l'assurance retraite
CAISSE NATIONALE

Septembre 2024

Dossier thématique

Patrimoine, transferts, inégalités

Sélection de publications récentes en sciences humaines et sociales

Les références bibliographiques rassemblées ici s'inscrivent dans le cadre de la veille scientifique de la Cnav dans l'élaboration de la Lettre d'information « Recherche sur le vieillissement » n°23, parue en juin 2022. Ces références visent à faire connaître des travaux francophones récents.

Cahier bibliographique réalisé par Hélène Trouvé et Marie Villeneuve

Unité de recherche sur le vieillissement (URV), Cnav

Table des matières

PUBLICATIONS ET OUVRAGES SCIENTIFIQUES 4

ENQUÊTES, RAPPORTS ET PROJETS 11

THÈSES.....13

LABORATOIRES DE RECHERCHE 15

COMMUNICATIONS ET SÉMINAIRES.....16

PUBLICATIONS ET OUVRAGES SCIENTIFIQUES

Numéro « Le patrimoine des retraités » – *Retraite et société* (2022)

Paru en 2022, ce numéro de *Retraite et société* coordonné par Carole Bonnet et Luc Arrondel porte sur le « Patrimoine des retraités ». Il s'intéresse aux différentes dimensions du patrimoine : à la nécessité de projeter les patrimoines individuels lorsqu'on s'intéresse aux inégalités et à l'évolution du niveau de vie des retraités, ou d'étudier les liens entre patrimoine et système de retraite, en particulier avec l'âge envisagé de départ.

La transmission du patrimoine à l'épreuve de la dépendance de la personne âgée – *Revue Trayectorias Humanas Trascontinentales* (2021)

Paru en 2021 dans la revue *TraHs,* cet article de Gulsen Yildirim porte sur les conséquences de l'allongement de la vie dans le retardement des transferts intergénérationnels et, plus spécifiquement, sur la tension entre la tentation de l'anticipation successorale et la protection des aînés face aux coûts éventuels de la perte d'autonomie et de leur prise en charge.

L'estimation des revenus des seniors dans l'enquête CARE-Institutions. Imputations post-appariements fiscaux et sociaux – *Les dossiers de la Drees* (2021)

Paru en 2021, ce numéro des *Dossiers de la Drees* rédigé par Stéphanie Boneschi et Nathalie Missègue revient sur les enquêtes CARE, réalisées en 2015 et 2016 et enrichies des données fiscales des répondants. Les autrices présentent les problèmes méthodologiques de post-appariements des données fiscales afin de disposer des revenus pour l'ensemble des seniors dans l'enquête et montrent que la distribution des revenus des seniors est légèrement tirée vers le bas lorsque l'on prend en compte les revenus imputés.

Transmissions intergénérationnelles en 2018 : donations, héritages et aides – *Insee Résultats* (2021)

Paru en avril 2021, ce numéro d'*Insee Résultats* s'appuie sur l'exploitation des volets 2017 et 2018 de l'enquête « Histoire de vie et Patrimoine » (HPV) pour donner un aperçu des pratiques de transferts intergénérationnels en France (caractéristiques des ménages concernés, montants et types de transmissions, etc.).

Niveau de vie et pauvreté des personnes âgées – *Insee Références* (2021)

Paru en 2021, ce numéro *Insee Références* sur le thème « Revenus et patrimoine des ménages » comporte une partie sur la question du niveau de vie des personnes âgées. On y apprend que les personnes âgées de 65 ans ou plus ont un taux de pauvreté plus faible que celui de l'ensemble de la population, mais que ce taux augmente avec l'âge : *« les personnes de 80 ans ou plus disposent de 156 euros de moins par mois que les 75-79 ans, 200 euros de moins que les 70-74 ans et 244 euros de moins que les 65-69 ans ».*

Le sans-abrisme à l'âge de la vieillesse : « C'est vraiment une surcharge de ségrégation sociale ! » – *Retraité et société* (2021)

Paru en 2021 dans *Retraite et société,* cet article d'Amanda Grenier et Tamara Sussman s'appuie sur une étude ethnographique pour documenter le sans-abrisme des personnes vieillissantes en termes d'exclusion sociale et, plus particulièrement au regard des cinq dimensions de l'exclusion sociale (matérielle, d'infrastructure, relationnelle, socioculturelle et citoyenne).

Inégalités économiques entre générations en France. Constats et perspectives – *Futuribles* (2021)

Paru en 2021 dans la revue *Futuribles*, cet article d'André Masson dresse le constat selon lequel les inégalités économiques entre générations se creuseraient dangereusement. Cet article a donné suite à l'article « Comment réduire les inégalités entre générations ? Un panorama des solutions possibles », publié quelques mois plus tard dans la même revue. Cette fois, l'auteur brosse un panorama des solutions possibles, notamment pour renforcer les solidarités entre les personnes âgées et les plus jeunes.

Crise sanitaire et inégalités générationnelles – *Futuribles* (2021)

Paru en 2021 dans la revue *Futuribles,* l'article d'Hippolyte d'Albis documente l'amélioration du « sort » des français de génération en génération (en termes de revenus, d'espérance de vie et de niveaux d'éducation) mais également l'accroissement des inégalités intergénérationnelles, les jeunes étant inégalement exposés au risque de chômage en fonction de leur niveau de qualification.

Economic Exclusion – Section II de l'ouvrage *Social exclusion in later life. Interdisciplinary and Policy Perspectives* (2021)

L'ouvrage *Social exclusion in later life. Interdisciplinary and Policy Perspectives* rassemble les conclusions des recherches menées dans le cadre de l'Action COST (Coopération européenne en science et technologie). La deuxième section est consacrée à l'exclusion économique et matérielle des personnes âgées : est mise en évidence la nécessité d'examiner l'exclusion économique dans une perspective longitudinale et multidimensionnelle. Trois recherches sont présentées et portent un regard sur l'expérience subjective de l'exclusion ainsi que sur les facteurs de risque de privation matérielle et financière.

***La question intergénérationnelle* – Ouvrage (2021)**

Paru en 2021, cet ouvrage écrit par Alain Villemeur, François-Xavier Albouy et Jean-Hervé Lorenzi se penche sur les questions des liens entre les générations à l'aune de la crise de la Covid (transfert des savoirs, rééquilibrage du marché du travail, retraite active pour les jeunes générations, bien-être, redistribution des ressources financières, etc.).

***L'explosion des inégalités. Classes, genre et générations face à la crise sanitaire* – Ouvrage (2021)**

Paru en 2021 sous la direction d'Anne Lambert et de Joanie Cayouette-Remblière, cet ouvrage fait suite à une enquête statistique réalisée pendant le premier confinement. Il met en exergue la manière dont l'articulation des rapports de classe, de genre et d'âge (entre les ménages et au sein même des familles) a influencé l'expérience de la crise de la Covid, certaines populations accumulant les difficultés et désavantages sociaux.

Dynamiques, enjeux démographiques et socioéconomiques du vieillissement dans les pays à longévité élevée – *Population* (2021)

Paru en 2021, cette chronique thématique de la revue *Population* réalisée par Carole Bonnet, Emmanuelle Cambois et Roméo Fontaine décrit en quoi les effectifs croissants de personnes âgées vivant de plus en plus longtemps bousculent les systèmes en place au sein d'un groupe constitué de 40 pays développés en contexte de longévité élevée.

Départ à la retraite : femmes et hommes prennent-ils les mêmes décisions ? – *Revue économique* (2021)

Paru en 2021 dans *Revue économique*, l'article de Julie Tréguier expose les différences de genre en termes de comportement de départ à la retraite : à partir de la réforme des retraites française de 2003, qui a modifié les incitations financières au départ, l'autrice montre qu'à caractéristiques données, les femmes et les hommes ne prennent pas les mêmes décisions. Les hommes sont plus sensibles aux incitations financières et décalent davantage leur âge de départ.

Évaluer l'équité et la solidarité inter et intragénérationnelles : quel apport des indicateurs monétaires ? – *Regards* (2021)

Paru en 2021 dans la revue *Regards*, l'article de Didier Blanchet part du constat selon lequel l'évaluation de l'équité du système de retraite ne peut se borner à l'examen des taux de remplacement ou du niveau de vie relatif des retraités. Il faut selon lui aussi tenir compte de la durée de la retraite et de l'effort contributif. Le taux de rendement interne, ou taux de retour sur cotisations, est une des façons de résumer ces différents éléments.

L'équité intergénérationnelle appréciée à partir des travaux du Conseil d'orientation des retraites – *Regards* (2021)

Paru en 2021 dans la revue *Regards*, l'article d'Yves Guégano présente la manière dont les travaux du Conseil d'orientation des retraites (COR) étudient la question de l'équité intergénérationnelle.

Numéro « Inégalités sociales dans la vieillesse » – *Gérontologie et société* (2020)

Paru en 2020 et coordonné par Roméo Fontaine et Sophie Pennec, le numéro 162 de *Gérontologie et société* se penche sur les inégalités sociales dans la vieillesse et invite à s'interroger sur trois dimensions importantes des conditions de vie durant la vieillesse : l'exercice de l'autonomie, la santé et le territoire de vie. Chacun des 12 articles de ce numéro offre une description originale des disparités observées dans l'accès à différentes ressources primaires matérielles ou immatérielles, ainsi qu'une analyse des mécanismes sociaux qui en sont à l'origine.

Transformations sociales de l'agglomération parisienne au cours du XXe siècle : une approche longitudinale et générationnelle des inégalités d'accès à la ville – *Population* (2020)

Paru en 2020 dans la revue *Population,* l'article de Guillaume Le Roux, Christophe Imbert, Arnaud Bringé et Catherine Bonvalet étudie la mobilité de générations ayant participé aux transformations sociales de la capitale et de ses périphéries de 1930 à 2000. Les résultats montrent un renforcement du lien au fil des générations entre la position sociale et la centralité de la position géographique, au fur et à mesure de l'étalement urbain et du développement des réseaux de transport.

Numéros « Exclusion sociale des personnes âgées : dynamiques du parcours de vie et désavantages multidimensionnels » – *Retraite et société* (2019)

Paru en 2019 et coordonné par Kieran Walsh et Thomas Scharf, ce double numéro de *Retraite et société* offre une perspective pluridisciplinaire et transnationale sur l'exclusion des personnes âgées. Le premier volume se focalise sur les désavantages cumulés tout au long de l'existence et étudie certains points de ruptures (chômage en fin de carrière, problèmes de santé, séparation). Le second volume aborde la question de la solitude et de l'isolement dans la vieillesse en s'intéressant à ses causes possibles ou probables comme la précarité, ainsi qu'à son évolution dans le temps.

Le genre du capital. Comment la famille reproduit les inégalités – Ouvrage (2019)

Dans cet ouvrage co-écrit par Sibylle Gollac et Céline Bessière, les autrices analysent la manière dont les inégalités de patrimoine apparaissent et se creusent au cours de la vie au regard du genre. Elles pointent la faiblesse du droit face aux stratégies familiales et à une transmission genrée de l'héritage qui maintiennent et reproduisent les inégalités de richesses et l'appropriation masculine du capital.

10 % des ménages détiennent près de la moitié du patrimoine total – _Insee Focus_ (2019)

Paru en 2019, ce numéro d'*Insee Focus* étudie l'inégale répartition du patrimoine en France. S'appuyant sur les données de l'enquête Histoire de vie et Patrimoine (HPV), on y apprend notamment que *« début 2018, le patrimoine brut moyen des ménages français s'élève à 276 000 euros (…). Les 10 % de ménages les mieux dotés en patrimoine brut disposent d'au moins 607 700 euros d'actifs alors que les 10 % les plus modestes possèdent au maximum 3 800 euros chacun, soit 160 fois moins ».*

Vieillissement et épargne des ménages. Comment favoriser une meilleure accumulation du capital ? – _Revue de l'OFCE_ (2019)

Paru en 2019 dans la revue de l'Observatoire Français des Conjonctures Économiques (OFCE), l'article d'André Masson et de Vincent Touzé s'intéresse à l'accumulation de patrimoine des ménages et à sa transformation en capital productif dans un contexte de population vieillissante.

Propriétaire de son logement pour la retraite. Cadre de vie, stratégie résidentielle et transmission – _Les cahiers de la Cnav_ (2019)

Paru en 2019 et réalisé par Aline Chamahian, Jim Ogg, Ségolène Petite et Sylvie Renaut, ce numéro des *Cahiers de la Cnav* rend compte de la place centrale des dynamiques d'accession à la propriété pour l'accumulation d'un capital au moment de la retraite.

Niveau de vie et patrimoine des seniors : la progression au fil des générations semble s'interrompre pour les générations de seniors les plus récentes – *Insee références* (2018)

Paru en 2021, ce numéro *Insee Références* sur le thème « France, portrait social » consacre une de ses parties à la question du niveau de vie et de patrimoine des seniors. En 2015, le patrimoine brut moyen des seniors est supérieur de 14 % à celui des 25-64 ans.

Les enjeux du patrimoine et de sa transmission dans nos sociétés vieillissantes – *Revue française d'économie* (2018)

Paru en 2018 dans la *Revue française d'économie*, cet article d'André Masson explore les conséquences du processus de « patrimonialisation » auquel sont confrontés nos sociétés et qui se traduit par un poids croissant et inégal du patrimoine par rapport au revenu, mais aussi par une « crispation patrimoniale » des seniors.

***Léguer, hériter* – Ouvrage (2016)**

Paru en 2016, l'ouvrage collectif *Léguer, Hériter* coordonné par François Dubet s'attache à étudier les dimensions techniques et symboliques de la transmission des biens matériels.

- **Héritage contre prise en charge. Assurer ses vieux jours dans un contexte de pauvreté – Chapitre d'ouvrage (2016)**

  Le chapitre rédigé par Emilia Schijman interroge les relations entre le droit civil et les systèmes de protection sociale et étudie la manière dont ils impactent les transmissions au sein des catégories sociales les plus précaires.
- **Donner c'est donner, reprendre c'est voler – Chapitre d'ouvrage (2016)**

  Le chapitre rédigé par Gaëlle Ruffieux explore la manière dont ont évolué les dispositifs légaux en matière d'héritages, dons et de successions pour faire face aux nouveaux défis socio-démographiques de notre temps (espérance de vie plus longue, prise en charge de la dépendance, etc.).
- **Faire patrimoine à part ? – Chapitre d'ouvrage (2016)**

  Le chapitre de Marion Leturcq s'intéresse à la question du patrimoine sous le prisme du genre, et apporte un éclairage sur le rôle de l'individualisation du patrimoine au sein du couple dans le renforcement des inégalités de patrimoine.

ENQUÊTES, RAPPORTS ET PROJETS

Étude Longitudinale sur le Vieillissement et les Inégalités Sociales – ELVIS (En cours)

Le projet *Elvis,* financé par l'Agence Nationale de la Recherche (ANR), vise à identifier et à caractériser la formation des inégalités comprises dans leurs multiples dimensions jusqu'au seuil de la retraite, à analyser leurs évolutions au cours de la vieillesse et à saisir la manière dont les ressources sociales et familiales mobilisables peuvent contribuer à les moduler. Le projet résulte d'un partenariat pluri-institutionnel (Cnav, Ined, Université de Lille et Université de Tours). Les premiers travaux menés au sein du projet *Elvis* se sont intéressés à la propriété des logements (résidence principale ou autre) au seuil de la retraite.

Enquête Statistiques sur les ressources et conditions de vie – SRCV (En cours)

Depuis 2004, l'enquête Statistiques sur les ressources et conditions de vie (SRCV) de l'Insee mesure la pauvreté en France. Inscrite dans une enquête plus large menée dans toute l'Union européenne, l'enquête SRCV collecte notamment des données sur les revenus, la situation financière, mais aussi sur l'emploi, le bien-être et la santé. Depuis 2020, un module abordant le sujet du patrimoine a été inclus.

Distribution des comptes de patrimoine des ménages de 1995 à nos jours – Projet de l'European System of Central Banks (En cours)

Porté par l'ESCB (European System of Central Banks) afin de pallier le manque d'outils dont disposent les administrations publiques pour étudier les inégalités, ce projet vise à créer, par pays, des comptes distributionnels harmonisés de patrimoine prenant en compte à la fois les comptes nationaux et l'enquête *Histoire de Vie et Patrimoine* (HPV et son volet européen Household Finance Consumer Survey – HFCS). Le volet français a été présenté par Frank Sédillot à l'occasion du 17e Colloque de l'Association de Comptabilité Nationale.

Évolutions et perspectives des retraites en France – Rapport annuel du Conseil d'Orientation des Retraites (2021)

Le rapport du COR pour l'année 2021 porte sur les évolutions et les perspectives des retraites en France. Il dresse un constat des évolutions du système français des retraites au regard des objectifs qui lui sont assignés et présente les projections à l'horizon 2070 compte tenu de ces hypothèses économiques, démographiques et règlementaires.

L'évolution des inégalités de revenu salarial comme marqueur de la précarité au fil des générations – Étude réalisée par l'Agirc-Arrco pour le Secrétariat général du Conseil d'Orientation des Retraites (2019)

Parue en 2019, cette étude analyse les inégalités intergénérationnelles en se focalisant sur le revenu salarial des générations successives de salariés du secteur privé. D'un point de vue méthodologique, elle montre l'intérêt de faire appel à des partenaires externes ayant à leur disposition de robustes bases de données et offrant ainsi un large périmètre de recherche, lorsqu'il s'agit de longues périodes et de grands échantillons. L'étude avance que les inégalités de revenus salariaux sont plus élevées chez les jeunes, et que, parmi les plus de 30 ans, elles sont plus élevées chez les femmes que chez les hommes.

Preventing ageing unequally – Rapport de l'Organisation de coopération et de développement économiques (2017)

Paru en 2017 à l'initiative de l'OCDE, ce rapport examine les liens entre vieillissement de la population et accroissement des inégalités inter et intra-générationnelles. Dans une perspective de parcours de vie, il montre comment les inégalités en matière d'éducation, de santé, d'emploi et de revenus s'accumulent et propose un programme d'action pour prévenir, atténuer et gérer ces inégalités tout au long de la vie.

THÈSES

Les conséquences économiques des ruptures d'union après 50 ans – Thèse de doctorat en Sciences économiques (2023)

Réalisée sous la direction d'Anne Solaz et de Carole Bonnet, la thèse de Léa Cimelli porte sur les conséquences économiques des dissolutions d'union impliquant des individus de plus de 50 ans en France. Elle se focalise sur les dissolutions de mariage par le divorce ou le veuvage. Les dissolutions d'union représentent des chocs économiques genrés, fragilisant plus les femmes que les hommes.

Trois Essais sur la Transition Démographique et les Inégalités de Patrimoine – Thèse de doctorat en sciences économiques (2022)

Soutenue en 2022 et réalisée sous la direction d'Alexis Direr, la thèse de Montserrat Botey étudie les inégalités de patrimoine liées au vieillissement de la population et aux réformes de retraite. Elle se structure autour de trois articles abordant respectivement : 1) la mesure de l'effet de la transition démographique sur la croissance en France, 2) l'évaluation d'un retour à la taxation des loyers imputés pour rétablir de l'équité inter et intragénérationnelle dans l'accès au patrimoine et 3) l'évaluation de l'impact des réformes de retraite Balladur (1993) et Fillon (2003) sur l'endettement des ménages.

Épargner, Hériter, Divorcer : essais sur les inégalités de patrimoine et de niveaux de vie en France – Thèse de doctorat en sciences économiques (2016)

Soutenue en 2016 et réalisée sous la direction de Thomas Piketty, la thèse de Bertrand Garbinti étudie les inégalités de patrimoine et de niveaux de vie au travers de trois dimensions : 1) l'épargne (en analysant le lien entre revenu et taux d'épargne), 2) l'héritage (en étudiant l'impact des transmissions intergénérationnelles sur l'achat de la résidence principale et la création d'entreprise ainsi que le lien entre héritage et départ à la retraite) et 3) le divorce (en s'intéressant aux conséquences économiques des divorces et rupture de PACS). Il montre ainsi que quelle que soit la définition retenue du revenu, les plus aisés épargnent plus et les ménages ayant reçu une donation ou un héritage achètent plus fréquemment leur résidence principale.

Partager avant l'héritage, financer l'hébergement en institution : enjeux économiques et mobilisations familiales autour de personnes âgées des classes populaires – Thèse de doctorat en sociologie (2010)

Soutenue en 2010 et réalisée sous la direction de Florence Weber, la thèse de Solène Billaud étudie les enjeux économiques de l'entrée en institution de personnes âgées aux revenus et au patrimoine modestes et les négociations qui s'opèrent au sein de la famille concernant la question du devenir de l'ancien logement et des biens des personne âgées résidant en institution.

LABORATOIRES DE RECHERCHE

La Chaire « Transitions démographiques, Transitions économiques » (TDTE)

La Chaire TDTE traite des enjeux économiques liés à la transition démographique à travers cinq axes d'études ; l'un d'eux s'intéresse à « La liquéfaction, le transfert et l'acquisition du patrimoine ». Dans ce cadre, la Chaire a organisé en mai 2021, en collaboration avec Radio France et le groupe Bayard, une conférence sur le thème de la question intergénérationnelle. Parmi les interventions, nous pouvons citer celle de Julien Damon, consacrée au rôle joué par la crise de la covid dans la révélation des inégalités au sein des personnes âgées. Un replay est disponible.

Le World Inequality Lab

Le WIL est un laboratoire de recherche axé sur l'étude des inégalités et héberge la plus grande base de données publique sur les inégalités mondiales. Le World inequality report pour l'année 2022 est désormais disponible sur leur site.

Unité de Démographie Économique (UR9 – Ined)

Créée en 1999, l'unité de recherche de Démographie Économique (Unité *DémoÉco*) de l'Ined regroupe des économistes, des démographes et des sociologues analysant les déterminants et les conséquences économiques des comportements démographiques. La thématique du vieillissement, présente dès l'origine de l'unité, a pris de l'ampleur au fil des ans avec des travaux relatifs aux systèmes de retraite, aux transferts intergénérationnels et au maintien de l'autonomie des plus âgés. La question des inégalités y est centrale, alors qu'on observe une hétérogénéité croissante de la population des retraités et de leurs ressources (monétaires, patrimoniales, familiales ou de santé). Les travaux de *DémoÉco* sur le vieillissement se déclinent en deux axes. Le premier est consacré à la question des inégalités de pension et de niveaux de vie à la retraite. Le deuxième porte sur les aides à l'autonomie des personnes âgées.

COMMUNICATIONS ET SÉMINAIRES

Structure fédérative de recherche (SFR) Confluences. (2022). *Comment épargner à la fois pour ses enfants et pour l'économie ?*. Conférence organisée dans le cadre des « Mardis de Confluences ». Le 27 septembre 2022 à Angers

La structure fédérative de recherche (SFR) Confluences de l'université d'Angers organise un cycle de conférences intitulé les mardis de Confluences. Il s'agit de conférences gratuites et ouvertes à tous qui se déroulent environ un mardi par mois. Ce cycle résulte de la volonté de la SFR de développer des partenariats avec différents acteurs du territoire afin de valoriser les recherches effectuées au sein de l'université d'Angers en lettres, langues, sciences humaines et sociales auprès du grand public. La séance du 27 septembre, animée par André Masson et Bruno Séjourné, portait sur l'épargne.

Conseil d'Orientation des Retraites (COR). (2021). *Le patrimoine des retraités*. Réunion du Conseil. Séance plénière du 16 décembre 2021

En 2018, 13 % des revenus des retraités proviennent du patrimoine, contre 6 % pour les actifs. Contrairement aux enseignements de la théorie économique selon laquelle les ménages devraient avoir significativement puisé dans leur épargne à la fin de leur vie, ils continuent de disposer d'un patrimoine conséquent à la retraite. Le dossier propose une analyse du patrimoine des retraités et revient sur l'un des motifs de sa constitution : la transmission aux plus jeunes générations.

Fondation pour les sciences sociales. (2015). *Léguer, hériter.* 3ème Journée des sciences sociales. Le 11 décembre 2015 à Paris

La Fondation pour les sciences sociales, sous l'égide de la Fondation de France, a organisé en décembre 2015 une journée de conférence sur les recherches en sciences sociales sur la transmission des biens. Les conférences sont en ligne et accessibles ici.