

Le suivi statistique des retraites par la DREES

CNIS - Commission Services publics et
services aux publics

Mardi 4 octobre 2016

Spécificités du système d'information sur les retraites

- Informations très dispersées : de nombreux régimes de retraite
- Qui se superposent : régimes de base/complémentaires, polypensionnés
- Dans deux grands domaines : retraite obligatoire versus facultative

Vue globale des données disponibles à la DREES

- Des données administratives collectées par la DREES :
 - Remontées agrégées et annuelles (EACR, minimum vieillesse, retraite supplémentaire)
 - ou individuelles tous les 4 ans (EIR, EIC)
- Des enquêtes ponctuelles : enquête sur les motivations de départ à la retraite
- Des sources externes :
 - Issues du SSP : enquêtes Emploi, ERF5, Patrimoine, etc.
 - Ou nouvellement de l'interrégimes : campagne d'information, annuaire statistique, EIRR, RGCU.

L'échantillon interrégimes de retraités (EIR)

- Collecté par la DREES depuis 1988 (7 vagues : 1988, 1993, 1997, 2001, 2004, 2008, 2012) et EIR 2016 en cours de préparation
- Information au niveau individuel : sur les montants de pension et leurs composantes, les circonstances de liquidation, résumé de la carrière, etc.
- Consolidation en tous régimes
- Indicateurs phares : montant de pension tous régimes, taux de remplacement, âge moyen de liquidation, durée de carrière, part de polypensionnés, etc.

L'échantillon interrégimes de cotisants (EIC)

- Collecté par la DREES depuis 2001 (4 vagues : 2001, 2005, 2009, 2013)
- Information au niveau individuel : sur les droits validés chaque année avec le détail des périodes cotisés ou assimilés, salaires et revenus d'activité
- Consolidation en tous régimes
- Indicateurs phares : durée validée à 30 ans, part de trimestres cotisés ou assimilés (selon le type de trimestres), etc.
- Base très riche pour la simulation : TRAJECTOIRE

Quatre thématiques d'intérêt en matière de retraite

- Le suivi annuel des effectifs et des montants de pension
- La connaissance des caractéristiques des retraités
- La connaissance des carrières et des acquisitions de droits
- Les transitions emploi-retraite

Le suivi annuel des effectifs et des montants de pension

- Ce qui existe déjà : EACR par régime, modèle Ancetre (EIR+EACR) pour le tous régimes
- Les points de faiblesse : ne permet pas l'actualisation des caractéristiques des retraités à un rythme annuel, mauvaise connaissance des polypensionnés
- Les améliorations en cours : réflexion sur l'utilisation de l'EIRR pour améliorer l'information sur les polypensionnés

La connaissance des caractéristiques des retraités

- Ce qui existe déjà : principalement l'EIR, mais aussi enquêtes Motivations, Retraite supplémentaire et Minimum vieillesse
- Les points de faiblesse :
 - Rythme quadriennal (mais lourdeur collecte/retraitements)
 - Articulation retraite obligatoire/facultative (-> besoin de données individuelles détaillées)
 - Connaissance des caractéristiques du ménage
 - Focus sur des petites populations
- Les améliorations en cours : appariement EIR-données fiscales, utilisation de bases annuelles et exhaustives (EIRR, annuaire)

La connaissance des carrières et des acquisitions de droits

- Ce qui existe déjà : EIC pour le tous régimes
- Les points de faiblesse :
 - Rythme quadriennal (mais lourdeur collecte/retraitements)
 - Focus sur des petites populations
- Les améliorations en cours : travaux sur les données issues des campagnes annuelles d'information, réflexion sur l'utilisation statistique du RGCU
- Ce qui manque encore : équivalent de l'EIC sur la retraite supplémentaire

Les transitions emploi-retraite

- Ce qui existe déjà : EACR par régime et EIR/EIC pour le tous régimes (cumul emploi-retraite à partir de la dernière année de validation ou des reports au compte)
- Les points de faiblesse :
 - Peu d'informations sur les seniors ni en emploi, ni à la retraite
 - Effectifs trop faibles pour l'analyse de certains dispositifs
- Les améliorations en cours : analyse des pensions d'invalidité à partir de l'EACR, intégration de celles-ci dans l'EIR
- Ce qui manque encore : situation des personnes qui ne valident pas de trimestre : création d'un super-échantillon EIR-EIC-ENIACRAMS?

En résumé

- Un dispositif d'observations statistiques :
 - Déjà bien fourni
 - Complexe (échantillon interrégimes, données administratives, enquêtes, etc.)
 - En constante évolution
- Accès aux données : licence de droit d'usage, réseau Quetelet, etc.
- Diffusion : les enquêtes et estimations annuelles valorisées dans l'ouvrage Les Retraités et les Retraites ; des études ponctuelles ; *via* des demandes externes (Conseil d'Orientation des Retraites notamment)