

Les Français et leur retraite – Exploitation de l'enquête Pat€r (documents 6 et 9)

Séance du COR – 24 mars 2022



**Caisse
des Dépôts**
GROUPE

1. Introduction

Les attentes et la perception de la retraite en France : exploitation de la vague 2020 de l'enquête Pat€r

L'enquête Pat€r (PATrimoine et préférences vis-à-vis du TEmps et du Risque) :

- **7 vagues** depuis 2002
- cœur de l'enquête : sur les **comportements** des ménages français **en matière d'épargne** et de patrimoine en intégrant des **aspects subjectifs et qualitatifs** (développé par Luc Arrondel et André Masson)
- 2 vagues avec un module vieillissement-perte d'autonomie (2014 et 2020)
- 2 vagues avec un module sur les **attitudes face à la retraite** (2012 et 2020) : qu'on utilise ici

La question :

- regarder **comment ont évolué les attentes et attitudes des Français face à la retraite** :
 - évolution d'indicateurs présentés lors de la séance du COR de mai 2013
- une collaboration : Luc Arrondel (PSE-CNRS) et Loïc Gautier, Aurélie Lemonnier et Laurent Soulat (CDC-DPS)
 - *QPS-Les études 33* (**document n°6**) et **document n°9**
- mobilise les **vagues 2012 et 2020** de l'enquête Pat€r

1. Introduction

Les attentes et la perception de la retraite en France : exploitation de la vague 2020 de l'enquête Pat€r

Nouvelle vague 2020 :

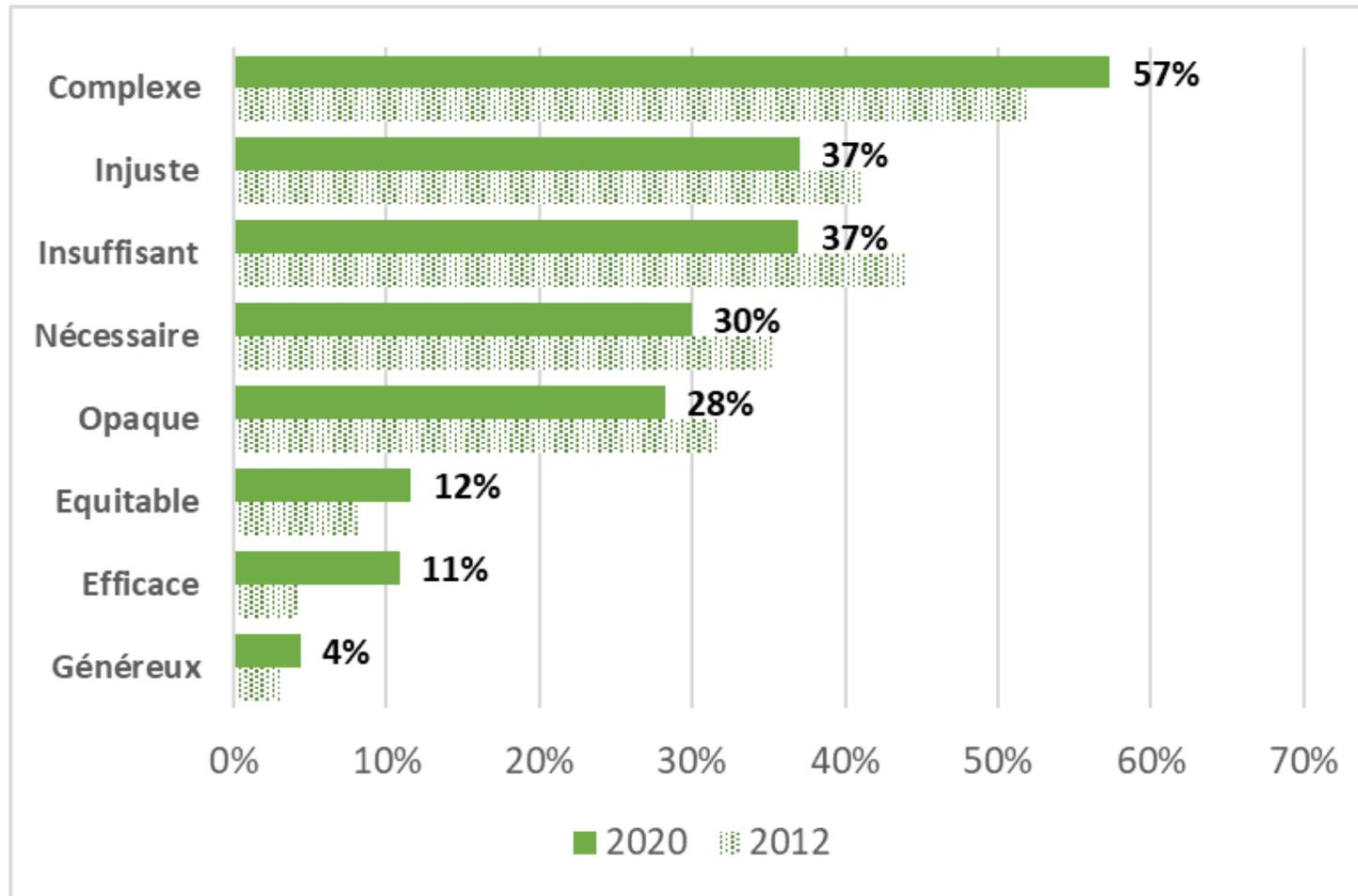
- réalisée par Kantar
- par **voie postale**
- auprès de **3 183 personnes** de 18 ans et plus représentatives de la population française
- entre le **19 mars et le 8 juin 2020** ; 98% des réponses reçues durant le 1^{er} confinement (entre le 17 mars et le 10 mai 2020)
- compte presque **300 questions** sur la carrière, l'épargne, le patrimoine, la retraite, la perte d'autonomie, les préférences...

Rester prudent : des biais d'enquête (compréhension différente d'une question, normes sociales...)

2. Quels qualificatifs pour le système

Un système de retraite actuel jugé complexe...

Part des répondants par adjectif qualifiant le système de retraite actuel



Un système plutôt qualifié de :

- Complexe (par 57 %)
- Injuste (par 37 %)
- Insuffisant (par 37 %)

Un système peu qualifié de :

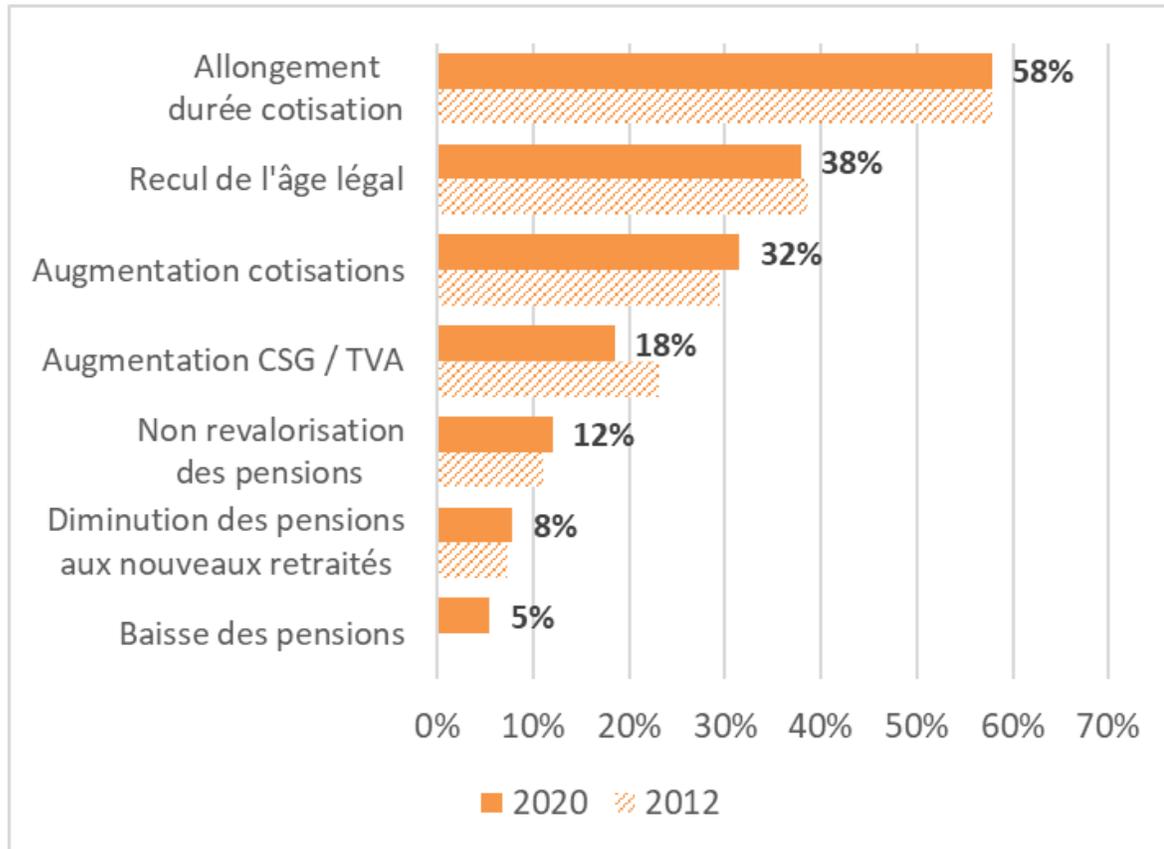
- Généreux (4 %)
- Efficace (11 %)
- Equitable (12 %)

⇒ **Quasi même ordre qu'en 2012**

3. Quels leviers plutôt préférés

Les mesures de report de l'âge de départ davantage acceptées qu'une baisse des pensions

Part des répondants par mesure privilégiée pour équilibrer financièrement le système de retraite actuel



Les Français semblent davantage adhérer aux mesures de report du départ :

- allongement de la durée de cotisation (par 58 %)
- recul de l'âge légal (par 38 %)

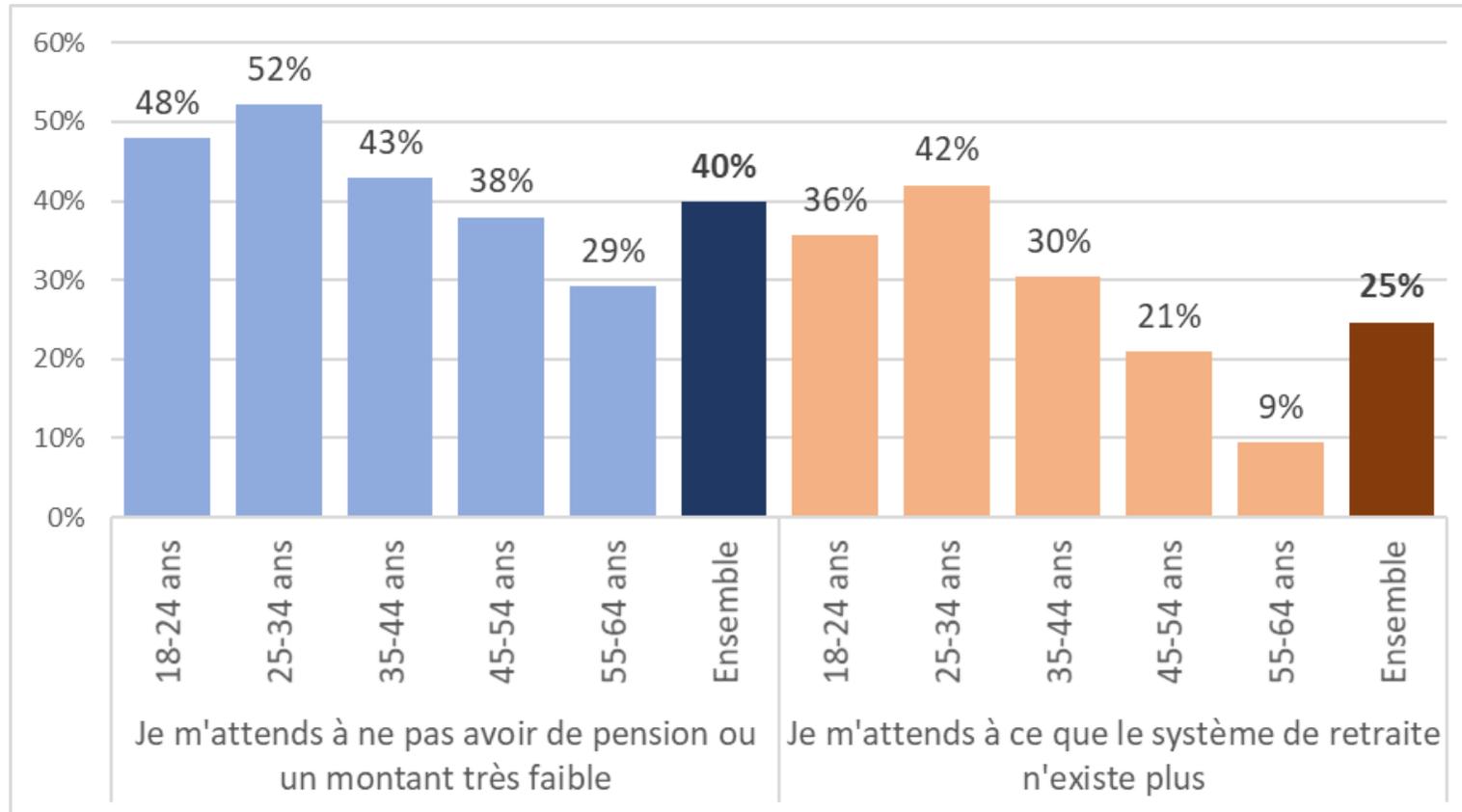
Sont moins favorables aux mesures de réduction du montant de la pension

⇒ Pas d'oppositions radicales entre les âges

⇒ Même ordre qu'en 2012

4. Quelles anticipations de sa future retraite

Une forte minorité s'attend à ne pas avoir de retraite ou à ce que le système n'existe plus



❑ 40 % des non retraités s'attendent à ne pas avoir de retraite

❑ 25 % des non retraités s'attendent à ce que le système n'existe plus

⇒ **Plus élevé pour les 25-34 ans**

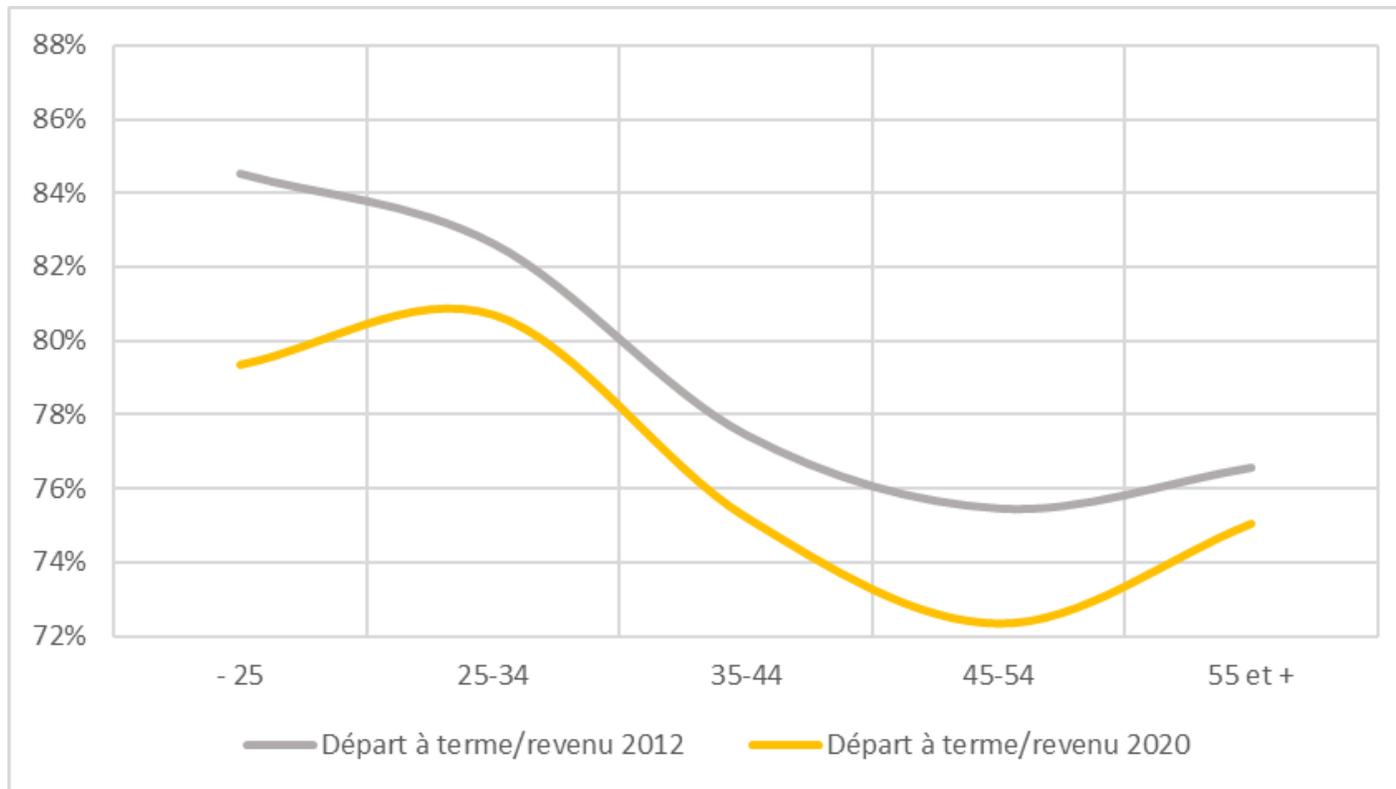
⇒ **Qui baisse avec l'âge et l'approche de la retraite**

⇒ **Un biais de norme sociale ?**

4. Quelles anticipations de sa future retraite

...mais si le système perdure les Français anticipent des montants de pension rapportés à leur revenu au moment de l'enquête élevés

Part attendue du montant de pension au moment du départ par rapport au revenu actuel perçu au moment de l'enquête (en 2012 et en 2020)



Un taux de remplacement plus cohérent

- 78,4% en 2012 et 75,7% en 2020

Une baisse :

- de 2,7 points en moyenne
- à tous les âges

5. Les indicateurs de connaissance, d'inquiétude et d'attachement au système

5 indicateurs calculés en 2012 et 2020

- **2 sur la connaissance** du système de retraite et de ses droits
- **2 sur l'inquiétude** vis-à-vis du système de retraite et de ses droits personnels
- **1 sur l'attachement** au système de retraite actuel

Pourquoi des indicateurs ?

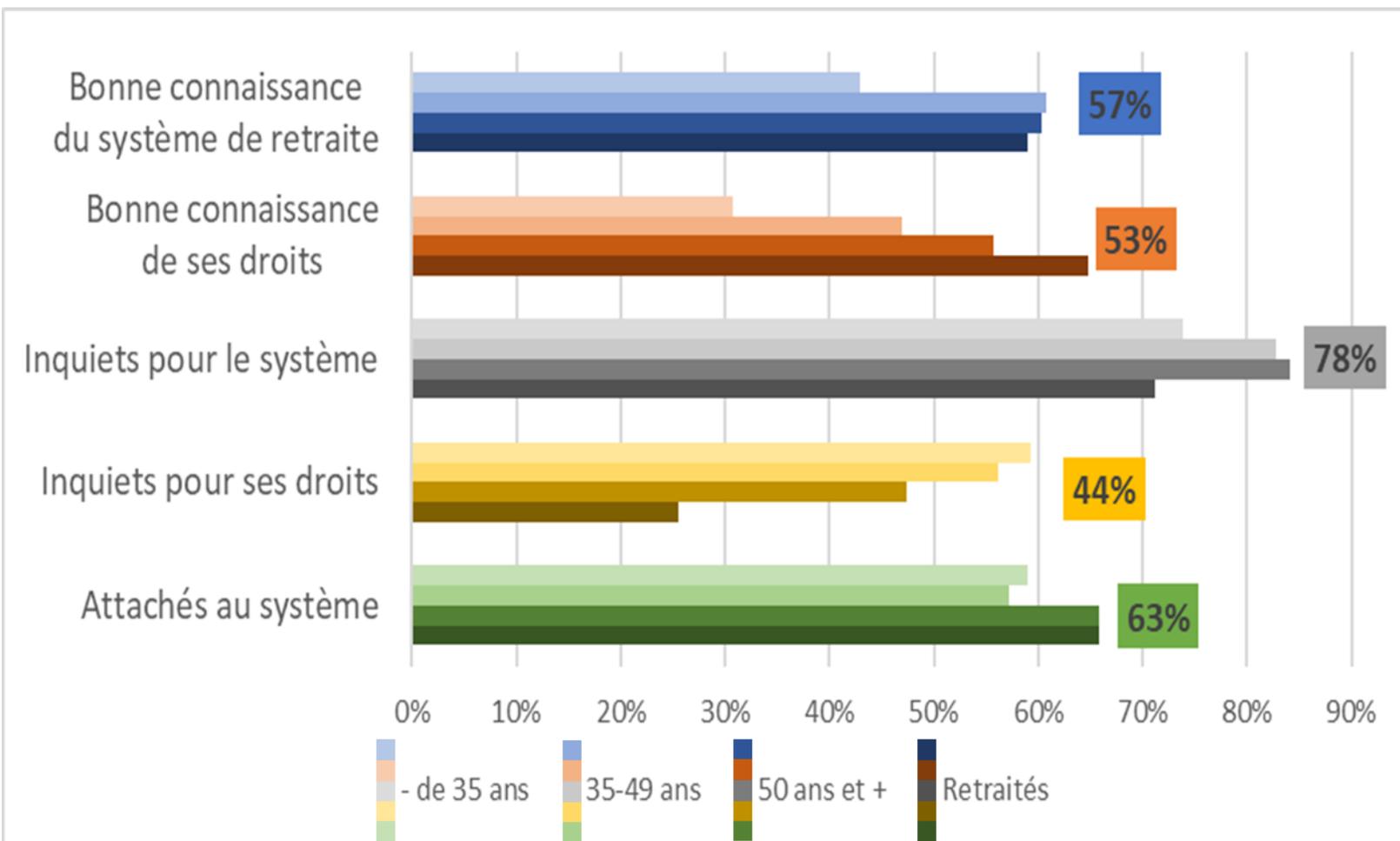
- construits à partir d'un ensemble de questions
- pour éviter des biais liés aux enquêtes
- la méthodologie de construction de ces indicateurs :
 - *QPS-Les études* n°2 (janvier 2013)
 - un fichier en téléchargeable avec le QPS sur le site <https://politiques-sociales.caissedesdepots.fr/>

5. Les indicateurs de connaissance, d'inquiétude et d'attachement au système

On utilise à la fois :

- **Les scores** pour chaque indicateur
- **Des seuils**
 - personne ayant une bonne connaissance du système : moyenne au quizz
 - personne ayant une bonne connaissance de ses droits : moyenne aux quizz
 - personnes inquiètes à l'égard du système : score supérieur à 2 sur 4
 - personnes inquiètes à l'égard de ses droits : score supérieur à 4 sur 8
 - personnes attachées au système : la proportion des personnes qui ont un score positif

5. Les indicateurs... par âge en 2020



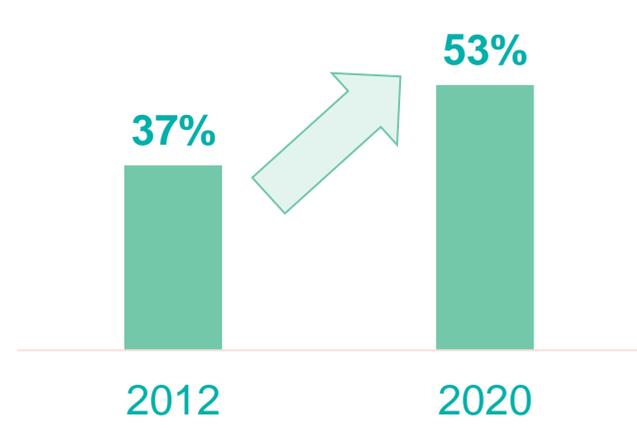
- ❑ Les plus jeunes ont une moins bonne connaissance du système
- ❑ La connaissance de ses droits à retraite s'améliore avec l'âge
- ❑ L'inquiétude vis-à-vis du système est plus importante chez les actifs les moins jeunes
- ❑ L'inquiétude vis-à-vis des droits personnels décroît avec l'âge
- ❑ L'attachement au système sensiblement identique selon l'âge

5. Les indicateurs...

Les évolutions marquantes entre 2012 et 2020

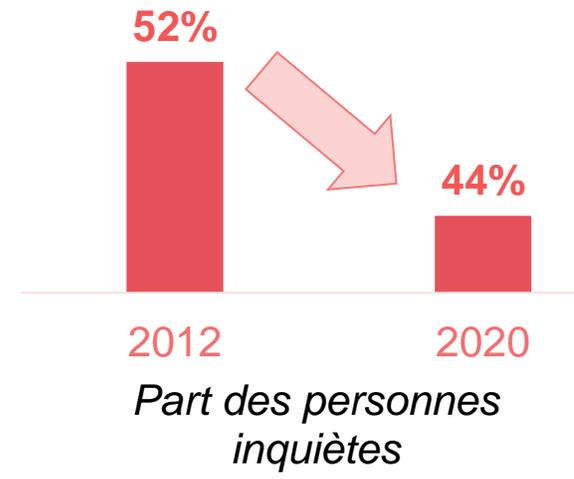
Peu d'évolution sur les indicateurs généraux, mais deux constats forts sur les indicateurs plus personnels

Amélioration de la connaissance des droits à retraite entre 2012 et 2020



Ensemble	+16 points
- 35 ans	+16 points
35-49 ans	+20 points
50 ans et + actifs	+7 points
Retraités	+15 points

Ensemble	- 8 points
- 35 ans	- 7 points
35-49 ans	- 8 points
50 ans et + actifs	- 8 points
Retraités	- 6 points



Réduction de l'inquiétude concernant les droits à retraite entre 2012 et 2020

5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

*Hausse de la connaissance, baisse de l'inquiétude : quelles hypothèses ?
(document 9)*

Hypothèse 1 : vieillissement des personnes interrogées entre les 2 vagues

- **Age moyen des répondants** entre 2012 et 2020 **+1,5 ans**
 - comme l'ensemble de la population française
- La **connaissance** de ses droits s'est améliorée avec la part plus importante de répondants proches de la retraite
- L'**inquiétude** concernant ses droits diminue également avec l'âge et l'approche de la retraite
- Part des moins de 50 ans diminue alors que +2,2 points pour la part des 50 ans et + non retraités et +1,4 points pour la part des retraités

5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

Hausse de la connaissance, baisse de l'inquiétude : quelles hypothèses ?

Hypothèse 2 : montée en charge du DAI (cf. les séances du COR)

- Depuis 2007 :
 - **RIS** à 35 ans, 40 ans, 45 ans et 50 ans,
 - **EIG** à 55 ans, 60 ans et 65 ans si non retraité
- **Mesure de la réception de documents**, selon le **calendrier** d'envoi :
 - **DAI2** : proximité de la réception à la vague d'enquête
 - en 2012 = 1 si au moins un document reçu entre 2007 et 2011 sinon 0
 - en 2020 = 1 si au moins un document reçu entre 2012 et 2019 sinon 0
 - ↗ **part de répondants ayant reçu au moins un doc. avant la vague d'enquête**
 - 39% entre 2007 et 2011 et 58% entre 2011 et 2019
 - **DAI3** : cumulé de la réception de documents depuis 2007
 - en 2012 = nombre cumulé de documents reçus entre 2007 et 2011
 - en 2020 = nombre cumulé de documents reçus entre 2007 et 2019
 - ↗ **part de répondants ayant reçu plusieurs documents**
 - en 2012, 34 % ont reçu 1 document et 5 % 2 documents ; en 2020, 10 % ont reçu 1 document, 37 % 2 documents et 15 % 3 ou 4 documents

5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

Hausse de la connaissance, baisse de l'inquiétude : quelles hypothèses ?

Hypothèse 3 : le contexte des enquêtes :

- **Vague 2020 :**
 - juste après le **débat citoyen** et le **projet de réforme pour un système universel** de retraite en 2019 et début 2020
 - ⇒ incitation des répondants à s'interroger sur les droits
 - interrogés pendant le **confinement**
 - ⇒ la pause dans la réforme aurait pu rassurer des répondants
- **Vague 2012 :** hausse de l'âge légal d'ouverture des droits (réforme 2010) et allongement de la durée d'assurance (réforme 2003), une **confusion** importante **entre les 2 notions** qui s'est réduite
- **Entre les 2 vagues :** apport d'informations
 - Les **travaux et rapports** du COR
 - Le développement de simulateurs...

5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

Méthodologie

On s'appuie sur les 770 répondants communs aux 2 vagues, ce qui permet d'analyser :

- L'effet de l'évolution des caractéristiques j des répondants i entre 2012 et 2020 sur l'évolution de la connaissance et sur l'évolution de l'inquiétude :

$$\Delta X_{i,j} \Rightarrow \Delta Y$$

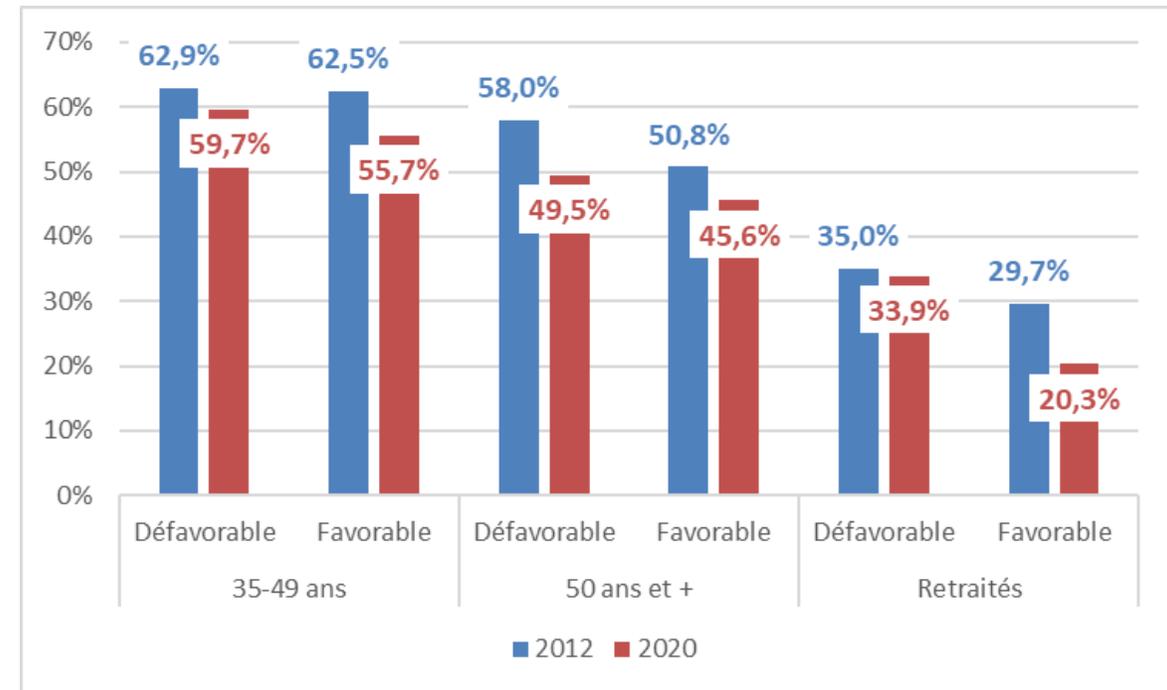
La généralisation possible des résultats :

- Globalement, les caractéristiques des individus en panel sont assez proches de celles de l'ensemble de la population interrogée dans chaque vague (échantillons représentatifs de la population française de 18 ans et +)
- Sauf pour le vieillissement : panel +7,7 ans contre +1,5 an pour l'ensemble

5. Les indicateurs sur les droits à retraite... *Pause dans la réforme et inquiétude*

Le 1^{er} confinement a conduit à l'annonce de la pause dans la réforme pour un système universel de retraite. On devrait s'attendre à ce que cette pause entraîne :

- une baisse de l'inquiétude des personnes défavorables à la réforme plus forte que celle des personnes favorables à la réforme, or :
 - ⇒ Personnes défavorables : √ inquiétude entre 2012 et 2020 : 8,8 points
 - ⇒ Personnes favorables : √ inquiétude entre 2012 et 2020 : 13,7 points
- Une baisse de l'inquiétude parmi les personnes concernées par la réforme (les 35-49 ans) devrait être plus forte que pour les personnes non concernées (50 ans et + et retraités), or on constate plutôt l'inverse



5. Les indicateurs sur les droits à retraite... *résultats économétriques*

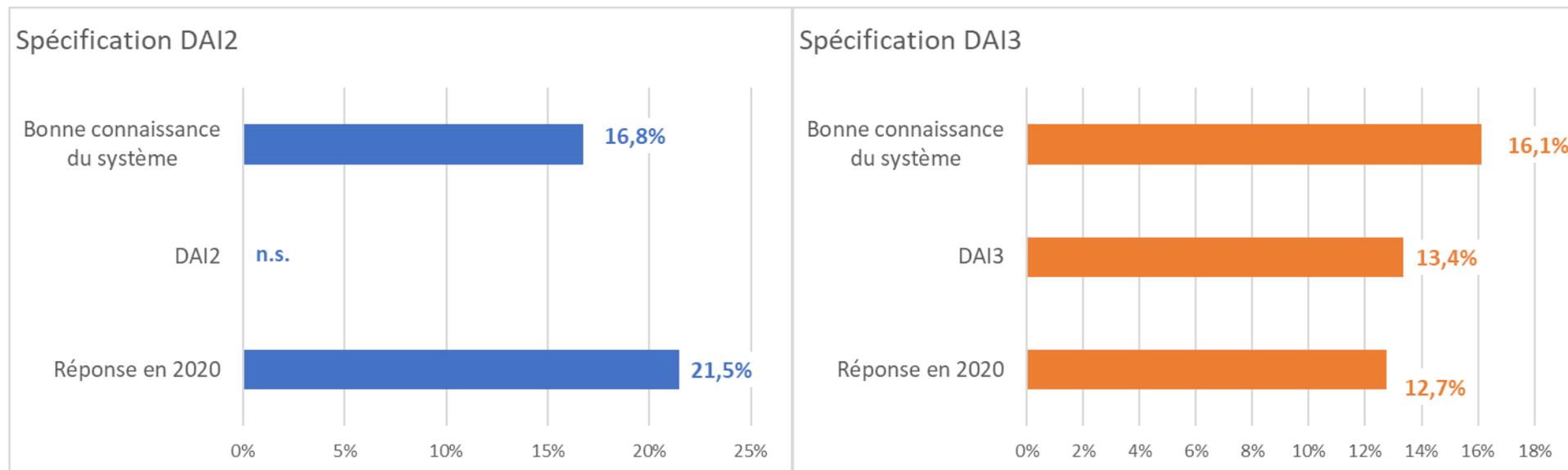
Portent sur :

- les **effets séparés de la variation de chaque caractéristique individuelle sur la variation de la connaissance ou sur la variation de l'inquiétude** à l'égard de ses droits
- sur l'ensemble des **770 répondants communs aux 2 vagues**
- **en contrôlant de l'âge**
- avec **deux spécifications alternatives** de mesure de la réception de documents DAI : DAI2 et DAI3

5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

Quels effets sur l'amélioration du score de connaissance des droits ?

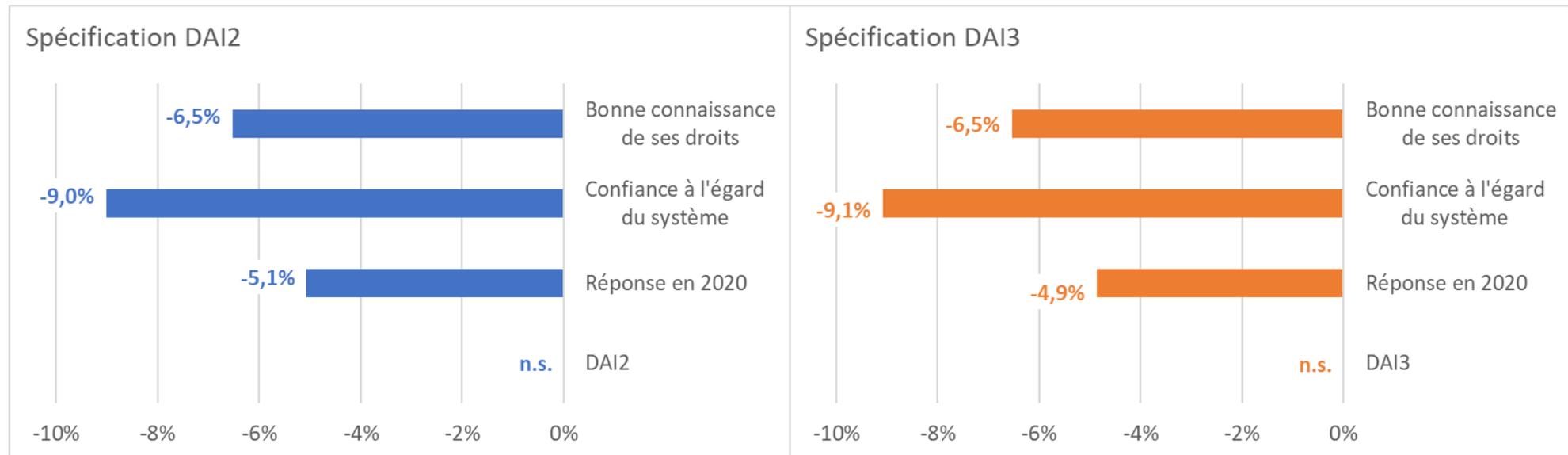
- un effet du **contexte** des réponses en 2020 par rapport à 2012
- un effet **cumul de la montée en charge du DAI** (mesure DAI3) : le fait d'avoir reçu un DAI en plus entre 2012 et 2019 par rapport à 2007-2011 augmente le score de connaissance de 13,4%
- mais pas d'effet significatif d'avoir reçu un DAI entre 2012 et 2019 sans en avoir reçu entre 2007 et 2011 (mesure DAI2)
- un effet de **l'amélioration de la bonne connaissance du système** sur l'amélioration de la connaissance de ses droits



5. Les indicateurs sur les droits à retraite...

Quels effets sur la diminution du score d'inquiétude des droits ?

- avoir une **mauvaise connaissance de ses droits en 2012 et une bonne connaissance en 2020**
 - ∨ le score d'inquiétude 6,5%
 - *résultat renforcé par l'analyse bivariée*
- être **inquiet à l'égard du système de retraite en général en 2012 et être confiant en 2020**
 - ∨ le score d'inquiétude de 9,0%
- un **effet contexte** des réponses en 2020 par rapport à 2012 ∨ le score d'inquiétude autour de 5,0%
- Pas d'effet de la montée en charge du DAI



Merci pour votre attention

caissedesdepots.fr

