

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES

Séance plénière du 15 novembre 2004

"Pensions de réversion"

Document 7

Impact de la réforme de la réversion sur des cas-types simples

On considère ici des **couples de retraités, unipensionnés de la CNAV, dont les seules ressources sont constituées de pensions**. La pension de réversion au décès de l'un des conjoint (en l'occurrence ici le mari) est calculée selon les règles avant et après réforme, en fonction des montants de pension CNAV de chaque conjoint.

Trois cas ont été étudiés :

- couple « non cadre / non cadre » ;
- couple « femme non cadre / mari cadre » ;
- couple « cadre / cadre ».

Dans les trois cas, le conjoint survivant est supposé être la femme (situation la plus fréquente).

On peut multiplier les cas examinés dans ce cadre, sachant que l'impact de la réforme de la réversion dépend alors du **ratio entre la ou les pensions complémentaires et la pension de base** de chacun des membres du couple. Schématiquement, plus ce ratio est élevé, plus la réforme risque de se traduire pour le conjoint survivant par une diminution, voire la suppression, de la pension de réversion de base.

Les cas-types présentés sont construits sur la base de ratios « pension(s) complémentaire(s) / pension CNAV » obtenus à partir de l'échantillon interrégimes de retraités 2001. Le ratio médian vaut approximativement 25% pour les femmes unipensionnées non cadres, 70% pour les femmes unipensionnées cadres, 45% pour les hommes unipensionnés non cadres et 120% pour les hommes unipensionnés cadres.

Pour chaque cas sont présentés **deux tableaux**. Le premier indique la variation de la pension de réversion de base après réforme (en €/mois en 2004), selon les montants de pension CNAV de chaque conjoint. Le second indique le pourcentage de variation du total des pensions (pension de base + pension(s) complémentaire(s) de droit direct + pension de réversion) du conjoint survivant après réforme, selon les montants de pension CNAV de chaque conjoint.

Guide de lecture des tableaux :

- les cases correspondant à une hausse de la pension de réversion après réforme sont encadrées par un trait épais ;
- les cases correspondant à une baisse de la pension de réversion après réforme sont en fond grisé clair ;
- les cases correspondant à une suppression de la pension de réversion après réforme sont en fond grisé foncé.

Couple « non cadre / non cadre », le conjoint survivant est la femme

Hypothèses relatives au rapport « pension complémentaire / pension CNAV »

Conjoint survivant (femme)	25%
Conjoint décédé (mari)	45%

Variation de la pension de réversion après réforme(en €/mois) en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	41	116	91	0	0	0
200	0	0	0	0	0	0	0	41	89	64	0	0	0
300	0	0	0	0	0	0	0	41	62	37	0	0	0
400	0	0	0	0	0	0	0	41	35	10	0	0	0
500	0	0	0	0	0	0	0	33	8	-4	0	0	0
600	0	0	0	0	0	0	20	6	-19	-4	0	0	0
700	0	0	0	0	0	0	4	-21	-46	-4	0	0	0
800	0	0	0	0	0	2	-23	-48	-73	-4	0	0	0
900	0	0	0	0	0	-25	-50	-75	-100	-36	0	0	0
1000	0	0	0	0	-27	-52	-77	-102	-136	-88	-40	0	0
1100	0	0	0	-20	-54	-79	-104	-162	-188	-140	-92	-44	-32
1125	0	0	0	-36	-61	-86	-111	-181	-201	-153	-105	-57	-45

Variation du total des pensions⁽¹⁾ du conjoint survivant après réforme (en %) en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
100	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	7,9%	5,9%	0,0%	0,0%	0,0%
200	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	6,0%	4,1%	0,0%	0,0%	0,0%
300	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	4,2%	2,4%	0,0%	0,0%	0,0%
400	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	2,4%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%
500	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	0,5%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
600	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,5%	0,4%	-1,3%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
700	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	-1,5%	-3,2%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
800	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	-1,8%	-3,5%	-5,0%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
900	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-2,0%	-3,8%	-5,4%	-6,9%	-2,3%	0,0%	0,0%	0,0%
1000	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-2,3%	-4,2%	-5,9%	-7,4%	-9,1%	-5,4%	-2,3%	0,0%	0,0%
1100	0,0%	0,0%	0,0%	-1,8%	-4,6%	-6,3%	-7,9%	-11,3%	-12,1%	-8,4%	-5,1%	-2,3%	-1,6%
1125	0,0%	0,0%	0,0%	-3,3%	-5,2%	-6,9%	-8,4%	-12,6%	-12,9%	-9,1%	-5,8%	-3,0%	-2,3%

(1) Pension de base + pension complémentaire de droit direct + pension complémentaire de réversion

Couple « femme non cadre / mari cadre », le conjoint survivant est la femme

Hypothèses relatives au rapport « pension(s) complémentaire(s) / pension CNAV »

Conjoint survivant (femme)	25%
Conjoint décédé (mari)	120%

Variation de la pension de réversion après réforme en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	41	71	46	0	0	0
200	0	0	0	0	0	0	0	24	-1	-4	0	0	0
300	0	0	0	0	0	0	0	-48	-73	-4	0	0	0
400	0	0	0	0	0	0	-36	-120	-104	-4	0	0	0
500	0	0	0	0	0	-9	-134	-192	-104	-4	0	0	0
600	0	0	0	0	-10	-135	-239	-204	-104	-4	0	0	0
700	0	0	0	-11	-136	-261	-304	-204	-104	-4	0	0	0
800	0	0	-12	-137	-262	-358	-304	-204	-104	-4	0	0	0
900	0	-13	-138	-263	-388	-404	-304	-204	-104	-36	0	0	0
1000	-14	-139	-264	-389	-477	-404	-304	-204	-136	-88	-40	0	0
1100	-140	-265	-390	-515	-504	-404	-304	-236	-188	-140	-92	-44	-32
1125	-171	-296	-421	-542	-504	-404	-304	-249	-201	-153	-105	-57	-45

Variation du total des pensions⁽¹⁾ du conjoint survivant après réforme (en %) en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
100	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	4,8%	3,0%	0,0%	0,0%	0,0%
200	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,7%	-0,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
300	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-3,5%	-5,0%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
400	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-2,9%	-8,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
500	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,8%	-10,4%	-13,8%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
600	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-1,0%	-11,5%	-18,1%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
700	0,0%	0,0%	0,0%	-1,2%	-12,8%	-21,2%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
800	0,0%	0,0%	-1,5%	-14,5%	-23,5%	-28,6%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
900	0,0%	-1,9%	-16,7%	-26,4%	-33,3%	-32,2%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-2,3%	0,0%	0,0%	0,0%
1000	-2,5%	-19,5%	-30,0%	-37,0%	-40,3%	-32,2%	-22,9%	-14,6%	-9,1%	-5,4%	-2,3%	0,0%	0,0%
1100	-23,5%	-34,7%	-41,7%	-46,6%	-42,6%	-32,2%	-22,9%	-16,5%	-12,1%	-8,4%	-5,1%	-2,3%	-1,6%
1125	-28,2%	-38,1%	-44,5%	-48,7%	-42,6%	-32,2%	-22,9%	-17,3%	-12,9%	-9,1%	-5,8%	-3,0%	-2,3%

(1) Pension de base + pension complémentaire de droit direct + pension complémentaire de réversion

Couple « cadre / cadre », le conjoint survivant est la femme

Hypothèses relatives au rapport « pensions complémentaires / pension CNAV »

Conjoint survivant (femme)	70%
Conjoint décédé (mari)	120%

Variation de la pension de réversion après réforme en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	-90	-204	-104	-4	0	0	0
200	0	0	0	0	0	0	-162	-204	-104	-4	0	0	0
300	0	0	0	0	0	-64	-234	-204	-104	-4	0	0	0
400	0	0	0	0	0	-136	-245	-204	-104	-4	0	0	0
500	0	0	0	0	-64	-234	-270	-204	-104	-4	0	0	0
600	0	0	0	-20	-190	-324	-304	-204	-104	-4	0	0	0
700	0	0	0	-146	-316	-378	-304	-204	-104	-4	0	0	0
800	0	0	-102	-272	-432	-404	-304	-204	-104	-4	0	0	0
900	0	-58	-228	-398	-486	-404	-304	-204	-104	-36	0	0	0
1000	-14	-184	-354	-524	-504	-404	-304	-204	-136	-88	-40	0	0
1100	-140	-310	-480	-594	-504	-404	-304	-236	-188	-140	-92	-44	-32
1125	-171	-341	-511	-604	-504	-404	-304	-249	-201	-153	-105	-57	-45

Variation du total des pensions⁽¹⁾ du conjoint survivant après réforme (en %) en fonction des montants mensuels (€) de pension CNAV de chaque conjoint

Pension de base du décédé	Pension de base du survivant												
	0	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	1100	1125
0	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
100	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-7,1%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
200	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-12,8%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
300	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-5,9%	-18,5%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
400	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-12,5%	-19,3%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
500	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-6,7%	-20,9%	-20,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
600	0,0%	0,0%	0,0%	-2,4%	-18,9%	-27,6%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
700	0,0%	0,0%	0,0%	-16,4%	-29,8%	-30,8%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
800	0,0%	0,0%	-13,2%	-28,8%	-38,8%	-32,2%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
900	0,0%	-8,8%	-27,6%	-39,9%	-41,7%	-32,2%	-22,9%	-14,6%	-7,1%	-2,3%	0,0%	0,0%	0,0%
1000	-2,5%	-25,9%	-40,2%	-49,9%	-42,6%	-32,2%	-22,9%	-14,6%	-9,1%	-5,4%	-2,3%	0,0%	0,0%
1100	-23,5%	-40,5%	-51,4%	-53,8%	-42,6%	-32,2%	-22,9%	-16,5%	-12,1%	-8,4%	-5,1%	-2,3%	-1,6%
1125	-28,2%	-43,9%	-54,0%	-54,2%	-42,6%	-32,2%	-22,9%	-17,3%	-12,9%	-9,1%	-5,8%	-3,0%	-2,3%

(1) Pension de base + pensions complémentaires de droit direct + pension complémentaire de réversion