

Questions retraite

Document de travail de la Branche Retraites de la Caisse des dépôts et consignations n° 98-09
Contact : Laurent Vernière ☎ 01 40 49 89 55 — Réalisation : Direction de la Communication Mai-98

La retraite et les sites sur Internet.

dossier préparé par Laurent Vernière

Dans les principaux pays industrialisés, deux thèmes de réforme font actuellement l'objet de réflexions et d'analyses approfondies : la réforme des régimes de retraite¹ (et pour certains pays la réforme du système de protection sociale) et la réforme de la fiscalité. Ces deux domaines ne sont pas sans liens, un objectif commun étant de promouvoir l'épargne et donc la croissance économique. Sur le continent américain (États-Unis et Canada), en Australie et en Grande-Bretagne, nombreux sont les travaux d'expertise ou académiques qui nourrissent la réflexion, au moins parce que différentes institutions sont sollicitées pour apporter leur contribution au débat. Le mot-clé "retraite" peut donc se décliner dans de multiples dimensions et renvoyer en conséquence à une multitude de sites Internet dans lesquels l'aspect retraite occupe une place plus moins importante.

Plus généralement, une discipline est en train actuellement de se mettre en place : il s'agit du traitement des questions relatives au vieillissement de la population ("aging"), déclinées dans tous leurs aspects, économiques,

démographiques, sociologiques, santé, gérontologie, etc. On observe par exemple qu'aux États-Unis, le NBER³ a depuis une dizaine d'années un programme de recherche consacré à l'étude économique du vieillissement de la population. Par ailleurs, de nombreux centres de recherche affiliés aux Universités, avec une spécialisation dans l'un des domaines du vieillissement, ont été mis en place et forment un réseau produisant de nombreux travaux empiriques visant à examiner et analyser l'ensemble des conséquences du vieillissement de la population. De nombreuses associations et des organismes sans but lucratif

ont été créés qui consacrent des moyens financiers importants à produire des travaux d'expertise dans le domaine du vieillissement et de la retraite et qui participent au débat public en agissant en tant que lobby de leurs mandants.

Contrairement à une idée reçue, la retraite n'est pas une question économique simple, qu'il s'agisse du constat et du diagnostic, ou des propositions de réforme ainsi que de l'acceptation et la mise en œuvre des réformes. En effet, dans le champ économique, la retraite est au confluent de plusieurs disciplines : la démographie, le fonctionnement du marché du travail, les comportements

La Branche Retraites sur internet

La Branche Retraites a ouvert son site sur internet. Dénommé Dante, ce site présente notamment des études dans le domaine de la retraite et l'offre de services de la BR, mais aussi des informations sur la retraite et l'indemnisation des risques professionnels pour les employeurs, les affiliés et les retraités de la Cnracl, de l'Ircantec et de Fonpel.

Vous pouvez également télécharger «Questions Retraite» à partir du site.

Tous les sites listés dans cette publication sont accessibles directement à partir de la version "Web" de Questions Retraite.

Son adresse : www.caissedesdepots.fr/dante

¹ On rappelle qu'aux États-Unis, "Social Security" est le terme réservé au régime public de retraite par répartition.

² Le terme retraite recouvre ici d'une part, tout ce qui concerne la fourniture d'une pension de retraite à une personne ayant le statut de retraité, d'autre part tout ce qui contribue à préparer la période de retraite.

³ NBER : National Bureau of Economic Research

d'épargne et d'accumulation du patrimoine, la fiscalité, l'économie publique, l'économie du bien-être, l'assurance, l'actuariat, la macroéconomie, etc.⁴. À cette liste, s'ajoutent les travaux sur l'analyse politique de la prise de décision publique. Il faut donc disposer d'un éventail assez large de connaissances, tant en matière de théories que d'applications méthodologiques et empiriques, pour rendre compte du débat sur la retraite et proposer un argumentaire sur la plupart des issues concernant cette question.

On peut donc s'attendre à trouver des sites Internet très divers traitant de la retraite. La recherche est en conséquence assez longue et elle a été surtout menée dans le but de récupérer toutes sortes de publications susceptibles de rendre compte de la richesse et de la diversité du débat en dehors de nos frontières. Au terme de cette recherche préalable, plusieurs remarques s'imposent :

- Dans les pays anglo-saxons, il est remarquable de constater la richesse de l'information mise à la disposition sur Internet. La transparence prévaut en quelque sorte et le Web est utilisé pleinement comme un moyen d'expression, de communication et de diffusion de l'information. Lorsqu'on compare à la France où, d'une part, la confidentialité des travaux est le plus souvent la règle, d'autre part, l'accès à l'information par téléchargement des documents est encore l'exception, on a du mal à rendre compte des potentialités

qu'ouvre une telle politique. À titre d'exemple, on pourrait dire que n'importe quel individu dans le monde, disposant d'un accès à Internet, pourrait, sans bouger de son écran, réunir une volumineuse documentation théorique et empirique sur la retraite aux États-Unis et réaliser toutes sortes de simulations statistiques.

- De plus en plus nombreux sont les sites Internet qui font l'effort de promouvoir l'information. On observe donc une transformation régulière des sites afin de rendre immédiatement disponible toute nouvelle information. Cela signifie qu'il faut visiter régulièrement les sites et prendre le temps d'entrer dans toutes les rubriques.

- On peut s'attendre dans le futur à une extension des sites Internet consacrés à la retraite dans le sens d'un accès à l'information et au débat. Une veille est donc à mettre en place d'autant plus que, dans de nombreux pays, la réforme des régimes de retraite en est encore au niveau du constat empirique.

Il faut bien évidemment faire un tri parmi la volumineuse documentation recueillie et conserver un esprit critique pour analyser et exploiter les publications. Toutefois, on peut penser que l'accès à l'information mondiale est susceptible d'ouvrir de nouvelles perspectives tant dans l'organisation du travail et la production d'un service d'études⁵ que dans la politique de diffusion interne et externe via Internet. Ces aspects mériteraient d'être explorés plus longuement en adoptant une vue prospective.

Du point de vue des "propriétaires" de sites, on peut les ranger selon la nomenclature suivante, en adoptant la terminologie française :

- le pouvoir exécutif représenté par les ministères et leurs administrations, essentiellement le Premier Ministre, le Ministère de l'Économie et des Finances (y compris le Trésor), le Ministère des Affaires Sociales, le Ministère de l'Emploi et du Travail,
- le pouvoir législatif, Chambre des députés et Sénat (y compris les divers comités et sous-comités) et leurs offices de publications,
- les autorités de contrôle et de régulation (spécifiques selon les pays) qui, de par la loi, soit font de l'évaluation a posteriori, soit régulent des secteurs d'activité (régimes de retraite, fonds de pension, dispositifs d'épargne retraite, etc.),
- les autorités financières, essentiellement la Banque Centrale,
- les régimes de retraite en tant qu'institutions,
- les organismes professionnels qui fédèrent et représentent soit les régimes de retraite, soit les assurés,
- les Universités, principalement leurs départements d'économie et d'actuariat, ainsi que les centres de recherche qui leurs sont rattachés,
- les organismes indépendants de recherche qui agissent comme centre de réflexion et interlocuteurs des pouvoirs exécutif et législatif. Certains sont de très bonne qualité,

⁴ La publication de Questions Retraite tente progressivement (et modestement) de donner un éclairage de ces différents domaines.

⁵ Il n'y a pas de raisons a priori que l'on ne fasse pas aussi bien que les autres en matière d'expertise de la retraite puisqu'en raison de l'accès à l'information sur les pays étrangers, il est possible d'enregistrer des gains d'échelle en matière de méthodologie ou d'analyse par exemple. Pourtant, il semblerait que cette possibilité de production et de transparence apparaisse de nos jours comme un objectif lointain en France.

- les organismes internationaux, tels que l'OCDE, le FMI, la CEE, le BIT, etc.

- Une catégorie disparate que l'on appelle "think tanks" qui prolifèrent aux États-Unis et qui agissent soit comme lobbyistes soit comme défenseurs d'une conception de l'organisation et de la régulation de l'économie et de la société. Certains d'entre eux produisent des travaux qu'il peut être intéressant de connaître en tant qu'expression d'un courant de pensée.

Tous les sites proposent des liens avec d'autres sites qui permettent d'étendre sans coût la recherche et d'atteindre de nouveaux sites. Pour les raisons évoquées précédemment, les sites sur la retraite sont dans leur grande majorité anglo-saxons. Pour les pays non anglophones, la difficulté supplémentaire est d'offrir une version anglaise jointe au site en langue nationale afin de faciliter l'accessibilité par le plus grand nombre d'utilisateurs. L'obstacle de la langue réduit parfois les possibilités de communication.

Pour décrire les sites les plus intéressants hors France, plusieurs options sont possibles. On a choisi une présentation par pays à laquelle s'ajouteront différentes rubriques par thèmes. En règle générale, on donnera l'adresse de la rubrique publications et éventuellement d'autres rubriques utiles pour accéder à l'information⁶. Rien n'empêche ensuite d'accéder à la home page du site. Néanmoins, il ne faut pas oublier que le contenu des sites est parfois modifié, ce qui rend nécessaire de repartir de la home page pour retrouver les rubriques d'intérêt.



ÉTATS UNIS

C'est bien évidemment le pays qui dispose de la plus grande variété de sites.

- Le "Council of Economic Advisors", placé auprès du Président des États-Unis, publie chaque année un rapport économique disponible en février. Ce rapport est intéressant par l'analyse économique qu'il développe sur les grands sujets économiques structurels. Dans les derniers rapports, on trouve des éléments sur la réforme de la "Social Security", sur la fiscalité, sur les implications du vieillissement de la population, etc.

Le rapport est annoncé à :

www.whitehouse.gov/WH/EOP/CEA/html/publications.html

Le rapport peut être téléchargé (pdf) depuis : www.access.gpo.gov/eop/

- Le Sénat : www.senate.gov. Les Chambres ont plusieurs commissions ("Committee") dont certaines publient de nombreux documents, analyses, témoignages et auditions, etc., qui accompagnent la préparation du budget. Ce sont dans ces commissions, susceptibles de traiter de la retraite et de la fiscalité, que se trouve l'information. La plupart des documents sont déchargeables, ce qui traduit l'effort de transparence du Congrès américain.

- Committee on Budget :

- www.senate.gov/~budget/republican/index.html

- Committee on Finance: www.senate.gov/~finance/

- Joint Economic Committee : www.senate.gov/~jec/

- Committee on Aging : www.senate.gov/~aging/. Cette commission a publié deux épais volumes passant en revue toutes les implications du vieillissement sur chaque chapitre du Budget. Les auditions de divers spécialistes sur la "Social Security" sont instructives car différents courants de pensée s'expriment.

- La Chambre des Représentants : www.house.gov. Une organisation similaire au Sénat se retrouve à la Chambre des Représentants.

- Committee on Budget : www.house.gov/budget/

- Committee on Ways and Means : www.house.gov/ways_means/

Cette commission comprend cinq sous-commissions dont l'une est consacrée à la "Social Security".

- Joint economic committee : www.house.gov/jec/. Remarquable site pour l'information disponible sous forme de rapports, en particulier dans le domaine de la fiscalité.

- Joint committee on taxation : www.house.gov/jct/

- Congressional Budget Of fice (CBO) : www.cbo.gov/reports.html

Le CBO produit des études économiques et des évaluations sur toutes les mesures susceptibles d'être prises par le Congrès. Il joue un rôle proche de celui que jouerait la réunion de la Direction de la Prévision et de la Direction du Budget en France, sauf qu'il est au service du Congrès. C'est

⁶ Lorsque les documents peuvent être téléchargés, il est nécessaire de disposer des logiciels suivants : Adobe Acrobat pour les documents en .pdf, de postscript ghostview pour les documents en .ps, et de Zipfile pour les documents compactés en .zip. Une bonne imprimante avec un espace mémoire suffisant est également recommandée.

un site important par la qualité de ses travaux d'expertise ou de recherche. Tous les documents sont déchargeables.

- General Accounting Of fice (GAO) :
www.gao.gov/reports.htm

Le Gao est au service du Congrès : son domaine est l'audit budgétaire sur toutes les dépenses publiques et l'évaluation de tous les programmes gouvernementaux. C'est un site très important en raison de la quantité impressionnante de rapports disponibles sur tous les domaines budgétaires. On y trouve toutes sortes de rapports sur la "Social Security", la retraite, les fonds de pension, l'épargne retraite, l'invalidité, la protection sociale.

- Gover nment Printing Of fice (GPO) :
www.gpo.gov.

Le GPO est l'équivalent américain de la Documentation Française, à la différence que toutes les publications officielles sur le Budget, les rapports du Congrès, les publications des agences fédérales sont disponibles et déchargeables via www.access.gpo.gov, à l'aide de mots-clé.

- La librairie du Congrès : thomas.loc.gov

Permet d'accéder à l'information législative (lois, rapports, auditions, etc.), avec des liens aux différentes commissions.

- Social Security : www.ssa.gov

C'est l'organisme qui gère le régime public de retraite par répartition ainsi que le régime d'invalidité. C'est donc le site à visiter par les gestionnaires de régimes de pension. On peut naviguer à partir de l'index de la home page mais il est recommandé de le faire à partir de la carte du site ("site map"). Quantité d'informations statistiques sont données qui sont déchargeables sauf les working papers. Il est recommandé de visiter les deux rubriques suivantes :

- Office of the Chief Actuary :
www.ssa.gov/OACT/index.html. On y trouve le rapport annuel à télécharger.

- Office of Research, Evaluation and Statistics (ORES) : www.ssa.gov/statistics/ores_home.html. La plupart des publications sont accessibles à l'ORES.

D'une manière générale, il est intéressant de naviguer dans toutes les rubriques pour apprécier l'effort de communication du régime, ainsi que les plans

stratégiques qu'il élabore afin d'améliorer l'efficacité du service rendu aux assurés. D'autre part, il offre une série de liens avec divers sites gouvernementaux ou étrangers.

- Office of Management and Budget :
www.whitehouse.gov/WH/EOP/omb

C'est l'organisme qui assiste le Président des États-Unis pour la préparation du budget.

- Census : www.census.gov/ipc/www/publist.html

Census est l'organisme qui réalise aux États-Unis toutes sortes de recensements : c'est l'équivalent de l'INSEE pour la partie production statistique. Ce site est une "mine" d'informations statistiques, méthodologiques et de documents sur la démographie et l'étude des populations. On a donc le plus grand profit à le consulter souvent car sa richesse en fait un site de base.

La rubrique proposée concerne "l'international programs center" qui offre de nombreuses publications sur la population dans différents pays ainsi que des travaux sur le vieillissement. À noter également la méthodologie et des programmes informatiques sur les questions de démographie.

- Railroad Retirement Board : www.rrb.gov.

C'est une agence fédérale chargée de la gestion du régime de retraite des employés des chemins de fer. Elle gère également l'invalidité et l'assurance chômage de cette population. À consulter pour voir comment est organisée et diffusée l'information.

- Pension and Welfare Benefits Administration (PWBA) : www.dol.gov/dol/pwba.

Service du Ministère du Travail, PWBA est l'agence chargée de veiller à l'intégrité de tous les dispositifs de prestations sociales dont les plans de retraite. Ce site produit de nombreuses publications sur la surveillance et la législation des plans de retraite qui relèvent de la loi ERISA.

Ce site accueille également l'"ERISA Advisor y Council", organisme chargé de la surveillance des plans de retraite ERISA. Il formule aussi des propositions pour améliorer la législation : www.dol.gov/dol/pwba/public/adcount/acintro.htm. Site à consulter pour qui s'intéresse aux fonds de pension du point de vue de leur contrôle.

- The ERISA Industry Committee : www.eric.org

C'est un organisme indépendant qui défend les intérêts des salariés. Il publie de nombreux documents relatifs aux plans de retraite relevant de la loi ERISA.

- Les lois relatives à la retraite aux États-Unis peuvent être trouvées au département de droit de l'université Cornell et à la Chambre des Représentants:

Université Cornell :

www.law.cornell.edu/topics/pensions.html

Internet law library Employment, Labor, Pension Law : law.house.gov/100.htm

- Pension Benefit Guaranty Corporation (PBGC) : www.pbgc.gov.

Comme pour la PWBA, la PBGC est une agence gouvernementale chargée de réguler les fonds de pension américains. On y trouve de l'information légale ainsi que des publications informant les cotisants et retraités de leurs droits. Il existe également un "Pension search Directory" pour obtenir des listes de fonds de pension : search.pbgc.gov.

- Employee Benefits Survey : www.bls.gov/ebshome.htm

Information centralisée par le Bureau of Labor Statistics sur les provisions des différents plans de retraite offerts par les entreprises et les administrations locales aux États-Unis.

- Liens avec la liste, la législation et les travaux d'études concernant les plans de retraite : www.benefitslink.com/index.shtml
- National Academy of Social Insurance : www.idsonline.com/nasi/

Organisme indépendant chargé de promouvoir la recherche en matière de protection sociale dont la retraite. Ce site est en construction. Il offre de l'information sur les conférences et les travaux qu'il sponsorise. Ce site est sans doute appelé à prendre de l'importance dans l'avenir.

- National Association of Public Pension Attorneys (NAPPA) : www.nappa.org

Association professionnelle pour les Attorneys (les mandataires) des fonds de pensions publics : elle produit quelques publications, organise des conférences et fournit de l'information légale.

- Association of Public Pension Fund Auditors (APPFA) : www.appfa.org

Ce site est peu développé quant aux publications sur la fonction d'audit dans les fonds de pension publics mais il fournit une liste de liens avec les fonds de pension et de retraite publics des états américains.

- Committee on National Statistics : www2.nas.edu/CNSTAT/

Cette commission dépend de la "National Academy of Sciences" et s'efforce d'améliorer l'information statistique dans des domaines où des décisions importantes doivent être prises. Cet organisme a produit de nombreuses études sur le vieillissement et la retraite. Toutefois, tous les documents d'études sont payants.

- Administration on aging (AOA) : www.aoa.dhhs.gov

Agence du Département of Health and Human Services, l'AOA est le site sur le vieillissement. Il recèle quantité d'informations, de statistiques et de liens sur tout ce qui se rapporte au vieillissement de la population. Il est impressionnant par sa richesse et par l'effort consacré par les États-Unis au problème du vieillissement. C'est également un network qui permet de se connecter à de multiples sites nationaux et internationaux. On recommande d'explorer ce site pour en apprécier toutes les potentialités.



Le Canada est un pays intéressant d'une part parce que les sites sont en général bilingues français/anglais, mais aussi parce qu'il a mis en œuvre une réforme du régime des pensions qui a donné lieu à un long débat.

- Développement des Ressources Humaines Canada (correspond au Ministère des Affaires sociales). Une rubrique est consacrée au régime de pensions du Canada (RPC) et à tous les dispositifs de solidarité en faveur des personnes âgées (sécurité de la vieillesse, invalidité, etc.) :

www.hrdc-drhc.gc.ca/isp/common/homex.shtml

Ce site est naturellement à consulter régulièrement en raison des nombreuses informations (statistiques, réglementaires, légales) diffusées sur l'organisation du système de pension canadien, avec en particulier l'effort de communication auprès des usagers. Par ailleurs, il est possible de trouver des éléments sur la réforme du RPC.

- Préserver le Régime des Pensions du Canada : www.cpp-rpc.gc.ca/homepgf.htm

C'est le site ouvert pour mettre à disposition tous les documents relatifs à la réforme du RPC. On y trouve donc l'équivalent du Livre Blanc, ainsi que toutes les réactions et les éléments utilisés pour expliquer la réforme auprès du grand public.

- La Régie des rentes du Québec : www.rmq.gouv.qc.ca

C'est l'équivalent du RPC pour le Québec. Ce site est également à visiter dans le détail pour analyser le contenu de l'information offerte aux usagers ainsi que la production statistique. Il est à remarquer l'effort de transparence et d'explication dévolu aux régimes de retraite au Canada.

- Bureau du Surintendant des Institutions Financières (BSIF), publications : www.osfi-bsif.gc.ca/andref/pubsf.htm

Cet organisme supervise et contrôle toutes les institutions financières dont les régimes de pensions : il centralise en conséquence quantité d'informations statistiques et financières ainsi que les lois et règlements. Un point important est à noter : le BSIF réalise un rapport actuariel des régimes fédéraux à prestations définies dès lors qu'une modification législative intervient. On ne peut que recommander l'accès à ce site, au moins pour apprécier les modalités de contrôle et la réglementation en vigueur en matière de pensions de retraite.

- Conseil du Trésor : www.tbs-sct.gc.ca/tb/home-fra.html

C'est un organisme fédéral central qui a pour mission "d'aider le gouvernement fédéral à travailler mieux dans le cadre des ressources disponibles" (gestion des dépenses, gestion du personnel, administration interne, etc.). À ce titre, il publie des rapports relatifs aux régimes de pensions de la fonction publique, et également l'état de la réflexion sur la réforme de ces régimes.

- Ministère des Finances : www.fin.gc.ca/fin-fra.html

On trouve des communiqués et des informations sur les modifications du RPC. Source utile par ailleurs par les liens dynamiques qu'offre ce site (ainsi qu'un glossaire).

3 GRANDE-BRETAGNE

La Grande-Bretagne n'a peut-être pas encore la qualité et la diversité des sites disponibles aux États-Unis par exemple. Toutefois, une partie du retard est en voie d'être comblée, avec en particulier des publications en matière de contrôle et de régulation des régimes de retraite et fonds de pension. L'expérience de la Grande-Bretagne est dans ce domaine d'un intérêt majeur dans l'optique de la création de fonds de pension en France. En outre, le gouvernement britannique vient de mettre en place une commission chargée d'examiner le fonctionnement du système de retraite. Il s'agit d'une "Pension Review" et les différents acteurs vont faire des propositions et produire des travaux.

- Ministère de la Sécurité Sociale, Benefit Agency (BA) : www.dss.gov.uk/ba/index.htm

Au sein du Ministère de la Sécurité Sociale, c'est le Département gestionnaire des prestations sociales, dont les pensions de retraite : il donne des informations légales.

- Ministère de la Sécurité Sociale, Analytical Services Division : www.dss.gov.uk/asd/index.htm

Au sein du Ministère de la Sécurité Sociale, c'est le service statistique, d'études et de recherche de l'ensemble de la protection sociale britannique. Les publications ne sont pas déchargeables.

- Ministère de la Sécurité Sociale, Pensions : www.dss.gov.uk/hq/pensions/index.htm

Cette rubrique est en reconstruction.

- Financial Services Authority (FSA) : www.fsa.gov.uk/sib.htm

La FSA est l'équivalent de la COB. Elle publie des rapports sur les régimes et fonds de pension britanniques. Les publications ne sont pas déchargeables, certaines pouvant toutefois être commandées gratuitement.

- Office of Fair Trading (OFT), rapports : www.oft.gov.uk/html/rsearch/reports.htm

L'OFT est l'équivalent de la DGCCRF, avec dans son champ de compétence, les pensions sous la rubrique "Financial Products and Services". En juillet 1997, l'OFT a publié trois volumes d'un rapport sur le système de pension britannique. Ces rapports sont déchargeables et constituent une mine d'informations sur tous les aspects du système de retraite

britannique (organisation, contrôle, régulation, protection du consommateur, etc.), avec des propositions de réforme.

On peut également télécharger des articles de la revue de l'OFT à : www.oft.gov.uk/html/trading/trading.htm

- National Association of Pension Funds (NAPF) : www.napf.co.uk

Comme son intitulé l'indique, la NAPF est un organisme professionnel représentant les fonds de pension britanniques. Le site est encore peu développé. Il publie la revue "Pensions World" (www.pensionsworld.co.uk).

- Occupational Pensions Regulator y Authority (OPRA) : www.opra.co.uk

Organisme de régulation des plans de pension d'entreprise. Ce site est encore peu développé. La rubrique publications contient néanmoins d'utiles informations sur la législation et l'organisation de ce secteur.

- Age Concern England (ACE), National Council on Ageing : www.ace.org.uk

Organisme consacré au vieillissement. Son intérêt est d'examiner comment est traitée la question du vieillissement du point de vue des personnes âgées.

- Le Parlement (home page) : www.parliament.the-stationery-office.co.uk

Le site n'est pas aussi développé que celui des États-Unis. L'adresse indiquée permet d'avoir accès à la Chambre des Communes, à la Chambre des Lords. Sur le site de la Chambre des Communes (www.parliament.the-stationery-office.co.uk/pa/cmhome.htm), il y a une rubrique publications sur Internet qui permet de télécharger certains rapports dont ceux de la Commission "Social Security". On trouve un site du même type pour la Chambre des Lords.

- Association of British Insurers : www.abi.org.uk

Association professionnelle des assureurs britanniques, ce site comprend un département "Pensions Policy Group" qui intervient dans la consultation lancée par le gouvernement britannique ("Pension Review") avec des publications déchargeables.

- British Official Publications : www.soton.ac.uk/~bopcas/

Équivalent à la Documentation Française, c'est un site utile pour repérer des publications officielles sur un sujet précis.

AUSTRALIE

L'Australie a mis en place un groupe de travail (Task Force) réunissant les départements du Trésor, de la Sécurité Sociale et des Finances afin d'étudier la réforme du système de retraite australien. Il s'agit du "Retirement Income Modelling" (RIM) dont les publications sont disponibles sur le site du Trésor. Cette Task Force a entrepris un important travail de modélisation (six modèles ont déjà été construits) autour de l'impact, micro et macroéconomique, des systèmes de retraite. De nombreuses publications techniques sont disponibles et déchargeables.

- Retirement Income Modelling (RIM) : www.treasury.gov.au/publications/RIM/

Ce site est l'exemple d'une méthode de travail qu'adoptent souvent les Anglo-saxons : formation d'une équipe réunissant des compétences de divers secteurs, programme de travail ambitieux, publications, organisation de conférences, etc. En outre, la plupart de la documentation est disponible sur Internet. Ce site est à recommander.

- Association of Superannuation Funds of Australia (ASFA) : www.asfa.asn.au

"Superannuation" est équivalent à retraite ou pension. Ce site est celui de l'organisation professionnelle des fonds de pension. Des publications sont déchargeables, en particulier sur la position de l'ASFA concernant la politique de retraite. Ce site fournit également des liens avec les principaux acteurs publics et privés intervenant dans le domaine des fonds de pension.

- Insurance and Superannuation Commission (ISC) : www.isc.gov.au

C'est l'instance de régulation des sociétés d'assurance et des fonds de pension. Ce site fournit des statistiques, des publications ainsi que la législation et des guides de bonne pratique sur les différents aspects des fonds de pension.

Les sites classés par thèmes

Après avoir décrit les principaux sites retraite de quatre pays anglo-saxons, on va aborder les sites classés selon des thèmes liés à la retraite. Bien évidemment, ces sites ont une nationalité mais il a paru préférable de les extraire du classement par pays en raison de leur homogénéité.

A - Les organismes internationaux

Ils participent depuis plus d'une décennie au débat sur la retraite, avec l'avantage de proposer une vue synthétique sur tous les pays. On propose les rubriques consacrées aux publications.

- OCDE publications : accès à de très nombreux documents déchargeables.

www.oecd.org/freedoc.htm : première page avec des rubriques générales d'actualité, en particulier "Background Papers for the Meeting of the Ministers of Employment, Labour and social Affairs" (papiers sur la politique de l'emploi et la description de systèmes de retraites, Australie et Grande Bretagne).

www.oecd.org/freeactivities.htm : page de toutes les publications disponibles en ligne selon les domaines de compétence de l'OCDE. Trois rubriques sont à consulter :

- Education, Employment Labour and Social Affairs,
- Economics and long term analysis,
- Development Cooperation : technical Papers (papiers sur la problématique fonds de pension et épargne).

À noter également le site consacré aux statistiques : www.oecd.org/std/

- FMI publications :

www.imf.org/external/pubind.htm : page qui annonce les différentes publications du FMI.

www.imf.org/external/pubs/CAT/wp.cfm : page des Working Papers déchargeables en ligne.

- Banque Mondiale publications :

www.worldbank.org/html/dec/Publications/Workpapers/home.html : page décrivant les différents thèmes des "Working Papers". Les travaux sur la retraite se trouvent dans la rubrique "Poverty and Social Services" : nombreux papiers sur les réformes des systèmes de pension dans les pays latino-américains.

Il peut être utile de consulter les autres types de publications offertes par la Banque Mondiale.

- Association Internationale de Sécurité Sociale (AISS) :

www.aiss.org/fren/homef.htm : le site commence à prendre de l'ampleur. Actuellement, son intérêt

réside essentiellement dans l'annonce des différentes conférences organisées par l'AISS. Certaines de ces conférences permettent l'accès en ligne aux documents de travail présentés dans ces réunions.

- Bureau International du Travail, Social Security Department :

www.ilo.org/public/english/110secso/index.htm

Nombreuses publications déchargeables (en particulier les papiers présentés dans différents colloques consacrés à la retraite). Il est préférable de se connecter au site en langue anglaise qui est complet.

- Eurostat :

europa.eu.int/en/comm/eurostat/sevfr/home.htm

Site utile pour rechercher des statistiques comparatives et des synthèses sur les pays de la Communauté.

- Communauté Européenne, DG 5 (emploi et affaires sociales), publications :

europa.eu.int/en/comm/dg05/news.htm

Le site est en voie de développement avec quelques publications déchargeables.

- Commission Européenne, documents officiels :

europa.eu.int/comm/off/index-en.htm

Site très utile pour télécharger tous les documents officiels de la Commission, en particulier les livres blancs et verts.

B - Les centres de recherche sur la retraite, la démographie et le vieillissement (aging) affiliés aux Universités

Ces centres sont nombreux à travers le monde et plus particulièrement aux États-Unis où ils forment un réseau en raison de l'effort d'analyse du phénomène de vieillissement de la population.

- Université de Waterloo (Canada), Institute of Insurance and Pension Research (IIPR) :

setosa.uwaterloo.ca/Stats_Dept/IIPR/contents.html

Le site ne permet pas de télécharger les publications (on peut les commander) qui sont pourtant intéressantes au niveau méthodologique (l'IIPR fait partie du département statistique et actuariat).

- Université de Toronto (Canada), Institute for Human Development, Life Course and Aging :
library.utoronto.ca/www/aging/depthome.html

- Université de Nouvelles Galles du Sud (Australie) : Retir ement Economics Gr oup :
www.commerce.unsw.edu.au/econ/retire.htm

Les documents de travail ne sont pas déchargeables mais peuvent être commandés. Ce site est intéressant parce que son domaine principal est les fonds de pension (superannuation funds). Les membres du groupe font partie des experts travaillant au RIM (cf. Australie).

- Université de Miami Oxford Ohio, The Center of Pension and Retirement Research (CPRR) :
cs.muohio.edu/~CPRR/

Ce site est en construction. La rubrique "archives" est un moyen de diffuser des petites annonces sur les problèmes de retraite : offre d'emploi, recherche de spécialistes, d'informations statistiques, de travaux spécifiques. C'est un moyen de communication de la communauté des chercheurs en matières de retraite.

- Université du Michigan, Health and Retirement Study (HRS) :
www.umich.edu/~hrswww/

Centre consacré au vieillissement de la population du point de vue de la santé et de la retraite, utilisant les données longitudinales de deux bases : Health and Retirement Survey (HRS), Asset and Health Dynamics among the Oldest-Old Survey (AHEAD).

- Université du Michigan, Population Studies Center (PSC) :
www.psc.lsa.umich.edu/

C'est le plus ancien centre de recherche sur la population et la démographie privilégiant une approche interdisciplinaire. Publications déchargeables en relation avec le site précédent.

- Université Pennsylvania State, Population Research Institute (PRI) :
www.pop.psu.edu

- Université du Wisconsin, Center for Demography and Ecology :
www.ssc.wisc.edu

- Neuf centres de recherche sur le vieillissement ont été créés par le National Institute on Aging (NIA : www.nih.gov) et fonctionnent en réseau :

1. Michigan Exploratory Center of Demography Aging (MECA) : www.psc.lsa.umich.edu/meca

2. Université John Hopkins, Center on the Demography of Aging (HCDA) :
www.sph.jhu.edu/Research/Centers/Aging/age-cent.htm

3. Université de Berkeley, Center on the Economics and Demography of Aging (CEDA) :
arrow.qal.berkeley.edu/index.html

4. Université de Chicago, Center on Aging :
www.spc.uchicago.edu/coa/

5. Université de Syracuse, Center for Demography and Economics of Aging (CDEA) :
www-cpr.maxwell.syr.edu/demogctr/cdea.htm
www-cpr.maxwell.syr.edu/aging.htm

6. Université de Duke, Center for Demographic Studies : cgs.duke.edu

7. Université de Pennsylvanie, The Population Aging Research Center (PARC) :
lexis.pop.upenn.edu/aging/aging.html

8. RAND Corporation, Center for the Study of Aging : www.rand.org/centers/aging/

9. NBER, Center for Aging Research :
www.nber.org/aging.html

Deux autres centres sont particulièrement importants par la quantité et la qualité des travaux qu'ils produisent sur la retraite : le "Pension Research Council" de la Wharton School dirigé par Olivia Mitchell, l'une des meilleures spécialistes de la retraite aux États-Unis, le "Pensions Institute" du Birkbeck College de l'Université de Londres, qui joue un rôle important dans la réflexion actuellement menée en Grande Bretagne sur le système de pensions ("Pension review" lancée par le gouvernement Blair).

- Université de Pennsylvanie, Wharton School, "Pension Research Council" (PRC) :
prc.wharton.upenn.edu/prc/prc.html

Aucun document de travail n'est déchargeable et toutes les publications sont payantes. Néanmoins, les meilleurs spécialistes de la retraite publient au PRC.

- Université de Londres, Birkbeck College, Pensions Institute (PI) :
www.econ.bbk.ac.uk/pi/

Un certain nombre de documents sont déchargeables, en particulier les contributions du Pensions Institute à la "Pension Review" initiée par le gouvernement britannique.

C - L'actuariat

Les organismes professionnels d'actuariat et les facultés d'actuariat jouent un rôle important dans le domaine de la retraite, en particulier dans les pays où existent des fonds de pension puisqu'ils participent professionnellement à l'activité de ces fonds. Leurs publications techniques ainsi que les documents d'études peuvent apporter une aide utile en raison de leur expérience plus longue comparée à la situation de la France où prédomine l'assurance vie. Tous les sites fournissent des listes de liens avec le monde de l'actuariat.

- The Institute of Actuaries of Australia :
www.actuaries.asn.au
- Casualty Actuarial Society (Etats Unis) :
www.casact.org
- The Society of Actuaries (États-Unis) :
www.soa.org
- American Academy of Actuaries :
www.actuary.org
- American Society of Pension Actuaries :
www.aspa.org
- Association actuarielle inter nationale :
www.actuaries.org
- Institut des Actuaires canadiens :
www.actuaries.ca
- Faculty and Institute of Actuaries (Grande Bretagne) : www.actuaries.org.uk

On trouve également des documents de travail à télécharger et une liste de liens au département actuariat de l'Université de Calgary (Canada) :

balducci.math.ucalgary.ca/asp.html

D - Organismes non gouvernementaux d'études et de recherche

Ces organismes jouent un rôle important dans le débat sur la retraite et la fiscalité et, plus

généralement, sur les différents aspects de la protection sociale et de la redistribution des revenus. Ils réalisent de nombreuses études et participent activement au débat public. Ils sont également consultés par les pouvoirs publics et par le législateur pour la préparation des réformes. Certains s'inscrivent dans une "ligne" politique précise : cette diversité permet à toutes les opinions de s'exprimer tout en contribuant à accroître l'analyse des problèmes économiques et sociaux actuels. Ils adoptent le plus souvent une politique de diffusion large de leurs travaux. Ils sont à consulter régulièrement pour être au courant des derniers développements du débat.

Sept organismes se détachent pour la qualité des travaux qu'ils mènent et l'audience qu'ils rencontrent auprès des pouvoirs publics et de l'opinion générale.

- The Brookings Institution :
www.brook.edu/index.html

Importante institution connue dans le monde académique pour ses activités de recherche et ses publications (en particulier Brookings Papers on Economic Activity), elle accueille de nombreux chercheurs. De nombreux documents sont déchargeables.

- Employee Benefit Research Institute (EBRI) :
www.ebri.org

C'est le principal institut de recherche aux États-Unis traitant de tous les aspects de la retraite et de l'assurance maladie, avec un programme spécial consacré à la réforme du régime public de retraite (Social Security). Ce site fournit une liste de liens très complète avec les sites consacrés à la retraite.

- The Heritage Foundation : www.heritage.org

Cet organisme couvre tout le champ de la vie publique et de la politique économique et sociale des États-Unis, dont la Social Security américaine : nombreuses publications déchargeables.

- The Urban Institute : www.urban.org

Cet institut couvre tous les domaines de la protection sociale américaine et de la vie publique. Son champ d'expertise est similaire à Heritage Foundation : nombreuses publications déchargeables.

- The Jerome Levy Economics Institute :
www.levy.org

Cet institut dépend du Bard College aux États-Unis. Ses domaines d'analyse sont la protection sociale et

l'analyse du marché du travail. Peu de publications sont déchargeables.

- The C.D Howe Institute (Canada) :
www.cdhowe.org

Institut canadien examinant les sujets de la politique économique et sociale du Canada : il a publié de nombreux documents de travail sur la réforme du régime des pensions canadien. Une partie des publications sont déchargeables.

- Joseph Rowntree Foundation (Grande Bretagne) :
www.jrf.org.uk/jrf.html

La protection sociale et l'intervention du secteur public sont les domaines d'analyse de cette fondation. Quelques publications sont déchargeables.

À ces sept organismes, on peut rajouter les institutions suivantes qui sont susceptibles d'aborder les questions de retraite :

- Hoover Institution : www-hoover.stanford.edu

Institution bien connue au sein de l'université de Stanford qui réalise, par l'intermédiaire de très nombreux chercheurs associés, des analyses socio-économiques et sociopolitiques de la vie publique américaine et internationale.

- Investment Company Institute (ICI) :
www.ici.org

Association professionnelle de fonds mutuels. Nombreuses publications intéressantes et déchargeables (études, statistiques, expertises dans le domaine de la constitution du revenu de retraite, législation).

- Institute for Policy Innovation (IPI) :
www.ipi.org

Plutôt orienté vers l'analyse des politiques fiscales et budgétaires avec leurs conséquences sur l'efficacité de l'économie et le bien-être de la population : nombreuses publications déchargeables.

- National Institute of Economic and Social Research (NIESR) : www.niesr.ac.uk

Important institut de recherche britannique avec des publications déchargeables : il gère des modèles de l'économie britannique et de l'économie mondiale.

E - Think Tanks

Sous le vocable de "Think Tanks", on regroupe les nombreux organismes, principalement aux États-Unis, dont l'action est de faire du lobbying en faveur d'une cause. Il s'agit ici le plus souvent une défense de l'économie de marché et de l'entreprise privée, c'est-à-dire une approche qualifiée de "libérale" du fonctionnement de l'économie. Il apparaît utile de les consulter pour apprécier la nature des arguments développés pour défendre les causes qu'ils soutiennent. D'autre part, l'ouverture d'un site Internet semble un moyen d'accroître l'audience. Certains sites sont de bonne qualité, en ce sens que ces Think Tanks produisent des documents d'étude et publient des livres sur la politique budgétaire et fiscale du gouvernement et sur la "Social Security". On ne va lister que les principaux, sachant que des listes de liens permettent d'avoir accès à ceux qui ne sont passés en revue ici.

- Cato Institute : www.cato.org

Organisme dévoué à la défense de l'économie libérale dans tous les domaines de la vie publique. Il prône la "privatisation" de la Social Security américaine à l'exemple de l'expérience chilienne. Dans ce domaine, cet institut a mis en place un site entièrement consacré à cette approche du système de retraite : www.socialsecurity.org. Dans la même ligne, il y a le site de "International Center for Pension Reform (ICPR)" : pensionreform.org

- Electronic Policy Network (EPN) : epn.org

Network qui regroupe de nombreux Think Tanks de tendance libérale. Ce site a l'avantage de regrouper l'information de ces différents sites par thèmes. À noter des listes de liens complètes avec d'autres sites consacrés à la recherche en matière d'études politiques et sociales.

- Economic Policy Institute (Epinet) : epinet.org

- Competitive Enterprise Institute : www.cei.org

- American Council for Capital Formation (ACCF) : www.accf.org

- National Center for Policy Analysis (NCPA) :
www.ncpa.org

- The Center for Public Policy : www.public-policy.org

- Global Action on Aging : www.globalaging.org

En plus des listes de liens offertes par les sites précédents, on trouvera des listes de Think Tanks dans les sites suivants :

www.townhall.com

www.vote-smart.org/organizations/THINK_TANKS_RESEARCH_INSTITUTES

F - Fonds de pension

Dans cette rubrique, on ne donnera que des sites d'organisations professionnelles internationales.

- International Foundation of Employee Benefit Plans (IFEBP) : www.ifebp.org

Ce site fournit une importante liste de livres dans le domaine du management et de la régulation des différents dispositifs d'épargne retraite (et de l'assurance maladie) du continent américain. A noter également une liste de liens.

- International Pension and Employee Benefit Lawyers Association (IPEBLA) : www.websmart.com/IPEBLA/Welcome.html

G - Les Banques Centrales

La retraite étant un sujet d'actualité ayant des implications en matière financière et de politique économique générale, il n'est pas étonnant que les Banques Centrales produisent des travaux académiques sur ce sujet. L'accès à leurs publications permet parfois de disposer d'études synthétiques.

- Federal Reserve Bank (FRB) (États-Unis), publications :

www.bog.frb.fed.us/pubs/feds/ : Finance and Economic Discussion Series

www.bog.frb.fed.us/pubs/ifdp/ : International Finance Discussion Papers

Il existe des FRB au niveau régional dont l'activité de recherche et de publications (Working Papers, rapports, revues, etc.) est remarquable :

- FRB Atlanta, publications : www.frbatlanta.org/publica/index.html
- FRB Boston, publications : www.bos.frb.org/genpubs/catalog.htm#respub

- FRB Chicago, publications :

www.frbchi.org/pubs-speech/publications/periodicals/ep/welcome.html

www.frbchi.org/pubs-speech/publications/periodicals/chilet/welcome.html

www.frbchi.org/workingpapers/working_papers.html

- FRB Cleveland, publications : www.clev.frb.org/research/index.htm#workpapr
- FRB Kansas, publications : www.kc.frb.org/econres/resmain.htm
- FRB Minneapolis, publications : research.mpls.frb.fed.us/research/
- FRB New York, publications : www.ny.frb.org/maghome/research.htm
- FRB Dallas, publications : www.dallasfed.org/publications/pubs.html
- FRB Philadelphie, publications : www.phil.frb.org/pubs/index.html
- FRB Richmond, publications : www.rich.frb.org/generalinfo/pub.html
- FRB San Francisco, publications : www.frbsf.org/econsrch/
- FRB Saint-Louis, publications : www.stls.frb.org/research/

Autres Banques Centrales :

- Canada, documents de travail : [www.bank-banque-Canada.ca/french/wp\(y\)-f.htm](http://www.bank-banque-Canada.ca/french/wp(y)-f.htm)
- Japon (IMES) : www.imes.boj.or.jp/english/index.html
- Institut Monétaire Européen (EMI) : www.ecb.int
- Grande Bretagne : www.bankofengland.co.uk/publica.htm
- Australie : www.rba.gov.au

H - Divers

- Pays Bas, Sécurité Sociale et Pensions : www.svb.org/english/conten.htm

- Finlande, the Local Government Pensions Institution : www.keva.fi/english.htm

Ce site rend compte du Club Européen des Régimes Spéciaux.

- Suède : Fédération des Assurances sociales : www.fkf.se

- Suède : Fédération des salariés de l'industrie et des services : www.ptk.se/finfo/eng/eng00.htm

Cette rubrique décrit le régime des pensions de cette catégorie de salariés.

- Nouvelle Zélande : Periodic Retirement Group (PRG) : www.govt.nz/prg/1997prg.shtml

La Nouvelle Zélande a mis en place une "Task Force", Periodic Retirement Group (PRG), chargée de proposer une réforme du régime de retraite. Ce groupe a rendu en 1997 deux rapports (intermédiaire et final) accessibles en ligne sur ce site.

- TIAA-CREF : fonds mutuel des enseignants américains : www.tiaa-cref.org

Ce site offre des publications déchargeables sur la retraite aux États-Unis mais également de nombreuses statistiques financières.

Cette longue liste de sites pourrait être prolongée, en particulier pour retracer l'activité de recherche du monde académique. Les universités s'efforcent en effet de promouvoir les travaux de leurs laboratoires de recherche en facilitant l'accès en ligne à leurs publications. Il est nécessaire de consulter régulièrement la rubrique "Working Papers" des départements d'économie des universités afin de collecter ceux consacrés à la retraite. Néanmoins, cette liste fournit des points d'entrée dans le monde Internet suffisamment variés pour apprécier la diversité des travaux consacrés à la retraite.