

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES

Séance plénière du 26 janvier 2011 - 9 h 30

« Prolongation d'activité, liberté de choix et neutralité actuarielle : décote, surcote et cumul emploi retraite »

Document N°4

<i>Document de travail, n'engage pas le Conseil</i>

**Les barèmes de décote et de surcote actuels et passés au régime général
au regard de la neutralité actuarielle**

Secrétariat général du Conseil d'orientation des retraites

Les barèmes de décote et de surcote actuels et passés au régime général au regard de la neutralité actuarielle

La comparaison entre, d'une part, la surcote et la décote existant dans un régime et, d'autre part, les majorations et minorations de pension actuariellement neutres pour ce régime est loin d'être immédiate. L'objet de ce document est de **mettre en évidence les principales sources d'écart entre les barèmes de surcote et de décote au régime général¹ (actuels et passés) et un barème actuariellement neutre** tel qu'il a pu être calculé dans le document n°3 par exemple. Ces différences ne se limitent pas à la simple comparaison des taux de majoration et de minoration, mais concernent également les conditions d'application de la décote et de la surcote, qui diffèrent du cas théorique simple, et posent la question de la répartition des liquidations effectives par rapport au barème.

1. Les barèmes de décote et de surcote actuels au régime général au regard de la neutralité actuarielle

Il est possible de calculer, sous différentes hypothèses, les **majorations et minorations de pension actuariellement neutres pour un régime de retraite**, c'est-à-dire les augmentations ou réductions de la pension associées au report ou à l'avancée de la liquidation par rapport à un âge de référence, qui soient financièrement neutres pour le régime. Ces taux de majoration et de minoration actuariellement neutres pour le régime dépendent de nombreux paramètres, comme le taux de cotisation, le taux de remplacement, la durée de retraite ou encore la croissance des salaires (voir le **document n° 3**).

Ces majorations et minorations ne sont en outre pas directement comparables aux taux de surcote et décote tels qu'ils existent au régime général, pour différentes raisons : la référence à la durée et pas seulement à l'âge pour la définition de la surcote et de la décote (1.1), l'existence de la proratisation et de variations du salaire annuel moyen qui contribuent également aux variations de pension (1.2), et l'interaction avec les situations individuelles qui conduit à limiter le champ de la comparaison (1.3).

1.1 Une double référence à l'âge et à la durée d'assurance pour la décote et la surcote au régime général

Une première différence importante entre la décote et la surcote au régime général et les barèmes de minoration et de majoration actuariellement neutres définis dans le document n°3 tient au fait que **décote et surcote sont définies à la fois par rapport à l'âge et par rapport à la durée d'assurance**. Elles font en outre intervenir l'âge minimum d'ouverture de droits, dans la mesure où seuls les trimestres cotisés après l'âge minimum ouvrent droit à la surcote².

Ainsi, le barème actuel de décote et de surcote au régime général, en retenant conventionnellement une durée requise pour le taux plein de 40 ans et un taux de surcote et de décote de 5% par an³, peut être résumé sous la forme d'un tableau à double entrée, fonction de l'âge de liquidation et de la durée d'assurance à la liquidation. En comparaison, pour un

¹ Les comparaisons dans cette note se limitent au régime général (CNAV).

² On fait ici abstraction des départs anticipés pour carrière longue et des départs pour inaptitude, pour simplifier.

³ Ce qui correspond à la durée requise pour la génération qui a actuellement 65 ans, au taux de surcote en vigueur et au taux de décote à terme (générations 1953 et suivantes).

barème de surcote et de décote uniquement par rapport à l'âge, toutes les lignes seraient identiques.

Taux de décote et de surcote au régime général
(durée requise pour le taux plein égale à 40 ans, taux de décote et surcote de 5% par an)

Durée / âge (en années)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
35	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
36	-20%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
37	-15%	-15%	-15%	-10%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
38	-10%	-10%	-10%	-10%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
39	-5%	-5%	-5%	-5%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
40	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
42	0%	5%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
43	0%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
44	0%	5%	10%	15%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
45	0%	5%	10%	15%	20%	25%	25%	25%	25%	25%	25%

Lecture : pour un assuré qui liquide à 65 ans et/ou avec une durée d'assurance égale à 40 ans, la décote/surcote est nulle. Pour des liquidations avant 65 ans et moins de 40 ans, il y a une décote (zone bleue), égale à 5 % par années d'écart à la durée requise ou à 65 ans, le plus favorable étant retenu ; au-delà de 40 ans (zone orange), il y a surcote, de 5% par année cotisée au delà de 60 ans.

Taux de décote et de surcote par rapport à l'âge seul (âge de référence de 65 ans)

Durée / âge (en années)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
35	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
36	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
37	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
38	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
39	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
40	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
41	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
42	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
43	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
44	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%
45	-25%	-20%	-15%	-10%	-5%	0%	5%	10%	15%	20%	25%

Lecture : pour un assuré qui liquide à 65 ans, la décote/surcote est nulle. Pour des liquidations avant 65 ans, il y a une décote (zone bleue), égale à 5 % par années d'écart à 65 ans ; pour des liquidations après 65 ans (zone orange), il y a surcote, de 5% par année d'écart à 65 ans.

La comparaison de ces deux barèmes fait apparaître immédiatement qu'au-delà des écarts éventuels de taux de surcote et de décote, les conditions d'application de ces décote et surcote peuvent aussi conduire à des différences très importantes. Ainsi, dans le barème actuel, les cas où il n'y a ni décote ni surcote sont plus nombreux que dans le barème théorique et concernent différents âges (60 ans avec une durée d'au moins 40 ans, 65 ans et plus avec une durée d'au plus 40 ans, et tous les âges pour une durée de 40 ans). Les cas d'application de la décote sont en revanche moins fréquents, du fait de l'absence de décote avant 65 ans pour une durée supérieure ou égale à 40 ans.

1.2 La prise en compte de la proratisation et du calcul du salaire annuel moyen

Dans le calcul de la pension au régime général, au-delà des surcote et décote, le décalage de l'âge de liquidation peut entraîner des variations du **coefficient de proratisation et du salaire annuel moyen (SAM)**.

Il est possible d'estimer, à partir des taux de décote et de surcote au régime général, les taux de minoration et de majoration de la pension résultant d'un report ou d'une avancée de l'âge de liquidation en ajoutant aux effets de la décote et de la surcote les effets de la proratisation et de la variation du SAM, comme résumé dans les tableaux ci-après⁴.

Passage des taux de décote et surcote au régime général aux taux de minoration et majoration prenant en compte la proratisation et la variation du SAM

Décote surcote

Durée / âge (60	61	62	63	64	65	66	67
37	-15,0%	-15,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%
38	-10,0%	-10,0%	-10,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%
39	-5,0%	-5,0%	-5,0%	-5,0%	-5,0%	0%	0%	0%
40	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
42	0%	5,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
43	0%	5,0%	10,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%

Proratisation

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67
37	0,925	0,925	0,925	0,925	0,925	0,925	1,000	1,000
38	0,950	0,950	0,950	0,950	0,950	0,950	1,000	1,000
39	0,975	0,975	0,975	0,975	0,975	0,975	1,000	1,000
40	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
41	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
42	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
43	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

Effet SAM (croissance des salaires de 1% par an en réel)

Durée / âge	60,0	61,0	62,0	63	64	65	66	67
37	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
38	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
39	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
40	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
41	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
42	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02
43	0,95	0,96	0,97	0,98	0,99	1,00	1,01	1,02

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67
37	-25,2%	-24,4%	-23,7%	-18,4%	-13,0%	-7,5%	1,0%	2,0%
38	-18,6%	-17,8%	-17,0%	-16,2%	-10,6%	-5,0%	1,0%	2,0%
39	-11,9%	-11,0%	-10,1%	-9,2%	-8,3%	-2,5%	1,0%	2,0%
40	-4,9%	-3,9%	-2,9%	-2,0%	-1,0%	0,0%	1,0%	2,0%
41	-4,9%	0,9%	1,9%	2,9%	4,0%	5,0%	6,1%	7,1%
42	-4,9%	0,9%	6,8%	7,8%	8,9%	10,0%	11,1%	12,2%
43	-4,9%	0,9%	6,8%	12,7%	13,9%	15,0%	16,2%	17,3%

Lecture : dans le cas d'un départ à 66 ans avec une durée de 41 ans, le taux de surcote est de 5%, le coefficient de proratisation est égal à 1, et il y a un effet SAM de 1% par rapport à un départ à 65 ans, sous l'hypothèse d'une croissance des salaires de 1% par an. Le taux de majoration résultant de ces différents effets est de 6,1%
A l'inverse, un assuré liquidant à 64 ans avec une durée de 39 ans subit une décote de 5%, est proratisé, et a un effet SAM défavorable par rapport à un départ à 65 ans, ce qui conduit au total à une minoration de pension de 8,3 %

⁴ Par souci de lisibilité, on présente ici uniquement quelques années autour de 65 ans et de 40 ans.

En pratique, les taux effectifs de majoration et de minoration de la pension au régime général dépendent donc à la fois de l'âge de liquidation et de la durée d'assurance à la liquidation mais différent des simples taux de décote et de surcote.

Les taux de majoration et de minoration résultant, entre autres, de la surcote et de la décote au régime général qui peuvent être comparés aux taux assurant la neutralité actuarielle pour le régime, tels que calculés dans le document n°3, se lisent sur la diagonale du tableau précédent « durée / âge », en faisant varier en même temps l'âge et la durée autour respectivement de 65 ans et 40 ans⁵. Ainsi, en cas de départ avancé à 64 ans avec une durée de 39 ans, la pension sera minorée de 8,3% par rapport à la situation de référence de départ à 65 ans avec une durée de 40 ans ; en revanche, elle sera majorée de 6,1 % en cas de départ reporté à 66 ans avec une durée de 41 ans.

**Taux de majoration et de minoration actuariellement neutres
et taux résultant de l'application de la surcote et de la décote (en %)
par rapport à la situation de référence : 40 ans de durée d'assurance à 65 ans**

(en %)	Âge à la liquidation										
	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Taux de minoration et de majoration actuariellement neutres sous certaines hypothèses (document n°3)	-30,3	-25,2	-19,6	-13,6	-7,1	-	7,8	16,4	25,9	36,4	48,1
Taux de minoration et de majoration correspondant aux décote et surcote du régime général	-37,6	-30,8	-23,7	-16,2	-8,3	0,0	6,1	12,2	18,5	24,9	31,4

Lecture : pour un report de deux ans de la liquidation au-delà de 65 ans, la majoration de pension actuariellement neutre pour le régime serait de 16,4 % sous les hypothèses retenues, alors que la majoration qui résulte du barème actuel, en supposant la durée requise de 40 atteinte à 65 ans, est de 12,2%.

En sens inverse, il est également possible, **en partant des coefficients de minoration et de majoration actuariellement neutres** calculés dans le document n°3, **de déduire des taux de surcote et de décote proprement dits**, en tenant compte de la proratisation et du calcul du SAM, moyennant certaines hypothèses supplémentaires. Sous le jeu d'hypothèses de référence du document n°3 et en supposant en outre que la durée requise pour le taux plein est 40 ans, qu'elle est atteinte à l'âge de référence (65 ans) et que le SAM est calculé comme au régime général, les taux de surcote et de décote actuariellement neutres pour le régime sont alors plus faibles que les taux de majoration et de minoration actuariellement neutres. Pour la décote, l'effet de la croissance des salaires s'ajoute en effet à celui de la proratisation : le taux de décote pour un an d'anticipation serait ainsi de 3,8 %, pour un taux de minoration global de 7,1 %. Pour la surcote, seul l'effet du SAM intervient, compte tenu des hypothèses retenues et du plafonnement du coefficient de proratisation à un : le taux de surcote pour un report d'un an au-delà de 65 ans serait ainsi de 6,7 %, pour une majoration de pension de 7,8 %. Sous les hypothèses retenues, le taux de surcote neutre apparaît plus élevé (6,7%) que le taux actuel de 5%, le taux de décote neutre étant à l'inverse plus faible (3,8%) que celui en vigueur (5%).

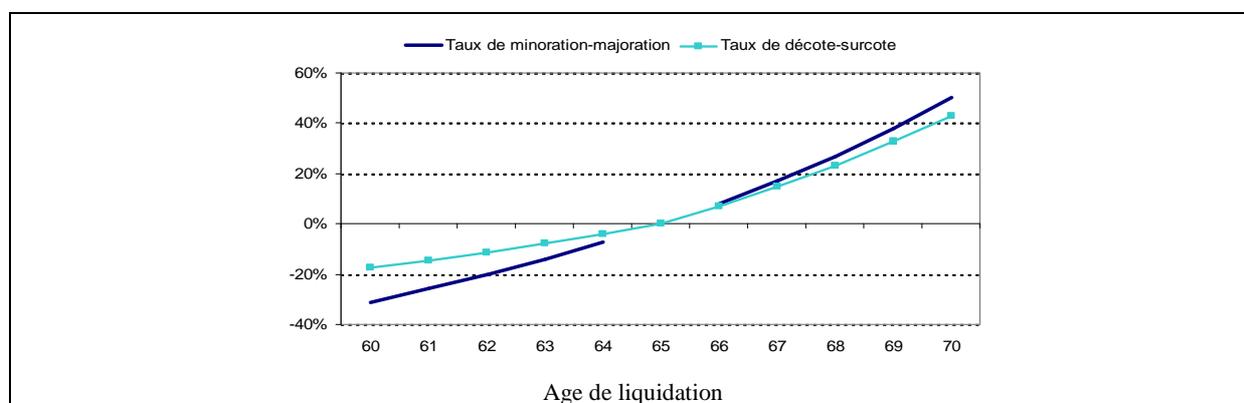
⁵ On suppose que les variations de l'âge de liquidation s'accompagnent de variations identiques de la durée d'assurance, ce qui est vérifié lorsque l'assuré est en emploi jusqu'à la date de liquidation.

**Taux de minoration et de majoration assurant la neutralité actuarielle pour le régime
et taux de surcote et de décote associés (en %) ⁶
(Jeu d'hypothèses de référence*, avec cotisations)**

(en %)	Âge à la liquidation										
	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Taux de minoration et de majoration	-30,3	-25,2	-19,6	-13,6	-7,1	-	7,8	16,4	25,9	36,4	48,1
Taux de décote et de surcote	-16,2	-13,5	-10,5	-7,3	-3,8	-	6,7	14,1	22,2	31,1	40,9

Lecture : sous les hypothèses de référence, si l'assuré liquide sa retraite à 66 ans (au lieu de 65 ans), sa pension peut être majorée de 7,8 % comme contrepartie des cotisations supplémentaires qu'il a versé durant un an et des pensions qui ne lui ont pas été servies. La surcote correspondant est égale à 6,7 %.

* Âge de référence : 65 ans ; taux de cotisation : 16,65 % ; taux de remplacement : 44 % ; taux d'actualisation : 2 % ; durée de retraite : 22 ans ; taux de croissance des salaires réels : 1 %.



Ces comparaisons font apparaître que la surcote actuelle au régime général conduit à une majoration de pension un peu plus faible que la neutralité actuarielle pour le régime. De même, la décote serait un peu plus forte que le barème neutre. Cependant, les calculs de taux de minoration et de majoration actuariellement neutres pour le régime ont été réalisés par rapport à une situation de référence de départ à 65 ans, sans prendre en compte le fait que certains assurés liquideraient en pratique au-delà de 65 ans même en l'absence de surcote. Pour ces assurés, la surcote constitue un effet d'aubaine et a un coût pour le régime. Ceci peut justifier une surcote plus faible que le taux actuariellement neutre théorique.

1.3 La prise en compte des situations individuelles

Au-delà de la simple comparaison des barèmes, il est important d'examiner comment les assurés se répartissent par rapport à ce barème, en termes de durée d'assurance et d'âge de liquidation. Par exemple et en simplifiant à l'extrême, si tous les assurés liquidaient leurs droits en pratique à 60 ans, la comparaison de la pente des barèmes autour de 65 ans présenterait peu d'intérêt.

Les taux de majoration et de minoration de la pension au régime général résultant d'un report ou d'une avancée de l'âge de liquidation (effets cumulés de la décote/surcote, de la proratisation et du SAM) entre les âges de 60 et 70 ans, pour différentes durées d'assurance,

⁶ Les calculs présentés ici sont faits uniquement en supposant qu'il y a bien versement de cotisations en cas de report de la liquidation car, sinon, le coefficient de proratisation et le SAM n'ont pas de raison de varier.

sont résumés dans le tableau ci-après ; il reprend sur une plage de durée plus large les résultats d'un tableau précédent.

Taux de majoration et de minoration											
Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-46,5%	-42,3%	-38,1%	-33,8%	-29,5%	-25,0%	-16,7%	-8,2%	0,5%	4,1%	5,1%
35	-37,6%	-32,7%	-27,8%	-22,8%	-17,7%	-12,5%	-2,8%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
36	-31,5%	-30,8%	-25,7%	-20,6%	-15,3%	-10,0%	0,0%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
37	-25,2%	-24,4%	-23,7%	-18,4%	-13,0%	-7,5%	1,0%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
38	-18,6%	-17,8%	-17,0%	-16,2%	-10,6%	-5,0%	1,0%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
39	-11,9%	-11,0%	-10,1%	-9,2%	-8,3%	-2,5%	1,0%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
40	-4,9%	-3,9%	-2,9%	-2,0%	-1,0%	0,0%	1,0%	2,0%	3,0%	4,1%	5,1%
41	-4,9%	0,9%	1,9%	2,9%	4,0%	5,0%	6,1%	7,1%	8,2%	9,3%	10,4%
42	-4,9%	0,9%	6,8%	7,8%	8,9%	10,0%	11,1%	12,2%	13,3%	14,5%	15,6%
43	-4,9%	0,9%	6,8%	12,7%	13,9%	15,0%	16,2%	17,3%	18,5%	19,7%	20,9%
44	-4,9%	0,9%	6,8%	12,7%	18,8%	20,0%	21,2%	22,4%	23,6%	24,9%	26,1%
45	-4,9%	0,9%	6,8%	12,7%	18,8%	25,0%	26,3%	27,5%	28,8%	30,1%	31,4%

Les tableaux suivants présentent la répartition des assurés de la génération 1943 (hommes et femmes) selon leur âge de liquidation et leur durée d'assurance à la liquidation. Il montre que plus de la moitié des départs pour cette génération a eu lieu à 60 ans, avec des durées comprises le plus souvent entre 40 et 45 ans, mais que la proportion des départs à 65 ans n'est pas négligeable : 17% pour les hommes et 39% pour les femmes.

Distribution des départs à la retraite au régime général (en %)
selon l'âge de liquidation de la pension et la durée d'assurance validée tous régimes
assurés nés en 1943 partis à la retraite à titre normal entre 2003 et 2009

Hommes								
Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	Total
<35	4%	1%	0%	0%	0%	8%	0%	13%
35	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%
36	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%
37	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
38	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
39	1%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	3%
40	10%	2%	2%	2%	1%	1%	0%	18%
41	8%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	10%
42	14%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	16%
43	12%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	13%
44	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9%
45	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	7%
46	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%
>46	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
Total	67%	5%	4%	3%	3%	17%	1%	100%

Femmes								
Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	Total
<35	4%	0%	0%	0%	0%	30%	0%	36%
35	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
36	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
37	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
38	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
39	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%
40	7%	2%	1%	1%	1%	1%	0%	12%
41	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6%
42	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6%
43	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8%
44	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6%
45	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%
46	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4%
>46	5%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	7%
Total	48%	4%	3%	3%	2%	39%	1%	100%

Source : CNAV, calculs COR.

Champ : prestataires d'une pension normale enregistrés entre 2003 et 2009, nés en 1943.

2. Les évolutions au fil du temps du barème de minoration et de majoration au régime général

Pour mieux comprendre la forme du barème actuel, il n'est pas inutile de revenir sur ses évolutions successives au fil des réformes des 30 dernières années.

Ainsi, avant 1982, décotes et surcotes au régime général étaient définies uniquement par rapport à un âge de référence (65 ans), comme dans le cas de la neutralité actuarielle. On présente ici les taux de surcote et de décote qui minorent ou majorent le taux de liquidation de 50 % : celui-ci passe ainsi de 50 % à 45 % ou 55 % en cas de décalage d'un an (ce qui correspond à une hausse ou une baisse de la pension de 10 %).

Réforme de 1971 (décote et surcote : 10%, âge : 65 ans, pas de durée)

Décote surcote

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
35	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
36	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
37	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
38	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
39	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
40	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
41	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
42	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
43	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
44	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%
45	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	10%	20%	30%	40%	50%

La réforme de 1983 a ouvert la possibilité de départ à 60 ans sans décote et introduit une référence à la durée d'assurance (37,5 ans) à côté de celle de l'âge de 65 ans pour l'annulation de la décote. La surcote a été supprimée.

Réforme de 1983 (décote : 10 %, pas de surcote, âges : 60-65 ans, durée : 37,5 ans)

Décote surcote

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
35	-25%	-25%	-25%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
36	-15%	-15%	-15%	-15%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
37	-5%	-5%	-5%	-5%	-5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<u>37.5</u>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
38	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
39	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
40	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
42	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
43	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
44	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
45	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

En 1993, le seul changement affectant le barème examiné ici a été l'allongement progressif de la durée requise pour le taux plein, ce qui se traduit par un décalage des zones d'application de la décote et de la surcote par rapport à la durée.

Réforme de 1993 (décote : 10 %, pas de surcote, âges : 60-65 ans, durée : 40 ans)

Décote surcote

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
35	-50%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
36	-40%	-40%	-30%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
37	-30%	-30%	-30%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
38	-20%	-20%	-20%	-20%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
39	-10%	-10%	-10%	-10%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
40	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
42	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
43	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
44	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
45	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

En 2003, outre la hausse de la durée d'assurance requise pour le taux plein, une surcote a été introduite, puis progressivement augmentée à 5 % par an, et le taux de la décote a été réduit de 10 % à 5 % par an.

Réforme de 2003 (décote et surcote : 5%, âges : 60-65 ans, durée requise : 40 ans)

Décote surcote

Durée / âge (l)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-25,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
35	-25,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
36	-20,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
37	-15,0%	-15,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
38	-10,0%	-10,0%	-10,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
39	-5,0%	-5,0%	-5,0%	-5,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
40	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
42	0%	5,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
43	0%	5,0%	10,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
44	0%	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
45	0%	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%

La réforme de 2010 consiste entre autres en une translation progressive des bornes d'âge, avec en parallèle un allongement de la durée d'assurance.

Réforme de 2010 (décote et surcote : 5%, âges : 62-67 ans, durée requise : 41,5 ans)

Décote surcote

Durée / âge (l)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30			-25,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
35			-25,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
36			-25,0%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
37			-22,5%	-20,0%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
38			-17,5%	-17,5%	-15,0%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
39			-12,5%	-12,5%	-12,5%	-10,0%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
40			-7,5%	-7,5%	-7,5%	-7,5%	-5,0%	0%	0%	0%	0%
41			-2,5%	-2,5%	-2,5%	-2,5%	-2,5%	0%	0%	0%	0%
41,5			0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
42			0%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
43			0%	5,00%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%
44			0%	5,00%	10,00%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%
45			0%	5,00%	10,00%	15,00%	17,50%	17,50%	17,50%	17,50%	17,50%

Il est possible de traduire ces barèmes en coefficients de minoration et majoration autour de l'âge pris comme référence ici (65 ans, puis 67 ans avec la réforme de 2010, correspondant à l'âge d'annulation de la décote), et par rapport à la durée requise pour le taux plein (qui passe de 37,5 ans avec la réforme de 1983 à 41,5 ans avec les dernières réformes⁷). Les tableaux de taux de majoration et de minoration correspondant sont présentés ci-après.

⁷ Durée requise à l'horizon 2020 (génération 1960) compte tenu des projections d'espérance de vie à 60 ans. Pour la réforme de 2003, on a retenu conventionnellement la durée de 40 ans (durée requise pour la génération âgée actuellement de 65 ans) par cohérence avec la partie 1 du document.

Réforme de 1971 (décote et surcote : 10%, âge : 65 ans, pas de durée)

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-57%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
35	-54%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
36	-53%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
37	-53%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
38	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
39	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
40	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
41	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
42	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
43	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
44	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%
45	-52%	-42%	-32%	-22%	-11%	0%	11%	22%	34%	46%	58%

Réforme de 1983 (décote : 10 %, pas de surcote, âges : 60-65 ans, durée : 37,5 ans)

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-62%	-54%	-46%	-37%	-29%	-20%	-19%	-18%	-18%	-17%	-16%
35	-33%	-33%	-32%	-27%	-17%	-7%	-6%	-5%	-4%	-3%	-2%
36	-22%	-22%	-21%	-20%	-14%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%
37	-11%	-10%	-9%	-8%	-7%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%
37,5	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
38	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
39	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
40	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
41	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
42	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
43	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
44	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
45	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%

Réforme de 1993 (décote : 10 %, pas de surcote, âges : 60-65 ans, durée : 40 ans)

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-64%	-57%	-49%	-41%	-33%	-25%	-24%	-23%	-23%	-22%	-21%
35	-58%	-50%	-41%	-31%	-22%	-13%	-12%	-11%	-10%	-9%	-8%
36	-49%	-48%	-39%	-29%	-20%	-10%	-9%	-8%	-7%	-6%	-5%
37	-38%	-38%	-37%	-27%	-18%	-8%	-7%	-6%	-5%	-4%	-3%
38	-28%	-27%	-26%	-25%	-15%	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%
39	-17%	-16%	-15%	-14%	-13%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%
40	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
41	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
42	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
43	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
44	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
45	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%

Réforme de 2003 (décote et surcote : 5%, âges : 60-65 ans, durée requise : 40 ans)

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30	-46%	-42%	-38%	-34%	-29%	-25%	-17%	-8%	0%	4%	5%
35	-38%	-33%	-28%	-23%	-18%	-13%	-3%	2%	3%	4%	5%
36	-31%	-31%	-26%	-21%	-15%	-10%	0%	2%	3%	4%	5%
37	-25%	-24%	-24%	-18%	-13%	-8%	1%	2%	3%	4%	5%
38	-19%	-18%	-17%	-16%	-11%	-5%	1%	2%	3%	4%	5%
39	-12%	-11%	-10%	-9%	-8%	-3%	1%	2%	3%	4%	5%
40	-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0%	1%	2%	3%	4%	5%
41	-5%	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
42	-5%	1%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	16%
43	-5%	1%	7%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	20%	21%
44	-5%	1%	7%	13%	19%	20%	21%	22%	24%	25%	26%
45	-5%	1%	7%	13%	19%	25%	26%	28%	29%	30%	31%

Réforme de 2010 (décote et surcote : 5%, âges : 62-67 ans, durée requise : 41,5 ans)

Taux de majoration et de minoration

Durée / âge	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
30			-48%	-44%	-40%	-36%	-32%	-28%	-20%	-12%	-3%
35			-40%	-35%	-30%	-26%	-21%	-16%	-6%	2%	3%
36			-38%	-33%	-28%	-23%	-18%	-13%	-4%	2%	3%
37			-34%	-31%	-26%	-21%	-16%	-11%	-1%	2%	3%
38			-28%	-27%	-24%	-19%	-14%	-8%	1%	2%	3%
39			-22%	-21%	-20%	-17%	-12%	-6%	1%	2%	3%
40			-15%	-14%	-13%	-13%	-9%	-4%	1%	2%	3%
41			-8%	-7%	-7%	-6%	-5%	-1%	1%	2%	3%
41,5			-5%	-4%	-3%	-2%	-1%	0,0%	1%	2%	3%
42			-5%	-1%	-1%	0%	1%	2%	4%	5%	6%
43			-5%	1%	4%	5%	6%	8%	9%	10%	11%
44			-5%	1%	7%	10%	11%	13%	14%	15%	16%
45			-5%	1%	7%	13%	16%	18%	19%	20%	21%

Comme ces barèmes dépendent à la fois de l'âge et de la durée (sauf avant 1982), les taux de majoration et de minoration résultant, entre autres, de la surcote et de la décote au régime général se lisent sur les diagonales des tableaux précédents, en faisant varier en même temps l'âge et la durée autour de l'âge pris comme référence (65 ans, puis 67 ans avec la réforme de 2010). Ils peuvent être représentés graphiquement, pour différentes durées à 65 ans.

