



# « La Réforme des Retraites »

Quand ? où ?

**Gérard LUCAS**  
**Confédération Française des Retraités**

**Chalon-sur-Saône**

**vendredi 7 novembre 2014**

## - Plan -

1. Retraites : un peu d'histoire ...
2. Situation actuelle en France
3. Principales causes de cette situation
4. Comparaison avec nos voisins européens
5. Tentatives de réformes depuis 30 ans
6. Un Projet pour l'avenir – Une réforme systémique : « **La Retraite Universelle** »

## - 1 - Un peu d'histoire ...



- **En 1673**, Jean-Baptiste COLBERT invente les retraites pour la Marine
- **En 1889**, Otto BISMARCK crée les assurances vieillesse (premières caisses de retraite par répartition)
- **En 1911**, Lord BEVERIDGE et W. CHURCHILL créent en Grande Bretagne, l'Assurance chômage et mettent en place un système de retraites

- **Au début du XX<sup>e</sup> siècle** , en France de grandes entreprises industrielles créent des « retraites Maisons »
- **En mars 1944**, le Conseil National de la Résistance (CNR), fait l'unanimité pour créer un régime de retraite **unique** pour les vieux travailleurs. **Mais, ...**
- **Aujourd'hui**, en France, les retraites concernent **16 millions de retraités** avec **38 régimes différents !**

## - 2 - Les Retraites en France

### Situation actuelle



- Toutes par répartition (solidarité) et obligatoires
- **Mais**, avec 38 caisses différentes et des règles différentes ...

### Régimes de Base

#### Mutualité Sociale Agricole

35 caisses  
0,6 M cotisants  
2,5 M retraités

#### Régime Général de la S.S.

20 caisses  
17,6 M cotisants  
12,2 M retraités

#### Régime des Agents de l'Etat

2,3 M. cotisants 2 M retraités

#### CNRALC

2,0M cotisants 0,8 M retraités

#### Autres (Mines, RATP, SNCF, B de F, Opéra Paris, ...)

10 caisses 0,5M cotis. 1,2M retraités

### Régimes complémentaires obligatoires

#### ARRCO

25 institutions  
17,5 M cotisants  
11,2 M retraités

#### AGIRC

16 institutions  
3,7 M cotisants  
2,5 M retraités

CRPN 31 000 cotisants 18 000 retraités

IRCANTEC 2,7 M. cotisants 1,8 M retraités

#### Retraite Additionnelle de la fonction publique

4,7 M. cotisants  
0,1 M retraités

#### Total :

23,0M cotisants  
17,2M retraités

**Ratio = 1,3**

# Les Retraites en France au 01-01-2014

**NON SALARIÉS**

## Mutualité Sociale Agricole

78 caisses  
0,5 M cotisants  
1,8 M retraités

Régime Complémentaire  
0,5 M cotisants 0,5 M retraités

## R S I (Artisans, Commerçants, Industriels)

28 caisses  
1,5 M cotisants  
1,9 M retraités

Régime Complémentaire  
1,5 M cotisants 1,9 M retraités

## CNAVP (Professions libérales)

10 sections professionnelles  
0,6 M cotisants  
0,2 M retraités

Régime Complémentaire  
0,6 M cotisants 0,2 M retraités

## CNBF

48000 cotisants 10000 retraités

## CAVIMAC

15000 cotisants 61000 retraités

Total :  
2,6M cotisants  
3,9M retraités

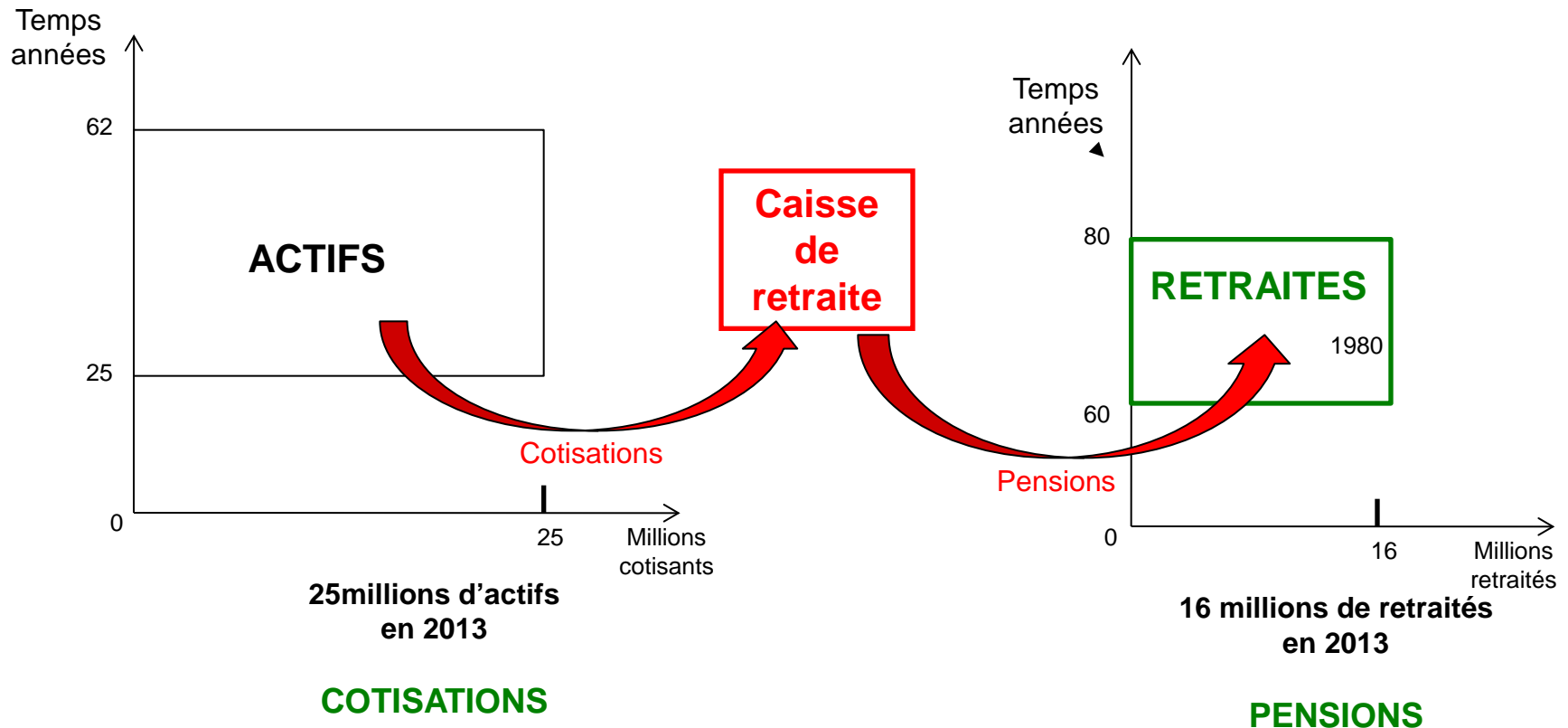
**Ratio = 0,6**

## Les 4 grandes « familles » de retraités en France (résumé)

	Actifs (millions)	Retraités (millions)	$\tau = A / R$
<b>1 - Salariés du privé</b>	18	12	1,5
<b>2 - Salariés de FP d'Etat et FP Territoriale</b>	4	2,8	1,4
<b>3 - Salariés des Régimes spéciaux et autres</b>	0,8	1,2	0,7
<b>4 – Non salariés</b>	2,7	4	0,7



## Retraites par Répartition : le Principe



**RATIO A / R = 1,5**

# **Une caisse de retraite par répartition doit être équilibrée**

**Ses moyens :**

**Les 3 « leviers » de la répartition**

- Durée de cotisations des actifs**
- Taux de cotisation des actifs**
- Montant des pensions des retraités**

## Chute du ratio cotisants / retraités

**1946** ..... **6 à 8** ← création du système  
de retraites

**1970** ..... **4 à 6**

**2013** ..... **1,7 – 1,4**

**2050** ..... **1,3 – 1,1**

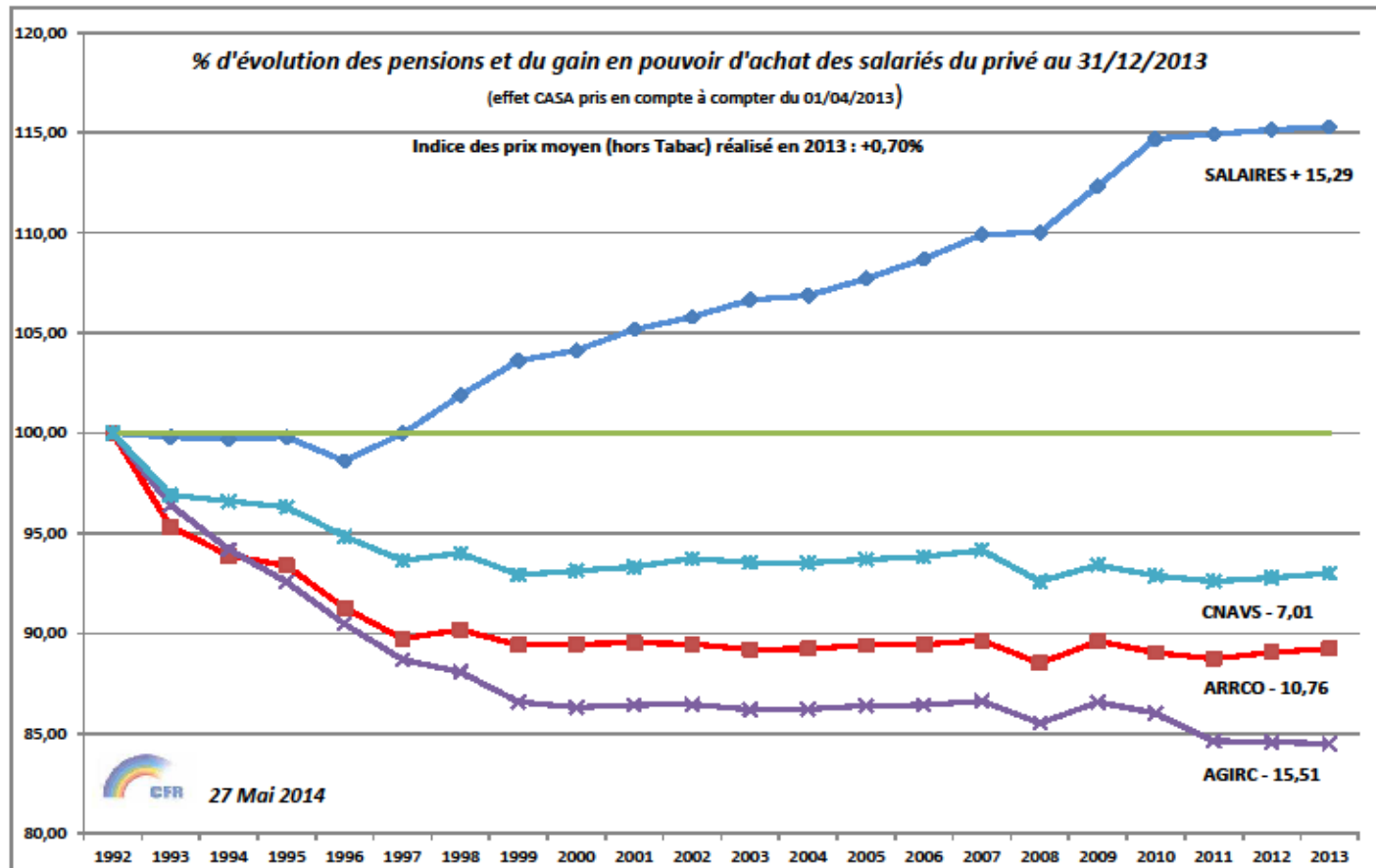
(prévisions : COR\* et INSEE)

\*COR : Conseil d'Orientation des Retraites

## **Conséquence pour le Financement des Caisses**

- **Tous régimes confondus (les 38 caisses) aujourd'hui :**
  - **C'est 290 milliards d'Euros (13,5% du PIB)**
- **Besoin de financement (déficit prévisible) :**
  - **25 milliards d'Euros en 2020 (prévision du COR)**  
**soit 1 % du PIB et 8,6% du financement actuel**

# Pouvoir d'achat des Retraités : évolution des pensions depuis 1992

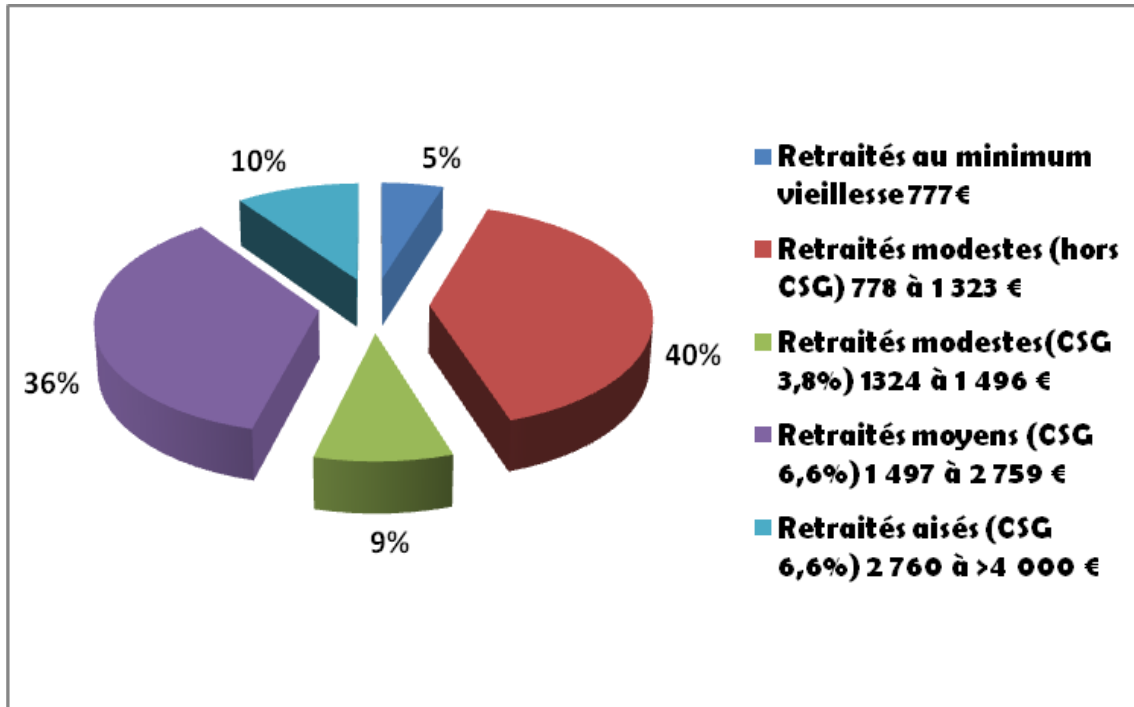


27/05/2014

CFR

# Le pouvoir d'achat des retraités en 2012

Répartition des retraites individuelles par montants bruts moyens mensuel (2012)



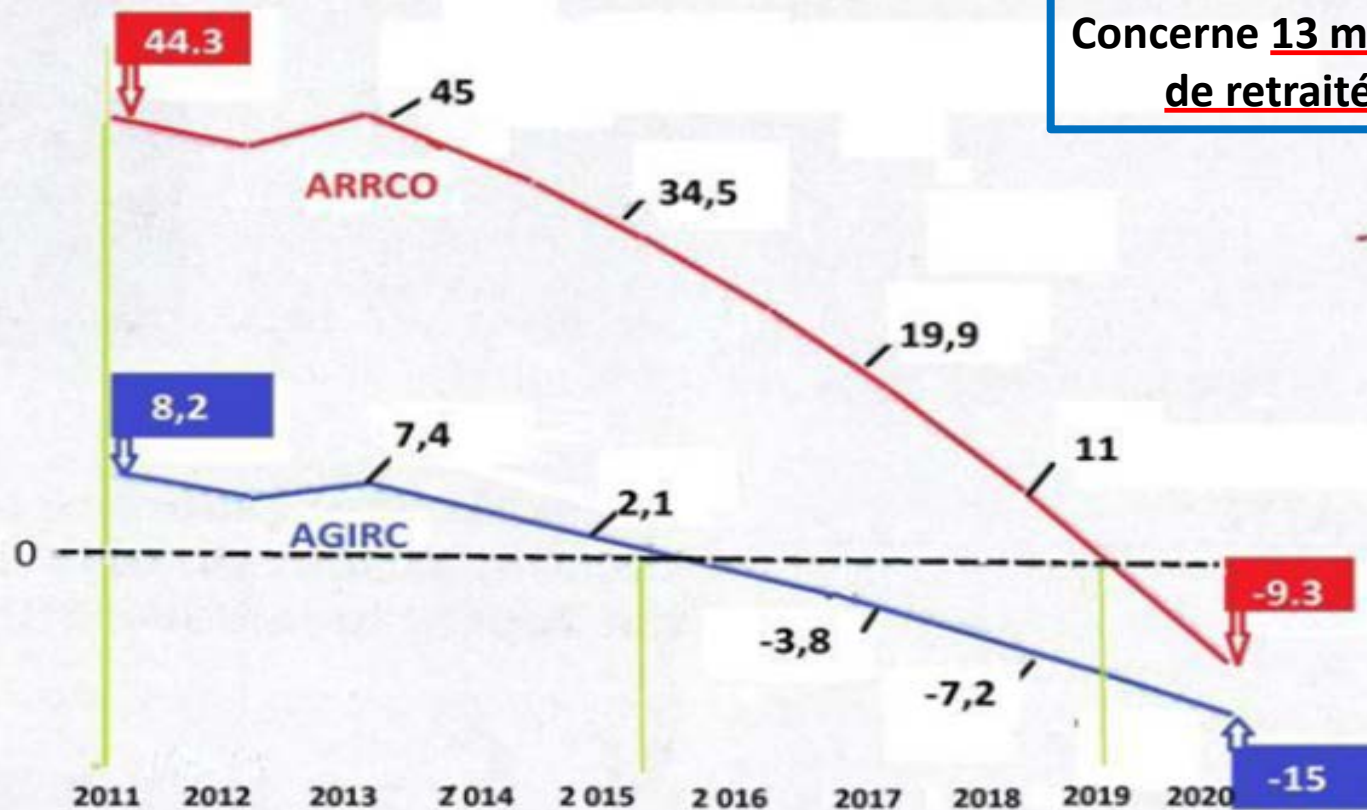
- **10% des retraités sont en dessous du seuil de pauvreté**
- **54% sont en dessous du SMIC**

# NON ! Les Retraités ne sont pas des nantis



# AGIRC – ARRCO

CHUTE DES RESERVES DES REGIMES COMPLEMENTAIRES DE RETRAITE  
PREVISIONS EN MILLIARD D'EUROS



Concerne 13 millions  
de retraités



**- 3 -**

**Principales causes de la  
situation actuelle des retraites  
en France**

## Les causes de la chute du ratio A / R

- Allongement de **l'espérance de vie**

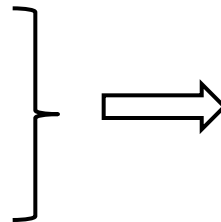
**+ Papy boom**  $\implies$  il y a plus de retraités

[ Dépenses ]

- **Chômage**

+

crise financière



**moins de cotisations**

[ Ressources ]

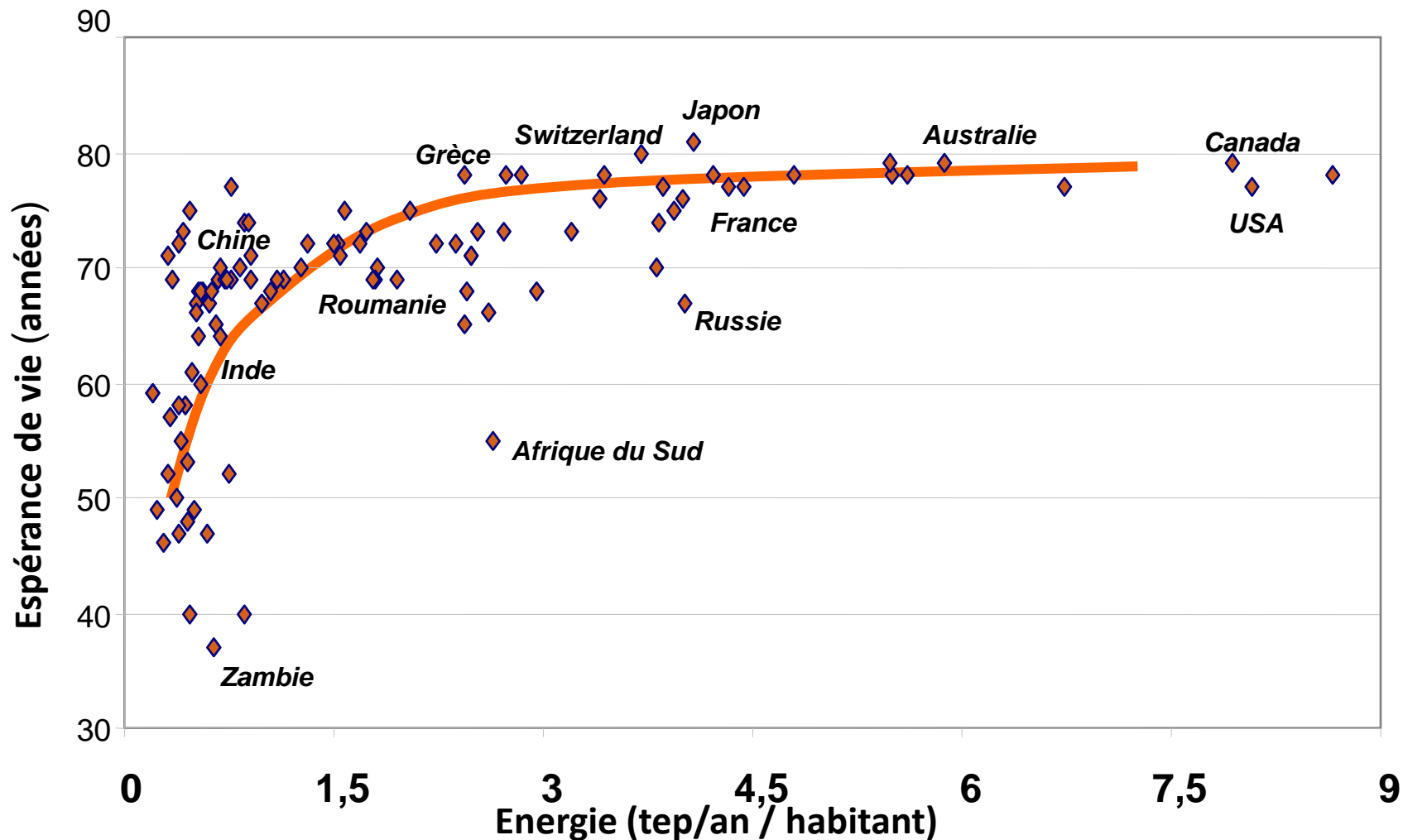


## Les chiffres « choc »

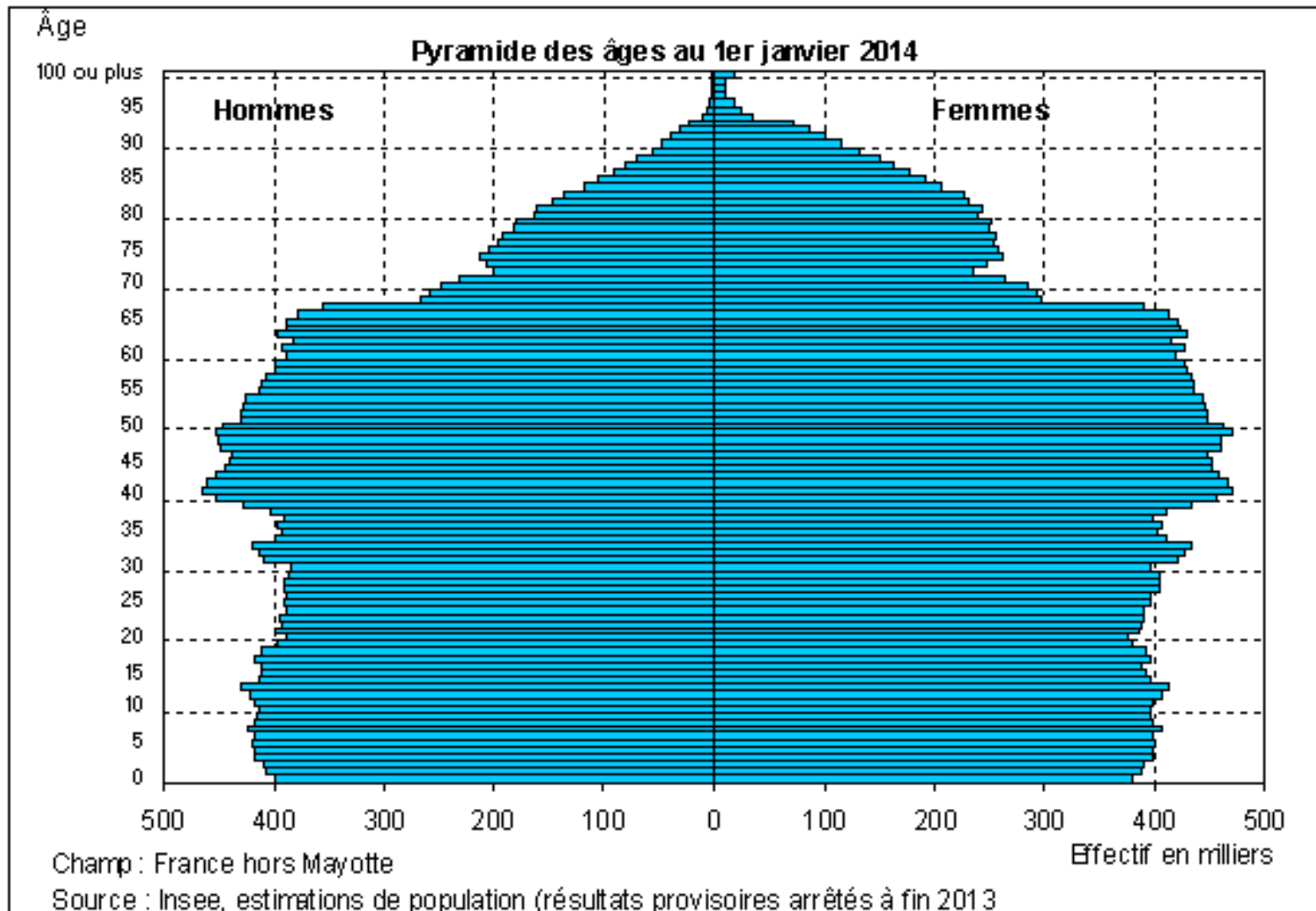
En 1980 un nouveau retraité avait une espérance de durée de retraite de **15 ans**

Depuis 2008 cette durée « espérée » est passée à **25 ans**

# Espérance de vie par pays dans le monde



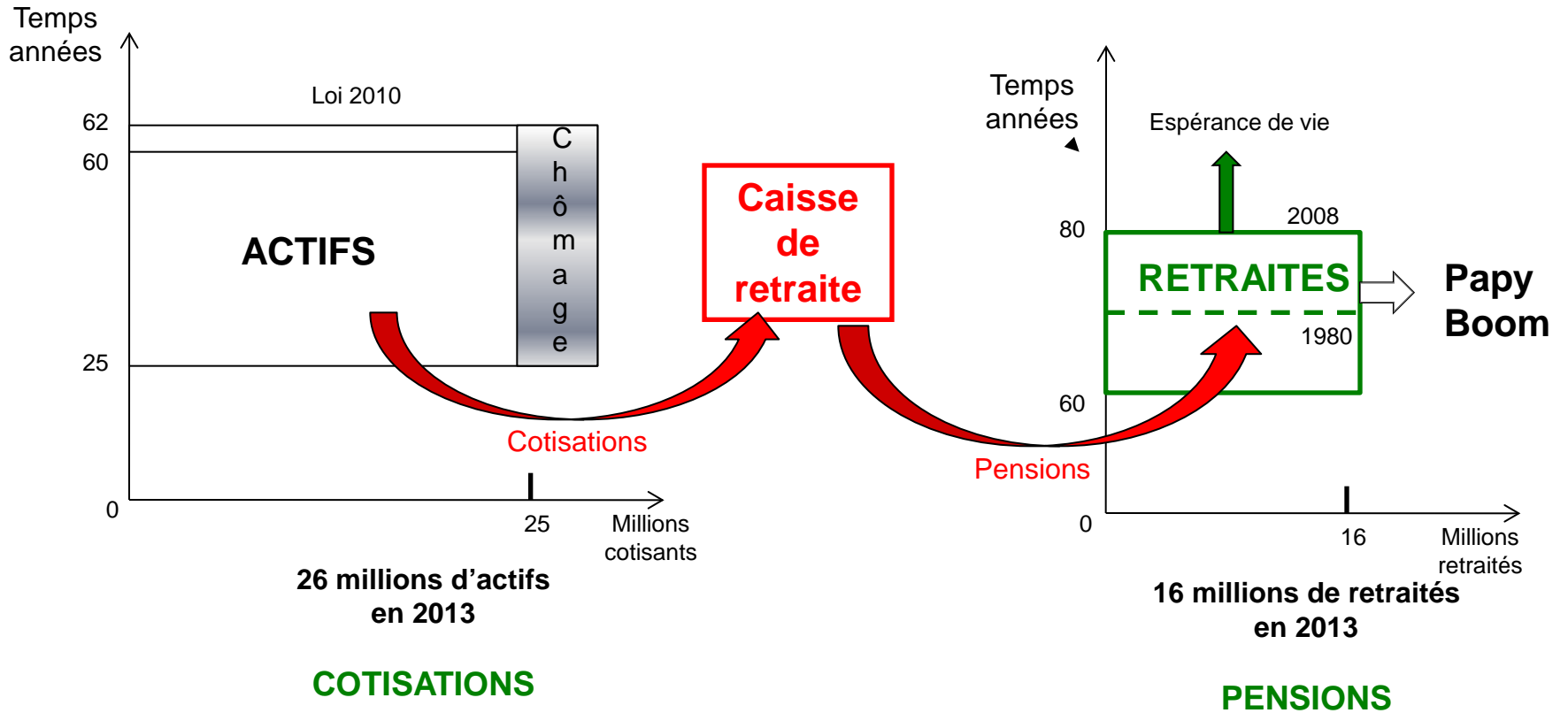
# Pyramide des âges au 1<sup>er</sup> janvier 2014



**Le Papy boom, développé dans l'euphorie des 30 glorieuses a-t-il été pris en compte par les gouvernements et les gestionnaires ?**

**Chômage : pris en compte dans les prévisions du COR, certes mais souvent de façon trop optimiste (ex : réformes 2010 et 2013, taux de 4,5 à 7,5% à l'horizon 2020 ! )**

**Retraites par Répartition : application 2014**



**Ratio A / R = 1,5**

# **Retraite par répartition : les trois leviers**

- Durée de cotisations des actifs**
- Taux de cotisation des actifs**
- Montant des pensions des retraités**



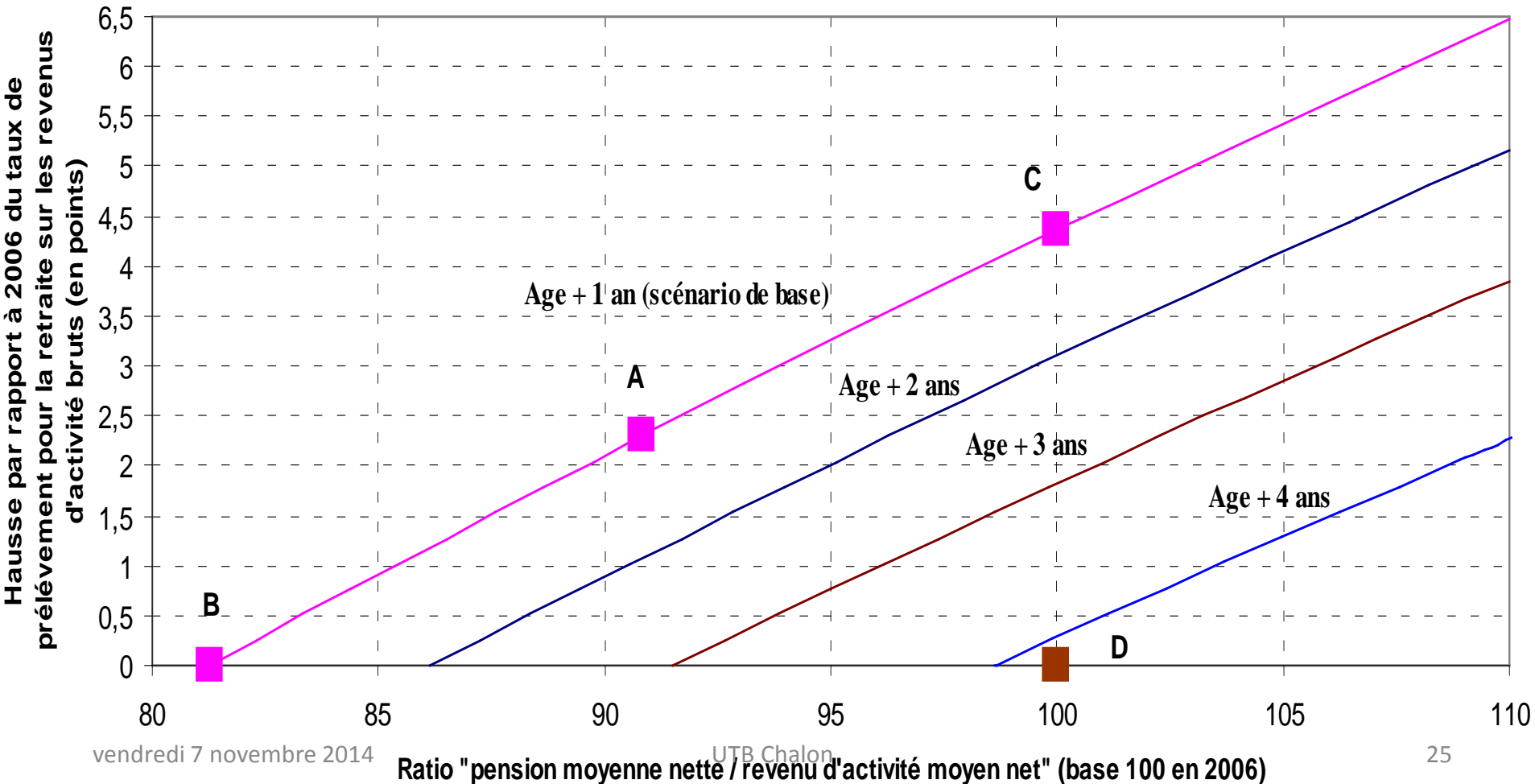
# L'ÉQUATION DU COR



## Les leviers d'action

- niveau de pension
- niveau de cotisations
- durée de cotisations

Les trois leviers d'action en 2020 : prélèvements, niveau de pension et âge de la retraite



**- 4 -**

**Quelques comparaisons  
avec nos voisins  
européens**

# AGE Platform Europe

- **ONG basée à Bruxelles**
- **160 membres des 27 Etats UE (dont France: 20)**
- **28 millions de personnes > 60 ans**
- **ONG dédiée à la protection sociale des PA et travailleurs > 50 ans**
- **Financée par le programme « Progress » de la Commission UE**

# Les objectifs du Livre vert

- **Concilier des initiatives européennes avec le principe de subsidiarité**
- **Sécuriser les pensions dans le long terme:**
  - **Adéquates, financées, transparentes**
- **Eradiquer les barrières à la mobilité des travailleurs**
- **Promouvoir un vieillissement actif en bonne santé**

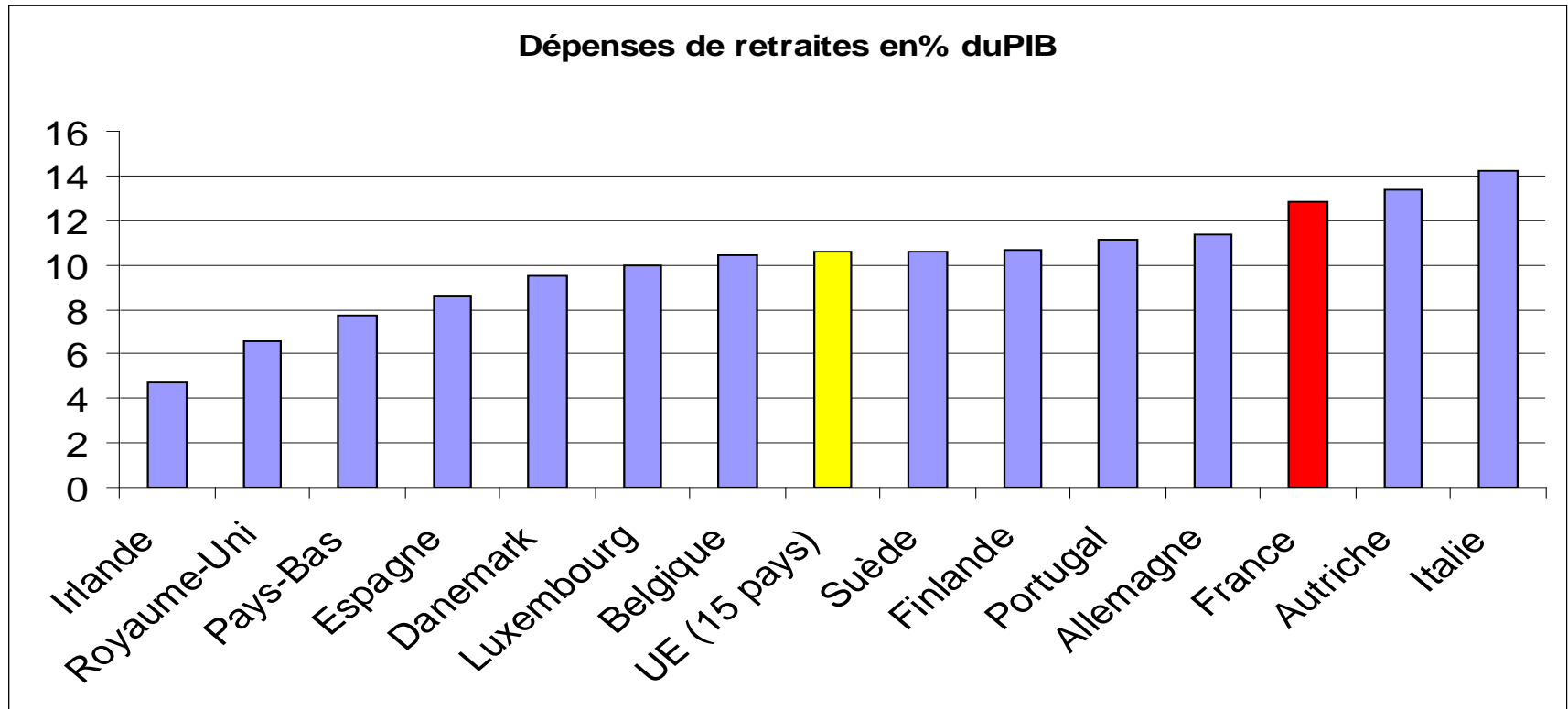
# Une question clé

- **Quel % du PIB** les Etats européens sont-ils prêts à allouer à la **protection sociale des personnes âgées ?**  
(**pensions**, soins de santé, soins de long terme)



# Dimension et comparaison :

**13,5% du PIB**



Economic Policy Committee 2007

# Âge de départ en retraite

En Europe et  
dans le monde

62  
ans

- France
- Slovaquie

63  
ans

- Estonie
- Slovénie

65  
ans

- Autriche
- Belgique
- Canada
- Chili
- Corée du Sud
- Espagne
- Finlande
- Grèce
- Hongrie
- Irlande
- Italie
- Japon
- Luxembourg
- Mexique
- Nouvelle-Zélande
- Pays-Bas
- Pologne
- Portugal
- Rép. Tchèque
- Suède
- Suisse
- Turquie

67  
ans

- Allemagne
- Australie
- Danemark
- Etats-Unis
- Islande
- Israël
- Norvège

68  
ans

- Royaume- Uni

# Comparaisons : Chômage et Emploi des Seniors

**FRANCE**

Retraite à 60 ans  
depuis 30 ans  
**CHÔMAGE : 10,4 %**



**ALLEMAGNE**

Retraite 65 → 67 ans  
**CHÔMAGE : 5 %**

**Emploi des Seniors**

**FRANCE**

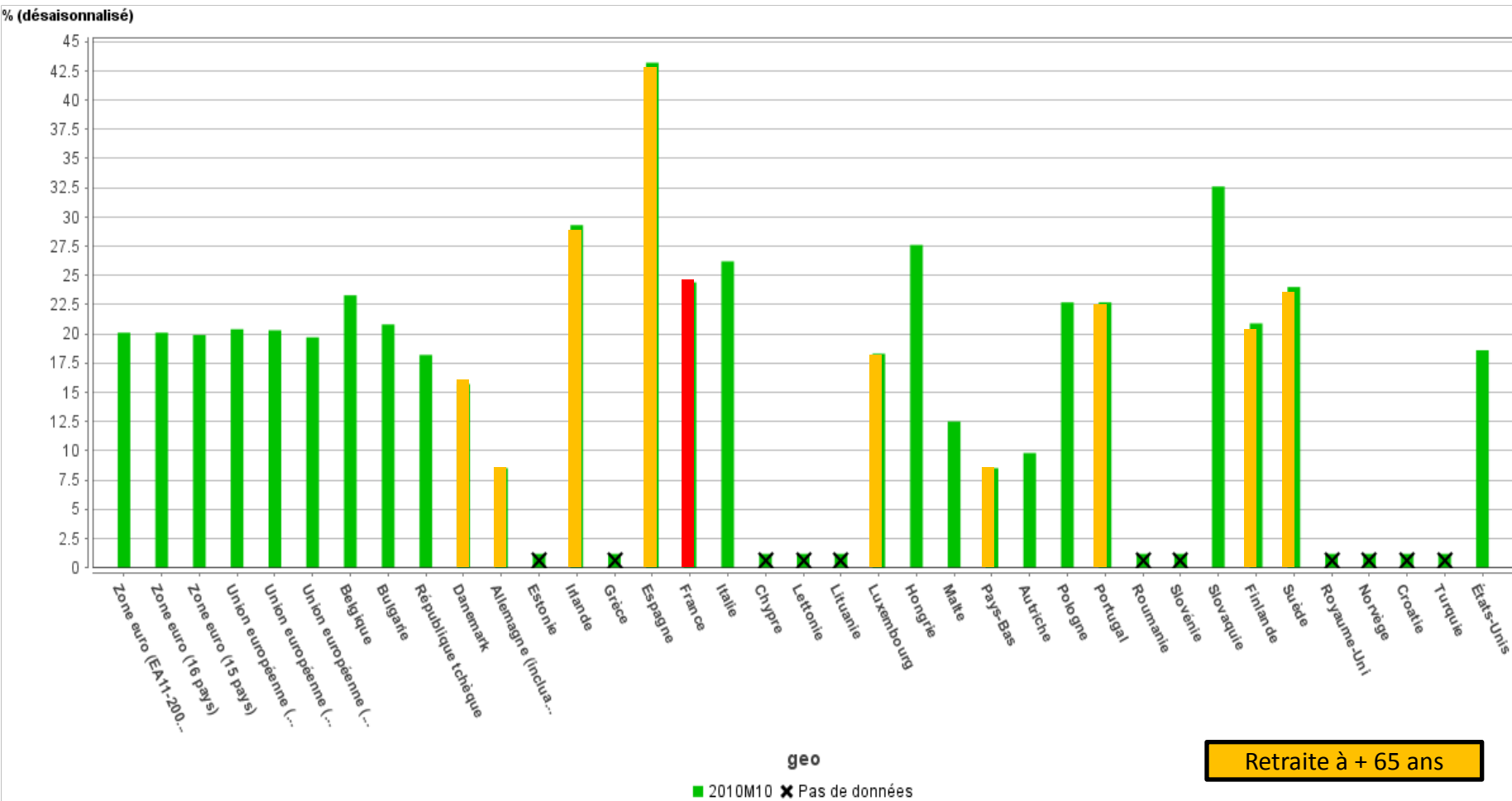
**Taux d'emploi des Seniors 38% (avant  
dernier en Europe)**

**DANEMARK**

Retraite 65 → 67 ans  
**Taux d'emploi des Seniors 85% (premier  
en Europe)**



# Comparaisons : chômage des Jeunes



Chômage 15-24 ans  
Chômage 25-64 ans  
Chômage 65 ans

- 5 -

**Les différentes « tentatives »  
de Réforme des Retraites  
depuis 30 ans**

**« Le dossier Retraites »**



# L'architecture du système

**Extrême complexité :**

**18 régimes de bases**

**20 régimes complémentaires  
et supplémentaires**

**+**

**Une dizaine de système  
d'épargne**



# **Les erreurs de pilotage :**

**Années 70 : emploi des séniors**

**Années 80 : la retraite à 60 ans**



# **Les rapports non suivis d'effets:**

**Livre blanc Rocard 1991**

**Rapport Charpin 1999**



# **Les réformes tardives, partielles ou avortées :**

**Balladur 1993**

**Juppé 1995**

**Fillon 2003**

**Bertrand 2008**



# **Le court terme a de l'avenir :**

**Les leçons de la crise financière  
ne semblent pas apprises**

**Un système de retraite  
se pilote à long terme**

# Les vraies bonnes raisons d'agir

- **Il y a urgence**
- **Il faut rassurer les jeunes générations**
- **Les gérontologues conseillent l'activité**
- **La France ne peut rester isolée**





# Loi de 2003

## Orientations de pilotage :

- Assurer un haut niveau de retraite par **allongement de la durée d'activité**
- **Préserver l'équité et l'esprit de justice sociale**
- **Permettre à chacun de construire sa retraite en donnant davantage de souplesse**
- **Garantir le financement des retraites**

# La Loi de 2010

## Un pas timide vers plus de JUSTICE

- **Rapprochement des régimes** (Public-Privé)
- Prise en compte de la **Pénibilité** (pour la 1<sup>ère</sup> fois) et financement par AT-HP
- **Egalité Homme-Femme** devant la retraite (1<sup>ère</sup> fois)
- Création d'un **Comité de PILOTAGE Unique** pour tous les régimes
- Création du **RGCU** (Répert. Gl. des Car. Unique)

# La Loi de 2010

Elle a été **Insuffisante** car elle n'est pas allé assez loin sur :

- La pérennisation du financement  
(le COR avait proposé 63 ans et non 62)
- Le rapprochement des régimes public-privé  
*De nombreuses inégalités subsistent (calcul du salaire de référence, réversion, . . .)*
- **Elle ne traite pas les régimes complémentaires.**  
Les 13 Millions de retraités **AGIRC-ARRCO** sont oubliés !!!

# La Loi de 2013 -2014 (1)

- **Très insuffisante** pour le financement puisqu'elle n'apporte que **7 milliards d'€ au lieu des 28 milliards** estimés par le C.O.R.
- **Ignore complètement le problème AGIRC - ARRCO** (qui perd 4 milliards/an actuellement) et donc **13 millions de retraités**
- **Ampute** dangereusement le **pouvoir d'achat** des retraités, en particulier **les plus modestes** par le **gel des pensions**

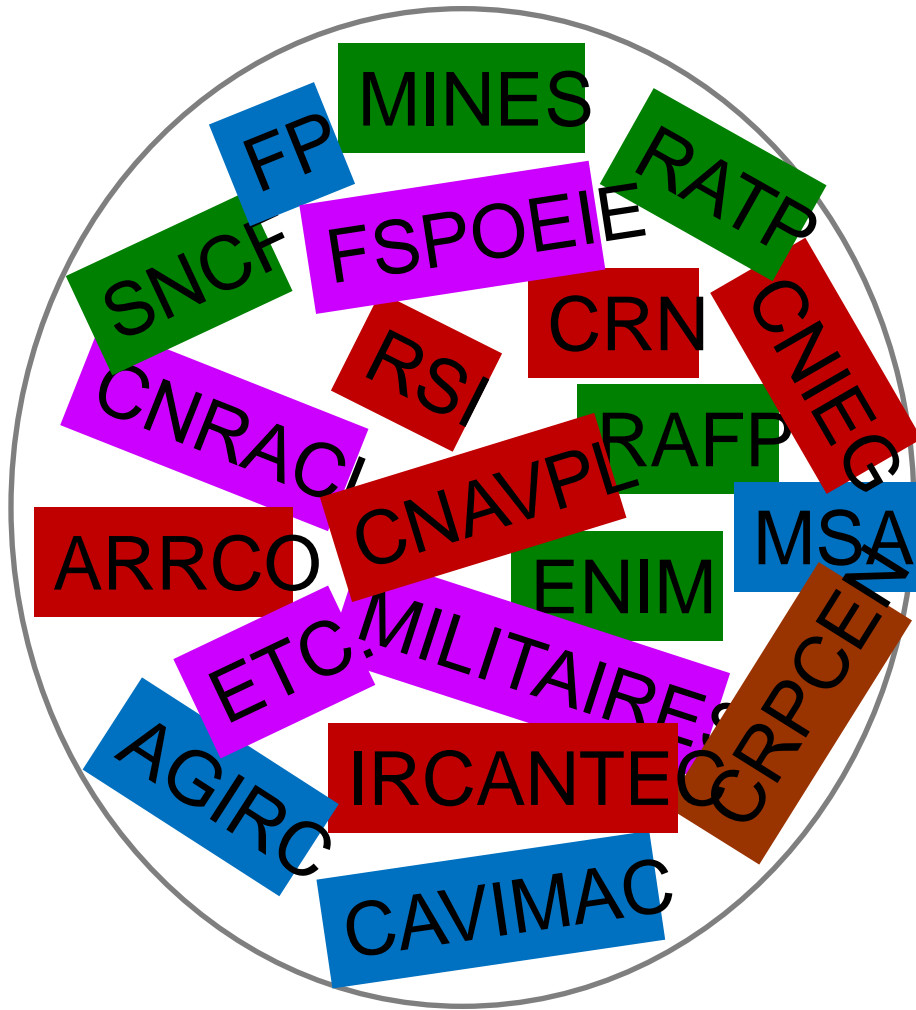
## La Loi de 2013 -2014 (2)

- L'examen d'un projet de retraite universelle a été rejeté a priori
- La loi ne comporte aucune mesure de rapprochement entre les régimes privés, publics et spéciaux
- Cette loi tourne le dos à tout projet d'avenir (les français égaux devant la retraite) qui aurait pu redonner confiance aux JEUNES et aux Futurs Retraités

**- 6 -**

**Un projet pour l'Avenir  
Une Réforme Systémique :  
« La Retraite Universelle »**

# Les défauts majeurs du système de retraite actuel



- Grande complexité
- 38 régimes
- Injuste et illisible
- Inadapté
- Difficultés de financement
- **N'inspire plus confiance aux jeunes générations d'actifs !**

# Une réforme systémique pour une RETRAITE UNIVERSELLE (1)

## ➡ L'idée

- Une réforme systémique : on **change de système** en remplaçant les 38 régimes par **un seul régime**
- Un régime universel : le même pour tous,  
**« tous les français égaux devant la retraite »**

## ➡ Ce n'est pas nouveau :

- Le conseil national de la résistance : 1945
- Michel Rocard : 1991
- Thomas Piketty et Antoine Bozio en sont les initiateurs en France : 2009



# Une réforme systémique pour une RETRAITE UNIVERSELLE (2)

## ➡ Certains l'ont fait :

- Plusieurs pays d'Europe du Nord (Suède, Finlande,....) et....l'Italie.

## ➡ Et en France ?

- Le COR, la CFR travaillent sur le sujet depuis 5 ans (plusieurs rapports). La CFDT (Th. Piketty).
- La loi de Réforme des retraites de 2010 (plusieurs articles de la loi) : CFR---amendements Sénat.
- Le Répertoire de Gestion des Carrières Unique (RGCU) existe depuis 2011.

## Le projet de RETRAITE UNIVERSELLE dans ses grandes lignes (1)

- ① Le système de retraite est obligatoire pour tous les salariés
- ② C'est un régime de retraite par **répartition, par points**  
Il n'y a qu'**une seule caisse de retraite**
- ③ Les comptes individuels par points sont alimentés par :
  - Les cotisations (carrière nominale)
  - Les versements de solidarité pour compenser les aléas de la vie (accidents, chômage, maternité, ...)

Pour son financement le système est donc **contributif et solidaire**

- ④ Le calcul de la pension dépendra du **montant accumulé** dans les comptes individuels et de l'**espérance de vie** de chaque génération, sans distinction Hommes/Femmes

## Le projet de RETRAITE UNIVERSELLE dans ses grandes lignes (2)

- ⑤ Grâce à la simplicité et à la **lisibilité du système**, chacun pourra connaître – à tout moment – le montant de son droit à la retraite (pension) pour une date de départ donnée  
Ainsi, il pourra **mieux gérer la date de son départ**
- ⑥ **L'indexation** des montants des comptes individuels prendra en compte l'évolution des prix et la démographie
- ⑦ **La revalorisation** des pensions ne sera pas inférieure à la hausse des prix
- ⑧ Une **nouvelle gouvernance** comprenant **l'Etat**, les représentants des employeurs, des salariés et des retraités

# Difficultés à prévoir et Atouts

## Les Difficultés :

- **Une telle réforme demande** une action continue pendant très longtemps (les suédois ont mis 15 à 20 ans!) et donc un **consensus national au-dessus des clivages politiques**
- **Des réticences** catégorielles et corporatistes fortes existent et **s'opposent déjà à ce projet**

## Les Atouts

- **La réforme systémique est déjà en partie dans la loi 2010**  
(amendements CFR -> Sénat)
- **Les études de la mise en place sont commencées**  
(COPILOR – RGCU)
- **Le consensus se développe actuellement toutes opinions confondues**

# ENJEUX ET AVANTAGES ESPÉRÉS

- Les **enjeux** de la retraite universelle étant : **équité** et **solidarité**
- Elle devrait :
  1. Gommer les inégalités de traitement
  2. **Simplifier** les modalités de calcul des pensions versées
  3. Assurer des pensions pérennes et suffisantes aux retraités **actuels et futurs**
- Une **période de transition** accompagne la mise en place du nouveau système et garantira les droits liquidés et ceux en cours d'acquisition

## Avantages considérables pour le financement

- ▶ Canal unique / possibilité d'intervention de **l'Etat sur les retraites complémentaires** . Passage du Papy-Boom 2030
- ▶ Retraites  $\approx 13,5$  % PIB
- ▶ Déficit prévisible du système actuel  $\approx 1$ % du PIB
- ▶ Gain de gestion estimé = 5%

# CONCLUSION

- **Il existe de nombreuses raisons d'être optimiste**
- **Néanmoins, une condition est nécessaire : l'amélioration de l'Emploi dans notre pays**
- **L'équilibrage des comptes de retraite est possible par le simple relèvement de l'âge de départ (1 ou 2 ans encore)**
- **La « Retraite Universelle » apporterait en plus :**
  1. **Une réelle équité qui manque beaucoup aujourd'hui**
  2. **Une simplification considérable de notre système de retraite**
  3. **Espoir et confiance pour les jeunes générations**