Principaux résultats

Le revenu des personnes âgées est généralement plus faible que celui de la population totale. En 2016, les plus de 65 ans percevaient en moyenne un revenu égal à 87 % de celui de la population dans son ensemble, soit 93 % pour les 66-75 ans et 80 % pour les plus de 75 ans. Dans 22 des 36 pays de l'OCDE, les transferts publics représentent plus de la moitié du revenu brut des personnes âgées de plus de 65 ans.

Les plus de 65 ans percevaient un revenu correspondant à 87 % de celui de la population totale, en moyenne, en 2016 (ou dernière année disponible, voir le Tableau 7.1). C'est en France, en Israël et au Luxembourg, où leur revenu égalait voire dépassait légèrement celui de la population globale, que les personnes âgées étaient les mieux loties. Leur revenu était également élevé en termes relatifs en Espagne, en Grèce, en Italie et au Portugal, par rapport à d'autres pays. En Corée et en Estonie, au contraire, il était inférieur d'un tiers environ.

Les revenus moyens tendent à diminuer avec l'âge après le départ en retraite. Cette baisse s'explique en partie par les effets de cohorte, comme l'augmentation passée des rémunérations réelles. À la longue, celle-ci se traduit par une progression des revenus de chaque cohorte successive et donc des retraites, lorsque les pensions des cohortes précédentes ne sont pas indexées sur la hausse des salaires. En effet, les principes d'indexation des prestations de retraite servies jouent aussi un rôle essentiel : l'indexation sur les prix protège le pouvoir d'achat, mais a tendance à faire baisser le revenu relatif sur la durée. Ce phénomène touche particulièrement les femmes âgées qui vivent plus longtemps, et vient s'ajouter à des droits à retraite moins élevés en raison de périodes d'emploi et de salaires inférieurs à ceux des hommes. Par ailleurs, les personnes âgées vivent plus souvent seules, ce qui a pour effet de diminuer leur revenu disponible équivalent du fait des économies d'échelle des ménages.

Le revenu des plus de 65 ans a progressé par rapport à celui de la population totale dans plus des deux tiers des pays de l'OCDE au cours des dernières décennies. Grâce à la maturation du système de retraite, les Israéliens de plus de 65 ont enregistré la plus forte hausse de leur revenu relatif, soit quelque 20 points de pourcentage, celui-ci ayant grimpé de 81 % en 1995 à 101 % en 2017. La Grèce et la Norvège affichent une progression similaire, tout comme le Portugal depuis 2005. Le recul le plus net (de 8 points) est celui qui touche les plus de 65 ans au Chili depuis 2006, mais par rapport à un niveau substantiel.

Pour ce qui est des autres pays du G20, le revenu des personnes âgées de plus de 65 ans dépassait de loin celui de la population totale au Brésil et en Inde en 2013 et en 2011, respectivement. En Afrique du Sud, en Chine et dans la Fédération de Russie, le revenu relatif des 66 ans et plus est supérieur à 80 %.

Sources de revenu

Parmi les quatre principales sources de revenu des personnes âgées, les transferts publics (retraites liées à la rémunération, prestations soumises à condition de ressources, etc.) et les transferts professionnels privés (retraites, indemnités de fin de contrat, indemnités en cas de décès, etc.) représentent deux tiers du revenu total (Graphique 7.1). Les transferts publics constituent 55 % et les transferts professionnels privés 10 % du revenu des personnes âgées en moyenne. Les pays où les plus de 65 ans sont le plus tributaires des transferts publics sont l'Autriche, la Belgique, la Finlande et le Luxembourg : plus de 80 % de leur revenu proviennent de cette source. Les transferts publics ne représentent que 6 %, 15 % et 18 % du revenu total au Mexique, en Turquie et au Chili, respectivement. Les transferts professionnels privés revêtent une importance particulière dans 12 pays de l'OCDE, et affichent leur plus haut niveau aux Pays-Bas (39 %).

Le travail compte en moyenne pour 25 % du revenu des personnes âgées, et le capital pour 10 % environ. Le travail occupe une place particulièrement importante en Corée et au Mexique, où il y contribue pour plus de la moitié ; il joue aussi un rôle de premier plan au Chili, en Estonie, aux États-Unis, en Israël, au Japon, en Lettonie, en Lituanie, en Nouvelle-Zélande, en Pologne, en République slovaque et en Turquie. De plus, comme le calcul des revenus se fait par ménage, il y a de grandes chances que le travail constitue une source de revenu plus importante pour les personnes âgées lorsque bon nombre d'entre elles vivent dans des ménages plurigénérationnels.

Le capital, qui provient principalement de dispositifs de retraite privés, représente 40 % des sources de revenu des seniors au Canada. Au Danemark et en Nouvelle-Zélande, il constitue plus de 20 % du revenu total.

Définition et mesure

Le revenu des personnes âgées englobe les revenus tirés du travail salarié et indépendant, du capital et des transferts publics. Les chiffres indiquent le revenu disponible (c'est-à-dire net de l'impôt sur le revenu des personnes physiques et des cotisations sociales). Il s'agit d'un revenu équivalent (calculé à l'aide de l'échelle d'équivalence reposant sur la racine carrée) par ménage, qui tient compte de la taille du ménage. Pour plus d'informations sur les définitions et les sources de données, voir la Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus. Le chapitre thématique sur « Les revenus et la pauvreté des personnes âgées » de l'étude de l'OCDE (2013) étudie ces questions plus en détail.

Pour en savoir plus

OCDE (2019), *Base de données de l'OCDE sur la distribution des revenus*, *http://www.oecd.org/social/income-distribution-database.htm* (consulté le 15 septembre 2019).

OCDE (2019), *Will Future Pensioners Work for Longer and Retire on Less? Policy Brief on Pensions*, *https://www.oecd.org/pensions/public-pensions/OECD-Policy-Brief-Future-Pensioners-2019.pdf*.

OCDE (2013), *Panorama des pensions 2013 : Les indicateurs de l'OCDE et du G20*, Éditions OCDE, Paris, *https://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2013-fr*.

Tableau 7.1. **Revenus des personnes âgées, 2016 ou dernière année disponible**

Revenu moyen par tranche d'âge en pourcentage du revenu moyen de la population totale

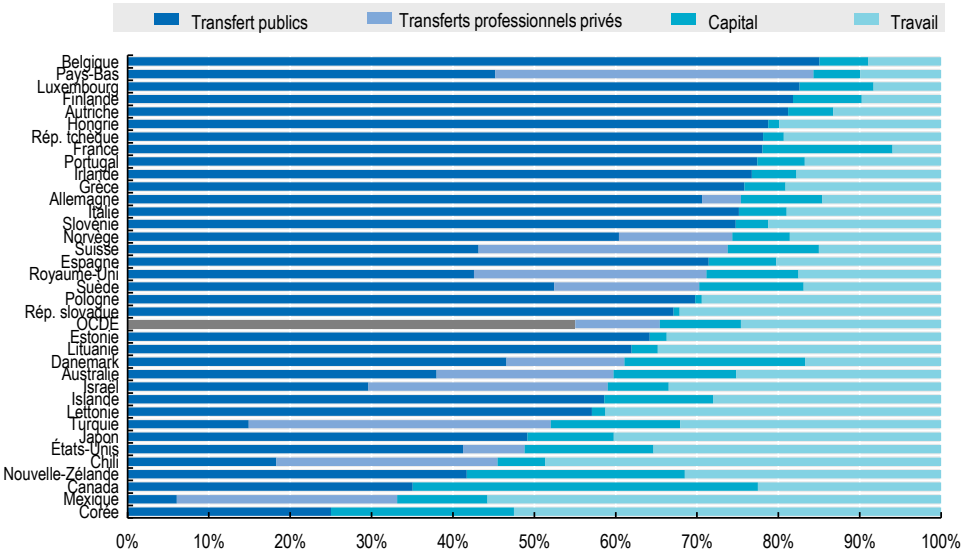
	Plus de 65 ans	66-75 ans	Plus de 75 ans	Plus de 65 ans : milieu des années 1990 (ou 2000*)		Plus de 65 ans	66-75 ans	Plus de 75 ans	Plus de 65 ans : milieu des années 1990 (ou 2000*)
Allemagne	88.6	92.5	85.1	85.8	Luxembourg	105.3	107.0	102.4	..
Australie	72.3	77.9	63.9	66.4	Mexique	92.5	97.6	84.4	86.0
Autriche	93.8	97.1	89.8	87.0*	Norvège	91.6	101.1	77.0	72.4
Belgique	79.7	84.1	74.9	73.7*	Nouvelle-Zélande	86.2	95.4	71.1	79.0
Canada	90.5	94.1	84.9	94.3	Pays-Bas	85.6	91.2	76.9	84.1
Chili	93.5	95.8	90.0	101.5*	Pologne	88.7	89.3	87.8	96.0*
Corée	65.1	72.2	54.6	..	Portugal	99.0	109.7	86.9	80.5*
Danemark	80.9	86.2	72.7	70.7	République slovaque	87.2	90.6	81.0	80.6*
Espagne	95.3	102.9	86.9	84.8*	République tchèque	75.6	78.9	69.6	78.5*
Estonie	66.7	72.2	60.5	..	Royaume-Uni	83.6	90.6	73.9	76.1
États-Unis	93.8	102.1	80.9	90.0	Slovénie	89.6	93.2	84.0	84.6*
Finlande	83.2	90.5	73.1	81.6	Suède	85.5	97.0	68.1	85.8
France	103.2	107.6	97.7	100.1	Suisse	80.0	84.5	73.8	81.7*
Grèce	96.8	103.4	89.4	77.9	Turquie	86.0	89.1	81.1	90.0
Hongrie	94.5	95.7	92.5	89.2	**OCDE**	**87.4**	**93.0**	**79.7**	**..**
Irlande	84.1	89.8	75.6	70.0*					
Islande	94.3	100.5	84.7	80.6*	Autres pays du G20				
Israël	101.2	109.7	88.9	80.7	Afrique du Sud	95.8	94.3	99.2	..
Italie	99.6	107.8	91.4	87.9	Brésil	117.7	117.5	118.1	122.5*
Japon	87.8	89.7	85.5	88.7	Chine	83.9	85.0	81.9	..
Lettonie	71.3	78.3	63.5	72.9*	Fédération de Russie	81.3	82.9	79.0	..
Lituanie	74.1	81.6	65.2	73.4*	Inde	108.5	106.8	112.2	116.9*

Note : * = les données du milieu des années 1990 n'étant pas disponibles, ce sont celles du milieu des années 2000 qui sont utilisées, soit 2005, sauf pour l'Autriche et l'Espagne (2007), le Brésil, le Chili et la Suisse (2006) et l'Inde (2004). Les données les plus récentes concernent 2016, sauf pour les pays suivants : Canada, Chili, Corée, États-Unis, Finlande, Israël, Norvège, Royaume-Uni et Suède (2017), Afrique du Sud, Islande, Japon, Suisse et Turquie (2015), Nouvelle-Zélande (2014), Brésil (2013) et Chine et Inde (2011). Les données du milieu des années 1990 – lorsqu'elles sont disponibles – se rapportent à 1995, sauf pour les pays suivants : France (1996), Grèce, Mexique, Royaume-Uni et Turquie (1994). En raison d'une rupture dans les séries, l'échelle des données de 2006 relatives au Chili, ainsi que des données du milieu des années 1990 (sauf pour le Canada et la Finlande) a été modifiée à l'aide d'un facteur mesurant les effets, en fonction de l'âge, de la rupture dans les séries sur le niveau de revenu à l'aide des données de 2011 ou de l'année la plus proche pour laquelle des données étaient disponibles. .. = Les données historiques pour la Corée, l'Estonie et le Luxembourg ne sont pas comparables en raison d'une rupture dans les séries, et celles concernant l'Afrique du Sud, la Chine et la Fédération de Russie ne sont pas disponibles et n'apparaissent pas ici.

Source : OCDE, *Base de données sur la distribution des revenus*, *www.oecd.org/social/income-distribution-database.htm*.

Graphique 7.1. **Sources de revenu des personnes âgées, 2016 ou dernière année disponible**

En pourcentage du revenu brut équivalent total des ménages et des transferts



Note : Le revenu du travail comprend à la fois le revenu tiré d'une activité salariée et celui tiré d'une activité indépendante. Les transferts professionnels privés comprennent notamment les retraites, les indemnités de fin de contrat et les indemnités en cas de décès. Le revenu du capital comprend les retraites individuelles privées et le rendement de l'épargne autre que l'épargne-retraite. Les données se rapportent à 2016, sauf pour certains pays ; voir la note du Tableau 7.1.

Source : OCDE, *Base de données sur la distribution des revenus*, *http://www.oecd.org/social/income-distribution-database.htm* (version de septembre 2019).

Extrait de :

Pensions at a Glance 2019

OECD and G20 Indicators

Accéder à cette publication :
https://doi.org/10.1787/b6d3dcfc-en

Merci de citer ce chapitre comme suit :

OCDE (2020), « Les revenus des personnes âgées », dans *Pensions at a Glance 2019 : OECD and G20 Indicators*, Éditions OCDE, Paris.

DOI: https://doi.org/10.1787/41f47b60-fr

Cet ouvrage est publié sous la responsabilité du Secrétaire général de l'OCDE. Les opinions et les arguments exprimés ici ne reflètent pas nécessairement les vues officielles des pays membres de l'OCDE.

Ce document, ainsi que les données et cartes qu'il peut comprendre, sont sans préjudice du statut de tout territoire, de la souveraineté s'exerçant sur ce dernier, du tracé des frontières et limites internationales, et du nom de tout territoire, ville ou région. Des extraits de publications sont susceptibles de faire l'objet d'avertissements supplémentaires, qui sont inclus dans la version complète de la publication, disponible sous le lien fourni à cet effet.

L'utilisation de ce contenu, qu'il soit numérique ou imprimé, est régie par les conditions d'utilisation suivantes : http://www.oecd.org/fr/conditionsdutilisation.

OCDE