

LA SILVER ÉCONOMIE EN BONNE FORME DANS LES ALPES-MARITIMES

décembre 2020

La Silver Économie désigne tous les produits, dispositifs et services destinés à améliorer la qualité et le confort de vie des personnes âgées de 60 ans et plus, que l'on appelle aussi les « séniors ». Le périmètre de ce marché concerne ainsi toutes les activités répondant au défi du vieillissement et s'adressant à une population, d'ailleurs une véritable clientèle, désireuse de produits adaptés, voire personnalisés.

Retrouvez les informations sur l'enquête réalisée auprès des entreprises de la filière Silver Economie et la méthodologie en page 7 de cette étude.

UNE DYNAMIQUE POSITIVE DU MARCHÉ DE LA SILVER ÉCONOMIE : LA DÉMOGRAPHIE DES SÉNIORS

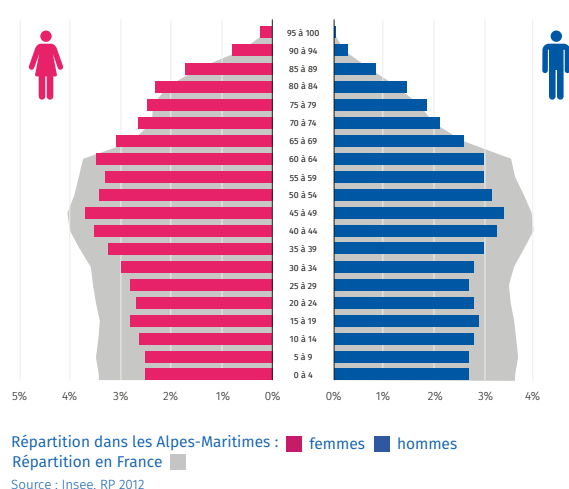


L'ARRIVÉE DES BABY-BOOMERS SUR LE MARCHÉ

Les Alpes-Maritimes comptent 329 000 « séniors », appartenant à la tranche de population âgée de 60 ans et plus. En une dizaine d'années, leur classe d'âge a fortement progressé dans la population départementale (+11%). La différence notable entre leur poids sur la Côte d'Azur (près d'un tiers) et celui à l'échelle nationale (26%) s'est accentué, esquisant un profil démographique sur lequel les séniors ont résolument fait leur place.

Sur le territoire des Alpes-Maritimes, la population des séniors est assez bien représentée dans le Haut-Pays. Par ailleurs, deux-tiers d'entre eux sont concentrés sur les communes de la bande littorale, avec une forte densité de la population.

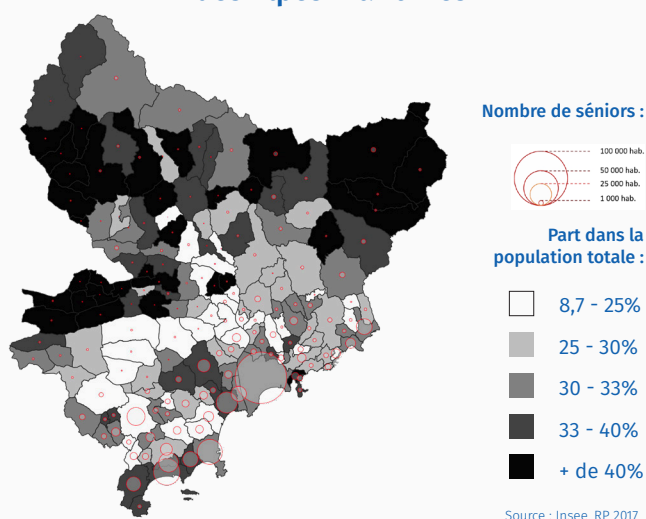
Pyramide des âges comparée dans les Alpes-Maritimes



Ces indicateurs démographiques ont dicté l'ouverture et l'adaptation d'un marché spécifiquement dédié à cette tranche de la population. **Un véritable point de convergence s'établit désormais entre des seniors en quête de solutions globales sur tous les pans de l'économie** (E-santé, téléassistance enrichie, nouvelles pratiques de mobilité, nouveaux modes d'hébergement...etc.) **et les entreprises proposant des solutions standardisées mais aussi à la carte.**



Poids des seniors dans la population totale des Alpes-Maritimes



LES MARCHÉS DE LA FILIÈRE SILVER ÉCONOMIE

LES CHIFFRES CLÉS DE LA FILIÈRE SILVER ÉCONOMIE DANS LES ALPES-MARITIMES

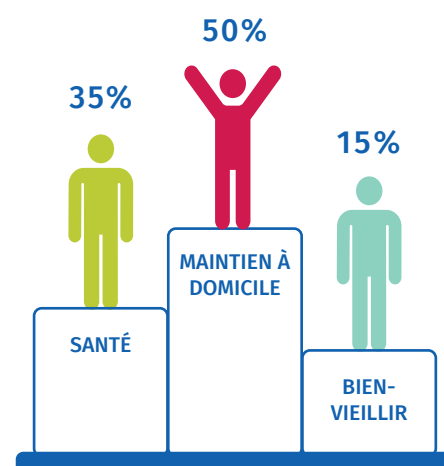
- 560 établissements** dans les Alpes-Maritimes
- 10 640 emplois salariés**
- 1/4 des emplois** localisés à Nice
- 50% d'établissements** positionnés dans le « **Maintien à domicile** »
- 1 000 emplois** en lien avec la **E-santé**
- 40% des emplois de la domotique et le numérique** à Antibes et Sophia Antipolis
- 7 établissements sur 10** dans les services à la personne considèrent les **exonérations fiscales** comme un avantage « très important »
- 2/3 des établissements** déclarent un impact fort de la **crise sanitaire sur leur activité**

PROGRESSION DES ACTIVITÉS DE SANTÉ FACE À CELLES DU MAINTIEN À DOMICILE

Trois grands segments de la Silver Économie se partagent le marché des seniors : le « **Maintien à domicile** », la « **Santé** » et le secteur du « **Bien-vieillir** ». La répartition des établissements par segment de la Silver Économie reflète aussi celle des emplois salariés estimés.

Bien que le « **Maintien à domicile** » réunisse la moitié des établissements et des emplois, **le segment de la santé occupe une place de plus en plus importante avec un tiers des établissements contre 12% en 2017.** En effet, les EHPAD, qui font partie du secteur de la santé, pèsent particulièrement en termes d'emplois (38 salariés en moyenne par établissement). Le secteur du bien-vieillir arrive en 3^{ème} position avec 16% du total des établissements de la filière et 15% des emplois.

Des profils de territoire se dégagent : les bassins de **Cannes et d'Antibes** se démarquent davantage dans le secteur du « **Maintien à domicile** » et de la « **Santé** » avec, à eux deux, un tiers des établissements et des emplois. Le bassin de **Nice** reste, quant à lui, principal foyer du « **Bien-vieillir** » (45% des établissements et la moitié des emplois du secteur).

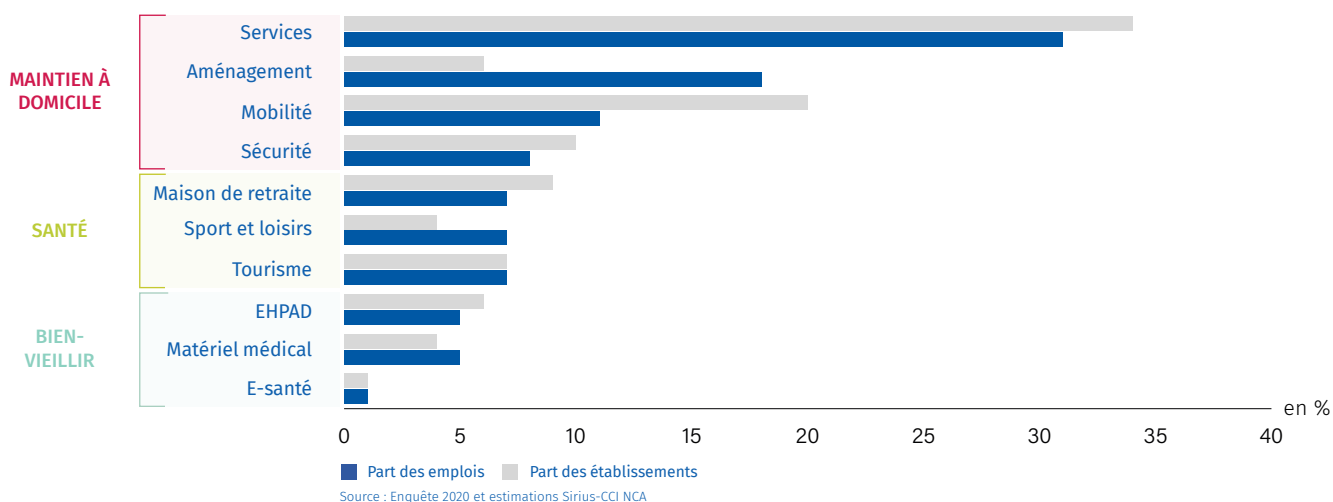


Source : Enquête 2020 et estimations Sirius-CCI NCA

PRÉPONDÉRANCE DES SERVICES À LA PERSONNE

Un tiers des établissements de la Silver Économie sont positionnés sur une offre de services à la personne. Parmi les offres proposées, trois quarts des prestations concernent l'assistance aux personnes âgées. Le reste des prestations relèvent de l'entretien de la maison.

Répartition des établissements et des emplois par activité



L'aménagement de l'habitat, d'une part, les activités de sécurité et de téléassistance, d'autre part, réunissent respectivement 18% et 8% des établissements. Ils participent au maintien des séniors à domicile, prolongeant la période durant laquelle leur autonomie et leur indépendance sera encore optimisée, avant la solution de résidence ou de prise en charge via un hébergement médicalisé de type EHPAD (respectivement 7% et 5% des établissements de la filière). En termes d'emplois, les services à la personne mobilisent plus d'un tiers des emplois de la filière et comptent en moyenne 24 personnes.

LES INNOVATIONS TECHNOLOGIQUES À LA CONQUÊTE DES SÉNIORS

Les produits et services intégrés dans le créneau de la E-santé d'une part, de la domotique et de la sécurité d'autre part, sont en passe de couvrir de façon transversale le marché de la Silver Économie.



Les activités en lien avec la E-santé dans les Alpes-Maritimes recouvrent près de 40 établissements et 1 000 emplois.

Face à l'essor du numérique et de la digitalisation facilitant le recours, par exemple, à la télémédecine, la télésurveillance médicale ou la télé-information santé, les pratiques des séniors évoluent indéniablement. Les établissements positionnés sur la santé ont bien saisi les leviers d'efficacité et les gains de productivité que ces outils de gestion et de communication apportent, et leur poids sur le marché devrait encore s'accroître.

La domotique regroupe l'ensemble des technologies permettant de contrôler, d'automatiser et de programmer l'habitat. Plus de 50 établissements et 1 000 emplois exploitent ce secteur dans les Alpes-Maritimes. La domotique s'associe étroitement au créneau de la téléassistante, mais également à celui de la sécurisation de l'habitat façonnant un environnement et des solutions propices au maintien des séniors à domicile.

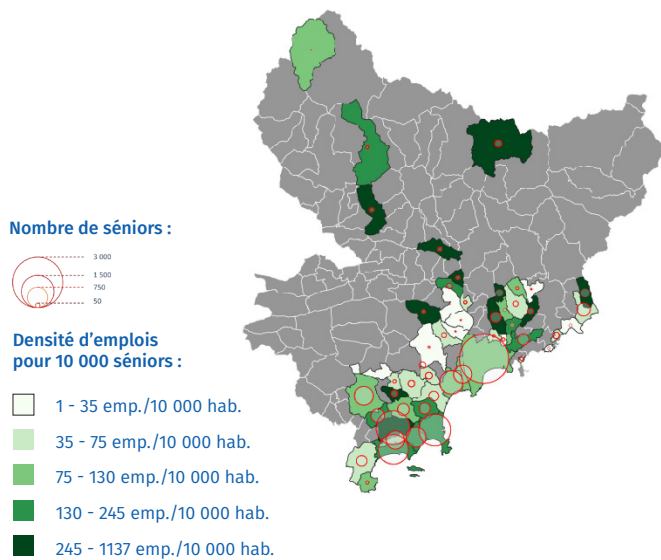
Considéré comme un marché de niche, l'offre devient plus accessible en terme de prix grâce à l'adhésion des clients devant notamment la gamme des objets connectés.

Si 40% des établissements sont situés sur le bassin de Nice, 40% des emplois sont à l'inverse basés sur le secteur d'Antibes et Sophia-Antipolis, reconnus pour ses entreprises spécialisées dans la filière numérique.

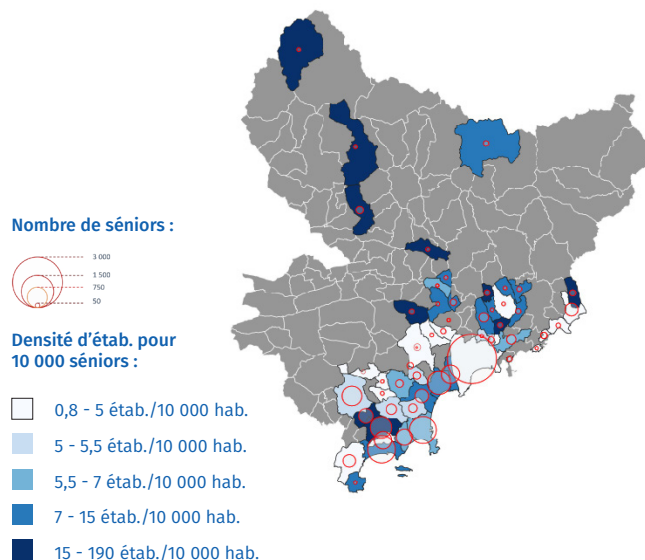


UNE CONCENTRATION DES EMPLOIS SUR LE LITTORAL

Répartition des emplois de la Silver Économie dans les Alpes-Maritimes



Répartition des établissements de la Silver Économie dans les Alpes-Maritimes

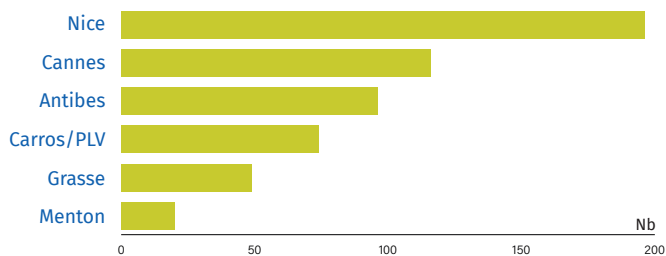


Les opportunités d'activités de la Silver Économie se concentrent sur le littoral, en adéquation avec la concentration des seniors. On y retrouve deux-tiers des seniors du département et 70% des établissements.

Cependant, une partie des prestations et services s'adressant aux seniors est indépendante de leur localisation, car ils peuvent rayonner jusqu'au domicile de ces derniers. C'est l'une des spécificités des activités du « Maintien à domicile » : services à la personne, aménagement de son habitat, offre de mobilité, sécurité, téléassistance...etc. **Les activités de services à la personne se démarquent davantage encore, par le fait que leurs employés peuvent être missionnés, certes en fonction de la localisation des clients, mais aussi de leur propre domiciliation.**

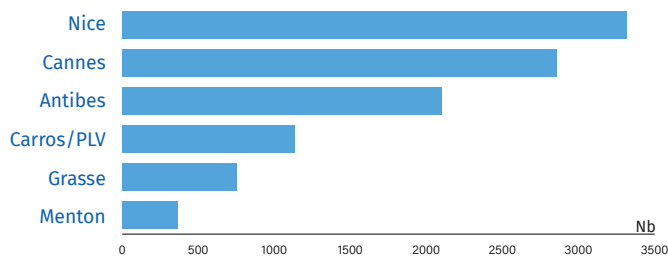
Ainsi, certaines communes du Haut-Pays sont des niches pour le marché de la Silver Economy (ex : Tende, Saint-Martin-Vésubie, la Vallée du Paillon...etc), avec plus de 30% de seniors. Les 13 000 personnes âgées de 60 ans et plus, situées dans ces zones du département, constituent une partie intégrante et non négligeable du marché.

Répartition des établissements par bassin



Le bassin de Nice concentre près de 200 établissements, avec une légère spécialisation dans le secteur du « bien-vieillir ». En termes de concentrations d'établissements, le bassin cannois se situe en deuxième position regroupant près d'un quart des établissements de santé et du maintien.

Répartition des emplois par bassin



Un tiers des emplois sont concentrés sur Nice. Plus largement, les bassins de Nice, Cannes et Antibes réunissent à eux trois, 80% des emplois de la filière Silver Économie.

LA SILVER ÉCONOMIE : UN MARCHÉ DÉSORMAIS INCONTOURNABLE

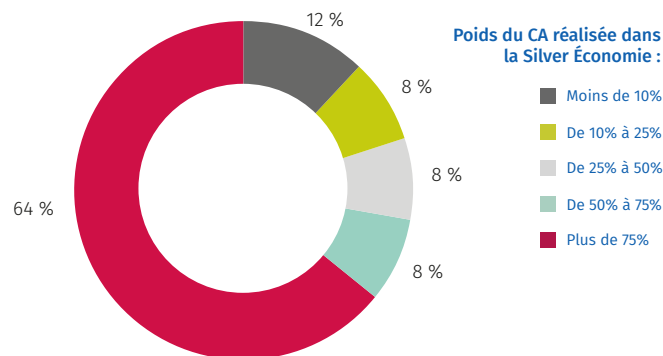
UN CHIFFRE D'AFFAIRES EN PROGRESSION SUR LE TERRITOIRE

Lors de l'enquête menée par l'Observatoire Économique SIRIUS de la Chambre de Commerce et d'Industrie Nice Côte d'Azur, les établissements ont évalué la part de leur chiffre d'affaires émanant de la Silver Économie.

Deux tiers d'entre eux estiment qu'il correspond à plus de 75% de leur activité. En 2017, moins de la moitié des établissements attribuaient une telle part de leur chiffre d'affaires à la Silver Économie. **C'est pour la branche « Santé » que le chiffre d'affaires réalisé sur le marché de la Silver Économie est le plus important** (plus de la moitié du chiffre d'affaires selon 90% des établissements).

Pour la branche du « Bien-vieillir », ils ne sont plus que 75% des établissements à attribuer la moitié de leur chiffre d'affaires à ce marché et environ deux tiers pour la branche de « Maintien à domicile ».

Répartition des établissements



Source : Enquête 2020 Sirius-CCI NCA, sur la base de 153 réponses



L'EXONÉRATION DE CHARGES PATRONALES, UN VRAI COUP DE POUCE FINANCIER

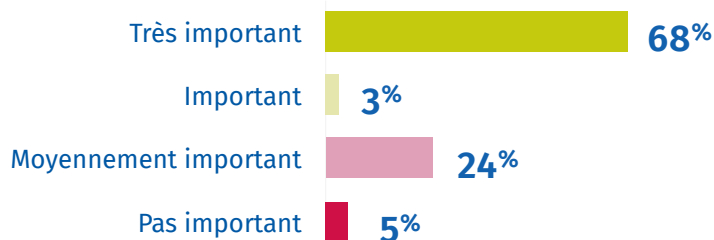
L'exonération de charges fiscales est considérée comme un véritable coup de pouce par les établissements de services à la personne. La suppression de cet avantage a été envisagée par le gouvernement courant 2019, mais reste aujourd'hui en suspens.

Part des établissements spécialisés dans les activités de services à la personne et bénéficiant d'exonérations fiscales



Source : Enquête 2020 Sirius-CCI NCA, sur la base de 63 réponses

Avis sur l'importance de l'exonération fiscale



Parmi les 59% d'établissements déclarant bénéficier d'exonérations fiscales au titre de leurs activités positionnées dans les services à la personne, près de 7 sur 10 considère cet avantage comme « très important ».

UN CONTEXTE DE CRISE SANITAIRE PÉNALISANT POUR LES ENTREPRISES

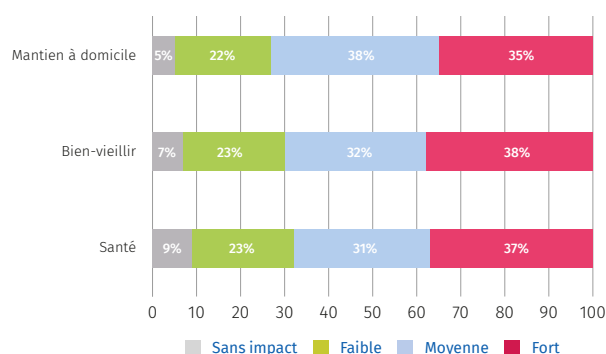
L'IMPACT DE LA COVID SUR LE NIVEAU D'ACTIVITÉ

L'activité de la Silver Économie a subi, comme les autres secteurs, le choc économique dû à la crise sanitaire et aux mesures de confinement*.

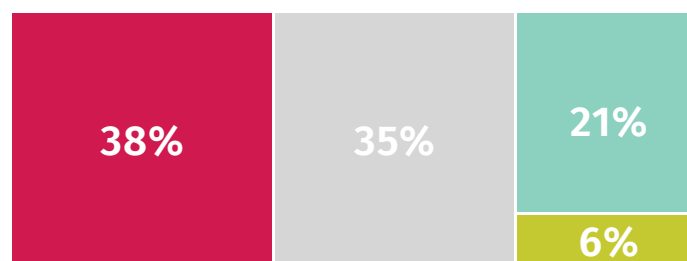
Trois quarts des établissements évaluent l'impact de la crise comme étant moyen à fort sur leur activité. Pour ces entreprises, employant plus de 2 000 personnes, les risques pesant à terme sur le dynamisme de la filière sont loin d'être négligeables (accroissement des délais de paiements, baisse des commandes, difficultés de trésorerie...etc). A titre indicatif et toutes activités économiques confondues, 17% des entreprises du département envisagent une réduction de leurs effectifs**.

Parmi les sous-segments du « Bien-vieillir » et du « Maintien à domicile », les activités de résidences pour personnes âgées et les EHPAD se sont davantage déclarés comme fortement impactés par la crise sanitaire.

Évaluation du niveau d'impact du COVID par segment d'activité

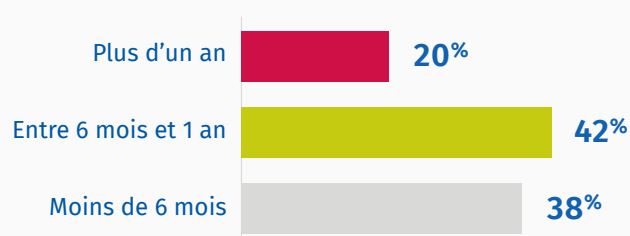


Niveau d'impact de la crise sanitaire sur l'activité dans la Silver Économie



Source : Enquête 2020 Sirius-CCI NCA, sur la base de 137 réponses

Durée nécessaire pour un retour à la normale de l'activité



Source : Enquête 2020 Sirius-CCI NCA, sur la base de 134 réponses

Les établissements de la Filière Silver Économie ont évalué le délai nécessaire avant un retour à la normale de leur activité. Un peu plus du tiers espèrent ce retour à la normale en moins de 6 mois, notamment celle proposant des services de Maintien à domicile. 20% d'établissements estiment que le retour à la normale se fera dans plus d'un an, quel que soit le type d'activité de la filière.

*L'enquête de l'Observatoire Économique Sirius CCI auprès des établissements de la Filière Silver Économie a été réalisée au cours du mois de septembre 2020, soit au sortir de la 1ère phase de confinement.
 **Baromètre conjoncture 1er semestre 2020, CCI PACA

L'objectif de cette étude est de présenter, décrire et mieux suivre l'activité marchande de la filière Silver Economie sur le territoire des Alpes-Maritimes.

Afin de restituer les indicateurs-clés de l'activité et des emplois générés par la filière, l'Observatoire Économique SIRIUS de la Chambre de Commerce et d'Industrie Nice Côte d'Azur a mobilisé ses outils de mesures économiques, et a notamment lancé une enquête au mois de septembre 2020 auprès des entreprises inscrites au Registre du Commerce et des Sociétés – RCS.

La base de référence retenue pour cette étude est de 560 établissements faisant partie de la filière Silver Economie. Les résultats de l'enquête présentent un niveau de confiance de 95%, et une marge d'erreur de 5,20%.

PÉRIMÈTRE ET CIBLAGE DE L'ENQUÊTE LANCÉE AU MOIS DE SEPTEMBRE 2020

- **Périmètre géographique** : département des Alpes-Maritimes.
- **Sélection des APE propres à la Silver Economie.**
- **Ciblage d'entreprises par analyse des descriptions d'activité** (recours à l'intelligence artificielle via la méthodologie du Traitement Automatique Naturel du Langage - TALN).
- **Identification de 3 domaines d'activités et de 10 sous-domaines.**

MÉTHODES APPLIQUÉES

- **Classification des sous-secteurs** sur la base des réponses et de l'activité principale déclarée.
- **Classification des sous-secteurs** sur la base des NAF des établissements inscrits au RCS et de la description d'activité.

A savoir

Certains établissements catégorisés dans cette étude ne s'adressent pas spécifiquement à une clientèle de type « sénior », mais à un public plus large. Aussi, lors de l'évaluation de leur chiffre d'affaires généré par le marché de la Silver Economie, ces établissements ont pu répondre que ce dernier recouvrait une part faible de leur activité.

Une publication de la



Observatoire Economique Sirius-CCI

Marc MORVANY
Responsable Pôle Étude Économique

**20 bd Carabacel – CS 11259
06005 NICE CEDEX 1**

T : 04 93 13 73 36