

# L'accès à des fins de recherche aux données sur le système de retraite

*Présentation au Conseil d'orientation des retraites*

---

Antoine Bozio (PSE, EHESS)

12 décembre 2024

Institut des politiques publiques (IPP)



# Sommaire

1. Les progrès de l'accès aux données administratives en France
2. Les données sur les retraites : les exemples à l'étranger
3. Les données sur les retraites : le cas français
4. Les modèles de micro-simulation

# Les progrès de l'accès aux données administratives en France

---

# Des progrès considérables depuis 10 ans

- **Des avancées législatives**

- Loi 2013-660 du 22 juillet 2013 relative à l'enseignement supérieur et à la recherche
- Loi 2016-1321 pour une République numérique du 28 septembre 2016
- Rapport du CNIS Bozio-Geoffard de mars 2017

- **La levée des obstacles juridiques**

- Accès à des fins de recherche scientifique
- Levée des secrets professionnels
- Archivage des données

- **La protection des données**

- Accès via des dispositifs sécurisés
- Rôle du comité du secret statistique
- Registre RGPD du traitement des données

# Un impact direct sur les travaux de recherche

- **Recommandations du rapport Bozio-Geoffard**
  - Limiter le coût pour les administrations de l'accès des données
  - Faciliter l'accès des données administratives brutes séparément des données traitées à des fins de statistique
  - Faciliter les appariements par tiers de confiance
- **Des effets immédiats dans l'accès aux données administratives**
  - Données fiscales (exhaustif des déclarations revenu, ISF, impôt sur les sociétés, etc.)
  - Données de l'éducation nationale, de la justice, etc.
  - Données de la CNAF (exhaustif des données des allocataires, etc.)
  - Développement des appariements de données

## Les données sur les retraites : les exemples à l'étranger

---

# Les exemples étrangers

- **Données administratives**

- Données exhaustives des informations des retraités et des cotisants (Allemagne, Suède, Espagne, Italie, Finlande, Norvège, Pays-Bas, Autriche)
- Appariements avec les données d'état civil, les causes de mortalité, les données fiscales

- **Travaux de recherche exploitant ces données**

- Exemples de travaux sur données administratives de retraite :
  - Staubli et Zweimüller (JPUBE 2013) : données autrichiennes
  - Seibold (AER 2021) : données allemandes
  - Lalive et al. (AEJ 2023) : données suisses
  - Rabaté et al. (AEJ 2024) : données néerlandaises
  - Kolsrud, Landais, Reck et Spinnewijn (AER 2024) : données suédoises

## Les exemples étrangers

- **Des données d'enquête sur les plus de 50 ans**
  - Données des enquêtes sur le vieillissement *Ageing surveys* :
    - HRS (États-Unis)
    - SHARE (Union européenne)
    - ELSA (Angleterre et Pays de Galles)
    - JSTAR (Japon)
    - CHARLS (Chine)
  - Données sur le ménage, revenus, patrimoine, santé physique et mentale, aidants, etc.
  - Questionnaire homogénéisé pour faciliter les comparaisons internationales
  - Appariements avec les données administratives de retraite



# Les données sur les retraites : le cas français

---

## Le cas français : les données administratives

- **L'accès inachevé aux données administratives brutes**
  - Pas (encore) de données administratives exhaustives
  - Pas accès aux données de caisses (sauf partenariat spécifique)
  - Pourquoi ? système de retraite morcelé, besoins d'appariements

⇒ Commission du CNIS du 8 oct. 2020 : des progrès encore à faire
- **Les avancées des échantillons inter-régimes EIC-EIR**
  - Effort majeur d'appariements par la Drees
  - Élargissement de l'EIR suite à la commission du CNIS
  - Mais un accès avec un délai important (EIR 2016 et EIC 2017)
- **En attendant le RGCU...**
  - Données de carrières exhaustives accessibles sur le CASD
  - Accès annoncé et repoussé chaque année depuis 2019

## Le cas français : les données administratives

- **Les appariements incomplets : santé ? données ménage ?**
  - Pas (encore) d'appariement avec des données ménage ou socio-fiscales
  - Pas d'appariement prévu avec des données du système national des données de santé (SNDS)
- **L'option d'un EDP ++++**
  - EDP ++ : état civil, recensement, DADS, socio-fiscal
  - L'EIR recouvre le champ EDP (vague 2024) : appariement possible
  - Enjeu d'élargir l'EIC pour couvrir le champ EDP (ou appariement avec RGCU)
  - EDP-santé
  - Un appariement global envisageable ?

## Le cas français : l'enquête SHARE

- **SHARE, une enquête européenne sans appariement**
    - SHARE enquête sur les plus de 50 ans
      - santé, retraite, patrimoine, qualité de vie, perte d'autonomie, aidants, etc.
    - Pas d'appariement en France avec les données des retraites
    - Appariement avec données administratives dans les autres pays européens
  - **Les conséquences**
    - Très mauvaise compréhension des droits à la retraite (pourtant 98 % des revenus)
    - Souvent exclusion de la France des travaux européens à partir de SHARE
    - Ou utilisation uniquement de données administratives sur les retraites sans information sur le patrimoine ou la santé, la situation du ménage, etc.
- ⇒ exemple où la combinaison de l'enquête et des données administratives est essentielle
- ⇒ avec le RGCU peut-être une option plus facile pour un appariement ?

# Les modèles de microsimulation

---

# Les modèles de microsimulation

- **Une multiplicité de modèles dynamiques sur les retraites**
  - Destinie, Trajectoire (en open source)
  - Modèles de caisses (Prisme, Pablo, Canopée, MiSRAA) non ouverts
- **Faciliter l'ouverture des codes**
  - Permet la transparence sur les travaux réalisés
  - Facilite la collaboration entre chercheurs et équipes dédiées
  - Exemple pertinent des modèles de microsimulation statique (INES, TAXIPP)
- **Faciliter la transparence sur les outils**
  - Publier une documentation du modèle
  - Générer des cahiers de variantes permettant d'évaluer le fonctionnement du modèle

## Bibliographie

- Bozio, Antoine et Geoffard, Pierre-Yves (2017) *L'accès des chercheurs aux données administratives : État des lieux et propositions d'actions*, Rapport du groupe de travail du Cnis, N° 147 - Mars 2017.
- Kolsrud, Jonas, Camille Landais, Daniel Reck, and Johannes Spinnewijn (2024) “Retirement Consumption and Pension Design” *American Economic Review*, 114 (1) : 89-133.
- Lalive, Rafael, Arvind Magesan, et Stefan Staubli (2023) “How Social Security Reform Affects Retirement and Pension Claiming” *American Economic Journal : Economic Policy* 15(3) : 115–50.
- Rabaté, Simon, Egbert Jongen, et Tilbe Atav (2024) “Increasing the Retirement Age : Policy Effects and Underlying Mechanisms” *American Economic Journal : Economic Policy*, 16 (1) : 259–91.
- Seibold, Arthur (2021) “Reference Points for Retirement Behavior : Evidence from German Pension Discontinuities” *American Economic Review* 111(4) : 1126–65.
- Staubli, Stefan, et Josef Zweimüller (2013) “Does Raising the Early Retirement Age Increase Employment of Older Workers?” *Journal of Public Economics* 108 : 17–32.