



Les retraités : un état des lieux de leur situation en France

13^e rapport du COR – Décembre 2015

Problématique

- Selon la loi, un des principaux objectifs du système de retraite est de garantir un « **niveau de vie satisfaisant pour tous les retraités** »
→ **qu'est-ce qu'un niveau de vie satisfaisant à la retraite ?**
- Le niveau de vie est un indicateur de revenu (revenu par uc)
 - La situation financière dépend aussi du patrimoine, du logement, des besoins de consommations, des dépenses contraintes, etc.
 - Le bien-être dépend aussi de l'état de santé, des relations sociales, etc.
- À niveau de vie égal, la situation d'un retraité est différente de celle d'un actif :
 - Inactivité professionnelle (pas de frais professionnels, temps libre, etc.)
 - Position dans le cycle de vie (possession d'un patrimoine)
 - Âge (besoins différents, état de santé, isolement)

Les retraités : un état des lieux de leur situation en France

- **Actualisation sur le niveau de vie des retraités (partie 1)**
 - Montant des pensions de retraite et taux de remplacement
 - Niveau de vie moyen et pauvreté
 - Minima de pension et minimum vieillesse
- **Situation financière des retraités (partie 2)**
 - Partage du revenu disponible entre consommation et épargne
 - Contraintes budgétaires (logement, santé, perte d'autonomie)
 - Aisance financière ressentie
- **Autres aspects des conditions de vie des retraités (partie 3)**
 - État de santé, conditions de logement, relations sociales
 - Pauvreté en conditions de vie
 - Satisfaction dans l'existence

La population des retraités résidant en France fin 2013

- On compte **14,5 millions de personnes** percevant une **pension de retraite de droit direct** en provenance d'un régime français et **résidant en France**
 - Près de la moitié ayant moins de 70 ans
 - 54 % de femmes
- S'y ajoutent **600 000 personnes** ne percevant pas de pension de droit direct mais bénéficiaires d'une **pension de réversion** en provenance d'un régime français et **résidant en France**
 - Pour la plupart des femmes
- Soit au total **15,1 millions de retraités résidant en France** (près de 23 % de la population française)



1^{ère} partie :

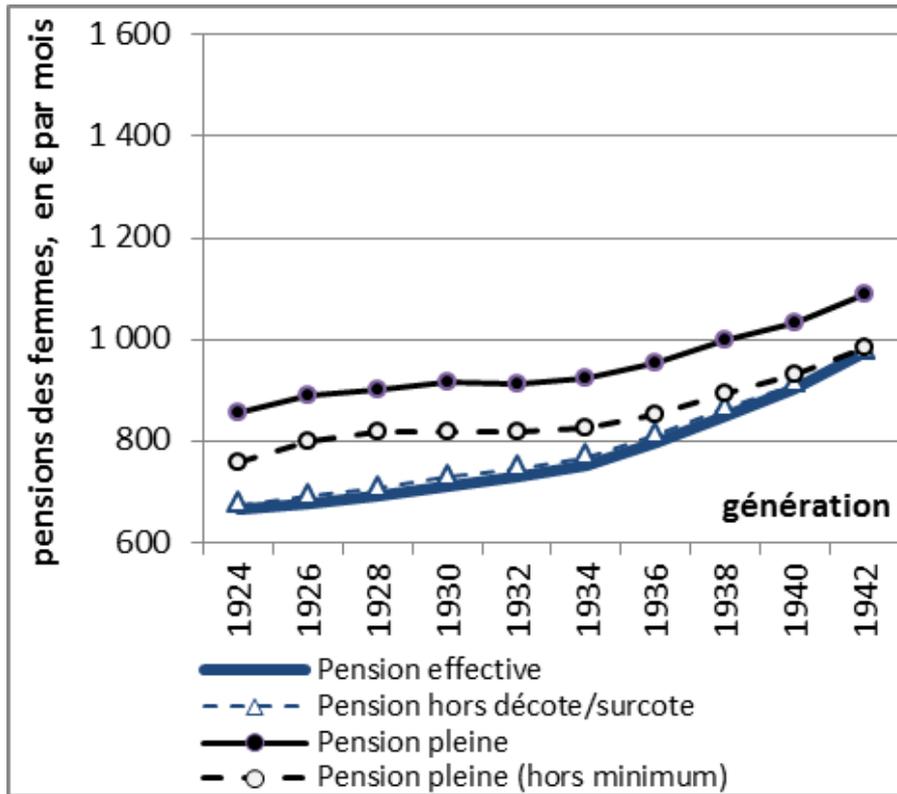
Montants de pension et niveau de vie des retraités

Montants de pension et taux de remplacement

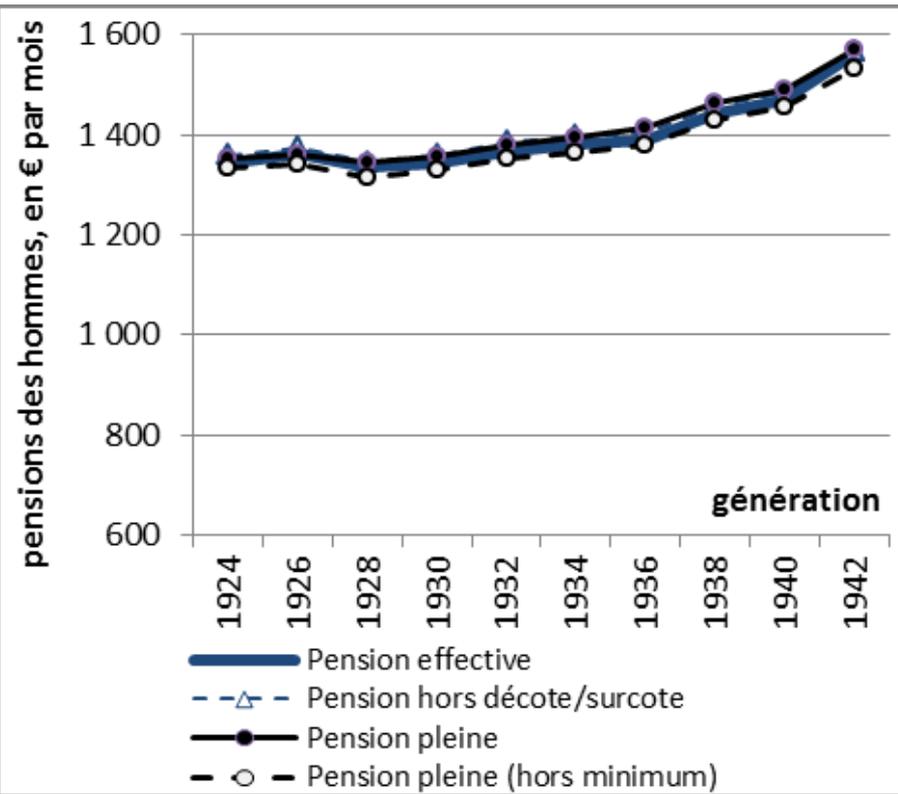
- **Montants moyens bruts de pension fin 2013** (retraités de droit direct résidant en France)
 - Hommes : 1 803 € (1 884 € y compris réversion)
 - Femmes : 1 016 € (1 314 € y compris réversion)
 - Ensemble : 1 380 € (1 578 € y compris réversion)
- **Taux de remplacement net médian** (salariés de la génération 1946)
 - Secteur public : 72,1 %
 - Secteur privé : 73,8 %
 - Ensemble : 73,3 %

Progression du montant des pensions de droits direct au fil des générations

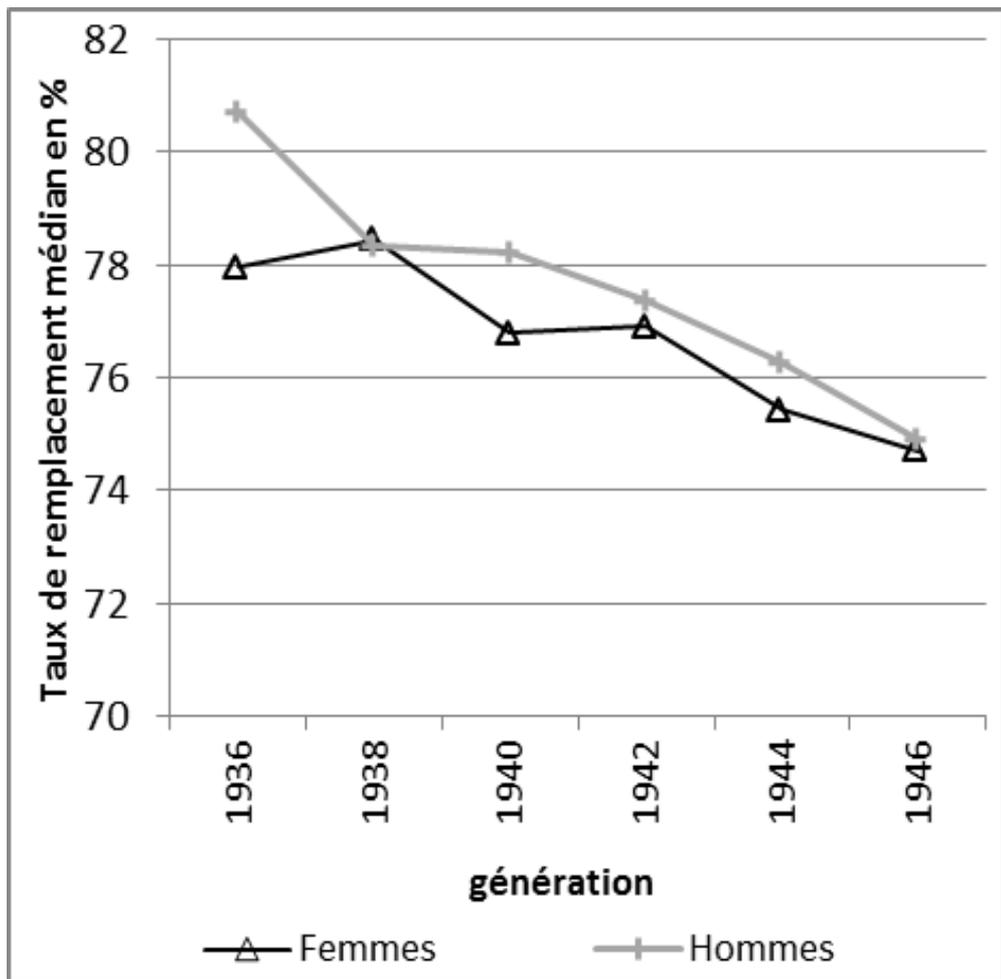
Femmes



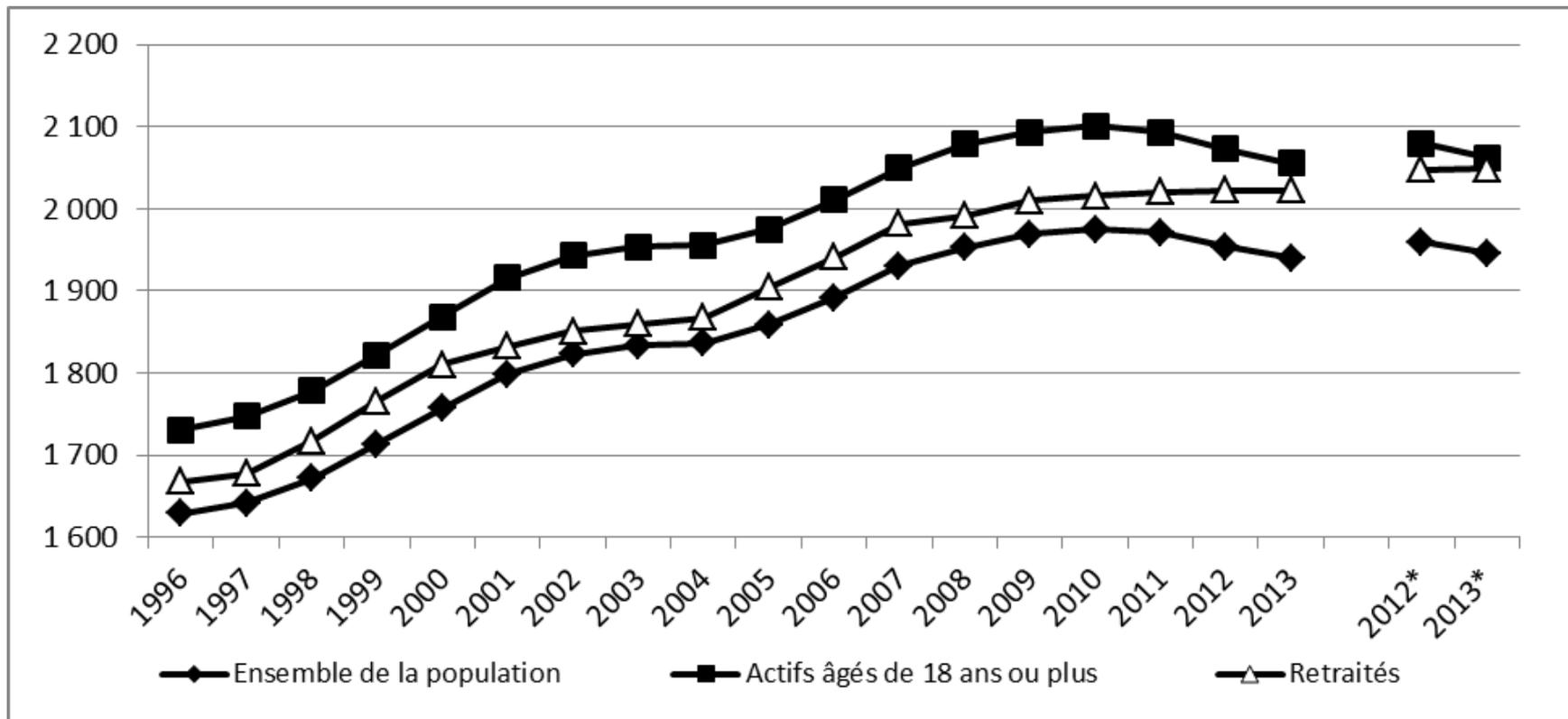
Hommes



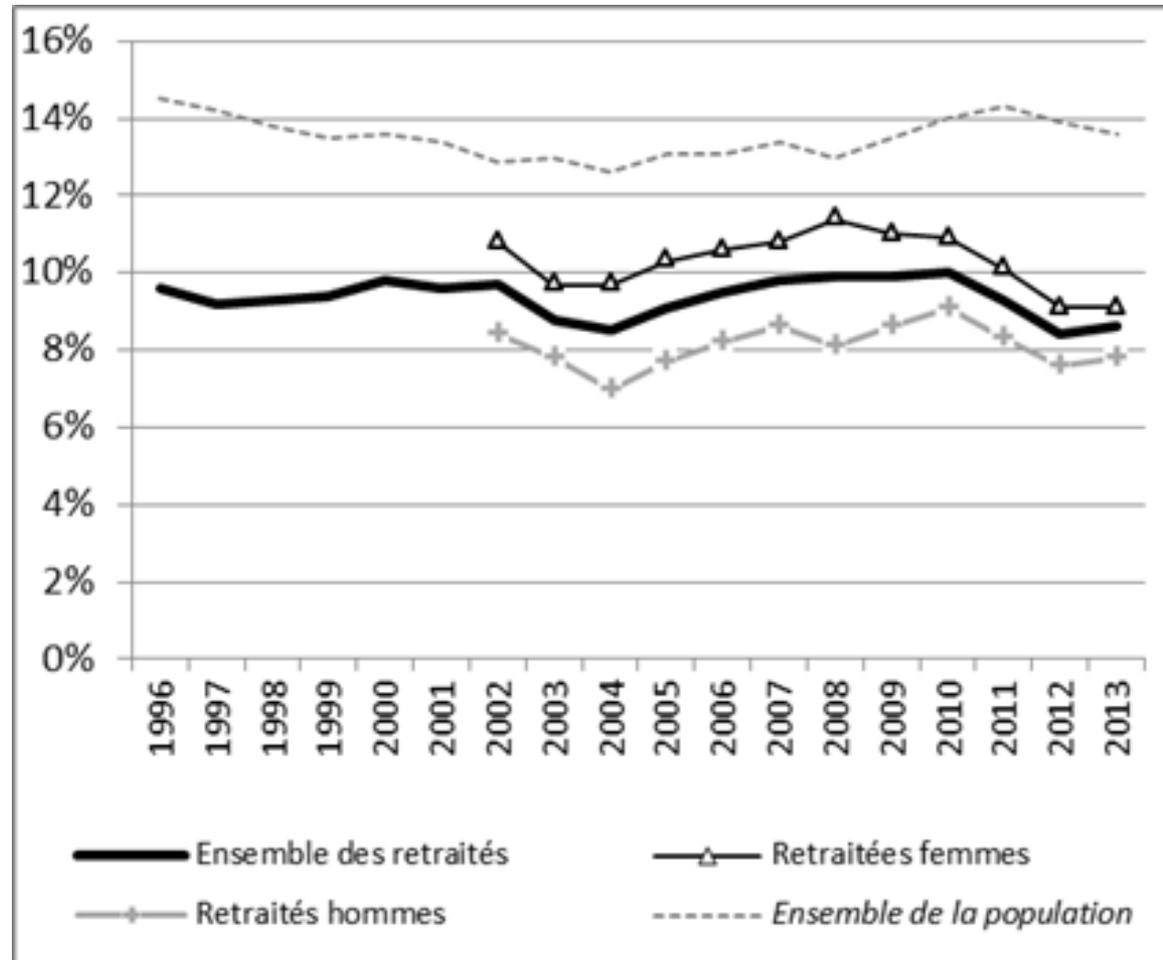
Baisse du taux de remplacement net médian au fil des générations (salariés à carrière complète)



Les évolutions observées du niveau de vie moyen des retraités, des actifs et de l'ensemble de la population

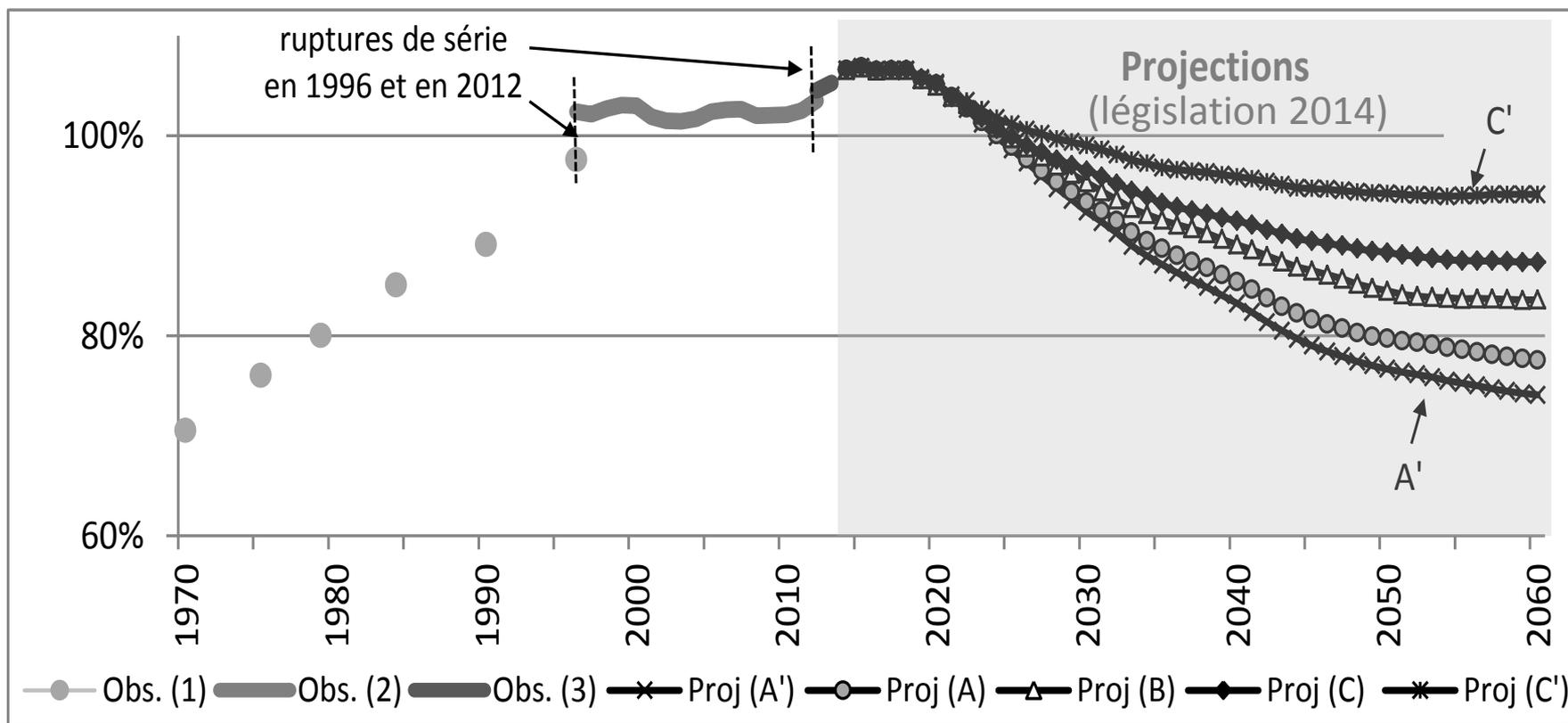


Le taux de pauvreté des retraités

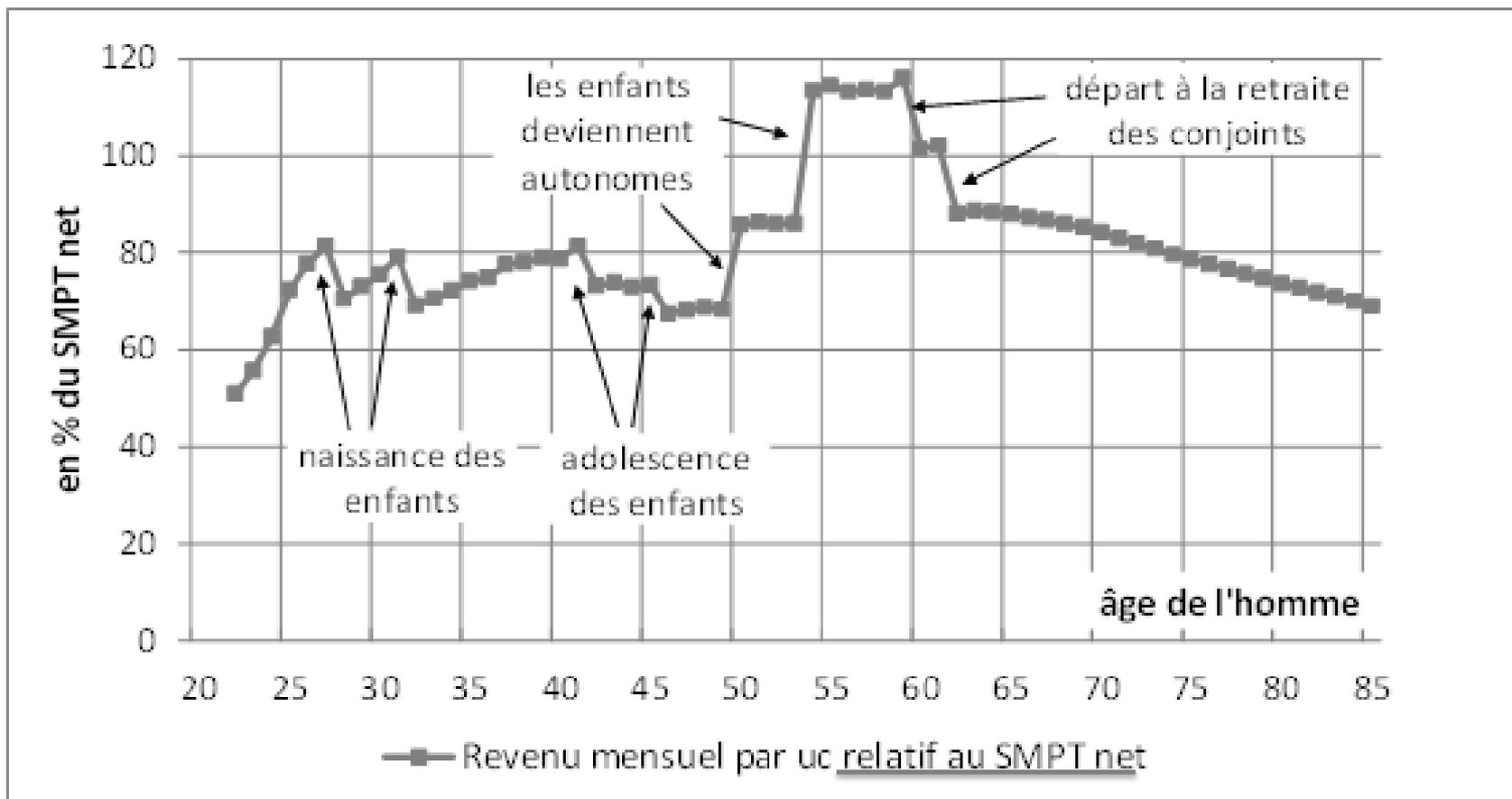


Source : série INSEE 1996-2012, extrapolée à 2013.

Les évolutions observées et projetées du niveau de vie relatif des retraités par rapport à l'ensemble de la population



Le revenu par unité de consommation pour un cas type de couple avec deux enfants (homme né en 1950, femme née en 1952)



Pour les générations suivantes (1960, 1970, 1980), la courbe se déforme : étapes plus tardives, revenu par UC relatif plus bas au moment de la retraite.



2^{ème} partie :

Consommation, épargne et patrimoine des retraités

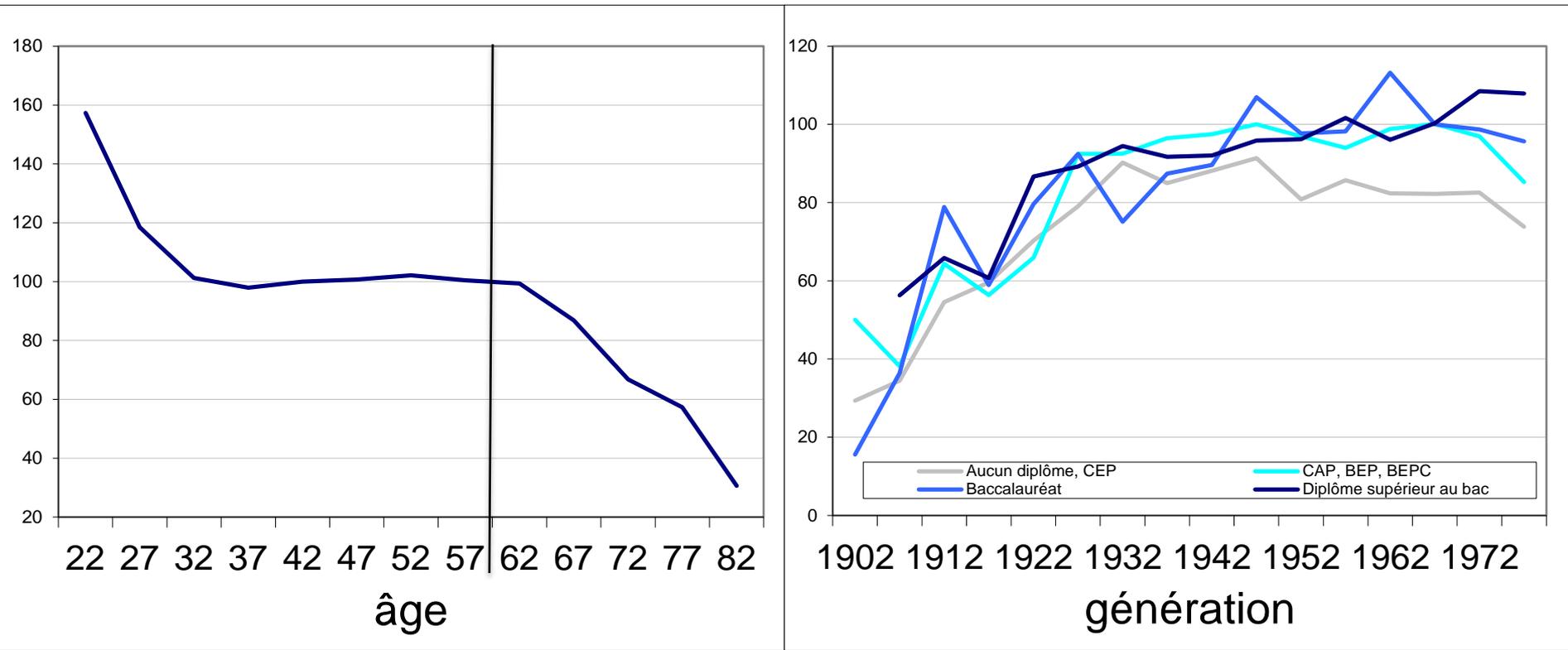
La répartition du revenu disponible des ménages retraités entre consommation, aides financières et épargne (en 2003)

<i>en % du revenu disponible</i>	Ménages retraités	Ensemble des ménages
Consommation :	81	83
- <i>dont dépenses effectives de consommation</i>	71	75
- <i>dont loyers fictifs</i>	10	8
Solde des aides financières en espèces (aides versées – aides reçues)	4	-
Épargne	15	17
Revenu disponible	100	100

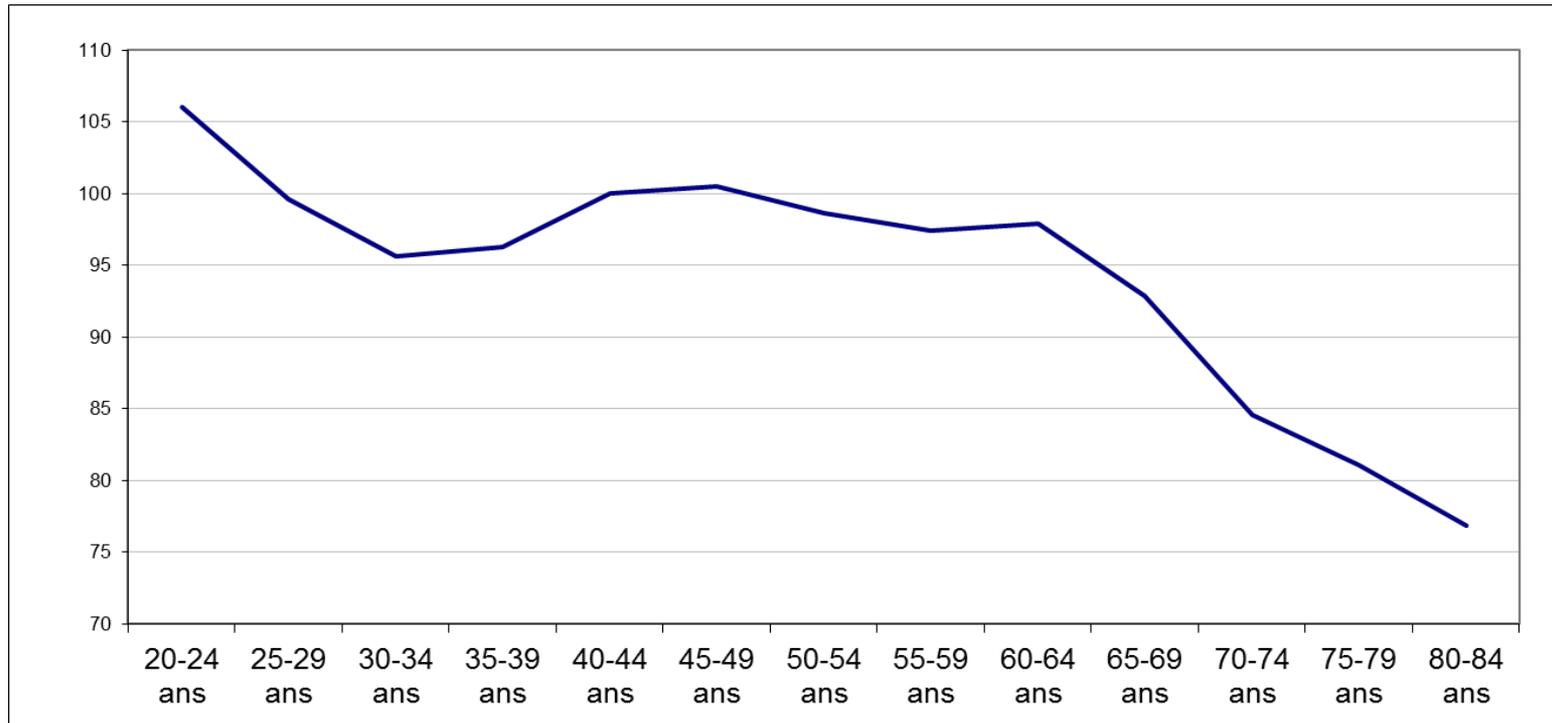
Source : INSEE, désagrégation des comptes nationaux.

**Champ : non compris les retraités en établissement (~4% des retraités).
Ces derniers désépargnent au contraire !**

Effets d'âge et de génération sur les dépenses de transports

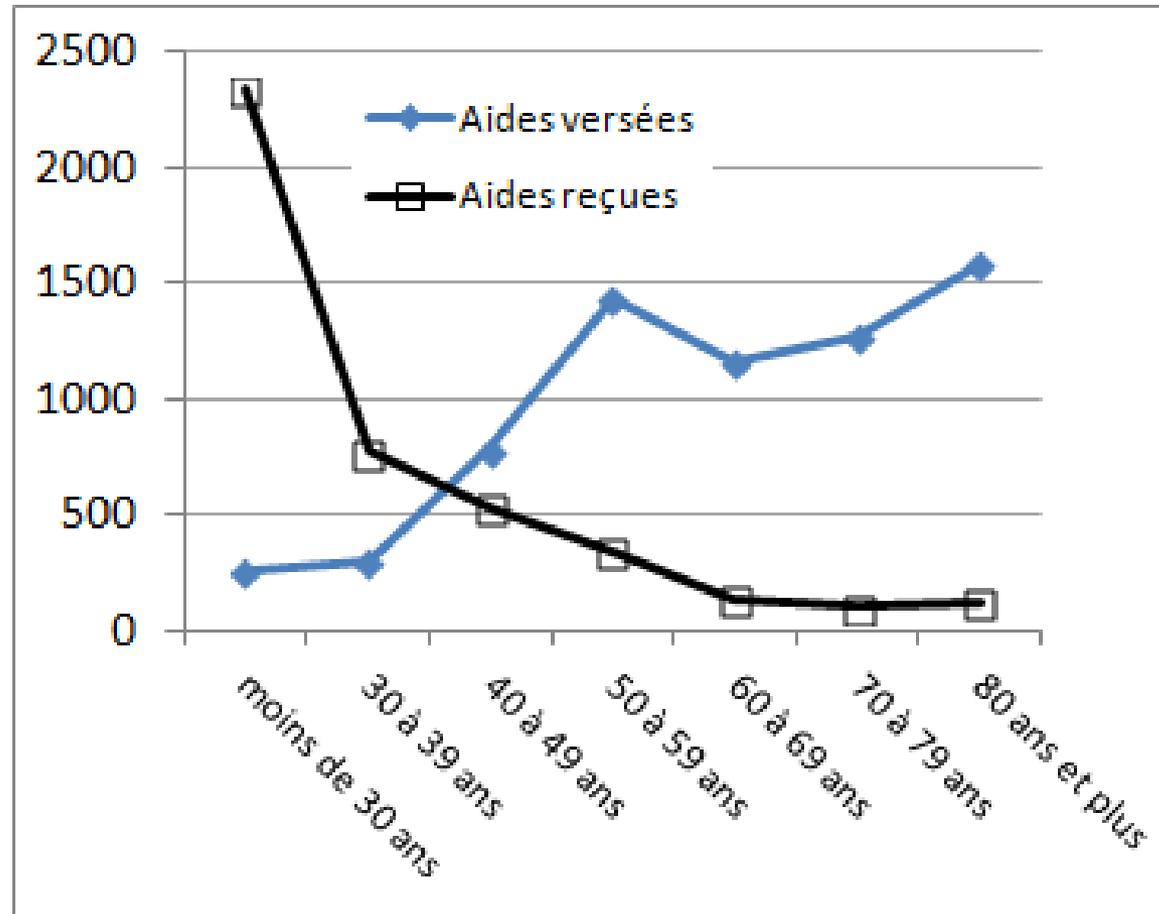


Évolution selon l'âge de la consommation d'un ménage, à niveau de vie égal



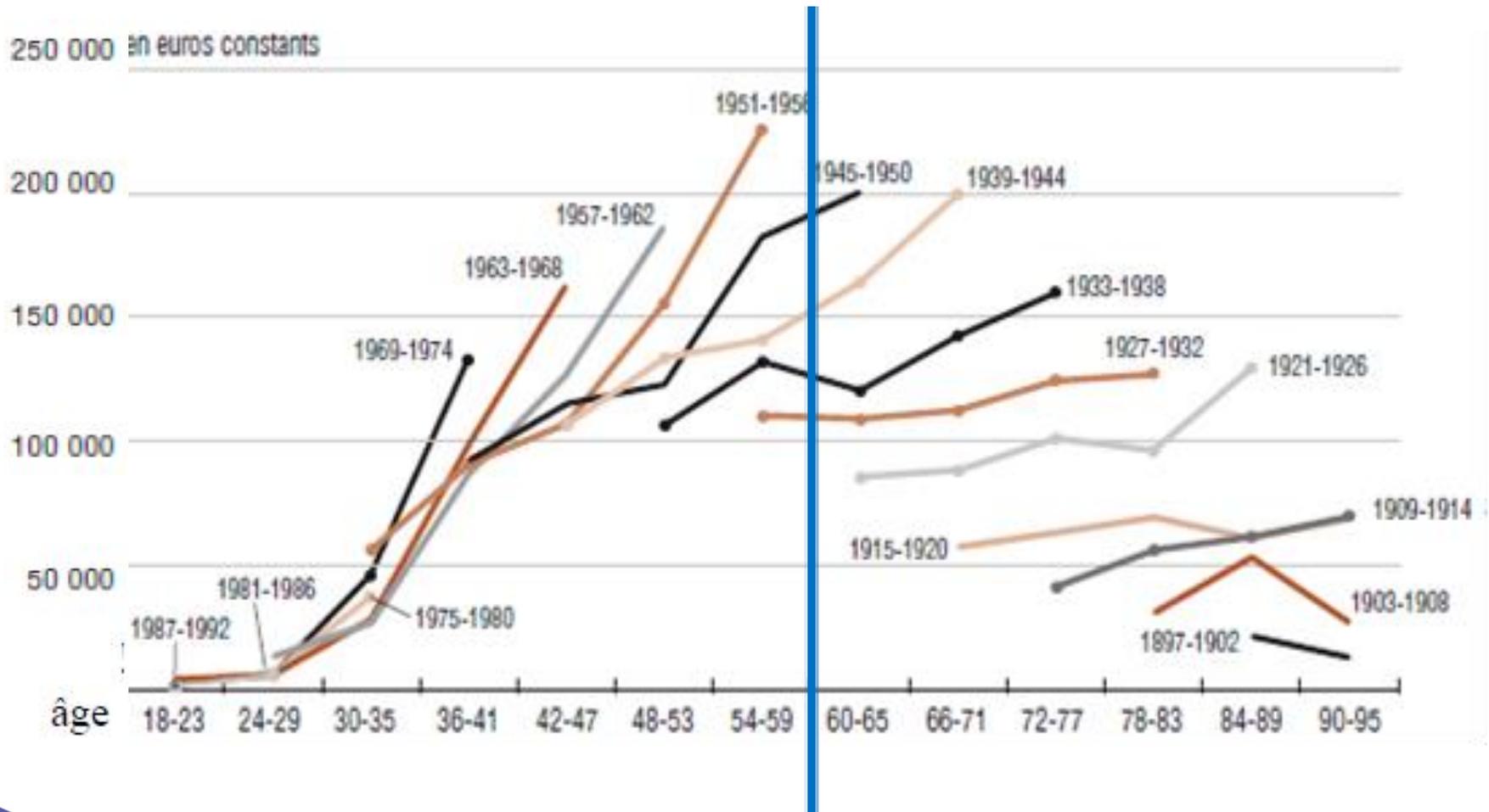
Lorsque l'on suit un ménage au cours de son cycle de vie, sa consommation baisse après l'âge de 60 ans, indépendamment des variations de son niveau de vie (ce qui signifie qu'il consacre une part plus importante de son revenu à l'épargne ou aux aides financières).

Aides financières versées et reçues selon l'âge



Source : Budget de famille 1995.

L'évolution selon l'âge du patrimoine d'un ménage, par génération



Évolution selon l'âge du patrimoine d'un ménage, par génération

- Lorsque l'on suit un ménage au cours de son cycle de vie, le montant de son patrimoine progresse durant sa vie active, puis il se maintient voire continue à augmenter au cours de sa retraite
- Les générations successives de retraités possèdent un patrimoine de plus en plus important
- Avec le renouvellement des générations, les retraités possèdent aujourd'hui en moyenne plus de patrimoine que les actifs, ce qui n'était pas le cas il y a vingt ans

Le comportement de consommation et d'épargne des retraités

- **Théorie de base du cycle de vie** (on épargne durant sa vie active pour désépargner durant sa retraite) contredite par les faits :
 - Pas véritablement de baisse du niveau de vie (voir cas type)
 - Autres motifs d'épargne durant la retraite
- **Moins de besoins de consommation à la retraite ?**
 - Lors du passage à la retraite (plus de frais professionnels, etc.)
 - Avec le vieillissement (moins de sorties, etc.), tant que l'on n'est pas affecté par la perte d'autonomie
- **Des motifs d'épargne propres aux retraités :**
 - Épargne de précaution, pour faire face à la perte d'autonomie
 - Volonté de transmettre un patrimoine au décès (héritage) ou de son vivant (donations, aides financières)

Le logement des retraités en 2013

	Non-retraités	Retraités
<u>Des retraités plus souvent propriétaires :</u>		
Part de ménages propriétaires	49 %	73 %
- dont accédants à la propriété	29 %	4 %
<u>Des logements plus spacieux :</u>		
- Nombre moyen de pièces	3,9	4,3
- Superficie moyenne	88 m ²	97 m ²
- Proportion de logements sous-peuplés	58 %	85 %
<u>Des logements de meilleure qualité :</u>		
- Problèmes d'humidité	24 %	15 %
- Conditions de logement ressenties comme insuffisantes	8 %	3 %
- Proportion de ménages ayant eu froid	19 %	13 %

Taux d'effort en matière de dépenses de logement en 2013 (loyers, remboursements de prêts, charges, énergie, impôts locaux, nets des aides au logement)

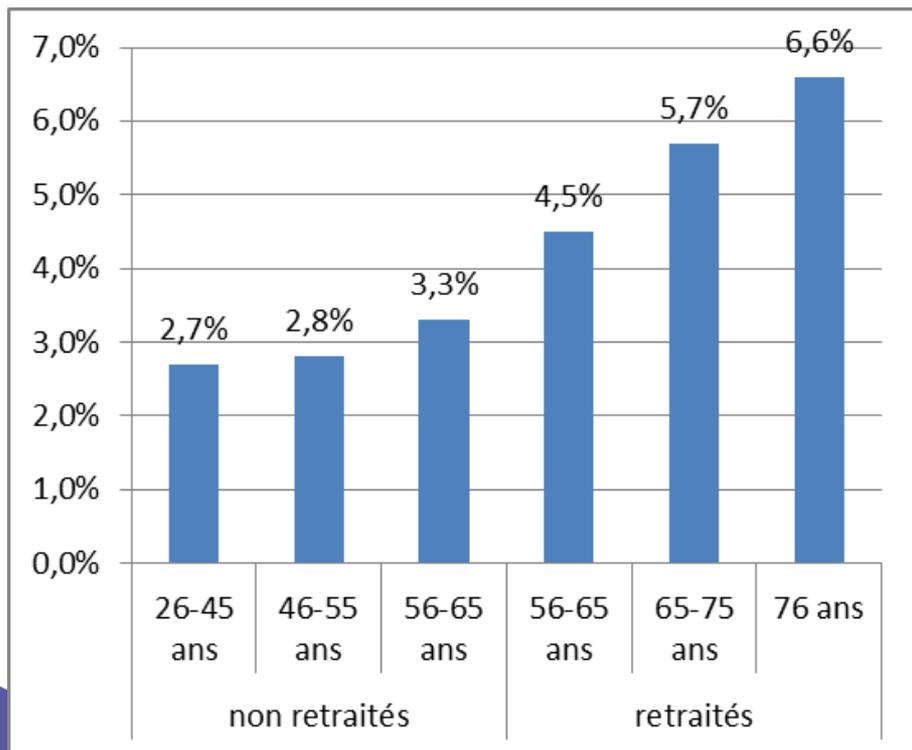
		Répartition (%)		Taux d'effort (%)	
		Retraités	Non-retraités	Retraités	Non-retraités
Propriétaires	Non-accédants	69	20	11,2	8,2
	Accédants	4	29	28,2	28,3
Locataires	secteur libre	11	26	33,6	30,7
	secteur social	13	18	28,7	24,2
Ensemble des ménages		100	100	15,7	22,7

L'endettement des retraités

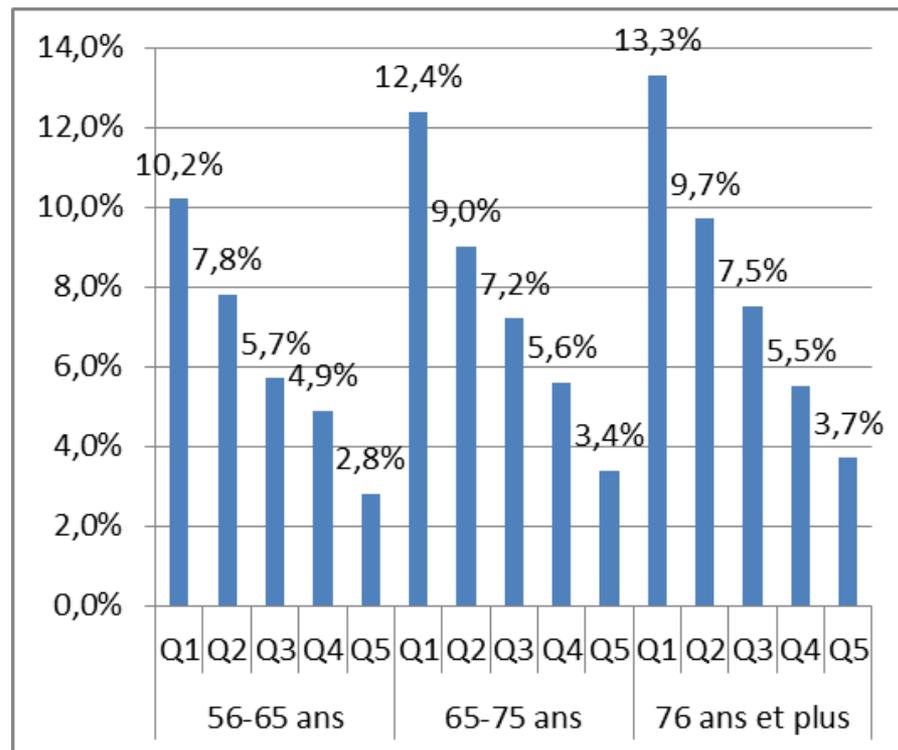
	Ensemble population	Retraités	60-69 ans	70 ans et plus
Part de ménages endettés	46%	23%	39%	10%
– dont prêts immobiliers	28%	11%	21%	4%
– dont crédit à la conso	28%	15%	24%	7%
Montant des remboursements pour les ménages endettés				
– en euros par mois	621 €	383 €	476 €	329 €
– en part du revenu	15%	11%	12%	8%

Taux d'effort en matière de dépenses de santé en 2012 (primes d'assurance-maladie complémentaires + reste à charge après remboursements)

**Ménages retraités ou non,
selon l'âge**



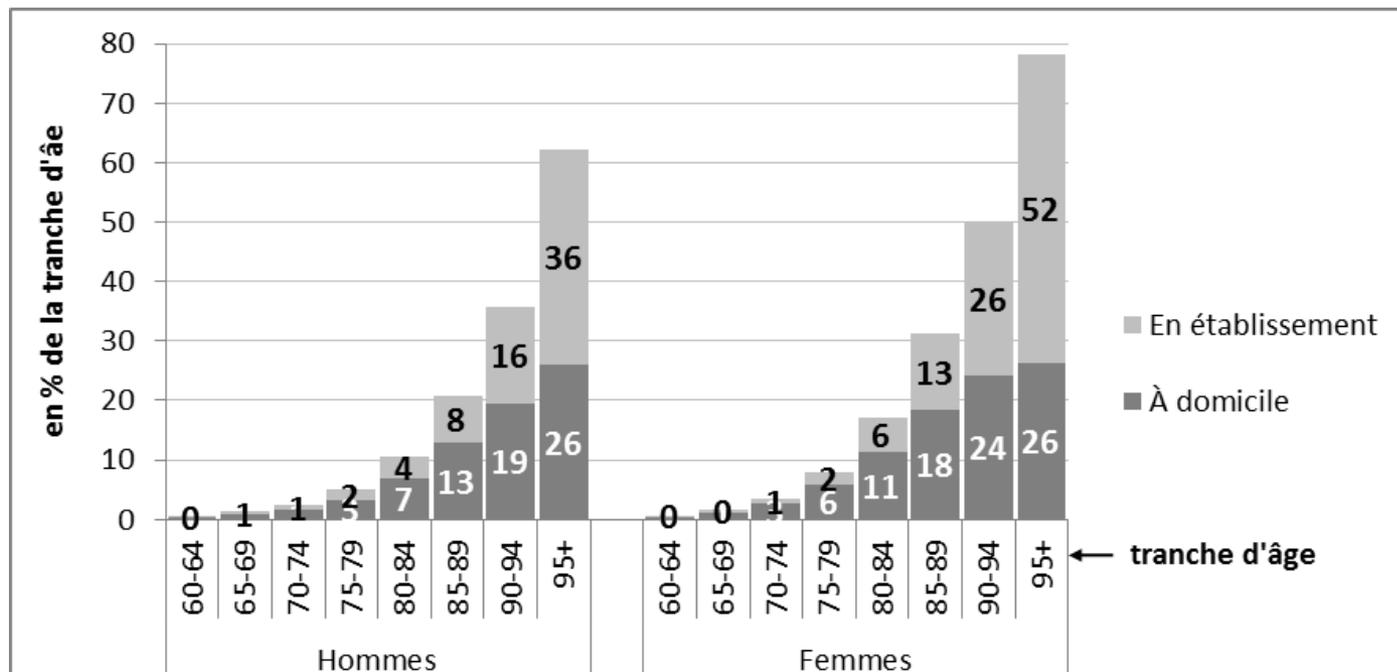
**Ménages retraités,
selon l'âge
et le quintile de niveau de vie**



Effectifs de personnes âgées dépendantes fin 2011

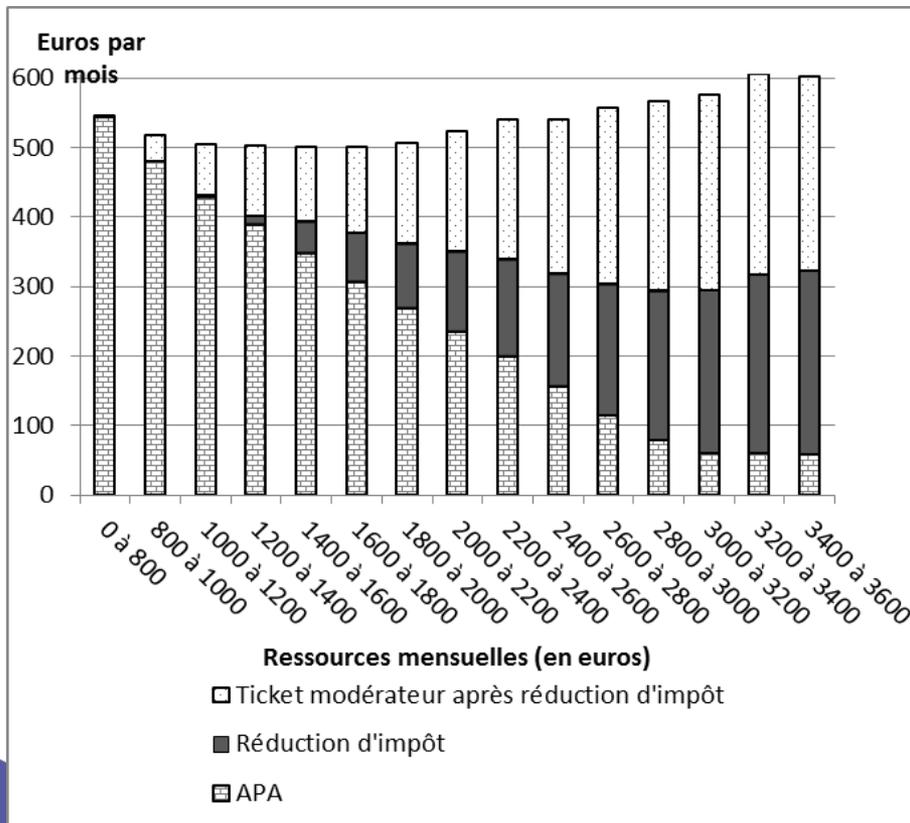
- 700 000 bénéficiaires de l'APA à domicile (~4 % des retraités)
- 500 000 bénéficiaires de l'APA en établissement
+ 100 000 personnes âgées non dépendantes en établissement
→ 600 000 personnes âgées en établissement (~4 % des retraités)

Proportion de bénéficiaires de l'APA parmi les personnes âgées fin 2011, selon l'âge

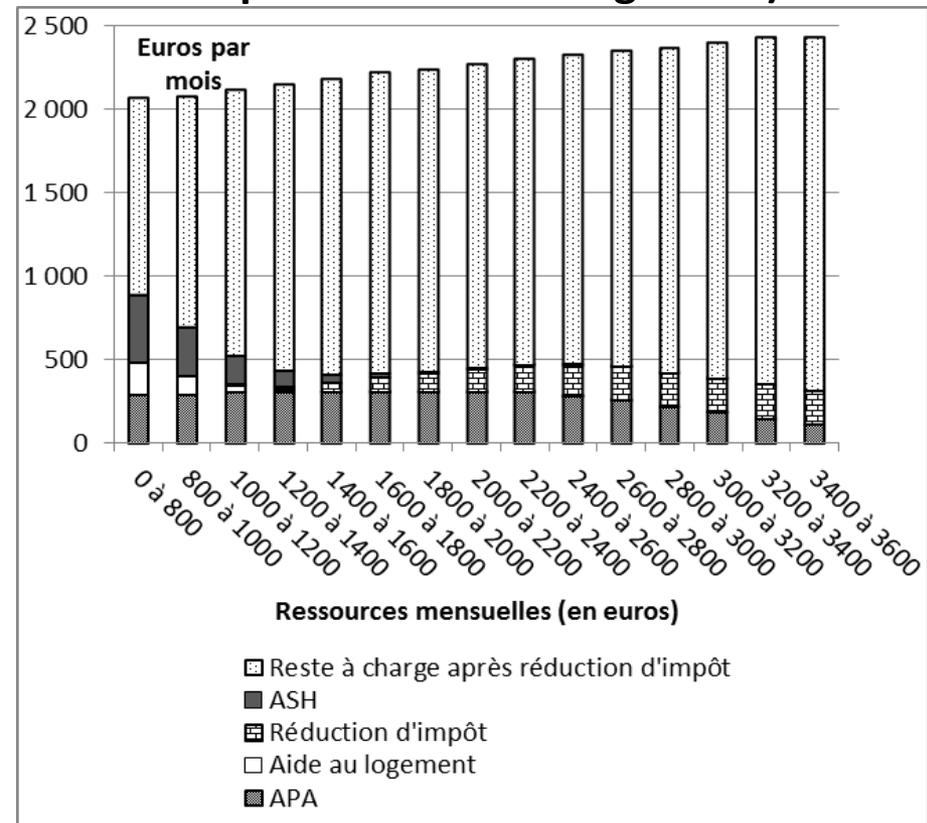


Dépenses liées à la perte d'autonomie fin 2011

Bénéficiaires de l'APA à domicile (financement du plan d'aide)



Bénéficiaires de l'APA en établissement (financement du tarif dépendance et hébergement)

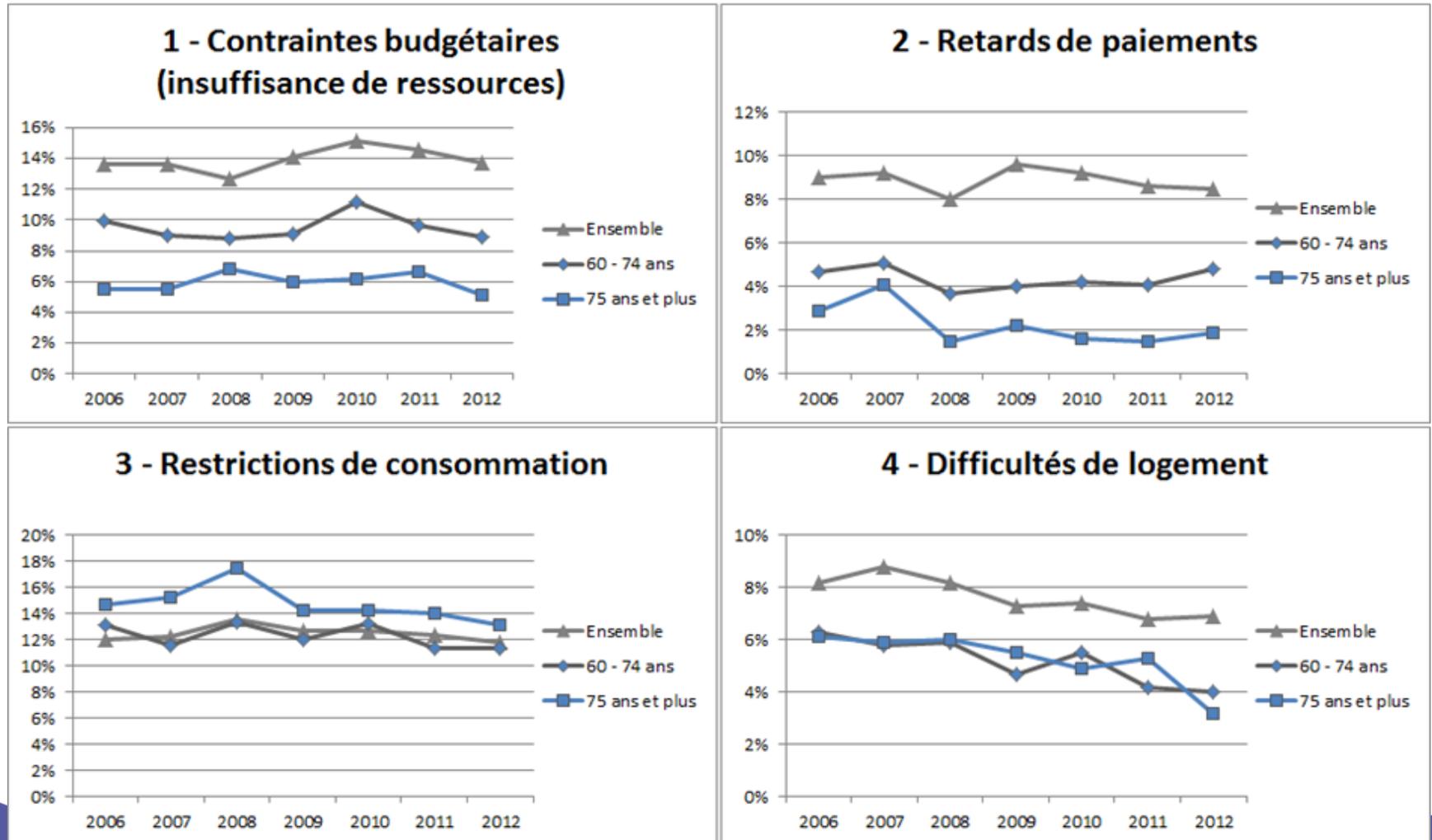




3^{ème} partie :

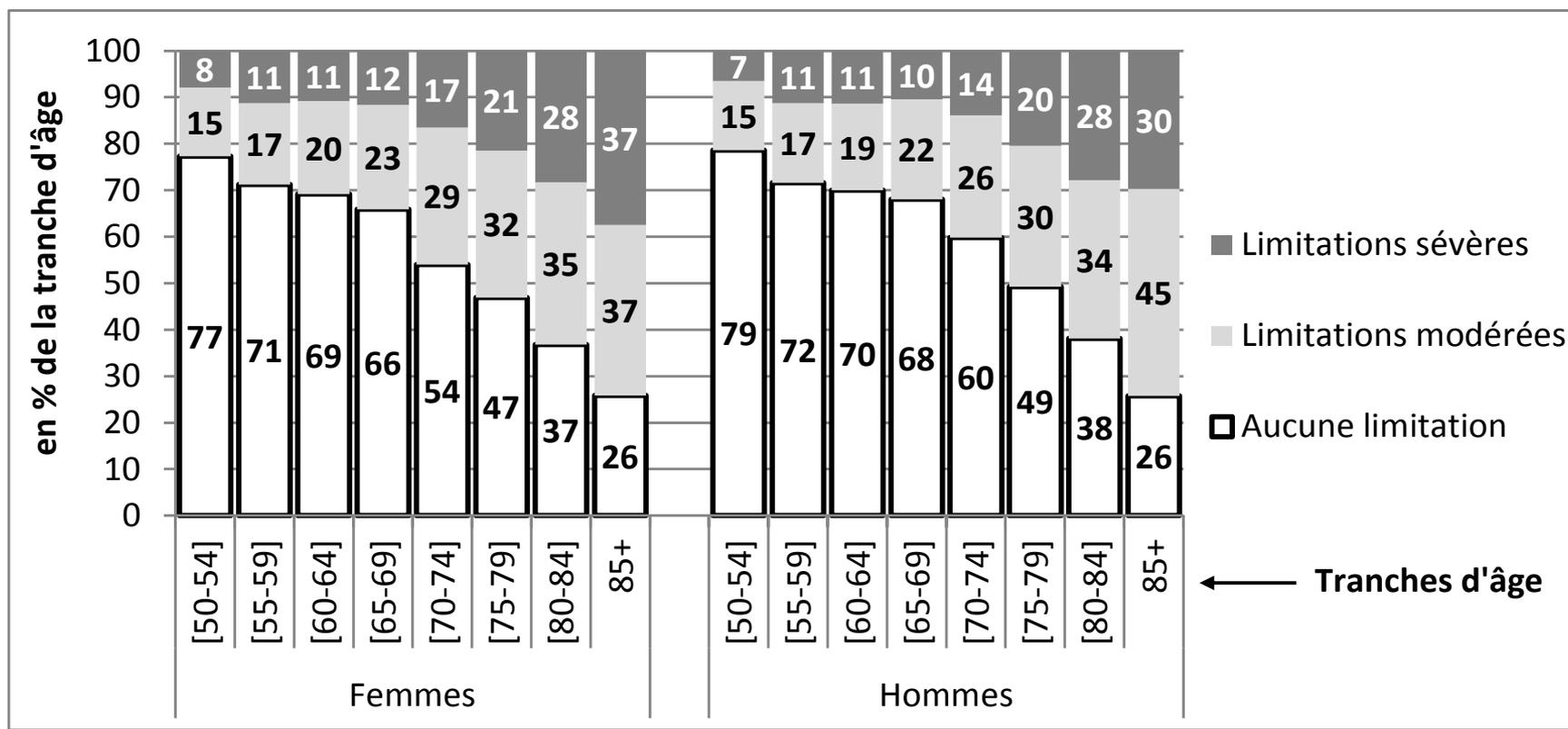
Autres aspects des conditions de vie des retraités

Le taux de pauvreté en conditions de vie selon l'âge, selon les quatre dimensions des conditions de vie



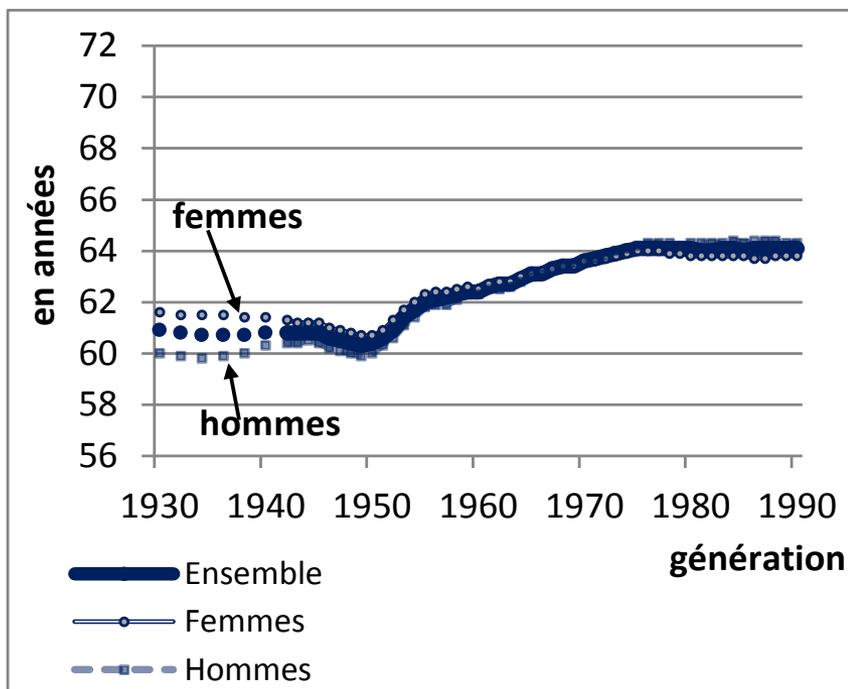
Limitations d'activité selon l'âge

« Êtes-vous limité à cause d'un problème de santé, depuis au moins six mois, dans les activités que les gens font habituellement ? »

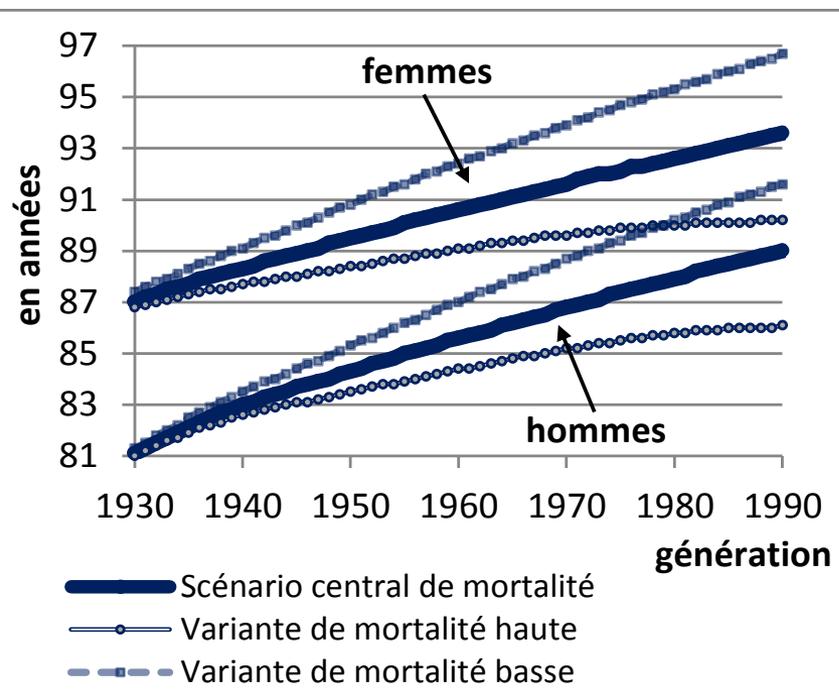


Les deux bornes de la période de retraite : âge moyen de départ à la retraite et âge moyen au décès

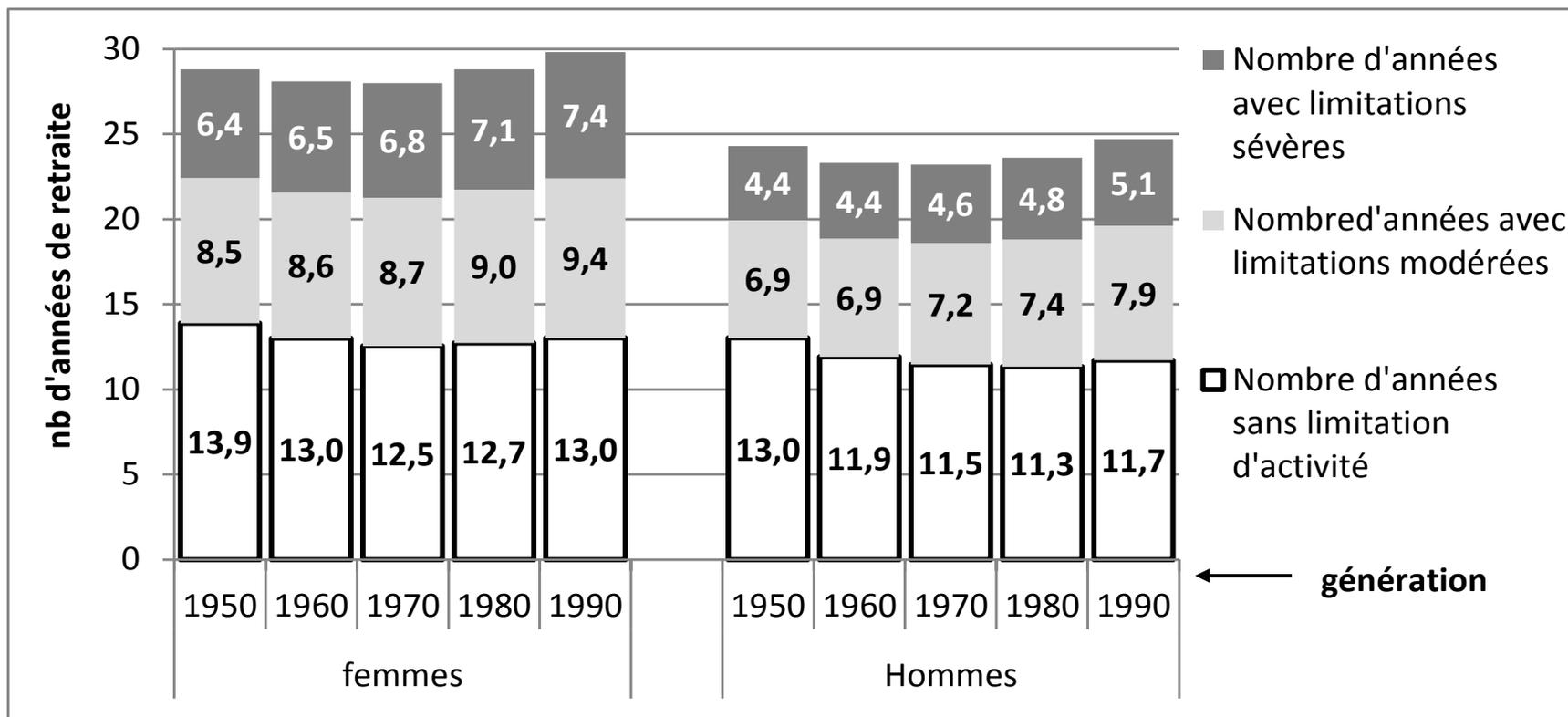
Âge moyen de départ à la retraite



Âge moyen au décès



Nombre d'années de retraite sans et avec incapacité sous l'hypothèse de stabilisation des prévalences des incapacités, avec le scénario central de mortalité

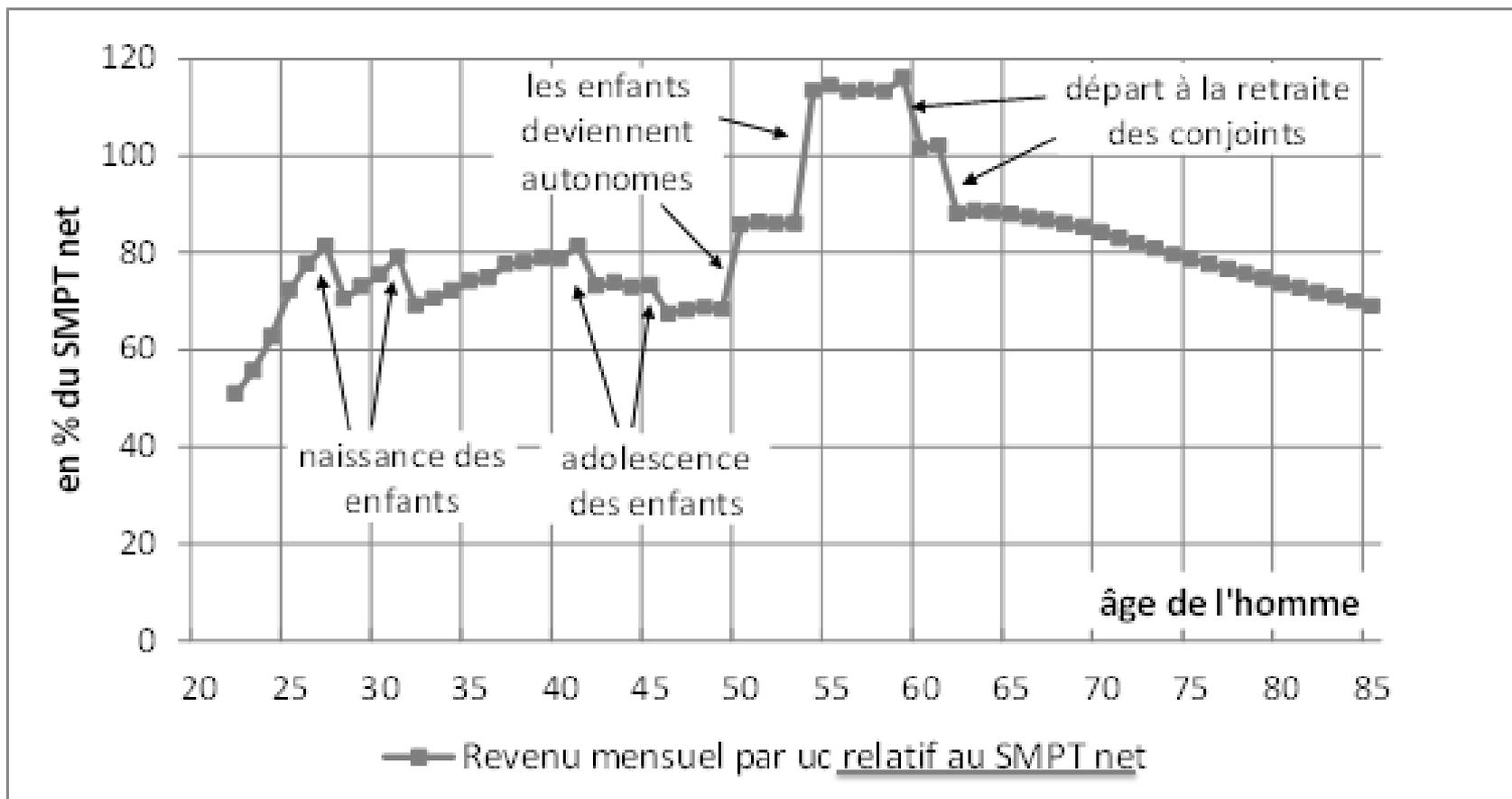


Valorisation des activités des retraités pour autrui, en % du PIB

Définition des activités pour autrui	Valorisation des heures d'aides à autrui apportées par les retraités	
	<i>au SMIC superbrut</i>	<i>au salaire d'un employé de maison</i>
Périmètre restreint	0,3 %	0,5 %
Périmètre extensif	0,7 %	1,2 %

- Le périmètre restreint comprend les tâches domestiques essentielles (soins aux enfants et aux adultes, ménage, vaisselle, cuisine)
- Le périmètre extensif inclut, en outre, les activités de semi-loisirs (bricolage, jardinage, courses, activités avec les enfants) et le temps consacré aux associations

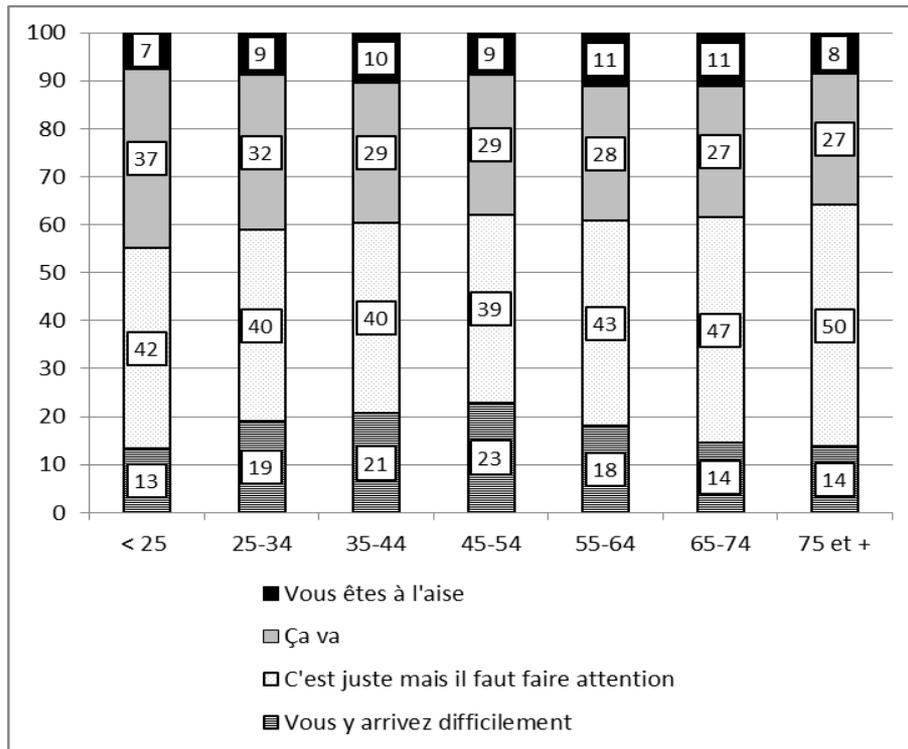
Le revenu par unité de consommation pour un cas type de couple avec deux enfants (homme né en 1950, femme née en 1952)



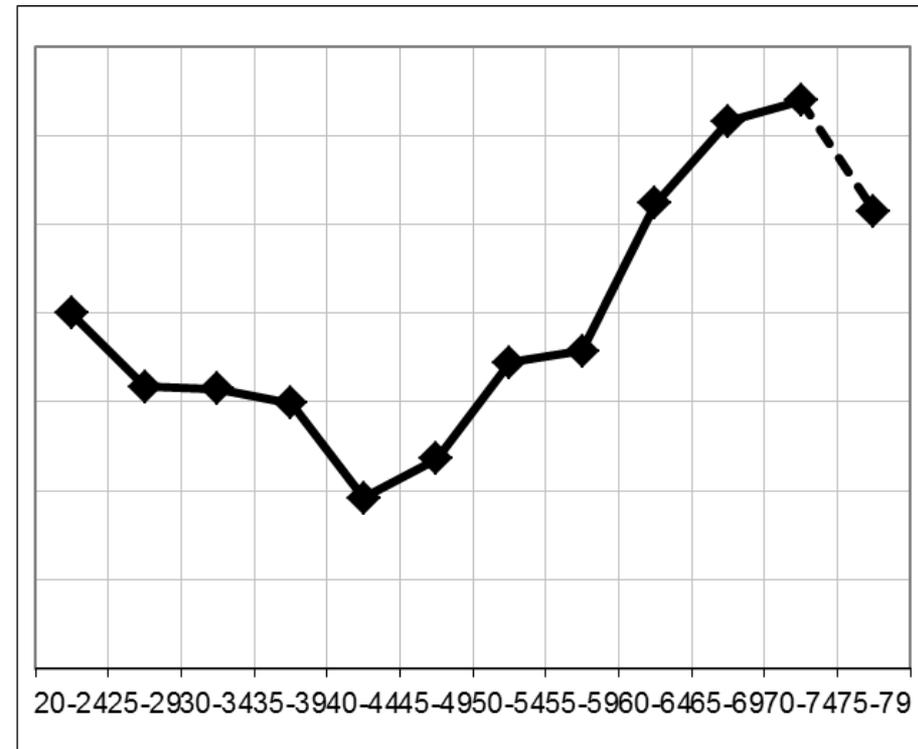
Pour les générations suivantes (1960, 1970, 1980), la courbe se déforme : étapes plus tardives, revenu par UC relatif plus bas au moment de la retraite.

Le sentiment d'aisance financière selon l'âge ...

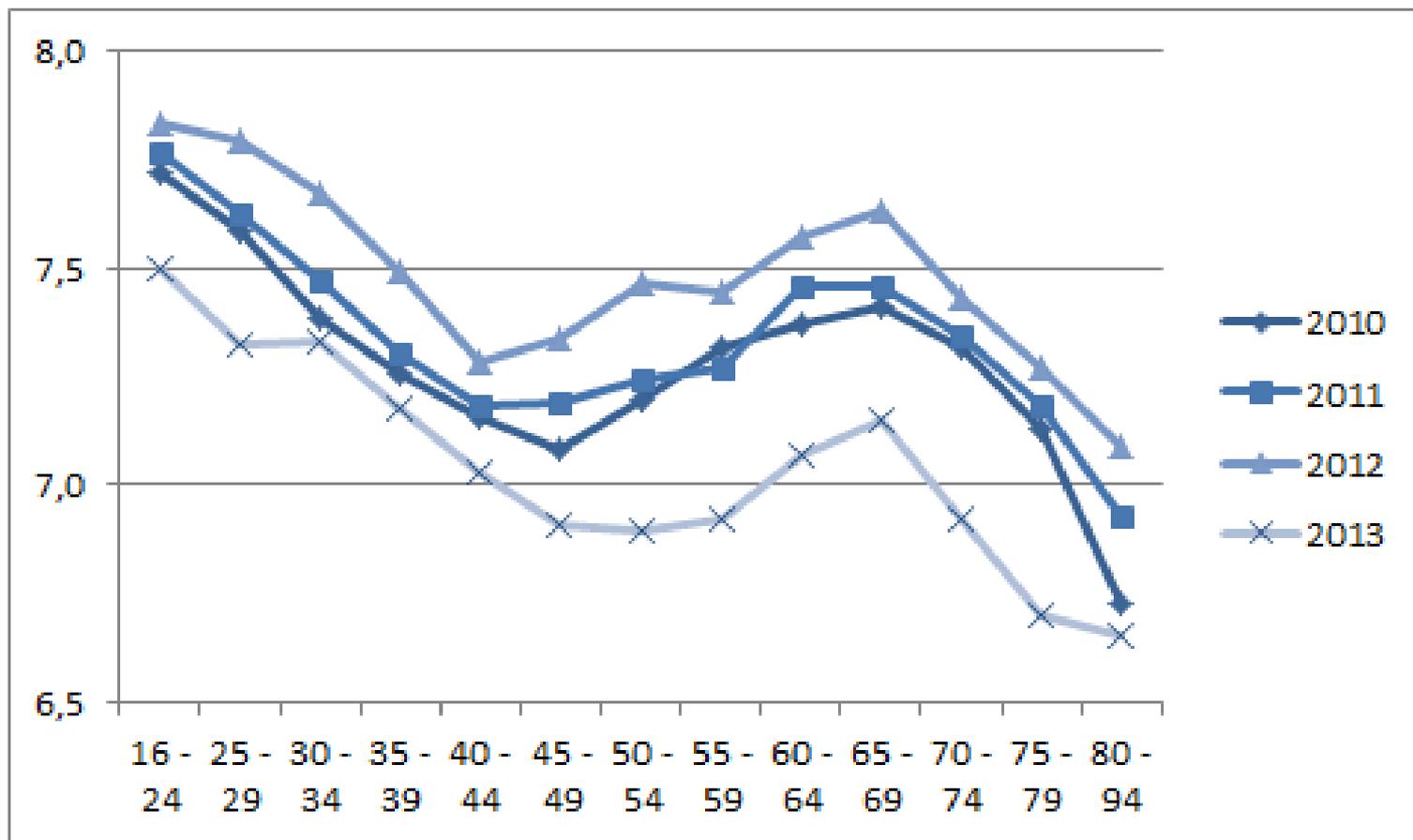
... en 2011



... lorsque l'on suit une génération au cours de son cycle de vie



Le sentiment de satisfaction dans la vie selon l'âge





CONSEIL D'ORIENTATION
DES RETRAITES

Merci de votre attention

Tous les documents et publications du COR
sur www.cor-retraites.fr



[@COR_Retraites](https://twitter.com/COR_Retraites)