



Le budget de référence des personnes âgées autonomes et en bonne santé

14.06.2023

Lisa Borsi & Anne Franziskus

STATEC

Agenda

- 1 Le budget de référence des seniors – La mise au point
- 2 Résultats et mise en perspective
- 3 Limites et suites du projet
- 4 La publication

1

La mise au point du budget de référence des seniors

Qu'est-ce que le budget de référence (BdR) des seniors?

Il s'agit d'un budget minimum qui permet aux personnes âgées, autonomes et en bonne santé (les seniors) de satisfaire leurs besoins essentiels ET de participer adéquatement à la vie en société

- De quoi a-t-on besoin AU MINIMUM pour vivre décemment?

Le BdR se présente sous forme de paniers (alimentation, hygiène, mobilité, etc.)

- Un ensemble de biens et de services
- Il aboutit à un résultat mensuel chiffré

Les personnes-types disponibles du BdR luxembourgeois



Petite enfance

- Enfant 6 mois
- Enfant 18 mois
- Enfant 3 ans



Enseignement fondamental

- Enfant 5 ans
- Garçon 8 ans



Enseignement secondaire

- Fille 13 ans
- Garçon 15 ans
- Fille 18 ans



Adultes en âge actif

- Homme 45 ans
- Femme 45 ans



Personnes âgées autonomes

- Homme 65 ans et +
- Femme 65 ans et +

Pourquoi des budgets de référence pour les personnes âgées?

Le Luxembourg a engagé le chemin des politiques du vieillissement actif depuis les années 1990

- **Accord de coalition 2018-2023**
 - Politique basée sur une conception positive du 3^e âge -> modèle du *active ageing*
 - Réformer le complément gérontologique pour les personnes âgées nécessitant une aide financière pour payer la structure d'hébergement

Le budget de référence s'appuie sur les politiques du vieillissement actif et en même temps peut aider à le décrire

- **Que faut-il aux personnes âgées du Luxembourg pour pouvoir vieillir tout en restant actif et en bonne santé?**

Principes théoriques et méthodologiques du BdR



Détermination des seniors-types: le défi

L'âge et la vieillesse sont des concepts complexes

Il n'y a pas un seul âge – mais différentes réalités qui se chevauchent

- **Âge chronologique, âge biologique et âge social (Van Dijk 2020)**
 - Deux personnes qui ont le même âge chronologique peuvent avoir des âges biologiques très différents

Pour les enfants, l'âge a été un élément-clé pour déterminer les besoins essentiels

- **Nécessité de trouver un point de départ plus approprié pour les seniors**
 - Réunions avec des experts de la vieillesse, discussions en groupe de pilotage

Décision de retenir une combinaison de critères pour décrire la population-cible

Détermination des seniors-types: les critères



Statut d'activité

Les personnes ont atteint l'âge légal de la retraite (65 ans) et ne sont plus actives sur le marché du travail.



Autonomie

Les personnes sont autonomes dans tous les domaines de la vie.



Etat de santé

Les personnes n'ont pas de problèmes de santé majeurs.



Compétences

Les personnes ont la compétence nécessaire pour faire des choix raisonnés et informés.



Statut de logement

Les personnes vivent à domicile et sont locataires sur le marché privé.

Comment le contenu des paniers a-t-il été défini?

Une multitude de sources pour composer le BdR

- Littérature scientifique, législations & normes
- Savoir des experts par domaines
- Le « savoir vécu » des focus groups

Alimentation
Santé
Logement
Loisirs, entretien des relations sociales, sports...

Le projet est soutenu par un comité de pilotage qui prend les décisions finales

Les choix sont basés le plus possible sur des normes reconnues et l'évidence scientifique

- Laisser le moins de place aux choix arbitraires

La méthode de calcul

Chaque panier contient les produits et services nécessaires pour satisfaire les besoins visés

A chaque produit et service est associé un prix et une durée d'utilisation

- **Les prix sont des prix du marché, qui représentent des prix bas**
- **Coût mensuel = prix du produit divisé par sa durée de vie**
- **Contient également des produits avec des longues durées de vie (ex: canapé, 10 ans)**

Le budget de référence ne correspond donc pas tout à fait au budget mensuel d'un ménage réel

Le panier alimentation

Une alimentation saine est essentielle pour le maintien d'une bonne santé

- Détermination de l'apport énergétique des seniors par deux diététiciennes
 - Détermination des catégories d'aliments par les diététiciennes
 - Choix du contenu concret et du prix mensuel par nous
- ✓ **Les besoins caloriques diminuent avec l'âge et par conséquent le budget des seniors est inférieur à celui des adultes en âge actif**



Et quid de l'aspect « plaisir » de l'alimentation?



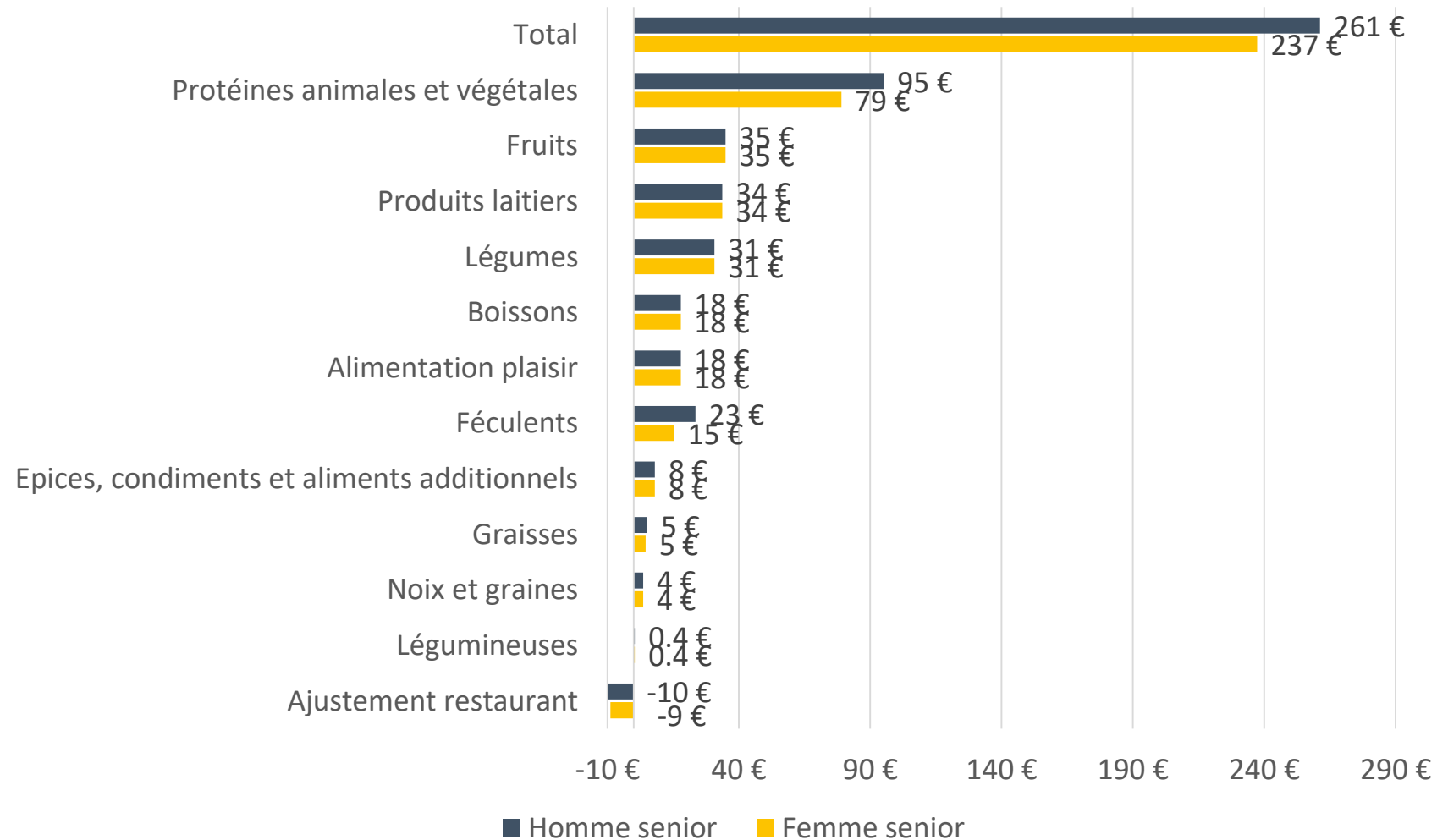
**Catégorie
« Aliments
plaisirs »**



**Consommation
lors de sorties
dans panier
« vie sociale »**



Le budget du panier alimentation



Le panier santé

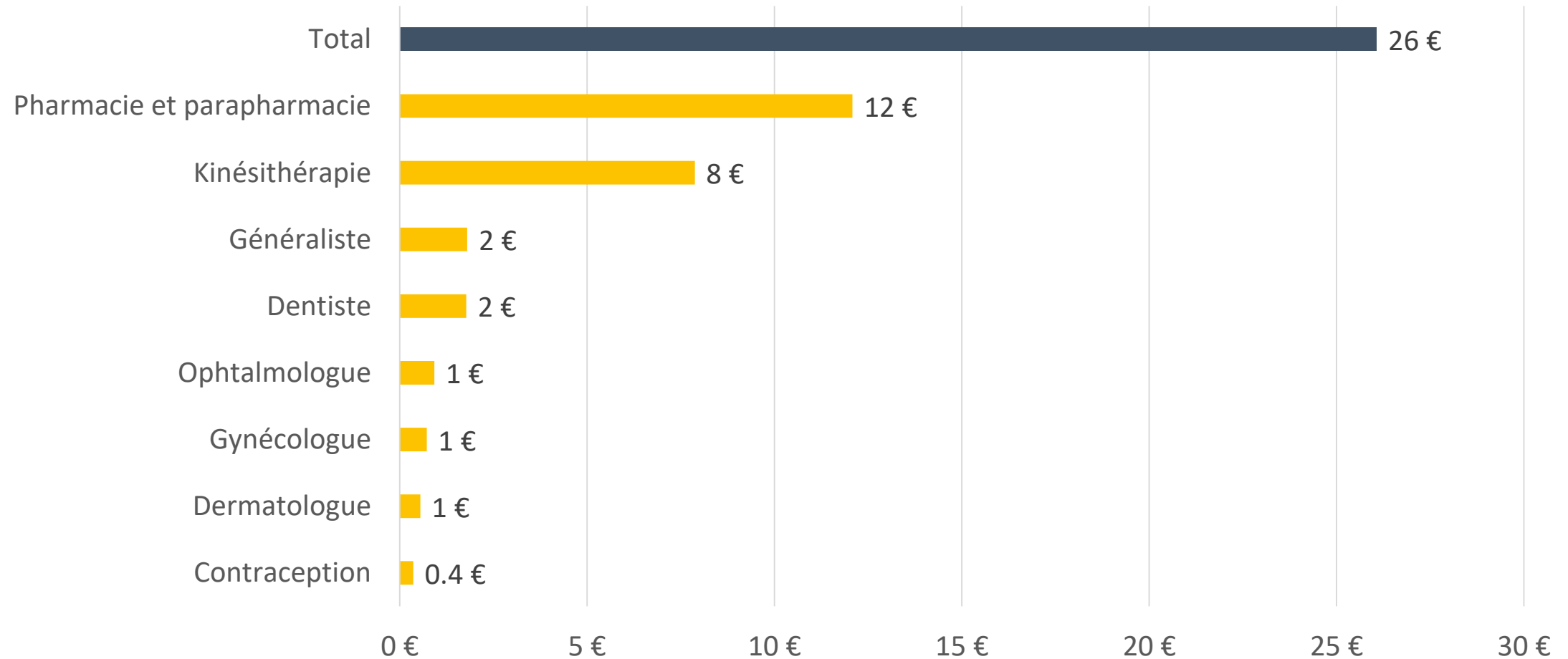
Les personnes sont en bonne santé et n'ont pas de besoins spécifiques

- Quels sont les besoins liés au processus de vieillissement biologique et non à un style de vie malsain?
 - Problèmes articulaires
 - Problèmes de vision
 - Problèmes dentaires
 - Tension artérielle élevée

Sous-estime probablement les besoins réels des personnes âgées



Le budget du panier santé pour un ménage senior une personne



Source: STATEC

Le panier vie sociale

Regroupe un large éventail de biens et de services liés aux loisirs, à la participation sociale et à l'entretien des relations sociales

3 besoins pour permettre un vieillissement actif des seniors

- Le besoin de rester mobile au niveau physique
- Le besoin de rester actif au niveau cognitif
- Le besoin d'entretenir des relations sociales de qualité pour éviter l'isolement social



Consultation des seniors à travers les focus groups

- ✓ 6 groupes de discussion: juin-novembre 2022
- ✓ 4 lieux différents: Itzig, Esch/Alzette, Redange, Hupperdange
- ✓ 41 participants



Contribution des focus groups pour déterminer le contenu du BdR

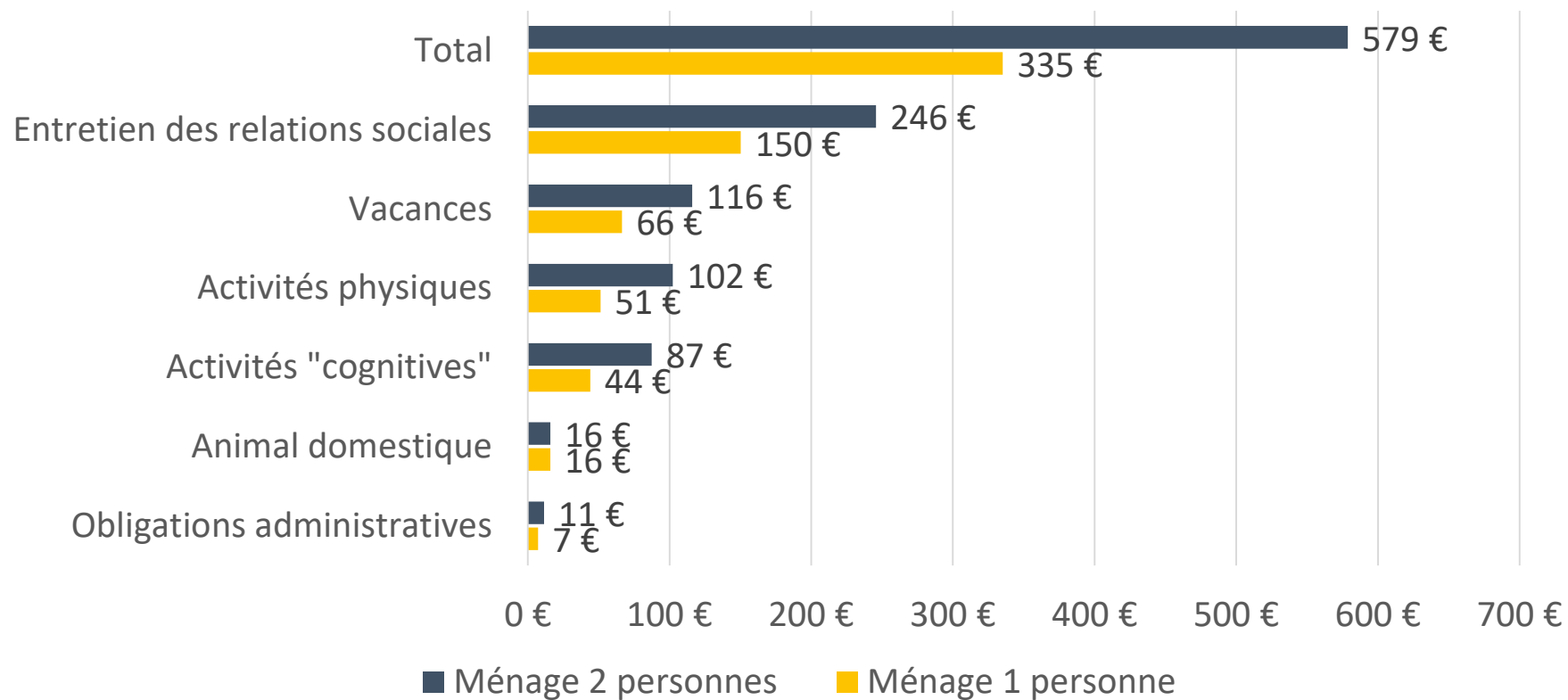
Mise en exergue des principaux défis et entraves à la participation adéquate des seniors dans différents contextes

- Importance de la mobilité pour la participation adéquate
- Risque d'exclusion pour des raisons financières de certaines couches sociales (locataires – propriétaires)
- « Intériorisation » des principes du vieillissement actif
- Importance des activités sportives et sociales dans le programme des clubs seniors

Aide importante pour définir le contenu du panier vie sociale

- Choix du type d'activités et des fréquences

Le budget du panier vie sociale

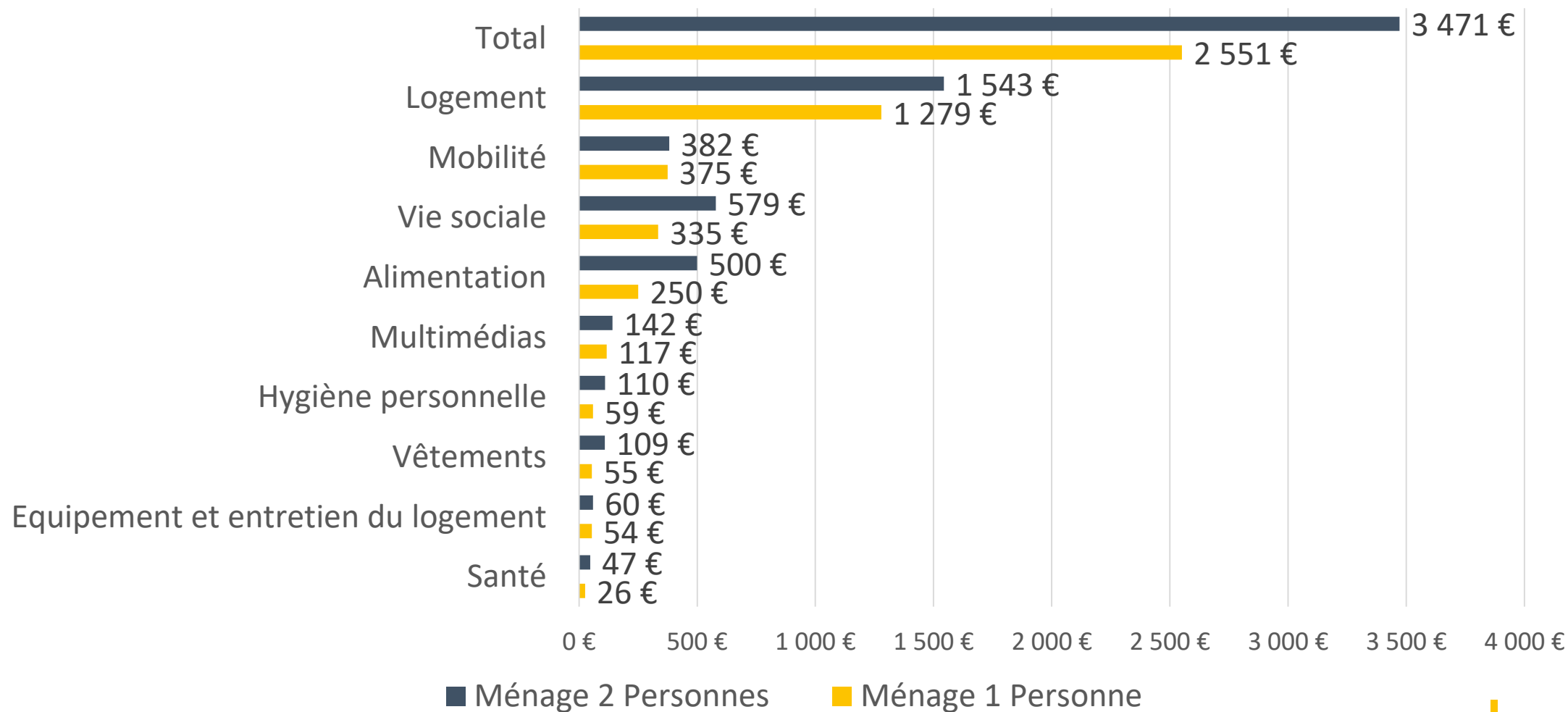


Source: STATEC

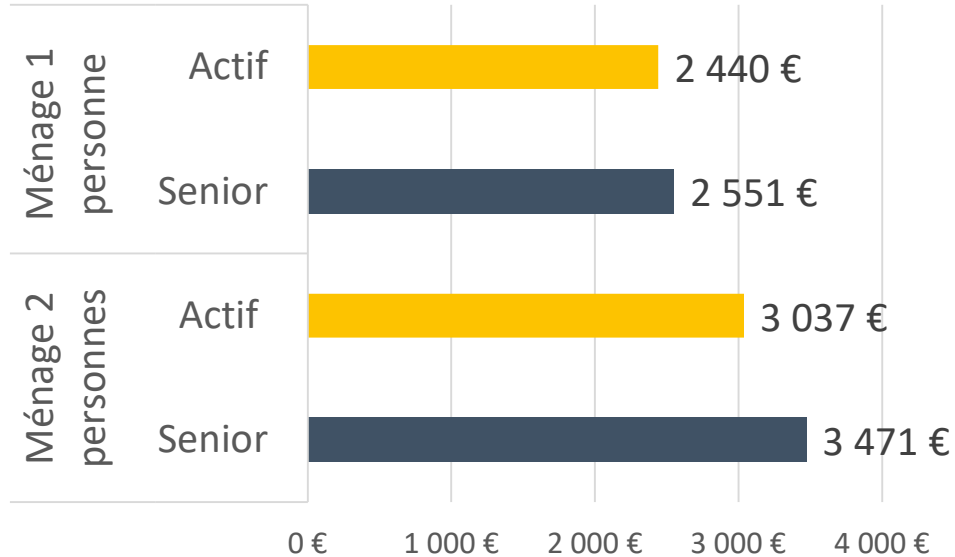
2

Résultats et mise en perspective

Le BdR des seniors locataires

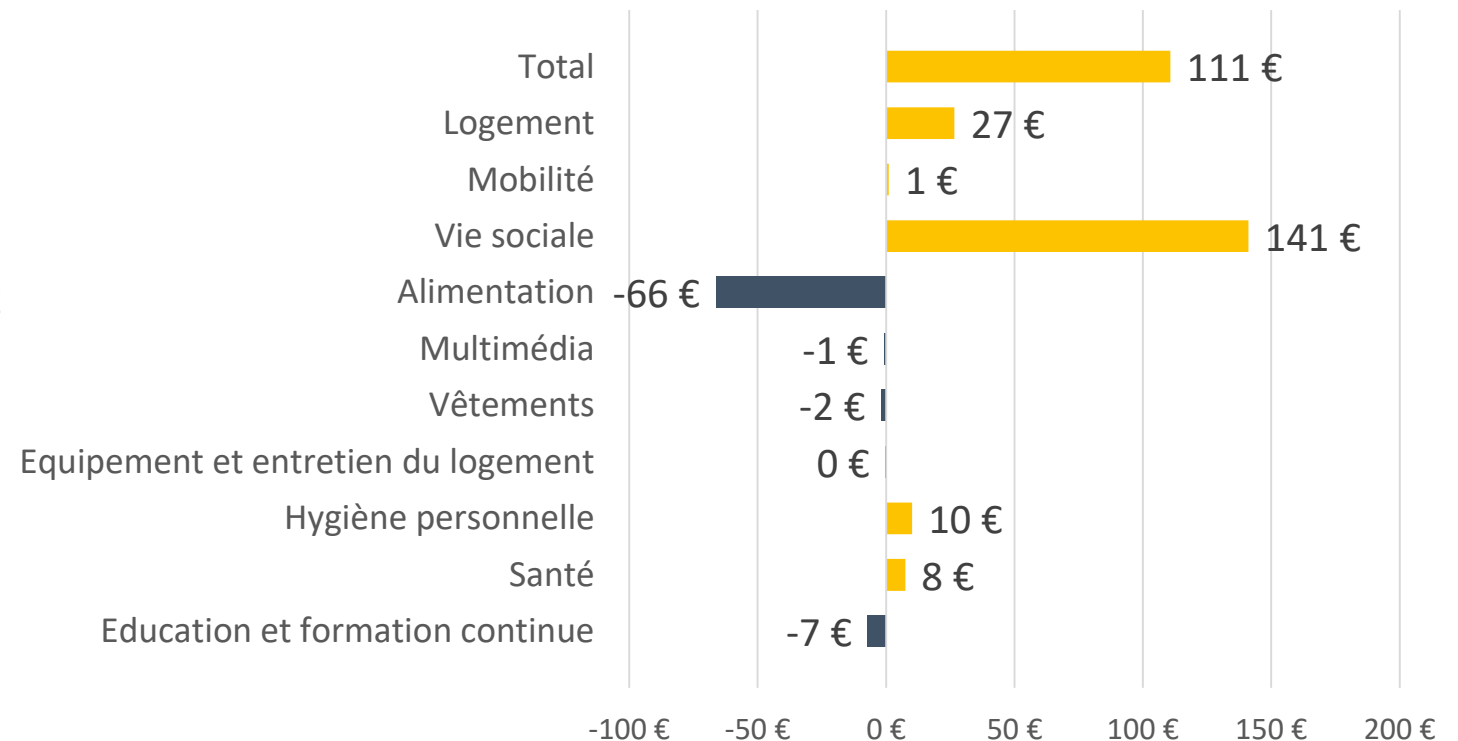


Le BdR des seniors comparé à celui des adultes de 45 ans



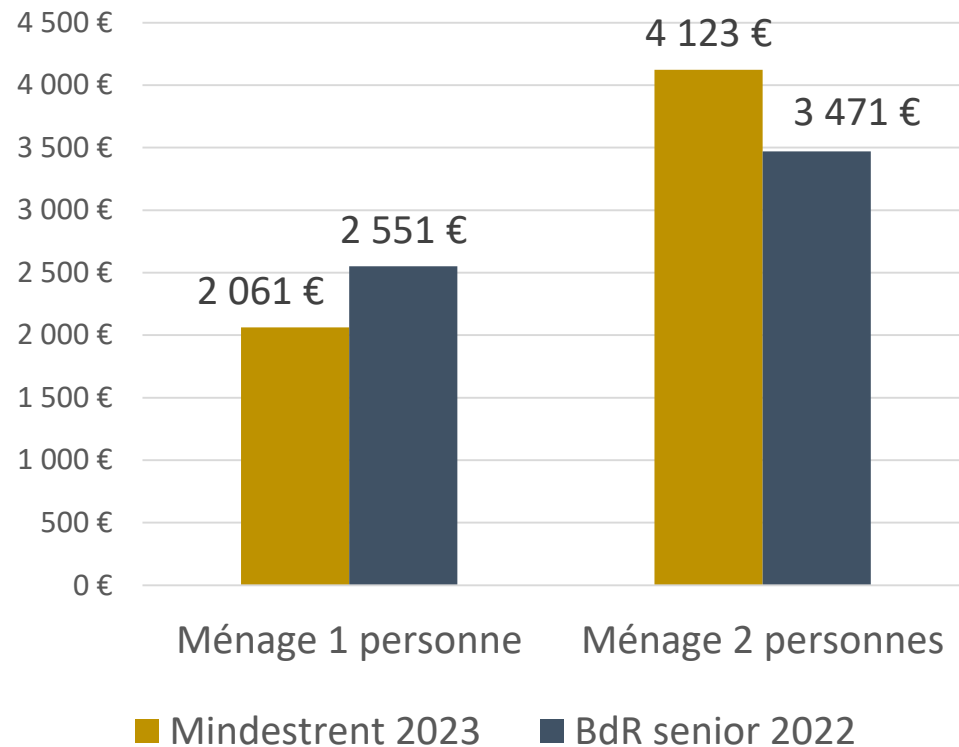
Source: STATEC

Différences (senior vs âge actif) ménage 1 personne

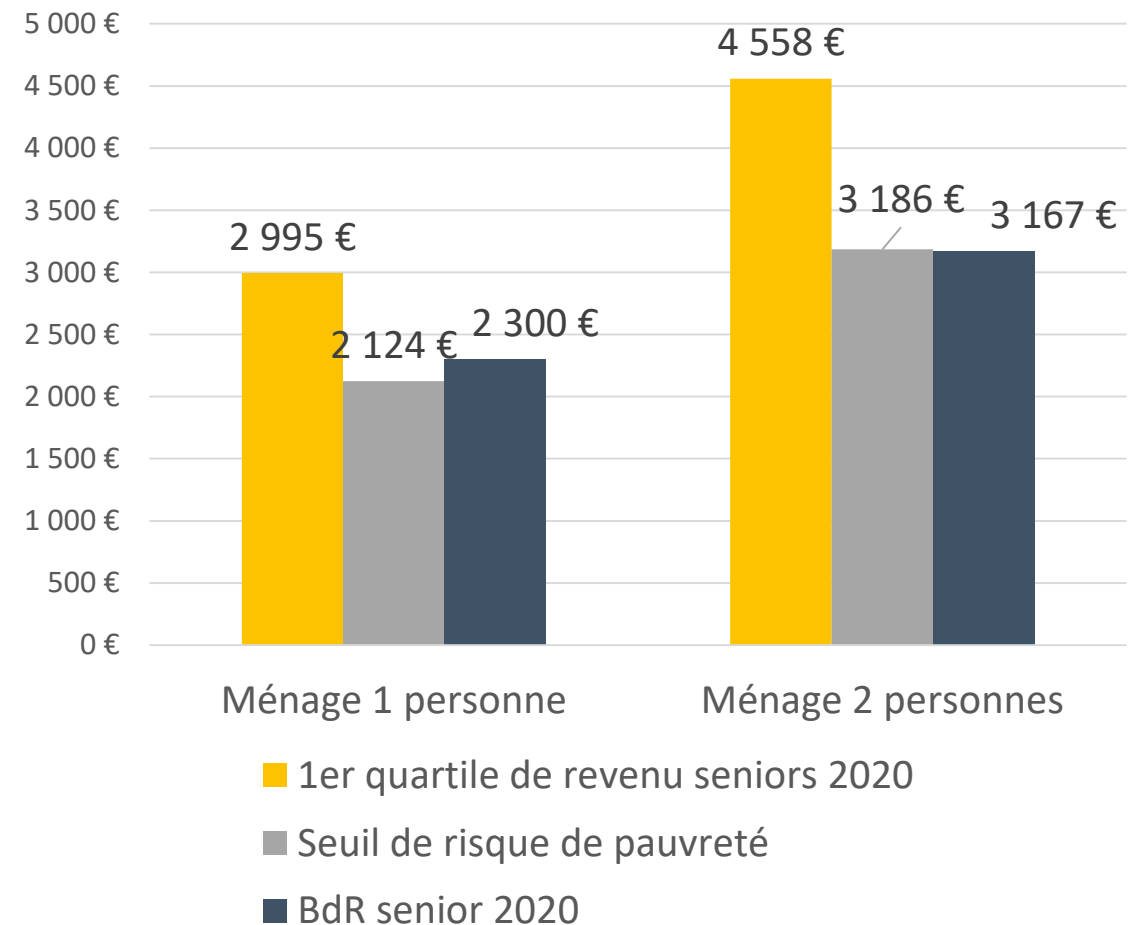


Source: STATEC

Le BdR des seniors comparé aux revenus, seuil de risque de pauvreté et aux minimas sociaux



Source: STATEC, Paramètres sociaux



Source: STATEC, EU-SILC

3

Limites et suite du projet

Limites du travail

Le panier logement

- Pas (encore) de scénario propriétaire avec/sans prêt
- Un seul loyer est proposé par type de ménage

Le panier santé

- Panier très minimaliste
- Différence entre l'état de santé des personnes-types et la réalité des seniors
 - Comment rapprocher les deux et rendre le panier santé plus acceptable socialement?
- Négligence de la santé mentale des seniors

Conscience des lacunes & volonté d'affiner ces aspects du BdR

Suite du projet sur les personnes âgées

Définition d'un BdR pour des personnes âgées avec une/des pertes d'autonomie

- au niveau physique
- au niveau mental
- au niveau physique et mental

Définition d'un BdR pour des personnes âgées vivant dans une structure d'hébergement

4

Retrouvez le BdR des seniors sur notre portail

Les publications...

QUELS BESOINS MINIMUMS POUR LES SENIORS AU LUXEMBOURG ?

Cette publication présente le budget de référence des personnes âgées de 65 ans ou plus, retraitées, autonomes, en bonne santé et vivant à domicile. Elle s'insère dans la continuité des travaux du STATEC sur les budgets de référence et complète le cycle des âges traités par cette approche.

Le budget de référence représente le budget dont un ménage a besoin au minimum, pour pouvoir participer adéquatement à la société au Luxembourg. Il inclut les besoins essentiels de tous les aspects de la vie : alimentation, hygiène, vêtements, santé, logement, mobilité, multimédia, vie sociale et « lifelong learning » (apprentissage tout au long de la vie), et équipement du logement. Il vise un niveau de vie minimum mais adéquat et décent.

La spécificité des personnes âgées est qu'il s'agit d'une population extrêmement hétérogène d'un point de vue des conditions physiologiques et sociales des individus. Ainsi, deux personnes qui ont le même âge chronologique peuvent connaître des états de santé très différents. De même, une personne de 65 ans peut déjà être extrêmement limitée dans son autonomie physique et mentale, alors qu'une autre personne de 80 ans peut encore être pleinement indépendante. Le critère de l'âge ne résiste donc pas aux multiples réalités du vieillissement et ne sert dès lors pas comme point de départ pour la construction d'un budget de référence. Ceci distingue les budgets des personnes âgées de celui des personnes types, adultes et enfants, précédemment établis.

Le budget minimum des seniors

INTRODUCTION



Le budget minimum des seniors - Introduction | 1

STATEC

N°135 05/2023

Économie & Statistiques Working papers

Le budget de référence des personnes âgées autonomes et en bonne santé

Auteurs :
Anne Franziskus & Lisa Borsi (STATEC)

Résumé / Abstract

FR
Le rapport présente le budget de référence des personnes âgées de 65 ans et plus. Les hypothèses sous-jacentes sont que les personnes concernées sont retraitées, autonomes dans tous les domaines de la vie, en bonne santé et vivent en location sur le marché privé. Le budget de référence suit une méthodologie européenne et reprend tous les besoins indispensables des personnes en question. Le budget est calculé pour une personne senior seule et un couple de seniors. Les premiers chapitres du rapport proposent un cadrage théorique sur la question du comment appréhender la vieillesse et l'émergence des politiques du vieillissement. Ensuite, un chapitre détaille la mise en place d'un scénario pour calculer un budget de référence des personnes âgées autonomes et en bonne santé. Les chapitres suivants présentent les différents paniers en détaillant les sources utilisées, les méthodes appliquées et les résultats par personne et par ménage. Un dernier chapitre présente une série d'analyses. Cette partie compare notamment le budget de référence aux revenus disponibles des seniors du Luxembourg, à la Mindestrent, à leurs dépenses moyennes et au seuil de risque de pauvreté.

EN
This report presents the reference budget for elderly people in Luxembourg. The underlying hypotheses are that the reference persons are aged 65 years and over, are retired, completely autonomous in all domains of everyday life, in good health and are renters on the private housing market. The reference budget follows a European methodology and takes into account all the essential needs of the reference persons. The budget is calculated for a single elderly person and a couple. The first chapters of the report propose a theoretical framework on ageing as a societal phenomenon with social and political implications. Another chapter explains in detail the process of setting up a specific scenario for healthy and autonomous elderly people. The subsequent chapters describe each basket in detail, with the sources and methods used and the results by person and household. Finally, the last chapter proposes a comparison between the reference budget and a series of indicators, such as the disposable income of elderly people in Luxembourg, their monthly average expenses, the minimum retirement scheme and the at-risk-of-poverty indicator.

Mots-clés : budget de référence, besoins essentiels, vie décente, adolescents
JEL Codes : Z00, Z13

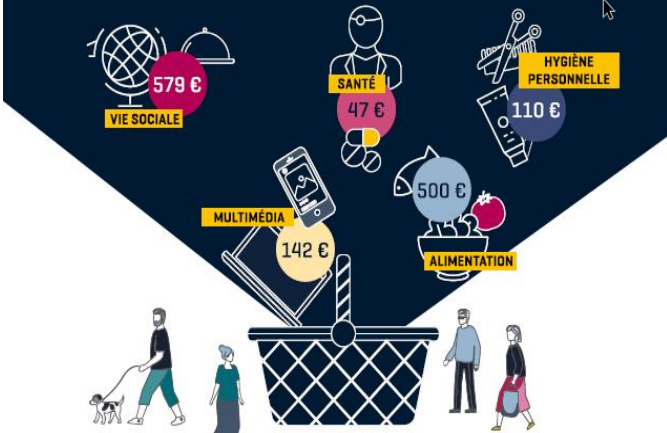
Anne Franziskus : anne.franzikus@statec.etat.lu
Lisa Borsi : lisa.borsi@statec.etat.lu



Le budget minimum des seniors

POUR VIEILLIR DE MANIÈRE DÉCENTE, UN COUPLE DE SENIORS A BESOIN D'AU MOINS 3 471 EUR PAR MOIS.

Ces résultats sont issus du nouveau budget de référence calculé par le STATEC pour les personnes âgées de 65 et plus, qui sont retraitées, autonomes et en bonne santé. Ce budget « minimum » permet non seulement de satisfaire les besoins élémentaires de la vie, tels que l'alimentation, l'hygiène ou les vêtements, mais également de vieillir selon les principes du vieillissement actif.

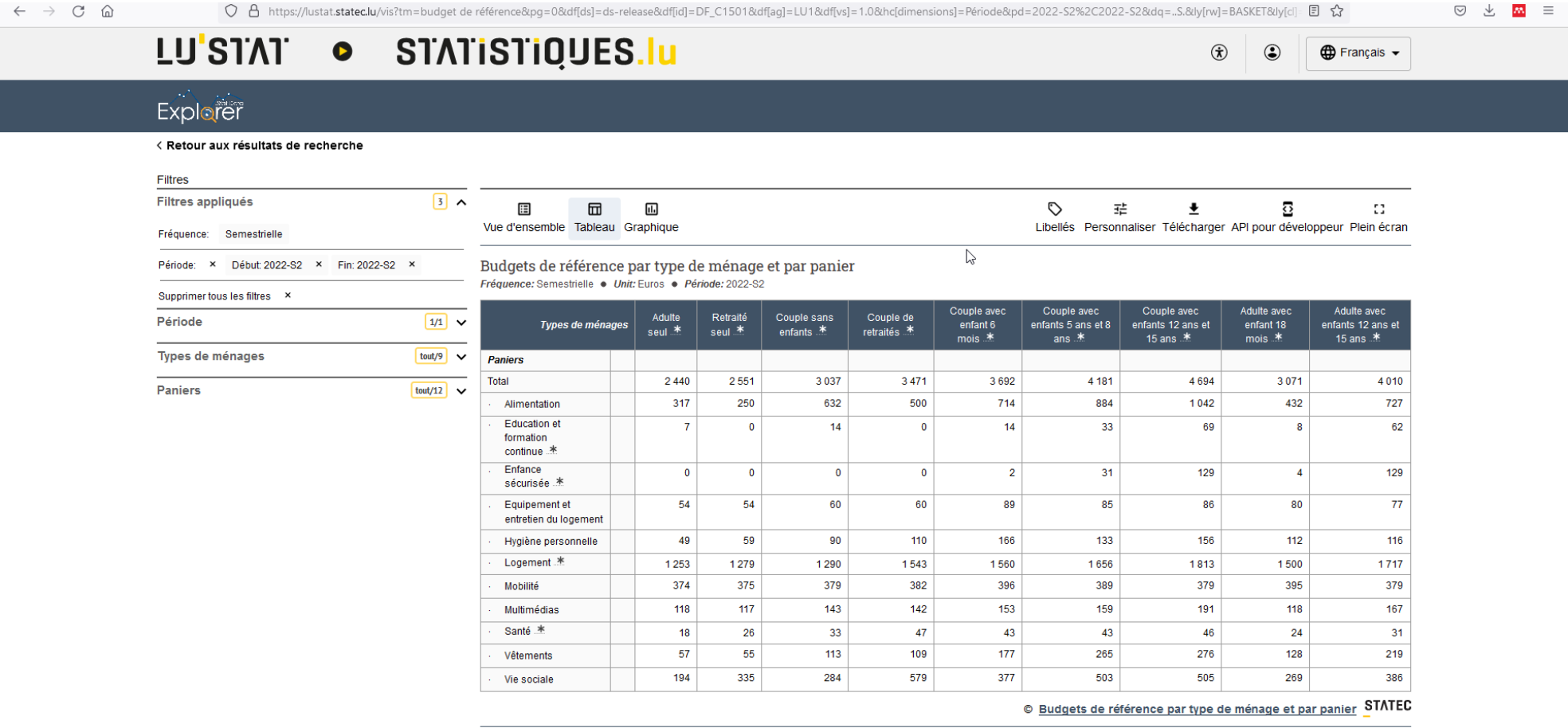


Catégorie	Montant (€)
Vie sociale	579
Santé	47
Hygiène personnelle	110
Alimentation	500
Multimédia	142
Total	3 471

STATEC

1 | STATNEWS

...et les budgets calculés



STATEC

Institut national de la statistique
et des études économiques

Merci !



13, rue Erasme
L-1468 Luxembourg



(+352) 247-84219



info@statec.etat.lu

Anne Franziskus & Lisa Borsi

Anne.franziskus@statec.etat.lu

Lisa.borsi@statec.etat.lu

247 - 84399

statistiques.public.lu



@Statec
Luxembourg



/STATEC



@STATEC



Statec
Luxembourg