

Les générations à l'épreuve du vieillissement: égales, rivales ou solidaires ?

André Masson, Cnrs & Ehess
Observatoire des inégalités, Paris
19 mai 2011

- *Des liens et des transferts entre générations*
Editions de l'Ehess, 464 pages (!), novembre 2009
- « Trois paradigmes pour penser les rapports entre générations »
Regards croisés sur l'économie, 7, mai 2010 (+ article L. Arrondel)
- « Entretien avec Cédric Rio », *Raison Publique.fr*, 21 sept. 2010,
(<http://raison-publique.fr/Des-liens-et-des-transferts-entre.html>)

Plan de l'intervention

5 parties

- ① Liberté, égalité... fraternité devenue *solidarité*
- ② Trois pensées du social (paradigmes locaux) incompatibles
 - Libre agent ; égalité citoyenne ; multi-solidaire
 - Discours: ≠ conception des **liens** social et intergénérationnel => famille
- ③ Economie des inégalités & transferts *financiers* entre générations (France)
 - Déséquilibre interg. **Circuit** des transferts financiers =>
- ④ Opportunité / légitimité des « retours familiaux »
 - Exemples de discours. (Retraites: répartition dynamique)
- ⑤ Dessiner l'avenir de nos EP: 3 logiques, 3 scénarios (retraite)
 - Libre agent: **retrait** EP, taille réduite
 - Égalité citoyenne: **réorientation** EP sur les jeunes (taille constante)
 - Multi-solidaire: **maintien** EP pour vieux mais nouveau contrat intergén.

2

Liberté, égalité... solidarité

Point de vue de l'économiste

- Liberté individuelle de disposer de soi et d'agir... => **marché**
 - Posséder, échanger, transmettre, entreprendre
 - Égalité = justice, équité, redistribution (ex-post) => **Etat**
 - Fraternité devenue Solidarité (Bourgeois) = Lien au **groupe**
 - Bourgeois & Rawls, pas Durkheim (mais son neveu Mauss)
 - ≠ liberté individuelle: obligations liées à l'appartenance au groupe
 - ≠ égalité: lien 1^{er}, redistribution et même justice 2nd
- **Trade off** entre liberté, égalité & solidarité
- ☐ Solidarité définie comme « anti-marché » :
- Ambition de faire mieux que le marché
 - Qualités et défauts inverses de ceux du marché

3

La solidarité comme anti-marché

Tous pour un, un pour tous; dettes et créances liées

- Dimension collective : tous dans le même bateau
 - « Quête de mon propre bien m'oblige à vouloir celui des autres »
 - Système perpétué d'attentes / obligations réciproques / sanctions... pour survie du groupe et intérêt bien compris de chacun => Mauss :
 - Lien **social** (solidité du tout) et **intergénérationnel** (perpétuation du tout)
- Coopération contrainte => faire mieux que le marché (idéal)
 - Assurance **élargie** contre risque LT, imprévisible, collectif & *incertitude*
 - Echanges différés entre générations: **chaîne** avantageuse-bien public en **RI*** contre **dilemme des générations** + *intergenerational risk sharing*
- Défauts « inverses » du marché idéal
 - Tentation autres « rament » pour soi: *aléa moral*, incitations => **assistés**
 - **Solidarité inclut en excluant** : frontières / cercle contre étrangers, non affiliés (même si nationale) ≠ équité horizontale marché sans barrières

4

La solidarité selon Léon Bourgeois

On est dépendant d'autrui: mythe de l'autonomie

- Homme *débiteur* de la société où il vit (≠ Mauss)
 - Situation de fait : *état* civil ; **Dette de vie** à acquitter ; entre semblables
- Bénéficiaire capital *indivis* accumulé par générations antérieures
- Pas de compte précis (mérite/chance) de qui que ce soit =>
 - **Quasi-contrat** d'association : « comme si »
 - répartition tjrs *actuelle* des avantages & charges résultait d'un contrat rétroactivement consenti entre des volontés *libres* et *égales*
 - Lien pour **consensus**, **accord** respectant liberté & égalité (= Rawls !)
- Double dette :
 - **sociale** : inégalités naturelles pas accrues par inégalités de droit
 - **générationnelle** : chaîne de réciprocité indirecte : usufruitier/dépositaire capital indivis à conserver et **accroître**

5

La solidarité selon John Rawls ??

Individualiste; pas de dette; famille & solidarité civile out

- Solidarité cachée derrière voile de l'ignorance
 - Accepter de se réunir « nus » derrière voile... : frère d'autrui
 - Sans tenir compte de l'information qui vous est favorable (H/F, Sida...)
 - En poursuivant son intérêt personnel (≠ altruisme)
- Rawls : solidarité entre générations !
 - société = "*système de coopération dans le temps entre générations [...] de façon que les avantages produits par les efforts de chacun soient équitablement acquis et répartis d'une génération à l'autre*"
 - Choix principe du juste épargne par contemporains = tel qu'ils doivent vouloir que toutes les générations *précédentes* l'aient suivi »... en escomptant que leurs successeurs le suivent également, soit :
 - **réciprocité indirecte** (rétrospective, descendante) = « faites pour vos descendants ce que vous auriez aimé que vos prédécesseurs fassent à votre endroit » [obligation finale de rendre]

6

Solidarité : récapitulatif & prolongements

Chacun contribue selon **moyens**, prélève selon **besoins**

- « **Besoins** » à définir... (« capture » aussi par le haut ?)
 - rentes, dérapage (Rmi), besoin des riches (enseignement supérieur) **effet Matthieu**, sécession élites sur « **moyens** » (*free riding*) => inégalité
- Fragilité : risque de *opting out* (obligations ?)
 - OK si (presque) tous coopèrent : sanctions crédibles & confiance
- Solidarités civiles chapeautées par solidarité nationale (**SN**)
 - SN seule entre individus solitaires trop chère (**Alain Supiot**) mais **base**
 - SN anonyme => liberté individuelle minimale
 - SN droits et devoirs liés => égalité minimale
 - SN régulée par Etat => moins fragile & intérêt général mais **insuffisante**
 - Penser **articulations** entre cercles de solidarité **civile** et solidarité des Etats-nation (complémentaires) + solidarités **internationales** : **Supiot**
 - Quid **solidarité entre générations** (cas des retraites liées à éducation)?

7

Trois pensées du social : champ, statut...

Famille, viabilité Etat-providence, âges & générations

- Pas des modèles sociaux *idéal-typiques* (Esping-Andersen)
 - « Libéral » (anglo-saxons) / « Social-démocrate » (Europe du Nord / « Conservateur » (Europe continentale et du Sud)
- Typologie « idéale » sur les **discours** sur le social
 - Oppose des visions du monde (*Weltanschauungen*) : plus abstrait
 - fondées sur des a priori « métaphysiques » a priori incompatibles entre lesquels les faits observés ne suffisent pas pour trancher
 - Forme pure présente totalt chez aucun auteur: "caricature" (**Weber**)
- Trois paradigmes « *locaux* » - 1^{ère} clef d'interprétation provisoire
 - Auteurs ne sont d'accord que sur les questions évoquées **ci-après*** : chaque pensée rapproche auteurs que tout semble opposer, en éloigne d'autres proches par ailleurs : trilogie rebat les cartes
 - Chaque pensée regroupe des auteurs provenant de tout l'éventail politique et des sensibilités pro- ou anti-féministes variées

8

Retour aux questions fondamentales (1)

Au delà de la situation actuelle en France et ailleurs

- Quelles volume / priorités de l'État-providence entre les âges ?
 - Priorité aux **jeunes** [éducation] aux **vieux** [retraite] ou aux **deux à la fois** ?
 - Transferts monétaires (aux parents) ou services à la personne ?
- Quelle place à la **famille** et à ses solidarités ? Où va-t-elle ?
 - Les parents font-ils ce qu'il y a de mieux pour leurs enfants (parents) ? Quelle place accorder à « altruisme » ou « projection » des parents ?
 - La famille est-elle le cœur de l'inégalité des chances + un vecteur important de la reproduction des inégalités (y.c. revenu & patrimoine) ?
- Transferts publics & privés *substituables* ou *complémentaires* ?
 - Partage des rôles : famille pour jeunes, État-providence pour vieux ?
 - Si famille en 1^{er}: modèle subsidiaire (substitution Etat en dernier ressort) ou modèle solidaire (complémentarité famille – Etat) ?
 - Ou État-providence doit le plus souvent intervenir à la place de la famille (substitution systématique)

9

Retour aux questions fondamentales (2)

Entre âges et générations

- Le recours aux marchés financiers devenu le moyen
 - le plus sûr & le plus rentable pour une retraite adéquate ?
 - EP pas pour retraite: ordre public, pauvres, « non-agents »
- Analyser les rapports entre générations plutôt en terme de :
 - **lutte** inégale d'où les aînées sortent vainqueurs : *greedy geezers*
 - ou **coopération** mutuellement avantageuse – pacte intergénérationnel
- Réformes : **renforcer** lien de dépendance entre générations...
 - Lien entre dépenses publiques « d'éducation » et de « retraite »
 - Lien solidaire entre « vieux riches » et « jeunes pauvres », etc.
=> « vraie » solidarité entre générations
- ... ou privilégier d'autres principes
 - Responsabilité / liberté de l'individu ; => équité générationnelle ;
 - Droits sociaux (& devoirs) élargis du citoyen => citoyenneté universelle & solidarité (seulement) nationale

10

Trois pensées du social (et trois seulement)

Entre générations imbriquées

- Les réponses à ces questions clivent **trois** pensées du social
 - avec quelques **variantes** dans chaque pensée
- Les trois pensées s'opposent ex ante sur une seule question: l'agencement des **trois piliers** pourvoyeurs de bien-être :
 - Comment les trois piliers : *le marché*, *la famille*, *l'État (-providence)*, doivent-ils se répartir la satisfaction des besoins et la couverture des risques spécifiques associés à *l'enfance* & la *vieillesse* ?
 - Transferts assurés par actifs + **transmissions familiales descendantes**
- Remarques
 - Poids clef des deux périodes de « dépendance économique » *J* et *V*
 - Pays développés actuels, occidentaux
 - Trois piliers : entités abstraites, stylisées, à définir => cas « famille »
 - PPP et mutuelles: "solidarités civiles"; sur marchés; complément Etat

11

Définies par hiérarchie/agencement des trois piliers

& devise républicaine. 3 paradigmes locaux

- **Libre agent** (plutôt que libérale) **Locke**
 - Privilégie le **marché** et la liberté & responsabilité individuelle (élargie)
 - Se méfie de l'Etat. Individu = *agent autonome, pas assisté*
 - Position variable sur la famille => variantes pro & anti- (libertaire)
- **Égalité citoyenne** (≠ sociale-démocrate) **Rousseau**
 - Privilégie **l'État** et l'égalité des possibles & réalisations (redistribution)
 - Se méfie de la famille (inégalité des chances) et des liens personnalisés
 - Position variable sur le marché => variantes (pro & anti-) marché
- Pensée **multi-solidaire** (≠ conservatrice) **Hobbes**
 - Privilégie la **famille** (métaphore solidaire) et la fraternité-solidarité famille + corps intermédiaires (associations, mutuelles)
 - Se méfie du marché
 - Position variable sur l'Etat => variantes subsidiaire & complémentaire

12

La pensée du libre agent

Équité des transferts sociaux : neutralité actuarielle. Efficacité

- *Libre agent* privilégie le **marché**,
 - se méfie de l'**État-providence**, prône la liberté (de disposer de soi, posséder, échanger, transmettre...)
 - Individus = **agents** autonomes & responsables sur les marchés : rationnels & prévoyants (vieux jours : épargne, travail, assurance)
 - Prône équité : horizontale, générationnelle, des chances
- Responsabilité (morale) individuelle **élargie** aux "non-agents"
 - Enfants ; pauvres & handicapés; générations futures (dette)
 - Mais générosité **sélective** : éviter « **aléa moral** » dans famille & société
- ☐ Caractéristiques de l'action publique
 - ☐ EP **minimal** (charges sociales moindres), pour les plus **jeunes** (égalité des chances, pas responsables), contrôle des aides : (aléa moral)
 - ☐ **Ciblé** sur les plus démunis « méritants » : éviter culture "**d'assistés**"

13

La pensée de l'égalité citoyenne

Citoyenneté sociale universelle (mais nationale...)

- *Égalité citoyenne* privilégie **État (-providence)** & redistribution
 - se méfie de la **famille** et des liens personnalisés, prône l'égalité (des chances & des réalisations)
 - Individus = **citoyens**: droits (& devoirs) sociaux élargis, ∀ sexe, classe sociale, **âge** & **génération** : lien, privilégié et unique, direct à la société
 - L'enfant est un citoyen dès son plus jeune âge
 - Les successeurs **nationaux** sont déjà des citoyens
 - Dépendance mutuelle **directe** individu / État => **dépersonnaliser** autres relations : coût d'éducation socialisé, pas d'obligation alimentaire
- ☐ Caractéristiques de l'action publique
 - ☐ EP **élevé**, pour les **jeunes** & **jeunes parents** (« nouveaux risques », dépenses actives); **services à la personne** (crèches/cantines gratuites)
 - ☐ Prestations universelles pour ↑ autonomie et ↓ pauvreté => **RMI / RSA dès 18 ans**

14

La pensée multi-solidaire

Solidarité entre générations

- **Multi-solidaire** privilégie la **famille** (et corps intermédiaires)
 - se méfie du **marché**, prône la fraternité (devenue la solidarité)
 - Famille : métaphore des solidarités entre proches & générations
 - Individus = **frère d'autrui** : membres de ≠ « familles » de celle de sang à la nation (logique d'appartenance identitaire)
- **Multiplier solidarités identitaires, liens personnalisés**
 - "maillon" chaîne générationnelle
 - Famille requise & efficace intervient en 1^{er} (obligations alimentaires)
 - Variante familialiste : « parents savent, veulent & font ce qu'il y a de mieux pour leurs enfants, et cela mieux que quiconque » **ALTRUISME => modèle subsidiaire**
 - Variante solidaire : famille intervient en premier (pour J ou V) mais ne peut être efficace sans l'aide de l'Etat : complémentarité public / privé
- ☐ **Caractéristiques de l'action publique**
 - ☐ EP **élevé**, pour les plus **âgés** et les **parents**, sous forme **monétaire** libre
 - ☐ Le pire : être exclu, "désaffilié« (R. Castel) ; âgé et déchu => **canicule**

15

Positions clivées sur la famille... (1)

... et ses solidarités entre générations

- **Libre agent** : position ambiguë & variable sur la famille
 - Ne pas s'immiscer dans "affaires de famille" privées
 - Individus responsables pour leurs vieux jours
 - Obligation éducation enfants (devoir moral)
- **Multi-solidaire** : famille bénéfique et indispensable
 - intervient en 1^{er}, pour jeunes et pour vieux
 - Familles & État : rôles **complémentaires** (variante solidaire) => État s'occupe + des plus âgés & famille + des plus jeunes
- **Égalité citoyenne**: famille « à sa place », limiter ses solidarités
 - Famille inefficace, inégalitaire*, arbitraire & contraignante (à abolir ?)
 - État & services publics, plus efficaces et équitables
 - peuvent se **substituer** à la famille sans les mêmes effets pervers

16

Constats moroses (français)

Touchent les trois piliers pourvoyeurs de bien-être

- **Familles** plus instables (obligation alimentaire en France ?)
 - 15-20 % mères célibataires en Europe => « nouveaux risques »
- Le fonctionnement des **marchés** en question - quid prélèvements
 - Travailleurs âgés + problème d'insertion des **jeunes adultes** ↷
 - Difficultés et **retards** d'insertion professionnelle (salaire d'embauche, chômage), familiale (logement, 1^{er} enfant), économique (logement)
 - Ecart entre aspirations & réalisations (diplômes déval.): *tous frustrés?*
 - 1/3 jeunes non qualifiés - retards irréversibles ? « nouveaux risques »
 - Paient des cotisations retraite élevées : quid de leurs pensions? Double peine + variable d'ajustement en cas de difficulté ?
 - 1^{ère} fois en temps de paix moins bien que parents (déclassement) ?
- **Etat** ↑↑ transferts pour les plus âgés (retraite, santé, dépend.)
 - France: 2000-2040: de 4 à 7 retraités pour 10 actifs => viabilité ?

17

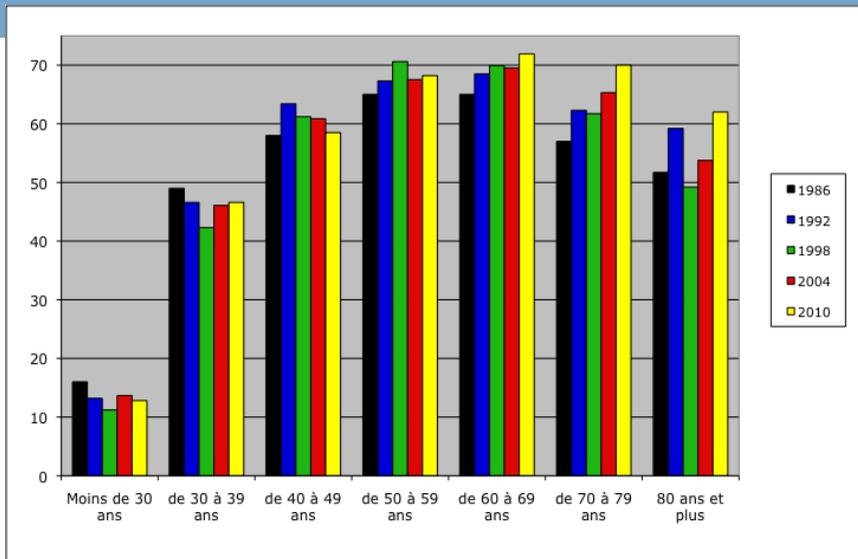
Le déséquilibre intergénérationnel français

Spécifique ? à documenter pour les autres pays

- Suraccumulation relative des **seniors** français (en moyenne)
 - Écart **croissant** / jeunes français; & / seniors autres pays occidentaux... en dépit d'une protection publique plutôt généreuse
 - Taux de propriétaires du logement
 - seniors = 70% voir graphique: écarts définitifs car hausse prix immobiliers ?
 - Patrimoine important: voir graphique en *médianes*
 - plus encore en patrimoine financier qu'en patrimoine global
 - 65 ans et plus : ½ capitalisation boursière en 2004
- « **Trésor** » richesse des seniors (aisés) « lorgné » par
 - Marchés : placements pour les vieux jours
 - Etat: impôts sur capital, revenu du capital, ou transmissions
 - Enfants: « espérances » d'héritages

18

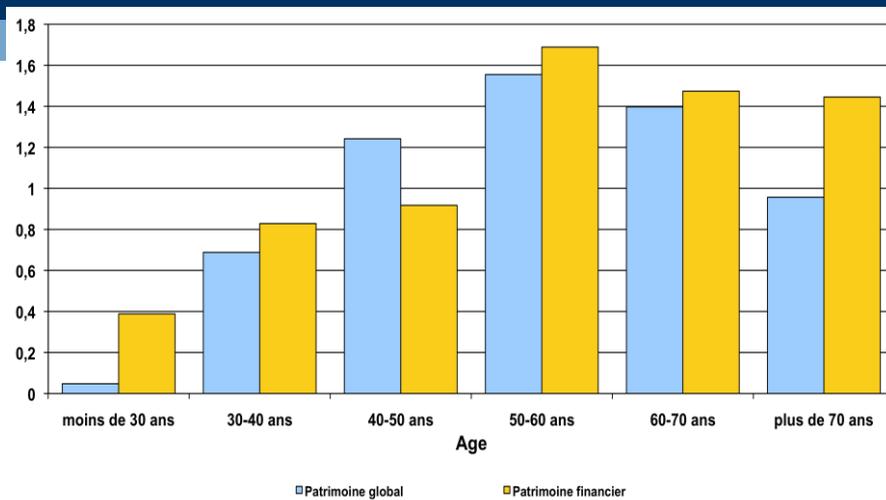
Détention du Logement principal selon la classe d'âge



Source: enquêtes actifs financiers 1986, 1992 et patrimoine 1998, 2004 et 2010

19

Patrimoines médians relatifs en 2004



Patrimoine brut global moyen : 170 000 euros
 Patrimoine brut global médian : 100 000 euros

Patrimoine financier moyen : 32 500 euros
 Patrimoine financier médian : 9 000 euros

Source: enquête patrimoine 2004

20

« Héritier » vs. non héritier

Pas vraiment retour à une France « balzacienne » mais

- Poids croissant des transmissions familiales (en % PIB / RN)
 - Flux annuel décroît depuis 1914, minimum fin des années 70; augmente depuis les années 80: **courbe historique en U** (Piketty)
 - croissance économique g faible, rendement global r actifs fort (prix immobiliers): $r > g$
 - Aides: 2%; Donations 2%; Héritages 3% => Total = **7%** du PIB & **sous-estimé** (assurance vie)
 - Aides (dons ponctuels, versements réguliers, prêt d'un logement, paiement d'un loyer, etc.) & *donations* ont bien augmenté...
 - mais *héritages* reçus de plus en plus tard: **après 50 ans** =>
- Fortune concentrée au moins des plus âgés
 - Déséquilibre appelé à se reproduire (héritages tardifs)
 - Sauf si retours patrimoniaux mieux « fluidifiés »

21

Economie des transferts financiers entre générations

France: transferts sociaux = 37 % du PIB avec éducation

- Transferts publics à dominante **ascendante** : plus de 60 ans
 - **6% en 1950** quand la retraite se met en place... mais aujourd'hui
 - **20%** de la population recevant **20%** du PIB : plus que tous les autres
 - *Quid* quand **1/3** de la population (en 2050)? *Comptabilité générat.* =>
 - Problème de viabilité **globale** : retraites, dépendance, santé, surtout si éducation alimente la croissance requise pour financer ces transferts
 - – 60 ans : 17% du PIB: éducation (7%), santé, allocations familiales, chômage, aides sociales...
- **Irlande** : pas vrai à dominante ascendante
 - de – 60 ans : 14-15%, proche de la France ;
 - + 60 ans : 10-11%, à peine plus de la moitié de la France
 - Parmi les 15: seul pays où éducation > retraite + dépendance

22

Tableau 4 : Transferts publics et privés entre générations : France actuelle (en % du PIB)**

Type	FAMILLE		ÉTAT	
	Descendante	Ascendante	Moins de 60 ans <i>80 % de la population</i>	Plus de 60 ans <i>20 % de la population</i>
<i>Transferts en espèces</i>	<i>Transferts entre adultes</i> • Transmissions déclarées 5 % - dont Héritages 3 % - dont Donations 2 % • Aides financières 2 % Total 7 % <i>Dépenses d'éducation</i> • Frais divers ?	<i>Transferts entre adultes</i> • Donations rares • Aides financières 0,2 %	• Allocations familiales + maternité 2 % • Dépenses de santé + invalidité, etc. 5,5 %* • Aides sociales (enfance, logement), RMI-RSA 1 % • Chômage 2 % • Dépenses d'éducation et formation continue 7 % Total 17 %	• Pensions publiques + dépendance 13,5 % • Dépenses de santé 5,5 %* • Accroissement de la dette publique 1-2 % Total 20 %
<i>Transferts en temps ou en nature</i>	• Aides en nature • Temps d'éducation • Garde des petits-enfants • Co-résidence	• Soins ou services aux parents âgés • Prise en charge • Co-résidence	• Services aux familles (crèches, cantines) 1,3 %	• Services aux personnes âgées (soins de santé, maisons de retraite) 0,2 %

Source : Arrondel et Masson (2007) avec petites modifications

Le circuit français des transferts financiers

Asymétrie des transferts familiaux financiers

- Transferts privés à dominante *descendante*: **retours familiaux**
 - Comme dans les pays développés: transferts ascendants *faibles*
- **Circuit des transferts financiers en France (pas en Irlande)**
 - « **Retours familiaux** » compensatoires (asymétrie transferts)
 - mais encore guère plus que 1/2 des dépenses de retraite-dépendance
- **Enjeux (trois pensées du social)**
 - ① Volume & priorités / âge des transferts publics ; viabilité globale LT contre générations nouvelles & futures... et en plus
 - ② Déséquilibre intergénérationnel entre âges (pacte inter caduque ?)
- **Légitimité / opportunité des "retours" familiaux**
 - Jugement varie selon trois pensées du social

Le débat sur l'opportunité des retours familiaux (1)

Circuit ? Opération blanche si équivalence ricardienne

- ❑ Au lieu que l'État redistribue directement aux jeunes, pourquoi ne verserait-il pas aux générations âgées, en laissant ces dernières (« altruistes ») recycler le trop perçu vers les générations suivantes?
- **M. Kohli** : pour détour familial & transferts publics ascendants
 - Améliore *position* aînés dans la famille: par retours, *contrôle social* salubre sur les jeunes dont ils *connaissent* mieux besoins :
 - "*l'altruisme incorpore ainsi le contrôle social des enfants*" (sic)
 - Transferts privés, effectués par affection/altruisme, plus efficaces que les transferts publics & renforcent *solidarité familiale* bénéfique
- **G. Esping-Andersen** : contre le détour / retour familial
 - Les retraites dépassent de 30 % consommation des retraités (en Italie)
 - Système *pervers* de redistribution du 2nd ordre au sein des familles & *inégalitaire*: subventionne familles riches & pénalise les plus pauvres
 - Donner plutôt pour éducation des jeunes : dépenses *actives*

25

Le débat sur l'opportunité des retours familiaux (2)

Kohli/GEA ≠ paradigmes: multi-solidaire/égalité citoyenne

- ≠ Lecture de l'histoire récente
 - Kohli : **complémentarité** famille / État ; danger du **retour en arrière**
 - GEA : **substitution** État à famille ; couverture des nouveaux risques
- ≠ Jugement sur la famille
 - Kohli : **hymne** à la famille intergén. & aux retours familiaux altruistes
 - GEA : **dénonciation** de solidarités familiales inefficaces et inéquitables
- Multi-solidaire
 - Transferts altruistes ou en réciprocité indirecte*
 - **Favoriser** retours familiaux bénéfiques. Partage des rôles : État s'occupe + des plus âgés et famille + des plus jeunes
- Égalité citoyenne
 - Legs accidentels*
 - **Limiter** retours familiaux : pervers, reproduction des inégalités
=> pensions devraient juste couvrir consommation de retraite...

26

Conflit d'interprétation: Chauvel / Attias Donfut

À partir des mêmes faits français...

- **Chauvel: un anti-familialisme radical**
 - Retours familiaux absurdes & pervers: baby-boomers induit avantagés au plan social doivent compenser péniblement au plan familial !
 - Famille puissante analgésique du déséquilibre générationnel & du déclassement inquiétant des jeunes générations (variable d'ajustement)
 - Trajectoires générationnelles déterminées dès l'entrée en vie active ?
 - Augmenter prélèvements sur (revenu du) capital & retraités aisés
- **Attias-Donfut: rôle bénéfique & irremplaçable des familles**
 - Jeunes adultes victimes mais aussi travailleurs âgés (baby-boom)
 - Retours familiaux vertueux: coopération avantageuse entre générations, partage des rôles dominants entre État (aînés) & familles (enfants)
 - La famille égalitaire entre les âges (hymne aux retours)
Peur du retour en arrière si État se retire (mythe de l'âge d'or)
 - La famille "intervient en premier" **pour les vieux** comme pour les jeunes mais suppose un fort soutien de l'État: **complémentarité** tous azimut

27

1^{ère} clef de lecture des discours sur le social

Exemples : jeu à trois

- **Friot fustige à la fois :**
 - *"les rentiers, détenteurs d'un droit de propriété lucrative" & "les citoyens et leurs droits abstraits aux allocations publiques"*
- **Méda sur nouvelle perception de la famille**
 - *" ... doit éviter le double écueil du conservatisme et de l'économisme :
- [le conservatisme voudrait] renvoyer à la maison celles qui n'auraient jamais dû la quitter [et] stigmatise la perte du rôle de transmission, de structuration et d'exercice de l'autorité naguère exercée par la famille ;
- le « tout-économique » [voudrait] pour produire plus, consommer plus, gagner plus, [que l'on] travaille toujours plus"*
- **De Singly sur processus d'individualisation des jeunes**
 - *"le libéralisme économique [...] interdit l'individualisation des individus et favorise le communautarisme sous le prétexte de lutter contre l'assistance. Les solidarités familiales peuvent être positives mais elles ont l'ambiguïté [l'ambivalence] du don qui crée la dépendance. Seuls les liens impersonnels [créés par l'intervention de l'État] permettent le desserrement des liens de dépendance personnelle..."*

28

1^{ère} clef de lecture des discours sur le social

Défenses multi-solidaires

- Friot / Sterdyniak : Défense retraite par répartition à la française
 - *"les plus démunis sont mieux protégés par des systèmes hybrides qui mêlent assurance et solidarité que par des systèmes à deux vitesses, l'un pour les plus démunis, l'autre pour les classes moyennes"*
 - *"élément du contrat salarial [pour] maintien du niveau de vie des salariés [pas] dispositif financier soumis à des choix individuels... Jusqu'à présent, toutes les générations ont été gagnantes à ce contrat social"*
- Défense d'une coopération avantageuse entre générations
 - Lapierre : *"renforcement paradoxal du privilège de l'âge [certes, mais] ne pas brandir une prétendue « guerre des générations », une supposée lutte des classes d'âge [...], qui sert d'argument polémique contre la protection sociale et le système des retraites, mais n'a guère de réalité [force et importance des solidarités familiales]"*
- Défense des solidarités familiales entre générations (canicule)
 - *"Les familles, sont au rendez-vous... La plupart des personnes âgées, même les plus handicapées, restent à domicile et sont l'objet des soins attentifs de leur entourage. À l'inverse, ceux et celles qui sont morts cet été étaient justement ceux qui étaient sans famille... À mesure que la population vieillit, les familles ne peuvent pas être laissées seules..."*

29

Dessiner l'avenir de nos Etats-providence

Enjeu des réformes sociales (retraite, santé, dépendance)

- Enjeu **macrofinancier** des transferts aux plus âgés
 - **Adéquats** vs. **viables** dans sociétés vieillies & confrontées à la crise
 - Volume et **priorités selon l'âge** de EP
 - Interactions entre transferts publics & **familiaux**: substitués ou complémentaires
- Scénario français de base : poursuite de la tendance
 - Poids de l'héritage augmente encore (courbe en U de Piketty)
 - Inégalité intra (entre héritiers et non héritiers) augmente
 - Inégalité entre âges se maintient: patrimoines détenus par vieux
- 3 logiques rivales de réforme plutôt « de gauche »
 - font baisser le rôle de l'*héritage familial* mais pour différentes raisons

30

Libre agent (1)

Retrait de EP (& de ses promesses intenable)

- Liberté individuelle & responsabilité ind. (familiale et sociale), efficacité, marchés libres & croissance par dérégulation
 - Pas solidarité: gros mot pour justifier transferts publics illégitimes
 - Équité (chances, entre générations, horizontale) – pas égalité *ex post*
- **Baisse EP** : Moins de prélèvements obligatoires
 - contre charges sociales pour individus peu productifs
 - favoriser innovation, excellence économique (effet Matthieu), création richesses et emplois, croissance économique... & répartition suivra (%)
- Limiter les pensions publiques: pas rôle de l'Etat sauf pour
 - Filet de sécurité SS bas =>
- **Stimuler épargne individuelle** (pour les vieux jours)
 - épargne très longue, intermédiée, dans actifs plus risqués & long terme => obligations de moyens, pas de résultats: risques sur clients...

31

Libre agent (2)

Promouvoir (produits d') épargne pour les vieux jours

- Dans produits d'épargne adaptés...
 - Hausse **fonds de pension** à cotisations définies (& défauts souples)
 - Assurance privée dépendance: contrats collectifs, souscr. automatique
 - Viager intermédié partiel **VIP** avec assurance dépendance
 - Liquéfier partie de son patrimoine: classes moyennes propriétaires
 - Partiel: limiter aléa moral, aliénation; enfants restent co-héritiers ≠ **prêt viager**
 - Rentes indexées; « choix » bouquet initial (contre coups durs) & rentes
- Consommation du patrimoine en fin de vie (LCH)
 - Moins d'héritage laissé: **SKlers** => retour à LCH (Life Cycle Hypothesis)
- Limiter transmissions *familiales* (impôt progressif): **efficacité**
 - pourraient enfants (Stuart Mill, Carnégie, Buffett)
 - ne sélectionnent pas les meilleurs (Kramartz sur mobilité entreprise) : Mill, Buffett
 - éviter castes de rentiers

32

Libre agent (3)

Promouvoir initiative privée des riches. Critiques

- **Vieux riches aux jeunes pauvres**: inciter vieux riches aux dons
 - Favoriser, par impôt progressif sur legs **familiaux**, transferts **hors enfants** : dons caritatifs (contrôlés) exemptés si à fondations destinées aux jeunes => liberté de tester (Bill Gates)
- **Critique 1: retour sur la famille mais**
 - Enfants avec moins d'héritage devront s'occuper plus de leurs parents
 - Famille peut-elle être efficace sans un Etat-providence fort ?
- **Critique 2 : inégalités entre vieux en matière de patrimoine**
 - Beaucoup plus que simple réserve différée de consommation :
 - Sécurité unique contre aléas des vieux jours
 - Droit au repos choisi à la carte (retraite), travail d'appoint épanouissant
 - Embauche personnel en cas de dépendance, maladie, invalidité

33

Egalité citoyenne (1)

Réorientation de EP vers les jeunes (parents)

- **Égalité (des réalisations), Etat, redistribution, risques jeunes**
 - ∀ individu de la nation = **citoyen** depuis sa naissance (& même avant)
 - Lien direct de chacun avec société: solidarité **nationale**
 - Mêmes *droits* sociaux élevés (équip. & services coll.) & *devoirs* (impôt)
- **EP même taille élevée (France) mais davantage vers jeunes**
 - nouveaux risques: mère isolée, parents pauvres, jeunes sans qualific.
 - Dépenses « actives »: éducation-formation, allocations ≠ indemnisation
 - Economie politique: **trop pour les vieux** (temps irrévers.), "**TGV**" retraite
- **Hausse des services publics (supposés + efficaces & justes)**
 - Ciblés sur la personne – pas sur parents (allocations familiales)
- **Financés par ↑ des contributions des plus « riches » (& âgés)**
 - Taxation progressive revenus du capital, capital & retraites aisées

34

Egalité citoyenne (2)

Retraites: neutralité actuarielle, contrat individuel à la carte

- Baisse pensions publiques: plus redistributif & plus contributif
 - Filet de sécurité SS élevé & services collectifs aux personnes âgées
- **Comptes notionnels**: neutralité actuar. & *solidarité nationale*
 - Taux de rendement **fixé par Etat** contre aléas boursiers
 - Espérance de vie / cohorte : quid **CSP** et **H/F** (neutralité act. = justice)
 - À *cotisations définies*: si fixées, **forte baisse** du taux de remplacement
 - Mythe technocratique du **pilotage automatique** sans pressions & renégociations sociales + Problème transition (pour baby-boomers)
 - Vers système **unique** => **portabilité** des droits: mobilité ≠ emploi à vie
- Baisse transmissions justifiée par raisons d'équité-égalité
 - Héritage inéquitable: inégalité de chances & revenu d'aubaine immérité
 - favorise concentration des fortunes et reproduction inégalités (rentiers)

35

Egalité citoyenne (3)

Réduire circuit des transferts financiers. Critiques

- Transmissions patrimoniales diminuent & moins inégales :
 - Taxation progressive (revenus) capital; legs davantage taxés (?); moins de SS (santé, retraite, dépendance) pour classes aisées âgées
- Limiter le rôle des familles
 - **réduire circuit** transferts financiers: publics asc. ↓ & **privés desc.** ↓
 - Socialiser plus coût éducation des enfants (élèves par classe, etc.)
 - *Vieux riches aux jeunes pauvres*: prélever pour redistribuer: Augmenter impôts sur vieux riches, redistribués aux jeunes pauvres
- Critique: quel rôle pour le marché et les fonds de pension?
 - comptes notionnels squeezés entre SS et fonds de pension (couche obligatoire comme en Suède ?)
 - Écueil d'un scénario qui risque de rejoindre celui du libre agent (risque que taille EP diminue: pas vraiment plus pour jeunes)

36

Multi-solidaire (1)

Garder EP pour âgés: un contrat social rénové

- Fraternité-solidarité, famille & solid. "civiles", **liens socio-inter**
 - Individus = **membres** de ≠ familles (sang=>Nation) & chaînes intergén.
- Garder EP élevé pour vieux: retraite, santé, dépendance
 - **assurance** sociale & taux de remplacement: **prestations définies**
=> continuité temporelle du revenu (Bismarck)
 - Mixte assurance / redistribution inégalitaire, mais adhésion des classes moyennes => plus efficace pour pauvres ?
 - Pour jeunes et vieux: famille 1^{ère} mais aide publique **complémentaire**
- **2 sens** solidarités: droits (sociaux) & **devoirs** des aînés
 - Retraites: hausse durée activité & accumuler + de (fond de) réserves
 - Dépendance: 3^e âge paie (aussi) pour 4^e =>
 - **Prélèvements** peuvent augmenter à la demande... mais retraites maintenues (*framing*)
 - Mécanisme solidaire entre **vieux riches & jeunes pauvres** .../...

37

Multi-solidaire (2)

Solidarité deux sens. Baisse héritage familial

- /... **Lier sort** vieux riches (≠ après moi le déluge) à celui jeunes pauvres
- Retraites élevées indicées sur indicateur réussite jeunes non qualifiés
- Partage des risques entre retraités aisés, « intéressés » au succès des jeunes, & jeunes déshérités + **lien entre éducation et retraite**
- **2 sens**: faire circuler patrimoine vers les jeunes par la famille :
 - taxation forte et progressive **héritages familiaux** pour favoriser donations familiales & legs/dons caritatifs contrôlés (jeunes pauvres)
 - Classes moyennes âgées propriétaires : **VIP + incitation à transmission**
 - **VIPi** : incitation fiscale à transmission: au besoin seulement **bouquet transmis aux enfants** & assurance dépendance
- Baisse **héritage familial**:
 - Héritage fortement taxé et donations (à enfants ou non) augmentent

38

Multi-solidaire (3)

Coopération mutuellement avantageuse entre générations

- **Pacte ou solidarité entre générations (SG)** 
 - *Lier* dépenses publiques retraite & éducation: décidées ensemble,
 - EP maintenu pour vieux mais circulation du patrimoine vers jeunes au plan familial et social (devoirs des aînés) et récioproquement =>
 - **Renforcer circuit** des transferts financiers: coopération entre générations, complémentarité Famille – Etat
 - **Peur du retour en arrière** : vieux démunis & inutiles & solid familiale ↓
 - petits enfants ↓; soutien aux parents ↑; préparation retraite ↑, éducation enfants ↓
- **Critiques** : vues iconoclastes & SG (vraie) : concept connoté
 - *Libre agent*: limiter **lien sociopolitique**, garantir équité interg., ↑ épargne
 - SG peut-elle battre le marché et bénéficier à toutes les générations??
 - *Egalité citoyenne*: limiter **lien familial**: *don't shoot, we are your parents*
 - Inégalités intra- et inter-générationnelles risquent ↑ contre jeunes

39

Conclusion sur 3 scénarios d'avenir de l'Etat-providence

- **Libre agent: retour au marché**
 - Fermer la parenthèse de EP et redistribution tous azimut depuis 1945: limiter charges sociales et dépenses non productives
 - Globalisation => politique publique & fiscale doit d'abord fabriquer compétitivité & croissance => épargne longue & risquée et...
 - **Effet Matthieu**: favoriser les meilleurs en évitant castes de rentiers... => diminuer héritages (familiaux & sociaux)
- **Egalité citoyenne: économie de la connaissance, vers jeunes**
 - Systèmes de prélèvement / redistribution simples, justes, transparents & uniques (universels)
 - Quasi-épargne protégée pour vieux jours: comptes notionnels « équilibrés » => **baisse** taux de remplacement à cotisations fixées
 - Endiguer flux transmissions patrimoniales & dépenses aux plus âgés
- **Multi-solidaire: = EP pour aînés mais quid viabilité globale ?**
 - Maintenir niveau retraites & **assurance sociale** mais **durée retraite** encadrée & prélèvements de « solidarité » selon les besoins
 - Renforcer **liens** de solidarité déjà entre générations: éducation*retraite pour coopération mutuellement avantageuse

40

Compléments : Configuration JNA'V

Deux générations actives, trois adultes

- **J** : enfance, formation
- **N** : 1^{ère} phase d'activité ; enfants ;
contraints par la liquidité ; *outsiders* (Chauvel)
- **A'** : 2^e phase d'activité ; âge mûr ; pouvoir économique
épargne (retraite) ; *insiders* ; **Baby-boomers**
- **V** : vieillesse, retraite dépendance
- La plus représentative aujourd'hui au plan familial
 - 2 générations de retraitées moins courante
 - Transferts entre générations adultes (pas J)
 - Transferts *ascendants* (France) distinguer $A' \Rightarrow V$ de $N \Rightarrow V$
- Adaptée aux enjeux politiques actuels (coalitions, ressources...)

41

Retraite, problème de répartition dynamique (NA'V : coalitions...)

Retarder âge/durée de la retraite... Electeur médian d'âge A', mais..

- ❑ Coalition A' et V : « droits acquis » : syndicalistes d'âge mûr
 - ❑ mais voudraient sauvegarder système pour générations futures?
- **N** : pour un **recul immédiat** de l'âge de la retraite (pour eux il augmentera!) afin de limiter la hausse de leurs cotisations
- **V** : pour un **recul immédiat**... qui préserve viabilité du système de retraite et donc le niveau de leurs pensions
- **A'** : pour le **statut quo** – "syndrome du portillon" ; si besoin, hausse des cotisations (sur période limitée pour eux!)
- => **coalition de N et V** contre baby-boomers A'
 - à la veille de la retraite avec parents potentiellement à charge...
 - Pourquoi les prédictions ont-elles été démenties par les faits ?
Partage du travail / 62->65; 65->70: mauvaises nouvelles / avenir bouché / parents = Baby-Boomers, etc.

42

Système néo-bismarckien à prestations définies

Système dominant en France ≠ quasi-épargne

- Taux de remplacement, salaire différé & socialisé: continuité temporelle
- Hybride assurance / solidarité : mieux pour pauvres ? **Quiétude**
- « Droits acquis » en fait contingents, toujours **négociés** (Bourgeois)
 - « On s'est battu pour les gagner, on se bat pour les conserver, nos pensions sont à nous » : optique contestable (solidarité: dépend des générations suivantes)
- **Pari : compter sur gains de productivité futurs (x 2 en 2040) ?**
 - Scénario trop **rose**: statut quo => générations futures pénalisées
 - Scénario trop **gris**: réformes drastiques, générations actuelles lésées
 - Pilotage nécessaire vu les incertitudes...
 - Réformes continuées ou renégociées à dates périodiques : pas décidées une fois pour toutes (solidarité perpétuelle) ni au fil de l'eau (inégalité * inquiétude)
 - **Endogène**: dépend des dépenses d'éducation pour les futurs actifs
- **Lien étroit entre dépenses de retraite et d'éducation**

43

Renforcer les liens entre générations...

Considérer ensemble dépenses de « retraite » et « d'éducation »

- **Ne pas isoler l'équité des retraites : compte retraite-éducation**
 - Les générations du *free lunch* des retraites sont celles qui ont cotisé les premières pour l'éducation des suivantes : auraient perdu !
- **La condition pour recevoir une retraite adéquate serait...**
 - D'avoir versé une retraite conséquente à la génération d'avant
 - D'avoir cotisé suffisamment pour l'éducation de la génération d'après
 - Problème d'**incitation** : investir davantage dans **éducation** des suivants pour se garantir une **retraite** adéquate : deux dépenses liées
- **Package des dépenses pour J et V :**
 - Dépenses publique éducation & retraite décidées **conjointement**
 - Les droits des aînés pas « acquis » une fois pour toutes : aussi **devoirs**
 - Solidarités **réciproques** : juste héritage & juste créance / successeurs

44

Équité vs. solidarité entre générations (1)

Équité générationnelle=EG, solidarité générationnelle=SG

- **Équité entre générations imbriquées : concept miné**
 - Temps-durée ; cohorte (date de naissance) ; transferts privés ; surtout :
 - Quelle **situation égalitaire** de référence entre cohortes historiques ?
 - Arbitraire de toute décomposition des effets d'âge, de moment et de cohorte
- **Libre agent : EG => équité des transferts publics (monétaires)**
 - ① Situation égalitaire = répartition des revenus primaires : marché **juste**
 - ② Bilans prestations/cotisations par cohorte *actualisés* au taux d'intérêt du marché, véritable juge de paix
 - Compte précis : bilans égaux = **neutralité actuarielle**
 - ③ Éviter que aînés accaparent la manne publique (**lutte** des générations)
 - ④ Générations **isolées** (chacune pour soi)
 - ⑤ Ignorer transferts familiaux

45

Équité vs. solidarité entre générations (2)

Équité générationnelle des transferts publics = EGT

- **Multi-solidaire : SG opposée point par point à EGT**
 - ① Ambition: **faire mieux** que le marché déficient sur échange & assurance
 - ② Pas de compte précis entre générations, viser seulement...
 - ③ **...Coopération** mutuellement avantageuse entre générations
 - Chaînes de réciprocité indirecte, mutualisation des risques entre générations, etc.
 - ④ **Chaîne inter : bien commun à préserver**
 - Lier le sort des générations: évolutions solidaires (par exemple parité actifs/retraités)
 - ⑤ **Complémentarités** multiples entre familles et État (partage des rôles)
- **Égalité citoyenne : citoyenneté universelle (∀ génération)**
 - Tout **individu jeune** ou **futur** de la nation est déjà un citoyen auquel on accorde par anticipation les mêmes droits sociaux
 - assurer ainsi pérennité des principes de fonctionnement de la société

46

Solidarité entre générations: un concept connoté ?

Le lien intergénérationnel renvoie-t-il forcément au lien **filial** ?

- **Libre agent** contre SG :
 - Limiter le lien sociopolitique entre générations, garantir équité
 - Promouvoir épargne individuelle
- **Égalité citoyenne** contre SG :
 - Éviter échelon intermédiaire entre individu-citoyen et société
 - Éviter connotations familialistes : *don't shoot, we are your parents*
- SG : plante fragile) toujours à l'œuvre
 - Ceux que nous avons éduqué seront ceux qui paieront nos retraites
- SG : tension *salutaire* (?) dans les rapports entre générations
 - Retraites (à prestations définies) obligent à investir dans successeurs
 - Elles dépendront de ce que nous aurons fait pour les générations précédentes et aussi pour les **suivantes**...
 - ... et de ce que ces dernières voudront bien nous donner...