

La Silver Économie



RÉSUMÉ

Une étude préparée pour la Commission européenne DG Communications Networks, Content & Technology (DG CONNECT) (Direction générale des réseaux de communication, du contenu et de la technologie) par:

technopolis |group|  OXFORD
ECONOMICS

L'étude a été réalisée pour la Commission européenne par

technopolis |group|



Identification interne

Numéro de contrat: 30-CE-0743335/00-38

Numéro SMART: 2015/0038

NON-RESPONSABILITÉ

Par la Commission européenne, la Direction générale des réseaux de communication, du contenu et de la technologie.

Les informations et les points de vue énoncés dans la présente publication sont ceux des auteurs et ne reflètent pas nécessairement l'opinion officielle de la Commission. La Commission ne garantit pas l'exactitude des données incluses dans cette étude. Ni la Commission ni aucune personne agissant au nom de la Commission ne peuvent être tenues responsables de l'utilisation qui peut être faite de l'information contenue dans ce document.

ISBN 978-92-79-80241-6

doi:10.2759/795588

© 2018 – Union européenne. Tous droits réservés. Certaines parties sont accordées sous des conditions à l'UE. La reproduction est autorisée à condition que la source soit indiquée

Résumé

Une population vieillissante

La population européenne vieillit en raison de la baisse des taux de natalité et de l'allongement de l'espérance de vie, ce qui est porteur d'un certain nombre de défis mais représente également une opportunité économique importante pour les entreprises européennes. Les économies sont de plus en plus façonnées par les citoyens âgés¹. Ils constituent en effet un segment important et en croissance dans de nombreux domaines de la consommation, et l'accroissement de cette population sera appelé à stimuler la demande dans de nombreux secteurs.

la Silver Économie ou la Silver Économie² est un concept qui a retenu l'attention des décideurs politiques et des opérateurs économiques, et la promesse d'un supplément de croissance et d'emplois est une puissante réplique aux craintes plus habituelles concernant l'aggravation des ratios de dépendance. La Silver Économie est un facteur d'équilibre, qui sera profitable pour les entreprises et lié à une identité positive et socialement inclusive pour les personnes âgées en Europe.

Le rapport de la Banque mondiale sur le Troisième âge d'or³ a également adopté une attitude positive à l'égard de l'évolution de la situation et fait valoir que les sociétés vieillissantes ne sont pas prédestinées à connaître une stagnation ou une baisse du niveau de vie. Les individus et les entreprises modifient leur comportement en réaction à l'évolution des conditions, et les politiques peuvent aider ou entraver l'adaptation à ces changements démographiques. Il est clair que les changements de comportement qui aideront à réduire les ratios de dépendance et à maintenir la productivité ne se produiront probablement pas automatiquement. Un environnement politique intelligent, assorti des mesures d'incitation et de soutien appropriées, sera essentiel pour faciliter cette transition et, ce faisant, contribuera à accélérer la réalisation d'avantages sociaux et économiques supplémentaires.

Ce rapport

Ce rapport a été commandé par la Commission européenne pour informer le soutien au développement de la Silver Économie en Europe. Le groupe Technopolis, en partenariat avec Oxford Economics, a réalisé l'étude, composée des étapes suivantes :

1. estimation de la taille actuelle et potentielle de la Silver Économie dans l'UE sur la base de données statistiques et de notre modèle d'impact ;

¹ Cette étude définit les « personnes âgées » comme étant les personnes de 50 ans et plus. Elles forment une grande cohorte qui comprend un mélange hétérogène de personnes, et lorsque les données le permettent, nous avons subdivisé ce segment en groupes plus discrets, y compris par exemple, les personnes âgées qui travaillent encore et celles qui ont dépassé l'âge de la retraite.

² Nous définissons l'Économie des Séniors ou la Silver Économie comme étant la somme de toutes les activités économiques qui répondent aux besoins des personnes âgées de 50 ans et plus, y compris les produits et services qu'elles achètent directement et l'activité économique supplémentaire que génèrent ces dépenses. Ainsi, la Silver Économie englobe un éventail d'activités économiques liées à la production, à la consommation et au commerce de biens et de services intéressant les personnes âgées, tant publiques que privées, ainsi que les effets directs et indirects de ces activités.

³ Golden Aging: Prospects for Healthy, Active and Prosperous Aging in Europe and Central Asia (Un troisième-âge d'or : perspectives pour un vieillissement actif, en bonne santé et prospère en Europe et en Asie centrale) (2105) Disponible à l'adresse : <http://www.worldbank.org/en/region/eca/publication/golden-aging>

2. cartographie des principales initiatives politiques, au niveau national et régional, pour démontrer la variété des secteurs, la couverture géographique et le potentiel d'impact socio-économique en Europe ;
3. développement de 10 études de cas sur les opportunités les plus prometteuses, à l'aide d'idées en ligne avec la communauté des parties prenantes pour identifier, classer et hiérarchiser les principaux facteurs déterminants des domaines d'opportunité ;
4. formulation de recommandations politiques axées sur la meilleure façon de promouvoir la Silver Économie en Europe , et;
5. validation des constats avec un échantillon de parties prenantes via un atelier participatif.

Le rapport donne un aperçu du potentiel de la Silver Économie en Europe jusqu'en 2025. Plusieurs secteurs devraient connaître une forte croissance, même en supposant le maintien de la dynamique actuelle. Cependant, il existe des points d'achoppement évidents, qui freinent les développements induits par le marché et qui justifient une réponse politique coordonnée, afin de soutenir de nouvelles approches et de réaliser pleinement le potentiel économique de l'Europe.

Ces imperfections du marché comprennent les défaillances de l'information à la suite desquelles les acteurs industriels et les fournisseurs de services ont tardé à reconnaître l'impact des changements démographiques et de l'évolution des besoins des consommateurs sur leurs marchés. En particulier, les fournisseurs ne comprennent pas totalement le comportement d'achat distinct de ce groupe de consommateurs âgés, qui est certes important et hétérogène, et les implications pour permettre à leurs produits et services de mieux répondre à ce segment de marché en expansion. De nombreuses solutions innovantes introduites sur le marché restent des produits de niche en raison des incertitudes du marché, des problèmes de prix et des modèles commerciaux établis. Cependant, selon l'Enquête annuelle des PDG 2016⁴, les chefs de file de l'industrie reconnaissent les changements démographiques et les progrès technologiques comme des mégatendances appelées à façonner la réussite des entreprises au cours des cinq prochaines années.

Le principal objectif de ce rapport est de saisir le potentiel de la Silver Économie en Europe et de fournir à la Commission européenne des informations clés et un cadre de référence pour le développement d'une stratégie pour la Silver Économie en l'Europe. Cette stratégie visera à stimuler la croissance économique en Europe en mettant l'accent sur les opportunités de marché particulières où il existe des obstacles évidents, et où les décideurs ont la possibilité d'aider à surmonter ces échecs. Les informations présentées dans ce rapport doivent également être pertinentes pour les autres décideurs politiques dans les États membres et les régions d'Europe ainsi que pour les décideurs de l'industrie.

⁴ 19th Annual Global CEO Survey (19e Enquête annuelle mondiale des PDG) (2016) Disponible à l'adresse : <https://www.pwc.com/gx/en/ceo-survey/2016/landing-page/pwc-19th-annual-global-ceo-survey.pdf>

Le rapport présente :

- Une estimation de base de la taille de la Silver Économie européenne et de ses projections d'expansion sur la période 2015-2025, en termes de valeur de la consommation globale et de la manière dont cela contribue aux activités économiques dans divers secteurs
- Un examen des défis et des opportunités pour développer la Silver Économie en Europe
- Un résumé de 10 études de cas (huit sectorielles et deux transversales) de domaines où il existe un fort potentiel de croissance, sous réserve d'un soutien politique supplémentaire permettant d'aider à surmonter les défaillances manifestes du marché
- Conclusions et recommandations à l'intention de la Commission et d'autres parties prenantes, présentant une série de suggestions sur la meilleure façon de favoriser l'émergence d'une Économie des Séniors importante et dynamique

Ce rapport principal est complété par une annexe qui présente :

- Un aperçu des initiatives politiques liées à la Silver Économie en Europe
- Les 10 études de cas dans leur intégralité

Constats

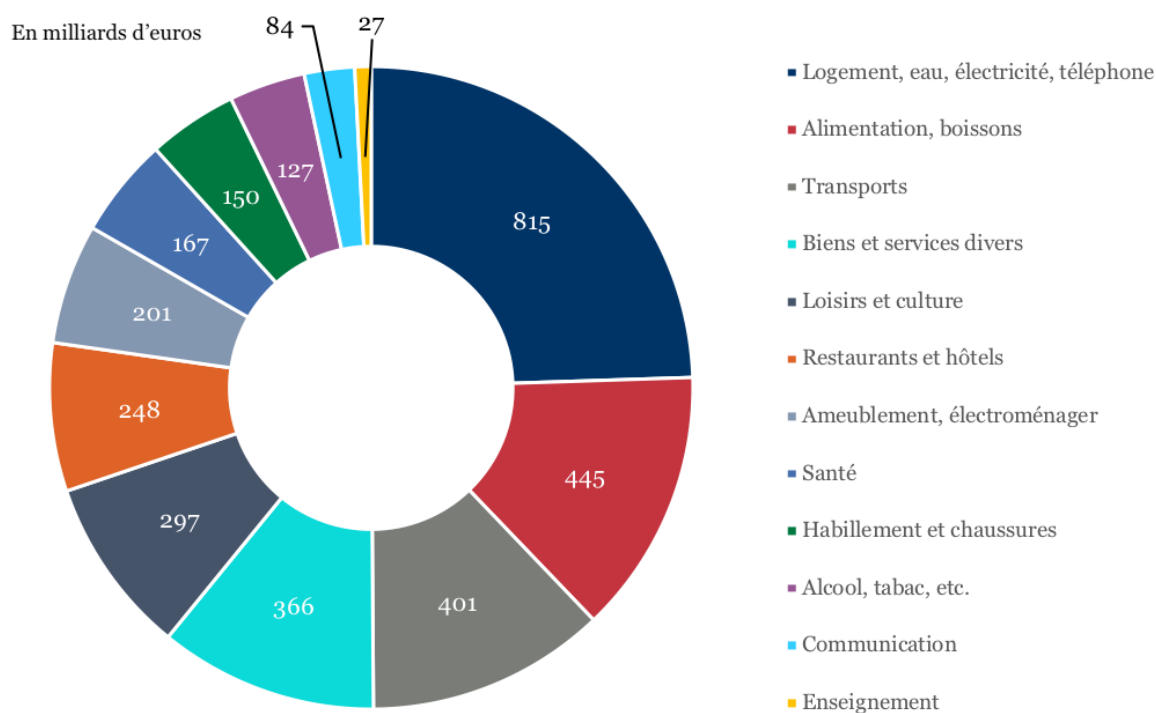
En 2015, il y avait environ 199 millions de personnes âgées de 50 ans ou plus, soit 39% de la population totale de l'Union européenne (UE). Les projections les plus récentes suggèrent que ce chiffre atteindra 222 millions d'ici 2025 et représentera 43% de la population totale.

Notre analyse a estimé à 3,7 billions d'euros (2015) la valeur de référence de la Silver Économie en Europe, comprenant principalement les dépenses privées des personnes âgées pour divers biens et services allant du logement aux loisirs. Un peu plus de 10% de ce total concerne les dépenses publiques au profit des personnes âgées, par l'intermédiaire par exemple de la « consommation » de services de santé proposés gratuitement sur les lieux où ils sont dispensés. Concernant l'avenir, les projections démographiques officielles laissent penser que la Silver Économie connaîtra une croissance constante à travers l'UE dans les 10 prochaines années. D'après les prévisions de base, la Silver Économie devrait augmenter d'environ 5% par an jusqu'en 2025, pour s'établir à 5,7 billions d'euros.

L'analyse a démontré que la Silver Économie joue un rôle essentiel de soutien l'activité dans divers secteurs. Les personnes âgées constituent une fraction plus importante de la demande totale sur plusieurs marchés essentiels, y compris le logement, la nourriture et les biens et services ménagers. Cela est plus prononcé dans les services liés à la santé, où les plus de 50 ans représentaient 54% de la consommation totale en 2015, soit 15 points de pourcentage de plus que leur part dans la population totale. À l'autre extrémité du spectre, l'on trouve les services d'enseignement dont les personnes âgées consomment nettement moins que leur part, puisqu'elles ne représentent environ que 28% de la consommation totale. Leur part de la consommation est proche de leur part de la population (39%) sur la majorité des autres marchés.

Le logement, l'alimentation et le transport dominent les dépenses en termes absolus, puisqu'ils représentaient environ 1,6 billion d'euros (53%) de la consommation privée des personnes âgées en 2015. Il existe toutefois plusieurs marchés paneuropéens, allant des vêtements aux restaurants en passant par les meubles, dont le revenu « sénior » annuel est supérieur à 150 milliards d'euros. La Silver Économie joue donc un rôle essentiel de soutien des activités dans divers secteurs de l'UE.

Figure 1 Répartition des dépenses de consommation privée dans la Silver Économie européenne, 2015



Néanmoins, il ne s'agit pas là uniquement d'une question de consommation. En 2015, la Silver Économie a généré plus de 4,2 billions d'euros de PIB et soutenu plus de 78 millions d'emplois dans l'ensemble de l'économie de l'UE. Cela équivaut à 29% du PIB et à 35% des emplois de l'Union. Si on la classait parmi les nations souveraines, la Silver Économie européenne serait la troisième plus grande économie de production dans le monde, derrière seulement les États-Unis et la Chine.

Nous prévoyons que la contribution de la Silver Économie européenne au PIB atteindra 6,4 billions d'euros et 88 millions d'emplois d'ici 2025. Cela équivaudrait à 32% du PIB et à 38% des emplois de l'Union. En outre, en raison de la mondialisation des chaînes d'approvisionnement modernes, la Silver Économie européenne crée également des activités en dehors de l'UE, avec un chiffre d'affaires estimé à 780 milliards d'euros pour les entreprises du reste du monde en 2015.

Nos prévisions supposent que la Silver Économie européenne se développera en raison des changements démographiques et de la croissance à long terme du PIB, les marchés réagissant au changement d'équilibre de la consommation. Cependant, si cette hypothèse peut être valable pour l'augmentation du nombre de chambres d'hôtel ou de biens ménagers fournis, il existe de nombreux domaines de la Silver Économie où les marchés ne font que se développer (robotique domestique, par exemple) ou ne fonctionnent pas de manière particulièrement efficace (par exemple, l'aide à la vie).

Il est peu probable que des consommateurs plus âgés, prudents, soient à l'origine d'une accélération de la croissance dans ces nouvelles industries sans stimulation supplémentaire par les politiques, même s'il existe un potentiel évident pour la Silver Économie de croître encore plus fortement dans un large éventail de concepts innovants et de domaines d'intérêt allant de la santé au transport intelligent. Avec le temps, la Silver Économie réécrira les règles qui régissent les moteurs du marché dans les secteurs existants et créera de toutes nouvelles industries, à l'intersection des changements démographiques et technologiques, avec un potentiel d'exportation majeur. Bon nombre de ces nouvelles industries auront cependant besoin d'une intervention politique déterminée – allant des incitations financières à de nouvelles normes d'interopérabilité – pour accélérer l'adoption précoce par les citoyens âgés d'Europe, apportant ainsi à ce continent des avantages sociaux et économiques.

Le modèle d'impact économique utilisé dans cette étude pour prévoir la consommation, les dépenses et l'emploi reposait sur un certain nombre d'hypothèses fondées sur les mesures politiques actuelles. La modélisation des sensibilités de nos futures projections de marché aux nouveaux scénarios politiques proposés, ne relève pas du cadre de cette étude. Néanmoins, notre étude qualitative a exploré le potentiel d'une réponse politique plus forte, menée par l'UE, pour débloquer la demande sur certains segments de marché de la Silver Économie. Nous avons utilisé notre travail de prospective pour identifier les domaines où les progrès technologiques et les intérêts des consommateurs âgés semblent les plus susceptibles de se croiser et où une intervention politique plus poussée devrait accélérer la reprise et stimuler la croissance dans de nouvelles industries. Il incombera à une future étude de suivi de quantifier l'impact différentiel de nos propositions pour renforcer l'appui politique dans ces domaines sélectionnés.

Les 10 études de cas développées ont été sélectionnées pour leur potentiel de croissance du secteur du marché et pour les idées qui s'en sont dégagées grâce à une vaste consultation des parties prenantes, couvrant un large éventail de possibilités : santé connectée, soins intégrés, robotique, tourisme, environnement bâti et solutions de domotique, outils / applications pour l'analyse de données pour un vieillissement actif et en bonne santé, secteur de l'enseignement supérieur, voitures sans conducteur, entrepreneuriat pour les personnes âgées et plateforme interactive pour accélérer le développement de produits et de services.



Santé connectée




Dans les 10 années à venir, les services de santé nationaux européens devraient investir massivement dans les systèmes de santé connectés allant des dossiers médicaux aux ordonnances en ligne.

Le déploiement de ces systèmes numériques globaux devrait également stimuler le marché des nouvelles applications logicielles liées à la santé, des appareils de santé mobile et des services de santé mobile.

Les instituts d'études de marché prévoient une croissance spectaculaire au cours des 10 prochaines années, principalement tirée par le secteur public à la recherche d'économies d'efficacité, mais la consommation privée devrait également devenir plus importante.

Les entreprises européennes de logiciels et de technologies devraient bénéficier de cette expansion rapide, mais la concurrence du Japon et des États-Unis pour n'en citer que deux, sera féroce.

| | |
|--|--|
|  Robotique et jeux | <p>Le marché européen des robots domestiques et autres dispositifs d'assistance aux personnes âgées est actuellement plutôt limité et devrait représenter environ 13 millions d'euros en 2016. Cependant, la technologie se développe rapidement et il est probable que ce marché commencera à se développer plus fortement au cours des 5-10 prochaines années, mais probablement dans le secteur public et le troisième secteur, avant d'être repris par les particuliers. Le marché des applications à base d'intelligence artificielle devrait émerger en premier et se développer rapidement, porté par des acteurs majeurs comme Amazon et Google. Le développement d'applications spécifiques pour les personnes âgées est susceptible de progresser plus lentement, en raison de la perception qu'ont les développeurs du conservatisme et de la sensibilité au prix de ces marchés.</p> <p>L'Europe possède des atouts considérables en matière de logiciels et de recherche, ainsi que des capacités en matériel dans deux ou trois États membres.</p> |
|  Soins intégrés | <p>Le marché mondial des solutions TIC pour le suivi des soins de santé dans les maisons privées devrait passer de près de 11 milliards d'euros en 2016 à environ 32 milliards d'ici 2021.</p> <p>Cela devrait se développer assez rapidement dans une grande partie de l'Europe, où les consommateurs plus âgés sont très présents, même si la demande est la plus forte parmi les membres plus jeunes et plus aisés de la Silver Économie. Une promotion et une démonstration plus actives des solutions globales pourraient en accélérer la diffusion. Les incitations financières peuvent également avoir un rôle à jouer dans l'élargissement de la participation, mais elles sont conçues pour éviter de fausser indûment les marchés.</p> <p>L'Europe dispose d'une base industrielle solide dans ce secteur, où la concurrence est mondiale, et une explosion de la demande devrait se traduire par une production plus forte de l'UE et pas uniquement par une croissance en Asie, en Chine et aux États-Unis.</p> |
|  Domotique | <p>Les solutions de domotique ont atteint leur maturité et sont de plus en plus courantes dans les logements neufs. Elles sont adoptées par un nombre croissant de personnes âgées, dans de nombreux cas pour le plaisir ou la commodité qu'elles apportent, mais également pour des tâches plus fondamentales. La domotique peut aider les personnes âgées à vivre plus longtemps de manière indépendante chez elles. Cette technologie concerne également les développements en robotique domestique (domotique) et en santé connectée, à travers le modèle des soins intégrés.</p> <p>Le marché de la domotique représente actuellement une infime partie du marché européen de la construction résidentielle, mais la demande de technologies dans ce domaine augmente et des millions de foyers (tous groupes d'âge confondus) devraient s'en faire installer d'ici 2025.</p> |

| | |
|---|---|
|  <p>Mode de vie actif et sain</p> | <p>Le marché mondial des technologies portables pourrait passer de 29 milliards d'euros en 2016 à plus de 39 milliards d'euros en 2018, à plus de 96 milliards d'euros d'ici 2023, pour atteindre 144 milliards d'euros d'ici 2026⁵. Il comprend les produits suivants : montres connectées, trackers de fitness, lunettes intelligentes, vêtements intelligents, dispositifs médicaux et autres dispositifs d'infodivertissement. De nombreux autres produits et services intelligents, susceptibles d'être largement adoptés par les citoyens âgés, sont actuellement déversés sur le marché. Ils offrent des avantages tant sur le plan de la santé que sur le plan économique et vont des vélos électriques aux événements organisés associant engagement social et activités de plein air. Les téléphones intelligents demeurent au centre de la croissance et il est possible d'intégrer une plus grande intelligence dans de nombreux autres produits et services traditionnels ciblant les besoins des personnes âgées.</p> <p>Ces marchés sont liés à des secteurs économiques où l'UE dispose d'entreprises technologiques de pointe, mais il s'agit également d'un domaine où la concurrence internationale est importante et où la demande croissante sera inévitablement satisfaite en partie par l'expansion des importations. Les services intelligents pour des modes de vie actifs et sains sont peut-être le bon choix, car ils répondent directement à la demande et à la capacité de production de l'UE.</p> |
|  <p>Tourisme des Séniors</p> | <p>Les touristes européens âgés de 65 ans ou plus dépensent en moyenne 53 euros par jour et 66 milliards d'euros par an, soit 16% du total des dépenses touristiques dans l'UE28.⁶ Globalement, la population des personnes âgées de 50 ans ou plus consacre 109 milliards d'euros par an à des secteurs directement liés au tourisme, soit près de 3% du PIB. Elle contribue ainsi à la création de 100 000 emplois et stimule la croissance économique dans d'autres secteurs de l'économie.⁷</p> |
|  <p>Universités ouvertes à tous les âges</p> | <p>La valeur mondiale du marché de l'enseignement en ligne pourrait atteindre 431 milliards d'euros d'ici 2020, si l'on inclut les marchés du primaire, du secondaire (64 milliards d'euros), du supérieur et du tertiaire (198 milliards d'euros) ainsi que le marché de l'e-learning professionnel (168 milliards d'euros)⁸. L'estimation des dépenses consacrées à l'enseignement supérieur pour les personnes âgées va de 2 millions d'euros, si l'on considère les dépenses consacrées à des modules spécifiques dans certains pays de l'UE (par exemple en République tchèque) à plus de 200 millions d'euros, si l'on considère les inscriptions à des cursus d'enseignement à plein temps au Royaume-Uni.</p> |

⁵ Wearable Technology 2017-2027: Markets, Players, Forecasts, IDTechEx. (Technologie portable : marchés, acteurs, prévisions, IDTechEx.) Disponible à l'adresse : <http://www.idtechex.com/research/reports/wearable-technology-2017-2027-markets-players-forecasts-000536.asp>

⁶ World Tourism Day. Eurostat News Release 183/2016 (Journée mondiale du tourisme. Communiqué de presse d'Eurostat 183/2016). Disponible à l'adresse : <http://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/7664325/4-26092016-AP-EN.pdf/59bc5872-a0e0-4666-99b3-073a82672e71>

⁷ The Silver Dollar – Longevity Revolution Primer, Bank of America-Merrill Lynch (Le dollar d'argent - Introduction à la révolution de la longévité, Bank of America-Merrill Lynch) (2015) Disponible à l'adresse : <https://ec.europa.eu/research/innovation-union/pdf/active-healthy-ageing/merrill.pdf>

⁸ Megatrends: Connected living, PwC (Mégatrends: la vie connectée, PwC) (2016) Disponible à l'adresse : <http://pwcMegatrends.co.uk/mylifecconnected/education.html>



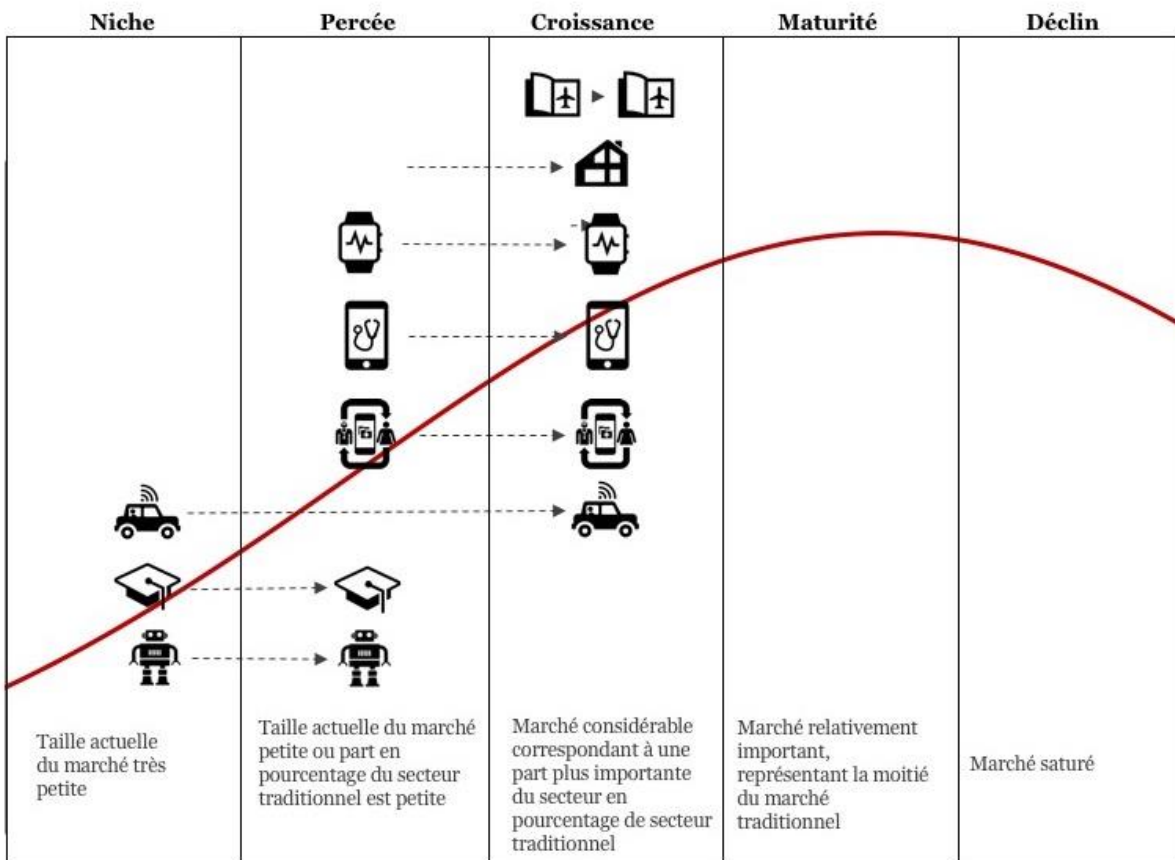
Voitures sans conducteur

Les technologies de véhicules autonomes se développent rapidement, les constructeurs automobiles et les régulateurs européens étant à l'avant-garde des développements internationaux. Ces technologies présentent un intérêt particulier pour les personnes âgées, dont beaucoup doivent faire face à diverses petites déficiences qui peuvent leur rendre la conduite un peu plus difficile et leur faire perdre un peu confiance en elles. Les technologies d'assistance, largement disponibles sur les modèles haut de gamme, seront à terme intégrées sur les modèles moins coûteux. Il faudra attendre encore quelques années pour que les véhicules soient dotés de niveaux d'intelligence plus élevés. Néanmoins, les consommateurs plus âgés sont susceptibles d'être des adoptants précoces. C'est pourquoi il conviendrait de les impliquer véritablement dans le développement et les tests.

Le marché mondial des véhicules totalement et partiellement autonomes est plutôt faible à l'heure actuelle, mais devrait croître régulièrement au cours des 10 prochaines années, puis augmenter rapidement au fur et à mesure que la technologie et les infrastructures progressent, passant d'environ 39 milliards d'euros en 2025 à près de 71 milliards en 2035.

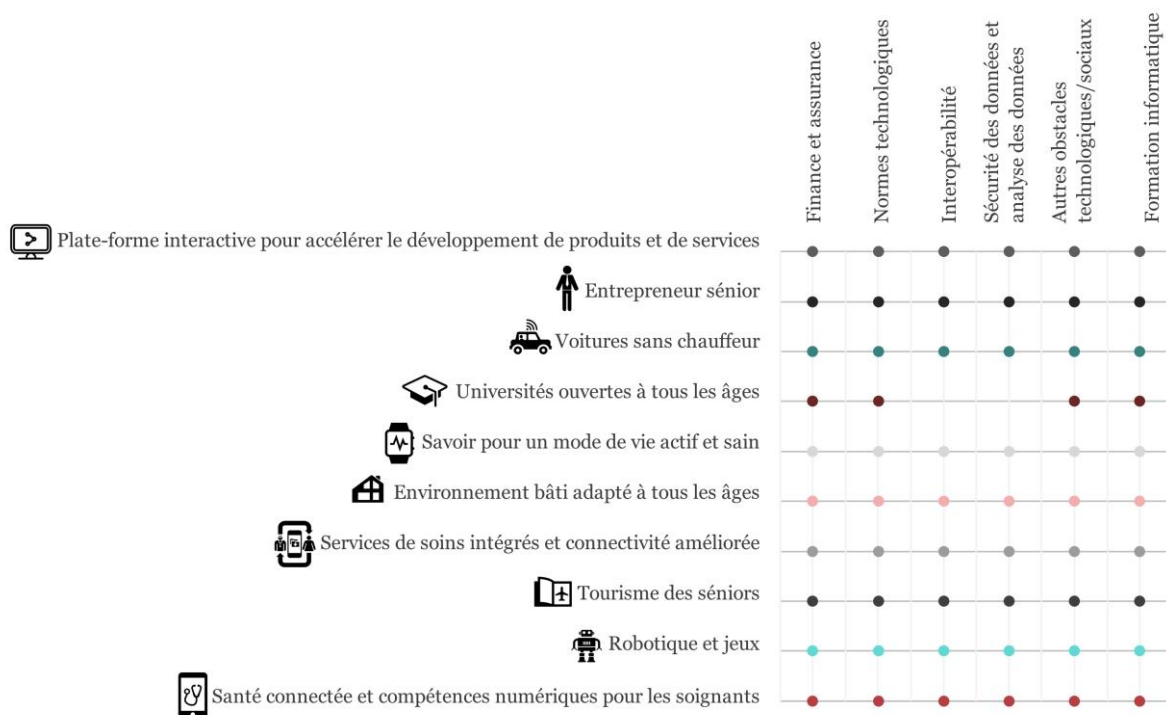
La Figure 2 présente un schéma du développement probable de ces secteurs de marché nouveaux et émergents, au fur et à mesure qu'ils progresseront pour passer du stade de la niche à celui de la technologie grand public puis, finalement, au stade mature. Il s'agit d'une variante de la courbe d'adoption de l'innovation de Rogers, qui permet de réfléchir aux types de mesures que l'on pourrait prendre pour atteindre le point dans le temps où l'on assistera à une véritable adoption populaire.

Figure 2 Feuille de route de l'évolution du marché, 2015-2025



La Figure 3 présente un schéma illustrant l'idée que toutes ces opportunités nouvelles ou émergentes offertes par la Silver Économie devront faire face à plusieurs défis majeurs avant de pouvoir espérer passer de la niche au grand public. Ces défaillances du marché englobent les asymétries de l'information et les défaillances du réseau les plus classiques, ce qui justifie une intervention publique.

Figure 3 Aperçu des défis pour le développement du marché



Bon nombre de ces nouvelles opportunités ont le potentiel de remodeler les habitudes de consommation privée au fil du temps, avec éventuellement des taux de croissance différents au sein des grands secteurs du marché et entre ceux-ci. Par exemple, une population âgée plus active et en bonne santé peut entraîner des dépenses plus élevées dans des domaines tels que les loisirs ou les transports et moins dans d'autres, en supposant qu'il n'y ait pas d'augmentation substantielle des dépenses privées globales. De même, nous pouvons assister à des changements majeurs au sein des marchés, comme par exemple l'abandon de produits alimentaires plus génériques au profit de produits fonctionnels et plus sains.

En résumé, les besoins et le fait que les personnes âgées exigent de mener une vie plus saine, plus active et indépendante et leur volonté de dépenser pour de nouvelles solutions de marché soutiendront, sous réserve d'une politique adéquate, la Silver Économie européenne en pleine expansion et seront créateurs de nouveaux emplois et de croissance pour l'avenir.

Initiatives existantes et arguments en faveur d'une nouvelle approche multi-politique

Il existe de nombreux exemples d'initiatives nationales ou régionales à travers l'Europe concernant de nombreux domaines d'intérêt pour la Silver Économie, mais il s'agit souvent d'initiatives de relativement petite envergure, voire éventuellement de projets pilotes qu'il est impossible de déployer plus complètement. Même les régimes les plus établis seraient généralement rencontrés dans deux ou trois pays seulement, plutôt que d'être distribués plus largement. Cette hétérogénéité reflète dans une certaine mesure les différences locales, mais dans l'ensemble, il semble que les initiatives émergent de bas en haut et que les échanges d'informations ou la coopération entre les États membres soient relativement limités. Nous voyons matière à une série d'actions au niveau de l'UE qui permettront aux décideurs et aux praticiens de comprendre ce que leurs homologues font dans d'autres pays, ce qui faciliterait l'apprentissage mutuel (sur l'efficacité) d'une part, et élaborerait un programme commun et des actions conjointes de l'autre.

Ailleurs, des défis ont été au centre des actions de l'UE et des États membres pendant de très nombreuses années, mais une attention persistante, voire accrue, est justifiée. À titre d'exemple, les parties prenantes ont souligné la nécessité d'une plus grande interopérabilité entre les appareils, les services et les systèmes afin de voir émerger des systèmes de santé connectés qui relient les prestataires de soins à la population et plus particulièrement aux personnes âgées et à leurs soignants.

Il existe déjà d'importants travaux en cours sur l'élaboration de normes et d'initiatives conjointes entre les décideurs politiques et le secteur à travers l'Europe. En effet, la DG CONNECT est au centre de ces activités avec d'autres directions générales de la Commission. Un Groupe de travail a récemment été créé pour renforcer et rapprocher les politiques relatives à la santé et au numérique et transformer la santé et les soins sur le marché unique numérique européen.⁹ Par exemple, il existe un certain nombre d'initiatives politiques en cours pour bien vieillir avec les TIC, y compris des travaux sur la vie autonome, la robotique et le logement adapté aux personnes âgées.¹⁰ Le « Plan Directeur » européen reflète une vision politique commune des décideurs européens, de la société civile, des organisations professionnelles et de l'industrie. Au total, le réseau des Sites de Référence représente un engagement d'investissement global de plus de 4 milliards d'euros (2016-2018) dans le déploiement et la mise à l'échelle de l'innovation numérique pour un vieillissement actif et en bonne santé.¹¹

Les décideurs ont cependant un rôle essentiel à jouer pour mieux se coordonner à travers les domaines politiques au sens large et entre l'UE, ses États membres et ses régions. Cette activité, combinée à un effort d'investissement concerté, devrait placer la Silver Économie européenne en phase de démarrage sur une trajectoire positive qui devrait générer des bénéfices plus rapidement et à plus grande échelle. Le coût d'un refus d'agir est plus difficile à déterminer. Il est clair, cependant, que beaucoup d'autres pays ont identifié le vieillissement de la population comme une opportunité de marché majeure, ce qui entraînera une

⁹ Taskforce on Health and Digital policies (Groupe de travail sur les politiques de la santé et du numérique). Disponible à l'adresse : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/blog/taskforce-take-health-and-digital-policies-further>

¹⁰ Policies for Ageing Well with ICT (Politiques pour bien vieillir avec les TIC) Disponible à l'adresse : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/policies/ageing-well-ict>

¹¹ Blueprint on Digital Transformation of Health and Care for the Ageing Society (Plan directeur sur la transformation numérique de la santé et des soins pour la société vieillissante). Disponible à l'adresse : https://ec.europa.eu/eip/ageing/blueprint_en

concurrence mondiale féroce. Si les entreprises européennes prennent du retard et ratent la fenêtre d'opportunité, les consommateurs achèteront des produits hors d'Europe. Sur une note positive, une Économie des Séniors européenne débloquée utilisera les chaînes d'approvisionnement autochtones et fournira une plate-forme stable pour permettre aux entreprises d'augmenter leurs exportations.

Sur la base des travaux de cette vaste étude, une nouvelle approche multi-politique est proposée. Elle se structure autour de cinq recommandations de haut niveau. Celles-ci concernent des domaines prioritaires, chacun ayant le potentiel de stimuler la Silver Économie en Europe - consommation et production économique - et de lui faire gagner des centaines de millions d'euros chaque année à l'horizon 5 à 10 ans.

Recommandations pour les futures orientations politiques

1. Renforcer le soutien du concept de vieillissement en bonne santé

Environ 60% des personnes âgées ne pratiquent aucun exercice physique¹² malgré le fait qu'il soit reconnu qu'un mode de vie sain et actif est important pour le corps et l'esprit, permet d'éviter les maladies chroniques et aide à mener une vie plus indépendante et saine. Il y a un besoin continu de soutenir les « champions » pour sensibiliser le public aux avantages d'un mode de vie actif et sain (et aux risques de l'inactivité) et aider à changer le comportement, sans oublier de s'adresser aux personnes âgées de 40 ou 50 ans qui pourraient être plus enclines à changer leurs habitudes et à en acquérir de nouvelles qu'elles conserveront plus tard dans la vie. Notre étude de cas sur le **Savoir pour un mode de vie actif et sain** montre qu'il doit y avoir une volonté technologique et sociale d'agir. Mais il est important de noter que l'Europe pourrait renforcer le lien entre les loisirs et les activités physiques et plus généralement cognitives, et qu'il serait particulièrement adapté de promouvoir à l'avenir les arguments développés pour le **Tourisme des Séniors**.

2. Renforcer l'engagement à poursuivre la révolution numérique dans la santé et les soins

Les soins de santé et les services sociaux connectés bénéficieront de manière disproportionnée aux personnes âgées et, bien que de nombreux acteurs des secteurs public et privé s'affairent à développer des solutions intégrées, le rôle que pourraient jouer les citoyens âgés dans le déploiement de ces nouveaux systèmes de santé et de soins est jugé moins important.¹³ Il est donc essentiel de promouvoir les compétences numériques et la formation directement auprès des personnes âgées et de leurs soignants. En outre, une surveillance et un partage de données accrues entre les maisons privées, les maisons de retraite et les hôpitaux permettront de réduire les coûts et d'améliorer la qualité des soins. Nos études de cas sur la **Santé connectée** et les **Services de soins intégrés et l'amélioration de la connectivité** montrent l'ampleur de cette opportunité et soulignent le potentiel d'intégration plus étroite des soins de santé et des services sociaux dans le programme numérique. Les États membres de l'Europe sont déjà occupés dans ce domaine, mais les défis et les coûts inhérents à la réalisation d'une telle transformation ne sauraient

¹² Sport and Physical Activity. Special Eurobarometer Report 412 (Sport et activité physique. Rapport spécial Eurobaromètre 412) (2014) Disponible à l'adresse : http://ec.europa.eu/commfrontoffice/publicopinion/archives/ebs/ebs_412_en.pdf

¹³ Flash Eurobaromètre 404 sur la connaissance des soins de santé numériques (2015) a constaté que les personnes âgées étaient beaucoup moins susceptibles que l'ensemble de la population d'utiliser Internet et les ressources en ligne pour gérer leur propre santé. Disponible à l'adresse : http://ec.europa.eu/commfrontoffice/publicopinion/flash/fl_404_en.pdf

être sous-estimés, et il est clair que de nouvelles actions au niveau de l'UE sont nécessaires, qu'il s'agisse d'un cofinancement destiné à permettre aux agences nationales de poursuivre des programmes plus ambitieux ou d'une coordination et d'un apprentissage entre pairs pour faciliter la diffusion des bonnes pratiques. L'UE pourrait également chercher à aider davantage les États membres à recourir davantage aux marchés publics pour stimuler l'innovation dans les services. Un soutien politique plus important et de meilleure qualité devrait améliorer les résultats en matière de santé et de services publics et stimuler la demande de produits et de services novateurs parmi les milieux d'affaires européens.

3. Promouvoir la participation active des personnes âgées sur le marché du travail

Europe 2020 a souligné la nécessité de retenir plus de personnes âgées dans la population active après l'âge de la retraite, afin d'aider à faire face au problème d'une main-d'œuvre en déclin. Travailler plus longtemps peut également présenter d'autres avantages, notamment l'augmentation du revenu disponible des personnes et l'amélioration du bien-être. De ce point de vue, nous sommes face à un triple avantage économique : réduction des pénuries de compétences et de l'inflation des salaires ; accroissement du pouvoir d'achat des personnes âgées ; et diminution du coût des soins de santé. Les entreprises peuvent bénéficier de l'expérience des personnes âgées, par le biais de l'emploi direct, du mentorat exécutif ou même de l'investissement en capital. De plus, il y a eu une augmentation du nombre de personnes âgées qui lancent leur propre entreprise, où elles utilisent leur expérience commerciale, leurs ressources financières personnelles et leur capital social étendu. Un lieu de travail plus flexible et adapté aux aînés et la disponibilité d'une retraite progressive amélioreraient donc la participation des personnes âgées au marché du travail. **Les universités ouvertes à tous les âges** pourraient contribuer utilement à la requalification ou au soutien des changements de carrière pour les personnes âgées, tandis que notre étude de cas sur les **Entrepreneurs âgés (Olderpreneur)** montre un certain nombre de mesures spécifiques qui pourraient être prises pour améliorer la contribution socioéconomique des personnes âgées.

4. Renforcer le soutien à l'innovation parmi les produits et services destinés à la vie autonome dans les quartiers et les villes ouverts à tous les âges

L'automatisation des activités de la vie quotidienne profiterait grandement aux personnes âgées. Les maisons intelligentes ont été prédites depuis plus de 20 ans, mais les technologies pertinentes ont jusqu'ici largement échoué à décoller dans les logements résidentiels traditionnels. On a l'impression que la prolifération des appareils intelligents et l'explosion des applications mobiles peuvent représenter un tournant. Étant donné que la grande majorité des personnes âgées préfèrent demeurer dans le logement qu'elles occupent déjà, le passage des soins de santé et des services sociaux aux maisons intelligentes constituera une justification économique du soutien public. Notre étude de cas sur le développement d'un **environnement bâti adapté aux personnes âgées, comprenant des solutions de domotique et de robotique**, propose des informations pertinentes sur les perspectives du marché, des exemples utiles et des actions politiques plus détaillées. En outre, les personnes âgées bénéficieront principalement des progrès de l'automatisation de la technologie des véhicules, car cela améliorera leur inclusion sociale et leur mobilité. Notre étude de cas sur les **voitures sans chauffeur** se fonde sur la taille du marché potentiel, tout en soulignant que les besoins des personnes âgées et plus fragiles doivent être pris en compte afin que tout

le potentiel de ce secteur émergent puisse être exploité. Le soutien des décideurs politiques est également nécessaire pour garantir que les cadres juridiques et éthiques et les normes interprofessionnelles seront élaborés en temps opportun et n'agiront pas comme un frein déraisonnable à l'adoption de ces nouveaux produits et services en général et parmi les citoyens plus âgés particulier.

Commission européenne

La Silver Économie - Résumé

Luxembourg, Bureau des Publications de l'Union européenne

2018 – 14 pages

ISBN 978-92-79-80241-6

doi:10.2759/795588



doi:10.2759/795588

ISBN 978-92-79-80241-6