

# Le revenu librement disponible des personnes âgées en Suisse

Une étude comparative tenant compte des besoins de prise en charge et en soins



## A propos



Nora Meuli

[nora.meuli@fhnw.ch](mailto:nora.meuli@fhnw.ch)

Economiste

Collaboratrice scientifique

Haute école de travail social, FHNW



Carlo Knöpfel

[carlo.knoepfel@fhnw.ch](mailto:carlo.knoepfel@fhnw.ch)

Economiste

Professeur

Haute école de travail social, FHNW

## A propos



[www.einkommen-im-alter.ch](http://www.einkommen-im-alter.ch)



Nora Meuli  
[nora.meuli@fhnw.ch](mailto:nora.meuli@fhnw.ch)

Economiste  
Collaboratrice scientifique  
Haute école de travail social, FHNW



Carlo Knöpfel  
[carlo.knoepfel@fhnw.ch](mailto:carlo.knoepfel@fhnw.ch)

Economiste  
Professeur  
Haute école de travail social, FHNW

## Pourquoi cette étude ?

- L'inégalité sociale s'accroît avec l'âge
- Les coûts de santé autofinancés sont très élevés en comparaison internationale
- Aucun droit à une prise en charge et donc aucun droit à une indemnité financière sans certificat médical
- Les cantons gèrent les coûts de santé de manière très différente

## Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?



# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



## (2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés



# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



## (2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés

## (3) Coût de la vie



## Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

### (1) Système de transfert



- Impôts
- Prestations complémentaires à l'AVS
- Réduction individuelle de primes
- Allocation pour impotent
- Aides communales & cantonales

### (2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés

### (3) Coût de la vie

# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



### Ambulatoire (Spitex) :

- Coûts des soins
- Coûts de prise en charge

### Stationnaire (EMS) :

- Coûts des soins
- Coûts de prise en charge et frais hôteliers

## (2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés

## (3) Coût de la vie

# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



## (2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés

## (3) Coût de la vie

- Loyer
- Primes d'assurance-maladie

# Qu'avons-nous examiné dans cette étude ?

## (1) Système de transfert



(2) Coûts de prise en charge & coûts des soins autofinancés

(3) Coût de la vie

## Quel était le but de l'étude ?

- (1) Comparer la situation financière des retraitées et retraités
- (2) Comparer les coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés
- (3) Comparer les systèmes de transfert



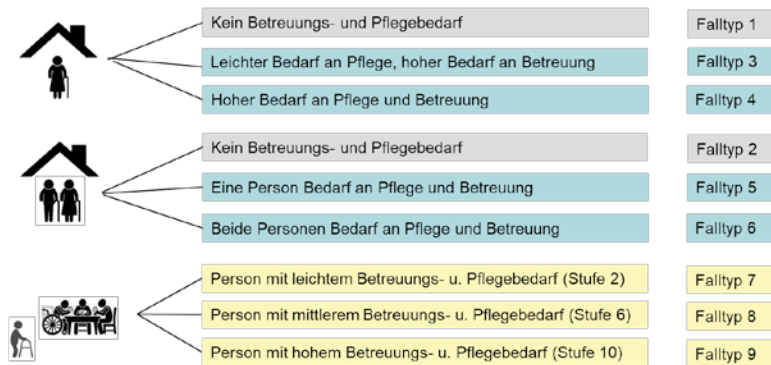
## Les différents ménages de retraité(e)s

9 types de cas • 5 situations financières • 26 chefs-lieux cantonaux = 1'170



# Les différents ménages de retraité(e)s

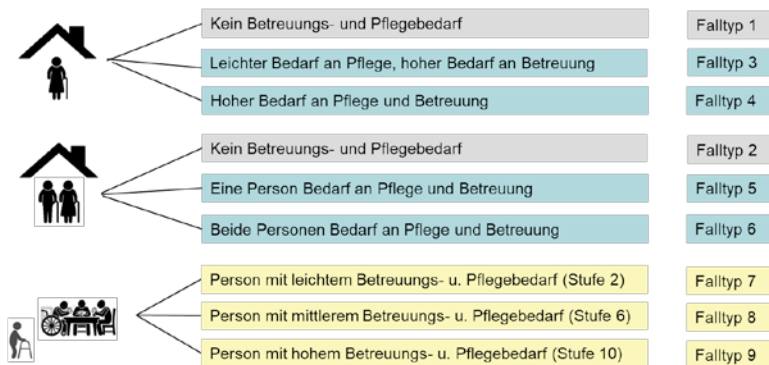
9 types de cas • 5 situations financières • 26 chefs-lieux cantonaux = 1'170





# Les différents ménages de retraité(e)s

9 types de cas • 5 situations financières • 26 chefs-lieux cantonaux = 1'170

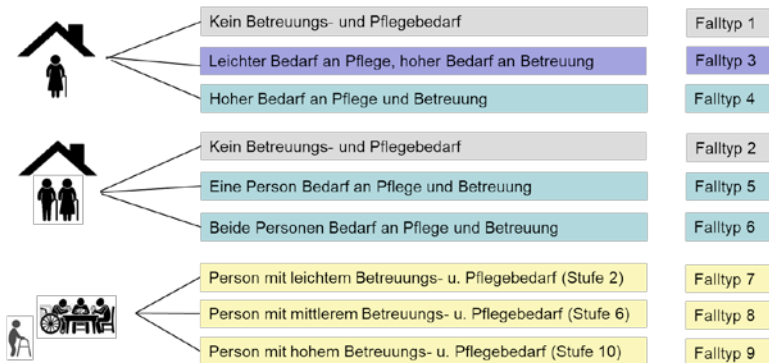


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



# Les différents ménages de retraité(e)s

9 types de cas • 5 situations financières • 26 chefs-lieux cantonaux = 1'170

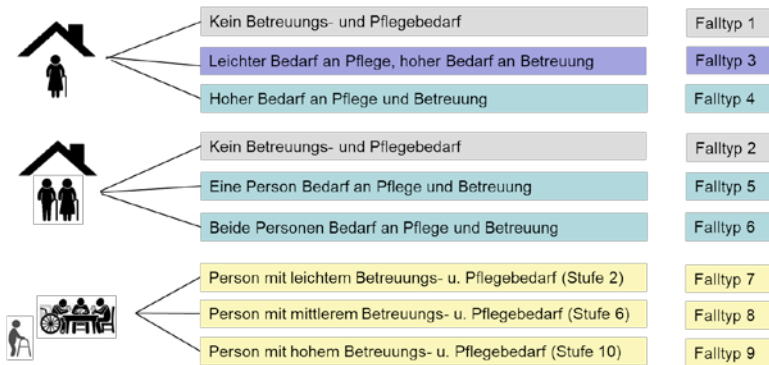


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



# Les différents ménages de retraité(e)s

9 types de cas • 5 situations financières • 26 chefs-lieux cantonaux = 1'170

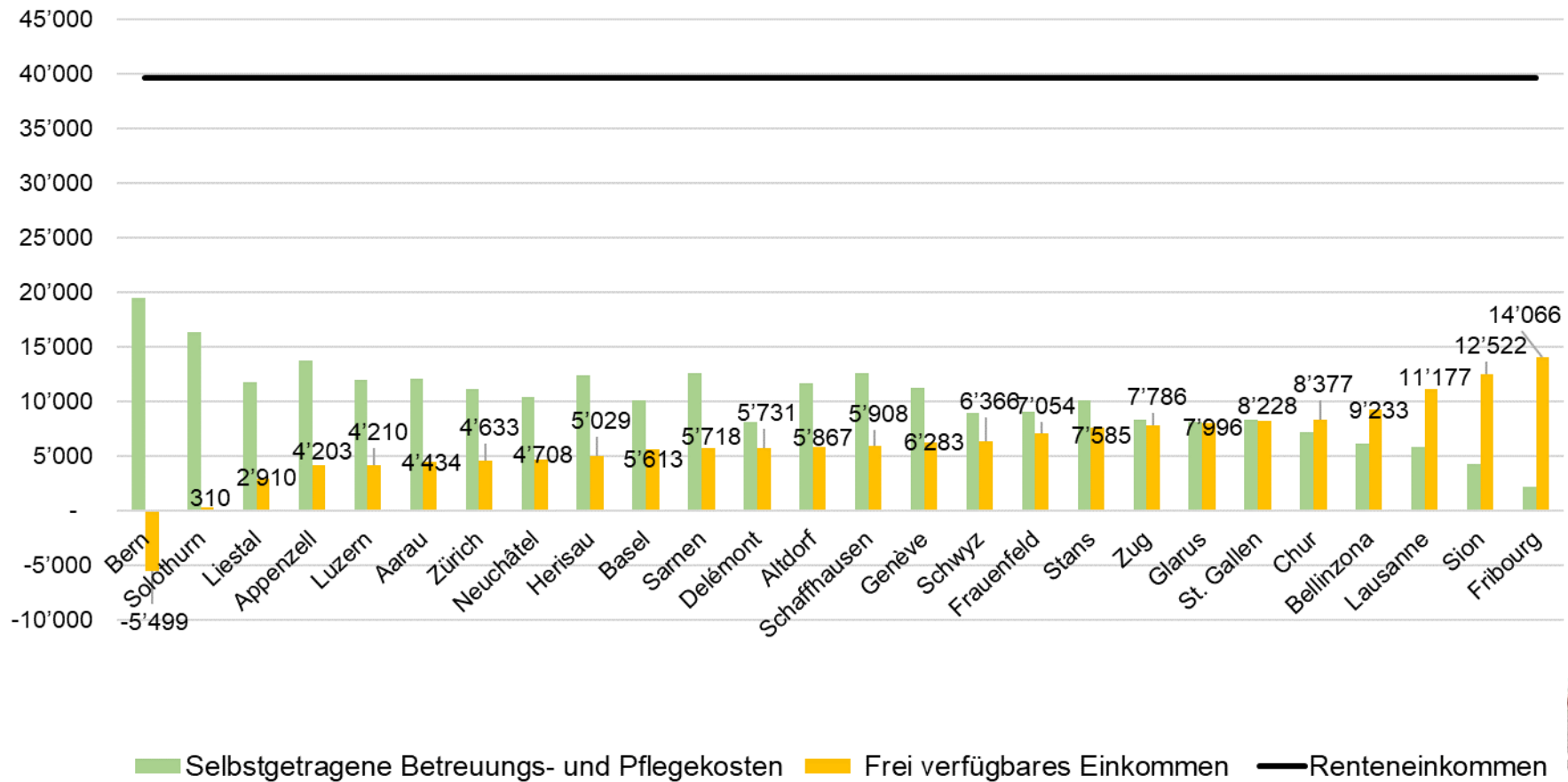


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



# Les coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés et les revenus librement disponibles

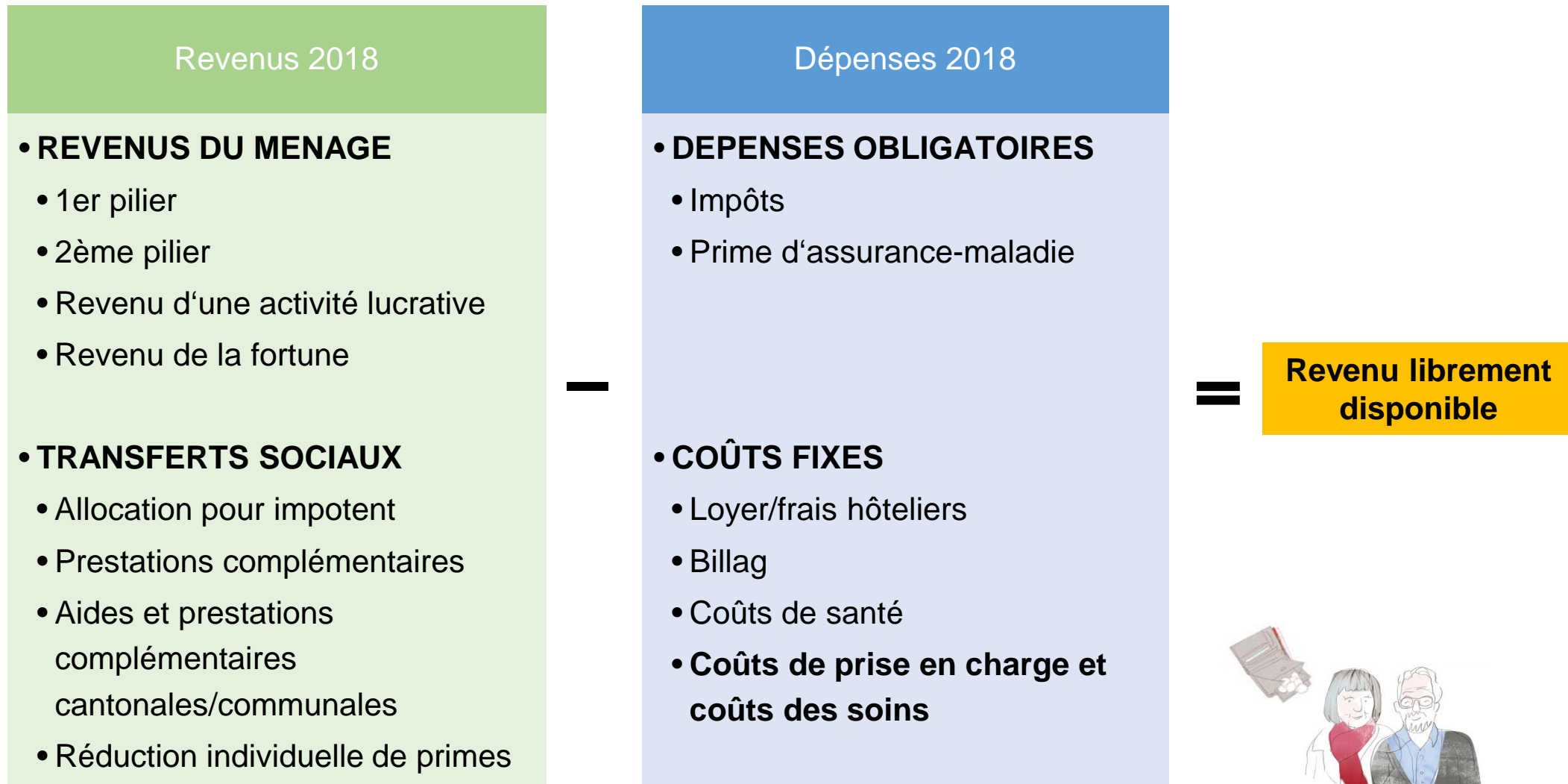
Type de cas 3 avec revenu moyen et fortune



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par revenus librement disponibles



## La méthode : revenu librement disponible



## Résultats

- (1) Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts
- (2) Logement à domicile avec aide onéreux pour la **classe moyenne**
- (3) Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un **EMS** doit déboursier des sommes élevées
- (4) La situation financière des retraité(e)s dépend de leur **lieu de domicile**
- (5) Les **coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés** impactent fortement les revenus librement disponibles des ménages de retraité(e)s



## Résultats

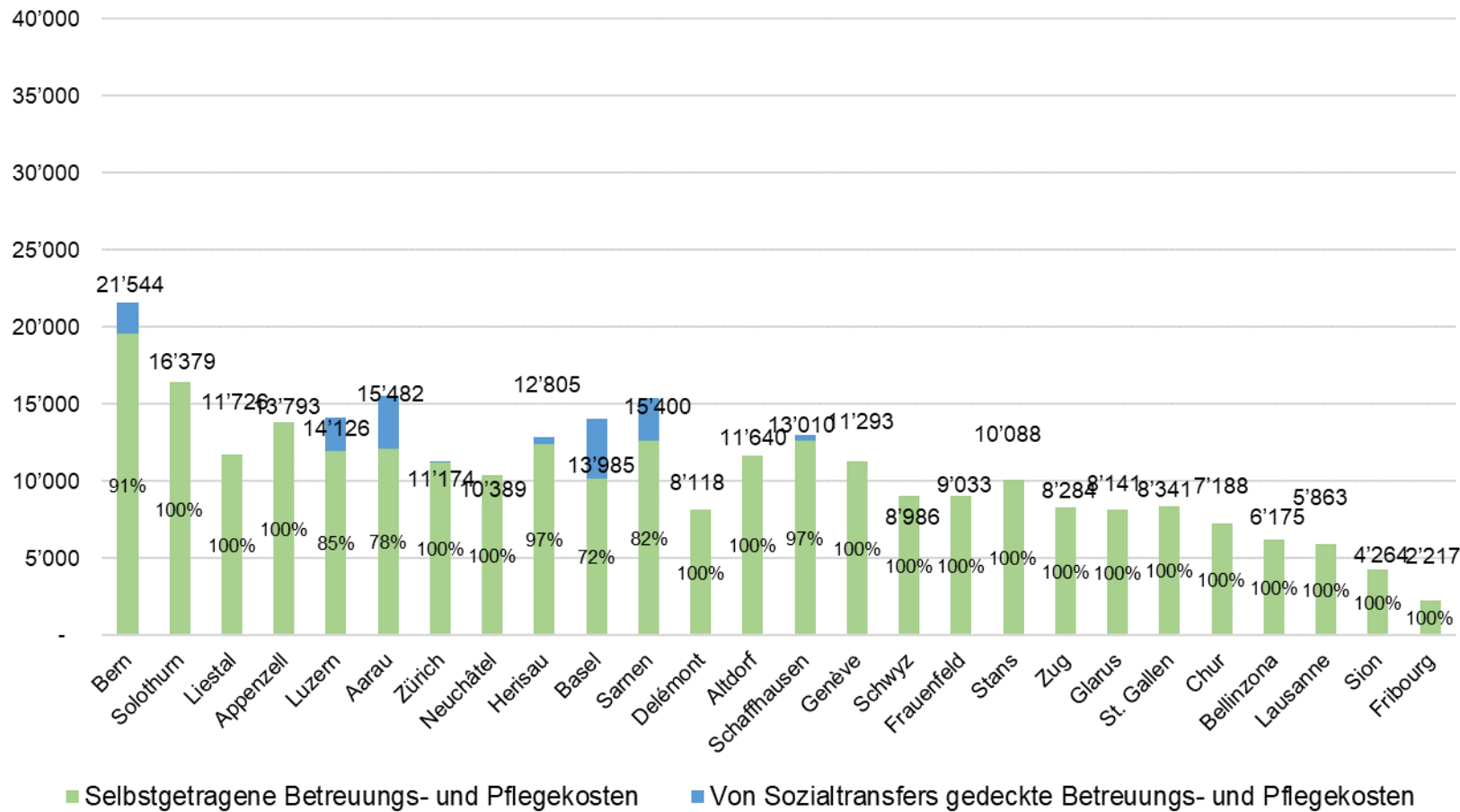
- (1) Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts
- (2) Logement à domicile avec aide onéreux pour la **classe moyenne**
- (3) Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un **EMS** doit déboursier des sommes élevées
- (4) La situation financière des retraité(e)s dépend de leur **lieu de domicile**
- (5) Les **coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés** impactent fortement les revenus librement disponibles des ménages de retraité(e)s





# Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts

Les coûts de la prise en charge et coûts des soins facturés et autofinancés (type de cas 3, 3ème quintile)



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par coûts facturés



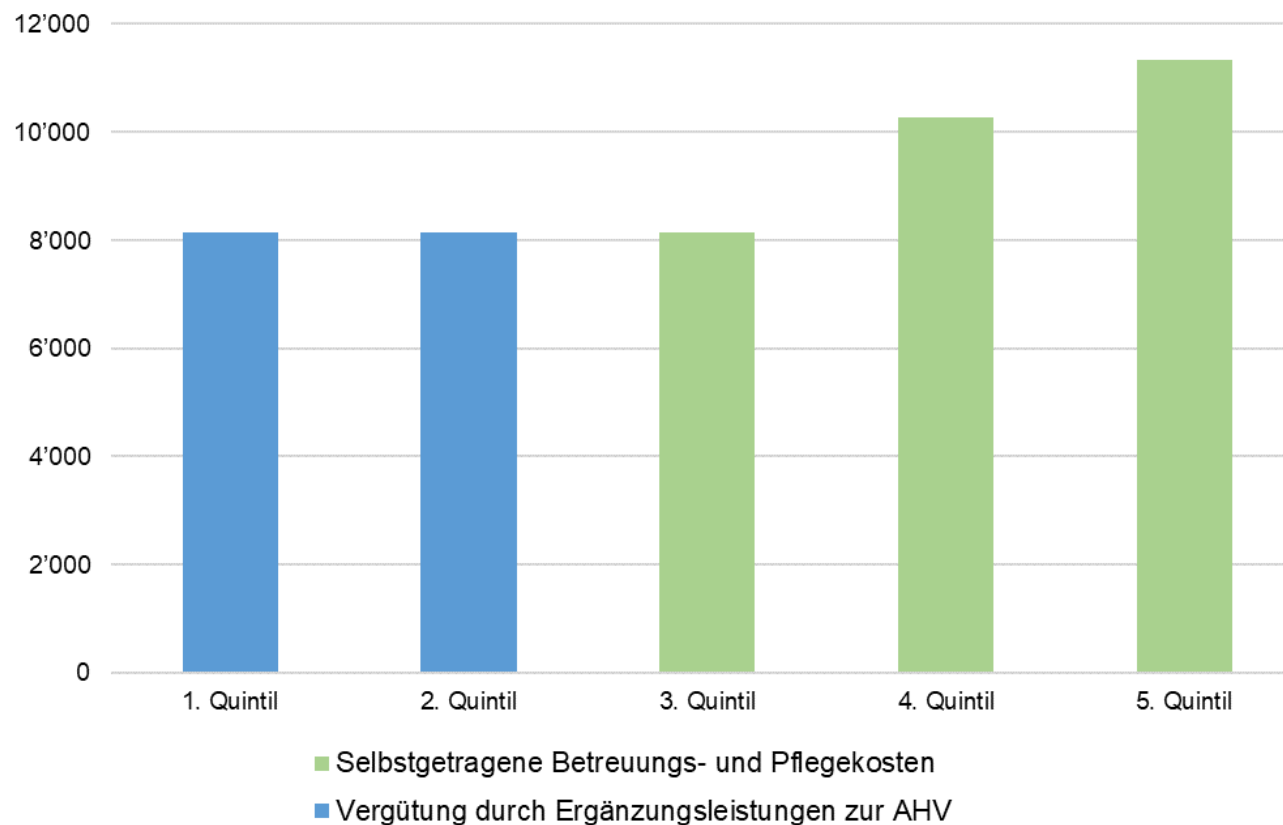
## Résultats

- (1) Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts
- (2) Logement à domicile avec aide onéreux pour la **classe moyenne**
- (3) Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un **EMS** doit déboursier des sommes élevées
- (4) La situation financière des retraité(e)s dépend de leur **lieu de domicile**
- (5) Les **coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés** impactent fortement les revenus librement disponibles des ménages de retraité(e)s



# Logement à domicile avec aide onéreuse pour la **classe moyenne**

Les coûts de la prise en charge et coûts des soins autofinancés (type de cas 3, Glaris)



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par quintiles



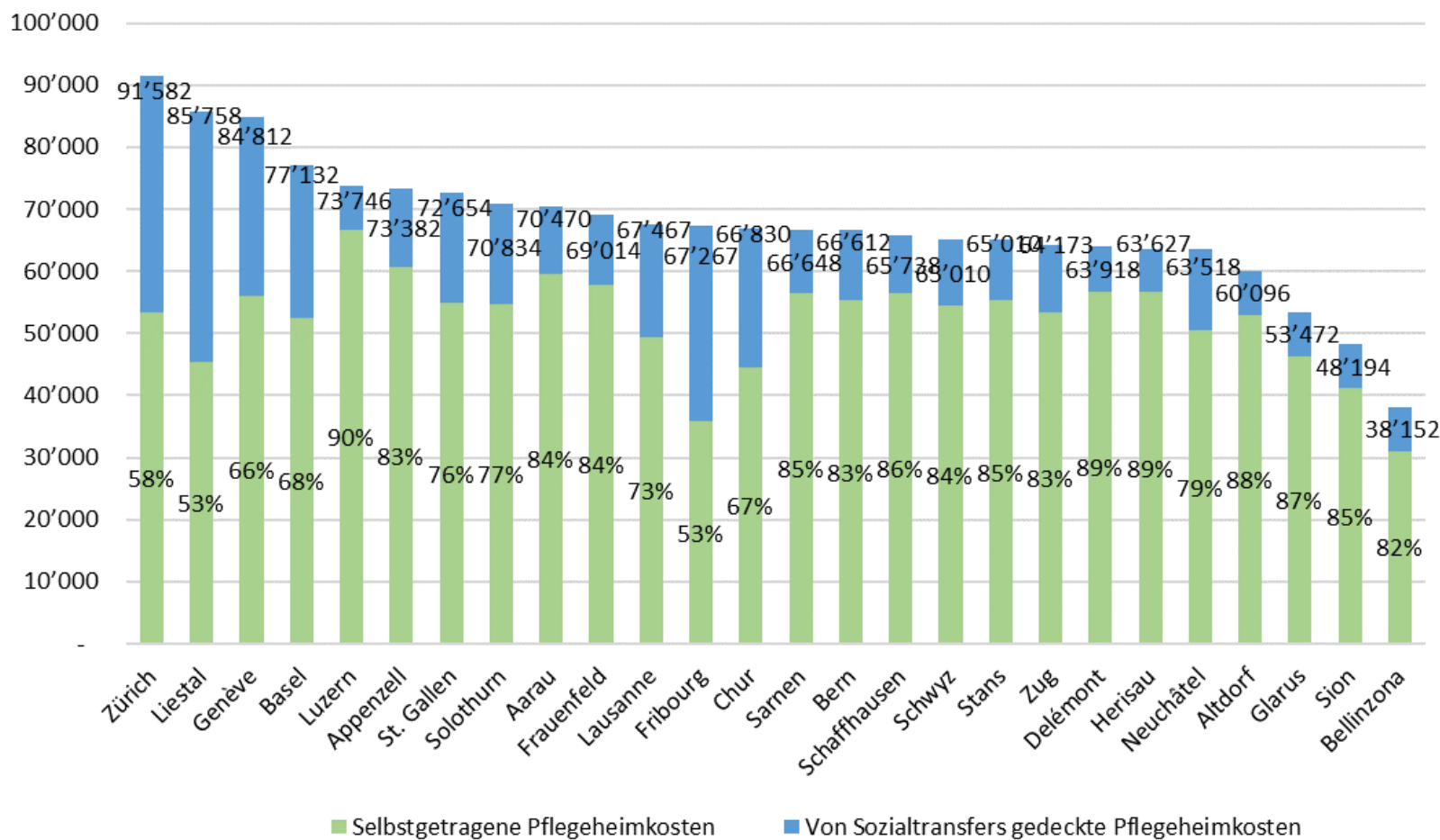
## Résultats

- (1) Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts
- (2) Logement à domicile avec aide onéreux pour la **classe moyenne**
- (3) Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un **EMS** doit déboursier des sommes élevées
- (4) La situation financière des retraité(e)s dépend de leur **lieu de domicile**
- (5) Les **coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés** impactent fortement les revenus librement disponibles des ménages de retraité(e)s



# Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un EMS doit déboursier des sommes élevées

Les coûts de l'EMS facturés et autofinancés (type de cas 8, 3ème quintile)



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par coûts facturés



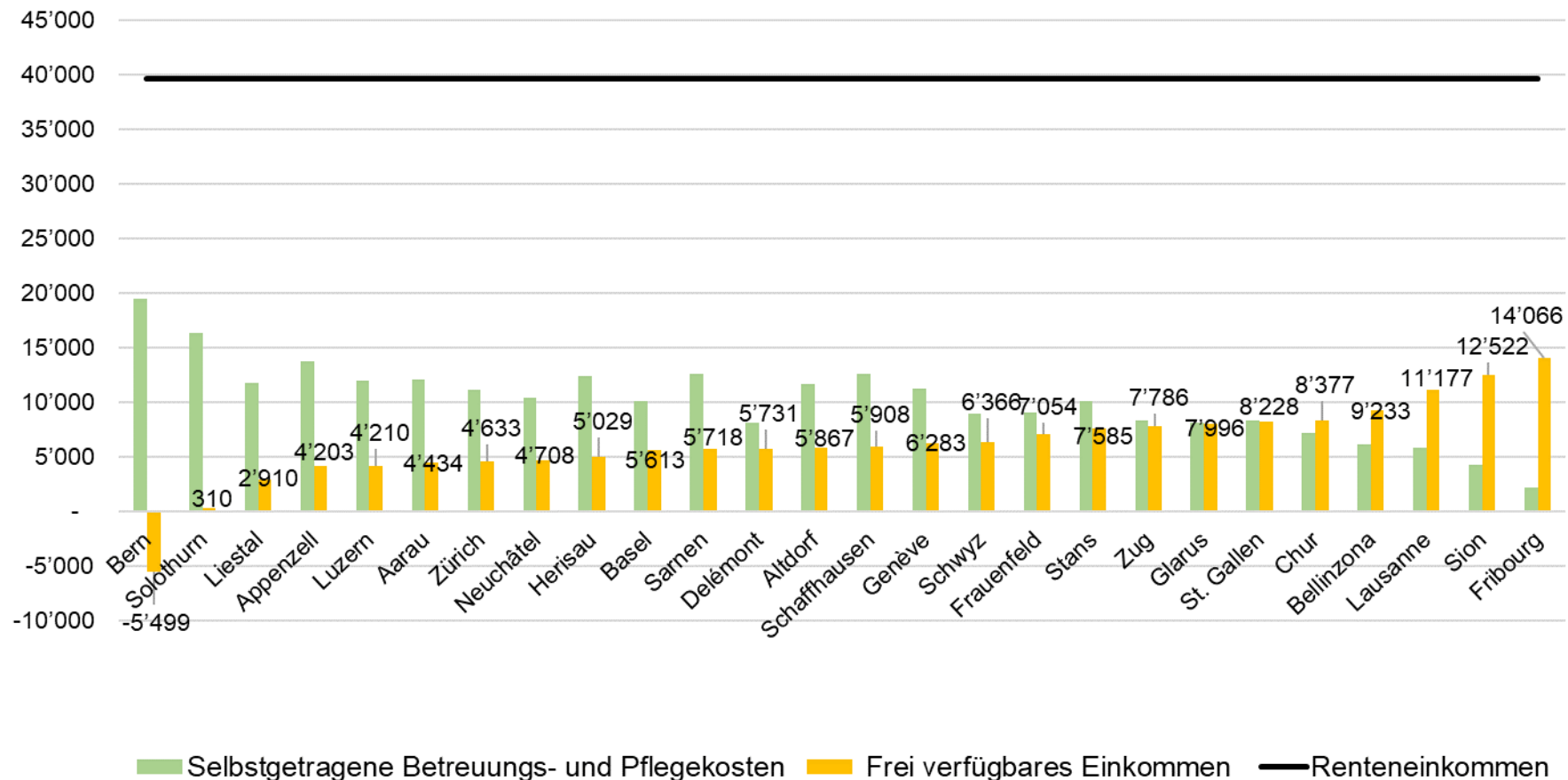
## Résultats

- (1) Ménages de retraité(e)s doivent assumer de nombreux coûts
- (2) Logement à domicile avec aide onéreux pour la **classe moyenne**
- (3) Celle ou celui qui prend en charge les coûts d'un **EMS** doit déboursier des sommes élevées
- (4) La situation financière des retraité(e)s dépend de leur **lieu de domicile**
- (5) Les **coûts de prise en charge et coûts des soins autofinancés** impactent fortement les revenus librement disponibles des ménages de retraité(e)s



## La situation financière dépend du lieu de domicile

Les coûts de la prise en charge et coûts des soins autofinancés et le revenu librement disponible (type de cas 3, 3ème quintile)

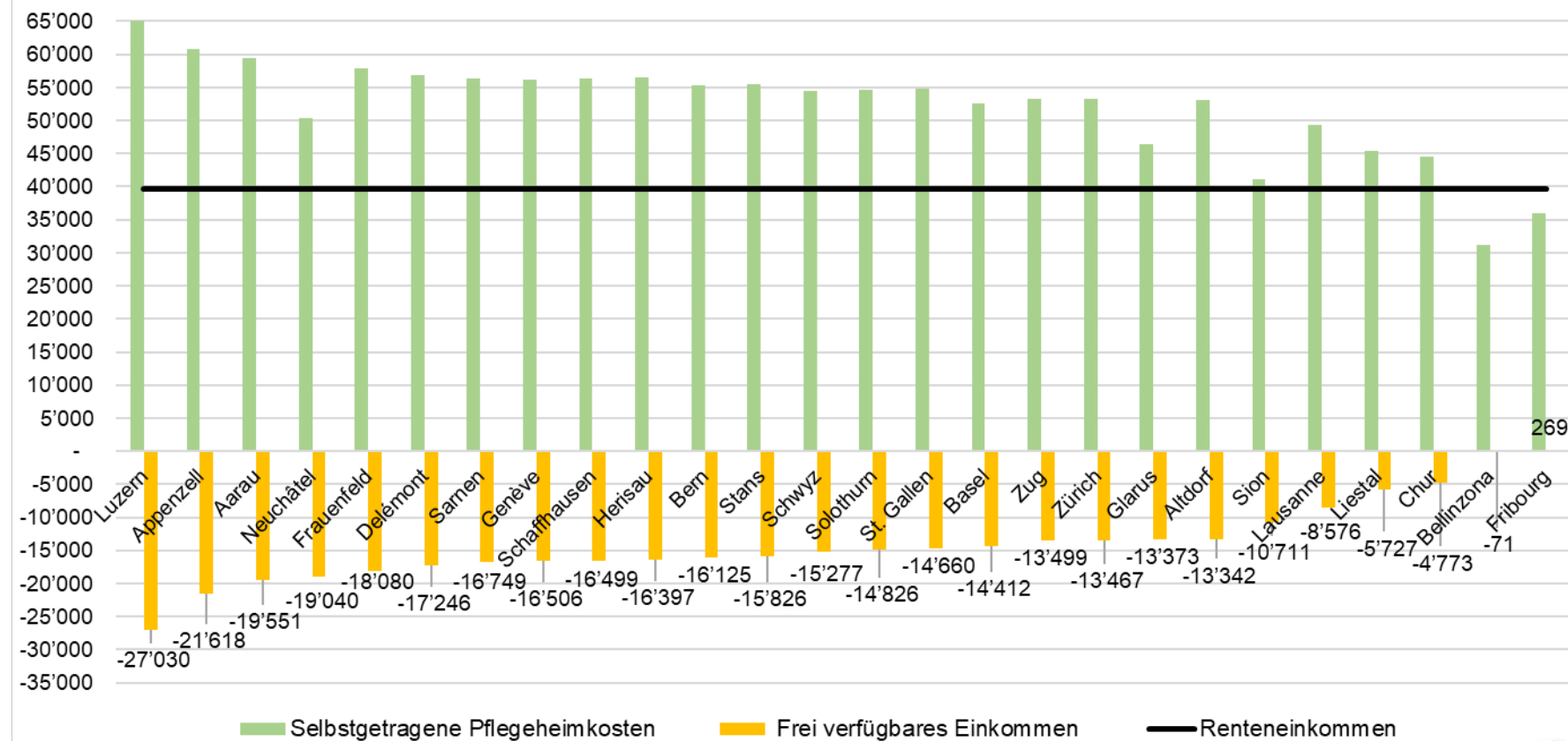


Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par revenus librement disponibles



## La situation financière dépend du lieu de domicile

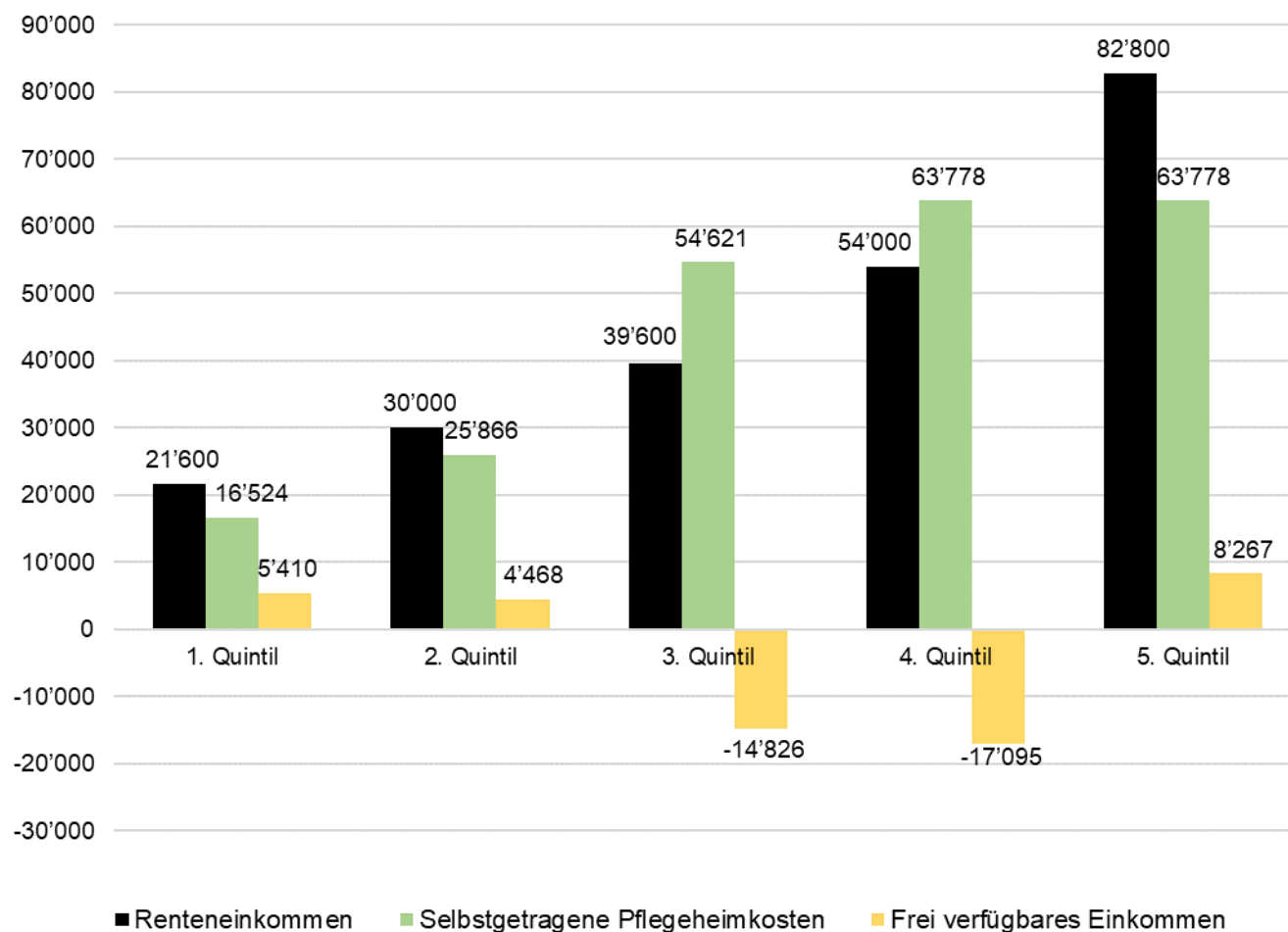
Les coûts de la prise en charge et coûts des soins autofinancés et le revenu librement disponible (type de cas 3, 3ème quintile)



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018; tri par revenus librement disponibles

# La situation financière dépend des coûts de l'EMS autofinancés

Les coûts de l'EMS autofinancés et le revenu librement disponible (type de cas 8, Soleure)



Source : propres calculs et présentation pour l'année 2018

## Remarques finales sur l'étude

- (1) Le système étudié est très complexe
- (2) Dans l'étude, nous partons du principe que les personnes concernées tirent le meilleur parti de ce système
- (3) Les prestations complémentaires protègent les personnes touchées par la pauvreté, cela fonctionne
- (4) Pour la classe moyenne, les prestations complémentaires agissent comme un impôt sur la succession implicite



## Perspectives

- Examen approfondi de la bonne prise en charge des personnes âgées : « Indicateur pour le futur » ([www.gutaltern.ch](http://www.gutaltern.ch))
- Autres études sur les coûts d'une bonne prise en charge des personnes âgées et de son financement
- Lobbying relatif à la motion « PC pour les personnes âgées en logement protégé »\*
- Publication de l'ouvrage : Soziale und wirtschaftliche Ungleichheit im Alter

