



ined
INSTITUT
NATIONAL
D'ÉTUDES
DÉMOGRA
PHIQUES

Table ronde
La baisse du niveau de vie relatif des retraités est-elle
soutenable ?

Carole Bonnet (INED)

Niveau de vie des retraités

→ Contexte

- **Constat** : depuis 25 ans, niveau de vie des retraités similaire (en moyenne) à l'ensemble de la population (même plus élevé si on inclut les loyers imputés) ; taux de pauvreté plus bas ; montant de patrimoine moyen détenu plus élevé

Tableau - Niveau de vie moyen selon le type de ménage, en 2019 (base 100 = ensemble)

La personne de référence a moins de 65 ans (99)	Personnes seules	89
	Familles monoparentales	72
	Couples sans enfant	126
	Couples avec enfant(s)	101
La personne de référence a 65 ans ou plus (104)	Personnes seules	91
	Couples	112
	Ensemble	100

Source : Insee-DGFIP-Cnaf-Cnav-CCMSA, enquêtes Revenus fiscaux et sociaux, 2019

Niveau de vie des retraités

- **En projection** - baisse du niveau de vie relatif

- mêmes comportements d'épargne, de liquidation (centrés sur l'âge du taux plein), pas de loyer imputé

→ **Quel objectif de niveau de vie ?**

- Loi de 2003 (exposé des motifs) - « Un haut niveau de retraite, de l'ordre en moyenne **des deux tiers** du revenu d'activité, à l'horizon 2020, constitue la référence choisie par le Gouvernement »

- Loi de 2014 et Comité de suivi des Retraites - « les recommandations [...] ne peuvent tendre à diminuer **en deçà des deux tiers** le rapport, pour une année donnée et pour un assuré [salarié non cadre], entre la moyenne des avantages de vieillesse perçus l'année de la liquidation et le revenu moyen d'activité perçu pendant la dernière année d'activité. »

→ Deux-tiers ? (autres pays – autres choix ?)

Niveau de vie des retraités

- Rapport d'évaluation des politiques de sécurité sociale (REPPS)
Objectif n°1 : Assurer un niveau de vie adapté aux retraités (*Objectif* – limiter la dégradation du ratio)
- Rapport du COR
« Les évolutions du système de retraite au regard de l'objectif d'un niveau de vie satisfaisant pour les retraités ».
- Rapport de la commission d'étude des problèmes de la vieillesse (1960-1961)
« Les pensions de vieillesse, revenus de substitution, doivent tendre à assurer aux retraités un niveau de vie en rapport avec celui dont ils bénéficiaient avant la cessation de leur activité ».

Niveau de vie des retraités

Ressenti des individus

Paradoxe : alors que la situation des retraités est objectivement favorable aujourd'hui, la perception de leur situation est plus défavorable.

Question du baromètre de la Drees : « À l'heure actuelle, comment évaluez-vous le niveau de vie moyen des retraités par rapport à celui de l'ensemble de la population ? », 38 % répondent plutôt moins bon et 11 % bien moins bon.

A revenu disponible identique, dépenses (contraintes) différentes ?

- Dépenses préengagées (charges de logement dont loyer, assurance dont complémentaire santé)

→ Niveau de vie arbitrable des 60 ans et plus un peu supérieur à celui des moins de 60 ans (M. Lelièvre et N. Rémila, 2018)

- dépenses peu compressibles (dont reste à charge santé)

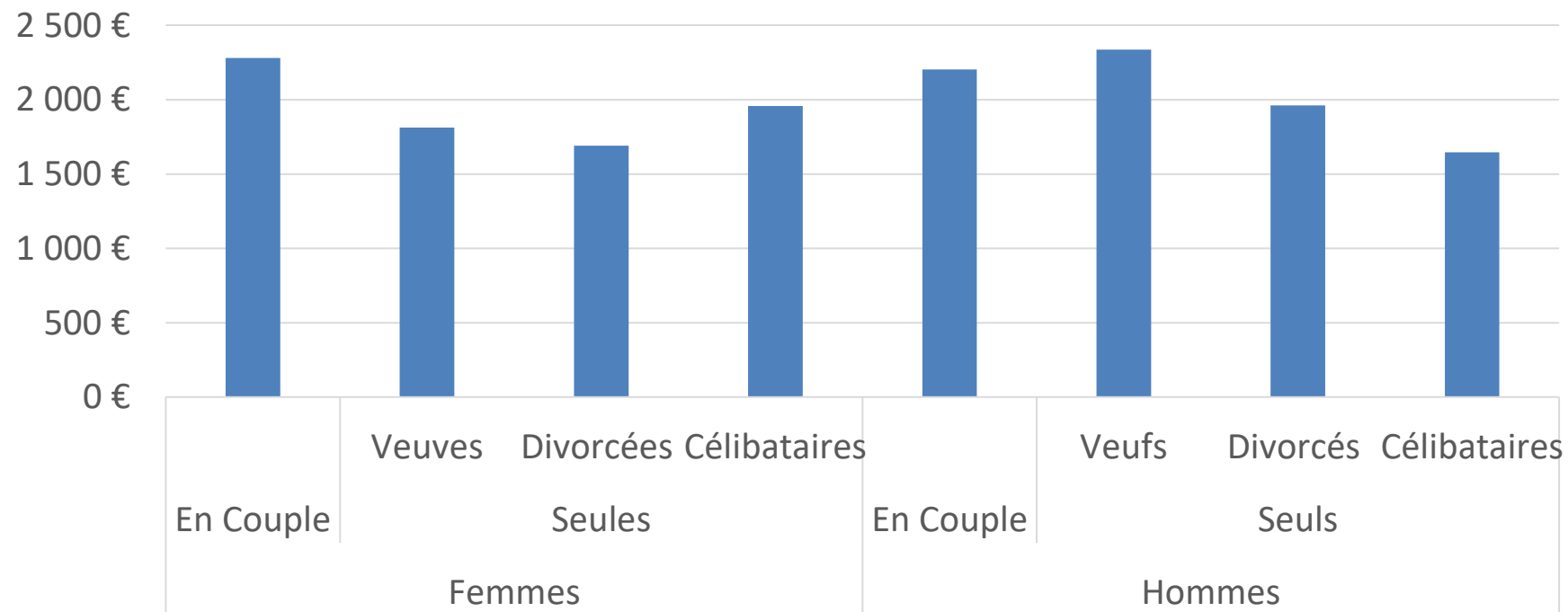
→ "L'augmentation du coût santé aux âges élevés est plutôt dû en moyenne au paiement de la complémentaire santé (dans les dépenses pré-engagées) qu'aux restes à charge" (HCFEA, 2022)

- dépenses liées à la perte d'autonomie

Niveau de vie des retraités

→ Une évolution du niveau de vie relatif différenciée

Niveau de vie moyen des retraités selon le sexe et l'état matrimonial, 2018



Sources : INSEE-DGFiP-CNAF-CNAV-CCMSA, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2018

- Evolution du niveau de vie des retraités en couple plus rapide que celui des personnes seules

Niveau de vie des retraités

- Evolution de la structure des personnes seules

Forte hausse des divorces / séparation et des situations de monoparentalité

A 60 ans : génération 1930 (1970) : 80 (45) femmes sur 100 continûment mariées, 10 (30) divorcées et 10 (25) restées non mariées;

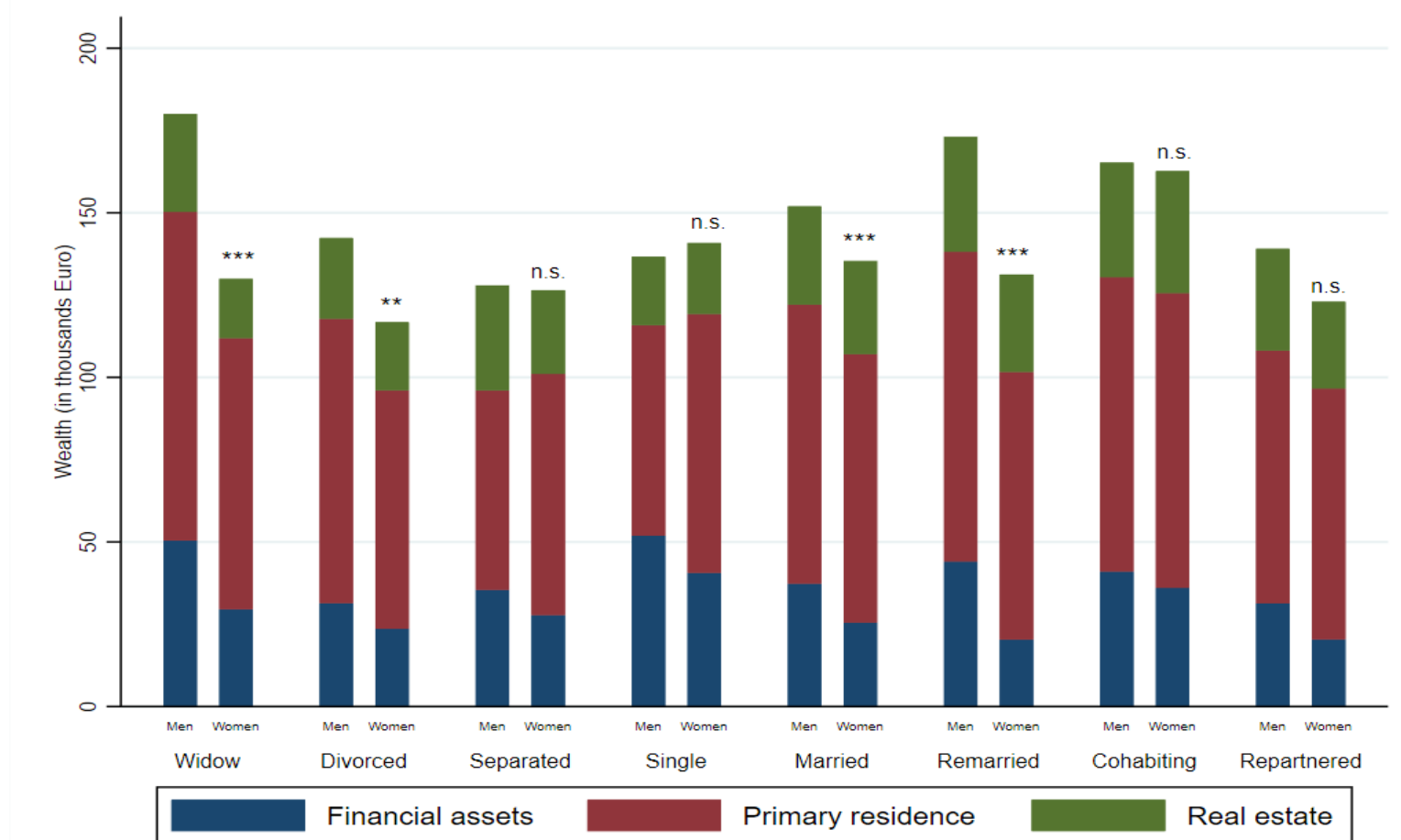
→ Moindre « filet de protection » du couple : directement ou via la réversion

Évolution moins favorable du niveau de vie pour les personnes vivant seules (en particulier les femmes)?

Accumulation de la richesse affectée par les trajectoires conjugales : divorcer/se séparer conduit à un patrimoine moins élevé (C. Bonnet, E. Martino, B. Rapoport, A. Solaz, 2022)

Niveau de vie des retraités

Niveau de patrimoine (individuel) selon le sexe et l'état matrimonial, 50 ans et plus



Source : C. Bonnet, E. Martino, B. Rapoport, A. Solaz, 2022
Enquêtes Patrimoine 2004, 2009 et 2014