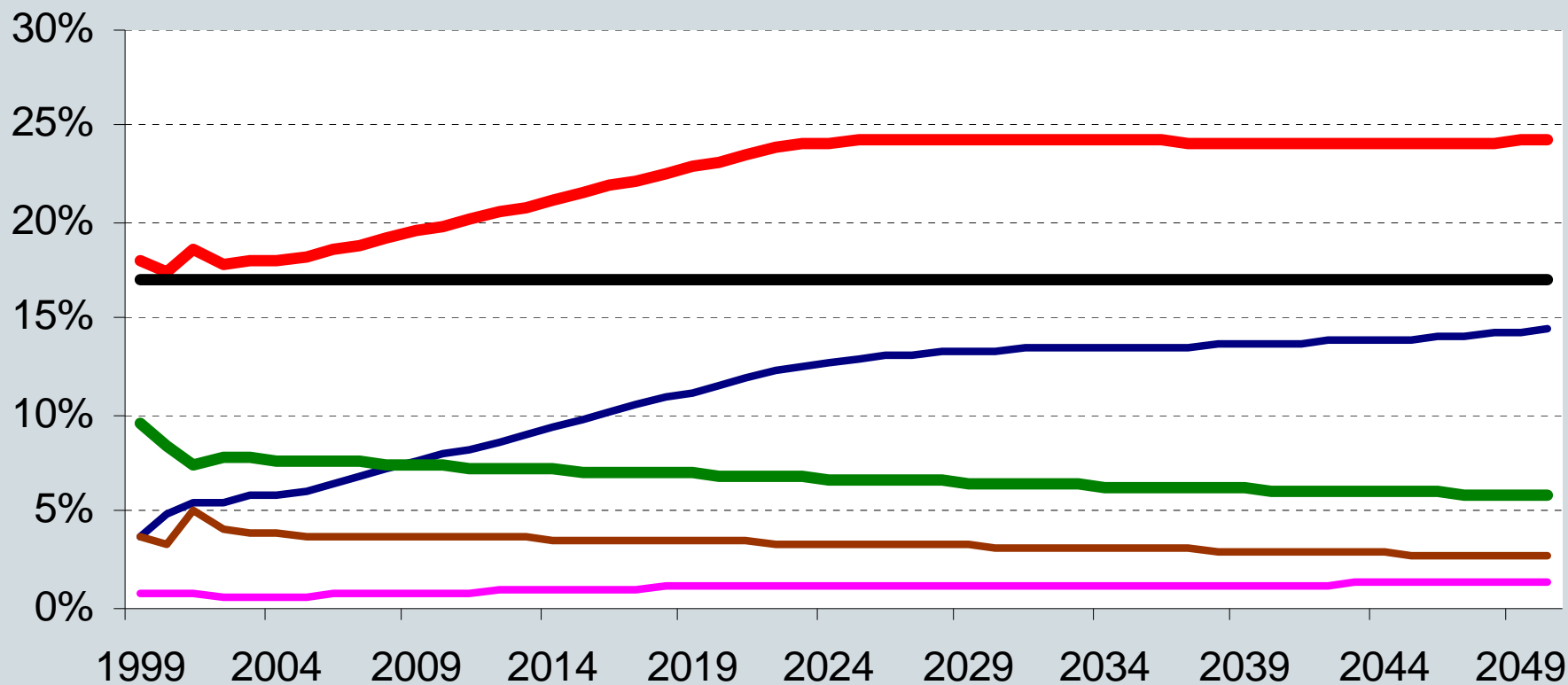
- La méthode des cohortes
- Projections pour des groupes différents, notamment
  - ✦ Hommes / femmes
  - ✦ Salariés / travailleurs indépendants
  - ✦ Secteur public / secteur privé
- Projections sur 50-100 ans

# Projection



# Projection

19

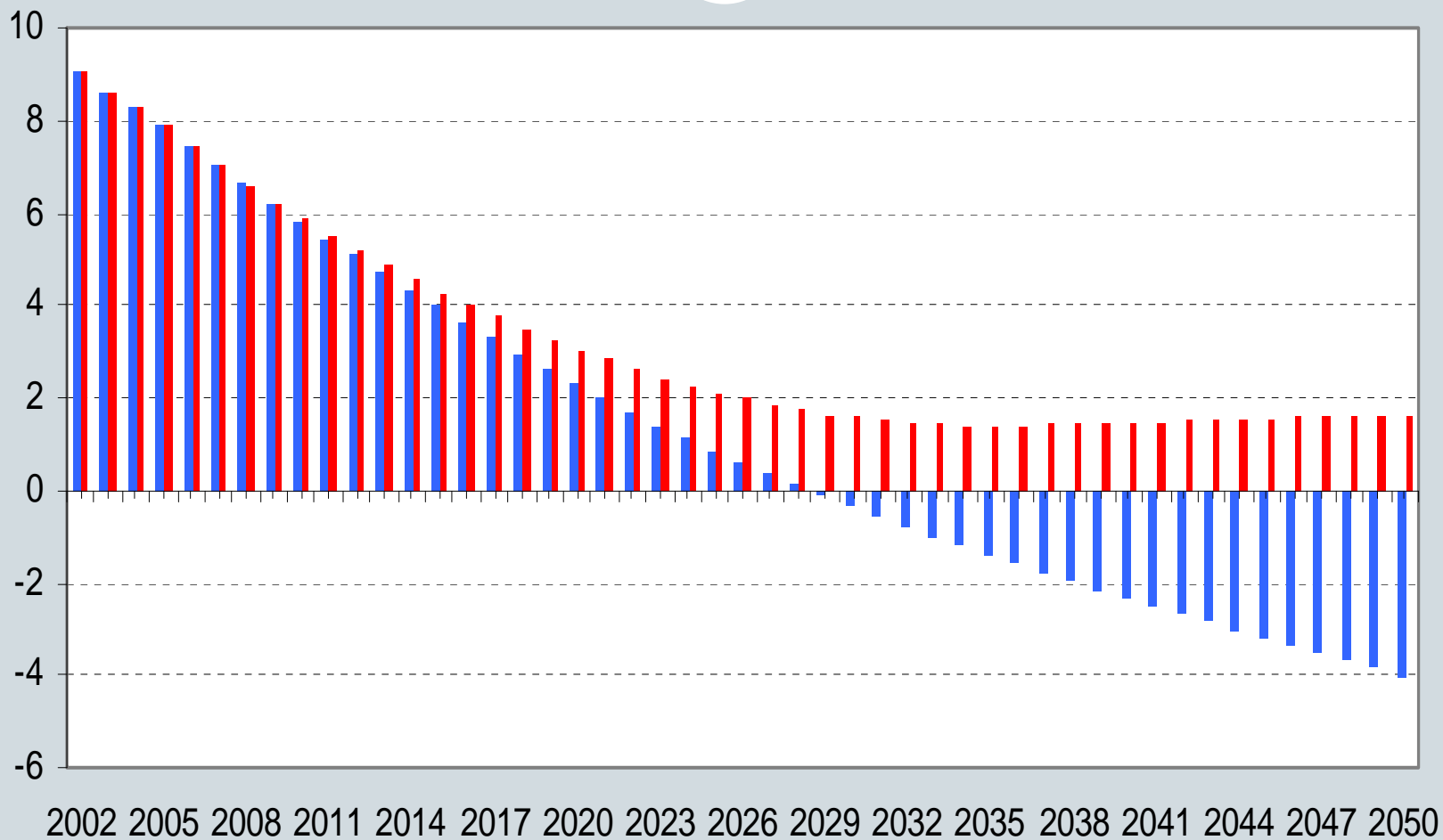


— Total Pensions  
— Total Prestations familiales  
— Total charges

— Total Risques professionnels  
— Total gestion

# Projection

20



■ Ratio K - Scénario de base

■ Ratio K - Modification des taux de cotisation

# Recommandations



- La section dédiée aux recommandations indique
  - Le pour et le contre des recommandations énoncées
  - Les actions à prendre et/ou à envisager
- Au-delà des recommandations, les explications permettent de considérer plusieurs facteurs afin de prendre des décisions éclairées, notamment:
  - Le contexte démographique, économique et politique
  - Les objectifs de la protection sociale nationale
  - Des contraintes financières

# Recommandations



- **Au niveau des cotisations**
  - Augmenter le taux de cotisations
  - Améliorer le respect des obligations
  - Elargir la couverture à de nouvelles catégories de travailleurs
  - Accroître la base de revenus
    - ✦ Relever le plafond de revenus
    - ✦ Inclure de nouveaux éléments de rémunération

# Recommandations



## ● Au niveau des prestations

- Conditions d'admission plus strictes
  - ✦ Pour l'obtention du droit à une pension de retraite
  - ✦ Définition de l'invalidité
  - ✦ Définition de la dépendance
- Formule de la pension
  - ✦ Réviser le taux de remplacement
  - ✦ Redéfinir les revenus de référence
  - ✦ Augmenter l'âge de la retraite
  - ✦ Restreindre les retraites anticipées
  - ✦ Réviser la formule d'indexation
- La revalorisation des prestations

# Recommandations



Branche	Type de dépenses	Base	Plafond à 375000	Plafond supprimé	Augmentation de l'âge de retraite	Augmentation de la pension	Bonification	Admissibilité	Combinaison de modifications
Prestations familiales	Technique	2,78	2,41	2,23	2,78	2,78	2,78	2,78	2,41
	Technique et administrative	5,66	4,89	4,51	5,61	5,66	5,66	5,66	4,85
Risques professionnels	Technique	1,05	1,07	1,09	1,00	1,18	1,05	1,15	1,26
	Technique et administrative	1,54	1,50	1,49	1,48	1,68	1,55	1,65	1,68
Pensions	Technique	11,22	11,32	11,54	10,50	13,20	11,30	11,73	13,06
	Technique et administrative	13,00	12,87	12,97	12,24	14,99	13,08	13,51	14,59
Total		20,20	19,26	18,97	19,33	22,33	20,29	20,82	21,12





- Les annexes contiennent des informations détaillées sur les points suivants:
  - Législation
  - Données
  - Méthodologies
  - Hypothèses
  - Projections

# Notions à retenir



- A la lecture d'un rapport actuariel, il est important de porter une attention particulièrement aux aspects suivants:
  - L'impact de l'environnement démographique et économique sur le régime de sécurité sociale
  - Le niveau de fiabilité des données et des projections
  - La performance du régime au niveau des frais d'administration et des investissements
  - Le choix de certaines hypothèses clés telles que le taux d'inflation, la croissance des salaires, le taux de couverture et le revalorisation des pensions
  - Les principaux résultats des projections, tel que le taux par répartition, la prime générale moyenne et l'évolution de la réserve
  - Le pour et le contre des recommandations spécifiques

# Fin de la présentation



- Questions...