

N° 2 Mai 2012

## NEWSLETTER

Informations démographiques

### Editorial

Dans le cadre de «l'Année européenne du vieillissement actif et de la solidarité entre les générations», la deuxième Newsletter Démon de 2012 se consacre à **la vie active et à la situation économique des seniors**.

Compte tenu du vieillissement démographique, l'un des grands défis de notre société consiste à répondre aux besoins du marché de l'emploi. En effet, la diminution de la population en âge de travailler risque d'affaiblir la croissance économique. La mobilisation du potentiel des seniors est un élément important pour répondre au défi de la diminution de la main-d'œuvre. Il s'agit donc de promouvoir le vieillissement actif dans l'emploi, en assouplissant les conditions de travail et en les adaptant à l'état de santé et aux besoins des aînés.

Le premier article de cette publication est consacré à la population active âgée de 55 ans ou plus. Quelles sont les caractéristiques des seniors présents sur le marché du travail et dans quels domaines d'activité se concentrent-ils? Comment sont-ils touchés par le chômage? Combien sont-ils à maintenir une activité professionnelle, une fois l'âge de la retraite atteint?

Le deuxième article présente notre système de sécurité sociale et donne quelques chiffres sur les rentiers. La population est-elle bien couverte? Quels piliers de l'assurance sociale financent les différentes rentes?

Le troisième article traite des conditions de vie des seniors et de leur situation financière dans notre pays. Sont-ils plus exposés au risque de pauvreté et aux privations matérielles? Sont-ils plus ou moins bien lotis en Suisse en comparaison avec leurs voisins européens?

Le quatrième article fait état du budget des ménages de personnes à l'âge de la retraite. De quels revenus disposent-elles? Après déduction de toutes les dépenses, quel montant reste-t-il pour l'épargne?

Nous vous souhaitons une agréable lecture!

□ Fabienne Rausa, Office fédéral de la statistique

### Sommaire

#### Vieillessement actif

– Les seniors sur le marché suisse du travail 2

– Les trois piliers du régime de prévoyance vieillesse: assurés et bénéficiaires de prestations 5

– Conditions de vie des seniors en Suisse 8

– Le budget du ménage chez les personnes à l'âge de la retraite 11

#### Pour en savoir plus sur le vieillissement actif

**25%**

de la totalité des rentiers ayant jusqu'à 5 ans de plus que l'âge ordinaire de la retraite touchent des prestations des trois piliers du régime de prévoyance vieillesse.

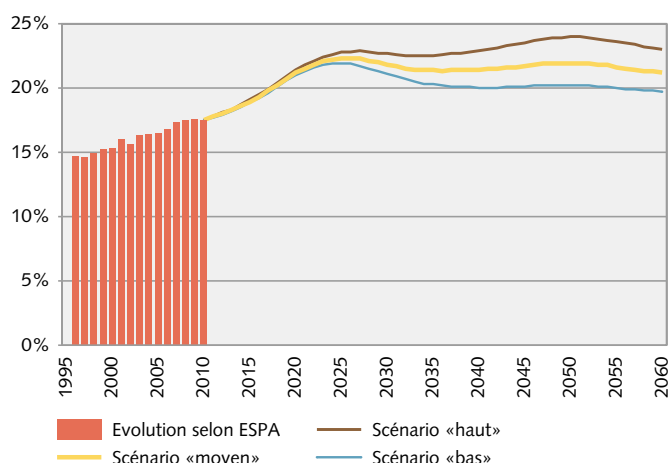
## Les seniors sur le marché suisse du travail

**Le vieillissement démographique affecte aussi la population active en Suisse. En 2010, 18 travailleurs sur 100 sont âgés de 55 ans ou plus et leur part devrait continuer de croître au cours des 15 prochaines années. Surreprésentés dans certaines branches économiques, les seniors présentent un comportement qui diffère de celui de la main-d'œuvre plus jeune, notamment en terme de mobilité professionnelle et de taux d'occupation. Une personne sur sept demeure active – généralement à temps partiel - après avoir atteint l'âge légal de la retraite.**

En raison du vieillissement démographique qui touche la Suisse comme la plupart des états européens, la situation professionnelle des travailleurs âgés de 55 ans ou plus (seniors<sup>1</sup>) fait aujourd'hui partie intégrante du débat économique et social. En 2010, on dénombre 786'000 personnes actives de 55 ans ou plus, soit 17,5% de la population active. Leur part est en hausse de 2,3 points de pour cent par rapport à 2000, notamment en raison de l'arrivée à la cinquantaine des générations du baby-boom nées à la fin des années 1950. Le vieillissement de la population active s'observe tant chez les hommes (16,5% des actifs avaient 55 ans ou plus en 2000 contre 18,7% dix ans plus tard) que chez les femmes (2000: 13,8%; 2010: 16,2%). Il est surtout marqué au sein de la population active suisse (la part des seniors y passant de 16,5% en 2000 à 20,0% dix ans plus tard), la part de personnes actives de 55 ans ou plus reculant faiblement au sein de la population active étrangère (2000: 10,7%; 2010: 9,6%). Selon le scénario moyen de l'évolution de la population de la Suisse, la part des travailleurs de 55 ans ou plus dans la population active devrait atteindre 21,2% en 2060 (Graphique G1) après avoir connu un pic à 22,3% entre 2025 et 2027.<sup>2</sup>

**Part des personnes de 55 ans et plus dans la population active (1996 à 2010) et scénarios d'évolution (2011 à 2060)**

G 1



Source: ESPA, évolution future de la population

© OFS

## La participation des seniors au marché du travail progresse

En 2010, les personnes de 55 à 64 ans présentent en Suisse un taux d'activité<sup>3</sup> de 70,5%, en progression par rapport à 2000 (65,1%). Celle-ci est due à la hausse du taux d'activité des femmes de 9,3 points de pour cent au cours des 10 dernières années (2000: 51,3%; 2010: 60,6%). Sur la même période, le taux d'activité des hommes ne progresse que faiblement (2000: 79,3%; 2010: 80,5%). L'augmentation de l'activité chez les femmes a été favorisée par la hausse par étape de l'âge de la retraite en 2001 et en 2005, par l'accès facilité au marché du travail grâce au développement de l'activité à temps partiel et par la tertiarisation de l'économie (cf. OFS, 2011). La très faible progression chez les hommes traduit l'effritement de l'emploi dans le secteur secondaire mais aussi les départs importants en retraite anticipée durant les premières années de la période sous revue (voir ci-après).

## Le taux d'activité des seniors en Suisse est comparable à celui des pays nordiques

En comparaison internationale, la Suisse fait partie avec l'Islande (83,5%) et la Suède (74,5%) des pays dans lesquels plus de sept personnes sur dix sont actives entre 55 ans et 64 ans en 2010 (moyenne UE: 49,7%). Dans l'UE, l'écart entre le pays avec le taux d'occupation le plus élevé (Suède) et celui avec le taux d'occupation le plus faible (Malte: 31,6%) est considérable. En comparaison avec l'année 2000, le taux d'activité moyen des seniors dans l'UE a progressé de 10,0 points de pour cent contre 5,4 points en Suisse. Le rythme d'évolution varie toutefois fortement entre les états de l'UE, les pays avec les taux d'activité les plus faibles n'étant pas forcément ceux où la progression fut la plus forte (Graphique G2).

L'écart entre les taux d'activité des hommes et des femmes de 55 à 64 ans est important en Suisse et au sein de l'UE, mais il se réduit. En 2010, il s'élève à 19,9 points de pour cent en Suisse (en baisse de 8,1 points par rapport à l'année 2000) et à 17,8 points dans l'UE (en baisse de 3,2 points). Chypre et Malte sont les deux états affichant une différence de plus de 30 points entre hommes et femmes, alors que le taux d'activité est quasi le même pour les deux sexes en Estonie et en Finlande. Dans ce dernier pays, le taux d'activité des femmes dépasse même depuis 2009 celui des hommes.

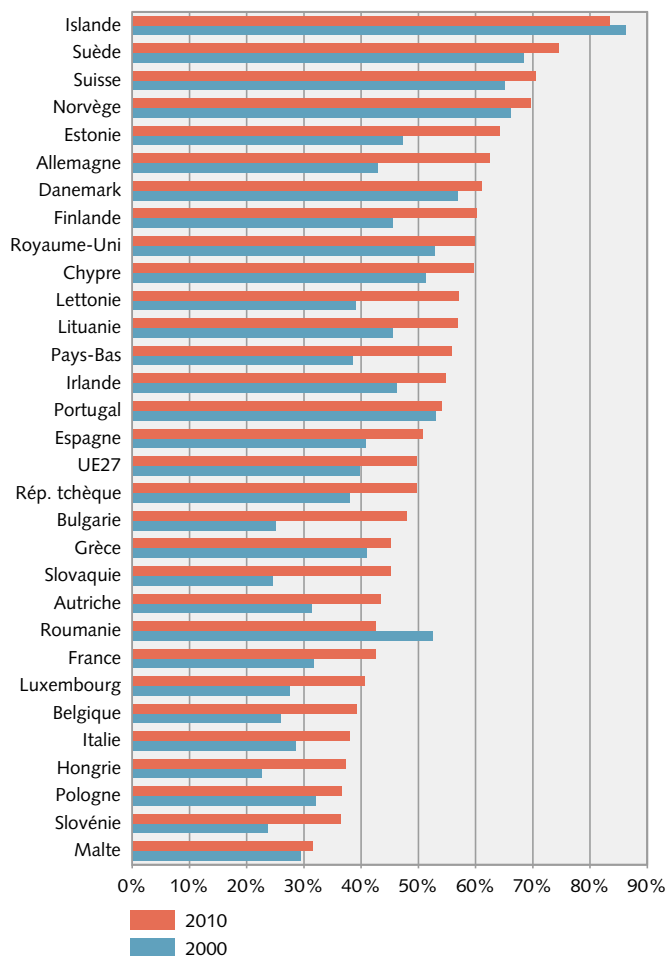
<sup>1</sup> Dans cette analyse, sont considérés comme «seniors» les travailleurs de 55 ans ou plus. Selon les indicateurs, des groupes d'âges spécifiques sont utilisés (55 ans ou plus, 55 à 64 ans, 65 ans à 74 ans).

<sup>2</sup> Scénarios 2010–2060 de l'évolution de la population de la Suisse. Le taux atteint 23,0% en 2060 pour le scénario « haut » et 19,7% pour le scénario «bas».

<sup>3</sup> Taux d'activité = taux de participation au marché du travail = (nombre d'actifs occupés + nombre de chômeurs au sens du BIT (Bureau international du travail)) / population résidente permanente.

## Taux d'activité des personnes de 55 à 64 ans, Suisse et pays de l'UE/AELE, 2000 et 2010

G 2



Sources: ESPA, EUROSTAT

© OFS

### Le travail à temps partiel plus élevé chez les seniors

Les travailleurs âgés de 55 à 64 ans sont proportionnellement plus nombreux à exercer leur activité professionnelle principale à temps partiel (39,2% contre 33,2% chez les 25 à 54 ans). L'écart s'observe tant chez les femmes (70,3% contre 60,7%) que chez les hommes (15,5% contre 9,7%).

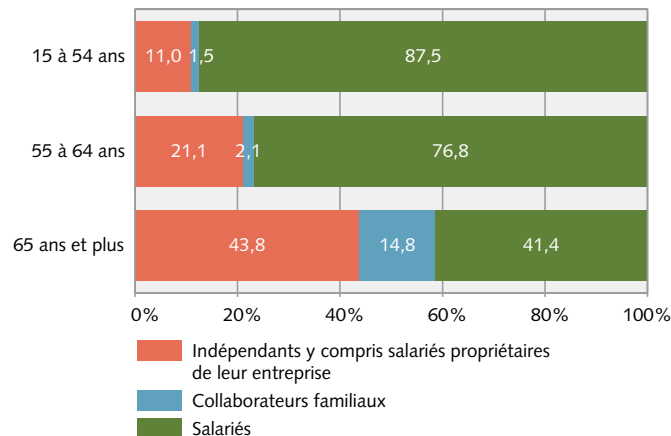
### Davantage de travailleurs indépendants dans les classes d'âge élevées

La part des seniors exerçant une activité indépendante<sup>4</sup> est comparativement importante. En 2010, plus d'un actif occupé de 55 à 64 ans sur cinq (21,1%) exerce son activité professionnelle principale à son propre compte, contre un sur neuf (11,0%) chez les moins de 55 ans (Graphique G3). L'expérience professionnelle, la difficulté à retrouver un emploi salarié passé la cinquantaine ou la moindre propension d'un indépendant à partir en retraite anticipée sont autant de facteurs susceptibles d'expliquer ce taux élevé.

<sup>4</sup> Sont considérés comme indépendants, les indépendants proprement dits ainsi que les salariés propriétaires de leur entreprise.

## Statut d'activité des personnes actives occupées selon les classes d'âge, 2010

G 3



Source: ESPA

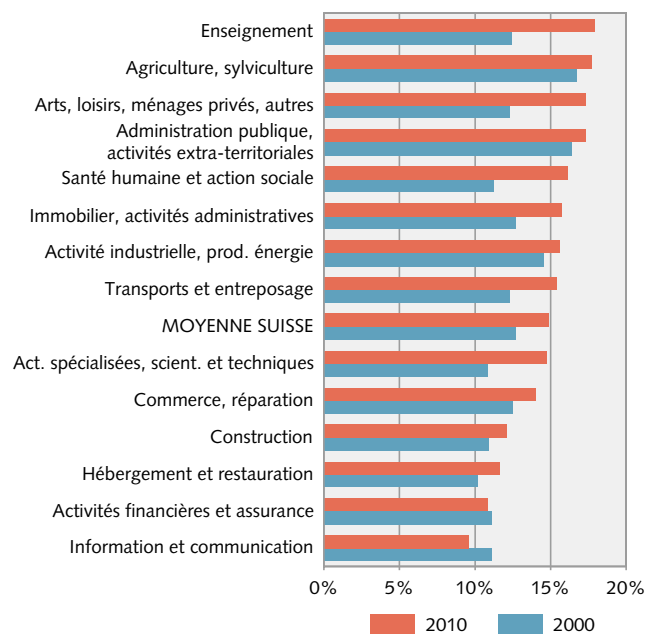
© OFS

### Vieillessement important de certaines branches du secteur tertiaire

La progression des seniors (55–64 ans) au sein de la population active occupée touche diversement les branches économiques (Graphique G4). Alors que les activités agricoles (branche «Agriculture, sylviculture» (2000: 16,7%; 2010: 17,7%) et l'administration publique (2000: 16,4%; 2010: 17,3%) ) continuent d'occuper de fortes proportions de seniors, un vieillissement important s'observe dans les branches «Arts, loisirs, ménages privés, autres» (+4,9 points de pour cent pour atteindre 17,3% en 2010), «Santé humaine et action sociale» (+4,9 points à 16,1%) et surtout «Enseignement» (+5,5 points à 17,9%); contrairement à 2000, toutes trois occupent en 2010 un nombre de seniors proportionnellement supérieur à la moyenne suisse (2000: 12,7%; 2010: 14,9%). Le vieillissement est aussi prononcé dans les branches «Immobilier, activités administratives» (+3,0 points à 15,7%), «Activités spécialisées, scientifiques et techniques» (+3,9 points à 14,7%) et «Transports et entreposage» (+3,1 points à 15,4%). Les branches «Commerce, réparation» (+1,6 point à 14,0%), «Construction» (+1,2 point à 12,1%) et «Hébergement et restauration» (+1,3 à 11,6%) subissent un vieillissement bien moins marqué de leur main-d'œuvre. Quant à la branche «Information et communication», elle voit la part des seniors reculer, ceux-ci n'y représentant en 2010 plus qu'un travailleur sur dix (-1,5 point à 9,6%).

## Part des actifs occupés de 55 à 64 ans selon les sections économiques, 2000 et 2010

G 4



Source: ESPA

© OFS

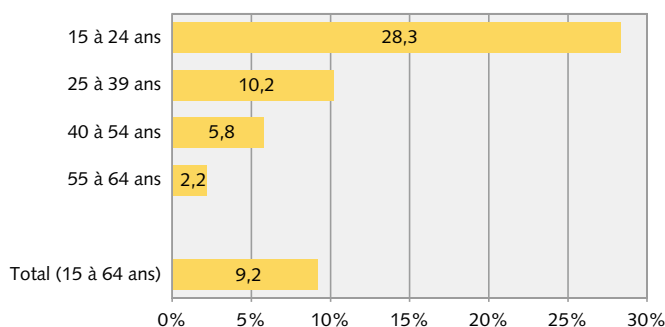
## Fidélité des seniors à leur entreprise

Les changements structurels et conjoncturels du marché du travail n'ont pas vraiment eu d'incidence sur la durée d'occupation des seniors dans leur emploi. En 2010, les travailleurs de 55 à 64 ans occupent leur poste de travail depuis 17,8 ans en moyenne, soit une durée inférieure de 0,5 an en comparaison avec l'année 2000 (18,3 ans). En 2010, les femmes de 55 à 64 ans exercent leur activité actuelle en moyenne depuis 15,3 ans contre 19,8 ans pour les hommes même groupe d'âge. En l'espace de 10 ans, l'écart s'est légèrement réduit. Les femmes sont moins nombreuses à se retirer complètement du marché du travail pour se consacrer à leur famille, même temporairement<sup>5</sup>.

Le taux de rotation<sup>6</sup> par âge met en évidence la relation décroissante entre l'âge et la mobilité professionnelle: en 2009, en l'espace d'un an, seuls 2,2% des seniors ont changé d'employeur contre 5,8% chez les 40-54 ans, 10,2% chez les 25-39 ans et 28,3% chez les 15-24 ans (moyenne suisse: 9,2%; Graphique G5).

## Part des personnes actives occupées ayant changé d'emploi entre le 2<sup>e</sup> trimestre 2008 et le 2<sup>e</sup> trimestre 2009, par groupe d'âge

G 5



Source: ESPA

© OFS

## Les seniors sont (proportionnellement) moins touchés par le chômage

En 2010, le taux de chômage au sens du BIT<sup>7</sup> s'élève à 3,5% chez les personnes actives de 55 à 64 ans contre 4,2% chez les 25-54 ans. L'écart s'observe surtout chez les femmes (3,5% pour les 55-64 ans contre 4,7% pour les 25-54 ans). Chez les hommes, les taux de chômage des 55-64 ans et des 25-54 ans sont plus proches (respectivement 3,5% et 3,8%). Ces différences doivent toutefois être interprétées avec prudence; de nombreuses personnes perdent leur emploi plus ou moins volontairement pour prendre une retraite anticipée ou pour des raisons de santé et ne viennent ainsi pas rejoindre le rang des chômeurs (cf. Egger, Moser, Thom, 2008).

Les seniors présentent un risque plus élevé de connaître une période de chômage de longue durée. Parmi les chômeurs au sens du BIT, plus d'un senior sur deux âgé de 55 à 64 ans (53,1% en 2010) se trouve depuis plus d'un an au chômage contre 35,7% chez les 25 à 54 ans. Les chômeurs au-delà de la cinquantaine affichent une moins grande flexibilité: seuls 20,8% d'entre eux seraient prêts à déménager afin d'occuper un nouvel emploi contre 29,8% chez les 25-54 ans. La proportion importante de propriétaires chez les seniors chômeurs au sens du BIT (31,8% contre 23,5% chez les 25-54 ans) explique aussi cette flexibilité moindre.

## A la recherche d'un emploi à plein temps mais prêt à travailler à temps partiel

Six chômeurs au sens du BIT de 55 à 64 ans sur dix (60,8%) recherchent un emploi à plein temps; la quasi-totalité d'entre eux sont toutefois prêts à accepter un travail à temps partiel. Parmi le tiers des chômeurs recherchant un emploi à temps partiel, seuls 3 sur 10 accepteraient de travailler à temps complet si l'opportunité leur en était offerte.

<sup>5</sup> Des données détaillées sur le taux d'activité ventilé selon la situation familiale sont disponibles sur le Portail statistique suisse de l'OFS.

<sup>6</sup> Taux de rotation net: personnes actives occupées qui ont changé d'emploi entre l'année t-1 et l'année t rapportées aux personnes actives occupées l'année t-1

<sup>7</sup> Taux de chômage au sens du BIT = nombre de chômeurs au sens du BIT / population active résidente permanente



## Après avoir atteint un sommet en 2006, la part de personnes en retraite anticipée tend à se réduire

En 2010, le taux de retraite anticipée<sup>8</sup> calculé sur les cinq années avant l'âge légal de la retraite s'élève à 17,1%, un niveau proche de celui de l'année 2000 (17,5%). Son évolution a cependant été contrastée au cours de la période 2000–2010. Le taux de retraite anticipée a d'abord progressé au cours des cinq premières années de la décennie. Cette hausse coïncide avec la hausse par étape de l'âge légal de la retraite chez les femmes et avec les mesures financières transitoires permettant une sortie anticipée du marché du travail à des conditions favorables. Après avoir atteint un niveau sommet en 2005 et 2006 (21,4% pour les deux années), le taux de retraite anticipée a ensuite perdu plus de 4 points de pour cent en l'espace de 4 ans. La baisse du taux de conversion des rentes du 2<sup>e</sup> pilier, l'adaptation des comportements aux nouvelles normes légales et la période de haute conjoncture connue entre 2006 et 2008 peuvent expliquer ce changement d'évolution.

### Taux de retraite anticipée le plus élevé dans la branche «Activités financières, assurances»

Le taux de retraite anticipée calculé sur les cinq années avant l'âge légal de la retraite varie fortement selon les secteurs d'activité: l'écart entre le taux par branche le plus élevé et le taux le plus faible atteint 38,9 points de pour cent (Graphique G6)<sup>9</sup>. Les travailleurs de la branche «Activités financières, assurances» affichent le taux de retraite anticipée le plus élevé (45,8%), suivent les branches «Transports et entreposage» (34,7%) et «Administration publique» (32,8%). Dans les branches «Agriculture, sylviculture» (6,9%) et «Hébergement et restauration» (10,0%), moins d'un travailleur sur dix part en retraite anticipée.

### L'exercice d'une activité au-delà de l'âge légal de la retraite s'effectue en général à temps partiel

Atteindre l'âge légal de la retraite n'est pas synonyme de sortie de la vie active. En 2010, une personne sur sept (14,5%) âgée de 65 à 74 ans exerce encore une activité professionnelle. Au cours de la période 2000–2010, ce taux varie entre 12 et 15%. Les hommes sont en Suisse proportionnellement près de deux fois plus nombreux que les femmes à se maintenir professionnellement actifs après l'âge légal de la retraite (19,4% contre 10,4%), l'écart étant resté stable depuis 2000. Parmi les actifs occupés de 65 ans ou plus, les personnes disposant d'un niveau de formation de degré tertiaire sont clairement surreprésentées; on note également une surreprésentation des indépendants (44,2% des actifs occupés de plus de 65 ans ou plus), des collaborateurs familiaux (12,0%) et des travailleurs à temps partiel (73,4%; taux d'occupation moyen représentant l'équivalent d'un emploi à mi-temps).

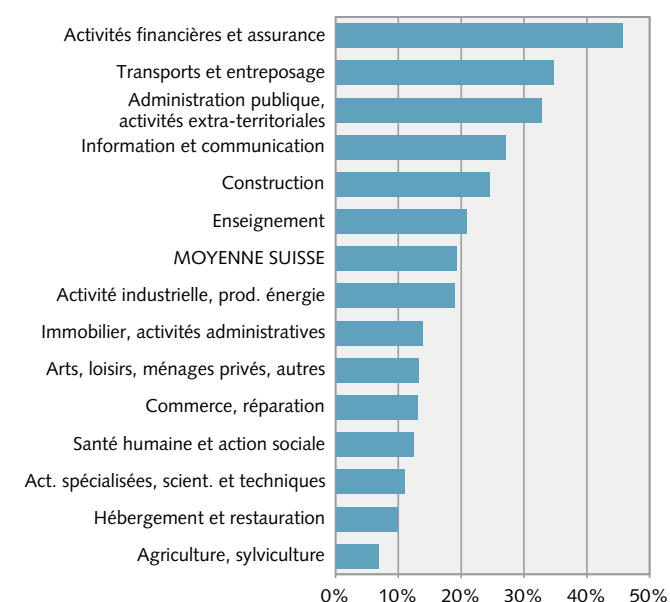
Dans l'Union européenne, le taux d'activité des 65–74 ans (2010: 7,7%) est près de moitié inférieur à celui de la Suisse. Les différences entre pays sont considérables (taux d'activité des 65–74 ans allant de 2,5% en Slovaquie à 35% en Islande).

<sup>8</sup> Taux de retraite anticipée = personne en retraite anticipée/(personnes en retraite anticipée + personnes actives). Le taux est calculé sur les 5 années avant l'âge légal de la retraite afin de pouvoir travailler sur des tailles d'échantillon suffisantes. Le calcul des taux de retraite anticipée à 1 an de l'âge légal conduirait à des résultats bien plus élevés.

<sup>9</sup> Taux moyen pour les années 2005 à 2010.

## Taux de retraite anticipée par branche économique, calculé sur les 5 années avant l'âge légal de la retraite, moyenne 2005 à 2010

G 6



Source: ESPA

© OFS

□ Thierry Murier, Office fédéral de la statistique

### Bibliographie :

OFS (2011), [Indicateurs du marché du travail 2011, Résultats commentés pour la période 2005-2011](#), Actualité OFS, Neuchâtel.

Egger M., Moser R. et Thom N. (2008), [Arbeitsfähigkeit und Integration der älteren Arbeitskräfte in der Schweiz – Studie I](#), SECO Publikation Arbeitsmarktpolitik No 24, Berne.

## Les trois piliers du régime de prévoyance vieillesse: assurés et bénéficiaires de prestations

**Avec ses trois piliers, le régime suisse de prévoyance vieillesse est considéré comme une réussite. Mais quelle est la situation réelle de la population en matière d'assurance? Combien de personnes actives occupées paient des cotisations et pour quelles assurances? Combien de rentiers bénéficient de prestations et desquelles s'agit-il? Et à l'aide de quels piliers vivent les personnes bénéficiant d'une rente anticipée?**

Le régime suisse de prévoyance vieillesse est formé de trois piliers. Le but en est de permettre aux personnes âgées, invalides ou veuves de maintenir leur niveau de vie habituel.

L'AVS et l'AI forment le premier pilier. Ces assurances sont réglementées par l'Etat et obligatoires pour toutes les personnes actives occupées et/ou domiciliées en Suisse. Assorties d'éventuelles prestations complémentaires, elles doivent permettre aux bénéficiaires d'assurer leur existence du point de vue financier.

La prévoyance professionnelle des caisses de pensions (LPP) forme le deuxième pilier. Elle n'est obligatoire que pour les salariés dont le revenu dépasse un seuil fixé annuellement. Les salariés ayant un revenu inférieur sont libres de s'assurer ou non, de même que les personnes exerçant une activité indépendante. En cas de retraite anticipée, la personne préretraîtée peut en outre toucher une rente dite transitoire jusqu'à ce qu'elle ait atteint l'âge ordinaire de la retraite. Les deux premiers piliers doivent garantir 60% du dernier salaire et permettre ainsi le maintien du mode de vie habituel<sup>10</sup>.

Le troisième pilier sert à la prévoyance individuelle et n'est pas obligatoire. La prévoyance liée (pilier 3a) est avantageuse sur le plan fiscal, contrairement à la prévoyance libre (pilier 3b). Le troisième pilier permet de compléter le revenu de manière individuelle. Les explications ci-après ne se rapportent qu'au pilier 3a.

Le présent article a pour but de mettre en lumière le statut, en matière de prévoyance, des personnes approchant l'âge de la retraite. L'analyse porte sur les trois groupes de personnes suivants:

Tout d'abord, sont prises en considération les personnes actives occupées dont l'âge se situe entre 55 ans et une année avant l'âge ordinaire de la retraite et de la rente AVS (63 ans pour les femmes et 64 ans pour les hommes). L'étude porte sur la manière dont ces personnes approvisionnent les trois piliers de la prévoyance vieillesse et se réservent ainsi le droit à des prestations ultérieures. En termes de variables, une attention particulière est accordée au sexe et au statut d'activité (salarié; indépendant).

Nous examinerons ensuite les périodes d'indemnisation des personnes qui bénéficient au minimum d'une prestation du système d'assurance-vieillesse. Pour ce faire, nous choisirons des bénéficiaires de prestations des deux classes d'âge suivantes: les personnes dont l'âge se situe entre 5 ans de moins (bénéficiaires d'une rente anticipée) et 5 ans de plus (rentiers) que l'âge ordinaire de la retraite<sup>11</sup>.

Tous les chiffres de cette analyse proviennent de **SESAM** (enquête de synthèse sur la protection sociale et le marché du travail) 2008. La source est basée sur les données de l'enquête suisse sur la population active (ESPA) combinées avec les informations tirées des registres des assurances sociales (AVS, AI, APG, AC). On dispose en outre, pour l'année considérée, des données du module supplémentaire de l'ESPA «Protection sociale». Ce module pose des questions spécifiques sur le passage de la vie active à la retraite ainsi que sur les rentes et leur paiement.

Toutes les données se rapportent à l'année 2008<sup>12</sup>. Il en découle que différents groupes de personnes sont pris en compte. Les personnes ayant cotisé à la prévoyance vieillesse en 2008 ne sont pas les mêmes que celles qui ont bénéficié de ses prestations cette année-là. A cette règle peuvent faire exception, au sein d'une même classe d'âge, les personnes cotisant encore pour un pilier alors qu'elles bénéficient, en même temps, d'une prestation d'un autre pilier.

## Statut d'assurance de la population active occupée

En 2008, près de 71% des personnes âgées de 55 à 64 ans (63 ans pour les femmes) exerçaient une activité lucrative, 55,8% d'entre elles étaient salariées et 15,0% exerçaient une activité lucrative indépendante. Dans l'ensemble, 77,0% des hommes et 64,0% des femmes exerçaient une activité lucrative, tandis que 9,6% des hommes et 10,1% des femmes travaillaient à titre indépendant.

Plus de la moitié des travailleurs salariés sont assurés auprès des trois piliers. Mais ce statut est plus le fait des hommes (64,9% d'entre eux) que des femmes (48,9%). En outre, près de 27% des salariés sont assurés auprès de l'AVS/AI et du deuxième pilier. Ici, la répartition entre hommes et femmes est à peu près la même. Dans l'ensemble, près de 10% des travailleurs salariés ne sont assurés qu'auprès du premier pilier, mais ceci avec un écart important entre les femmes (15,6%) et les hommes (4,0%). Quant aux 6,2% de salariés restants, ils sont assurés auprès des piliers 1 et 3a, à nouveau avec une nette différence entre les hommes (3,5%) et les femmes (8,5%). Les deux derniers groupes sont formés de personnes qui, en raison du niveau de leur salaire, ne sont pas tenues de s'assurer en matière de

## Part de salariés et indépendants (hommes de 55 à 64 ans, femmes de 55 à 63 ans) cotisant pour les piliers 1<sup>1</sup>, 2<sup>2</sup> et 3a, en pour-cent, 2008

	Salarié			Indépendant <sup>3</sup>		
	Total	Hommes	Femmes	Total	Hommes	Femmes
<b>Piliers 1, 2 &amp; 3a</b>	57,7	64,9	48,9	29,4	34,2	(19,7)
<b>Piliers 1 &amp; 2</b>	26,9	27,6	26,1	11,6	12,1	(10,5)
<b>Pilier 1</b>	9,3	4,0	15,6	29,2	23,9	39,8
<b>Piliers 1 &amp; 3a</b>	6,2	3,5	8,5	29,9	29,8	30,1

<sup>1</sup> Etant donné que toutes les personnes résidant en Suisse doivent être assurées par le premier pilier (AVS/AI), celui-ci fait partie de toutes les combinaisons de prévoyance possibles.

<sup>2</sup> Le critère d'affiliation au deuxième pilier est exclusivement le niveau de revenu. Les salariés ayant un niveau de revenu inférieur au seuil minimal peuvent s'assurer volontairement auprès d'une caisse de pension. Pour cette raison, les valeurs peuvent être légèrement sous-estimées.

<sup>3</sup> Seuls les «véritables» indépendants déclarés comme tels, sans membre de la famille travaillant dans l'exploitation, ni personne employée par le ménage. (chiffre): Extrapolation obtenue à partir de moins de 50 observations. Les résultats sont à interpréter avec une prudence particulière.

Source: SESAM

<sup>10</sup> Office fédéral des assurances sociales (2007), Stratégie en matière de politique de la vieillesse, Berne.

<sup>11</sup> Cette analyse porte sur les personnes proches de l'âge de la retraite.

<sup>12</sup> Le module supplémentaire à l'ESPA «protection sociale» a donné lieu à une enquête pour la dernière fois en 2008.

prévoyance professionnelle. Les écarts entre les sexes ont probablement leur origine dans le fait que les femmes ont plus souvent des activités moins bien rémunérées et/ou un taux d'activité plus faible. Des analyses complémentaires montrent que 37,7% de la totalité des personnes actives occupées de la classe d'âge considérée ne cotisent pas sur un compte de prévoyance 3a pour des raisons financières, et 57,6% pour d'autres raisons.

Les indépendants privilégient d'autres combinaisons d'assurances. Moins de 30% d'entre eux sont assurés à la fois auprès des trois piliers du régime de prévoyance vieillesse. Parmi ceux qui ne le sont pas, une part de 11,6% cotisent auprès de l'AVS/AI et de la prévoyance professionnelle, et une autre part, d'environ 30%, ne sont couverts que par le premier pilier. Tandis que la combinaison entre AVS/AI et pilier 3a est peu fréquente chez les travailleurs salariés, 30% des travailleurs indépendants ont opté pour cette solution de prévoyance. Cette différence s'explique, d'une part, par le caractère non obligatoire de la prévoyance professionnelle pour les travailleurs indépendants et, de l'autre, par la variation des montants maximaux qui peuvent être versés annuellement au pilier 3a. Tandis que les travailleurs salariés ne pouvaient verser, en 2008, qu'un montant maximum de 6365 francs soumis à un taux d'imposition avantageux, ce montant était de 31'824 francs pour les indépendants.

Dès lors se pose la question de savoir combien de personnes bénéficient de prestations du système de prévoyance vieillesse. Dans ce but, les deux groupes de personnes suivants sont analysés:

**Le groupe des bénéficiaires d'une rente anticipée** se définit par les femmes âgées de 59 à 63 ans et les hommes de 60 à 64 ans qui, indépendamment de toute activité lucrative, bénéficient d'une prestation du système de prévoyance vieillesse.

**Le groupe des rentiers** se définit par les femmes âgées de 64 à 69 ans et les hommes de 65 à 70 ans qui, indépendamment de toute activité lucrative, bénéficient d'une prestation du système de prévoyance vieillesse<sup>13</sup>.

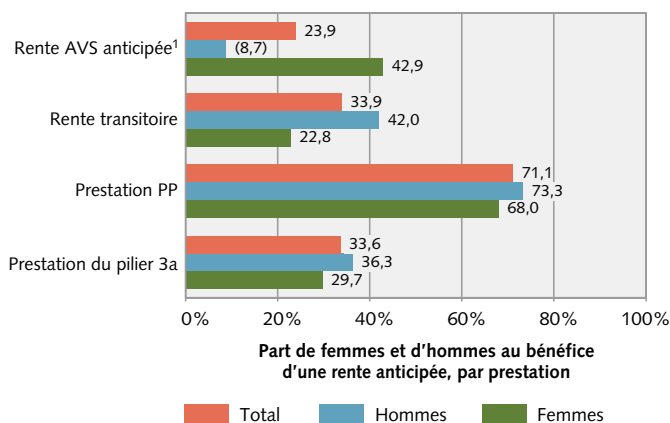
### Prestataires avant l'âge ordinaire de la retraite

En 2008, 42,8% des personnes appartenant à la classe d'âge analysée bénéficiaient d'une rente anticipée, à savoir 48,4% des hommes et 36,4% des femmes<sup>14</sup>. Plus le niveau de formation est élevé, plus la proportion des bénéficiaires d'une rente anticipée l'est aussi. 9,6% des personnes appartenant à cette classe d'âge ne sont pas prises en compte (6,1% des hommes et 13,6% des femmes) parce que n'exerçant aucune activité rémunérée et ne bénéficiant d'aucune prestation du système de prévoyance vieillesse.

Près d'un quart de tous les bénéficiaires d'une rente anticipée sont au bénéfice d'une rente AVS anticipée. Du fait que l'AVS ne peut être anticipée que de deux ans avant l'âge ordinaire de la retraite, ce pourcentage ne concerne que les personnes appartenant à la classe d'âge considérée. Les différences entre les hommes et les femmes sont ici très révélatrices. Tandis qu'environ 43% de toutes les femmes bénéficiant d'une rente anticipée perçoivent une rente AVS anticipée, ceci ne vaut que pour 8,7%<sup>15</sup> de leurs homologues masculins. Cette différence

### Prestations du système de prévoyance vieillesse touchées par les femmes bénéficiant d'une rente anticipée âgées de 59 à 63 ans et les hommes bénéficiant d'une rente anticipée âgés de 60 à 64 ans, 2008

G 7



<sup>1</sup> Seulement les personnes ayant jusqu'à 2 ans de moins que l'âge ordinaire de la retraite.

Source: SESAM

© OFS

est inversée en ce qui concerne la rente transitoire: 22,8% des femmes du groupe analysé bénéficient d'une telle prestation, contre 42,0% des hommes.

71,1% des bénéficiaires d'une rente anticipée touchent une prestation du deuxième pilier. En outre, 43,6% de tous les bénéficiaires d'une rente anticipée bénéficient d'une rente et 36,2% bénéficient d'une prestation en capital en rapport avec la retraite anticipée.<sup>16</sup> En ce qui concerne le recours au deuxième pilier, la différence entre les sexes est faible. Cela tient notamment au fait que, généralement, seules les femmes qui exerçaient (ou exercent encore) une activité lucrative sont recensées comme bénéficiaires d'une rente anticipée et se sont ainsi constitué un droit aux prestations.

Plus d'un tiers de toutes les personnes à la retraite anticipée bénéficiant, dans le cadre de cette période, d'une prestation en capital provenant du pilier 3a. Près de 7% des bénéficiaires ont converti le capital en une rente régulière.

### Prestataires à l'âge ordinaire de la retraite

98% de la population ayant jusqu'à 5 ans de plus que l'âge ordinaire de la retraite étaient des rentiers, selon la définition précitée. Les 2% restants étaient, dans leur grande majorité, soit des étrangers ne bénéficiant pas de prestations du système suisse de prévoyance professionnelle, soit des personnes ayant différé l'octroi de leurs prestations et, éventuellement, exerçant encore une activité lucrative.

Près de 98% de tous les rentiers ayant jusqu'à 5 ans de plus que l'âge ordinaire de la retraite bénéficient d'une rente AVS. Du fait qu'il est obligatoire de cotiser pour l'AVS, la majorité des personnes peuvent en bénéficier une fois atteint l'âge de la retraite. 67,3% de tous les rentiers peuvent avoir recours à une prestation de la PP et environ un tiers d'entre eux à une prestation du pilier 3a. Etant donné que la classe d'âge en question comprend la quasi-totalité de la population, les différences entre hommes et femmes sont plus prononcées dans ces deux

<sup>13</sup> Ces définitions abordent le système de prévoyance vieillesse d'un point de vue exclusivement institutionnel.

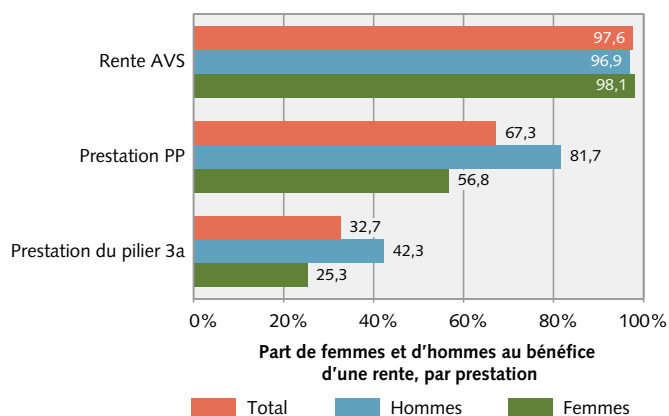
<sup>14</sup> Seules sont considérées les personnes actives occupées qui l'ont été au moins jusqu'à l'âge de 50 ans.

<sup>15</sup> Cette valeur ayant été extrapolée à partir de moins de 50 observations, elle est à considérer avec prudence.

<sup>16</sup> Sur la totalité des bénéficiaires de prestations de la prévoyance professionnelle, 49% touchent exclusivement une rente et 38,8% exclusivement une prestation en capital, tandis que 12,3% bénéficient des deux à la fois.

## Prestations du système de prévoyance vieillesse touchées par les rentières âgées de 64 à 69 ans et les rentiers âgés de 65 à 70 ans, 2008

G 8

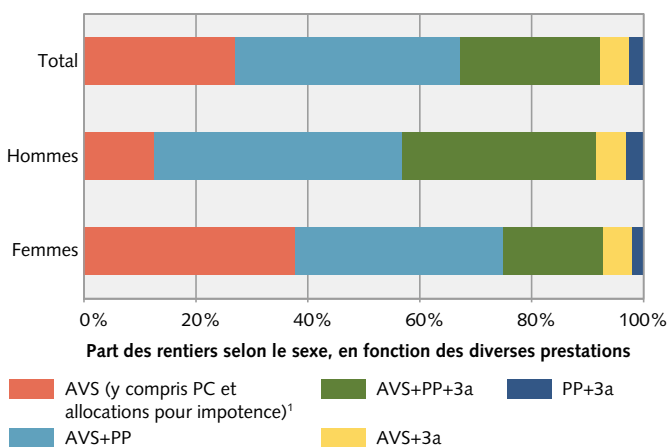


piliers. Tandis qu'environ 81% des hommes rentiers bénéficient de prestations de la PP et 42,3% d'entre eux, des prestations issues du pilier 3a, ceci n'est le fait que de 56,8% (PP) et 25,3% (3a) des femmes. La principale raison de ces écarts est à chercher dans les différences de parcours professionnel.

Les diverses combinaisons de versement possibles permettent d'obtenir des informations supplémentaires intéressantes sur le financement de la rente. Par exemple, 25% de la totalité des rentiers touchent des prestations des trois piliers du régime de prévoyance vieillesse, et 40,3% des prestations (rente et/ou capital) provenant des premier et deuxième piliers. À peine 80% des hommes se trouvent dans l'une de ces deux combinaisons de versement. Les femmes, par contre, ne touchent le plus généralement qu'une rente AVS. Au total, 27% des rentiers sont dans cette situation. À cet égard, il convient de relever que ces personnes peuvent aussi avoir d'autres sources de revenus ne provenant pas du système de prévoyance vieillesse. En outre, ces chiffres se rapportent à des individus. Si l'on considère le problème sous l'angle des ménages, seuls 8,7%<sup>17</sup> des ménages constitués d'un couple ne retirent du système de pré-

## Combinaisons de prestations du système de prévoyance vieillesse touchées par les rentières âgées de 64 à 69 ans et par les rentiers âgés de 65 à 70 ans, 2008

G 9



<sup>1</sup> y compris prestations complémentaires (PC) et allocations pour impotence

Source: SESAM

© OFS

<sup>17</sup> Cette valeur se fonde sur une analyse complémentaire des données SESAM.

voyance que la rente AVS. Dans les ménages constitués d'une personne, 17,4% des hommes et 23,8% des femmes sont dans ce cas.<sup>18</sup> Les autres combinaisons de versement (AVS+3a; PP+3a) ont moins d'importance à l'âge de la retraite.

Les chiffres indiquent que le statut d'assurance de la population suisse est excellent. Plus de 90% des salariés et 70% des indépendants étaient assurés, en 2008, par deux des trois piliers au moins. Ce que versent effectivement ces assurances au cas où une rente devrait être octroyée dépend, là aussi, du parcours professionnel individuel et du niveau de revenu. Tandis que les bénéficiaires d'une rente anticipée se financent de préférence via le deuxième pilier, la rente AVS constitue, pour les rentiers, une base importante qu'ils complètent, dans plus de 70% des cas, par un autre pilier au moins.

En conclusion, rappelons une fois de plus que cette analyse porte sur les statuts d'assurance ou de prestation des individus, à l'instar des trois piliers institutionnels qui ont en principe un caractère individuel. Cependant, comme la plupart des femmes et des hommes ayant le statut de rentiers vivent dans un ménage à deux, il ne faut pas perdre de vue la couverture financière mutuelle de l'un et de l'autre.

□ Olivia Huguenin, Office fédéral de la statistique

### Bibliographie:

OFS (2011), [Indicateurs de la prévoyance vieillesse. Résultats des indicateurs clés](#), Actualités OFS, Neuchâtel.

OFS (2011), [Indicateurs de la prévoyance vieillesse](#), set complet d'indicateurs en ligne.

Office fédéral des assurances sociales (2007), [Stratégie en matière de politique de la vieillesse](#), Berne.

**Système d'indicateurs de la prévoyance vieillesse:** en mai 2011, l'OFS a mis en ligne, sur son site internet, un système d'indicateurs de la prévoyance vieillesse qui sert à examiner, au moyen de 50 indicateurs et selon toute une série de points de vue, la situation de la population âgée. Outre SESAM, les sources de données de ce système sont notamment l'enquête suisse sur la santé (ESS), la statistique des institutions médico-sociales (SOMED) et la statistique des caisses de pensions. La prochaine enquête ESPA, avec le module «Protection sociale», sera effectuée en 2012 et permettra donc une mise à jour des indicateurs.

## Conditions de vie des seniors en Suisse

**Quel est la situation financière des aînées en Suisse? Sont-ils plus exposés au risque de pauvreté et aux privations matérielles? Comment évaluent-ils leurs conditions de vie? Les seniors sont-ils mieux ou moins bien lotis en Suisse en comparaison avec leurs voisins européens?**

Pour répondre à ces questions, cet article se base sur les résultats de l'enquête SILC (Enquête sur les revenus et conditions de vie). SILC est une enquête coordonnée au niveau européen. Elle couvre les thématiques importantes liées aux conditions de vie tant financières, matérielles que subjectives.

<sup>18</sup> 63,0% des personnes de la classe d'âge concernée vivent dans un ménage constitué d'un couple et 25,8% dans un ménage d'une personne. Près des trois quarts des membres d'un ménage d'une personne sont des femmes.



L'enquête SILC prend en compte uniquement les personnes vivant dans un ménage privé. Ainsi les personnes âgées vivant par exemple dans un home, ne sont pas prises en considération.

## Baisse importante des rentrées financières à la retraite, sans augmentation des privations matérielles

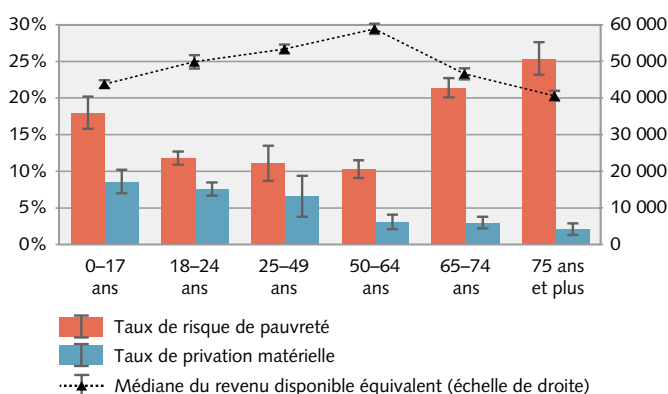
Les rentrées financières diminuent fortement après 65 ans. La médiane du revenu disponible équivalent annuel des personnes âgées de 65 ans ou plus baisse de plus de 10'000 francs par rapport aux personnes de 50 à 64 ans (44'000 contre 56'200). Le revenu disponible équivalent médian s'abaisse encore chez les personnes âgées de 75 ans ou plus pour atteindre 38'000 francs. Le revenu disponible équivalent se calcule en retirant du revenu brut du ménage les cotisations aux assurances sociales, les impôts, les primes d'assurance-maladie de base et les transferts à d'autres ménages puis en divisant le solde par la taille d'équivalence du ménage<sup>19</sup>.

Cette diminution de revenu pour les personnes en âge de retraite a un effet sur le risque de pauvreté monétaire qui augmente en Suisse dès 60 ans. Les personnes de 65 ans ou plus sont deux fois plus exposées au risque de pauvreté monétaire que leurs cadets âgés de 50–64 ans (23 % contre 10 %).

En revanche, les personnes âgées sont les moins privées matériellement<sup>20</sup>. Elles sont 3 fois moins exposées aux privations matérielles que les jeunes de moins de 18 ans. 9 % des personnes de moins de 18 ans sont privées matériellement, contre seulement 3 % des personnes âgées de 65 à 74 ans. Ce taux tombe à 2,1 % dès 75 ans. Autrement dit, une proportion très faible des personnes les plus âgées doit renoncer à certains biens par manque de ressources financières. Cela ne signifie par pour autant qu'elles possèdent systématiquement les biens en question.

## Risque de pauvreté, privation matérielle et médiane du revenu disponible équivalent par classe d'âge, en 2010

G 10



Source OFS, Enquête sur les revenus et les conditions de vie, SILC-2010, version au 30.11.11, avec prise en compte du loyer fictif.

© OFS

<sup>19</sup> L'échelle d'équivalence est obtenue en assignant un poids de 1,0 à la personne la plus âgée du ménage, un poids de 0,5 à toute autre personne de 14 ans ou plus et un poids de 0,3 à chaque enfant de moins de 14 ans et en sommant les valeurs attribuées. Le but est de tenir compte du fait par exemple qu'une famille de quatre personnes ne doit pas dépenser quatre fois plus qu'une personne seule pour assurer le même niveau de vie (économies d'échelle).

<sup>20</sup> Coordonnées au niveau européen, les neuf privations considérées touchent les domaines suivants : capacité à faire face à une dépense imprévue d'un montant de 2000 francs, capacité à s'offrir chaque année une semaine de vacances hors de son domicile, absence d'arriérés de paiements, capacité à s'offrir un repas composé de viande, de poulet ou de poisson (ou équivalent végétarien) tous les deux jours au moins, capacité à chauffer convenablement son domicile, possession d'un lave-linge, possession d'un téléviseur couleur, possession d'un téléphone, possession d'une voiture.

Par exemple, 28 % des personnes âgées de 65 ans ou plus vivent dans un ménage ne possédant pas de voiture (contre 11 % pour les personnes âgées de 18 à 64 ans) mais seulement 14 % d'entre elles renoncent à la voiture pour des raisons financières.

## Quels facteurs influencent le risque de pauvreté et le taux de privation matérielle parmi les personnes âgées?

Les facteurs qui influencent le plus fortement les revenus et conditions de vie des personnes âgées sont la nationalité, le niveau de formation et le fait de vivre seul ou en couple.

Les personnes âgées de 65 ans ou plus les plus exposées au risque de pauvreté sont les personnes de nationalité étrangère (34 % contre 22 % pour les suisses), les personnes ne disposant d'aucune formation au-delà de l'école obligatoire (33 % contre 14 % parmi celles qui ont un degré de formation tertiaire) et les personnes seules (29 % contre 21 % pour celles vivant en couple). Par ailleurs, les personnes âgées vivant dans une commune rurale sont plus exposées au risque de pauvreté que celles vivant dans les centres ou agglomérations (30 % contre 21 %). Conserver une activité professionnelle au-delà de 64 ans, (8 %) permet de diminuer de moitié le risque de pauvreté monétaire des personnes âgées (9,1 % contre 23,6 %).

Au niveau de la privation matérielle, ni la nationalité, ni le niveau de formation n'entraîne de différences statistiquement significatives. La seule différence observée concerne les personnes vivant seules plus exposées aux privations matérielles que les personnes vivant en couple (5,1 % contre 1,5 %). Les résultats sont plus contrastés selon les différents domaines de privation matérielle, en particulier, la capacité financière de faire face à une dépense inattendue de 2000 francs. 30 % des personnes de nationalité étrangère âgées de 65 ans ou plus n'ont pas les moyens de faire face à une telle dépense contre 11 % pour les Suisses. Un faible niveau de formation et le fait de vivre seul diminue également fortement la capacité à faire face à une dépense imprévue. 20 % des personnes âgées ne disposant d'aucune formation au-delà de l'école obligatoire n'ont pas les moyens de faire face à une dépense imprévue de 2000 francs contre 8 % parmi celles qui ont un degré de formation tertiaire. Cela concerne également 19 % des personnes âgées vivant seules contre 10 % pour celles vivant en couple.

## La fortune personnelle accumulée joue un rôle important pour les conditions de vie des seniors

La situation financière des personnes âgées dépend fortement du niveau de l'épargne accumulée. En effet, 18 % des personnes de 65 ans ou plus consacrent leur patrimoine pour financer leurs dépenses courantes (contre 5 % des personnes âgées entre 18 et 64 ans et 7,4 % des 50-64 ans). Or, le recours à la fortune n'est pas pris en compte dans le revenu disponible équivalent.

Un faible niveau de fortune globale (inférieur à 30'000 francs) a des conséquences importantes sur les conditions de vie des personnes âgées. 11 % des personnes âgées de 65 ans ou plus sont concernées. Parmi celles-ci, le taux de privation matérielle s'élève de 10 % contre moins de 3 % pour celles qui ont un niveau de fortune supérieur. Presque une personne âgée sur deux (48 %) avec un faible niveau de fortune ne peut pas faire face à une dépense inattendue de 2000 francs et un quart (26 %) d'entre elles n'a pas les moyens de prendre une semaine de vacances hors de son domicile.

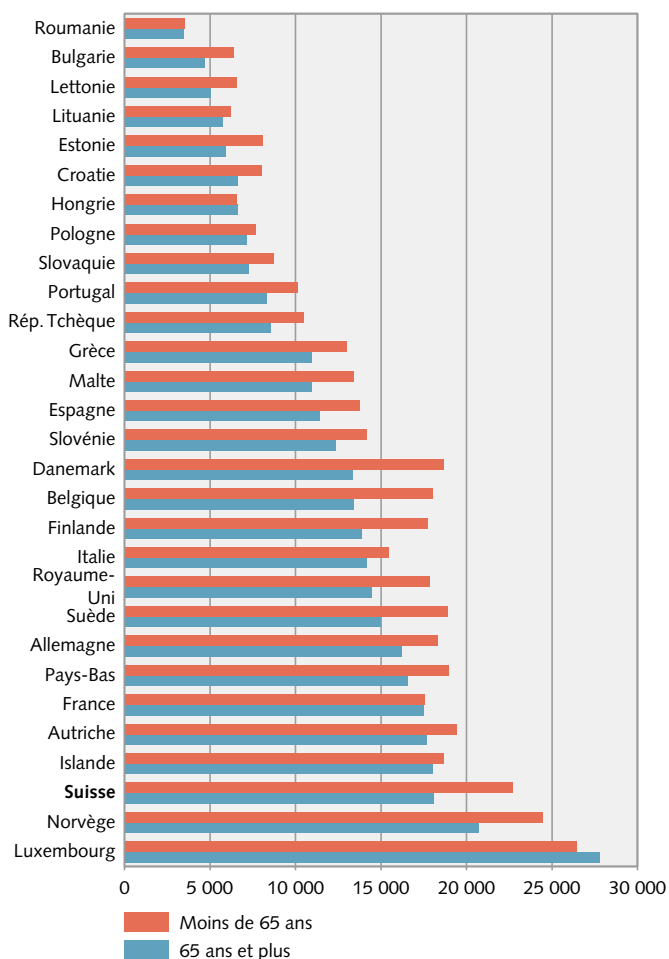
## Situation des seniors en Suisse en comparaison européenne

Si le risque de pauvreté des 18–64 ans en Suisse (11,2%) est inférieur à la moyenne européenne (15,3%), le risque de pauvreté des 65 ans ou plus est nettement supérieur en Suisse (27,4%) qu'en moyenne européenne (15,9%). Cela signifie que par rapport aux personnes en âge d'être actives et sans tenir compte de la fortune privée, les seniors sont plus fortement à risque de pauvreté en Suisse que dans la majorité des pays européens.

Malgré cela, la médiane du revenu disponible équivalent des personnes âgées de 65 ans ou plus en Suisse, exprimée en standard de pouvoir d'achat, reste la 3<sup>e</sup> plus élevée d'Europe après le Luxembourg et la Norvège. Et le taux de privation matérielle des seniors en Suisse est le 4<sup>e</sup> plus faible d'Europe, après le Luxembourg, la Norvège et l'Islande.

### Médiane du revenu disponible équivalent annuel en standard de pouvoir d'achat, par groupe d'âges, en comparaison européenne

G 11



Source: Eurostat, indicateur ilc\_di03, version au 16.01.12

© OFS

Cela indique que même avec une baisse significative de leurs ressources financières par rapport aux personnes en âge d'être actives, les personnes âgées en Suisse restent parmi les mieux loties d'Europe en termes de rentrées financières.

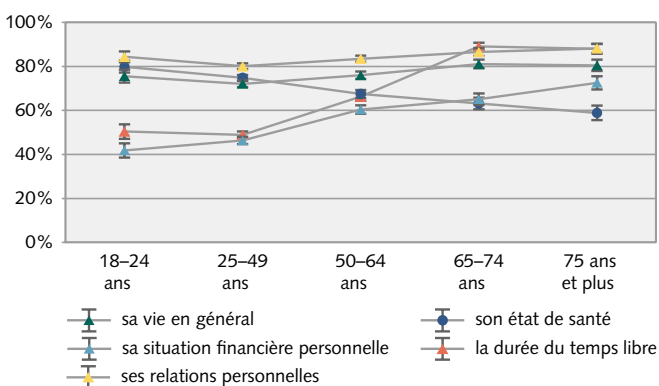
## 8 personnes âgées sur 10 se disent très satisfaites de leur vie en général.

Avec 80% des personnes très satisfaites de leur vie en général, les seniors forment un des groupes d'âges les plus satisfaits de leur vie. En comparaison, 73% des personnes âgées de 25 à 49 ans se disent très satisfaites de leur vie en général.

Les domaines de vie pour lesquels les personnes âgées sont plus nettement très satisfaites que les groupes d'âges plus jeunes concernent les relations personnelles, la situation financière personnelle, le logement et la durée du temps libre. A l'opposé, c'est de leur état de santé que les personnes âgées sont les moins souvent très satisfaites.

### Pourcentage de personnes très satisfaites par les différents aspects de leurs conditions de vie, par groupe d'âges, en 2010

G 12



Source: OFS, Enquête sur les revenus et les conditions de vie, SILC-2010, version au 30.11.11, avec prise en compte du loyer fictif.

© OFS

Les personnes de 65 ans ou plus exposées au risque de pauvreté, privées matériellement ou avec un faible niveau de fortune sont fortement moins satisfaites de leur vie en général. 76% des seniors à risque de pauvreté sont très satisfaits de leur vie en général (contre 82% pas à risque de pauvreté). La part de personnes âgées très satisfaites de leur vie en général s'abaisse à 71% pour celles dont le niveau de fortune est le plus faible (contre 87% avec le niveau de fortune le plus élevé) et à 43% pour celles qui sont privées matériellement (contre 82% si pas privés matériellement). Parmi les dimensions de pauvreté, la privation matérielle est celle qui a l'impact le plus fort sur la satisfaction dans la vie. Rappelons toutefois que la proportion de personnes de 65 ans ou plus privées matériellement est assez faible (moins de 3%).

□ Stéphane Fleury, Thomas Christin,  
Office fédéral de la statistique

## Le budget des ménages des personnes à l'âge de la retraite

La composition du budget des ménages se modifie au cours de l'existence. Le niveau du revenu, l'âge et la composition du ménage influent sur la manière de fixer les priorités en matière de dépenses. Ce chapitre traite de ces influences respectives auprès des ménages constitués de personnes à l'âge de la retraite.

Les résultats présentés ici<sup>21</sup> sont basés sur les chiffres de l'enquête sur le budget des ménages (EBM) 2006 à 2008. Cette enquête permet une vision détaillée de la composition du budget des ménages privés, tant pour ce qui est des revenus que des dépenses. Elle permet en outre d'examiner l'équilibre entre revenus et dépenses. L'imputation de la fortune – ou l'utilisation de l'épargne sur la fortune à des fins de consommation – constitue notamment une ressource non négligeable pour financer le budget du ménage à l'âge de la retraite, comme le montrent également les résultats de l'enquête SILC (cf contribution p. 8).

Les personnes à l'âge de la retraite, c.-à-d. celles de 65 ans et plus<sup>22</sup>, vivent dans leur grande majorité soit en couple, soit dans un ménage d'une personne (env. 94% de la totalité des personnes de cette classe d'âge qui vivent dans des ménages privés)<sup>23</sup>. Les résultats présentés se rapportent donc exclusivement à ces deux types de ménage. On peut souvent observer, tant en ce qui concerne les couples que les ménages d'une personne, les mêmes tendances en fonction de la classe d'âge et de revenu.

### Comment est financé le budget du ménage?

La comparaison de la composition du revenu brut montre clairement que les ménages de retraités financent essentiellement le budget de leur ménage par le montant des rentes perçues des premier et deuxième piliers (cf contribution p. 5).

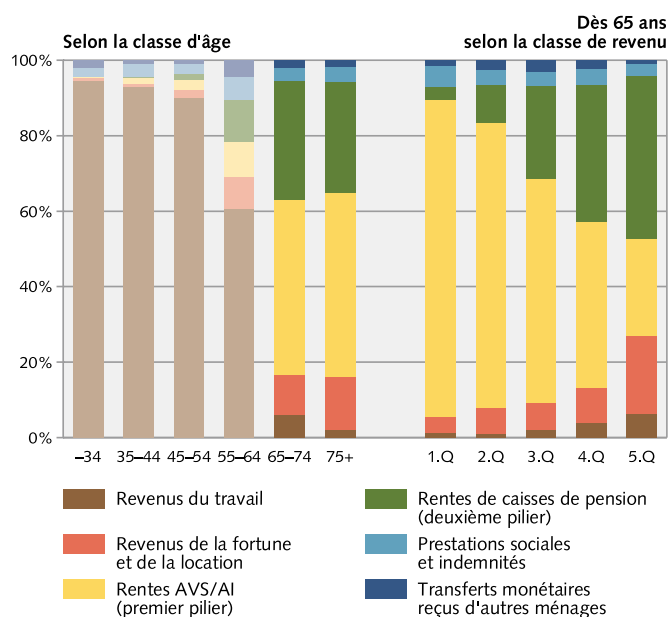
À cet égard, l'apport du premier pilier dans les budgets des personnes vivant seules représente en moyenne une part plus importante (près de 48%) que dans ceux des ménages constitués d'un couple (41%). Chez ces derniers, par contre, le deuxième pilier constitue une part un peu plus importante.

Si l'on considère les pourcentages de la source de revenu en fonction du niveau du revenu<sup>24</sup>, on constate que, plus le revenu est élevé, plus la part provenant du premier pilier diminue et plus celle du deuxième pilier augmente.

Une autre source de revenu est constituée par le revenu de la fortune, dont la part augmente visiblement avec l'âge, et cela déjà avant l'âge de la retraite. Cette source comprend les paiements d'intérêts normaux, les paiements de dividendes et les

## Composition du revenu brut, ménages constitués d'une personne

G 13

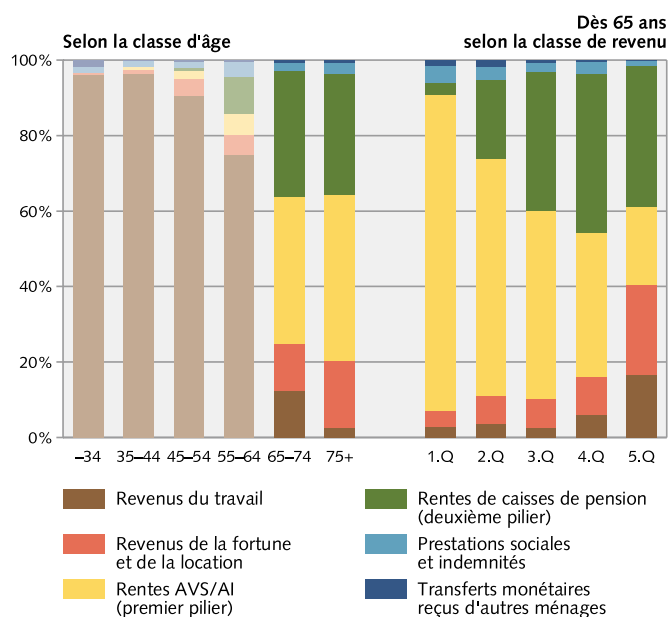


revenus du troisième pilier, mais également les revenus du patrimoine mobilier (location et affermage). Comme on l'a déjà vu en ce qui concerne les rentes du deuxième pilier, plus le revenu est élevé, plus la part du revenu de la fortune augmente.

Même à l'âge de la retraite, les revenus d'activités lucratives représentent une part non négligeable du budget des ménages. Certes, plus l'âge augmente, plus cette part diminue. Mais on remarquera, notamment dans la répartition selon la classe de revenu, que ces apports peuvent encore contribuer réellement à améliorer la situation financière du ménage, même à partir de 65 ans. Ces revenus accessoires proviennent souvent de menus travaux et d'occupations diverses, mais peuvent aussi être des revenus en nature sous la forme de produits du jardin potager.

## Composition du revenu brut, ménages constitués d'un couple

G 14



<sup>21</sup> Tous les résultats présentés ici dans des graphiques peuvent être téléchargés, sous la forme de tableaux Excel, à partir du site internet de l'OFS ([www.bfs.admin.ch](http://www.bfs.admin.ch)), à l'onglet «Thèmes» «20 – Situation économique et sociale de la population | Revenus, consommation et fortune | Données, indicateurs».

<sup>22</sup> Pour les ménages constitués d'un couple, la classe d'âge est déterminée en fonction de l'âge de la personne de référence, c'est-à-dire de la personne qui contribue pour la plus grande part au revenu du ménage.

<sup>23</sup> Les ménages collectifs, comme les homes pour personnes âgées et les établissements médico-sociaux, ne font pas partie de l'échantillon pris en compte par l'enquête sur le budget des ménages.

<sup>24</sup> Les classes de revenu (de 1.Q à 5.Q) ont été définies à partir des quintiles de la distribution du revenu brut.

Enfin, d'autres ménages privés peuvent également contribuer au financement du budget par des transferts et des subsides. Ceux-ci représentent en moyenne environ 2 % du budget des ménages constitués d'une personne seule de 65 ans ou plus.

## Quels sont les poids des diverses dépenses?

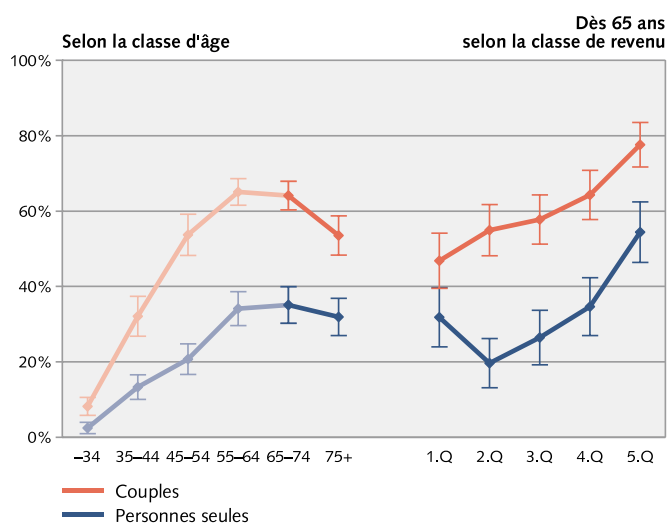
Dans les ménages de retraités, comme dans tous les ménages privés, les principaux postes du budget sont les dépenses concernant le logement et l'énergie. Il faut entendre par là aussi bien les loyers et les charges (notamment le chauffage et l'électricité) que les paiements hypothécaires et les autres charges régulières (p. ex. les coûts de conciergerie), mais non les amortissements d'hypothèques ni les travaux de réparation d'une certaine ampleur touchant le logement en propriété. Dans les dépenses de logement sont également prises en compte, à côté des dépenses concernant la résidence principale, celles qui ont trait à d'éventuelles résidences secondaires.

Dans les ménages constitués d'une personne retraitée, les dépenses de logement, de l'ordre de 1120 francs par mois, représentent tout de même près de 26 % du revenu brut, soit un peu moins que le montant mensuel moyen (env. 1240 francs) à la charge des ménages constitués d'une personne active (moins de 65 ans).

Dans les ménages constitués d'un couple de retraités, le montant absolu, de 1230 francs par mois, n'est pas beaucoup plus élevé. Le revenu brut moyen étant supérieur, cela représente cependant une part nettement moindre du budget (environ 16 %).

## Part des ménages propriétaires

G 15



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

Dans les ménages constitués d'un couple, il s'en trouve beaucoup plus qui sont propriétaires de leur logement. Dans l'âge actif (soit avant 65 ans), cette proportion augmente constamment pour tous les types de ménage. Puis, à partir de l'âge de la retraite (dès 65 ans), on observe une légère diminution.

Le niveau de revenu a également une influence notable sur le taux de propriété du logement. Ainsi, dans la classe de revenu la plus basse, à peine 47 % du total des ménages constitués d'un couple de 65 ans ou plus sont propriétaires, contre environ 78 % dans la classe la plus élevée.

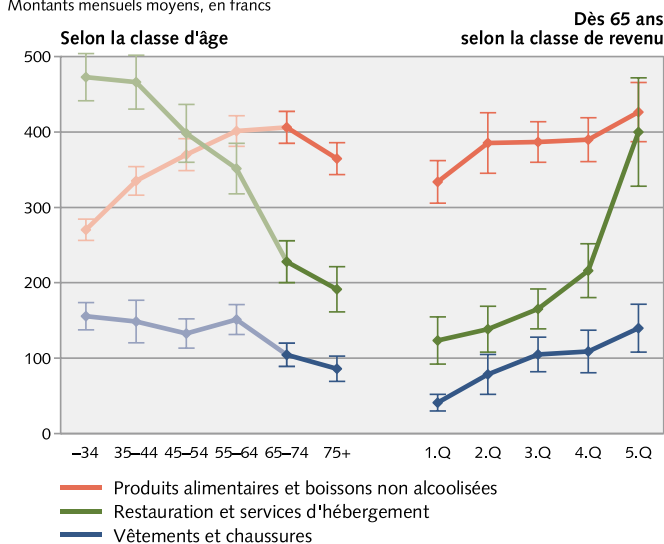
Des écarts dans le comportement en matière de dépenses sont également observables dans d'autres catégories de dépenses. Un choix de catégories est illustré dans le graphique ci-après.<sup>25</sup>

Dans le domaine de l'alimentation, il s'avère que, plus on avance en âge, plus la part des dépenses consacrées à la restauration et l'hébergement diminue, tandis que celle des denrées alimentaires achetées chez des détaillants augmente.

## Sélection de dépenses, ménages constitués d'une personne

G 16

Montants mensuels moyens, en francs



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

Dans les ménages d'une personne à l'âge de la retraite, les dépenses moyennes consacrées à la restauration et l'hébergement sont de l'ordre de 210 francs par mois. En comparaison, les ménages d'une personne de la classe d'âge la plus jeune (jusqu'à 34 ans) y consacrent près de 475 francs.

Les dépenses dans ce domaine sont en corrélation avec le niveau du revenu. Ainsi, les dépenses des ménages d'une personne de 65 ans ou plus de la classe de revenu la plus haute, qui sont de l'ordre de 400 francs par mois, sont plus de trois fois supérieures à celles de la classe de revenu la plus basse (env. 125 francs). Quant aux dépenses consacrées à l'achat de denrées alimentaires dans le commerce de détail, ces écarts sont loin d'être aussi prononcés.

On constate un rapport analogue en ce qui concerne les dépenses consacrées aux vêtements et chaussures: les ménages à fort revenu y consacrent 140 francs par mois, soit, là également, plus du triple de ce que dépensent à cet effet les ménages à faible revenu (41 francs).

Les observations portant sur les ménages d'une personne peuvent également s'appliquer aux ménages constitués d'un couple. En général, dans ces trois catégories, les montants sont approximativement deux fois plus élevés. On peut en déduire que, dans le domaine de l'alimentation et de l'achat de vêtements, il n'y a pas d'économies d'échelle significatives entre les ménages d'une personne et ceux constitués de couples. Par contre, dans d'autres domaines (notamment celui déjà mentionné des dépenses de logement), de telles économies d'échelle peuvent être observées. Les dépenses des ménages

<sup>25</sup> Les [tableaux complets](#) comportant tous les chiffres peuvent être consultés à la page internet de l'OFS.



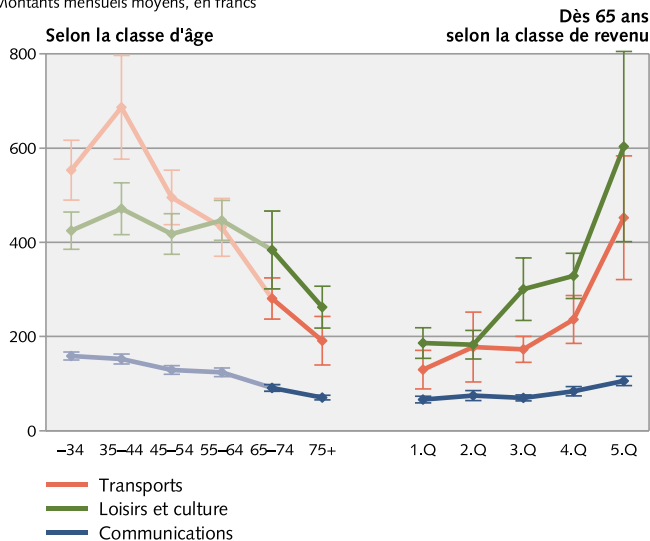
constitués d'un couple se situent à cet égard nettement en-dessous du double du montant que les ménages d'une personne y consacrent.

On peut constater d'autres différences dans les domaines des transports, des communications, et dans celui rassemblant «loisirs et culture».

### Sélection de dépenses, ménages constitués d'une personne

G 17

Montants mensuels moyens, en francs



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

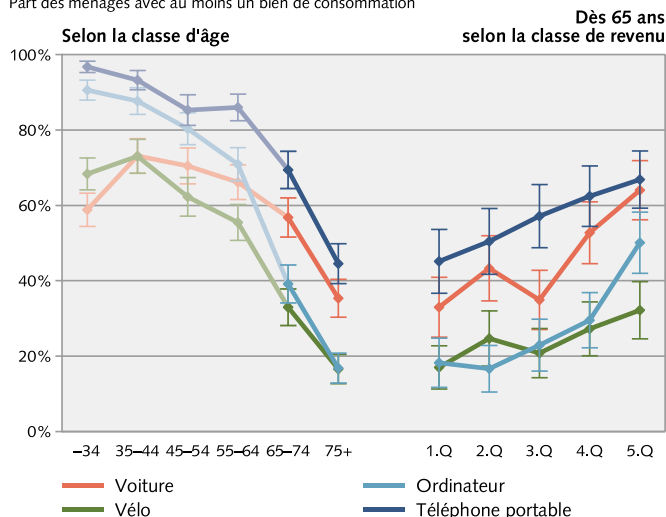
Dans ces trois domaines, les montants respectivement investis diminuent avec l'âge. Cette diminution est très nette, en particulier, dans les classes d'âge de 55 à 64 ans, de 65 à 74 ans et de 75 ans et plus. Si, par exemple, les ménages constitués d'une personne de 55 à 64 ans dépensent encore 430 francs par mois environ pour les transports, ce montant se réduit à environ 280 francs pour les ménages de 65 à 74 ans, et même à quelque 190 francs pour ceux de 75 ans et plus.

La même tendance se manifeste si l'on examine l'équipement des ménages en biens relevant du domaine des transports et de la communication.

### Equipement en biens de consommation, ménages constitués d'une personne

G 18

Part des ménages avec au moins un bien de consommation



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

La possession de véhicules diminue nettement à partir de l'âge de 65 ans: 35% seulement des ménages d'une personne de 75 ans ou plus ont encore une automobile, contre 66% dans les ménages correspondants de la population active (jusqu'à 64 ans).

Les écarts sont encore plus prononcés en ce qui concerne l'équipement informatique. Si la proportion des ménages d'une personne équipés d'un ordinateur est de 17% dès 75 ans et de 39% entre 65 et 74 ans, cette part est en moyenne de 83% pour les ménages correspondants de la population active (jusqu'à 64 ans).

Le niveau du revenu a lui aussi une influence sensible en ce qui concerne la possession d'un ordinateur. La proportion des ménages d'une personne (à partir de 65 ans) possédant un ordinateur passe de 18% dans la classe de revenu la plus basse à 50% dans la plus haute.

On observe des différences similaires quant aux dépenses concernant le domaine «loisirs et culture». Tandis qu'un ménage d'une personne de plus de 64 ans dans la classe de revenu la plus basse dépense à peine 190 francs par mois, ce montant est d'un peu plus de 600 francs dans la classe de revenu la plus élevée.

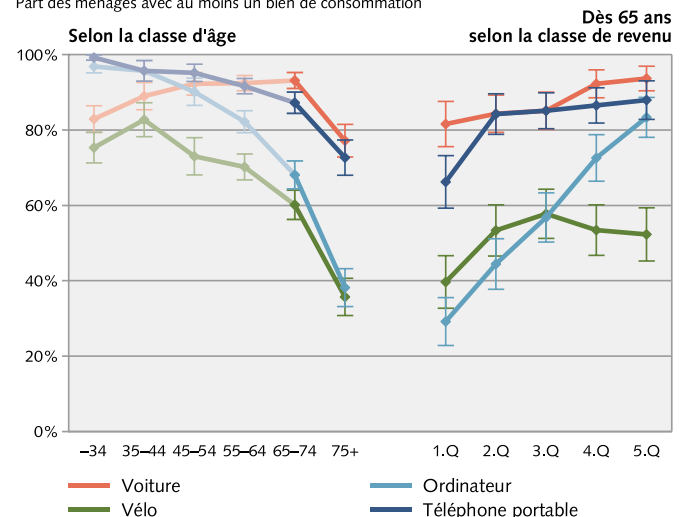
Dans le domaine des communications, les différences, qu'il s'agisse de classes d'âge ou de classes de revenu, sont bien moins prononcées. Ainsi, les ménages d'une personne (à partir de 65 ans) appartenant à la classe de revenu la plus basse dépensent à cet effet un peu moins (66 francs) que ceux ayant les revenus les plus élevés (106 francs). L'écart est toutefois un peu moins prononcé que dans le domaine des transports et dans celui rassemblant «loisirs et culture».

Les observations faites en ce qui concerne les ménages d'une personne sont analogues à celles se rapportant aux couples. Les économies d'échelle sont différentes dans les trois catégories de dépenses examinées: si, en matière de transports, les dépenses des ménages constitués d'un couple de 65 ans ou plus représentent plus du double (environ 560 francs par mois) de celles des ménages d'une personne de plus de 64 ans (environ 235 francs), l'écart est un peu moins marqué pour ce qui est des communications, avec 112 francs pour les couples et 80 francs pour les personnes seules.

### Equipement en biens de consommation, ménages constitués d'un couple

G 19

Part des ménages avec au moins un bien de consommation



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

En matière d'équipements en biens durables, il y a cependant des différences notables entre les ménages d'une personne à l'âge de la retraite et les ménages de la même tranche d'âge constitués d'un couple.

Si l'on considère, par exemple, les classes d'âge de 65 ans ou plus, on constate que la part des ménages disposant d'un ordinateur et d'un téléphone mobile est nettement supérieure dans les ménages en couple que dans ceux constitués d'une personne. Ainsi, 57% des couples de plus de 64 ans disposent d'un ordinateur contre 27% seulement des ménages d'une personne de la même classe d'âge.

De même, les ménages de couples à la retraite sont plus fréquemment en possession de véhicules que les ménages d'une personne.

## L'épargne des personnes âgées

Le relevé simultané, détaillé et cohérent des revenus et dépenses permet d'estimer – par soustraction des montants mensuels – le montant de l'épargne que les ménages peuvent réaliser en moyenne. Ces estimations effectuées par la méthode indirecte ne sont pas particulièrement précises, comme le montrent les intervalles de confiance. Elles permettent néanmoins quelques conclusions et, notamment, des comparaisons relatives entre les différents ménages.

Par contre, l'épargne dans la classe de revenu la plus élevée est nettement positive, avec un montant d'environ 1200 francs par mois. Même arrivés à l'âge de la retraite, ces ménages peuvent encore réaliser une certaine épargne.

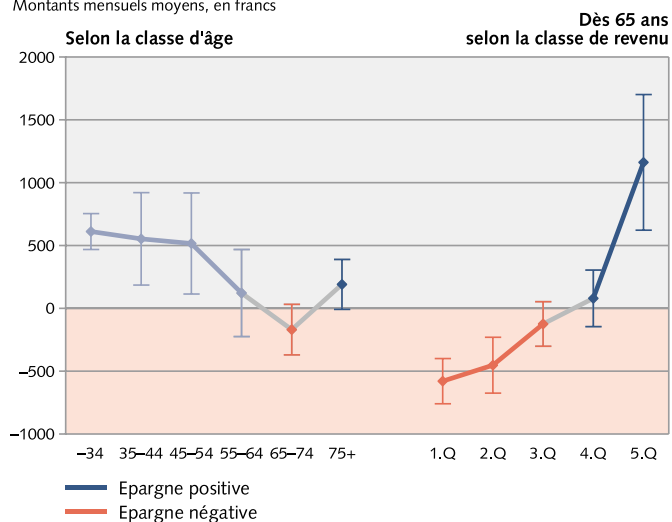
Dans l'ensemble, les résultats présentés montrent que le mode de consommation à l'âge de la retraite n'est pas fondamentalement différent de celui de la population active. Dans certains domaines, comme les transports, on observe certes des différences notables si l'on compare les classes d'âge; mais dans d'autres, ces écarts sont moins prononcés, voire non significatifs. Si l'on examine la différenciation en fonction du niveau du revenu, on constate en outre que, même chez les personnes à l'âge de la retraite, la situation financière du ménage influence sensiblement la gestion et la composition du budget des ménages.

□ Ueli Oetliker, Office fédéral de la statistique

### Epargne, ménages constitués d'une personne

G 20

Montants mensuels moyens, en francs



Source: Enquête sur le budget des ménages 2006-2008

© OFS

Si l'épargne des ménages composés de personnes à l'âge de la retraite (à partir de 65 ans) est, en moyenne, quasi nulle, elle est par contre positive dans les ménages de personnes actives (jusqu'à 64 ans).

En matière d'épargne, les écarts sont très prononcés. On constate notamment une forte corrélation avec la classe de revenu. Dans les classes à faible revenu, les ménages d'une personne de 65 ans ou plus ont une épargne négative. Chez les personnes retraitées, une épargne négative ne signifie pas nécessairement que le ménage soit en situation d'endettement; elle correspond plutôt à une imputation volontaire de la fortune.

## Pour en savoir plus sur le vieillissement actif

Voici quelques liens Internet portant sur la thématique du vieillissement actif:

- Une brochure réalisée par la [Commission européenne, le Comité des Régions et AGE Platform Europe](#) présente les différents soutiens de l'Union Européenne aux acteurs locaux et régionaux en vue de promouvoir le vieillissement actif.
- En janvier de cette année, [Eurostat](#) a publié un article sur les taux d'emploi des seniors en 2010.
- Le site internet <http://blog.intergeneration.ch/fr/categories/generationenjahr-2012> fournit des informations sur les événements prévus en Suisse relatifs à la thématique.
- L'académie suisse des sciences humaines et sociales met en ligne toutes les actualités et workshops concernant les [relations entre générations](#).

### Impressum

En 2012 paraîtront trois numéros de la Newsletter Demos. Cette Newsletter présente des informations concernant l'actualité statistique suisse récente, en particulier celle de la démographie de notre pays. Vous pouvez vous y abonner gratuitement ou la télécharger depuis le portail statistique.

<http://www.statistique.admin.ch> → Thèmes → 01 Population → Newsletter

**Numéro de commande:** 239-1202-05

#### Réalisation et complément d'information:

Office fédéral de la statistique OFS, Section Démographie et migration, tél. 032 713 67 11

E-mail: [info.dem@bfs.admin.ch](mailto:info.dem@bfs.admin.ch)

**Rédactrice responsable:** Fabienne Rausa, OFS

**Rédaction:** Thomas Christin, OFS, Stéphane Fleury, OFS, Olivia Huguenin, OFS; Thierry Murier, OFS; Ueli Oetliker, OFS, Fabienne Rausa, OFS.

**Graphiques et Layout:** Service Prepress / Print de l'OFS

**Texte original:** allemand, français

**Traduction:** Services linguistiques de l'OFS

**Page de couverture:** OFS; concept: Netthoevel & Gaberthüel, Bienne; photo: © Chancellerie fédérale – Béatrice Devènes, Dominic Büttner

