

DIRECTION GENERALE DU TRESOR ET DE LA POLITIQUE ECONOMIQUE
SOUS-DIRECTION POLITIQUES SOCIALES ET EMPLOI

Paris,

BUREAU POLSOC 3
139, RUE DE BERCY - TÉLÉDOC
75572 PARIS CEDEX 12

Référence : Polsoc3-2005-006 /AV-BB

☎ : 01-53 18 86 15

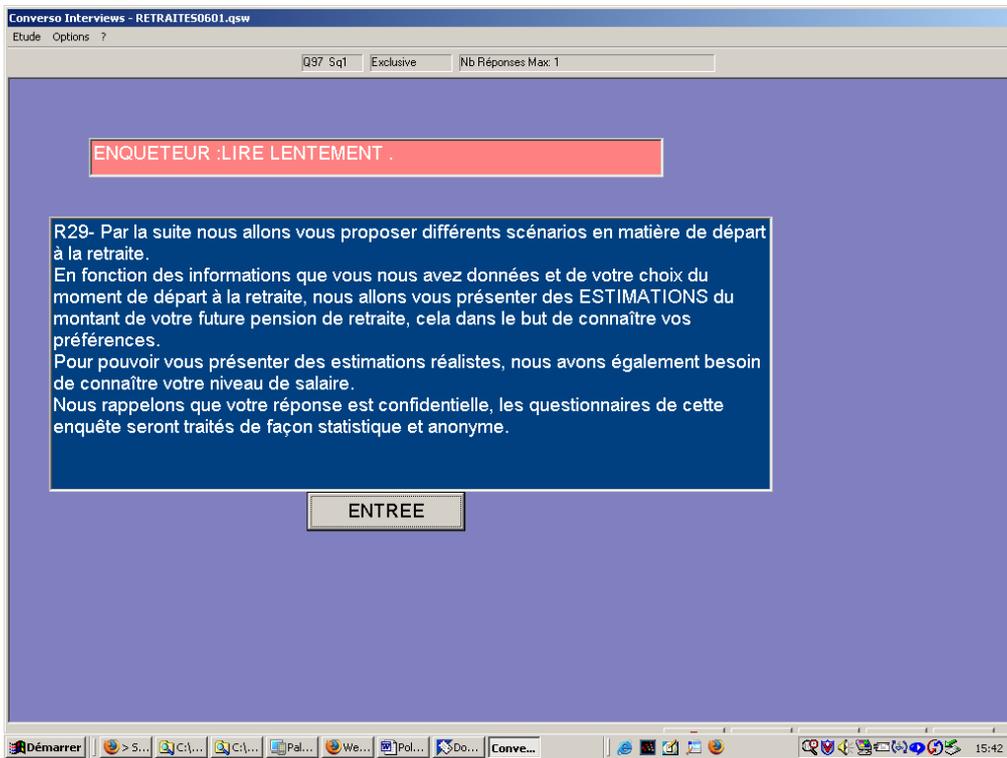
Présentation des questionnaires informatisés de l'Enquête Choix de Départ en retraite

La présente note expose les principaux aspects des questionnaires de l'enquête « Choix de départ en retraite », qui donnent lieu à une collecte assistée par informatique (CAPI). Le projet est bâti sur une approche originale, dans la mesure où la personne interrogée est invitée à formuler des choix en réponse à des menus d'options établis par le moteur de l'enquête sur la base des réponses préalablement fournies lors de l'entretien. Bâti sur une logique de plan d'expérience, proche du champ ouvert par l'économie expérimentale, le questionnaire correspond donc à un arbre « interactif » où l'information recueillie initialement conditionne la suite de l'entretien, notamment l'estimation de la pension dont bénéficiera la personne interrogée. Certaines questions sont illustrées ci-dessous par des copies d'écrans, permettant de mieux appréhender l'outil mobilisé pour cette enquête.

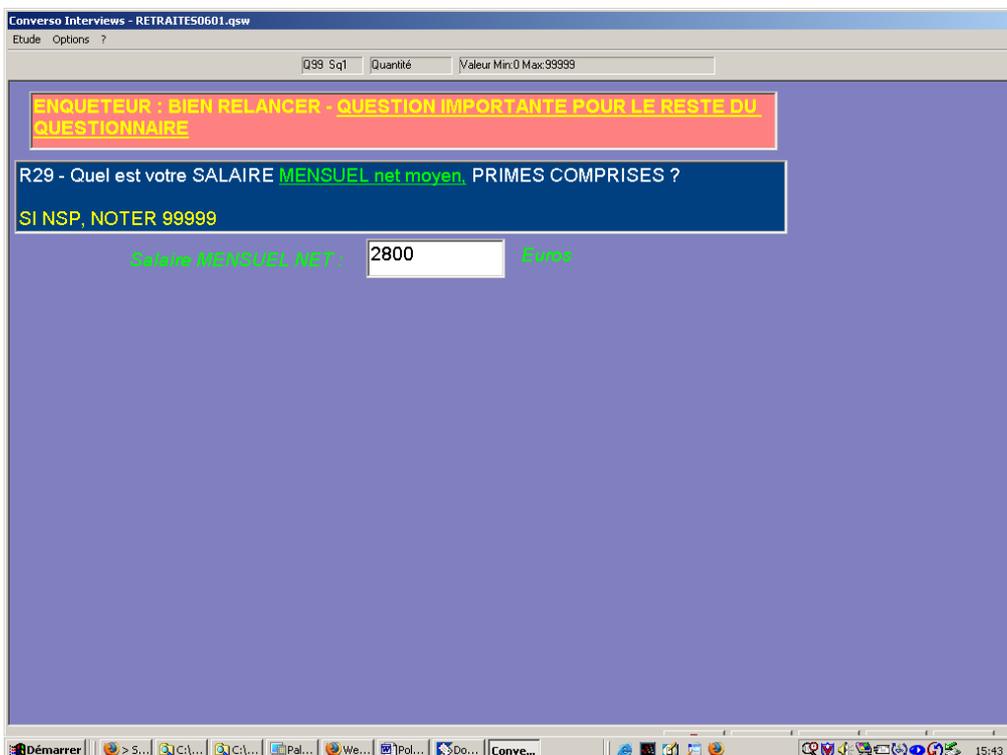
1. Les informations générales décrivant la situation de la personne interrogée

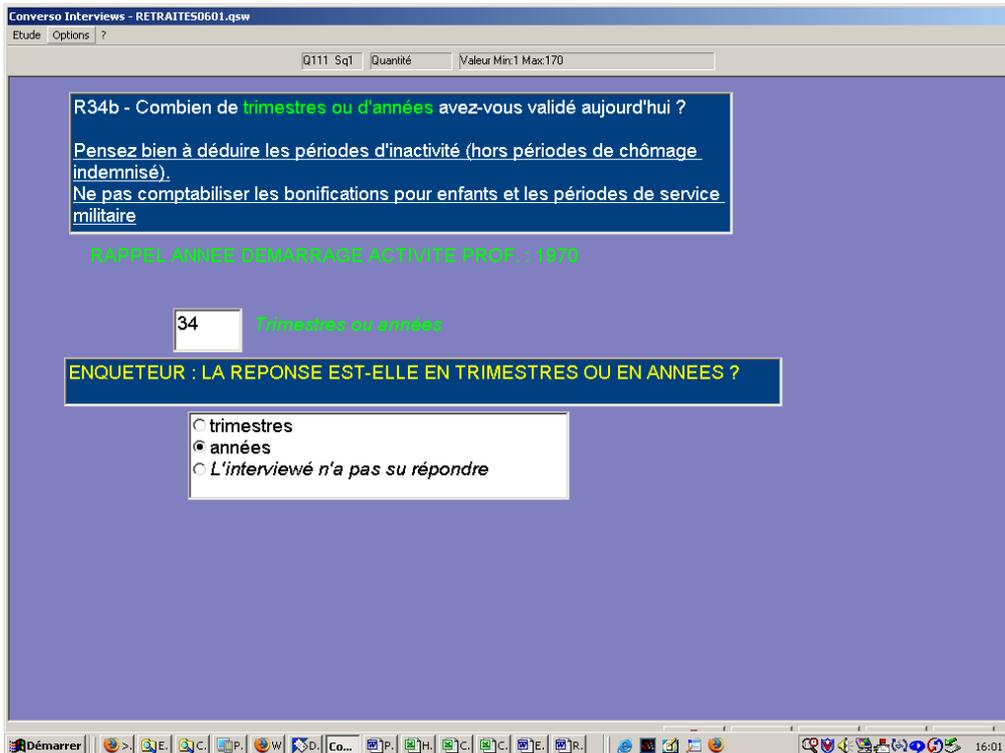
Le cas simulé dans les pages qui suivent est celui d'un assuré du régime général, en emploi, né en 1950 et ayant débuté sa carrière en 1970. Il est célibataire et gagne 2 800 euros nets par mois. Les écrans reproduits ci-dessous, intervenant à divers stades de l'entretien, illustrent le processus interactif par lequel certaines réponses conditionnent la suite de l'entretien : les questions visant à évaluer la sensibilité des choix de la personne interrogée aux barèmes du système de retraite et à différents niveaux de pensions dépendent étroitement de la situation personnelle décrite par la personne interrogée.

La personne interrogée est informée de cette démarche et l'enquêteur l'invite à apporter au mieux les réponses souhaitées, afin d'assurer ensuite un bon déroulement de l'entretien.



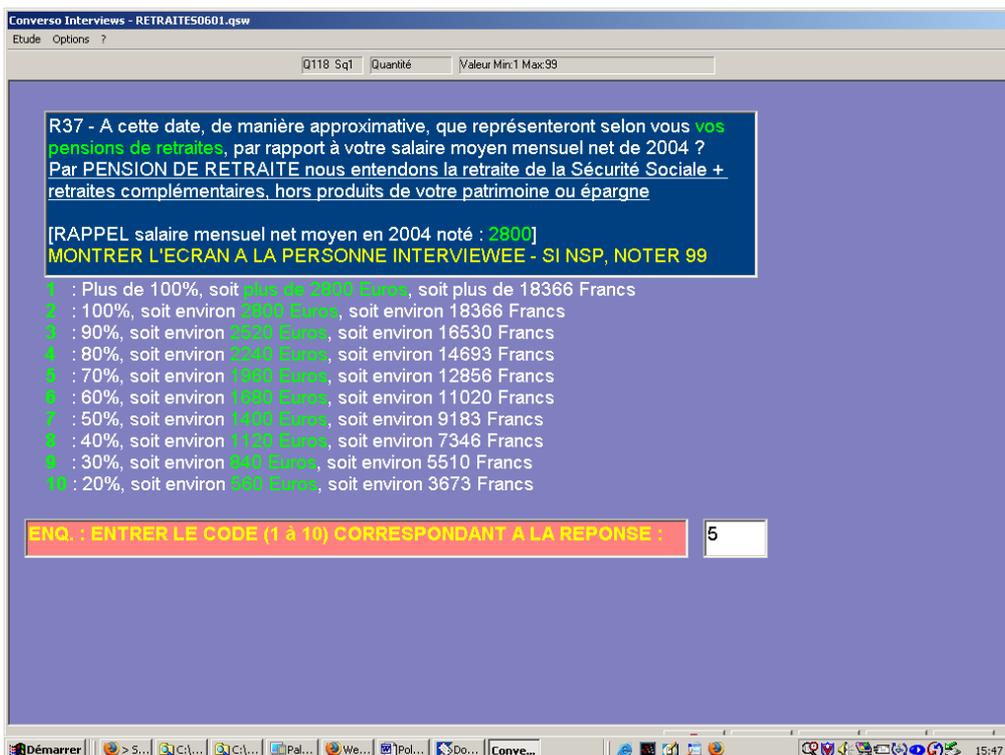
A cet égard, le salaire de la personne interrogée constitue bien sûr une variable clef pour l'estimation de la pension dont l'assuré bénéficiera, de même que sa durée validée. Il s'agit donc là de deux informations cruciales dans la collecte des données.





2. La sensibilité de l'offre de travail aux incitations financières

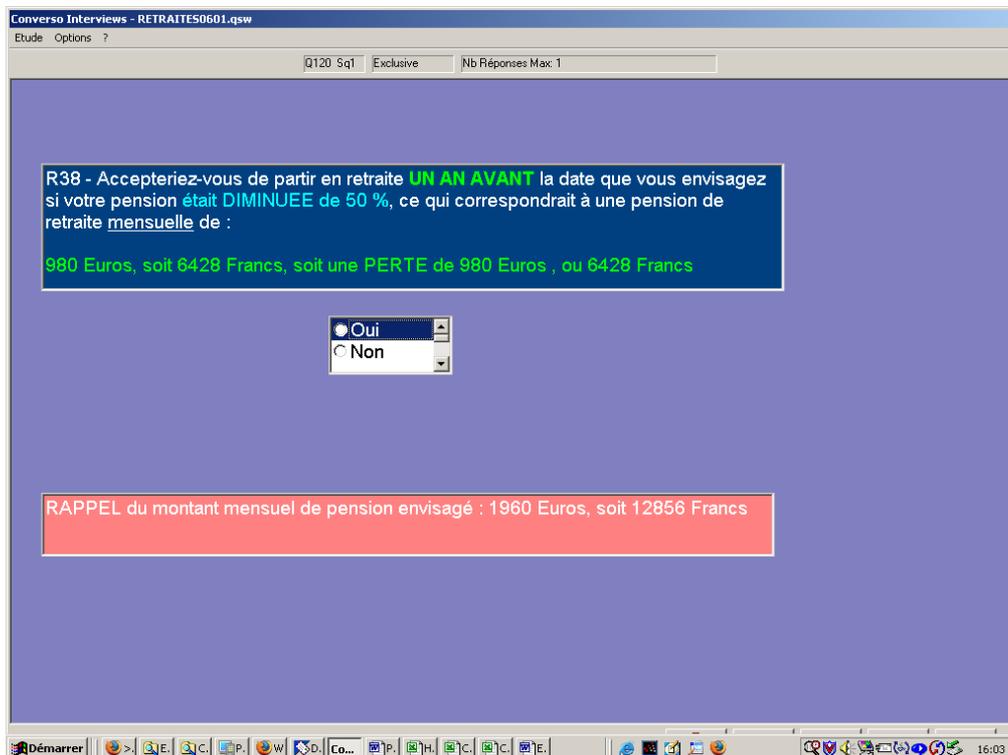
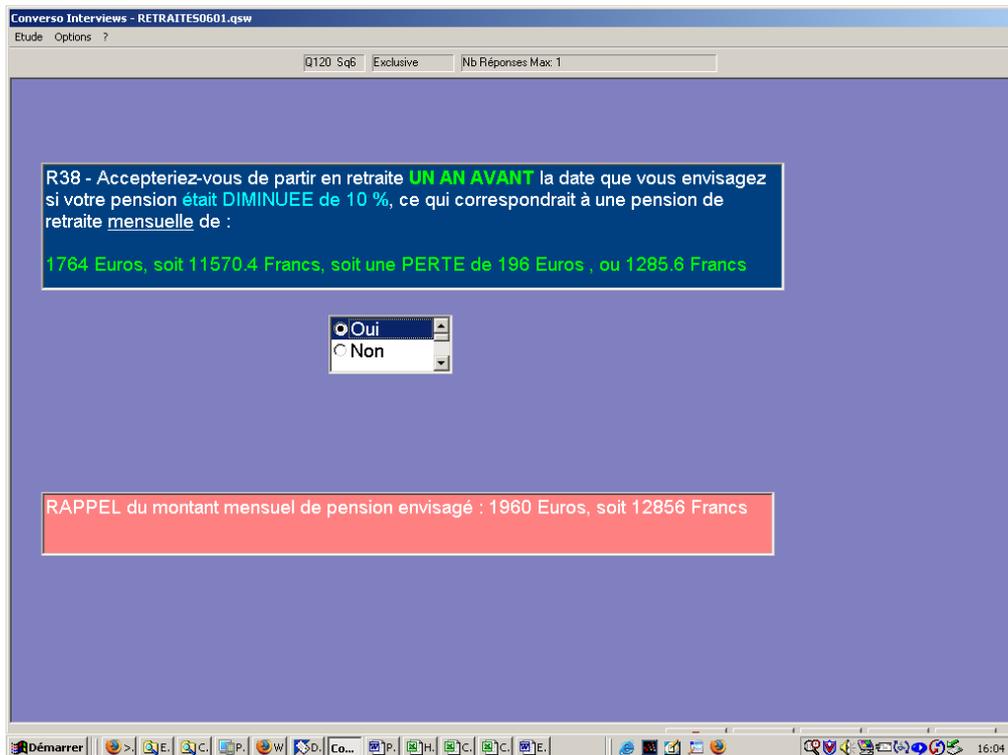
On cherche ensuite à se faire une idée des anticipations formées par la personne concernant le moment où elle prendra sa retraite et le niveau de la pension dont elle jouira alors. Cette information constitue un premier élément d'appréciation du degré d'information de la personne, mais elle sera aussi utile comme point de référence pour évaluer la sensibilité de l'assuré aux incitations monétaires pouvant affecter son offre de travail.

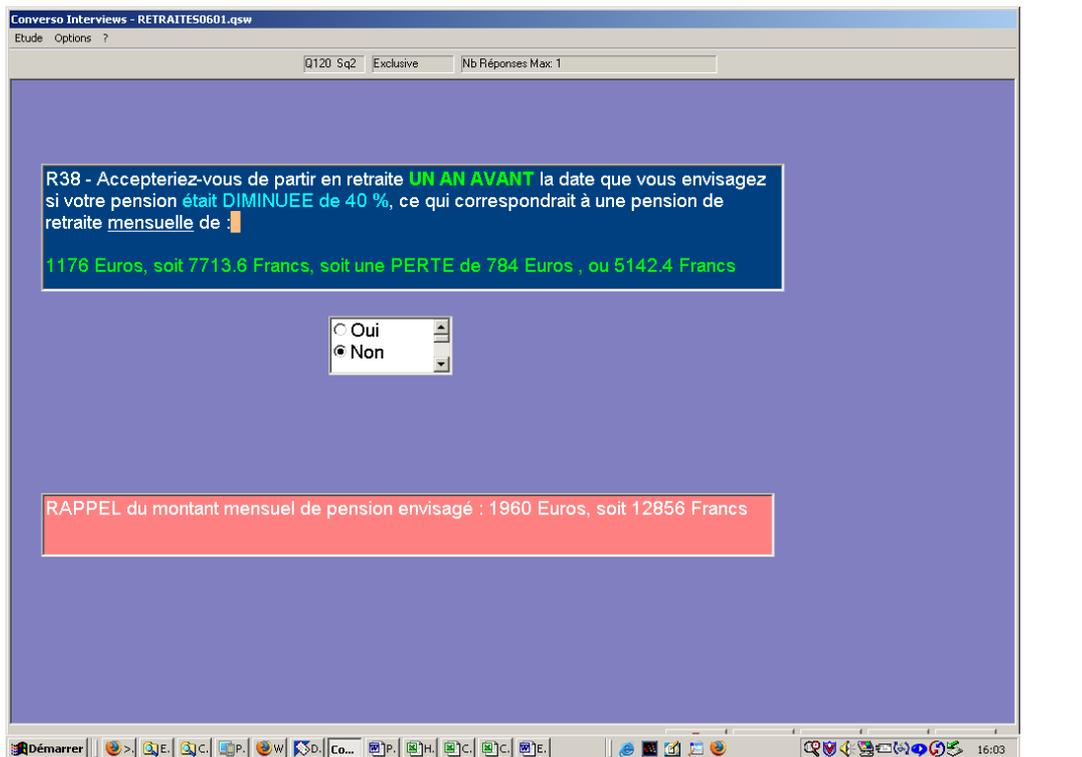


Dans un premier temps, c'est par rapport à ce montant attendu que l'on cherche à mieux appréhender les comportements de participation au marché de l'emploi. En termes de modélisation micro-économique, il s'agit d'estimer le paramètre de préférence pour le loisir sous-jacent à l'offre de travail de la personne interrogée. On approche donc ce paramètre, en confrontant l'assuré à un arbitrage entre un montant de pension accru et une année d'activité de plus ou de moins, dans un ordre aléatoire. Dans cet exemple, on simule l'introduction d'une surcote (il se voit proposer un choix de surcote croissant jusqu'à atteindre un seuil déterminant)....



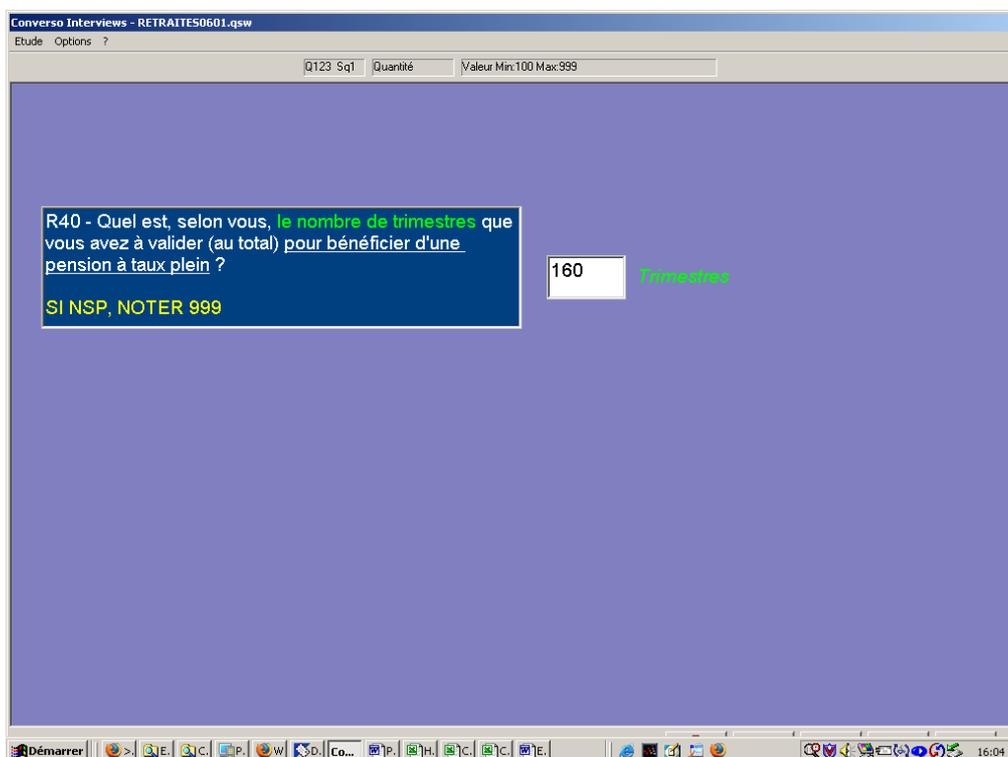
puis d'une décote ...



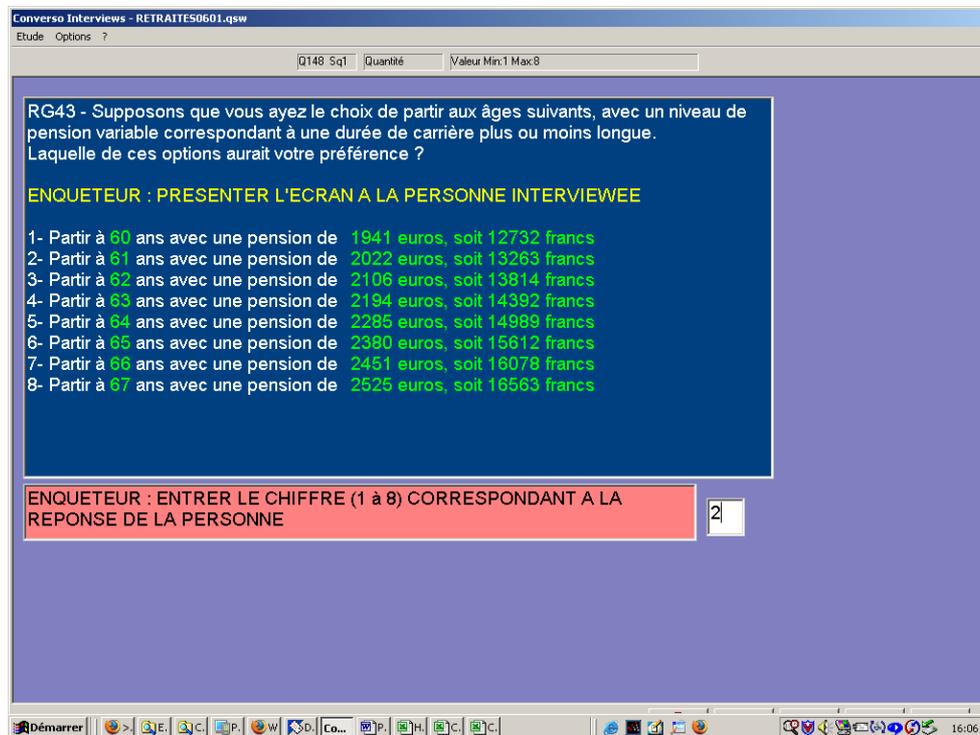


.....

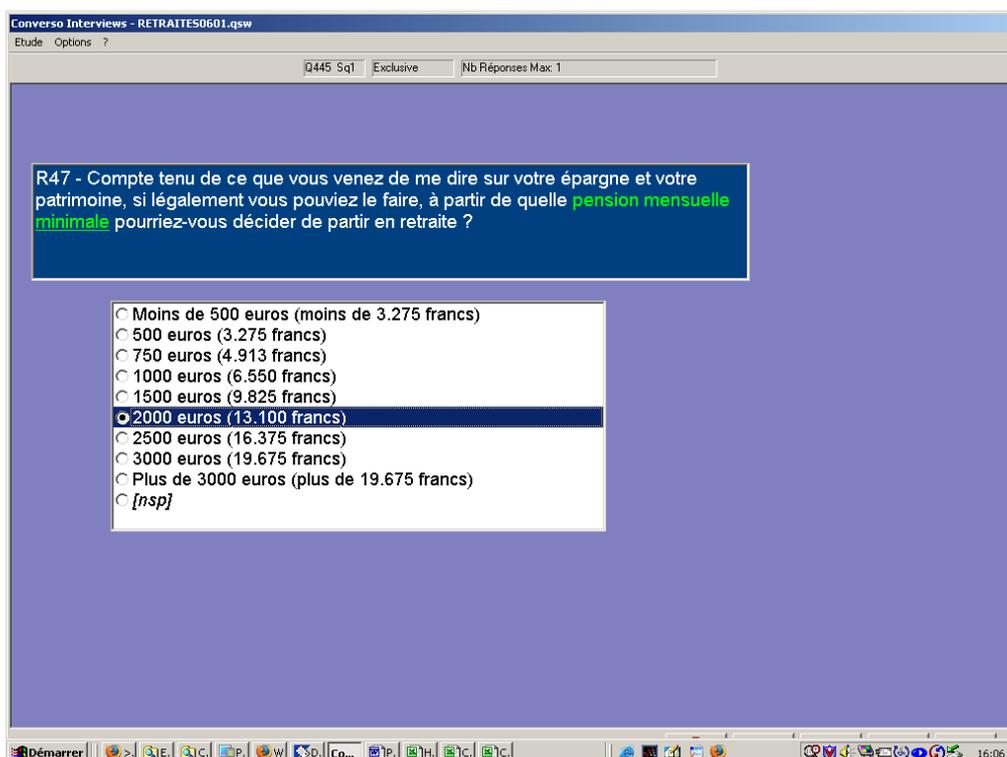
On cherche ensuite à mieux cerner le degré d'information de la personne interrogée en matière de pensions de retraites, en lui demandant si elle connaît le nombre de trimestres qu'il lui faudra avoir validé pour bénéficier d'une pension à taux plein.



L'ensemble des données fournies par l'assuré au cours de l'entretien sont alors mises à profit pour réaliser une approximation de la pension dont il pourra bénéficier en fonction de son âge de départ. Il est alors possible de placer l'assuré devant un menu associant à chaque âge entre 60 et 67 ans le montant de la pension mensuelle dont il pourra bénéficier. Cette question représente un nouvel angle d'approche pour comprendre les arbitrages individuels entre travail et loisir.



On met en œuvre un dernier moyen d'aborder cette problématique, en cherchant un montant de réservation pour lequel l'assuré accepterait de partir en retraite immédiatement.



3. Hiérarchisation des critères de choix pour la personnes interrogée

La démarche qui vient d'être exposée constitue le cœur de l'enquête, mais son développement n'a pas été exclusif d'autres préoccupations, qui apparaissent dans des questions non reproduites ici. Par-delà les aspects financiers, sont en effet évoqués la dimension familiale, les choix joints au sein du couple, l'état de santé de la personne et son bien-être au travail ainsi que l'image qu'elle se fait de la retraite. Le traitement statistique des réponses devrait permettre de pondérer l'importance de ces différents critères, mais il a paru utile de sonder les intéressés eux-mêmes sur ce point. La dernière question les amène donc à classer les quatre thèmes selon eux pondérants dans leurs choix de départ à la retraite.

The screenshot shows a survey software window titled "Converso Interviews - RETRAITE50601.qsw". The interface includes a menu bar with "Etude" and "Options ?". Below the menu bar, there are fields for "Q447 Sq1", "Exclusive", and "Nb Réponses Max: 1". The main content area displays the question: "R48 - Qu'est-ce qui compte ou comptera le plus dans le choix du moment de votre départ en retraite ?". Below the question, there is a button labeled "MONTRER LISTE" and a link "En premier ?". A list of radio button options is shown below, with "Votre situation professionnelle" selected. The options are: "Votre état de santé", "La situation de votre conjoint ou de vos proches", "Votre situation professionnelle", "Le niveau de vie dont vous pensez disposer une fois à la retraite", "Le temps libre dont vous pourrez bénéficier une fois à la retraite", "[Aucun de ceux-là]", and "[nsp]". The Windows taskbar at the bottom shows the "Démarrer" button and various application icons, with the system clock displaying "16:13".

Converso Interviews - RETRAITE50601.qsw
Etude Options ?
Q447 Sq1 Exclusive Nb Réponses Max: 1

R48 - Qu'est-ce qui compte ou comptera le plus dans le choix du moment de votre départ en retraite ?

MONTRER LISTE
En premier ?

Votre état de santé
 La situation de votre conjoint ou de vos proches
 Votre situation professionnelle
 Le niveau de vie dont vous pensez disposer une fois à la retraite
 Le temps libre dont vous pourrez bénéficier une fois à la retraite
 [Aucun de ceux-là]
 [nsp]

Démarrer 16:13