

Prendre en charge ses parents dépendants

Altruisme, échange ou
norme familiale?

Jérôme Schoenmaeckers (CREPP)

avec Pierre Pestieau (CREPP)

Sergio Perelman (CREPP), Justina Klimaviciute (CREPP)

8 décembre 2015

Introduction (1)

Définition(s) de l' “Aide à la dépendance” (Long-Term Care):

- “A mix of social and health care provided on a daily basis, formally by professional caregivers or informally by relatives, at home or in institution, to people suffering from a loss of autonomy in their activity of daily living (ADL) for an extended period of time” (Courbage, 2012)
- L'aide à la dépendance concerne des personnes qui dépendent d'une aide extérieure pour mener à bien des activités de la vie de tous les jours telles que manger, se laver, aller au lit, s'habiller, se lever ou utiliser les toilettes. La dépendance requiert une **main d'œuvre moins qualifiée** que celle des soins de santé.

Introduction (2)

- Demande:
 - 40% des 65+ déclarent subir des limitations fonctionnelles
 - Importance relative des 65+ (80+) va doubler (tripler) d'ici 2050 (European Union, 2012)
 - Offre:
 - 70% Famille, 20% Etat, 10% Marché (Pestieau, 2013)
 - Principal fournisseur: la **famille**... mais
 - changement des valeurs familiales
 - ↗ nombre des ménages sans enfants
 - ↗ taux de participation des femmes sur le marché du travail
 - ↗ mobilité des enfants
- Pérennité?

Introduction (3)

QUE FAIT-ON?:

- Test des motifs d'aides intergénérationnelles avec les données SHARE:
- 1) Modèles simples de provision d'“**aide à la dépendance**” dans la famille
 - 2) Création de la base de données
 - 3) Résultats empiriques qui identifient les motifs d'aides

QUE TROUVE-T-ON?:

- Rejet du modèle d'échange (>< Alessie et al. 2014), dominance de l'altruisme et présence de la norme familiale

POURQUOI C'EST IMPORTANT?:

- Impact de l'introduction d'une assurance sociale publique? Effet d'éviction de l'aide informelle si altruisme (--) ou échange (-) mais pas d'effet si norme familiale (0)

Modèles (1)

- On estime un problème à double enjeu où le bien-être de l'enfant et du parent sont représentés par une fonction d'utilité:

$$U_c = U((1 - a)w + E + b) + \alpha H(y - b, a)$$

$$U_p = H(y - b, a) + \beta u((1 - a)w + E + b)$$

- où α et β sont respectivement les paramètres d'altruisme de l'enfant et du parent;
- w est le salaire;
- a , le temps d'aide;
- E , le revenu non-financier;
- b , le transfert du parent;
- $1 - a$; l'offre de travail;
- y est le revenu du parent ($y - b$ sont les soins formels, m).

Modèles (2)

- On estime le parent premier à “bouger” et il choisit b . Ensuite, l’enfant choisit a .
- Trois cas:
- Altruisme : $\alpha \leq 1$ et $\beta = 1$
 - Echange: $\alpha = 0$ et $\beta = 0$ et il y a un marché pour l’aide au prix $p = w$
 - Norme familiale: $\beta = 0$ ou $\beta > 0$ (α ne compte pas car \bar{a})
- Nous obtenons les statiques comparatives suivantes selon l’hypothèse de complémentarité/substituabilité des soins formels et informels.

Modèles (3)

Résumé des modèles théoriques

	Aide de l'enfant		Transfert parental	
	da/dy	da/dw	db/dy	db/dw
Altruisme	> 0 si compl < 0 si subs	≥ 0	> 0	< 0
Echange	> 0 si compl ≥ 0 si subs	≥ 0	> 0 si compl ≥ 0 si subs	≥ 0
Norme familiale	$= 0$	$= 0$	> 0 (si parent altruiste)	< 0 (si parent altruiste)
			$= 0$	$= 0$

Données (1)

- Création d'une base de données pour tester empiriquement ces 3 hypothèses
- 2^{ème} vague de SHARE lie parfaitement les informations d'aide fournie par les enfants aux données sur les transferts financiers des parents
- SHARE (Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe): entretiens en face-à-face sur les 50+ (enquête longitudinale et internationale)

Vagues	SHARE	Belgique	BE_FR	BE_NL
Echantillon net, par vague				
1	30,708	3,773	1,217	2,556
2	34,868	3,215	1,233	1,982
3	26,367	2,779	1,038	1,741
4	53,542	5,445	2,636	2,809
5	64,966	5,728	2,877	2,851
6*	62,000	5,921	2,832	3,089

Données (2)

Variables d'intérêt (Q & R)

Variables d'intérêt	Question		Réponse
Aide informelle	Durant les 12 derniers mois, quelqu'un de votre famille extérieur à votre ménage, un de vos amis ou de vos voisins, vous a-t-il apporté une aide quelconque?	1. S'habiller, se laver, manger, entrer ou sortir du lit, aller aux toilettes; 2. Faire des petits travaux, du jardinage, des déplacements, des courses ou tâches ménagères; 3. Remplir des formulaires, régler des questions financières ou juridiques.	1.Oui; 5.Non
	De qui?		Nom
	A quelle fréquence?		Heures
Transfert financier	Veuillez penser aux 12 derniers mois. Sans tenir compte du partage d'un logement ou de repas, vous est-il arrivé de faire un don ou d'apporter un soutien financier ou matériel à une personne faisant ou pas partie de votre ménage?		1.Oui; 5.Non
	A qui?		Nom
	Combien?		Euros

Données (3)

- Transferts:
 - 29.7%
 - 11,704 enfants ont reçu un transfert financier de leurs parents (74.4% des bénéficiaires)

- Aide informelle:
 - 20.9%
 - 5,067 enfants ont aidé leurs parents (49.2% des aidants)

- Echantillon unique composé des enfants de tous les répondants de 65+:
 - 11,7%** ont reçu un don financier de leurs parents
 - 10,5 %** ont fourni une aide à leurs parents

Données (4)

Aide informelle et transferts descendants

		Aide (%)	Aide informelle donnée par l'enfant au parent si aide (Heures par mois)				Transfert (%)	Transfert reçu par un enfant du parent si transfert (PPP euros)			
			Moy.	50ème	90ème	95ème		Moy.	50ème	90ème	95ème
Nord	SW	9.0	16.7	2.3	21.7	40.0	18.9	4,805	1,384	9,921	23,067
	DK	10.0	5.4	1.0	13.0	30.4	16.4	3,885	2,295	9,690	14,535
	NL	4.8	13.9	2.0	17.4	43.4	10.6	4,296	1,964	8,060	15,709
Centre	AT	10.1	29.2	10.0	86.8	121.6	15.3	3,132	983	9,832	13,765
	DE	12.2	22.0	5.0	60.8	91.2	16.0	4,129	962	9,625	14,437
	FR	7.4	25.9	8.7	60.8	121.6	10.5	9,073	1,920	25,596	36,590
	BE	10.5	20.0	5.0	52.1	69.4	12.2	12,674	2,390	27,500	71,691
	CH	6.2	14.0	3.5	34.7	60.8	11.4	9,554	2,704	22,532	45,064
Sud	ES	6.6	62.2	10.0	182.5	304.1	2.8	3,732	2,210	7,514	13,261
	IT	7.3	47.8	10.0	152.1	212.9	11.8	5,863	962	7,657	19,238
	GR	13.9	45.0	13.0	121.6	173.6	8.6	2,560	1,172	7,030	9,908
Est	CZ	30.0	31.1	10.0	60.8	120.0	9.4	1,189	334	3,316	5,306
	PL	10.5	42.4	13.2	91.2	152.1	9.0	920	486	2,432	3,416
Tous		10.5	30.0	8.0	86.8	130.2	11.7	5,310	1,172	9,832	21,331

Données (5)

→ Différences entre pays (intensité de l'aide et des transferts)

→ Tester relation parent-enfant:

Construction des variables explicatives principales (en lien avec nos modèles théoriques):

- percentiles de richesse par pays (y)
- 7 niveaux d'éducation (ISCED 1997) (w)

Résultats empiriques (1)

Le premier modèle empirique consiste à analyser l'effet de la richesse des parents (da/dy) et du salaire des enfants (da/dw) sur les soins informels dispensés par les enfants adultes à leurs parents.

Remarques:

- Analyses par groupes de pays
- Modèle Tobit I où $\ln(\text{heures d'aide}+1)$ est la variable dépendante

Résultats empiriques (2)

Modèle Tobit I : Aide informelle

<i>Aide au parent</i>	Tous	Nord	Centre	Sud
Variables explicatives				
Parent				
<i>Richesse (y)</i>	-0.009***	-0.008***	-0.011***	-0.023***
<i>Femme</i>	0.326***	0.302**	0.511***	0.031
<i>Partenaire</i>	-0.778***	-0.542***	-1.103***	-0.874***
<i>Age</i>	0.059***	0.069***	0.087***	0.019
<i>Pas physiquement limité</i>	ref	ref	ref	ref
<i>Physiquement limité</i>	1.130***	0.545***	1.016***	1.598***
<i>Physiquement sévèrement limité</i>	2.080***	1.289***	2.046***	2.631***
Enfant				
<i>Education (w)</i>	0.021	0.049	-0.009	0.054
<i>Femme</i>	0.662***	-0.025	0.633***	1.752***
<i>Partenaire</i>	-0.267	0.287	-0.428	-1.073
<i>Age</i>	0.057***	0.036***	0.037***	0.090***
<i>Localisation</i>	-0.546***	-0.475***	-0.656***	-0.503***
<i>Frères et sœurs</i>	-0.238***	-0.167***	-0.189***	-0.321***
Observations	31,416	7,836	9,330	8,252

Ref: Pour l'analyse sur l'ensemble de l'échantillon, la référence est un homme belge faiblement instruit, sans partenaire dont le parent masculin est dans le premier percentile de richesse et physiquement non limité (on contrôle pour effets fixes par pays et pour le niveau d'éducation du parent)

Résultats empiriques (3)

Le deuxième modèle empirique consiste à analyser l'effet de la richesse des parents (db/dy) et du salaire des enfants (db/dw) sur les transferts descendants des parents à leurs enfants.

Remarques:

- Analyses par groupes de pays
- Modèle Tobit I où $\ln(\text{montant du transfert}+1)$ est la variable dépendante

Résultats empiriques (4)

Modèle Tobit I : Transferts descendants

<i>Transfert descendant</i>	Tous	Nord	Centre	Sud
Explanatory variables				
Parent				
<i>Richesse (y)</i>	0.073***	0.106***	0.085***	0.064***
<i>Femme</i>	-0.512**	-0.608***	0.224	-1.403**
<i>Partenaire</i>	-0.139	-2.703***	1.775***	-0.273
<i>Age</i>	-0.069***	-0.006	-0.028	-0.238***
<i>Pas physiquement limité</i>	ref	ref	ref	ref
<i>Physiquement limité</i>	0.469*	0.260	1.102**	-0.467
<i>Physiquement sévèrement limité</i>	0.219	0.575	1.146**	-0.731
Enfant				
<i>Education (w)</i>	0.201**	0.217	0.158	0.187
<i>Femme</i>	0.593***	1.022***	0.145	0.055
<i>Partenaire</i>	0.329	-0.480	0.387	0.174
<i>Age</i>	-0.117***	-0.087**	-0.202***	-0.052
<i>Localisation</i>	0.120*	0.403***	0.203*	-0.075
<i>Frères et sœurs</i>	-1.653***	-1.536***	-1.858***	-2.338***
Observations	31,416	7,836	9,330	8,252

Ref: Pour l'analyse sur l'ensemble de l'échantillon, la référence est un homme belge faiblement instruit, sans partenaire dont le parent masculin est dans le premier percentile de richesse et physiquement non limité (on contrôle pour effets fixes par pays et pour le niveau d'éducation du parent)

Résultats empiriques (6)

Appliquer les résultats empiriques aux modèles (a et m substitués)

a et m substitués	Aide de l'enfant						Transfert parental					
	Parent altruiste											
	da/dy			da/dw			db/dy			db/dw		
SHARE	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0
Nord	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Centre	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Sud	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
← match →												
	Parent non altruiste											
	da/dy			da/dw			db/dy			db/dw		
SHARE	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0
Nord	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Centre	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Sud	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0	> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
← match →												
Note:	Altruisme		Echange		Norme							

→ Résultats empiriques tendent vers le motif d'altruisme (+ présence de norme familiale)

Résultats empiriques (7)

Appliquer les résultats empiriques aux modèles (a et m compléments)

a et m compléments	Aide de l'enfant						Transfert parental						
	Parent altruiste												
	da/dy			da/dw				db/dy			db/dw		
SHARE	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0
Nord	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Centre	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Sud	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
	Parent non altruiste												
	da/dy			da/dw				db/dy			db/dw		
SHARE	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0
Nord	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Centre	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0
Sud	< 0	< 0	< 0	= 0	= 0	= 0		> 0	> 0	> 0	= 0	= 0	= 0

Note:

Altruisme

Echange

Norme

→ Résultats empiriques moins pertinents (présence d'altruisme et de norme familiale)

Conclusion(s)

- Nous testons trois modèles alternatifs de motifs d'aides intergénérationnelles: altruisme pur, échange et norme familiale.
- En fonction du motif dominant, l'amplitude de l'effet d'éviction va varier et cela affectera la désirabilité d'une assurance privée/publique.
- Les résultats empiriques semblent rejeter le modèle d'échange et privilégier le modèle d'altruisme (la norme familiale joue un rôle).

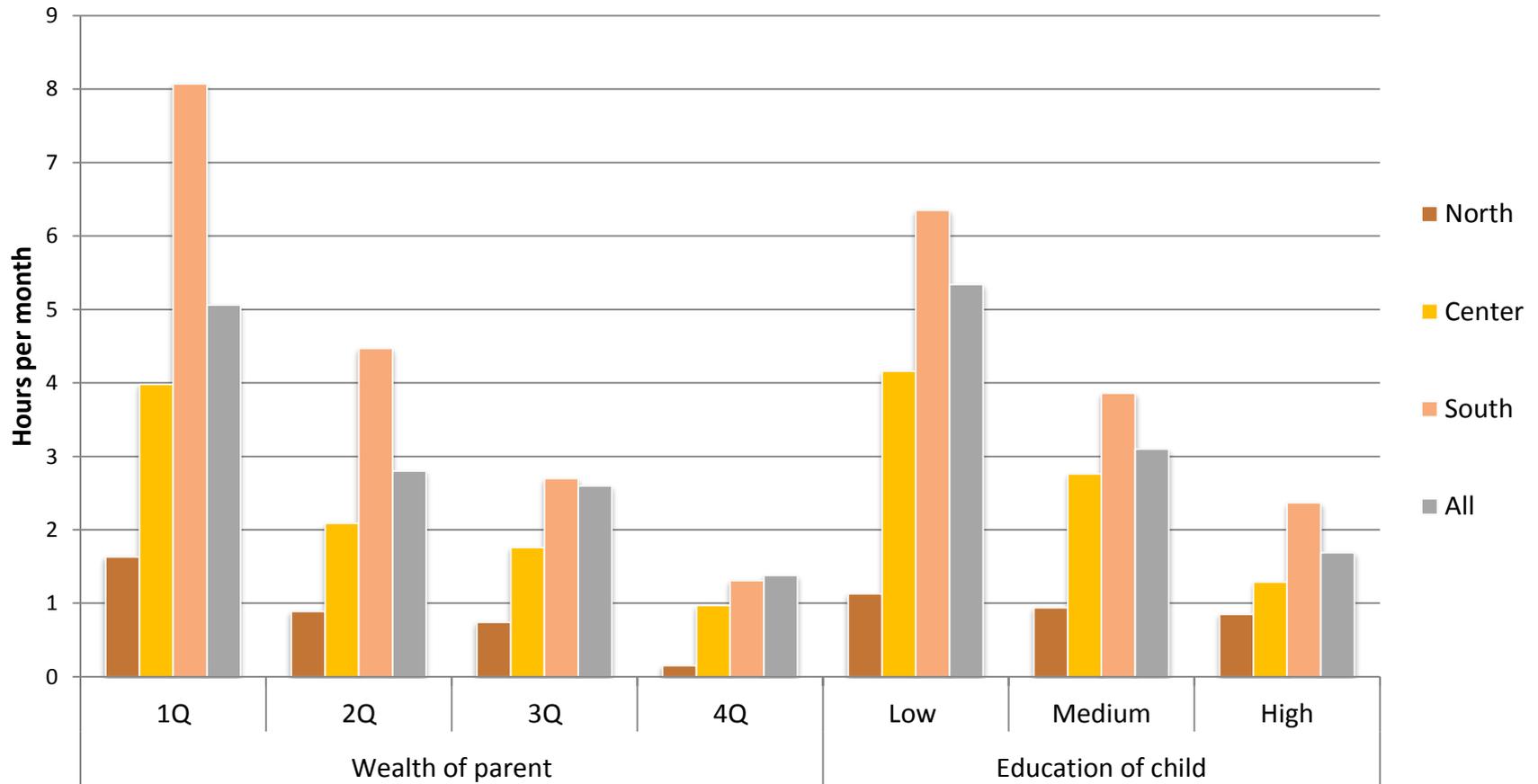
A faire

- Analyses sur l'échantillon des personnes seules mènent aux mêmes résultats
- Analyses par degré de dépendance (→ lien avec résultats de Bonsang, 2009) pour contribuer à la littérature sur la problématique de la complémentarité /substituabilité entre soins formels et soins informels
→ vérification empirique

Merci pour votre attention! Questions?

Données (6)

Résultats descriptifs sur l'aide informelle (a)



Données (7)

Résultats descriptifs sur les transferts descendants (b)

