

Etude sur la double pénalité de pauvreté

Dialogue de l'économie citoyenne - La Banque Postale - 24 juin 2022

Draft

The logo for BCG (Boston Consulting Group), consisting of the letters 'BCG' in a white, bold, sans-serif font on a dark green square background.

Action
Tank
Entreprise
& Pauvreté

La « double-peine », un phénomène économique insidieux qui affecte les ménages pauvres - *exemple illustratif*

La « double-pénalité de pauvreté » fait référence au différentiel de coût par unité de consommation entre les ménages pauvres et ménages non pauvres.

Un exemple illustratif :



Assurance liée au logement

Poids des dépenses
dans le budget annuel

Ménages pauvres
(1^{er} décile de niveau de vie)

2% des dépenses

Vs.

Ménages « médians »
(« moyenne » pour les déciles
5-10 de niveau de vie)

1% des dépenses

Un poids des dépenses dans le budget total plus important pour les ménages pauvres ne constitue pas en soi une double-pénalité

La « double-peine », un phénomène économique insidieux qui affecte les ménages pauvres - *exemple illustratif*

La « double-pénalité de pauvreté » fait référence au différentiel de coût par unité de consommation entre les ménages pauvres et ménages non pauvres.

Un exemple illustratif :



Assurance liée au logement

Poids des dépenses dans le budget annuel

Ménages pauvres
(1^{er} décile de niveau de vie)

2% des dépenses

Ménages « médians »
(« moyenne » pour les déciles 5-10 de niveau de vie)

Vs.

1% des dépenses

Un poids des dépenses dans le budget total plus important pour les ménages pauvres ne constitue pas en soi une double-pénalité

Effet de double-pénalité de pauvreté

Un coût de l'assurance habitation qui dépend des caractéristiques du logement, dont :

L'adresse, la surface du logement / le nombre de pièces, une valeur moyenne des biens à couvrir

Une structure de prix et tarification défavorable aux ménages pauvres en termes de coût/m²

→ C'est un effet de double-pénalité de pauvreté

La double peine est provoquée par quatre facteurs



Un effet de volume : les coûts fixes créent une double pénalité pour les ménages consommant des petits volumes (e.g effet de surface des logements, de l'assurance habitation)



Un effet d'exclusion : le profil de risque, le manque de trésorerie des ménages pauvres ne leur permet pas d'accéder à des biens de qualité moyenne (e.g effet d'exclusion dans l'immobilier, coût d'usage supérieur des véhicules fortement kilométrés)



Un manque d'informations ou des mauvais arbitrages : par manque d'informations les ménages pauvres ont des comportements de consommation à leur défaveur (e.g mauvais dimensionnement de leur assurance par rapport à leur besoin, gestion de comptes bancaires)



Un effet de localisation : conséquence directe de l'effet d'exclusion sur l'immobilier, les ménages pauvres sont pénalisés par leur localisations qui crée des double peine (e.g surprime sur les assurances)

Personas (1/2)



Caractéristiques

Revenus disponibles annuels

Caractéristiques logement

Véhicule (le cas échéant)

Dépenses (double pénalité)



Ménage A (couple avec un enfant)

- 40 000 €/an (5^{ème} décile)
- Revenus d'activité principalement
- Locataire dans le parc privé
- Appartement, 3 pièces, 80m²
- Chauffage au gaz
- Etiquette énergétique logement : B
- Construction récente
- Voiture - âge : 10 ans
- 10 000 km/an parcourus



Ménage B (couple avec un enfant)

- 21 000 €/an (proche 1^{er} décile)
- Revenus d'activité principalement
- Locataire dans le parc privé
- Appartement, 2 pièces, 45m²
- Chauffage au gaz
- Etiquette énergétique logement : E
- Construction de plus de 15 ans
- Voiture - âge : 15 ans
- 8 000 km / an parcourus



Ménage C (couple avec un enfant)

- 21 000 €/an (proche 1^{er} décile)
- Revenus d'activité principalement
- Propriétaire, crédit immobilier en cours
- Appartement, 2 pièces, 70m²
- Chauffage au gaz
- Étiquette énergétique logement : E
- Construction de 30 ans et plus
- Pas de voiture

Loyer	10 €/m ² /mois	14,8 €/m ² /mois	(+2580 €/an)	Pas de loyer
Aides au logement	0 €/an	624 €/an	(-624€/an)	0€/an
Gaz	92 €/MWh	95 €/MWh	(+17,5€/an ⁴)	95 €/MWh (+27€/an ¹)
Electricité	0,19 €/kWh	0,19€/kWh		0,19 €/kWh
Chèque énergie	Non éligible	Non éligible		Non éligible
Assurance habitation	1,65 €/m ² /an	1,98 €/m ² /an	(+26€/an)	1,73 €/m ² /an (+7€/an)
Assurance automobile	2,9 cts€/km	3,36 cts€/km	(+37€/an)	Pas de voiture
Essence voiture	0,08 €/km	0,10 €/km	(+120€/an)	Pas de voiture
Entretien voiture	114 €/an/véhicule	250 €/an/véhicule	(+136€/an)	Pas de voiture
Crédit immobilier	3,4 €/mois/m ²	Pas de crédit		3,9 €/mois/m ² (+314€/an)
Crédit consommation	Pas de crédit	Pas de crédit		Pas de crédit
Total			(+2294€/an) soit 11% des dépenses	(+349€/an) soit 2% des dépenses

Personas (2/2)



Ménage D (famille monoparentale)

- 13 550 €/an (proche 1^{er} décile)
- Prestations sociales (RSA et aides)
- Locataires dans le parc social
- Appartement, 2 pièces, 40m²
- Chauffage à l'électricité
- Etiquette énergétique logement : E
- Construction de plus de 15 ans
- Voiture - âge : 15 ans
- 10 000 km / an parcourus
- Crédit consommation en cours



Ménage E (personne seule)

- 12 500€/an (proche seuil de pauvreté)
- Revenu d'activité (4/5 SMIC)
- Locataire dans le parc privé
- Appartement, 2 pièces, 25 m²
- Chauffage à l'électricité
- Etiquette énergétique logement : E
- Construction de plus de 15 ans
- Localisation en Z.U.P.
- Voiture - âge : 15 ans
- 10 000 km / an parcourus



Ménage F (couple senior)

- 13 800€/an (proche seuil de pauvreté)
- Pensions de retraite
- Propriétaire (pas de crédit immo)
- Maison, 2 pièces, 70m²
- Chauffage au gaz
- Étiquette énergétique logement : E
- Construction de 30 ans et plus
- Pas de voiture
- Pas d'utilisation d'internet / digital

Caractéristiques

Revenus disponibles annuels

Caractéristiques logement

Véhicule (le cas échéant)

Autres caractéristiques

Dépenses (double pénalité)



Loyer	5,6 €/m ² /mois	<i>(-2112€/an)</i>	18,1 €/m ² /mois	<i>(+2436 €/an)</i>	Pas de loyer
Aides au logement	255€/mois	<i>(-3060€/an)</i>	97 €/mois	<i>(-1164€/an)</i>	0€/an
Gaz	90€/Mwh	<i>(+458€/an)⁴</i>	Pas de chauffage au gaz		90 €/Mwh ⁴ <i>(+1521€/an)⁴</i>
Electricité	0,19€/kWh		0,19€/MWh		0,22 €/MWh <i>(+60€/an)</i>
Chèque énergie	63 €/an	<i>(-63€/an)</i>	63 €/an	<i>(-63€/an)</i>	Non éligible
Assurance habitation	2,7 €/m ² /an	<i>(+46€/an)</i>	2,7 €/m ² /an	<i>(+69€/an)</i>	3 €/m ² /an <i>(+96€/an)</i>
Assurance automobile	4,7 cts€/km	<i>(+180€/an)</i>	7,83 cts€/km	<i>(+493€/an)</i>	Pas de voiture
Essence voiture	0,10€/km	<i>(+151€/an)</i>	0,10 €/km	<i>(+150€/an)</i>	Pas de voiture
Entretien voiture	250€/an/véhicule	<i>(+136€/an)</i>	250 €/an/véhicule	<i>(+136€/an)</i>	Pas de voiture
Crédit immobilier	Pas de crédit		Pas de crédit		Pas de crédit
Crédit consommation	48€/an	<i>(+48€/an)</i>	Pas de crédit		Pas de crédit
Total		<i>(-4216€/an) soit -31% des dépenses</i>		<i>(+2058€) soit 17% des dépenses</i>	<i>(+1677€/an) soit 8% des dépenses</i>

Une double-peine dont l'effet peut se réduire du fait d'aides sociales efficaces (compensations) et d'évolutions du marché (1/2)

- **Un effet compensatoire important au travers des aides sociales (politiques publiques)**, qui permet de réduire de manière significative la double-pénalité de pauvreté supportée par les ménages pauvres sur certaines catégories de dépense (logement, santé), avec cependant :
 - Des « effets de seuil » probables, qui implique que certains ménages qui subissent de la double-pénalité de pauvreté mais sont au-dessus des seuils définis pour recevoir différentes aides ne bénéficient pas des effets compensatoires de ces aides (phénomène qui serait à étudier dans une prochaine phase d'analyse de la double-peine).
 - Un enjeu de réduction du non-recours aux aides existantes, pour les personnes qui y sont éligibles

Exemple

Accès à la complémentaire santé

Le panier 100% santé en 2019, qui renforce le dispositif Complémentaire Santé Solidaire et rend le reste à charge nul sur une majorité de produits de soins, a permis de faire progresser la couverture complémentaire des ménages

➔ La double-pénalité de pauvreté liée à la santé affecte principalement les ménages non-couverts, avec une part de ménages non-couverts qui tend à diminuer

Une double-peine dont l'effet peut se réduire du fait d'aides sociales efficaces (compensations) et d'évolutions du marché (2/2)

- **Des évolutions de la structure du marché et effets de la concurrence** (changements dans les produits, tarification, modes de distribution et consommation) qui ont conduit à une diminution de la double-pénalité de pauvreté moyenne sur certaines catégories de dépenses.

Exemple

Cartes mobiles prépayées

Un recours aux cartes prépayées qui a fortement diminué depuis 2011 : 17,3m en 2011, 6m en 2020
→ si la double-pénalité de pauvreté demeure importante pour les ménages ayant recours aux cartes prépayées, le nombre de ménages affectés par cette double-pénalité a significativement baissé.

Une offre centrée autour d'une accessibilité financière pour réduire le budget automobile des ménages

Des leviers pour casser les barrières identifiées



Un contrat de location avec option d'achat (LOA) pour un véhicule neuf
Dacia Sandero ou Renault Express Van



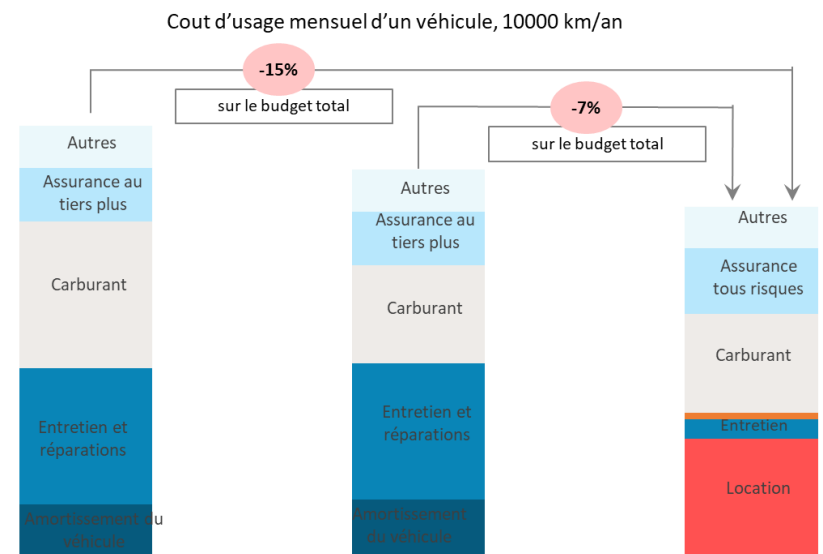
Un prix réduit grâce aux efforts des partenaires dont une réduction proposée par Renault et une structuration crédit
Location à partir de 99€/mois
Réduction sur l'entretien

Subvention pour des public ciblé (en pilote)



Un financement accompagné et accessible au ménage : un microcrédit proposé par différents partenaires

Et proposer une solution pour réduire et stabiliser le budget automobile des ménages



Quelles prochaines étapes pour valoriser et partager ce travail et assurer une continuité dans l'observation de la double-pénalité ?

A moyen terme

- **Donner de la visibilité à cette étude, pour favoriser une prise de conscience du phénomène et inspirer au passage à l'action**
 - Résultats-clés de l'étude partagés lors des Dialogues de l'Economie Citoyenne (24 juin)
 - Préparation un plan de communication pour accompagner la publication et diffusion de l'étude
 - Organisation du Forum de l'Action Tank, avec les organisations membres (+ éventuellement élargi à d'autres acteurs)
 - Organisation d'un évènement plus large à l'automne ? (Plénière de l'Action Tank qui pourrait porter sur ce sujet, en octobre 2022).

De façon continue

- **Suivre les effets de double-pénalité de pauvreté de manière continue, au travers d'un baromètre annuel**
 - Instituer un **baromètre annuel de la double-pénalité**, afin de suivre les évolutions de ce phénomène dans le temps
 - Enrichir l'étude avec des éléments permettant d'estimer plus finement la distribution de la double-pénalité selon les profils et les territoires (sondage auprès d'un panel représentatif)