



Anticipations relatives à la perte d'autonomie et à la fin de vie : principaux enseignements dans le champ de l'économie

Roméo Fontaine, Ined

Vieillissements et fins de vie aujourd'hui

7 janvier 2021 – 2ème séance

Penser l'impensé : se projeter dans son vieillissement et sa fin de vie

Le grand âge et la fin de vie comme objet d'étude en économie :

- Problématique du lien entre dépense de santé et âge :
Vieillessement de la population → augmentation mécanique des dépenses de santé?
- Comportements et arbitrages intertemporels : épargne, transmission patrimoniale, mobilité résidentielle (+ aménagements du logement), prévention, souscription d'assurance,... *Quels rôles jouent les anticipations de la vieillesse et de la fin de vie ?*

De nombreuses enquêtes en population générale interrogent directement les individus sur leurs anticipations (HRS, SHARE, ELDEERS)

> [Demography](#). 2018 Oct;55(5):1829-1854. doi: 10.1007/s13524-018-0713-4.

Individual Uncertainty About Longevity

Brigitte Dormont ¹, Anne-Laure Samson ², Marc Fleurbaey ³, Stéphane Luchini ⁴,
Erik Schokkaert ⁵ ⁶

Affiliations + expand

PMID: 30242662 DOI: [10.1007/s13524-018-0713-4](#)

Q°s : *“In your opinion, what is the percent chance that you will live beyond the age of 50/60/70/80/90 ?”*

Ces questions permettent aux auteurs de calculer (i) une espérance de vie subjective et (ii) un degré d'incertitude sur la longévité

Anticipations relatives à la perte d'autonomie et à la fin de vie : principaux enseignements dans le champ de l'économie

Peu d'enquêtes quantitatives interrogent directement les individus sur leurs anticipations relatives à la perte d'autonomie et leurs éventuels besoins futures, leurs ressources pour y faire face.

En revanche, certaines enquêtes renseignent sur des comportements qui révèlent la manière dont les individus se projettent vers le vieil âge.

→ Meilleur exemple : la souscription d'une assurance dépendance

L'assurance dépendance :

- Problématique du financement de la prise en charge des personnes âgées dépendantes
- Nécessite d'appréhender la dépendance comme un risque, un évènement (futur) incertain
- Un terrain d'étude particulièrement utile pour analyser la manière dont les individus se projettent vers le « vieil âge » et anticipent leurs éventuels besoins.

Les assurances dépendance (HCFEA, 2017) :

- Elles ont vu le jour au milieu des années 1980 en France
- Principe : contre le paiement d'une cotisation, l'individu reçoit une rente forfaitaire viagère en cas d'entrée en dépendance [\neq épargne].
- Constat récurrent : faible taux de souscription - seuls 2 millions de personnes disposaient en 2019 d'une couverture viagère (=12 % des 60 ans et plus) ; 80 000 bénéficiaires d'une rente en 2019

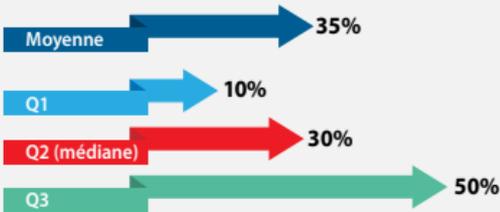
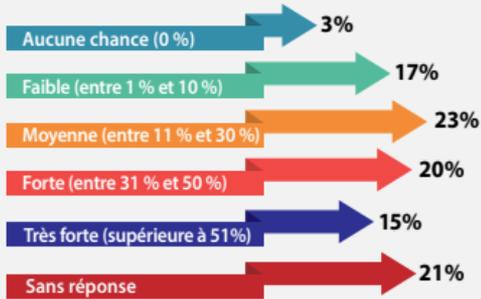
Le faible recours à l'assurance dépendance traduit-il la faible propension des individus à se projeter dans le vieil âge, à anticiper le risque d'être dépendant ?

➔ Oui mais pas que... si la capacité à se projeter est une condition *nécessaire* à la souscription d'une assurance dépendance ce n'est pas une condition *suffisante*, d'autres facteurs entrant en ligne de compte.

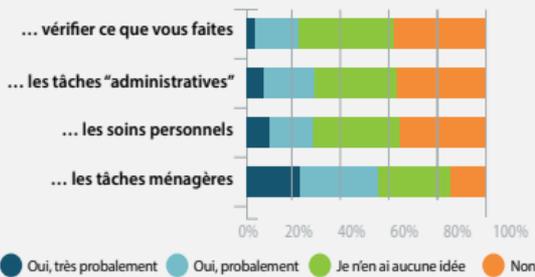
1. La myopie comme frein à la souscription?
2. Le rôle des préférences vis-à-vis du risque et du temps et des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

➔ <https://www.fondation-mederic-alzheimer.org/barometres>

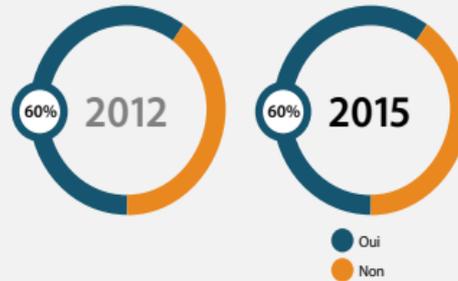
➔ Si vous atteignez l'âge de 80 ans, à combien estimez-vous vos chances d'être dépendant à cet âge ?



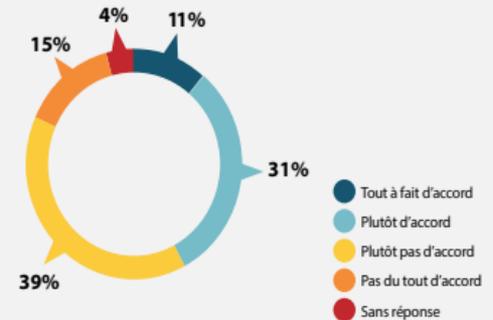
➔ Supposons que vous soyez encore en vie à 80 ans. Selon vous, aurez-vous alors besoin d'aide pour ...



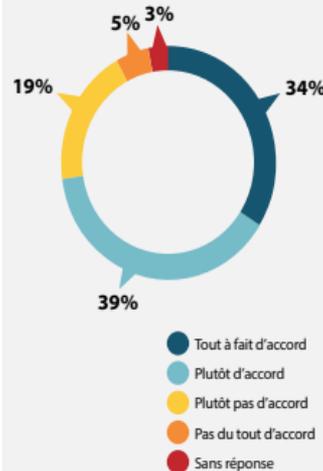
➔ J'envisage le risque d'être un jour dépendant.



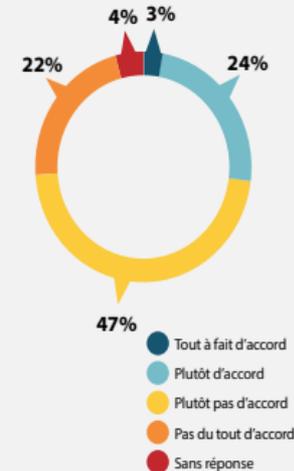
➔ Je ne souhaite pas entendre parler du risque d'être un jour dépendant.



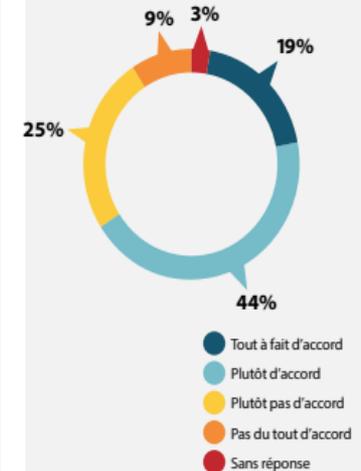
➔ Passer mes vieux jours dans une maison de retraite est une chose que je veux à tout prix éviter.



➔ Je pense que je ne serai jamais dépendant.



➔ Ce que je deviendrai après 80 ans ne me préoccupe pas du tout pour l'instant



La myopie comme frein à la souscription?

- La myopie est fréquemment évoquée dans la littérature pour rendre compte de la faible disposition des individus à souscrire des assurances dépendance (Assous et Mahieu, 2002).
- Dans la littérature économique, le concept de « myopie » est équivoque. Il est employé pour caractériser 3 phénomènes distincts :
 - (i) Le premier est lié à la **dimension intertemporelle** et renvoie à la propension des individus à dévaloriser leur bien-être futur (Brown et Lewis, 1981) → *Préférence pour le présent*
 - (ii) Le seconde renvoie à la **dimension d'incertitude** caractérisant les besoins futurs. On parle de « myopie probabiliste » pour caractériser la propension d'un individu à sous-estimer le risque d'un dommage (Cremer et Roeder, 2013).
 - (iii) Enfin, le troisième renvoie à un **défaut d'information** touchant les déterminants et conséquences d'un choix (exemple : sur-estimation de la prise en charge publique, sous-estimation de la charge pesant sur les aidants...). (Klimaviciute, 2019)

La myopie comme frein à la souscription?

Tableau 1

Modalités de réponse à la question E29 et distribution des individus

« *Vous-même, avez-vous envisagé qu'un jour vous pourriez être dépendant(e) ?* »

	Fréquences (en %)
(1) Oui, je l'ai envisagé et j'ai pris des dispositions pour faire face à cette situation	10,2
(2) Oui, je l'ai envisagé mais je n'ai pas encore pris de dispositions	39,5
(3) Oui, je l'ai envisagé et je n'ai pas l'intention de prendre des dispositions	8,6
(4) Non, je n'ai pas envisagé que je pourrai être dépendant	27,0
(5) Non, je ne souhaite pas en parler	14,7

Lecture : 204 individus soit 10,2 % de l'échantillon déclarent avoir envisagé le risque et pris des dispositions.

Champ : individus âgés de 45 ans ou plus ne déclarant aucune perte d'autonomie.

Source : Pater/Pated 2011.

R. Fontaine, M. Plisson et N. Zerrar (2014), « Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ? », Économie et Statistique, n°474 : 35-68.

La myopie comme frein à la souscription?

Tableau 1

Modalités de réponse à la question E29 et distribution des individus

« *Vous-même, avez-vous envisagé qu'un jour vous pourriez être dépendant(e) ?* »

	Fréquences (en %)	
(1) Oui, je l'ai envisagé et j'ai pris des dispositions pour faire face à cette situation	10,2	≈ 60 %
(2) Oui, je l'ai envisagé mais je n'ai pas encore pris de dispositions	39,5	
(3) Oui, je l'ai envisagé et je n'ai pas l'intention de prendre des dispositions	8,6	
(4) Non, je n'ai pas envisagé que je pourrai être dépendant	27,0	≈ 40 %
(5) Non, je ne souhaite pas en parler	14,7	

Lecture : 204 individus soit 10,2 % de l'échantillon déclarent avoir envisagé le risque et pris des dispositions.

Champ : individus âgés de 45 ans ou plus ne déclarant aucune perte d'autonomie.

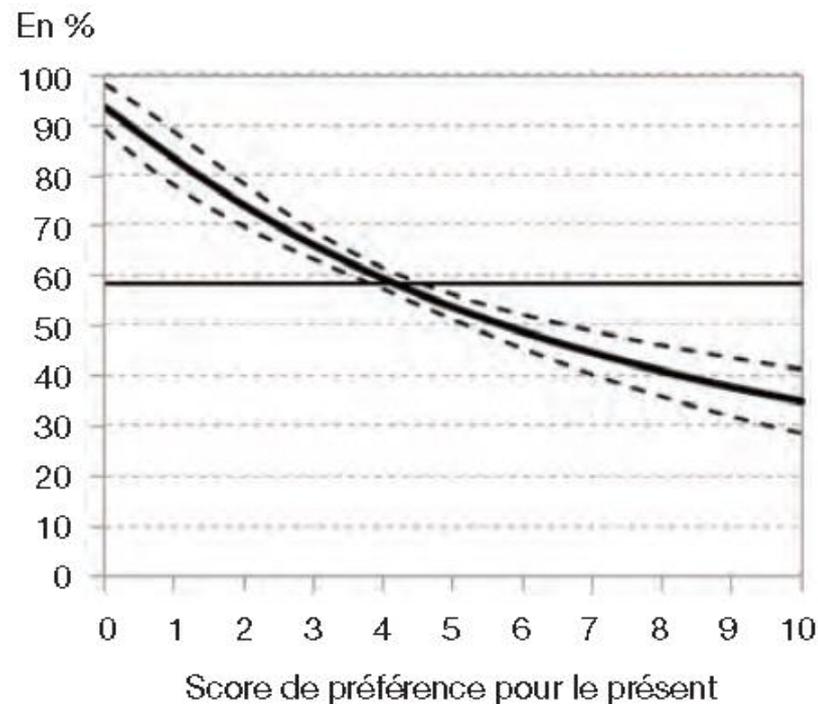
Source : Pater/Pated 2011.

R. Fontaine, M. Plisson et N. Zerrar (2014), « Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ? », *Économie et Statistique*, n°474 : 35-68.

La myopie comme frein à la souscription?

Facteurs prédictifs du fait de déclarer envisager le risque dépendance

- Probabilité d'envisager le risque selon le degré de préférence pour le présent [*toutes choses observables égales par ailleurs*]



R. Fontaine, M. Plisson et N. Zerrar (2014), « Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ? », *Économie et Statistique*, n°474 : 35-68.

La myopie comme frein à la souscription?

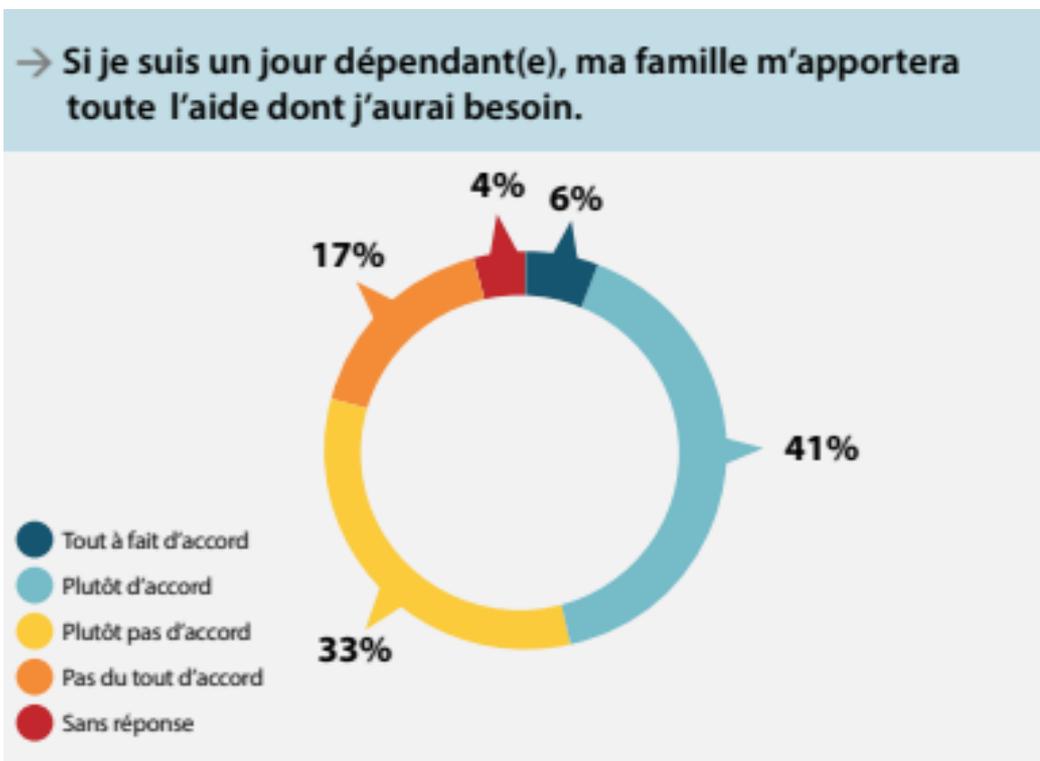
Facteurs prédictifs du fait de déclarer envisager le risque dépendance

- L'expérience de la perte d'autonomie d'un proche : avoir ou avoir eu un proche en perte d'autonomie accroît de manière significative la propension à envisager le risque pour soi-même (+ effet d'être ou avoir été aidant)
- L'âge +
- Mauvaise santé +
- Femme +
- Célibataire sans enfant +
- Niveau d'éducation +
- Revenu et patrimoine : effet en cloche

« Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ? » (2014) , Économie et Statistique, n°474 : 35-68. [Avec Manuel Plisson et Nina Zerrar]

Le rôle des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

Enquête ELDERS 2014 de la Fondation Médéric Alzheimer :



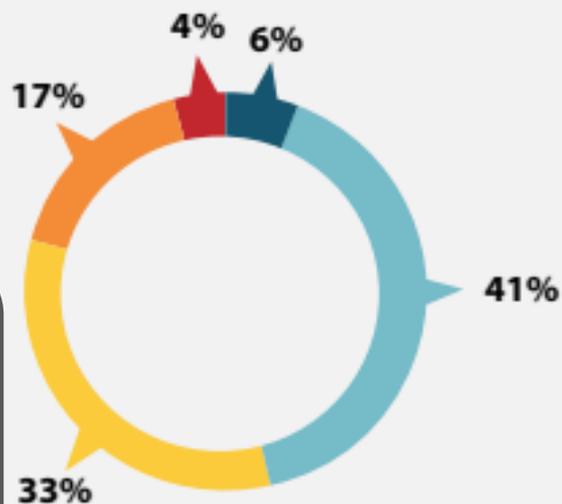
Réponse dépend significativement des ressources potentielles en aide informelle :
en couple + ; Conjoint plus jeune et en bonne santé + ; Au moins un enfant + ;
Nombre de filles + ; Distance géographique avec les enfants - .

Le rôle des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

Enquête ELDERS 2014 de la Fondation Médéric Alzheimer :



→ Si je suis un jour dépendant(e), ma famille m'apportera toute l'aide dont j'aurai besoin.



(sur les 50-70 ans)

16 % à avoir une assurance

21 % à avoir une assurance

- Tout à fait d'accord
- Plutôt d'accord
- Plutôt pas d'accord
- Pas du tout d'accord
- Sans réponse

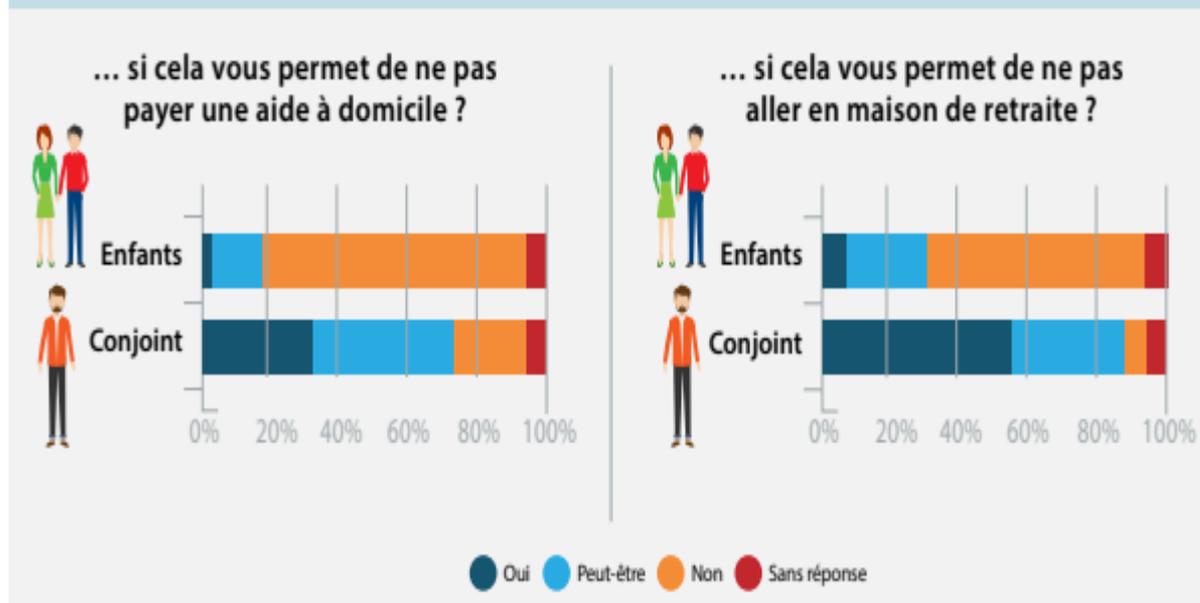
Réponse dépend significativement des ressources potentielles en aide informelle : en couple + ; Conjoint plus jeune et en bonne santé + ; Au moins un enfant + ; Nombre de filles + ; Distance géographique avec les enfants - .

Le rôle des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

Enquête ELDERS 2014 de la Fondation Médéric Alzheimer :

→ En pensant à votre conjoint(e) ou vos enfants, accepteriez-vous que ceux-ci consentent à des sacrifices dans leur vie personnelle ou professionnelle pour vous aider régulièrement...

→ **Mesure d' « altruisme vis-à-vis des aidants potentiels »**

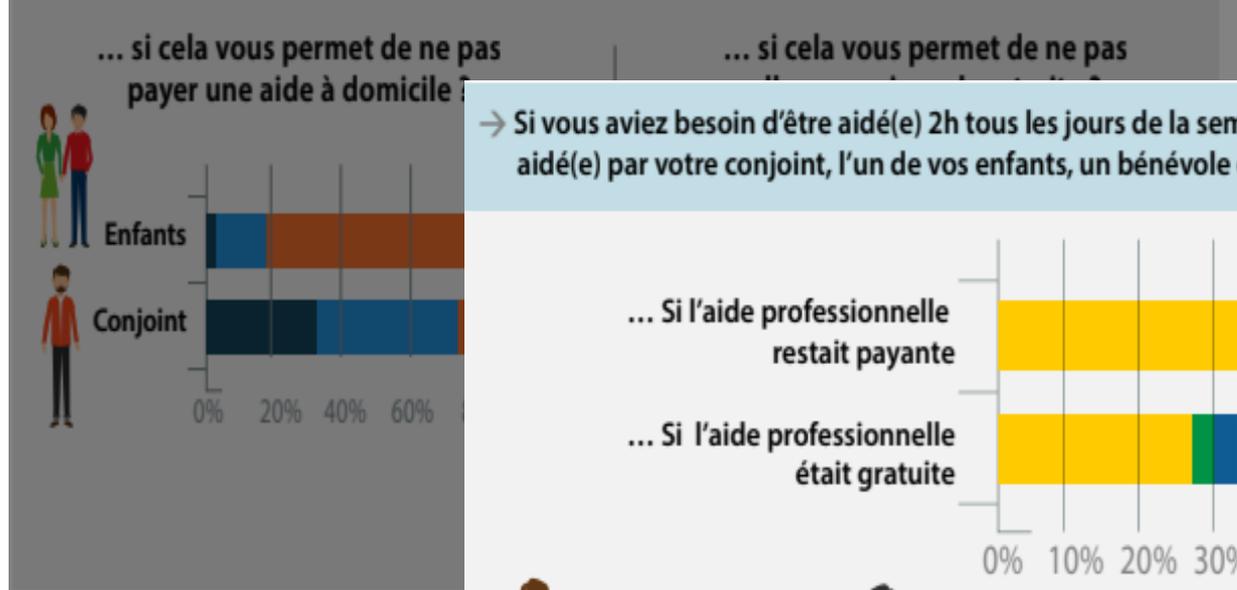


Le rôle des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

Enquête ELDERS 2014 de la Fondation Médéric Alzheimer :

→ En pensant à votre conjoint(e) ou vos enfants, accepteriez-vous que ceux-ci consentent à des sacrifices dans leur vie personnelle ou professionnelle pour vous aider régulièrement...

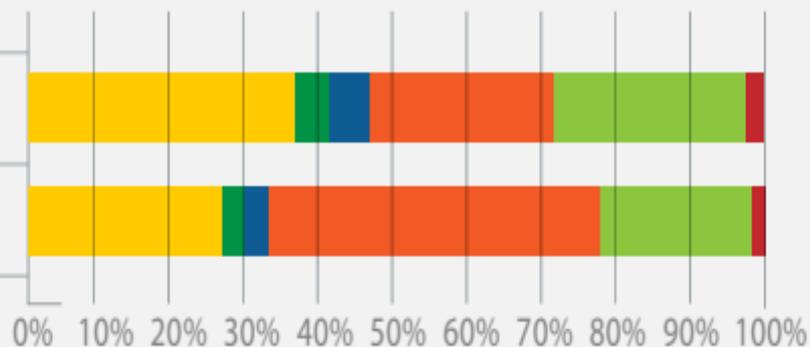
→ **Mesure d' « altruisme vis-à-vis des aidants potentiels »**



→ Si vous aviez besoin d'être aidé(e) 2h tous les jours de la semaine, préféreriez-vous en priorité être aidé(e) par votre conjoint, l'un de vos enfants, un bénévole ou un aidant professionnel ...

... Si l'aide professionnelle restait payante

... Si l'aide professionnelle était gratuite



→ **Mesure de préférence pour l'aide informelle**

Le rôle des préférences vis-à-vis du risque et du temps et des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

L'effet des ressources en aide informelle sur la souscription d'une assurance dépend des préférences (degré d'altruisme vis-à-vis des aidants potentiels ; préférence pour l'aide informelle vis-à-vis de l'aide formelle) :

- Fort effet d'éviction chez certains (faible altruisme et préférence pour l'aide informelle)
- Aucun effet d'éviction chez les autres

- L'analyse de la demande d'assurance dépendance permet d'ancrer empiriquement une réflexion plus théorique et plus générale sur la capacité/volonté des individus à se projeter dans le vieil âge et des arbitrages que cela implique.
- La myopie ou le déni n'expliquent pas à eux seuls le faible recours aux assurance dépendance
- Décision qui illustre la complexité des arbitrages intertemporels, même dans un cadre économique simplifié : richesse actuelle vs richesse future ; richesse en non dépendance vs richesse en dépendance, assurance vs épargne, aide informelle vs aide pro, enjeux familiaux ...
- A creuser : les anticipations et attentes vis-à-vis du soutien familial

Merci pour votre attention

Contact : romeo.fontaine@ined.fr

Merci pour votre attention

Contact : romeo.fontaine@ined.fr

La variable mesurant l'altruisme familial est construite à partir de quatre questions de l'enquête ELDERS :

- *En pensant à votre conjoint(e), accepteriez-vous que celui-ci consente à des sacrifices dans sa vie personnelle ou professionnelle pour vous aider régulièrement :*
 - (i) *si cela vous permet de ne pas payer une aide à domicile ? (Oui/Peut-être/Non/Sans objet)*
 - (ii) *si cela vous permet de ne pas aller en maison de retraite ? (Oui/Peut-être/Non/Sans objet)*
- *En pensant à vos enfants, accepteriez-vous que l'un d'eux consente à des sacrifices dans sa vie personnelle ou professionnelle pour vous aider régulièrement :*
 - (i) *si cela vous permet de ne pas payer une aide à domicile ? (Oui/Peut-être/Non/Sans objet)*
 - (ii) *si cela vous permet de ne pas aller en maison de retraite ? (Oui/Peut-être/Non/Sans objet)*
- *« Si l'aide professionnelle était entièrement financée par l'Etat, préféreriez-vous en priorité être aidé(e) gratuitement par (une seule réponse) : Votre conjoint(e) / L'un de vos enfants / Un bénévole / Un aidant professionnel / Je ne sais pas.*

Perception du risque, préférences, soutien familial attendu : quelles motivations à la souscription d'une assurance dépendance?



3 travaux de recherche visant à mieux comprendre les motivations à recourir ou non aux assurance dépendance :

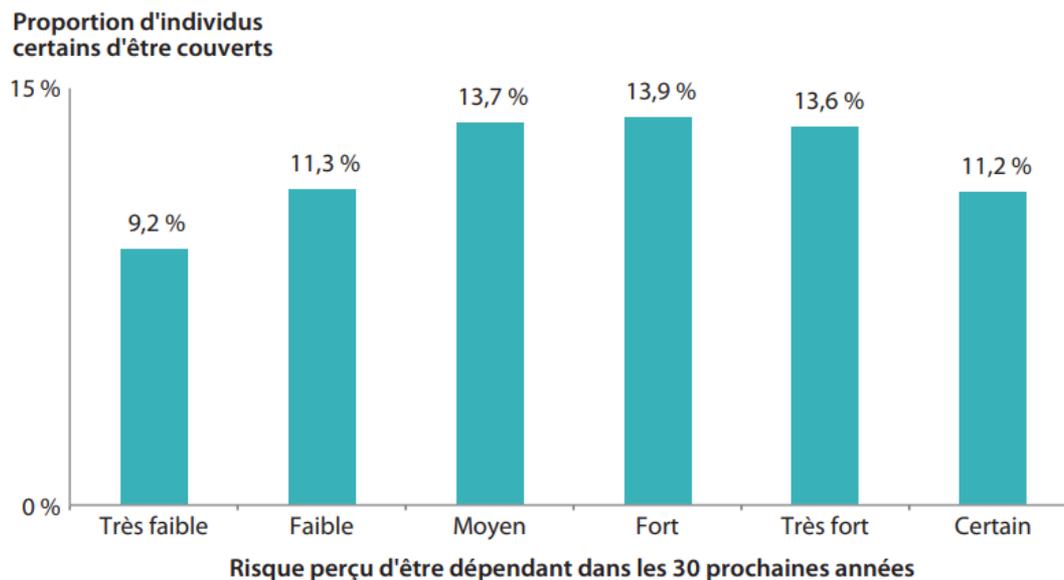
- « **Comment la perception du risque de dépendance influence-t-elle la demande de couverture ?** » (2014), Enquête sur la santé et la protection sociale 2012, Les rapports de l'Irdes, n°556 : 197-214. *[Avec Marc Perronnin, Nicolas Sirven, Nina Zerrar]*
- « **Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ?** » (2014) , Économie et Statistique, n°474 : 35-68. *[Avec Manuel Plisson et Nina Zerrar]*
- « **Demand for Long-Term Care Insurance and Informal Care** » (en cours)

⇒ **La myopie comme frein à la souscription?**

⇒ **Le rôle des préférences vis-à-vis du risque et du temps et des attentes vis-à-vis de l'aide informelle**

La myopie comme frein à la souscription?

Proportion d'individus assurés selon le risque perçu d'être dépendant dans le futur (enquête ESPS, Irdes)



Source: Irdes, ESPS 2012.

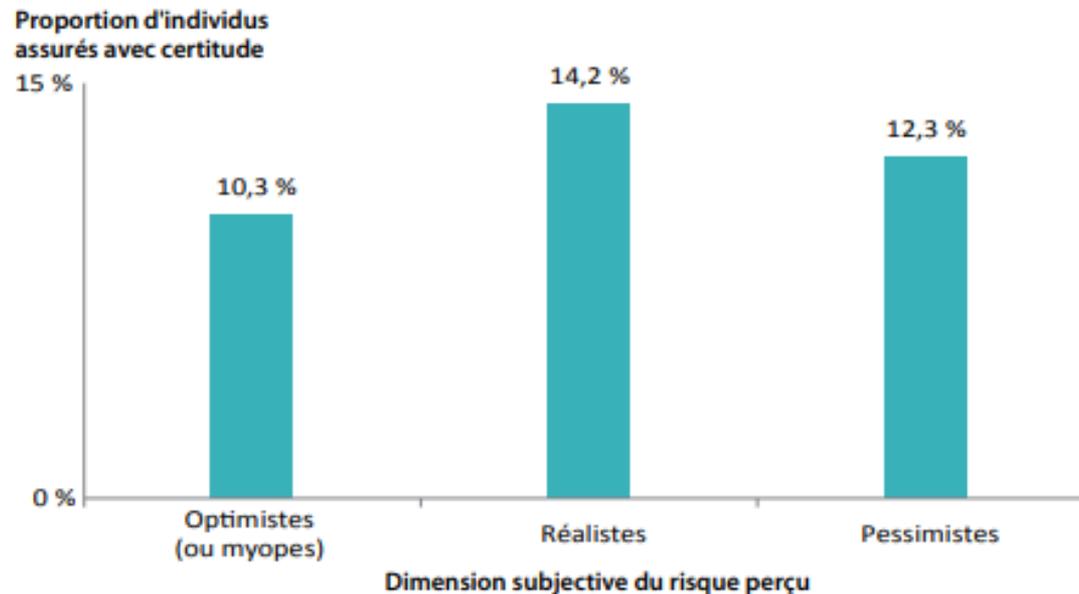
Facteurs prédictifs du risque perçu : sexe (ns) ; âge + ; mauvais état de santé perçu + , nombre de maladie chronique + , surpoids +

« Comment la perception du risque de dépendance influence-t-elle la demande de couverture ? » (2014), Enquête sur la santé et la protection sociale 2012, Les rapports de l'Irdes, n°556 : 197-214. [Avec Marc Perronnin, Nicolas Sirven, Nina Zerrar]

La myopie comme frein à la souscription?

- Construction d'un indicateur de myopie : un individu est considéré comme myope si sa perception du risque est inférieure à celle en moyenne observée chez les individus présentant les mêmes facteurs de risque observables

Proportion d'individus assurés selon la perception subjective du risque dépendance



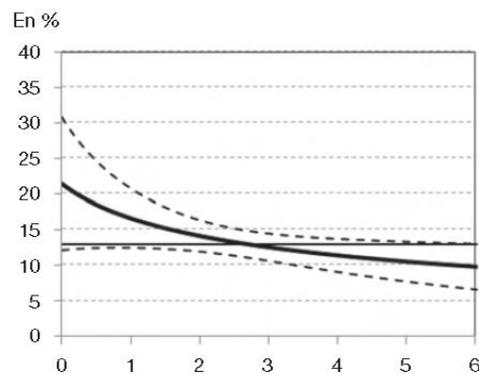
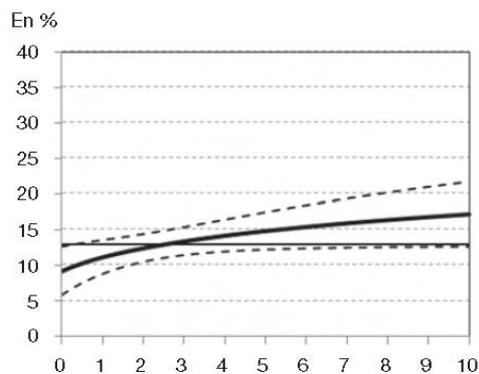
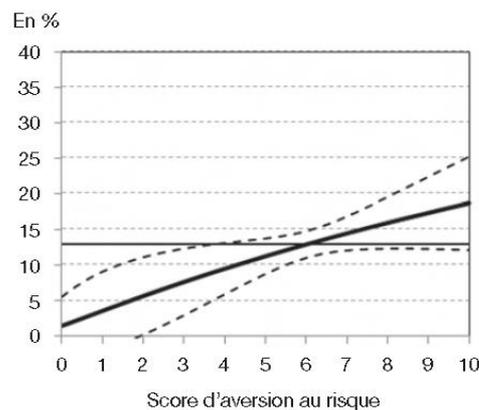
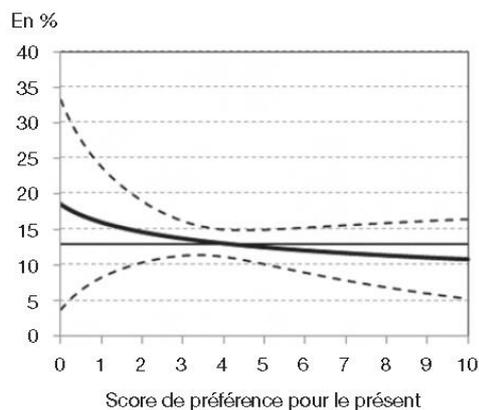
Source: Irdes, ESPS 2012.

« Comment la perception du risque de dépendance influence-t-elle la demande de couverture ? » (2014), Enquête sur la santé et la protection sociale 2012, Les rapports de l'Irdes, n°556 : 197-214. [Avec Marc Perronnin, Nicolas Sirven, Nina Zerrar]

Le rôle des préférences vis-à-vis du risque et du temps et des attentes vis-à-vis de l'aide informelle

La décision de souscrire ou non une assurance dépendance implique des arbitrages complexes, faisant intervenir différentes dimensions des préférences des individus

Probabilité d'avoir une assurance dépendance (parmi ceux qui déclarent envisager le risque dépendance)



Cf. Arrondel et Masson (2014) pour la construction des scores de préférences

R. Fontaine, M. Plisson et N. Zerrar (2014), « Dans quelle mesure les préférences individuelles contraignent-elles le développement du marché de l'assurance dépendance ? », *Économie et Statistique*, n°474 : 35-68.

Annexe
