



## Travailler tout en étant retraité : un complément de revenus, mais pas seulement

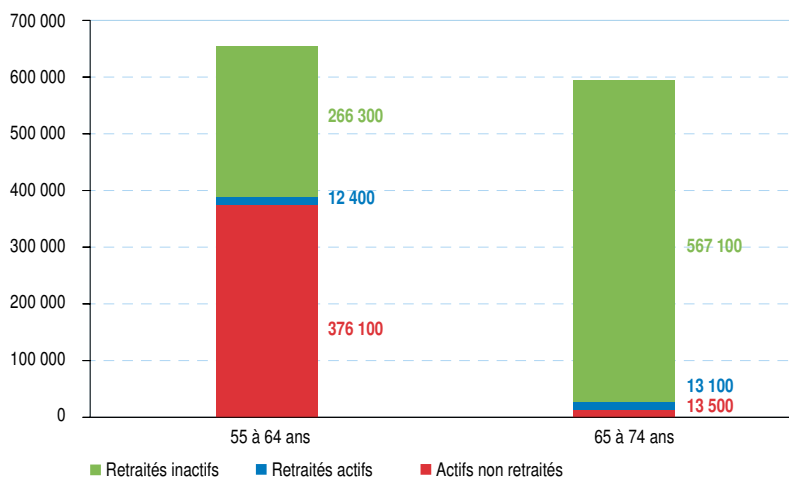
**E**n Occitanie, 13 100 personnes âgées de 65 à 74 ans sont retraitées et poursuivent néanmoins une activité professionnelle. Ce phénomène tend à se développer mais reste limité. Trois profils se distinguent : des salariés peu diplômés pour la moitié, des non-salariés pour un quart et des diplômés du supérieur, cadres et professions intellectuelles supérieures ou professions libérales, pour le quart restant. Cette diversité de situations témoigne de motivations variées : recherche d'un complément de revenus, difficulté à trouver un repreneur pour une entreprise, ou encore valorisation d'une expérience professionnelle et maintien d'une certaine utilité sociale. Par ailleurs, 13 500 personnes âgées de 65 à 74 ans n'ont toujours pas pris leur retraite et continuent à exercer leur métier.

Alice Tanay, Insee

La France est l'un des rares pays où le niveau de vie moyen (*définitions*) des retraités est supérieur à celui de l'ensemble de la population<sup>1</sup>. En 2015, il s'élève à 24 540 euros par an, soit un montant supérieur de 4,7 % à celui de l'ensemble des habitants. Entre 2010 et 2015, le niveau de vie moyen des retraités augmente de 0,5 % et baisse de 1,7 % pour l'ensemble de la population française, les pensions n'étant pas impactées par les aléas de la conjoncture économique contrairement aux revenus d'activité. Pourtant, le récent mouvement des gilets jaunes a mis en lumière les difficultés que rencontrent certains retraités à faire face aux dépenses courantes. Sur les dix premiers mois de 2018, alors que le pouvoir d'achat des ménages en emploi progresse légèrement de 0,2 %, celui des ménages de retraités

### 1 25 500 personnes entre 55 et 74 ans cumulent activité et retraite

Nombre de personnes selon leur situation au regard de l'activité et de la retraite, par groupe d'âge en Occitanie en 2015



Lecture : 12 400 personnes âgées de 55 à 64 ans et 13 100 de 65 à 74 ans sont retraitées tout en étant également actives.  
Source : Insee, recensement de la population 2015

<sup>1</sup> Cf. rapport de l'OCDE (pour en savoir plus)

diminue de 2,0 % en moyenne, en raison notamment de plusieurs mesures sociales et fiscales défavorables aux retraités. Certains d'entre eux se voient alors dans l'obligation de travailler tout en étant retraités.

### Cumuler activité et retraite, un phénomène qui se répand mais reste limité

Si les premiers départs en retraite commencent à apparaître entre 50 et 55 ans dans le cadre de départs progressifs, de carrières longues ou de régimes spéciaux pour certaines professions (militaires, policiers...), les départs massifs débutent à partir de 60 ans et montent en puissance jusqu'à 65 ans. En Occitanie, comme en moyenne dans les autres régions métropolitaines hors Île-de-France, la part des retraités passe ainsi de 4 % chez les personnes âgées de 55 ans à 33 % à 60 ans, 89 % à 65 ans et atteint le palier de 95 % à partir de 75 ans (*encadré 1*).

En 2015, dans la région, 858 900 personnes âgées de 55 à 74 ans se déclarent retraitées lorsqu'on les interroge dans le cadre du recensement de la population. Mais parmi elles, 25 500 sont également actives, car elles continuent à travailler ou recherchent un emploi (*figure 1*) : la moitié sont âgées de 55 à 64 ans, l'autre moitié de 65 à 74 ans.

La part de ces retraités actifs parmi l'ensemble des retraités est identique en Occitanie à celle observée en France métropolitaine (3,0 %). Selon les régions, cette part varie dans une fourchette serrée de 2,2 % à 3,3 % à l'exception de l'Île-de-France qui culmine à 4,3 %.

Le cumul activité-retraite est plus fréquent chez les jeunes retraités de moins de 65 ans où il concerne 4,5 % d'entre eux en Occitanie, soit 12 400 personnes (*encadré 2*). Entre 65 et 74 ans, la part des retraités actifs est de 2,3 %, soit 13 100 seniors.

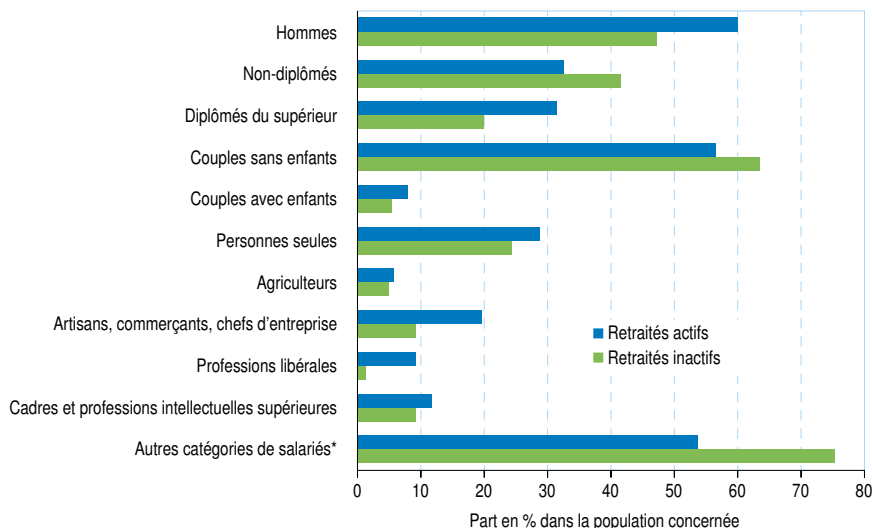
Bien qu'encore relativement rares, ces situations de cumul activité-retraite après 65 ans, soit au-delà de l'âge légal de départ à la retraite, se développent fortement depuis quelques années : le nombre de retraités âgés de 65 à 74 ans qui ont un emploi ou en recherche un, a pratiquement doublé entre 2010 et 2015 (+ 72 % en Occitanie et + 83 % en France métropolitaine). Le caractère hors norme de ces situations justifie de s'interroger sur qui sont ces retraités actifs et quelles sont leurs motivations. Neuf fois sur dix, ces retraités exercent une activité professionnelle, les dix pour cent restants recherchant un emploi.

### Une population plus masculine et plus diplômée que celle des retraités inactifs

Contrairement aux retraités inactifs du même âge, les retraités actifs de 65 à 74 ans

## 2 Un tiers des retraités actifs sont diplômés du supérieur

Caractéristiques des retraités âgés de 65 à 74 ans, selon qu'ils exercent ou non une activité en Occitanie en 2015 (en %)



\* Ouvriers, employés et professions intermédiaires.

Lecture : 60 % des retraités actifs âgés de 65 à 74 ans sont des hommes, contre 48 % des retraités inactifs aux mêmes âges.

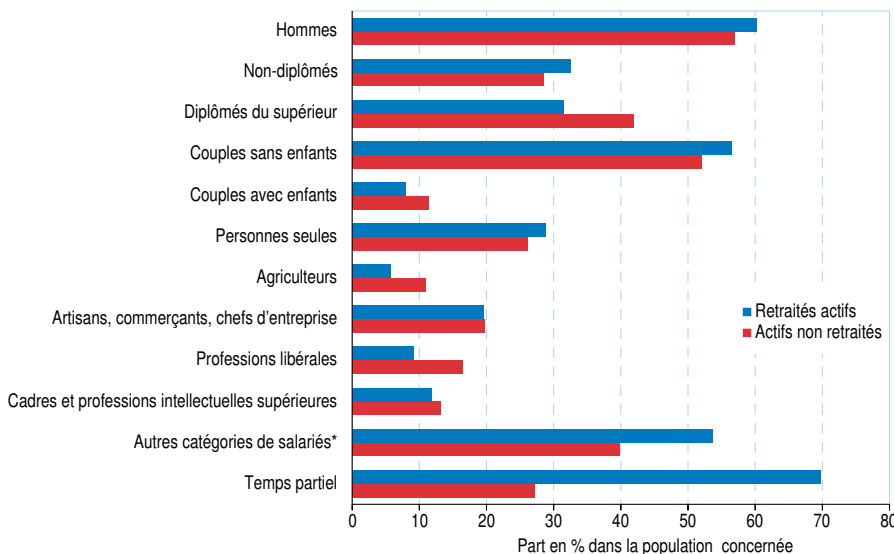
Source : Insee, recensement de la population 2015

sont en majorité des hommes (6 sur 10) (*figure 2*). Si, comme les retraités inactifs, ils vivent majoritairement en couple, les retraités actifs sont plus souvent des personnes seules. Lorsqu'ils vivent en couple, 12 % ont encore des enfants au domicile, contre 8 % des retraités inactifs. Des contraintes financières pourraient ainsi justifier le cumul activité-retraite après 65 ans, notamment pour payer les poursuites d'études des enfants encore au foyer.

Néanmoins, la raison financière ne semble pas être la seule justifiant d'exercer une activité tout en étant retraité. En effet, les diplômés du supérieur, qui bénéficient certainement de meilleures pensions, sont bien plus nombreux parmi les retraités actifs (32 % contre 20 % des retraités inactifs), de même que les non-salariés, en particulier les professions libérales. *A contrario*, les non-diplômés, les salariés (hors cadres) cumulent moins souvent retraite et activité.

## 3 Beaucoup de non-salariés et de diplômés du supérieur parmi les seniors de plus de 65 ans toujours actifs et non retraités

Caractéristiques des seniors âgés de 65 à 74 ans actifs en Occitanie en 2015, selon qu'ils cumulent ou non leur revenu d'activité avec une pension de retraite (en %)



\* Ouvriers, employés et professions intermédiaires.

Lecture : 27 % des actifs âgés de 65 à 74 ans non retraités travaillent à temps partiel contre 70 % de retraités actifs aux mêmes âges.

Source : Insee, recensement de la population 2015

La pénibilité du travail pour certaines de ces professions, notamment d'employés ou ouvriers, qui peut induire une moins bonne santé peut compliquer une poursuite de l'activité au-delà d'un certain âge.

En matière de cadre de vie, les retraités actifs de 65 à 74 ans vivent plus souvent que les retraités inactifs dans les villes-centres, là où se concentrent les emplois à haut niveau d'expertise, et dans les communes rurales où les emplois non salariés, notamment d'artisans, de commerçants et de chefs d'entreprise, sont plus fréquents.

### Trois grands profils de retraités encore actifs après 65 ans

Les multiples visages des retraités actifs dessinent autant de motivations différentes à poursuivre une activité professionnelle après 65 ans. Parmi les retraités actifs âgés de 65 à 74 ans, le profil majoritaire (54 % d'entre eux) est celui du salarié non cadre, en contrat à durée indéterminée mais travaillant le plus souvent à temps partiel. Il comprend essentiellement des femmes, des non-diplômés et des personnes seules. Au regard de ces caractéristiques, la principale raison au cumul emploi-retraite pourrait être d'ordre financier : complément de revenu ou de trimestres cotisés.

Le profil suivant le plus fréquent (25 % des retraités actifs) est celui du non-salarié hors profession libérale, plus souvent titulaire d'un diplôme de niveau intermédiaire que le profil précédent et travaillant plutôt à temps complet, même si le temps partiel est là aussi majoritaire. Il pourrait s'agir, pour certains d'entre eux, de chefs d'entreprise qui poursuivent leur activité notamment faute de reprendre.

Le dernier profil correspond au retraité actif diplômé du supérieur. Il comprend principalement des cadres salariés (12 % des retraités actifs) et des professions libérales (9 %), plutôt des hommes, des personnes vivant en couple et travaillant à temps partiel. Pour ces retraités, les motivations seraient plutôt extra-financières : poursuivre une activité à haut niveau d'expertise (médecins, enseignants, professions intellectuelles supérieures...) tout en valorisant une expérience professionnelle et en maintenant une certaine utilité sociale.

### Retraités actifs et actifs non retraités âgés, des profils proches

Parmi les personnes âgées de 65 à 74 ans, certaines n'ont pas encore fait valoir leurs droits à la retraite et sont toujours actives. En Occitanie, cette situation concerne 13 500 personnes en 2015, soit 2,2 % des personnes de cette tranche d'âge. Seules

Encadré 1

### Des départs en retraite un peu plus tardifs dans la région

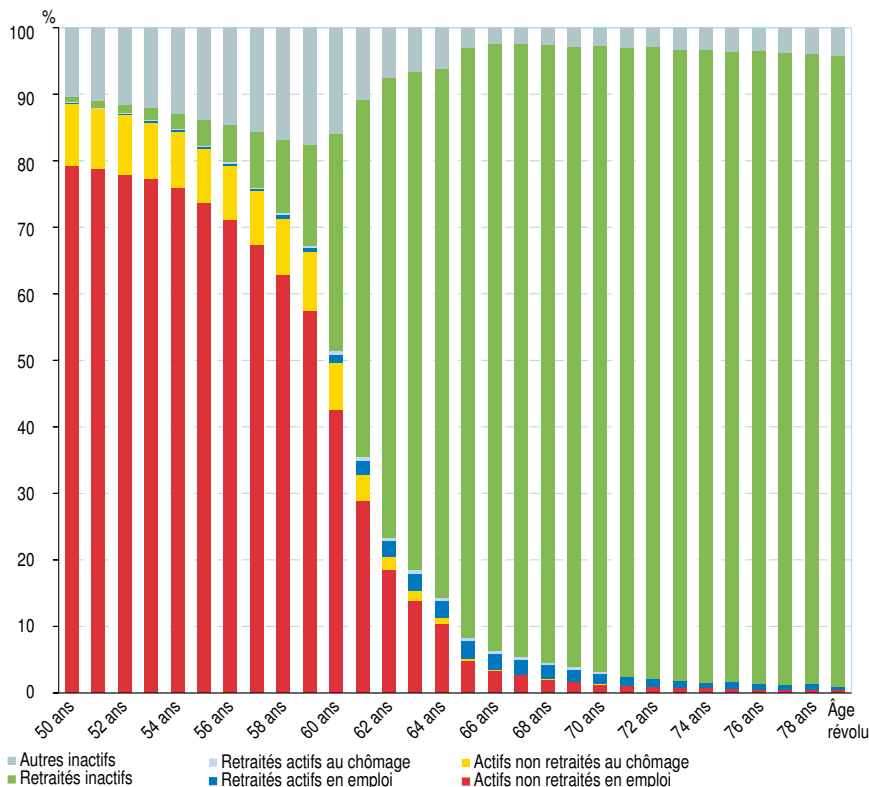
Le taux d'activité de 55 à 59 ans est plus faible en Occitanie que dans bon nombre de régions (figure 4) : en 2015, la région se situe au 6<sup>e</sup> rang par ordre décroissant des 12 régions métropolitaines hors Île-de-France pour le taux d'activité des 55 à 59 ans. Ce résultat s'explique essentiellement par une moindre propension des personnes en âge de travailler à se présenter sur le marché du travail dans une région où le taux de chômage est élevé, et non par des départs en retraite davantage anticipés : l'Occitanie n'occupe que le 10<sup>e</sup> rang des régions métropolitaines hors Île-de-France pour le taux de retraités aux mêmes âges, toujours par ordre décroissant.

Entre 60 et 64 ans, *a contrario*, les personnes sont plus souvent actives dans la région, qui se situe alors au 3<sup>e</sup> rang sur 12 pour le taux d'activité dans cette tranche d'âge, car les départs en retraite sont toujours moins massifs que dans les autres régions métropolitaines hors Île-de-France : l'Occitanie occupe le 10<sup>e</sup> rang par ordre décroissant pour la part des retraités à ces âges-là. La structure par profession explique en partie ce résultat, avec plus d'agriculteurs, d'indépendants et de cadres et moins d'ouvriers dans la région.

Au total, sur l'ensemble des 55 à 64 ans, le taux d'activité est de 51,9 % en Occitanie contre 50,4 % dans les autres régions métropolitaines hors Île-de-France. Après 65 ans, les taux d'activité se rapprochent et avoisinent les 4 %.

#### 4 Le taux d'activité décroît rapidement après 60 ans

Répartition des personnes de 50 à 79 ans selon leur situation au regard de l'activité en 2015 par âge révolu en Occitanie (en %)



Lecture : parmi les personnes âgées de 65 ans, 5 % sont toujours actives et non retraitées (en emploi ou au chômage), 3 % cumulent activité et retraite, 89 % sont retraitées inactives et 3 % appartiennent à la catégorie « autres inactifs » (autres personnes au foyer).  
Source : Insee, recensement de la population 2015

différences notables par rapport aux retraités actifs aux mêmes âges, les actifs non retraités sont quasi tous en emploi et travaillent bien plus souvent à temps complet que les actifs retraités (73 % contre 30 %).

Sinon, leurs profils sont dans l'ensemble assez comparables, mais les caractéristiques sont parfois plus accentuées (figure 3). Les non-salariés sont encore plus nombreux parmi les actifs non retraités, notamment les professions libérales et les agriculteurs qui semblent ainsi retarder le moment de prendre leur retraite, peut-être en raison de pensions ou de trimestres insuffisants ou de

motivations extra-financières. Les actifs non retraités sont aussi dans l'ensemble encore plus diplômés que les retraités actifs des mêmes âges.

Par ailleurs, les femmes sont un peu plus présentes parmi les actifs de 65 à 74 ans non retraités. Des carrières plus courtes ou incomplètes avec plus d'interruptions et de temps partiel, sont autant de raisons qui peuvent les conduire à prolonger leur activité dans le but de percevoir une pension suffisante, à défaut d'une retraite à taux plein. ■

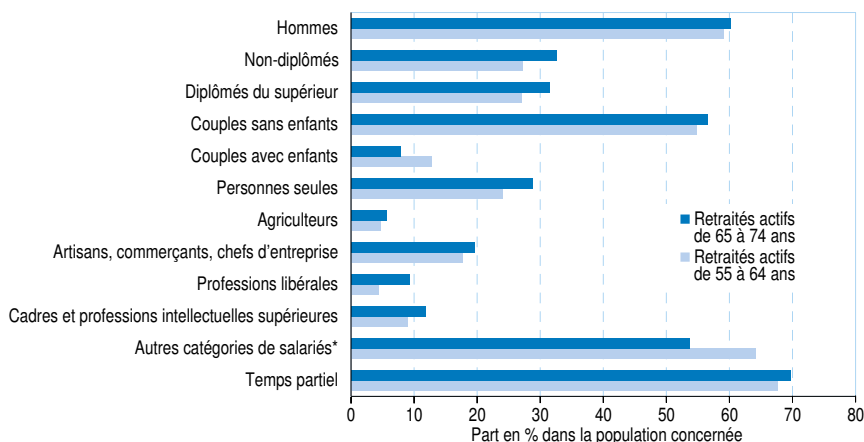
## Encadré 2 Zoom sur les retraités les plus jeunes, ayant entre 55 et 64 ans

Les personnes de 55 à 64 ans connaissent des situations très diverses au regard de l'activité : on y trouve à la fois des pré-retraités et retraités, qui poursuivent ou non une activité professionnelle, et des actifs en emploi ou au chômage n'ayant pas encore fait valoir leurs droits à la retraite, parce qu'ils n'ont pas atteint l'âge légal ou qu'ils n'ont pas accumulé les annuités exigées ou souhaitées pour disposer d'une pension complète ou suffisante pour faire face à leurs besoins, ou tout simplement parce qu'ils souhaitent poursuivre leur activité. Sous l'effet des mesures liées au recul des âges légaux de départ à la retraite intervenues depuis la réforme de 2010, la part des personnes de 55 à 64 ans retraitées diminue fortement entre 2010 et 2015, passant de 47 % à 37 % en Occitanie. Parmi ces 278 800 jeunes retraités en 2015, 9 800 occupent un emploi et 2 600 en recherchent un. Sans surprise, la part des chômeurs est ainsi plus importante parmi ces jeunes retraités actifs (21 %) que parmi leurs aînés de 65 à 74 ans (12 %). Le cumul activité-retraite semble pour eux davantage motivé par leur situation familiale. En effet, on compte parmi les jeunes retraités actifs 4 % de familles monoparentales et 13 % de couples avec enfants, contre respectivement 2 % et 8 % chez leurs aînés (figure 5). Ils sont moins fréquemment en contrat à durée indéterminée, avec 2,5 CDI pour 1 CDD contre 3,3 CDI pour 1 CDD chez les retraités actifs plus âgés, traduisant une plus grande précarité de leur situation.

Les profils professionnels sont également différenciés, avec davantage d'ouvriers et d'employés parmi les jeunes retraités actifs de 55 à 64 ans que chez les retraités actifs plus âgés. Des conditions de travail souvent plus pénibles au sein de ces professions peuvent expliquer qu'ils prolongent moins longtemps leur activité.

### 5 Moins d'indépendants et de cadres parmi les jeunes retraités actifs

Caractéristiques des retraités actifs selon le groupe d'âge en Occitanie en 2015 (en %)



\* Ouvriers, employés et professions intermédiaires.

Lecture : 13 % des retraités actifs âgés de 55 à 64 ans vivent en couple avec enfants, contre 8 % des retraités actifs de 65 à 74 ans.

Source : Insee, recensement de la population 2015

## Encadré 3 Cumul emploi-retraite, le contexte réglementaire

Le dispositif du cumul emploi-retraite permet à un retraité de travailler et de percevoir à la fois des revenus professionnels et des pensions de retraite (base et complémentaire). Il est ouvert à tous les retraités dans la fonction publique ou dans le privé, sous forme salariée ou non salariée (indépendant, profession libérale, microentrepreneur, etc.).

Le retraité doit au préalable avoir mis fin à l'ensemble de ses activités professionnelles, excepté pour certains domaines (activités artistiques, d'hébergement, certaines activités non-salariées...).

Sous certaines conditions, la personne peut intégralement cumuler ses pensions de retraite avec ses revenus professionnels (cumul « intégral »). Lorsque la personne ne remplit pas les conditions, le cumul est limité à un certain plafond de revenus (cumul « partiel »).

## Source et définitions

Dans le bulletin individuel du recensement de la population, deux questions permettent d'appréhender les situations mixtes en matière d'activité et d'inactivité. La première vise à reclasser en emploi toutes les personnes qui, même si elles ne se sont pas classées spontanément comme telles à titre principal, déclarent travailler actuellement (même s'il s'agit d'un emploi occasionnel ou de très courte durée). La seconde permet de reclasser en chômeur (au sens du recensement) les personnes qui n'ont pas indiqué être au chômage à titre principal, ni travailler actuellement, mais qui ont déclaré être à la recherche d'un emploi. La notion d'activité ainsi définie diffère quelque peu de celle du bureau international du travail (BIT) car il n'est pas vérifié que la personne réalise des démarches actives de recherche d'emploi.

Dans cette étude, les **retraités actifs** regroupent les personnes qui se sont déclarées retraitées à titre principal mais qui ont été reclassées ainsi en emploi ou au chômage. Les personnes non reclassées sont des **retraités inactifs**.

Le **niveau de vie** est le revenu disponible du ménage divisé par le nombre d'unités de consommation (UC). Il est donc le même pour tous les individus d'un même ménage. Les UC constituent un système de pondération destiné à tenir compte des économies d'échelle liées à la taille du ménage (frais fixes comme le loyer, l'électricité, le chauffage...). Elles sont calculées selon l'échelle d'équivalence dite « de l'OCDE modifiée », qui attribue 1,0 UC au premier adulte du ménage, 0,5 aux autres personnes de 14 ans ou plus et 0,3 aux enfants de moins de 14 ans.

### Insee Occitanie

36, rue des Trente-Six Ponts  
BP 94217  
31054 TOULOUSE Cedex 4

Directrice de la publication :  
Caroline JAMET

Rédactrice en chef :  
Michèle EVEN

Mise en page et impression :  
Agence Elixir, Besançon

ISSN : 2492-1629 (version imprimée)  
ISSN : 2493-4178 (version en ligne)

© Insee 2019

## Pour en savoir plus

- « Travailler pendant sa retraite ou ses études, zoom sur des situations particulières », *Insee Flash Occitanie* n° 17, octobre 2016
- « En octobre 2018, les gains des réformes des prélèvements sociaux contrebalancés par le renchérissement du pétrole », *Insee Focus* n° 149, mars 2019
- « OCDE (2018), Panorama des pensions 2017 : les indicateurs de l'OCDE et du G20 », éditions OCDE, Paris
- « Qui travaille après 65 ans ? », *Insee Références France Portrait social*, novembre 2018
- « Cumul emploi-retraite : deux personnes sur trois travaillent à temps partiel », *Drees, Études et résultats* n° 1021, septembre 2017

