

Figure 1. Average effective tax rates of pensioners and workers

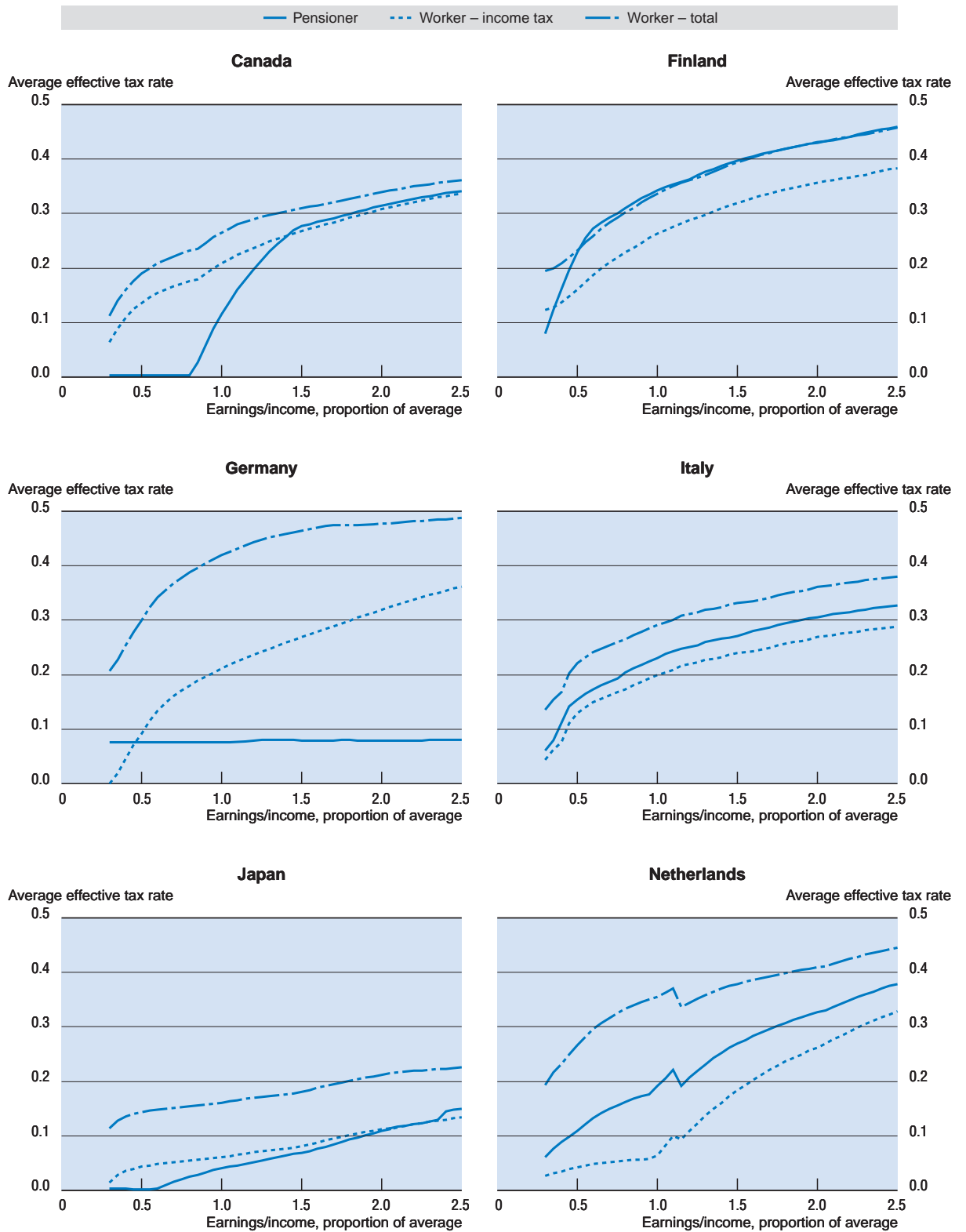


Table 2. Taxes paid by pensioners and workers: average effective tax rate including personal income tax and social security contributions

2a. Income of half of earnings of average production worker						
	Pensioner			Worker		
	Total	Income tax	Social security	Total	Income tax	Social security
Canada	8.6	8.6	0.0	19.4	14.1	5.3
Finland	22.8	19.3	3.5	23.3	16.0	7.2
Germany	7.7	0.0	7.7	30.0	9.3	20.8
Italy	15.4	15.4	0.0	22.1	13.0	9.2
Japan	0.2	0.2	0.0	14.3	4.3	10.0
Netherlands	8.8	3.1	5.8	26.6	4.2	22.3
Sweden	17.5	17.5	0.0	29.4	22.4	7.0
United Kingdom	6.0	6.0	0.0	15.7	9.6	6.1
United States	5.6	5.6	0.0	21.8	14.1	7.7

2b. Income of three-quarters of earnings of average production worker						
	Pensioner			Worker		
	Total	Income tax	Social security	Total	Income tax	Social security
Canada	14.3	14.3	0.0	23.0	17.4	5.6
Finland	30.1	26.2	3.9	29.3	22.0	7.3
Germany	7.7	0.0	7.7	37.8	17.1	20.8
Italy	19.3	19.3	0.0	26.0	16.8	9.2
Japan	2.0	2.0	0.0	15.3	5.3	10.0
Netherlands	12.3	4.5	7.7	32.5	5.3	27.2
Sweden	27.8	27.8	0.0	32.6	25.7	7.0
United Kingdom	11.7	11.7	0.0	21.5	14.1	7.4
United States	9.6	9.6	0.0	24.5	16.8	7.7

2c. Income equal to earnings of average production worker						
	Pensioner			Worker		
	Total	Income tax	Social security	Total	Income tax	Social security
Canada	20.0	20.0	0.0	26.7	21.0	5.7
Finland	34.2	30.3	3.9	33.7	26.3	7.4
Germany	7.7	0.0	7.7	41.9	21.2	20.8
Italy	23.1	23.1	0.0	29.1	20.0	9.2
Japan	4.0	4.0	0.0	16.0	6.0	10.0
Netherlands	15.5	6.1	9.4	35.4	6.3	29.1
Sweden	29.3	29.3	0.0	34.2	27.2	7.0
United Kingdom	15.1	15.1	0.0	24.4	16.3	8.1
United States	10.9	10.9	0.0	25.8	18.2	7.7

2d. Income of twice earnings of average production worker						
	Pensioner			Worker		
	Total	Income tax	Social security	Total	Income tax	Social security
Canada	31.2	31.2	0.0	34.0	30.8	3.1
Finland	43.0	39.1	3.9	43.1	35.7	7.4
Germany	7.9	3.1	4.8	47.7	31.9	15.8
Italy	30.6	30.6	0.0	36.1	26.9	9.2
Japan	10.8	10.8	0.0	21.2	11.2	10.0
Netherlands	33.0	28.2	4.7	40.9	26.2	14.7
Sweden	40.5	40.5	0.0	42.6	37.9	4.7
United Kingdom	21.2	21.2	0.0	27.5	21.2	6.3
United States	18.6	18.6	0.0	33.8	26.1	7.7

Figure 2. Marginal effective tax rates on pensioners and workers

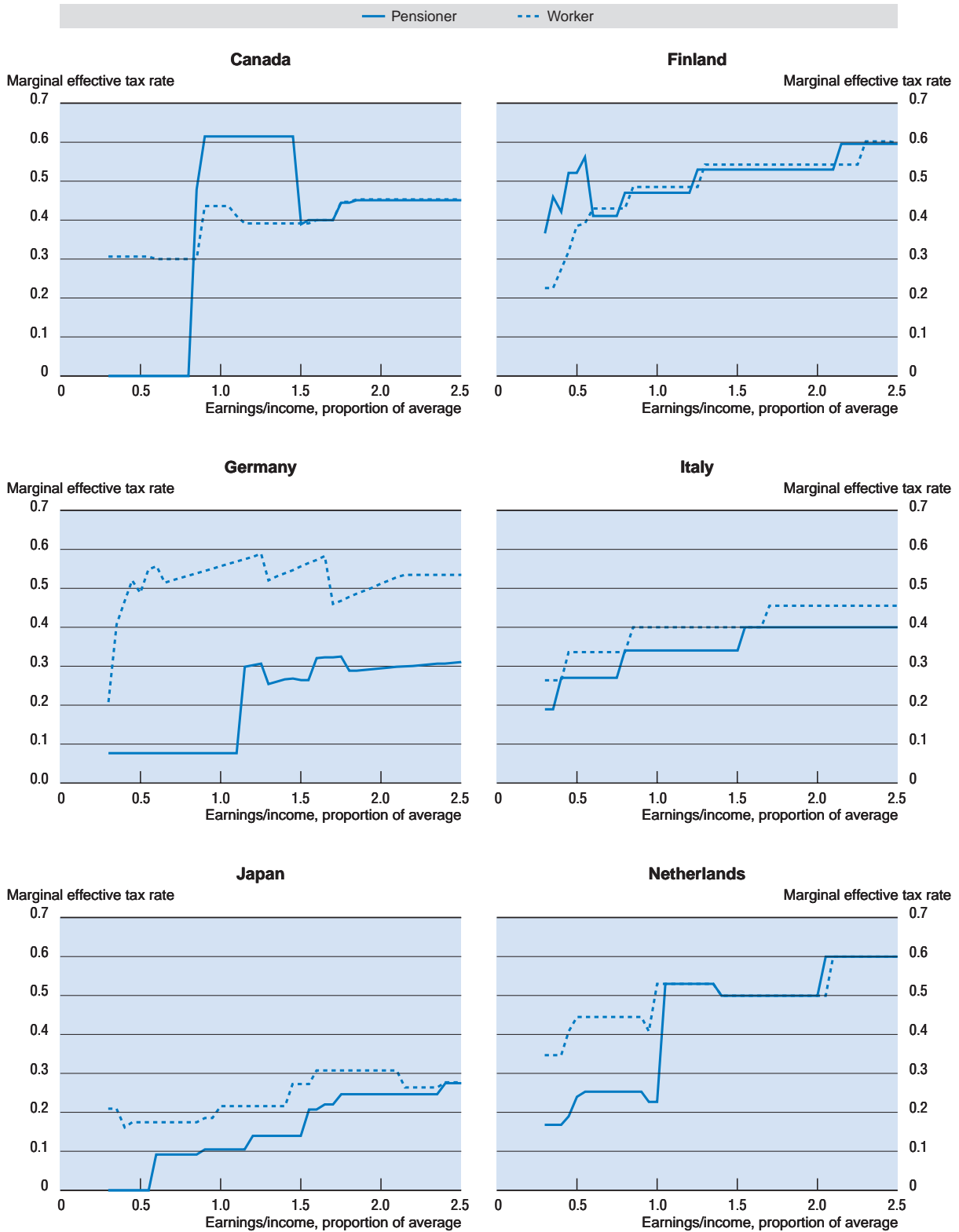


Figure 3. **Summary: difference in average effective tax rates between workers and pensioners by gross income level, percentage points**

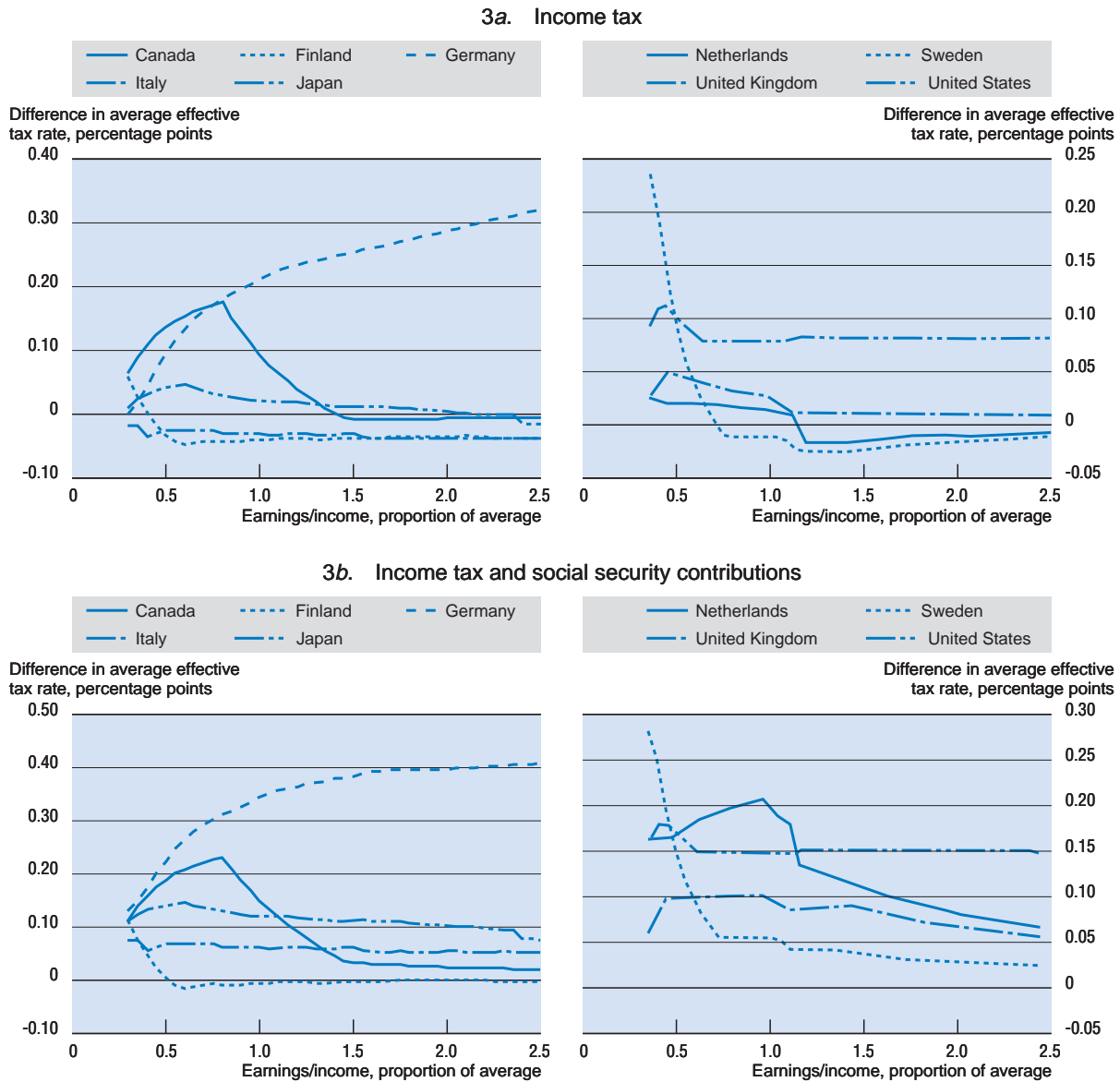


Figure 3 confirms that there are significant differences between countries in the pattern of concessions for older people against income. Some countries offer highly targeted reliefs, which are substantially withdrawn from older people with higher incomes. Others offer concessions that are substantial right across the income range.

Figure 3 shows that the scale of support offered to older people through the tax system is substantial in all of the nine OECD Member countries studied.¹⁴ Tax expenditure accounts, extracts of which are provided in Table 4, illustrate the cost of these concessions, assuming that economic behaviour would not change were the concession to be withdrawn. Table 4 shows government estimates

Graphique 1. Taux d'imposition effectifs moyens des actifs et des retraités

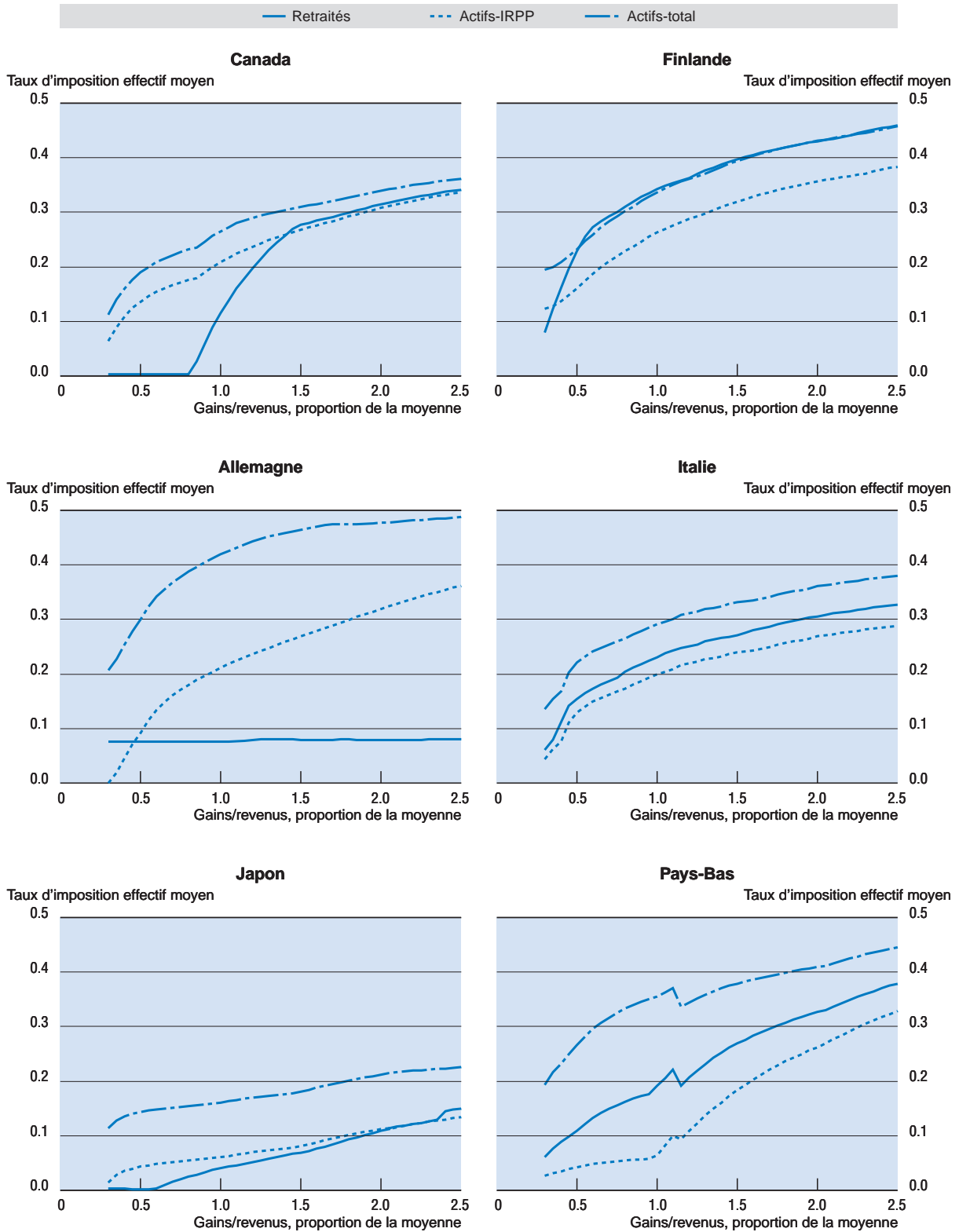


Tableau 2. Imposition des retraités et des actifs : taux moyen effectif en incluant l'impôt sur le revenu et les cotisations de sécurité sociale

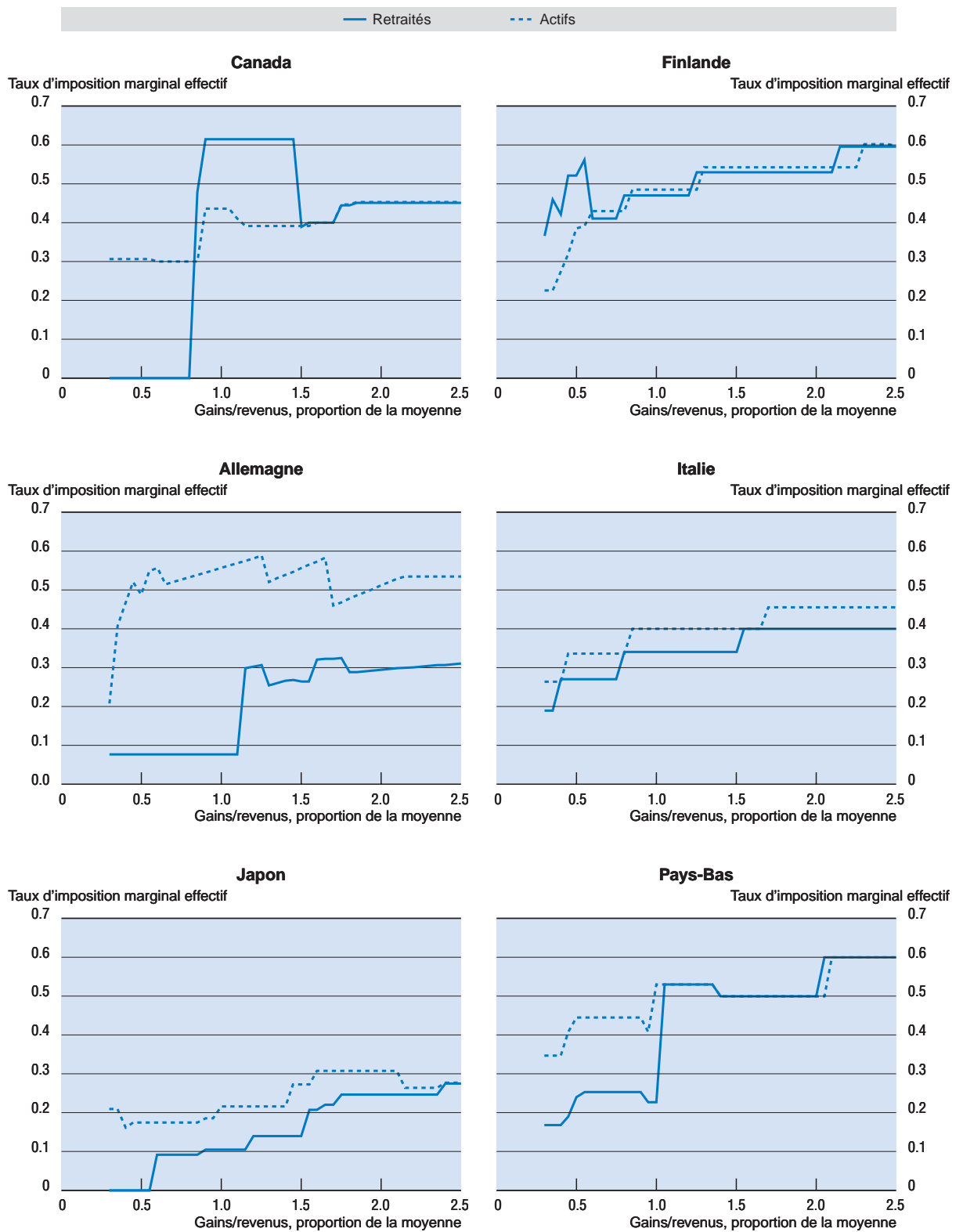
2a. Revenu représentant la moitié des gains d'un ouvrier moyen						
	Retraités			Actifs		
	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales
Canada	8.6	8.6	0.0	19.4	14.1	5.3
Finlande	22.8	19.3	3.5	23.3	16.0	7.2
Allemagne	7.7	0.0	7.7	30.0	9.3	20.8
Italie	15.4	15.4	0.0	22.1	13.0	9.2
Japon	0.2	0.2	0.0	14.3	4.3	10.0
Pays-Bas	8.8	3.1	5.8	26.6	4.2	22.3
Suède	17.5	17.5	0.0	29.4	22.4	7.0
Royaume-Uni	6.0	6.0	0.0	15.7	9.6	6.1
États-Unis	5.6	5.6	0.0	21.8	14.1	7.7

2b. Revenu représentant les trois quarts des gains d'un ouvrier moyen						
	Retraités			Actifs		
	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales
Canada	14.3	14.3	0.0	23.0	17.4	5.6
Finlande	30.1	26.2	3.9	29.3	22.0	7.3
Allemagne	7.7	0.0	7.7	37.8	17.1	20.8
Italie	19.3	19.3	0.0	26.0	16.8	9.2
Japon	2.0	2.0	0.0	15.3	5.3	10.0
Pays-Bas	12.3	4.5	7.7	32.5	5.3	27.2
Suède	27.8	27.8	0.0	32.6	25.7	7.0
Royaume-Uni	11.7	11.7	0.0	21.5	14.1	7.4
États-Unis	9.6	9.6	0.0	24.5	16.8	7.7

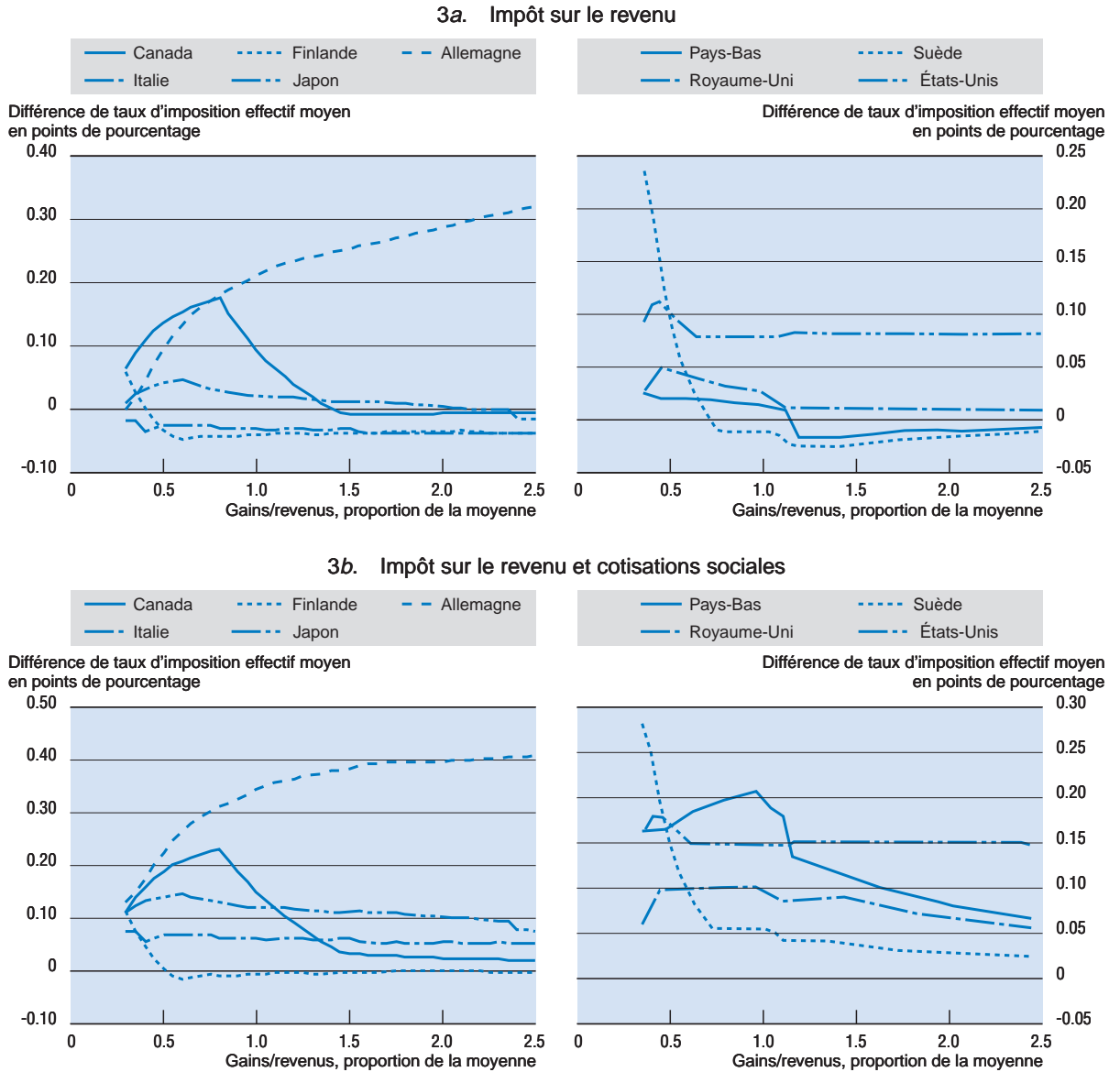
2c. Revenu égal aux gains d'un ouvrier moyen						
	Retraités			Actifs		
	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales
Canada	20.0	20.0	0.0	26.7	21.0	5.7
Finlande	34.2	30.3	3.9	33.7	26.3	7.4
Allemagne	7.7	0.0	7.7	41.9	21.2	20.8
Italie	23.1	23.1	0.0	29.1	20.0	9.2
Japon	4.0	4.0	0.0	16.0	6.0	10.0
Pays-Bas	15.5	6.1	9.4	35.4	6.3	29.1
Suède	29.3	29.3	0.0	34.2	27.2	7.0
Royaume-Uni	15.1	15.1	0.0	24.4	16.3	8.1
États-Unis	10.9	10.9	0.0	25.8	18.2	7.7

2d. Revenu représentant deux fois les gains d'un ouvrier moyen						
	Retraités			Actifs		
	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales	Total	Impôt sur le revenu	Cotisations sociales
Canada	31.2	31.2	0.0	34.0	30.8	3.1
Finlande	43.0	39.1	3.9	43.1	35.7	7.4
Allemagne	7.9	3.1	4.8	47.7	31.9	15.8
Italie	30.6	30.6	0.0	36.1	26.9	9.2
Japon	10.8	10.8	0.0	21.2	11.2	10.0
Pays-Bas	33.0	28.2	4.7	40.9	26.2	14.7
Suède	40.5	40.5	0.0	42.6	37.9	4.7
Royaume-Uni	21.2	21.2	0.0	27.5	21.2	6.3
États-Unis	18.6	18.6	0.0	33.8	26.1	7.7

Graphique 2. Taux d'imposition marginaux effectifs des actifs et des retraités



Graphique 3. **Résumé : différence entre les taux d'imposition effectifs moyens des actifs et des retraités en fonction des revenus bruts**



Les principaux résultats observés sont présentés au graphique 3. Les différents graphiques font ressortir la différence entre les taux d'imposition effectifs moyens d'actifs et de retraités ayant le même niveau de revenu. Les deux premiers ne concernent que l'impôt sur le revenu alors que les deux autres intègrent à la fois cet impôt et les cotisations de sécurité sociale. Tous les graphiques expriment en points de pourcentage la valeur absolue des écarts entre les taux effectifs moyens.

Le graphique 3 confirme l'existence de différences significatives dans le type de soutien au revenu dont les pays font bénéficier les personnes âgées. Certains d'entre eux offrent des allègements très ciblés, dont sont largement privés les retraités aisés. D'autres accordent des faveurs qui sont tout aussi substantielles à tous les niveaux de l'échelle des revenus.