

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES

Séance plénière du 09 juillet 2010 - 9 h 30

« Effets des réformes récentes sur les comportements de départ à la retraite »

<b>Document N°8</b>
---------------------

<i>Document de travail, n'engage pas le Conseil</i>
---

## **Actif au RSI et retraité au régime général**

*C. Bac (CNAV) et C. Gaudemer (RSI)*

*RSI N° 41 - Février 2010*

# Actif au RSI et retraité au régime général :

*une étude menée en collaboration avec la CNAV*

*C. Bac (Cnav) – C. Gaudemer (RSI)*

La plupart des travailleurs indépendants ont eu une carrière professionnelle durant laquelle ils sont passés d'un statut de salarié du secteur privé à un statut d'indépendant (artisan, commerçant ou profession libérale). En conséquence, ils acquièrent des droits à la retraite tant au régime général (RG) qu'au régime social des indépendants (RSI).

Les indépendants qui poursuivent ou débutent une activité non salariée au-delà de l'âge légal de la retraite peuvent, depuis la réforme des retraites de 2003, liquider leur pension du régime général sans condition (ni interruption d'activité ni plafond de cumul entre revenu d'activité et pension). Ainsi, arrivés à 56 ans, si les cotisants du RSI remplissent les conditions pour bénéficier de la retraite anticipée ou bien à 60 ans s'ils ont validé une durée d'assurance tous régimes leur permettant d'avoir le taux plein, ils ont intérêt à demander leur retraite au régime général dans la mesure où les cotisations qu'ils versent au RSI dans le cadre de leur activité n'amélioreront que très peu leur retraite<sup>1</sup> au régime général.

La réglementation en matière de cumul emploi retraite en vigueur depuis 2004 (voir encadré n°1) est donc favorable à un cumul entre une activité d'indépendant et la perception d'une pension d'un autre régime. Afin d'aller plus loin dans cette analyse, le régime général et le régime des indépendants ont rapproché les informations dont ils disposent chacun sur la population des individus cotisants en 2008 au RSI et qui sont âgés de 55 ans et plus, soit 360 000 indépendants (voir encadré n°2).

Près d'un cinquième des indépendants en activité au-delà de 55 ans cumule leur activité avec une pension du régime général. Les récentes évolutions législatives semblent avoir influencé les assurés qui optimisent leur départ en retraite. Plusieurs profils d'assurés apparaissent selon le statut (salarié, indépendant) et le type d'activité au sein du régime des indépendants (artisan, commerçant ou profession libérale) au moment de leur départ en retraite au régime général.

---

<sup>1</sup> La retraite de base pourra être améliorée par le mécanisme de la surcote, majorant la pension de base 5 % par année d'activité supplémentaire, au-delà de 60 ans et de la durée nécessaire pour le taux plein.

**Encadré 1 : Evolution de la législation du cumul emploi retraite**

Pour les retraites dont le point de départ a été fixé avant le 1<sup>er</sup> janvier 2004, la cessation d'activité s'appréciait tous régimes de retraite de base. Le paiement de la pension était donc soumis à la rupture de tout lien professionnel avec l'employeur ou à l'arrêt de toute activité non salariée. Quant au cumul de ressources, celui-ci n'existait pas. Ainsi, la reprise d'activité n'est pas soumise, pour les prestataires ayant une date d'effet antérieure au 01/01/2004, à un contrôle de revenus ; ces derniers peuvent cumuler leur revenu d'activité en totalité avec leur pension versée par le régime de base. La seule restriction consiste à l'obligation de changer d'employeur ou à changer d'activité non salariée.

A compter du 1<sup>er</sup> janvier 2004, la poursuite ou la reprise d'une activité relevant de certains régimes (profession libérale, artisan, commerçant, exploitant agricole ou fonctionnaire pour l'essentiel) ne s'oppose pas au service de la retraite du régime général. En conséquence, une personne qui exerce une activité artisanale et qui, avant d'être affiliée au régime social des indépendants (RSI), a cotisé au régime général, peut demander sa retraite de salarié tout en poursuivant son activité non salariée.

Dans les autres cas, le cumul emploi retraite est contraint par des limites de revenus à ne pas dépasser et dans certains cas par une interruption d'activité à respecter. Ainsi, un salarié qui souhaite cumuler un emploi dans le secteur privé et une retraite est soumis à une condition d'interruption d'activité et doit avoir des salaires limités à un certain plafond. Il en est de même pour un artisan qui souhaite poursuivre son activité tout en percevant sa retraite en tant qu'artisan. A noter d'ailleurs que dans ce cas, les pensions des régimes complémentaires des artisans et commerçants ne sont pas versées jusqu'en 2009. Ce qui n'est plus le cas depuis.

A partir du 1<sup>er</sup> janvier 2009, les pensions de vieillesse des régimes de base et des régimes complémentaires peuvent être entièrement cumulées avec une activité professionnelle. La règle de cessation d'activité perdure dans certains cas; mais, le délai de six mois (pour le régime général) à compter de la date d'effet de ladite retraite n'est plus opposable. Il est cependant introduit deux nouvelles conditions : l'assuré doit liquider l'ensemble de ses pensions de vieillesse personnelles auxquelles il peut prétendre auprès de la totalité des régimes obligatoires de base et complémentaires, français et étrangers. Par ailleurs, il faut que l'assuré bénéficie de la durée d'assurance taux plein.

**AU 31 DECEMBRE 2008, 39,4% DES COTISANTS DU RSI DE 60 ANS ET PLUS ONT UNE RETRAITE AU REGIME GENERAL**

Les effectifs des cotisants du RSI, âgés de 55 ans et plus à la fin de l'année 2008, s'élèvent à environ 360 000 personnes, soit près de 20% de ses assurés actifs. Cette population est majoritairement masculine (71%). Elle exerce une activité en tant qu'artisan, commerçant ou profession libérale<sup>2</sup>.

**Tableau 1 : Répartition des cotisants RSI au 31/12/2008 selon leur activité**

Activité au RSI	Total cotisants RSI de plus de 55 ans	Répartition des cotisants RSI de plus de 55 ans
Artisans	101 351	28,1%
Commerçants	162 621	45,1%
Professions libérales	96 873	26,8%
Total	360 845	100,0%

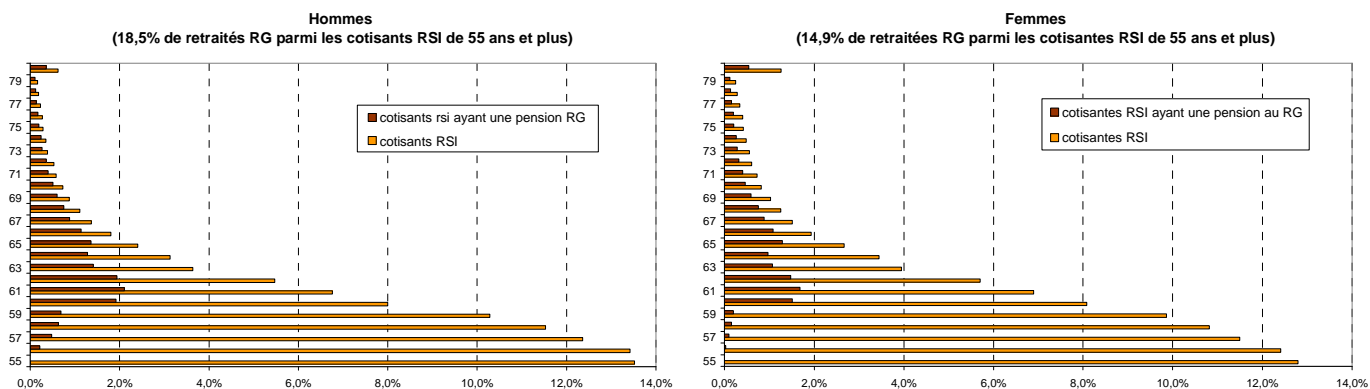
Source : RSI ECR - Taïga

Parmi ces cotisants, 62 300 personnes (46 800 hommes et 15 500 femmes) ont liquidé leur pension au régime général. Le taux de cotisants du RSI de 55 ans et plus ayant une retraite au régime général est donc de 17,3%. Parmi les 60 ans et plus, ce taux atteint 39,4%, soit 41,7% pour les hommes et 33,7% pour les femmes.

Ce taux est croissant avec l'âge des cotisants en lien avec l'âge légal de liquidation d'une pension de droit propre (60 ans pour l'âge légal ou dès 56 ans pour les retraites anticipées). Parmi les cotisants de 60 ans, la part de ceux ayant une retraite de droit propre du régime général est de 23 % ; elle est de 34 % pour ceux âgés de 61 ans à 64 ans, et de l'ordre de 60 % parmi les 65 ans et plus.

<sup>2</sup> Les professions libérales ne cotisent au RSI qu'au titre du régime maladie, leur assurance vieillesse étant couverte soit par la CNBF pour les avocats, soit par la CNAVPL pour les autres professions libérales. Par contre, les artisans et commerçants cotisent au RSI au titre de la maladie et de la vieillesse.

**Graphique 1 : Répartition selon les âges des cotisants et des cotisants ayant une retraite RG**



Source : Base cumul CNAV-RSI 2008; 62.327 cumulants activité RSI et pension droit propre RG

Les assurés cumulant une activité au RSI et une pension du régime général sont plus nombreux parmi les professions libérales et les commerçants (19% et 18%) que dans le régime artisanal (14,5%).

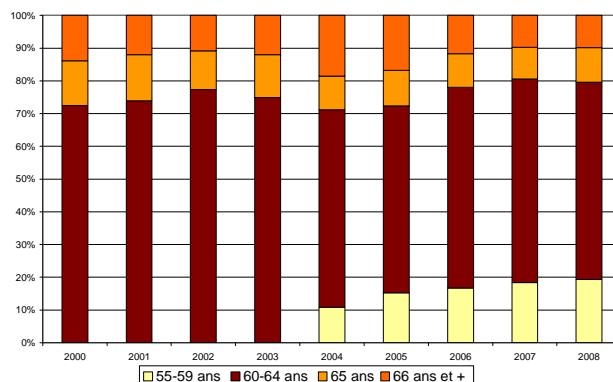
Les commerçants et les professions libérales semblent également cumuler sur une plus longue période. Au 31/12/2008, ils sont âgés de plus de 65 ans en moyenne.

Cependant cette analyse mérite d'être confirmée dans le temps. En effet, les comportements de départ en retraite des artisans ont été fortement modifiés par le dispositif des retraites anticipées.

**L'ÉVOLUTION DU NOMBRE DE COTISANTS CUMULANT AU FIL DES ANNÉES DE LIQUIDATION**

Les personnes qui sont cotisantes au RSI et pensionnées du RG ont récemment liquidé leur retraite salariée. Parmi ces cumulants, 81% ont liquidé leur pension depuis 2004. Il semble bien que les évolutions législatives (voir encadré n°1) aient contribué au développement du cumul emploi retraite. Celui-ci débute dès l'atteinte de l'âge légal de la retraite voire même dès 56 ans pour les assurés validant les conditions de la retraite anticipée mise en place à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2004. Ainsi parmi les cotisants RSI cumulant une pension RG liquidée à partir de 2004, environ 15% à 20% ont liquidé leur pension de droit propre au régime général entre 56 et 59 ans.

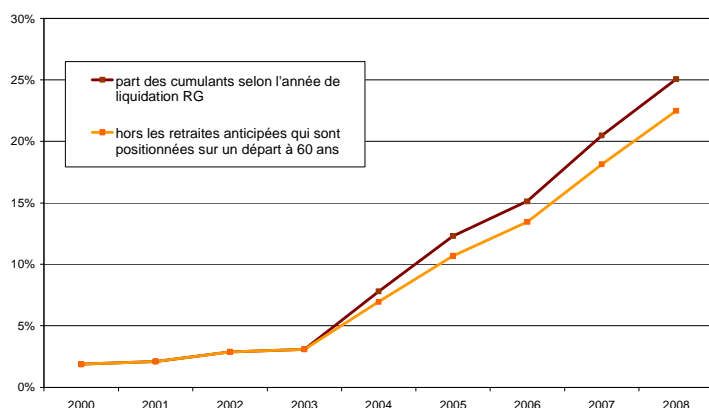
**Graphique 2 : Répartition des cotisants RSI ayant liquidé leur pension RG selon l'âge à la liquidation de la pension**



Source : Base cumul CNAV-RSI 2008; 62.327 cumulants activité RSI et pension droit propre RG.

La progression régulière de la part des cotisants ayant liquidé leur retraite au régime général depuis 2004 montre la bonne diffusion de l'information législative et la réactivité des assurés dans la mise en pratique. Il y a ainsi une optimisation des situations qui est possible pour les indépendants du fait de la levée des contraintes existantes jusqu'à présent sur le cumul entre l'emploi et la retraite mais aussi du fait de leurs caractéristiques propres en matière de durée d'assurance.

**Graphique 3 : Répartition des cotisants RSI ayant liquidé leur pension RG selon l'année de liquidation de la pension**



Source : Base cumul CNAV-RSI 2008; 62.327 cumulants activité RSI et pension droit propre RG.

### UN DEPART EN RETRAITE AU REGIME GENERAL QUI SEMBLE OPTIMISE

Les cotisants du RSI se caractérisent par des durées d'assurance relativement élevées comparées aux salariés du secteur privé (cf. cadr'@ge n°10, revue trimestrielle de la CNAV).

Les cotisants du RSI qui ont effectivement demandé leur retraite du régime général justifient d'une durée tous régimes plus longue de 8 années en moyenne relativement à ceux qui ne l'ont pas encore liquidé. Pour les jeunes générations, l'écart est encore plus important.

Les cotisants RSI qui n'ont pas demandé leur pension au Régime général n'ont pas atteint, en grande majorité (80%), les durées d'assurance leur permettant de bénéficier du taux plein.

**Tableau 2 : Comparaison des durées d'assurance moyennes validées (hors majoration de durée d'assurance\*) entre les cotisants RSI (non prestataires CNAV) et ceux qui ont liquidé leur pension RG**

Génération âge en 2008	Hommes		Femmes	
	Cotisants RSI ayant liquidé sa pension au RG	Cotisants RSI qui n'ont pas liquidé leur pension RG	Cotisantes RSI ayant liquidé sa pension au RG	Cotisantes RSI qui n'ont pas liquidé leur pension RG
1952 – 56 ans	167,4	127,4	165,7	108,7
1948 – 60 ans	164,8	130,8	151,2	107,2
1943 – 65 ans	163,1	129,5	132,8	101,6
Total	162,6	128,8	138,4	107,0

\* Remarque : les durées d'assurance n'intègrent pas les majorations de durée d'assurance (MDA), en particulier celles concernant les enfants. Pour les femmes, ces majorations de durée représentent environ 16 à 18 trimestres en moyenne (8 trimestres par enfant). Par ailleurs, les données carrière de la CNAV peuvent, pour les non retraités, ne pas intégrer certaines régularisations de trimestres ayant lieu à la liquidation de la retraite.

**N°41 – Février 2010**

Pour les cotisants du RSI qui ont liquidé leur pension au régime général, le montant de la pension de base reçue en 2008 s'élève à 579 € par mois pour les hommes et 448 € pour les femmes. Ces montants sont en moyenne plus faibles que ceux reçus par l'ensemble des retraités du régime général ayant liquidé entre 2004 et 2008. Ces montants de pension sont à mettre en relation avec les durées validées dans le régime général. Rapporté à leur durée validée au moment de la liquidation, la durée d'assurance au régime général est légèrement supérieure à 60%.

Cependant, au regard du ratio de la durée validée au régime général relativement à la durée totale, le montant de la pension des cotisants du RSI est proportionnellement plus élevé.

**Tableau 3: Pension moyenne mensuelle du régime général versée en 2008 (euros courants)**

	Hommes	Femmes
<b>Cumulants-cotisants RSI ayant liquidé entre 2004 et 2008</b>		
Effectif	37 679	12 671
Pension globale RG *	579	448
Part de la durée RG relativement à durée totale	61,7%	62,9%
<b>Pour rappel - retraités ayant liquidé entre 2004 et 2008</b>		
Pension globale RG	672	517
Part de la durée RG relativement à durée totale	75,4%	81,7%

\* Ce montant correspond à la pension de base au régime général

A noter que les montants indiqués dans le tableau 3 ne concernent que le régime de base et que vient s'ajouter la pension du régime complémentaire (ARRCO plus éventuellement AGIRC). Ainsi les indépendants ayant liquidé leur retraite en tant que salarié perçoivent une pension moyenne totale non négligeable qui se cumule à leurs revenus d'activité.

## LE CUMUL ENTRE EMPLOI RSI ET RETRAITE SALARIEE : UNE AUBAINE POUR LES ¾ D'ENTRE EUX

La décision de cumuler une activité indépendante et sa retraite salariée peut se prendre dans différentes situations. Les cumulants peuvent commencer leur activité indépendante au moment de la retraite, alors qu'ils étaient salariés avant leur passage à la retraite. Ils peuvent aussi être déjà indépendants au moment de liquider la pension au régime général. Ils bénéficient dans ce cas d'un effet d'aubaine dans le sens où ils bénéficient d'une source de revenu sans modification de comportement. Enfin, ils peuvent très bien être ni salariés, ni indépendants lorsqu'ils liquident leur pension au régime général.

Parmi les cotisants du RSI qui ont liquidé une pension au régime général depuis 2003<sup>3</sup>, 22% d'entre eux étaient salariés avant de liquider leur pension et ont commencé une activité au RSI ensuite. Mais, près des trois quarts sont déjà cotisants au RSI lorsqu'ils liquident leur pension au Régime Général.

Cette répartition masque des disparités par groupe professionnel comme le montre le tableau 4. Alors que les trois quarts des commerçants et 86 % des artisans liquident leur retraite au régime général en étant déjà indépendants, c'est le cas de 58 % des cotisants exerçant une profession libérale. Ainsi un tiers des professions libérales sont devenues indépendantes après la liquidation de leur retraite salariée. Pour certaines activités, le statut de profession libérale est choisi pour prolonger une activité exercée en salariat, sans que cela exige un changement important de condition d'activité. Cette situation est particulièrement vraie pour des fonctions de conseil et de service aux entreprises qui ne nécessitent pas d'investissement professionnel particulier.

<b>Salarié au moment de la liquidation RG</b>	<b>Indépendant au moment de la liquidation RG</b>	<b>Non salarié du privé et non indépendant au moment de la liquidation RG</b>
↓ Retraite	↓ Retraite	↓ Retraite
Salarié    Indépendant	Indépendant    Indépendant	Autre situation    Indépendant

<sup>3</sup> Dans la suite de l'étude, ont été retenus les cotisants du RSI qui ont liquidé leur retraite au régime général à partir du 01/01/2004, soit 81% des cumulants. Ceux qui avaient liquidé avant cette date n'ont pas été retenus pour cette partie de l'analyse afin d'avoir une population homogène en terme de conditions législatives de liquidation.

**Tableau 4 : Répartition par type d'activité  
au moment de la liquidation de la pension au régime général**

	Activité artisanale	Activité commerciale	Activité libérale
Salarié au moment de la liquidation RG	11,0%	21,2%	33,7%
Indépendant au moment de la liquidation RG	85,8%	73,2%	58,1%
Non salarié et non indépendant au moment de la liquidation RG	3,2%	5,5%	8,2%

*Champ : Cotisants du RSI qui ont liquidé leur retraite au régime général entre 2004 et 2008*

### Les cumulants ont des ressources proches de celles des cotisants RSI, excepté pour les professions libérales

Pour les assurés qui exercent déjà leur activité indépendante au moment de la liquidation de leur pension du régime général, la pension versée par le régime général au titre de leur carrière salariée constitue un complément de ressources qui vient s'ajouter au revenu généré par l'activité indépendante.

Quant aux 25% des cumulants qui commencent leur activité indépendante après avoir liquidé leur pension salariée, les revenus procurés par les activités artisanales ou commerciales sont faibles. Plusieurs raisons peuvent expliquer ce résultat, notamment la jeunesse de l'entreprise, la durée consacrée à cette activité et peut-être le manque d'expérience.

Pour les professions libérales, la situation est différente dans la mesure où les cumulants qui créent leur entreprise après avoir liquidé leur retraite salariée déclarent, en moyenne, des revenus plus élevés que ceux qui poursuivent une activité au moment de la

liquidation. Il est à noter que 75% de ces créateurs exercent dans le secteur des services aux entreprises, proportion plus importante que chez les cotisants de 55 ans et plus non pensionnés du régime général (48%). La différence est encore plus marquée pour l'activité de conseil pour les affaires et la gestion puisque 32% des cumulants y exercent une activité contre 15% pour les actifs non pensionnés du régime général.

Dans les autres professions, il existe moins de disparités entre les types d'activité exercées même si dans le régime artisanal, les cotisants qui ont liquidé leur pension du régime général sont plus représentés dans les activités de services aux particuliers (coiffure, esthétique...) et dans les transports.

**Tableau 5 : Revenu moyen RSI 2007 par type d'activité  
au moment de la liquidation RG et par groupe professionnel au 31/12/2008**

Revenu moyen RSI 2007	Activité artisanale	Activité commerciale	Activité libérale
Salarié au moment de la liquidation RG	7 444 €	6 122 €	103 229 €
Indépendant au moment de la liquidation RG	21 472 €	18 506 €	72 730 €
Non salarié et non indépendant au moment de la liquidation RG	5 320 €	4 180 €	79 178 €
Ensemble des cotisants retraités du RG	20 103 €	15 866 €	83 048 €
Cotisants de 55 ans et + qui n'ont pas liquidé leur pension RG	24 372 €	24 125 €	102 150€

*Champ : Cotisants du RSI qui ont liquidé leur retraite au régime général entre 2004 et 2008*

N°41 – Février 2010

## Les cotisants du RSI cumulant les pensions RG et RSI – besoin de ressources ?

Depuis 2004, la législation du cumul emploi retraite permet aux cotisants du RSI de liquider également leur pension en tant qu'indépendant tout en continuant leur activité. Cette situation concerne 6% des cotisants du RSI âgés de 55 ans et plus et 15% des cotisants de 60 ans et plus, pour les artisans et les commerçants. Parmi les actifs du RSI qui ont liquidé leur pension du régime général, 39% ont aussi liquidé leur pension du régime artisanal ou commercial, que ce soit pour les assurés de 55 ans et plus ou ceux âgés de 60 ans et plus. L'information n'est pas disponible pour les professions libérales étant donné que leur régime vieillesse n'est pas géré par le RSI mais par la CNAVPL et la CNBF.

Ces pensionnés du RG et du RSI qui poursuivent une activité indépendante se distinguent des cumulants uniquement pensionnés du RG par des revenus d'activité faibles du fait des règles législatives en vigueur.

Dans ce cas de cumul entre une activité indépendante et une retraite du RSI, le dispositif n'est pas libéralisé au 31/12/2008 et il existe des seuils de ressources (voir encadré n°1). Le revenu procuré par l'activité indépendante ne doit pas dépasser certaines limites (la moitié du plafond de la Sécurité Sociale, soit 16 638€ en 2008 et le plafond pour les entreprises situées en ZRR/ZUS<sup>4</sup>) sous peine d'une suspension de la pension de retraite versée par le RSI.

Pour ces retraités du RSI, le revenu moyen déclaré au titre de l'exercice 2007 est en moyenne 2,5 fois moins élevé que celui des cumulants qui n'ont pas encore liquidé leur retraite d'indépendant.

**Tableau 6 : Proportion de cotisants du RSI qui ont liquidé leur pension RSI**

	Activité artisanale	Activité commerciale
Proportion de cotisants du RSI de 55 ans et plus qui ont liquidé leur pension RSI	6%	6%
Proportion de cotisants du RSI de 60 ans et plus qui ont liquidé leur pension RSI	18%	13%
Proportion de cotisants du RSI de 55 ans et plus retraités du RG qui ont liquidé leur pension RSI	44%	36%

Champ : Cotisants du RSI âgés de 55 ans et plus qui ont liquidé leur retraite RSI entre 2004 et 2008

**Tableau 7 : Revenu moyen RSI 2007 des cumulants, indépendants au moment de la liquidation RG, en fonction de la liquidation au RSI au 31/12/2008**

Revenu moyen RSI 2007	Activité artisanale	Activité commerciale
Indépendants au moment de la liquidation RG	21 472 €	18 506 €
dont pensionnés RSI	11 012 €	8 995 €
dont non pensionnés RSI	28 998 €	23 964 €

Champ : Cotisants du RSI qui ont liquidé leur retraite au régime général entre 2004 et 2008

<sup>4</sup> ZRR : Zone de Revitalisation Rurale – ZUS : Zone Urbaine Sensible



Ces premières analyses du phénomène de cumul entre une activité en tant qu'indépendant et le bénéfice de la retraite du régime général ont permis de déterminer que 17,3 % des cotisants au RSI de 55 ans et plus avaient liquidé leur pension au Régime général. Ce taux résulte des récents assouplissements de la législation sur le cumul emploi retraite et de l'intégration rapide de ces modifications par les assurés.

Deux principaux profils types se dégagent de l'analyse de ces cotisants du RSI et retraités du RG. Le premier, qui représente les trois quarts de la population concernée, correspond à des personnes déjà en activité au régime des indépendants au moment de la liquidation de sa pension salariée. Pour ces assurés, la modification de la législation a constitué un effet d'aubaine. Le second profil concerne les salariés qui après la liquidation de leur pension deviennent indépendants : la situation de ceux qui reprennent une activité libérale se distingue des autres activités au RSI par un montant de revenus plus élevé.

**Référence :**

cadr'@ge n° 10 : « Regards croisés sur les régimes de retraite des indépendants et des salariés »

**Encadré 2 : Appariement des données RSI – CNAV**

Afin de mieux connaître la population cumulant un emploi et une retraite, une base statistique a été constituée par le RSI et la CNAV pour quantifier le nombre de cotisants du RSI qui ont fait valoir leurs droits à la retraite au régime général. Avec l'accord de la CNIL, le RSI et la CNAV ont ainsi procédé à un appariement sur données individuelles des informations carrière et retraite des deux régimes. Cette base contient tous les individus cotisants en 2008 au RSI et qui sont âgés de 55 ans et plus. L'objectif de ce rapprochement de données est d'identifier les cotisants au RSI ayant demandé leur retraite au régime général. La base constituée a été anonymisée et contient 360.850 observations d'assurés.

Cette base a été constituée sur le second semestre de l'année 2009 pour une situation arrêtée au 31/12/2008. Elle sera sans doute enrichie dans le courant de l'année 2010 avec la prise en compte des situations des cotisants du RSI de l'année 2009.

Directeur de la publication : Dominique Liger – Coordination éditoriale : Direction du Management des Ressources / Direction des Etudes et des Placements - Rédactrices : **Catherine Bac** ([catherine.bac@cnav.fr](mailto:catherine.bac@cnav.fr)) et **Caroline Gaudemer** ([caroline.gaudemer@le-rsi.fr](mailto:caroline.gaudemer@le-rsi.fr)) - Contact : **Valérie Perrin** ([valerie.perrin@le-rsi.fr](mailto:valerie.perrin@le-rsi.fr))

Caisse nationale RSI – 260-264 avenue du Président Wilson – 93457 La Plaine Saint-Denis Cedex - [www.le-rsi.fr](http://www.le-rsi.fr)

*Cette publication, dont la numérotation est chronologique, comprend trois séries : les bilans annuels (bleus), les tableaux de bord financiers (verts) et les zooms (orange). Ces trois séries sont disponibles sur notre site Internet : [www.le-rsi.fr](http://www.le-rsi.fr) dans la rubrique Publications / Etudes / Etudes statistiques, financières et actuarielles*