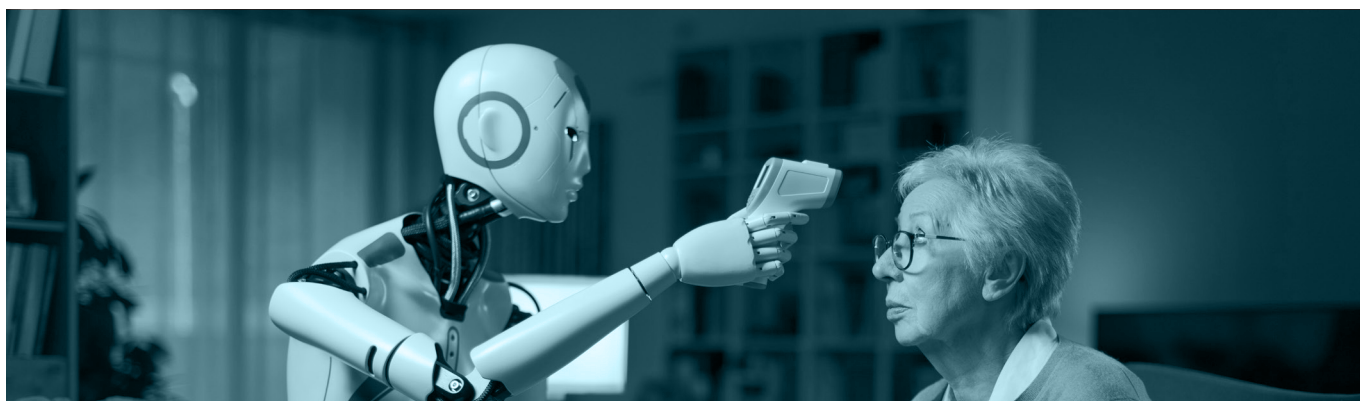


Enjeux du vieillissement - Note # 5

Silver économie : point de situation et prospective

DANS RENNES MÉTROPOLE



sommaire

4 Silver économie : de quoi parle-t-on ?

- 4 Une cible multiple
- 6 Des biens et des services variés
- 6 Des acteurs hétérogènes
- 6 Le financement des retraites et de la dépendance, au coeur des perspectives du développement de la silver économie

7 Les grands chiffres dans la Métropole rennaise

- 7 5 200 emplois publics et privés au coeur de l'accompagnement du vieillissement
- 8 La moitié des 16 000 emplois métropolitains de la santé au service des seniors
- 10 15 % à 20 % de la consommation locale par les seniors
- 11 Une quarantaine de pépites locales qui s'adressent au marché national du vieillissement

13 Benchmark

- 13 9 gérontopôles en France
- 15 Des clusters dédiés à la silver économie
- 15 Le mapping des acteurs locaux de l'accompagnement économique « silver »

16 Éclairages prospectifs sur l'emploi

- 16 Emplois à 2030 : pénuries de recrutements aggravées en aide-soignant et aide à domicile
- 18 Les robots d'assistance à la personne : une alternative acceptable ?

synthèse

La silver économie est un marché complexe, qui cible prioritairement une classe d'âge, mais aux besoins et revenus variés. 6 principaux domaines forment ce marché : santé et prévention, logement & hébergement, tourisme-loisirs & inclusion sociale, soutien aux aidants, produits financiers et autres besoins. Les produits et services développés pour les seniors sont soit spécifiquement conçus, soit adaptés. Il est donc difficile d'identifier des acteurs spécifiques de cette économie, au croisement des filières classiques. Néanmoins, on peut identifier 5 domaines clés de la silver qui emploient 5 200 salariés (privés et publics) dans la Métropole. S'y ajoutent le repérage d'une quarantaine d'entreprises locales innovantes qui s'adressent au marché national du vieillissement.

Une approche par ratio permet d'estimer que la moitié des 16 000 emplois métropolitains de la santé et 15 % de la consommation locale des ménages sont liés aux seniors, un volume conséquent qui ira en s'accroissant compte tenu du choc démographique à venir. En 2040, quasi 20 % des habitants de Rennes Métropole auront plus de 65 ans.

Cette transformation démographique va accélérer la mise en marché des services et produits pour l'ensemble des seniors comme la robotique d'assistance, même si le sujet fait débat sociétal. Elle va également mettre au défi les acteurs médico-sociaux qui devront affronter des tensions accrues sur les métiers du soin aux seniors dépendants.



© Adobe Stock

SILVER ÉCONOMIE : DE QUOI PARLE-T-ON ?

60 % de la croissance de la consommation de l'Europe du Nord Ouest d'ici 2030 sera réalisée par les plus de 60 ans ! Pour le seul marché français, la silver économie pèse 130 milliards d'euros de chiffre d'affaires. Cette approche du marché par l'âge jugée indécente pour certains, ou permettant de porter un regard positif sur cette révolution de la longévité est très segmentante. Mais les faits restent là : le vieillissement général va s'accroître ; selon le scénario central de l'Insee*, en 2040 Rennes Métropole compterait 104 000 seniors (plus de 65 ans), soit 34 000 de plus qu'actuellement. Les personnes de plus de 85 ans ou plus doubleront (22 000 contre 11 200 actuellement) !

Comment cette silver économie qui ciblera 19 % des habitants de la métropole en 2040 est-elle incarnée actuellement sur nos territoires ? Quelles entreprises et quels emplois publics et privés recouvre-t-elle actuellement ?

Dans quelle mesure le vieillissement massif de la population pèsera-t-il sur les besoins en emplois de services, notamment ? Comment s'esquissent les futurs possibles de cette économie très dépendante des choix sociétaux nationaux comme le financement des retraites, la prise en charge de la dépendance... ? Demain sera-t-il fait d'un retour des âgés dans la cellule familiale ou sociétale ou les robots-sociaux apporteront-ils aide, soin et réconfort aux seniors ?... Autant de sujets qui permettent de mettre en débat le futur de cette silver économie.

* Projections démographiques à horizon 2040. Audiar, septembre 2021.

Une cible multiple

La silver économie provient de l'image des cheveux grisonnants et argentés (silver) ; sous cette litote symbolisant le vieillissement se cache un concept assez complexe à délimiter.

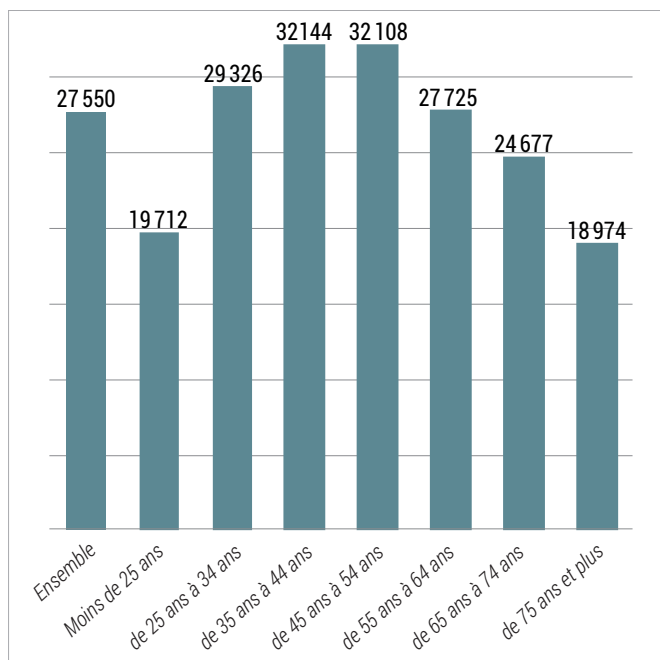
En effet, cette filière économique se définit par sa cible, aux profils et besoins variés. Et chaque point fait l'objet d'une définition variable : tout d'abord, qui sont les « personnes âgées » ? Les études économiques répondent par une classe d'âge débutant à 60 ans... alors que l'âge de la retraite recule progressivement. Elle est classiquement structurée en trois groupes : « jeunes seniors » (60-65 ans) seniors (65 – 75 ans) ou plus âgés (+ 75 ans).

Par ailleurs, l'âge ne définit pas les besoins : se cachent des besoins variés selon que l'on est en position d'autonomie ou de dépendance. On parle alors de jeunes seniors, de seniors autonomes, de personnes fragilisées puis dépendantes.

En outre, l'âge et le degré de dépendance ne structurent pas le niveau de consommation : comme chaque membre de la société, un senior se caractérise par son appartenance sociale, ses revenus¹, ses valeurs et les effets de génération. Seul invariant, à l'heure actuelle : la décroissance de la consommation qui s'effectue tendanciellement avec l'avancée en âge et la modification des postes de dépenses.

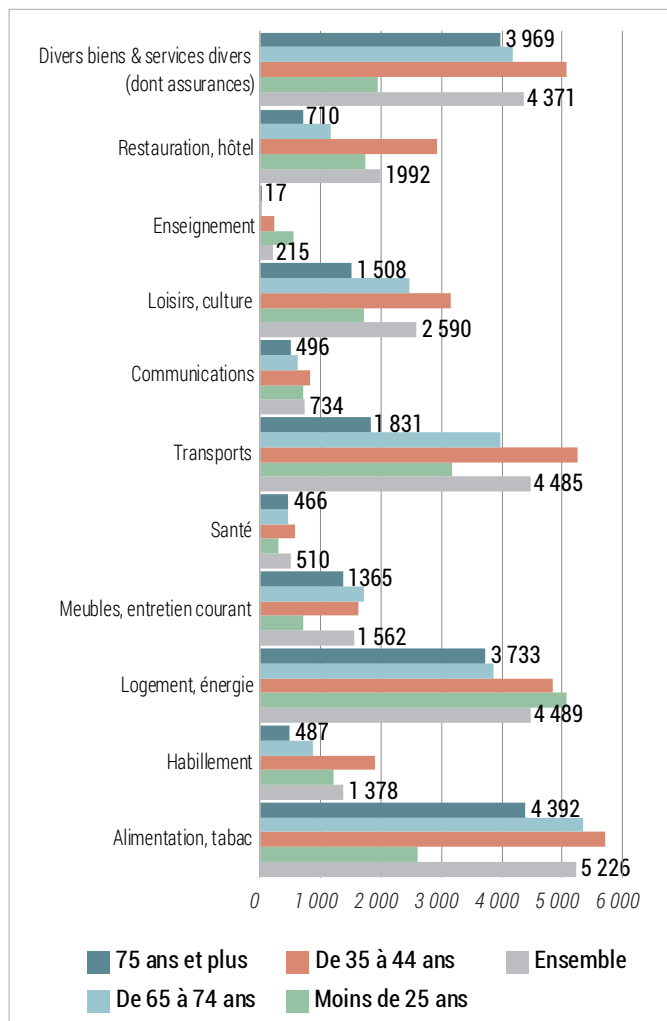
¹ En 2018, le niveau de vie des personnes de 65 ans ou plus (hors personnes vivant en institution) est de 25 530 euros en moyenne. Leur taux de pauvreté est de 8,6 % (soit 106 7000 personnes pauvres). Cette proportion est plus faible que pour l'ensemble de la population (14,8 %), car ces ménages sont souvent plus petits et des allocations garantissent le minimum vieillesse. Source : Insee. Niveau de vie et pauvreté des personnes âgées. 2021.

DÉPENSES ANNUELLES MOYENNES PAR MÉNAGE SELON L'ÂGE DE LA PERSONNE DE RÉFÉRENCE - FRANCE



Sources : Insee, enquête Budget de famille 2017.

NATURE DES DÉPENSES ANNUELLES MOYENNES PAR MÉNAGE SELON L'ÂGE DE LA PERSONNE DE RÉFÉRENCE - FRANCE



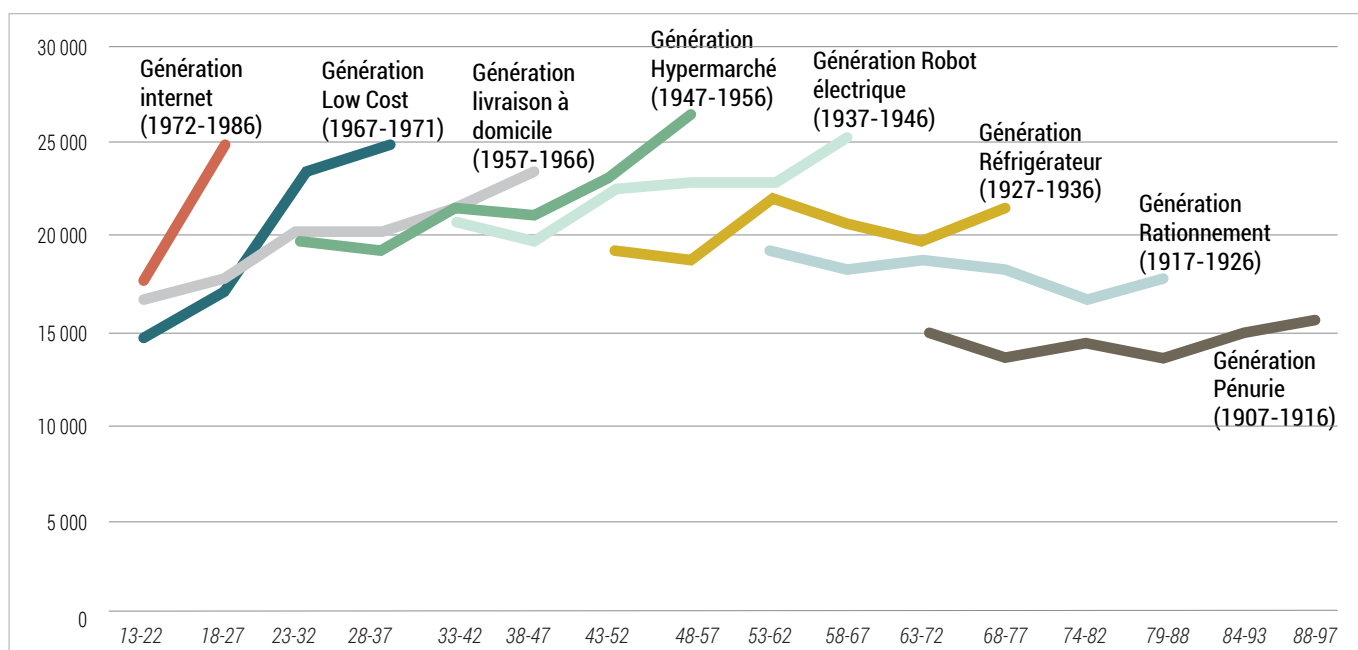
Sources : Insee, enquête Budget de famille 2017.

Le CREDOC a par ailleurs montré des consommations plus importantes à chaque génération, au même âge ; la génération « robot », consomme davantage que la génération « réfrigérateur », et plus encore que ses grands-parents marqués par le rationnement. Comment se comporteront les archétypes « low-cost » et « internet » ? Enfin, le marché de la silver économie s'adresse à plusieurs cibles : celle des seniors eux-mêmes, celle des aidants qui gèrent souvent les dépenses (de fait, ou via une curatelle ou tutelle prononcée et qui bénéficient alors d'un pouvoir d'achat délégué²), et également en « BtoB », les établissements spécialisés d'accueil. Si le marché potentiel est donc vaste, la concrétisation est complexe, car le payeur final est multiple (senior, aidant, collectivité, établissements sanitaires...).

2 Alors que 0,8 % des 30 à 39 ans sont protégés, c'est le cas de 3,4 % des 80 à 89 ans et de 8,2 % des 90 ans et plus. Source : InfoStatjustice 2016.



DÉPENSES DE CONSOMMATION EN EUROS CONSTANTS PAR AN ET PAR MÉNAGE SELON LES GÉNÉRATIONS



Sources : CREDOC 2012 – Enquêtes Budget de famille INSEE 1979, 1984, 1989, 1995, 2001 et 2006.

Des biens et des services variés

Outre la difficulté de fonder un marché sur une classe d'âge, la silver économie se confronte aussi à la variété des biens et des services proposés. Les études nationales se rejoignent autour de 6 branches :

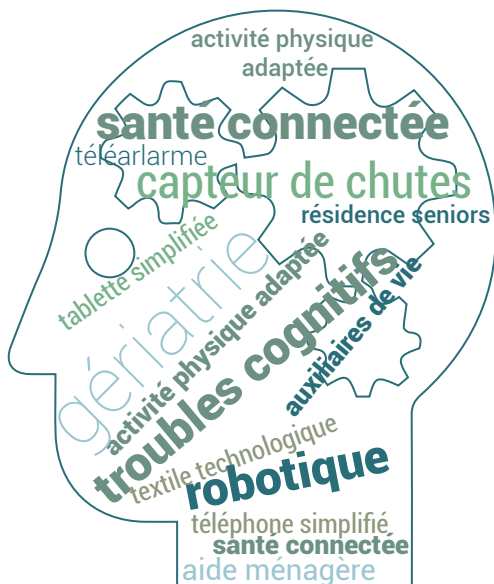
- Santé et prévention,
- Parcours résidentiel – logement & aménagement
- Inclusion sociale – voyage-tourisme-loisir,
- Soutien aux aidants,
- Autres besoins (produits du bien-vieillir, mobilité adaptée, services spécifiques),
- À ces consommations de biens et produits, s'ajoutent également les produits financiers (assurance – mutuelle - épargne de précaution et transmission – viager...).

Il s'agit donc, selon les experts, de couvrir deux volets :

- Adapter aux besoins des seniors l'ensemble des produits consommés par les autres générations ;
- Créer des produits qui leur sont spécialement dédiés, sachant que ce qui est adapté aux plus fragiles profite à tous selon le concept du « design for all » (ou « conception universelle »).

Mais les échecs de mise en marché sont nombreux en raison du paradoxe de personnes âgées qui refusent une offre marketée seniors car se sentant encore jeunes.

Le terme « silver économie » lui-même est débattu ; pour certains³ cette mise en marketing de personnes en fragilité est « indécente ». Pour d'autres, la silver économie vise, indirectement, à positiver le vieillissement de population dans un aspect intergénérationnel, à lutter contre l'âgisme. En effet, la sémantique voit s'étoffer une dénégation des seniors dans le monde : au Japon où un tiers de la population a plus de 60 ans, le « rôgai » évoque les « problèmes posés par les personnes âgées » ; aux USA l'expression « OK boomers » associe aux personnes âgées des idées dépassées, rétrogrades, des caractéristiques négatives.

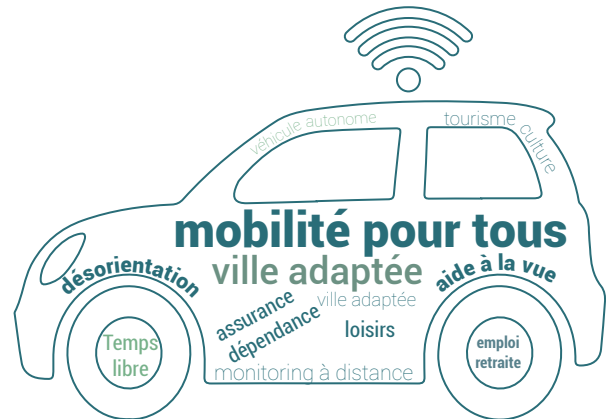


3 « L'indécence de la silver économie ». Débats Le Monde, 2016.

Des acteurs hétérogènes

La silver économie est constituée d'une grande hétérogénéité d'acteurs porteurs de solutions (biens et services) : ce sont des entreprises de toutes tailles, des collectivités locales, des organismes d'État (sanitaires et médico-sociaux), des associations...

Par exemple, les grands groupes sont souvent impliqués dans la silver économie : La Poste a ainsi développé un service spécifique « veiller sur mes parents » et Orange a proposé des boutiques labellisées « accueil non technophile ».



Le financement des retraites et de la dépendance, au cœur des perspectives du développement de la silver économie

La dispersion de l'offre, du « design for all » aux produits et services spécifiquement développés, la dispersion du payeur, de la solidarité nationale aux aidants, rend ce secteur extrêmement divers ; ce qui nuit d'ailleurs, à l'essor de la filière. Selon les experts, les acteurs de la silver économie doivent se structurer pour anticiper et trouver un modèle économique efficace et durable.

Par ailleurs, le financement des retraites et de la dépendance, l'emploi des seniors, les modes d'accompagnement des personnes très âgées et bien d'autres grands choix sociétaux pèsent sur les revenus et pouvoirs d'achat des seniors des années 2040 et au-delà. Une large partie de l'offre « silver économie » ne trouvera pas son marché par l'inaccessibilité du prix. La capacité d'investissement des collectivités qui pourraient commander ces dispositifs est également très contrainte.

En raisonnant à niveau inchangé de prestations et contributions par tête à chaque âge, France Stratégie montre que si la pyramide des âges avait été en 2019 celle attendue pour 2040, les dépenses de protection sociale auraient été supérieures de 100 milliards d'euros à leur valeur observée et les recettes inférieures de 20 milliards⁴. Le développement de la silver économie sera très lourdement impacté par cette question financière.

4 France Stratégie. Protection sociale : le choc du vieillissement est-il (in)soutenable ? Juillet 2022. Dépenses sociales en 2019 (santé, retraites...) : 703 milliards d'euros. Recettes sociales (cotisations sociales, salariales et patronales...) : 716 milliards d'euros.

LES GRANDS CHIFFRES DANS LA MÉTROPOLE RENNAISE

Compte tenu de l'ampleur du champ de la silver économie, la méthodologie suivie repose sur l'identification d'un cœur d'acteurs économiques qui s'adressent exclusivement ou quasi exclusivement aux seniors et d'un halo d'activités plus éloignées. On repère les activités présentes (prendre soin de notre population âgée) et celles tournées vers un marché national ou international. De ce fait l'analyse de l'Audiar procède en quatre éclairages successifs :

- Les emplois présents qui s'adressent exclusivement ou quasi exclusivement aux seniors (hébergement des personnes âgées et aide à domicile notamment),
- Les emplois présents liés à la santé des personnes âgées,
- Les entreprises des autres pans de la silver économie, tournées également vers un marché national,
- La problématique de la consommation banale des seniors.

Le tour d'horizon recense les emplois publics, privés et ceux salariés dans l'associatif. Les bénévoles et aidants contribuant pour une très grande part au « bien vieillir » ne sont pas inclus dans cette approche, car ils ne sont, par définition, pas chiffrés, car non déclarés. Il est à noter que les emplois publics identifiés sont ceux déclarés dans les établissements qui relèvent de ces NAF ; certains emplois sont portés par les services municipaux ou intercommunaux génériques, comptabilisés alors en Administration et donc non identifiables par fonction.

5 200 emplois publics et privés au cœur de l'accompagnement du vieillissement

5 200 emplois (publics et privés) sont identifiables dans le cœur de la silver économie dans Rennes Métropole. Ces effectifs sont stables depuis 2015 (+ 280 postes en 5 ans). Ils représentent 38 % des emplois de ces mêmes secteurs identifiés en Ille-et-Vilaine (13 660 postes).

Par simplification ont été retenues les 4 catégories suivantes :

- Hébergement médicalisé⁵ et social⁶ pour personnes

5 Accueil et hébergement, assortis de soins médicaux, sans médecin à demeure, de personnes âgées dans des établissements de moyen et long séjour, des centres de convalescence, des maisons de repos, etc. Par exemple, services fournis par les établissements suivants : Établissement d'hébergement pour personnes âgées dépendantes (Ehpad), maison de retraite.

6 Accueil et hébergement de personnes âgées qui ne sont pas autonomes ou qui ne désirent plus vivre de manière autonome. Les établissements concernés procurent hébergement, nourriture, surveillance et une aide dans les activités quotidiennes de la vie, telles que les tâches domestiques. Dans certains cas, ces établissements procurent des soins médicaux limités aux résidents dans des installations distinctes, sans médecin à demeure. (ex. : Logement-foyer).

âgées : 2 323 emplois au total : ce secteur correspond aux foyers logements, maison de repos, de retraite et Ehpad.

- Aides à domicile, qui comprennent les ADMR, les CCAS et CIAS ainsi que des associations et entreprises privées. Celles-ci sont pour moitié tournées vers le maintien à domicile des personnes âgées et handicapées et pour une autre moitié sur des prestations pour tout public (ménage-repassage, garde d'enfants, jardinage...); ces volumes d'emplois sont surestimés, mais essentiels au maintien à domicile (cf. encadré APA).
- Commerce de détail d'articles médicaux et orthopédiques en magasin spécialisé : il comporte les spécialistes de l'audition et des prestataires de la vente et la location de matériel médical pour les particuliers et les professionnels de santé.
- Services funéraires.

EMPLOIS SALARIÉS PRIVÉS ET PUBLICS DANS LE CŒUR DE LA SILVER ÉCONOMIE DANS RENNES MÉTROPOLE

Rennes Métropole	2020	2015
Hébergement des pers. âgées	2 323	2 286
Aide à domicile	2 521	2 329
Commerce de détail d'articles médicaux et orthopédiques en magasin spécialisé	213	179
Services funéraires	126	111
Total du cœur de la silver économie	5 183	4 905

Sources : Audiar .

EMPLOIS SALARIÉS PRIVÉS ET PUBLICS DANS LE CŒUR DE LA SILVER ÉCONOMIE EN ILLE-ET-VILAINE

Ille-et-Vilaine	2020	2015
Hébergement des pers. âgées	7 949	7 978
Aide à domicile	4 974	4 613
Commerce de détail d'articles médicaux et orthopédiques en magasin spécialisé	354	325
Services funéraires	386	327
Total du cœur de la silver économie	13 663	13 243

Sources : Audiar .

La moitié des 16 000 emplois métropolitains de la santé au service des seniors ?

Les études nationales ou locales diffèrent souvent dans leurs approches de la silver économie, selon qu'elles isolent les soins essentiellement dédiés aux seniors ou non. Cette lecture peut amener à prendre en considération des gros volumes d'emplois. Or il est impossible d'identifier les professionnels de santé selon leur patientèle ; seul le métier de médecin gériatre est isolable dans les statistiques : ils sont au nombre de 15 dans Rennes Métropole (pour 43 en Ille-et-Vilaine dans le fichier RPPS⁷).

L'Audiar a donc tenté d'objectiver ce sujet par l'analyse des consommations de soin par tranche d'âge. Avec cette approche et selon les dernières données disponibles, en moyenne en France, les 60 ans et plus représentent 67 % des dépenses de soins d'auxiliaires médicaux⁸ et 60 % pour les transports de malades. Ils sont également un peu plus de la moitié des soins hospitaliers en secteurs publics et privés et en médicaments. Au total la moitié de la dépense de santé est effectuée pour les plus de 60 ans.

On pourrait donc estimer que plus de la moitié des 16 000 emplois salariés privés et publics liés aux activités de santé dans Rennes Métropole relèvent, d'une certaine façon, de la silver économie.

7 Le répertoire partagé des professionnels de santé.

8 Professionnels de santé définis par le livre III du Code de la santé publique : Infirmiers, Masseurs-kinésithérapeutes, Orthoprothésiste et pédicure-podologue, Ergothérapeutes, Psychomotriciens, Orthophonistes et orthoptistes, Manipulateurs d'électroradiologie médicale, Audioprothésiste, Opticien-lunetier, Prothésiste et orthésiste, Diététiciens.

Focus sur l'APA* : le financement du maintien à domicile

En moyenne en 2018, en France, 91 % des montants versés d'APA à domicile sont mobilisés pour financer le recours à un intervenant à domicile.

L'Allocation personnalisée d'autonomie (APA) est une prestation individuelle destinée aux personnes âgées en perte d'autonomie : pour faciliter leur maintien à domicile en aidant au financement des frais liés aux interventions d'aides directes à la personne pour les actes essentiels de la vie ; pour les aider à régler des frais liés à l'hébergement en établissement ou en famille d'accueil.

L'APA est une prestation attribuée en fonction du degré de perte d'autonomie par référence à la grille nationale AGIR et modulée selon le niveau de ressources. Ce n'est pas un complément de ressources. C'est une prestation affectée selon les besoins évalués par des professionnels médico-sociaux.

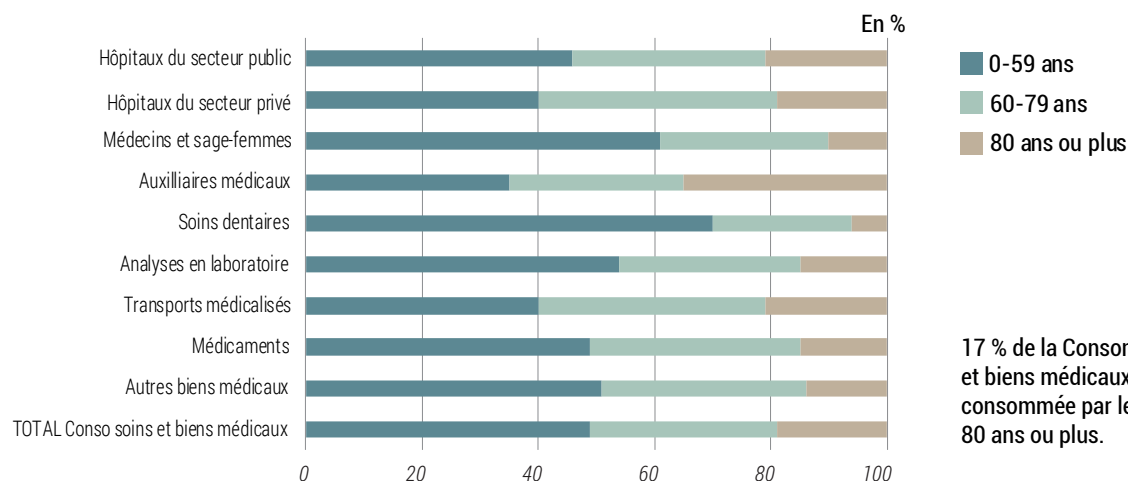
L'APA peut aider à financer :

- L'intervention d'une aide à domicile via un service prestataire, mandataire ou en emploi direct.
- Le portage de repas.
- La téléassistance.
- Les fournitures d'hygiène.
- Les aides techniques (selon le référentiel départemental).
- Le soutien aux proches aidants (droit au répit, aide en cas d'hospitalisation).

Le département d'Ille-et-Vilaine compte 10 300 allocataires de l'APA maintien à domicile, qui représente 48 millions € à la charge du Département (Budget 2022). En complément, 58 millions € sont consacrés au versement de l'APA en direct aux établissements d'hébergement (10 400 bénéficiaires).

* Allocation personnalisée d'autonomie. Sources : <https://www.ille-et-vilaine.fr> et <https://www.service-public.fr/>

RÉPARTITION DES DÉPENSES DE SANTÉ PAR TRANCHE D'ÂGE EN 2015 EN FRANCE

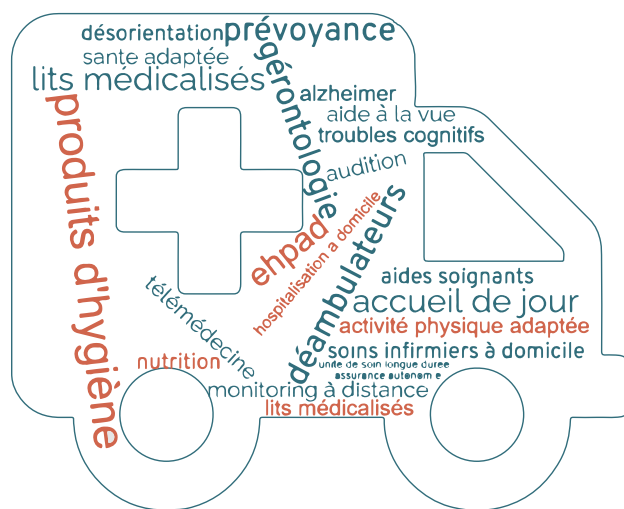


Sources : Comptes de la santé 2015.

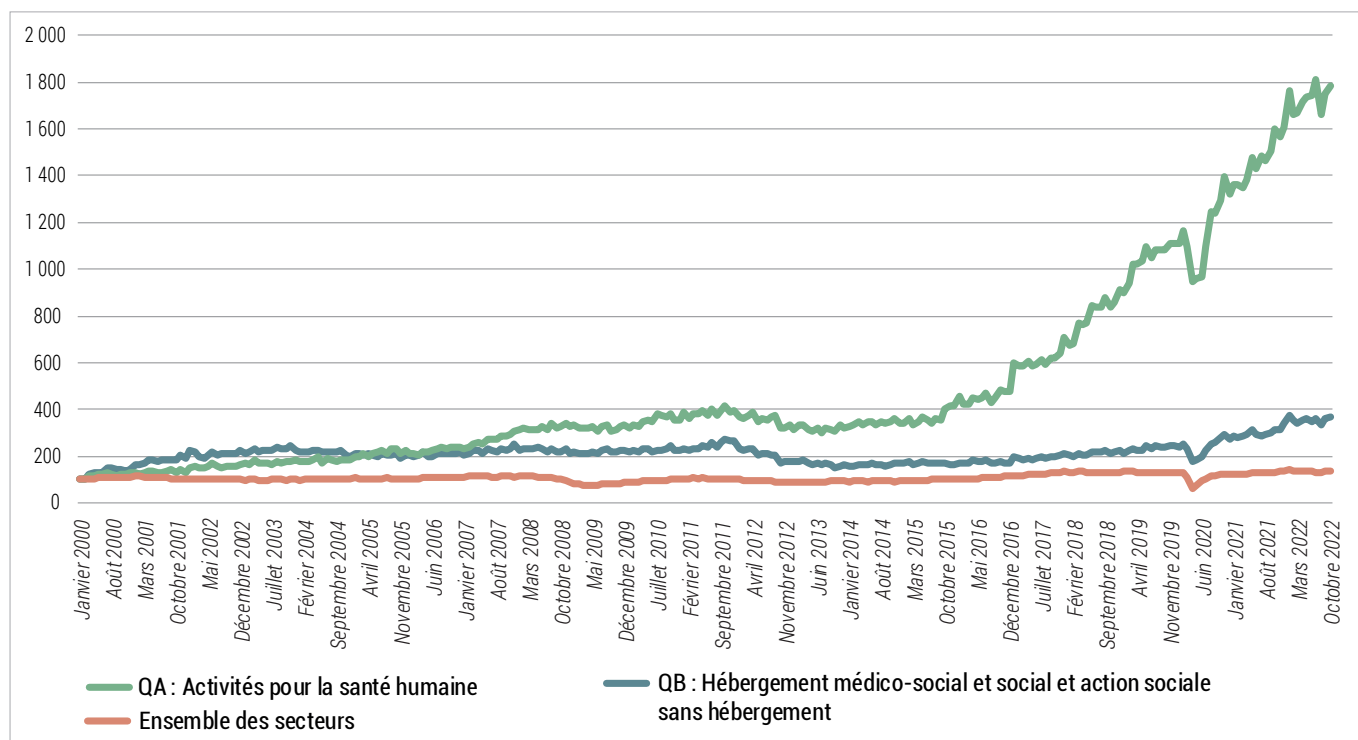
Signal faible : l'essor de l'intérim en santé humaine et hébergement social

En France, on assiste à une explosion de l'intérim dans l'hébergement médico-social depuis fin 2015, avec une multiplication par quatre des équivalents temps pleins mobilisés : de 5 000 ETP⁹ à plus de 20 000 actuellement. Dans une proportion moindre, le volume d'ETP en intérim en santé humaine va croissant et s'est accentué depuis la crise sanitaire (de 6 000 ETP à 9 300). Ce sont aussi les deux secteurs d'activités où les missions moyennes sont les plus courtes : 0,59 et 0,65 semaine.

En Ile-et-Vilaine, en trois ans, le volume d'intérimaires en hébergement médico-social et social a progressé de 50 %, passant de 400 à 600.



VOLUME DE TRAVAIL TEMPORAIRE EN ETP PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (BASE 100 AU 01/01/2000) EN FRANCE



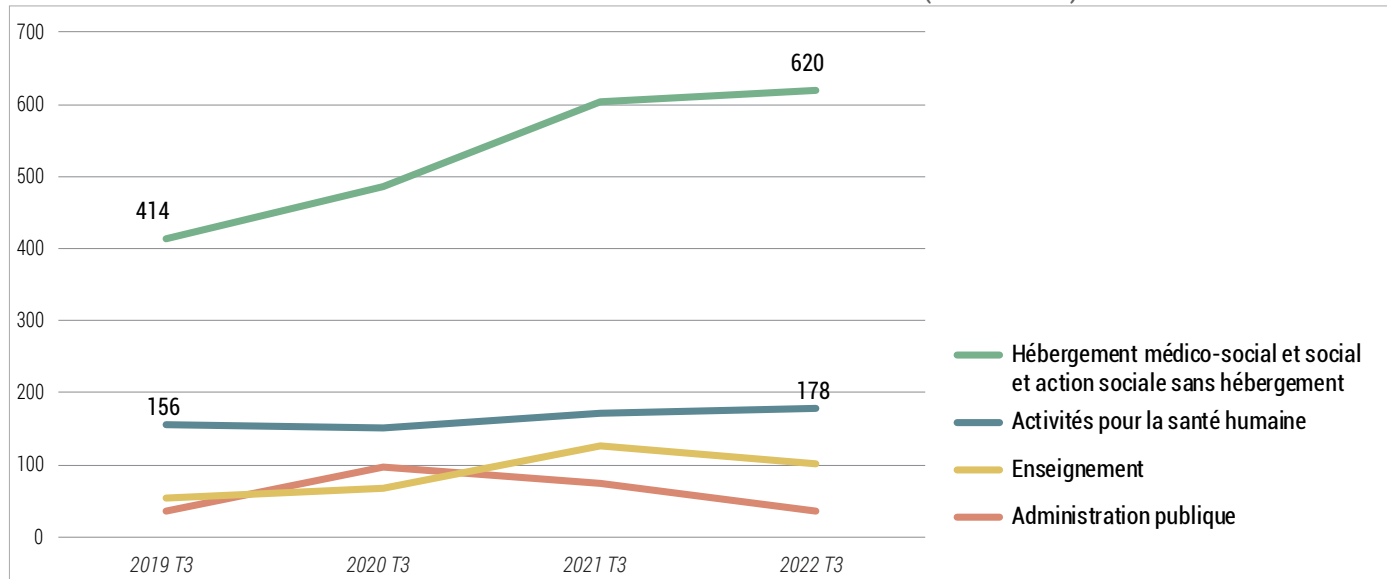
Sources : DARES - Novembre 2022.



© Arnaud Loubry - Rennes Ville et Métropole

9 Équivalent temps plein.

NOMBRE D'INTÉRIMAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ EN FIN DE TRIMESTRE EN ILLE-ET-VILAINE (DONNÉES CVS)



Sources : DARES - Déclarations sociales nominatives (DSN) et fichiers de Pôle emploi des déclarations mensuelles des agences d'intérim.

15 % à 20 % de la consommation locale par les seniors

1 ménage sur 5 dans la métropole est composé de personnes âgées de plus de 65 ans ; cette proportion sera d'un quart en 2040 et plus d'un tiers pour les autres territoires du département.

En tant que consommateur de biens et services, les personnes âgées représentent donc 15 à 20 % du marché local, une minoration étant apportée, car les personnes en hébergement collectif et, de façon générale, les personnes âgées de plus de 80 ans consomment moins que leurs cadets. Le CREDOC évoquant également un déficit d'offre qui expliquerait pour partie ce décalage.

PROJECTIONS DES MÉNAGES DE PLUS DE 65 ANS DANS RENNES MÉTROPOLE ET EN ILLE-ET-VILAINE

	2020	2030	2040	2050
Rennes Métropole	45 900	57 253	68 474	75 715
<i>Part</i>	21 %	23 %	26 %	27 %
Ille-et-Vilaine hors Rennes Métropole	81 296	103 380	128 328	144 759
<i>Part</i>	30 %	34 %	38 %	40 %

Sources : Insee - Audiar.



© Anne-Cécile Esteve - Rennes Ville et Métropole

Une quarantaine de pépites locales qui s'adressent au marché national du vieillissement

La silver économie comprend le secteur de l'hébergement des personnes âgées, de l'aide à domicile, des soins, mais aussi d'autres biens et services qui peuvent être spécialement conçus à leur intention. Il est très difficile d'identifier de tels établissements. Une première source est l'annuaire de la filière nationale Silver éco.

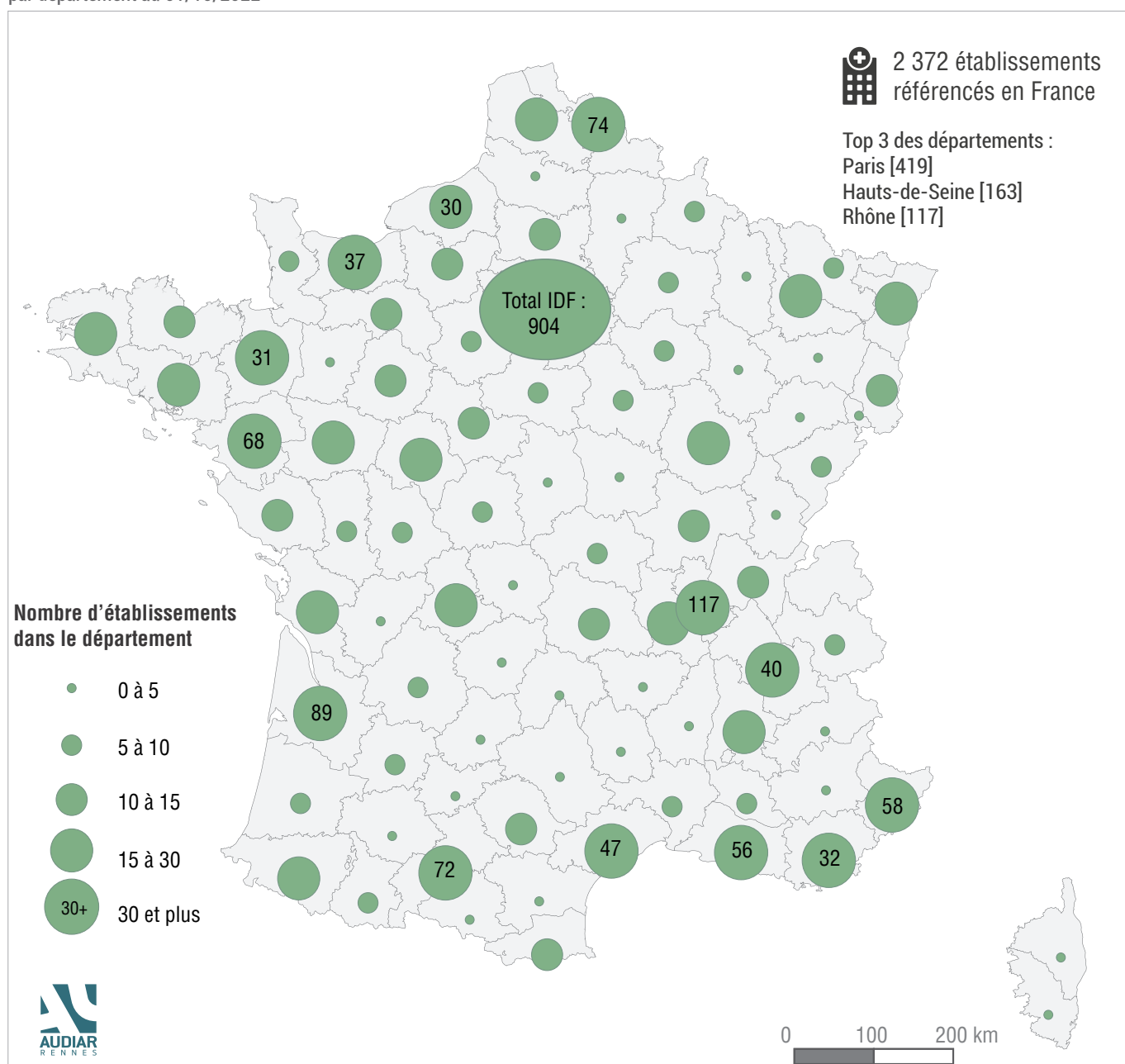
L'annuaire de la silver économie¹⁰ compte 2 372 établissements en France métropolitaine et en outre-mer. La région parisienne, comme dans d'autres secteurs

d'activités, trône le classement en raison de son poids économique et des effets de siège. Elle accueille 900 établissements soit quasi 40 % du total. Vient ensuite Auvergne-Rhône-Alpes, forte de la métropole lyonnaise.

31 établissements d'Ille-et-Vilaine se sont référencés dans l'annuaire national de la filière Silver Économie. Ils relèvent de domaines très variés comme la nutrition-santé, les technologies connectées, les services à la personne ou les produits du bien vieillir.

¹⁰ Annuaire national de la Silver Économie SilverEco.org
www.annuaire.silvereco.fr

NOMBRE D'ÉTABLISSEMENTS RÉFÉRENCÉS DANS L'ANNUAIRE NATIONAL DE LA SILVER ÉCONOMIE par département au 01/10/2022



Sources : annuaire.silvereconomie.fr - Annuaire national Silver économie.

En complément, on peut identifier en Ille-et-Vilaine, via les organismes locaux¹¹, plus d'une quarantaine d'entreprises innovantes ciblant particulièrement les seniors (mais ne réalisant pas la totalité de leur chiffre dans la silver économie) :

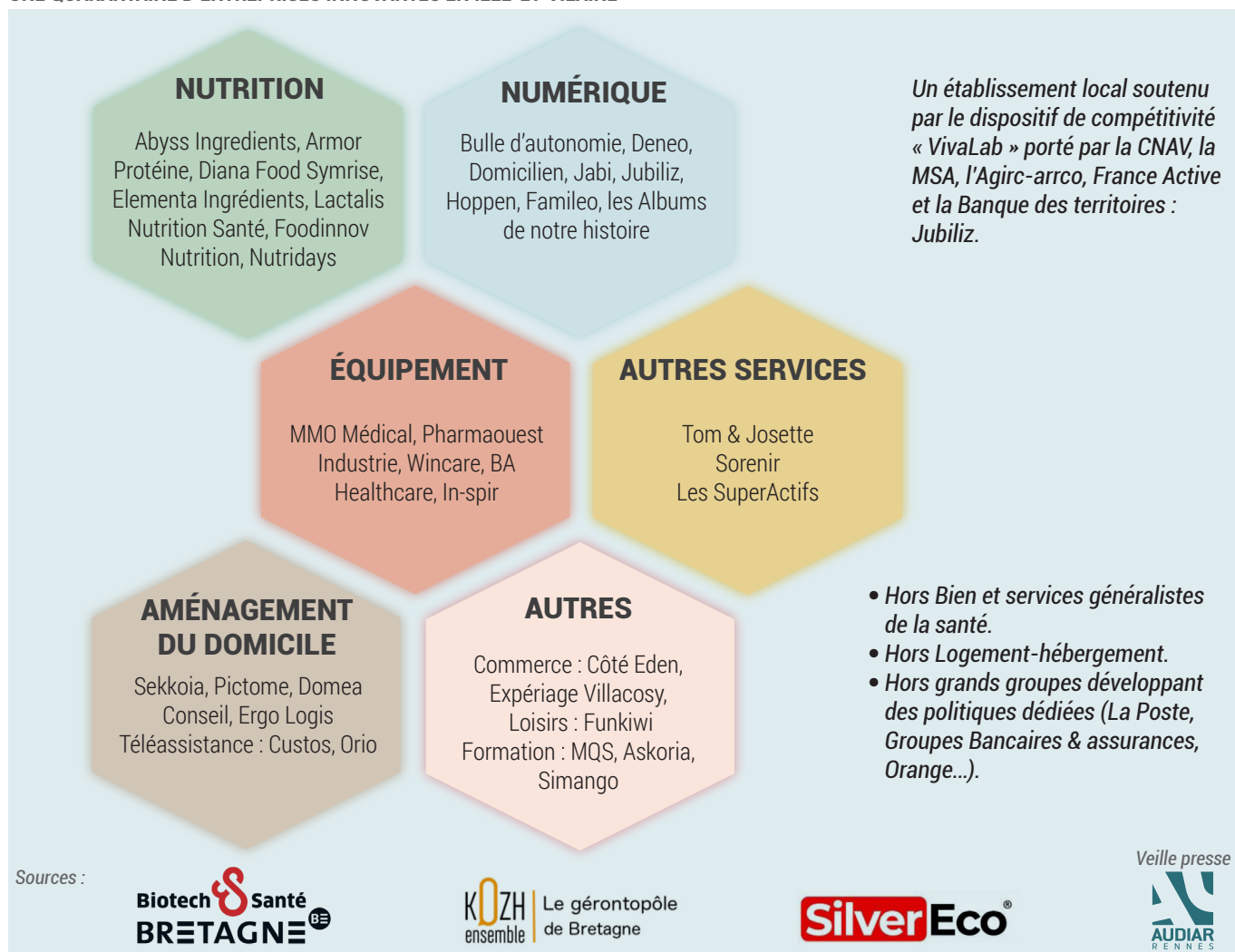
- 7 dans la **NUTRITION DES SENIORS** : **Abyss Ingrédients** (compléments alimentaires pour seniors), **Armor Protéines** (dénutrition des seniors), **Diana Food Symrise** (nutrition & santé cognitive), **Elementa Ingrédients** (ingrédients spécifiques) **Lactalis Nutrition Santé** (dénutrition des seniors), **Nutridays** (aliments spécifiques), **Foodinnov Nutrition** (renutrition).
- 8 dans les **SOLUTIONS NUMERIQUES** : **Bulle d'autonomie** (outil digitalisé, solutions et conseil aux aidants), **Jabi** (application ludo-thérapeutique de prévention des troubles intellectuels liés à l'âge), **Jubiliz** (Solution numérique pour accompagner la transition activité - retraite), **Hoppen** (chambre connectée, dispositifs de communication patient, Ehpad, famille), **Famileo** (journal familial), **Deneo** (application sport-santé de mise en relation patient-professionnel), **les Albums de notre histoire** (Ouest-France - supports d'aide à la stimulation mémorielle et d'invitation à l'échange

¹¹ Bretagne Santé Biotech, Gérontopôle, Le Pool, Village by Crédit Agricole, exposants aux salons « silver economy expo », « Forum des seniors de Bretagne », « Salon des Seniors », CCIR... et veille de l'Audiar.

entre résidents, sous la médiation de l'animateur ou soignant), **Custos** (téléassistance par bracelet).

- 5 dans des **TECHNOLOGIES ET PRODUITS SPECIFIQUES** : **MMO Médical** (Équipements médicaux pour améliorer la qualité de vie des résidents et maintenir leur autonomie), **Pharmaouest Industries Wincare** (Fabricant de matériels médicaux comme les lits médicalisés, les dispositifs de prévention des escarres...), **BA Healthcare** (déambulateur intelligent – robot & mobilité) et **In-spir** (diffuseur de parfum pour Ehpad).
- 4 en **INNOVATIONS EN SERVICE** : **Tom & Josette** (installation de micro crèches dans les établissements d'hébergement des personnes âgées) **Sorenir** (démarches administratives et financières), **les SuperActifs** (services de retraités auprès de particuliers) et **EN-VIE autonomie** qui propose du réemploi de matériel médical
- 7 en **AMENAGEMENT DU DOMICILE** (Sekkoia, Pictome, Domea Conseil, Ergo Logis) et en **téléassistance** (Custos, Orion, Sonaide).
- Sans compter les spécialistes de la formation des professionnels de santé, dont les personnels des Ehpad ou des services de gériatrie (**MQS, Askoria** et le formateur en réalité virtuelle **Simango**).

UNE QUARANTAINE D'ENTREPRISES INNOVANTES EN ILLE-ET-VILAINE



BENCHMARK : CLUSTERS ET ACCOMPAGNATEURS SPÉCIFIQUES EN SILVER ÉCONOMIE EN FRANCE

Comme de nombreuses filières d'activités, la silver économie se structure progressivement, via des dispositifs assez courants de pépinières et incubateurs spécialisés et via parfois un objet spécifique, le gérontopôle.

9 gérontopôles en France

La notion de gérontopôle émerge en France en 2007 autour des CHU de Dijon et de Toulouse. Ils sont désormais définis dans les annexes de la loi d'adaptation de la société au vieillissement (ASV) de 2015. Celles-ci précisent que : « la mission des gérontopôles est de rapprocher et de dynamiser autour du vieillissement les acteurs de la recherche, du soin (à l'hôpital, en ville, en établissement médico-social), de la formation et de l'entreprise. Ils faciliteront le transfert de la recherche, du développement technologique (« silver économie ») vers le soin, le médico-social et les services apportés aux âgés. Ils s'inscriront dans les orientations définies par la stratégie nationale de santé et l'agenda stratégique de la recherche. ».

Mais les gérontopôles sont des structures à la maturité et au fonctionnement disparates¹². Souvent association loi 1901, ils disposent de 1 (Bretagne) à 26 ETP (GÉRONDF),

¹² « Cahier des charges des gérontopôles. Rédigé à la demande de Madame la Ministre Brigitte Bourguignon, ministre déléguée en charge de l'autonomie auprès du ministre des Solidarités et de la Santé par Gilles Berrut, Président-Fondateur du Gérontopôle Autonomie des Pays de la Loire et Sébastien Podevyn-Menant, Directeur général de France Silver Économie ». Février 2022. 40 pages.

d'un budget de moins de 500 000 € à plus de 2,5 millions €/an et d'objectifs variables : entre activité de prestations et « service public militant de la transition démographique ». Le gérontopôle de Bretagne figure parmi les plus récents (2015) et les moins installés.

Le Ministère a amorcé en janvier 2022 un travail d'harmonisation et de mobilisation nationale des gérontopôles autour de trois axes :

Définition du cahier des charges des gérontopôles ;

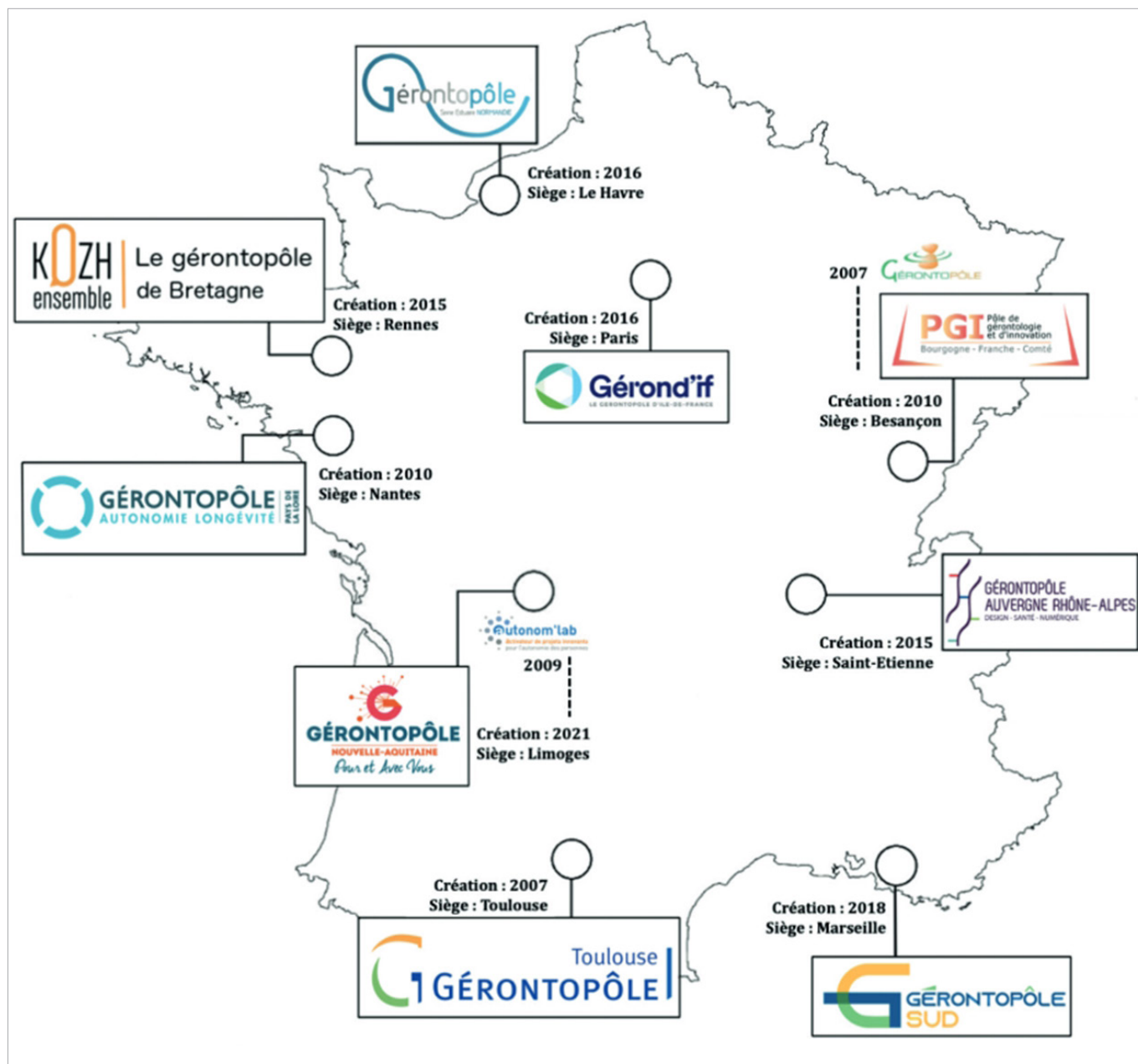
- Préfiguration d'un « centre national de preuves », préconisé par France Silver Économie ;
- Participation au plan antichute des personnes âgées.

Le gérontopôle qui semble le plus reconnu et labellisé est celui de Nouvelle-Aquitaine. Il accueille un consortium labellisé ENoLL (European Network of Living Lab) en santé et autonomie et adhère à EIP-AHA (European Innovation Partnership - Active and Healthy Ageing), plateforme de discussion, d'échanges et de réflexion qui met en relation des acteurs européens - publics, privés, associations - travaillant sur le sujet « vieillissement actif et en bonne santé ».



© Arnaud Loubry - Rennes Ville et Métropole

CARTE DES GÉRONTOPÔLES EN FRANCE



Source : « Cahier des charges des gérontopôles. Rédigé à la demande de Madame la Ministre Brigitte Bourguignon, ministre déléguée en charge de l'autonomie auprès du ministre des Solidarités et de la Santé par Gilles Berrut, Président-Fondateur du Gérontopôle Autonomie des Pays de la Loire et Sébastien Podevyn-Menant, Directeur général de France Silver Économie ». Février 2022. 40 pages.

Des clusters dédiés à la silver économie

Des dispositifs nationaux déploient des soutiens aux acteurs de la silver économie. Il s'agit notamment de :

- **SilverEco** et ses dispositifs d'animation via les CCI notamment.
- **Viva Lab** créé par l'Assurance retraite afin de soutenir l'innovation dans le champ de la prévention et du vieillissement actif et en santé en partenariat avec la MSA, l'Agirc-Arrco, France Active et la Banque des Territoires.
- **L'Accélérateur 21** de la Croix-Rouge française et son dispositif « Bien vieillir ».

Certains territoires accompagnent également plus spécifiquement les porteurs de projets locaux :

- La **Silver Valley** en Île-de-France (revendique 450 acteurs impliqués) et sa pépinière Silver Innov' à Ivry-sur-Seine (4 000 m2).
- La fondation **I2ML** (Institut méditerranéen des métiers de la longévité) et le cluster **SilverOccLab** en Occitanie.
- Les pôles de compétitivité de nutrition et de santé et leurs déclinaisons au service des personnes âgées comme le dispositif **Med4Age** de MedicAlps à Grenoble ou **Eurasenior** à Eurasanté Lille.

Le mapping des acteurs locaux de l'accompagnement économique « silver »

Dans la métropole rennaise, des dispositifs locaux accompagnent spécifiquement la silver économie. On peut noter :

- **Kohz Ensemble**, le Gérontopôle local, une pépinière d'expérimentations destinée à lancer des actions opérationnelles.
- Le **Club Breizh Silver Eco** porté par la CCI de Bretagne.
- Le **Village by CA** (Crédit Agricole) avec sa branche silver économie.
- **Le Living Lab Vieillissement et Vulnérabilités**. Le LL2V est un dispositif d'élaboration, d'évaluation, d'expérimentation et de recherche sur les innovations sociales, organisationnelles, professionnelles et technologiques liées aux problématiques de santé des personnes âgées. Implanté au CHU de Rennes et adossée à l'Université de Rennes, avec un réseau de partenaires sur l'ensemble de la Bretagne, il permet d'évaluer différents types de solutions pour l'amélioration de la qualité des soins, des services et de l'accompagnement des usagers (télémédecine, infirmières de pratiques avancées, adaptations architecturales, interventions non médicamenteuses alternatives aux passages aux urgences, détecteurs de chute...). Cette structure s'appuie sur un réseau existant de 60 Ehpad. Parmi les projets en cours, peuvent être cités à titre d'exemple : **MUSIC'ALZ** : acceptabilité d'une intervention musicale pour réduire l'apathie des personnes âgées atteintes de troubles cognitifs ou **MAIA** : alimentation enrichie en Omega 3.



© Adobe Stock

ÉCLAIRAGES PROSPECTIFS SUR L'EMPLOI

Au regard de la structuration complexe de la silver économie, il serait trop ambitieux de dresser des scénarios complets du futur de ce secteur d'activités. Néanmoins, quelques focus peuvent être apportés sur les besoins d'emplois et, parallèlement, sur quelques signaux faibles comme la robotique d'assistance à la personne qui pourrait lever certaines difficultés.

En effet, l'accompagnement des seniors se heurte dès à présent à des tensions de recrutement. Les métiers d'aides-soignants et d'aides à domicile-aides ménagères figurent en 4^e et 6^e place des métiers les plus demandés dans le bassin d'emploi de Rennes (980 et 900 projets de recrutement/source Pôle Emploi BMO). Et ces tensions vont s'accroître.

Emplois à 2030 : pénuries de recrutement aggravées en aide-soignant et aide à domicile

LES PROJECTIONS DE LA DARES À L'ÉCHELLE NATIONALE : 1,1 MILLION D'EMPLOIS À POURVOIR DANS 5 MÉTIERS CLÉS DU VIEILLISSEMENT

Les besoins de postes supplémentaires

L'ensemble des professions du soin et de l'aide aux personnes fragiles devrait bénéficier d'une forte dynamique de l'emploi. Avec 370 000 postes créés entre 2019 et 2030, les médecins, infirmiers, aides à domicile et aides-soignants figurent parmi les 15 métiers les plus créateurs d'emplois, en réponse aux besoins de santé et d'accompagnement des personnes âgées, en particulier celles en perte d'autonomie.

Les estimations font également état d'un besoin supplémentaire d'aides-soignants et d'aides à domicile de plus de 208 000 postes dans ces deux professions. Ces estimations sont construites avec l'évolution attendue de la population âgée en perte d'autonomie et si les pratiques d'entrée en institutions restent inchangées [les besoins d'ouverture de places en Ehpad s'étageraient entre 53 000 et 141 000 à l'horizon 2030 en France selon l'évolution retenue de la dépendance].

Les professions paramédicales, dont font partie les opticiens, les psychologues, les techniciens de laboratoires d'analyse médicale ou les kinésithérapeutes, créeraient quant à elles, 41 000 emplois supplémentaires d'ici 2030.

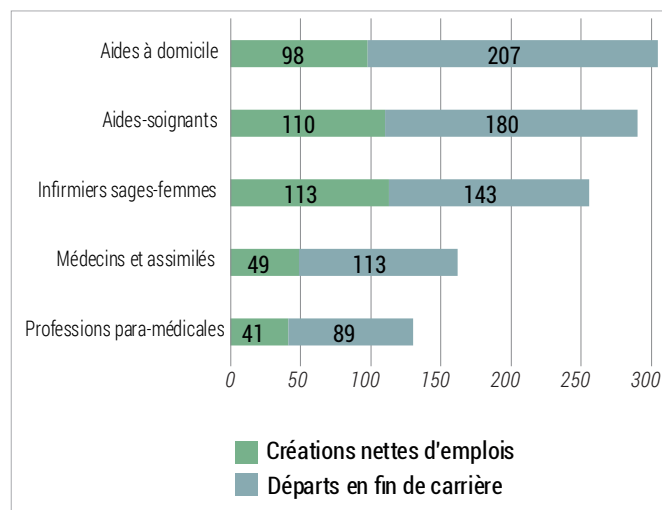
Les départs en retraite

D'ici à 2030, les départs en retraite seront très nombreux, alimentés par la classe d'âge des baby-boomers. Les aides à domicile font partie des métiers les plus concernés avec 37 % des personnels en postes en 2019 qui devraient cesser leur activité, soit 207 000 personnes. À l'inverse, les professions paramédicales, relativement jeunes, n'auront qu'un taux de départ de 21 % (soit 89 000 kinés, opticiens, psychologues...).

Les besoins totaux de recrutement

Les besoins de recrutement sont composés des postes laissés vacants par les seniors (qu'il faut remplacer pour laisser les volumes d'emplois constants) et les besoins de recrutement supplémentaires identifiés. De ce fait, les besoins sont parfois quasi doublés ; ce qui amène les métiers de l'aide à domicile au 3^e rang des métiers en France (après agents d'entretien et enseignants), au 5^e pour les aides-soignants, au 8^e pour les infirmiers – sages-femmes et 13^e pour médecins et assimilés.

POSTES À POURVOIR EN FRANCE ENTRE 2019 ET 2030 SCÉNARIO DE RÉFÉRENCE DARES



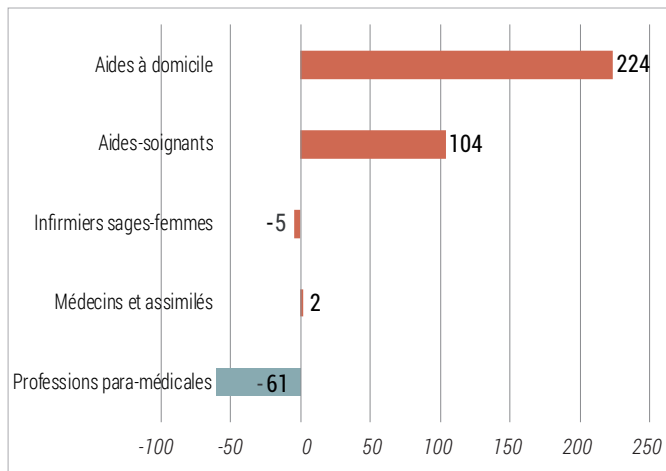
Sources : DARES.

Lecture : En 2030, il y aurait un besoin de 110 000 postes d'aides-soignants supplémentaires par rapport à 2019 auquel s'ajouterait un besoin de 180 000 emplois en raison des départs en retraite qui vont s'opérer dans cette profession.

Les déséquilibres potentiels, les postes non pourvus

Les besoins de recrutements seront pourvus pour partie via les jeunes débutants. Mais des déséquilibres potentiels peuvent perdurer. Deux métiers, aides à domicile et aides-soignants, seront en tension durablement.

DÉSÉQUILIBRES POTENTIELS : BESOINS DE RECRUTEMENTS PERSISTANTS



Source : DARES.



© Julien Mignot - Rennes Ville et Métropole

COUVERTURE DES BESOINS DE RECRUTEMENT À 2030 EN FRANCE

	Créations nettes d'emplois	Départs en fin de carrière	Besoins en recrutement	Postes pourvus par les jeunes débutants	Déséquilibre potentiel
Professions paramédicales	41	89	130	191	-61
Médecins et assimilés	49	113	162	160	2
Infirmiers sages-femmes	113	143	256	261	-5
Aides-soignants	110	180	290	186	104
Aides à domicile	98	207	305	81	224

Sources : DARES.

Il est à noter que ces déséquilibres peuvent être modifiés par les décisions individuelles et les politiques publiques. À titre d'exemple, si un métier voit ses besoins de recrutement augmenter fortement, les jeunes peuvent être plus nombreux à choisir des formations pour s'engager dans cette voie. De même, ces chiffres seront impactés par les mobilités professionnelles, par les allers-retours emploi chômage, par des inactifs réintégrant le marché du travail (ou en sortant, hors retraite) ou enfin par le solde migratoire.

Dans le cas des deux métiers qui perdurent en tension aides-soignants et aides à domicile, ceux-ci seront également impactés via les mobilités professionnelles entre métiers proches (perméabilité des carrières entre aides-soignants et aides à domicile, où le départ des agents de service hospitaliers vers l'intervention à domicile est souvent observé) ou des parcours professionnels (les aides-soignants sont souvent un des métiers d'insertion des actifs sans diplôme, tout comme agent d'entretien ou ouvrier non qualifié).

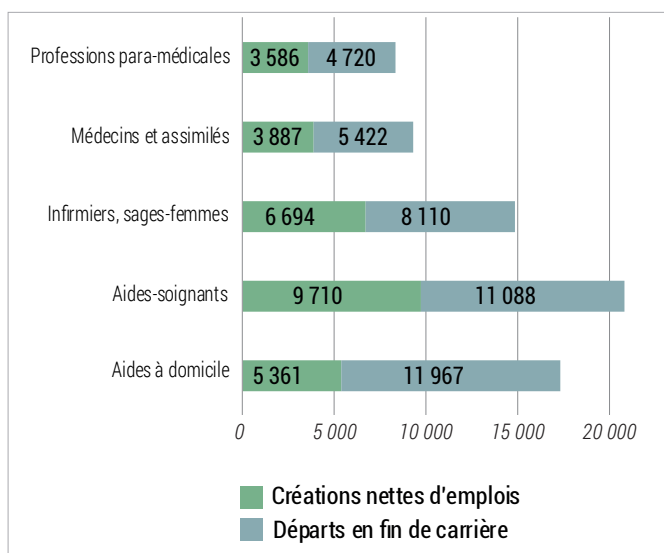


© Adobe Stock

PROJECTIONS À L'ÉCHELLE LOCALE : PÉNURIES DE RECRUTEMENT AGGRAVÉES EN AIDES-SOIGNANTS ET AIDE À DOMICILE

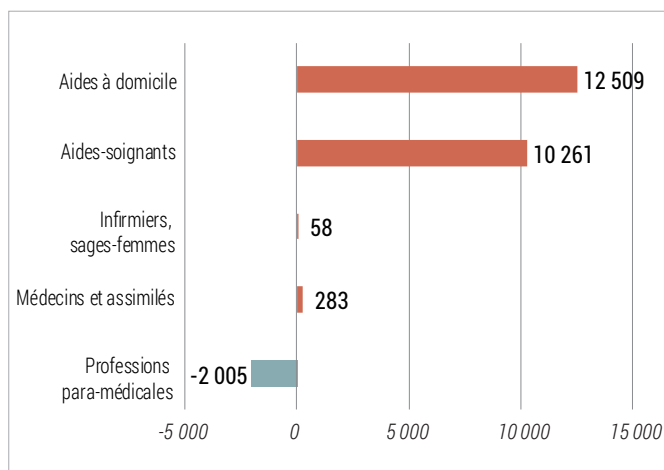
La DARES a présenté une déclinaison régionale de ses réflexions ; celles-ci conduisent, pour la Bretagne, à une création nette d'emplois pour les aides-soignants et les médecins plus intense que la tendance nationale, et quasi identique pour les aides à domicile et infirmiers.

POSTES À POURVOIR EN BRETAGNE ENTRE 2019 ET 2030 SCÉNARIO DE RÉFÉRENCE DARES



Source : DARES.

DÉSÉQUILIBRES POTENTIELS : BESOINS DE RECRUTEMENTS PERSISTANTS EN BRETAGNE EN 2030



Source : DARES.

Il est impossible de procéder localement aussi finement que la DARES, mais la démonstration interpelle. Si l'on considère que nos métiers seront impactés, en proportion, de la même façon qu'à l'échelle régionale, plus de **1 600 emplois d'aide à domicile et aides ménagères et 1 400 emplois d'aides-soignants seront non pourvus à 2030** dans la zone d'emploi de Rennes (pour un effectif actuel de 3 700 et 6 700).

Les robots d'assistance à la personne : une alternative acceptable ?

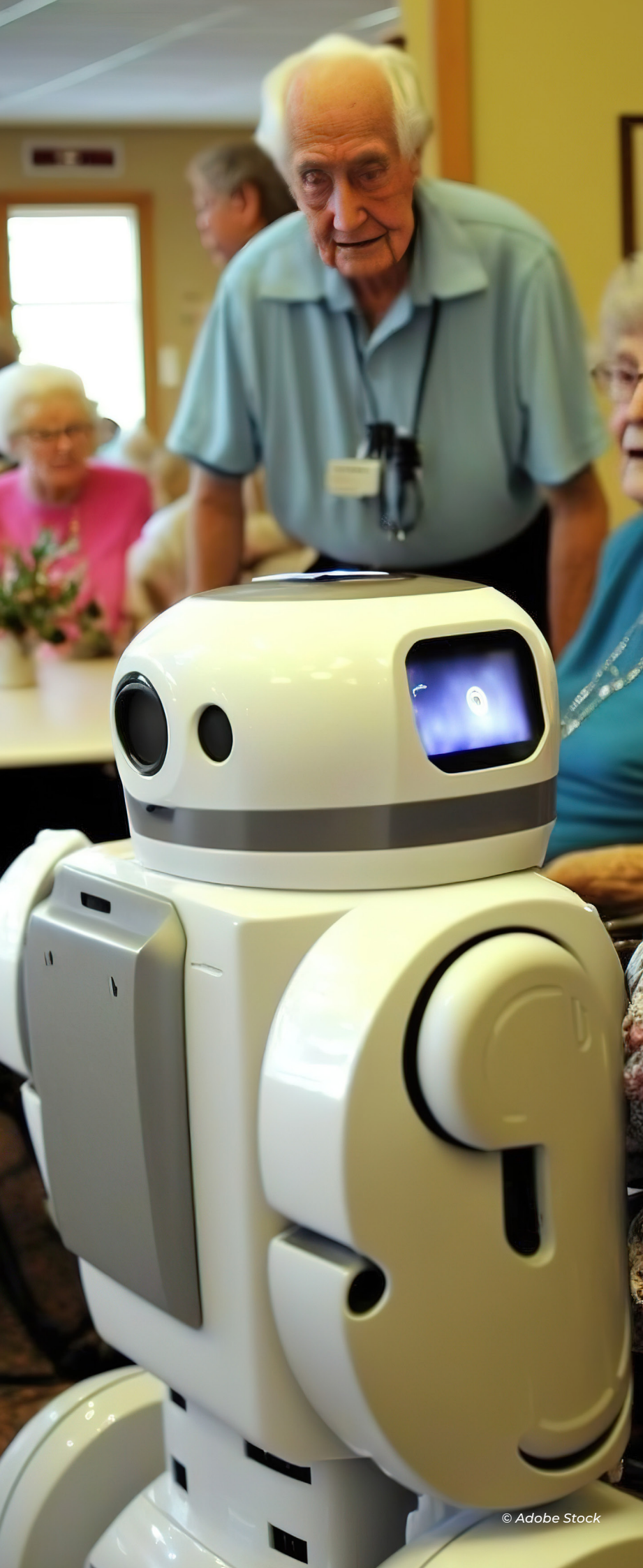
La pénurie de main-d'œuvre qui s'installe déjà et se renforcera dans le futur soulève des questionnements sur l'assistance aux aînés. Le Japon, où 20 % de la population a plus de 70 ans, résout pour partie cette équation par une offre technologique. Celle-ci a pour but de maximiser leur autonomie et de se soustraire à l'institutionnalisation.

Fort de ces exemples, Futuribles et l'INRS¹³ ont exploré l'essor des robots d'assistance en France à la personne dans un exercice de prospective à 2030. Trois scénarii sont exposés :

- Dans le scénario 1, au fil de l'eau, la robotique d'assistance n'est pas spécialisée pour les seniors, elle se développe à maigre ambition.
- Dans le 2^e futur imaginé, seuls les établissements médico-sociaux font l'acquisition de ces robots, qui viennent soulager la tâche des professionnels du soin. Robotique de manipulation et d'aide au déplacement et robotique d'assistance relationnelle (robots compagnons de stimulation) sont professionnalisées et utilisées dans le cadre d'une réflexion éthique et déontologique propre aux personnels de santé.
- Le scénario 3 explore l'essor de la robotique d'assistance. La société a alors intégré l'idée que le robot assiste, mais ne remplace pas l'aide humaine. C'est une coopération qui s'établit. Les aidants ont dépassé le déni de leur fatigue, le monde professionnel s'est départi des débats sur la destruction d'emploi par la robotisation. Les jeunes seniors ont accepté l'aide technologique, perçue non comme une perte de faculté et le renoncement d'un état de capacité à faire, mais comme une facilitation quotidienne. L'écosystème de la robotique, qui vise toute la société (robots ménages, robots compagnons ludiques...), a dédramatisé cette « subordination » à un robot, plus humanoïde et plus intelligent. Dans ce futur, le pan de silver économie dédiée à la robotique croît fortement. Ce scénario rejoint les projections¹⁴ de revenu des seniors : avant le déclenchement de la guerre en Ukraine et l'emballement de l'inflation, les prospectivistes avaient déjà projeté un décrochage du revenu des retraités. Le niveau de vie relatif des retraités s'établirait entre 89 % et 95 % des actifs en 2040 contre 105,6 % en 2015. Ce décrochage – qui n'est pas un appauvrissement net – a une conséquence forte sur leur consommation de services « humains » ; leur « pouvoir d'achat » de services diminue progressivement via une hausse plus rapide des salaires des actifs dont ils ont besoin, et notamment du SMIC. Dès lors, le temps robot est moins cher que le temps humain.

¹³ La robotique d'assistance à la personne, promesses et verrous. Futuribles et l'Institut national de recherche et de sécurité (INRS). 2014.

¹⁴ Think Tank Matières grises. Septembre 2019.



EN SAVOIR +

4 notes sur les enjeux du vieillissement :

- Près d'un métropolitain sur cinq aura plus de 65 ans à l'horizon 2040 - Note# 1
- 1 senior sur 3 vit seul dans la métropole rennaise - Note# 2
- Près de 80 % des ménages seniors sont propriétaires de leur logement - Note# 3
- Forte augmentation des seniors en perte d'autonomie d'ici 2040 - Note# 4

<https://www.audiar.org/publication/demographie-et-habitat/vieillessement>

**L'AUDIAR REMERCIE LES PARTENAIRES
APPORTEURS DE DONNÉES :**

**Biotech & Santé
BRETAGNE**

KOZH | Le gérontopôle
ensemble de Bretagne

SilverEco

PHOTOGRAPHIES

© Rennes Ville et Métropole et Adobe Stock.



RÉDACTION

Hélène RASNEUR

DIRECTION DE LA PUBLICATION

Alain BÉNESTEAU

CONTACT —

Agence d'urbanisme de Rennes
3 rue Geneviève de Gaulle-Anthonioz
CS 40716 - 35207 RENNES Cedex 2
02 99 01 86 40 - www.audiar.org
communication@audiar.org



*Suivez toute l'actualité de l'agence
en vous abonnant à la Lettre d'information !*