



La pauvreté en conditions de vie

(Document 12)

Séance plénière « Enrichissement des indicateurs relatifs aux
retraites »

17 avril 2019

Secrétariat général du COR

Définitions : le taux de pauvreté monétaire (INSEE)

- **Le taux de pauvreté monétaire** correspond à la proportion d'individus (ou de ménages) dont le niveau de vie est inférieur à un seuil de pauvreté (en % du niveau de vie médian). On privilégie en Europe le seuil de 60 % du niveau de vie médian.
- C'est un indicateur **relatif** qui doit être interprété comme tel :
 - Le taux de pauvreté peut augmenter dans une société dans laquelle tous les membres s'enrichissent si les plus modestes s'enrichissent moins vite que les autres (le seuil augmente)
 - Le taux de pauvreté peut diminuer dans une société dans laquelle tous les membres s'appauvrissent si les plus modestes s'appauvrissent moins que les autres (le seuil diminue)

Définitions : le taux de pauvreté en conditions de vie (INSEE)

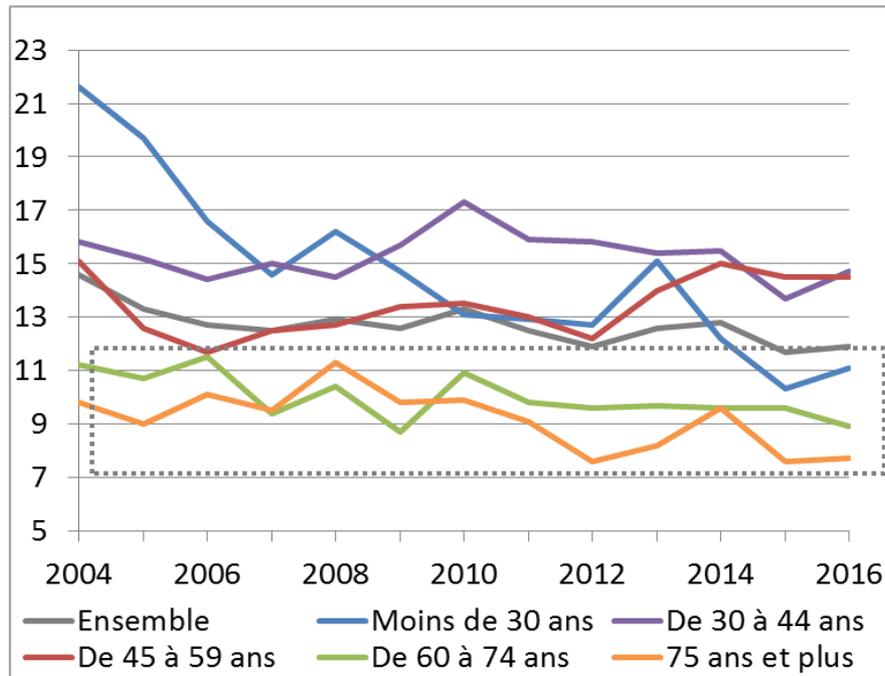
- Un ménage est considéré **pauvre en conditions de vie** s'il subit au moins 8 privations parmi une liste de 27 possibles regroupées en 4 dimensions : **insuffisance de ressources, retards de paiement, restrictions de consommation et difficultés de logement**. Chacun des 27 indicateurs correspond à la privation d'un élément de bien-être standard largement diffusé dans la population française.
- Données issues de **l'enquête statistique sur les ressources et les conditions de vie (SRCV)**

Définitions : le taux de pauvreté en conditions de vie (INSEE)

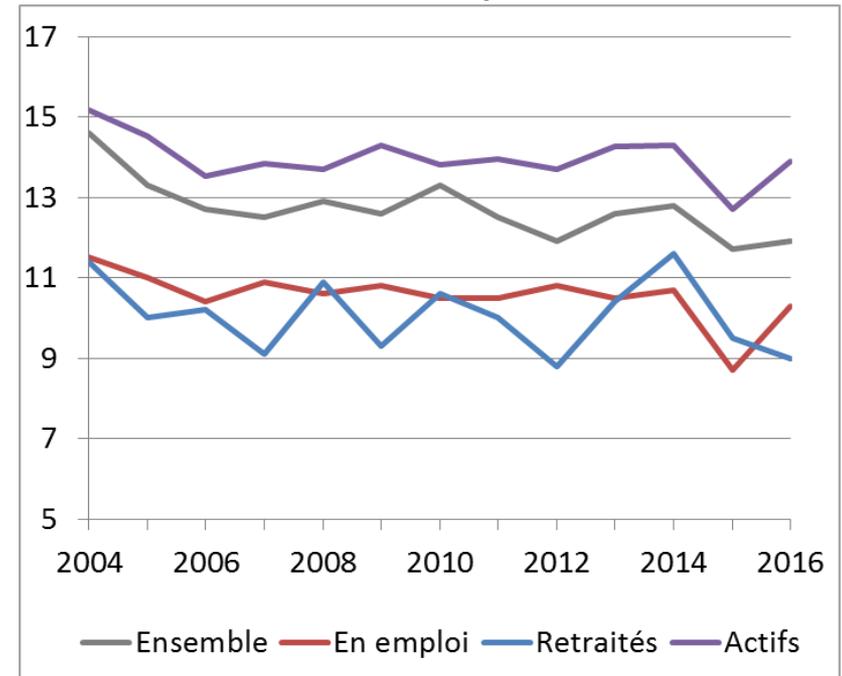
- Quelques exemples de questions :
 - « Au cours des 12 derniers mois, avez-vous vous-même ou quelqu'un d'autre du ménage été en découvert bancaire ? »
 - « Au cours des deux dernières semaines, vous est-il arrivé de passer une journée sans prendre au moins un repas complet, par manque d'argent ? »
 - « Dans ce logement, êtes-vous confronté au problème suivant : logement trop difficile ou trop coûteux à bien chauffer ? »
- Ce concept apporte un **éclairage complémentaire** sur la situation des retraités les plus défavorisés.

L'évolution de la pauvreté en conditions de vie

Pauvreté en conditions de vie, par tranche d'âge



Pauvreté en conditions de vie, par situation vis-à-vis de l'emploi



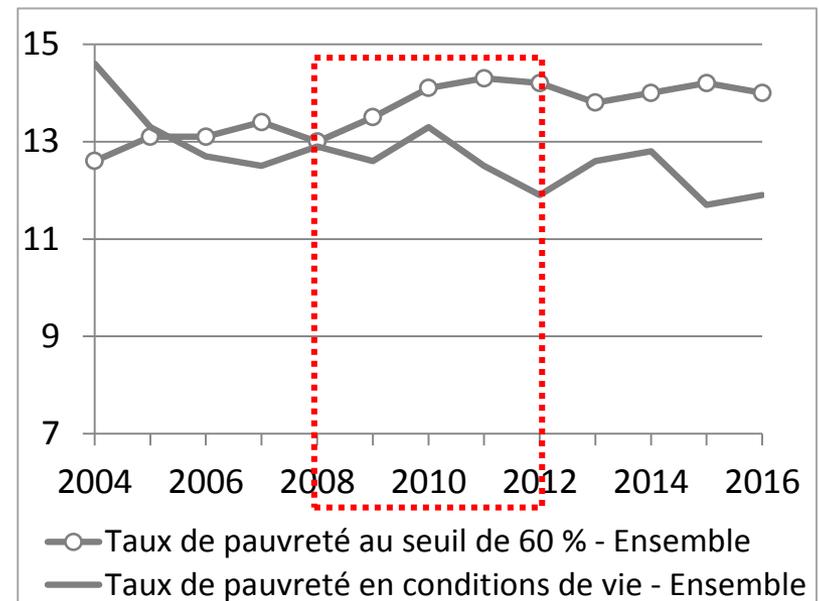
- On observe globalement une tendance à la **baisse de la pauvreté en conditions de vie entre 2004 et 2016** pour toutes les tranches d'âge
- **Les retraités et les plus âgés paraissent davantage protégés** de la pauvreté en conditions de vie que les autres catégories

Champ : Ensemble des ménages en France métropolitaine.
 Source : Insee, SRCV-Silc 2004 à 2016.

Les évolutions comparées du taux de pauvreté monétaire et en conditions de vie (1)

- Le taux de pauvreté monétaire progresse, notamment sous l'effet de la crise de 2008
- Au contraire, le taux de pauvreté en conditions de vie reste stable entre 2008 et 2010 et diminue en 2011 et 2012

Pauvreté monétaire et pauvreté en conditions de vie, ensemble



Source : Insee, SRCV-Silc 2004 à 2016 ; Insee-DG, Insee-DGFIP-Cnaf-Cnav-CCMSA, enquêtes Revenus fiscaux et sociaux 2005 à 2016.

Champ : Ensemble des ménages en France métropolitaine ; individus vivant dans un ménage dont le revenu déclaré est positif ou nul et dont la personne de référence n'est pas étudiante.

Les évolutions comparées du taux de pauvreté monétaire et en conditions de vie (2)

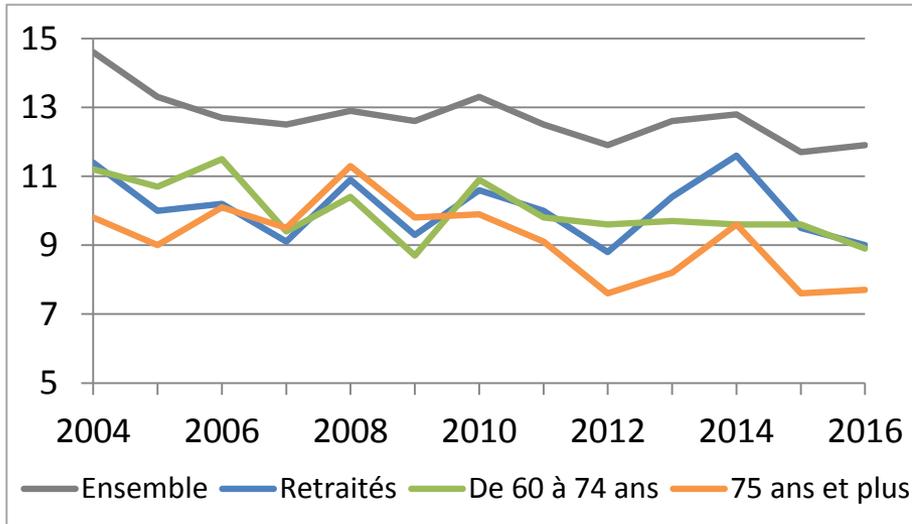
- La stabilité du taux de pauvreté en conditions de vie peut s'expliquer par la **construction de l'indicateur** :
 - L'indicateur est composé de **27 items qui peuvent avoir des évolutions divergentes**
 - Il y a une **dimension subjective** : les individus sont notamment susceptibles d'adapter leurs aspirations en fonction de leur niveau de vie, marquant une préférence pour ce qui s'inscrit dans leur champ des possibles.

« Actuellement, pour le ménage, diriez-vous plutôt que financièrement ? »

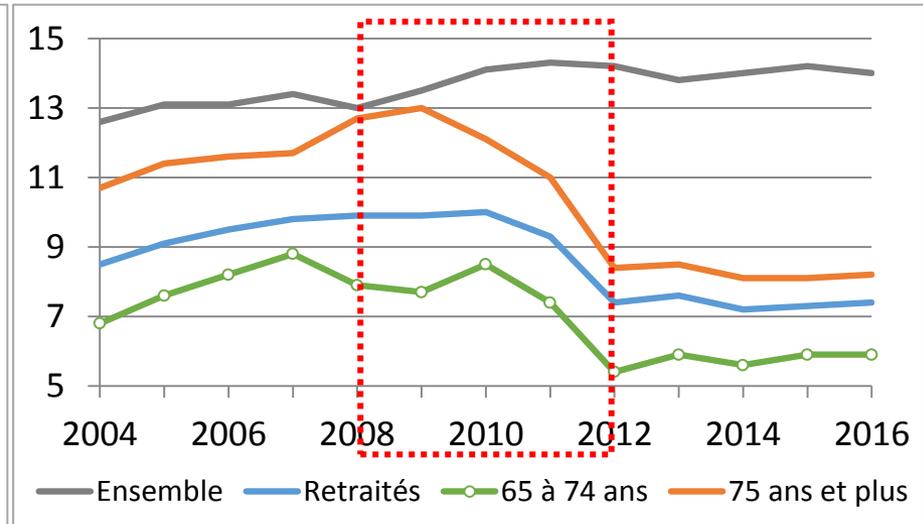
1. Vous ne pouvez pas y arriver sans faire de dettes ; 2. Vous y arrivez difficilement ; 3. C'est juste, il faut faire attention ; 4. Ça va ; 5. Vous êtes plutôt à l'aise ; 6. Vous êtes vraiment à l'aise

Les évolutions comparées du taux de pauvreté monétaire et en conditions de vie pour les retraités

Pauvreté en conditions de vie



Pauvreté monétaire



Source : Insee, SRCV-Silc 2004 à 2016 ; Insee-DG, Insee-DGFIP-Cnaf-Cnav-CCMSA, enquêtes Revenus fiscaux et sociaux 2005 à 2016.

Champ : Ensemble des ménages en France métropolitaine ; individus vivant dans un ménage dont le revenu déclaré est positif ou nul et dont la personne de référence n'est pas étudiante.

- Pour les retraités, **les deux indicateurs ont une tendance à la baisse** (-2 points sur la période 2004-2016 pour le taux de pauvreté en conditions de vie)
- La forte chute du taux de pauvreté monétaire après 2008 s'explique par **la baisse du seuil de pauvreté** alors que **les pensions sont demeurées stables**

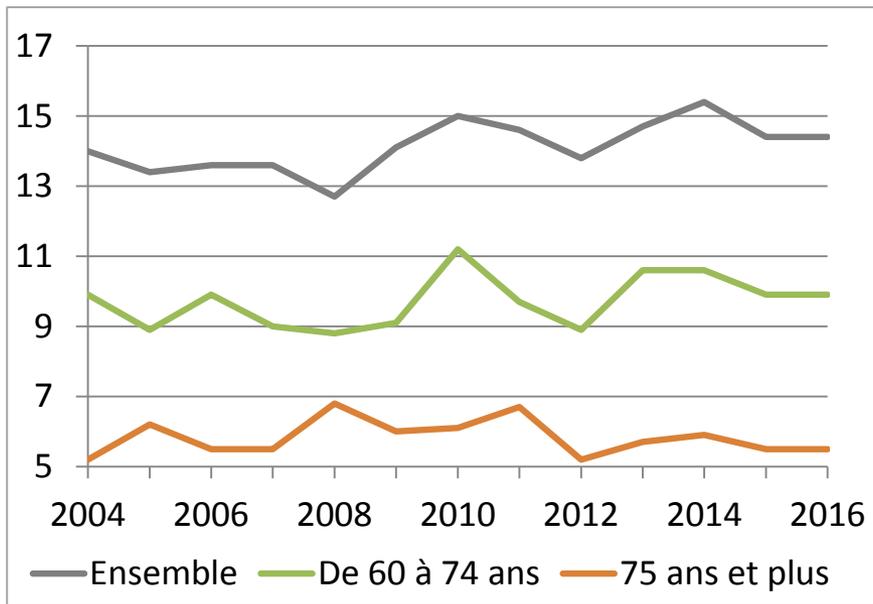
Les différentes dimensions de la pauvreté en conditions de vie

- L'insuffisance de ressources
- Les retards de paiement
- Les restrictions de consommation
- Les difficultés liées au logement

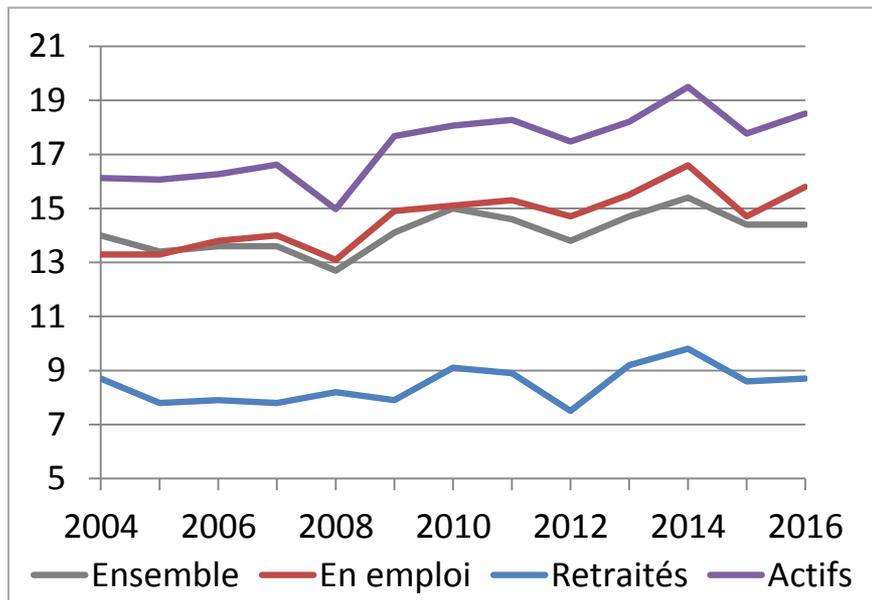
L'insuffisance de ressources

Champ : Ensemble des ménages en France métropolitaine.
Source : Insee, SRCV-Silc 2004 à 2016.

Insuffisance de ressources, par tranche d'âge



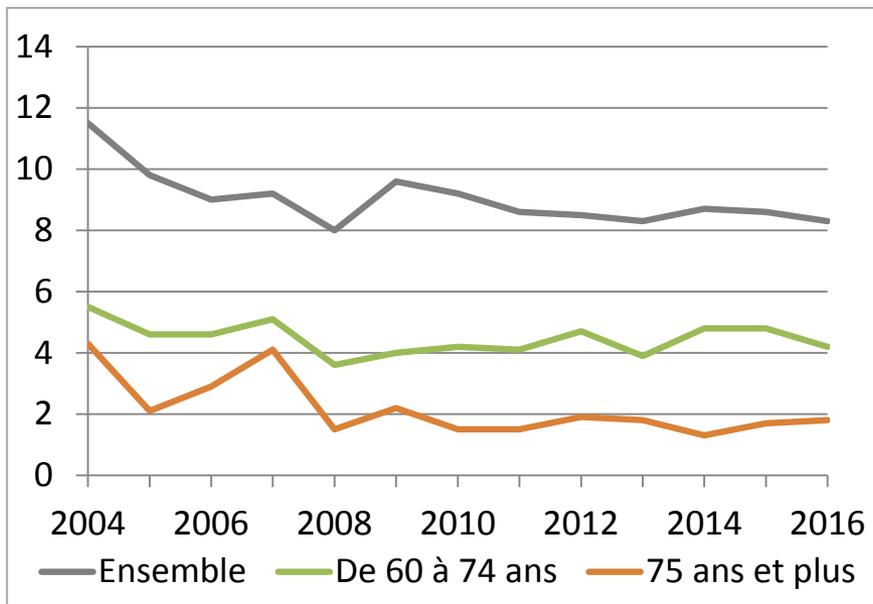
Insuffisance de ressources, par situation vis-à-vis de l'emploi



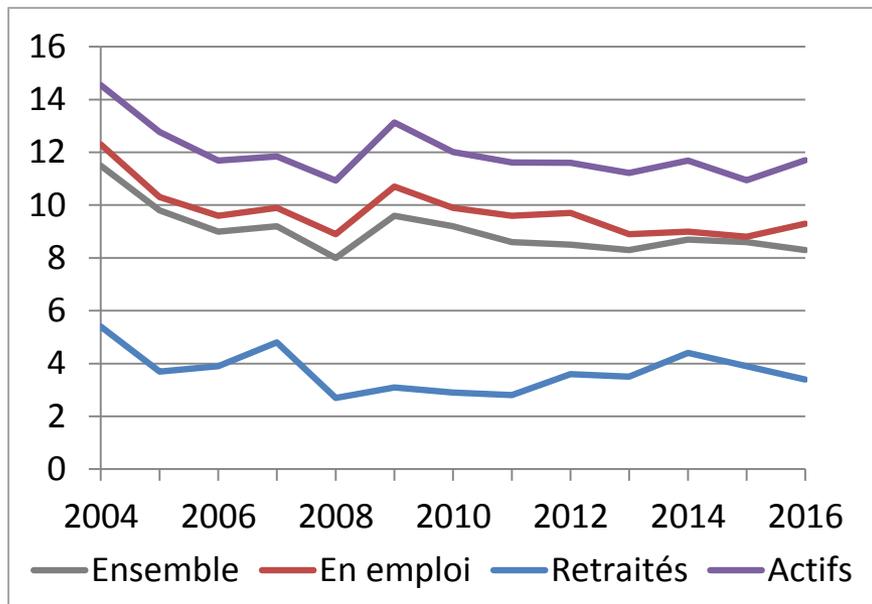
- Les retraités, et particulièrement les 75 ans et plus, sont **moins confrontés à des difficultés financières**
- Les retraités ont des niveaux spécialement bas pour les items « avoir un remboursement d'emprunt ou de crédit représentant 1/3 des revenus » et « avoir des découverts bancaires très fréquents »

Les retards de paiement

Retards de paiement, par tranche d'âge



Retards de paiement, par situation vis-à-vis de l'emploi

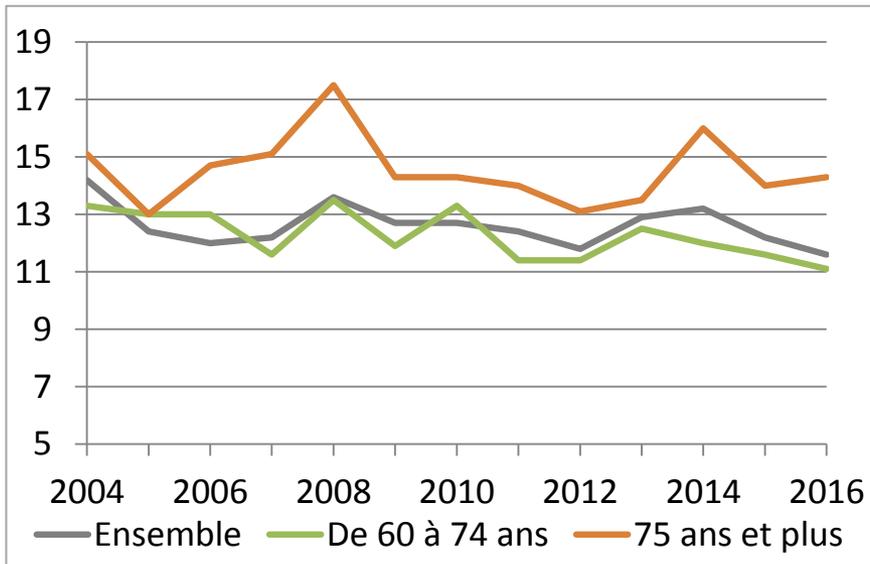


Champ : Ensemble des ménages en France métropolitaine.
Source : Insee, SRCV-Silc 2004 à 2016.

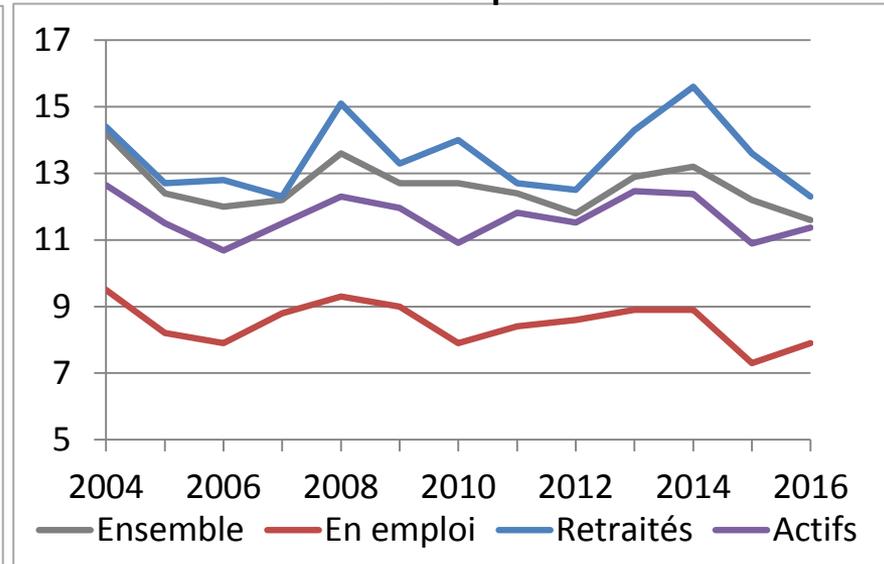
- On retrouve le même schéma que pour l'insuffisance de ressources : **les retraités sont moins concernés par les retards de paiement, en particulier les 75 ans et plus**

Les restrictions de consommation

Restrictions de consommation, par tranche d'âge



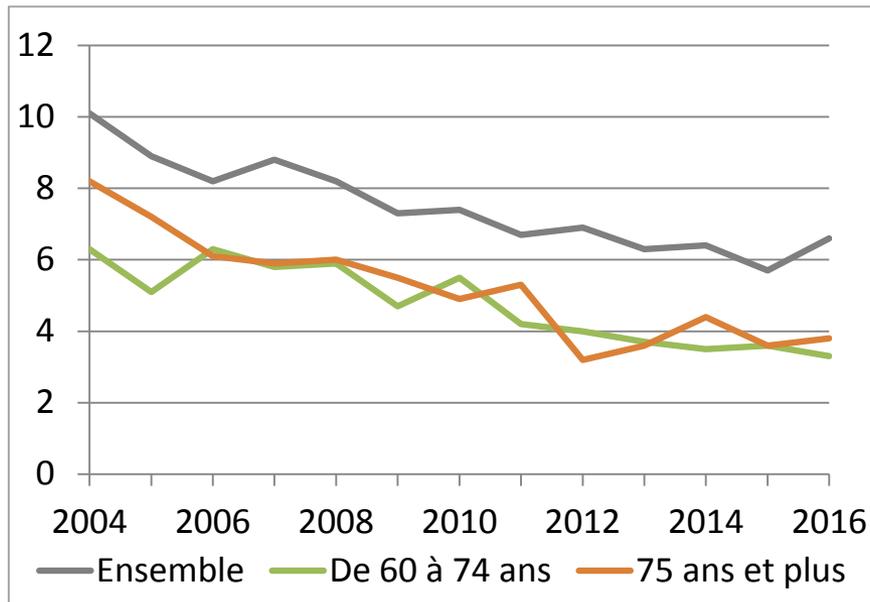
Restrictions de consommation, par situation vis-à-vis de l'emploi



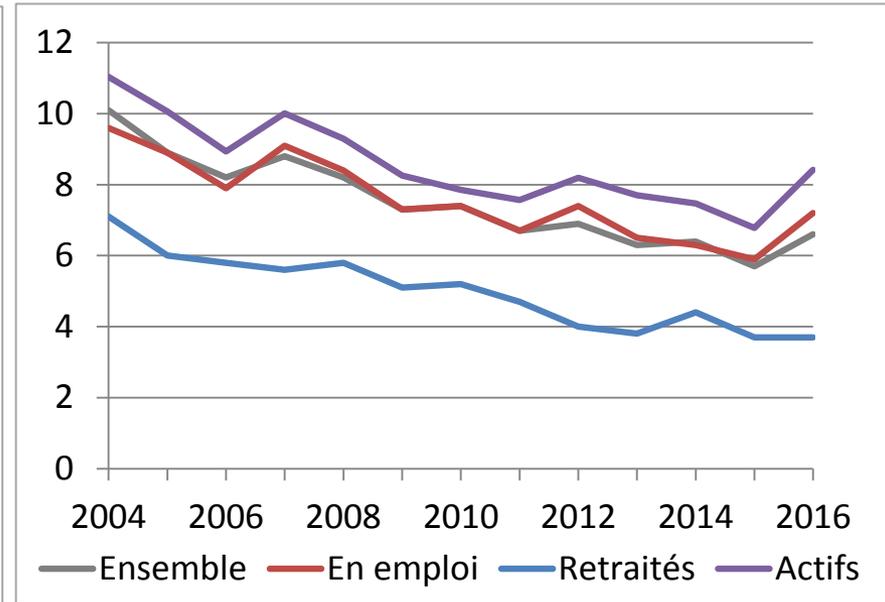
- **Les retraités déclarent plus souvent être contraints à des restrictions de consommation (12,3 %).** Les plus de 75 ans sont les plus touchés (14,3 %)
- **La structure des dépenses évolue au moment de la retraite et avec l'âge :** la consommation baisse dans l'ensemble tandis que les dépenses liées au logement augmentent et les dépenses pour les besoins plus « élémentaires » restent proches ou inférieures à l'ensemble (absence de repas complet, achat de vêtements neufs...)

Les difficultés de logement

Difficultés de logement, par tranche d'âge



Difficultés de logement, par situation vis-à-vis de l'emploi



- La proportion de ménages confrontés à des difficultés de logement a baissé pour toutes les catégories du fait **d'une amélioration globale du confort des logements** depuis plus de 30 ans
- Les retraités et les 60 ans et plus sont moins concernés par ces difficultés car **ils sont plus souvent propriétaires et consacrent une plus grande partie de leurs dépenses au logement**

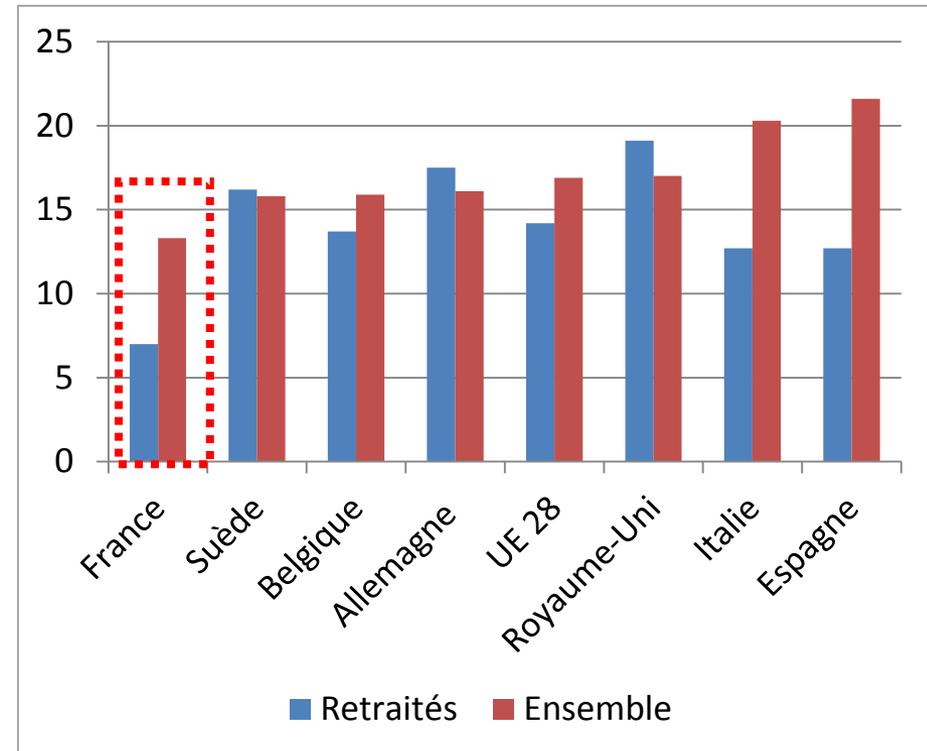
La pauvreté en comparaison européenne : les indicateurs Eurostat

- Le taux de pauvreté monétaire est défini avec un seuil fixé à **60 % du revenu disponible médian**
- L'indicateur de pauvreté en conditions de vie (ou taux de privation matérielle) s'avère **moins complet** que celui de l'INSEE car il n'est constitué que de 9 items
- La privation matérielle est dite **sévère** lorsque les personnes sont dans l'incapacité de satisfaire au moins 4 des 9 éléments de l'indicateur (payer ses factures, chauffer son logement, partir une semaine en vacances etc.)

La pauvreté monétaire en comparaison européenne (1)

- La France se caractérise par un **taux de pauvreté parmi les plus faibles d'Europe (13,3 %)**
- **Les retraités français semblent particulièrement protégés du risque de pauvreté monétaire (7 % sont concernés)**

Taux de pauvreté monétaire des retraités en Europe, 2017



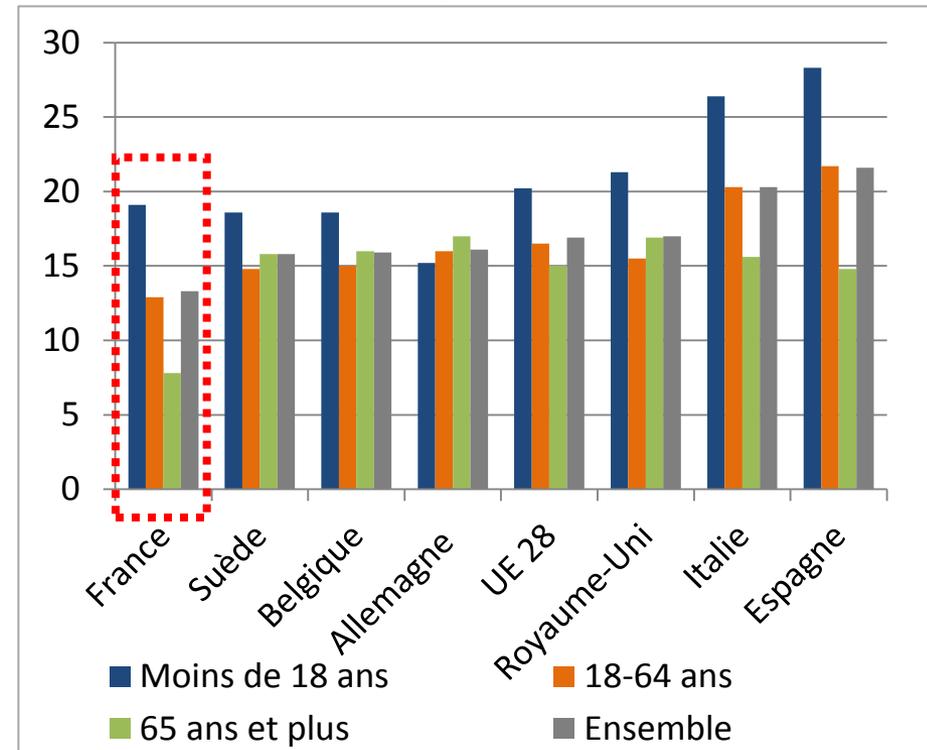
Champ : Ensemble des ménages

Source : Eurostat, Enquête EU-SILC

La pauvreté monétaire en comparaison européenne (2)

- Si le taux de pauvreté est faible pour l'ensemble, cela reflète surtout la faiblesse du taux de pauvreté des 65 ans et plus : **19,1 % des moins de 18 ans sont pauvres** contre **7,8 % des 65 ans et plus**

Taux de pauvreté monétaire par tranche d'âge en Europe, 2017

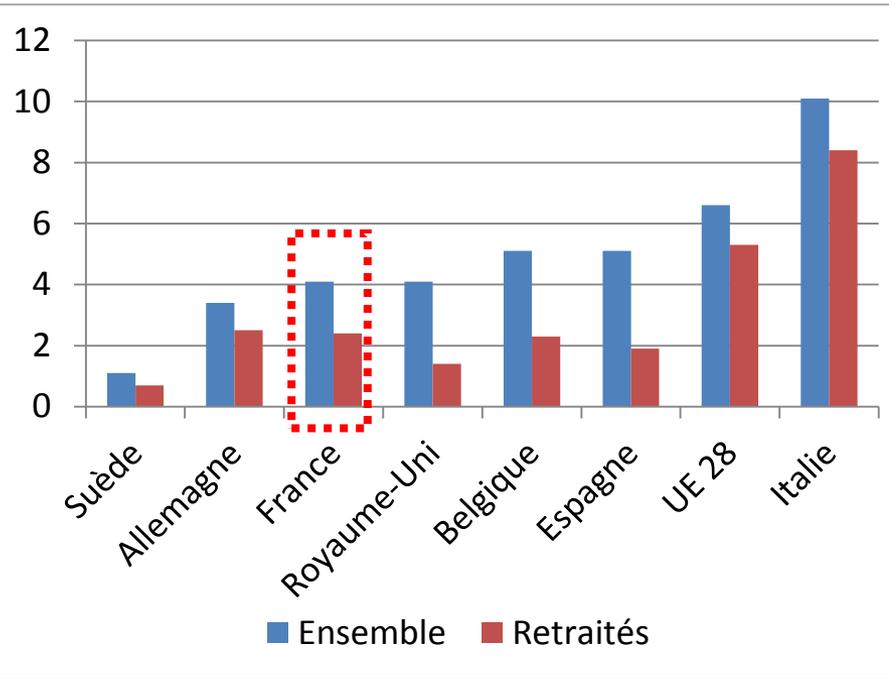


Champ : Ensemble des ménages

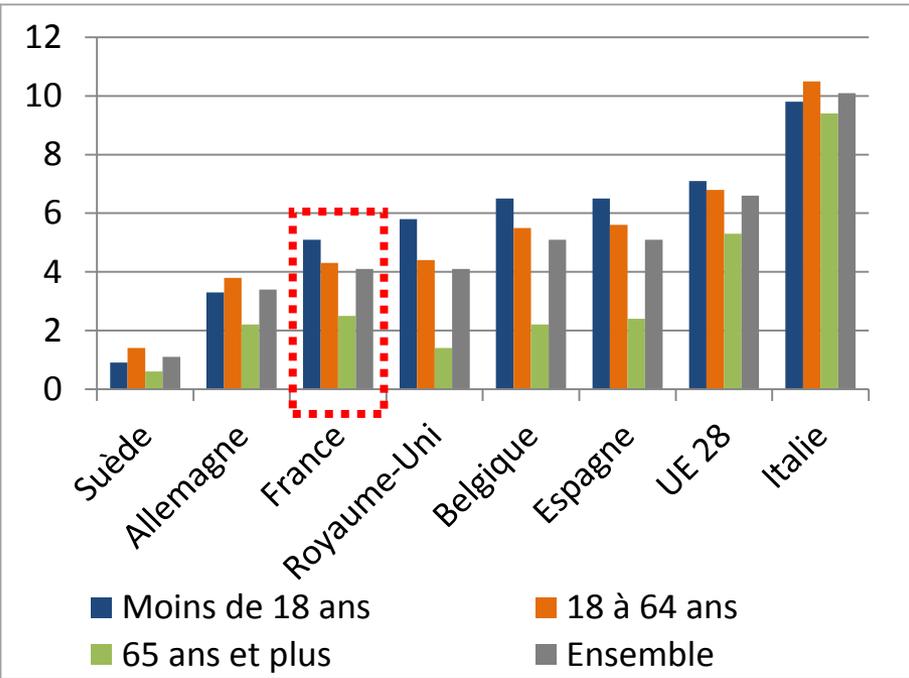
Source : Eurostat, Enquête EU-SILC

La pauvreté en conditions de vie en comparaison européenne

Pauvreté en conditions de vie des retraités



Pauvreté en conditions de vie, par tranche d'âge

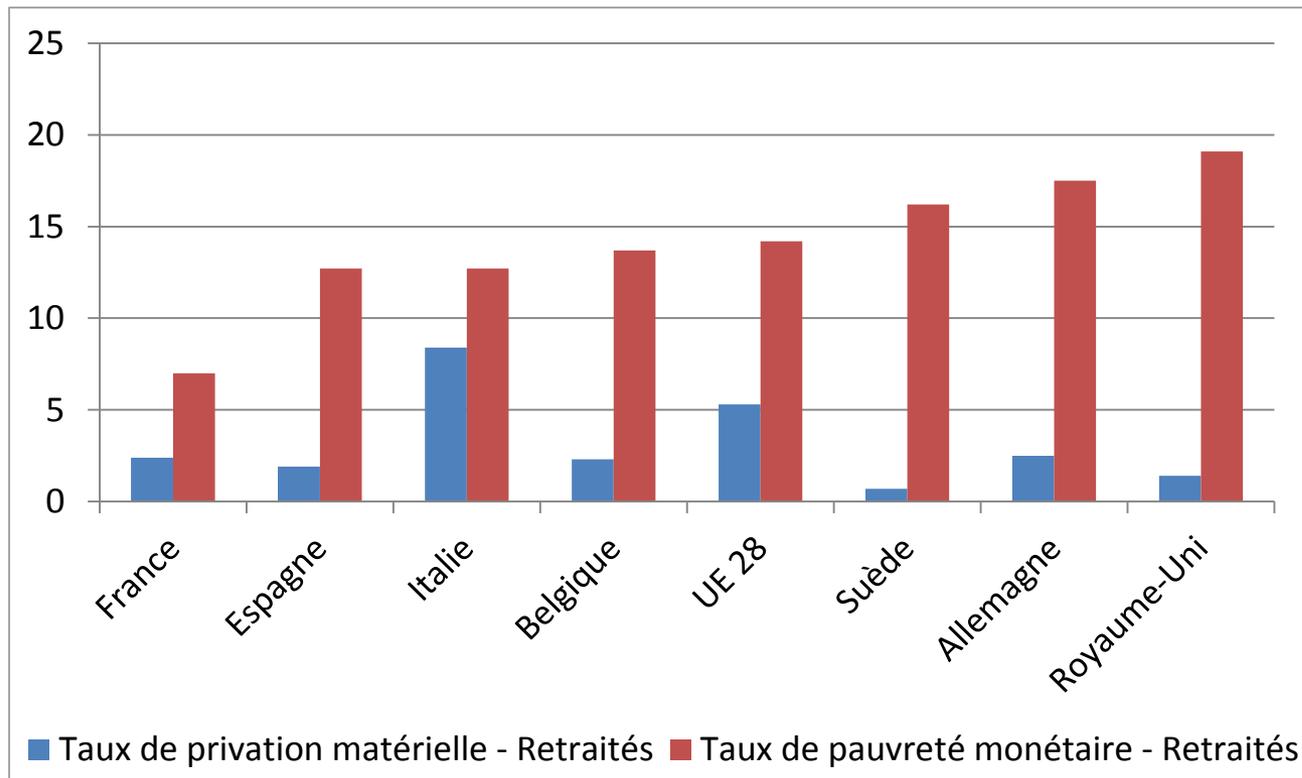


Champ : Ensemble des ménages ; Source : Eurostat, Enquête EU-SILC

- Le taux de pauvreté en conditions de vie reste faible en France mais **se distingue moins des autres pays** (4,1 % pour l'ensemble)
- L'écart entre les plus jeunes et les plus âgés demeure important (5,1% contre 2,5 %)

Une interprétation des écarts rendue difficile par des spécificités nationales

Pauvreté monétaire et pauvreté en conditions de vie des retraités



Champ : Ensemble des ménages ; Source : Eurostat, Enquête EU-SILC

Une interprétation des écarts rendue difficile par des spécificités nationales

- **Les ressources des seniors peuvent être sous-estimées dans certains pays** : la mesure du revenu monétaire disponible ne tient par exemple pas compte de toutes les sources de revenus, notamment **le fait de rendre liquide son patrimoine immobilier** (par exemple, les prêts viagers hypothécaires sont plus répandus au Royaume-Uni)
- **Le niveau de prise en charge de la dépendance** : à revenu monétaire égal, plus a prise en charge de la dépendance est importante moins les personnes âgées supportent de dépenses liées à la perte d'autonomie (c'est l'exemple de la Suède qui présente un taux de pauvreté monétaire élevé et un taux de pauvreté matérielle très faible pour les plus âgés)

Merci de votre attention

Suivez l'actualité et les travaux du COR
sur www.cor-retraites.fr, twitter  [@COR_Retraites](https://twitter.com/COR_Retraites)
et LinkedIn  [Conseil d'orientation des retraites-COR](https://www.linkedin.com/company/conseil-dorientation-des-retraites-cor)