



Les facteurs explicatifs de l'épargne des actifs et des retraités des secteurs privé et public

Submitted by Jesus Nze Obame on Mon, 06/29/2015 - 16:13

Titre	Les facteurs explicatifs de l'épargne des actifs et des retraités des secteurs privé et public
Type de publication	Article de revue
Auteur	Nze Obame, Jesus [1]
Pays	France
Editeur	CNAVTS
Ville	Paris
Type	Article scientifique dans une revue à comité de lecture
Année	2011
Langue	Français
Numéro	60
Pagination	69-109
Volume	1
Titre de la revue	Retraite et Société
ISSN	1167-4687
Mots-clés	cycle de vie [2], épargne contractuelle financière [3], ménages [4], probit bivarié [5], régressions logistiques [6], statut professionnel [7]
Résumé en anglais	<p>This paper uses the data from INSEE's 2004 household assets survey (Enquête Patrimoine) to highlight the determinants of holding a contractual financial saving plan to provide supplementary income, distinguishing between working and retired households. Our results suggest that the profiles of individuals holding certain types of contractual saving plans (retirement saving and life insurance) are determined by factors common to workers and retirees, and tend to confirm behaviour of saving for retirement. Factoring in occupational status reveals specific profiles that suggest that private-sector workers are disadvantaged, particularly with regard to retirement saving. The discrepancy between the public and the private sector in terms of the supplementary retirement saving plans available is a potential source of inequality in terms of household participation in these schemes. The overlap between holding retirement savings and holding alternative savings (life insurance, employee saving plans) in preparation for old age indicates that altruism and a wish to make inter-generational transfers are among the motivations of holders of annuity products, since a significant proportion hold supplementary death insurance. The need to save for retirement via a non-occupational plan is lessened by the availability of a company retirement saving plan, which households with high incomes and financial assets are the most likely to hold. Employee saving plans, which are the only type of saving plan open to younger cohorts of households, are complementary to company retirement saving plans.</p>

Résumé en français

Nous proposons à l'aide des données de l'enquête Patrimoine 2004 de mettre en évidence les déterminants de la détention d'une épargne contractuelle financière susceptible de fournir un complément de ressources en distinguant les ménages en activité et à la retraite. Nos résultats suggèrent que les profils de détention de certains types d'épargne contractuelle (épargne retraite et assurance-vie) reposent sur des déterminants communs aux actifs et aux retraités, et tendent à confirmer la poursuite d'un comportement d'épargne à la retraite. La prise en compte du statut professionnel fait apparaître des profils spécifiques de détention moins favorables aux actifs du secteur privé, principalement dans la détention d'une épargne retraite. La différenciation public-privé observée dans l'offre d'épargne retraite supplémentaire est potentiellement source d'inégalités dans la participation des ménages à ces dispositifs. L'étude du lien entre la détention d'une épargne retraite et la détention d'une épargne alternative (assurance-vie, épargne salariale) dans la préparation des « vieux jours » indique que l'altruisme et la volonté de transferts intergénérationnels font partie des motivations des détenteurs de produits de rente, puisque ces derniers détiennent de façon significative et complémentaire de l'assurance en cas de décès. La nécessité d'épargner pour la retraite dans le cadre non professionnel est réduite par la présence d'un plan d'épargne retraite en entreprise que les ménages à hauts revenus et à patrimoine financier important sont les plus susceptibles de détenir. L'épargne salariale, la seule dont bénéficient les jeunes générations de ménages, est complémentaire de l'épargne retraite en entreprise.

URL de la notice

<http://okina.univ-angers.fr/publications/ua13193> [8]

Lien vers le document

<http://www.cairn.info/revue-retraite-et-societe-2011-1-page-69.htm> [9]

Liens

[1] <http://okina.univ-angers.fr/j.nzeo/publications>

[2] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19147](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19147)

[3] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19146](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19146)

[4] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19145](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19145)

[5] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19150](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19150)

[6] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19149](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19149)

[7] [http://okina.univ-angers.fr/publications?f\[keyword\]=19148](http://okina.univ-angers.fr/publications?f[keyword]=19148)

[8] <http://okina.univ-angers.fr/publications/ua13193>

[9] <http://www.cairn.info/revue-retraite-et-societe-2011-1-page-69.htm>

Publié sur *Okina* (<http://okina.univ-angers.fr>)