

# **CONSEIL NATIONAL DE L'INFORMATION STATISTIQUE**

## **COMMISSION « SERVICES PUBLICS et SERVICES AUX PUBLICS »**

**Réunion du 12 octobre 2009**

---

### **Fiche descriptive d'enquête présentée pour avis d'opportunité**

---

- Enquête sur les motivations de départ en retraite.....2

## Enquête « Motivations de départ en retraite »

### 1. Intitulé de l'enquête

Enquête sur les motivations de départ en retraite

### 2. Service producteur

Partenariat entre la DREES (Direction de la Recherche, des Études, des Évaluations et des Statistiques), la DSS (Direction de la Sécurité Sociale) et la CNAV (Caisse Nationale d'Assurance Vieillesse).

### 3. Service réalisant la collecte

Prestataire de service sélectionné après appel d'offre.

### 4. Historique de l'enquête

Le projet d'enquête a été initié par la DSS et inscrit dans le contrat d'objectifs et de gestion pour la CNAV 2009-2013. L'enquête est destinée à être reconduite tous les deux ans environ afin de pouvoir suivre l'évolution des motivations de départ en retraite des nouveaux retraités du régime général.

### 5. Bilan d'exécution de l'enquête et des résultats produits

Sans objet

### 6. Objectifs généraux de l'enquête – Principaux thèmes abordés

L'enquête a pour objectif d'identifier les motivations de départ en retraite des assurés, et notamment celles qui ne sont pas connues dans les sources administratives : déterminants d'ordre financier, liés à l'état de santé, aux conditions de travail, à la situation du conjoint, etc.

Le questionnaire abordera les thématiques suivantes :

- Satisfaction ou insatisfaction de la personne vis-à-vis de l'âge de départ en retraite
- Situation juste avant le départ en retraite
- Déterminants et importance de ces déterminants dans les décisions de cesser de travailler et de partir en retraite
- Perte de revenu lié au passage en retraite
- Connaissance des dispositifs institutionnels

### 7. Origine de la demande (règlement communautaire, demande ministérielle, débat public...) et utilisateurs potentiels des résultats

La demande émane de la DSS et le projet d'enquête a été inscrit dans la convention d'objectifs et de gestion entre l'État et le régime général d'assurance vieillesse pour la période 2009-2013.

Le besoin d'information s'inscrit dans le cadre de la préparation de la réforme des retraites annoncée par le gouvernement pour la mi-2010. L'échéance visée pour la première publication des résultats de l'enquête (avril 2010) se place dans ce calendrier.

### 8. Place dans le dispositif statistique déjà existant sur le même sujet ; apport à la connaissance du domaine par rapport à d'autres sources déjà disponibles (enquêtes ou fichiers administratifs)

La plupart des études actuellement réalisées sur les retraites par la Drees et les services statistiques des caisses de retraite (dont la CNAV) portent sur des fichiers administratifs, et ne permettent donc pas d'étudier un certain nombre de déterminants de la cessation d'activité et du départ en retraite, subjectifs et/ou non, directement liés aux droits acquis à la retraite.

Par ailleurs, les enquêtes actuellement existantes et portant sur ce thème, qu'elles soient ponctuelles (module ad-hoc de l'enquête Emploi 2006 et 2012, enquête santé et itinéraire professionnel (SIP), ...) ou répétées dans le temps (enquête SHARE) souffrent quant à elles d'échantillons souvent trop petits

et d'un défaut d'information sur les carrières et les droits acquis pour la retraite dans les régimes de base et complémentaires.

L'enquête sur les motivations de départ en retraite, du fait de son appariement avec les données administratives de la CNAV, représentera donc la première source couvrant l'ensemble des déterminants potentiels des départs en retraite et des cessations d'activité. Par ailleurs, son questionnaire est, sur ce sujet, beaucoup plus riche que celui qui est inclus dans les enquêtes déjà existantes, telles que l'enquête SHARE. La répétition de l'enquête dans le temps permettra enfin de suivre les évolutions qu'entraînera l'allongement progressif de la durée requise pour obtenir le taux plein programmé par la réforme de 2003, ainsi que par d'éventuelles réformes ultérieures.

#### **9. Insertion dans un système d'information**

L'échantillon de l'enquête est tiré dans les fichiers administratifs de la CNAV et le fichier des réponses à l'enquête sera apparié à ces fichiers (variables issues des fichiers SNSP « système national statistique des prestataires » et SNGC « système national de gestion des carrières »).

L'enquête est prévue pour être renouvelée dans deux ans, et répétée ensuite avec une période similaire entre deux vagues d'enquête. L'opportunité est demandée pour 5 années.

#### **10. Cible de l'enquête**

Environ 3 000 personnes enquêtées.

#### **11. Champ de l'enquête**

Les personnes enquêtées seront des nouveaux retraités d'un droit direct au régime général (Cnav), résidant en France et ayant liquidé leur droit à la retraite entre juillet 2008 et juin 2009.

#### **12. Champ géographique de l'enquête**

France entière (y compris DOM)

#### **13. Bases de sondage, échantillonnage**

Tirage aléatoire de l'échantillon dans les fichiers administratifs exhaustifs de la Cnav.

Une stratification sera opérée de manière à surpondérer certaines catégories (stratification selon le sexe, l'âge de liquidation, la situation juste avant le départ en retraite, et éventuellement le fait d'avoir liquidé avec une décote ou une surcote).

#### **14. Mode de collecte**

Questionnaire par téléphone

L'appariement des données de l'enquête, collectées par le prestataire de service réalisant les interviews, avec les données administratives de la Cnav sera réalisé par la Drees, selon une technique de type « double aveugle ». Le fichier de diffusion créé à l'issue de l'appariement ne contiendra aucune information nominative ou indirectement nominative sur les répondants à l'enquête.

#### **15. Date (même approximative) et périodicité de la collecte**

Décembre 2009 à février 2010

#### **16. Contraintes imposées à l'enquête**

Questionnaire d'une durée de 15 à 20 minutes au téléphone  
Le caractère obligatoire sera demandé au comité du label.

#### **17. Instances de concertation (comitologie): comité scientifique, de concertation, d'orientation, de pilotage, de suivi... :**

Le COR (Conseil d'Orientation des Retraites), la DARES (Direction de l'Animation de la Recherche, des Études et des Statistiques) et la DGTPE (Direction Générale du Trésor et de la Politique Économique) sont membres du comité de pilotage et participent également à la préparation de l'enquête.

Une concertation concernant le contenu du questionnaire est prévue à l'automne 2009 avec les représentants d'associations de retraités et d'organisation syndicales représentées au conseil

d'orientation des retraites. Des échanges sont également prévus sur ce thème avec les techniciens de terrain de la Cnav.

#### **18. Exploitation et diffusion des résultats**

Une publication des premiers résultats de l'enquête, coécrite par la Drees, la DSS et la Cnav, est prévue pour avril 2010. Le support sera vraisemblablement la série « Etudes et Résultats » de la Drees, et/ou le support équivalent à la Cnav, accessibles gratuitement sur Internet.

Les exploitations se feront au niveau France entière, la taille de l'échantillon ne permettant pas d'exploitations régionales.

Le fichier de diffusion de l'enquête est accessible aux organismes participant au comité de pilotage. D'autres organismes de recherche ou d'étude pourront également y avoir accès, après accord unanime de l'ensemble du comité de pilotage.

#### **19. Moyens humains et financiers mobilisés pour l'enquête**

Le financement de l'enquête est partagé entre la Drees (40 %), le COR (40 %) et la Cnav (20 %). La Cnav prend de surcroît à son compte les frais financiers et les moyens humains nécessaires au tirage de l'échantillon et à l'information préalable, par courrier, de toutes les personnes sélectionnées dans l'échantillon.

Les traitements et exploitations sont réalisés par un chargé d'étude de la Drees, un chargé d'étude de la Cnav et un chargé d'étude de la DSS.

#### **Procédures particulières :**

Sans objet.