

# La double pénalité de pauvreté

Quelles perspectives pour lutter contre ce phénomène qui affecte les ménages pauvres ?

**Plénière annuelle**

**Action  
Tank  
Entreprise  
& Pauvreté**

Jeudi 26 janvier 2023

# La double pénalité de pauvreté - Plénière

Animation par Jacques Berger, directeur de l'Action Tank

Introduction

10h30

Philippe Heim - Président du Directoire de La Banque Postale  
Martin Hirsch - Co-Président de l'Action Tank

Etude 2022 : quels enseignements clés ?

10h45

Emilie Dussauge - Action Tank  
Guillaume Ginebre - Action Tank

Table ronde

11h10

Marine Jeantet - Déléguée interministérielle à la lutte contre la pauvreté  
Emmanuel Faber - Co-Président de l'Action Tank

Mots conclusifs

11h45

Martin Hirsch - Co-Président de l'Action Tank  
Adrienne Horel-Pages - Directrice de l'Engagement Citoyen, LBP

## Mots d'ouverture de la Plénière



Philippe HEIM

Président du Directoire



## Propos introductifs



Martin HIRSCH

Co-Président de l'Action Tank

**Action  
Tank**  
Entreprise  
& Pauvreté

# Etude de la double-pénalité de pauvreté

2022



Action  
Tank  
Entreprise  
& Pauvreté

The logo for BCG, consisting of the letters "BCG" in white on a dark green square background.

BCG

# L'Action Tank, un laboratoire d'innovation sociale



Innover dans la lutte contre la pauvreté



Créer de nouveaux écosystèmes



Prouver par l'expérimentation



# L'Action Tank, des champs d'action divers



**Alimentation**



**Logement**



**Services bancaires**



**Enfance**



**Mobilité**



**Numérique**




**Vieillesse**



**Emploi**



**Assurance**



**Lien social**

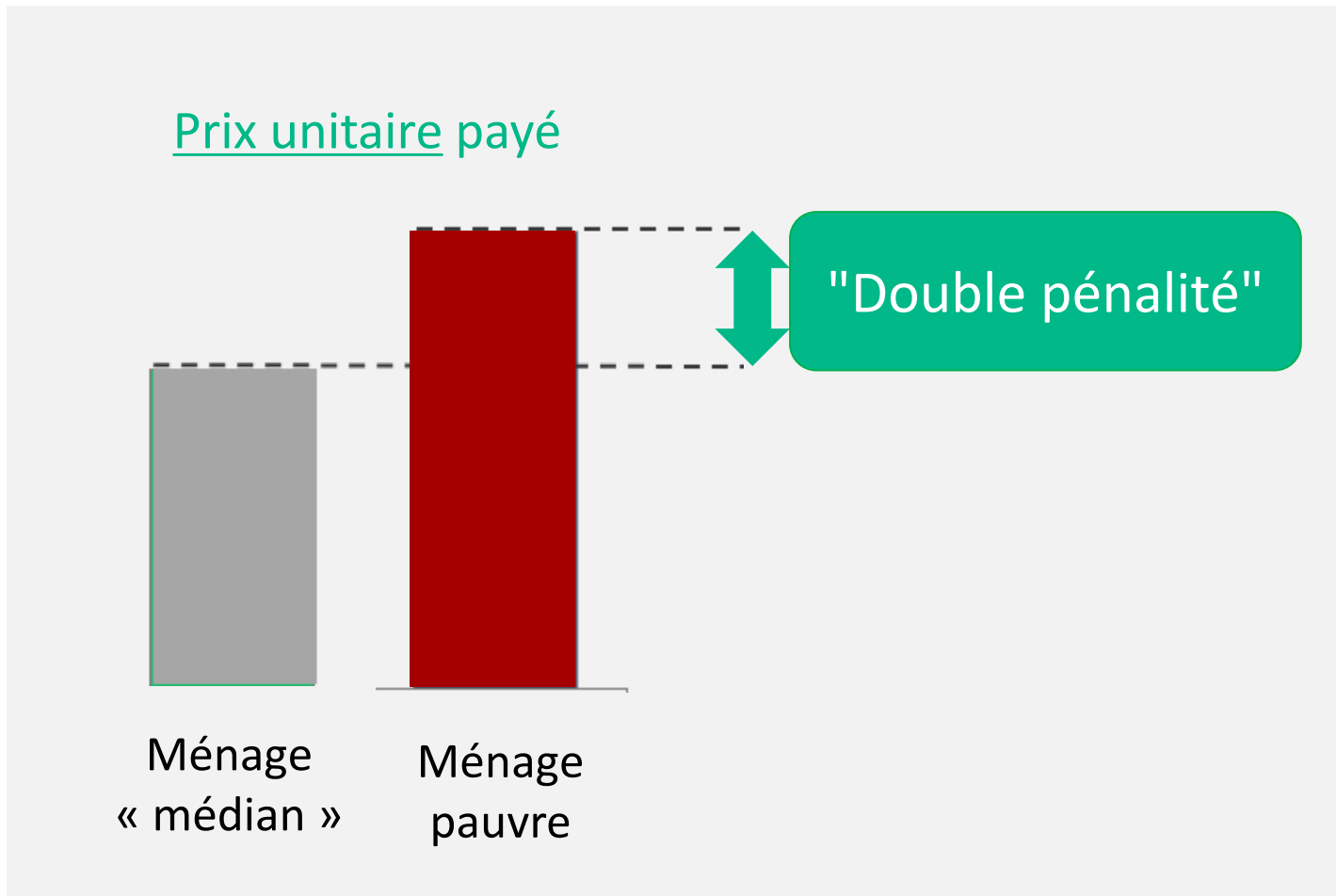


# L'Action Tank, un réseau pour construire des solutions innovantes





# Qu'est-ce que la double pénalité de pauvreté ?



Le différentiel de coût par unité de consommation entre les ménages pauvres et ménages non pauvres.

## Exemple : l'assurance automobile



Lina, 42 ans,  
vit seule avec sa  
fille de 10 ans



- vit dans une zone considérée à risque en termes de sinistralité
- gare sa voiture dans la rue, et non dans un parking fermé



Une double pénalité de **+180€/an** sur son assurance automobile

# Catégories de dépenses étudiées

Loyer



Charges liées au logement



Transports



Assurances



Communications



Crédit



Santé



# Méthodologie suivie pour l'étude 2022

## Analyse quantitative

Calcul des prix payés par unité de consommation **par les ménages du premier décile de niveau de vie**

- Données INSEE - Budget des familles 2017
- Analyses sectorielles de l'offre existante

+

## Entretiens

Echanges semi-directifs avec des **personnes en situation de fragilité financière**

- Personnes accompagnées par :
- L'Appui - Banque Postale
  - Association Crésus

## Les objectifs principaux de l'étude 2022

**Quantifier la double pénalité de pauvreté moyenne**

**Mettre en lumière des effets de compensation**

**Etudier des profils de ménages spécifiques**

**Comprendre les facteurs sous-jacents**

## Double pénalité brute moyenne pour un ménage du 1<sup>er</sup> décile

1 536 €

de double pénalité brute annuelle<sup>1</sup>

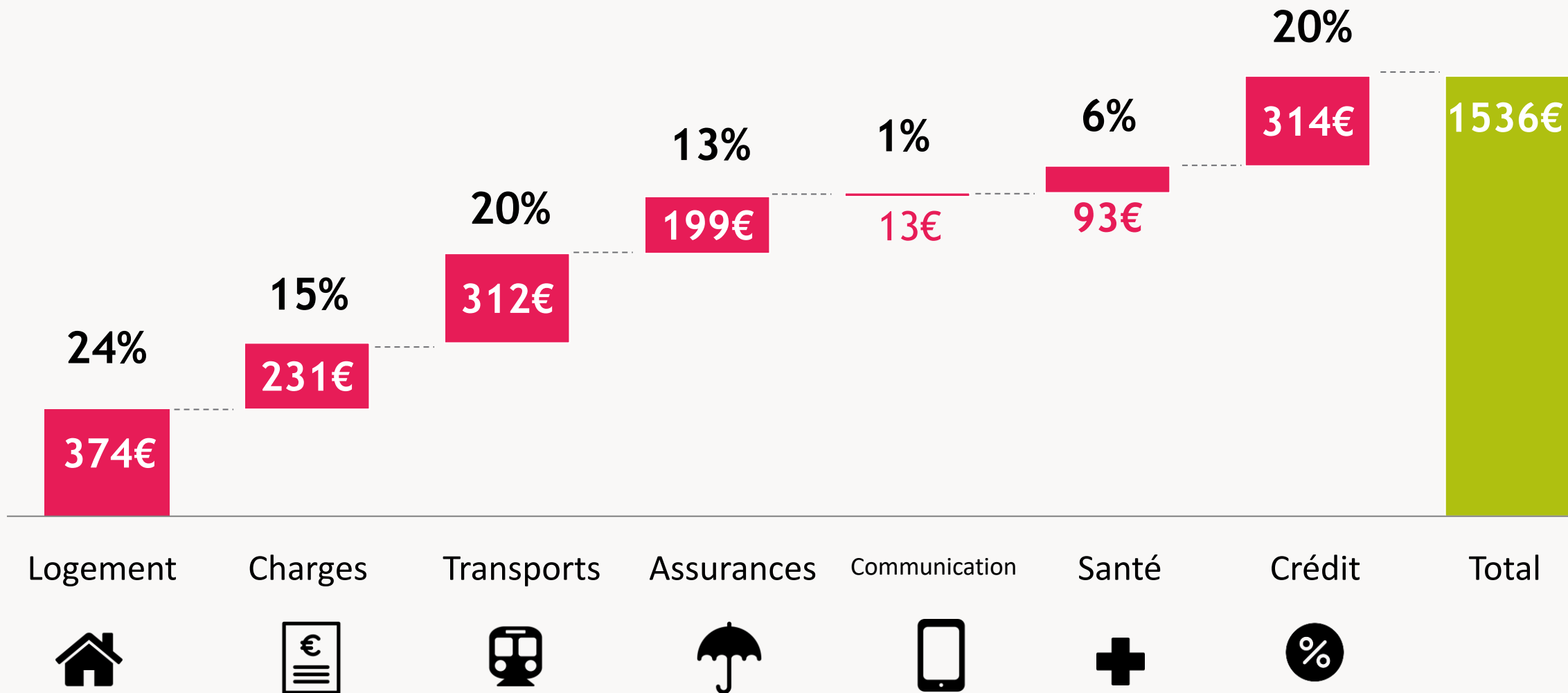
Soit

8,7%

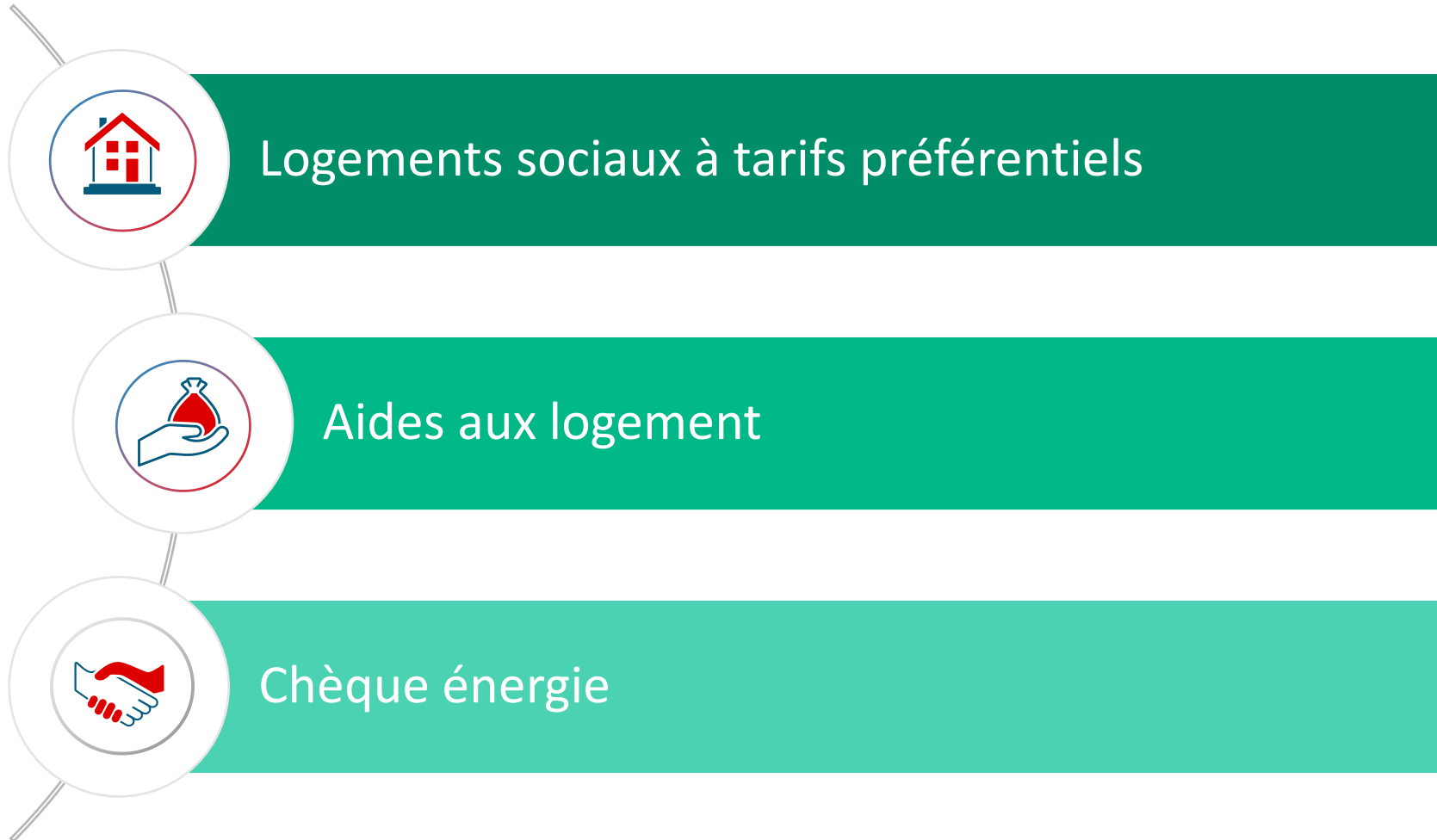
des dépenses

1. A été estimée la double pénalité de pauvreté brute éprouvée par un ménage dont le profil de dépenses correspondrait aux dépenses moyennes constatées pour les ménages du premier décile de niveau de vie en France.

## Double pénalité brute moyenne pour un ménage du 1<sup>er</sup> décile



# Des effets de compensation diminuent cette double pénalité





## Double pénalité nette moyenne pour un ménage du 1<sup>er</sup> décile

96 €

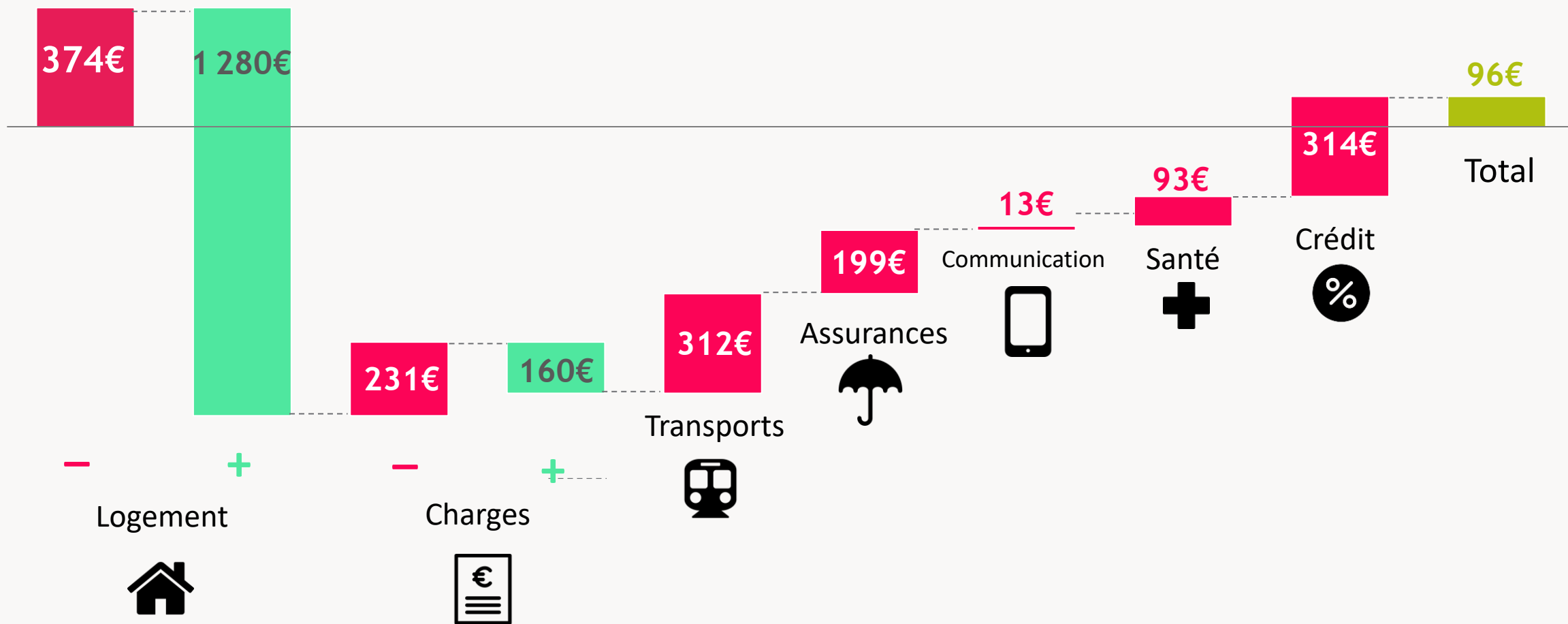
de double pénalité nette annuelle

Soit

0,6%

des dépenses

# Double pénalité nette moyenne pour un ménage du 1<sup>er</sup> décile



## Une réalité plus contrastée

Avec des ménages dont la double pénalité est surcompensée...



...et d'autres qui y sont très exposés

# Exemple d'un ménage affecté par la double pénalité de pauvreté



*Pour un couple avec un enfant*

## Revenus

- 21 000 €/an
- Revenus d'activité

## Logement

- Locataire dans le parc privé
- Appartement, 2 pièces, 45m<sup>2</sup>
- Chauffage au gaz
- Etiquette énergétique logt. : E
- Construction de plus de 15 ans

## Véhicule

- Voiture – âge : 15 ans
- 8 000 km / an parcourus

**2 294 €**

de double pénalité nette annuelle

# D'où procède la double pénalité de pauvreté ?

Exemple



Un effet de volume

**Coûts fixes qui entrent dans le prix du kWh de gaz**



Un effet d'exclusion



Un manque d'information /  
de mauvais arbitrages



Un effet de localisation

# D'où procède la double pénalité de pauvreté ?

Exemple



Un effet de volume



Un effet d'exclusion

**Coût d'usage plus élevé de véhicules d'occasion très kilométrés**



Un manque d'information /  
de mauvais arbitrages



Un effet de localisation

# D'où procède la double pénalité de pauvreté ?

Exemple



Un effet de volume



Un effet d'exclusion



Un manque d'information /  
de mauvais arbitrages

**Non-adéquation des contrats d'assurance**



Un effet de localisation

# D'où procède la double pénalité de pauvreté ?

Exemple



Un effet de volume



Un effet d'exclusion



Un manque d'information /  
de mauvais arbitrages



Un effet de localisation

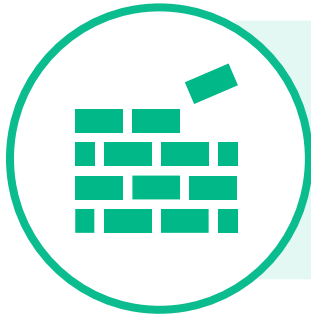
**Surprimes liées au lieu de résidence sur l'assurance habitation**



# Quelles perspectives pour lutter contre ce phénomène ?



Améliorer et diffuser **la connaissance** de ce phénomène économique



Développer des **offres inclusives**  
qui ont un effet de réduction de la double-peine brute



Renforcer les **règlementations** qui protègent les clients fragiles,  
et les **aides publiques** qui réduisent, pour les ménages éligibles,  
la double pénalité éprouvée

# Pour aller plus loin



radiofrance

Les Carnets de L'Economie



Les Echos



LA CROIX

Synthèse de l'étude à télécharger sur notre site internet : [www.action-tank-entreprise-pauvrete.org](http://www.action-tank-entreprise-pauvrete.org)

## Table ronde



**Marine JEANTET**

Déléguée interministérielle à  
la lutte contre la pauvreté



**Emmanuel FABER**

Co-Président de l'Action Tank



## Questions / Réponses

## Mots conclusifs



Martin HIRSCH

Co-Président de l'Action Tank



Adrienne HOREL-PAGES

Directrice de l'Engagement Citoyen

La Banque Postale

Merci à toutes et tous pour votre participation !

Des questions, des idées ? Ecrivez-nous à :  
[contact@at-entreprise-pauvrete.org](mailto:contact@at-entreprise-pauvrete.org)



**Action  
Tank**  
Entreprise  
& Pauvreté

The logo for BCG is a dark green square with the letters 'BCG' in white, bold, sans-serif font centered within it.