

SYNTHESE

Etude de la filière silver économie en Occitanie

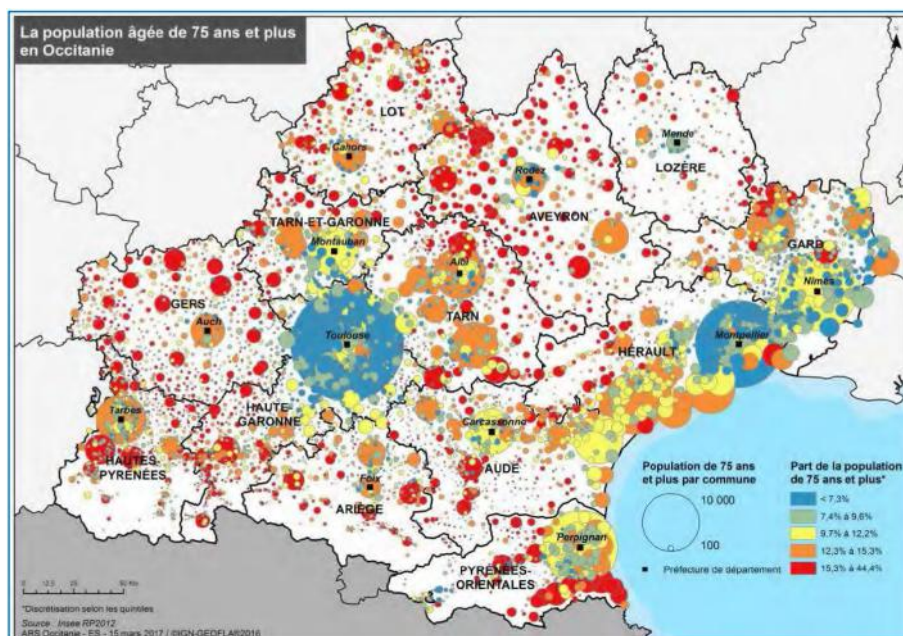
L'Occitanie doit se préparer au vieillissement de sa population et en faire un atout. Si elle fait actuellement partie des quatre régions françaises les plus âgées, ce phénomène s'accroîtra dans les prochaines années.

En 2012, un habitant sur dix avait au moins 75 ans, soit 600 000 personnes. L'âge moyen dans la région frôle 42 ans, soit 2,5 années de plus qu'en France métropolitaine.

Cette tendance ira en augmentant. D'ici 2050, selon les projections, la part des seniors passera à 29 %, soit neuf points de plus qu'en 2013.

La population des seniors occitans se répartira ainsi : 43 % auront entre 65 et 75 ans ; 37 % entre 76 à 85 ans et près de 417 752 personnes auront plus de 85 ans (20 %).

Si la population occitane va continuer à augmenter, la hausse sera principalement portée par les 65 ans ou plus. À partir de 2020, la région comptera plus de seniors que jeunes de moins de 19 ans (source INSEE).



Un défi lancé aux décideurs

Difficulté d'accès aux services, isolement : voilà deux des difficultés auxquelles seront confrontés de nombreux seniors en Occitanie, qu'ils résident en ville, en zone rurale, l'arrière-pays ou en montagne.

Chaque cas est certes particulier, mais les faits sont là. Les études le démontrent : habiter une métropole ne garantit pas aux seniors un accès équitable aux services administratifs, aux commerces de bouche et de proximité, aux solutions médicales et paramédicales. Dans les zones péri-urbaines, la situation est au moins similaire : lorsque leurs habitants ne sont plus en capacité de conduire, ils sont confrontés à l'isolement. Dans les espaces ruraux ou de montagne, la situation est encore plus tendue.

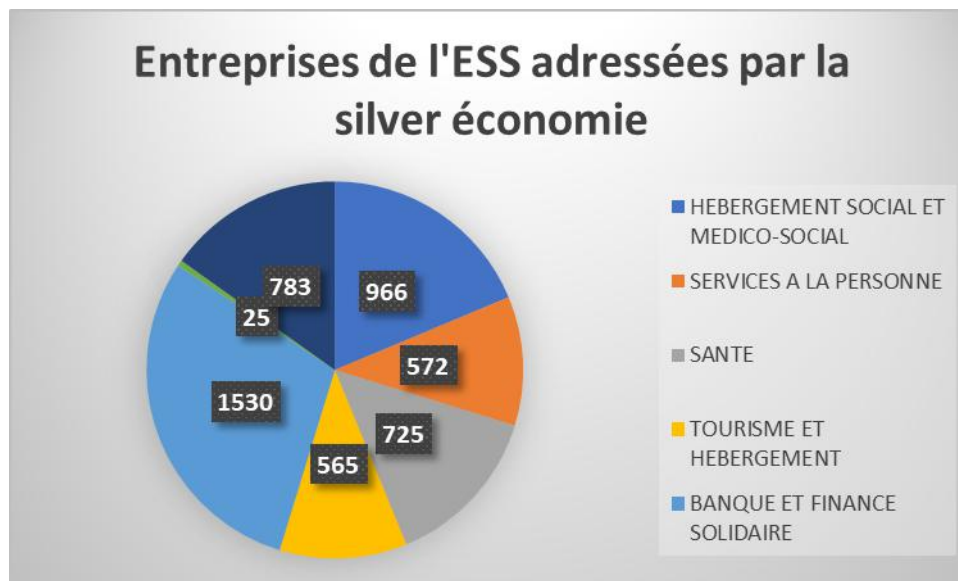
S'ajoute un fait : en Occitanie, de nombreux territoires doivent déjà lutter contre le déclin et la baisse de leur attractivité. Or, dans ces territoires, pour la plupart ruraux, la proportion de personnes âgées est la plus élevée. Un chiffre suffit à l'illustrer : dans ces territoires, l'âge moyen dépassait 45 ans en 2012, alors qu'il était de 38,5 ans en Haute-Garonne.

La question de la redynamisation de territoires en perte de vitesse se pose donc corrélativement à la prise en compte de la situation des seniors. Aujourd'hui, nombre de ces espaces peinent à se réinventer.

Il apparaît essentiel d'accompagner ce changement démographique, dans sa globalité. Au niveau politique, par la sensibilisation des décideurs, au niveau des entreprises, par la prise de conscience qu'une nouvelle offre économiquement intéressante, axée sur les seniors, pourrait être proposée tant en matière de santé que d'habitat connecté, de loisirs, d'adaptabilité des villes, des transports...

L'Occitanie dispose de très sérieux atouts pour développer la Silver Economie : un vivier actif d'entreprises de service et/ou artisanales, ainsi qu'une belle concentration de structures liées à l'économie sociale et solidaire, dont chacun sait qu'elle représente un gisement d'activités, d'innovations sociales et d'emplois.

En outre, les entreprises de l'ESS devront surmonter dans les années à venir un mouvement important de départs à la retraite. Selon les projections, 69 000 personnes quitteront le secteur d'ici à 2028. Il en résultera de nombreuses opportunités d'emplois, notamment pour les jeunes dans les postes d'encadrement de l'action sociale, de la santé, la formation et dans le métier le plus représenté au sein de l'ESS régionale, celui des aides à domicile, des aides ménager(ère)s et travailleur(se)s famili(ales)aux.



Fondation i2mi (source CRESS, en nombre d'entreprises)

Parallèlement, l'Occitanie est une terre d'entreprises de service. Le tertiaire (marchand et non marchand) constitue en effet le secteur qui emploie le plus, en représentant 70,34 % des actifs. Le vieillissement de la population représente une opportunité forte pour ce secteur, si on l'aide à se structurer grâce à l'apport d'activités nouvelles, dans un contexte démographique qui s'y prête donc tout particulièrement.

Rappelons, en complément, que la région accueille déjà un Gérontopôle et plusieurs laboratoires autour des INM (Interventions Non Médicamenteuses), fragilité, chute et capacités cognitives, un Institut Régional du Vieillissement (IRV) ainsi que cinq *Living Labs* référencés auprès du Forum des Living Labs Santé et Autonomie (LLSA). Sur le territoire nîmois, se développe un pôle spécialisé dans les dispositifs médicaux.

La silver économie, un secteur en plein développement

La silver économie couvre l'ensemble des produits et services destinés aux personnes âgées de plus de 60 ans. En 2013, elle représentait en France un marché global de 92 milliards d'euros. En 2020, elle dépassera 130 milliards d'euros.

Les secteurs concernés recouvrent, entre autres, les structures pour personnes âgées, les services à la personne, l'aide à domicile, l'habitat, la communication, le transport, la sécurité, les loisirs, l'hygiène, les voyages, les mutuelles, les instituts de prévoyance et les assureurs... Tous peuvent tirer avantageusement parti d'une structuration d'une filière de la silver économie.

En 2016, la société McKinsey a en effet montré, dans une étude, que d'ici 2030, la hausse de la consommation sera poursuivie et qu'elle sera tractée en Europe de l'Ouest par les 60 ans et plus.

La prise en charge de la dépendance va, quant à elle, poser un vrai problème de société, en raison de l'arrivée des baby-boomers dans les tranches d'âge exposées. Les plus âgés d'entre eux, donc née juste après-guerre, n'ont que 73 ans. Du coup, d'ici 2025, les chiffres de la dépendance risquent fort de s'envoler. D'où l'importance de prendre en compte la Silver économie dans toutes ses dimensions : EHPAD, maintien domicile, entretien de la santé, alimentation, etc.

Une fois lancé, le phénomène se poursuivra. En 2050, les plus de 85 ans représenteront 20,67 % de la population occitane, soit un habitant sur cinq. Or, l'allongement de l'espérance de vie ne s'accompagne pas d'un allongement de l'espérance de vie sans incapacité physique. Les tranches d'âge exposées à la perte d'autonomie restent ainsi les mêmes.

Urgence et opportunités

- La prise en charge de la dépendance, une priorité

La perte d'autonomie constituera un défi majeur. Parmi les trois métiers qui recruteront le plus dans les dix ans à venir figurent les aides à domicile, les aides-soignants et les infirmiers, notamment en raison des départs à la retraite dans le secteur de l'ESS comme nous l'avons vu.

Ces recrutements seront indispensables. Car déjà aujourd'hui, 52 % des personnes âgées de 80 ans et plus sont concernées par au moins une limitation physique (voir, entendre, marcher, monter/descendre un escalier, prendre un objet...), contre 18 % des 60-79 ans. De plus, 26 % des personnes âgées de 80 ans et plus sont concernées par au moins une limitation cognitive (difficultés de mémoire, de concentration, d'apprentissage, se mettre en danger...), contre 11 % entre 60 et 79 ans.

Ces déficiences leur imposent donc au moins une restriction absolue dans des activités courantes, telles que faire les courses, les tâches ménagères, les démarches administratives, préparer les repas, se servir du téléphone, sortir du logement, se déplacer, prendre ses médicaments, etc.

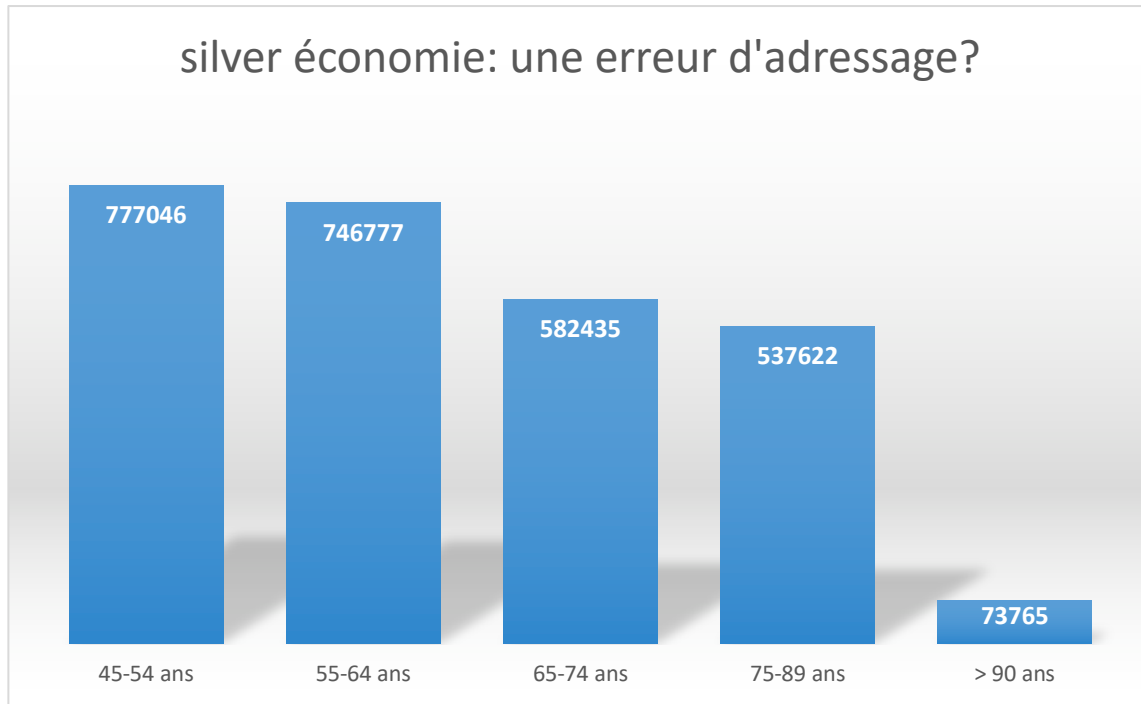
Très peu d'entre elles peuvent compter sur leur conjoint. Parmi les plus de 85 ans, plus de 60 % vivent seuls et ce sont principalement des femmes.

La situation se complexifie lorsque ces personnes en perte d'autonomie vivent dans des zones où l'accessibilité aux commerces et aux services et à la santé est problématique, ou, autre cas de figure rencontré dans les zones plus favorisées, quand ces personnes âgées sont en situation financière fragile. Ce qui est le cas pour de nombreux seniors occitans, qu'ils vivent en zone rurale, en territoire de montagne ou le long du littoral occitan.

La priorité est donc de veiller à ce que tous puissent disposer d'une égalité d'accès aux biens et services. C'est une préoccupation majeure à laquelle peut répondre une filière structurée

de la silver économie qui relancerait, en prime, des activités nouvelles dans des territoires actuellement en difficulté

- Répondre aux besoins des consommateurs seniors



Fondation i2mi – base seniors Occitans en 2014

Selon les projections, les 65 et plus ans représenteront 29 % des dépenses de consommation en 2025 en France.

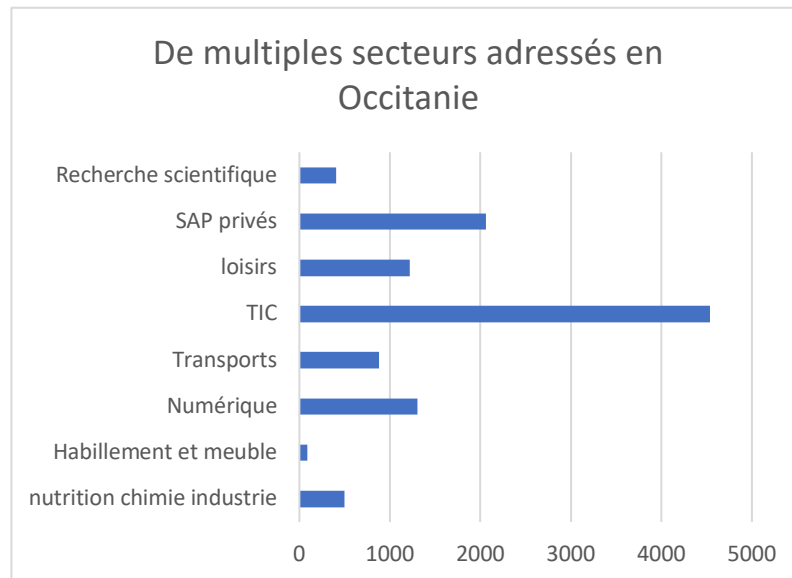
C'est considérable et porteur d'opportunités pour les entreprises occitanes.

Plus que d'autres, les seniors sont sensibles aux produits régionaux, aux produits bio. Ils recherchent des produits et services qui procurent un bénéfice immédiat sur leur état de santé, leur longévité. C'est particulièrement vrai pour les 75-84 ans. Cette tendance s'amplifiera.

Tant qu'ils le peuvent et qu'ils en ont les moyens, les seniors voyagent également beaucoup, principalement en France et souvent hors saison. C'est là aussi une clientèle particulièrement captive pour l'Occitanie, à la condition que l'offre touristique soit adaptée. Les secteurs des loisirs, de la culture, des hébergements en général, en bénéficieront.

- Des opportunités pour toutes les entreprises

Les retombées de la silver économie ne se limitent donc pas aux seuls métiers en lien avec le vieillissement. Toutes les entreprises, même celles qui ne sont pas directement concernées par le marché des seniors, sont appelées à en profiter (**11 000 entreprises et institutions identifiées, hors ESS**).



Fondation i2mi : mapping de 11 000 entreprises possiblement adressées
(en milliers d'entreprises ou services)

Car il y aura trois façons de générer de la valeur ajoutée à destination des seniors : maintenir les marchés d'adressage aux personnes les moins autonomes, adapter aux besoins particuliers des seniors l'ensemble des produits consommés par les autres générations et créer des produits qui leur seront spécifiquement dédiés.

Prendre en compte le vieillissement démographique, l'élévation de l'âge médian de la population et l'augmentation du nombre de générations, c'est l'objectif que poursuit notre volonté de structurer et de faire reconnaître la silver économie comme une filière régionale à part entière.

- FFOM (SWOT) Régional

FORCES	FAIBLESSES
<ul style="list-style-type: none"> - Seniors jeunes et au fort pouvoir d'achat renforcés par l'arrivée de retraités - Existence d'une Silver Région Midi-Pyrénées - La SRI a inscrit la silver économie dans ses axes « santé et médecine du futur » - La Région a un élu « silver économie » et un « monsieur silver économie » - Des départements soutiennent un axe silver économie en interne - La CRESS OCCITANIE a décrété la « silver économie » comme une priorité - La CCI Occitanie a délégué un élu à la Silver Economie 	<ul style="list-style-type: none"> - Diversité du territoire (métropole ; péri-urbain ; rural ; montagne ; littoral) avec de grandes spécificités pour chacun - Inégalité des besoins et des accès aux services en fonction du territoire d'habitation des seniors. - Les grandes entreprises qui pourraient jouer les leaders de ce marché se tiennent en retrait : ce sont majoritairement des PME, Mutuelles, TPE qui revendiquent le statut de silver économie - Difficulté de discours économique homogène entre les secteurs commerciaux classiques et l'ESS - Les Services A la Personne et les lieux d'hébergement (EHPAD, Résidence Service) qui sont vecteurs d'innovation et consommateurs de

<ul style="list-style-type: none"> - 70 entreprises adhèrent spontanément à l'annuaire de la silver économie et constituent un socle - Le thermalisme : 20 établissements participant au « Bien-Etre et Santé » des seniors - Des Living Labs d'usage se fédèrent et plusieurs font référence au vieillissement - Existence d'un Gérontopôle - Existence d'un Institut Régional du Vieillissement - Projet INCLUS-SILVER nutrition (Agropolis) - Projet de AeroHealth Valley à partir de l'AeroSpace Valley - CBS, Pôle de compétitivité revendique un DAS autour du vieillissement - 8 pôles de compétitivité dans des domaines divers : <ul style="list-style-type: none"> ✓ Médical ; biotechnologie ; e-santé ✓ Aéronautique ; l'espace ; TIC ; systèmes embarqués ✓ Optique ; photonique ; imagerie ✓ Bâtiment ; énergies vertes ✓ Numérique ✓ Automobile 	<p>silver économie ne sont pas organisés sur le territoire occitan</p> <ul style="list-style-type: none"> - Les Aides Techniques sont au cœur de la production de plusieurs entreprises occitanes qui comptent : le secteur lui-même (contrairement aux Dispositifs Médicaux) n'est pas adressé. -
<p>OPPORTUNITES</p>	<p>MENACES</p>
<ul style="list-style-type: none"> - Arrivée des générations dite du Baby Boom - Un marché à l'export en technologie et en formations sur lequel la France bénéficie d'une aura positive (Chine, Maghreb, Espagne, ..) et qui est encouragé par le Gouvernement - La ministre de la santé présentera un plan global relatif au vieillissement « avant l'été » - Un des cabinets les plus influents en matière de silver économie (Frédéric Serriere Group) a identifié en 2018 l'Alimentation et les TIC comme marchés aux perspectives les plus lucratives - La création des CFPPA (Conférence des Financeurs de la Perte d'Autonomie) par la loi ASV génère des moyens financiers à destination des Aides Techniques, de la Domotique et de la prévention du vieillissement - La Caisse Nationale de Solidarité Autonomie (CNSA) a positionné le soutien aux Aides Techniques comme axe majeur 	<ul style="list-style-type: none"> - Difficultés à fédérer, convaincre et animer les différents acteurs directs ou indirects aux marchés seniors (politiques, financeurs, entreprises, acteurs publics, utilisateurs final, ...) - La silver économie n'est souvent considérée que comme s'adressant aux personnes en grande dépendance et atteintes de maladies chroniques, rétrécissant son champ d'adressage aux populations les moins nombreuses et au plus bas potentiel d'achat - Les payeurs de l'innovation ou les financeurs sont nombreux, ont du mal à se parler ou à homogénéiser leurs actions sur un même territoire - Difficulté de structuration et d'animation d'une silver économie cohérente ; efficace et fédératrice - La silver économie a disparu du discours officiel du Gouvernement

Perspectives et préconisations

- 1- Organiser et dynamiser
 - a. Organiser

Deux axes d'activités à accompagner ou structurer, car complémentaires :

- le champ des Aides Techniques : une filière ?
- les Services A la Personne et Solutions d'Hébergements, considérés comme un Pôle d'Innovation, test et accès au marché.

- b. Dynamiser : 8 domaines de l'industrie et des services

8 domaines de l'industrie et des services ouvrant **14 thématiques** autour desquelles la silver économie occitane pourrait se mettre en place :

- **Tourisme-Forme-Loisirs**
 - 1^{ère} thématique : le tourisme des seniors
 - 2^{ème} thématique : le thermalisme
 - 3^{ème} thématique : Activités Physiques Adaptées
- **Alimentation – Nutrition**
 - 4^{ème} thématique : une alimentation adaptée aux pathologies de l'âge (déglutition, mastication)
 - 5^{ème} thématique : Bio, local, Régional à destination des nouveaux seniors
 - 6^{ème} thématique : les emballages, le packaging (design et praticité)
- **TIC, Objets numériques et santé connectée, réalité virtuelle et augmentée**
 - 7^{ème} thématique : TIC, réalité virtuelle, serious games, applications mobiles
 - 8^{ème} thématique : la Smart Région
- **Bien-Vieillir, Santé**
 - 9^{ème} thématique : la phytothérapie et les lignes bio-cosmétiques
- **Déplacements-Transports**
 - 10^{ème} thématique : les véhicules autonomes
- **Habitat- Domotique- Urbanisme**
 - 11^{ème} thématique : l'habitat et le mobilier adaptés
 - 12^{ème} thématique : l'urbanisme intelligent
- **Formation**
 - 13^{ème} thématique : les silver parcours en Formation
- **Poste de travail et TMS**
 - 14^{ème} thématique : les exosquelettes de travail.

Vous retrouverez le détail de chacune de ces thématiques dans le rapport qu'accompagne cette synthèse.

- 2- Pistes de positionnements et d'ambition

Si l'évidence d'une animation semble s'imposer dans un univers porteur de valeur ajoutée mais dont les financements sont complexes et les zones de compétences disparates, plusieurs choix sont possibles :

- Exemples de pistes de structuration d'une filière :
 - o **Cluster d'entreprises**
 - regroupant entreprises (TPE, PME, Groupes), acteurs de la recherche, des territoires, du financement...
 - Intégration dans un pôle de compétitive Occitanie
 - évoluant en méthodologie Living Lab (Normandie)
 - plus plateforme immobilière hébergeant une pépinière (Silver Valley-Ile-de-France)
 - o **Cluster trans-national**
 - Franco-espagnol (sur le modèle de la Lorraine, franco-allemand)
 - o **Intégration dans l'Agence régionale de Développement économique**
 - (Aquitaine)
 - o **GIP D'Innovation en Santé**
 - (Autonom'Lab-Limousin)

- Exemples de statuts potentiels :
 - o Association
 - o Fondation et structure associée (SCIC ou SAS)
 - o Structure mixte relevant de l'économie sociale et solidaire (SCOOP...)
 - o Etc.

3- Un socle existant

- **70 entreprises se déclarent spontanément comme entreprises « silver économie »** occitane sur l'annuaire de la silver économie en 2018, constituant un socle dynamique. Parmi ces entreprises, NUTERGIA, LES SENIORIALES, LA CAISSE D'EPARGNE, WINNCARE, BASTIDE LE CONFORT MEDICAL, DLM CREATIONS, LA VALERIANE, TELEGRAFIK, ANISEN, AG2R LA MONDIALE, etc. Autant d'enseignes pouvant accompagner une animation de filière.
- **5166 structures de l'ESS** sont concernées par les activités autour des Seniors. Sur 213 000 salariés employés par l'ESS en Occitanie, **96 900 salariés** sont reliés au vieillissement (hébergement et maintien à domicile). **15 000 emplois** à la personne partiront à la retraite d'ici 2029 alors même que le volume de personnes dont il faudra prendre soin augmentera.
- **11 000 entreprises, associations, PME** pourraient être directement concernées par la silver économie.