

Décote et surcote

Evolutions des conditions de départ au régime
général d'assurance vieillesse

Discussion

Samia Benallah, Université de Reims Champagne-Ardenne

Séminaire REPARVIE – Vendredi 16 janvier 2026

Comportements de départ en retraite

- Intérêt majeur de ces deux études pour la CNAV et pour la recherche sur les comportements de départ en retraite
 - Réflexions menées sur le déplacement de la norme de départ en retraite avec les différentes réformes menées (effets complexes et potentiellement contradictoires)
 - Très grande richesse des données de la CNAV (SNSP + SNGC) pour être « aux premières loges » des effets produits = observatoire privilégié
 - Amélioration sensible des informations à disposition de la DSPR pour démêler le « nœud » des comportements de départs en retraite
- Questions traitées par les 2 études, distinctement
 - Quelle adaptation des comportements de départ en retraite suite aux réformes (barèmes âge-pension) ?
 - La norme du départ au taux plein en est-elle toujours une ?
 - Pourquoi / Qui sont les assurés aux marges de cette norme ?

Comportements de départ en retraite

- Qu'observe-t-on dans ces 2 études ?
 - Persistance de la norme de liquidation des droits à taux plein, mais...
 - ... augmentation très significative des assurés partant avant le taux plein avec une décote
 - ... forte hausse du nombre de personnes partant après le taux plein avec une surcote
 - Effet miroir des incitations : -5 % vs +5 % ?
 - Pas vraiment...
 - La décote est plus pénalisante : coefficient de proratisation + inéligibilité à certains dispositifs (minimum contributif, ...)
 - La surcote est conditionnée à l'obtention de trimestres supplémentaires au titre de l'emploi + effets cumulatifs (dynamique salariale et accumulation points)
- => Analyse différenciée des mécanismes de la décote et de la surcote

Discussion étude sur la décote

- Principe de l'analyse : comparaison des comportements de départ de 2 générations : 1950 et 1954
- Question traitée : Pourquoi observe-t-on une hausse des liquidations avec décote ?
- Trois pistes sont explorées
 - Effet ASPA (éligibilité à 65 ans)
 - Effet inaptitude (non-accès au dispositif)
 - Effet nouveau barème âge-pension (réponse aux incitations)

Questions étude sur la décote

- Pertinence de l'analyse par génération qui permet de disposer de la quasi intégralité des départs
- Clarté du propos et de la décomposition des différents effets
- Approche descriptive, sophistiquée, mobilisée dans ce qu'elle a de plus illustrative des réalités complexes
- 2 récits sont proposés à l'issue de l'analyse :
 - Vulnérabilité sociale : les plus pauvres (reconnus) et/ou les malades non reconnus
 - Optimisation du barème : assuré maximisateur
- 2 visions de la décote : contrainte vs choix => quelles contributions respectives à cette hausse ?
- Quid des femmes qui ont le plus à perdre d'un départ avec décote ?

Discussion étude sur la surcote

- Principe de l'analyse : décompte des assurés bénéficiant d'une surcote au sein du flux de départ 2022
- Question traitée : la hausse récente des liquidations avec surcote s'accompagne-t-elle d'une évolution du profil des assurés qui en bénéficient ?
- Approche descriptive fine autour de 4 groupes d'assurés surcotants
- Profil des surcoteurs :
 - Situation d'emploi avant le départ
 - PCS (mais pas pour 2022)
 - Secteur d'activité

Questions étude sur la décote

- Pertinence de l'analyse par flux pour la description du profil des surcoteurs
- Une richesse accrue des données de la CNAV pleinement exploitée dans l'étude
- Approche par les PCS + secteurs d'activité qui permet de tester une hypothèse « d'extension » de la surcote à des catégories de travailleuses et travailleurs qui en étaient jusque là exclus
- Questions suscitées par cette étude :
 - Peut-on conclure que la montée des surcotes intermédiaires est le signe d'une normalisation des comportements de report au-delà de l'âge légal (comportement de recherche de pensions élevées) ?
 - Quel effet de la baisse des taux de remplacement au taux plein sur le plus fort recours à la surcote pour les ouvriers (plutôt des hommes) et les employés (plutôt des femmes) ?
 - L'effet « secteur » d'activité traduit-il un effet « métiers en tension » qui implique un maintien de certaines professions ? Dans quelles conditions (notamment salariales) ?

Questions transversales aux 2 études

- Pourquoi avoir dissocié les 2 études en termes de méthodologie ?
 - Flux versus Génération
 - Qui versus Pourquoi

=> Décote = anomalie et Surcote = comportement vertueux ?
- Est-il prévu d'approfondir par une approche économétrique pour identifier des liens causaux ?
- Stratégie complémentaire avec le dispositifs d'enquête : focus sur les comportements qui divergent du taux plein ?