

L'allongement de la vie active grâce aux régimes de retraite flexibles: la retraite partielle

Synthèse

Introduction

Le présent rapport analyse comment les régimes de retraite partielle peuvent contribuer à des systèmes de retraite durables et adéquats en permettant aux personnes de prolonger leur vie active, et en les motivant à cet effet. Il identifie les régimes au niveau national et sectoriel dans l'UE et en Norvège, et examine leurs différences en termes de caractéristiques, de durée et de conditions. Leur incidence sur l'allongement de la vie active est évaluée, en se fondant sur une bibliographie complétée par des études de cas portant sur des expériences pratiques de régimes de retraite partielle en République tchèque, en Finlande, en France, en Allemagne, aux Pays-Bas, en Norvège et en Suède.

Contexte politique

Dans de nombreux États membres de l'UE, des réformes ont amélioré la durabilité des systèmes de retraite. Toutefois, ces réformes entraînent plusieurs défis. Le gel et la réduction des pensions de retraite ont diminué leur adéquation, et l'augmentation des cotisations exerce une pression sur le revenu disponible et les coûts salariaux. L'incidence de la dissuasion de la retraite anticipée et du report de la cessation d'activité jusqu'à l'âge effectif du départ à la retraite est limitée. Beaucoup n'ont pas la capacité ou la motivation de travailler jusqu'à l'âge légal de la retraite. Les mesures qui permettent de continuer à travailler et motivent en ce sens peuvent contribuer à des systèmes de retraite adéquats et durables tout en relevant ces défis. Parmi ces mesures, on peut citer la promotion de la santé, l'apprentissage tout au long de la vie, l'amélioration de la qualité de l'emploi et la promotion de la mobilité. La réduction du temps de travail constitue une autre solution pour permettre aux personnes de travailler plus longtemps qu'ils ne l'auraient pu s'ils avaient continué à travailler à plein temps. Elle peut également motiver les personnes qui préféreraient travailler moins d'heures. Un des obstacles à la réduction du temps de travail est la perte de revenus. Les régimes de retraite partielle y remédient en compensant une partie de la perte de revenus par une pension de retraite partielle ou des allocations.

Principaux constats

Plus de la moitié des États membres de l'UE, ainsi que la Norvège, possèdent des régimes de retraite partielle nationaux ou sectoriels. Ces régimes varient en termes de justification, de couverture et de conception. La retraite partielle peut permettre de continuer à travailler jusqu'à l'âge légal de la retraite et au-delà, et motiver à cet effet. Près des deux tiers des citoyens de l'UE se déclarent plus intéressés par la combinaison d'un emploi à temps partiel et d'une retraite partielle que par une retraite totale. Toutefois, l'étude n'a identifié aucun régime qui prolonge sans équivoque la vie active de tous les participants. La retraite partielle a pu prolonger la vie active de certains groupes spécifiques, en particulier les personnes ayant des problèmes de santé, un handicap, des responsabilités familiales, ou des emplois physiquement ou mentalement exigeants. Cependant, globalement, la réduction du nombre d'heures facilitée par la retraite partielle a souvent compensé l'augmentation du temps de travail découlant de l'allongement de la vie active de certains participants.

Orientations politiques

Les responsables politiques, les partenaires sociaux et les régimes de retraite qui envisagent d'instituer ou de réformer la retraite partielle en tant qu'outil pour prolonger la vie active peuvent s'appuyer sur les expériences antérieures.

Effacité, rentabilité et équité

- Les taux de participation ne sont pas une bonne mesure de l'efficacité d'un régime. En effet, un taux de participation élevé peut signifier que le régime est trop attrayant, et que les personnes qui partent en retraite partielle auraient eu la capacité et la motivation de continuer à travailler à plein temps. Inversement, une faible participation ne garantit pas que le régime est bien ciblé, et peut indiquer son échec.
- La retraite partielle devrait être plus attrayante que la retraite anticipée totale, mais la poursuite du travail à plein temps devrait continuer à être encouragée et soutenue.

- Si la retraite partielle débute à un âge trop précoce et si l'on réduit trop le temps de travail, il se peut que trop d'heures soient réduites pendant trop longtemps. Si cette retraite débute trop tardivement et que les heures sont trop peu réduites, ce régime ne permettra peut-être pas de travailler plus longtemps.
- La retraite partielle est parfois utilisée comme un plan de départ anticipé lorsqu'elle permet de concentrer le temps de travail sur une première période, suivie d'une période de congé. Si ce système est très attrayant, il pourra peut-être encore motiver certaines personnes à ne pas quitter la vie active avant d'avoir droit à la retraite, mais souvent, il raccourcit au contraire leur vie professionnelle.
- La retraite partielle peut prolonger la vie active de certains groupes, mais elle est susceptible de raccourcir celle d'autres catégories. La facilitation de la poursuite du travail au-delà de l'âge légal de la retraite peut amplifier l'impact positif sur la durée de la vie active.
- Les travailleurs faiblement rémunérés sont plus souvent susceptibles d'avoir besoin d'une réduction de leur temps de travail afin de prolonger leur vie active, mais il est fréquent qu'il ne puisse pas se permettre cette diminution même si la perte de salaire est partiellement compensée.
- Parmi les régimes, plusieurs étaient utilisés davantage par les catégories socioéconomiques élevées, ce qui pose des problèmes d'équité, particulièrement si les régimes sont financés par l'État.
- Il peut être injuste que des régimes ne soient pas accessibles aux personnes âgées qui travaillent déjà en horaires réduits (dont beaucoup sont des femmes) ou aux personnes au chômage ou inactives qui commencent à travailler à temps partiel.
- Les employeurs peuvent utiliser la mise à la retraite partielle pour restructurer leur main-d'œuvre, mais les régimes de retraite partielle ont également permis, parfois, d'éviter le chômage.
- Parmi les obstacles importants au travail à temps partiel, on peut citer les difficultés que peuvent avoir les employeurs à s'adapter à ces arrangements et la réticence des salariés à travailler à temps partiel parce qu'ils craignent que cela ait une incidence sur leur statut et sur leurs tâches.
- La flexibilité du degré de réduction du temps de travail peut contribuer à une meilleure adéquation entre les préférences des salariés et celles des employeurs; par exemple, le temps libre pourrait être étalé sur plusieurs semaines ou plusieurs mois.
- La retraite partielle est plus difficile à mettre en œuvre dans les secteurs ou les pays où le travail à temps partiel est moins fréquent. Toutefois, elle peut avoir beaucoup de potentiel dans ce type de contexte, en favorisant les possibilités de temps partiel et en atteignant des travailleurs pour lesquels ce régime est un moyen particulièrement important de parvenir à prolonger leur vie active.
- Les impôts et la sécurité sociale interagissent avec les pensions de retraite et peuvent créer des incitations involontaires aux régimes de retraite partielle.

Prise en compte du contexte global

- La présente étude a démontré que les expériences antérieures sont riches d'enseignements, mais qu'il est important d'être conscient de l'évolution des différents contextes. L'augmentation de l'âge de la retraite est susceptible d'accroître le besoin de recourir à des mesures qui permettent de continuer à travailler jusqu'à l'âge légal de la retraite, et la nécessité pour les employeurs et les responsables politiques de faciliter ces mesures. En outre, le travail à temps partiel est devenu plus fréquent dans l'ensemble de l'UE, et la retraite partielle peut ainsi devenir plus facile à mettre en œuvre.
- Même lorsque la retraite partielle ne prolonge pas la vie active, elle peut avoir été négociée comme une alternative aux plans de retraite anticipée qui auraient réduit encore davantage la durée de la carrière.
- À première vue, l'impact sur le nombre global d'heures travaillées dans l'économie pourrait être le principal indicateur de réussite, au-delà de la seule prise en compte des taux d'emploi. Toutefois, la retraite partielle peut également permettre aux entreprises de retenir en leur sein les connaissances que possèdent les travailleurs âgés, même si ceux-ci sont employés à temps partiel. Certaines catégories de travailleurs peuvent également être plus productives en travaillant moins d'heures. En outre, lorsque des pénuries de main-d'œuvre apparaissent et que les travailleurs sont intéressés, il est plus facile d'accroître le temps de travail des travailleurs âgés employés à temps partiel que de réemployer ceux qui ont pris leur retraite totale.
- Cette étude s'est centrée sur l'incidence des régimes sur l'allongement de la durée de la vie active, mais les responsables politiques peuvent également prendre en compte l'impact sur la qualité de vie et la société: la flexibilité permet de mieux harmoniser la planification de la retraite avec les préférences des travailleurs, et peut faciliter les activités de bénévolat et les engagements familiaux.

Informations complémentaires

Le rapport «*Extending working lives through flexible retirement schemes: Partial retirement*» (L'allongement de la vie active grâce aux régimes de retraite flexibles: la retraite partielle) est disponible à l'adresse www.eurofound.europa.eu/publications.

Pour plus de renseignements, veuillez contacter Hans Dubois, chargé de recherche, à l'adresse: hdu@eurofound.europa.eu