

L'allongement de la durée d'assurance a-t-il atteint sa cible ?

Une analyse à partir des données administratives de la CNAV

**Samia Benallah et Agathe Dardier**

Troisième Conférence annuelle Évaluation des politiques publiques

AFSE-DG Trésor - Jeudi 14 décembre 2017

# Contexte de la recherche

- Cadre : collaboration de recherche CNAV-URCA
- Objet : Evaluation des effets de l'allongement de la durée d'assurance requise pour une retraite au taux plein (=ADAR)
- Contexte :
  - Vieillessement de la population menaçant l'équilibre financier des régimes de retraite
  - Renforcement des incitations financières au recul de l'âge de départ en retraite (pénalité en cas de départ précoce)

# Pourquoi évaluer les effets de l'ADAR ?

- Durée d'assurance requise = élément central du barème des pensions de la CNAV
  - Pension = Fraction des meilleurs salaires perçus
  - Dispositifs améliorant les conditions de départ en retraite (RACL, MICO)
  - Dispositifs d'incitation à la prolongation d'activité (surcote, cumul emploi-retraite)
- Durcissement des conditions d'ouverture d'une retraite sans pénalités (mais sans considération d'emploi)
- ADAR = Entre 1993 et 2014, + 22 trimestres (soit + 5,5 années)

# L'ADAR : Quels objectifs ?

- Identification des objectifs : Exposé des motifs des lois, rapports préliminaires aux lois, etc.
  
- 2 objectifs :
  - **Objectif 1** : Recul de l'âge effectif de départ en retraite par la voie incitative et sans considération d'emploi (Livre Blanc sur les retraites, 1991, p. 146).
  
  - **Objectif 2** : Epargner les « *catégories sociales modestes, ayant exercé les métiers les plus difficiles* » (p. 144 du Livre Blanc sur les retraites, 1991) et « *ne pas pénaliser les assurés qui ont commencé à travailler jeunes* ». (Exposé des motifs de la loi n° 2014-40 du 20 janvier 2014)

# Revue de la littérature

- Bilan des 3 évaluations ex post :
  - Bozio A. (2006) ; Bozio A. (2011) ; Aubert P. (2012)
- Elasticité positive et importante
  - comprise entre 0,63 et 0,99 pour les hommes
  - comprise entre 0,51 et 0,80 pour les femmes
- Des écarts sensibles selon les données
- Des évaluations exclusivement centrées sur l'objectif 1 (=reculer l'âge effectif de la retraite)

# Question de recherche - Données

- La cible des allongements a-t-elle été atteinte ?
  - Réforme des retraites de 1993
  - 1ers assurés concernés par l'ADAR
- Analyse du profil des assurés nés entre 1934 et 1943, à partir de l'échantillon au 20<sup>ème</sup> de 2015
- Deux étapes :
  - Identification des assurés touchés
  - Etude de leurs caractéristiques

# Qui est touché par l'ADAR ? (1/2)

## **L'ADAR épargne trois catégories d'assurés :**

- Ceux qui ont une durée validée supérieure à celle requise après réforme dès l'âge de 60 ans (« Durée longue »)
- Ceux qui ont une durée validée à 60 ans inférieure d'au moins 20 trimestres à celle requise après réforme (« Durée courte »)
- Ceux reconnus inaptes ou invalides (« Inaptes/invalides »)

# Qui est touché par l'ADAR ? (2/2)

## ■ Résultats 1 : Taille de la cible

- R1.1. : 11 % des générations 1934-1943 concernées ;
- R1.2. : Part qui augmente au fil des générations, malgré l'amélioration des carrières.

## ■ Résultats 2 : Début d'activité

- R2.1. : Age moyen de début d'activité = 21,4 ans ;
- R2.2. : 2/3 des concernés ont commencé à travailler après 20 ans.

## ■ Résultats 3 : Niveau de salaire

- R3.1. : SAM des concernés > SAM des « inaptés/invalides » > SAM des « durée courte » ;
- R3.2. : Mais SAM des concernés < SAM des « durée longue ».

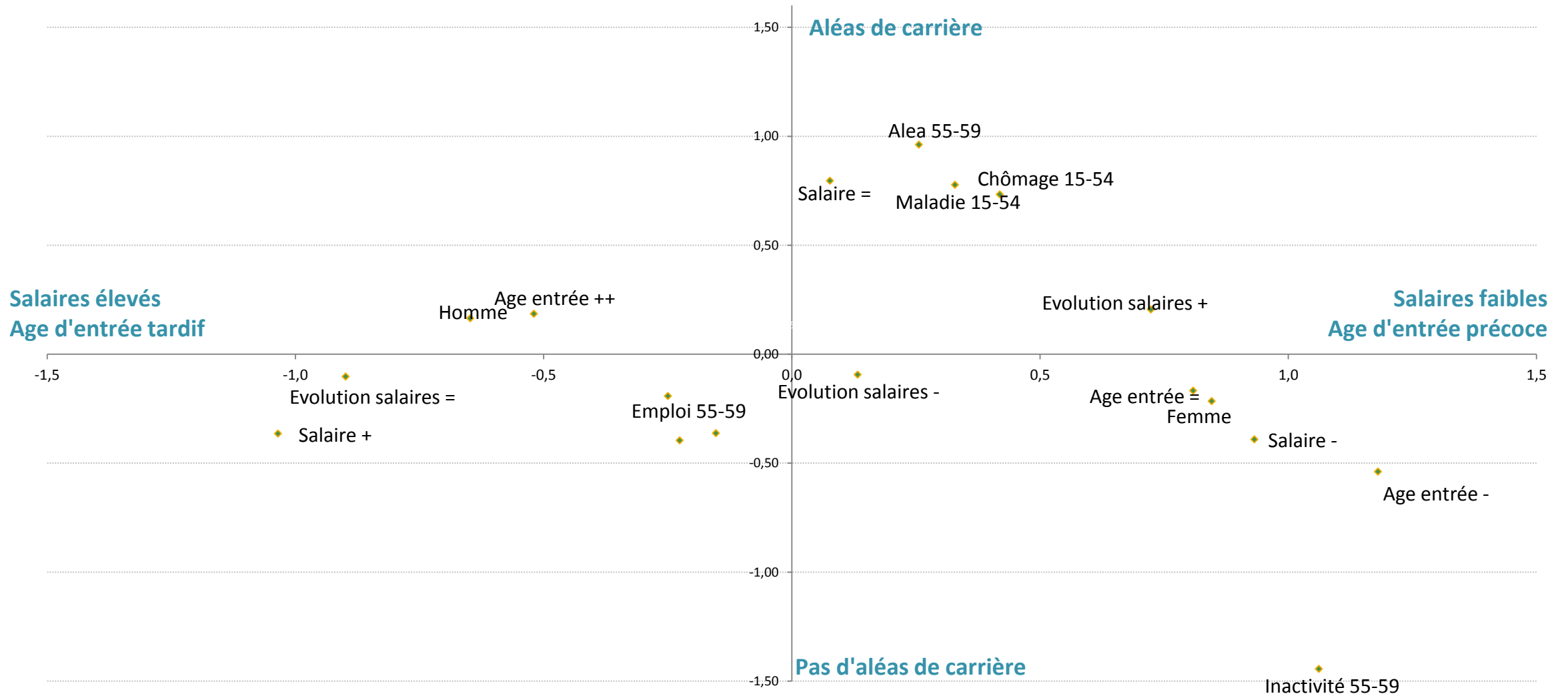
## ■ Résultats 4 : Episodes de chômage

- R4.1. : 4 trimestres de chômage entre 15 et 55 ans ;
- R4.2. : 4 trimestres de chômage entre 55 et 60 ans.



# Qui sont les concernés ? (3/4)

## Résultats ACM sur les deux premiers axes



# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*
<b>1</b>	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%

# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*	Groupe
<b>1</b>	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%	<b>Cœur de cible</b>

# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*	Groupe
1	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%	Cœur de cible
2	4 428	30%	43%	49%	75%	67%	68%	6%	

# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*	Groupe
<b>1</b>	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%	<b>Cœur de cible</b>
<b>2</b>	4 428	30%	43%	49%	75%	67%	68%	6%	<b>Cible Partielle</b>

# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*	Groupe
	Nombre	%							
<b>1</b>	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%	<b>Cœur de cible</b>
<b>2</b>	4 428	30%	43%	49%	75%	67%	68%	6%	<b>Cible Partielle</b>
<b>3</b>	4 362	30%	90%	14%	18%	33%	31%	5%	

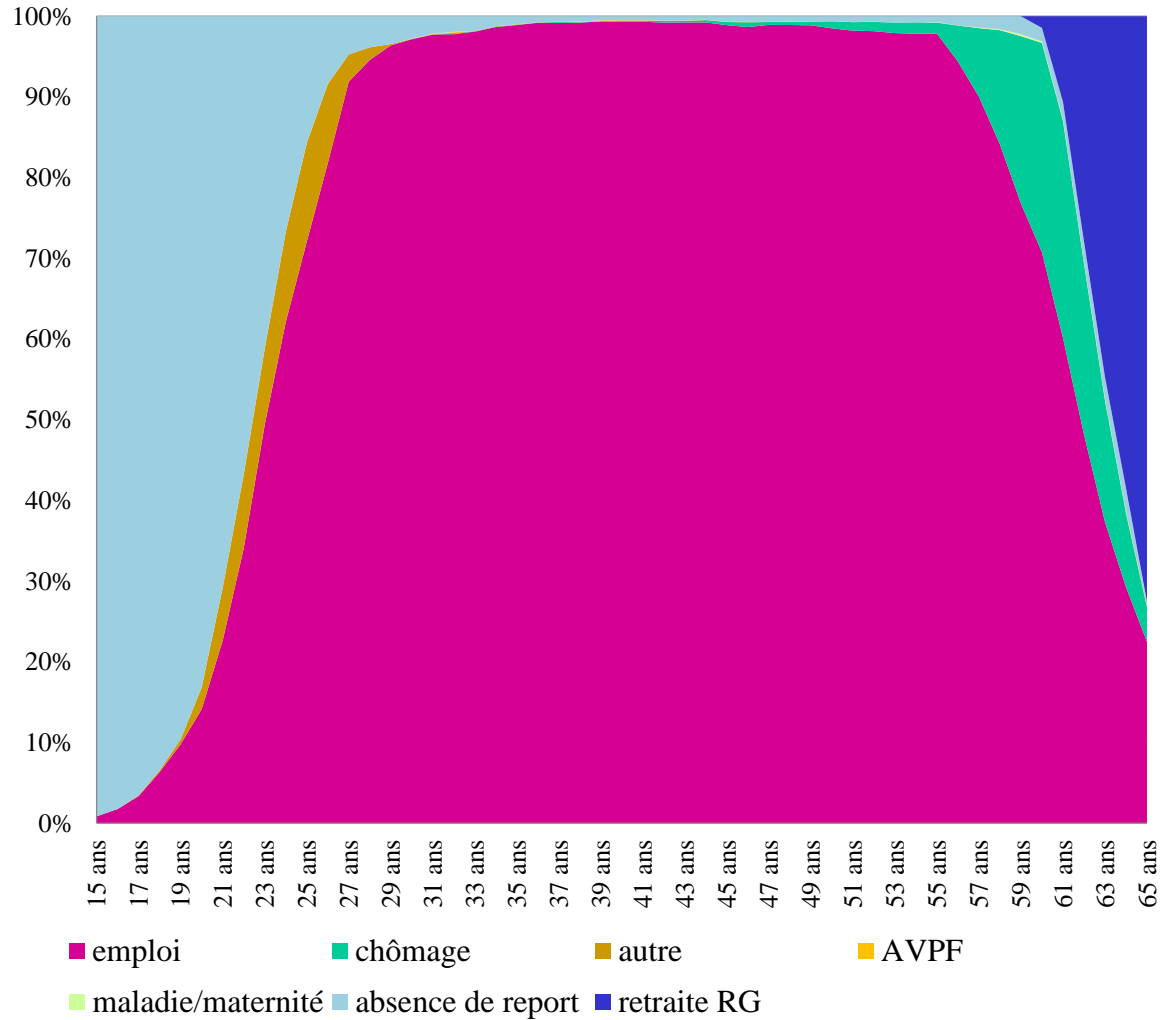
# 3 profils d'assurés...

## Caractéristiques des assurés touchés par l'allongement de la durée d'assurance, selon le groupe

Profil	Répartition		Femmes (%)	Nés à l'étranger	Activité à 20 ans ou après	Chômage 15-54 ans	Chômage après 55 ans	3 <sup>ème</sup> tertile de salaire 35-44 ans*	Groupe
	Nombre	%							
<b>1</b>	5 896	40%	9%	29%	94%	12%	32%	75%	<b>Cœur de cible</b>
<b>2</b>	4 428	30%	43%	49%	75%	67%	68%	6%	<b>Cible Partielle</b>
<b>3</b>	4 362	30%	90%	14%	18%	33%	31%	5%	<b>Hors Cible</b>

# ... aux trajectoires nettement distinctes

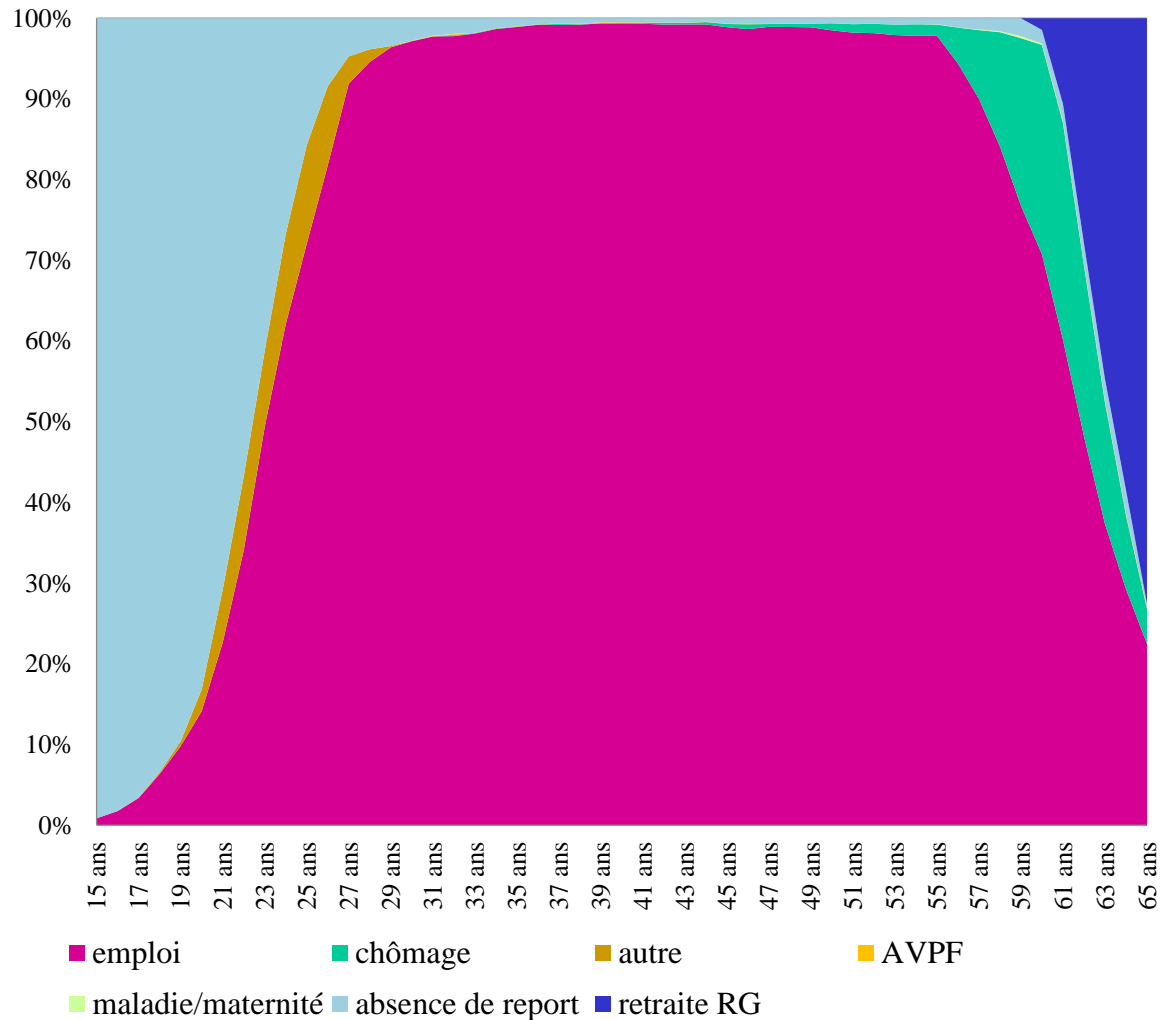
Coeur de cible



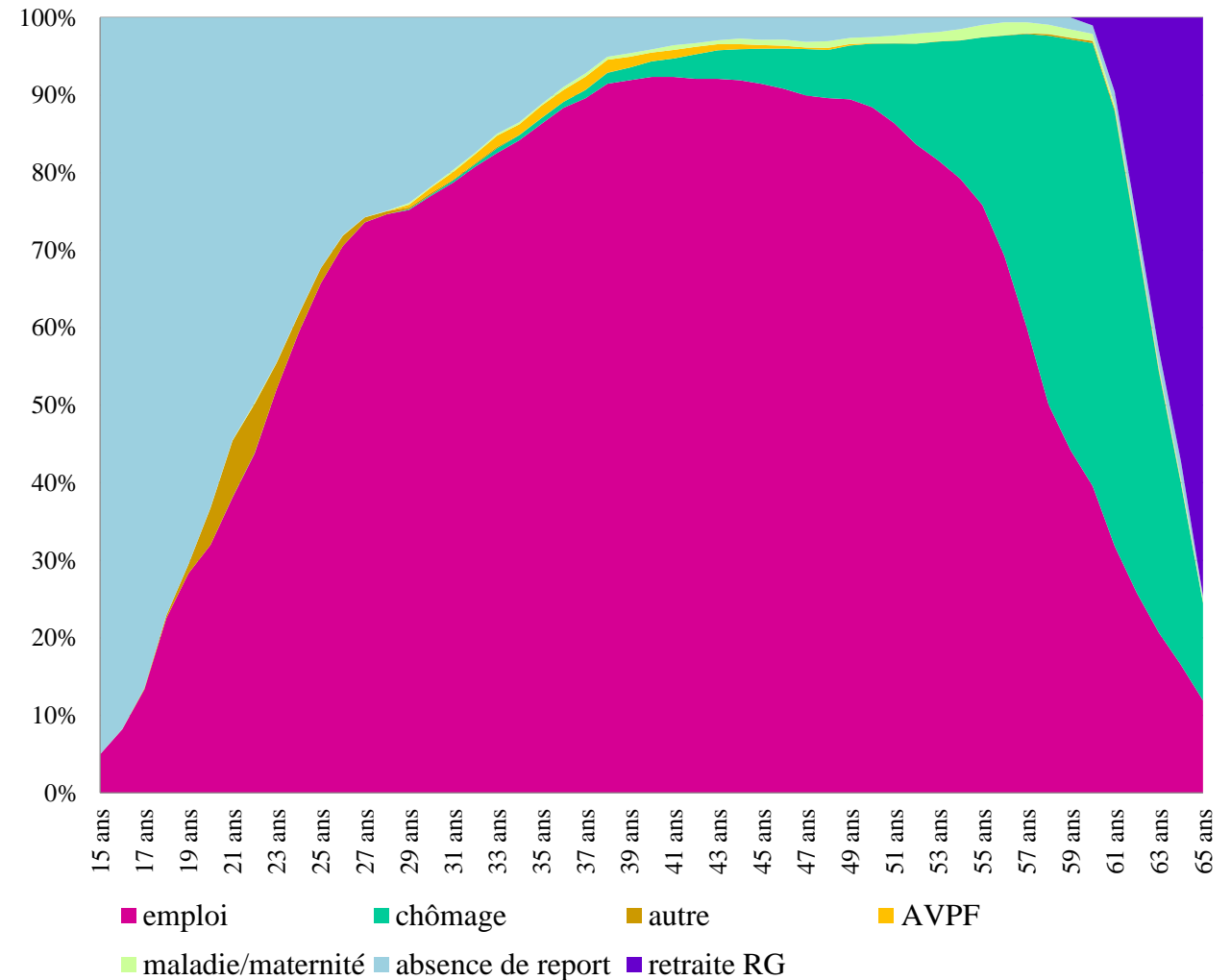


# ... aux trajectoires nettement distinctes

## Coeur de cible

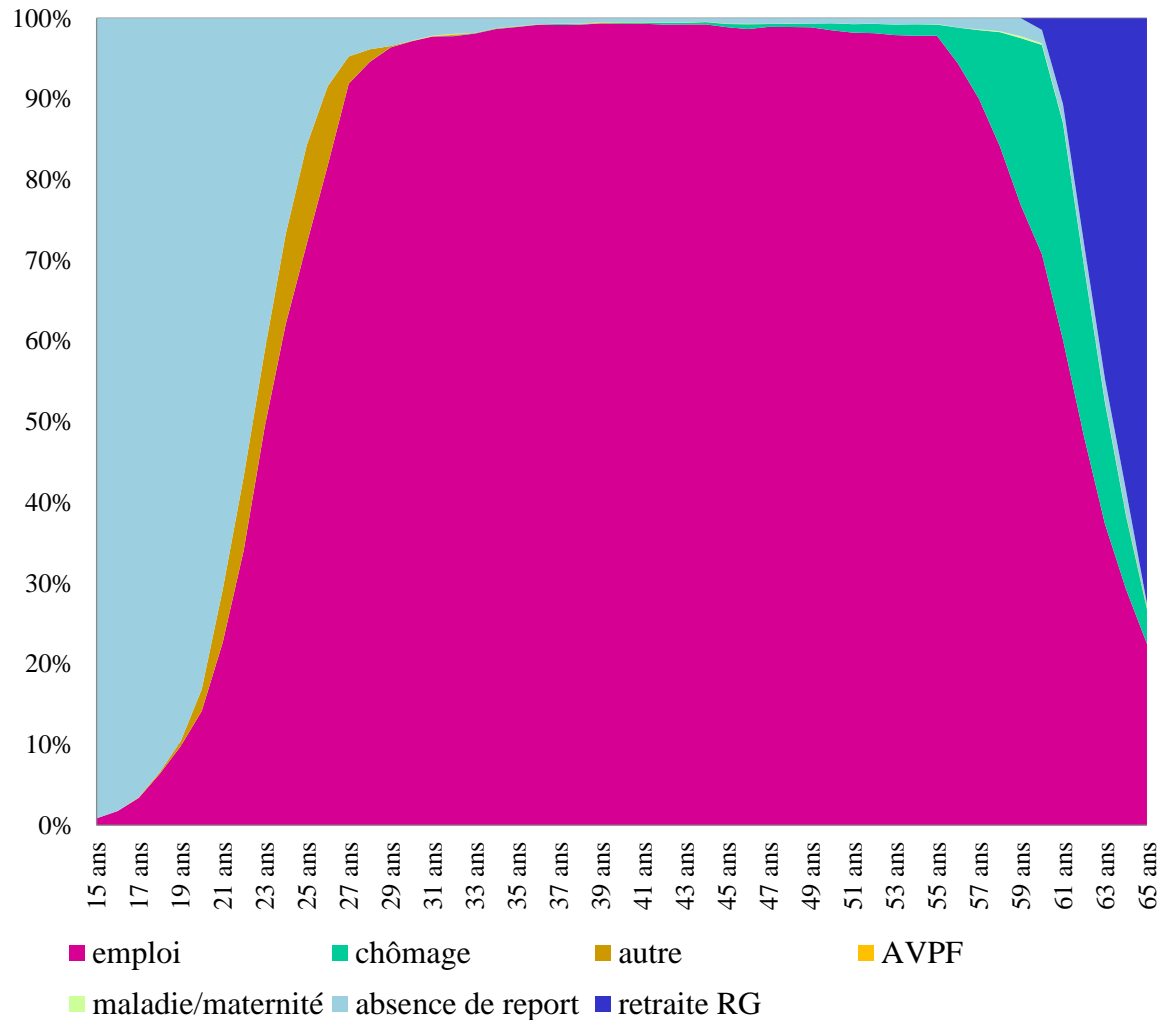


## Cible partielle

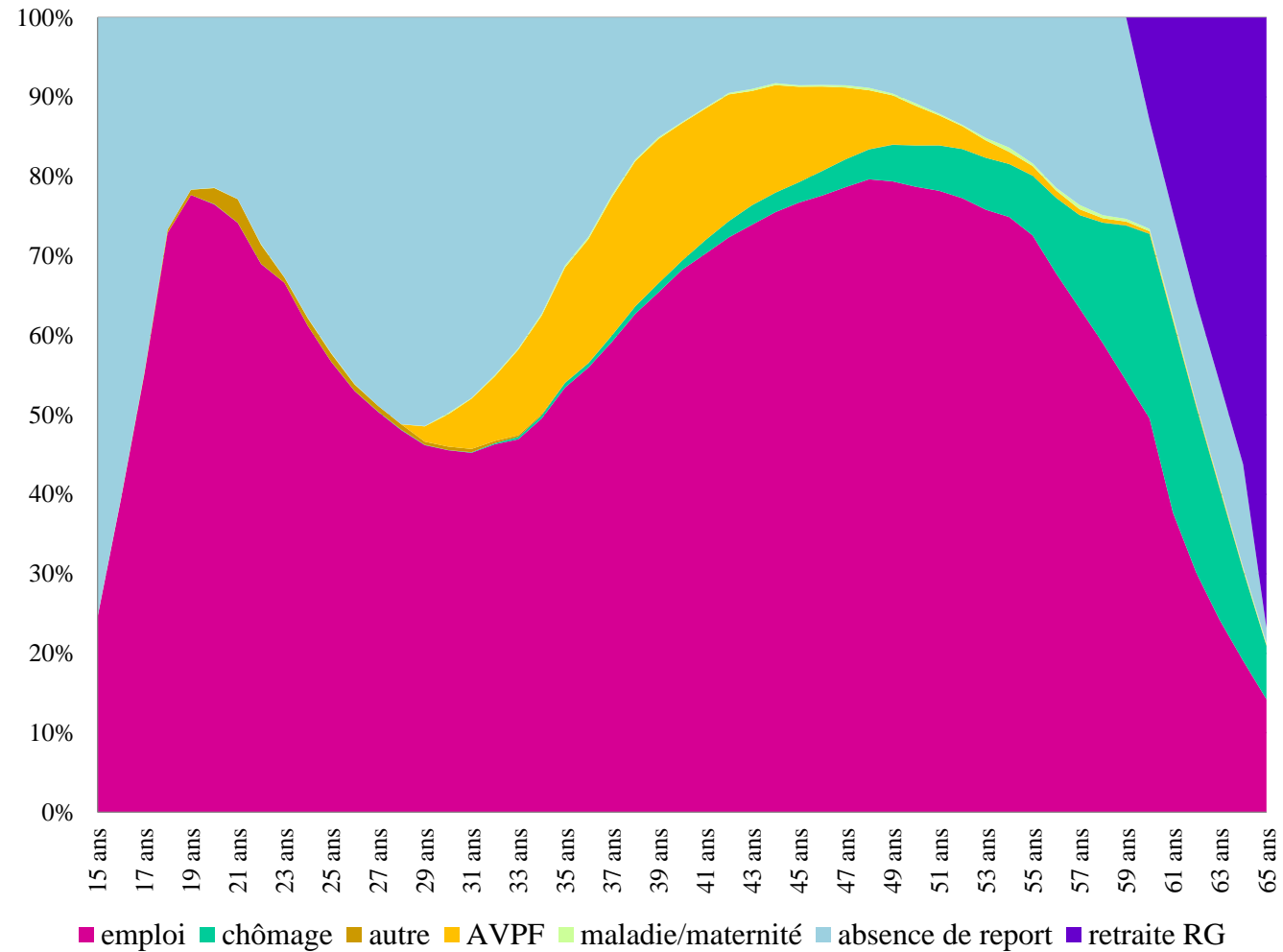


# ... aux trajectoires nettement distinctes

## Coeur de cible



## Hors-cible



# Disparités de trajectoires salariales selon le profil

## Cœur de cible :

- ≈ 90% des assurés salariés entre 28 et 55 ans
- Salaire médian au moins au plafond de la Sécurité sociale (PSS) à partir de 28 ans

## Cible partielle :

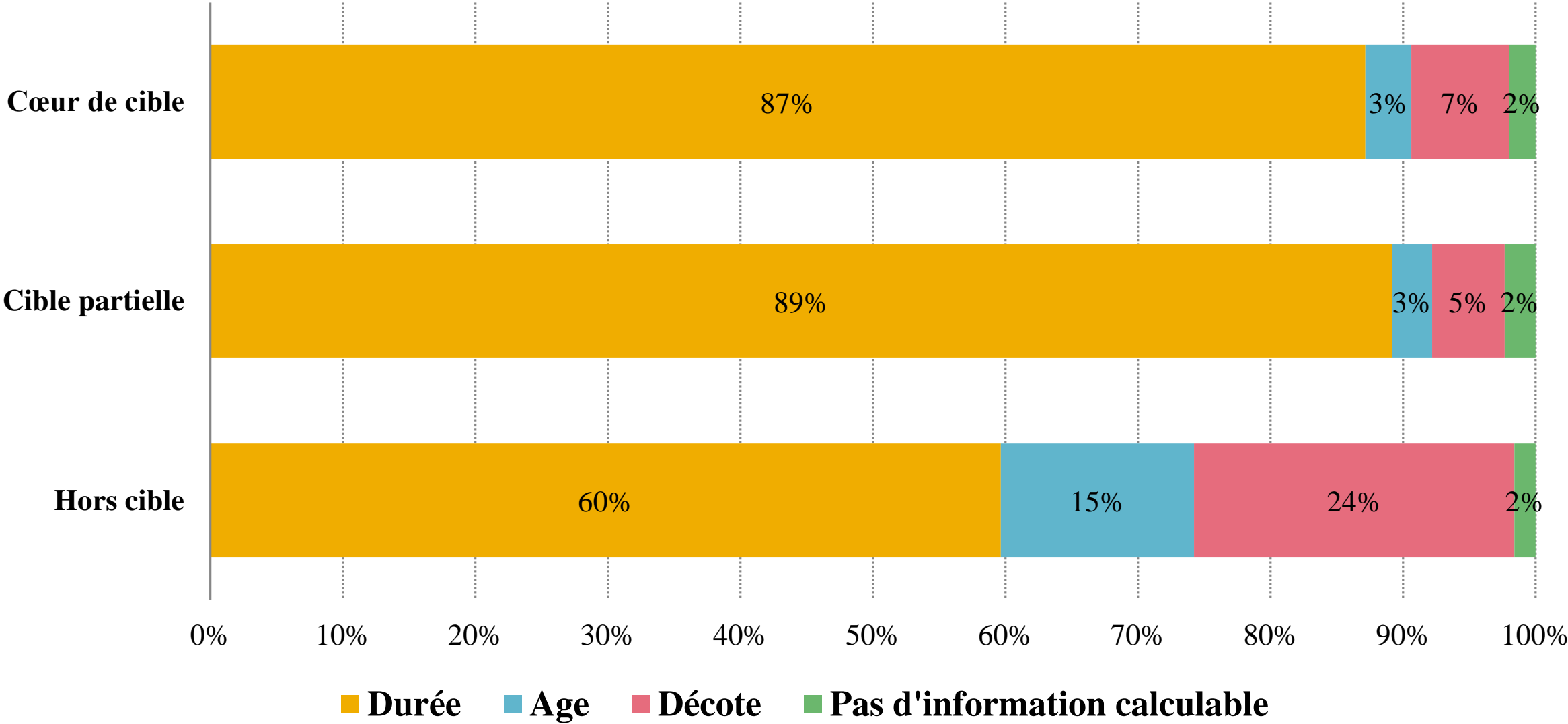
- Entre 70% et 90 % d'emplois salariés aux mêmes âges
- Salaire médian à 70% du PSS au plus haut

## Hors cible :

- Niveaux d'emploi plus variables et nettement inférieurs
- Salaire médian à 50% du PSS au plus haut
- Baisse de l'emploi et des salaires entre 25 et 40 ans

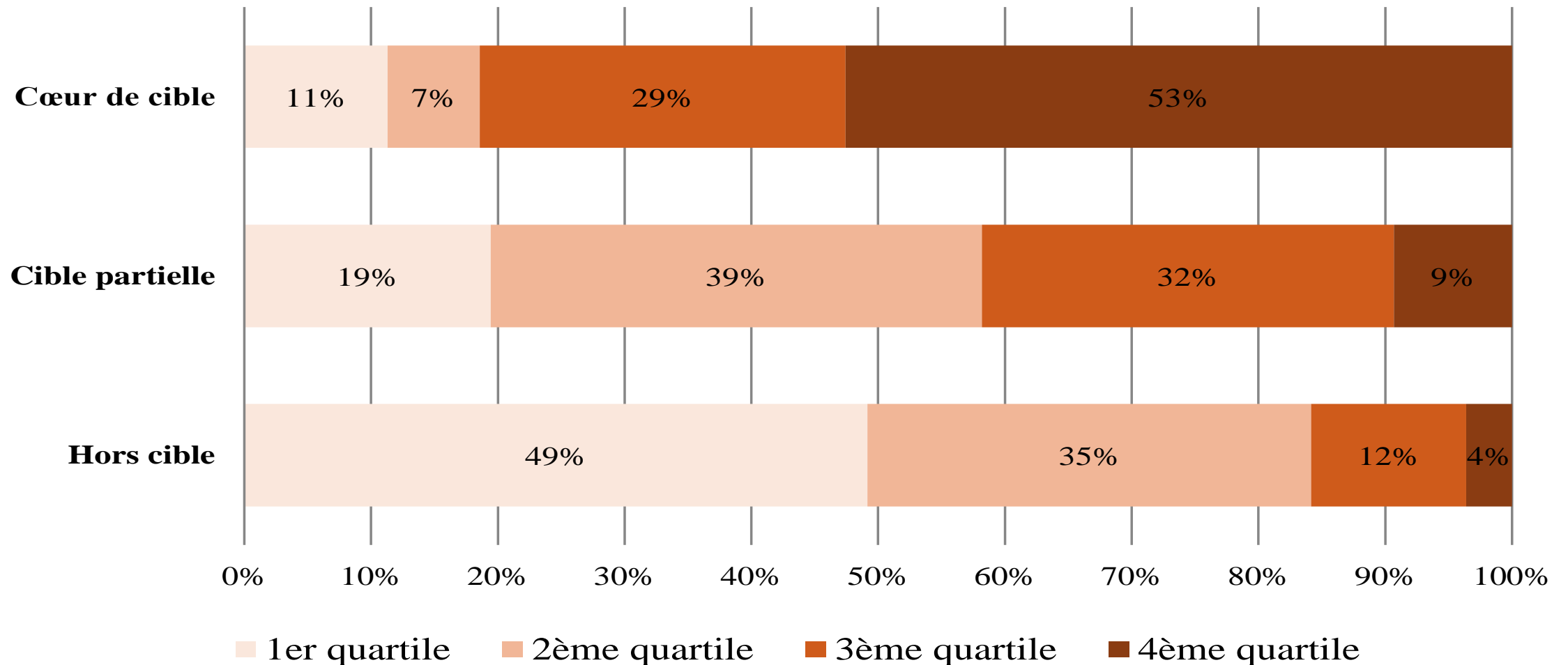
# Avec des effets sur les conditions de départ...

## Motifs de départ à la retraite, selon le groupe



# ... et sur les montants de pension

Répartition selon le quartile de pension de droit propre du Régime général, selon le groupe



# Conclusion – Perspectives de recherche

- 11 % des assurés touchés
- Des assurés qui correspondent, en moyenne, à la cible visée
- Mais forte hétérogénéité au sein de la population concernée
- Cœur de cible = moins de la moitié des concernés : âge d'entrée dans la vie active tardif, trajectoire linéaire et ascendante, salaires élevés
- Prochaine(s) étape(s) : Etudier les comportements de départ en retraite des assurés concernés par l'ADAR 1993 :
  - Comparer / prolonger les travaux d'Antoine Bozio et Patrick Aubert ;
  - Etudier les différences de comportements selon les profils mis en évidence
  - Elargir l'étude aux générations plus récentes