

**CES-Fondation Caisses d'épargne pour la solidarité-CNSA**

**« Vieillesse et dépendance : quel financement ? »**

**Mercredi 12 novembre 2008**

**Entre famille et marché : déterminants et coûts monétaires  
de l'aide formelle et informelle  
reçue par les personnes âgées en domicile ordinaire.**

**Bérengère DAVIN - Alain PARAPONARIS - Pierre VERGER**

**UMR INSERM 912-IRD-Université de la Méditerranée & ORS Paca**

**O**

Recherche financée par:

**ANR (JCJC 2006)**

**IRESP (Handicap 2007, CNSA-HAS-INSERM-MiRe-DREES)**

**ERA-AGE (FLARE)**

[berengere.davin@inserm.fr](mailto:berengere.davin@inserm.fr)  
[alain.paraponaris@inserm.fr](mailto:alain.paraponaris@inserm.fr)  
[pierre.verger@inserm.fr](mailto:pierre.verger@inserm.fr)

## Contexte

### ❑ Le vieillissement des populations: une quadruple transition

Démographique

Epidémiologique

Economique

Sociétale

### ❑ Préférences individuelles et maintien à domicile

Demande  : facteur démographique, choix du maintien à domicile

Offre  : activité féminine, distance parents-enfants, séparation des couples, contraintes budgétaires

### ❑ Orientations des politiques publiques

Limiter la couverture publique aux personnes à faibles revenus et/ou sévèrement dépendantes

Faire participer les usagers aux coûts

Possibilité de souscrire de (rares) contrats privés d'assurance contre la dépendance

Faire participer les familles

**Au financement : obligation alimentaire**

**A l'aide et aux soins : aide informelle**

## Littérature et objectifs

### □ Littérature

Au niveau international

**Substituabilité aide formelle / aide informelle** (Bolin et al., 2008; Pezzin et al., 1996; van Houtven et Norton, 2004)

**Facteurs associés au type d'aide reçue** (Carrière et al., 2002, 2006; Kemper, 1992; Muramatsu et Campbell, 2002)

**Evaluation économique de l'aide informelle** (van den Berg et al., 2004)

Au niveau national

**Composition de l'aide** (Breuil-Genier, 1998; Dutheil, 2001)

**Financement** (Joël et al, 2002; Joël, 2003, 2005)

**Institutionnalisation** (Andrieu et al., 1997; Gramain, 1997, 2001)

### □ Le coût de l'aide informelle, cette inconnue

Etudier les facteurs associés au type d'aide reçue dans le cas français

Evaluer le coût de l'aide apportée aux personnes âgées dépendantes vivant en domicile ordinaire

## Les données

### ❑ Enquête Handicaps-Incapacités-Dépendance (1999)

(Mormiche, 2003)

En ménages ordinaires

Informations :

**Sociodémographiques** : composition du ménage, niveau d'éducation, revenu

**Sur les conditions de vie** : aide reçue, aménagements du logement, usage d'aides techniques

**Sur l'état de santé** : déficiences, incapacités, handicaps

**Echantillon de 2 277 personnes âgées de 60 ans et plus  
aidées pour les activités quotidiennes**

Activités quotidiennes :

**6 AVQ** : toilette, habillage, utilisation des toilettes, alimentation, transferts, sortie du domicile

**3 AIVQ** : courses, repas, tâches ménagères

## Le modèle

### ☐ Variable dépendante : type d'aide reçue

Trois cas possibles

**Aide exclusivement informelle : seul l'entourage (famille, amis, voisins) intervient**

**Aide strictement formelle : seuls des professionnels apportent une aide**

**Aide mixte : les deux types d'aidants se combinent**

### ☐ Modèle probit multinomial

Modalité de référence : aide mixte

Variables explicatives

**Age, Sexe**

**Niveau d'éducation, Revenu**

**Zone d'habitation (rural/urbain) : effet d'offre collective de services ?**

**Entourage : conjoint, autres personnes dans le ménage, nombre de fils, de filles et de frères et sœurs**

**Etat de santé : nombre de déficiences, nombre de besoins d'aide pour les AVQ et AIVQ**

## Volume horaire d'aide et monétarisation

### □ Etape 1 : calcul des volumes horaires

Méthodologie d'experts du champ médico-social : associe un nombre d'heures à chaque activité

(Pampalon *et al.*, 1991)

Application aux données HID sur l'aide reçue

Distinction aide formelle / informelle

### □ Etape 2 : valorisation selon la méthode des biens proxy

Principe : appliquer à une activité non marchande le salaire d'un bien équivalent sur le marché du travail

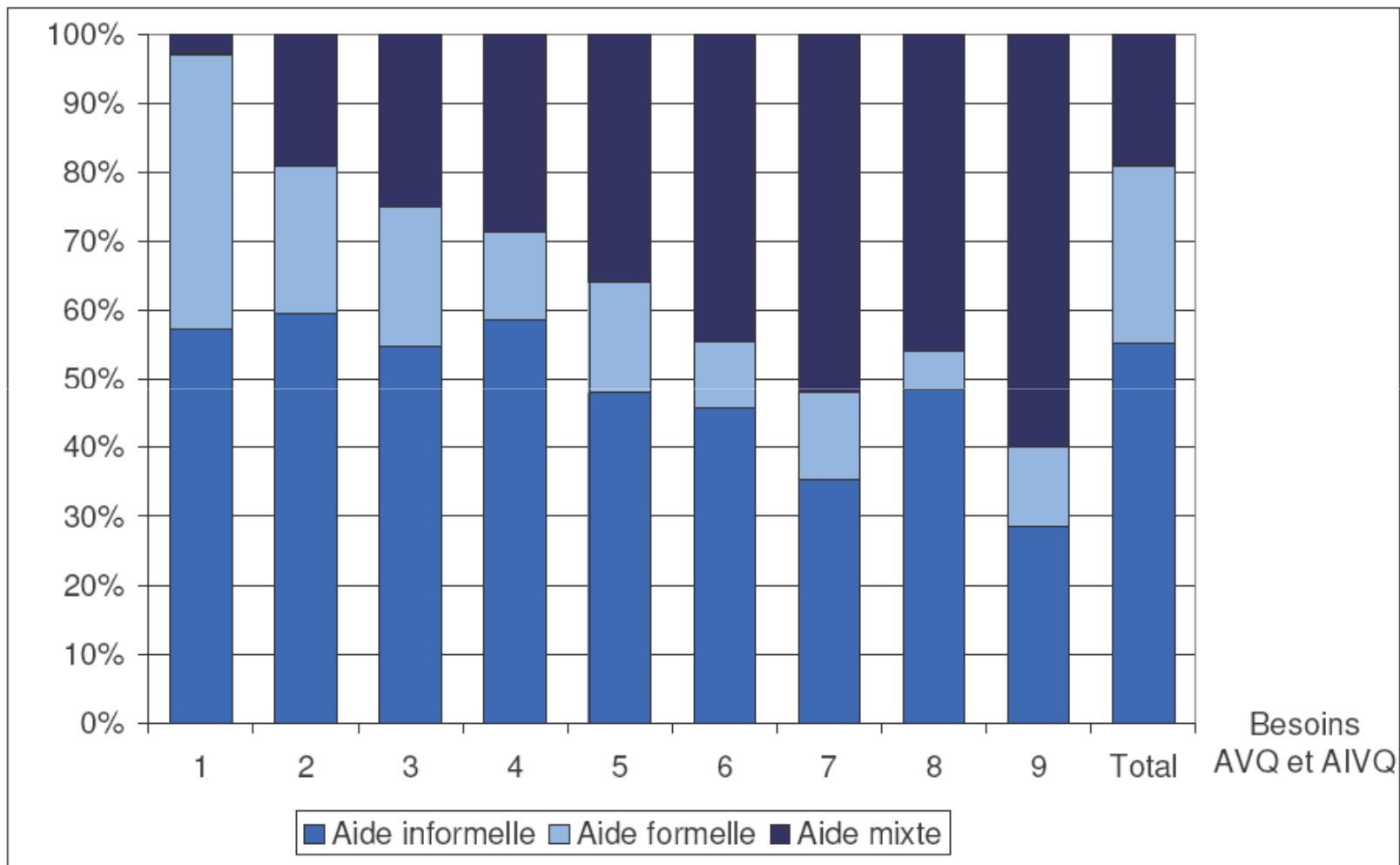
(van den Berg *et al.*, 2004)

Taux de salaire retenus (charges patronales comprises)

**SMIC horaire brut de 1999 : 11,05 euro**

**Coût horaire moyen de la main d'œuvre en France en 1999 : 14,9 euro**

# Type d'aide reçue en fonction de la sévérité de la dépendance



## Facteurs associés (réf : aide mixte)

	AIDE INFORMELLE	AIDE FORMELLE
Age	----	ns
Homme	++++	ns
Conjoint	++++	----
Autres personnes	++++	----
Fils	ns	ns
Filles	+++	--
Frères et sœurs	++	ns
Diplôme	----	ns
Revenu < 540€	ns	-
Milieu rural	ns	-
Déficiences	ns	ns
Besoins AVQ	----	----
Besoins AIVQ	----	----



## Volume d'heures d'aide requise et composition de l'aide

### □ Nombre d'heures d'aide hebdomadaire selon le niveau de dépendance

Niveau de dépendance	Nombre de personnes âgées	%	Nombre hebdomadaire d'heures requises		
			Par personne	Somme	%
GIR 1	21 694	0,2	53,4	1 158 460	2,6
GIR 2	132 993	1,2	48,3	6 423 562	14,8
GIR 3	136 880	1,2	37,7	5 160 376	11,9
GIR 4	232 311	2,0	29,5	6 853 175	15,8
<b>GIR 1-4</b>	<b>523 878</b>	<b>4,6</b>	<b>37,4</b>	<b>19 595 573</b>	<b>45,1</b>
GIR 5	387 289	3,3	17,6	6 816 286	15,7
GIR 6	10 650 711	92,1	1,6	17 041 138	39,2
<b>Total</b>	<b>11 561 877</b>	<b>100,0</b>	<b>3,8</b>	<b>43 452 997</b>	<b>100,0</b>

Source: Paraponaris et al, **Un acteur menacé de rupture**, in Joublin H. *Proximologie. Regards croisés sur l'entourage des personnes malades, dépendantes ou handicapées*, Flammarion-Médecine-Sciences, Paris, 2006, pp 1-20

### □ Composition de l'aide hebdomadaire selon le niveau de dépendance

Niveau de dépendance	N	%	Heures hebdomadaires par personne	Aide informelle		Aide formelle	
				Heures	% total	Heures	% total
GIR 1	21 694	0,2	53,4	31,8	59,6	21,6	40,4
GIR 2	132 993	1,2	48,3	32,5	67,2	15,8	32,8
GIR 3	136 880	1,2	37,7	25,4	67,3	12,3	32,7
GIR 4	232 311	2,0	29,5	22,8	77,3	6,7	22,7
<b>GIR 1-4</b>	<b>523 878</b>	<b>4,6</b>	<b>37,4</b>	<b>26,6</b>	<b>71,2</b>	<b>10,8</b>	<b>28,8</b>
GIR 5	387 289	3,3	17,6	13,7	77,9	3,9	22,1
GIR 6	10 650 711	92,1	1,6	1,0	64,2	0,6	35,8
<b>Total</b>	<b>11 561 877</b>	<b>100,0</b>	<b>3,8</b>	<b>2,5</b>	<b>66,9</b>	<b>1,3</b>	<b>33,1</b>

## Valorisation monétaire de l'aide apportée

	SMIC horaire brut (Mds d'euro)	Coût horaire moyen (Mds d'euro)
Aide informelle	6,1 [5,8-6,6]	8,3 [7,8-8,9]
Aide formelle	3,5 [3,2-3,8]	4,7 [5,8-6,6]
Total	9,6 [9,0-10,4]	13,0 [12,2-14,0]

- ❑ Les aidants informels supportent 2/3 des coûts de prise en charge des personnes âgées dépendantes

- ❑ Conséquences

Economiques : diminution du temps de travail, interruption de carrière, retraite anticipée

(Carmichael et Charles, 1998; Fast et al., 1999; Heitmueller et Inglis, 2007; Stone et Short, 1990)

Sur l'état de santé : physique, affectif et psychologique

(Joël et al., 2000; Navaie-Waliser et al., 2002; Schulz et Beach, 1999)

## Valorisation monétaire de l'aide apportée: dépasser la méthode des biens proxy

	GIR 1	GIR 2	GIR 3	GIR 4	GIR 1-4	GIR 5	GIR 6	Total	
Sexe de l'aidant (% de femmes)	80,0	66,7	77,6	71,4	<b>71,9</b>	67,6	62,5	<b>65,4</b>	
Age moyen de l'aidant (années)	65,3	65,0	62,4	64,1	<b>64,0</b>	63,9	60,8	<b>62,1</b>	
Ancienneté moyenne de l'aide (années)	9,6	9,5	10,0	10,5	<b>10,1</b>	11,0	11,4	<b>11,0</b>	
Lien de parenté de l'aidant	Conjoint	53,4	46,7	43,9	65	<b>55,5</b>	64,5	50,9	<b>53,9</b>
	Descendant	33,3	39	36,7	29,6	<b>33,6</b>	25,2	35,5	<b>33,6</b>
	Parents	13,3	10,5	13,3	3,6	<b>7,7</b>	6,9	8,1	<b>7,8</b>
	Autre	0,0	3,8	6,1	1,8	<b>3,2</b>	3,4	5,5	<b>4,7</b>

**Méthode des biens proxy: valorisation de l'aide informelle au prix du marché**

**Coûts d'opportunité**

Nécessité de la connaissance de la situation professionnelle et des conditions de rémunération des aidants informels

**Méthodes de l'évaluation contingente**

Préférences individuelles des aidants et des aidés

Désintriquer coûts d'opportunité et altruisme

## Conclusion

### ❑ Limites

Exclusion des personnes âgées vivant en institution

Données transversales

Absence d'informations pouvant expliquer le comportement des individus (aidants, aidés) et donc le type d'aide reçue : patrimoine, proximité géographique

Endogénéité possible de la composition du ménage ou du mode de vie à l'état de santé

Préférences des individus?

### ❑ Aide et financement de l'aide

Les facteurs cliniques ne sont pas les seuls explicatifs de la nature de l'aide obtenue

Les caractéristiques sociofamiliales et économiques sont à considérer, à condition clinique donnée

Valorisation économique de l'aide informelle:

(Re-)considérer le rôle des aidants informels

Changement de paradigme: la dépendance continue-t-elle d'être d'abord le problème des familles ou commence-t-elle à devenir celui de la société en premier lieu?

**CES-Fondation Caisses d'épargne pour la solidarité-CNSA**

**« Vieillissement et dépendance : quel financement ? »**

**Mercredi 12 novembre 2008**

**Entre famille et marché : déterminants et coûts monétaires  
de l'aide formelle et informelle  
reçue par les personnes âgées en domicile ordinaire.**

**Bérengère DAVIN - Alain PARAPONARIS - Pierre VERGER**

**UMR INSERM 912-IRD-Université de la Méditerranée & ORS Paca**

**O**

Recherche financée par:

**ANR (JCJC 2006)**

**IRESP (Handicap 2007, CNSA-HAS-INSERM-MiRe-DREES)**

**ERA-AGE (FLARE)**

[berengere.davin@inserm.fr](mailto:berengere.davin@inserm.fr)  
[alain.paraponaris@inserm.fr](mailto:alain.paraponaris@inserm.fr)  
[pierre.verger@inserm.fr](mailto:pierre.verger@inserm.fr)