

Abdulah Ahmedi

# La retraite, un défi pour la sécurité sociale

Analyse en droit international,  
européen et macédonien



UNIVERSITÉ  
DE GENÈVE  
FACULTÉ DE DROIT

Schulthess  
ÉDITIONS ROMANDES



2021

# Table des matières

|   |          |
|---|----------|
| Remerciements                                       | V        |
| Préface   | VII      |
| Sommaire  | XI       |
| Table des matières                                  | XIII     |
| Table des annexes                                   | XXI      |
| Table des abréviations                              | XXIII    |
| Bibliographie                                       | XXVII    |
| Répertoire des textes internationaux                | XLI      |
| Législations nationales                             | XLVI     |
| Divers  | XLVIII   |
| <b>Abstrait</b>                                     | <b>1</b> |
| <b>Introduction générale</b>                        | <b>3</b> |
| 1. Objectifs de la thèse                            | 3        |
| 2. Méthodes de recherche                            | 4        |
| 3. La sécurité sociale pour les retraités           | 5        |
| 4. Quelques notions importantes                     | 6        |
| 5. Les différents éléments influant sur la retraite | 8        |

## Première partie

### La sécurité sociale et la retraite : quelques éléments généraux

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Chapitre 1 : La sécurité sociale : histoire et définition</b>    | <b>10</b> |
| 1. La sécurité sociale  | 10        |
| 2. La naissance de l'assurance sociale                              | 16        |
| 3. La sécurité sociale et la pauvreté                               | 19        |
| 3.1 La définition de la pauvreté                                    | 19        |
| 3.2 La sécurité sociale face à la pauvreté                          | 22        |
| 3.3 Des solutions de la sécurité sociale au problème de la pauvreté | 23        |
| 3.4 Quelques réserves de la sécurité sociale face à la pauvreté     | 24        |

|  |    |
|--|----|
| <b>4. L'évolution de la sécurité sociale, considérations générales</b>                 | 26 |
| 4.1 L'évolution des besoins de protection  | 26 |
| 4.1.1 L'évolution générale   | 26 |
| 4.1.2 La dépendance chez les personnes âgées   | 27 |
| 4.1.3 L'évolution de l'espérance de vie, impact sur la retraite                        | 29 |
| 4.2 L'évolution démographique  | 32 |
| 4.3 L'évolution économique   | 34 |
| 4.4 L'évolution politique  | 38 |
| <br>   |    |
| <b>Chapitre 2 : Les systèmes de retraite : objectifs et principes</b>                  | 44 |
| <br>   |    |
| <b>1. Les généralités</b>  | 44 |
| <b>2. Les objectifs</b>  | 44 |
| <b>3. Les principes</b>  | 45 |
| 3.1 Le principe d'universalité   | 45 |
| 3.2 Le principe d'affiliation obligatoire  | 46 |
| 3.3 Le principe de solidarité  | 47 |
| 3.4 Le principe d'indexation   | 48 |
| 3.5 Le principe de gestion démocratique  | 49 |
| <b>4. Les systèmes de retraite confrontés aux changements</b>                          | 50 |
| 4.1 Les généralités  | 50 |
| 4.2 Les changements démographiques   | 50 |
| 4.3 Les difficultés financières  | 51 |
| 4.4 Les mesures adoptées ou à adopter  | 52 |
| 4.4.1 Les mesures de type démographique  | 52 |
| 4.4.2 Les mesures de type financier  | 55 |
| <b>5. Le système de retraite à trois piliers : la conception de la Banque mondiale</b> | 62 |
| <b>6. Les critiques du système de retraite à trois piliers de la Banque mondiale</b>   | 65 |
| <b>7. La conclusion intermédiaire</b>  | 68 |

## Deuxième partie

### Le droit international et européen de la sécurité sociale : regard sur les systèmes des retraites

|   |    |
|---|----|
| <b>Chapitre 1 : Les textes constitutifs : ONU, OIT et CdE</b>         | 70 |
| <br>  |    |
| <b>1. La charte de l'Organisation des Nations Unies</b>               | 70 |
| 1.1 Les généralités   | 70 |
| 1.2 Les compétences sociales  | 71 |
| <b>2. La constitution de l'Organisation internationale du Travail</b> | 72 |
| 2.1 Les généralités   | 72 |
| 2.2 Les compétences sociales  | 73 |
| <b>3. Le statut du Conseil de l'Europe</b>                            | 74 |
| 3.1 Les généralités   | 74 |
| 3.2 Les compétences sociales  | 74 |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Chapitre 2 : Les instruments importants pour les retraites en droit international</b>  | <b>76</b>  |
| <b>1. Les instruments de l'Organisation des Nations Unies</b>   | <b>76</b>  |
| 1.1 La déclaration universelle des droits de l'homme  | 76         |
| 1.2 Le pacte relatif aux droits économiques, sociaux et culturels   | 78         |
| 1.3 Les principes des Nations Unies pour les personnes âgées  | 82         |
| 1.4 Le plan d'action international sur le vieillissement  | 83         |
| 1.5 La révision du Plan d'action international sur le vieillissement  | 87         |
| 1.6 Les remarques conclusives   | 91         |
| 1.7 <b>La conclusion intermédiaire</b>  | <b>92</b>  |
| <b>2. Les instruments de l'Organisation internationale de Travail</b>   | <b>95</b>  |
| 2.1 Les retraites : l'apport de l'OIT   | 95         |
| 2.2 La convention de l'OIT n° 35 (assurance-vieillesse, industrie), la Convention n° 36 (assurance-vieillesse, agriculture) et la Recommandation n° 43 (assurance -invalidité, vieillesse, décès) de 1933 | 96         |
| 2.3 Les remarques conclusives   | 97         |
| 2.4 La recommandation de l'OIT n° 67 (moyens d'existence) de 1944 et la Convention de l'OIT n° 102 (norme minimum) de 1952  | 98         |
| 2.5 Les remarques conclusives   | 102        |
| 2.6 La convention de l'OIT n° 128 (invalidité, vieillesse et survivants) et la Recommandation de l'OIT n° 131 (invalidité, vieillesse et survivants) de 1967  | 103        |
| 2.7 Les remarques conclusives   | 105        |
| 2.8 La recommandation de l'OIT n° 162 (travailleurs âgés) de 1980   | 105        |
| 2.9 Les remarques conclusives   | 111        |
| 2.10 <b>La conclusion intermédiaire</b>   | <b>112</b> |
| <b>3. Les instruments du Conseil de l'Europe</b>  | <b>114</b> |
| 3.1 La charte sociale européenne de 1961  | 114        |
| 3.2 Le protocole additionnel de 1988  | 121        |
| 3.3 La charte sociale européenne révisée de 1996  | 123        |
| 3.4 Le code européen de sécurité sociale révisé de 1990   | 124        |
| 3.5 La convention européenne des droits de l'homme de 1950  | 127        |
| 3.6 Les remarques conclusives   | 131        |
| 3.7 <b>La conclusion intermédiaire</b>  | <b>132</b> |
| <b>4. La coordination des systèmes de sécurité sociale à travers les conventions bilatérales et les instruments de l'ONU, de l'OIT et du CdE</b>  | <b>134</b> |
| 4.1 Les généralités   | 134        |
| 4.2 Les instruments juridiques de la coordination   | 135        |
| 4.2.1 Les conventions bilatérales   | 135        |
| 4.2.2 Les conventions multilatérales  | 135        |
| 4.3 La coordination dans le cadre de l'Organisation des Nations Unies   | 136        |
| 4.4 La coordination dans le cadre de l'Organisation internationale du Travail   | 139        |

|  |  |     |
|--|--|-----|
| 4.4.1  | La convention OIT n° 118 sur l'égalité de traitement (sécurité sociale), 1962                | 139 |
| 4.4.2  | La convention OIT n° 157 sur la conservation des droits en matière de sécurité sociale, 1982 | 143 |
| 4.5  | La coordination dans le cadre du Conseil de l'Europe   | 147 |
| 4.5.1  | Les accords intérimaires européens de sécurité sociale                                       | 147 |
| 4.5.2  | La convention européenne de sécurité sociale   | 149 |
| 4.5.2.1  | Les généralités  | 149 |
| 4.5.2.2  | Les dispositions spécifiques à la pension de vieillesse                                      | 153 |
| 4.6  | Les principes directeurs de la coordination de sécurité sociale                              | 154 |
| 4.6.1  | La présentation théorique de coordination  | 155 |
| 4.6.2  | Le principe de désignation de la législation applicable                                      | 156 |
| 4.6.3  | Le principe d'égalité de traitement  | 157 |
| 4.6.4  | Le principe du maintien des droits en cours d'acquisition                                    | 159 |
| 4.6.5  | Le principe du maintien des droits acquis  | 161 |
| 4.6.6  | Le principe de coopération administrative  | 161 |
| 5.   | <b>La synthèse et l'analyse</b>  | 163 |
| <b>Chapitre 3 : L'Union européenne et les systèmes des retraites</b> |  | 166 |
| 1.   | <b>Les bases des compétences de l'UE dans le domaine social</b>                              | 166 |
| 1.1  | L'attribution des compétences, la subsidiarité   | 166 |
| 1.2  | Les compétences exclusives de l'UE   | 167 |
| 1.3  | Les compétences partagées de l'UE  | 169 |
| 1.4  | Les remarques conclusives  | 171 |
| 2.   | <b>L'intervention de l'UE dans le domaine de la coordination des retraites</b>               | 172 |
| 2.1  | La source des compétences de l'UE pour la coordination : l'article 48 TFUE                   | 172 |
| 2.2  | L'utilisation des compétences en coordination  | 173 |
| 2.3  | Les nouveautés apportées par les règlements n° 883/2004 et n° 987/2009                       | 174 |
| 2.4  | Les règlements n° 883/2004 et n° 987/2009  | 176 |
| 2.4.1  | Le champ d'application personnel   | 176 |
| 2.4.2  | Le champ d'application matériel  | 177 |
| 2.5  | Les grands principes de coordination   | 179 |
| 2.5.1  | Le principe de désignation du droit applicable   | 179 |
| 2.5.2  | Le principe d'égalité de traitement  | 182 |
| 2.5.3  | Le principe du maintien des droits en cours d'acquisition                                    | 183 |
| 2.5.4  | Le principe du maintien des droits acquis  | 185 |
| 2.5.5  | L'entraide administrative  | 186 |
| 3.   | <b>Les dispositions particulières relatives aux prestations de vieillesse</b>                | 189 |
| 3.1  | Les pensions de vieillesse (art. 50 à 60)  | 189 |
| 3.2  | Les régimes conventionnels exclus de la coordination   | 191 |
| 3.3  | La modification apportée par le règlement n° 883/2004  | 192 |
| 3.4  | La totalisation des périodes d'assurance ou de résidence                                     | 192 |
| 3.5  | Les remarques conclusives  | 194 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>4. Les compétences de l'UE en politique sociale vues sous l'angle des retraites</b>                       | 197 |
| 4.1 Les articles 151 et 153 TFUE : le cadre  | 197 |
| 4.2 L'article 153 TFUE : les compétences   | 198 |
| <b>5. Les compétences relatives à l'égalité entre hommes et femmes dans le domaine des retraites</b>         | 201 |
| 5.1 L'article 157 TFUE : les bases juridiques  | 201 |
| 5.2 L'égalité entre hommes et femmes dans les régimes légaux de sécurité sociale (directive 79/7)            | 202 |
| 5.3 L'égalité entre hommes et femmes dans les régimes professionnels de sécurité sociale (directive 2006/54) | 205 |
| 5.4 Les remarques conclusives  | 207 |
| <b>6. L'Union européenne, la protection sociale et les systèmes de retraite des Etats membres de l'UE</b>    | 209 |
| 6.1 Les généralités  | 209 |
| 6.2 La convergence de la protection sociale dans l'UE  | 209 |
| 6.3 Les recommandations de 1992  | 210 |
| 6.4 Les systèmes de retraite des Etats membres de l'UE   | 214 |
| 6.4.1 Les retraites dans les Etats de l'UE face aux changements  | 214 |
| 6.4.2 Le vieillissement démographique : un défi pour l'UE  | 216 |
| 6.4.3 Les politiques d'emploi pour les travailleurs seniors  | 217 |
| 6.4.4 Le maintien en activité des travailleurs seniors   | 222 |
| 6.4.5 Le financement des retraites, un défi pour les Etats membres de l'UE                                   | 225 |
| 6.4.6 Les réformes des systèmes de retraite  | 228 |
| 6.4.7 La viabilité financière, quelques éléments importants  | 229 |
| 6.4.8 L'adéquation des retraites   | 233 |
| 6.4.9 L'adaptation des systèmes de retraite au marché du travail et à l'évolution de la société              | 235 |
| 6.4.10 La fixation de l'âge de la retraite selon l'UE  | 237 |
| 6.4.11 L'âge légal du départ à la retraite dans les pays de l'UE   | 240 |
| 6.4.12 L'évolution de l'âge effectif de départ à la retraite   | 243 |
| 6.4.13 La nécessité d'une protection convenable des retraités  | 246 |
| <b>7. La méthode ouverte de coordination</b>   | 248 |
| <b>8. Le rôle du Pacte de stabilité</b>  | 252 |
| <b>9. La synthèse et l'analyse critique</b>  | 254 |

### Troisième partie

#### Le système macédonien de sécurité sociale

|   |     |
|---|-----|
| <b>Chapitre 1 : Quelques éléments importants sur la Macédoine</b> | 257 |
| <b>1. L'évolution démographique</b>                               | 257 |
| 1.1 La natalité   | 257 |
| 1.2 La mortalité  | 259 |
| 1.3 Les migrations  | 260 |

|   |   |            |
|---|---|------------|
| 1.4   | L'égalité entre les hommes et les femmes en ce qui concerne l'emploi                                  | 263        |
| 1.5   | L'accompagnement des travailleurs seniors et des personnes âgées sur le marché du travail             | 264        |
| 1.6   | La dépendance chez les personnes âgées en Macédoine   | 265        |
| 1.7   | Le vieillissement et l'espérance de vie, impact sur le système de retraite en Macédoine               | 267        |
| 1.8   | Les remarques conclusives   | 268        |
| <b>2.</b>   | <b>L'évolution économique</b>   | <b>271</b> |
| 2.1   | Les éléments économiques  | 271        |
| 2.2   | L'économie de la Macédoine, impact sur la sécurité sociale  | 276        |
| 2.3   | Les remarques conclusives   | 279        |
| <b>3.</b>   | <b>L'évolution politique</b>  | <b>280</b> |
| 3.1   | Le modèle égalité des chances, le cas de la Macédoine   | 280        |
| 3.2   | Le modèle de sécurité sociale de la Macédoine   | 282        |
| 3.3   | Les remarques conclusives   | 284        |
| <b>4.</b>   | <b>Les acteurs principaux de la protection sociale</b>  | <b>285</b> |
| 4.1   | L'Etat, les syndicats et les employeurs   | 285        |
| 4.2   | Le conseil économique et social   | 287        |
| 4.2.1   | La structure du Conseil économique et social  | 287        |
| 4.2.2   | Les compétences du Conseil économique et social   | 288        |
| 4.2.3   | Le système de retraite et les acteurs sociaux   | 289        |
| 4.3   | Les remarques conclusives   | 291        |
| <b>Chapitre 2 : La protection sociale et le système de retraite en Macédoine : état des lieux</b> |   | <b>292</b> |
| <b>1.</b>   | <b>La situation avant l'an 2000</b>   | <b>292</b> |
| <b>2.</b>   | <b>Le rôle de la Banque mondiale relatif à la réforme de l'an 2000 et le regard critique de l'OIT</b> | <b>297</b> |
| <b>3.</b>   | <b>La réforme du système de retraite en particulier</b>   | <b>300</b> |
| 3.1   | Les généralités   | 300        |
| 3.1.1   | Les raisons de la réforme du système de retraite  | 300        |
| 3.1.2   | La base de la réforme du système de retraite  | 302        |
| 3.1.3   | Les avantages attendus de la réforme  | 304        |
| 3.2   | L'introduction d'un système à trois piliers   | 306        |
| 3.3   | L'architecture du système de retraite à trois piliers   | 307        |
| 3.3.1   | Le premier pilier   | 307        |
| 3.3.1.1   | Le champ d'application personnel  | 308        |
| 3.3.1.2   | Le champ d'application matériel   | 310        |
| 3.3.1.3   | Les prestations   | 313        |
| 3.3.2   | Le deuxième pilier  | 315        |
| 3.3.3   | Le troisième pilier   | 318        |
| <b>4.</b>   | <b>L'organisation administrative, financière et contentieuse</b>                                      | <b>320</b> |
| 4.1   | L'organisation administrative   | 320        |
| 4.2   | Les organes d'administration du FPIOM   | 321        |
| 4.3   | Les organes d'administration de la Centrale du FPIOM  | 322        |
| 4.4   | L'organisation financière   | 324        |

|     |                               |            |
|-----|-------------------------------|------------|
| 4.5 | L'organisation contentieuse   | 325        |
| 5.  | <b>Le bilan intermédiaire</b> | <b>327</b> |

### Quatrième partie

#### La sécurité sociale en Macédoine : grandes questions internationales et européennes

|  |   |            |
|--|---|------------|
| <b>Chapitre 1 : La position de la sécurité sociale macédonienne dans l'ordre juridique international et européen</b> |   | <b>329</b> |
| 1.   | <b>Les généralités</b>  | <b>329</b> |
| 2.   | <b>Le cadre normatif de référence en Macédoine</b>                                | <b>330</b> |
| 3.   | <b>Les textes normatifs du droit international et européen liant la Macédoine</b> | <b>331</b> |
| 3.1  | La nécessité de fixer un cadre de référence                                       | 331        |
| 3.2  | Le respect des normes internationales   | 332        |
| <b>Chapitre 2 : Les instruments internationaux : enseignements et pistes pour Macédoine</b>                          |   | <b>337</b> |
| 1.   | <b>Les instruments internationaux et européens utiles pour la Macédoine</b>       | <b>337</b> |
| 1.1  | L'égalité de traitement relative aux travailleurs âgés                            | 337        |
| 1.2  | L'intégration des personnes âgées et le choix du lieu de vie                      | 339        |
| <b>Chapitre 3 : La sécurité sociale de la Macédoine face au droit de l'UE</b>  |   | <b>342</b> |
| 1.   | <b>Les généralités</b>  | <b>342</b> |
| 1.1  | L'agenda social et les acquis communautaires                                      | 343        |
| 1.2  | Les lois supranationales  | 350        |
| 2.   | <b>Le rapprochement législatif entre la Macédoine et l'UE</b>                     | <b>352</b> |
| 2.1  | Les généralités   | 352        |
| 2.2  | L'Accord de stabilité et d'association (ASA)                                      | 352        |
| 2.3  | L'apport de l'ASA pour la coordination de la sécurité sociale                     | 353        |
| 3.   | <b>Les sources de l'UE pour la coordination liant la Macédoine</b>                | <b>355</b> |
| 3.1  | Les sources de la coordination  | 355        |
| 3.2  | Les champs d'application de la décision 2010/701/UE                               | 356        |
| 3.2.1  | Le champ d'application personnel  | 356        |
| 3.2.2  | Le champ d'application matériel   | 357        |
| 4.   | <b>Les grands principes de coordination</b>                                       | <b>358</b> |
| 4.1  | Le principe de désignation du droit applicable                                    | 358        |
| 4.2  | Le principe d'égalité de traitement   | 359        |
| 4.3  | Le principe de totalisation   | 359        |
| 4.4  | Le principe d'exportation : levée des clauses de nationalité et résidence         | 360        |
| 4.5  | Le principe de coopération administrative   | 361        |
| 5.   | <b>Les remarques conclusives</b>  | <b>362</b> |



## **Conclusion générale détaillée**

|  |            |
|--|------------|
| <b>1. La sécurité sociale et la retraite</b>   | <b>365</b> |
| <b>2. Le droit international et européen de la sécurité sociale</b>  | <b>368</b> |
| <b>3. Les contributions de l'ONU, de l'OIT, du CdE et de l'UE à la question de la fixation de l'âge de la retraite</b> | <b>369</b> |
| <b>4. La réforme du système de retraite en Macédoine</b>   | <b>372</b> |
| <b>5. Le système de retraite à trois piliers en Macédoine</b>  | <b>374</b> |
| <b>6. La suite de l'orientation à donner à la sécurité sociale et au système de retraite de Macédoine</b>              | <b>376</b> |
| <b>7. La nécessité pour la Macédoine d'appréhender le droit International et européen</b>                              | <b>378</b> |

## **Table des annexes : tableaux des ratifications**

### **Annexe 1**

**Position de la Macédoine : textes constitutifs** 380

#### **Tableau 1**

Textes constitutifs : ONU, OIT, CdE et UE 380

### **Annexe 2**

**Position de la Macédoine : instruments internationaux** 381

#### **Tableau 1**

Instruments de l'Organisation des Nations Unies (ONU) 381

#### **Tableau 2**

Instruments de l'Organisation internationale du Travail (OIT) 382

#### **Tableau 3**

Instruments du Conseil de l'Europe (CdE) 383

#### **Tableau 4**

Instruments de l'Union européenne (UE) 384