

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES
Séance plénière du 22 janvier 2014 à 14h30
« Niveau des pensions et niveau de vie des retraités »

Document N°14

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

Les revenus et la pauvreté des personnes âgées

OCDE, « Panorama des pensions 2013 », chapitre 5

Chapitre 5

Les revenus et la pauvreté des personnes âgées

Les deux jeux d'indicateurs présentés dans ce chapitre portent sur la situation économique des personnes âgées ces dernières années. Le premier s'intéresse à leurs revenus, qu'il compare à ceux de la population dans son ensemble. Il met également en évidence leur variation suivant l'âge et le type de ménage, ainsi que leur évolution dans le temps. Figurent également des statistiques sur les sources de revenus (prestations servies par les régimes publics, salaire, revenu d'activité indépendante, pensions privées, autres formes d'épargne).

La deuxième batterie d'indicateurs concerne la pauvreté des personnes âgées. Elle fait apparaître la proportion de seniors qui vivent avec un revenu inférieur à la moitié de la moyenne nationale et montre la variation de ce chiffre suivant l'âge, le sexe et le type de ménage. Elle compare également le taux de pauvreté des personnes âgées à celui de l'ensemble de la population.

Ces indicateurs constituent un complément utile à l'étude des droits à retraite présentée au chapitre 4. Les calculs de ces droits permettent d'établir un indicateur prospectif, portant sur le montant des prestations pour des salariés qui entrent actuellement sur le marché du travail. De leur côté, les indicateurs de revenu et de pauvreté présentés ici permettent d'évaluer la capacité des systèmes de retraite d'hier à assurer un revenu suffisant aux retraités d'aujourd'hui.

Principaux résultats

Le revenu des personnes âgées est en général plus faible que celui de la population, même si l'on tient compte des différences de taille des ménages. Dans les pays de l'OCDE, à la fin des années 2000, les plus de 65 ans percevaient en moyenne un revenu égal à 86 % de celui de la population dans son ensemble. Entre le milieu des années 90 et la fin des années 2000, le revenu des personnes âgées a progressé plus vite que celui de la population dans 18 des 27 pays pour lesquels les chiffres sont connus. Dans la plupart des pays de l'OCDE, les transferts publics constituent la principale source de revenu des personnes âgées.

À la fin des années 2000, les plus de 65 ans percevaient en moyenne un revenu correspondant à 86,2 % de celui de la population. C'est en France, en Israël, au Luxembourg, au Mexique et en Turquie, où leur revenu avoisinait 95 % de la moyenne nationale, que les personnes âgées étaient les mieux loties. À l'inverse, en Australie et en Corée, leur revenu représentait à peine les deux tiers de la moyenne nationale.

En moyenne, le revenu en termes relatifs des personnes âgées de 66 à 75 ans est supérieur à celui des plus de 75 ans, s'établissant à 90 % du revenu de la population contre 80 % pour les personnes de plus de 75 ans. Cette différence s'explique en partie par le fait que les plus de 75 ans sont des personnes dont l'espérance de vie est supérieure à la moyenne, c'est-à-dire surtout des femmes, lesquelles perçoivent en général un salaire plus faible, ont une durée de travail plus courte et interrompent plus longtemps leur carrière.

Les revenus des personnes âgées sont présentés en termes absolus (USD) et en termes relatifs. Ils s'établissaient à environ 21 500 USD par an à la fin des années 2000 en moyenne et étaient compris entre 7 000 USD au Mexique et un peu plus de 10 000 USD en Estonie et en Hongrie, et près de 44 000 USD au Luxembourg.

Évolution des revenus

Entre le milieu des années 90 et la fin des années 2000, le revenu des personnes âgées a progressé plus vite que celui de la population dans son ensemble dans 18 des 27 pays pour lesquels les chiffres sont connus. Israël, le Mexique, la Nouvelle-Zélande et le Portugal sont les pays qui ont enregistré les hausses les plus sensibles. À l'inverse, c'est au Chili et en Suède que les plus fortes baisses du revenu relatif des retraités ont été observées durant ces 15 dernières années.

Sources de revenu

Parmi les trois principales sources de revenu des personnes âgées, les transferts publics (régimes liés à la

rémunération, prestations soumises à conditions de ressources, etc.) occupent la place la plus importante. Ils représentent quelque 60 % du revenu des retraités en moyenne. C'est en Hongrie et au Luxembourg que les plus de 65 ans dépendent le plus des transferts publics : dans ces deux pays, ces prestations assurent respectivement 86 % et 82 % de leur revenu. En Corée, ces transferts ne constituent qu'une faible part du revenu des retraités, car le régime de retraite public ne date que de 1988.

En moyenne, le travail contribue au revenu des personnes âgées à hauteur de 24 % et le capital à raison de 18 % environ. Le travail occupe une place particulièrement importante au Chili, en Corée, au Japon et au Mexique, représentant plus de 40 % du revenu des personnes âgées. Dans sept autres pays de l'OCDE, il représente au moins un quart de leurs revenus. Dans certains de ces pays, comme Israël ou les États-Unis, l'âge normal de la retraite est supérieur à 65 ans. Dans d'autres, les salariés continuent à travailler parce qu'ils n'ont pas cotisé suffisamment pour bénéficier d'une retraite à taux plein. De plus, le calcul des revenus se fait par ménage : on suppose que les personnes âgées bénéficient du salaire des individus plus jeunes avec lesquels ils vivent. Par conséquent, lorsque les retraités vivant dans des ménages où coexistent plusieurs générations sont nombreux, il y a de fortes chances pour que le travail constitue une source de revenu plus importante pour les personnes âgées.

Le capital, qui provient principalement de régimes privés, représente 30 % ou plus du revenu des personnes âgées en Australie, au Canada, au Chili, au Danemark, aux États-Unis, en Islande, en Israël, en Nouvelle-Zélande, aux Pays-Bas et au Royaume-Uni.

Définition et mesure

Les revenus mesurés sont issus du travail salarié et indépendant, du capital et des transferts publics. Les chiffres indiquent le revenu disponible (c'est-à-dire net de l'impôt sur le revenu des personnes physiques et des

cotisations sociales). Il s'agit d'un revenu équivalent par ménage qui tient compte de la taille du ménage. Pour plus d'informations sur les définitions et les sources de données, se reporter à l'étude Croissance et inégalités (OCDE, 2008). Le chapitre thématique sur « Les revenus et la pauvreté des personnes âgées » de la publication *Pensions dans les pays de l'OCDE* (OCDE, 2009) étudie ces questions plus en détail.

Pour en savoir plus

OCDE (2008), *Croissance et inégalités : Distribution des revenus et pauvreté dans les pays de l'OCDE*, Éditions OCDE, <http://dx.doi.org/10.1787/9789264044210-fr>.

OCDE (2009), *Les pensions dans les pays de l'OCDE 2009 – Panorama des systèmes de retraite*, Éditions OCDE, http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2009-fr.

5.1. Revenus des personnes âgées, fin des années 2000

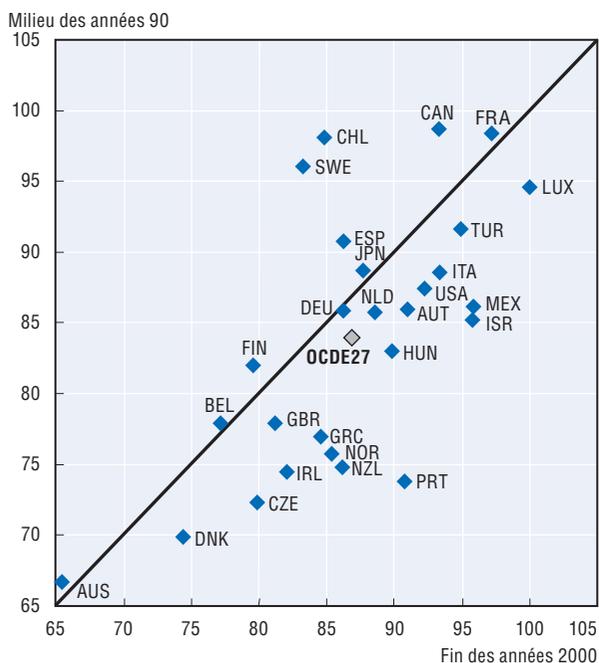
	Revenu des plus de 65 ans, en % des revenus de la population			Revenu moyen des plus de 65 ans (USD, PPA)	Revenu des plus de 65 ans, en % des revenus de la population			Revenu moyen des plus de 65 ans (USD, PPA)
	Ensemble des plus de 65 ans	66-75 ans	Plus de 75 ans		Ensemble des plus de 65 ans	66-75 ans	Plus de 75 ans	
Australie	65.4	69.3	60.0	21 622	Corée	62.4		15 685
Autriche	91.3	95.0	86.0	28 258	Luxembourg	99.9	101.8 96.7	43 761
Belgique	77.1	80.2	73.5	21 180	Mexique	95.8	98.0 92.0	7 088
Canada	93.3	95.8	89.9	31 690	Pays-Bas	88.6	93.3 81.8	26 353
Chili	84.8	85.6	83.6	12 354	Nouvelle-Zélande	86.2	97.8 69.2	24 048
République tchèque	79.8	82.5	75.8	13 362	Norvège	85.3	95.3 73.0	32 083
Danemark	74.3	79.4	67.2	23 004	Pologne	87.5	87.5 87.4	12 653
Estonie	74.5	77.7	70.1	10 135	Portugal	90.8	97.0 83.4	16 591
Finlande	79.5	86.4	71.0	22 440	République slovaque	82.1	82.3 81.6	12 742
France	97.2	103.4	90.8	27 652	Slovénie	85.9	90.1 79.7	19 169
Allemagne	85.4	89.6	80.0	24 790	Espagne	86.1	90.6 81.5	19 098
Grèce	84.4	89.6	77.9	16 418	Suède	83.2	94.8 66.1	22 860
Hongrie	89.8	91.0	87.9	10 239	Suisse	76.9	81.7 68.9	30 275
Islande	92.8	102.9	80.0	26 435	Turquie	94.9	99.2 87.0	10 886
Irlande	82.0	86.4	75.4	25 225	Royaume-Uni	81.2	86.0 75.4	24 170
Israël	95.8	100.0	90.4	19 507	États-Unis	92.2	102.4 79.3	32 821
Italie	93.3	99.1	86.9	23 306				
Japon	87.7	89.0	86.1	22 404	OCDE (34)	86.2	90.1 79.9	21 480

Note : Les taux de change à parité de pouvoir d'achat (PPA) sont établis à partir de comparaisons internationales de la consommation effective.

Source : Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus ; sur les revenus relatifs en fonction de l'âge, voir le graphique 2.4 dans OCDE (2008), *Croissance et inégalités : Distribution des revenus et pauvreté dans les pays de l'OCDE*, Éditions OCDE, <http://dx.doi.org/10.1787/9789264044210-fr> ; et sur les revenus absolus, le tableau 5.A1.1 dans la même publication.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888932969373>

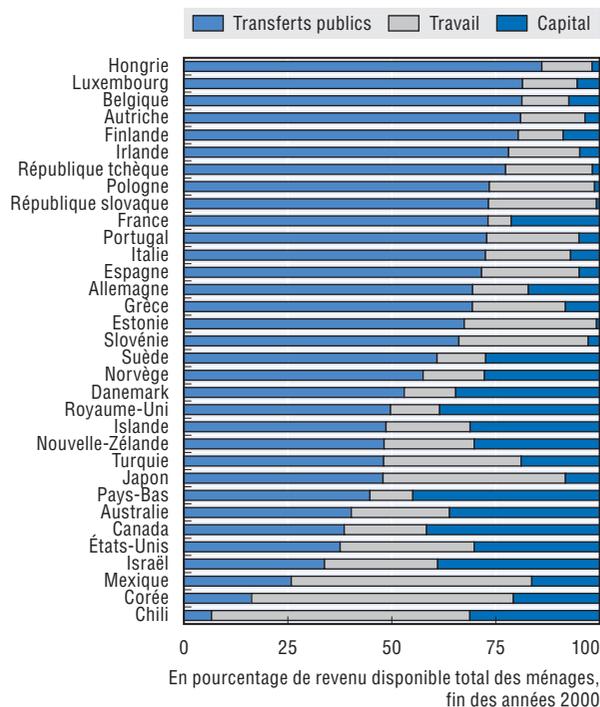
5.2. Évolution des revenus du milieu des années 90 à la fin des années 2000



Source : Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus ; voir OCDE (2008), graphique 2.6.

StatLink <http://dx.doi.org/10.1787/888932967131>

5.3. Sources de revenu, fin des années 2000



Note : Les revenus du travail englobent les revenus provenant d'une activité salariée ou non salariée. Les revenus de capital proviennent de régimes de retraite privés et du rendement de l'épargne autre que l'épargne-retraite.

Source : Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus.

StatLink <http://dx.doi.org/10.1787/888932967150>

Principaux résultats

Dans les pays de l'OCDE, 12.8 % en moyenne des plus de 65 ans vivent dans la pauvreté monétaire, disposant d'un revenu inférieur à la moitié de la médiane nationale. Il existe des variations importantes d'un pays à l'autre, la pauvreté monétaire des seniors étant pratiquement inexistante dans trois pays, tandis que dans quatre autres, le taux de pauvreté est deux fois plus élevé que la moyenne de la zone OCDE. Le taux de pauvreté des personnes âgées est plus élevé que celui de la population générale, qui s'établit à 11.3 %, en moyenne.

En 2010, le taux de pauvreté des plus de 65 ans était très élevé en Corée (47 %) et élevé en Australie (36 %), au Mexique (28 %) et en Suisse (22 %). La Hongrie, le Luxembourg et les Pays-Bas sont les pays où le taux de pauvreté des personnes âgées, inférieur à 2 %, est le plus faible. En Autriche, en Belgique, en Espagne, en Italie et en Nouvelle-Zélande, le taux de pauvreté est proche de la moyenne de l'OCDE (12.8 %).

Dans 16 des 34 pays considérés, le taux de pauvreté national est inférieur à celui des personnes âgées. C'est en Australie, en Corée et en Suisse que l'écart est le plus marqué. Les retraités sont moins exposés au risque de pauvreté que le reste de la population dans 18 pays, en particulier au Canada, en Estonie, en Hongrie, au Luxembourg et aux Pays-Bas, où le taux de pauvreté des personnes âgées est inférieur de 4.7 à 6.1 points de pourcentage au taux de pauvreté national.

Pauvreté en fonction de l'âge

La pauvreté est en général plus rare parmi les « jeunes retraités » (66-75 ans) que parmi les retraités âgés (75 ans et plus), le taux de pauvreté moyen s'établissant respectivement à 11.3 % et 13.8 %. Cet écart est supérieur à 10 points en Australie et s'établit à environ 8 points aux États-Unis, en Finlande, en Slovaquie et en Suède. De nombreux facteurs concourent à expliquer cette situation, à commencer par le fait que, les salaires réels ayant en général augmenté au fil du temps, chaque nouvelle génération de retraités bénéficie de prestations plus élevées lors de son départ en retraite. Par ailleurs, les personnes âgées sont majoritairement des femmes, qui représentent en moyenne 53 % des 66-75 ans et 60 % des plus de 75 ans. Cela étant, dans trois pays – le Chili, la Hongrie et la Pologne – les plus de 75 ans sont légèrement mieux lotis que leurs cadets. En Autriche, en Belgique et aux Pays-Bas, l'écart est inférieur ou égal à 0.4 point de pourcentage.

Les différences de taux de pauvreté parmi les personnes âgées s'expliquent notamment par le montant des prestations relevant du filet de protection sociale. En Australie par exemple, à la fin des années 2000, ce montant était inférieur au seuil de pauvreté. À l'inverse, en Nouvelle-Zélande, il était légèrement supérieur à ce seuil (voir l'indicateur « Pensions de base, ciblées et minimum »). En Corée, le taux de pauvreté très élevé des personnes âgées s'explique en premier lieu par le fait que la création du régime de retraite public date de 1988, si bien qu'au milieu des années 2000, les retraités percevaient des pensions faibles, voire n'avaient pas de droits.

Evolution du taux de pauvreté au fil du temps

Entre 2007 et 2010, le taux de pauvreté au sein de la population générale est passé de 11.2 % à 11.3 %. Le taux de pauvreté parmi les personnes de plus de 65 ans a suivi l'évolution inverse, passant de 15.1 % à 12.8 %. Globalement, seulement 8 des 33 pays de l'OCDE pour lesquels on dispose de données ont vu le taux de pauvreté des personnes âgées augmenter au cours de ces trois années. Bien que les statistiques relatives à 2010 ne soient que les premières données recueillies après la crise économique, elles montrent que le revenu des retraités a été protégé comparativement à celui de la population en général.

Cette analyse temporelle met également en évidence la sensibilité des taux de pauvreté au montant des prestations. Par exemple, en Nouvelle-Zélande, le taux de pauvreté des personnes âgées n'est passé de 23.5 % en 2007 à 12.5 % en 2010 qu'en raison du niveau de la pension forfaitaire par rapport au seuil de pauvreté. Il en va de même en Irlande, où le taux de pauvreté est passé de 13.4 % à 8 % au cours de la même période.

Définition et mesure

Afin de faciliter les comparaisons entre pays, l'OCDE considère la pauvreté comme une notion

« relative ». Pour la pauvreté, la référence est calculée en fonction du revenu médian des ménages dans un pays donné à un moment donné. Ici, le seuil de pauvreté est fixé à 50 % du revenu disponible équivalent médian des ménages. Pour plus d'informations sur les définitions et les sources de données, se reporter à l'étude *Croissance et inégalités* (OCDE, 2008). Le chapitre thématique sur « Les revenus

et la pauvreté des personnes âgées » de *Pensions dans les pays de l'OCDE : Panorama des systèmes de retraite* (OCDE, 2009), étudie ces questions plus en détail.

Pour en savoir plus

OCDE (2008), *Croissance et inégalités : Distribution des revenus et pauvreté dans les pays de l'OCDE*, Éditions OCDE, <http://dx.doi.org/10.1787/9789264044210-fr>.

5.4. Taux de pauvreté monétaire

Pourcentage de personnes dont le revenu est inférieur à 50 %
du revenu équivalent disponible médian des ménages

	2007 ¹				2010 ²			
	Personnes âgées (de plus de 65 ans)			Ensemble de la population	Personnes âgées (de plus de 65 ans)			Ensemble de la population
	Ensemble 65+	66-75	75+		Ensemble 65+	66-75	75+	
Australie	39.2	35.2	44.7	14.6	35.5	31.2	41.5	14.4
Autriche	9.9	9.0	11.2	7.2	11.3	11.1	11.5	8.1
Belgique	13.5	12.0	15.4	9.1	11.0	10.9	11.2	9.7
Canada	5.0	5.4	4.5	11.3	7.2	6.9	7.6	11.9
Chili	21.6	21.3	22.1	19.2	19.8	20.0	19.5	18.0
République tchèque	3.6	3.2	4.2	5.4	3.7	3.4	4.0	5.8
Danemark	12.1	9.3	15.8	6.1	8.0	5.7	11.2	6.0
Estonie	29.5	24.6	36.7	13.9	6.7	4.6	9.5	11.7
Finlande	13.0	7.7	19.4	8.0	9.7	6.1	14.0	7.3
France	5.3	3.6	6.8	7.2	5.4	4.5	6.3	7.9
Allemagne	10.1	8.1	13.0	8.5	10.5	8.5	13.3	8.8
Grèce	15.2	11.5	20.7	13.9	15.8	13.2	19.1	14.3
Hongrie	4.7	5.1	4.3	6.4	1.6	2.2	0.7	6.8
Islande	9.4	5.0	14.5	6.5	3.0	0.7	6.0	6.4
Irlande	13.4	12.4	14.7	9.8	8.0	6.9	9.6	9.0
Israël	22.1	21.1	23.4	19.9	20.8	20.1	21.7	20.9
Italie	14.5	14.1	15.0	12.0	11.0	10.5	11.7	13.0
Japon	21.7	19.4	24.5	15.7	19.4	16.6	22.8	16.0
Corée	44.6	43.2		14.8	47.2	45.6		15.2
Luxembourg	2.7	2.6	2.8	7.2	1.9	1.4	2.8	7.2
Mexique	29.0	28.4	30.1	21.0	27.6	26.7	29.1	20.4
Pays-Bas	1.6	1.6	1.7	6.7	1.4	1.3	1.6	7.5
Nouvelle-Zélande	23.5	19.7	29.3	11.0	12.5	10.2	15.8	10.3
Norvège	8.0	4.0	12.6	7.8	5.5	2.7	9.0	7.5
Pologne	7.7	8.6	6.4	10.1	9.7	11.2	7.7	11.0
Portugal	15.2	12.6	18.7	13.6	9.9	7.6	12.6	11.4
République slovaque	7.2	6.6	8.1	6.7	4.3	3.5	5.7	7.8
Slovénie	17.5	15.1	21.1	8.2	16.7	13.1	22.0	9.2
Espagne	20.6	17.4	24.2	13.7	12.5	11.6	13.4	15.4
Suède	9.9	5.9	15.1	8.4	9.5	6.3	14.2	9.1
Suisse					21.8	19.4	25.8	9.5
Turquie	13.7	13.9	13.1	17.0	17.6	15.9	20.7	19.3
Royaume-Uni	12.2	9.9	14.9	11.3	8.6	7.0	10.5	10.0
États-Unis	22.2	18.9	26.3	17.3	19.9	16.4	24.3	17.4
OCDE	15.1	13.2	16.7	11.2	12.8	11.3	13.8	11.3

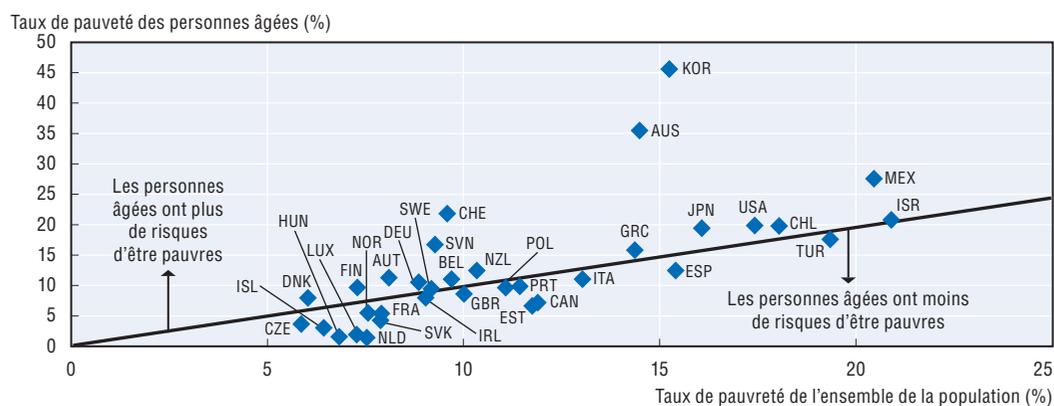
1. 2006 pour le Chili et le Japon ; 2008 pour l'Australie, la Finlande, la France, l'Allemagne, Israël, le Mexique, la Nouvelle-Zélande, la Norvège, la Suède et les États-Unis.

2. 2009 pour la Hongrie, l'Irlande, le Japon, la Nouvelle-Zélande, la Suisse et la Turquie ; 2011 pour le Chili et la Corée.

Source : Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus ; voir le tableau 5.3 de OCDE (2008).

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888932969392>

5.5. Taux de pauvreté monétaire en fonction de l'âge



Source : Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus ; voir OCDE (2008), tableaux 5.1 et 5.3.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888932967169>