

Principaux résultats

Dans les pays de l'OCDE, en moyenne, 13,5 % des plus de 65 ans vivent en situation de pauvreté monétaire relative, qui se définit comme la perception d'un revenu inférieur à la moitié du revenu disponible équivalent médian des ménages à l'échelle nationale. Leur écart de revenu par rapport au seuil de pauvreté relative atteint 23,5 % en moyenne. Le taux de pauvreté des personnes âgées est plus élevé que celui de la population totale, qui s'établit à 11,8 % en moyenne. Ce résultat tient toutefois à un petit nombre de pays. Dans 20 des 36 pays de l'OCDE, le taux de pauvreté monétaire des personnes âgées est inférieur à celui de la population dans son ensemble. Il a tendance à croître avec l'âge au cours de la retraite et il est plus important pour les femmes. Ces dernières décennies, la pauvreté a eu tendance à se déplacer des plus de 65 ans vers les 18-25 ans.

Selon les derniers chiffres disponibles, le taux de pauvreté relative des plus de 65 ans dépassait 40 % en Corée, 30 % en Estonie et en Lettonie, et 20 % en Australie, aux États-Unis, en Lituanie et au Mexique. À l'inverse, le Danemark, la France, l'Islande, la Norvège, les Pays-Bas, la République slovaque et la République tchèque enregistrent les taux de pauvreté relative les plus bas, soit moins de 5 %. Le niveau de la retraite du premier pilier influe sensiblement sur le taux de pauvreté des personnes âgées (voir l'indicateur « Pensions de base, ciblées et minimum », dans le chapitre 4). Il existe de fortes disparités entre les pays au regard du patrimoine (immobilier ou autre) détenu par les seniors, lequel n'est pas pris en compte dans le taux de pauvreté monétaire.

Dans 15 pays de l'OCDE, les personnes âgées sont plus exposées à la pauvreté monétaire que la population dans son ensemble (Graphique 7.2). Dans ces pays, le taux de pauvreté moyen des personnes âgées s'élève à 22 %, contre 14 % pour la population totale. C'est en Corée que l'on observe les écarts les plus notables, puisque le taux de pauvreté des personnes âgées y est supérieur de 26 points de pourcentage à celui de la population totale, suivie de l'Estonie, de la Lettonie et de l'Australie. Hormis la Finlande, où les taux sont identiques, les personnes âgées sont moins exposées à la pauvreté que l'ensemble de la population dans les 20 autres pays de l'OCDE. C'est notamment le cas en Espagne, en Grèce et aux Pays-Bas, où le taux de pauvreté des personnes âgées est inférieur de 6 points environ.

La situation est toute autre dans les pays du G20 qui ne sont pas membres de l'OCDE. Le taux de pauvreté des plus de 65 ans est élevé en Chine (39 %) et en Inde (23 %). Le Brésil enregistre un taux plus bas, soit 8 % pour cette tranche d'âge, nettement inférieur au taux de 20 % observé pour la population totale.

La pauvreté dans les tranches d'âge supérieures

La pauvreté est moins fréquente parmi les jeunes retraités (66-75 ans) que parmi les plus âgés (75 ans et plus), le taux de pauvreté moyen s'établissant dans les pays de l'OCDE à 11,6 % et à 16,2 %, respectivement. L'écart entre ces deux tranches d'âge est particulièrement marqué en Corée (+20,4 points de pourcentage), en Lettonie (+15,2) et en Estonie (+13,7). De nombreux facteurs expliquent cette situation. En Corée, le système de retraite n'est pas encore arrivé à maturité, garantissant une retraite plus élevée aux plus jeunes générations. En outre, dans ces trois pays, les retraites individuelles sont indexées sur un chiffre inférieur à la hausse des salaires (Tableau 4.3, chapitre 4). Il en découle une baisse du montant relatif des retraites par rapport aux salaires à mesure que les retraités avancent en âge, les salaires ayant tendance à

progresser dans le temps en termes réels. De plus, les femmes sont majoritaires dans la tranche d'âge la plus élevée. Cela étant, dans cinq pays de l'OCDE – l'Autriche, le Chili, la Hongrie, le Luxembourg et la Pologne – les plus de 75 ans sont légèrement mieux lotis que leurs cadets.

Pauvreté : disparités hommes-femmes

On constate qu'au moment de la vieillesse, les femmes sont plus exposées au risque de pauvreté que les hommes dans tous les pays, hormis le Chili, où le risque est pratiquement le même. Dans les pays de l'OCDE, le taux de pauvreté moyen des personnes âgées est de 15,7 % pour les femmes et de 10,3 % pour les hommes. Ce phénomène s'explique principalement par des prestations de retraite liées à la rémunération plus faibles et par une espérance de vie plus longue.

À l'exception du Chili, c'est au Brésil, au Danemark, en France, en Hongrie, en Irlande et aux Pays-Bas que les différences entre les hommes et les femmes sont les moins marquées au regard du taux de pauvreté, soit moins de 2 points de pourcentage. Les écarts les plus prononcés, soit plus de 15 points, s'observent dans les pays baltes, suivis de la Corée (12 points environ). On constate également d'importants écarts, dépassant 5 points de pourcentage, en Autriche, au Canada, aux États-Unis, en Israël, au Japon, en Nouvelle-Zélande, en Pologne, en République tchèque, au Royaume-Uni, en Slovaquie et en Suède.

Définition et mesure

Afin de faciliter les comparaisons entre pays, l'OCDE considère la pauvreté comme une notion « relative ». La référence est calculée en fonction du revenu médian des ménages par rapport à la population totale dans un pays donné à un moment donné. Ici, le seuil de pauvreté est fixé à 50 % du revenu disponible équivalent médian des ménages. L'intensité de la pauvreté mesure l'écart entre le revenu moyen de la population pauvre et le seuil de pauvreté relative, en pourcentage de ce seuil. 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.

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 (2017), *Preventing Ageing Unequally*, Éditions OCDE, Paris, <https://dx.doi.org/10.1787/9789264279087-en>.

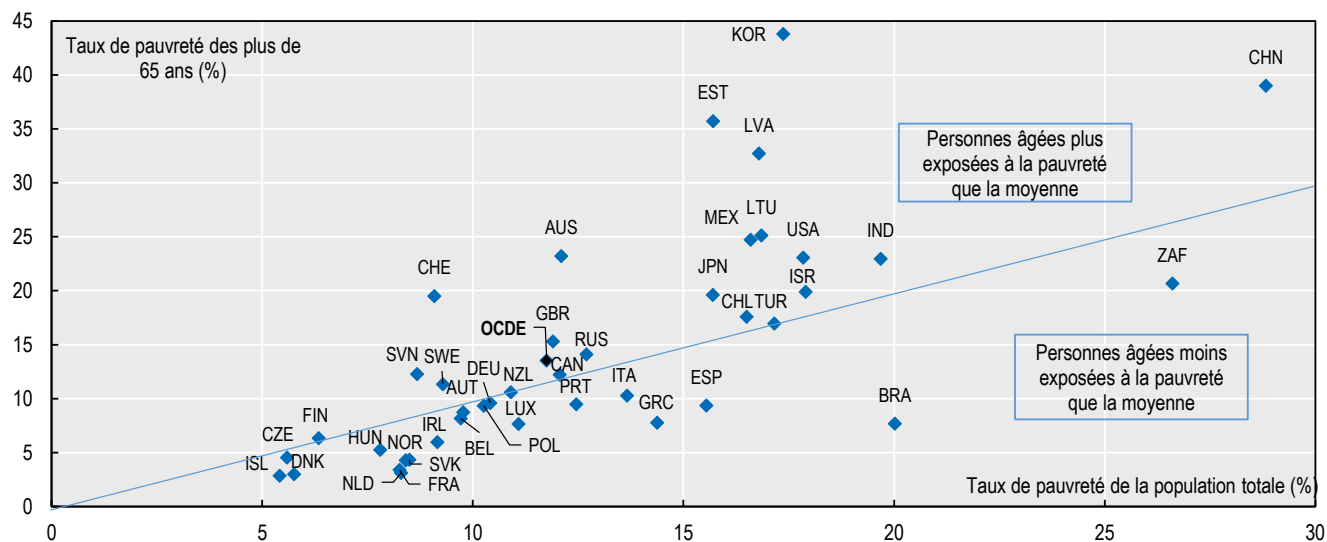
Tableau 7.2. Taux de pauvreté monétaire en fonction de l'âge et du sexe, 2016 ou dernière année disponible
 Pourcentage de personnes dont le revenu est inférieur à 50 % du revenu disponible équivalent médian des ménages

	Personnes âgées (plus de 65 ans)					Population totale		Personnes âgées (plus de 65 ans)					Population totale
	Par âge		Par sexe					Par âge		Par sexe			
	66-75 ans	Plus de 75 ans	Hommes	Femmes	66-75 ans			Plus de 75 ans	Hommes	Femmes			
Allemagne	9.6	8.9	9.4	7.4	10.6	10.4	Luxembourg	7.7	8.9	5.4	6.3	8.9	11.1
Australie	23.2	19.5	28.7	21.2	24.8	12.1	Mexique	24.7	22.5	28.2	23.3	25.9	16.6
Autriche	8.7	9.0	8.5	5.9	11.0	9.8	Norvège	4.3	2.4	7.3	2.1	6.2	8.4
Belgique	8.2	8.0	8.4	7.0	9.1	9.7	Nouvelle-Zélande	10.6	7.7	15.2	6.6	14.0	10.9
Canada	12.2	10.9	14.3	9.3	14.7	12.1	Pays-Bas	3.1	2.0	4.9	2.8	3.5	8.3
Chili	17.6	17.7	17.4	17.6	17.5	16.5	Pologne	9.3	10.1	8.2	5.5	11.8	10.3
Corée	43.8	35.5	55.9	37.1	49.0	17.4	Portugal	9.5	7.8	11.3	7.2	11.1	12.5
Danemark	3.0	2.0	4.5	2.1	3.7	5.8	République slovaque	4.3	3.6	5.7	2.6	5.5	8.5
Espagne	9.4	8.7	10.1	7.8	10.6	15.5	République tchèque	4.5	4.1	5.4	1.4	6.9	5.6
Estonie	35.7	29.3	43.0	21.4	42.8	15.7	Royaume-Uni	15.3	12.1	19.7	12.5	17.7	11.9
États-Unis	23.1	19.7	28.3	19.6	25.9	17.8	Slovénie	12.3	10.5	15.0	6.8	16.3	8.7
Finlande	6.3	3.7	10.0	4.6	7.6	6.3	Suède	11.3	7.9	16.5	7.3	14.8	9.3
France	3.4	2.8	4.1	2.6	3.9	8.3	Suisse	19.5	15.5	25.0	17.0	21.6	9.1
Grèce	7.8	7.6	7.9	6.4	8.8	14.4	Turquie	17.0	14.3	21.0	14.9	18.5	17.2
Hongrie	5.2	5.9	4.3	4.8	5.5	7.8	OCDE	13.5	11.6	16.2	10.3	15.7	11.8
Irlande	6.0	4.9	7.6	5.8	6.1	9.2							
Islande	2.8	2.4	3.5	1.7	3.9	5.4	Autres pays du G20						
Israël	19.9	17.3	23.8	16.2	23.0	17.9	Afrique du Sud	20.7	20.5	21.1	13.3	24.7	26.6
Italie	10.3	10.0	10.6	7.9	12.1	13.7	Brésil	7.7	7.9	7.3	7.5	7.8	20.0
Japon	19.6	16.7	22.9	16.2	22.3	15.7	Chine	39.0	37.7	41.5	37.9	40.1	28.8
Lettonie	32.7	25.6	40.8	20.0	38.8	16.8	Fédération de Russie	14.1	15.0	12.7	8.4	17.0	12.7
Lituanie	25.1	21.7	29.2	13.4	31.0	16.9	Inde	22.9	23.3	22.2	21.9	24.0	19.7

Note : Les données se rapportent à 2016, sauf pour certains pays ; voir la note du Tableau 7.1 pour plus de détails.

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

Graphique 7.2. Taux de pauvreté monétaire en fonction de l'âge : personnes âgées et population totale, 2016 ou dernière année disponible



Note : Les données se rapportent à 2016, sauf pour certains pays ; voir la note du Tableau 7.1 pour plus de détails.

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

Intensité de la pauvreté

On observe de fortes disparités entre les pays en termes d'intensité de la pauvreté, mesurée par l'écart entre le revenu moyen de la population pauvre et le seuil de pauvreté relative, fixé ici à 50 % du revenu médian (Graphique 7.3). Parmi les personnes âgées, l'intensité de la pauvreté la plus élevée – soit plus de 40 % du revenu marquant le seuil de pauvreté – s'observe en Corée, en Hongrie et au Mexique. En Espagne, aux États-Unis, au Japon, aux Pays-Bas et en Turquie, l'intensité de la pauvreté des 66 ans et plus dépasse 30 %. Les écarts moyens les plus bas, soit moins de 15 %, sont enregistrés au Canada, au Danemark, en Estonie, en Finlande, en Islande, en Nouvelle-Zélande, en République tchèque et en Suède.

L'intensité de la pauvreté est moindre pour les personnes âgées (23.5 %) que pour la population pauvre dans son ensemble (30.6 %). On constate une situation inverse uniquement en Corée, en Hongrie, en Irlande, au Mexique et en Turquie, ainsi qu'en Chine et en Inde pour les pays du G20 non membres de l'OCDE.

Un taux de pauvreté supérieur coïncide généralement avec une intensité de la pauvreté plus forte dans les pays de l'OCDE. Cet effet est encore plus marqué pour la population totale (coefficient de corrélation de 0.40) que pour les plus de 65 ans (0.32).

Évolution de la pauvreté au cours des dernières décennies

Le taux de pauvreté a considérablement évolué dans le temps, du moins dans certains pays (Tableau 7.3). Chez les personnes âgées, le taux de pauvreté relative a diminué entre le milieu des années 1990 et 2016 (ou dernière année disponible) dans 12 des 19 pays de l'OCDE pour lesquels des données sont disponibles, reculant ainsi en moyenne de 2.1 points de pourcentage. Les pays ayant connu les plus fortes baisses sont la Grèce (-17.5 points de pourcentage), la Norvège (-11.8) et Israël (-9.7), tandis que le taux de pauvreté a enregistré une forte hausse au Canada (+9.1) et en Nouvelle-Zélande (+9.3).

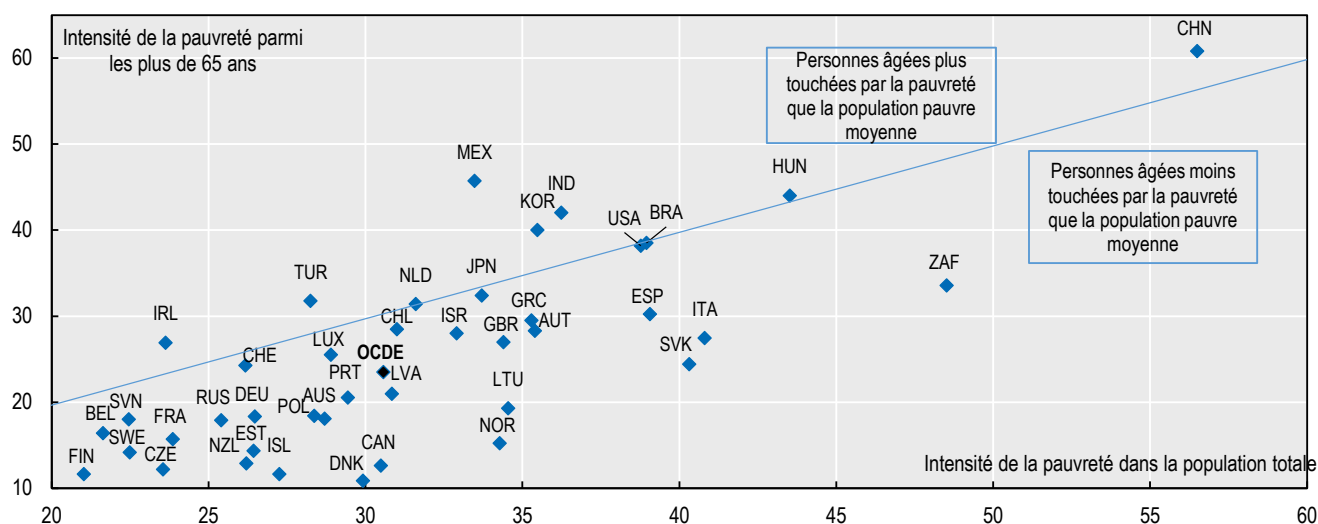
Les données sont disponibles à partir du milieu des années 2000 dans la totalité des pays de l'OCDE à l'exception de la Corée, de l'Estonie et du Luxembourg. En moyenne, le taux de pauvreté des personnes âgées avait fléchi de 1.4 point de pourcentage en 2016.

Inversement, le taux de pauvreté a augmenté ces dernières décennies pour la majorité de la population – et en particulier les jeunes adultes. Les conditions difficiles prévalant sur le marché du travail depuis la grande récession contribuent à cette évolution. Le taux de pauvreté des 18-25 ans a progressé dans 16 des 19 pays entre le milieu des années 1990 et 2016, grim pant en moyenne de 3.6 points. Il n'a enregistré qu'une légère baisse en Australie, en Hongrie et au Mexique, et une forte hausse au Danemark (+8.2), en Grèce (+10.1), en Israël (+9.0) et en Norvège (+7.4). Entre le milieu des années 2000 et 2016, la moyenne établie pour les 33 pays de l'OCDE a progressé de 1.4 point de pourcentage, le taux le plus élevé, soit 9.5 points, étant observé en Lituanie.

Ainsi, la pauvreté s'est déplacée des personnes âgées, qui connaissaient habituellement le taux de pauvreté le plus haut, vers les jeunes adultes. Ce déplacement de la pauvreté, mesuré par la différence d'évolution des taux de pauvreté des plus de 65 ans et des 18-25 ans, atteignait en moyenne -5.7 points de pourcentage pour 19 pays de l'OCDE entre le milieu des années 1990 et la dernière année disponible, et -2.8 points pour 33 pays membres au milieu des années 2000. Le déplacement le plus net de la pauvreté des personnes âgées vers les jeunes s'est produit au Danemark (-15.2), en Grèce (-27.6), en Israël (-18.7) et en Norvège (-19.2) depuis le milieu des années 1990, et pour les autres pays pour lesquels des données sont disponibles depuis le milieu des années 2000, en Espagne (-15.4), en Irlande (-15.8) et au Portugal (-14.9). Les déplacements les plus marqués en sens inverse, soit des jeunes vers les seniors, sont enregistrés au Canada (+8.4) depuis le milieu des années 1990 et en Lettonie (+12.6) depuis le milieu des années 2000.

Graphique 7.3. **Intensité de la pauvreté monétaire en fonction de l'âge : personnes âgées et population totale, 2016 ou dernière année disponible**

Écart de revenu moyen de la population pauvre par rapport au seuil de pauvreté (en % du revenu marquant le seuil de pauvreté)



Note : Les données se rapportent à 2016, sauf pour certains pays ; voir la note du Tableau 7.1 pour plus de détails. En Espagne, par exemple, le revenu moyen des plus de 65 ans pauvres est inférieur de 30.2 % au seuil de revenu qui détermine si une personne est considérée comme étant pauvre, et qui correspond ici à 50 % du revenu médian de la population totale. En d'autres termes, leur revenu moyen s'élève à 34.9 % du revenu médian. Le revenu moyen de l'ensemble de la population pauvre en Espagne se situe 39.1 % en deçà de ce seuil de pauvreté.

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

Tableau 7.3. **Évolution du taux de pauvreté monétaire relative entre le milieu des années 1990 et 2016, en fonction de l'âge**
Variation en points de pourcentage de la part des revenus inférieure à 50 % du revenu disponible équivalent médian des ménages

Pays (* variation depuis le milieu des années 2000 et non 1990)	Plus de 65 ans	0-17 ans	18-25 ans	26-65 ans	Total	Déplacement de la pauvreté : des plus de 65 ans vers les 18-25 ans	Pays (* variation depuis le milieu des années 2000 et non 1990)	Plus de 65 ans	0-17 ans	18-25 ans	26-65 ans	Total	Déplacement de la pauvreté : des plus de 65 ans vers les 18-25 ans
Allemagne	-0.3	4.3	5.4	3.8	3.3	-5.8	Japon	-3.4	1.8	3.4	1.7	2.0	-6.9
Australie	0.8	-0.4	-0.2	0.1	0.5	0.9	Lettonie*	9.6	-5.8	-3.0	-2.4	-0.8	12.6
Autriche*	-4.6	1.8	2.9	0.3	0.1	-7.5	Lituanie*	9.7	-0.4	9.5	0.0	2.6	0.2
Belgique*	-7.4	2.9	2.6	1.5	0.5	-9.9	Luxembourg	..	..	..	..	..	..
Canada	9.1	-4.1	0.6	0.4	0.2	8.4	Mexique	-3.6	-3.0	-1.0	-2.0	-2.6	-2.6
Chili*	0.5	-4.7	0.3	-3.7	-3.6	0.2	Norvège	-11.8	4.8	7.4	2.7	1.4	-19.2
Corée	..	..	..	..	..	..	Nouvelle-Zélande	9.3	1.4	1.7	2.3	2.7	7.6
Danemark	-7.0	1.9	8.2	2.2	1.2	-15.2	Pays-Bas	-0.4	1.2	4.6	2.8	1.9	-5.0
Espagne*	-10.2	1.6	5.2	4.1	1.4	-15.4	Pologne*	5.0	-8.5	-2.7	-1.1	-2.1	7.7
Estonie	..	..	..	..	..	..	Portugal*	-8.5	1.0	6.4	1.3	-0.2	-14.9
États-Unis	0.6	-1.2	1.8	2.5	1.3	-1.2	République slovaque*	-2.2	4.4	1.3	1.5	1.2	-3.5
Finlande	1.0	1.6	5.2	2.0	2.1	-4.2	République tchèque*	2.2	-1.1	0.7	0.0	0.1	1.5
France	-0.8	2.5	1.6	0.3	0.5	-2.3	Royaume-Uni	-2.9	-4.4	2.6	0.9	-0.5	-5.5
Grèce	-17.5	5.6	10.1	2.6	0.8	-27.6	Slovénie*	-2.3	1.1	2.0	2.4	1.6	-4.3
Hongrie	2.8	0.0	-1.0	2.9	1.9	3.9	Suède	7.1	6.8	2.6	5.5	5.7	4.5
Irlande*	-12.5	-3.6	3.3	-0.6	-2.3	-15.8	Suisse*	1.7	-1.5	-0.1	-1.5	-0.6	1.8
Islande*	-1.4	-1.9	-0.1	-0.2	-0.9	-1.3	Turquie	-6.1	6.4	3.6	-0.1	1.5	-9.7
Israël	-9.7	11.5	9.0	3.3	5.9	-18.7	OCDE19	-2.1	1.8	3.6	1.8	1.5	-5.7
Italie	-6.6	-2.5	2.3	0.7	-1.1	-8.9	OCDE33*	-1.4	0.0	1.4	0.7	0.3	-2.8

Note : Sauf pour certains pays, la plupart des données récentes se rapportent à 2016, tandis que pour le milieu des années 1990, les données correspondent à 1995 et tiennent compte d'une rupture dans les séries. Lorsque les données ne sont pas disponibles pour le milieu des années 1990, ce sont celles du milieu des années 2000 qui sont utilisées, lesquelles concernent 2005, sauf pour certains pays. Voir la note du Tableau 7.1 pour plus de détails. Les données historiques relatives à la Corée, à l'Estonie et au Luxembourg ne sont pas comparables en raison d'une rupture dans les séries et n'apparaissent pas ici.

Source : Calculs de l'OCDE basés sur 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), « La pauvreté monétaire des personnes âgées », dans *Pensions at a Glance 2019 : OECD and G20 Indicators*, Éditions OCDE, Paris.

DOI: <https://doi.org/10.1787/75437956-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>.