

Communiqué de presse



Questions politiques sociales – Les études

L'effet du passage à la retraite sur le bien-être des Français

Paris, le 26 avril 2024

Dans le cadre de ses publications « **Questions politiques sociales** », la Caisse des Dépôts publie sa 42^e étude qui s'intéresse à l'évolution du bien-être des Français au moment de leur passage à la retraite.

L'étude s'appuie sur l'enquête PatÉr (PATrimoine et préférences vis-à-vis du TEmps et du Risque)¹ dont les données recueillies en 2020 montrent que les Français, qu'ils soient en âge de travailler ou qu'ils aient cessé toute activité, ont une représentation majoritairement positive de la retraite². Mais le passage à la retraite coïncide-t-il pour autant à une amélioration du bien-être ?

La notion de bien-être pour les Français varie davantage en fonction de l'état de santé ressenti qu'en fonction de l'âge

L'analyse des données de l'enquête PatÉr montre que le niveau de satisfaction dans la vie varie assez peu selon l'âge. Si le bien-être subjectif atteint un niveau plancher entre 45-59 ans, l'écart entre les différentes tranches d'âge n'excède pas 0,6 point sur une échelle de 0 à 10. Le bien-être ressenti varie bien davantage en fonction de l'état de santé ressenti. Les personnes se déclarant en bonne ou en très bonne santé ont un niveau moyen de satisfaction dans la vie supérieur à 7 sur 10 contre 5,3 pour les personnes se déclarant en mauvaise santé et 3,8 pour les personnes se déclarant en très mauvaise santé.

¹ L'enquête PatÉr a pour objectif premier d'analyser les comportements d'épargne et d'accumulation de patrimoine des ménages français. Portant sur un échantillon représentatif de la population française de 18 ans et plus vivant en logement ordinaire (hors EPHAD par exemple), l'enquête PatÉr compte six vagues : 2007, 2009, 2011, 2012, 2014 et 2020. La présente étude s'appuie sur les deux dernières vagues (comprenant 4532 répondants âgés de 35 à 74 ans pour la vague 2014 et 2178 répondants âgés de 35 à 74 ans pour la vague 2020).

² « **Les attentes et la perception de la retraite en France : exploitation de la vague 2020 de l'enquête PatÉr** » - Questions Politiques Sociales Les études n°33

L'effet bénéfique du passage à la retraite sur le bien-être des Français : une idée reçue

Si l'on se concentre sur l'évolution du bien-être subjectif au moment du passage à la retraite, on constate que ce moment de la vie coïncide plutôt avec une légère réduction du bien-être, comprise entre -0,4 et -0,5 point sur 10, à rebours des représentations majoritairement positives de la retraite. Peut-être la confrontation avec la réalité du départ à la retraite oblige-t-elle à trouver de nouveaux équilibres de vie et génère-t-elle au moins transitoirement certaines déceptions qui s'atténueraient à mesure que les retraités s'adaptent à leur nouvelle situation.

L'étude met aussi en évidence que le niveau de bien-être est affecté très négativement par certains événements de la vie, comme la dégradation de son état de santé ou le fait de vivre seul, suite à une séparation ou à un veuvage. Or la probabilité d'occurrence de ces événements est plus élevée chez les personnes retraitées que chez celles en âge de travailler.

La publication « Questions politiques sociales – Les études 42 » est disponible en cliquant sur <https://politiques-sociales.caissedesdepots.fr/qps-les-etudes-ndeg42>

Les publications Questions politiques sociales (QPS), de la direction des politiques sociales de la Caisse des Dépôts, se déclinent en trois collections distinctes : QPS Les études, QPS Les brèves et QPS Les cahiers.

QPS – Les études a vocation à faire connaître les résultats des travaux d'études dans l'ensemble des domaines de la protection sociale (retraite, vieillissement, handicap...) et de la formation professionnelle. Cette collection est complétée par QPS - Les cahiers qui est une série de documents de travail diffusant des études approfondies et QPS – Les brèves qui propose des éclairages statistiques. L'ensemble des numéros est disponible sur le site <https://politiques-sociales.caissedesdepots.fr/> à la rubrique Publications et statistiques.

La direction des politiques sociales (DPS) concourt à la cohésion sociale et à la réduction de la fracture territoriale. Elle intervient principalement dans quatre domaines, historiques ou plus récents : la retraite, la formation professionnelle, le handicap, ainsi que le grand âge et la santé. Au service de près de 70 fonds et partenaire privilégié de 55 000 employeurs publics, la DPS apporte des solutions fiables et innovantes à ses clients et aux pouvoirs publics.

À propos du groupe Caisse des Dépôts

La Caisse des Dépôts et ses filiales constituent un groupe public, investisseur de long terme au service de l'intérêt général et du développement économique des territoires.

Elle regroupe cinq domaines d'expertise : les politiques sociales (retraite, formation professionnelle, handicap, grand âge et santé), les gestions d'actifs, le suivi des filiales et des participations, le financement des entreprises (avec Bpifrance) et la Banque des Territoires.

✕ | [in](#) | [f](#) | [▶](#) caissedesdepots.fr

Contact presse

Caisse des Dépôts

Anne-Lise Lucas : 06 83 78 09 28 – anne-lise.lucas@caissedesdepots.fr