

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES  
Séance plénière du 31 janvier 2019 à 9h30  
« Retraite et droits conjugaux : panorama et perspectives »

<b>Document n° 7</b>
<i>Document de travail, n'engage pas le Conseil</i>

## **Les effectifs de retraités de droit dérivé**

*DREES, Retraites et retraités, édition 2018.*



Fin 2016, tous régimes confondus, 4,4 millions de personnes sont titulaires d'une pension de retraite de droit dérivé, soit une hausse de 6,4 % par rapport à 2006. Pour 1, 1 million de ces bénéficiaires, la pension de droit dérivé constitue leur unique pension de retraite. Les femmes, plus souvent veuves, représentent 89 % des bénéficiaires d'une pension de droit dérivé. En 2016, le régime général verse 2,8 millions de pensions de droit dérivé et l'Arcco 2,9 millions.

#### **4,4 millions de personnes perçoivent une pension de droit dérivé fin 2016**

Tous régimes confondus, 4,4 millions de personnes disposent au 31 décembre 2016 d'un avantage de droit dérivé d'un régime obligatoire de base ou complémentaire (*tableau 1*). Cette pension, appelée aussi pension de réversion, constitue une partie de la retraite d'un assuré décédé qui est reversée à son conjoint survivant sous certaines conditions. Le nombre de bénéficiaires d'une pension de réversion s'est accru de 6,4 % par rapport à 2006. Parmi ces bénéficiaires, 1,1 million (soit un quart) ne perçoivent aucun droit direct, soit parce qu'ils n'ont pas encore liquidé leurs droits propres, soit parce qu'ils n'ont pas travaillé – du moins en France – ou pas suffisamment longtemps pour recevoir à ce titre une pension sous forme de rente.

La proportion des femmes parmi les bénéficiaires d'une pension de droit dérivé est de 89 %. Leur part avoisine ou dépasse les 80 % dans les principaux régimes de retraite. Leur longévité et le fait qu'elles sont en moyenne deux à trois ans plus jeunes que leur conjoint expliquent pour une bonne part cette situation. En outre, lorsqu'ils sont veufs, les hommes, en raison de leur niveau de pension de droit direct souvent plus élevé que celui des femmes, ont des revenus qui dépassent plus fréquemment le plafond de ressources pour être éligibles à la réversion, quand celle-ci est soumise à condition.

Les femmes sont surreprésentées parmi les personnes percevant une pension de droit dérivé sans cumul avec une pension de droit direct. Leur part est de 96 % dans ce cas, contre 86 % parmi les personnes qui cumulent une pension de droit dérivé avec une pension de droit direct (*tableau 2*). Les résidents à l'étranger sont

également nettement plus nombreux parmi les bénéficiaires d'un droit dérivé seul : 45 % contre 3 % parmi ceux cumulant droits directs et dérivés.

#### **Un nombre de bénéficiaires croissant avec l'âge**

En 2016, les titulaires d'une pension de droit dérivé ayant 65 ans ou plus représentent 87 % de l'ensemble des bénéficiaires, soit 3,8 millions de personnes (*graphique 1*). La part des 85 ans ou plus avoisine les 30 %, soit 1,3 million de bénéficiaires. Le nombre de bénéficiaires croît avec l'âge entre 50 et 85 ans. Rapportée à la population de retraités de chaque tranche d'âge (*graphique 2*), cette croissance avec l'âge est encore plus marquée. Pour les personnes nées entre 1928 et 1932, encore vivantes en 2012, la part de bénéficiaires d'une pension de droit dérivé dans la population de 70 à 75 ans est de 40 %. Parmi eux, 16 % en disposaient déjà entre 60 et 64 ans. Pour les générations plus jeunes, la part de bénéficiaires entre 60 et 64 ans est plus faible : de 15 % pour les générations 1933 à 1937 à 11 % pour les générations 1943 à 1947. Cette baisse au fil des générations est notamment liée à l'augmentation de l'espérance de vie, à la croissance des droits directs des personnes et à la réduction de l'écart d'âge entre les deux membres d'un couple.

#### **4,5 millions de pensions de droit dérivé versées par les principaux régimes de base du secteur privé**

En 2016, 2,8 millions de personnes perçoivent une pension de droit dérivé à la CNAV et 2,9 millions à l'Arcco. Les régimes de base du secteur privé (CNAV, MSA salariés, MSA non-salariés, RSI artisans et RSI commerçants)

versent, au total, 4,5 millions de pensions de droit dérivé, tandis que les caisses de la fonction publique (fonction publique civile de l'État, fonction publique militaire de l'État et CNRACL) en versent 0,6 million.

La part des bénéficiaires percevant uniquement un droit dérivé dans un régime (c'est-à-dire non cumulé avec un droit direct dans le même régime) parmi les bénéficiaires d'un droit dérivé est supérieure à 75 % dans la

**Tableau 1** Effectifs de retraités bénéficiaires d'un droit dérivé, cumulé ou non avec un droit direct dans le régime, par régime de retraite en 2016

	Effectifs (en milliers)				Évolution (ensemble, en %)		
	Ensemble	Dont bénéficiaires d'un droit dérivé seul dans le régime	Femmes	Hommes	Évolution 2015-2016	Évolution 2011-2016	Évolution 2006-2016
CNAV	2 797	816	2 597	200	0,3	2,3	12,4
MSA salariés	741	586	708	33	-0,5	-1,6	4,3
Arrco	2 948	1 231	2 663	285	-1,1	0,8	-2,5
Agirc	635	539	607	27	1,1	9,5	75,3
Fonction publique civile de l'État <sup>1</sup>	304	231	253	51	0,6	11,2	9,4
Fonction publique militaire de l'État <sup>1</sup>	138	137	138	1	-1,5	-4,5	-9,4
CNRACL <sup>1</sup>	164	130	127	37	2,1	26,2	123,7
FSPOEIE	33	31	32	1	-3,5	nd	nd
Ircantec	285	242	247	39	-1,9	-7,4	-7,2
MSA non-salariés	424	103	376	47	-2,5	-10,0	-11,0
MSA non-salariés complémentaire	108	24	88	20	3,8	nd	nd
RSI commerçants	281	212	264	17	0,5	-0,6	3,3
RSI artisans	254	236	249	5	1,3	5,1	8,7
RSI complémentaire <sup>2</sup>	328	328	314	14	3,6	nd	nd
CNAVPL	48	48	47	1	2,1	nd	nd
CNIEG	40	37	38	2	-0,2	-0,4	<0,5
SNCF	87	84	85	2	-3,0	-14,2	nd
RATP	11	9	10	<0,5	0,4	-1,6	<0,5
CRPCEN	9	8	7	2	0,8	0,9	nd
Cavimac	1	1	1	<0,5	3,9	-23,1	nd
<b>Bénéficiaires d'un droit dérivé, tous régimes<sup>1,3</sup></b>	<b>4 408</b>	<b>1 079</b>	<b>3 903</b>	<b>505</b>	<b>-0,1</b>	<b>4,4</b>	<b>6,4</b>

nd : non disponible.

1. Y compris les fonctionnaires percevant une pension de droit dérivé issue d'une pension d'invalidité (voir fiche 21), à partir de 2013. Avant cette date, l'inclusion des personnes bénéficiant d'une pension de droit dérivé issue d'une pension d'invalidité de droit dérivé était variable selon les années.

2. Les régimes complémentaires du RSI artisans et du RSI commerçants ont fusionné en 2013.

3. Bénéficiaires d'un droit dérivé uniquement, tous régimes confondus. Ce chiffre ne peut pas être comparé aux nombres de bénéficiaires de droits dérivés servis seuls régime par régime : un pensionné de réversion peut en effet bénéficier d'un droit dérivé servi seul dans un régime, tout en bénéficiant d'un droit direct servi par un autre régime.

**Note** > Ces données excluent les personnes ayant perçu un versement forfaitaire unique. À la MSA non-salariés, les données excluent les résidents dans les DROM avant 2015.

**Champ** > Retraités ayant perçu un droit dérivé cumulé ou non avec un droit direct en 2016, résidant en France ou à l'étranger, vivants au 31 décembre.

**Sources** > DREES, EACR, EIR, modèle ANCETRE.

plupart des régimes<sup>1</sup>. En revanche, à la CNAV, à la MSA non-salariés, à la MSA non-salariés complémentaire et à l'Arcco, les bénéficiaires d'un droit dérivé cumulé à un droit direct dans le même régime sont majoritaires.

Depuis 2006, les nombres de bénéficiaires d'une pension de droit dérivé à la CNAV, à l'Agirc et au CNRACL ont augmenté respectivement de 12,4 % de 75,3 % et de 123,7 % (tableau 1). ■

**Tableau 2** Effectifs de retraités de droit dérivé tous régimes en 2016

	Bénéficiaires d'un droit dérivé cumulé à un droit direct	Bénéficiaires d'un droit dérivé seul	Ensemble des bénéficiaires d'un droit dérivé
<b>Ensemble (en milliers)</b>	<b>3 328</b>	<b>1 079</b>	<b>4 408</b>
<b>Caractéristiques de la population (en %)</b>			
Femmes	86	96	89
Hommes	14	4	11
Résidents en France	97	55	86
Résidents à l'étranger	3	45	14
Moins de 60 ans	0	24	6
60 à 64 ans	5	16	7
65 à 74 ans	27	16	24
75 à 84 ans	36	23	33
85 ans ou plus	33	21	30

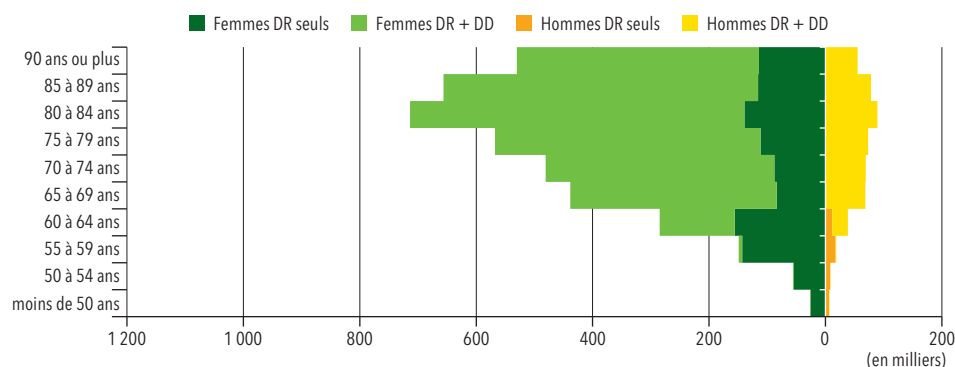
**Note** > Ces données excluent les personnes ayant perçu un versement forfaitaire unique.

**Lecture** > 96 % des bénéficiaires d'un droit dérivé sans droit direct sont des femmes, contre 86 % des bénéficiaires d'un droit dérivé cumulé à un droit direct.

**Champ** > Retraités ayant perçu un droit dérivé cumulé ou non avec un droit direct en 2016, résidant en France ou à l'étranger, vivants au 31 décembre.

**Sources** > DREES, EACR, EIR, modèle ANCETRE.

**Graphique 1** Pyramide des âges des bénéficiaires d'un avantage de droit dérivé en 2016



DR seuls : Personnes bénéficiant d'un droit dérivé uniquement (tous régimes confondus) ; DR+DD : Personnes bénéficiant d'un droit dérivé cumulé avec un droit direct (DD).

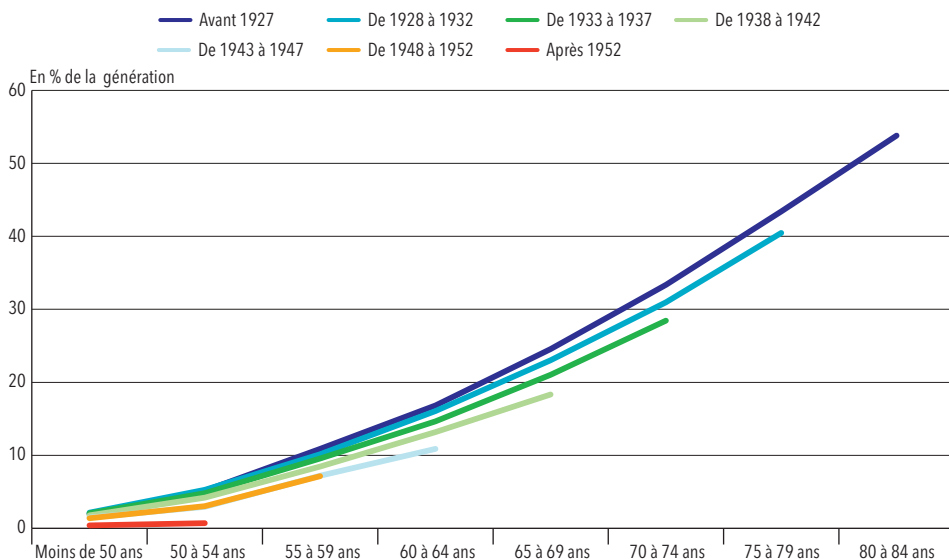
**Lecture** > 416 000 de femmes de 90 ans ou plus perçoivent une pension de réversion. Parmi elles, 114 000 ne disposent que d'un droit dérivé seul.

**Champ** > Retraités ayant perçu un droit dérivé cumulé ou non avec un droit direct en 2016, résidant en France ou à l'étranger, vivants au 31 décembre.

**Source** > DREES, modèle ANCETRE.

1. Ces retraités peuvent toutefois bénéficier d'un droit direct dans un autre régime.

## Graphique 2 Part des personnes bénéficiant d'un avantage de droit dérivé, selon l'âge et l'année de naissance



**Note >** Les résultats par génération présentés ici ne tiennent pas compte de la mortalité différentielle. En effet, une partie des personnes des générations les plus anciennes sont décédées fin 2012. Les retraités présents dans l'EIR sont donc ceux ayant une espérance de vie plus grande et dont les montants de pension sont en moyenne les plus élevés.

**Lecture >** Pour les générations nées avant 1927, parmi les personnes vivantes en 2012, 17 % disposaient d'une pension de réversion entre 60 et 64 ans (contre 11 % pour les générations nées entre 1943 et 1947).

**Champ >** Personnes résidant en France ou à l'étranger, vivantes au 31 décembre 2012.

**Sources >** DREES, EIR 2012 ; Insee, estimations de populations provisoires au 01/01/2013.

### Pour en savoir plus

> Données historiques, tous régimes et par régime, disponibles dans l'espace data.drees : [www.data.drees.sante.gouv.fr](http://www.data.drees.sante.gouv.fr), rubrique Retraites.

> **Bodier, M., Buisson, G., Lapinte, A., Robert-Bobée, I.** (coord.) (2015, décembre). *Couples et Familles - édition 2015*. Insee, coll. Insee Références.

> **Collin, C.** (2016, février). La part de la réversion dans la retraite des femmes diminue au fil des générations. DREES, *Études et Résultats*, 951.

> **Daguet, F.** (2016, septembre). De plus en plus de couples dans lesquels l'homme est plus jeune que la femme. Insee, *Insee Première*, 1613.