

# **Retraités, mais pas en retrait: Identification de l'effet du passage à la retraite sur les activités sociales**

Anne Laferrère (INSEE, CREST, et Fondation Dauphine, Paris)

Préparé pour la Journée d'étude SHARE ,

11 octobre 2013

**Données préliminaires. Ne PAS Citer.**

# Motivation

- La baisse de la mortalité s'est accompagnée de la baisse du nombre de heures travaillées au cours de la vie (Hazan, 2009).
- Les gains de longévité aux âges élevés résultent en un déclin de la part de la vie consacrée au travail (Eggleston & Fuchs, 2012).
- Ce qui a des conséquences sur le financement des retraites et la croissance.
- Réformer les retraites est un casse-tête politique pour beaucoup de gouvernements.
- Estimer les effets du passage à la retraite peut être un élément important d'information.

- Effet du passage à la retraite sur...
- ✓ les capacités cognitives (Adams et al., 2007, Rohwedder et Willis, 2010): effet **néгатif du passage à la retraite**, aussi bien aux USA qu'en Europe. Pas chez Coe et al. (2012).
- ✓ la santé (Coe & Zamarro, 2011): effet **positif (temporaire)** sur la **santé** perçue.
- ✓ les difficultés financières (Angelini et al. 2008): **risque du départ prématuré**.
- ✓ la pauvreté et la qualité de vie (Fonseca et al., 2013), le bien-être (Charles, 2002) : **peu d'effet**.
- ✓ le nombre d'amis (Börsch-Supan & Schuth, 2013; Laferrère, 2013): **effet négatif**.

# Littérature 2/3

- Effet de la participation à des activités sociales
  - ✓ diminue la dépression (Croezen et al. , 2013).
  - ✓ Sirven & Debrand, 2008, Sirven & Godefroid, 2009.
  - ✓ Sirven & Debrand (2012) démêlent les liens entre participation et santé.
  - ✓ Epidémiologistes soulignent des effets à la fois potentiellement positifs et négatif de l'intégration sociale sur la santé ou le bien-être psychologique (Seeman, 2000; Rook, 1984).

# Littérature 3/3

- Parmi les activités sociales, le bénévolat
- ✓ (Prouteau & Wolff , 2002; 04; 07; 08): motivations relationnelles.

# Cette étude

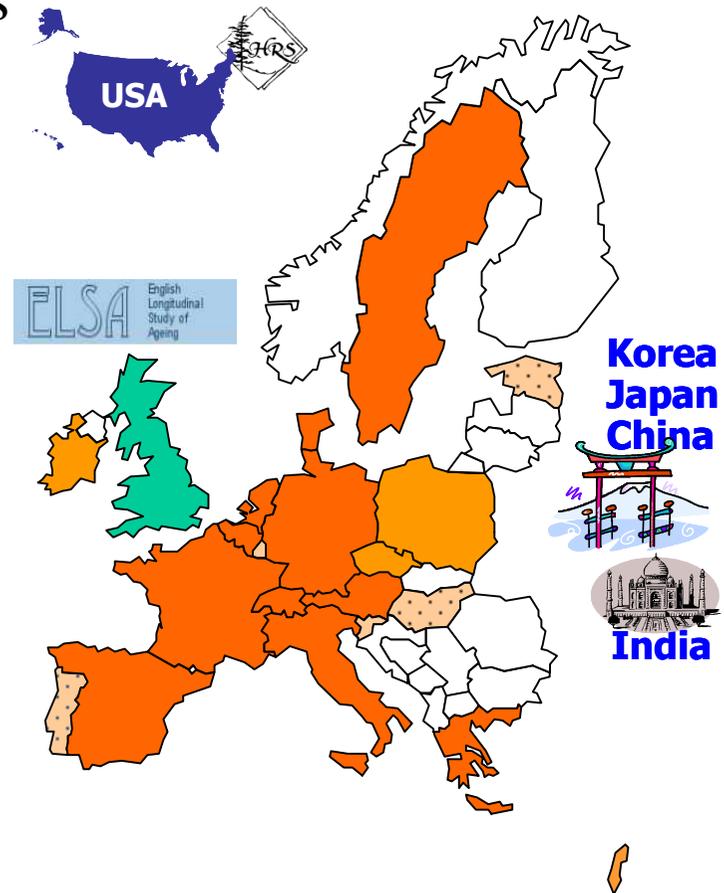
- Utilise les questions des vagues 1,2 et 4 de SHARE (*Survey on Health, Ageing and Retirement in Europe*) sur la participation à certaines activités « sociales ».
- Pour identifier le lien entre passage à la retraite et participation sociale, en particulier à des activités bénévoles.

- Interdisciplinaire
- Internationale
- Longitudinale



## Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe

- Santé, économie, relations sociales
- Age 50+ dans 20 pays Européens
- vague 1: 11 pays (2004)  
SE, DK, NL, DE, BE, FR, CH, AT, ES, IT, GR
- vague 2: 15 pays (2006)  
+ IE, CZ, PL, IL
- vague 3: Histoires de vie (2008)
- vague 4: 20 pays (2010)  
+ PT, LUX, SV, HU, EE
- Vague 5: en cours
- ~80.000 répondants



## AC002\_ ACTIVITIES IN LAST MONTH

Veillez examiner la carte 48. Avez-vous eu l'une de ces activités **au cours du mois écoulé?**

ENQUETEUR : COCHER TOUT CE QUI CONVIENT. PARTICIPER AUX ACTIVITES D'UNE ORGANISATION RELIGIEUSE INCLUT ASSISTER AUX OFFICES.

1. J'ai eu des activités bénévoles ou caritatives
  2. Je me suis occupé(e) d'un adulte malade ou handicapé
  3. J'ai rendu service à des amis ou à des voisins
  4. J'ai suivi des cours ou une formation
  5. J'ai participé à un club, une amicale ou une association (sportive, 3ème âge, bridge...)
  6. J'ai participé aux activités d'une organisation religieuse (église, synagogue, mosquée...)
  7. J'ai participé aux activités d'une organisation politique, communale ou syndicale
96. Je n'ai eu aucune de ces activités.

# La question en vogue 1 et 2

## AC003\_ HOW OFTEN ACTIVITY IN THE LAST FOUR WEEKS

Au cours des quatre dernières semaines, avec quelle fréquence [vous-êtes-vous/ /avez-vous] [consacré(e) à des activités bénévoles ou caritatives//suivi des cours ou une formation/participé à un club, une amicale, une association (sportive ou autre)/eu des activités religieuses (église, synagogue, mosquée...)/participé à des activités politiques ou syndicales] ?

1. Tous les jours ou presque
2. Une fois par semaine ou presque
3. Moins fréquemment

## AC004\_ MOTIVATIONS

Veillez examiner la carte 49. Pour laquelle ou lesquelles des raisons indiquées sur cette carte | [vous-êtes-vous/avez-vous/] [consacré(e) à des activités bénévoles ou caritatives//suivi des cours ou une formation/participé à un club, une amicale ou une association/eu des activités religieuses (église, synagogue, mosquée...)/participé à des activités politiques ou syndicales] ?

ENQUETEUR : COCHEZ TOUTES LES REPONSES QUI S'APPLIQUENT

1. Pour rencontrer d'autres personnes/gens
2. Pour me rendre utile
3. Pour mon accomplissement personnel
4. Parce qu'on avait besoin de moi
5. Pour gagner de l'argent
6. Parce que cela me plait
7. Pour utiliser ou entretenir mes compétences
8. Parce que je m'y sentais obligé(e)
96. Pour aucune de ces raisons

# La question en vogue 4

AC035\_ActPastTwelveMonths

Veillez vous reporter à la carte 34. Lesquelles de ces activités avez-vous pratiquées **durant les douze derniers mois?**

ENQUETEUR: Cocher tout ce qui s'applique

1. Volontariat, bénévolat, activités caritatives
4. Suivre une formation ou des cours
5. Activité dans un club, une amicale, une association (sportive, 3ème âge, bridge)
6. Participé aux activités d'une organisation religieuse (église, synagogue, mosquée etc.)
7. Participé aux activités d'une d'une organisation politique, syndicale, locale ou communale
8. Lecture de livres, magazines ou journaux
9. Jeux de lettres, ou de chiffres comme les mots croisés ou le Sudoku
10. Jeux de cartes ou de société, tels que les échecs
96. Aucune de ces activités

AC036\_HowOftAct

A quelle fréquence **durant les douze derniers mois** [avez-/vous êtes] [vous] [fait du volontariat ou du bénévolat/suivi une formation/participé à un club de sport ou à toute autre activité sociale au sein d'un club/participé à des activités au sein d'une organisation religieuse (église, synagogue, mosquée etc.)/investi au sein d'une organisation politique, syndicale ou communautaire///]?

ENQUETEUR: Lire à haute voix.

1. Tous les jours ou presque
2. Toutes les semaines ou presque
3. **Tous les mois ou presque**
4. Moins souvent

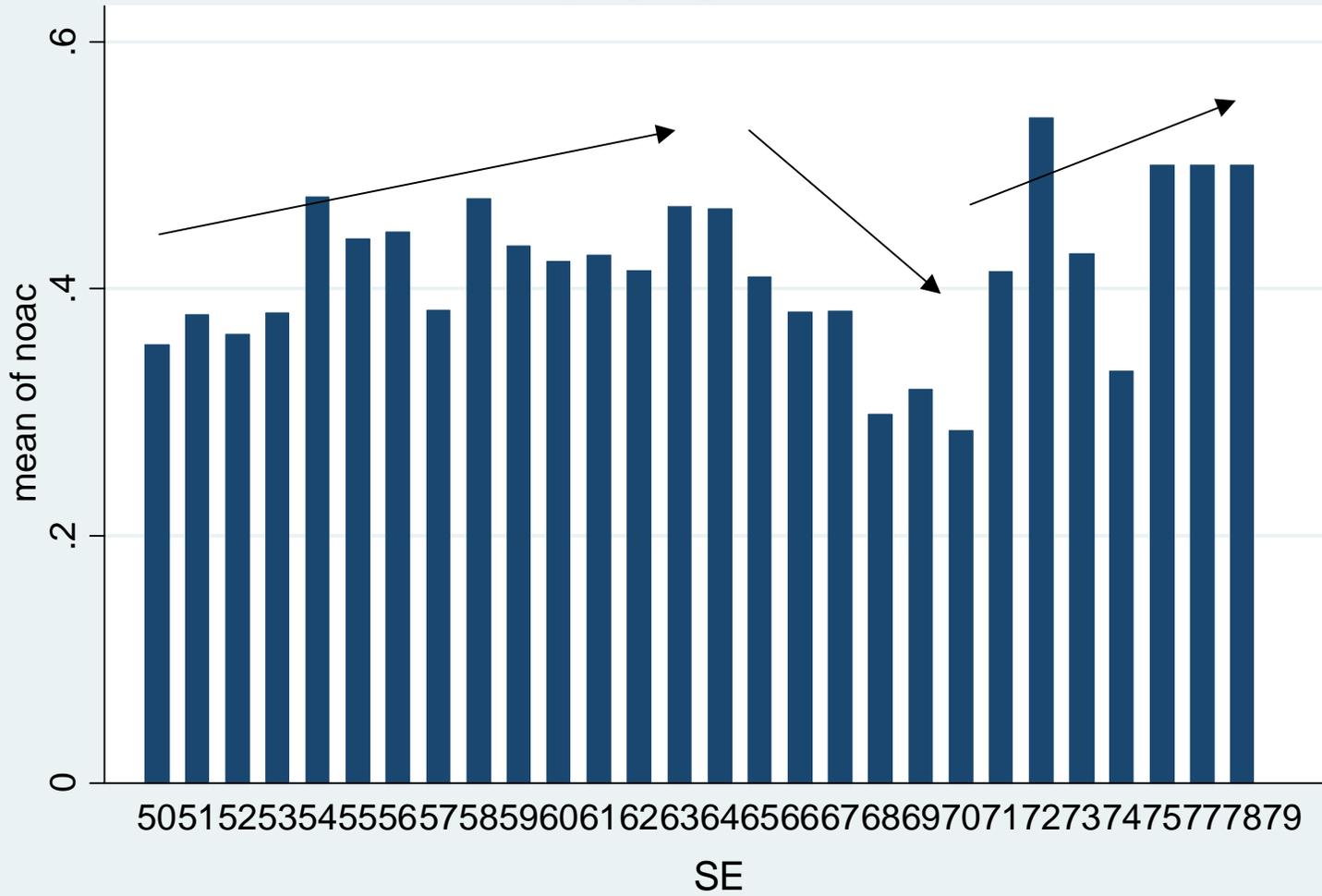
# Cette étude

- Utilise les questions des vagues 1,2 et 4 de SHARE (*Survey on Health, Ageing and Retirement in Europe*) sur la participation à certaines activités « sociales ».
- Pour identifier le lien entre passage à la retraite et participation sociale, en particulier à des activités bénévoles.
- Être à la retraite s'accompagne de davantage de participation à certaines activités sociales : clubs et bénévolat.
- Pour conclure à une causalité:
  - ✓ *variables instrumentales pour tenir compte de l'endogénéité possible de la décision de retraite.*
  - ✓ *données longitudinales*
  - ✓ *et individus qui ont pris leur retraite depuis la vague 1.*
- Prendre sa retraite peut être l'occasion de s'engager dans une nouvelle activité sociale. La santé et son évolution jouent aussi un rôle crucial.
- L'intensité de la participation au bénévolat est aussi accrue par le passage à la retraite.

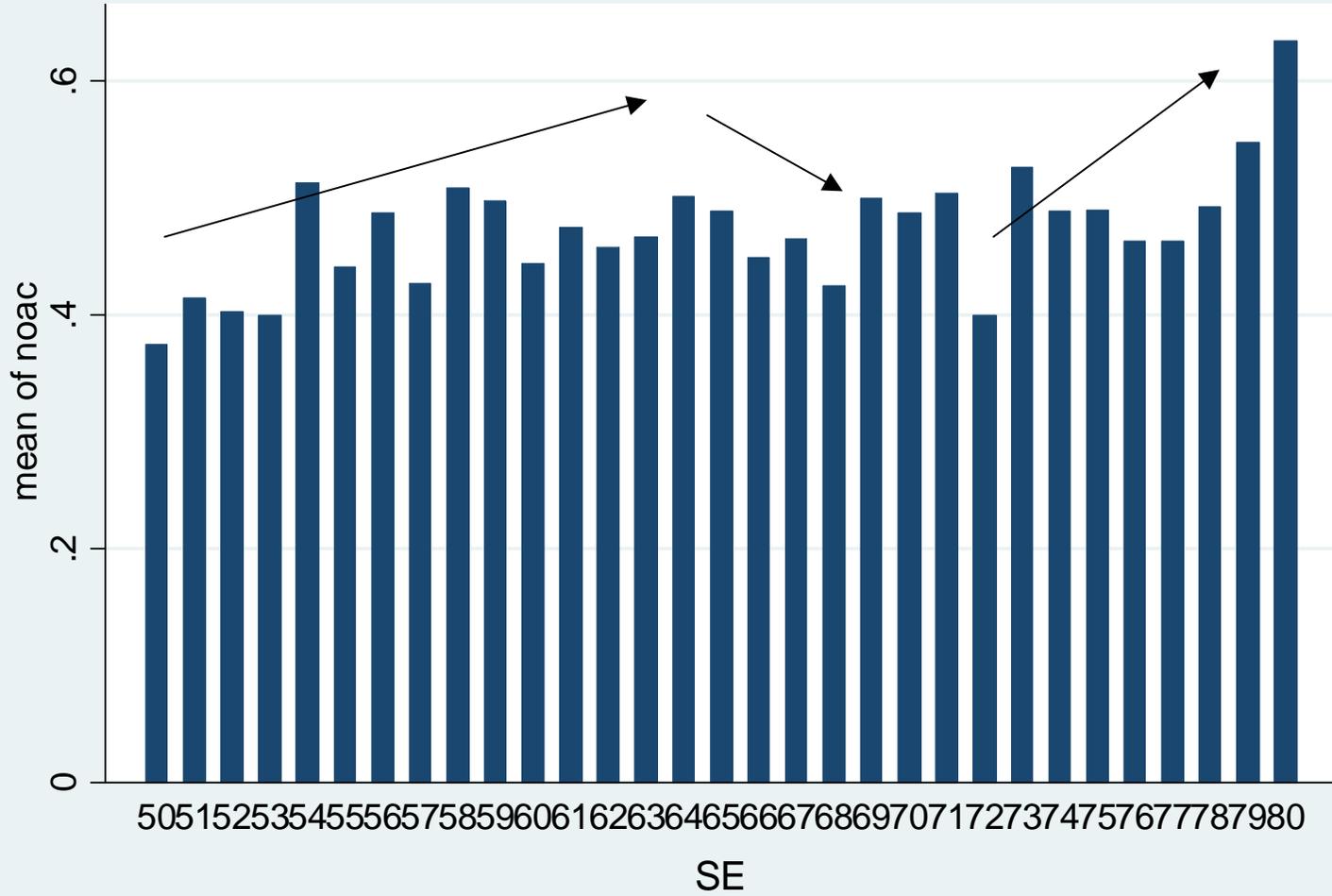
# Echantillon

- Echantillon : On élimine ceux qui étaient déjà à la retraite à l'entrée (w1, w2, w4) et les plus de 80 ans.
- et ne garde que ceux ayant participé à plus d'une vague parmi 1, 2 et 4
- 10 pays (SE, DK, NL, BE, FR, CH, AT, ES, IT) 17 788 observations

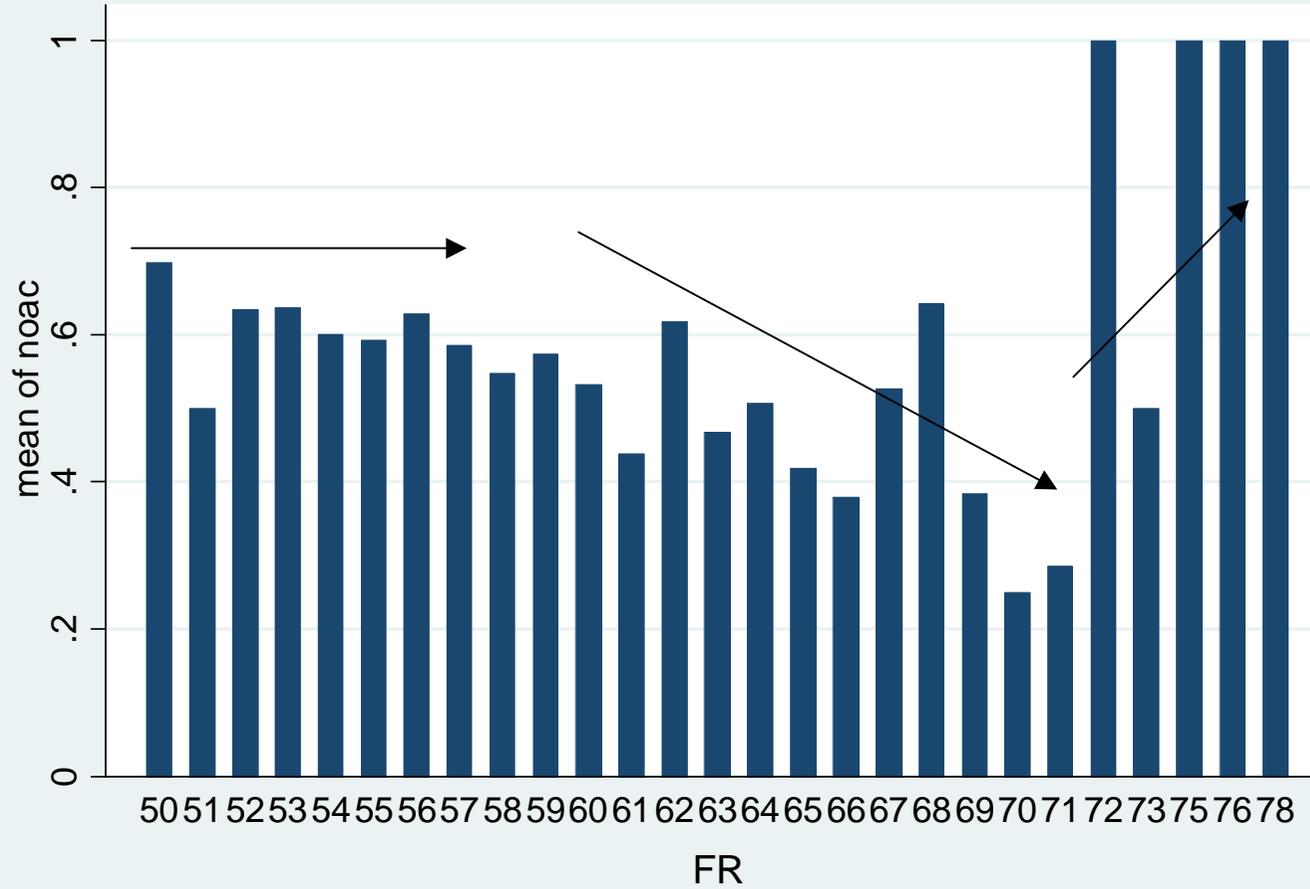
# no social activity by age Sweden waves 1 2 4



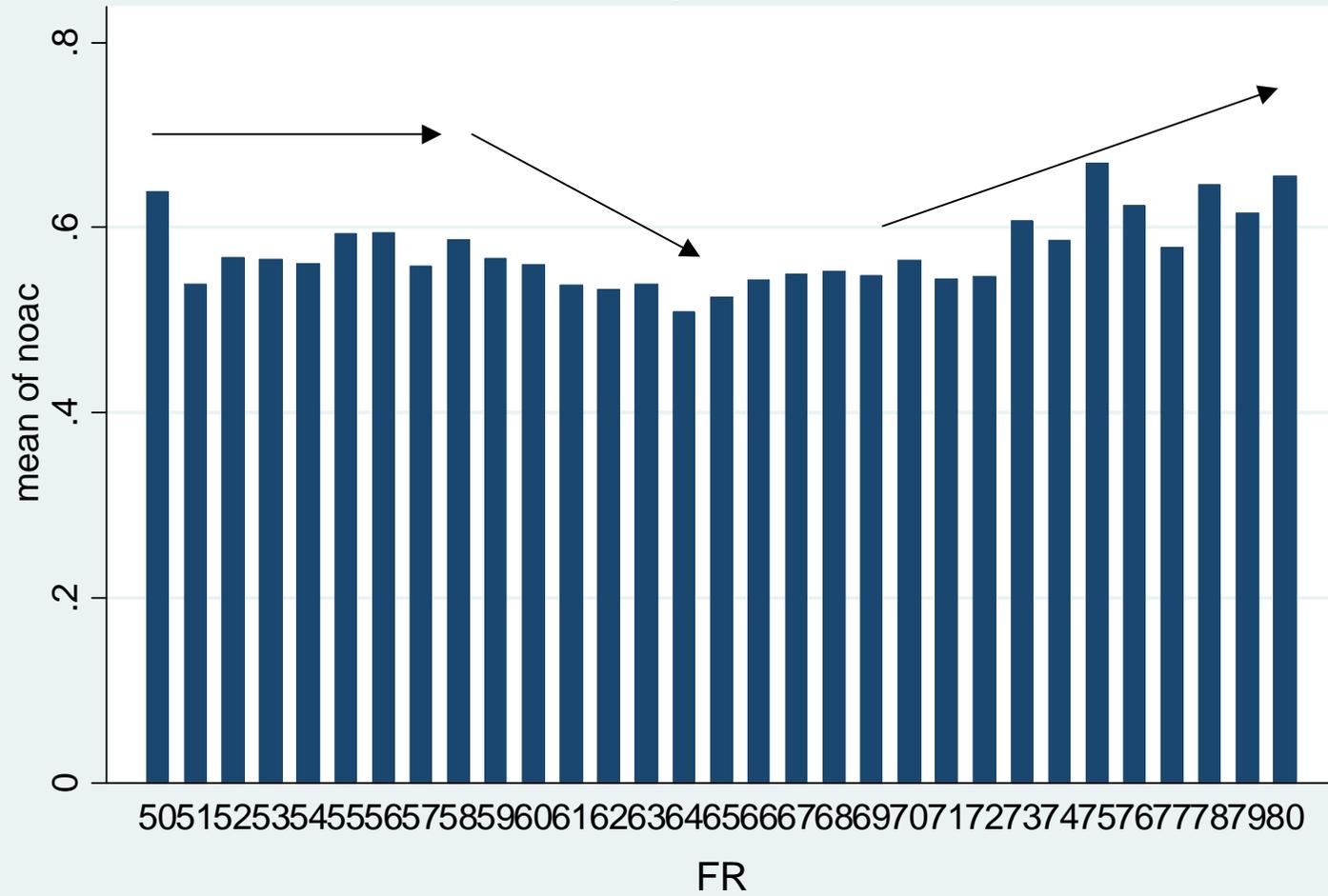
### No social activity - Sweden w1-2-4 all



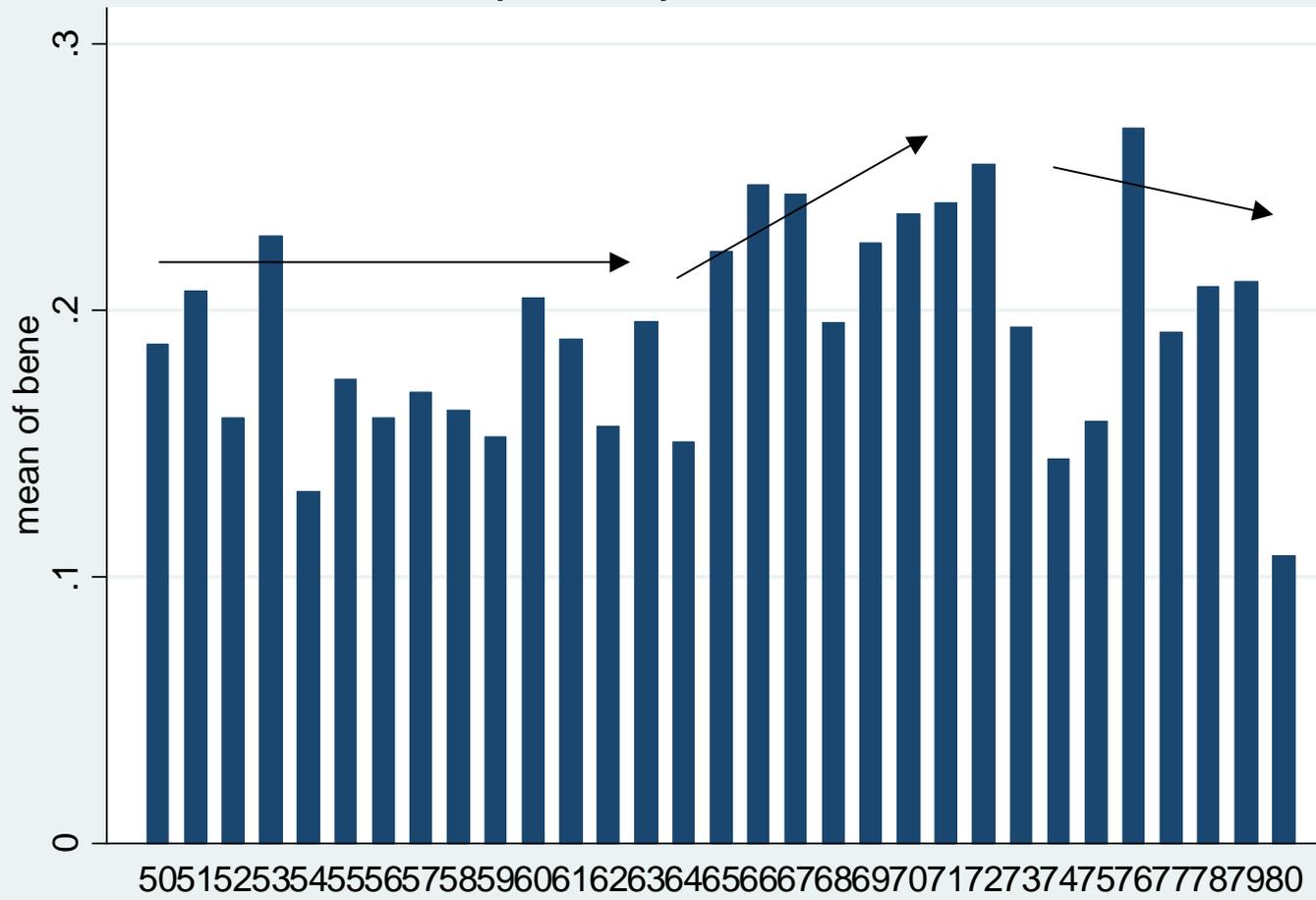
### No social activity - France w1-2-4 active at entry wave



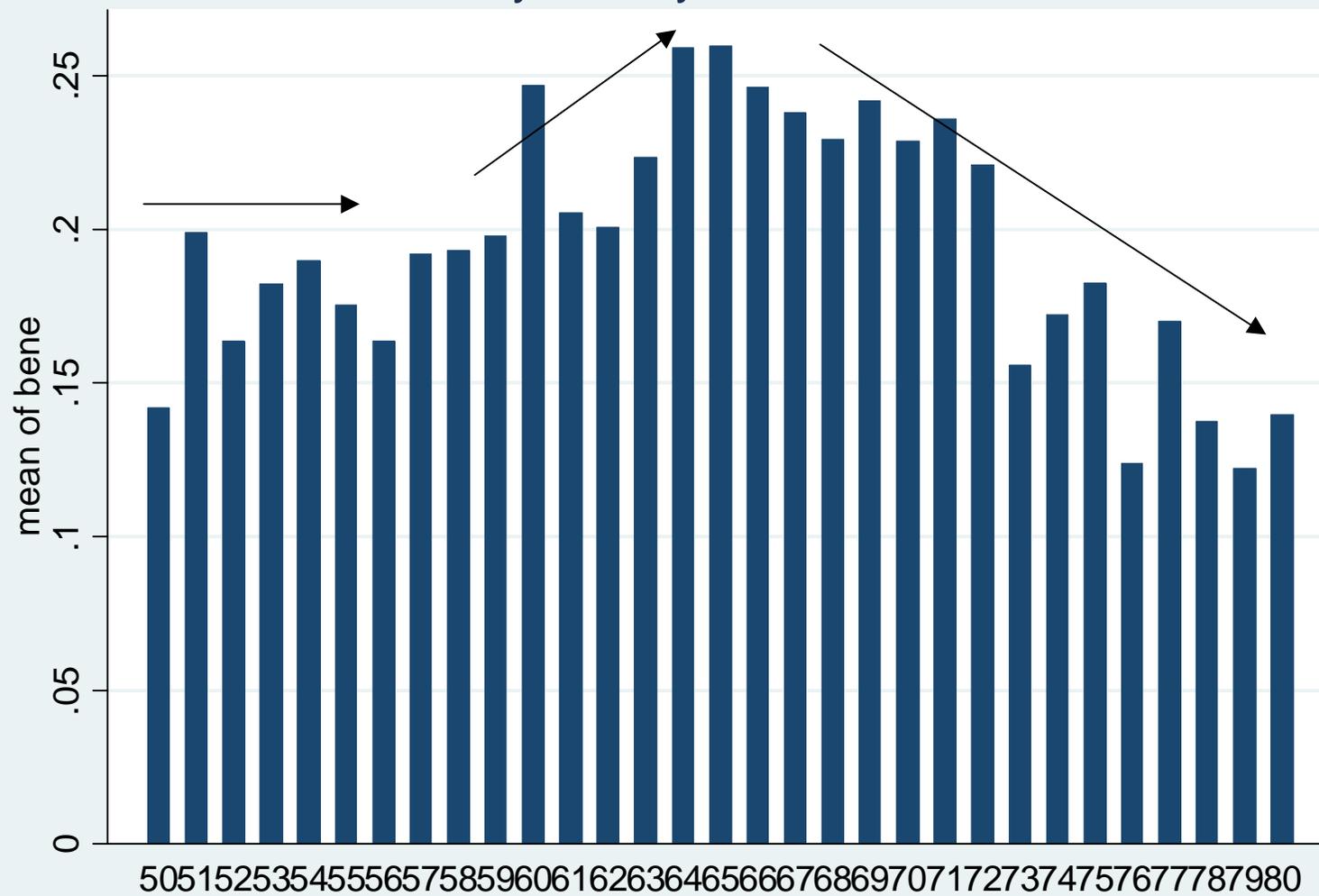
### No social activity - France w1-2-4 all



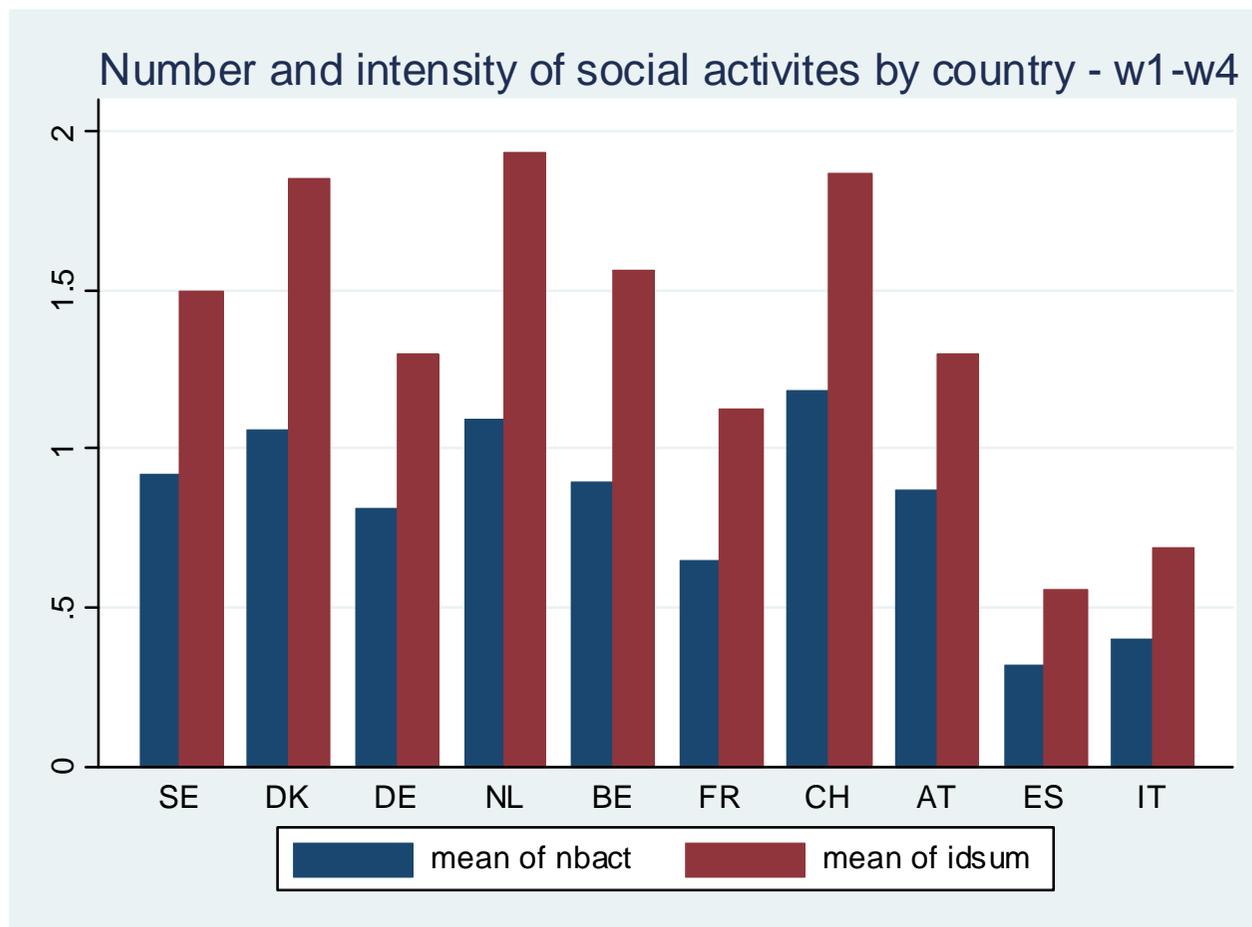
# voluntary activity - Sweden - all w124



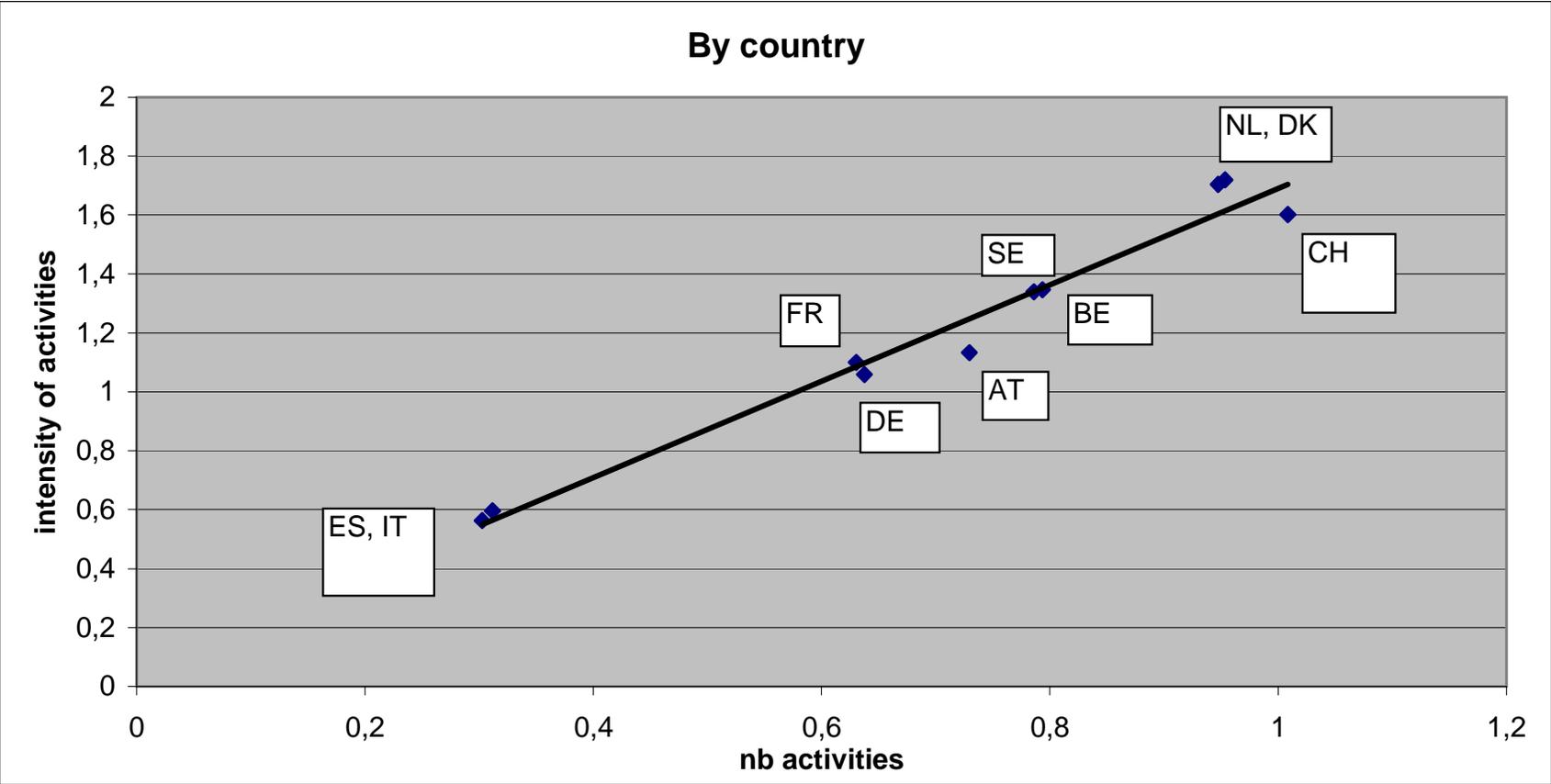
# Voluntary activity - France - all w124



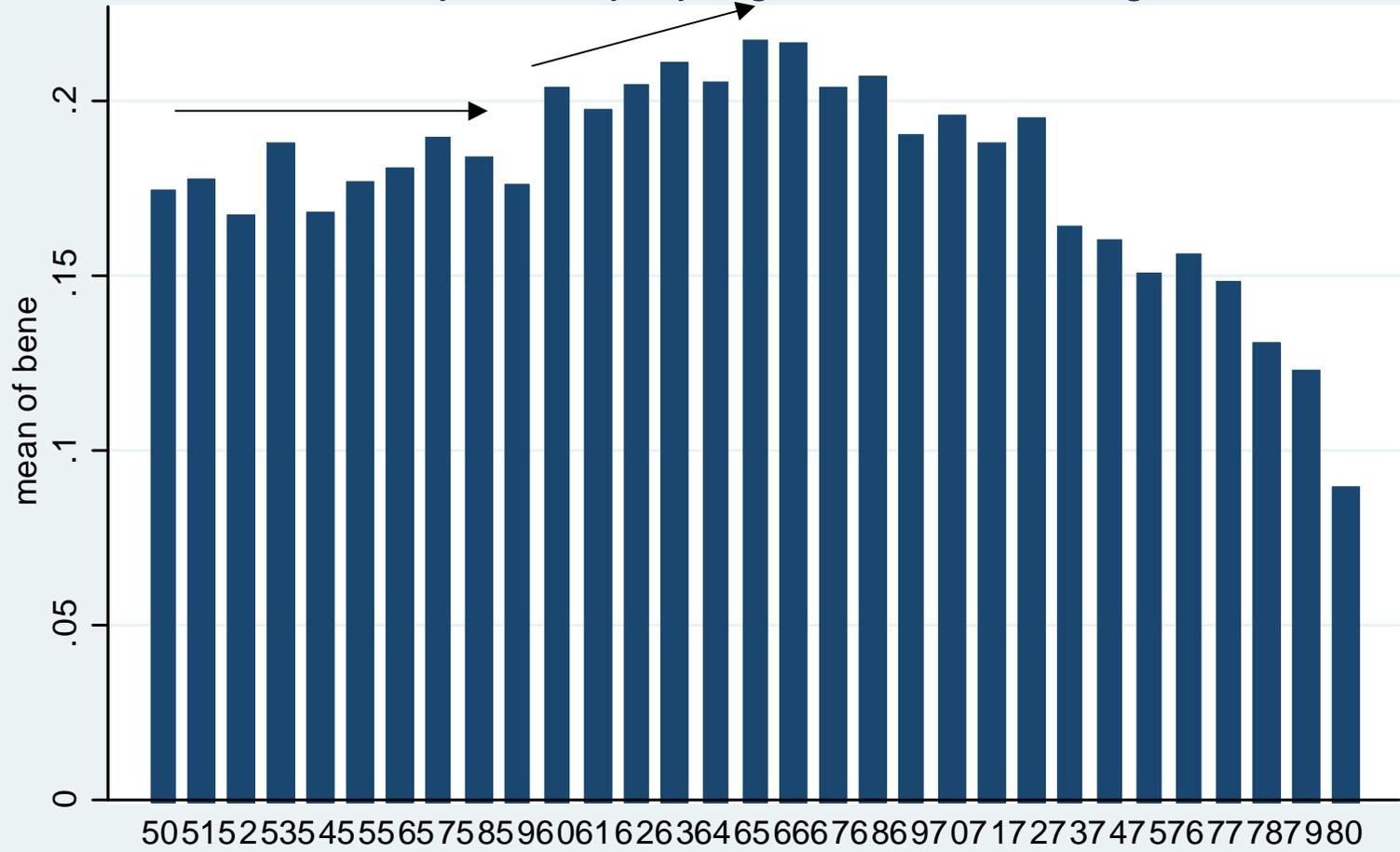
# Nombre total d'activités (entre 0 et 5) Intensité: entre 0 et 13



# Nombre total d'activités et intensité sont corrélés



Voluntary activity by age - all waves- age<80



# Quel modèle?

- Nombre d'activités et intensité
  - ✓ Simple MCO
  - ✓ IV MCO (instrument: âge de la retraite ou préretraite)
  - ✓ Effet fixe (IV effet fixe)
  - ✓ Effet aléatoire (IV effet aléatoire)
  - ✓ Différence 1ère (IV Diff 1ère)  
→ 8 modèles!
- Type d'activité
  - ✓ Logit
  - ✓ Probit
  - ✓ Logit à effet fixe

# Nombre d'activités: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe	Effet aléatoire	Différence 1ère
	0.085***	0.114***	0,075***	0,133***
<b>IV</b>	<b>0.029</b>	<b>0.072</b>	<b>-0,075</b>	<b>0,095</b>

# Effet de la retraite sur le nombre d'activités

- **+0.10 à + 0.13 nouvelle activité.**
- Pas de différence H/F sur le nombre d'activités
- Mais l'effet retraite, de + 0.08 pour les hommes, est double (+0.16) pour les femmes.
- IV modèle: effet ns pour H, +0.16 pour F.
- FD modèle: +0.09 pour les hommes, +0.19 pour les femmes.
- Retraite plus endogène chez les hommes? Femmes plus préparées à l'emploi de leurs « loisirs » par une plus grande poly-activité?

# Effet des autres facteurs sur le nombre d'activités

- En coupe:
  - ✓ Importantes diff. nationales: CH (+0.25), NL (+0.27), puis SE (ref) DK, BE and AU, DE (-0.09), FR (-0,24). IT (-0.38), ES (-0.41).
  - ✓ Education (+0,46 étude sup / à étude sec).
  - ✓ Pas de partenaire, davantage de frères et sœurs, enfants, moins de petits-enfants, plus à l'aise, propriétaire logement, bonne santé.
- En longitudinal
  - ✓ Perte du conjoint, meilleures conditions économiques, accès à la propriété + (RE)
  - ✓ Décès d'un parent, nouveau petit-enfant – (RE).
  - ✓ Déclin de la **santé** subjective, nouvelle limitation motrice, vente du logement – (FE, RE, FD).

# Intensité des activités: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	0,295***	0.368***		0,392***
<b>IV</b>	<b>0.201</b>	<b>0,279***</b>		<b>0,320***</b>

# Effets sur l'intensité des activités

- Effet de la retraite encore plus significatif
- Significatif dans tous les pays (sf NL où l'intensité est élevée et IT où elle est faible).
- Même effet des autres variables (**santé**) sauf celui des ressources économiques accrues: elles permettent de prendre une activité, pas d'augmenter la participation.
- Etre ou devenir chômeur a aussi un effet  $>0$ . Après 50 ans, souvent assimilable à préretraite ou cessation progressive d'activité? Donne du temps libre.

# Type d'activité: effet de la retraite (logit, FE logit, probit)

bénévolat	formation	association	Act.relig.	Act. polit.
0,411***	-0,406***	0,377***	-0,0341	0,0049
0,658***	-0,288***	0,422***	0,373**	0,141
0,237***	-0,221***	0,227***	-0,0163	0,0001

# Intensité du bénévolat: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	0,140***	0.161***		0,140***
IV	0.124**	0,162***		0,177***

# Intensité formation: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	ns	ns		0,0316*
IV	ns	ns		ns

# Intensité association: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	0,178***	0,152***		0,172***
IV	0,0764	0,085		0,112*

# Intensité activ. religieuses: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	ns	0,029***		0,042***
IV	ns	ns		ns

# Intensité activités politique: effet de la retraite

	MCO	Effet fixe		Différence 1ère
	ns	ns		ns
IV	ns	ns		ns

## Résumé de l'effet du passage à la retraite sur l'intensité de la participation

	Bénévolat	Formation	Association	Relig.
Intensité moyenne	0,33	0,23	0,60	0,16
Effet de la retraite FD	<b>+42,3%***</b>	<b>+13,6%***</b>	<b>+28,5%***</b>	<b>+7%***</b>
IV FD	<b>+53,5%***</b>	ns	<b>+18,6%*</b>	ns

# Le passage à la retraite...

- ... augmente l'intensité de la participation au bénévolat de 42%
- de 53% quand on prend en compte l'endogénéité de la retraite (ceux qui partent le plus tard sont ceux qui augmentent le plus leur participation)
- ... N'a pas d'effet sur l'intensité des formations suivies.
- ... Augmente l'intensité de la participation à des associations (y c religieuses), mais moins si on prend en compte l'endogénéité (ceux qui partent le plus tôt sont ceux qui augmentent le plus leur participation)

# Chiffrer la production bénévole des retraités?

- 17,6% participent, 11,3% chaque semaine, 2,9% chaque jour. ...
- Si 3h/j, 6h/s, 3h/mois: 0.197 heure/retraité/jour ouvrable.
- 17,1 millions de retraités dans 10 pays, 240 jours ouvrables/an... 420 666 équivalent temps plein, à 13€/heure, 10,5 milliards €, soit environ 5% de la valeur des pensions.
- Dans le futur? Davantage si le niveau d'éducation monte, (plus que 13€/h). Et si meilleure santé.

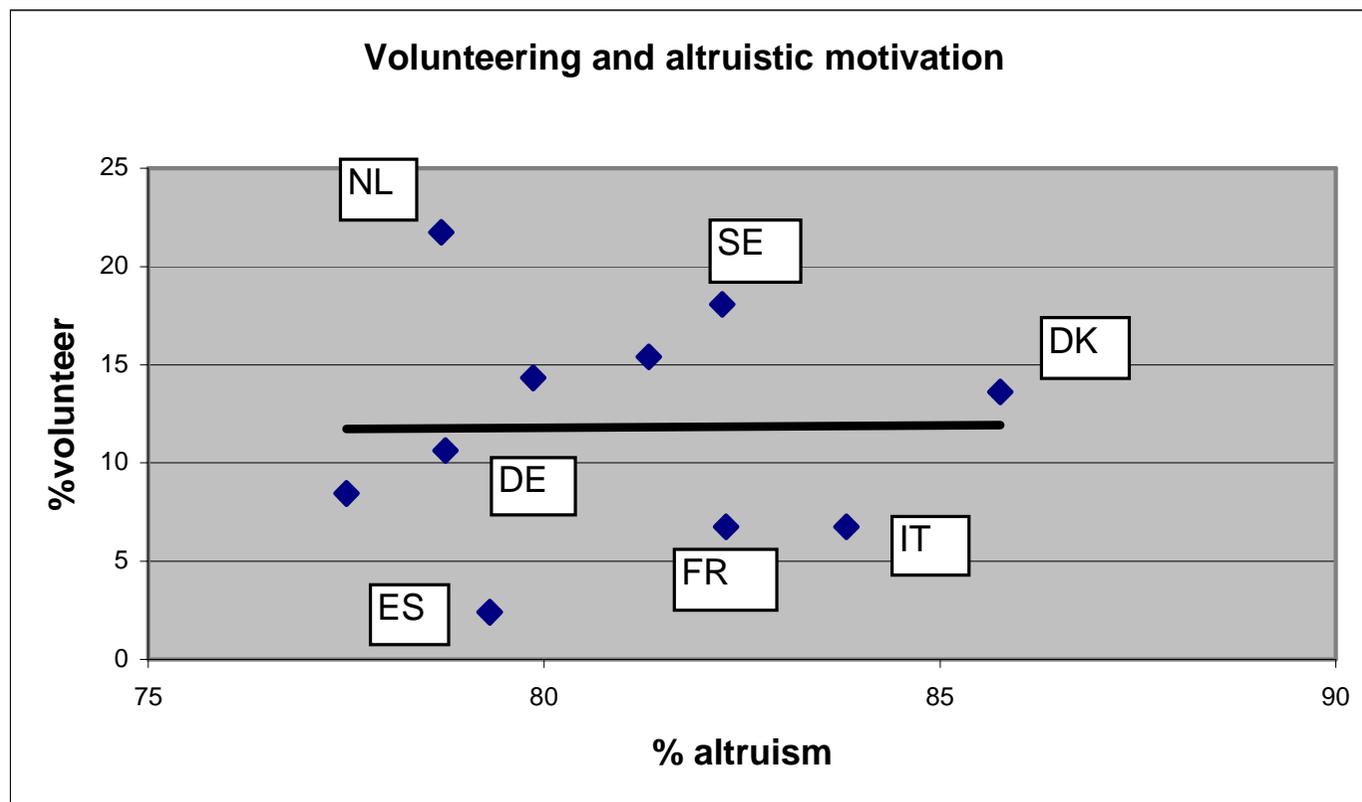
# Les motivations des bénévoles: **altruisme**, **sociabilité**, **intérêt personnel**, **devoir**

	w1	w2		w1
Rencontrer gens	41,5	46,5	Cela me plait	66,5
<b>Me rendre utile</b>	<b>68,7</b>	<b>79,2</b>		
On avait besoin de moi	44,9	51,6	Me sentais obligé	15,6
Gagner de l'argent	0,6	1,0		
Utiliser entretenir compétence	32,2	34,8	Accomplissement personnel	16,8
Aucune des ces raisons	0,6	1,9		

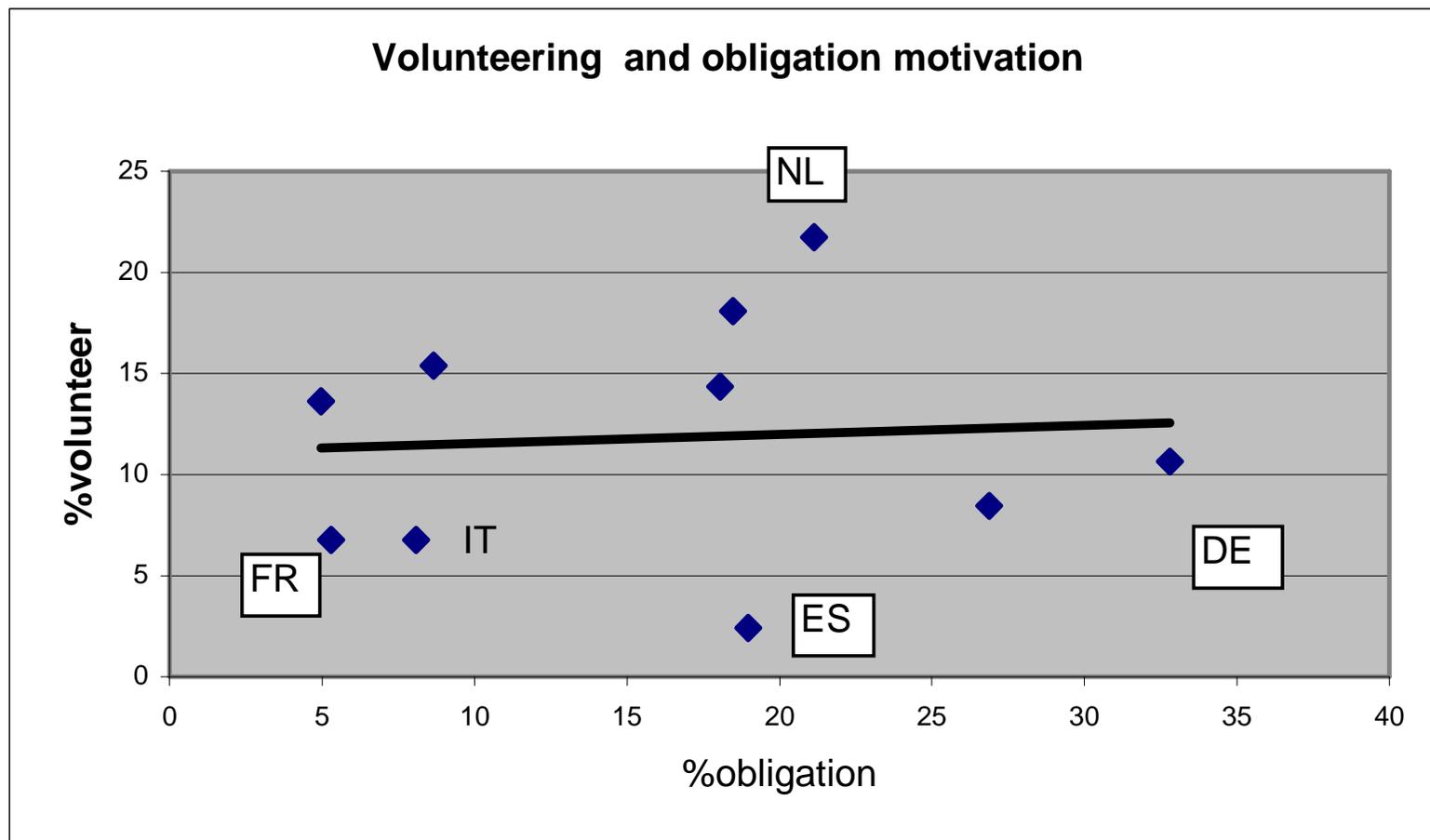
# Les motivations des bénévoles

- L'altruisme vient en premier 81% (91% en vague 2)
- Ensuite le plaisir de la sociabilité: 75%
- Puis des motivations plus égoïstes de réalisation personnelle, ou désir de rester en forme: 41%
- Le devoir ou le sentiment d'obligation sont plus rares: 16%
  
- Au niveau des pays le taux de bénévolat est-il corrélé à un type de motivation?

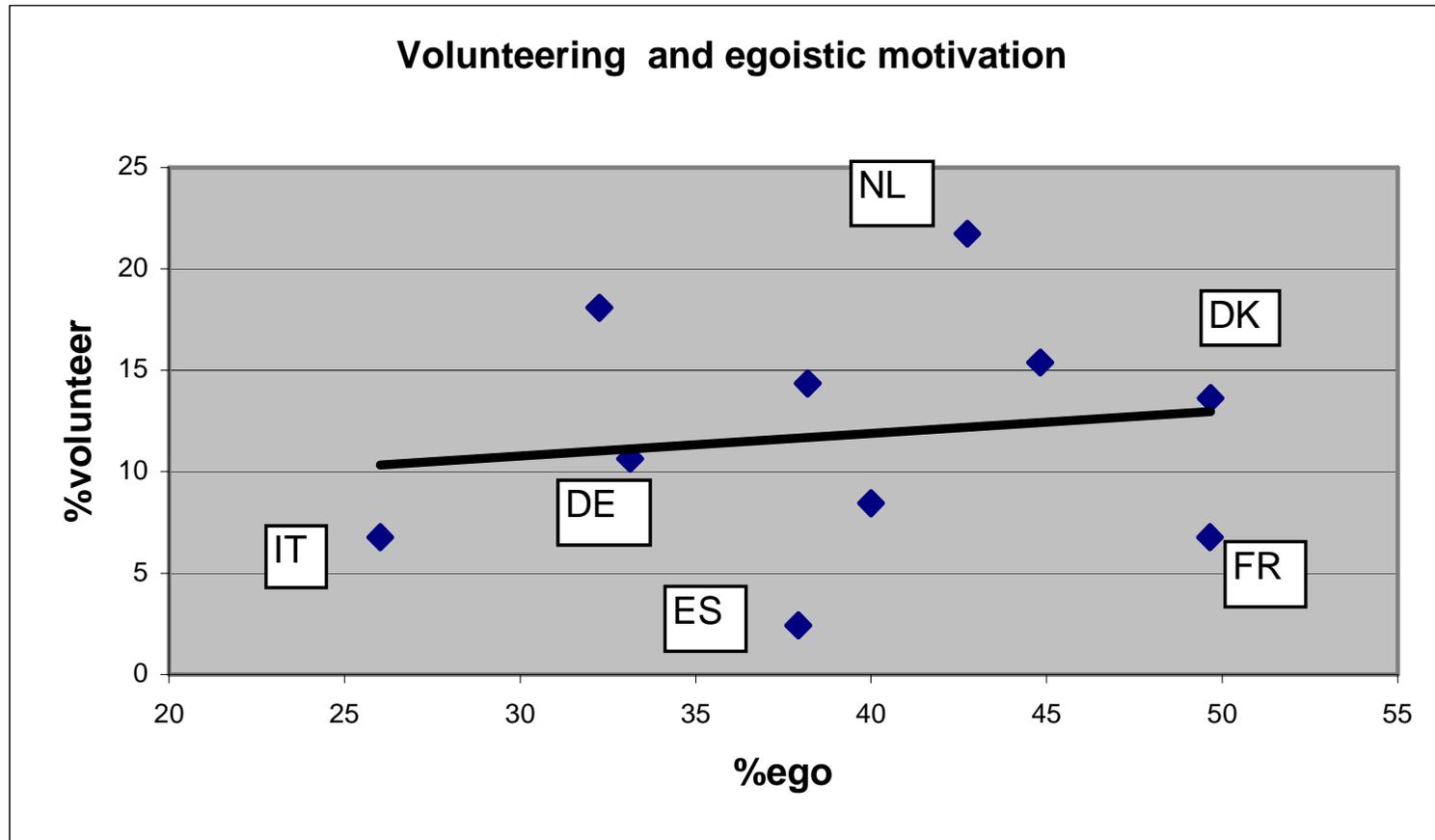
# Bénévolat et altruisme



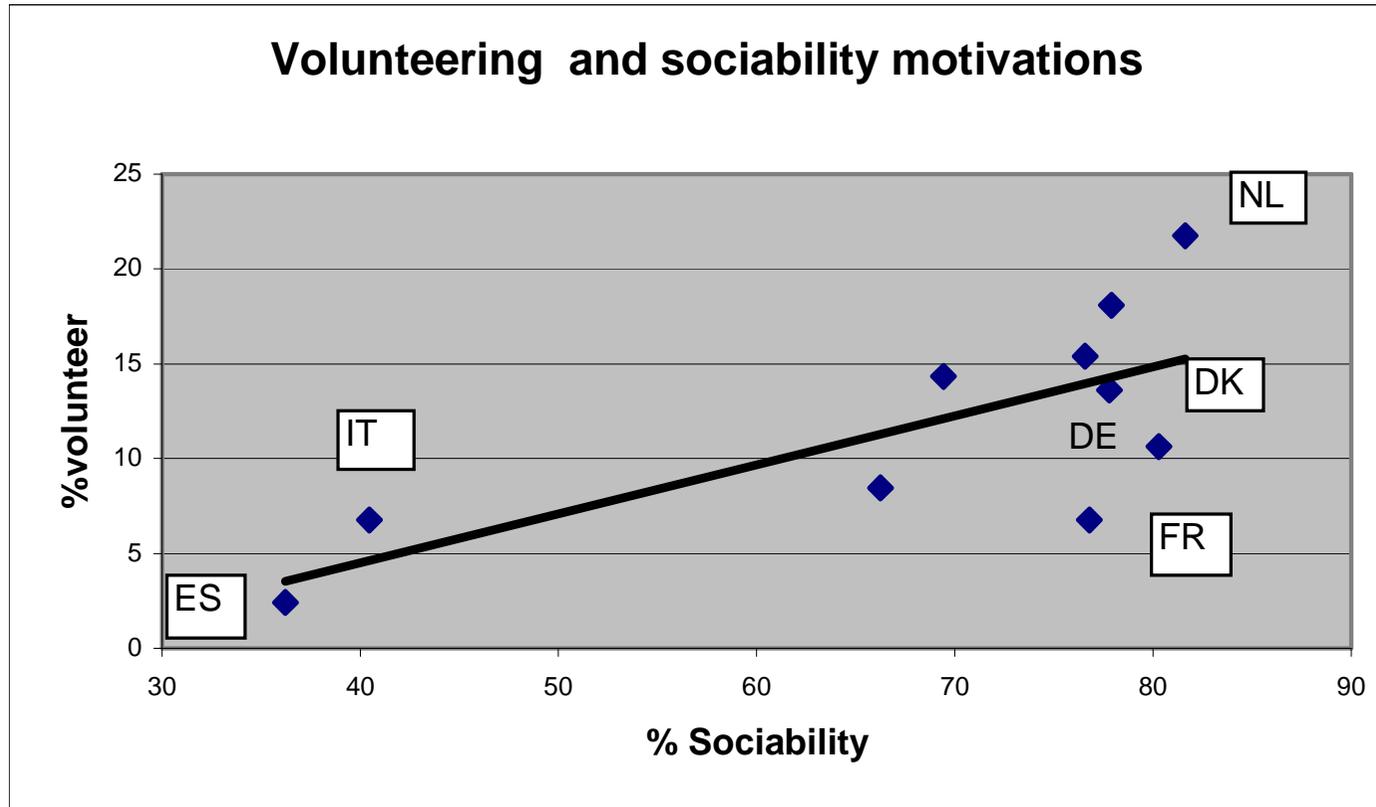
# Bénévolat et sens du devoir



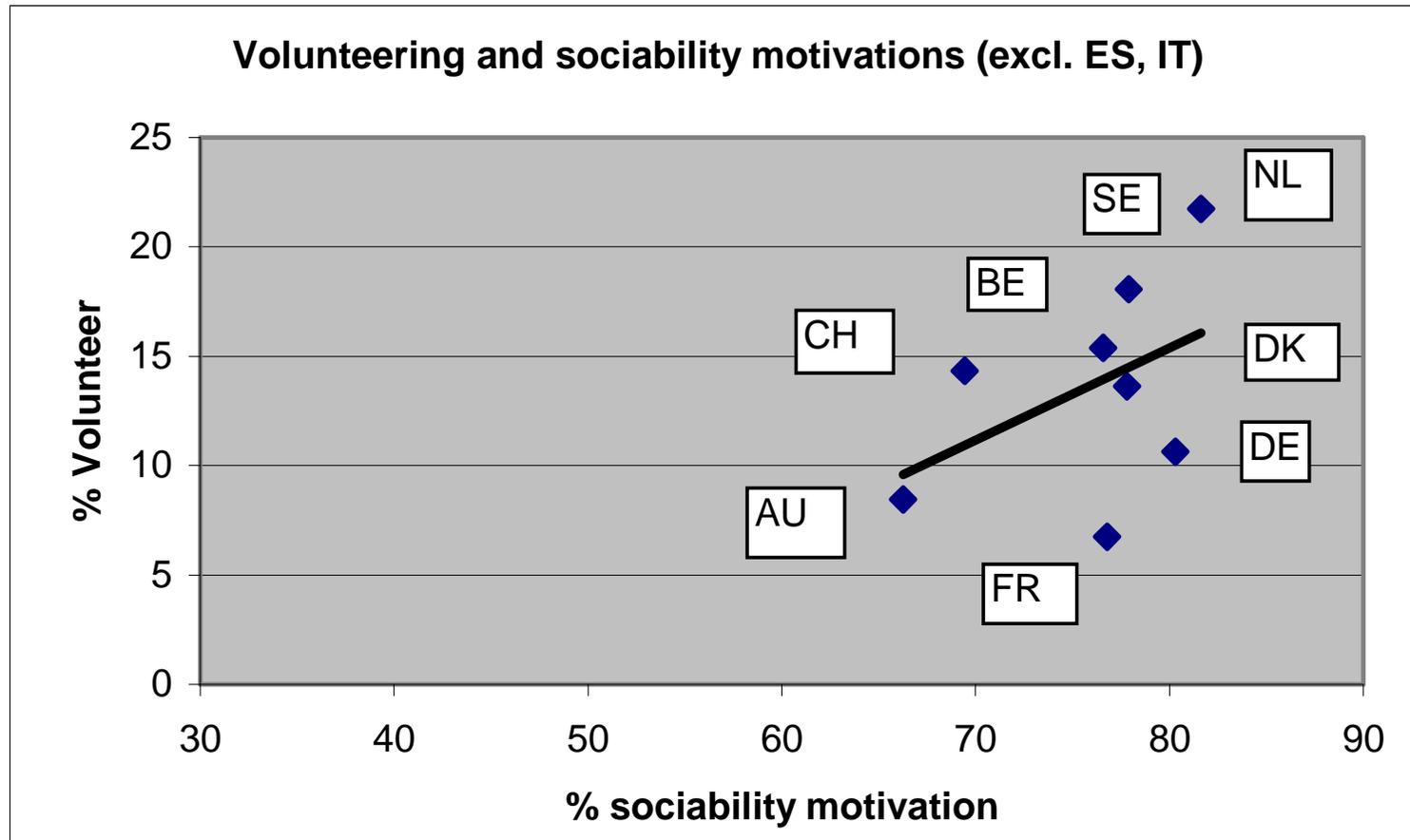
# Bénévolat et « égoïsme »



# Bénévolat et « plaisir de la sociabilité »



# Bénévolat et « plaisir de la sociabilité »



# Les motivations des bénévoles

- L'altruisme vient en premier 81% (91% en vague 2)
- Ensuite le plaisir de la sociabilité: 75%
- Puis des motivations plus égoïstes de réalisation personnelle, ou rester en forme: 41%
- Le devoir ou le sentiment d'obligation sont plus rares: 16%
- **Au niveau des pays le taux de bénévolat est-il corrélé à un type de motivation?**
- Pas à l'altruisme, ni au sentiment d'obligation. Faible corrélation positive avec le taux de motivation « d'intérêt personnel ». Corrélation plus forte avec la sociabilité  
→ Rendre le bénévolat attrayant (capital social) plutôt que faire appel au sens du devoir ou même à l'utilité sociale!

# Conclusions

- Grâce à l'utilisation de *variables instrumentales pour tenir compte de l'endogénéité de la décision de retraite et surtout de données longitudinales*, nous avons montré que
  - ✓ Prendre sa retraite peut-être l'occasion de s'engager dans une nouvelle activité sociale: **volontariat**, participation à club ou association, activités religieuses. N'a pas d'effet sur la formation, ni sur la participation politique.
  - ✓ La **santé** et son évolution jouent aussi un rôle crucial.
  - **L'intensité de la participation** au bénévolat est aussi accrue par le passage à la retraite.
  - Effet de l'arrivée des petits-enfants? Substitution? Les soins aux petits-enfants et aux parents âgés sont-ils aussi intensifiés par le passage à la retraite?

# Conclusions

- A une époque de forte croissance du nombre de retraités en Europe avec l'arrivée des baby-boomers à l'âge de la retraite, et d'allongement du temps de retraite lié à la longévité accrue, il est important d'estimer la **valeur de leur participation sociale**.
- Le poids des retraités sur les actifs est allégé par cette participation à des activités productives sur une base volontaire.
- Devrait plutôt augmenter dans l'avenir si les retraités sont plus éduqués (plus « employables », plus productifs comme bénévoles), et en meilleure santé.
- Effet renforcé si la santé permet le bénévolat, et le bénévolat est bon pour la santé, en particulier la santé mentale (goût pour la vie).
- Parmi les facteurs incitatifs à la participation: son attractivité en termes de « capital social ». **Les différences entre pays mériteraient d'être observées plus finement.**