

SOMMAIRE

	<i>Pages</i>
INTRODUCTION	<i>1</i>
 PREMIERE PARTIE : LES EVOLUTIONS DES REGIMES DE RETRAITE EN FRANCE	
 CHAPITRE 1 : SITUATION DE L'ASSURANCE VIEILLESSE, DE L'EMPLOI ET DES RETRAITES	 <i>6</i>
I - La situation de l'assurance vieillesse depuis 2000	<i>6</i>
1. La progression de l'ensemble des prestations de retraite a été modérée depuis 2000	<i>6</i>
2. La hausse des prestations a été inégale selon les régimes, mais modérée dans l'ensemble	<i>8</i>
3. Le dynamisme de la masse salariale a dopé jusqu'en 2001 les ressources de la protection sociale et des régimes de retraite en particulier, puis s'est ralenti	<i>9</i>
4. Le fonds de réserve pour les retraites a accumulé 16,5 milliards d'euros au 31 mars 2004	<i>11</i>
II - Premiers éléments de réflexion concernant les incidences du début de période sur les projections à long terme du Conseil	<i>11</i>
1. Le ralentissement conjoncturel ne remet pas en cause les éléments essentiels des projections à long terme	<i>11</i>
2. Le Conseil présentera vers la mi-2005 des projections à long terme actualisées	<i>13</i>
III - Données récentes sur l'emploi des seniors	<i>13</i>
1. Une augmentation récente du nombre des 55-64 ans en emploi	<i>14</i>
2. Le nombre de préretraités et de chômeurs dispensés de recherche d'emploi tend à diminuer	<i>17</i>
3. Les attitudes à l'égard des seniors n'ont pas fondamentalement évolué	<i>22</i>
IV - Données récentes sur les pensions et le niveau de vie relatif des retraités	<i>25</i>

1. Les niveaux de pension sont très dispersés	25
2. Depuis 1997, la pension moyenne par tête croît principalement sous l'effet du renouvellement de la population retraitée	27
3. La conjoncture favorable de la fin des années 1990 a davantage profité aux actifs qu'aux retraités	30
CHAPITRE 2 - PRESENTATION DE LA REFORME DES RETRAITES D'AOUT 2003	34
I – La préparation de la réforme	34
II – Les aspects institutionnels et juridiques de la réforme	37
1. L'affirmation des principes de fonctionnement du système	38
2. Un allongement général de la durée d'assurance à partir de 2009 lié à l'augmentation de l'espérance de vie, entouré de marges de choix en matière de départ en retraite	39
3. Le montant des pensions	54
4. Les recettes	63
5. L'épargne retraite	64
6. Les questions particulières	72
7. Le rôle du Conseil d'orientation des retraites	78
III – Les premiers éléments de chiffrage des effets prévus de la réforme	79
1. Le cadre des premiers chiffreages	79
2. Premiers éléments concernant l'impact de la réforme pour les personnes	83
3. Premiers chiffreages de l'impact économique et financier de la réforme	90
IV – Les questions posées par la réforme	100
1. L'équilibre financier des régimes est-il assuré ?	100
2. Les efforts requis par la réforme sont-ils justement partagés ?	101
3. Comment apprécier les mesures incluses dans la réforme concernant les avantages familiaux et conjugaux ?	107
4. Comment les régimes par répartition et les compléments d'épargne-retraite vont-ils coexister ?	108
5. Comment prendre en compte la pénibilité pour la retraite ?	109
6. Comment gagner le pari sur l'emploi pris par la réforme ?	110

DEUXIEME PARTIE : DROIT A L'INFORMATION

CHAPITRE 1 - ETAT DES LIEUX AVANT LA REFORME DE 2003	<i>116</i>
I – Une information collective sur la retraite en progrès, mais qui reste insuffisante	<i>116</i>
1. Les canaux d'information collective sur les retraites	<i>117</i>
2. Ce que savent les citoyens sur le système de retraite	<i>117</i>
II – Une information individuelle généralement concentrée peu avant le départ à la retraite	<i>119</i>
1. L'information dispensée peu avant le départ à la retraite	<i>120</i>
2. L'information dispensée tout au long de la vie active	<i>121</i>
III – Des obligations juridiques inégalement mises en oeuvre	<i>124</i>
IV – Une organisation institutionnelle peu propice à l'organisation d'une information régulière et synthétique au bénéfice des assurés	<i>126</i>
CHAPITRE 2 - ORIENTATIONS POUR AMELIORER L'INFORMATION COLLECTIVE EN MATIERE DE RETRAITE	<i>128</i>
I - Les deux objectifs de l'information collective et son contenu	<i>128</i>
1. Les objectifs	<i>128</i>
2. Le contenu	<i>129</i>
II - Les acteurs de l'information et leur rôle respectif	<i>130</i>
1. Les pouvoirs publics	<i>130</i>
2. Les caisses de retraite	<i>130</i>
3. Le Conseil d'orientation des retraites	<i>131</i>
4. L'information délivrée par les autres canaux	<i>131</i>
CHAPITRE 3 - ORIENTATIONS POUR AMELIORER L'INFORMATION INDIVIDUELLE EN MATIERE DE RETRAITE	<i>133</i>
I – Les analyses et orientations du Conseil d'orientation des retraites	<i>133</i>
1. Une information globale, dispensée par un interlocuteur unique, à caractère rétrospectif et prospectif	<i>134</i>
2. Une information périodique d'un détail variable en fonction de l'âge et des circonstances	<i>135</i>
3. Une information associée à une fonction de conseil	<i>138</i>

4. Une montée en charge, par étapes visibles des assurés	138
II – Les dispositions de la loi du 23 août 2003 et les actions déjà engagées	139
TROISIEME PARTIE : LES REFORMES A L'ETRANGER	
CHAPITRE 1 - UNE VUE D'ENSEMBLE DES SYSTEMES DE RETRAITE	146
I – Les différents modèles de protection sociale et d'« Etats providence »	146
1. L'opposition entre Bismarck et Beveridge	146
2. Une typologie à trois termes	147
II – Une typologie des systèmes de retraite	149
1. Des systèmes composés de piliers ?	149
2. Une proposition de classification des régimes	151
III - Les systèmes nationaux de retraite	156
1. Le poids économique et social important des systèmes de retraite dans l'ensemble des pays considérés	156
2. La diversité des systèmes	158
CHAPITRE 2 - DEMOGRAPHIE ET POPULATION ACTIVE, LE CONTEXTE DANS LES DIFFERENTS PAYS	161
I – Un contexte démographique contrasté selon les pays	161
1. Les faits marquants des dernières décennies	162
2. L'évolution de la fécondité	162
3. L'évolution de l'espérance de vie	165
4. L'évolution du solde migratoire	167
5. Les perspectives démographiques	168
II – Des situations et des perspectives extrêmement diverses en termes d'activité selon les pays	173
1. Les taux d'activité par sexe et âge	173
2. La projection de la population active à taux d'activité constants	174
3. Les « réservoirs » en main d'œuvre	176
CHAPITRE 3 - LES EVOLUTIONS DES SYSTEMES DE RETRAITE, UNE APPROCHE PAR PAYS	179
I – L'Allemagne	180
1. Architecture et principes de fonctionnement du système de retraite	181

2. Les réformes de 2001 et 2004 : à la recherche d'un nouvel équilibre	187
II – La Suède	195
1. L'ancien système de retraite	196
2. Le nouveau système public de retraite	200
III – L'Italie	214
1. La structure du système de retraite italien et les réformes des années 90	215
2. L'impossible renégociation du compromis de 1995 – 1997 et les débats actuels	222
IV – Les Pays-Bas	227
1. Architecture et principes de fonctionnement du système de retraite	228
2. Perspectives pour l'avenir et débats récents	233
V – Le Royaume-Uni	237
1. Architecture et principes de fonctionnement du système de retraite	238
2. Changements décidés par le <i>New Labour</i> et perspectives pour l'avenir	243
VI – Les pays d'Europe centrale et orientale	248
1. L'impact de la transition vers l'économie de marché sur les systèmes de retraite	248
2. Perspectives démographiques	250
3. Les réformes des retraites	252
4. Le démarrage des nouveaux systèmes	259
5. Les perspectives des systèmes de retraite des PECO dans le contexte européen	262
VII – Les Etats-Unis	265
1. Architecture et principes de fonctionnement du système de retraite	265
2. Réformes, perspectives et débats actuel	270
CHAPITRE 4 - L'UNION EUROPEENNE	274
I – Les dispositions communautaires normatives en matière de retraites	275
1. Les règlements et les directives	275
2. La jurisprudence	280
II – L'action communautaire dans le domaine des retraites et les enjeux de l'Europe sociale	282
1. Les implications sociales de l'Union économique et monétaire et la question des retraites	283
2. La recherche d'un équilibre entre objectifs économiques et objectifs sociaux : la méthode ouverte de coordination	285

CHAPITRE 5 - LES PROBLEMATIQUES COMMUNES, LES DIVERGENCES ET LES ENSEIGNEMENTS A TIRER	294
I – Le processus de réforme dans les différents pays	294
1. Le calendrier des réformes	294
2. Les facteurs extérieurs jouant un rôle dans les réformes	296
3. Les acteurs du changement et le mode d'élaboration des décisions prises	298
II – Les objectifs des réformes et le choix des mesures d'ajustement des systèmes de retraite	301
1. Les perspectives d'évolution des dépenses de retraite et les besoins de financement restant à couvrir	302
2. La pluralité des objectifs poursuivis par les réformes et la diversité des méthodes retenues	304
3. Les choix opérés pour assurer l'équilibre à long terme et les leviers d'ajustement utilisés	306
III - Le lien entre politiques des retraites et politiques du travail et de l'emploi	314
1. Les politiques de retrait anticipé de l'emploi à partir des années 1980	314
2. Une remise en cause relativement récente de ces politiques en Europe	315
3. Les différentes stratégies mises en œuvre pour soutenir l'emploi des seniors	317
4. Quelques enseignements des différentes politiques de soutien à l'emploi des seniors	319
IV – Fonds de réserve, provisionnement et capitalisation	320
1. La constitution de fonds de réserve dans les régimes de retraite à caractère public fonctionnant par répartition	321
2. La question du préfinancement des régimes d'entreprise	324
3. L'évolution des régimes fonctionnant en capitalisation et des garanties qu'ils mettent en oeuvre	325
CONCLUSION	331
LISTE DES ANNEXES	335
1. Remerciements	336
2. Décret n° 2004-453 du 28 mai 2004 relatif à la composition et à l'organisation du Conseil d'orientation des retraites	337
3. Loi n° 2003-775 du 21 août 2003 portant réforme des retraites (article 6)	340
4. Composition du Conseil d'orientation des retraites (au 27 mai 2004)	341

5. Rapport d'activité du Conseil d'orientation des retraites (janvier 2002-avril 2004)	<i>343</i>
6. Secrétariat général du Conseil d'orientation des retraites et rédaction du rapport	<i>350</i>
7. Liste des sigles	<i>351</i>
8. Pénibilité et retraite	<i>355</i>
9. L'égalité entre hommes et femmes dans les régimes de retraite	<i>366</i>
10. L'égalité entre générations en matière de retraite – Première approche	<i>375</i>
11. La cessation progressive d'activité et l'épargne retraite	<i>386</i>
12. Les chiffrages des effets de la réforme sur des « cas-type »	<i>392</i>
13. Droit à l'information : la maquette de présentation des droits retraite	<i>407</i>
14. L'Union européenne : les Traités et la Charte sociale	<i>411</i>
15. Simulation de l'impact des réformes en Allemagne, en Italie, au Royaume-Uni et aux Pays-Bas par l'OFCE	<i>413</i>