

## Quels sont les effets de la retraite sur le niveau de vie ?

*Pour alimenter les discussions concernant la concertation sur les retraites en France, European DataLab a récemment publié [une brève analysant l'âge de départ effectif à la retraite et le temps qu'y passe un-e retraité-e, notamment en bonne santé](#). Une telle analyse doit être complétée par l'étude du niveau de vie des retraité-es pour avoir une vision complète des effets du système de retraite. Comment évoluent les revenus avec le passage à la retraite ? Les retraité-es ont-ils-elles un niveau de vie plus faible que les non retraité-es ? Sont-ils-elles mieux protégé-es contre la pauvreté ?*

L'un des objectifs du système de retraite est de garantir aux personnes retraitées un niveau de pension en lien avec les revenus qu'elles avaient lorsqu'elles travaillaient, et ainsi assurer un niveau de vie satisfaisant<sup>1</sup>. Le respect de cet objectif est primordial pour obtenir le soutien de la population au système de retraite.

Le passage à la retraite s'accompagne d'une modification importante des revenus perçus par un individu. Les revenus issus du travail s'arrêtent au profit des pensions de retraite pouvant provoquer un changement du niveau de revenus perçus.

Le taux de remplacement mesure ce que représente le niveau de pension par rapport aux revenus du travail<sup>2</sup>. **En Europe, le passage à la retraite entraîne une division par deux des revenus perçus par une personne par rapport à ce qu'elle percevait avant d'être retraitée** (Graphique 1). Cette baisse est constatée dans l'ensemble des pays européens. Cependant, elle est nettement moins importante au Luxembourg, qui a le taux de remplacement le plus élevé en Europe (86 %), et en Italie, Espagne, France et Portugal (taux de remplacement de respectivement 71 %, 69 %, 68 % et 67 %). L'Irlande et la Bulgarie se situent de l'autre côté du spectre avec un niveau de pension de retraite qui représente environ un tiers des revenus avant l'entrée en retraite.

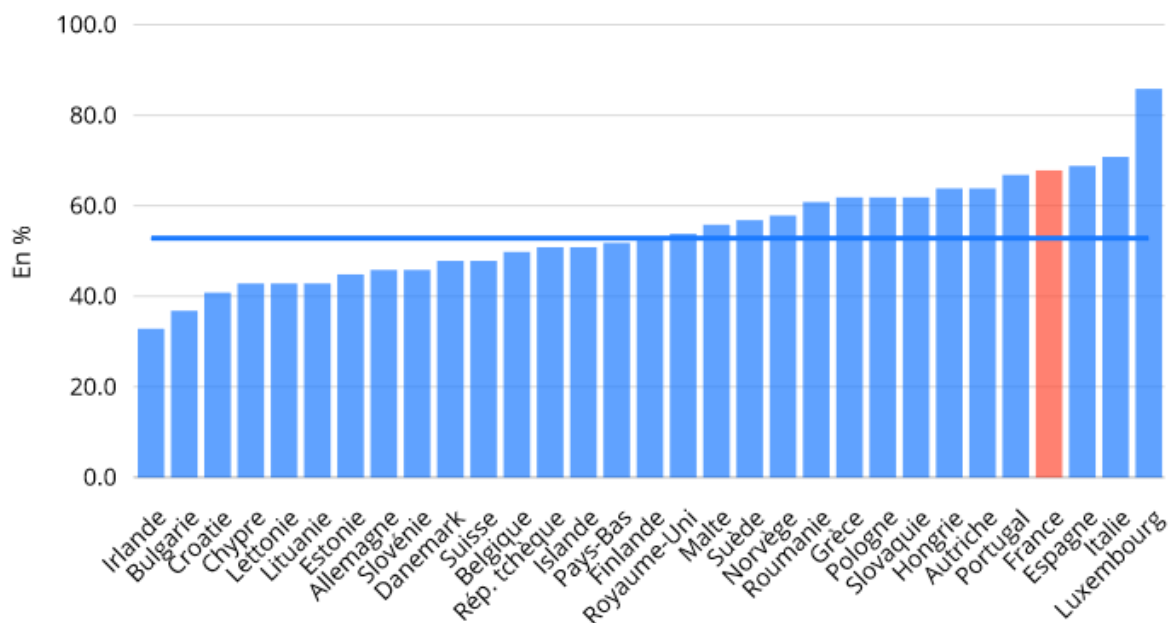
---

<sup>1</sup> Voir par exemple l'article 1 de la loi régissant le système de retraite en France ([loi n°2014-40 du 20 janvier 2014](#))

<sup>2</sup> Les revenus issus du système de protection sociale (hors retraite) ne sont pas pris en compte dans le calcul du taux de remplacement.

Graphique 1 : En Europe, le taux de remplacement médian est de 53 %

Taux de remplacement brut médian, 2017



Note : Le taux de remplacement mesure le rapport entre le revenu de pension individuel brut médian de la population âgée de 65 à 74 ans et le revenu individuel brut médian tiré du travail de la population âgée de 50 à 59 ans, à l'exclusion des autres prestations sociales. La droite bleue représente le taux de remplacement médian en Europe. Il s'agit de l'année 2016 pour l'Islande.

Lecture : En 2017 en France, le taux de remplacement était de 68 %.

Source : European DataLab, d'après Eurostat [ilc\_pnp3], consulté le 02/10/2019.

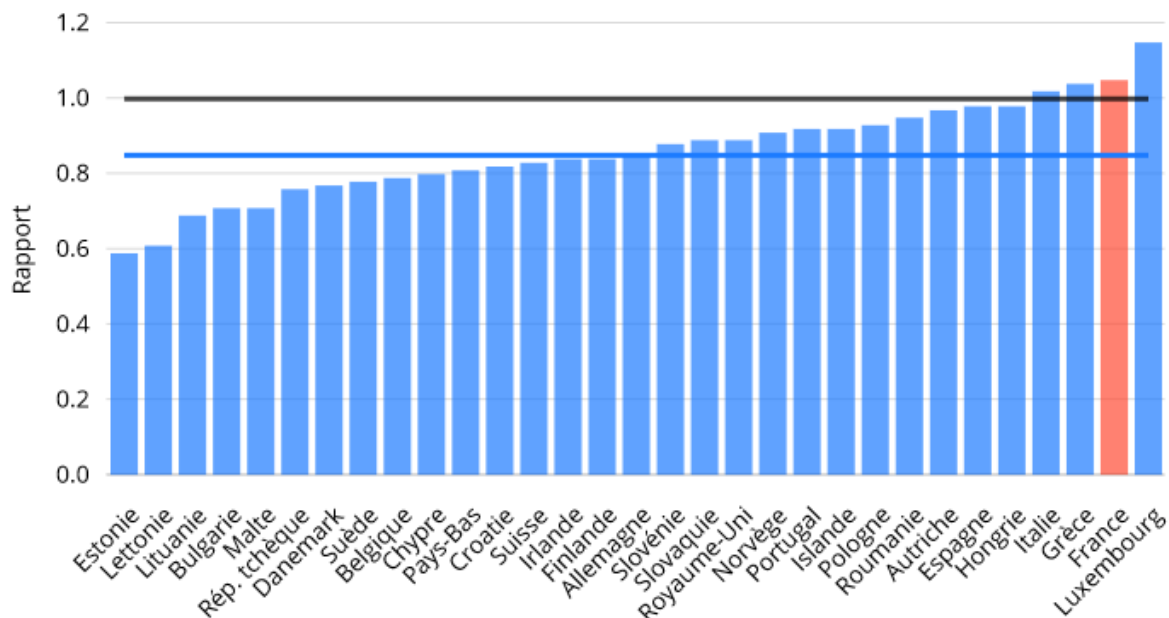
Le taux de remplacement donne une image de la capacité du système de retraite à maintenir les revenus d'une personne lors du passage à la retraite, grâce à l'octroi de pensions. Cependant, cette approche doit être complétée par une analyse du niveau de vie des retraité·es, afin de prendre en compte l'ensemble des sources de revenus (par exemple ceux du capital), pas uniquement les pensions, et d'intégrer les effets dus à la structure des ménages et aux économies d'échelle qui en découlent.

**En Europe, le niveau de vie des personnes âgées de 65 ans ou plus s'élève à 85 % du niveau de vie des personnes âgées de moins de 65 ans (Graphique 2)<sup>3</sup>.** Les retraité·es ont un niveau de vie inférieur aux personnes non retraitées dans une grande majorité de pays, et l'écart entre ces deux groupes est particulièrement important dans les pays de l'Est, tels que l'Estonie, la Lettonie, la Lituanie et la Bulgarie. Cependant, quatre pays sont dans une situation où les personnes âgées de plus de 65 ans ont un niveau de vie supérieur à ceux de moins de 65 ans. C'est le cas du Luxembourg, de la France, de la Grèce et de l'Italie.

<sup>3</sup> Il est fait l'hypothèse que les personnes âgées de 65 ans ou plus sont à la retraite et que celles de moins de 65 ans ne sont pas à la retraite.

Graphique 2 : Les retraité-es européen-nes ont un niveau de vie inférieur aux personnes non retraitées

Rapport entre le niveau de vie médian des personnes âgées de 65 ans et plus et celui des personnes âgées de moins de 65 ans, 2017



Note : La droite bleue représente le rapport médian en Europe. La droite noire est fixée à 1, soit la valeur pour laquelle le niveau de vie est identique pour les différents groupes. Il s'agit de l'année 2016 pour l'Islande.

Lecture : En 2017 en France, les personnes âgées de 65 ans ont un niveau de vie 1,05 fois plus important que les personnes âgées de moins de 65 ans.

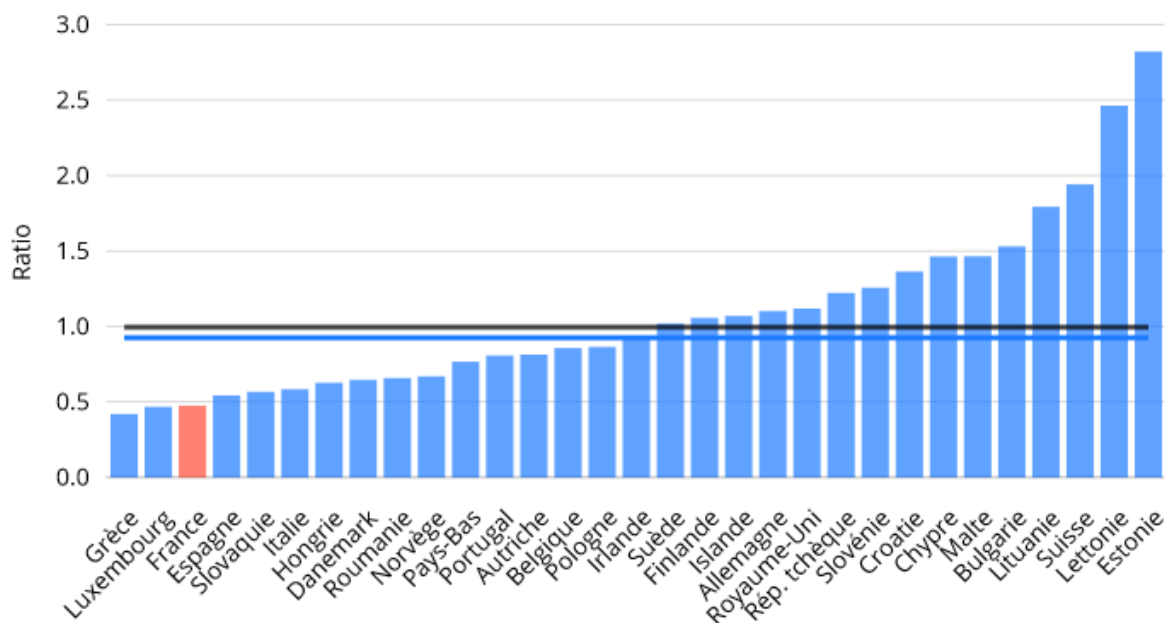
Source : European DataLab, d'après Eurostat [ilc\_pnp2], consulté le 02/10/2019.

L'analyse du niveau de vie médian ne rend pas compte de la diversité des situations pouvant exister au sein des retraité-es. Des carrières incomplètes ou des revenus peu élevés durant la période active peuvent avoir pour conséquence d'avoir un niveau de vie plus faible, voire de tomber dans la pauvreté.

**Globalement, les retraité-es ont un risque légèrement plus faible d'être en situation de pauvreté que les personnes non retraité-es** (Graphique 3). Cependant, cela cache de fortes disparités entre les États. Pour la moitié des pays européens le risque de pauvreté des retraité-es est inférieur au non retraité-es, mais pour l'autre moitié il s'agit de la situation inverse. La première situation est bien illustrée par la Grèce, le Luxembourg et la France, puisque les retraité-es ont deux fois moins de risque d'être en situation de pauvreté que les personnes non retraitées dans ces pays. La seconde situation est représentée par l'Estonie et la Lettonie où les retraité-es ont deux fois plus de risque d'être en situation de pauvreté que les non retraité-es.

Graphique 3 : Les retraité-es européen-nes ont légèrement moins de risque d'être en situation de pauvreté

Rapport entre le taux de pauvreté des retraité-es et celui des personnes âgées de moins de 65 ans, 2017



Note : La droite bleue représente le ratio médian en Europe. La droite noire est fixée à 1, soit la valeur pour laquelle le risque d'être en situation de pauvreté est identique pour les différents groupes. Il s'agit de l'année 2016 pour l'Islande.

Lecture : En 2017 en France, les personnes à la retraite ont deux fois moins de risque d'être en situation de pauvreté que les personnes âgées de moins de 65 ans.

Source : European DataLab, d'après Eurostat [ilc\_pns6] et [ilc\_li02], consulté le 02/10/2019.

## Pour aller plus loin :

- [European Commission \(2018\). \*The 2018 Ageing Report\*. Luxembourg: Publications Office of the European Union.](#)
- [European Commission/Social Protection Committee \(2018\). \*The 2018 Pension Adequacy Report: current and future income adequacy in old age in the EU\*. Luxembourg: Publications Office of the European Union.](#)