

# Panorama des Systèmes de Retraite au LIBAN Défis & Réformes



3<sup>e</sup> COLLOQUE INTERNATIONAL  
DE L'ACTUARIAT FRANCOPHONE



**Rita EL-SOKHON**

**Présidente - LAA**

**COO - Bancassurance sal**

**14.09.2023 – Beyrouth, LIBAN**

# AGENDA

1. Préambule
2. Statistiques Ages - Population Mondiale
3. Systèmes de Retraite Mondiaux
4. Conjoncture Libanaise :
  - a. Données Macro-économique au Liban
  - b. Manque de Données
  - c. Statistiques Ages - Population Libanaise
  - d. Difficultés Démographiques
  - e. Systèmes de Retraite en vigueur au Liban (4 piliers)
  - f. Défis
  - g. Réalité et Besoin d'une Réforme à l'Horizon
5. Conclusion





## **1. PRÉAMBULE:**

*Un point global concernant la thématique des systèmes de retraite mondiaux:*

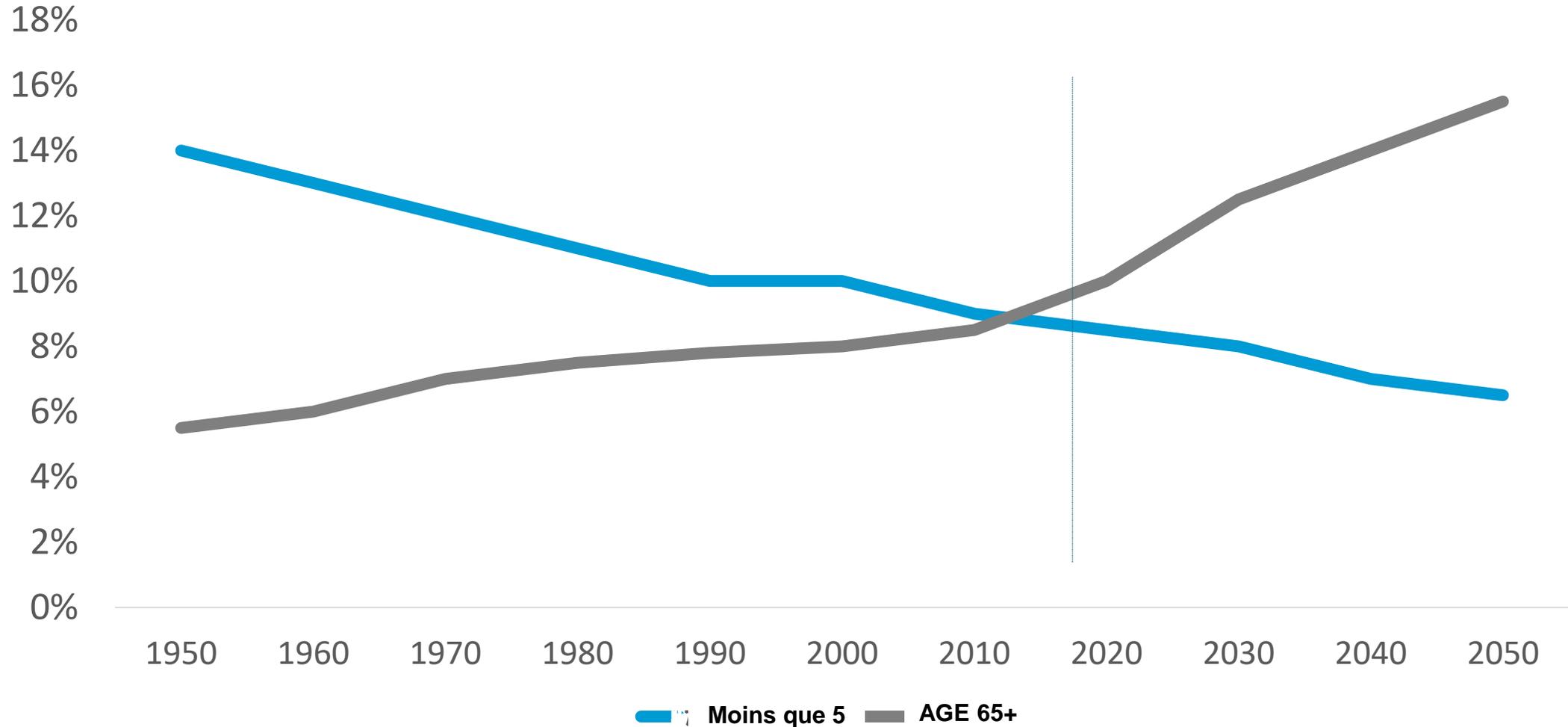
- Ces systèmes mènent à plusieurs débats ces dernières années*
- De nombreux pays révisent leurs systèmes notamment le système par répartition.*
- Dans la conjoncture mondiale, ce n'est pas évident de trouver une solution d'amélioration.*
- Le risque ne se limite plus uniquement aux aspects financiers mais également à des changements sociaux, économiques et démographiques en cours.*
- A titre d'exemple, on observe un changement démographique particulier dans la plupart des pays occidentaux comme l'augmentation de l'espérance de vie et la diminution de la fécondité ; ce qui entraîne à un vieillissement de la population.*

***Pour la première fois dans l'histoire de l'humanité, le nombre de personnes âgées de +65 ans dépasse celui des enfants de moins de 5 ans.***

## 2. Statistiques Ages - Population Mondiale:

Source: UN

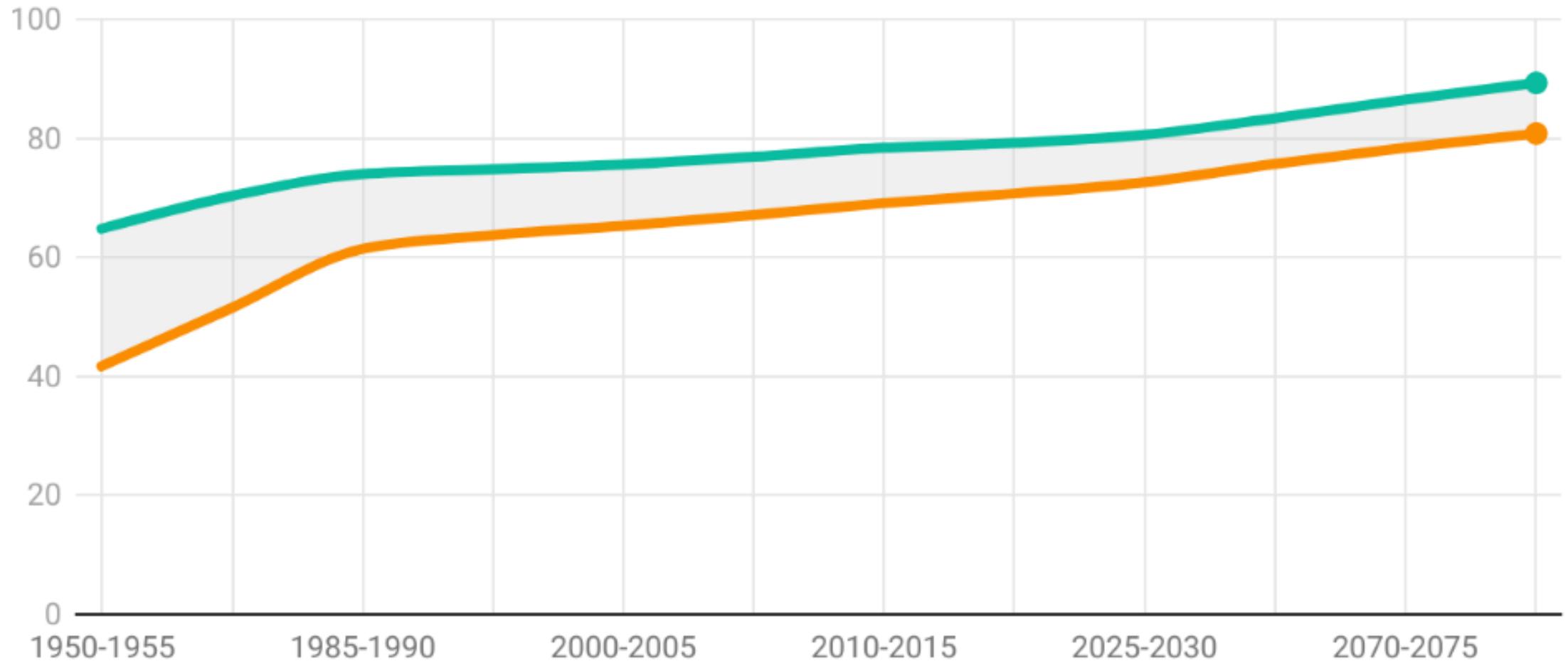
### Jeunes enfants et personnes âgées en % de la population mondiale (1950-2050)



Source: UN

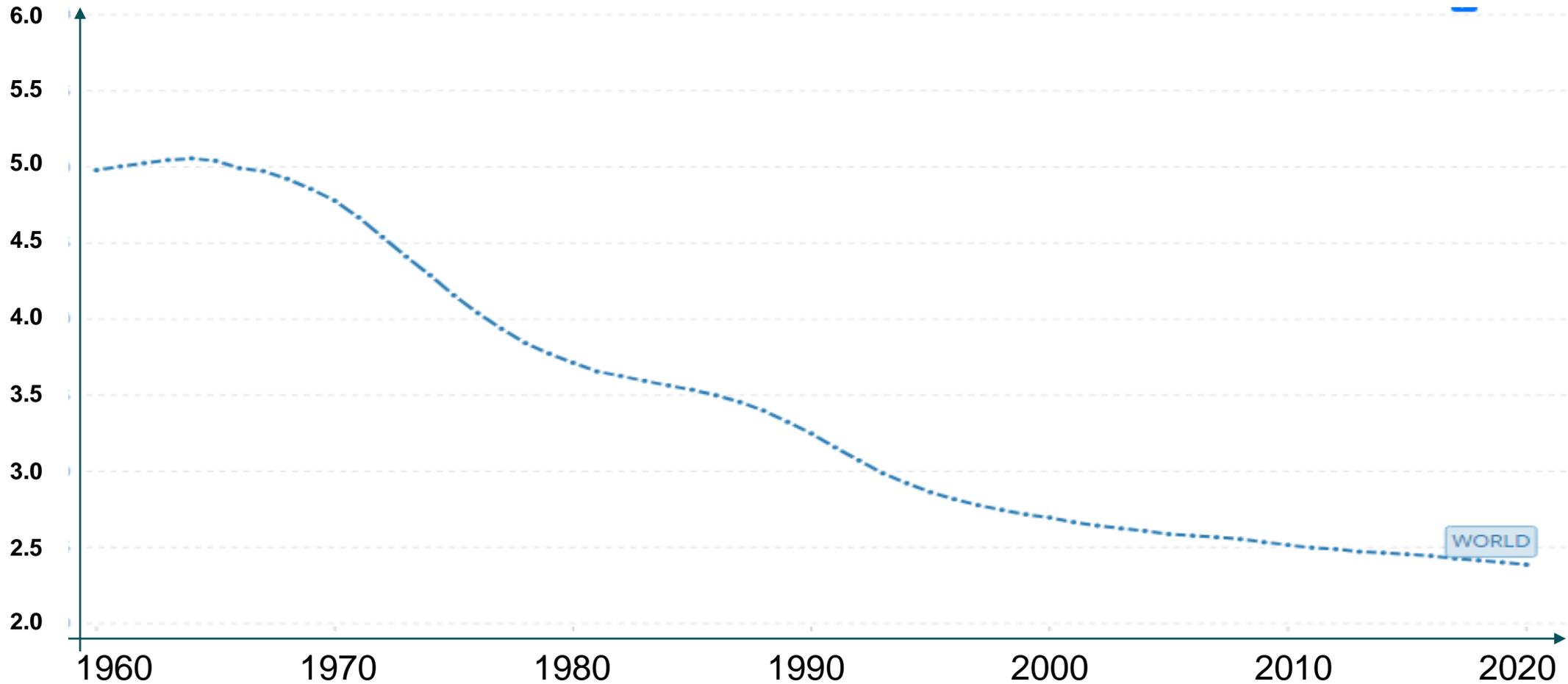
## Années estimées d'espérance de vie à la naissance de 1950 à 2100

— Régions plus développées — Régions moins développées



Source: Banque mondiale

# Taux de Fécondité Total



### 3. Systèmes de Retraite Mondiaux:

Le système général des retraites dans la plupart des pays est composé de 3 piliers sachant que La Banque mondiale a proposé aussi le pilier 0.

Le régime  
supplémentaire.

Le régime  
complémentaire

Le régime de base

**Cependant, il est difficile de comparer ces plans entre les différents pays car ils sont issus de conjonctures diverses (démographiques, socio-économiques, financiers...).**



## Selon Mercer (une société spécialisée dans les services de conseil en ressources humaines et en investissements), le système de retraite idéal est le suivant :

Il n'existe pas de système parfait pouvant être instauré universellement, mais il y a des objectifs communs que l'on peut partager pour obtenir de meilleurs résultats.

### SUFFISANCE



Une rente minimale correspondant à un pourcentage raisonnable du revenu moyen de la collectivité est fournie aux personnes à faible revenu.



Taux de remplacement net d'au moins **70 %** (après impôt) à la retraite pour un travailleur à temps plein touchant un revenu moyen.



Au moins **60 %** des prestations de retraite accumulées sont utilisées pour obtenir une source continue de revenu.

### VIABILITÉ



Au moins **70 %** de la population active devrait participer à un régime de retraite privé.



Les actifs courants des caisses de retraite doivent s'élever à plus de **100 %** du PIB pour financer les obligations de retraite futures.



Le taux de participation de la main-d'œuvre âgée de 55 à 64 ans au marché du travail devrait s'élever à au moins **70 %**.

### INTÉGRITÉ



Supervision des régimes de retraite privés par un organisme de réglementation solide et prudent.



Communications régulières aux participants, en leur fournissant notamment des relevés personnalisés, leur revenu de retraite projeté ainsi qu'un rapport annuel.



Exigences claires en matière de capitalisation, tant pour les régimes à prestations déterminées que pour les régimes à cotisations déterminées.

## 4. CONJONCTURE LIBANAISE:

### Que dire du Liban !

**Le Liban est un pays du Moyen-Orient, francophone, avec une population d'environ 6,5 millions de Libanais.**

**Aujourd'hui, le Liban endure une dégradation continue de la situation économique et financière aussi bien sur le plan des niveaux de vie que sur celui de l'économie générale.**

**Le pays fait face à une crise structurelle qui s'aggrave, faute de réformes économiques en profondeur.**



## 4.a. Données macro-économiques au Liban - Quelques faits :



- La monnaie locale, la Livre Libanaise, a perdu environ 100% de sa valeur.
- Une crise monétaire dans un pays « dollarisé », le dollar américain.
- Le Liban se classe parmi les 10 pays avec les salaires minimums les plus bas au monde.
- La réduction des salaires et la chute de la livre libanaise ont entraîné une hyperinflation, le taux d'inflation annuel atteignant 171% en 2022, comparé à 85% en 2020.
- Le taux de chômage officiel au Liban a presque triplé en 3 ans, passant de 11% en 2019 à 29% en janvier 2022.
- Pendant cette crise économique le pays était également sous la pression de la pandémie de Covid-19, le système de santé et les hôpitaux libanais on en souffert.
- **Depuis l'année 2019, le pays est plongé dans une crise sans précédent.**

**Et, tel que décrit plus loin, le système de retraite au Liban a également connu des difficultés, et la sécurité sociale est actuellement hors service.**

#### 4.b. Manque de Données au Liban :

**Outre les difficultés citées ci-haut, l'une des lacunes les plus remarquables au Liban est le manque de données et de statistiques précises.**

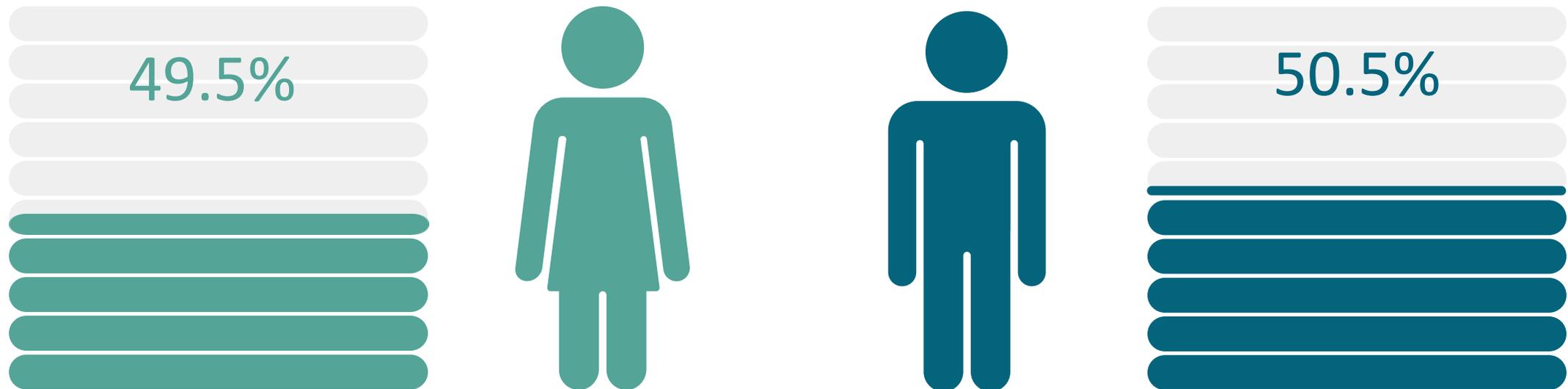


## 4.c. Structure Démographique au Liban:

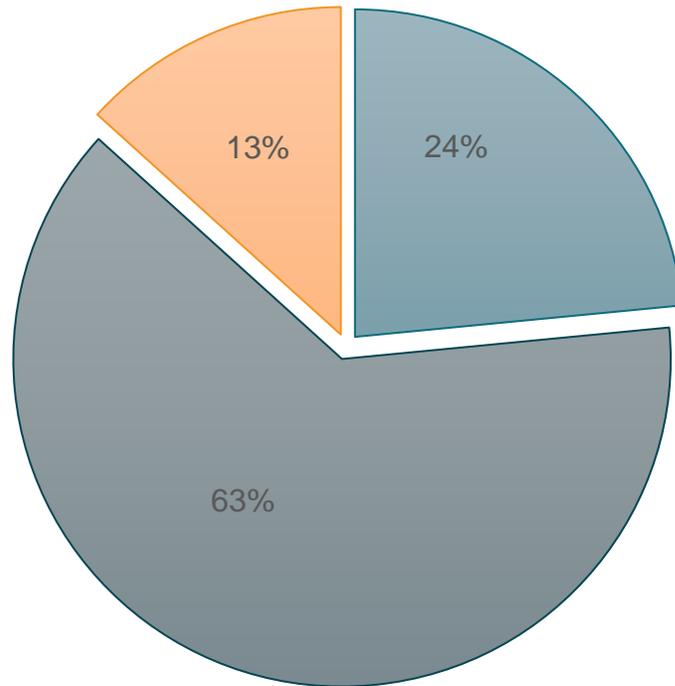
Source: fr.zhujiworld (2023)

**Le nombre total de la population libanaise s'élève à 6,532,531 personnes divisé entre :**

- **3,234,806 femmes, soit 49.5% de la population totale**
- **3,297,724 hommes, soit 50.5% de la population totale**



## Division de la population par âge :



- **0-14 ans : 1,530,789 personnes soit 24% de la population totale.**
- **15-59 ans : 4,126,615 personnes soit 63% de la population totale.**
- **60 ans et plus : 865,987 personnes soit 13% de la population totale.**

■ 0-14 ans  
■ 15-59 ans  
■ 60 ans et plus

#### 4.d. Difficultés Démographiques :



- Le Liban a l'une des populations les plus âgées du Moyen-Orient et d'Afrique du Nord selon la direction centrale des statistiques.
- Ces chiffres sont appelés à augmenter au cours des prochaines décennies alors que les familles ont moins d'enfants, baisse du taux de fertilité.
- Face à la crise, beaucoup se tournent vers l'émigration spécialement les jeunes.
- **Le Liban est alors, parmi les pays de la région, un pionnier de la transition démographique.**

#### 4.e. Systèmes de Retraite en vigueur au Liban :



L'enjeu aujourd'hui est qu'on puisse définir une "Démarche Retraite" qui se veut durable et consistante.

Commençons par décrire les 4 régimes de retraite en vigueur au Liban et qui sont divisés en 2 catégories: le régime des fonctionnaires et le régime général.

## 4.e. Systèmes de Retraite en vigueur au Liban (4 régimes) :

### Régime des fonctionnaires:

Ce système est destiné aux fonctionnaires, y compris les militaires, les enseignants et les employés du secteur public.

### Les indemnités de fin de service de la CNSS:

Ce pilier relatif au régime général est destiné aux salariés des entreprises privées.

### Autres systèmes de retraites facultatifs (par répartition):

Ce pilier concerne les membres de certains ordres professionnels (médecins, ingénieurs, avocats...).

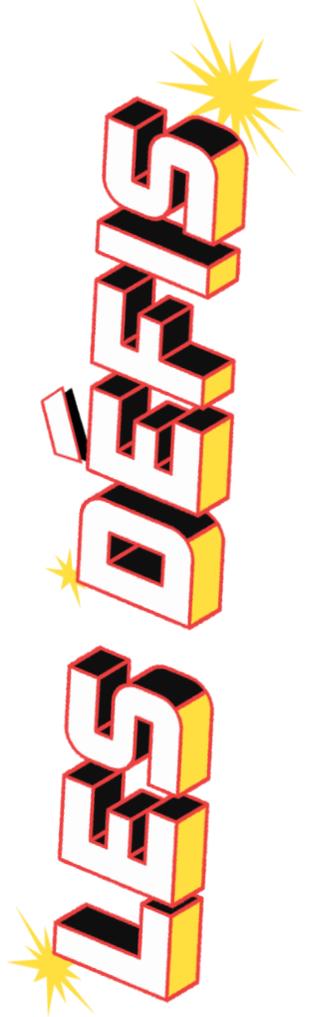
### Système privé d'assurance (par capitalisation):

Il s'agit des prestations des sociétés d'assurance-vie privées pour lesquelles les adhésions sont volontaires sur base individuelle ou contractées par des entreprises.

**L'ensemble de ces 3 systèmes est géré en monnaie locale qui est la Livre Libanaise donc les montants deviennent non suffisants au vu de la cherté de vie et de l'inflation.**

**Ce genre de plan est souscrit en Dollars Américains (produit retraite par capitalisation).**

## 4.e. Systèmes de Retraite en vigueur au Liban - DEFIS:



### **Le système actuel n'est plus pertinent et fait face à plusieurs défis :**

- Le système d'indemnités de fin de service est limité aux salariés.
- Ce système présente plusieurs inconvénients à l'employeur ainsi qu'à l'employé: La majorité des employés liquide leurs indemnités parce qu'ils se rendent compte que la défaillance du système n'est pas à leur avantage. Ce système impose aux employeurs de verser de grosses indemnités de fin de service.
- Il n'existe pas de système de rente mensuelle et toutes les prestations prennent fin au moment de la retraite.
- Baisse significative des adhésions au système privé d'assurance voire la résiliation des contrats en cours.
- On n'accorde aucun avantage fiscal à ce niveau.
- **Les personnes âgées sont parmi les plus vulnérables.**

#### 4.f. Réalité et Besoin d'une Réforme à l'Horizon :



**UNE NATION SANS RETRAITE EST UNE OPTION  
NON VIABLE.**

**Un système de retraite adéquat est un droit dont devrait jouir chaque Libanais. Donc, une nouvelle réforme devient une nécessité.**

## 4.f. Réalité et Besoin d'une Réforme à l'Horizon – Exemples:



- Reprise en mains d'un projet déjà lancé au Liban avant la crise avec la Banque mondiale:
  - Couverture financière garantie pour les travailleurs et leurs familles.
  - Une rente mensuelle, garantissant aux travailleurs retraités un appui financier et la sécurité sociale pour le reste de leur vie.
- La constitution d'un comité de financiers et d'actuares qualifiés, sous la supervision des autorités concernées, qui initiera une nouvelle approche pour une reconstitution du système de retraite général:
  - L'évaluation des coûts du système proposé et trouver des fonds pour l'alimenter.
  - La dollarisation du système de retraite qui est lié à la dollarisation des salaires.
  - Etudier la rétroactivité.
- ...

## 4.f. Réalité et Besoin d'une Réforme à l'Horizon – Exemples:



- Quel que soit le résultat, la réforme du régime des retraites au Liban reste une mission difficile et qui s'est fait attendre va se reconstruire lentement au vu des données macro-économiques actuelles.
- Les salariés s'attendent alors à une offre de produit de pensions par leurs entreprises qui reposera sur une cotisation de l'employé et une cotisation abondée : employé / employeur.
- L'accord d'avantages fiscaux.
- Cette démarche pourra représenter une situation « Win-Win » entre les employés et les employeurs. Les entreprises les plus dynamiques qui tiennent à investir dans le capital humain doivent prendre de vives mesures pour avoir l'avantage compétitif de retenir leurs talents pendant cette période critique.

**LE POINT RÉSIDE DANS LA MISE EN ŒUVRE DE CES SOLUTIONS.**

# CONCLUSION

- **Systèmes de retraite mondiaux actuels sont instables.**
- **Pas une solution unique adéquate à tous les pays dans un monde qui fait face à des risques émergents.**
- **Que dire du Liban qui endure une crise économique et financière sans précédent (défis démographiques, économiques, financiers et autres).**
- **Cependant le Liban est un pays connu par ses compétences et son capital humain permettant de prendre en mains des projets de réformes des systèmes de retraites viables. La clé de succès d'une telle réforme réside sur une vive collaboration entre les acteurs majeurs concernée au Liban soient :**
  - **L'Etat**
  - **Les autorités financières et réglementaires**
  - **Les experts financiers et les actuaires**
  - **Les fonds d'investissements et les institutions financières mondiales**
  - **Les employeurs**
  - **Les employés.**

**L'action est la clé fondamentale de tout succès. Pablo Picasso**

**Fin de la  
présentation**



**Merci pour  
votre attention**