

## COMMISSION DE PILOTAGE TECHNIQUE ET FINANCIER DU 23 MAI 2012

N° 2012 - 050

### Point 6 : études de suivi des réformes – le cumul emploi retraite à l'Ircantec (janvier 2011)

L'objet de la présente étude est d'identifier et de caractériser la situation de cumul emploi-retraite au sein du régime de l'Ircantec.

Compte tenu de la réglementation, il convient de distinguer plusieurs périodes :

- avant 2004 : des règles stables avec des différences selon les régimes,
- de 2004 à 2008 : harmonisation des règles des régimes de base et complémentaires. En particulier limite du revenu procuré par la reprise d'activité et rupture du contrat de travail au moment du départ en retraite (délai de 6 mois si reprise chez le même employeur),
- à partir de 2009 : disparition de la limite de cumul et du délai de carence.

La CNAV a mené une étude<sup>1</sup> sur cette question selon deux approches :

- une coupe instantanée : part des retraités qui sont en situation de cumul emploi-retraite une année donnée,
- une étude longitudinale concernant les nouveaux retraités.

Cette étude s'appliquera au même périmètre que la CNAV avec cependant les limites résultant des données de gestion disponibles :

- le contrôle sur la limite du revenu issu de l'activité ne peut être effectué en raison du manque de connaissance de l'ensemble des pensions des affiliés concernés,
- la question s'est posée à la CNAV de distinguer un salaire issu d'une reprise d'activité et un rappel de salaire ou indemnité de retraite. La solution retenue est difficilement applicable à l'Ircantec (exclure les retraités ayant un salaire uniquement l'année suivant la liquidation qui est inférieur au salaire annuel validant un trimestre).

Le périmètre est constitué des salariés, la problématique du cumul se présentant de manière différente pour les élus.

*Remarque sur les conditions d'identification des situations de cumul emploi-retraite :*

*En ce qui concerne l'Ircantec, les données contenues dans le système d'information n'ont pas traduit explicitement les situations de cumul emploi-retraite dès la clarification de la réglementation en 2004.*

*C'est seulement à compter du 2<sup>nd</sup> semestre 2006 qu'une indication de reprise d'activité a été enregistrée dans les comptes de droit des affiliés : il s'agit du motif de la date de début de période de déclaration.*

---

<sup>1</sup> N°12 - Septembre 2010 cadr'@ge : Le cumul emploi- retraite : les retraités du régime général « actifs » I. Bridenne et C. Mette

Cette modalité est soit déclarée par l'employeur, soit reconstituée par le service qui gère les comptes de droits. Elle ne devrait concerner que des périodes de cotisation enregistrées à partir de juillet 2006 (même si elles concernent une activité antérieure) : on observe toutefois 2 à 3% de périodes dans cette situation avant cette date.

Les périodes de cotisation peuvent être des lignes à l'état « valable » ou à l'état « à confirmer ».

Compte tenu de ces éléments d'identification, les situations peuvent être reconstituées en croisant plusieurs conditions : il sera d'abord procédé à une étude de cohérence entre les différents résultats obtenus en particulier sur les flux de liquidation (voir §1 suivant) puis à une caractérisation des situations (voir résultats complets en annexe).

## 1. FLUX DE LIQUIDATION

Le suivi de ces données correspond à l'étude longitudinale de la CNAV.

On s'intéresse aux affiliés de droit direct ayant liquidé leurs droits une année donnée et ayant repris une activité après la liquidation.

Les données seront d'autant plus complètes qu'on s'éloignera dans le temps car elles incluront les reprises intervenant plusieurs années après le départ en retraite.

Les résultats ont été obtenus selon trois modes :

- 1) présence d'une activité après départ en retraite avec des lignes déclarées à l'état valable ou « à confirmer » et contrôle d'un délai de carence de 6 mois en cas d'employeur identique (2004 à 2008),
- 2) mêmes conditions qu'en 1) et motif « reprise d'activité »,
- 3) comme ci-dessus sans le contrôle du délai de carence de 6 mois en cas d'employeur identique, la différence avec le mode 1) consistant à remplacer le contrôle du délai par l'indication « reprise d'activité ».

Liquidation faite en

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
1	1598	1885	2292	2587	2643	2607
2	1078	1642	2171	2419	2506	1891
3	1475	2054	2580	3050	3258	1930

Il apparaît que les données relatives au flux 2009 ne sont pas exhaustives selon les modes 2 et 3, les situations n'étant probablement pas encore toutes identifiées en tant que reprise d'activité.

Une comparaison des affiliés des modes 1 et 3 (le mode 2 correspond aux affiliés communs) conduit aux observations suivantes :

- 2004 : 520 selon 1 uniquement et 397 selon 3 uniquement,
- 2006 : 121 selon 1 uniquement et 409 selon 3 uniquement,
- 2008 : 137 selon 1 uniquement et 752 selon 3 uniquement.

*Remarques pour l'interprétation des données :*

Parmi les pensionnés présents seulement selon le mode 3, on compte surtout des situations « à confirmer » avec même employeur et des délais de carence souvent inférieurs à 6 mois. Ces constatations peuvent expliquer les effectifs supérieurs obtenus jusqu'à 2008.

Pour le mode 1, on observe des lignes déclarées « valables » avec un employeur différent, les services liquidés pouvant être très anciens.

## 2. ENSEMBLE DES RETRAITES UNE ANNEE DONNEE

Ce suivi correspond à la coupe instantanée de la CNAV.

On s'intéresse aux affiliés de droit direct dont les droits étaient liquidés une année donnée (stock) et ayant repris une activité à partir de cette année-là.

Le tableau suivant présente les situations de cumul emploi retraite depuis la date d'observation du stock (mode 3).

Stock → pensionnés	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Activité en 2004	534					
2005	648	1328				
2006	371	1208	1904			
2007	340	975	2243	3148		
2008	301	903	1831	3538	4821	
2009	219	680	1496	2709	4864	6419
Nombre de cotisants	2413	5094	7474	9395	9685	6419

Des pensionnés du flux d'une année peuvent ne pas être compris dans le stock de la même année pour les raisons suivantes :

- les flux contiennent les capitaux uniques,
- le stock ne contient que les reprises d'activité postérieures ou égales à la date du stock tandis que dans les flux, les reprises peuvent être antérieures à la date de constitution du flux (ex : DEJ = 01/02/2008, reprise le 01/03/2008 et liquidation en 2009).

## 3. CARACTERISTIQUES DES AFFILIES

Les résultats détaillés en annexe de cette note font ressortir les caractéristiques suivantes.

**Par sexe** : la part des femmes enregistre une augmentation de 2005 (52%) à 2009 (59%)

**Par âge** : la classe d'âge la plus nombreuse a moins de 65 ans : elle est de l'ordre de 80 à 90% selon les années sans marquer d'évolution particulière sur l'ensemble de la période.

**Par nombre d'années de présence** : 60 à 66% n'ont de déclaration que pour une seule année. Cette part passe à plus de 80% en 2008 du fait que la situation du cumul est récente.

**Par tranche d'assiette** : sur les flux 2005 à 2009, 2/3 des pensionnés ont moins de 2000€ pour l'ensemble de leurs périodes d'activité (1200€ pour le flux 2004).

**Par droits liquidés avant la reprise d'activité** : la médiane est de l'ordre de 2500 points pour 2004 et se situe au voisinage (plus ou moins 10%) de 2000 points pour les années suivantes.

**Par famille d'employeur** : Etat et collectivités territoriales regroupent 80 à 90% des pensionnés. Les hommes sont nettement majoritaires au sein de l'Etat tandis que les femmes sont un peu plus nombreuses dans les collectivités territoriales.

## ANNEXE : résultats détaillés par exercice

Pour les flux de liquidation (mode 3) de 2004 à 2009, les affiliés en situation de cumul emploi-retraite sont présentés selon les caractéristiques suivantes :

- nombre d'années de cotisation à l'Ircantec en reprise d'activité,
- tranche d'assiette : assiettes cumulées des périodes en reprise d'activité,
- tranche de points cotisés : points cumulés des périodes en reprise d'activité,
- tranche de points payés : total des points liquidés avant la reprise d'activité,
- famille d'employeur : Etat, collectivités hospitalières, collectivités territoriales, autres organismes (EPIC, associations,...).

En cas de reprise d'activité chez des employeurs multiples, la famille retenue est celle de l'employeur où est exercée l'activité la plus proche du départ en retraite et le cas échéant avec l'assiette la plus élevée.

### Résultats sur le flux 2004

Nbre années de cotisation	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
1	491	92	583	340	72	412	995
2	77	11	88	93	13	106	194
3	42	6	48	59	12	71	119
4	25	8	33	35	7	42	75
5	29	1	30	41	2	43	73
6	7	1	8	9	2	11	19
Total	671	119	790	577	108	685	1475

Tranche d'assiette	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 100	166	37	203	105	17	122	325
100_400	155	26	181	114	26	140	321
401_800	85	17	102	77	11	88	190
801_1200	59	11	70	41	7	48	118
1201_2000	63	3	66	43	10	53	119
2001_3600	43	8	51	53	14	67	118
3601_7000	35	5	40	61	8	69	109
+ de 7000	65	12	77	83	15	98	175
Total	671	119	790	577	108	685	1475

Tranche de points cotisés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 4	232	47	279	146	25	171	450
4_10	137	28	165	119	22	141	306
11_25	120	16	136	85	11	96	232
26_80	101	11	112	107	25	132	244
+ de 80	81	17	98	120	25	145	243
Total	671	119	790	577	108	685	1475

Tranche de points payés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 400	92	16	108	109	8	117	225
401_1000	90	9	99	96	9	105	204
1001_2500	155	28	183	100	16	116	299
2501_8000	270	51	321	109	17	126	447
+ de 8000	64	15	79	163	58	221	300
Total	671	119	790	577	108	685	1475

Famille employeur	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
E	219	34	253	315	51	366	619
H	62	14	76	42	31	73	149
T	379	67	446	210	22	232	678
Z	11	4	15	10	4	14	29
Total	671	119	790	577	108	685	1475

### Résultats sur le flux 2005

Nbre années de cotisation	Femmes			Hommes				Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
1	582	154	736	425	92	2	519	1255
2	132	20	152	160	31		191	343
3	80	10	90	108	17		125	215
4	64	9	73	96	6		102	175
5	18	7	25	33	4	1	38	63
6				2	1		3	3
Total	876	200	1076	824	151	3	978	2054

Tranche d'assiette	Femmes			Hommes				Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 100	153	59	212	111	31	1	143	355
100_400	186	40	226	162	29	1	192	418
401_800	128	31	159	103	17		120	279
801_1200	80	11	91	54	8		62	153
1201_2000	85	9	94	88	15		103	197
2001_3600	77	19	96	73	17		90	186
3601_7000	60	13	73	88	9		97	170
+ de 7000	107	18	125	145	25	1	171	296
Total	876	200	1076	824	151	3	978	2054

Tranche de points cotisés	Femmes			Hommes				Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 4	243	79	322	188	44	2	234	556
4_10	179	40	219	154	28		182	401
11_25	164	27	191	128	21		149	340
26_80	153	26	179	165	25		190	369
+ de 80	137	28	165	189	33	1	223	388
Total	876	200	1076	824	151	3	978	2054

Tranche de points payés	Femmes			Hommes				Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 400	187	42	229	201	30		231	460
401_1000	113	23	136	133	22		155	291
1001_2500	204	37	241	163	16	1	180	421
2501_8000	298	74	372	153	37		190	562
+ de 8000	74	24	98	174	46	2	222	320
Total	876	200	1076	824	151	3	978	2054

Famille employeur	Femmes			Hommes				Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
E	285	66	351	446	72	3	521	872
H	89	22	111	68	39		107	218
T	482	108	590	295	38		333	923
Z	20	4	24	14	2		16	40
				1			1	1
Total	876	200	1076	824	151	3	978	2054

## Résultats sur le flux 2006

Nbre années de cotisation	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
1	807	142	949	506	121	627	1576
2	195	24	219	203	40	243	462
3	163	19	182	175	32	207	389
4	60	5	65	70	13	83	148
5	3		3	1	1	2	5
Total	1228	190	1418	955	207	1162	2580

Tranche d'assiette	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 100	216	38	254	99	28	127	381
100_400	267	32	299	180	35	215	514
401_800	186	24	210	112	30	142	352
801_1200	105	17	122	77	17	94	216
1201_2000	110	21	131	114	22	136	267
2001_3600	97	21	118	96	20	116	234
3601_7000	86	18	104	101	21	122	226
+ de 7000	161	19	180	176	34	210	390
Total	1228	190	1418	955	207	1162	2580

Tranche de points cotisés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 4	335	52	387	179	44	223	610
4_10	266	30	296	174	35	209	505
11_25	225	37	262	171	34	205	467
26_80	201	40	241	195	50	245	486
+ de 80	201	31	232	236	44	280	512
Total	1228	190	1418	955	207	1162	2580

Tranche de points payés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 400	283	38	321	266	44	310	631
401_1000	171	31	202	162	32	194	396
1001_2500	280	35	315	184	34	218	533
2501_8000	400	65	465	157	37	194	659
+ de 8000	94	21	115	186	60	246	361
Total	1228	190	1418	955	207	1162	2580

Famille employeur	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
E	434	70	504	497	123	620	1124
H	132	19	151	69	45	114	265
T	648	94	742	361	35	396	1138
Z	14	7	21	28	4	32	53
Total	1228	190	1418	955	207	1162	2580

## Résultats sur le flux 2007

Nbre années de cotisation	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
1	1043	156	1199	669	165	834	2033
2	357	29	386	316	47	363	749
3	120	7	127	110	16	126	253
4	5	2	7	4	3	7	14
5	1		1				1
Total	1526	194	1720	1099	231	1330	3050

Tranche d'assiette	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 100	332	33	365	121	21	142	507
100_400	316	38	354	223	40	263	617
401_800	184	25	209	139	24	163	372
801_1200	128	16	144	85	23	108	252
1201_2000	128	25	153	106	25	131	284
2001_3600	153	17	170	126	27	153	323
3601_7000	118	12	130	125	24	149	279
+ de 7000	167	28	195	174	47	221	416
Total	1526	194	1720	1099	231	1330	3050



Tranche de points cotisés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 4	495	54	549	235	43	278	827
4_10	286	33	319	192	36	228	547
11_25	261	40	301	198	39	237	538
26_80	265	33	298	236	46	282	580
+ de 80	219	34	253	238	67	305	558
Total	1526	194	1720	1099	231	1330	3050

Tranche de points payés	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
_ de 400	331	41	372	270	35	305	677
401_1000	220	28	248	163	22	185	433
1001_2500	305	32	337	201	36	237	574
2501_8000	537	67	604	204	56	260	864
+ de 8000	133	26	159	261	82	343	502
Total	1526	194	1720	1099	231	1330	3050

Famille employeur	Femmes			Hommes			Total
	_ de 65	65_70	Total	_ de 65	65_70	Total	
E	619	77	696	622	125	747	1443
H	133	26	159	99	51	150	309
T	738	82	820	352	48	400	1220
Z	36	9	45	26	7	33	78
Total	1526	194	1720	1099	231	1330	3050

## Résultats sur le flux 2008

Nbre années de cotisation	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
1	1357	228	1	1586	869	206	5	1080	2666
2	283	30	1	314	234	30		264	578
3	7			7	5	1		6	13
4						1		1	1
Total	1647	258	2	1907	1108	238	5	1351	3258

Tranche d'assiette	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 100	361	50		411	142	20		162	573
100_400	354	61		415	234	58		292	707
401_800	220	31	1	252	139	30		169	421
801_1200	137	22		159	97	17	2	116	275
1201_2000	147	14		161	109	22		131	292
2001_3600	140	30	1	171	131	30	1	162	333
3601_7000	137	18		155	131	26	1	158	313
+ de 7000	151	32		183	125	35	1	161	344
Total	1647	258	2	1907	1108	238	5	1351	3258

Tranche de points cotisés	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 4	548	81		629	265	50		315	944
4_10	324	53		377	207	49		256	633
11_25	293	35	1	329	184	36	2	222	551
26_80	266	47	1	314	257	44	1	302	616
+ de 80	216	42		258	195	59	2	256	514
Total	1647	258	2	1907	1108	238	5	1351	3258

Tranche de points payés	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 400	288	48		336	308	42	1	351	687
401_1000	221	29	1	251	178	21		199	450
1001_2500	369	53	1	423	191	45	1	237	660
2501_8000	608	93		701	164	42	2	208	909
+ de 8000	161	35		196	267	88	1	356	552
Total	1647	258	2	1907	1108	238	5	1351	3258

Famille employeur	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
E	576	96	1	673	629	126	3	758	1431
H	207	39	1	247	93	56	1	150	397
T	832	118		950	367	52	1	420	1370
Z	32	5		37	19	4		23	60
Total	1647	258	2	1907	1108	238	5	1351	3258

## Résultats sur le flux 2009

Nbre années de cotisation	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
1	931	175	8	1114	593	177	11	781	1895
2	15	3		18	9	7		16	34
3						1		1	1
Total	946	178	8	1132	602	185	11	798	1930

Tranche d'assiette	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 100	184	30		214	89	19	1	109	323
100_400	180	45		225	122	36	2	160	385
401_800	156	18	3	177	77	19	2	98	275
801_1200	92	18		110	60	18		78	188
1201_2000	94	16		110	54	21	1	76	186
2001_3600	105	12	3	120	67	20	2	89	209
3601_7000	69	20	1	90	64	19	2	85	175
+ de 7000	66	19	1	86	69	33	1	103	189
Total	946	178	8	1132	602	185	11	798	1930

Tranche de points cotisés	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 4	279	57		336	155	37	2	194	530
4_10	191	31	3	225	111	30	3	144	369
11_25	202	33		235	107	34		141	376
26_80	172	26	4	202	123	42	3	168	370
+ de 80	102	31	1	134	106	42	3	151	285
Total	946	178	8	1132	602	185	11	798	1930

Tranche de points payés	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 400	243	38	2	283	171	41	2	214	497
401_1000	117	28	1	146	89	22	1	112	258
1001_2500	203	31	1	235	100	20	2	122	357
2501_8000	293	55	4	352	109	36	4	149	501
+ de 8000	90	26		116	133	66	2	201	317
Total	946	178	8	1132	602	185	11	798	1930

Famille employeur	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
E	284	62	2	348	278	91	4	373	721
H	159	36		195	84	53	4	141	336
T	484	71	6	561	230	34	3	267	828
Z	19	9		28	10	7		17	45
Total	946	178	8	1132	602	185	11	798	1930

## **Résultats sur le stock 2008**

Pour le stock de pensionnés (mode 3) 2008 en activité en 2008, les affiliés en situation de cumul emploi-retraite sont présentés selon les caractéristiques suivantes :

- tranche d'assiette : assiettes cumulées des périodes en reprise d'activité,
- tranche de points payés : total des points liquidés avant la reprise d'activité,
- famille d'employeur : Etat, collectivités hospitalières, collectivités territoriales, autres organismes (EPIC, associations,...).

Tranche d'assiette	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 100	371	55		426	186	43	2	231	657
100_400	474	101		575	358	105	2	465	1040
401_800	280	62	1	343	218	61	1	280	623
801_1200	204	32	2	238	175	46	1	222	460
1201_2000	225	34		259	181	58		239	498
2001_3600	261	41		302	253	67	3	323	625
3601_7000	194	29		223	195	50	1	246	469
+ de 7000	173	32	1	206	157	83	3	243	449
Total	2182	386	4	2572	1723	513	13	2249	4821

<b>Tranche de points payés</b>	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
_ de 400	337	50		387	304	58	1	363	750
401_1000	365	61	1	427	347	63	1	411	838
1001_2500	511	89	2	602	342	94	3	439	1041
2501_8000	750	129		879	341	95	2	438	1317
+ de 8000	219	57	1	277	389	203	6	598	875
Total	2182	386	4	2572	1723	513	13	2249	4821

<b>Famille employeur</b>	Femmes				Hommes				Total
	_ de 65	65_70	+ 70	Total	_ de 65	65_70	+ 70	Total	
E	854	169	1	1024	924	271	8	1203	2227
H	224	55	2	281	142	128	4	274	555
T	1058	152		1210	617	104	1	722	1932
Z	46	10	1	57	40	10		50	107
Total	2182	386	4	2572	1723	513	13	2249	4821