



HAL
open science

[Se] Protéger face aux incertitudes de l'avenir

Marion Arnaud

► **To cite this version:**

Marion Arnaud. [Se] Protéger face aux incertitudes de l'avenir : une sociologie des retraités modestes. Sociologie. EHESS (École des Hautes Études en Sciences Sociales), 2024. Français. NNT: . tel-04589803

HAL Id: tel-04589803

<https://hal.science/tel-04589803>

Submitted on 27 May 2024

HAL is a multi-disciplinary open access archive for the deposit and dissemination of scientific research documents, whether they are published or not. The documents may come from teaching and research institutions in France or abroad, or from public or private research centers.

L'archive ouverte pluridisciplinaire **HAL**, est destinée au dépôt et à la diffusion de documents scientifiques de niveau recherche, publiés ou non, émanant des établissements d'enseignement et de recherche français ou étrangers, des laboratoires publics ou privés.

Ecole doctorale de l'EHESS

Centre Maurice Halbwachs

Doctorat

Discipline : SOCIOLOGIE

MARION ARNAUD

[Se] Protéger
face aux incertitudes de l'avenir
Une sociologie des retraités modestes

Thèse dirigée par Serge PAUGAM, EHESS

Date de soutenance Mardi 26 mars 2024

Rapporteur.rice

- 1 **Cécile Van de Velde**
Professeure des Universités - Université de Montréal
- 2 **Jean-Philippe Viriot-Durandal**
Professeur des Universités - Université de Lorraine

Jury

- 3 **Jeanne Lazarus (*Présidente du jury*)**
Professeure des Universités - Sciences Po / CSO
- 4 **Sébastien Lechevalier**
Directeur d'études / EHESS - IRIS
- 5 **Claude Didry**
Directeur de recherche / CNRS
Centre Maurice Halbwachs
- 6 **Anne-Marie Guillemard**
Professeure honoraire des Universités
Université Paris Cité
- 7 **Serge Paugam (*Directeur de thèse*)**
Directeur d'études / EHESS -
Directeur de recherche / CNRS
Centre Maurice Halbwachs

« Mesdames, Messieurs, il y a une idée à laquelle il faut nous faire de toute nécessité : c'est que l'humanité est abandonnée, sur cette terre, à ses seules forces et ne peut compter que sur elle-même pour diriger ses destinées. À mesure qu'on avance dans l'histoire, cette idée n'a fait que gagner du terrain ; je doute donc qu'elle en perde dans l'avenir. Au premier abord, elle peut troubler l'homme qui est habitué à se représenter comme extra-humaines les forces sur lesquelles il s'appuie. Mais s'il arrive à se convaincre que l'humanité elle-même peut lui fournir cet appui dont il a besoin, n'y a-t-il pas dans cette perspective quelque chose de hautement réconfortant, puisque les ressources qu'il réclame se trouvent ainsi mises à sa portée et, pour ainsi dire, sous sa main ? »

Emile Durkheim (1914), « L'avenir de la religion »¹

¹ Édition numérique de l'article « L'avenir de la religion » in *Le sentiment religieux à l'heure actuelle, troisième entretien : la conception sociale de la religion*, Edition Vrin, 1914, pp. 97-105. Cet article constitue le texte d'une communication faite à la séance du 18 janvier 1914 pour "l'Union de libres penseurs et de libres croyants pour la Culture morale", retranscrit par Marcelle Bergeron pour l'édition numérique consultée sur le site *Les classiques en sciences sociales* de l'Université du Québec à Chicoutimi, Canada.

RESUME ET MOTS CLES

Résumé

La retraite est généralement conçue comme une institution qui incarne la réussite du modèle social français : les retraités forment une part marginale des bénéficiaires des services d'aide sociale, la France est le deuxième pays de l'OCDE à avoir le plus faible taux de pauvreté chez les personnes âgées, et en moyenne ce groupe jouit d'un niveau de vie supérieur à l'ensemble des actifs. Pourtant, depuis quelques années on sait qu'un tiers des retraité.es touchent des pensions mensuelles inférieures ou égales à 1000 euros dont 74% de femmes. Quel est l'état des inégalités dans la retraite ? Et quelle est réellement la situation sociale des retraité.es ? Alors que la littérature atteste de la réussite exemplaire de la politique des retraites à avoir éradiqué le phénomène d'indigence et de pauvreté structurelle des vieux travailleurs, comment comprendre l'existence de ce nouveau groupe social dont l'existence interroge les représentations sociologiques des formes contemporaines de la pauvreté ?

A partir d'une méthodologie reposant sur quinze ans de recherche dont sept années dans le champ de l'expertise retraite ainsi que sur la réalisation d'une enquête menée par entretiens semi-directifs dans une campagne populaire en Occitanie, la thèse propose une sociologie de celles et de ceux que l'administration nomme les « retraité.es modestes ». Située à l'intersection de la sociologie de la socialisation économique, de la sociologie de la retraite et de la sociologie générale, elle propose une analyse compréhensive de la retraite conçue comme un *dispositif de régulation des parcours de prévoyance individuels*. Cette perspective repose sur un travail inédit de conceptualisation de la notion de *prévoyance* qui permet de livrer une étude empirique du rôle régulateur du dispositif dans les vies individuelles. En exploitant les entretiens menés auprès de 42 retraité.es et de 12 acteurs institutionnels engagés dans le champ de la vieillesse, la thèse montre ainsi comment le dispositif produit une *régulation différenciée des parcours de prévoyance* qui opère de façon invisible, corporatiste et familialiste aux échelles collective et individuelle de la vie sociale. Pour en évaluer l'influence dans les parcours individuels, trois phases ont été isolées (l'expérience de l'affiliation, l'expérience de la cotisation et l'expérience de la liquidation des droits) puis comparées dans le récit des expériences vécues des enquêté.es. Cette démarche permet d'identifier *trois types de parcours de prévoyance* qui permettent de comprendre comment le dispositif produit activement des inégalités sociales dans la vieillesse. La thèse distingue ainsi le *parcours de prévoyance socialisée* des fonctionnaires et des salariés, le *parcours de prévoyance patrimoniale* des professions indépendantes et enfin le *parcours de prévoyance familialiste* des épouses et les mères. A partir de ces résultats, quatre pistes pour une évolution solidariste de la retraite sont proposées.

Mots clés

Retraite ; inégalités de pension ; parcours de prévoyance ; régulation différenciée ; campagne populaire.

TABLE DES MATIERES

REMERCIEMENTS	4
RESUME et MOTS-CLES	5
TABLE DES MATIERES	7
TABLE DES ILLUSTRATIONS	10
INTRODUCTION L'EVOLUTION DES RETRAITES : UN DEFI CONTEMPORAIN	13
1. Le temps des incertitudes	13
2. Les formes contemporaines de la pauvreté des personnes âgées	15
2.1. <i>La retraite, un sujet dominé par l'approche économique</i>	16
2.2. <i>La pauvreté des retraité.es : une question sociale invisible</i>	18
2.3. <i>Les « retraités modestes » : une énigme sociologique</i>	23
3. Etudier les conditions sociales de la production des inégalités de pensions	24
3.1. <i>Vers une sociologie générale des retraité.es modestes</i>	24
3.2. <i>La retraite, un dispositif de régulation des pratiques de prévoyance individuelles</i>	25
4. Une méthodologie d'enquête qualitative	27
4.1. <i>Construction d'une posture de chercheuse sans financement de recherche</i>	27
4.2. <i>Définir la retraite à partir de la prévoyance</i>	31
4.3. <i>Une étude empirique des parcours de prévoyance des retraité.es modestes</i>	37
5. [Se] protéger face aux incertitudes de l'avenir : une sociologie des retraité.es modestes	41
PARTIE 1	43
CHAPITRE 1	45
PAUVRETE, RETRAITE ET PREVOYANCE	43
SOCIOLOGIE, PAUVRETE ET INEGALITES DE PENSION	45
1. La disparition de la pauvreté dans la vieillesse ?	45
1.1. <i>L'invisibilisation des retraité.es dans la sociologie des nouvelles formes de pauvreté</i>	46
1.2. <i>La disparition historique de l'indigence des vieillards</i>	48
1.3. <i>Des études sur la précarité sociale des retraité.es</i>	51
1.4. <i>Un défi sociologique contemporain : penser la dimension économique de la pauvreté des retraité.es</i>	53
2. Les « retraités modestes », une énigme sociologique	60
2.1. <i>Le montant de la pension, un indicateur des inégalités de revenus</i>	60
2.2. <i>Trois déterminants sociaux aux inégalités de pension</i>	67
2.3. <i>Inégalités de pension et mesure des inégalités socio-économiques</i>	69
3. Vers une étude des conditions sociales de production des inégalités de revenus dans la vieillesse	
3.1. <i>L'étude sociologique des inégalités de revenus : un chantier en cours</i>	71
3.2. <i>De l'étude sociologique des inégalités de revenus à la retraite à l'étude des socialisations économiques inégales</i>	75
3.3. <i>Vers une lecture compréhensive de la retraite comme dispositif de socialisation économique</i>	80
CHAPITRE 2	83
RETRAITE, SOCIALISATION ET REGULATION SOCIALE	83
1. Retraite, sociologie et socialisation	84
1.1. <i>Une approche marxiste de la retraite ?</i>	84
1.2. <i>L'approche explicative : la retraite comme dispositif financier, politique et social</i>	90
1.3. <i>Les approches compréhensives : retraite et processus de socialisation</i>	95
2. La reconnaissance ambivalente de la dimension régulatrice du dispositif de la retraite	111
2.1. <i>Retraite, socialisation et régulation sociale dans les sociétés du travail</i>	112
2.2. <i>La retraite, un dispositif de régulation sociale à la reconnaissance ambivalente</i>	115

	3.	Repenser le rôle régulateur de la retraite comme dispositif de protection face aux incertitudes de l'avenir	129
	3.1.	<i>Un défaut de reconnaissance du rôle régulateur de la retraite</i>	129
	3.2.	<i>Les formes inégales de la protection au cœur du défaut de reconnaissance</i>	131
CHAPITRE 3		LA RETRAITE, UN DISPOSITIF DE REGULATION DES PRATIQUES DE PREVOYANCE	135
	1.	Sociologie, prévoyance et retraite	136
	1.1.	<i>Sociologie et prévoyance : les apports de Pierre Bourdieu</i>	136
	1.2.	<i>Deux limites dans la conception bourdieusienne de la prévoyance</i>	152
	1.3.	<i>Vers une redéfinition sociologique de la prévoyance pour penser la retraite</i>	154
	2.	La retraite, un dispositif de protection face aux incertitudes de l'avenir	156
	2.1.	<i>La prévoyance : une disposition économique et morale de protection</i>	155
	2.2.	<i>La retraite : un dispositif social de régulation des pratiques de prévoyance</i>	165
PARTIE 2		[SE] PROTEGER FACE AUX INCERTITUDES DE L'AVENIR	179
CHAPITRE 4		QUELLE REGULATION DU SOCIAL PAR LA RETRAITE ?	181
	1.	Le report de l'âge d'entrée en retraite : une « nouvelle question sociale » ?	182
	1.1.	<i>Une journée dans la manifestation contre la réforme des retraites</i>	182
	1.2.	<i>Un consensus introuvable sur la finalité sociale de la réforme des retraites</i>	185
	2.	Saisir les enjeux de l'évolution du dispositif par son rôle dans la régulation sociale	198
	2.1.	<i>Entre « nouvelle question sociale » et « déclin du social »</i>	198
	2.2.	<i>La retraite, un dispositif de régulation des parcours de prévoyance</i>	200
	3.	Les « retrait.es modestes » : un groupe témoin des formes inégales de la régulation par la retraite	207
	3.1.	<i>Penser l'évolution des retraites dans un contexte structurel d'insécurité sociale</i>	208
	3.2.	<i>Les retraité.es modestes : un groupe témoin des limites du dispositif</i>	208
	3.3.	<i>Une enquête sur les modes de vie des retraité.es modestes en milieu rural</i>	210
CHAPITRE 5		UNE REGULATION INVISIBLE DEFINIE A L'ECHELLE DES PARCOURS INDIVIDUELS	211
	1.	Le rôle insoupçonné de la retraite dans la régulation locale	211
	1.1.	<i>Montjoli-sur-L'Arde, une « campagne populaire immobilisée »</i>	212
	1.2.	<i>Les retraité.es de Montjoli</i>	220
	1.3.	<i>Trois difficultés pour l'élaboration d'une sociologie des retraité.es modestes</i>	226
	1.4.	<i>De l'étude des retraité.es modestes à l'étude de l'influence du dispositif dans la formation des inégalités de pensions</i>	231
	2.	La retraite, un dispositif de régulation invisible	233
	2.1.	<i>Une régulation invisible de la couverture du risque de pauvreté dans la vieillesse</i>	233
	2.2.	<i>L'expérience de la requalification sociale</i>	238
	3.	Une régulation différenciée des parcours de prévoyance	245
	3.1.	<i>La retraite, un dispositif corporatiste de régulation des parcours de prévoyance</i>	246
	3.2.	<i>Trois indicateurs pour saisir l'influence de la retraite dans la régulation</i>	247
	3.3.	<i>Trois parcours de prévoyance</i>	249
CHAPITRE 6		ETRE PROTEGE.E : LE PARCOURS DE PREVOYANCE SOCIALISE DES FONCTIONNAIRES ET DES SALARIE.E S	251
	1.	Le parcours de prévoyance socialisé : un idéal de protection dans la société du travail	252
	1.1.	<i>Des retraités beureux</i>	252
	1.2.	<i>Le parcours de prévoyance socialisé : la protection des fonctionnaires et des salariés</i>	256
	1.3.	<i>Des modes de vie inégaux dans la vieillesse</i>	265
	2.	Un accès inégal à l'autonomie économique	265
	2.1.	<i>L'autonomie assurée des travailleurs protégés dans l'emploi</i>	265

	2.2. <i>L'autonomie incertaine des précaires</i>	288
	2.3. <i>La dépendance économique : un cas d'endettement dans la vieillesse</i>	300
CHAPITRE 7	3. Conclusion	
	SE PROTEGER : LA VIEILLESSE DES INDEPENDANT.E.S A L'EPREUVE DES FORMES PATRIMONIALES DE LA PREVOYANCE	311
	1. Un parcours de prévoyance caractérisé par un niveau limité de protection	312
	1.1. <i>Un groupe socio-professionnel marginal dans la société du travail ?</i>	312
	1.2. <i>L'investissement total au travail, la petite propriété, le mariage et l'autochtonie ...</i>	316
	2. L'autonomie contrariée des professions indépendantes	331
	2.1. <i>Des travailleurs « du coin »</i>	331
	2.2. <i>Une disposition généralisée au financement de la cotisation</i>	332
	2.3. <i>La liquidation des droits : une disqualification sociale</i>	342
	2.4. <i>Une autonomie contrariée dans la retraite</i>	351
CHAPITRE 8	3. Conclusion	356
	PROTEGER : LA VIEILLESSE DES FEMMES A L'EPREUVE DE L'EMPREINTE FAMILIALISTE DES PARCOURS DE PREVOYANCE	357
	1. Des parcours de prévoyance déterminés par la forme mutuelle de la protection définie par le dispositif du mariage	358
	1.1. <i>Des parcours individuels de prévoyance à l'épreuve de l'empreinte familialiste</i>	358
	1.2. <i>Bonnes épouses, bonnes mères et bonnes filles : le parcours de prévoyance familialiste</i>	361
	1.3. <i>Les femmes indépendantes de la génération post 68 confrontées à l'empreinte familialiste</i>	377
	1.4. <i>Protéger pour être protégées individuellement</i>	382
	2. La vieillesse des femmes : des expériences socialement polarisées	383
	2.1. <i>Pas de retraite pour les femmes au foyer : une dépendance économique structurelle</i>	384
	2.2. <i>L'autonomie incertaine des « femmes indépendantes »</i>	394
CONCLUSION	3. Conclusion	403
	REGULER LES PARCOURS DE PREVOYANCE	405
	1. La régulation différenciée des parcours de prévoyance : une cause déterminante des inégalités de pension et de modes de vie dans la vieillesse	406
	1.1. <i>La retraite, un dispositif de régulation des parcours de prévoyance individuels</i>	406
	1.2. <i>La régulation différenciée des parcours de prévoyance : une cause déterminante dans la formation des inégalités de pensions</i>	412
	1.3. <i>Une analyse sociologique de l'inégalité des modes de vie dans la vieillesse</i>	423
	1.4. <i>Les retraité.es modestes : un « groupe de statut non privilégié »</i>	428
	2. Vers une évolution solidariste du dispositif de la retraite ?	428
	2.1. <i>Une perspective solidariste pour l'évolution des retraites</i>	429
	2.2. <i>Quatre pistes pour une évolution solidariste des retraites</i>	430
BIBLIOGRAPHIE		437
ANNEXES		449
ANNEXE 1	Gouverner par la prévoyance.	450
ANNEXE 2	Marchandisation des biens fictifs, prévoyance et retraite	451
ANNEXE 3	Les formes élémentaires de la protection sociale depuis le XIX siècle	454
ANNEXE 4	Retraite et morphologie sociale	458
ANNEXE 5	La stratification sociale dans la société du travail de 1945	460
ANNEXE 6	Trois types de prévoyance	464
ANNEXE 7	Enquête de terrain	465
ANNEXE 8	Grille d'entretien	469
ANNEXE 9	Une recension des acteurs de la vie économique locale	472
ANNEXE 10	Quelle retraite pour les artiste-auteur.rice.s ?	475
ANNEXE 11	Evolution des formes de régulation de la pauvreté des personnes (XIXe-XXe siècle)	506