

Rapport 2

Variantes concernant l'adaptation du processus d'épargne dans la prévoyance professionnelle obligatoire

1. Mandat et mise en œuvre

Lors de la séance de la CSSS-N du 5 février 2021, la commission a chargé l'administration de présenter les conséquences d'une adaptation du processus d'épargne dans la prévoyance professionnelle obligatoire, soit par le biais d'un élargissement du cercle des assurés, qui peut être obtenu en abaissant le seuil d'accès ou en avançant le début du processus d'épargne, soit par le biais d'une adaptation des bonifications de vieillesse, obtenue en redéfinissant la déduction de coordination et les taux des bonifications de vieillesse.

Le tableau ci-dessous offre une vue d'ensemble des propositions traitées dans le cadre du présent rapport :

Thème	Propositions	Chapitre
Abaissement du seuil d'accès	N° 03 Gysi, ch. 1, point 3 N° 11 Mettler, ch. 2, question 2	3
Avancement du début du processus d'épargne	N° 11 Mettler, ch. 1	4
Adaptation de la déduction de coordination et des taux de bonifications	N° 03 Gysi, ch. 1, points 1 et 2 N° 06 Aeschi N° 08 Lohr N° 11 Mettler, ch. 2, question 1 N° 12 de Courten	5

2. Processus d'épargne dans la prévoyance professionnelle obligatoire

Assujettissement au régime obligatoire de la prévoyance professionnelle

En vertu de l'art. 2, al. 1, LPP, les salariés qui ont plus de 17 ans et qui reçoivent d'un même employeur un salaire annuel supérieur à 21 510 francs (seuil d'accès, montant de 2021) sont actuellement soumis au régime obligatoire de la prévoyance professionnelle. Alors que la couverture d'assurance pour les risques de décès et d'invalidité débute dès le 1^{er} janvier qui suit le 17^e anniversaire de l'assuré, l'assurance obligatoire pour la vieillesse commence uniquement à partir du 1^{er} janvier qui suit son 24^e anniversaire (art. 7, al. 1, LPP).

Processus d'épargne

Chaque assuré constitue au cours de sa vie active son propre avoir de vieillesse, qui sera converti en rente de vieillesse au moment de la retraite. L'avoir de vieillesse de la prévoyance professionnelle obligatoire dépend du salaire coordonné (qui correspond au salaire brut moins la déduction de coordination), des bonifications de vieillesse et de l'intérêt rémunérant l'avoir de vieillesse déjà accumulé. Au niveau légal, le processus d'épargne est donc défini par la déduction de coordination et les bonifications de vieillesse. Si l'on prend l'exemple d'une salariée de 36 ans touchant en 2021 un salaire brut de

48 815 francs, le salaire annuel assuré dans le cadre de la prévoyance professionnelle obligatoire (= salaire annuel coordonné) s'élève à 23 720 francs (salaire brut moins la déduction de coordination de 25 095 francs). Des bonifications de vieillesse obligatoires correspondant à 10 % de ce salaire annuel coordonné, soit 2372 francs, sont créditées pour l'année 2021. À partir de l'année 2022, ces bonifications sont rémunérées à hauteur du taux d'intérêt minimal.

Dans son message concernant la réforme LPP 21, le Conseil fédéral propose d'abaisser le taux de conversion minimal de 6,8 à 6,0 %. Sans adaptation du processus d'épargne, cette baisse se traduirait par une réduction des prestations de la prévoyance professionnelle obligatoire d'environ 12 %. C'est pourquoi il est nécessaire d'agir sur le processus d'épargne si l'on entend maintenir le niveau des prestations. Une diminution de moitié de la déduction de coordination et une adaptation des taux des bonifications de vieillesse permettent d'atteindre cet objectif.

Le tableau suivant résume les valeurs déterminantes du processus d'épargne dans le régime actuel et dans le modèle du message :

Valeurs 2021	Droit en vigueur	Message LPP 21
Début de l'épargne	25 ans	25 ans
Seuil d'accès	21 510.-	21 510.-
Déduction de coordination	25 095.-	12 548.-
Salaire coordonné annuel minimal	3 585.- (salaires bruts entre 21 510.- et 28 680.-)	8 962.- (salaires bruts de 21 510.-)
Salaire coordonné annuel maximal	60 945.- (salaires bruts à partir de 86 040.-)	73 492.- (salaires bruts à partir de 86 040.-)
Taux de bonifications de vieillesse (en % du salaire coordonné, soit salaire brut moins déduction de coordination)	25-34 ans : 7 % 35-44 ans : 10 % 45-54 ans : 15 % 55 ans et plus : 18 %	25-34 ans : 9 % 35-44 ans : 9 % 45-54 ans : 14 % 55 ans et plus : 14 %

La réduction de moitié de la déduction de coordination prévue dans le modèle du Conseil fédéral entraîne une augmentation du salaire coordonné par rapport au régime actuel. Ainsi, malgré des taux de bonification plus bas, les bonifications de vieillesse en francs seront, dans la plupart des cas, plus élevées que sous le droit en vigueur. Elles ne seront légèrement réduites que pour les assurés de 55 ans et plus touchant un salaire brut supérieur à 69 000 francs.

Bonifications de vieillesse en fonction du salaire annuel AVS par classe d'âge, en francs par an



Avec une déduction de coordination réduite de moitié (12 548 francs) et un taux de bonifications de vieillesse légèrement inférieur (9 %), comme le prévoit le modèle du message, l'employée de 36 ans mentionnée précédemment, dont le revenu est de 48 815 francs, obtiendrait en 2021 des bonifications de vieillesse de 3264 francs, soit près de 900 francs de plus que dans le régime actuel.

3. Abaissement du seuil d'accès

Au ch. 1 de la proposition n° 03 Gysi, comme au ch. 2 de la proposition n° 11 Mettler, il est demandé à l'administration de calculer, entre autres, les conséquences d'un abaissement du seuil d'accès de 21 510 francs à 12 548 francs, le modèle du message devant servir de base de comparaison. Le seuil d'accès serait alors fixé au niveau de la déduction de coordination. Pour éviter des salaires coordonnés très bas, ce qui impliquerait des coûts (frais administratifs) disproportionnés par rapport aux avantages retirés (rente de vieillesse très modeste), il convient, comme dans le droit en vigueur, de fixer un salaire annuel coordonné minimal. Un montant de 3585 francs¹ a ainsi été retenu. Les valeurs déterminantes du salaire coordonné seraient dès lors les suivantes :

Seuil d'accès	Déduction de coordination	Salaire coordonné annuel minimal	Salaire coordonné annuel maximal
12 548.-	12 548.-	3585.-	73 492.-

Le salaire annuel coordonné serait de 3585 francs pour les salaires bruts compris entre 12 548 et 16 133 francs par an. Il augmenterait ensuite de manière linéaire et s'élèverait, par exemple, à 8962 francs pour un salaire annuel correspondant au seuil d'accès actuel de 21 510 francs.

Les bonifications de vieillesse seraient calculées en utilisant les taux de bonifications de vieillesse du modèle du message.

L'abaissement du seuil d'accès entraînerait dès lors des cotisations supplémentaires estimées à quelque 120 millions de francs par an.

Des modélisations permettent d'estimer les bonifications de vieillesse (BV) et les rentes du régime obligatoire LPP² en cas de baisse du seuil d'accès. Son abaissement n'ayant pas d'impact pour les personnes dont le revenu est supérieur au seuil d'accès actuel de 21 510 francs, le tableau suivant se limite

¹ Ce qui correspond au salaire coordonné annuel minimal dans le droit en vigueur (art. 8, al. 3, LPP).

² Des informations complémentaires sur les hypothèses qui sous-tendent les modélisations et sur les différentes colonnes figurent en annexe à la page 8.

aux salaires compris entre le seuil d'accès proposé et le seuil d'accès actuel. Comme les revenus indiqués sont inférieurs au seuil d'accès actuel, ils ne sont pas obligatoirement assurés selon le droit en vigueur et il n'y a donc pas d'accumulation de bonifications de vieillesse ni de rente.

Âge en 2023 Niveau de salaire	Abaissement du seuil d'accès dans le modèle du message			
	BV 2023		BV jusqu'à 65 ans	Rente par mois
	en francs par mois	en % du salaire brut		
25 ans				
15 000	27	2,2 %	16 742	84
21 500	67	3,7 %	41 808	209
40 ans				
15 000	27	2,2 %	11 902	60
21 500	67	3,7 %	29 722	149
50 ans				
15 000	42	3,3 %	7 779	39
21 500	104	5,8 %	19 427	97
55 ans				
15 000	42	3,3 %	5 270	26
21 500	104	5,8 %	13 160	66
60 ans				
15 000	42	3,3 %	2 760	14
21 500	104	5,8 %	6 893	38
65 ans				
15 00	42	3,3 %	251	1
21 500	104	5,8 %	627	3

4. Avancement du début du processus d'épargne

La proposition n° 11 Mettler demande, au ch. 1, de calculer les conséquences d'un avancement du début du processus d'épargne à 18 ou 20 ans. Comme elle ne précise pas quel serait le taux de bonifications de vieillesse appliqué à cette nouvelle catégorie d'assurés de moins de 25 ans, les conséquences ont été calculées en utilisant les valeurs prévues pour les assurés les plus jeunes dans le modèle du message, c'est-à-dire une déduction de coordination de 12 548 francs et un taux de bonifications de 9 %.

Dans ces conditions, un avancement à 18 ans du début du processus d'épargne entraînerait des cotisations supplémentaires de l'ordre de 750 millions de francs par an, ou de 700 millions de francs par an dans le cas d'un avancement à l'âge de 20 ans.

Une telle mesure concernerait uniquement les assurés âgés de moins de 25 ans au moment de l'entrée en vigueur de la réforme. Elle n'aurait donc un effet sur les prestations de retraite qu'à très long terme, à savoir au plus tôt 40 ans après l'entrée en vigueur de la réforme. Des modélisations permettent d'estimer les conséquences d'un avancement du début du processus d'épargne sur les bonifications de vieillesse (BV) et sur les rentes du régime obligatoire LPP³ :

³ Des informations complémentaires sur les hypothèses qui sous-tendent les modélisations et sur les différentes colonnes figurent en annexe à la page 8.

Âge en 2023 Niveau de salaire	Droit en vigueur				Avancement du début du processus d'épargne dans le modèle du message				
	BV 2023		BV jusqu'à 65 ans	Rente par mois	Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente	
	en francs par mois	en % du salaire brut			en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %
18 ans									
25 000	-	-	18 248	103	93	4.5%	47 751	227	219.1%
40 000	-	-	75 866	430	206	6.2%	69 632	298	69.2%
55 000	-	-	152 216	863	318	6.9%	72 782	262	30.4%
70 000	-	-	228 566	1 295	431	7.4%	75 932	227	17.5%
86 040	-	-	310 210	1 758	551	7.7%	79 300	190	10.8%
20 ans									
25 000	-	-	18 248	103	93	4.5%	45 509	215	208.3%
40 000	-	-	75 866	430	206	6.2%	64 690	273	63.5%
55 000	-	-	152 216	863	318	6.9%	65 140	224	26.0%
70 000	-	-	228 566	1 295	431	7.4%	65 590	176	13.6%
86 040	-	-	310 210	1 758	551	7.7%	66 072	124	7.0%
24 ans									
25 000	-	-	18 248	103	93	4.5%	41 026	193	186.6%
40 000	-	-	75 866	430	206	6.2%	54 807	223	52.0%
55 000	-	-	152 216	863	318	6.9%	49 857	148	17.1%
70 000	-	-	228 566	1 295	431	7.4%	44 907	72	5.6%
86 040	-	-	310 210	1 758	551	7.7%	39 614	-9	-0.5%

5. Adaptation de la déduction de coordination et des taux de bonifications de vieillesse

Des mesures de compensation sont nécessaires si l'on entend maintenir le niveau des rentes malgré la baisse du taux de conversion minimal. Une mesure de compensation importante est précisément le renforcement du processus d'épargne. L'objectif est d'augmenter l'avoir de vieillesse disponible au moment de la retraite de façon à maintenir le niveau de la rente malgré l'application d'un taux de conversion inférieur. Cette mesure de compensation à long terme consiste à combiner une réduction de la déduction de coordination avec une adaptation des taux de bonifications de vieillesse. Plusieurs propositions portent sur ces deux aspects et demandent de calculer les conséquences de différentes variantes.

5.1 Autres échelonnements des taux de bonifications de vieillesse

La proposition n° 06 Aeschi se concentre sur les taux de bonifications de vieillesse et demande de calculer les conséquences de divers échelonnements. Elle ne précise toutefois pas le niveau de la déduction de coordination et donc le salaire coordonné auquel ces taux de bonifications devraient s'appliquer. Ont par conséquent été retenus la déduction de coordination et le salaire coordonné tels qu'ils sont proposés dans le message. Il est ainsi possible, sur la base de cette proposition, de déduire les variantes suivantes concernant le processus d'épargne :

Variantes correspondant à la proposition n° 06 Aeschi, ch. I⁴

Variante	Déduction de coordination	Bonifications de vieillesse en % du salaire coordonné						Annexe ⁵
		20-24 ans	25-34 ans	35-40 ans	41-44 ans	45-54 ans	55-65 ans	
a)	Modèle du message : 12 548.-	-	9 %	9 %	9 %	16 %	12 %	10
b)		-	9 %	9 %	9 %	16 %	14 %	10
c)		10 %	10 %	10 %	16 %	16 %	13 %	10
d)		9 %	9 %	9 %	9 %	14 %	14 %	11
e)		13 %	13 %	13 %	13 %	13 %	13 %	11

Estimation des coûts

⁴ Au ch. II, l'auteur de la proposition demande en outre que soient exposées les conséquences des bonifications de vieillesse prévues dans le modèle du message et dans la proposition alternative pour différentes catégories de revenus. Les conséquences de ces deux modèles sont examinées au ch. 5.2.

⁵ Les conséquences des différentes variantes sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP sont présentées en annexe. Pour faciliter la consultation, le numéro de page correspondant à chaque variante est indiqué.

Le tableau suivant montre les conséquences estimées de ces cinq variantes sur le total des cotisations à la prévoyance professionnelle, cotisations de risque incluses. Les variantes portent uniquement sur l'adaptation du processus d'épargne.

Estimation des coûts des variantes correspondant à la proposition n° 06 Aeschi, ch. I : augmentation du montant annuel des cotisations

Moyenne 2023-2030, en milliards de francs, aux prix de 2021

Variante a)	Variante b)	Variante c)	Variante d)	Variante e)
1,4	1,9	3,9	2,1	4,5

Conséquences sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes dans le régime obligatoire LPP

Des modélisations permettent d'estimer les conséquences sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP pour différentes classes d'âge. Les variantes correspondant à la proposition n° 06 portent uniquement sur l'adaptation du processus d'épargne. Les tableaux correspondants figurent en annexe, aux pages 10 et 11.

5.2 Variantes de mesures de compensation à long terme

(propositions n° 03 Gysi, n° 06 Aeschi, n° 08 Lohr, n° 11 Mettler et n° 12 de Courten)

La proposition n° 08 Lohr porte sur les mesures visant à compenser à long terme les effets de l'abaissement du taux de conversion minimal et demande de calculer les conséquences de plusieurs variantes. Les variantes de la proposition n° 08 consistent chacune en une réduction de la déduction de coordination combinée à une adaptation des taux de bonifications de vieillesse. La variante a) correspond aux mesures de compensation à long terme prévues dans le message, tandis que la variante b) correspond aux mesures de compensation à long terme prévue dans la proposition alternative. Les calculs concernant ces variantes couvrent donc également les demandes de calcul de la proposition n° 03 Gysi, ch. 1, points 1 et 2, et de la proposition n° 06 Aeschi, ch. II.

La proposition n° 12 de Courten, quant à elle, porte sur la réduction de la déduction de coordination, mais sans préciser le niveau des taux de bonifications de vieillesse. Les conséquences de cette proposition ont donc été calculées en utilisant les taux de bonification proposés dans le message, ce qui permet de combiner les calculs pour les propositions nos 08 et 12 et de couvrir également la question 1 du ch. 1 de la proposition n° 11 Mettler, qui porte sur les conséquences d'une suppression de la déduction de coordination. Concrètement, on obtient les variantes suivantes :

Variantes correspondant à la proposition n° 08 Lohr (et lien avec les variantes correspondant aux propositions nos 03 Gysi, 06 Aeschi, 11 Mettler et 12 de Courten)

Variante	Déduction de coordination	Bonifications de vieillesse en % du salaire coordonné					Annexe ⁶
		20-24 ans	25-34 ans	35-44 ans	45-54 ans	55-65 ans	
P 08, a) et P 03, 1.1) et P 06, II.1)	Modèle du message : 12 548.-	9 %	9 %	9 %	14 %	14 %	12
P 08, b) et P 03, 1.2) et P 06, II.2)	60 % du salaire AVS, mais au plus 21 510.-	9 %	9 %	12 %	16 %	16 %	12
P 08, c)	40 % du salaire AVS, mais au plus 21 510.-	9 %	9 %	12 %	16 %	16 %	12
P 08, d) et P 12, b)	50 % du salaire AVS, mais au plus 21 510.-	9 %	9 %	9 %	14 %	14 %	12
P 08, e) et P 12, c)	60 % du salaire AVS, mais au plus 21 510.-	9 %	9 %	9 %	14 %	14 %	13

⁶ Les conséquences des différentes variantes sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP sont présentées en annexe. Pour faciliter la consultation, le numéro de page correspondant à chaque variante est indiqué.

Variante	Dédution de coordination	Bonifications de vieillesse en % du salaire coordonné					Annexe ⁶
		20-24 ans	25-34 ans	35-44 ans	45-54 ans	55-65 ans	Page
P 08, f) et P 12, a)	40 % du salaire AVS, mais au plus 21 510.-	9 %	9 %	9 %	14 %	14 %	13
P 08, g)	Suppression, soit 0.-	-	12,5 %	12,5 %	12,5 %	12,5 %	13
P 12, d) et P 11, 2.1)	Suppression, soit 0.-	-	9 %	9 %	14 %	14 %	13

À l'exception d'un éventuel avancement du début du processus d'épargne, la variante P 08, a) correspond aux mesures de compensation à long terme prévues dans le modèle du message, tandis que la variante P 08, b) correspond aux mesures de la proposition alternative.

Estimation des coûts

Le tableau suivant montre les conséquences estimées des variantes ci-dessus sur le total des cotisations à la prévoyance professionnelle, cotisations de risque incluses. Les variantes consistent chacune en une réduction de la déduction de coordination combinée à une adaptation des taux de bonifications de vieillesse. Cette dernière peut également comprendre un avancement du début du processus d'épargne. Les estimations de coûts sont par conséquent calculées à chaque fois avec et sans avancement du début du processus d'épargne.

Estimation des coûts des variantes correspondant à la proposition n° 08 Lohr (et des variantes équivalentes des propositions n°s 03 Gysi, 06 Aeschi, 11 Mettler et 12 de Courten) pour un début du processus d'épargne à 25 et à 20 ans : augmentation du montant annuel des cotisations

Moyenne 2023-2030, en milliards de francs, aux prix de 2021

Début épargne	P 08, a) P 03, 1.1) P 06, II.1)	P 08, b) P 03, 1.2) P 06, II.2)	P 08, c)	P 08, d) P 12, b)	P 08, e) P 12, c)	P 08, f) P 12, a)	P 08, g)	P 12, d) P 11, 2.1)
25 ans	1,4	1,1	1,3	-0,1	-0,2	0,0	6,5	4,2
20 ans	2,1	1,6	1,9	0,4	0,3	0,6	7,9	5,2

Conséquences sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes dans le régime obligatoire LPP

Des modélisations permettent d'estimer les conséquences sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP pour différentes classes d'âge et différents niveaux de salaire. Pour tous les assurés âgés de 25 ans ou plus l'année de l'entrée en vigueur de la réforme, un avancement du début du processus d'épargne n'a aucune incidence. C'est pourquoi les conséquences des variantes prévoyant un avancement à 20 ans du début du processus d'épargne peuvent être présentées en même temps que les conséquences de la variante principale. Il suffit d'ajouter la catégorie des assurés âgés de 20 ans l'année de l'entrée en vigueur de la réforme aux autres catégories. Les tableaux correspondants se trouvent en annexe, aux pages 12 et 13.

Annexe :

Conséquences des variantes de mesures de compensation à long terme sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP

Les tableaux suivants montrent les conséquences des différentes variantes de mesures de compensation à long terme présentées au chap. 5 sur les bonifications de vieillesse et sur les rentes du régime obligatoire LPP. Ces variantes portent uniquement sur l'adaptation du processus d'épargne. Pour chaque montant est indiquée la variation par rapport au droit en vigueur. Ces modélisations de cas typiques ne peuvent pas rendre compte des situations individuelles. Elles reposent sur les hypothèses standardisées suivantes :

- Les salaires, les prix et la rémunération des avoirs de vieillesse évoluent de manière identique (« règle d'or »).
- Les carrières professionnelles sont complètes (pas d'interruptions) et le niveau de salaire est constant.
- Dans le 2^e pilier, seul le régime obligatoire LPP est pris en compte.
- Les calculs sont fondés sur les valeurs actuelles (seuil d'accès, déduction de coordination, etc.).

Informations complémentaires sur certains éléments des tableaux :

- **Âge en 2023** : âge que les assurés atteindront l'année de l'entrée en vigueur de la réforme, dans l'hypothèse d'une entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2023. Le bloc « 65 ans », par exemple, indique les conséquences pour les assurés nés en 1958 (= 2023 - 65), qui atteindront l'âge de référence de 65 ans en 2023. Le bloc « 60 ans » correspond aux assurés nés en 1963 (= 2023 - 60), qui atteindront l'âge de référence de 65 ans en 2028, etc.
- **Variation des BV 2023** : variation des bonifications de vieillesse par rapport au droit en vigueur pour l'année de l'entrée en vigueur de la réforme, dans l'hypothèse d'une entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2023.
- **Variation des BV jusqu'à 65 ans** : variation de la somme des bonifications de vieillesse, depuis l'entrée en vigueur de la réforme jusqu'à l'âge de référence de 65 ans, par rapport au droit en vigueur.
- **Variation de la rente** : variation de la rente en cas de départ à la retraite à l'âge de référence de 65 ans, les rentes étant calculées avec un taux de conversion de 6,8 % dans le droit en vigueur et de 6,0 % selon le modèle prévu par la réforme. Sans suppléments de rente ou autres mesures pour la génération transitoire.

Le tableau suivant indique la page à laquelle sont présentées les conséquences des différentes propositions et variantes :

Proposition / Variante	Page
Proposition n° 03 Gysi, ch. 1, points 1 et 2	12
Proposition n° 06 Aeschi, ch. I, variantes a) – c)	10
Proposition n° 06 Aeschi, ch. I, variantes d) et e)	11
Proposition n° 06 Aeschi, ch. II	12
Proposition n° 08 Lohr, variantes a) – d)	12
Proposition n° 08 Lohr, variantes e) – g)	13
Proposition n° 11 Mettler, ch. 2, question 1	13
Proposition n° 12 de Courten, variantes a), c) et d)	13
Proposition n° 12 de Courten, variante b)	12

Les bonifications de vieillesse et les rentes du régime obligatoire LPP correspondant au droit en vigueur sont présentées à la page suivante à titre de base de comparaison.

Bonifications de vieillesse (BV) et rentes du régime obligatoire LPP dans le droit en vigueur

Âge en 2023	Droit en vigueur			
	BV 2023		BV jusqu'à 65 ans	Rente par mois
	Niveau de salaire	en francs par mois	en % du salaire brut	
20 ans				
25 000	-	-	18 248	103
40 000	-	-	75 866	430
55 000	-	-	152 216	863
70 000	-	-	228 566	1 295
86 040	-	-	310 210	1 758
25 ans				
25 000	21	1,0 %	18 248	103
40 000	87	2,6 %	75 866	430
55 000	174	3,8 %	152 216	863
70 000	262	4,5 %	228 566	1 295
86 040	356	5,0 %	310 210	1 758
45 ans				
25 000	45	2,2 %	12 153	103
40 000	186	5,6 %	50 528	430
55 000	374	8,2 %	101 378	863
70 000	561	9,6 %	152 228	1 295
86 040	762	10,6 %	206 604	1 758
50 ans				
25 000	45	2,2 %	9 464	103
40 000	186	5,6 %	39 349	430
55 000	374	8,2 %	78 949	863
70 000	561	9,6 %	118 549	1 295
86 040	762	10,6 %	160 895	1 758
55 ans				
25 000	54	2,6 %	6 776	103
40 000	224	6,7 %	28 170	430
55 000	449	9,8 %	56 520	863
70 000	674	11,5 %	84 870	1 295
86 040	914	12,8 %	115 186	1 758
60 ans				
25 000	54	2,6 %	3 549	103
40 000	224	6,7 %	14 756	430
55 000	449	9,8 %	29 606	863
70 000	674	11,5 %	44 456	1 295
86 040	914	12,8 %	60 336	1 758
65 ans				
25 000	54	2,6 %	323	103
40 000	224	6,7 %	1 341	430
55 000	449	9,8 %	2 691	863
70 000	674	11,5 %	4 041	1 295
86 040	914	12,8 %	5 485	1 758

Âge en 2023 Niveau de salaire	Proposition no 06 Aeschi, ch. I, variante a)					Proposition no 06 Aeschi, ch. I, variante b)					Proposition no 06 Aeschi, ch. I, variante c)				
	Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente	
	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %
20 ans															
25 000	-	-	39 781	187	180.6%	-	-	42 396	200	193.2%	104	5.0%	53 541	256	247.1%
40 000	-	-	52 062	210	48.8%	-	-	57 827	239	55.5%	229	6.9%	82 397	361	84.1%
55 000	-	-	45 612	127	14.7%	-	-	54 527	171	19.8%	354	7.7%	92 522	361	41.9%
70 000	-	-	39 162	43	3.4%	-	-	51 227	104	8.0%	479	8.2%	102 647	361	27.9%
86 040	-	-	32 265	-45	-2.6%	-	-	47 698	32	1.8%	612	8.5%	113 474	361	20.5%
25 ans															
25 000	72	3.5%	39 781	187	180.6%	72	3.5%	42 396	200	193.2%	83	4.0%	47 315	224	217.0%
40 000	119	3.6%	52 062	210	48.8%	119	3.6%	57 827	239	55.5%	142	4.3%	68 671	293	68.1%
55 000	144	3.1%	45 612	127	14.7%	144	3.1%	54 527	171	19.8%	179	3.9%	71 296	255	29.6%
70 000	169	2.9%	39 162	43	3.4%	169	2.9%	51 227	104	8.0%	217	3.7%	73 921	217	16.8%
86 040	196	2.7%	32 265	-45	-2.6%	196	2.7%	47 698	32	1.8%	257	3.6%	76 728	177	10.1%
45 ans															
25 000	121	5.8%	23 461	105	101.7%	121	5.8%	26 076	118	114.3%	121	5.8%	24 769	112	108.0%
40 000	180	5.4%	27 986	89	20.8%	180	5.4%	33 751	118	27.5%	180	5.4%	30 869	104	24.1%
55 000	192	4.2%	20 036	-1	-0.2%	192	4.2%	28 951	43	5.0%	192	4.2%	24 494	21	2.4%
70 000	205	3.5%	12 086	-92	-7.1%	205	3.5%	24 151	-32	-2.4%	205	3.5%	18 119	-62	-4.8%
86 040	218	3.0%	3 585	-189	-10.7%	218	3.0%	19 018	-112	-6.4%	218	3.0%	11 302	-150	-8.6%
50 ans															
25 000	121	5.8%	16 188	69	66.5%	121	5.8%	18 803	82	79.2%	121	5.8%	17 495	75	72.8%
40 000	180	5.4%	17 203	35	8.2%	180	5.4%	22 968	64	14.9%	180	5.4%	20 085	50	11.6%
55 000	192	4.2%	8 503	-59	-6.8%	192	4.2%	17 418	-14	-1.7%	192	4.2%	12 960	-37	-4.3%
70 000	205	3.5%	- 197	-153	-11.8%	205	3.5%	11 868	-93	-7.2%	205	3.5%	5 835	-123	-9.5%
86 040	218	3.0%	-9 500	-254	-14.5%	218	3.0%	5 933	-177	-10.1%	218	3.0%	-1 784	-216	-12.3%
55 ans															
25 000	71	3.4%	8 914	32	31.3%	92	4.4%	11 530	45	44.0%	81	3.9%	10 222	39	37.7%
40 000	51	1.5%	6 420	-18	-4.3%	97	2.9%	12 185	10	2.4%	74	2.2%	9 302	-4	-0.9%
55 000	- 24	-0.5%	-3 030	-117	-13.5%	47	1.0%	5 885	-72	-8.4%	11	0.2%	1 427	-94	-10.9%
70 000	- 99	-1.7%	-12 480	-215	-16.6%	- 3	-0.1%	- 415	-154	-11.9%	- 51	-0.9%	-6 448	-185	-14.3%
86 040	- 179	-2.5%	-22 586	-320	-18.2%	- 57	-0.8%	-7 152	-243	-13.8%	- 118	-1.6%	-14 869	-281	-16.0%
60 ans															
25 000	71	3.4%	4 670	11	10.8%	92	4.4%	6 039	18	17.4%	81	3.9%	5 354	15	14.1%
40 000	51	1.5%	3 363	-34	-7.9%	97	2.9%	6 382	-19	-4.3%	74	2.2%	4 873	-26	-6.1%
55 000	- 24	-0.5%	-1 587	-109	-12.7%	47	1.0%	3 082	-86	-10.0%	11	0.2%	748	-98	-11.3%
70 000	- 99	-1.7%	-6 537	-185	-14.3%	- 3	-0.1%	- 218	-153	-11.8%	- 51	-0.9%	-3 377	-169	-13.1%
86 040	- 179	-2.5%	-11 831	-266	-15.1%	- 57	-0.8%	-3 746	-226	-12.8%	- 118	-1.6%	-7 788	-246	-14.0%
65 ans															
25 000	71	3.4%	424	-10	-9.7%	92	4.4%	549	-9	-9.1%	81	3.9%	487	-10	-9.4%
40 000	51	1.5%	306	-49	-11.4%	97	2.9%	580	-48	-11.1%	74	2.2%	443	-48	-11.2%
55 000	- 24	-0.5%	- 144	-102	-11.8%	47	1.0%	280	-100	-11.6%	11	0.2%	68	-101	-11.7%
70 000	- 99	-1.7%	- 594	-155	-12.0%	- 3	-0.1%	- 20	-152	-11.8%	- 51	-0.9%	- 307	-154	-11.9%
86 040	- 179	-2.5%	-1 076	-212	-12.1%	- 57	-0.8%	- 341	-209	-11.9%	- 118	-1.6%	- 708	-210	-12.0%

Âge en 2023	Proposition no 06 Aeschi, ch. I, variante d)					Proposition no 06 Aeschi, ch. I, variante e)				
	Variation BV 2023		Variation BV	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV	Variation de la rente	
	Niveau de salaire	en francs par mois	en % du salaire brut	jusqu'à 65 ans	en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut	jusqu'à 65 ans	en francs par mois
20 ans										
25 000	93	4.5%	45 509	215	208.3%	135	6.5%	55 409	265	256.2%
40 000	206	6.2%	64 690	273	63.5%	297	8.9%	86 515	382	88.9%
55 000	318	6.9%	65 140	224	26.0%	460	10.0%	98 890	393	45.6%
70 000	431	7.4%	65 590	176	13.6%	622	10.7%	111 265	404	31.2%
86 040	551	7.7%	66 072	124	7.0%	796	11.1%	124 498	416	23.6%
25 ans										
25 000	72	3.5%	39 906	187	181.2%	114	5.5%	47 315	224	217.0%
40 000	119	3.6%	52 337	211	49.1%	210	6.3%	68 671	293	68.1%
55 000	144	3.1%	46 037	129	14.9%	285	6.2%	71 296	255	29.6%
70 000	169	2.9%	39 737	46	3.6%	360	6.2%	73 921	217	16.8%
86 040	196	2.7%	33 000	-42	-2.4%	441	6.1%	76 728	177	10.1%
45 ans										
25 000	100	4.8%	23 586	106	102.3%	90	4.3%	21 033	93	89.9%
40 000	134	4.0%	28 261	91	21.1%	111	3.3%	22 633	63	14.6%
55 000	121	2.7%	20 461	1	0.1%	86	1.9%	11 758	-43	-4.9%
70 000	109	1.9%	12 661	-89	-6.9%	61	1.0%	883	-148	-11.4%
86 040	96	1.3%	4 320	-185	-10.5%	34	0.5%	-10 746	-261	-14.8%
50 ans										
25 000	100	4.8%	17 558	76	73.1%	90	4.3%	15 627	66	63.8%
40 000	134	4.0%	20 223	51	11.8%	111	3.3%	15 968	29	6.8%
55 000	121	2.7%	13 173	-36	-4.1%	86	1.9%	6 593	-69	-7.9%
70 000	109	1.9%	6 123	-122	-9.4%	61	1.0%	-2 782	-166	-12.8%
86 040	96	1.3%	-1 416	-214	-12.2%	34	0.5%	-12 807	-271	-15.4%
55 ans										
25 000	92	4.4%	11 530	45	44.0%	81	3.9%	10 222	39	37.7%
40 000	97	2.9%	12 185	10	2.4%	74	2.2%	9 302	-4	-0.9%
55 000	47	1.0%	5 885	-72	-8.4%	11	0.2%	1 427	-94	-10.9%
70 000	- 3	-0.1%	- 415	-154	-11.9%	- 51	-0.9%	-6 448	-185	-14.3%
86 040	- 57	-0.8%	-7 152	-243	-13.8%	- 118	-1.6%	-14 869	-281	-16.0%
60 ans										
25 000	92	4.4%	6 039	18	17.4%	81	3.9%	5 354	15	14.1%
40 000	97	2.9%	6 382	-19	-4.3%	74	2.2%	4 873	-26	-6.1%
55 000	47	1.0%	3 082	-86	-10.0%	11	0.2%	748	-98	-11.3%
70 000	- 3	-0.1%	- 218	-153	-11.8%	- 51	-0.9%	-3 377	-169	-13.1%
86 040	- 57	-0.8%	-3 746	-226	-12.8%	- 118	-1.6%	-7 788	-246	-14.0%
65 ans										
25 000	92	4.4%	549	-9	-9.1%	81	3.9%	487	-10	-9.4%
40 000	97	2.9%	580	-48	-11.1%	74	2.2%	443	-48	-11.2%
55 000	47	1.0%	280	-100	-11.6%	11	0.2%	68	-101	-11.7%
70 000	- 3	-0.1%	- 20	-152	-11.8%	- 51	-0.9%	- 307	-154	-11.9%
86 040	- 57	-0.8%	- 341	-209	-11.9%	- 118	-1.6%	- 708	-210	-12.0%

Âge en 2023 Niveau de salaire	P 08 Lohr, a) / P 03 Gysi, 1.1) / P 06 Aeschi, II.1)					P 08 Lohr, b) / P 03 Gysi, 1.1) / P 06 Aeschi, II.2)					P 08 Lohr, c)					P 08 Lohr, d) / P 12 de Courten, b)				
	Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente	
	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %
20 ans																				
25 000	93	4.5%	45 509	215	208.3%	75	3.6%	40 052	188	181.9%	113	5.4%	69 202	334	322.9%	94	4.5%	45 752	217	209.5%
40 000	206	6.2%	64 690	273	63.5%	139	4.2%	31 930	109	25.4%	180	5.4%	64 054	270	62.7%	150	4.5%	26 534	82	19.1%
55 000	318	6.9%	65 140	224	26.0%	251	5.5%	43 030	114	13.2%	251	5.5%	43 030	114	13.2%	251	5.5%	19 252	-5	-0.6%
70 000	431	7.4%	65 590	176	13.6%	364	6.2%	54 130	118	9.1%	364	6.2%	54 130	118	9.1%	364	6.2%	19 702	-54	-4.2%
86 040	551	7.7%	66 072	124	7.0%	484	6.8%	66 000	123	7.0%	484	6.8%	66 000	123	7.0%	484	6.8%	20 184	-106	-6.0%
25 ans																				
25 000	72	3.5%	39 906	187	181.2%	54	2.6%	35 552	166	160.1%	92	4.4%	62 452	300	290.2%	73	3.5%	40 127	188	182.3%
40 000	119	3.6%	52 337	211	49.1%	52	1.6%	23 610	67	15.7%	93	2.8%	53 254	216	50.2%	63	1.9%	17 534	37	8.6%
55 000	144	3.1%	46 037	129	14.9%	77	1.7%	27 960	38	4.4%	77	1.7%	27 960	38	4.4%	77	1.7%	4 182	-81	-9.3%
70 000	169	2.9%	39 737	46	3.6%	102	1.7%	32 310	9	0.7%	102	1.7%	32 310	9	0.7%	102	1.7%	-2 118	-163	-12.6%
86 040	196	2.7%	33 000	-42	-2.4%	128	1.8%	36 961	-22	-1.3%	128	1.8%	36 961	-22	-1.3%	128	1.8%	-8 855	-251	-14.3%
45 ans																				
25 000	100	4.8%	23 586	106	102.3%	89	4.2%	20 647	91	88.1%	155	7.4%	37 047	173	167.4%	101	4.8%	23 722	106	102.9%
40 000	134	4.0%	28 261	91	21.1%	60	1.8%	10 119	0	0.0%	134	4.0%	28 192	90	21.0%	47	1.4%	6 872	-16	-3.8%
55 000	121	2.7%	20 461	1	0.1%	73	1.6%	8 469	-59	-6.9%	73	1.6%	8 469	-59	-6.9%	17	0.4%	-5 262	-128	-14.8%
70 000	109	1.9%	12 661	-89	-6.9%	85	1.5%	6 819	-118	-9.1%	85	1.5%	6 819	-118	-9.1%	4	0.1%	-13 062	-218	-16.8%
86 040	96	1.3%	4 320	-185	-10.5%	99	1.4%	5 055	-182	-10.3%	99	1.4%	5 055	-182	-10.3%	-9	-0.1%	-21 402	-314	-17.9%
50 ans																				
25 000	100	4.8%	17 558	76	73.1%	89	4.2%	15 336	65	62.4%	155	7.4%	27 736	127	122.3%	101	4.8%	17 661	76	73.6%
40 000	134	4.0%	20 223	51	11.8%	60	1.8%	6 506	-18	-4.2%	134	4.0%	20 171	50	11.7%	47	1.4%	4 051	-30	-7.1%
55 000	121	2.7%	13 173	-36	-4.1%	73	1.6%	4 106	-81	-9.4%	73	1.6%	4 106	-81	-9.4%	17	0.4%	-6 276	-133	-15.4%
70 000	109	1.9%	6 123	-122	-9.4%	85	1.5%	1 706	-144	-11.1%	85	1.5%	1 706	-144	-11.1%	4	0.1%	-13 326	-219	-16.9%
86 040	96	1.3%	-1 416	-214	-12.2%	99	1.4%	-860	-211	-12.0%	99	1.4%	-860	-211	-12.0%	-9	-0.1%	-20 865	-311	-17.7%
55 ans																				
25 000	92	4.4%	11 530	45	44.0%	80	3.8%	10 024	38	36.7%	146	7.0%	18 424	80	77.3%	92	4.4%	11 599	46	44.3%
40 000	97	2.9%	12 185	10	2.4%	23	0.7%	2 893	-36	-8.4%	96	2.9%	12 150	10	2.4%	10	0.3%	1 230	-44	-10.3%
55 000	47	1.0%	5 885	-72	-8.4%	-2	0.0%	-257	-103	-11.9%	-2	0.0%	-257	-103	-11.9%	-58	-1.3%	-7 290	-138	-16.0%
70 000	-3	-0.1%	-415	-154	-11.9%	-27	-0.5%	-3 407	-169	-13.1%	-27	-0.5%	-3 407	-169	-13.1%	-108	-1.8%	-13 590	-220	-17.0%
86 040	-57	-0.8%	-7 152	-243	-13.8%	-54	-0.7%	-6 776	-241	-13.7%	-54	-0.7%	-6 776	-241	-13.7%	-161	-2.3%	-20 327	-308	-17.5%
60 ans																				
25 000	92	4.4%	6 039	18	17.4%	80	3.8%	5 251	14	13.6%	146	7.0%	9 651	36	34.9%	92	4.4%	6 076	18	17.6%
40 000	97	2.9%	6 382	-19	-4.3%	23	0.7%	1 515	-43	-10.0%	96	2.9%	6 364	-19	-4.4%	10	0.3%	644	-47	-11.0%
55 000	47	1.0%	3 082	-86	-10.0%	-2	0.0%	-135	-102	-11.8%	-2	0.0%	-135	-102	-11.8%	-58	-1.3%	-3 819	-121	-14.0%
70 000	-3	-0.1%	-218	-153	-11.8%	-27	-0.5%	-1 785	-161	-12.5%	-27	-0.5%	-1 785	-161	-12.5%	-108	-1.8%	-7 119	-188	-14.5%
86 040	-57	-0.8%	-3 746	-226	-12.8%	-54	-0.7%	-3 549	-225	-12.8%	-54	-0.7%	-3 549	-225	-12.8%	-161	-2.3%	-10 647	-260	-14.8%
65 ans																				
25 000	92	4.4%	549	-9	-9.1%	80	3.8%	477	-10	-9.5%	146	7.0%	877	-8	-7.5%	92	4.4%	552	-9	-9.1%
40 000	97	2.9%	580	-48	-11.1%	23	0.7%	138	-50	-11.6%	96	2.9%	579	-48	-11.1%	10	0.3%	59	-50	-11.7%
55 000	47	1.0%	280	-100	-11.6%	-2	0.0%	-12	-102	-11.8%	-2	0.0%	-12	-102	-11.8%	-58	-1.3%	-347	-103	-12.0%
70 000	-3	-0.1%	-20	-152	-11.8%	-27	-0.5%	-162	-153	-11.8%	-27	-0.5%	-162	-153	-11.8%	-108	-1.8%	-647	-156	-12.0%
86 040	-57	-0.8%	-341	-209	-11.9%	-54	-0.7%	-323	-208	-11.9%	-54	-0.7%	-323	-208	-11.9%	-161	-2.3%	-968	-212	-12.0%

Âge en 2023 Niveau de salaire	P 08 Lohr, e) / P 12 de Courten, c)					P 08 Lohr, f) / P 12 de Courten, a)					P 08 Lohr, g)					P 11 Mettler, 2.1) / P 12 de Courten, d)				
	Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente		Variation BV 2023		Variation BV jusqu'à 65 ans	Variation de la rente	
	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %	en francs par mois	en % du salaire brut		en francs par mois	en %
20 ans																				
25 000	75	3.6%	32 952	153	147.6%	113	5.4%	58 552	281	271.4%	-	-	108 315	529	512.0%	-	-	98 502	480	464.5%
40 000	139	4.2%	18 802	43	10.1%	180	5.4%	47 014	184	42.9%	-	-	126 634	583	135.5%	-	-	110 934	504	117.3%
55 000	251	5.5%	19 252	-5	-0.6%	251	5.5%	19 252	-5	-0.6%	-	-	126 221	530	61.4%	-	-	104 634	422	48.9%
70 000	364	6.2%	19 702	-54	-4.2%	364	6.2%	19 702	-54	-4.2%	-	-	125 809	477	36.8%	-	-	98 334	339	26.2%
86 040	484	6.8%	20 184	-106	-6.0%	484	6.8%	20 184	-106	-6.0%	-	-	125 367	420	23.9%	-	-	91 597	251	14.3%
25 ans																				
25 000	54	2.6%	28 452	130	125.8%	92	4.4%	51 802	247	238.7%	240	11.5%	108 315	529	512.0%	167	8.0%	98 502	480	464.5%
40 000	52	1.6%	10 482	2	0.4%	93	2.8%	36 214	130	30.4%	330	9.9%	126 634	583	135.5%	213	6.4%	110 934	504	117.3%
55 000	77	1.7%	4 182	-81	-9.3%	77	1.7%	4 182	-81	-9.3%	398	8.7%	126 221	530	61.4%	238	5.2%	104 634	422	48.9%
70 000	102	1.7%	-2 118	-163	-12.6%	102	1.7%	-2 118	-163	-12.6%	467	8.0%	125 809	477	36.8%	263	4.5%	98 334	339	26.2%
86 040	128	1.8%	-8 855	-251	-14.3%	128	1.8%	-8 855	-251	-14.3%	541	7.5%	125 367	420	23.9%	290	4.0%	91 597	251	14.3%
45 ans																				
25 000	72	3.4%	16 547	71	68.2%	130	6.2%	30 897	142	137.6%	216	10.3%	51 909	247	239.2%	247	11.8%	59 597	286	276.4%
40 000	29	0.9%	2 538	-38	-8.8%	94	2.8%	18 352	41	9.6%	230	6.9%	51 972	209	48.7%	280	8.4%	64 272	271	63.0%
55 000	17	0.4%	-5 262	-128	-14.8%	17	0.4%	-5 262	-128	-14.8%	199	4.3%	39 560	96	11.2%	268	5.8%	56 472	181	21.0%
70 000	4	0.1%	-13 062	-218	-16.8%	4	0.1%	-13 062	-218	-16.8%	168	2.9%	27 147	-17	-1.3%	255	4.4%	48 672	91	7.0%
86 040	-9	-0.1%	-21 402	-314	-17.9%	-9	-0.1%	-21 402	-314	-17.9%	134	1.9%	13 874	-137	-7.8%	242	3.4%	40 331	-5	-0.3%
50 ans																				
25 000	72	3.4%	12 236	49	47.4%	130	6.2%	23 086	103	99.9%	216	10.3%	38 973	183	176.7%	247	11.8%	44 786	212	204.8%
40 000	29	0.9%	774	-47	-10.9%	94	2.8%	12 731	13	3.0%	230	6.9%	38 151	140	32.6%	280	8.4%	47 451	187	43.4%
55 000	17	0.4%	-6 276	-133	-15.4%	17	0.4%	-6 276	-133	-15.4%	199	4.3%	27 613	37	4.2%	268	5.8%	40 401	101	11.7%
70 000	4	0.1%	-13 326	-219	-16.9%	4	0.1%	-13 326	-219	-16.9%	168	2.9%	17 076	-67	-5.2%	255	4.4%	33 351	14	1.1%
86 040	-9	-0.1%	-20 865	-311	-17.7%	-9	-0.1%	-20 865	-311	-17.7%	134	1.9%	5 808	-178	-10.1%	242	3.4%	25 812	-78	-4.4%
55 ans																				
25 000	63	3.0%	7 924	27	26.6%	121	5.8%	15 274	64	62.1%	207	9.9%	26 037	118	114.1%	238	11.4%	29 974	138	133.2%
40 000	-8	-0.2%	-990	-56	-12.9%	56	1.7%	7 110	-15	-3.5%	193	5.8%	24 330	71	16.5%	243	7.3%	30 630	103	23.9%
55 000	-58	-1.3%	-7 290	-138	-16.0%	-58	-1.3%	-7 290	-138	-16.0%	124	2.7%	15 667	-23	-2.7%	193	4.2%	24 330	20	2.3%
70 000	-108	-1.8%	-13 590	-220	-17.0%	-108	-1.8%	-13 590	-220	-17.0%	56	1.0%	7 005	-117	-9.1%	143	2.5%	18 030	-62	-4.8%
86 040	-161	-2.3%	-20 327	-308	-17.5%	-161	-2.3%	-20 327	-308	-17.5%	-18	-0.3%	-2 259	-218	-12.4%	90	1.3%	11 293	-150	-8.6%
60 ans																				
25 000	63	3.0%	4 151	9	8.3%	121	5.8%	8 001	28	26.9%	207	9.9%	13 638	56	54.2%	238	11.4%	15 701	66	64.2%
40 000	-8	-0.2%	-519	-53	-12.4%	56	1.7%	3 724	-32	-7.4%	193	5.8%	12 744	13	3.1%	243	7.3%	16 044	30	6.9%
55 000	-58	-1.3%	-3 819	-121	-14.0%	-58	-1.3%	-3 819	-121	-14.0%	124	2.7%	8 207	-60	-7.0%	193	4.2%	12 744	-38	-4.4%
70 000	-108	-1.8%	-7 119	-188	-14.5%	-108	-1.8%	-7 119	-188	-14.5%	56	1.0%	3 669	-134	-10.3%	143	2.5%	9 444	-105	-8.1%
86 040	-161	-2.3%	-10 647	-260	-14.8%	-161	-2.3%	-10 647	-260	-14.8%	-18	-0.3%	-1 183	-213	-12.1%	90	1.3%	5 915	-177	-10.1%
65 ans																				
25 000	63	3.0%	377	-10	-9.9%	121	5.8%	727	-9	-8.2%	207	9.9%	1 240	-6	-5.8%	238	11.4%	1 427	-5	-4.9%
40 000	-8	-0.2%	-47	-51	-11.8%	56	1.7%	339	-49	-11.4%	193	5.8%	1 159	-45	-10.4%	243	7.3%	1 459	-43	-10.1%
55 000	-58	-1.3%	-347	-103	-12.0%	-58	-1.3%	-347	-103	-12.0%	124	2.7%	746	-98	-11.3%	193	4.2%	1 159	-96	-11.1%
70 000	-108	-1.8%	-647	-156	-12.0%	-108	-1.8%	-647	-156	-12.0%	56	1.0%	334	-151	-11.6%	143	2.5%	859	-148	-11.4%
86 040	-161	-2.3%	-968	-212	-12.0%	-161	-2.3%	-968	-212	-12.0%	-18	-0.3%	-108	-207	-11.8%	90	1.3%	538	-204	-11.6%