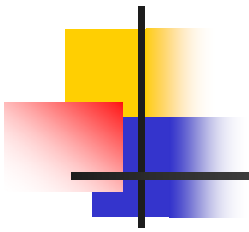


Bruxelles, 17 octobre 2005

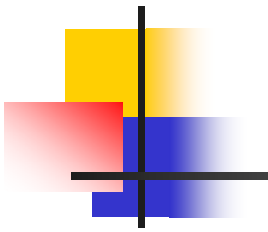


---

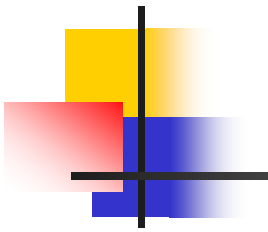
# Comment promouvoir à la fois un départ flexible à la retraite et une prolongation de la vie professionnelle?

Pierre Pestieau  
Université de Liège, CORE, PSE et CEPR

# Plan

- 
- Pourquoi part-on si tôt à la retraite?
    - côté offre
    - côté demande
  - Comment inverser cette évolution?
    - neutralité actuarielle (vraie flexibilité)
    - lien avec la longévité (équilibre financier)
    - fermer les autres voies (pour les mieux financer)
    - faciliter les secondes carrières
    - possibilité de cumuler travail et retraite
  - Comment lutter contre les résistances?
    - rassurer: les pauvres, les invalides, les chômeurs
    - expliquer: que de contrevérités!

# Idées fortes

- 
- Revenir à un système de retraite actuariellement neutre évoluant avec la longévité
  - Rendre aux autres programmes (chômage, invalidité, assistance) leur fonction originale
  - Renoncer aux préretraites
  - Faciliter les secondes carrières et le cumul retraite-activité
  - Informer et rassurer sans relâche le grand public: la méconnaissance et la peur étant la source des résistances aux réformes

# 1. Pourquoi arrêter si tôt?

- Ce n'est pas le cas partout
- Faut-il s'en plaindre? Problème de soutenabilité
- Deux variables clés, l'âge effectif de la retraite et la longévité
  - Durée attendue de la retraite en 1999 (1970)
    - ❖ Hommes: 21 (15) Pays-bas  
13.5 (8.2) Portugal
    - ❖ Femmes: 26 (20) Italie  
16 (14) Portugal
- Explication: côté offre et côté demande

## Age de la retraite effectif et longévité - Hommes

Tableau 1a

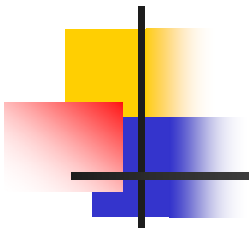
	Espérance de vie		Age de la retraite	
	1960-65	95-2000	1960	1995
Belgique	67.9	73.8	63.3	57.6
France	67.6	74.2	64.5	59.2
Allemagne	67.4	73.9	65.2	60.5
Irlande	68.4	73.6	68.1	63.4
Italie	67.4	75.0	64.5	60.6
Espagne	67.9	74.5	67.9	61.4
Suède	71.6	76.3	66.0	63.3
UK	67.9	74.5	66.2	62.7

## Age de la retraite effectif et longévité - Femmes

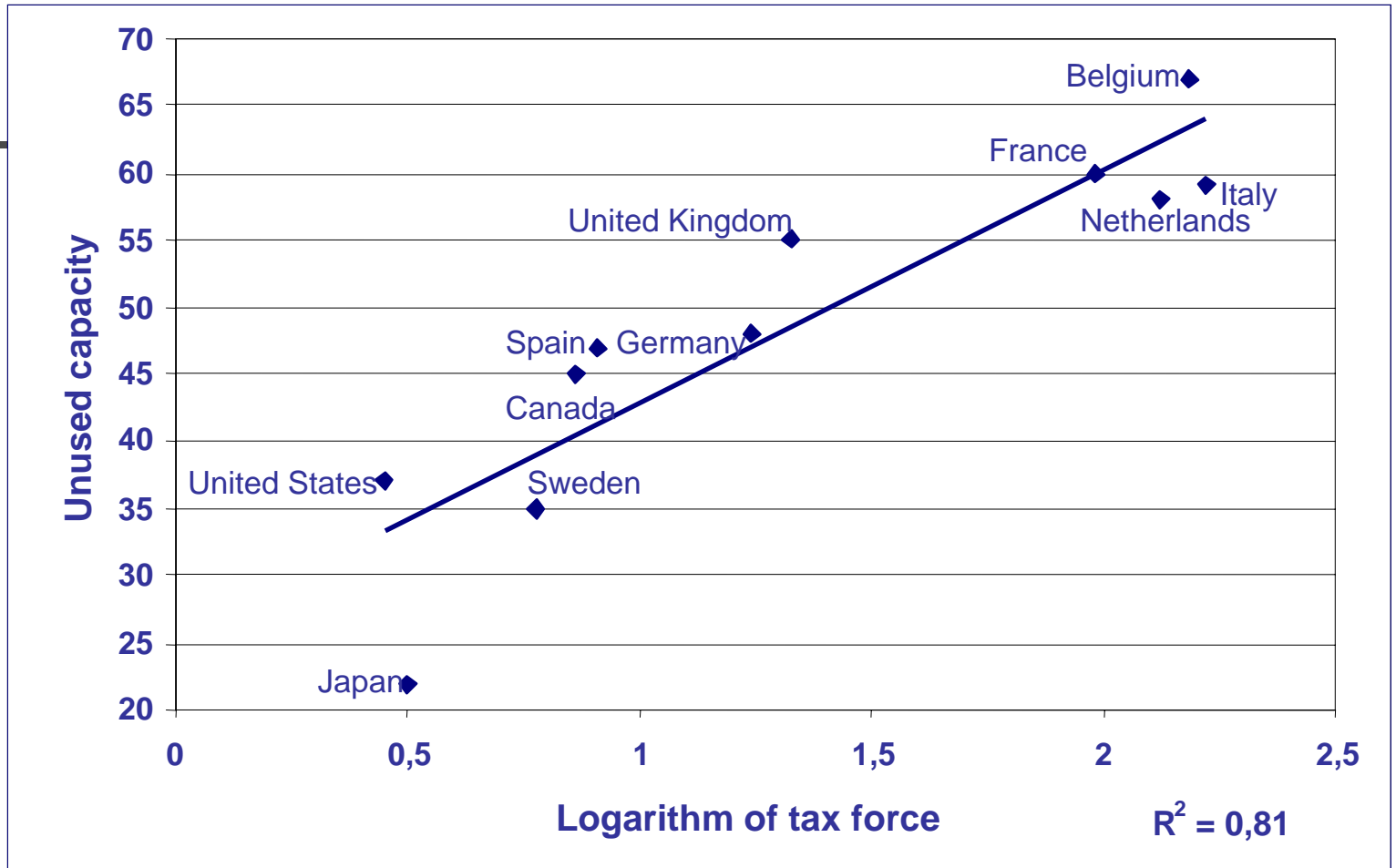
Tableau 1b

	Espérance de vie		Age de la retraite	
	1960-65	95-2000	1960	1995
Belgique	73.9	80.6	60.8	54.1
France	74.5	82.0	65.8	58.3
Allemagne	72.9	80.2	62.3	58.4
Irlande	72.3	79.2	70.8	60.1
Italie	72.6	81.2	62.0	57.2
Espagne	72.7	81.5	68.0	58.9
Suède	75.6	80.8	63.4	62.1
UK	73.8	79.8	62.7	59.7

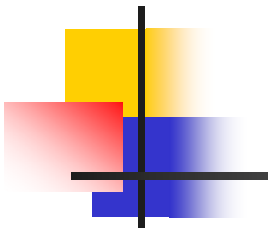
# Côté offre

- 
- La croissance: effet revenu
  - Pénibilité et stress
  - Désincitation à rester en activité
    - Système de retraite *sensu stricto*
      - ❖ départ anticipé à peine pénalisé
      - ❖ départ tardif quasi impossible
    - Autres voies vers la retraite anticipée avant l'âge d'éligibilité (60 ans)
      - ❖ invalidité
      - ❖ chômage
      - ❖ préretraite
      - ❖ assistance (minimum vieillesse)

# Figure 1



# Côté demande

- 
- Rupture entre salaires et productivité
  - Croyance dans une corrélation entre emploi des âgés et chômage des jeunes

Cette rupture et cette croyance légitiment les pratiques de désincitation actuelles:

- système de retraite non neutre
- abus des assurance-chômage et invalidité
- création des préretraites

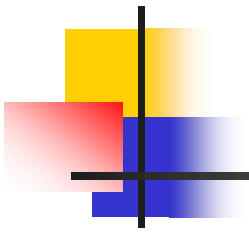
## 2. Que faire?

Certains pays ont déjà beaucoup fait; d'autres pas.

**Côté offre. Prolonger la vie professionnelle**

Reprendre les facteurs ayant contribué à si peu d'activité chez les travailleurs âgés

- Rendre le système davantage neutre vis-à-vis de la décision de partir à la retraite sur une fenêtre (60 – 65 – 70) évoluant selon la longévité. Ouverture de droits – Age normal – Fermeture des droits.
- Système de décotes et de surcotes: coût financier et incidence redistributive (par ex. 300 € par an en plus ou 5% de prestation en moins).

- 
- 
- Durée de cotisation liée à la longévité.
  - Fermer les autres voies: assurance-chômage, assurance-invalidité.  
Pour leur garantir une certaine générosité.
  - Travaux pénibles: assurance-invalidité
  - Supprimer les préretraites (progressivement, mais rapidement)



## Côté offre. Départ flexible

---

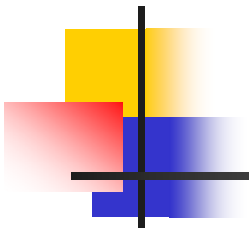
Comment répondre aux pertes d'emploi à 50 ans?

- Difficulté ou stratégie financière (banque, sidérurgie)
- Fatigue, dépression (enseignement, hôpitaux)

Au-delà de 50 ans votre ticket reste valable

Difficulté d'une seconde carrière:

- Culture négative
- Absence de marché
- Calcul des droits à la retraite pénalisant.



---

Cumul emploi/retraite: assouplissement progressif surtout après 70 ans (borne supérieure de la fenêtre).

Choix entre cumul emploi/retraite et surcote pour prolongement de l'activité.

Retraite progressive: idéale, mais d'application restrictive.



## ■ Réformes récentes

---

- Relèvement de l'âge de la retraite des femmes
- Augmentation du nombre requis d'années de cotisation
- Indexation moins généreuse
- Introduction de pénalités pour retraite anticipée
- Autorisation progressive des cumul emploi/retraite (earnings tests)
- Adoption d'un système à contribution définies (NDC): moins redistributif, plus neutre

# 3. Lutte contre les résistances



Ces résistances varient d'un pays à l'autre.  
Plus fortes là où les réformes sont les plus nécessaires

Trois raisons:

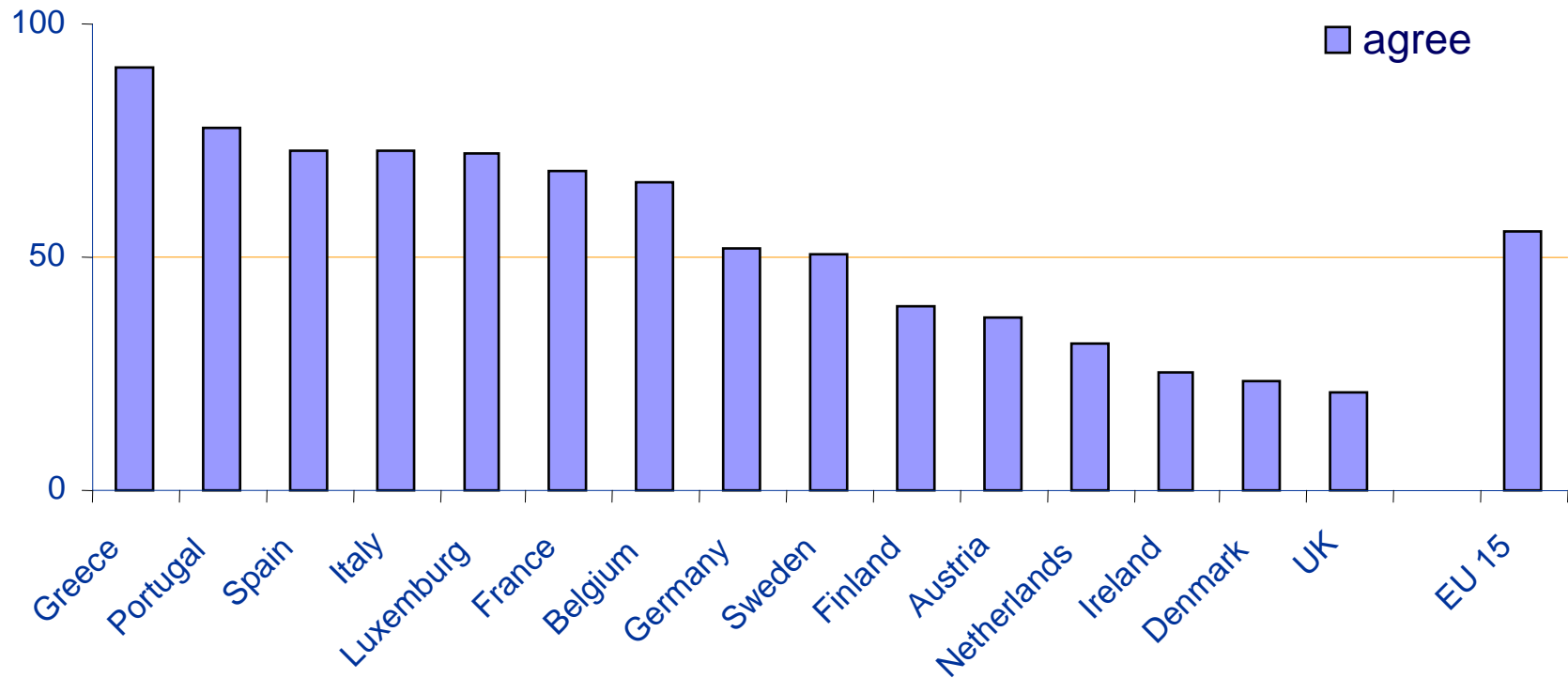
- défense des droits acquis
- peur de ne plus être soutenu en cas d'invalidité ou de chômage
- culture de la mise à la retraite précoce

Que faire?

- rassurer
- expliquer

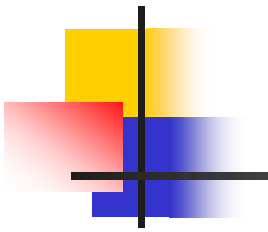
# Figure 2

People in their late 50's should give up work to make way for younger and unemployed



## Tordre le cou à certaines contrevérités:

- la mise à la retraite des travailleurs âgés libère des emplois pour les jeunes chômeurs
- la progression des salaires selon l'âge et leur décrochage par rapport à la productivité ne sont pas des lois universelles
- avec un second pilier fondé sur le principe de la capitalisation, les travailleurs âgés ne partiraient pas à la retraite aussi tôt
- les travailleurs âgés sont aujourd'hui davantage usés par leur travail qu'il y a 50 ans



Ces 4 contrevérités sont encore aujourd'hui fortement ancrées dans l'esprit du grand public, mais aussi dans celui des responsables politiques, des partenaires sociaux et des journalistes.

Prenons la question de santé. Grâce à SHARE on sait que les rapports entre retraite et santé sont complexes. La mauvaise santé peut causer la retraite anticipée; la retraite peut aussi causer la mauvaise santé.



# 3. Conclusion

---

- Changer les mentalités
- Les réformes existent; elles sont utiles
- Il faut s'en convaincre
- Difficulté: concilier redistribution et neutralité