

# Le système d'information sur les retraites

*Commission « services publics et services aux publics » du CNIS*

*12 octobre 2009*

Patrick Aubert

[patrick.aubert.drees@sante.gouv.fr](mailto:patrick.aubert.drees@sante.gouv.fr)



## Quelques spécificités du domaine des retraites

- ◆ Importance des régimes de retraite obligatoire
  - Pensions constituent près de 80% des revenus globaux des retraités en 2004
- ◆ Temporalité (très) longue
  - Ex : nécessité de connaître toute la carrière d'une personne pour calculer ses droits à retraite, d'attendre que toutes les personnes d'une génération soient parties en retraite pour étudier les "comportements" de cette génération, etc.
- ◆ Paramètres légaux en perpétuelle évolution, du fait de la montée en charge progressive des réformes
  - Pas de possibilité de faire l'hypothèse de comportements "stationnaires" de départ en retraite

# Les sources administratives

- ◆ Fichiers administratifs des caisses de retraites
  - Un seul régime couvert à chaque fois (donc vision partielle de composantes de la pension)
  - Accessibilité des fichiers pour les études ou la recherche variable selon les régimes
- ◆ Les échantillons inter-régimes construits par la DREES
  - Construits par appariement des fichiers administratifs des caisses
  - Perspective « tous régimes » : près de 30 caisses représentant plus de 70 régimes de base ou complémentaires
  - Appariés à d'autres fichiers statistiques permettant de connaître les carrières : panels DADS et Etat de l'Insee, fichier du Pôle Emploi

# Les échantillons inter-régimes

## ◆ Echantillon inter-régimes de retraités (EIR)

- Informations : montant et composantes de la pension, modalités de liquidation, caractéristiques de la carrière (agrégées)
- Tous les 4 ans (6 vagues : 1988, 1993, 1997, 2001, 2004, 2008 en cours de production)
- Taux de sondage moyen  $1/60^e$ , avec sur-représentation de la génération ayant 66 ans et de toutes les générations entre 55 et 65 ans

## ◆ Echantillon inter-régimes de cotisants (EIC)

- Informations : droits validés pour chaque année de la carrière (périodes cotisées et assimilées), salaires et revenus d'activité
- Tous les 4 ans (2 vagues : 2001, 2005, prochaine vague : 2009)
- Une génération sur 4 nées entre 1934 et 1974, taux de sondage  $1/36^e$  au sein des générations sélectionnées, champ inclus dans celui de l'EIR

# Articulation information structurelle / suivi annuel

- ◆ Dans chaque régime : publication d'un bilan annuel
- ◆ Perspective inter-régime :
  - Collecte de données agrégées homogénéisées auprès des principaux régimes par la DREES (enquête annuelle auprès des caisses de retraites – EACR, enquête sur les allocations du minimum vieillesse)
  - Construction d'indicateurs « tous régimes » par articulation des données annuelles (EACR) et structurelles (EIR)

## Autres aspects liés à la retraite : la retraite supplémentaire facultative

- ◆ Deux aspects : régimes facultatifs d'entreprise et épargne retraite individuelle
- ◆ Suivi statistique : enquête annuelle « épargne retraite » de la DREES (depuis 2004)
  - Couvre les principaux contrats : PERP, PERCO, Art. 39 et 83, Préfon, etc.
  - Information agrégée collectée auprès des assurances, mutuelles, instituts de prévoyance : nombre de bénéficiaires et de cotisants, montants moyen des rentes et des cotisations
  - Mais ne couvre pas :
    - ◆ certains produits d'épargne individuelle, éventuellement souscrits par les personnes en vue de leur retraite (assurance vie)
    - ◆ Les sorties en capital et indemnités de fin de carrière
- ◆ Données individuelles : enquête Patrimoine de l'Insee
  - tous les 6 ans environ (prochaine enquête : 2009)
  - perspective plus large que l'épargne retraite, permettant l'analyse de comportements individuels

# Autres aspects liés à la retraite : déterminants du départ en retraite

- ◆ Certains facteurs non liés à la législation des régimes de retraite peuvent avoir un impact sur l'âge de sortie d'activité
  - état de santé, motivation dans l'emploi, aspects familiaux, contraintes financières, connaissance des droits à retraite, préférence pour le loisir, etc.
- ◆ Informations recueillies dans diverses enquêtes auprès des ménages
  - SHARE, Intentions de départ 2005, SIP, SVP50, module ad-hoc « passage à la retraite » de l'enquête Emploi (2006, 2012) ...
  - enquêtes pas toujours réalisées avec une temporalité régulière
  - échantillons souvent petits
  - la piste la plus prometteuse : les enquêtes auprès des ménages complémentaires à des sources administratives ?  
(→ enquête « Motivations de départ en retraite » 2009-2010)