

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES
Séance plénière du 24 septembre 2014 à 9 h 30
« Consommation et épargne des retraités »

Document N°2
<i>Document de travail, n'engage pas le Conseil</i>

Le budget des retraités : consommation, équipement et situation financière

*Secrétariat général du Conseil d'orientation des retraites
d'après l'enquête INSEE « Budget de famille 2011 »*

Le budget des retraités : consommation, équipement et situation financière

Les enquêtes « Budget de famille » de l'INSEE, réalisées tous les cinq ans environ, permettent de recueillir des données précises sur les dépenses des diverses catégories de ménages. Ce document présente les principaux résultats concernant les retraités issus de la dernière enquête réalisée en 2011, à partir des données qui seront prochainement publiées par l'INSEE¹, pour les thèmes suivants :

- la dépense de consommation totale (comparée au revenu) ;
- la structure de la consommation par poste budgétaire ;
- le taux d'équipement en biens durables ;
- enfin, la situation financière (aisance financière ou difficultés financières ressenties).

Quelques résultats sont mis en perspective avec les enquêtes antérieures réalisées en 1979, 1985, 1989, 1995, 2001 et 2006.

1. La dépense de consommation totale des retraités

Peut-on encore parler de sous-consommation des retraités en 2011 ?

Les enquêtes « Budget de famille » de l'INSEE permettent d'évaluer, pour chaque ménage enquêté, une dépense de consommation totale qui correspond à l'ensemble des dépenses du ménage entrant dans le champ de la consommation au sens de la comptabilité nationale.

Les dépenses de consommation n'incluent pas les dépenses qui ne sont pas considérées comme de la consommation par la comptabilité nationale (impôts et taxes, remboursements d'emprunts, aides versées à d'autres ménages, gros travaux dans le logement, etc.). Elles n'incluent pas non plus les consommations au sens de la comptabilité nationale, qui ne donnent pas lieu à une dépense effective de la part du ménage (loyers imputés aux propriétaires, dépenses de santé directement prises en charge par le système de santé, autoconsommation issue des jardins potagers, etc.).

Selon l'enquête Budget de famille 2011, la dépense de consommation totale par ménage s'élève en moyenne à 21 333 € pour un ménage dont la personne de référence est retraitée, contre 26 562 € pour l'ensemble de la population. Ainsi le rapport entre la dépense de consommation moyenne d'un ménage de retraité et celle de l'ensemble de la population est de 80,3 %.

Par ailleurs, selon l'enquête revenus fiscaux et sociaux de l'INSEE, le revenu disponible moyen par ménage s'élève en moyenne en 2011 à 29 380 € pour un ménage dont la personne de référence est retraitée, contre 35 220 € pour l'ensemble de la population (soit un rapport de 83,4 %).

La faiblesse relative du revenu et de la consommation moyenne des ménages de retraités est avant tout liée au fait que les ménages de retraités sont de plus petite taille. Rappelons que le

¹ INSEE-Résultats à paraître en septembre 2014.

niveau de vie - c'est-à-dire le revenu disponible par unité de consommation –, qui prend ainsi en compte la taille du ménage, est en moyenne très proche pour les retraités et l'ensemble de la population².

Au-delà des effets de la taille du ménage, on constate une légère sous-consommation des retraités. En effet, la faiblesse relative de leur consommation (80,3 %) est un peu plus marquée que celle de leur revenu (83,4 %). Cette sous-consommation est de l'ordre de 3 à 4 % en 2011 ($80,3/83,4 = 96,3\%$).

**Consommation et revenu moyens
des ménages dont la personne de référence est retraitée en 2011**

en base 100 = ensemble de la population

(a) Dépense de consommation totale par ménage	80,3
(b) Revenu disponible par ménage	83,4
Rapport (a)/(b)	96,3 %

Sources : INSEE, enquêtes Budget de famille et ERFIS 2011

La sous-consommation des retraités apparaît moins marquée que par le passé. En effet, vers 1990 – bien qu'on ne dispose pas de statistiques rigoureusement comparables – elle était alors estimée de l'ordre de 10 %³.

Des statistiques analogues issues de l'exploitation des enquêtes Budget de famille 2001 et 2006, dont les données sont publiées dans la collection INSEE-Résultats, permettent de mesurer l'évolution au cours du temps de cette sous-consommation.

Les données brutes des enquêtes successives mettent en évidence une forte progression entre 2006 et 2011 de la consommation des ménages de 65 ans et plus, relativement au reste de la population⁴.

Cependant, la comparaison des données brutes des enquêtes de 2006 et 2011 est délicate en raison de plusieurs changements méthodologiques intervenus entre les deux enquêtes. Dans les enquêtes Budget de famille, les petites dépenses courantes sont mesurées à l'aide d'un carnet de dépenses rempli quotidiennement par chaque enquêté, tandis que les dépenses importantes et/ou régulières sont mesurées directement par les réponses à un questionnaire *via* un enquêteur de l'INSEE qui effectue plusieurs visites à domicile. Or des changements sont intervenus dans la nouvelle enquête 2011 :

- la durée de relevé des dépenses dans le carnet a été ramenée de 14 jours à 7 jours, d'où des données moins sous-estimées (on évite l'effet de lassitude qui entraînait une baisse des dépenses enregistrées la deuxième semaine) mais plus bruitées ;
- l'enquêteur n'effectue plus que deux visites d'une heure au lieu de trois, de sorte que le questionnaire a été condensé, d'où un risque accru de sous-estimation des dépenses

² En 2011 le niveau de vie moyen d'un retraité est supérieur de 2 % à celui de l'ensemble de la population (voir le rapport annuel du COR de juin 2014).

³ Selon l'enquête Budget de famille 1989, le ratio entre la dépense de consommation totale moyenne des ménages de plus de 60 ans et celle de l'ensemble de la population était d'environ 70% (voir Chantal de Barry et Jean-Michel Hourriez, « Panorama de la consommation des ménages », INSEE, Données sociales 1996, tandis que le ratio entre le revenu monétaire avant impôts moyen par ménage des retraités et celui de l'ensemble de la population était de 78,7 % (voir INSEE, Synthèses n°5, 1996).

⁴ Voir « Les comportements de consommation en 2011 : pour certains ménages modestes, faire face aux dépenses alimentaires devient plus difficile », Jérôme Accardo, Élodie Kranklader, Dominique Place, INSEE Première n°1458, juillet 2013.

recueillies par questionnaire (plus le questionnaire est condensé, plus les enquêtés risquent d'oublier de mentionner certains achats), possiblement compensé par une moindre lassitude des enquêtés ;

- en particulier, le questionnaire sur les achats de vêtements a été allégé et le mode d'estimation des dépenses d'habillement à partir du carnet et du questionnaire a été modifié, conduisant à une baisse sensible de la consommation moyenne d'habillement mesurée par l'enquête, relativement à la comptabilité nationale ;
- le recueil des dépenses de santé a été modifié en 2006 puis à nouveau en 2011 pour se rapprocher d'une mesure des dépenses de santé restant à la charge des ménages après remboursement⁵, de sorte que le poste « santé » n'est pas comparable d'une enquête à l'autre, avec une baisse sensible des montants mesurés ;
- enfin, les résultats sur les loyers réels sont présentés en 2011 nets d'allocations ou aides au logement, alors qu'ils étaient auparavant présentés avant déduction des aides au logement, d'où une baisse apparente de la dépense de logement.

Compte tenu de ces changements méthodologiques, il conviendrait de redresser les données brutes pour chaque poste de dépense sur les données de la comptabilité nationale, afin de corriger les biais et de pouvoir mesurer précisément l'évolution de la consommation des retraités entre 2006 et 2011, poste par poste. Ce travail n'a pas été accompli à ce stade. A défaut, on reconstitue ici une dépense de consommation comparable dans les trois enquêtes successives de 2011, 2006 et 2011, en excluant les postes loyer et santé, et en corrigeant les dépenses d'habillement de leur sous-estimation en 2011⁶.

Consommation (hors santé et hors loyer) et revenu moyens des ménages dont la personne de référence est retraitée

en base 100 = ensemble de la population

	2001	2006	2011
(a) Dépense de consommation totale par ménage hors santé et hors loyer	77,6	77,2	80,7
(b) Revenu disponible par ménage	82,5	82,6	83,4
Rapport (a)/(b)	94,0 %	93,4 %	96,8 %

Sources : INSEE, enquêtes Budget de famille et ERF 2001, 2006 et 2011 ; calculs SG-COR

Les résultats sur la sous-consommation des retraités en 2011 sont peu affectés par l'exclusion de la santé et du loyer⁷ : la sous-consommation des retraités reste de l'ordre de 3 à 4 %. En 2001 et 2006, la sous-consommation était plus importante, de l'ordre de 6 à 7 %.

Ainsi, il ressort que la sous-consommation des retraités, relativement à leurs revenus, s'estompe progressivement : elle aurait été de l'ordre de 10 % au début des années 1990, puis de l'ordre de 6 à 7 % au début des années 2000, enfin elle ne serait plus que de 3 à 4 % au début des années 2010.

Par tranches d'âge, la sous-consommation apparaît plus marquée aux âges élevés, car la consommation baisse plus vite que le revenu avec l'âge.

⁵ Les anciennes enquêtes budget de famille enregistraient les « débours », c'est-à-dire les montants payés, nets de tiers payant éventuel, mais avant remboursement par la sécurité sociale ou les mutuelles.

⁶ Les dépenses d'habillement de l'enquête 2011 ont été multipliées par 1,5 afin de retrouver l'évolution entre 2006 et 2011 de la consommation d'habillement évaluée par la comptabilité nationale.

⁷ Ces deux exclusions se compensent puisque les retraités effectuent peu de dépenses de loyer mais plus de dépenses de santé.

**Dépense de consommation moyenne (hors santé et hors loyer)
selon l'âge de la personne de référence**

en base 100 = ensemble de la population

	2001	2006	2011
55-64 ans	102,6	106,4	104,4
65-74 ans	79,6	81,1	92,6
75 ans et plus	59,0	60,0	61,4

Sources : INSEE, enquêtes Budget de famille et ERFIS 2001, 2006 et 2011 ; calculs SG-COR

Sans tenir compte des écarts de revenus selon l'âge, selon l'enquête budget de famille, l'augmentation relative de la consommation des retraités entre 2006 et 2011 concernerait essentiellement la tranche d'âge 65-74 ans, alors que la consommation relative des 55-64 ans diminuerait. Les postes les plus concernés par l'augmentation des dépenses des 65-74 ans seraient d'abord les transports (achat d'automobile, carburants, etc.), mais aussi l'hôtellerie-restauration et les services divers (soins personnels, assurances, etc.). Ces résultats doivent toutefois être considérés avec précaution, compte tenu du mode de recueil en 2011 susceptible d'engendrer des données plus bruitées.

2. La structure de la consommation des retraités par poste budgétaire

Les enquêtes « Budget de famille » permettent de répartir la dépense de consommation totale des ménages de retraités ou des ménages âgés par poste budgétaire, selon une nomenclature normalisée au niveau européen. Les résultats qui suivent sont issus des données de l'enquête « Budget de famille » 2011 publiées dans l'INSEE-Résultats à paraître.

La part budgétaire est plus élevée chez les retraités ou les ménages âgés de 65 ans ou plus que dans l'ensemble des ménages pour toutes les dépenses d'habitation (charges liées au logement, chauffage, travaux d'entretien courant, services domestiques), à l'exception des loyers réels et de l'équipement en biens durables (meubles, électroménager, etc.). Elle est également plus élevée pour les dépenses de santé ou de soins personnels (coiffeurs, etc.), les produits alimentaires et les assurances. La consommation de services domestiques (aides ménagères, etc.) augmente fortement aux âges élevés. La part des loyers réels est relativement faible chez les retraités, mais elle remonte aux âges élevés.

La part budgétaire est au contraire plus faible chez les retraités ou les ménages âgés de 65 ans ou plus que dans l'ensemble des ménages pour les dépenses d'habillement, de transports (automobile, etc.), de télécommunications, de culture et loisirs, d'enseignement, d'hôtellerie et de restauration. Entre 2001 et 2011, la part des dépenses de transports et de culture-loisirs dans le budget des retraités a cependant progressé relativement à l'ensemble de la population et, chez les moins de 75 ans, elle rejoint voire dépasse la part budgétaire de l'ensemble de la population. La sous-consommation dans ces domaines concerne surtout les ménages de 75 ans et plus.

Au total, on retrouve les spécificités de la consommation des retraités décrites par le passé : peu de dépenses à l'extérieur du logement et beaucoup de dépenses à l'intérieur, témoignant

d'un mode de vie plutôt « casanier »⁸. Toutefois, les modes de vie évoluent chez les moins de 75 ans et, en 2011, le mode de vie « casanier » concerne surtout les ménages de 75 ans ou plus.

**Répartition de la dépense de consommation par postes budgétaires :
ménages dont la personne de référence est retraitée
comparés à l'ensemble des ménages français**

<i>en euros par an et par ménage</i>	Ensemble	Retraités
01 - PRODUITS ALIMENTAIRES ET BOISSONS NON-ALCOOLISEES	4 361	4 241
02 - BOISSONS ALCOOLISEES ET TABAC	794	634
03 - ARTICLES D'HABILLEMENT ET CHAUSSURES	1 338	720
04 - LOGEMENT, EAU, GAZ, ELECTRICITE ET AUTRES COMBUSTIBLES	4 173	3 539
<i>041 - Loyers d'habitation (nets des aides au logement)</i>	<i>1 852</i>	<i>1 114</i>
<i>043 - Travaux courants d'entretien et de réparation du logement (hors gros travaux)</i>	<i>157</i>	<i>149</i>
<i>044 - Autres services relatifs au logement (ordures, assainissement, eau, charges)</i>	<i>800</i>	<i>768</i>
<i>045 - Electricité, gaz et autres combustibles</i>	<i>1 283</i>	<i>1 437</i>
<i>046 - Autres dépenses d'habitation</i>	<i>80</i>	<i>71</i>
05 - MEUBLES, ARTICLES DE MENAGE ET ENTRETIEN COURANT DE LA MAISON	1 567	1 420
<i>051 à 055 - Meubles, articles ménagers, électroménager</i>	<i>1 302</i>	<i>1 051</i>
<i>0562 - Services domestiques et autres services pour le logement</i>	<i>265</i>	<i>369</i>
06 - SANTE	483	480
07 - TRANSPORTS (automobile, carburants, etc.)	4 610	3 194
08 - COMMUNICATIONS	874	623
09 - LOISIRS ET CULTURE (audiovisuel, livres et journaux, sport)	2 553	2 024
10 - ENSEIGNEMENT	176	24
11 - RESTAURATION ET HÔTELS	1 740	907
12 - BIENS ET SERVICES DIVERS	3 893	3 528
<i>121 - Services et produits de soins personnels (coiffeurs, etc.)</i>	<i>734</i>	<i>639</i>
<i>123 - Effets personnels (bijouterie, maroquinerie...)</i>	<i>177</i>	<i>121</i>
<i>125 - Assurances</i>	<i>2 020</i>	<i>2 232</i>
<i>12x - Autres</i>	<i>962</i>	<i>536</i>
DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION	26 562	21 333

Champ : France métropolitaine

Source : Insee, enquête Budget de famille 2011

⁸ Mireille Moutardier, « vieillir : le repli sur soi et sur la sphère domestique », INSEE Données sociales 1990

**Répartition de la dépense de consommation par postes budgétaires :
ménages dont la personne de référence est retraitée
comparés à l'ensemble des ménages français**

<i>Consommation par ménage en base 100 = ensemble des ménages</i>	Ensemble	Retraités
01 - PRODUITS ALIMENTAIRES ET BOISSONS NON-ALCOOLISEES	100	97
02 - BOISSONS ALCOOLISEES ET TABAC	100	80
03 - ARTICLES D'HABILLEMENT ET CHAUSSURES	100	54
04 - LOGEMENT, EAU, GAZ, ELECTRICITE ET AUTRES COMBUSTIBLES	100	85
<i>041 - Loyers d'habitation (nets des aides au logement)</i>	<i>100</i>	<i>60</i>
<i>043 - Travaux courants d'entretien et de réparation du logement (hors gros travaux)</i>	<i>100</i>	<i>95</i>
<i>044 - Autres services relatifs au logement (ordures, assainissement, eau, charges)</i>	<i>100</i>	<i>96</i>
<i>045 - Electricité, gaz et autres combustibles</i>	<i>100</i>	<i>112</i>
<i>046 - Autres dépenses d'habitation</i>	<i>100</i>	<i>89</i>
05 - MEUBLES, ARTICLES DE MENAGE ET ENTRETIEN COURANT DE LA MAISON	100	91
<i>051 à 055 - Meubles, articles ménagers, électroménager</i>	<i>100</i>	<i>81</i>
<i>0562 - Services domestiques et autres services pour le logement</i>	<i>100</i>	<i>139</i>
06 - SANTE	100	99
07 - TRANSPORTS (automobile, carburants, etc.)	100	69
08 - COMMUNICATIONS	100	71
09 - LOISIRS ET CULTURE (audiovisuel, livres et journaux, sport)	100	79
10 - ENSEIGNEMENT	100	14
11 - RESTAURATION ET HÔTELS	100	52
12 - BIENS ET SERVICES DIVERS	100	91
<i>121 - Services et produits de soins personnels (coiffeurs, etc.)</i>	<i>100</i>	<i>87</i>
<i>123 - Effets personnels (bijouterie, maroquinerie...)</i>	<i>100</i>	<i>68</i>
<i>125 - Assurances</i>	<i>100</i>	<i>110</i>
<i>12x - Autres</i>	<i>100</i>	<i>56</i>
DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION	100	80

Champ : France métropolitaine

Source : Insee, enquête Budget de famille 2011

**Répartition de la dépense de consommation par postes budgétaires :
ménages dont la personne de référence est retraitée
comparés à l'ensemble des ménages français**

<i>en part de la consommation totale</i>	Ensemble	Retraités
01 - PRODUITS ALIMENTAIRES ET BOISSONS NON-ALCOOLISEES	16,4%	19,9%
02 - BOISSONS ALCOOLISEES ET TABAC	3,0%	3,0%
03 - ARTICLES D'HABILLEMENT ET CHAUSSURES	5,0%	3,4%
04 - LOGEMENT, EAU, GAZ, ELECTRICITE ET AUTRES COMBUSTIBLES	15,7%	16,6%
<i>041 - Loyers d'habitation (nets des aides au logement)</i>	7,0%	5,2%
<i>043 - Travaux courants d'entretien et de réparation du logement (hors gros travaux)</i>	0,6%	0,7%
<i>044 - Autres services relatifs au logement (ordures, assainissement, eau, charges)</i>	3,0%	3,6%
<i>045 - Electricité, gaz et autres combustibles</i>	4,8%	6,7%
<i>046 - Autres dépenses d'habitation</i>	0,3%	0,3%
05 - MEUBLES, ARTICLES DE MENAGE ET ENTRETIEN COURANT DE LA MAISON	5,9%	6,7%
<i>051 à 055 - Meubles, articles ménagers, électroménager</i>	4,9%	4,9%
<i>0562 - Services domestiques et autres services pour le logement</i>	1,0%	1,7%
06 – SANTE	1,8%	2,3%
07 - TRANSPORTS (automobile, carburants, etc.)	17,4%	15,0%
08 - COMMUNICATIONS	3,3%	2,9%
09 - LOISIRS ET CULTURE (audiovisuel, livres et journaux, sport)	9,6%	9,5%
10 - ENSEIGNEMENT	0,7%	0,1%
11 - RESTAURATION ET HÔTELS	6,6%	4,3%
12 - BIENS ET SERVICES DIVERS	14,7%	16,5%
<i>121 - Services et produits de soins personnels (coiffeurs, etc.)</i>	2,8%	3,0%
<i>123 - Effets personnels (bijouterie, maroquinerie...)</i>	0,7%	0,6%
<i>125 - Assurances</i>	7,6%	10,5%
<i>12x – Autres</i>	3,6%	2,5%
DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION	100,0%	100,0%

Champ : France métropolitaine

Source : Insee, enquête Budget de famille 2011

**Répartition de la dépense de consommation par postes budgétaires :
ménages dont la personne de référence a 55 ans ou plus
comparés à l'ensemble des ménages français**

<i>en part de la consommation totale</i>	Ensemble	De 55 à 64 ans	De 65 à 74 ans	75 ans et plus
01 - PRODUITS ALIMENTAIRES ET BOISSONS NON-ALCOOLISEES	16,4%	17,9%	18,8%	21,6%
02 - BOISSONS ALCOOLISEES ET TABAC	3,0%	3,1%	3,1%	2,2%
03 - ARTICLES D'HABILLEMENT ET CHAUSSURES	5,0%	4,6%	3,4%	2,6%
04 - LOGEMENT, EAU, GAZ, ELECTRICITE ET AUTRES COMBUSTIBLES	15,7%	14,4%	15,8%	20,9%
<i>041 - Loyers d'habitation (nets des aides au logement)</i>	7,0%	4,8%	5,1%	6,8%
<i>043 - Travaux courants d'entretien et de réparation du logement (hors gros travaux)</i>	0,6%	0,7%	0,7%	0,7%
<i>044 - Autres services relatifs au logement (ordures, assainissement, eau, charges)</i>	3,0%	3,0%	3,6%	4,4%
<i>045 - Electricité, gaz et autres combustibles</i>	4,8%	5,3%	6,2%	8,7%
<i>046 - Autres dépenses d'habitation</i>	0,3%	0,5%	0,3%	0,4%
05 - MEUBLES, ARTICLES DE MENAGE ET ENTRETIEN COURANT DE LA MAISON	5,9%	6,1%	6,8%	7,6%
<i>051 à 055 - Meubles, articles ménagers, électroménager</i>	4,9%	5,3%	5,1%	4,2%
<i>0562 - Services domestiques et autres services pour le logement</i>	1,0%	0,8%	1,6%	3,5%
06 - SANTE	1,8%	1,7%	2,1%	2,8%
07 - TRANSPORTS (automobile, carburants, etc.)	17,4%	18,3%	16,9%	9,4%
08 - COMMUNICATIONS	3,3%	3,1%	2,8%	2,9%
09 - LOISIRS ET CULTURE (audiovisuel, livres et journaux, sport)	9,6%	10,0%	10,3%	7,3%
10 - ENSEIGNEMENT	0,7%	0,5%	0,1%	0,0%
11 - RESTAURATION ET HÔTELS	6,6%	5,9%	4,6%	3,6%
12 - BIENS ET SERVICES DIVERS	14,7%	14,3%	15,4%	19,0%
<i>121 - Services et produits de soins personnels (coiffeurs, etc.)</i>	2,8%	2,8%	2,8%	3,3%
<i>123 - Effets personnels (bijouterie, maroquinerie...)</i>	0,7%	0,6%	0,5%	0,5%
<i>125 - Assurances</i>	7,6%	8,7%	9,9%	12,1%
<i>12x - Autres</i>	3,6%	2,2%	2,2%	3,1%
DEPENSE TOTALE DE CONSOMMATION	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Champ : France métropolitaine

Source : Insee, enquête Budget de famille 2011

3. le taux d'équipement des retraités en biens durables

L'enquête « Budget de famille » permet également de mesurer le taux d'équipement pour une liste de biens durables ou d'abonnements.

Dans le domaine de l'électroménager ou de l'équipement domestique, les retraités sont en 2011 aussi bien voire un peu mieux équipés que le reste de la population. En particulier, ils sont mieux équipés pour le jardinage et en congélateurs, alors que certains équipements comme le four micro-ondes, le sèche-linge ou le lave-vaisselle demeurent moins diffusés parmi les retraités.

En revanche, les retraités sont nettement moins bien équipés que le reste de la population dans le domaine de l'audiovisuel et des nouvelles technologies de l'information et de la communication, ainsi qu'en automobiles et en deux-roues, et ils s'abonnent moins souvent pour la culture et les loisirs. Toutefois, ils sont mieux équipés en téléviseurs et ils s'abonnent plus souvent à des journaux ou des revues, ainsi qu'à des clubs de loisirs (autre que sportifs).

**Taux d'équipement en biens durables ou abonnements en 2011
des ménages dont la personne de référence est retraitée
comparés à l'ensemble des ménages français**

<i>Taux d'équipement en %</i>	Ensemble	Retraités
<i>Electroménager</i>		
Réfrigérateur	99,1	99,3
Congélateur indépendant	52,3	60,1
Lave-linge	92,6	95,0
Sèche-linge indépendant	30,5	22,8
Lave-vaisselle	50,2	49,1
Cuisinière, plaque de cuisson, four	98,1	98,4
Four à micro-ondes	85,1	79,5
Aspirateur	90,0	90,9
Climatiseur, déshumidificateur	9,2	10,3
Tondeuse à gazon	43,8	50,9
Motoculteur, motobineuse	11,8	18,3
<i>Audiovisuel et multimedia</i>		
Téléviseur	96,0	97,9
Lecteur DVD	71,5	62,2
Chaîne hi-fi	54,0	46,9
Caméscope	16,1	8,6
Ordinateur portable, netbook, ultraportable	47,7	24,0
Micro-ordinateur de bureau	47,2	29,3
Téléphone portable	85,1	67,8
Tablette PC, IPAD	1,7	0,6
Appareil photo numérique	63,1	42,9
Baladeur, lecteur de CD/MP3	28,5	6,2
Abonnement pour chaîne télé	42,9	29,7
Abonnement Internet haut débit	52,1	32,0
Autre accès internet	6,3	2,8
<i>Autres abonnements</i>		
Cotisation club de sport	30,2	15,0
Cotisation club de loisirs	12,3	17,5
Abonnement théâtre, cinéma	6,7	3,6
Abonnement journaux, revues	33,1	44,5
Abonnement bibliothèque, médiathèque	6,1	4,8
<i>Transports</i>		
Au moins une voiture	80,6	75,0
2 voitures ou +	33,1	23,3
Deux-roues à moteur	10,3	3,5
Vélo	51,5	36,4

Champ : France métropolitaine

Source : Insee, enquête Budget de famille 2011

4. La situation financière des retraités

Les enquêtes « Budget de famille » comportent depuis 1979 une question d'opinion sur la situation financière du ménage, ce qui permet en particulier de suivre la perception par les retraités de leur situation financière au cours du temps.

La question est ainsi formulée dans les deux dernières enquêtes de 2006 et 2011 :

« *Concernant votre budget actuel, laquelle de ces propositions convient le mieux à votre cas ?* »

- *vous êtes à l'aise*

- *ça va*

- *c'est juste, il faut faire attention*

- *vous y arrivez difficilement*

- *vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes »*

De 1979 à 2011, la formulation de la question est restée identique, mais les modalités relatives aux situations financières difficiles ont été modifiées à plusieurs reprises. La dernière modalité de réponse « *vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes* », qui n'est choisie que par un petit nombre de ménages (3,1 % en 2011), était absente dans les enquêtes de 1979, 1995 et 2001. Elle figurait sous une formulation légèrement différente « *vous devez vous endetter* » dans les enquêtes de 1984 et 1989. L'enquête de 1984 comportait en outre une sixième modalité « *vous y arrivez très difficilement* ».

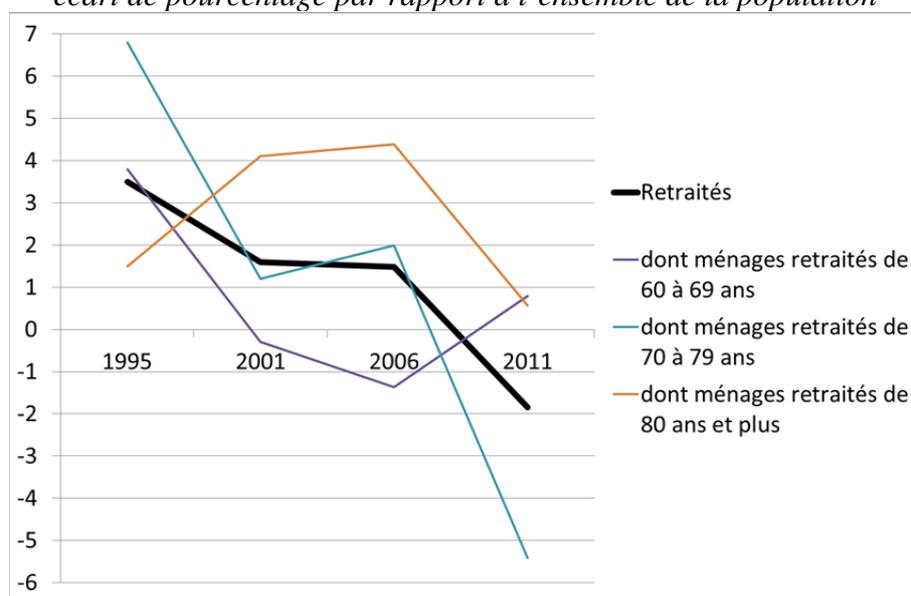
De ce fait, il est difficile de comparer d'une enquête à l'autre la proportion de ménages se déclarant en situation financière difficile, et dans une moindre mesure la proportion de ménages déclarant une bonne situation financière. En revanche, il est possible de suivre au cours du temps les écarts entre les retraités et le reste de la population. C'est pourquoi les résultats présentés ci-après sont normalisés par rapport à l'ensemble de la population.

La situation financière ressentie des retraités a évolué progressivement entre 1995 et 2011. En 1995, les retraités déclaraient plus souvent être dans une bonne situation financière que le reste de la population ; l'écart s'est progressivement réduit entre 1995 et 2011 et, en 2011, les retraités sont même un peu moins nombreux que l'ensemble de la population à déclarer une bonne situation financière. On observe ainsi une érosion du sentiment d'aisance financière parmi les retraités, particulièrement chez les 70-79 ans. Cependant les retraités de 80 ans ou plus demeurent à chaque enquête plus souvent dans une bonne situation financière déclarée que l'ensemble de la population, bien que leur niveau de vie soit inférieur. Parmi les 60-69 ans, on constate une légère remontée du sentiment d'aisance financière en 2011 qui pourrait être liée à l'augmentation du niveau de vie liée au renouvellement des générations (arrivée à la retraite de la génération du *baby-boom*, dont le niveau de vie est relativement élevé).

Cependant, la proportion des retraités qui déclarent des difficultés financières demeurent, aujourd'hui comme hier, sensiblement plus faible que celle de l'ensemble de la population, et ce à tout âge. En particulier, sur les années récentes, les retraités de 80 ans et plus déclarent, moins fréquemment que les retraités plus jeunes, éprouver des difficultés financières, bien que leur niveau de vie soit inférieur.

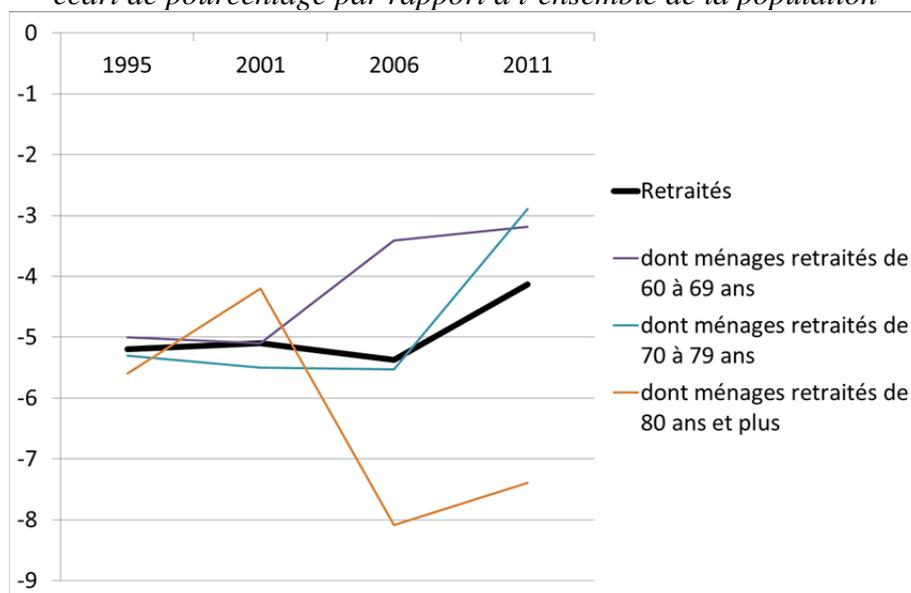
Proportion de retraités déclarant une bonne situation financière de 1995 à 2011
 (« vous êtes à l'aise » ou « ça va »)

écart de pourcentage par rapport à l'ensemble de la population



Proportion de retraités déclarant une mauvaise situation financière de 1995 à 2011
 (« vous y arrivez difficilement » ou « vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes »)

écart de pourcentage par rapport à l'ensemble de la population



Lecture : ce graphique représente la différence entre la proportion de ménages retraités déclarant une bonne (mauvaise) situation financière et la proportion de ménages déclarant une bonne (mauvaise) situation financière dans l'ensemble de la population. Par exemple, en 1995, 45,9% des retraités déclaraient une bonne situation financière, contre 42,4% de l'ensemble de la population, soit un écart de +3,5% en faveur des retraités.

Opinion des ménages sur leur situation financière en 1995, selon la situation de la personne de référence du ménage

Réponses détaillées en %

	Vous êtes à l'aise	ça va	c'est juste, il faut faire attention	Vous y arrivez difficilement	Total
Ensemble des ménages	9,9	32,5	43,4	14,2	100
Retraités	11,1	34,8	45,1	9,0	100
dont ménages retraités moins de 60 ans	6,8	26,5	57,2	9,5	100
dont ménages retraités de 60 à 69 ans	11,2	35,0	44,6	9,2	100
dont ménages retraités de 70 à 79 ans	11,9	37,3	41,9	8,9	100
dont ménages retraités de 80 ans et plus	11,2	32,7	47,5	8,6	100

Source : INSEE, enquête Budget de famille 1995, données pondérées, France métropolitaine

Les cases "en gras" concernent moins de 50 ménages de l'échantillon.

Opinion des ménages sur leur situation financière en 2001, selon la situation de la personne de référence du ménage

Réponses détaillées en %

	Vous êtes à l'aise	ça va	c'est juste, il faut faire attention	Vous y arrivez difficilement	Total
Ensemble des ménages	11,0	32,4	43,6	13,0	100
Retraités	11,2	33,8	47,1	7,9	100
dont ménages retraités moins de 60 ans	15,0	37,7	39,1	8,2	100
dont ménages retraités de 60 à 69 ans	9,7	33,4	49,0	7,9	100
dont ménages retraités de 70 à 79 ans	11,2	33,4	47,9	7,5	100
dont ménages retraités de 80 ans et plus	13,0	34,5	43,7	8,8	100

Source : INSEE, enquête Budget de famille 2001, données pondérées, France métropolitaine

Les cases "en gras" concernent moins de 50 ménages de l'échantillon.

Opinion des ménages sur leur situation financière en 2006, selon la situation de la personne de référence du ménage

Réponses détaillées en %

	Vous êtes à l'aise	ça va	c'est juste, il faut faire attention	Vous y arrivez difficilement	Vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes	Total
Ensemble des ménages	10,4	29,8	42,3	15,0	2,5	100
Retraités	11,6	30,0	46,2	11,2	0,9	100
<i>dont ménages retraités moins de 60 ans</i>	12,1	32,6	44,1	9,5	1,7	100
<i>dont ménages retraités de 60 à 69 ans</i>	10,0	28,7	47,1	12,3	1,8	100
<i>dont ménages retraités de 70 à 79 ans</i>	10,9	31,2	45,9	11,6	0,4	100
<i>dont ménages retraités de 80 ans et plus</i>	15,2	29,3	46,1	9,3	0,2	100

Source : INSEE, enquête Budget de famille 2006, données pondérées, France métropolitaine

Les cases "en gras" concernent moins de 50 ménages de l'échantillon.

Opinion des ménages sur leur situation financière en 2011, selon la situation de la personne de référence du ménage

Réponses détaillées en %

	Vous êtes à l'aise	ça va	c'est juste, il faut faire attention	Vous y arrivez difficilement	Vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes	Total
Ensemble des ménages	9,7	29,3	42,6	15,2	3,1	100
Retraités	9,5	27,7	48,6	12,9	1,3	100
<i>dont ménages retraités moins de 60 ans</i>	7,4	21,9	57,8	11,4	1,5	100
<i>dont ménages retraités de 60 à 69 ans</i>	10,5	29,3	45,0	12,7	2,5	100
<i>dont ménages retraités de 70 à 79 ans</i>	8,5	25,1	50,9	14,9	0,5	100
<i>dont ménages retraités de 80 ans et plus</i>	9,7	30,0	49,5	10,4	0,5	100

Source : INSEE, enquête Budget de famille 2011, données pondérées, France métropolitaine

Les cases "en gras" concernent moins de 50 ménages de l'échantillon.