



Pauvre ou pas pauvre? Nouveaux chiffres sur la pauvreté dans la vieillesse, à partir de données et approches nouvelles

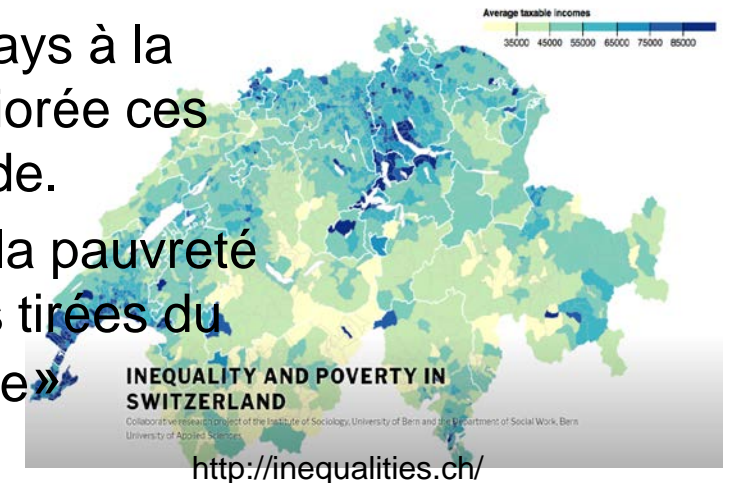


Berner Fachhochschule
Haute école spécialisée bernoise
Bern University of Applied Sciences

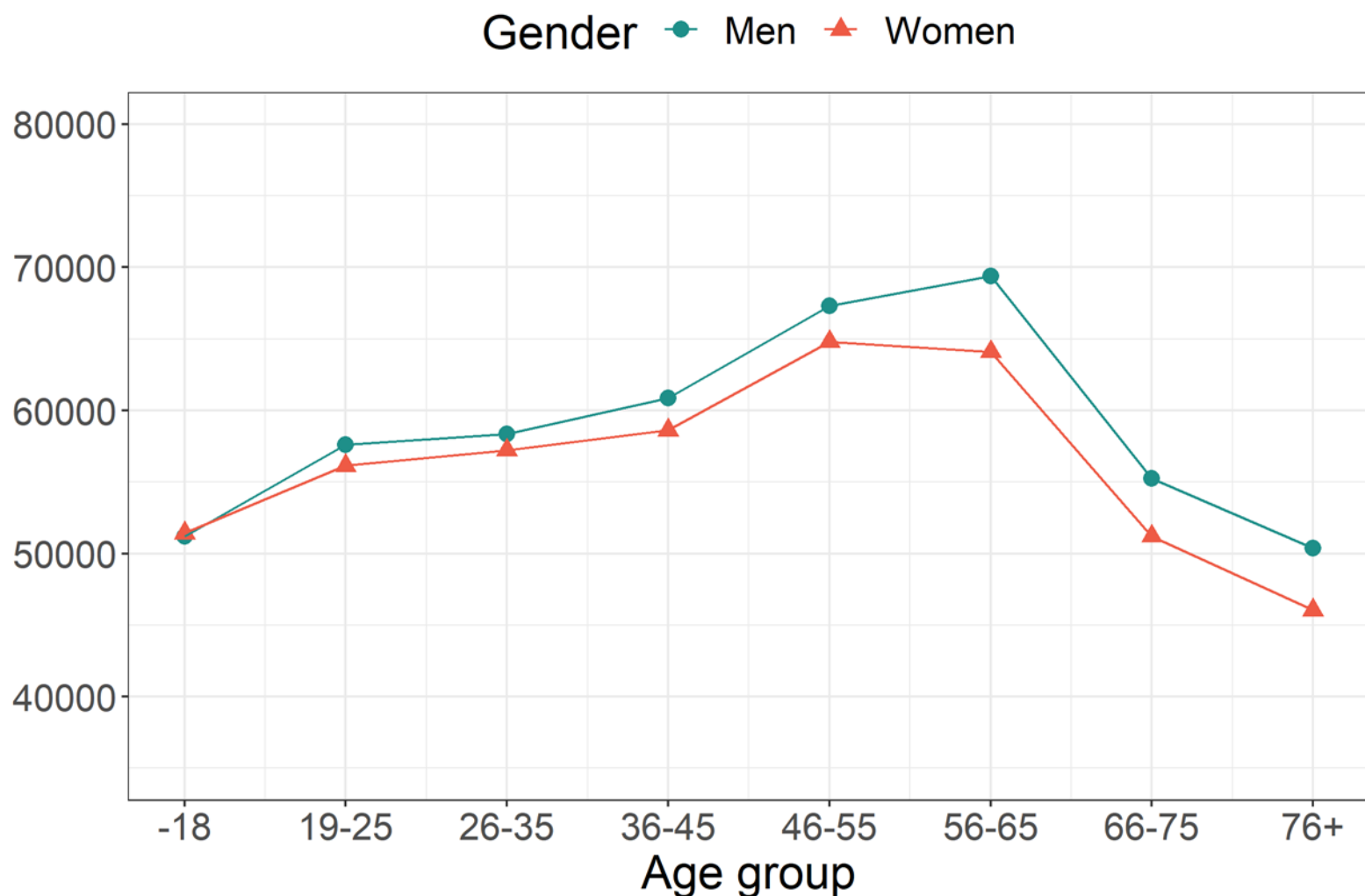
Congrès annuel de l'ASPS 2020, mercredi 28 octobre 2020, Haute école spécialisée bernoise, prof. HES Oliver Hümbelin

Contexte général

- ▶ La Suisse dispose d'un système de prévoyance vieillesse bien développé (principe des 3 piliers). Pourtant, chacun n'est pas en mesure de se constituer un capital de retraite suffisant pendant sa vie active. Combien de personnes sont considérées comme pauvres à la retraite ?
- ▶ Pourquoi est-il utile d'avoir une vision complémentaire?
 - ▶ A ce jour, la pauvreté monétaire se mesure dans la plupart des pays à la seule aune des revenus. La disponibilité des données s'est améliorée ces dernières années. De nouveaux concepts et moyens sont à l'étude.
 - ▶ Je vais vous présenter un «historique des données» concernant la pauvreté des personnes âgées, sur la base de données fiscales appariées tirées du projet de projet FNS sur le thème «Inégalité et pauvreté en Suisse»



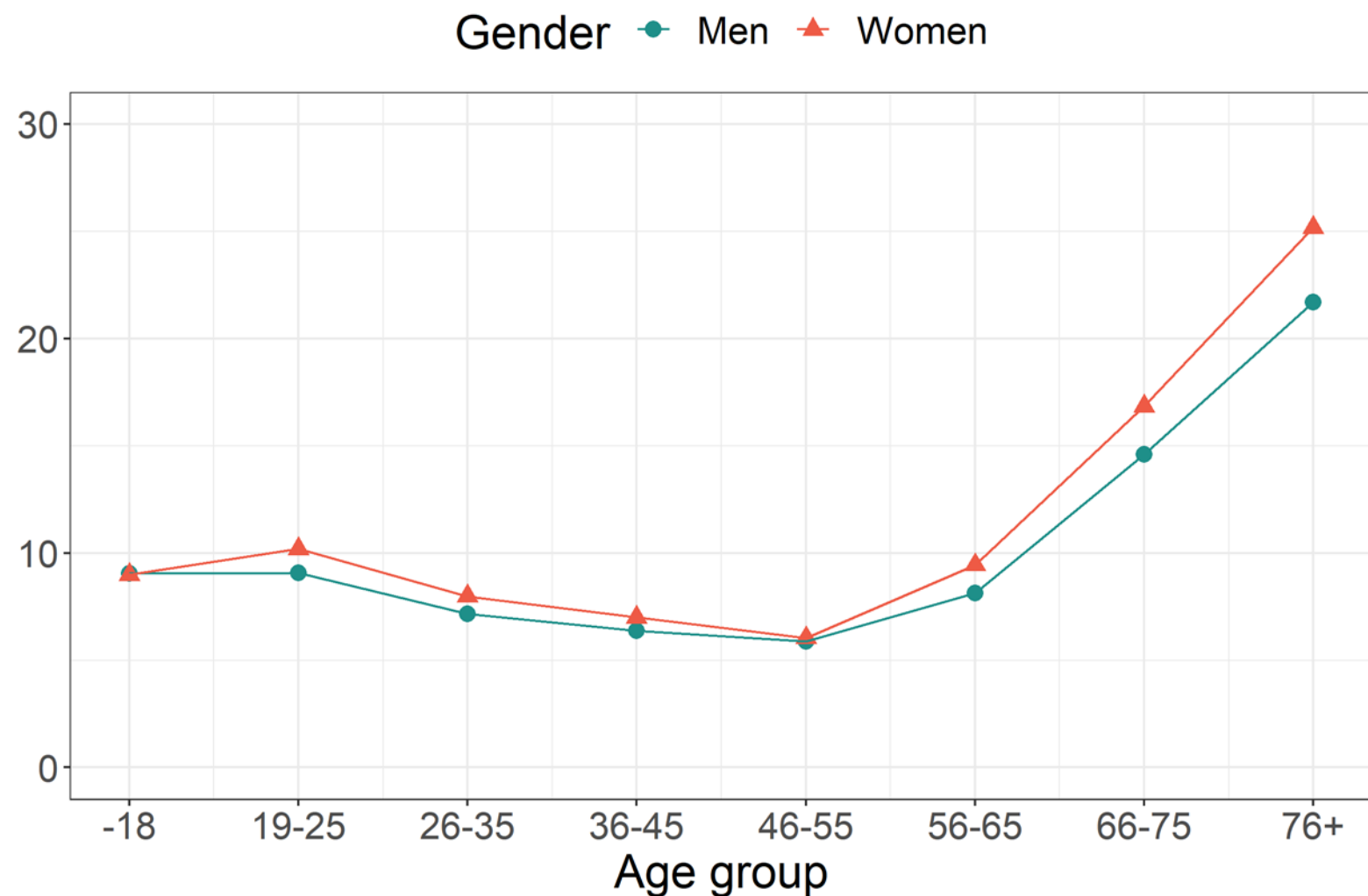
Evolution des revenus tout au long de la vie



Les revenus englobent les revenus de l'activité lucrative, les revenus de la fortune et les transferts (rentes, prestations de retraite, prestations liées aux besoins), hors impôts.

Nous considérons **les revenus disponibles équivalents moyens** par groupe d'âge et par sexe.

Evolution du taux de pauvreté au cours de la vie



Source: données fiscales appariées, canton de Berne 2015, calculs par inequalities.ch

Recours au concept de mesure **pauvreté absolue des revenus** pour calculer les **taux de pauvreté**?

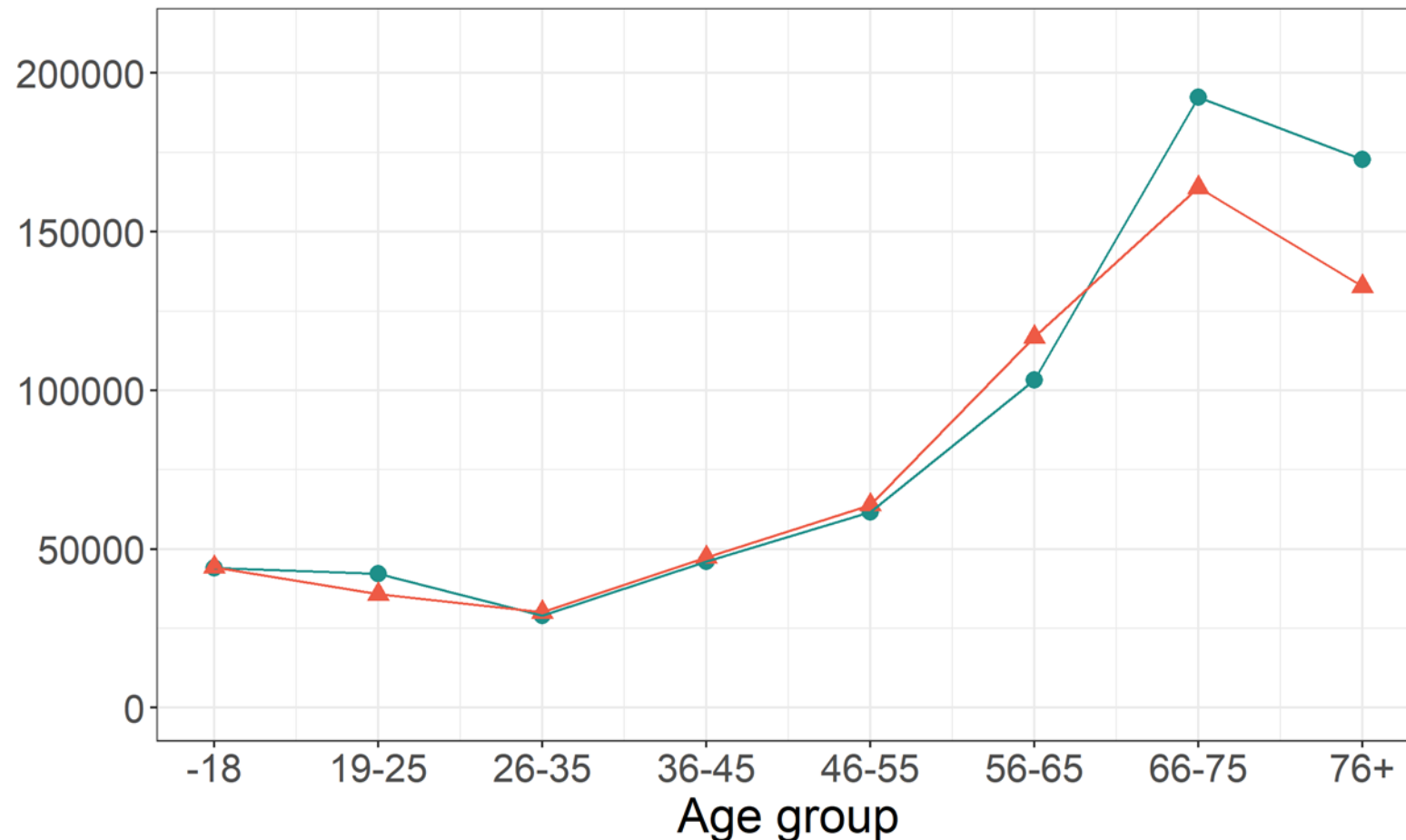
Le revenu d'un ménage suffit-il à couvrir le minimum vital?

Besoins selon les normes CSIAS:

- besoins de base
- logement
- primes de caisse-maladie

Evolution de la fortune au cours de la vie

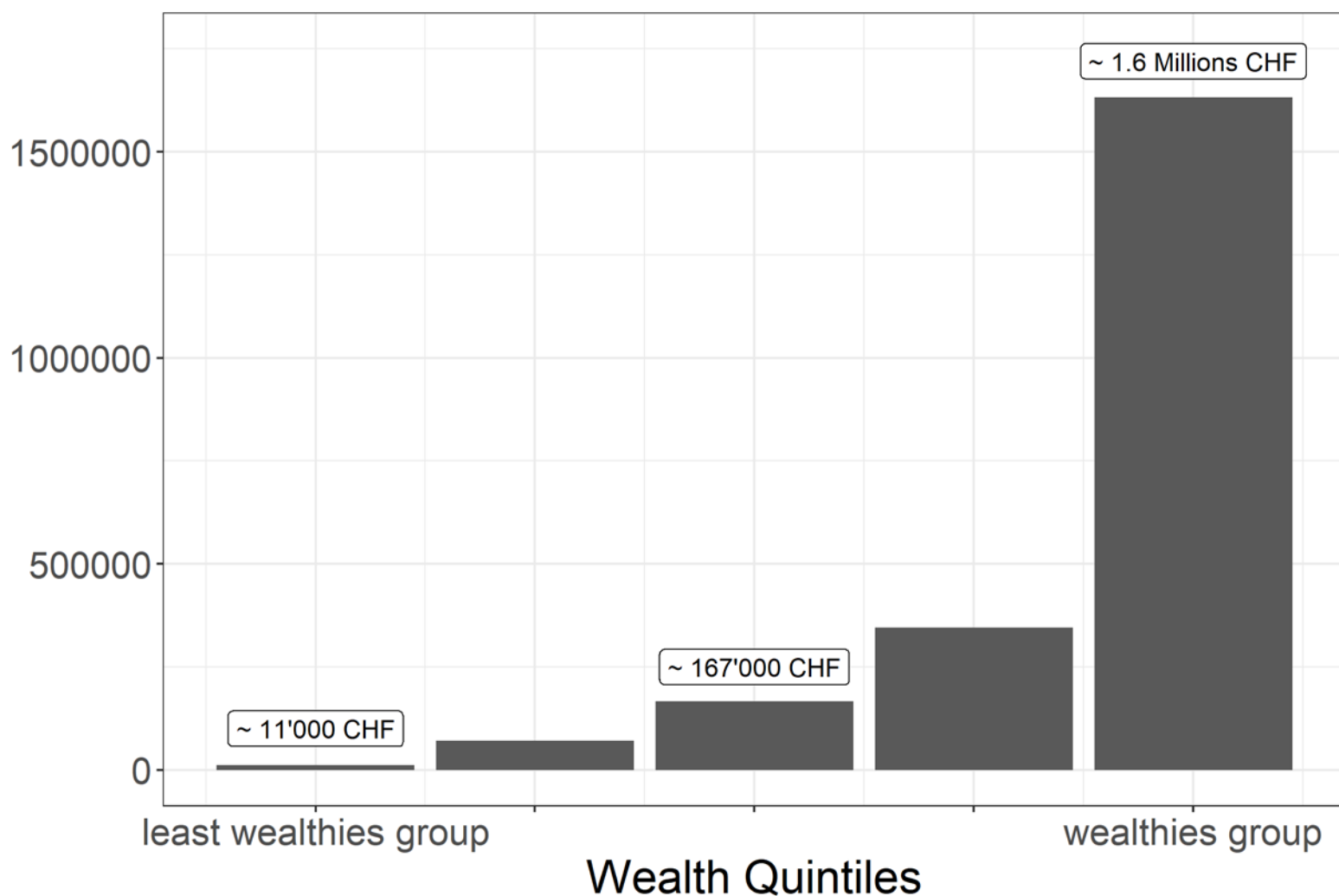
Gender ● Men ▲ Women



Ne sont considérés que les actifs liquides que l'on peut utiliser «simplement» pour les besoins quotidiens.

Autrement dit, nous examinons l'état du **compte bancaire** et les **titres disponibles**.

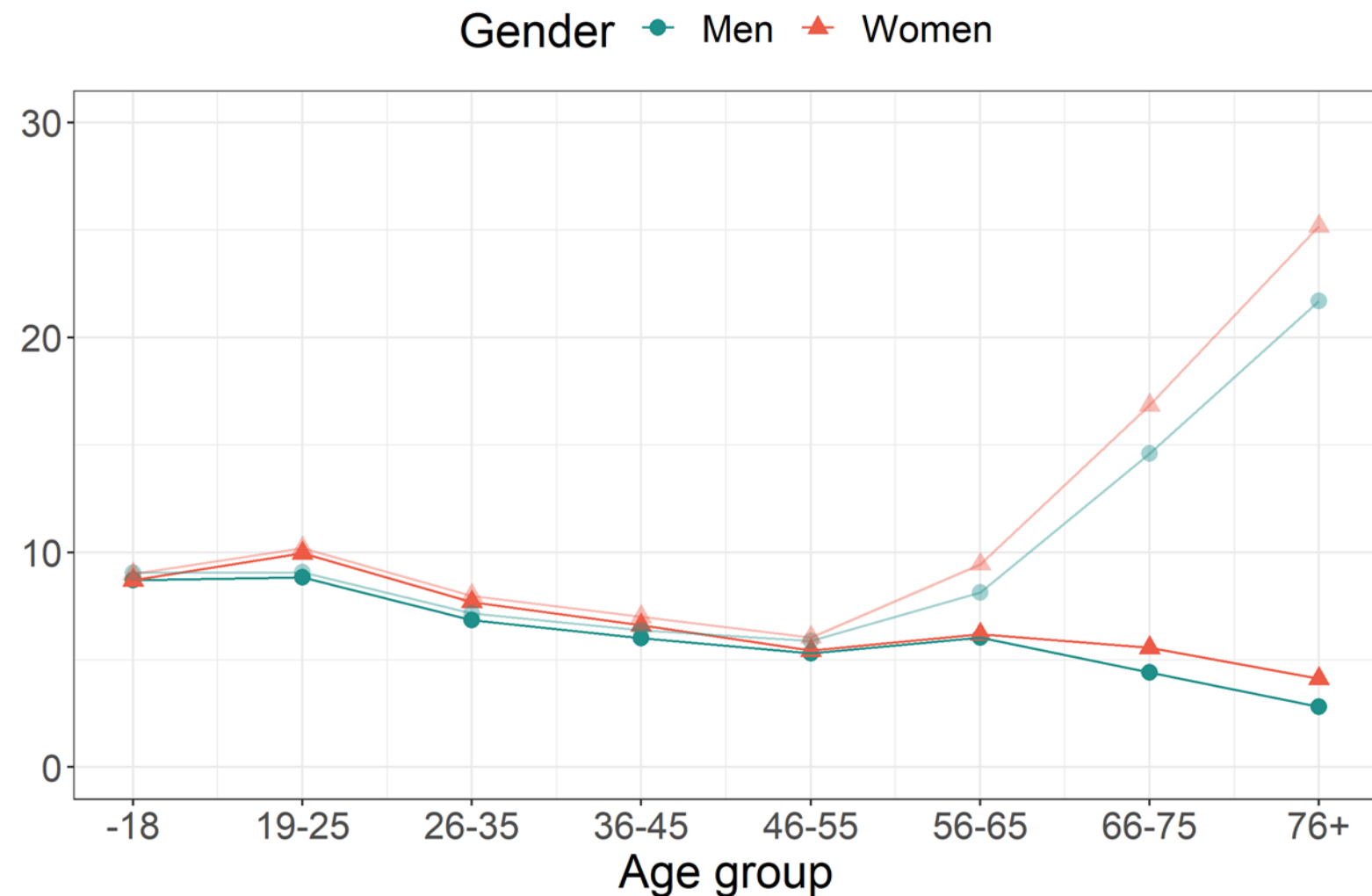
Répartition de la richesse des personnes de plus de 65 ans



Personnes de plus de 65 ans exclusivement.

Wealth Quintiles = répartition des retraitées en cinq groupes de taille identique selon leur situation patrimoniale

Taux de pauvreté avec prise en compte des réserves financières



Comment prendre en compte les réserves financières dans le calcul des taux de pauvreté?

1. Peut-on compenser la différence entre revenus et seuil de pauvreté au moyen des réserves financières?
2. Cet écart peut-il être comblé au moins jusqu'à la vieillesse selon l'espérance de vie?
 - femmes: 87
 - hommes: 84

Bilan et perspectives

▶ **Éléments à retenir**

- ▶ A l'âge de la retraite, les taux de pauvreté mesurés aux revenus sont nettement supérieurs à la moyenne.
- ▶ Si l'on tient compte des réserves financières, les taux sont inférieurs et comparables à ceux des groupes d'âge précédents.
- ▶ L'écart entre les sexes pendant la vie active se perpétue à la retraite. Les femmes sont plus exposées au risque de pauvreté dans la vieillesse. A l'âge de la retraite, la pauvreté est plutôt une réalité féminine.
- ▶ **Cependant:** l'épisode dans le grand âge en particulier n'est pas bien modélisé. Le coût des soins augmente à un âge avancé, les besoins changent.
- ▶ **Pourquoi beaucoup de personnes tombent sous le seuil de pauvreté à l'âge de la retraite, même en tenant compte des réserves financières?**
 - ▶ On suppose que les situations de pauvreté non recensées sont particulièrement nombreuses chez les retraités. Cependant, on sait peu de choses sur le nombre de retraités qui ne sollicitent pas de prestations complémentaires.

Merci de votre attention!

oliver.huembelin@bfh.ch

Pour une étude approfondie

- ▶ Mesurer la pauvreté en tenant compte de la fortune

<https://www.experimental.bfs.admin.ch/expstat/ch/home/innovative-methoden/assetpov.html>

(Délai pour envoi de questions et commentaires: 31.12.2020)

- ▶ Monitoring de la pauvreté – l'instrument de lutte contre la pauvreté:

<https://www.knoten-maschen.ch/armutsmonitoring-das-instrument-gegen-armut/>

- ▶ Un monitoring de la pauvreté pour la Suisse: projet-pilote, à l'exemple du canton de Berne

https://www.knoten-maschen.ch/wp-content/uploads/2020/09/Armutsanalysen-mit-Steuerdaten_Schlussbericht.pdf