



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



**Les avancées du système d'information statistique en
matière de retraite, du point de vue...
... du service statistique ministériel en charge de la santé
et du social**

[Franck Arnaud, chef du bureau Retraites - Drees](#)

Conseil national de l'information statistique
Commission « Services publics et services aux publics »
8 octobre 2020

Plan

- 1. Rappel des opérations statistiques*
 - 2. Les évolutions récentes*
 - 3. Les évolutions à venir*
-

0. De nombreuses publications

➤ **Panorama annuel : Les retraités et les retraites**

➤ **Études et Résultats :**

- *Septembre 2019 : Non-recours : à 70 ans, un tiers des assurés n'ont pas fait valoir tous leurs droits à retraite*
- *Juillet 2019 : Fin 2016, trois retraités sur quatre perçoivent une pension brute inférieure à 2067 euros par mois*
- *Septembre 2018 : Un tiers des seniors sans emploi ni retraite vivent en dessous du seuil de pauvreté*
- *Décembre 2017 : Quand partir à la retraite ? Pour les retraités, la durée de cotisation requise contraint la date de départ*

➤ **Dossiers de la DREES :**

- *Février 2020 : Retraite : les dispositifs de solidarité représentent 22 % des pensions versées aux femmes et 12 % pour les hommes*
- *Décembre 2016 : Les réformes des retraites de 2010 à 2015 - Une analyse détaillée de l'impact pour les affiliés et pour les régimes*
- *Octobre 2016 : Invalidité et minima sociaux : quels effets du passage de la retraite de 60 à 62 ans ?*

➤ **Nombreuses séries sur [data.drees](https://data.drees.fr) :**

- *Données sur le minimum vieillesse, la retraite supplémentaire, les effectifs et les montants des pensions de retraite*
- *Données détaillées sur les caractéristiques des retraités en 2016*

➤ **Datavizualisation sur la distribution des pensions de retraite et les âges de liquidation**



1. Rappel des opérations statistiques

- **Spécificité de la DREES sur les retraites : l'approche Tous régimes**
 - **Un système d'informations sur les retraites étoffé :**
 - **2 échantillons issus de sources administratives :**
 - Échantillon interrégimes de retraités
 - Échantillon interrégimes de cotisants
 - **3 enquêtes annuelles avec des données agrégées :**
 - Enquête sur le minimum vieillesse
 - Enquête sur la retraite supplémentaire
 - Enquête annuelle auprès des caisses de retraite
 - **Enquête sur les motivations de départ à la retraite**
 - **2 modèles de microsimulation : Ancetre et TRAJECTOIRE**
 - **Mobilisation de sources généralistes sur certains sujets (enquête emploi, ERFS, etc.)**
-

1. Rappel des opérations statistiques

➤ *Échantillon interrégimes de retraités (EIR) :*

- *Des données détaillées sur les pensions de retraite de 650 000 personnes (EIR 2016)*
- *Remontées de données administratives issues des régimes*
- *Contrôlées, mises en cohérence, redressées, et pondérées*
 - *Calage sur marge effectué sur les données de l'enquête auprès des caisses de retraite (EACR)*
- *De nombreuses variables, notamment sur le détail des pensions et les conditions de liquidation*
- *Données appariées avec le panel tous actifs de l'Insee et les données fiscales*
- *Actualité : diffusion de l'EIR 2016, préparation de l'EIR 2020*

➤ *Échantillon interrégimes de cotisants (EIC) :*

- *Schéma de production similaire à celui de l'EIR*
 - *Données sur les carrières des assurés : année par année, régime par régime, droits accumulés dans chaque régime*
 - *Détail sur les motifs de validation : cotisation, périodes assimilées, AVPF, etc.*
 - *Champ commun avec l'EIR, pour appariement des échantillons*
 - *Actualité : contrôles des données au 31 décembre 2017 transmises par les régimes*
-

1. Rappel des opérations statistiques

➤ *Enquête annuelle sur le minimum vieillesse*

- *Données agrégées sur les bénéficiaires de ce minimum social : effectifs (stock/flux), montants, par sexe/âge/résidence*
- *L'enquête porte sur les allocations du minimum vieillesse mais également de l'allocation supplémentaire d'invalidité (ASI) et de l'aide à la réinsertion familiale et sociale (ARFS)*
- *Données reprises dans deux panoramas sociaux de la DREES*
- *Actualité : revalorisation du barème du minimum vieillesse*

➤ *Enquête annuelle sur la retraite supplémentaire*

- *Données agrégées sur la retraite supplémentaire, par dispositif (article 83, 39, Perco, PERP, PER)*
 - *Données sur les cotisants, les bénéficiaires, les encours*
 - *Enquête réalisée auprès des organismes qui distribuent ces produits : assurances, mutuelles, institutions de prévoyance, gestionnaires d'actifs.*
 - *Données valorisées dans le panorama annuel Les retraités et les retraites*
 - *Actualité : rénovation du cadre de la retraite supplémentaire avec l'introduction des plans d'épargne retraite dans la loi Pacte*
-

1. Rappel des opérations statistiques

➤ *Enquête annuelle auprès des caisses de retraite*

- *Données agrégées sur les bénéficiaires de pensions de retraite et d'invalidité*
- *Enquête auprès des principaux régimes de retraite, avec un questionnaire harmonisé*
- *Cette enquête est essentielle pour la DREES, car ces données sont utilisées comme marges de calage pour l'EIR et le modèle Ancetre*
- *Actualité : processus en cours de certification et de diffusion. Extension de l'EACR 2019 aux coefficients temporaires Agirc-Arrco*

➤ *Modèle Ancetre*

- *Développé pour estimer des agrégats annuels tous régimes : nombre de retraités, pension moyenne*
 - *Ancetre est un mini-EIR (en terme de nombre de variables)*
 - *Méthode : Vieillessement du dernier EIR, création de nouvelles liquidations, double calage sur marges (effectifs, montants)*
 - *Sorties valorisées au sein du panorama Les retraités et les retraites*
 - *Actualité : Ancetre 2019 intègre les coefficients temporaires Agirc-Arrco et le taux médian de CSG*
-

1. Rappel des opérations statistiques

➤ *Enquête sur les motivations de départ à la retraite*

- *Enquête réalisée tous les 3 à 4 ans, auprès des personnes qui ont pris leur retraite*
- *Partenariat avec le Conseil d'Orientation des Retraites, la Cnav, l'Agirc-Arrco, le SRE, la CNRACL et, depuis la 5^{ème} vague, la CPRSNCF*
- *Principal enseignement : rôle déterminant du taux plein*
- *Actualité : préparation de la collecte de la vague 5, en février-mars 2021, sur les liquidations intervenues entre mi-2019 et mi-2020.*

➤ *Modèle TRAJECTOIRE*

- *Modèle de microsimulation dynamique, assis sur l'EIC 2013*
 - *Méthode : projection des carrières et détermination d'un âge de liquidation*
 - *Modèle tous régimes*
 - *Exploite l'appariement entre EIR et EIC*
 - *Utilisé pour des études et les réponses aux commandes des cabinets (réformes paramétriques et systémique)*
-

Quatre axes d'évolution du système d'observation

➤ **Améliorer la diffusion et l'accessibilité aux données :**

- *Mises à disposition plus large (Quêtelet, CASD) et nouvelle diffusion de bases en open data*

➤ **Mieux éclairer les questions transversales à la retraite et à d'autres problématiques sociales**

- *Développer les appariements, notamment des données individuelles EIR et EIC*

➤ **Mieux éclairer les incapacités en fin de carrière et pendant la retraite**

- *Compléter le dispositif d'observation de l'invalidité (au sens large)*
- *Croiser données sur la retraite et données sur les incapacités*

➤ **Améliorer les outils de simulation**

2. Évolutions récentes ou en cours

➤ **L'EIR 2016 a connu de nombreuses évolutions :**

- *Doublement de la taille de l'échantillon entre l'EIR 2012 et l'EIR 2016*
- *EIR 2012 et 2016 appariés aux données fiscales*
 - *Appariement quasi-exhaustif. Correction du défaut d'appariement par repondération*
- *Extension de l'EIR 2016 à l'invalidité*
- *Adaptation aux évolutions du contexte juridique (RGPD)*
- *Refonte de la diffusion de l'EIR 2016 :*
 - *EIR-CASD, EIR-FPR, Open-EIR*
 - *Enrichissement du guide d'exploitation*

➤ **Diffusion de l'enquête annuelle auprès des caisses de retraite**

- *Double processus de sécurisation juridique (Cnis et Label)*
 - *Diffusion des données des régimes, enrichies de données tous régimes estimées à partir du modèle Ancetre*
 - *Horizon : été 2021*
-

2. Évolutions récentes ou en cours

➤ *Adaptation de l'enquête Retraite supplémentaire au contexte*

- *Introduction des FRPS*
- *Adaptation du questionnaire à la création des plans d'épargne retraite (PER) créés dans la loi Pacte*
- *Déploiement d'un outil de collecte en ligne*
- *Migration des chaînes d'exploitation de SAS à R*

➤ *Les travaux sur la réforme systémique ont révélé les forces et les faiblesses de TRAJECTOIRE*

- *Nombreux développements effectués, à la demande du Haut-commissariat à la réforme des retraites*
 - *Participation aux travaux interadministratifs*
-

3. Évolutions à venir

- **Rénovation du site web de la Drees, et de l'open data de la Drees.**

 - **L'EIR 2020, en cours de préparation, connaîtra de nouvelles évolutions :**
 - *Extension de l'EIR 2020 à l'incapacité permanente*
 - *Suivi de mortalité à pas annuel de l'EIR, pour des études sur la mortalité différentielle*
 - *Appariement prévus avec l'échantillon démographique permanent (dont les données fiscales), l'Eniacrams, VQS, etc.*
 - *Adaptations aux évolutions de la réglementation :*
 - *Coefficients temporaires Agirc-Arrco*
 - *Création du taux de CSG médian et prélèvement à la source*
 - *Liquidation unique dans les régimes alignés*

 - **Évaluation de l'intégration de l'interrégimes dans le SI Retraites de la DREES :**
 - *Échange interrégimes de retraitées (EIRR)*
 - *Répertoire de gestion des carrières uniques (RGCU)*
-

3. Évolutions à venir

➤ *Migration de nombreux traitements de SAS à R*

- *Gains de productivité à moyen terme*
- *Augmentation de nos capacités à extraire des informations des données*

➤ *Refonte en cours du modèle TRAJECTOIRE*

- *Migration de SAS à R*
 - *Remise à plat et rationalisation des programmes et des structures de données*
 - *Rebasage sur l'EIC 2017 quand il sera disponible*
 - *Guide complet sur le modèle*
-