

Âge idéal, âge effectif et motivations de départ à la retraite selon les niveaux de pension

Séance plénière du COR

21 mars 2019

Patrick Aubert (DREES)

Objectif et approches de l'étude

- Au-delà des motivations, **repérer les contraintes qui s'exercent sur les départs** à la retraite et en quoi elles influencent les comportements effectifs
- En particulier : repérer les personnes qui présentaient les plus grands écarts entre âge idéal déclaré et âge effectif de départ
- Puis deux approches complémentaires :
 - Analyse des **motivations de départ à la retraite et de prolongation d'activité selon le niveau de pension** (quartile), qui sont le reflet des carrières en termes de rémunération et de durées
 - Analyse des **motivations de départ selon la réponse à la question : Êtes-vous parti *dès que possible* ou *plus tard* ?**

La source : l'enquête

Motivations de départ à la retraite

- Interrogation en 2017 de 5 000 nouveaux retraités du régime général ou de la Fonction publique
- Thématiques :
 - Motivations de prolongation d'activité, de cessation d'activité, de départ à la retraite, connaissance des dispositifs
 - Liberté offerte par le système de retraite
- Réalisée par la DREES en partenariat avec le SG-COR, la DSS, la CNAV, le SRE, la CDC et l'Agirc-Arrco.

Champ de l'étude

- L'un des objectifs de l'étude est d'étudier les motivations des nouveaux retraités par quartile de pension
- Afin de disposer d'un niveau de pension proche de la pension totale, ne sont conservés que les retraités ayant 90 % de leur durée validée au sein des trois régimes (CNAV, SRE, CNRACL)
- Cela représente environ 3 600 individus (72 %) sur les 5 000 de l'enquête

60 ans : âge idéal le plus cité

- Plus d'un nouveau retraité sur deux aurait souhaité partir à 60 ans
- ... mais en pratique seuls 29 % sont partis à cet âge, et 45 % sont partis un peu plus tard
- L'écart d'âge moyen est de 1 an et 2 mois (60 ans et 9 mois pour l'âge idéal moyen, 61 ans et 11 mois pour l'âge effectif)
- Aux extrêmes :
 - Près d'un quart des nouveaux retraités ont un écart d'âge supérieur à 2 ans
 - À l'inverse, 8 % sont partis plus de 2 ans avant l'âge auquel ils souhaitaient partir

Un écart entre âge idéal et âge effectif élevé pour les petites pensions

Caractéristiques des personnes dont l'écart entre âge idéal déclaré et âge effectif de départ à la retraite est d'au moins 2 années

	écart < - 2 ans	écart > 2ans	Ensemble
Homme	50,3	37,0	43,8
Femme	49,7	63,0	56,2
Cadre/artisan/ prof. Inter.	34,6	27,1	31,5
Ouvrier/employé	65,4	72,9	68,5
q1	30,0	37,6	24,8
q2	34,6	17,9	25,1
q3	15,1	22,4	25,1
q4	20,3	22,2	25,0
En emploi	51,0	63,9	64,6
Hors emploi	49,0	36,1	35,4
Très bon ou bon état de santé	49,5	61,9	63,4
Assez bon, mauvais ou très mauvais	50,5	38,1	36,6
Avec personne à charge	23,3	11,7	12,2
Sans personne à charge	76,7	88,3	87,8
Propriétaire ou accédant	63,9	77,6	76,9
Non propriétaire	36,1	22,4	23,1

- Ces résultats descriptifs sont globalement confirmés par une analyse « toutes choses égales par ailleurs »
- Effet du niveau de pension : Ce résultat est essentiellement lié aux petites pensions à carrière incomplète, qui attendent l'âge d'annulation de la décote pour atteindre le taux plein

Départ à la retraite et niveau de pension

Les retraités les moins aisés se distinguent des retraités les plus aisés :

- 1) par un écart entre âge idéal et âge effectif plus important
- 2) par des motivations de départ à la retraite plus « diffuses »

Moins de motivations de départ à la retraite déclarées

Nombre de motivations déclarées* par quartile de pension

	Premier quartile (= plus faibles pensions)	Deuxième quartile	Troisième quartile	Quatrième quartile (= pensions les plus élevées)	Ensemble
Ce motif a beaucoup joué	2,3	2,8	3,2	3,0	2,9
Ce motif a joué assez	1,3	1,5	1,5	1,4	1,4
Ce motif a peu joué	0,5	0,6	0,5	0,5	0,5
Motifs qui ont joué	4,1	4,8	5,2	4,9	4,8
Ce motif n'a pas joué du tout	5,9	5,2	4,8	5,1	5,2

* Motivations déclarées comme ayant « beaucoup », « assez » ou « peu » joué
10 questions sur les motivations de départ à la retraite sont posées dans l'enquête (liées au montant de pension, au travail et aux motifs personnels)

Des motifs liés au droit à pension moins souvent cités

Principales motivations du départ à la retraite et de la cessation d'activité par quartile de pension

	Premier quartile (= <i>plus faibles pensions</i>)	Deuxième quartile	Troisième quartile	Quatrième quartile (= <i>pensions les plus élevées</i>)	Ensemble
Vous souhaitiez profiter de votre retraite le plus longtemps possible	65	76	84	82	78
Vous aviez atteint l'âge légal de départ	65	73	82	75	75
Vous aviez atteint l'âge vous permettant d'obtenir une retraite à taux plein	54	73	82	80	74
Vous aviez atteint un niveau de pension suffisant	39	53	71	75	61
Vous ne vouliez plus travailler	45	50	58	54	52
Vous aviez des problèmes de santé qui rendaient le travail difficile	46	48	36	22	37
Vous avez été licencié ou mis à la retraite d'office	22	26	19	15	20

Un départ dès que possible?

- Une dimension structurante dans les déclarations : être parti à la retraite « dès que possible » ou « plus tard »
- Deux populations d'intérêt :
 - Les nouveaux retraités disant être partis dès qu'ils en ont eu la possibilité, mais ayant en pratique liquidé leur droit après l'âge minimal (22 %)
 - Les nouveaux retraités ne s'inscrivant pas dans ces deux alternatives

Les nouveaux retraités partis « dès que possible » mais après l'âge minimal

- Davantage de retraités à faible pension (46 % dans le premier quartile)
- L'écart entre âge idéal et âge effectif le plus élevé (3 ans en valeur absolu)
- Des motivations de départs déclarées plus diffuses (moins de motifs cités, notamment en ce qui concerne les motivations liées au droit à pension)

Les nouveaux retraités qui ne se positionnent pas entre « dès que possible » et « plus tard »

- Davantage de personnes hors de l'emploi au moment de la retraite (78 % contre 35 % pour l'ensemble) et se déclarant en plus mauvaise santé (53 % contre 37 %)
- Des motivations de départs déclarées également plus diffuses (moins de motifs cités), hormis pour ce qui concerne la cessation d'emploi (davantage de sorties d'emploi contraintes)

Je vous remercie de votre attention

Tous les résultats de l'enquête *Motivations de départ à la retraite* sur le site internet de la DREES :

<https://drees.solidarites-sante.gouv.fr/etudes-et-statistiques/open-data/retraites/article/l-enquete-motivations-de-depart-a-la-retraite>

Les retraités partis *dès que possible* mais partis plus tard et ceux qui ne se prononcent sont moins aisés

