



# La fiscalité des retraités

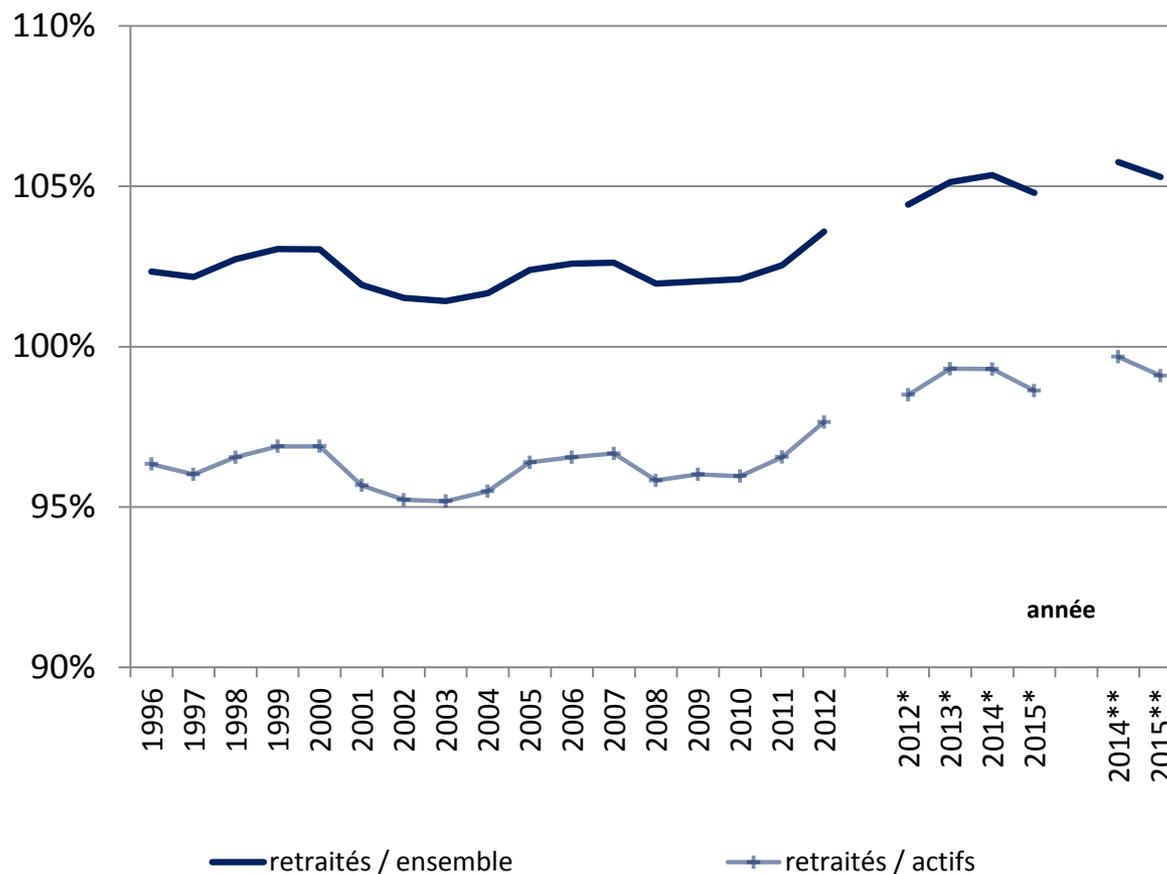
Séance plénière du COR  
6 décembre 2017

Secrétariat général du COR

## Contexte

- Constat général de préservation du niveau de vie des retraités au cours des dernières années - **document n° 1bis** 
- Dispositifs fiscaux et sociaux dérogatoires pour certains retraités, certaines catégories de pensions ou pour les personnes ayant atteint un certain âge
- Dispositifs qui sont le fruit de l'histoire, instaurés à une époque où les retraités et les personnes âgées avaient un niveau de vie très inférieur à celui des actifs
- Objectifs :
  - Dresser un état des lieux juridique et statistique des prélèvements obligatoires pesant sur les retraités
  - Rendre compte des redistributions opérées par le système socio-fiscal et de leur incidence sur le niveau de vie (relatif) des retraités

# Niveau de vie moyen des retraités rapporté à celui de l'ensemble de la population ou des actifs



## Etat des lieux juridique

- Quels sont les prélèvements fiscaux et sociaux pesant sur les retraités ?
- Dispositifs propres aux retraités et/ou aux personnes âgées
  - Prélèvements fiscaux : fiscalité directe (impôt sur le revenu, impôts locaux et contribution à l'audiovisuel public) - **document n° 2**
  - Prélèvements sociaux : CSG, CRDS, Casa et cotisations d'assurance maladie - **document n° 3**

→ *présentation n° 2 de Marie Le Bail (SG COR)*

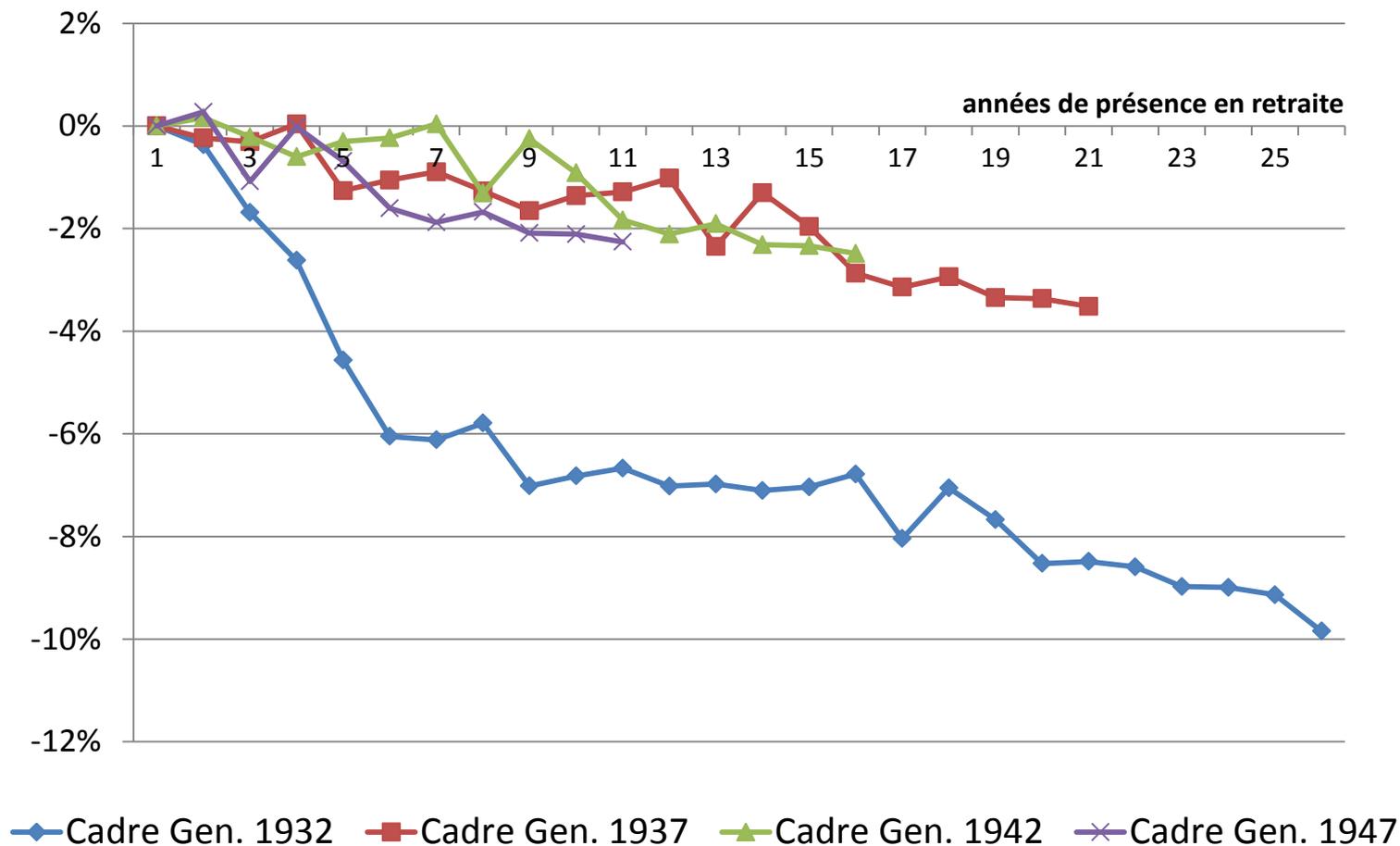
## Quel est le coût des dépenses fiscales et des niches sociales en faveur des retraités ?

- En 2010, coût estimé des dépenses fiscales bénéficiant aux retraités: 5,3 milliards d'euros, plus 6,4 milliards d'euros au titre des niches sociales - **document n° 4**
- Cumul avec d'autres modes de soutien public aux retraités et personnes âgées, certains financés par les collectivités territoriales, d'autres par des transferts sociaux non contributifs
- La moitié de la dépense fiscale liée à l'abattement de 10 % sur les pensions a bénéficié en 2010 aux 20 % des foyers les plus aisés
- PLF 2018 :
  - dépenses fiscales en faveur des retraités en lien avec l'impôt sur le revenu : 4,9 milliards d'euros (contre 4,5 milliards d'euros en 2010)
  - coût fiscal de l'abattement de 10 % sur les pensions : 4,1 milliards d'euros (+3,8 % en moyenne annuelle et en termes réels depuis 2010 ; effectifs de retraités en hausse de 0,8 %)

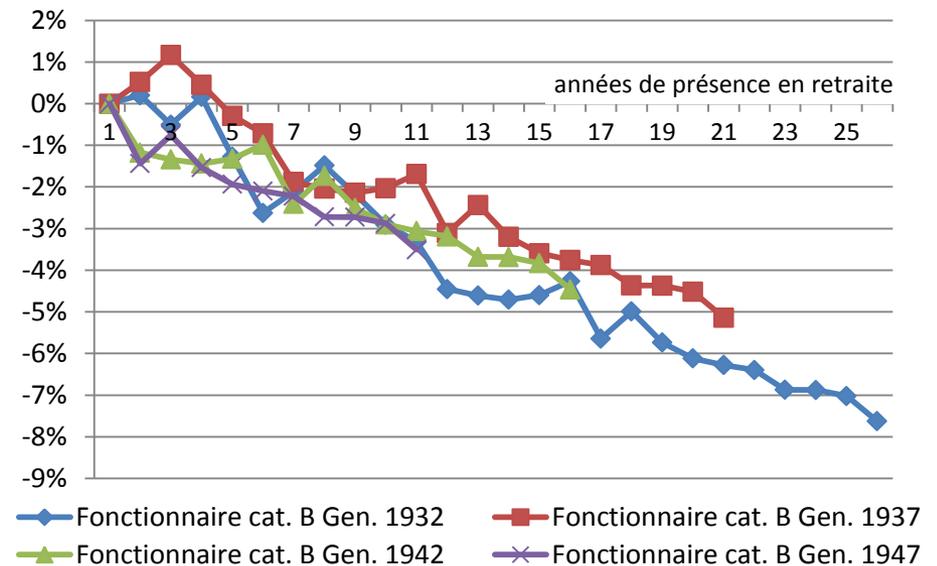
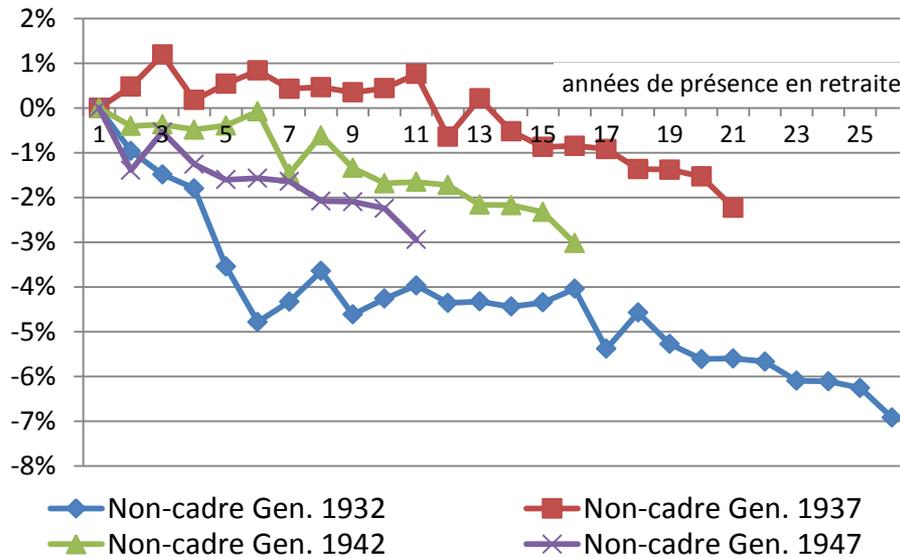
## Comment a évolué la pension nette au cours de la retraite, au fil des générations et sur cas-type ?

- Objectif : à partir de trois cas types du COR, et pour quatre générations, étudier l'évolution de la pension d'un retraité au cours de la retraite, en distinguant les effets liés à la revalorisation des pensions et ceux liés à l'évolution des prélèvements sociaux sur les pensions - **document n° 5**
- Globalement, baisse du pouvoir d'achat de la pension nette de prélèvements sociaux d'un individu donné au cours de sa retraite
- Diminution plus forte pour les cadres et pour les retraités acquittant la CSG
- Diminution plus forte pour la génération 1932, plus sensiblement affectée par les hausses de prélèvements entre 1993 et 1997

## Evolution du pouvoir d'achat de la pension nette depuis la date de départ à la retraite



## Evolution du pouvoir d'achat de la pension nette depuis la date de départ à la retraite

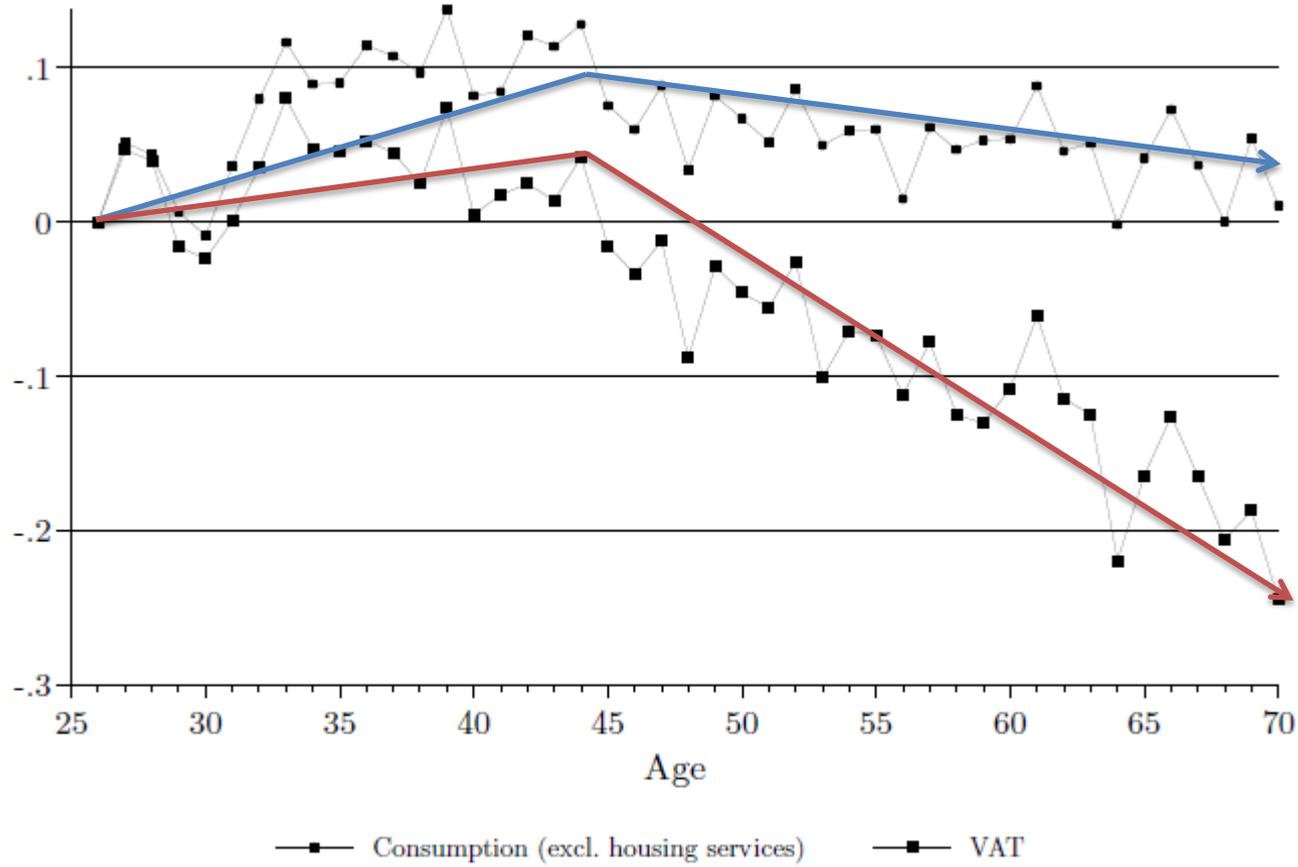


- Baisse du pouvoir d'achat des retraités pendant la période de retraite **et** maintien du pouvoir d'achat relatif de l'ensemble des retraités par rapport à l'ensemble de la population : s'explique par l'effet *noria* (arrivée de nouveaux retraités aux pensions plus élevées et décès d'anciens retraités aux pensions plus faibles)

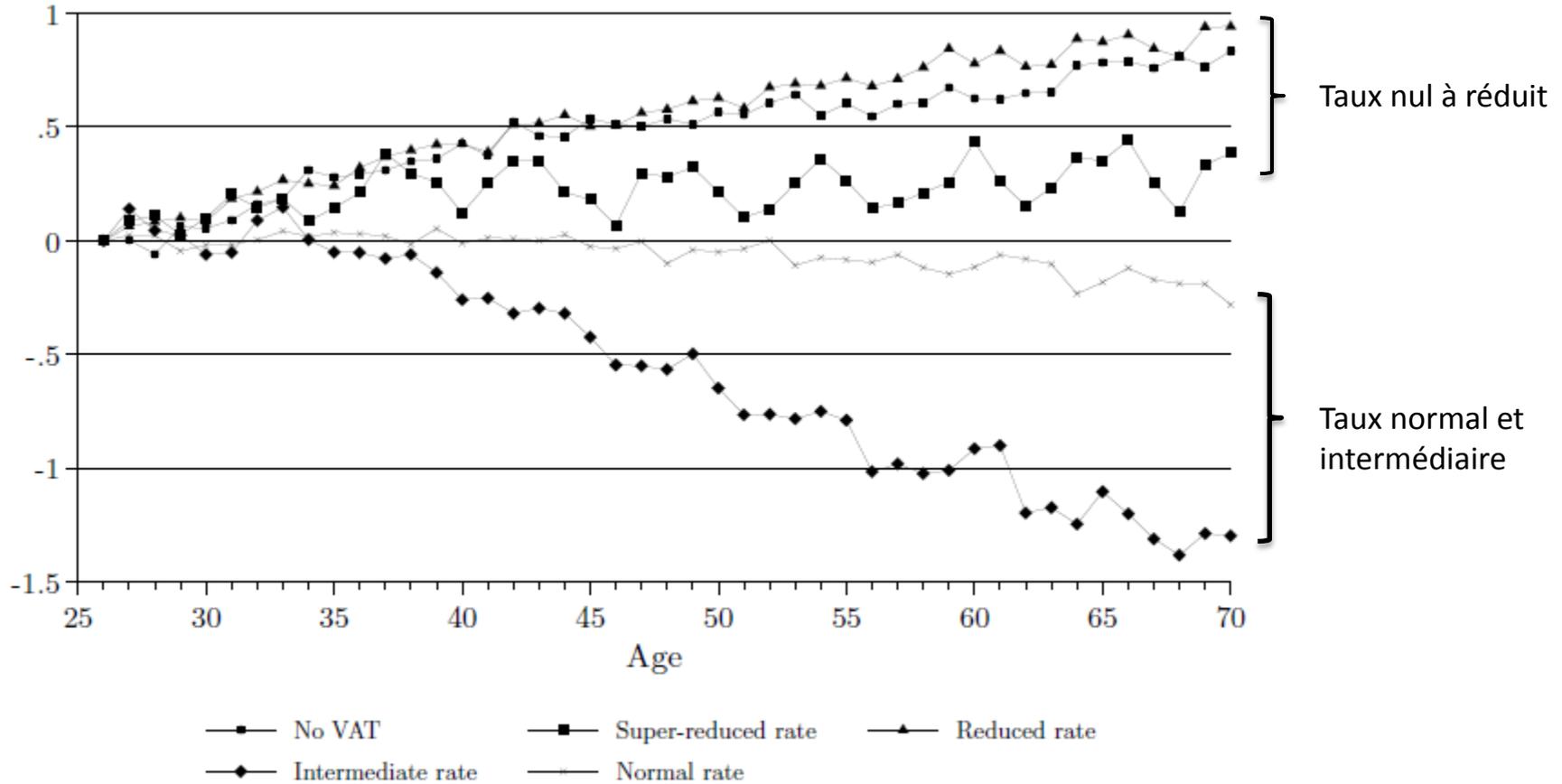
## Quel est l'impact de la fiscalité indirecte sur les retraités et les actifs ?

- Difficulté d'estimation, approche par âge - **document n° 6**
- Les seniors paient proportionnellement moins de TVA que les plus jeunes ▶
- La consommation de biens taxés aux taux réduit, super-réduit ou nul augmente avec l'âge ▶

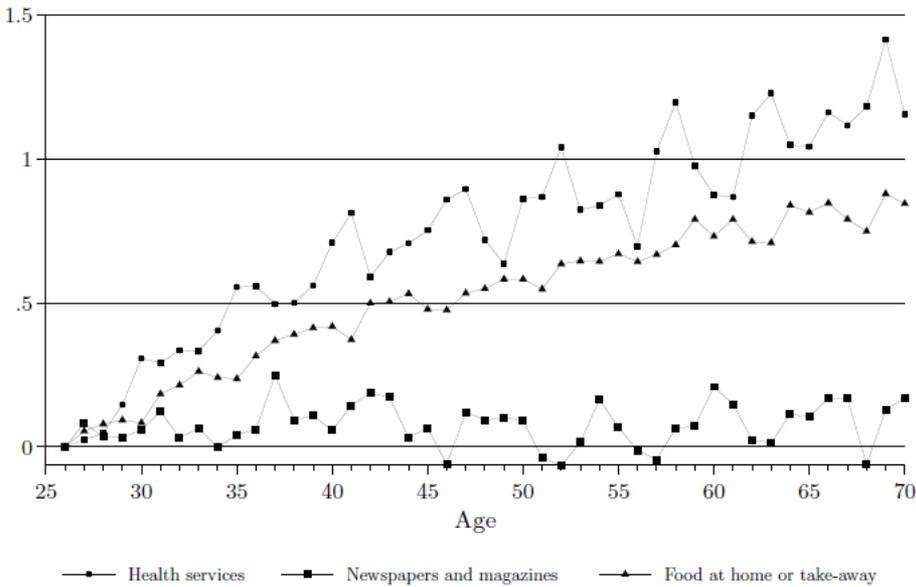
# Profil de consommation et de TVA selon l'âge



# Profils de consommation par catégories de TVA selon l'âge

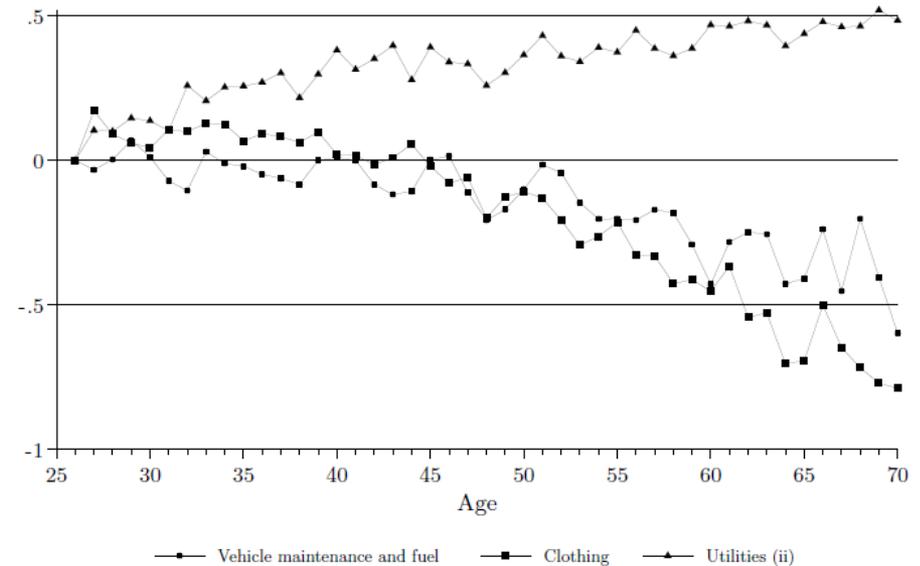


# Profils de consommation pour quelques biens selon l'âge



← Taux nul à taux réduit

Taux normal →



## Éléments de comparaison des taux de prélèvements obligatoires sur les prestations vieillesse en Europe

- En 2013, le taux de prélèvements obligatoires sur les prestations vieillesse brutes se situe à 13,9 % en moyenne dans l'UE15 - **document n° 7**
- 19,1 % en Suède, 18,3 % en Italie, 14,9 % en Allemagne, **10,8 % en France** et 7,2 % au Royaume-Uni
- Prestations vieillesse :
  - assiette de prélèvement très large
  - prélèvements de nature presque exclusivement fiscale, sauf en Allemagne (27 %)

# Prélèvements obligatoires, redistribution et niveau de vie

- Les prélèvements obligatoires pèsent-ils relativement plus sur les retraités que les actifs ?
- Certains prélèvements (fiscaux ou sociaux) pèsent-ils significativement plus que d'autres sur les retraités ?
- Les prélèvements obligatoires pèsent-ils
  - plus aujourd'hui sur les retraités que par le passé ?
  - de la même manière tout au long de la distribution des revenus ?
- **Document n° 8**  
→ *Présentation n° 3 de Jean-Michel Hourriez (SG COR)*

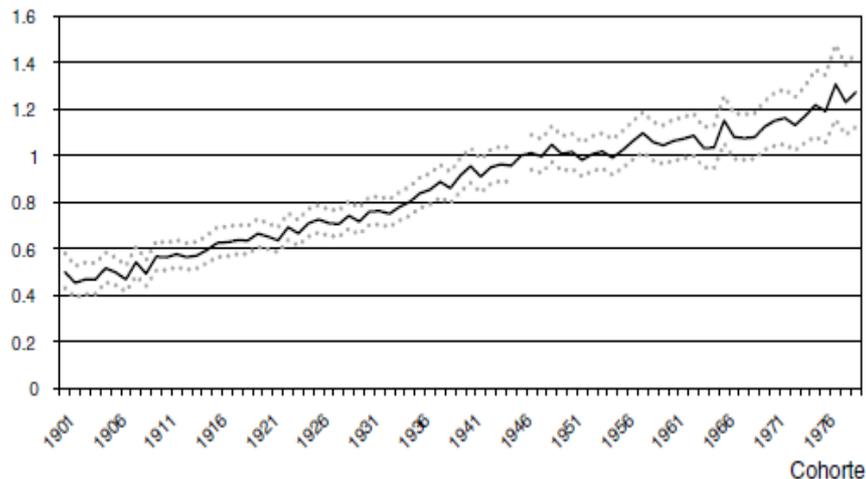
# Le système de protection sociale avantage-t-il les plus âgés ?

- Globalement, sur la période 1959-2013, les dépenses consacrées au risque vieillesse-survie sont passées de 5,1 % à 14,6 % du PIB
- Profils par âge entre 1979 et 2011 - **document n° 9**
  - les 60 ans et plus ont bénéficié d'une hausse des dépenses sociales de l'ordre de 6 points de PIB, tandis que la part des dépenses sociales bénéficiant aux moins de 25 ans a diminué de 0,4 point de PIB
  - le taux de prélèvement a augmenté de 10 points (passant de 27 % à 37 % pour les 25-59 ans et de 9 % à 19 % pour les plus de 60 ans)
  - les 60 ans et plus
    - reçoivent globalement des transferts nets à peu près constants en pourcentage du PIB par tête entre 1979 et 2011
    - même si ce montant se tasse depuis 2000, après avoir augmenté en début de période

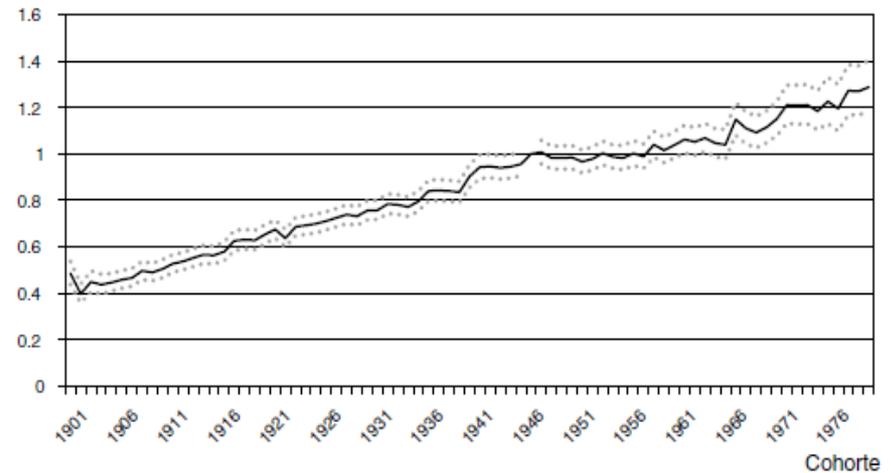
# Les générations récentes sont-elles “sacrifiées” par rapport aux plus anciennes ?

- Comparaison, d’une génération à l’autre, des niveaux de vie (revenu, consommation, consommation hors logement) en neutralisant les effets de période - **document n° 10**
- Niveau de vie supérieur des *baby-boomers* par rapport à celui des générations nées avant-guerre, mais inférieur ou égal à celui des générations nées dans les années 1970

Revenu disponible



Consommation



## Comment se situe le niveau de vie des 65 ans et plus en France par rapport aux autres pays européens ?

- En 2008 (données de l'enquête *SILC*), le niveau de vie relatif médian des 65 ans et plus par rapport aux 0-64 ans s'établissait à 96 % en France contre 86 % en moyenne européenne (soit le pourcentage le plus élevé parmi les pays européens)
- Quelle contribution des transferts socio-fiscaux? **Document n° 11**
- Les prélèvements socio-fiscaux pesant sur les plus de 65 ans relativement à ceux pesant sur les 0-64 ans sont plutôt
  - plus faibles aux Pays-Bas, en Allemagne, en Belgique et au Royaume-Uni qu'en France
  - plus élevés en Suède
  - de même ordre dans les autres pays nordiques, en Italie et en Espagne



CONSEIL D'ORIENTATION  
DES RETRAITES

---

# Merci de votre attention

Suivez l'actualité et les travaux du COR  
sur [www.cor-retraites.fr](http://www.cor-retraites.fr) et twitter  [@COR\\_Retraites](https://twitter.com/COR_Retraites)