

Between French generations in an ageing society : equity, universal citizenship, or solidarity ?

André Masson, Cnrs & Ehess
OECD, ELSA Seminar, Paris
6 October 2010

A propos de mon livre:

Des liens et des transferts entre générations
Editions de l'Ehess, 464 pages (!), novembre 2009

www.oecd.org/els/seminar

Un débat « embourbé » sur la protection sociale

France...

- Dépendance, puis retraites, avant santé...
 - Patchwork sans cohérence, concernant surtout les plus âgés
 - Sur fond philosophique du déclin de nos sociétés & fin du progrès
- Jeunes ont-ils mangé leur pain blanc : avenir gris foncé ?
 - Sacrifiés aux quinquas et sexes surprotégés (lutte des générations ?)
 - Difficulté d'insertion, moins bien lotis, ardoises à payer, faibles retraites
- Oppositions bipolaires
 - Liberté-égalité, libéral-social, privé-public, Droite-Gauche, marché-Etat
 - Individu / collectivité, Equilibre-viabilité à long terme / justice
- Approches trop statiques ou de court terme
 - Alors que : « on est tous appelé à devenir vieux un jour »

2

Objections et objectifs de l'intervention

- Approche dynamique de long terme
 - Temps long vie humaine et de sa reproduction / échanges du marché
 - Coexistence de **générations** au vécu historique différent
 - Vision globale Etat-providence : volume, priorités selon l'âge, avenir...
- Entre individus et Etat : corps intermédiaires
 - **Famille(s)** : solidarité entre proches et entre générations
 - « Solidarités civiles » : associations, communautés, corporations...
- Livre : discours sur le social, avenir de l'Etat-providence
 - Jeu à **trois** « paradigmes », mais trois seulement, qui fait intervenir...
 - Rapports entre générations + famille (& corps intermédiaires)
 - Limites? Intra-générationnel (inégalités sociales, de genre, familles)

3

Plan de l'intervention

- Liberté, égalité... fraternité devenue **solidarité**
 - Configuration JAV & solidarité intergénérationnelle
- Trois pensées du social (paradigmes locaux) incompatibles
 - Libre agent ; égalité citoyenne ; multi-solaire (≠ Esping-Andersen)
- Le circuit des transferts (français) **financiers**
 - Configuration JNA V & motivations des transferts familiaux
 - **Circuit** des transferts financiers: partage des rôles entre famille & Etat ?
 - Opportunité / légitimité des « retours familiaux »
- Trois pensées : discours et politiques préconisées
 - Redistribution, santé, dépendance...
 - Retraites : **liens** entre générations à relativiser ou à renforcer ?
 - Equité ou solidarité entre générations, ou citoyenneté universelle ?

4

Liberté, égalité... solidarité

Point de vue de l'économiste

- Liberté individuelle de disposer de soi et d'agir... => **marché**
 - Posséder, échanger, transmettre, entreprendre
- Égalité = justice, équité, redistribution (ex-post) => **Etat**
- Fraternité devenue Solidarité (Bourgeois) = Lien au **groupe**
 - Bourgeois & Rawls, pas Durkheim (mais son neveu Mauss)
 - ≠ liberté individuelle (obligations); ≠ égalité (lien 1^{er}, redistribution 2nd)
 - Trade off entre liberté, égalité & solidarité
- Solidarité définie comme « anti-marché » :
 - Ambition de faire mieux que le marché
 - Qualités et défauts inverses de ceux du marché

5

La solidarité comme anti-marché

Tous pour un, un pour tous; dettes et créances liées

- Dimension collective : tous dans le même bateau
 - « Quête de mon propre bien m'oblige à vouloir celui des autres »
 - Système perpétué d'attentes / obligations réciproques / sanctions... pour survie du groupe et intérêt bien compris de chacun => Mauss :
 - Lien **social** (solidité du tout) et **intergénérationnel** (perpétuation du tout)
- Coopération pour faire mieux que le marché (même idéal)
 - Assurance **élargie** contre risque LT, imprévisible, collectif, *incertitude*
 - Echanges différés entre générations: **chaîne** avantageuse-bien public en **R1*** contre **dilemme des générations** + *intergenerational risk sharing*
- Défauts « inverses » du marché idéal
 - Tentation autres rament pour soi: *aléa moral*, incitations => **assistés**
 - **Solidarité inclut en excluant** : frontières/cercle contre étrangers, non affiliés (même si nationale) ≠ équité horizontale marché sans barrières

6

La solidarité selon Léon Bourgeois

On est dépendant d'autrui: mythe de l'autonomie

- Homme **débiteur** de la société où il vit (≠ Mauss)
 - Situation de fait : *état civil* ; **Dettes de vie** à acquitter ; entre semblables
- Bénéficiaire capital **indivis** accumulé par générations antérieures
- Pas de compte précis (mérite/chance) de qui que ce soit =>
 - **Quasi-contrat d'association** : « comme si »
 - répartition tjrs *actuelle* des avantages & charges résultait d'un contrat rétroactivement consenti entre des volontés libres et égales
 - Lien pour **consensus, accord** respectant liberté & égalité (= Rawls !)
- Double dette :
 - **sociale** : inégalités naturelles pas accrues par inégalités de droit
 - **générationnelle** : chaîne de réciprocité indirecte : usufruitier/dépositaire capital indivis à conserver et **accroître**

7

La solidarité selon John Rawls ??

Individualiste; pas de dette; famille & solidarité civile out

- Solidarité cachée derrière voile de l'ignorance
 - Accepter de se réunir « nus » derrière voile... : frère d'autrui
 - Sans tenir compte de l'information qui vous est favorable (H/F, Sida)
 - En poursuivant son intérêt personnel (≠ altruisme)
- Rawls : solidarité entre générations !
 - société = "*système de coopération dans le temps entre générations [...] de façon que les avantages produits par les efforts de chacun soient équitablement acquis et répartis d'une génération à l'autre*"
 - Choix principe du juste épargne par contemporains = tel qu'ils doivent vouloir que toutes les générations *précédentes* l'aient suivi »... en escomptant que leurs successeurs le suivent également, soit :
 - réciprocité indirecte (rétrospective, descendante) = « faites pour vos descendants ce que vous auriez aimé que vos prédécesseurs fassent à votre endroit » [obligation finale de rendre]

8

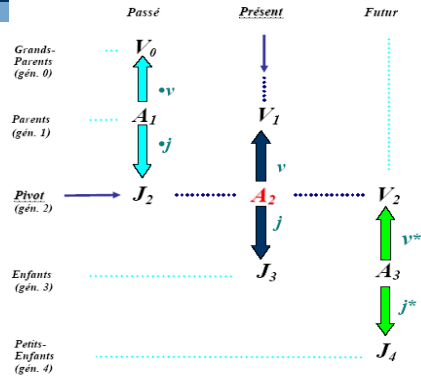
Solidarité : récapitulatif & prolongements

Chacun contribue selon **moyens**, prélève selon **besoins**

- « Besoins » à définir... (« capture » aussi par le haut ?)
 - rentes, dérapage (Rmi), besoin des riches (enseignement supérieur) effet Matthieu, sécession élites sur moyens (*free riding*) => inégalité
- Fragilité : risque de *opting out* (obligations ?)
 - OK si (presque) tous coopèrent : sanctions crédibles & confiance
- Solidarités civiles chapeautées par solidarité nationale (SN)
 - SN anonyme => liberté individuelle minimale
 - SN droits et devoirs liés => égalité minimale
 - SN régulée par Etat => moins fragile & intérêt général mais *insuffisante*
 - Penser **articulations** entre cercles de solidarité **civile** et solidarité des Etats-nation (complémentaires) + solidarités **internationales** : Supiot
- Quid **solidarité entre générations** ?

9

La redistribution **publique** entre générations imbriquées Configuration **JAV** (A génération pivot: $J \leq A \Rightarrow V$)



10

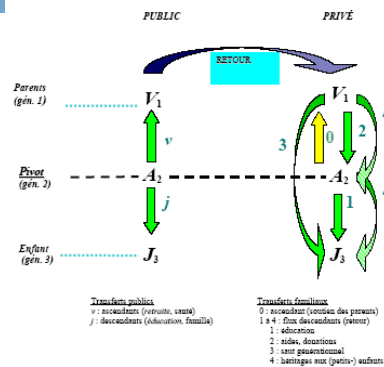
Redistribution publique **JAV**

Transition : 1ère génération en A doit-elle amorcer à la fois j et v ?

- Bilan actualisé de : $(j; j, v; v^*)$: interprétations possibles
+ - - +
- j, j emprunt ; v, v^* épargne ? Réciprocités indirectes: $-j j$ & $v v^*$?
- Pacte entre générations : **maillon** d'une **chaîne** = bien collectif
 Dette double: $[j; -v]$ acquittée par $[j; v]$ => création $[v^*] + [j^*]$
- Solidarité intergénérationnelle sous tension
 - « Donnez car vous avez reçu et vous recevrez » : package jv tel que...
 - CNS pour toucher v^* : cotiser v (réc. indirecte) **et** verser j (réc. directe): *incitation* à investir dans la génération suivante (Rangel)
 - Problèmes de la coopération entre âges et générations
 - Transition : jv pour v^* ? Plutôt j pour v^* - *free lunch*
 - Rançon de la longévité
 - Frontières entre les âges : entre A et V, entre J et A
 - Problème du jeune déjà éduqué - *opting out*

11

Transferts publics et privés entre générations : les retours familiaux



12

Trois pensées du social : champ, statut...

Famille, viabilité Etat-providence, âges & générations

- Pas des modèles sociaux *archétypes* (Esping-Andersen)
 - Libéral dans pays anglo-saxons /
 - Social-démocrate en Europe du Nord
 - Conservateur en Europe continentale et du Sud
- Visions du monde (*Weltanschauungen*) : plus abstrait
 - fondées sur des a priori « métaphysiques » a priori incompatibles
 - entre lesquels les faits observés ne suffisent pas pour trancher
- Trois paradigmes « *locaux* » - 1^{ère} clef d'interprétation provisoire
 - Auteurs ne sont d'accord que sur les questions évoquées *ci-après** : chaque pensée rapproche auteurs que tout semble opposer, en éloigne d'autres proches par ailleurs : trilogie rebat les cartes
 - Chaque pensée regroupe des auteurs provenant de tout l'éventail politique et des sensibilités pro- ou anti-féministes variées

13

Retour aux questions fondamentales (1)

Au delà de la situation actuelle en France et ailleurs

- Quelles volume / priorités de l'État-providence entre les âges ?
 - Priorité aux *jeunes* [éducation] aux *vieux* [retraite] ou aux *deux à la fois* ?
 - Transferts monétaires (aux parents) ou services à la personne ?
- Quelle place à la **famille** et à ses solidarités ? Où va-t-elle ?
 - Les parents font-ils ce qu'il y a de mieux pour leurs enfants (parents) ?
 - La famille est-elle un vecteur important de reproduction des inégalités ?
- Transferts publics & privés *substituables* ou *complémentaires* ?
 - Partage des rôles : famille pour jeunes, État-providence pour vieux
 - Famille en 1^{er} ? Si oui, modèle subsidiaire ou modèle solidaire ?
 - Ou État-providence doit le plus souvent intervenir à la place de la famille

14

Retour aux questions fondamentales (2)

Entre âges et générations

- Le recours aux marchés financiers: devenu le moyen le plus sûr & le plus rentable pour une retraite adéquate?
- Analyser les rapports entre générations plutôt en terme de :
 - *lutte* inégale d'où les aînées sortent vainqueurs : *greedy geezers*
 - ou *coopération* mutuellement avantageuse – pacte intergénérationnel
- Réformes : **renforcer** lien de dépendance entre générations...
 - Lien entre dépenses publiques « d'éducation » et de « retraite »
 - Lien solidaire entre « vieux riches » et « jeunes pauvres », etc.
=> « vraie » solidarité entre générations
- ... ou privilégier d'autres principes
 - Responsabilité / liberté de l'individu ; => équité générationnelle ;
 - Droits sociaux (& devoirs) élargis du citoyen => citoyenneté universelle & solidarité (seulement) nationale

15

Trois pensées du social (et trois seulement)

Entre (trois) générations imbriquées, modèle JAV

- Les réponses à ces questions clivent **trois** pensées du social
 - avec quelques variantes dans chaque pensée
- Les trois pensées s'opposent ex ante sur une seule question, celle des **trois piliers** pourvoyeurs de bien-être :
 - Comment les trois piliers : *le marché*, *la famille*, *l'État (-providence)*, doivent-ils se répartir la satisfaction des besoins et la couverture des risques spécifiques associés à *l'enfance (J)* et la *vieillesse (V)* ?
 - Transferts assurés par actifs (**A**) + *retours familiaux* descendants
- Remarques
 - Limité aux deux périodes de dépendance économique *J* et *V*
 - Pays développés actuels, occidentaux
 - Trois piliers : entités abstraites, hautement stylisées : « famille » = famille + mutuelles + IP +... (solidarité civile)

16

Hierarchie / agencement des trois piliers

/ la devise républicaine. 3 paradigmes locaux

- **Libre agent** (plutôt que libérale) **Locke**
 - Privilégie le **marché** et la liberté individuelle
 - Se méfie de l'Etat
 - Position variable sur la famille => variantes (pro & anti-)
- **Égalité citoyenne** (≠ sociale-démocrate) **Rousseau**
 - Privilégie l'**État** et l'égalité – ex ante (possibles) et ex post (réalisations)
 - Se méfie de la famille et de ses liens ;
 - Position variable sur le marché => variantes (pro & anti-)
- Pensée **multi-solidaire** (≠ conservatrice) **Hobbes**
 - Privilégie la **famille** (métaphore solidaire) et la fraternité-solidarité
 - Se méfie du marché
 - Position variable sur l'Etat => variantes (subsidaire & complémentaire)

17

La pensée du libre agent

Équité limitée aux transferts sociaux : neutralité actuarielle

- **Libre agent** privilégie le **marché**,
 - se méfie de l'**État-providence**, prône la liberté (de disposer de soi, posséder, échanger, transmettre...)
 - Individus = **agents** autonomes & responsables sur les marchés : rationnels & prévoyants (vieux jours : épargne, travail, assurance)
 - Prône équité : horizontale, générationnelle, des chances
- **Responsabilité (morale) individuelle élargie** aux "non-agents"
 - Enfants ; pauvres & handicapés ; générations futures (dette)
 - Mais générosité **sélective** : éviter « **aléa moral** » dans famille & société
- **Caractéristiques de l'action publique**
 - EP **minimal** (charges sociales moindres), pour les plus **jeunes** (égalité des chances, pas responsables), contrôle des aides : (aléa moral)
 - **Ciblé** sur les plus démunis « méritants » : éviter culture "**d'assistés**"

18

La pensée de l'égalité citoyenne

Citoyenneté sociale universelle (mais nationale...)

- **Égalité citoyenne** privilégie l'**État (-providence)**
 - se méfie de la **famille** et des liens personnalisés, prône l'égalité (des chances & des réalisations)
 - Individus = **citoyens** (mêmes droits sociaux élargis) ∀ sexe, classe sociale, **âge & génération** : lien, privilégié et unique, direct à la société
 - L'enfant est un citoyen dès son plus jeune âge
 - Les successeurs **nationaux** sont déjà des citoyens
 - Dépendance mutuelle **directe** individu / État => **dépersonnaliser** autres relations : coût d'éducation socialisé, pas d'obligation alimentaire
- **Caractéristiques de l'action publique**
 - EP **élevé**, pour les **jeunes & jeunes parents** (« nouveaux risques », dépenses actives); **services à la personne** (crèches/cantines gratuites)
 - Prestations universelles pour ↑ autonomie et ↓ pauvreté => **RMI / RSA dès 18 ans**

19

La pensée multi-solidaire

Solidarité entre générations

- **Multi-solidaire** privilégie la **famille** (et corps intermédiaires)
 - se méfie du **marché**, prône la fraternité (devenue la solidarité)
 - Famille : **métaphore** des solidarités entre proches & générations
 - Individus = **frère d'autrui** dans ≠ « familles » (appartenance identitaire)
- **Multiplier solidarités identitaires, liens personnalisés**
 - "maillon" chaîne générationnelle
 - Famille requise & efficace (générosité parents & obligation d'aliment)
 - Variante familialiste : « parents savent, veulent & font ce qu'il y a de mieux pour leurs enfants, et cela mieux que quiconque » **ALTRUISME => modèle subsidiaire**
 - Variante solidaire : famille intervient en premier (pour J ou V) mais ne peut être efficace sans l'aide de l'Etat : complémentarité public / privé
- **Caractéristiques de l'action publique**
 - EP **élevé**, pour les plus **âgés** et les **parents**, sous forme **monétaire** libre
 - Le pire : être exclu, "désaffilié" ; âgé et déchu => **canicule**

20

Positions clivées sur la famille... (1)

... et ses solidarités entre générations

- **Libre agent** : position ambiguë & variable sur la famille
 - Ne pas s'immiscer dans "affaires de famille" privées
 - Individus responsables pour leurs vieux jours
 - Obligation éducation enfants (devoir moral)
- **Multi-solidaire** : famille bénéfique et indispensable
 - intervient en 1^{er}, pour jeunes et pour vieux
 - Familles & État : rôles **complémentaires** (variante solidaire) :
 - État s'occupe + des plus âgés & famille + des plus jeunes
- **Égalité citoyenne**: famille « à sa place », limiter ses solidarités
 - Famille inefficace, **inégalitaire**, arbitraire & contraignante (à abolir ?)
 - État & services publics, plus efficaces et équitables
 - peuvent se **substituer** à la famille sans les mêmes effets pervers

21

Configuration JNA'V (4 générations imbriquées)

Deux générations actives, trois adultes

- **J** : enfance, formation
- **N** : 1^{ère} phase d'activité ; enfants ;
contraints par la liquidité ; *outsiders* (Chauvel)
- **A'** : 2^e phase d'activité ; âge mûr ; pouvoir économique
épargne (retraite) ; *insiders* ; **Baby-boomers**
- **V** : vieillesse, retraite dépendance
- La plus représentative aujourd'hui au plan familial
 - 2 générations de retraitées moins courante
 - Transferts entre générations adultes (pas J)
 - Transferts *ascendants* (France) distinguer A' => V de N => V
- Adaptée aux enjeux politiques actuels (coalitions, ressources...)

22

Rôle de la femme, "pilier" des solidarités familiales

Discours des sociologues de la famille et du vieillissement

- Femme survit au mari dans 80 % des cas ;
- « Aidant principal » : conjoint puis enfant (fille) dans 90 % des cas
- **âge N** : concilier carrière et vie familiale (enfants J)
- **âge A'** : pivot (« sandwich ») entre parents et enfants
 - Soutien des parents âgés (V) et beaux-parents (obligation alimentaire)
 - Aide à l'installation des enfants adultes (N)
 - Garde, éducation des petits-enfants (J)
- **âge V** : fin de vie en plusieurs étapes
 - Garde, éducation des petits-enfants (J)
 - Aidant principal du mari âgé (V)
 - veuvage, isolement..., à la charge aléatoire de ses enfants

23

Transferts familiaux *ascendants*

Entre 3 générations: fils d'âge N, père d'âge A, grand-père d'âge V

- **Transferts *ascendants***
 - Seul transfert en temps* ou en argent significatif : A' => V
 - N n'en verse pas vraiment, ni à A', ni à V : aujourd'hui !
- **Transferts ascendants en temps* ou en argent : A' vers V**
 - Pas *échange dual* : pas de contrepartie passée, présente, ou future
 - Pas *altruisme ascendant* : pas effet d'éviction des aides publiques à V
- => **réciprocités indirectes** entre 3 générations. A' donne à V :
 - car V a donné à VV auparavant : **co-résidence**
 - Pour que N lui rende la pareille plus tard : **effet de démonstration =>**
 - Sujets avec plus d'enfants devraient plus aider leurs parents (≠ allocation du temps)
 - Sujets s'attendant à avoir besoin de soutien aident plus souvent
 - Grands-parents subventionnent naissance et bonne éducation petits-enfants

24

Asymétrie des transferts familiaux entre générations

Transferts *inter vivos* ascendants (amont) & descendants (aval)

- « Un père s'occupe plus de dix enfants que dix enfants d'un père » (proverbe allemand)
- Montaigne
 - « S'il y a quelque loy vraiment naturelle, c'est-à-dire quelque instinct qui se voye universellement et perpetuellement empreint aux bestes et à nous [...], je puis dire qu'après le soing que chasque animal a de sa conservation et de fuir ce qui nuit, l'affection que l'engendrant porte à son engeance, tient le second lieu en ce rang. Et, parce que nature semble nous l'avoir recommandée, regardant à estandre et faire aller les pieces successives de cette sienne machine, ce n'est pas merveille si, à reculons, des enfans aux peres, elle n'est pas si grande »
 - Idem in Aristote (Éthique à Nicomaque), Montaigne, Adam Smith...
- Cas *aujourd'hui* des transferts familiaux surtout financiers

25

Tu honoreras ton père et ta mère afin d'avoir...

Ancien testament (Exode, Deutéronome, Siracide), Paul (Ephésiens)

- Pas de commandement d'aimer ses enfants :
- Seul commandement auquel est attachée une **promesse**
 - Autres : tu ne tueras pas (rien) ou sanctions (idoles)
 - Dixit Paul expressément (seul ou premier ?)
 - Une vie longue et heureuse sur la terre que Yahvé ton Dieu te donne
- Motivations
 - Pas réciprocité directe (espérances d'héritage)
 - Pas réciprocité indirecte (pour que enfants idem à son encontre)
 - Mais réciprocité **générale** : donnez et vous recevrez de "quelqu'un" *cf.* (en négatif) : "quiconque prend l'épée périra par l'épée"
- Solidarité entre générations : doit « rapporter » un bien à long terme

26

Constats moroses (français)

Déséquilibre intergénérationnel : Seniors trop riches ?

- Familles plus instables (obligation alimentaire en France ?)
 - 15-20 % mères célibataires en Europe => « nouveaux risques »
- Jeunes adultes: le fonctionnement des marchés en question
 - Difficultés et **retards** d'insertion professionnelle (salaire d'embauche, chômage), familiale (logement, 1^{er} enfant), économique (logement)
 - Écarts entre aspirations et réalisations (diplômes dévalorisés): *frustrés*
 - 1/3 jeunes non qualifiés - retards irréversibles ? « nouveaux risques »
 - Paient des cotisations retraite élevées : quid de leurs pensions ?
 - Variable d'ajustement en cas de difficulté ?
 - Pour la 1^{ère} fois en temps de paix, moins bien que leurs parents ?
- État** : ↑↑ transferts sociaux pour les plus âgés (retraite, santé)
 - 2000-2040: de 4 à 7 retraités pour 10 actifs ?

27

Tableau 4 : Transferts publics et privés entre générations : France actuelle (en % du PIB)

Type	FAMILLE		ÉTAT	
	Descendante	Ascendante	Moins de 60 ans 80 % de la population	Plus de 60 ans 20 % de la population
<i>Transferts en espèces</i>	<i>Transferts entre adultes</i> • Transmissions déclarées 5 % - dont Héritages 3 % - dont Donations 2 % • Aides financières 1,5 % Total 6,5 % Dépenses d'éducation ? • Frais divers ?	<i>Transferts entre adultes</i> • Donations rares • Aides financières 0,15 %	• Allocations familiales + maternité 2 % • Dépenses de santé + invalidité, etc. 5,5 %* • Aides sociales (enfances, logement), RMI-RSA 1 % • Chômage 2 % • Dépenses d'éducation et formation continue 7 % Total 17 %	• Pensions publiques + dépendance 13,5 % • Dépenses de santé 5,5 %* • Accroissement de la dette publique 1-2 % Total 20 %
<i>Transferts en temps ou en nature</i>	• Aides en nature • Temps d'éducation • Garde des petits-enfants • Co-résidence	• Soins ou services aux parents âgés • Prise en charge • Co-résidence	• Services aux familles (crèches, cantines) 1,3 %	• Services aux personnes âgées (soins de santé, maisons de retraite) 0,2 %

Source : Arrondel et Masson (2007) avec petites modifications

28

Commentaires du tableau 4

Transferts sociaux = 37 % du PIB avec éducation

- Transferts publics à dominante ascendante : plus de 60 ans
 - 20% de la population reçoivent 20% du PIB : plus que tous les autres
 - Quid quand ils seront 35% de la population (en 2050) ? =>
 - viabilité problème **global** : pas retraites, dépendance, santé, éducation
- **Circuit des transferts financiers en France (pas en Irlande)**
 - « **Retours familiaux** » compensatoires (asymétrie transferts)
 - Ont augmenté mais au plus 1/2 des dépenses de retraite-dépendance
- **Enjeux (trois pensées du social)**
 - Volume & priorités / âge des transferts publics ; viabilité globale LT
 - Déséquilibre intergénérationnel (pacte générationnel caduque ?)
 - **Légitimité / opportunité des "retours" familiaux** →

29

Le débat sur l'opportunité des retours familiaux (1)

Circuit ? Opération blanche si équivalence ricardienne

- La question de l'opportunité du détour/retour familial
 - Au lieu que l'État redistribue directement aux jeunes, pourquoi ne verserait-il pas (en excès) aux générations âgées, en laissant ces dernières (« altruistes ») recycler le trop perçu vers les générations suivantes, par le canal des transferts familiaux ?
- **M. Kohli** : en faveur du détour familial & transferts publics ascendants
 - Améliore *position* des vieux dans la famille
 - Leur confère un *contrôle social* salubre sur les jeunes
 - "l'altruisme incorpore ainsi le contrôle social des enfants" (sic)
 - Parents *connaissent* mieux besoins de leurs enfants
 - Transferts privés, effectués par affection/altruisme, plus efficaces que les transferts publics & ...
 - renforcent *solidarité familiale* (cohésion, liens de sociabilité) bénéfique

30

Le débat sur l'opportunité des retours familiaux (2)

- **G. Esping-Andersen** : contre le détour / retour familial
 - Les retraites dépassent de 30 % la consommation des retraités (en Italie, calcul de l'auteur...)
 - Système *pervers* de redistribution du 2nd ordre au sein des familles
 - Système *inégalitaire* qui subventionne familles riches et pénalise les plus pauvres (opposé de Becker!)
 - Donner plutôt pour éducation des jeunes : dépenses *actives*
- **Kohli/GEA** : ≠ **paradigmes** : **multi-solidaire / égalité citoyenne**
 - Lecture de l'histoire récente
 - Kohli : **complémentarité** famille / État ; danger du **retour en arrière**
 - GEA : **substitution** bénéfique État à famille ; couverture des nouveaux risques
 - Jugement sur la famille
 - Kohli : **hymne** à la famille intergénérationnelle et aux retours familiaux altruistes
 - GEA : **dénonciation** de solidarités familiales inefficaces et inéquitables

31

Positions clivées sur la famille générationnelle (2)

Le débat sur l'opportunité des "retours familiaux"

- **Libre agent**
 - Transferts capitalistes* ou paternalistes*
 - Pour retours patrimoniaux **hors famille** (liberté de tester, caritatif) : favoriser initiative privée & éviter trop aux enfants
- **Multi-solidaire**
 - Transferts altruistes ou en réciprocité indirecte
 - **Favoriser** retours familiaux bénéfiques. Partage des rôles : État s'occupe + des plus âgés et famille + des plus jeunes
- **Égalité citoyenne**
 - Legs accidentels*
 - **Limiter** retours familiaux : pervers, reproduction des inégalités => pensions devraient juste couvrir consommation de retraite...

32

Des vieux riches aux jeunes pauvres...

Trois points de vue antinomiques

- **Libre agent** : **inciter** vieux riches aux dons
 - Favoriser, par impôt progressif sur héritages, transferts **hors enfants** : dons caritatifs exemptés si pour fondations destinées aux jeunes
 - => liberté de tester (Bill Gates)
- **Égalité citoyenne** : **prélever** pour redistribuer
 - Augmenter les impôts sur les vieux riches : impôt progressif sur le revenu de transfert, impôt sur (le revenu du) capital
 - Et redistribuer plus aux jeunes pauvres (problème impôt pré-affecté)
- **Multi-solidaire** : **intéresser** vieux riches au succès des jeunes
 - **Lier sort** vieux riches (≠ après moi le déluge) à celui jeunes pauvres
 - retraites élevées indicées sur indicateur de la réussite des jeunes non qualifiés
 - solidarité inter et intra-générationnelle + lien entre éducation et retraite
 - Partage des risques entre retraités aisés et jeunes déshérités

33

La couverture du risque de dépendance

Probabilité à 65 ans=20% (lourde). Augmentation coûts peu prévisible

- **Libre agent** => individus s'occupent eux-mêmes risque de dépendance
 - Récupérer APA sur héritage (pas droit héritage, filtre) ou sur assurance
 - Assurance dépendance privée : Problèmes
 - Risque très long (**pilotage**, *black swan*) ; assurance publique pas fixée
 - Obligatoire ou non vu le succès limité des produits : débat interne
- **Égalité citoyenne** => Soutien de la famille (i.e. des filles) « exclus »
 - Renforcer APA (+ sous condition de ressources ≠ santé)
 - ↑ équipements collectifs & prélèvement sur retraités aisés (patrimoine)
 - ↑ emploi des Seniors femmes => recettes pour financer dépendance
- **Multi-solidaire** => Compter sur famille (canicule) avec aide forte État
 - => 5^e branche sur le mode allemand
 - 3^e âge devrait payer pour le 4^e (Baby-boom)?
 - APA dépend ressources *familiales* (enfants)

34

Assurance maladie

1/2 déficit SS ; hausse due à la technique

- **Financement (panier de soins). Débat entre (Dormont) :**
 - « Solidarité » : ↑ prélèvements obligatoires (proportionnels au revenu)
 - Liberté individuelle de s'assurer: primes dépendent âge pas du revenu
 - Inégalité financières (vieux et modestes) + d'accès
- **Contrôle des dépenses contre rentes (Supiot : multi-solidaire)**
 - Financement SS: vaste et impersonnel mais contrôle trop centralisé
 - Contrôle: **mutuelles** à l'interface entre ass-maladie et professionnels
 - Rôle décisionnel: cadre étroit et personnalisé, solidarité de proximité=>
 - ↓ paiement à l'acte (inflation, ↓ temps soin, ↑ technique) & ↓ lib. instal.
 - Juste soin / ↑ médecine générale & dialogue / ↓ déserts médicaux
 - médecine plus économe, souffrance humaine > plomberie-zinguerie...
- **Articulation étroite avec solidarité nationale, socle ass-maladie**

35

Retraite, problème de répartition dynamique (NA'V : coalitions...)

Retarder l'âge de la retraite... Electeur médian d'âge A', mais...

- Coalition *N* et *A'* : *V* aurait trop consommé, pas assez cotisé ?
- Coalition *A'* et *V* : « droits acquis » : syndicalistes d'âge mûr, voudraient sauvegarder système pour générations futures... ?
- ***N*** : pour un **recul immédiat** de l'âge de la retraite (pour eux il augmentera!) afin de limiter la hausse de leurs cotisations
- ***V*** : pour un **recul immédiat**... qui préserve viabilité du système de retraite et donc le niveau de leurs pensions
- ***A'*** : pour le **statut quo** – "syndrome du portillon" ; si besoin, hausse des cotisations (sur période limitée pour eux!)
- => **coalition de *N* et *V*** contre baby-boomers *A'* : à la veille de la retraite avec parents potentiellement à charge...

36

Le lien entre générations estompé

Réformes « social-libérales », neutralité actuarielle

- **Trois éléments généraux des systèmes de retraite**
 - (1) Redistribution pure : filet de sécurité de taille variable
 - (2) Équipements collectifs pour personnes âgées
 - (3) Comptes de (« quasi- ») épargne-retraite en **cotisations définies**
 - individuelle / collective, forcée / libre, réelle / fictive, gérée public / privé, à rendement déterminé par le marché ou par l'Etat, sortie capital / rente
- **Libre agent (filet réduit)**
 - **Comptes épargne individuels** (équité inter) au taux du marché
- **Egalité citoyenne : filet + comptes individuels (consultables ?)**
 - comptes *notionnels* (Suède avec **capit obligatoirement**) : taux de rendement fixé par l'Etat => **solidarité nationale** + équité générationnelle/esp de vie
 - Obsession du **contributif**, du **transparent** (redistribution ≠ assurance), pilotage automatique sans pressions sur prélèvements. Pb. éducation
 - Comptes *par points* => solidarité accrue possible : points gratuits & conversion du point négociée

37

Système néo-bismarckien à prestations définies

Système dominant en France ≠ quasi-épargne

- Taux de remplacement, salaire différé & socialisé: continuité temporelle
- Hybride assurance / solidarité : mieux pour pauvres ? **Quiétude**
- « Droits acquis » en fait contingents, toujours **négociés** (Bourgeois)
 - « On s'est battu pour les gagner, on se bat pour les conserver, nos pensions sont à nous » : optique contestable (solidarité: dépend des générations suivantes)
- **Pari : compter sur gains de productivité futurs (x 2 en 2040) ?**
 - Scénario trop **rose**: statut quo => générations futures pénalisées
 - Scénario trop **gris**: réformes drastiques, générations actuelles lésées
 - **Pilotage** nécessaire vu les incertitudes...
 - Réformes continuées ou renégociées à dates périodiques : pas décidées une fois pour toutes (solidarité perpétuelle) ni au fil de l'eau (inégalité * inquiétude)
 - **Endogène**: dépend des dépenses d'éducation pour les futurs actifs
- **Lien étroit entre dépenses de retraite et d'éducation**

38

Renforcer les liens entre générations...

Considérer ensemble dépenses de « retraite » et « d'éducation »

- **Ne pas isoler l'équité des retraites : compte retraite-éducation**
 - Les générations du *free lunch* des retraites sont celles qui ont cotisé les premières pour l'éducation des suivantes : auraient perdu !
- **La condition pour recevoir une retraite adéquate serait...**
 - D'avoir versé une retraite conséquente à la génération d'avant
 - D'avoir cotisé suffisamment pour l'éducation de la génération d'après
 - Problème d'**incitation** : investir davantage dans **éducation** des suivants pour se garantir une **retraite** adéquate : deux dépenses liées
- **Package des dépenses pour J et V :**
 - Dépenses publique éducation & retraite décidées **conjointement**
 - Les droits des aînés pas « acquis » une fois pour toutes : aussi **devoirs**
 - Solidarités **réciproques** : juste héritage & juste créance / successeurs

39

Équité vs. solidarité entre générations (1)

Équité générationnelle=EG, solidarité générationnelle=SG

- **Équité entre générations imbriquées : concept miné**
 - Temps-durée ; cohorte (date de naissance) ; transferts privés ; surtout :
 - Quelle **situation égalitaire** de référence entre cohortes historiques ?
 - Arbitraire de toute décomposition des effets d'âge, de moment et de cohorte
- **Libre agent : EG => équité des transferts publics (monétaires)**
 - ① Situation égalitaire = répartition des revenus primaires : marché **juste**
 - ② Bilans prestations/cotisations par cohorte **actualisés** au taux d'intérêt du marché, véritable juge de paix
 - Compte précis : bilans égaux = **neutralité actuarielle**
 - ③ Éviter que aînés accaparent la manne publique (**lutte** des générations)
 - ④ Générations **isolées** (chacune pour soi)
 - ⑤ Ignorer transferts familiaux

40

Équité vs. solidarité entre générations (2)

Équité générationnelle des transferts publics = EGT

- **Multi-solidaire** : SG opposée point par point à EGT
 - ① Ambition: **faire mieux** que le marché déficient sur échange & assurance
 - ② Pas de compte précis entre générations, viser seulement...
 - ③ ...**Coopération** mutuellement avantageuse entre générations
 - Chaînes de réciprocité indirecte, mutualisation des risques entre générations, etc.
 - ④ **Chaîne inter** : **bien commun à préserver**
 - Lier le sort des générations: évolutions solidaires (par exemple parité actifs/retraités)
 - ⑤ **Complémentarités** multiples entre familles et État (partage des rôles)
- **Égalité citoyenne** : citoyenneté universelle (∀ génération)
 - Tout **individu jeune** ou **futur** de la nation est déjà un citoyen auquel on accorde par anticipation les mêmes droits sociaux
 - assurer ainsi pérennité des principes de fonctionnement de la société

41

Solidarité entre générations: un concept connoté ?

Le lien intergénérationnel renvoie-t-il forcément au lien **filial** ?

- **Libre agent** contre SG :
 - Limiter le lien **sociopolitique** entre générations, garantir équité
 - Promouvoir épargne individuelle
- **Égalité citoyenne** contre SG :
 - Eviter échelon intermédiaire entre individu-citoyen et société
 - Eviter connotations **familialistes** : *don't shoot, we are your parents*
- **SG** : plante fragile qui doit être constamment entretenue :
 - Réciprocités (directes et indirectes) toujours à l'œuvre
 - Ceux que nous avons éduqué seront ceux qui paieront nos retraites
- **SG** : tension **salutaire** (?) dans les rapports entre générations
 - Retraites (à prestations définies) obligent à investir dans successeurs
 - Elles dépendront de ce que nous aurons fait pour les générations précédentes et aussi pour les **suivantes**...
 - ... et de ce que ces dernières voudront bien nous donner...

42

Compléments non prévus

Tableau 5 : Dépenses sociales dans l'Europe des quinze en 2001 (% du PIB)

Source Ocdé

Pays	Retraites	Éducation	Services en nature aux familles et personnes âgées
Royaume-Uni	8,7	5,5	0,7
Irlande	3,5	4,5	0,6
Danemark	8,3	7,1	4,1
Suède	9,8	6,5	3,5
Finlande	8,9	5,8	2,2
Pays Bas	7,1	4,9	1,0
Belgique	11,3	6,4	0,5
Luxembourg	8,1	3,6	0,7
Allemagne	12,1	5,3	1,6
France	12,1	6,0	1,5
Autriche	13,4	5,8	1,0
Italie	13,9	5,3	0,5
Espagne	8,9	4,9	0,4
Portugal	9,4	5,9	0,5
Grèce	13,6	4,1	0,8

44

Argumentation beckerienne

Becker: du libre agent au multi-solidaire

- **Éducation est le souverain bien pour soi & croissance macro**
 - Objectif : « engendrer une race de producteurs efficaces à la génération suivante » (Alfred Marshall)
 - Privilégier investissements humains **dans enfants**: « donner plus aux salariés et moins aux capitalistes peut accélérer la croissance sans trop nuire à l'accumulation de la richesse matérielle » (idem)
- **Famille** : rôle éducatif précieux et spécifique (irremplaçable)
 - grâce à **altruisme** des parents (font ce qu'il y a de mieux pour enfants)
- **Mais familles contraintes** (pas emprunt sur ressources enfants)
 - N'ont pas les moyens financiers d'assurer totalement ce rôle bénéfique
- **Intervention de l'État légitimée**
 - Pas aide aux jeunes parents (effet d'éviction)
 - Mais garantir des retraites adéquates : soulagés du souci des vieux jours, parents éduquent enfants – activité consommatrice de temps, sans gain de productivité et sans substitut

45

Becker pour la redistribution publique ascendante

Citation de Becker et Murphy (1988)

- "Expenditures on the elderly are part of a "social compact" between generations. Taxes on adults help finance efficient [human] investments in children. In return, adults receive public pensions and medical payments when old. This compact tries to achieve for **poorer and middle-level families** what richer families tend to achieve without government help; namely, **efficient** levels of [human] investments in children and support to elderly parents"..
 - **Redistribution = véritable pactole car à la fois** :
 - **Efficace** (contre insuffisances du marché)
 - **Équitable** (favorise familles contraintes, modestes)
 - **Favorable à la croissance** (investissements humains favorisent le progrès technique)

46

Variantes de l'altruisme beckerien

- **Altruisme parental libre** »
 - Éducation optimale : jusqu'au seuil de rentabilité
 - En modulant transmissions positives aux enfants, répartition optimale des ressources entre parents et enfants : **altruisme compensatoire**
- **Variante dynastique** (réciprocité indirecte)
 - parents s'attendent à ce que enfants fassent de même => **horizon infini**
 - **équivalence ricardienne** : inanité des politiques de transfert totalement neutralisées - cf. graphique 4 : **circuit parfait** sans pertes en lignes
 - quintessence message du libre agent : machine **anti-keynésienne**
- **Altruisme contraint** : impossibilité transferts **négatifs**
 - Impossibilité d'emprunter sur ressources futures de l'enfant pour financer son éducation
 - Dans familles pauvres ou moyennes, absence de legs => enfants sous-éduqués, parents sous-protégés, perte pour collectivité...

47

Une intervention « conservatrice » de l'État

- **Modèle subsidiaire**: État doit **imiter** transferts sur marché idéal
 - Rendre « libres » parents altruistes contraints en leur redonnant la main, en épargnant à leur place => transferts publics de retraite
 - Enfants bien éduqués et parents bien protégés sur vieux jours
 - Partage des rôles : famille => éducation, État => vieux jours
- **Hiatus** : niveau **indéterminé** de la redistribution ascendante
 - Risque que État ne donne pas assez en amont: familles tjrs contraintes
 - Pas le risque que l'État donne trop en amont : **retours familiaux** compensateurs optimaux : circuit parfait =>
- **Introduire freins et pertes en ligne dans circuit des transferts**
 - Coûts politiques, agents hétérogènes - transferts non "forfaitaires"
 - Réciprocités indirectes / altruisme (tests empiriques) : inertie des retours partiels et différés ; **ambivalence** des transferts familiaux,

48

Une proposition iconoclaste (1)

Arrondel et Masson (2009)

- **Nécessité d'accélérer la transmission des patrimoines**
 - Trop d'épargne en France ? Surtout Séniors bien lotis
 - Avantager fiscalement transferts inter vivos / post mortem : **efficace**
 - C'est ce que l'on constate historiquement (depuis 1960). Mais limites atteintes quant à l'allègement fiscal des donations
 - Retours familiaux précoces **efficaces** pour les enfants (contraintes de liquidité)
 - accession au logement plus rapide
 - création ou reprise d'une entreprise (non familiale)
 - Pouvoir symbolique du passage de témoin aux générations d'après
 - Les jeunes entrepreneurs embauchent-ils plutôt des jeunes ? !
- **Mais éviter une trop forte reproduction des inégalités**
 - Retours familiaux inégalitaires, en faveur d'enfants aisés (équité)
 - Et éviter épargne découragée ou expatriation (efficacité)

49

Une proposition iconoclaste (2)

Solutions en marge des réformes récentes...

- **Transmissions**
 - **Alourdir** fortement droits de succession & impôt plus progressif
 - Ne pas modifier droits de donations
 - Retrouver avantage fiscal **relatif** des transferts inter vivos
 - Augmenter **liberté de tester hors enfants** dans contexte favorable...
 - Pour dons **caritatifs** contrôlés
 - aux fondations pour jeunes défavorisés, scientifiques ou artistiques
- **Autres mesures**
 - Bonne assurance dépendance (publique ou privée) : riches protégés
 - Retraites (visibilité & viabilité des droits)
- **Idée : donnant-donnant**
 - Prendre aux riches (héritage) mais porte de sortie offerte (donations)
- Avantager riches (donations) mais contraintes (sur don caritatif)

50

Une proposition iconoclaste (3)

Dispositif hétéroclite, compromis entre trois paradigmes ?

- **Jugement favorable des trois pensées du social ?**
 - Retours familiaux accélérés : OK pour multi-solidaire
 - Droits de succession ↑ et progressifs : OK pour égalité citoyenne
 - Liberté de tester, initiative privée : OK pour libre agent
- **Du point de vue de la puissance publique**
 - Soit retours patrimoniaux fluidifiés au sein des familles
 - Soit recettes supplémentaires
 - Soit le privé le relaie pour mesures (caritatives) d'intérêt général

51

Le viager intermédié partiel (VIP)

Dispositif multi-solidaire mais acceptable par deux autres pensées ?

- **Fort taux de propriétaires chez Seniors mais peu de viager**
 - Anti-sélection (espérance de vie), aléa moral (entretien logement)...
 - Rente viagère = spolier les enfants de l'héritage « attendu » ?
- **Viager partiel = actif social optimal ?**
 - Partiel (framing) : banque co-héritière avec enfants
 - Partiel (aléa moral) : pousse à l'entretien du logement
 - Flexibilité d'usage : bouquet et 1^{ères} rentes pour les enfants !
- **Mais banque porte tous les risques...**
 - Paie d'abord : *prêt* viager hypothécaire
 - Problème vente immobilier sur long terme (& achat / vente aux enfants)
 - Espérance de vie : anti-sélection individuelle + augmentation générale

52

Transferts familiaux *descendants* - modèles usuels

Aides, donations, héritages

- Transmissions accidentelles
 - Uniquement legs post-mortem (consommation différée, précaution)
 - Transmissions capitalistes / « *joy of giving* » (paternalistes)
 - Trop de richesse pour consommation / utilité directe du transfert
 - Transmissions altruistes
 - Altruisme parental (Becker) : enfants = chair de ma chair (Aristote)
 - Compensation inter- et intra- ; beaucoup de donations
 - Transferts d'échange *quid pro quo*
 - transmissions = moyen de paiement services sur les vieux jours
- Hétérogénéité des motivations selon richesse, tests empiriques souvent peu probants =>

53

Transferts familiaux *descendants* - réciprocités

Réciprocités indirectes : intermédiaires entre échange et altruisme

- Pas *quid pro quo* mais répétition du même type de transfert
 - Assure la perpétuation de la chaîne générationnelle avantageuse
- Réciprocités descendantes et rétrospectives
 - Transferts aux enfants (**montant** et **pratiques**) fortement influencés par les comportements de transmission de ses propres parents
 - Davantage qu'un effet de culture familiale
 - Transmission spécifique des pratiques de transmission
 - Prop. à transmettre héritage plus forte que sur ressources propres
- Réciprocités descendantes et prospectives (survie par les siens)
 - Enfants plus capables de continuer chaîne familiale avantagés ? =>
 - Partages inégaux transmissions bénéficient à des enfants avec enfants

54

Ambivalence du don et des réciprocités indirectes

Dans la famille

- Don (Mauss)
 - À la fois un rapport positif de partage et un rapport négatif de violence ou de domination
 - Problème: manipulation du donneur et ingratitude du donataire
 - Histoire: donations *réversibles* source de conflits et abus familiaux promettre et tenir sont deux => donner et retenir ne vaut (16^e siècle)
- Ambivalence des relations familiales
 - Norme du partage égal de l'héritage entre enfants
 - Faible diffusion de la rente viagère (volonté de spolier enfants)
 - Donation au conjoint survivant (protection contre enfants)
 - Obligations alimentaire et d'entretien

55

Indirect reciprocities between three generations (1)

"intermediate" motivations between exchange & altruism

- "Ambivalence" of gifts (in the family)
 - Harmful reciprocities : rituals of initiation or transition => **Montaigne**: « He that was seen to beat his father, answered that it was the custom of their family : that his father had beaten his grandfather, his grandfather his great-grandfather, and pointing to his son : 'and this will beat me when he comes to age' », *Essais* I, xxiii
- Support to parents: return gift comes from own children, in the same form
- Intergenerational indefinite chains as public goods
 - Two moments (back & for) linked. Act of transfer at the same time :
 - Entry cost in the chain : do as your predecessor did
 - Right to expect the same from successor(s)

56

General reciprocity (Kolm)

Indirect reciprocity : one specific form

- $A \rightarrow B$: A makes a gift to B. "Holistic" view :
 - A acquires a claim on the family / group : *someone* has to return the gift
 - B becomes in debt to the group : has to redeem it to *someone*
 - => how links of reciprocal debts and claims spread all over the group
- Two basic ingredients
 - "rebound effect" : $A \rightarrow B \Rightarrow Y \rightarrow A$ [immanent justice]
"you shall reap what you have sown" ; positive: "one gives to the givers" (Descartes); negative: "unkind people get punished" (Montaigne)
 - "propagation effect" : $A \rightarrow B \Rightarrow B \rightarrow X$ [extended responsibility] ;
positive: "helped people help in turn" ("helping behavior");
negative : "evil engenders evil" ("torturers are often former victims")

57

Grille de lecture des discours sur le social

Exemples : jeu à trois

- Friot fustige à la fois :
 - "les rentiers, détenteurs d'un droit de propriété lucrative" & "les citoyens et leurs droits abstraits aux allocations publiques"
- Méda sur nouvelle perception de la famille
 - "... doit éviter le double écueil du conservatisme et de l'économisme : [le conservatisme voudrait] renvoyer à la maison celles qui n'auraient jamais dû la quitter [et] stigmatise la perte du rôle de transmission, de structuration et d'exercice de l'autorité naguère exercée par la famille ; le « tout-économique » [voudrait] pour produire plus, consommer plus, gagner plus, [que l'on] travaille toujours plus"
- De Singly sur processus individualisation des jeunes
 - "le libéralisme économique [...] interdit l'individualisation des individus et favorise le communautarisme sous le prétexte de lutter contre l'assistance. Les solidarités familiales peuvent être positives mais elles ont l'ambiguïté [l'ambivalence] du don qui crée la dépendance. Seuls les liens impersonnels [créés par l'intervention de l'État] permettent le desserrement des liens de dépendance personnelle..."

58

Grille de lecture des discours sur le social

- Friot / Sterdyniak : Défense protection sociale à la française
 - "les plus démunis sont mieux protégés par des systèmes hybrides qui mêlent assurance et solidarité que par des systèmes à deux vitesses, l'un pour les plus démunis, l'autre pour les classes moyennes"
- Défense d'une coopération avantageuse entre générations
 - Lapiere : "renforcement paradoxal du privilège de l'âge [certes, mais] ne pas brandir une prétendue « guerre des générations », une supposée lutte des classes d'âge [...], qui sert d'argument polémique contre la protection sociale et le système des retraites, mais n'a guère de réalité [force et importance des solidarités familiales]"
- Défense des solidarités familiales entre générations (canicule)
 - "Les familles, sont au rendez-vous... La plupart des personnes âgées, même les plus handicapées, restent à domicile et sont l'objet des soins attentifs de leur entourage. À l'inverse, ceux et celles qui sont morts cet été étaient justement ceux qui étaient sans famille... À mesure que la population vieillit, les familles ne peuvent pas être laissées seules..."

59

Conflit d'interprétation : Louis Chauvel

Paradigme de l'égalité citoyenne

- Un anti-familialisme radical
 - Retours familiaux aux jeunes adultes absurdes et pervers
 - Famille puissant analgésique du déséquilibre générationnel
- Un déclassement inquiétant des jeunes générations...
 - Sacrifiées par les cohortes aînées (variable d'ajustement)
 - Qui auteur du crime ? Baby-boom (Chauvel), jeunes retraités (Palier)
- Trajectoires générationnelles déterminées par leurs prémices
 - Destin scellé dès entrée en vie active (Habitus générationnel ?)
- Augmenter prélèvements sur le revenu du capital & le capital & jeunes retraités
- Peu de choses sur le rôle du marché...

60

Conflit d'interprétation : Claudine Attias-Donfut

Défense des solidarités publiques & familiales

- Le primat de la famille dans les relations entre générations
 - « liens forts de proximité sur quatre générations » : **toutes** les familles ?
- Coopération mutuellement avantageuse entre générations
 - Jeunes adultes victimes mais aussi travailleurs âgés (baby-boom)
 - "loin du tableau caricatural d'une vieillesse opulente face à une jeunesse démunie"
 - Caractère inéluctable inégalité entre générations (historique et marché)
 - Contre lutte des générations (argument polémique contre EP)
- Rôle bénéfique & irremplaçable solidarités familiales actuelles
 - La famille "intervient en premier" pour les **vieux** comme pour les jeunes
 - La famille égalitaire entre les âges **aujourd'hui** (hymne aux retours)
- ... qui ne peuvent s'exercer sans un fort soutien de l'État
 - Complémentarité** tous azimut entre familles et État
 - Peur du retour en arrière si EP se retire (mythe de l'âge d'or)

61

« Chauvel » vs. « Attias-Donfut » (conclusions)

Égalité citoyenne vs. multi-solaire

- Bien une opposition de **paradigme**...
 - Deux mondes « étrangers »
 - Opposition qui transcende les mêmes « faits » français observés
- ... qui se cristallise sur les retours familiaux
 - Chauvel => système absurde: les baby-boomers indûment avantagés au plan social doivent compenser péniblement au plan familial !
 - CAD => retours familiaux vertueux : coopération profitable entre générations, partage des rôles dominants entre État et familles
- Comme les témoins de bonne foi d'un accident
 - Versions contradictoires : n'ont pas vu la même chose, ne s'accordent en rien sur le partage des responsabilités
 - Que doit faire l'enquêteur ? Peut-il espérer (et comment) faire sortir la « vérité » ? Le retour informé aux faits

62

Comptes par génération

Kotlikoff : D manipulable, pas $D-B$... en fait C !

- Comptabilité générationnelle : véritable dette à long terme
 - Tenir compte des engagements à terme des administrations (retraite)
 - Droits acquis par contemporains à **politique inchangée** pour eux
 - Bilans actualisés prestations / cotisations sur cycle de vie par cohorte
 - Contrainte de budget intertemporelle de l'Etat à la date t
 $A(t, r, g)$ + $B(t, r, g)$ = $C(t, r, g)$ + $D(t)$
générations futures générations actuelles "consommations" publiques dette publique – actif net
 - A (& B) : bilans de cycle de vie (tronqués), transferts assignables
 - C dépenses publiques non affectées ou non assignables
 - « À politique inchangée » pour les contemporains (« droits acquis »)
 - Véritable dette publique = $(C + D - B) / \text{PIB}$
- 63

Kotlikoff vs. Becker (2) : comptes divergents

Conventions auto-réalisatrices

- Deux gros enjeux
 - Traitement de C (et terme de ces dépenses : routes vs. recherche)
 - Quelle politique inchangée pour tous les contemporains ?
- Kotlikoff : forte iniquité générationnelle (problème)
 - Dépenses d'**éducation** noyées dans consommations publiques ou simples dépenses d'**indemnisation**
 - À **Politique inchangée** : transferts par tête aux aînés suivent progrès technique (au détriment des salaires nets de cotisations !)
- Becker : redistribution publique profitable à chaque génération
 - Toutes** les dépenses publiques pour les jeunes = investissements dans leur **capital humain** à **rendement élevé**
 - À **Politique inchangée** : ratio (j/v) des dépenses unitaires pour les jeunes et les vieux maintenu **constant** au cours du temps

64