

Bien-être des retraités et perception de la retraite

Enquête Pater 2014 et 2020

Laurent Soulat – Caisse des Dépôts



**Caisse
des Dépôts**
GROUPE

L'enquête PAT€R

6 vagues depuis 2007 :

- Champ : comportements des ménages français en matière d'épargne et de patrimoine en intégrant des aspects subjectifs et qualitatifs
 - 2 vagues avec un module sur les attitudes face à la retraite : 2012 et 2020
 - 2 vagues avec un module sur les attitudes face à la dépendance : 2014 et 2020
 - En partie en panel

Mobilisation des vagues 2014 et 2020 :

- Personnes interrogées : représentatives de la population française de 18 ans et plus
- Un peu plus de 900 personnes communes aux 2 vagues
- Restrictions aux :
 - 35 ans et plus en 2014 : afin d'exclure les étudiants et porter notre attention sur les individus qui commencent à se préoccuper de la retraite
 - moins de 75 ans en 2020 : afin de limiter le biais de sélection sur le bien-être (les personnes âgées en plus mauvaise santé pourraient être sorties du panel alors que celles en meilleure santé pourraient être encore présentes)

Rester prudent : des biais d'enquête (compréhension différente d'une question, normes sociales...)

L'enquête PAT€R

3 questions présentes dans les 2 vagues :

- **Sur le niveau de bien-être déclaré :** *Sur une échelle de 0 à 10, indiquez votre niveau de satisfaction actuel concernant votre vie de manière générale :
0 pour « Pas du tout satisfait(e) » à 10 pour « Très satisfait(e) »*
- **Sur l'état de santé ressenti :** *Diriez-vous qu'actuellement, votre état de santé général est :
1.Très bon, 2. Bon, 3. Satisfaisant, 4. Assez mauvais, 5. Très mauvais ?*
- **Sur la vision de ce qu'est la retraite :** *La retraite, pour vous c'est (3 réponses maximum) :
« bien loin, j'ai tout le temps d'y penser plus tard », « des soucis financiers en perspective », « du temps libre pour moi », « une nouvelle vie qui commence », « quelque chose qui se prépare longtemps à l'avance », « la peur de l'isolement, la solitude », « le repos, la sérénité », « des problèmes de santé », « prendre soin de sa famille » ?*

Recherche centrée sur :

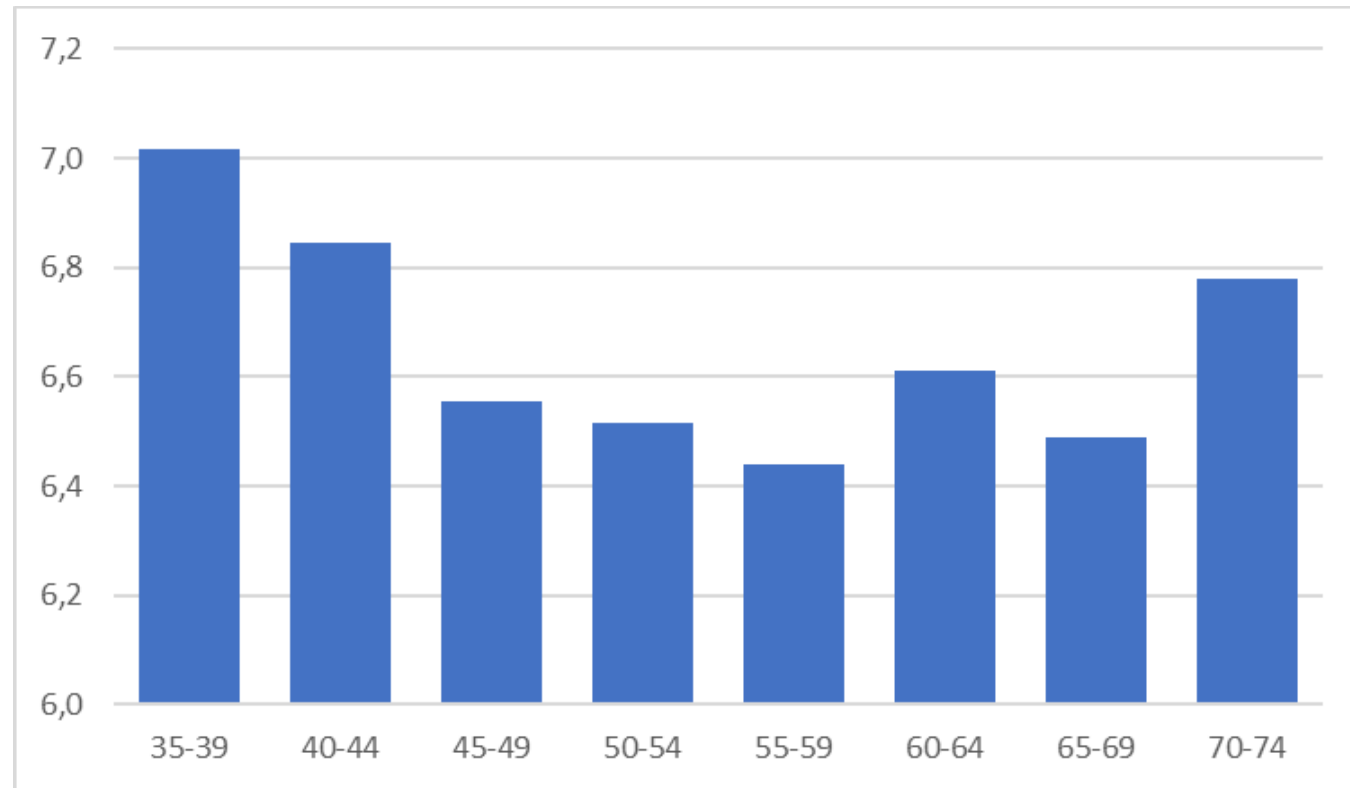
- L'effet du passage à la retraite et l'effet de la dégradation de l'état de santé...
- Sur le bien-être et sur la vision de ce qu'est la retraite...
- En contrôlant par un ensemble de caractéristiques individuelles (sexe, en emploi ou non, niveau d'études...) et également l'année de réponse

Effet de la retraite sur le bien-être

Le niveau de bien-être par âge :

- Hausse globale observée du niveau de bien-être entre 60 et 75 ans

Bien-être moyen par âge



Source : Pater-2020

Effet de la retraite sur le bien-être

Appariement des individus :

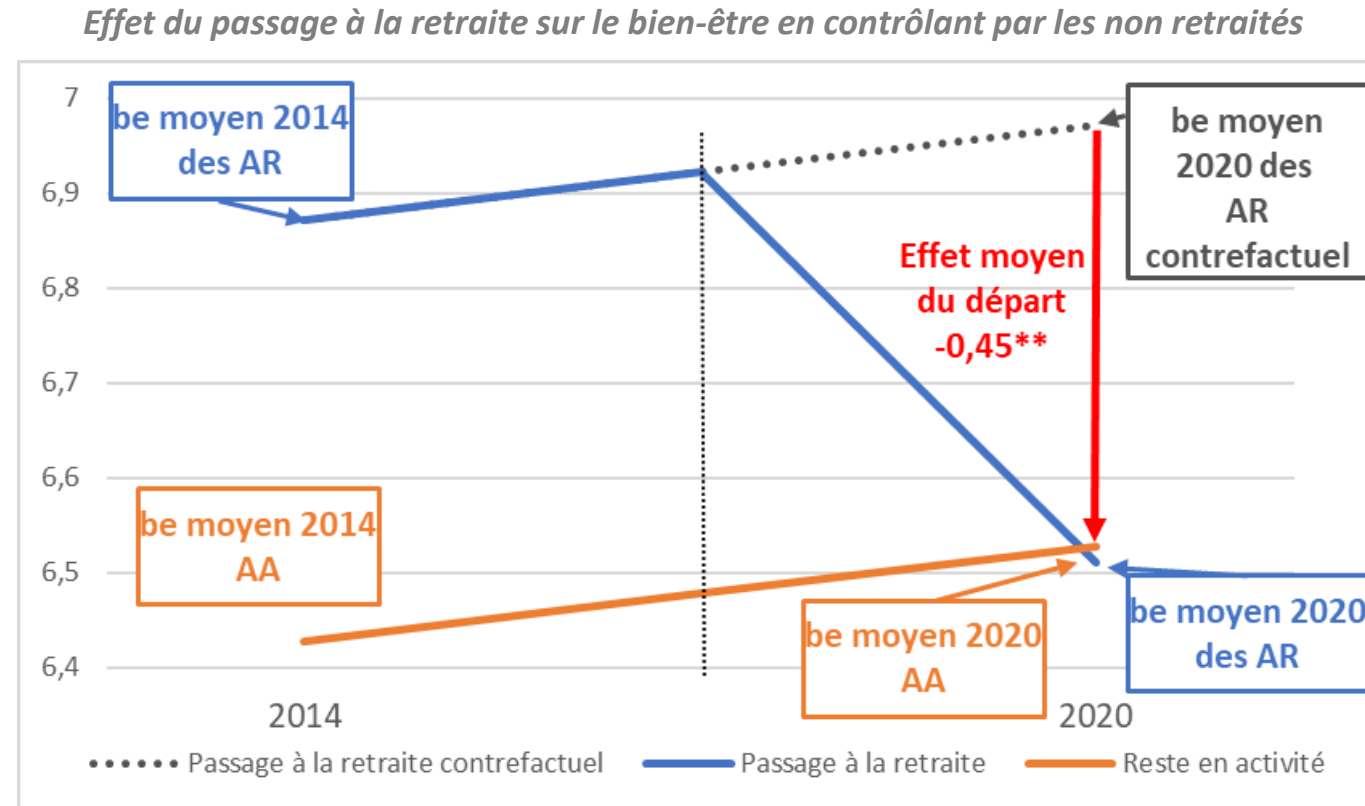
- Uniquement sur la vague 2020
 - Comparaison des individus comparables de non-retraités et de retraités :
 - Autour de la retraite : entre 55 à 65 ans
 - A caractéristiques identiques : même âge, même niveau d'études, même sexe, même état de santé
- ⇒ Pas de différence significative observée du niveau de bien-être déclaré entre les non-retraités et les retraités
- ⇒ Présence de l'ensemble du stock de retraités : aller plus loin en regardant l'effet du passage à la retraite sur le bien-être

Effet du passage à la retraite sur le bien-être

En utilisant la méthode des doubles différences :

- Comparaison de l'impact sur le bien-être :
 - Du passage à la retraite entre 2014 et 2020 (AR)
 - A rester en activité entre 2014 et 2020 (groupe de contrôle, AA)
 - Hypothèse sous jacente : si les personnes parties à la retraite n'étaient pas parties, elles auraient eu la même évolution de bien-être que les actifs (contrefactuel)

⇒ Baisse moyenne de l'ordre de 0,45 point du bien-être pour les personnes étant parties à la retraite par rapport à celles étant restées en activité



AA : actif 2014 – actif 2020
AR : actif 2014 – retraité 2020 (passage à la retraite)
AR-contrefactuel : actif 2014 – retraité 2020 contrefactuel

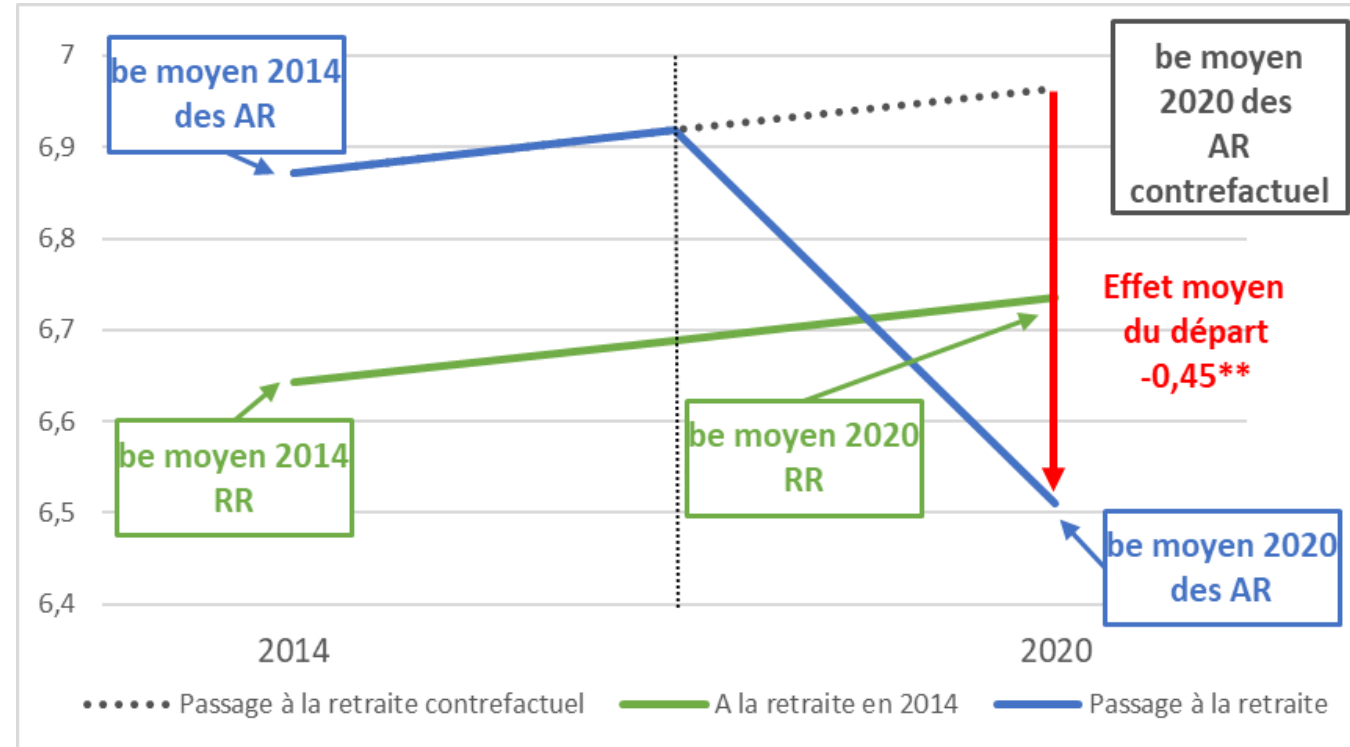
Effet du passage à la retraite sur le bien-être

En utilisant la méthode des doubles différences :

- Autre groupe de contrôle : les répondants déjà à la retraite en 2014

⇒ Baisse moyenne de l'ordre de 0,45 point du bien-être pour les personnes étant parties à la retraite par rapport à celles étant déjà à la retraite depuis un certain temps

Effet du passage à la retraite sur le bien-être en contrôlant par les personnes déjà retraitées



Source : Pater-2014 et Pater-2020

RR : retraité 2014 – retraité 2020 (groupe de contrôle)

AR : actif 2014 – retraité 2020 (passage à la retraite)

AR-contrefactuel : actif 2014 – retraité 2020 contrefactuel

Effet de la dégradation de l'état de santé perçu sur le bien-être

Une mauvaise santé :

- Un facteur de niveau de bien-être plus faible
- Une dégradation de l'état de santé pouvant réduire le bien-être

⇒ Cette dégradation augmente avec l'âge et donc plus probablement parmi les retraités

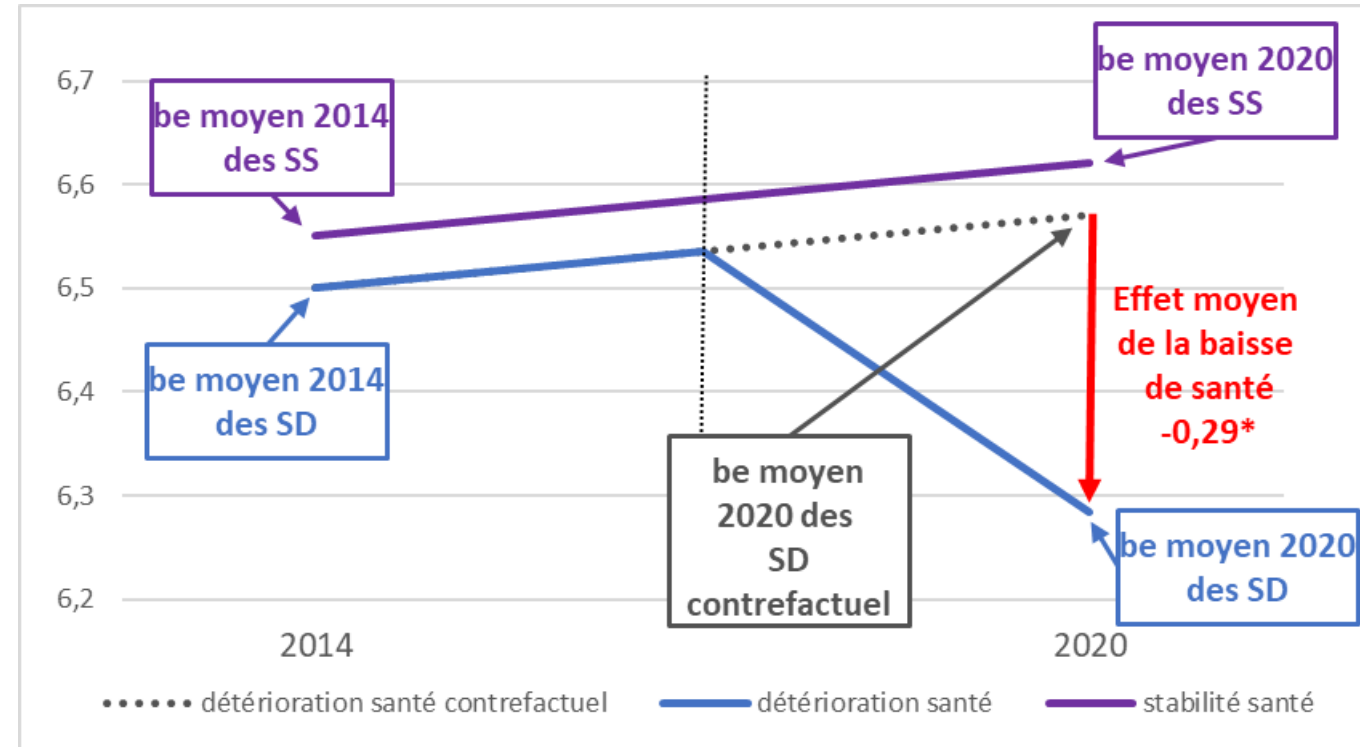
En utilisant la méthode des doubles différences :

Comparaison de l'évolution du bien-être entre :

- Les répondants qui déclarent une baisse de leur état de santé entre 2014 et 2020
- Les répondants avec un état de santé déclaré constant (groupe de contrôle)

⇒ Baisse moyenne de l'ordre de 0,29 point du bien-être pour les personnes avec détérioration de leur état de santé par rapport à celles avec santé constante

Effet de la dégradation de la santé sur le bien-être



Source : Pater-2014 et Pater-2020

SS : stabilité du niveau de santé déclaré entre 2014 et 2020 (groupe de contrôle)

SD : dégradation du niveau de santé déclaré entre 2014 et 2020

SD-contrefactuel : dégradation du niveau de santé déclaré entre 2014 et 2020 contrefactuel

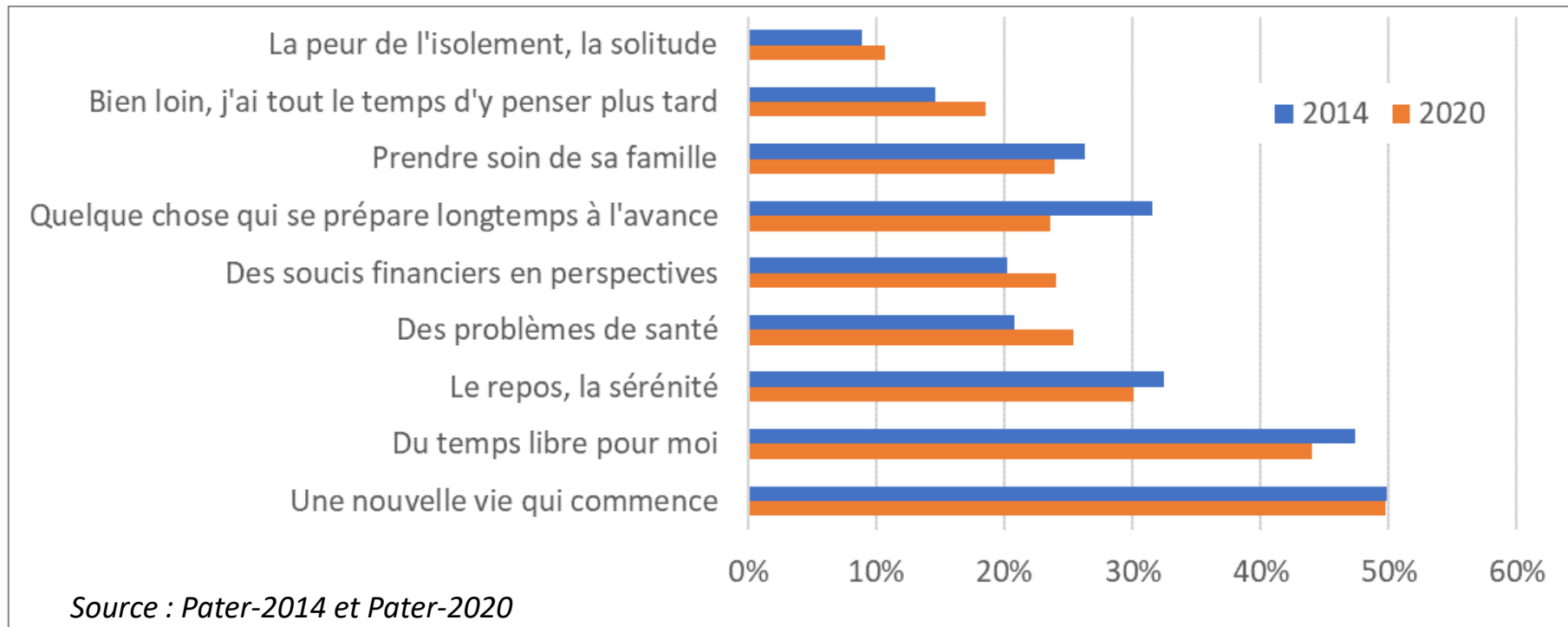
Perception de ce qu'est la retraite

Les 4 visions de la retraite les plus citées :

- Les 3 premières identiques en 2014 et 2020 :
 - "une nouvelle vie qui commence"
 - "du temps libre pour moi"
 - "le repos, la sérénité"
- En 4^e position :
 - En 2020 : "des problèmes de santé"
 - En 2014 : "quelque chose qui se prépare longtemps à l'avance"

"La peur de l'isolement, la solitude" : vision de la retraite la moins citée

Les perceptions de la retraite



Effet de la retraite sur la perception de ce qu'est la retraite

Probabilité de citer chaque item selon que le répondant :

- Soit proche de la retraite (55 ans et plus) , soit à la retraite
- Par rapport aux 35-54 ans
- Tendance à avoir les mêmes visions de la retraite entre les retraités et les personnes proches de la retraite

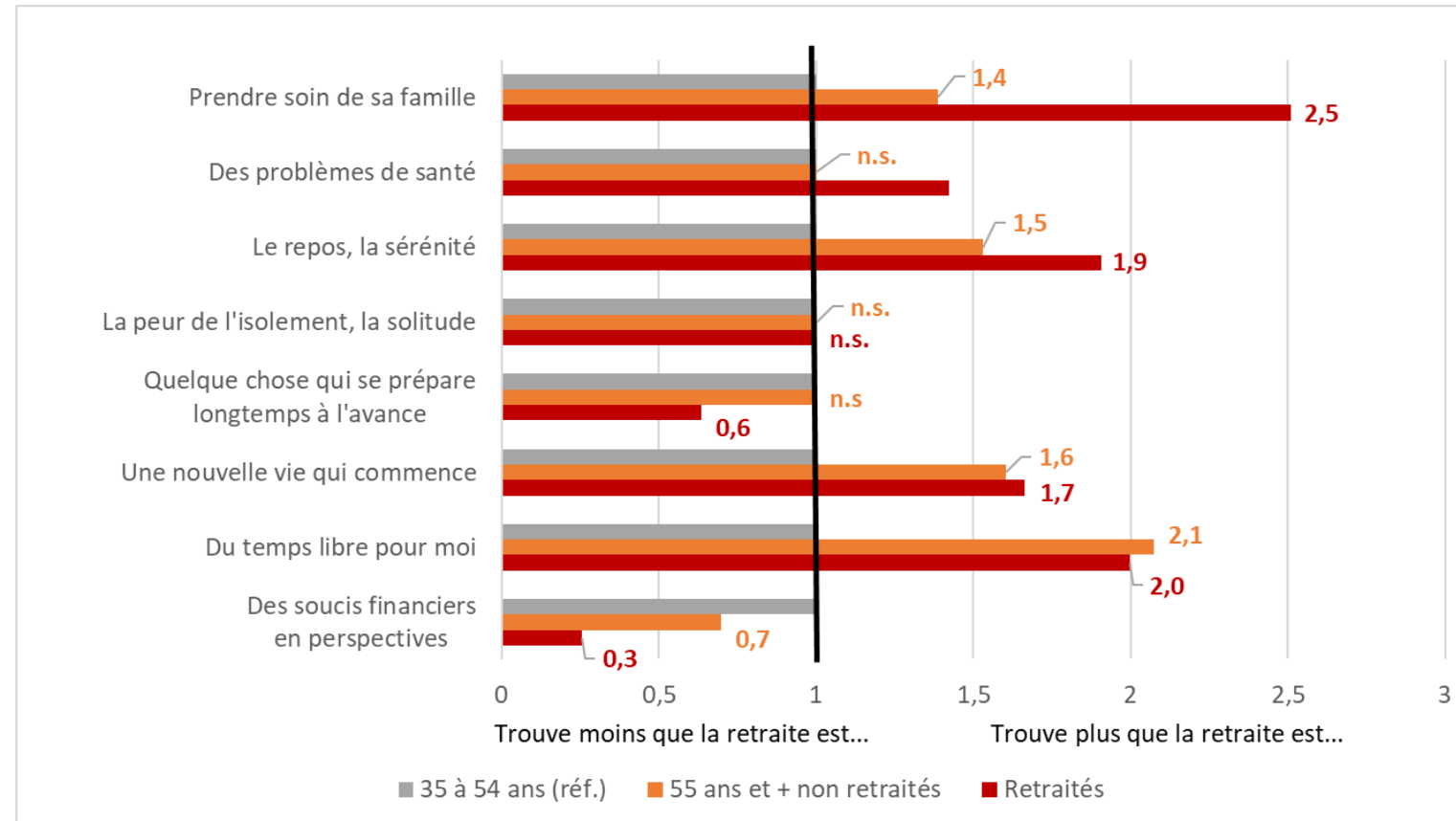
Plus forte probabilité par rapport aux 35-54 ans de citer :

- *"prendre soin de sa famille"*
- *"du temps libre pour moi"*
- *"le repos, la sérénité"*
- *"une nouvelle vie qui commence"*

Plus faible probabilité par rapport aux 35-54 ans de citer :

- *"des soucis financiers en perspectives"*
- *"quelque chose qui se prépare longtemps à l'avance"*

Effet d'être retraité sur la perception de ce qu'est la retraite (odd-ratio)



Source : Pater-2014 et Pater-2020

Effets du passage à la retraite et d'être déjà à la retraite sur la perception de ce qu'est la retraite

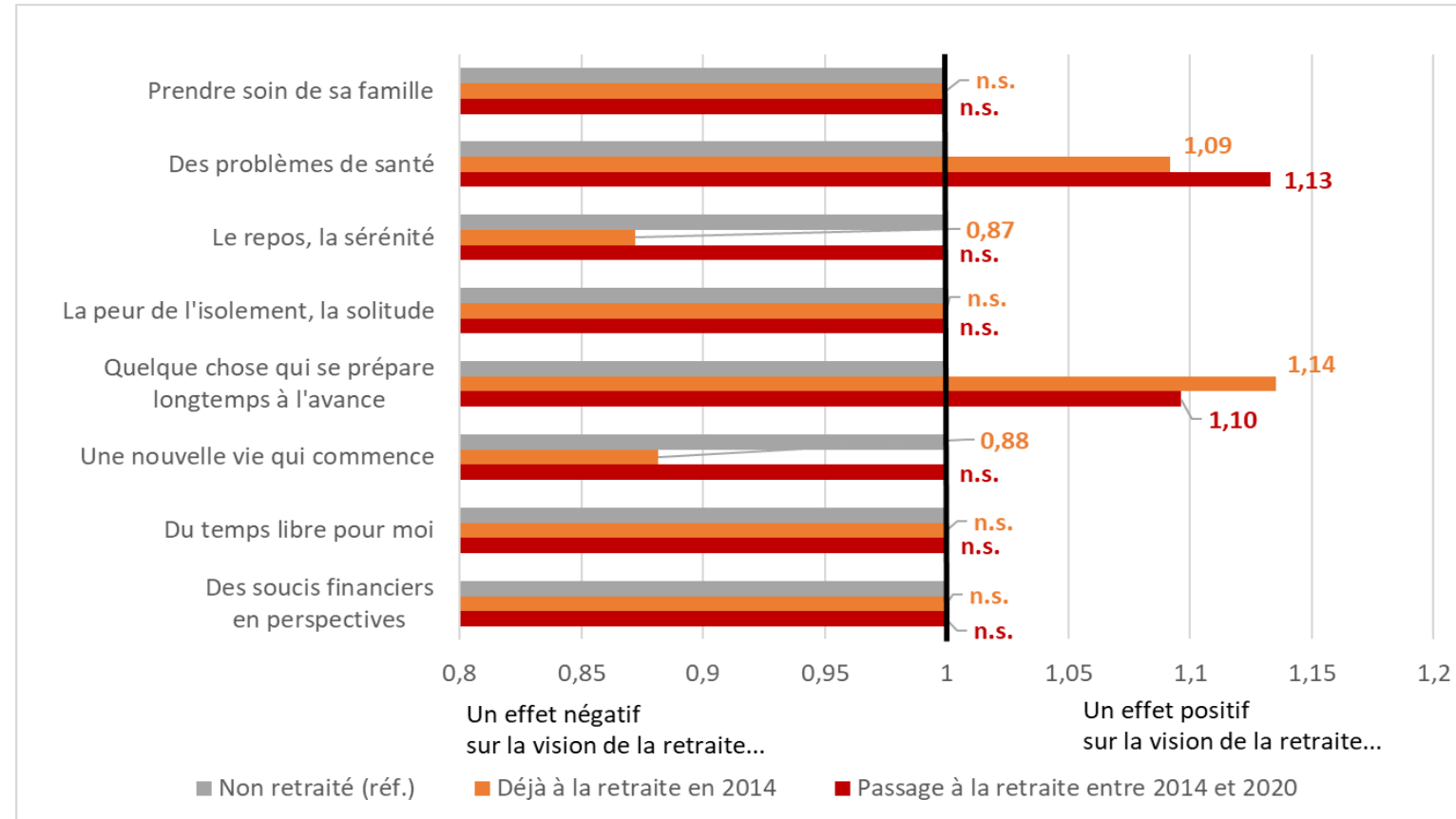
Le passage à la retraite :

- Accroît entre 2014 et 2020 la probabilité de citer :
 - "*des problèmes de santé*"
 - "*quelque chose qui se prépare longtemps à l'avance*"

Le fait d'être déjà retraité en 2014 :

- Accroît la probabilité de citer :
 - "*des problèmes de santé*"
 - "*quelque chose qui se prépare longtemps à l'avance*"
- Réduit la probabilité de citer :
 - "*le repos, la sérénité*"
 - "*une nouvelle vie qui commence*"

Effets d'être déjà à la retraite ou de passer à la retraite sur la perception de ce qu'est la retraite (odd-ratio)



Source : Pater-2014 et Pater-2020

Conclusion

L'effet du passage à la retraite sur le bien-être :

- Constitue un choc venant réduire le bien-être
- Effet transitoire

L'effet de la dégradation de l'état de santé perçu sur le bien-être :

- Effet important sur la réduction du bien-être
- Augmentation de la probabilité de voir la retraite comme « des problèmes de santé » lors du passage à la retraite

Rester prudent :

- **Sur la hausse du bien-être des retraités communs aux 2 vagues :**
 - Peut être la conséquence d'un effet de sélection de retraités plus heureux et en meilleure santé dans le panel (les personnes en moins bonne santé ont pu davantage sortir du panel)
 - Contrôle de cet effet en ne prenant pas les répondants de plus de 75 ans en 2020

Les résultats détaillés à retrouver dans un prochain numéro de *Questions politiques sociales – Les études en début d'année prochaine*