

BUREAU "RETRAITES"

STATISTIQUES

- **Enquêtes annuelles**

Les trois opérations annuelles du bureau « Retraites » seront effectuées en 2011 : enquête auprès des caisses de retraite, enquête « retraite supplémentaire » (auprès des assurances, mutuelles et instituts de prévoyance), enquête auprès des caisses versant des allocations de minimum vieillesse.

Les investissements méthodologiques engagés sur l'enquête annuelle auprès des caisses de retraites seront poursuivis, notamment en ce qui concerne l'élargissement du champ de l'enquête à de nouveaux régimes et la reconstitution de séries historiques conceptuellement homogènes. De même, les travaux méthodologiques de comparaison de l'enquête Retraite supplémentaire avec d'autres données statistiques (données de la FFSA, enquêtes Patrimoine et SRCV de l'Insee) se poursuivront.

- **Échantillon inter-régimes de retraités (EIR)**

Outre les travaux de diffusion et de valorisation des résultats de l'EIR 2008, la production des fichiers de données se poursuivra en 2011 par un appariement de l'EIR avec des données fiscales. Les informations supplémentaires permettront d'enrichir l'analyse des retraites et des retraités selon diverses dimensions : structure du ménage, niveaux de vie, lien entre montant des pensions de retraite et autres revenus, etc.

- **Échantillons inter-régimes de cotisants (EIC)**

La production des fichiers de l'EIC 2009 (redressements des données brutes, consolidation tous régimes, etc.) aura lieu pour l'essentiel en 2011, à compter de la réception des fichiers de données brutes envoyés par les régimes au deuxième trimestre.

Parallèlement, la réflexion sera reprise sur une éventuelle enquête complémentaire à l'EIC en 2012 ou 2013. La réflexion sera enfin poursuivie également en ce qui concerne la faisabilité et les modalités d'un éventuel rapprochement avec les données collectées dans le cadre des campagnes Info-retraites.

- **Enquête « Motivations de départ à la retraite »**

Suite à la publication des premiers résultats de l'enquête en 2010, des travaux seront engagés pour exploiter plus en détail les résultats, en lien avec la CNAV et la DSS. L'analyse des motivations de départ à la retraite sera distinguée systématiquement selon les caractéristiques des personnes (sexe, niveau de salaire, etc.) et certains thèmes seront étudiés plus spécifiquement : possibilité d'identifier ou non un motif principal de départ à la retraite ; descriptions des profils de fin de carrière ; importance des facteurs financiers dans la décision de départ ; connaissance des dispositifs de retraite.

PRODUCTION DES OUTILS MICROECONOMIQUES

- **Calcullette des droits à la retraite**

Le module « calcullette » (développé en collaboration par les bureaux « retraites » et « études structurelles et évaluation » de la Drees) est maintenant opérationnel pour simuler les droits à retraite

dans les principaux régimes à partir des données de l'EIR et de l'EIC, et cela en paramétrant la législation souhaitée. Une maintenance sera réalisée afin de programmer les nouvelles dispositions prises dans les LFSS récents, ainsi que d'assurer la cohérence de la paramétrisation retenue avec les nouvelles variables de l'EIR 2008 et de l'EIC 2009.

Un *Dossier Solidarité Santé* sera par ailleurs publié, présentant le fonctionnement général du module et en illustrant quelques exemples d'utilisation : applications sur quelques cas-types de polypensionnés ; modélisation de l'impact de la proratisation du SAM ; estimation de l'impact global des réformes de 1993 et 2003 sur le montant des pensions, à partir d'une simulation sur les carrières des personnes nées en 1938 ; simulation du calcul d'un SAM unique pour les affiliés au régime général et aux régimes alignés.

- **Développement des outils de projection**

Le modèle de projection PROMESS, développé au premier semestre 2010, sera revu et enrichi. Les travaux porteront notamment sur l'amélioration de la modélisation des carrières jusqu'à l'âge de 54 ans, ainsi que sur le développement d'un module permettant de projeter des niveaux de pension.

- **Développement d'un outil de modélisation statique à partir de l'EIR**

Cet outil (modèle ANCETRE) vise à articuler aux mieux différentes sources de données sur les retraités (échantillon inter-régimes de retraités et enquête annuelle auprès des caisses de retraite) afin de produire des statistiques « de synthèse » robustes et actualisées. Ses applications seront de plusieurs natures : production d'indicateurs annuels consolidés tous régimes, chiffrages ex-ante de réforme actualisés, etc. Un certain nombre d'indicateurs tous régimes pour les PQE (programme de qualité et d'efficience) pourront notamment être calculés au moyen de l'outil.

ÉTUDES

THEME « CARRIERES ET REGIMES »

- **Le taux de remplacement entre le dernier salaire et la pension de retraite**

Ce thème regroupe divers projets d'études complémentaires visant à éclairer la problématique des taux de remplacement. En premier lieu, des estimations seront réalisées afin de remettre à jour, à partir des données de l'EIR 2008, les travaux réalisés au début des années 2000 sur la comparaison des taux de remplacement selon le régime principal d'affiliation et le montant du dernier salaire. L'accent sera mis également sur la distinction selon le parcours de fin de carrière (passage direct de l'emploi à la retraite ou non).

Ces estimations seront complétées par plusieurs analyses spécifiques : réflexion conceptuelle sur la définition du taux de remplacement, en lien avec le profil des carrières salariales en fin de vie active ; analyse à partir des séries historiques (données de l'EACR) des niveaux de pension entre les générations, afin de mettre en perspective l'évolution des niveaux relatifs (taux de remplacements) et absolus des pensions de retraite ; analyse prospective des évolutions prévisibles des taux de remplacement.

- **Expertise des données statistiques sur l'invalidité**

Le thème de l'invalidité est lié à celui des retraites du fait de son importance dans les fins de carrière. Les données disponibles sur les pensions d'invalidité restent cependant peu nombreuses et peu exploitées. Un état des lieux statistique sera donc réalisé afin de faire le point des problématiques et sources statistiques existantes, de nature structurelles ou conjoncturelles, ainsi que des éventuelles améliorations à apporter au système d'information statistique sur le sujet.

- **Les polypensionnés des régimes du public**

Cette étude visera à décrire les caractéristiques des polypensionnés, affiliés à la fois à un régime de la fonction publique et à un autre régime, que ce soit simultanément ou successivement au cours de la carrière. L'impact du fait d'être polypensionné sera étudié, notamment, via la comparaison des salaires de référence utilisés pour le calcul de la pension dans les régimes du privé et dans ceux du public. On cherchera en particulier à voir dans quelle mesure le fait d'être polypensionné implique l'inclusion des bas salaires de début de carrière dans le calcul du montant de la pension de retraite.

- **Le cumul emploi-retraite**

Cette étude visera à caractériser les profils des retraités en situation de cumul emploi-retraite, que ce soit en intra et/ou en inter régime, à partir de l'appariement EIR-EIC-panel DADS : évolution par âge et génération, régimes les plus concernés, etc.

- **Une caractérisation des sorties d'activité des seniors hors dispositifs publics**

Cette étude statistique visera à fournir des éléments descriptifs sur les caractéristiques (sexe, catégorie sociale, niveau de salaire, secteur et taille d'entreprise, etc.) des salariés sortant de l'emploi entre 55 et 60 ans en dehors de tous dispositifs publics existants (chômage, préretraite, maladie, invalidité ...). Une partie de ces sorties d'emploi correspond en effet vraisemblablement à des départs en préretraites « maisons », ou dispositifs de cessation anticipée d'activité entièrement financés par les entreprises. L'étude constituera un complément des travaux réalisés en 2009 et 2010 sur l'emploi des seniors.

THEME « AGE DE DEPART A LA RETRAITE »

- **L'impact des réformes de 1993 et 2003 sur les âges de liquidation et de cessation d'emploi**

Les études engagées, notamment sur les départs à la retraite des fonctionnaires, seront finalisées. Un *Dossier Solidarité Santé* synthétisera l'ensemble des résultats établis, sur le champ du privé et sur celui du public.

De nouveaux travaux seront engagés sur la modélisation de l'âge de départ à la retraite dans le secteur privé, et essayant de développer une modélisation structurelle des comportements. Cet axe de recherche constitue un prolongement naturel de la littérature actuelle sur les âges de départ à la retraite, une critique récurrente adressée à de nombreuses études récentes portant en effet sur la pertinence de la modélisation retenue, qui souvent se fonde sur des modèles statistiques (notamment des modèles de « recherche du taux plein »).

- **Age de départ à la retraite et catégorie sociale**

Cette étude visera à illustrer ce qui peut être dit des âges probables de départ à la retraite des générations futures, compte tenu des informations connues sur les durées déjà validées en début de carrière, et vu sous l'angle des différences entre catégories sociales (selon le diplôme ou selon le décile de niveau de salaire).

THEME « NIVEAU DE VIE, REVENUS ET REDISTRIBUTION »

- **Espérance de vie et mortalité différentielle des retraités**

Le modèle d'imputation des espérances de vie conditionnelles pour les retraités échantillonnés dans l'EIR sera revu et actualisé sur le champ de l'EIR 2008. Les travaux d'analyse sur les différences de mortalité observés dans les échantillons EIR et EIC seront par ailleurs approfondis, notamment en ce qui concerne le rôle de la catégorie socioprofessionnelle.

- **Évolution du patrimoine selon l'âge et la génération**

Cette étude utilise les différentes enquêtes Patrimoine de l'Insee pour étudier l'évolution, selon l'âge, la période et la génération, du patrimoine détenu par les ménages de retraités. Une étude de ce type permet en particulier d'évaluer de quelle réserve de financement les individus peuvent disposer pour financer leur consommation au cours de la retraite mais aussi pour « absorber » des chocs éventuels : veuvage, santé....

THEME « HOMMES / FEMMES »

- **Les droits familiaux et les carrières actuelles des femmes**

Cette étude vise à éclairer la « place » des droits familiaux dans les carrières (en termes de périodes qu'ils permettent de valider, en complément des autres périodes validées) au fur et à mesure des générations. On s'intéressera également aux aspects de carrière : quels revenus salariaux (niveau et profil) ont, par exemple, les femmes qui bénéficient de l'AVPF, par comparaison avec celles qui n'en bénéficient pas ? etc..