

Bulletin bibliographique 56 Janvier 2012

Retraite

Niveau des retraites et niveaux de vie des retraités

L'Importance des années sans validation de droits à la retraite au cours de la carrière /MASSELA Jonathan.

In : Cnav - Cadr'@ge, 17, décembre 2011, 6 p.

L'auteur analyse la fréquence et le nombre des années sans validation au cours d'une carrière pour les générations 1944 et 1950. Il ressort des statistiques que, malgré les dispositifs de compensation, le poids des absences de validation reste important dans la carrière de ces générations. Mais que l'assurance vieillesse des parents au foyer (AVPF) ainsi que l'augmentation du taux d'activité féminin réduisent les années sans validation pour les femmes.

<https://www.lassuranceretraite.fr/cs/Satellite?blobcol=urldata&blobheader=application%2Fpdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=5288817662631&ssbinary=true>

Retraite

Patrimoine / Epargne

Les Inégalités de patrimoine s'accroissent entre 2004 et 2010 /CHAPUT Hélène/LUU KIM Kim-Hoa/SALEMBIER Laurianne,...

In : Insee Première, 1380, novembre 2011, 4 p.

Début 2010, selon la nouvelle enquête Patrimoine des ménages, la moitié des ménages vivant en France déclarent posséder plus de 150 200 euros de patrimoine brut et concentrent 93% des avoirs. Entre 2004 et 2010, les inégalités de patrimoine se sont accrues, le rapport entre le patrimoine moyen des 10% de ménages les mieux dotés et celui des 50% les moins dotés ayant augmenté de près de 10%. Les 1% des ménages les plus riches en termes de patrimoine détiennent chacun plus de 1,9 million d'euros d'avoirs. À l'opposé, les 10% de ménages les moins dotés détiennent chacun moins de 2 700 euros de patrimoine et collectivement moins de 0,1% de la masse totale.

<http://www.insee.fr/fr/ffc/ipweb/ip1380/ip1380.pdf>

Retraite

Méthodologie

La Mortalité différentielle des retraités : estimation à partir de l'échantillon interrégimes de retraités et applications /AUBERT Patrick/CHRISTEL ANDRIEUX Virginie.

In : Drees - Série Etudes et recherches, 100, juillet 2010, 45 p.

Ce document présente une méthode d'imputation d'espérance de vie à différents âges et de probabilité de survie compte tenu de certaines caractéristiques de la retraite. L'étude de la mortalité différentielle dans l'EIR (échantillon interrégimes de retraités) peut donner lieu à plusieurs applications dont certaines sont présentées dans ce document. Et l'estimation des probabilités de survie permet de mieux comparer les générations à différents âges.

<http://www.sante.gouv.fr/IMG/pdf/serieetud100.pdf>

Présentation et applications de l'outil Caliper (Calcul interrégimes des pensions de retraite) : document de travail /BURRICAND Carine/DUC Cindy/LERMECHIN Hugues.

In : Drees - Série Etudes et recherches, 111, novembre 2011, 90 p.

L'outil Caliper permet de simuler les pensions selon le scénario voulu par le législateur et donc d'analyser les conséquences d'une réforme en comparant au niveau individuel les droits à retraite dans les différentes législations envisagées. Il a pour avantage, par rapport à d'autres outils de simulation existants, de prendre bien en compte la situation des polypensionnés. En effet, il intègre la réglementation de la vingtaine de régimes qui coexistent en France. A titre d'exemple, est analysé l'impact cumulé de l'allongement du nombre d'années et de l'annualisation du SAM (salaire annuel moyen) sur les pensions de retraite.

<http://www.sante.gouv.fr/IMG/pdf/serieetud111-2.pdf>

Retraite Analyses juridiques

Différences de traitement entre hommes et femmes en matière de retraite : la Cour européenne des droits de l'homme face au concept d' « affirmative action » / THARAUD Delphine.

In : Dalloz - Revue de droit sanitaire et social, 2011-6, novembre/décembre 2011, 6 p.

L'arrêt rendu le 13/02/2011 par la CEDH (Cour européenne des droits de l'homme) est de nature à renouveler de pied en cap la question de la différence d'âge entre les hommes et les femmes pour le départ à la retraite. Si cet arrêt confirme la conventionalité de la distinction faite au bénéfice des femmes, elle le fait en utilisant pour la première fois le concept de discrimination positive pour qualifier la réaction de l'Etat. Ce faisant, « elle pousse à son paroxysme la philosophie de l'égalité réelle, la Cour ouvre une voie extrême dans la lutte contre les discriminations ».

Retraites : la réforme de 2010 devance l'appel / DEVILLECHABROLLE Valérie.

In : Liaisons sociales - Magazine, 127, décembre 2011, 4 p.

L'auteure revient sur la décision de François Fillon d'accélérer le calendrier de la réforme des retraites à la veille du premier anniversaire de la loi du 09/11/2010. L'équilibre des comptes des régimes de retraite complémentaire Agirc et Arrco y est abordé via un point sur les négociations des partenaires sociaux et l'accord du 18/03/2010. La parole est aussi donnée à Jean-Michel Charpin, membre du Conseil d'orientation des retraites, qui livre son expertise sur l'année 2011 en matière de retraite ainsi que sur la pérennité de la réforme de 2010.

Retraite Retraites en Europe et dans le monde

L'Impact des systèmes de retraite sur le niveau de vie des personnes âgées au Maghreb / BEN BRAHAM Medhi/DKHISSI Ilham/DUPUIS Jean-Marc,...

In : Insee - Economie et statistique, 441-442, octobre 2011, 20 p.

Cet article étudie l'impact des systèmes de retraite sur le niveau de vie et la pauvreté des personnes âgées dans trois pays du Maghreb : l'Algérie, le Maroc et la Tunisie. Les systèmes de retraite du Maghreb sont tous des systèmes contributifs de type bismarckien. Il apparaît que si les taux de pension sont relativement élevés, les disparités sont fortes selon les secteurs d'activité et entre hommes et femmes. De plus, une forte proportion de la population n'est pas du tout couverte par l'assurance vieillesse au Maghreb. Les auteurs analysent alors les sources de revenu des personnes âgées en l'absence ou en complément d'une couverture retraite. Les revenus d'activité et l'aide des enfants et de la famille arrivent en tête.

http://www.insee.fr/fr/ffc/docs_ffc/ES441K.pdf

Le Lien entre pension et revenus d'activité : une comparaison entre les principaux pays de l'OCDE / GERACI Marco.

In : Insee - Economie et statistique, 441-442, octobre 2011, 17 p.

Cet article compare le lien, au niveau individuel, entre les pensions et les revenus d'activité dans les principaux pays de l'OCDE. Il se fonde sur les paramètres de calcul des pensions (mode de détermination du salaire de référence et modalités de décompte de la durée d'assurance) ou sur les dispositifs de solidarité liés à la retraite qui compensent certains aléas de carrière. Cet examen s'avère nécessaire, en complément d'une approche statistique.

http://www.insee.fr/fr/ffc/docs_ffc/ES441J.pdf

Protection sociale Protection sociale complémentaire

Le Top 30 de la mutualité /VIEL Laure.

In : *L'Argus de l'assurance*, 7242, 25/11/2011, 15 p.

Les mutuelles sont actuellement au centre de l'activité législative avec les mesures envisagées dans le projet de loi de financement de la sécurité sociale pour 2012. D'où un renforcement du rôle de la Fédération nationale de la mutualité française (FNMF). Par ailleurs, la concentration des acteurs du secteur et les alliances avec le monde paritaire oblige la Fédération à se repositionner. Le classement des trente premières mutuelles connaît peu de bouleversements mais davantage de changements de rang en son sein. Parmi elles se trouvent des mutuelles des groupes Malakoff-Médéric, AG2R-La Mondiale, Aprionis, Vauban-Humanis et Apicil.

Protection sociale En Europe et dans le monde

Afrique : une extension rapide de la couverture est possible.

In : *AISS - Perspectives en politique sociale*, 21, novembre 2011.

Les avancées réalisées par la sécurité sociale en Afrique visent résolument à répondre aux besoins des groupes les plus vulnérables, en privilégiant les interventions prospectives et précoces et en renforçant tous les aspects de la performance des régimes et des administrations de sécurité sociale. Elles montrent qu'une extension rapide et à grande échelle de la couverture de sécurité sociale sur ce continent est possible. L'impact positif des derniers développements et tendances observés en Afrique invite à l'optimisme.

<http://www.issa.int/fre/content/download/156051/3115820/file/1-SPH%2021.pdf>

La Bonne gouvernance dans l'administration de la sécurité sociale /ENOFF Louis/GHELLAB Youcef/KONKOLEWSKY Hans Horst,...

In : *AISS - Revue internationale de sécurité sociale*, 64-4, octobre-décembre 2011, 147 p.

Ce numéro spécial aborde certains aspects essentiels de la bonne gouvernance des institutions de sécurité sociale, des régimes qu'elles gèrent et des services qu'elles fournissent. Il traite la gouvernance sous l'angle de l'amélioration des processus administratifs et techniques et des problèmes de mise en œuvre des régimes de sécurité sociale. Il analyse également la question de la gouvernance comme une composante indispensable d'un processus participatif d'élaboration des politiques publiques. Les articles axés sur les besoins des membres de l'AISS devraient apporter un éclairage susceptible de renforcer leurs capacités et d'optimiser les stratégies de promotion de la bonne gouvernance.

Les Facteurs de réussite en matière de recouvrement des cotisations et de respect des obligations.

In : *AISS - Perspectives en politique sociale*, 20, octobre 2011, 4 p.

Ce numéro recense les facteurs de réussite liés à l'amélioration du recouvrement des cotisations et du respect des obligations. En effet, lorsqu'elles sont efficacement gérées, ces deux fonctions administratives essentielles contribuent non seulement à garantir les droits sociaux des assurés, l'adéquation des prestations, l'équilibre financier des programmes de sécurité sociale et leur bonne image auprès du public, mais aussi à soutenir les initiatives visant à étendre la couverture de la protection sociale.

<http://www.issa.int/fre/content/download/154307/3078583/file/1-SPH%2020.pdf>

L'Influence des Etats providence sur les conditions de vie des Européens de 50 ans et plus /BRIANT Nicolas/LENORMAND Marie-Camille/SIRVEN Nicolas.

In : *Irdes - Questions d'économie de la santé*, 168, septembre 2011, 4 p.

Cet article présente les résultats de l'enquête européenne Share sur la santé, le vieillissement et la retraite. Ce 3^{ème} pan de l'enquête a consisté à interroger des seniors de 50 ans et plus sur leur histoire de vie depuis l'enfance jusqu'à aujourd'hui afin de déterminer le poids de l'Etat providence sur leur existence. Il en ressort que le système de protection sociale a apporté des bénéfices importants et

que le vieillissement démographique doit amener à reconsidérer les modalités d'intervention pour une meilleure répartition tout au long de la vie.

<http://www.irdes.fr/Publications/2011/Qes168.pdf>

Afrique : un nouvel équilibre pour la sécurité sociale - Développements et tendances.

Genève: AISS, 2011, 43 p.

Ce rapport analyse les principales évolutions de la sécurité sociale récemment observés à travers le continent. Il met en exergue les progrès significatifs et rapides enregistrés dans un certain nombre de pays en matière d'extension de la couverture de la sécurité sociale, notamment à des travailleurs, des personnes âgées et des familles jusque-là dépourvus de toute protection sociale. Le rapport souligne également la place croissante accordée aux stratégies politiques proactives et préventives. Ces dernières visent à favoriser les améliorations en termes de qualité et d'adéquation des prestations et des services, ainsi que sur le plan de la gouvernance et de l'administration.

<http://www.issa.int/fre/Ressources/Publications-de-l-AISS/Afrique-un-nouvel-equilibre-pour-la-securite-sociale>

Lignes directrices de l'AISS en matière de bonne gouvernance à l'usage des institutions de sécurité sociale.

Genève: AISS (Lignes directrices de l'AISS), 2011, 73 p.

Ces lignes directrices visent à fournir aux organisations membres une référence pratique et complète sur la bonne gouvernance. La publication de l'AISS (Association internationale de sécurité sociale) propose un cadre couvrant un large éventail de questions de gouvernance interne associées à l'administration des programmes de sécurité sociale. L'ouvrage se divise en deux parties. La partie A comporte des lignes directrices destinées au Conseil et au management de l'institution de la sécurité sociale. Les lignes directrices comportent notamment des propositions sur les structures et mécanismes de la gouvernance afin de permettre leur mise en œuvre. La partie B fournit des lignes directrices dans six domaines spécifiques : la viabilité financière, les investissements sains, la couverture et les cotisations des membres, ainsi que les prestations et services aux membres et la gestion des ressources. Un CD-ROM comprenant un outil interactif complète l'ouvrage.

Marché du travail

Evolution de la population active

L'Apprentissage en 2010: des entrées presque aussi nombreuses qu'en 2009 et des contrats plus longs /SANCHEZ Ruby.

In : Dares - Analyses, 89, décembre 2011, 7 p.

En 2010, 287 000 nouveaux contrats ont été enregistrés dans le secteur marchand. Le secteur tertiaire représente toujours la majorité des recrutements d'apprentis, avec 55% des entrées enregistrées en 2010, suivi de l'industrie avec 21%. Plus de la moitié des contrats préparent à une qualification de niveau au moins égale au baccalauréat. Cette progression s'explique surtout par la percée de l'apprentissage de niveau Bac suite à la réforme du baccalauréat professionnel en 2009.

<http://www.travail-emploi-sante.gouv.fr/IMG/pdf/2011-089.pdf>

Marché du travail

Carrières et salaires

Panorama des salaires conventionnels sur la période 2003-2009 /ANDRE Claire/BREDA Thomas.

In : Dares - Analyses, 92, décembre 2011, 9 p.

En 2009, le salaire conventionnel des plus faibles niveaux de qualification ouvriers et employés varie peu d'une branche à l'autre, le Smic constituant une valeur plancher pour la majorité d'entre elles. Pour les cadres, le salaire du plus faible niveau de qualification est, en moyenne, largement supérieur au Smic (1,62 fois le Smic en 2009) mais les situations peuvent être très différentes d'une branche à l'autre (entre 1,06 Smic et 2,24 Smic). Depuis 2006, chaque année, plus de quatre branches sur cinq revalorisent les salaires conventionnels. Certaines branches connaissent toutefois des difficultés récurrentes de négociation. C'est notamment le cas pour les branches des coopératives de consommation, des hôtels, cafés, restaurants, de la parfumerie, ou des grands magasins.

Evolution des politiques de rémunération des cadres - Edition 2011 : vers un nouveau contrat social.

Paris : Cegos, 2011, 18 p.

Depuis trois ans, les critères de rémunération évoluent sous la contrainte économique. Ainsi, les attentes des cadres évoluent vers plus de protection sociale. L'entreprise pourrait être amenée à se substituer à l'Etat sur des champs comme la retraite ou la protection sociale. Selon les DRH et les cadres, la politique de rémunération doit maintenir ses spécificités liées au statut cadre : le maintien d'un certain équilibre entre vie privée et vie professionnelle, le partage des dividendes du travail, la contribution dans la motivation et l'engagement des équipes...

Parcours professionnels des cadres à mi-carrière.

Paris : Apec, 2011, 117 p.

Les cadres à mi-carrière sont globalement satisfaits de la première partie de leur vie professionnelle et en majorité confiants sur leur seconde partie de carrière. Leur parcours et leur situation au moment de l'enquête ont une influence sur cette appréciation. Par ailleurs, seulement 18% des cadres interrogés ont déjà passé l'entretien de mi-carrière ou l'ont prévu prochainement. Ces entretiens ont porté sur trois thématiques principales : les opportunités et les souhaits d'évolution professionnelle (88%), le contenu du poste et l'organisation du travail (81%) et le développement des compétences (61%). Dans l'ensemble, ce dispositif semble avoir répondu aux attentes des deux tiers des cadres ayant passé l'entretien et semble avoir apporté des réponses claires aux deux premiers sujets abordés.

<http://presse.apec.fr/Presse/content/download/324877/810767/version/2/file/APEC-MiCarriere-0612c.pdf>

**Marché du travail
En Europe et dans le monde**

Emploi et retraite en Europe, étude de cas : réunion du Conseil du 14/12/2011, documents de travail.

Paris : COR, 2011, 252 p.

Le Conseil s'est penché sur les évolutions récentes et la situation actuelle de l'emploi des seniors en Europe. Le dossier est constitué de trois grandes parties :

- une description détaillée de l'évolution de l'emploi des seniors dans les 27 Etats membres et dans les pays de l'OCDE,
- une analyse des politiques d'emploi et de retraite conduites dans trois pays européens (Allemagne, Pays-Bas et Finlande),
- un point sur les questions de santé au travail et de pénibilité en fin de vie active en Europe.

<http://www.cor-retraites.fr/article398.html>

New measures of labour market attachment: 3 new Eurostat indicators to supplement the unemployment rate (Nouvelles mesures de la participation au marché du travail : 3 nouveaux indicateurs Eurostat pour compléter le taux de chômage) /DE LA FUENTE Arturo.

In : Eurostat - Statistiques en bref - Population et conditions sociales, 2011-57, 10/11/2011, 8 p.

Cette étude statistique dégage trois catégories de travailleurs qui ne remplissent pas tous les critères de définition du chômage de l'OIT (Organisation Internationale du travail). 8,5 millions de travailleurs à temps partiel, dont 75,5% sont des travailleuses, sont sous-employés et recherchent un emploi à temps plein, leur temps partiel étant subi et insuffisant. 68% de ces travailleurs sous-employés sont des femmes. Une deuxième catégorie recouvre des personnes qui cherchent un emploi mais ne sont pas immédiatement disponibles, soit 2,4 millions. La troisième catégorie regroupe des actifs disponibles pour travailler mais qui ne sont pas considérés comme chômeurs parce qu'ils ne cherchent pas activement un travail, ils sont 8,2 millions.

http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-SF-11-057/EN/KS-SF-11-057-EN.PDF

Regional labour market: higher unemployment rates and increasing disparities in 2010 (Marché régional du travail : des taux de chômage plus élevés et des disparités toujours plus marquées en 2010) /PRADO Lourdes/ZDRENTU Bogdan.

In : Eurostat - Statistiques en bref - Population et conditions sociales, 2011-60, 24/11/2011, 12 p.

Les derniers chiffres du chômage pour 2010 montrent l'impact durable de la crise économique sur le marché du travail de l'Union européenne. En 2010, le taux d'emploi des 20-64 ans s'est établi à 68,6%, soit un recul de 0,5 point par rapport à 2009. Tandis que le taux de chômage des 15-74 ans a augmenté de 0,7 point pour atteindre 9,6%, soit le niveau le plus élevé constaté au cours de la dernière décennie. Cet impact se retrouve dans la plupart des États membres. Seulement 10% des régions ont au contraire affiché des baisses sensibles du chômage.

http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-SF-11-060/EN/KS-SF-11-060-EN.PDF

Généralités

France, portrait social.

Paris : Insee (Références), 2011, 304 p.

Cette nouvelle édition de « France, portrait social » propose dans un premier temps un bilan économique et social de l'année écoulée, à travers l'étude de la population française, des salaires, des niveaux de vie ainsi que des conditions de vie. L'ouvrage présente dans un second temps trois dossiers traitant de problèmes sociaux bien particuliers tels que la politique de l'emploi en faveur des jeunes ou les conditions d'habitat des enfants. Des fiches thématiques sont enfin proposées afin de commenter les chiffres.