

Les liens entre l'endettement et la santé en Suisse : résultats quantitatifs et qualitatifs d'une recherche pionnière

Die Zusammenhänge zwischen Verschuldung und Gesundheit in der Schweiz: Quantitative und qualitative Ergebnisse einer Pionierstudie

Caroline Henchoz, HETSL

Avec : Tristan Coste, HETSL, **Anna Suppa**, HETSL, **Boris Wernli**, FORS, Université de Lausanne, **Stéphane Cullati**, Laboratoire de santé des populations, Université de Fribourg, **Jacques-Antoine Gauthier**, ISS, Université de Lausanne

Lausanne, 20 mars 2024

Plan

- A. Constats
- B. Dispositif d'enquête et méthodes

Six résultats:

1. Les effets spécifiques du surendettement sur la santé
2. Types de dettes
3. Genre
4. Effets multiples
5. Trajectoires
6. Agentivité : actions et stratégies de santé des personnes concernées

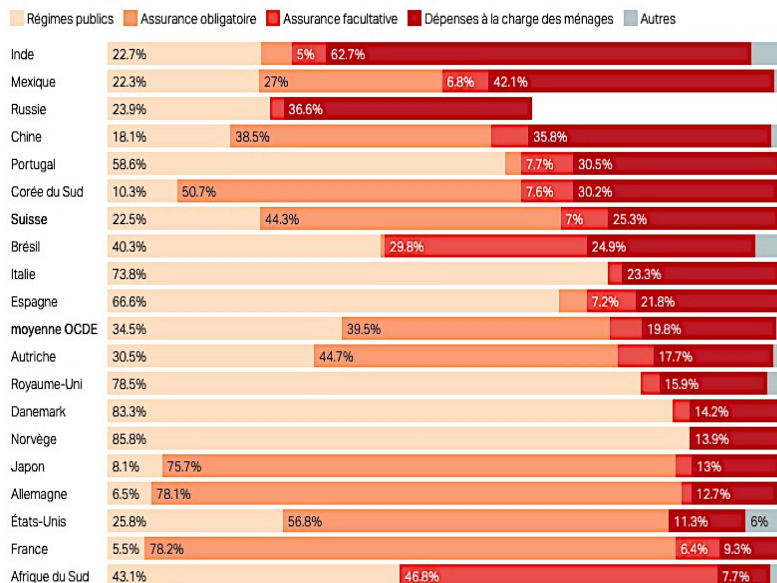
La Suisse, un excellent observatoire des liens entre l'endettement et la santé ³

Le lien entre santé et endettement dépend du contexte

- Taux d'endettement et stigmatisation
- Accès au désendettement : faillite personnelle, effacement des dettes, résolution facilitée avec les créanciers
- Accès aux soins dépend de la capacité financière des ménages (participation aux coûts, franchise)

Les ménages suisses assument une part importante des coûts de la santé

Répartition des types de financement des dépenses de santé dans les pays de l'OCDE en 2019.



«Autres» désigne le financement par les ONG, les employeurs, les régimes des non-résidents et les régimes inconnus.

Chart: ptur • Source: OCDE • Get the data

SWI swissinfo.ch

A. Les personnes endettées sont en moins bonne santé physique et mentale

- ✓ Un constat international

En Suisse, selon l'Office fédéral de la statistique*, en 2021, env.

- ✓ 40% des personnes vivent dans un ménage endetté (hors dettes hypothécaires)
 - 12 % vivent dans un ménage avec un arriéré de paiement
 - 6% d'impôt
 - 5% de primes d'assurance-maladie
 - En 2019, dans le canton de Neuchâtel, 30% des mises aux poursuites concernaient des dettes liées à l'assurance-maladie**

*OFS, SILC, 2023; **Coste et al., 2021

Ce que nous ne savons pas...

Les recherches sur l'endettement et santé...

- sont récentes et surtout menées aux E-U et en Grande-Bretagne. Quid des autres pays européens?
- sont avant tout quantitatives et portent sur des données de grandes enquêtes
Quel est le rôle des individus? Quelles sont leurs capacités d'agir? Quelles stratégies mettent-ils en place pour préserver leur santé et/ou limiter leur endettement?
- se basent sur des données transversales; c'est-à-dire sur une année donnée et une population différente
Comment les liens entre endettement et santé évoluent-ils? Peut-on identifier des trajectoires types et des étapes particulièrement problématiques?

B. Dispositif d'enquête

Deux études :

- *2015-2019* : Les processus d'endettement et de surendettement (Université de Fribourg, requérant F. Plomb)
- *2020-2024* : Les liens entre l'endettement et la santé (HETSL, requérant.es, C. Henchoz & B. Wernli)

Pluriméthodologie :

- Approche quantitative & qualitative

Financement : 
FONDS NATIONAL SUISSE
SCHWEIZERISCHER NATIONALFONDS
FONDO NAZIONALE SVIZZERO
SWISS NATIONAL SCIENCE FOUNDATION

B. Pluriméthodologie

Données quantitatives : Analyses statistiques

1. OFS : Analyse secondaire de l'enquête sur les revenus et les conditions de vie (*SILC2017, 2020*)
But: Etablir un état des lieux de la situation sanitaire des personnes endettées
2. Panel suisse de ménages, enquête représentative qui suit les mêmes personnes sur plusieurs années 120'000 observations, 20'000 individus, sur 20 ans (1999-2019/2022)
But: Repérer des trajectoires spécifiques et saisir le rôle de certains événements (survenue d'une dette)

Données qualitatives :

80 entretiens avec des personnes endettées en Suisse romande et en Suisse allemande.

But: Identifier et mieux comprendre les actions et les stratégies des personnes concernées

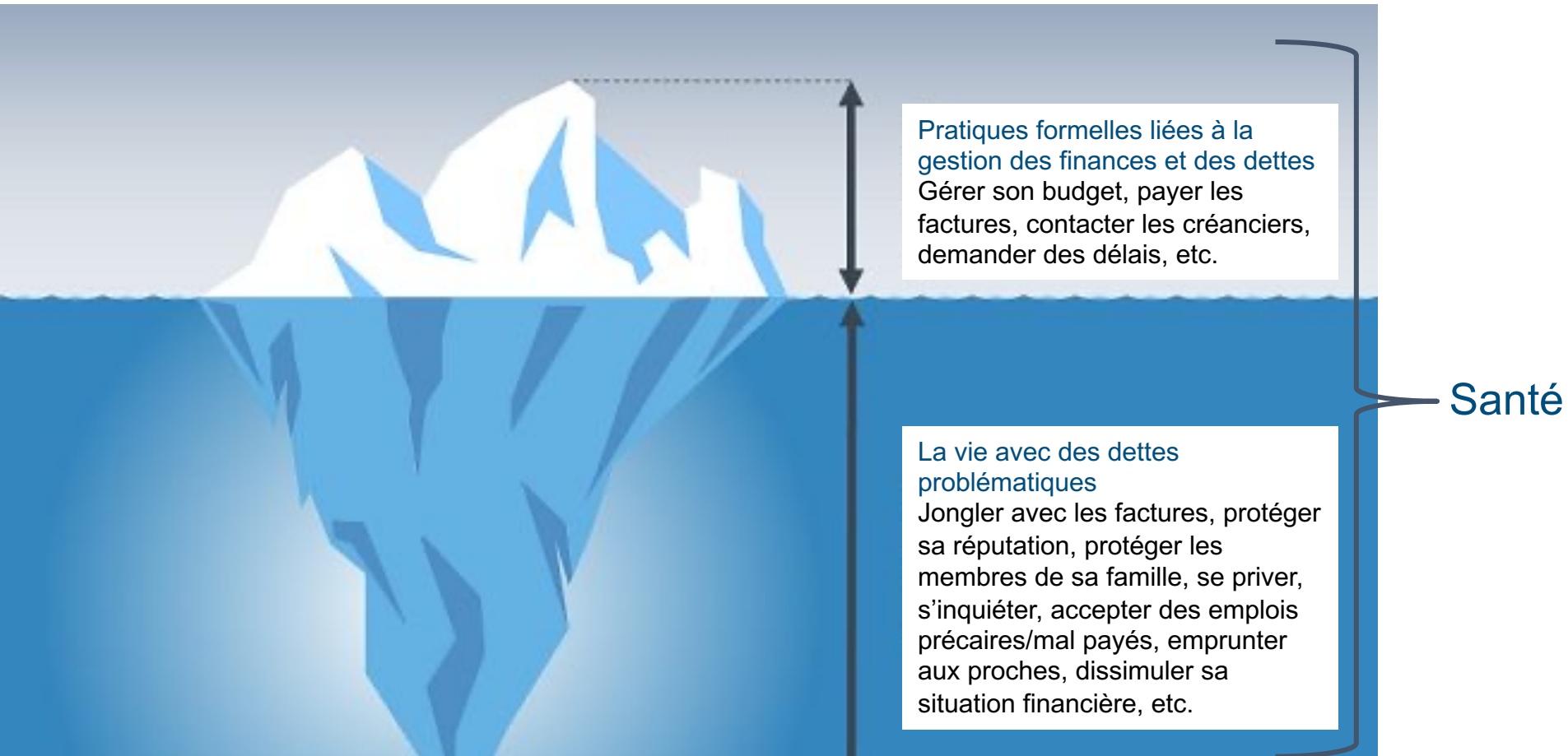
Résultats

1. Les effets spécifiques du surendettement sur la santé

Quatre dimensions propres à une situation de surendettement

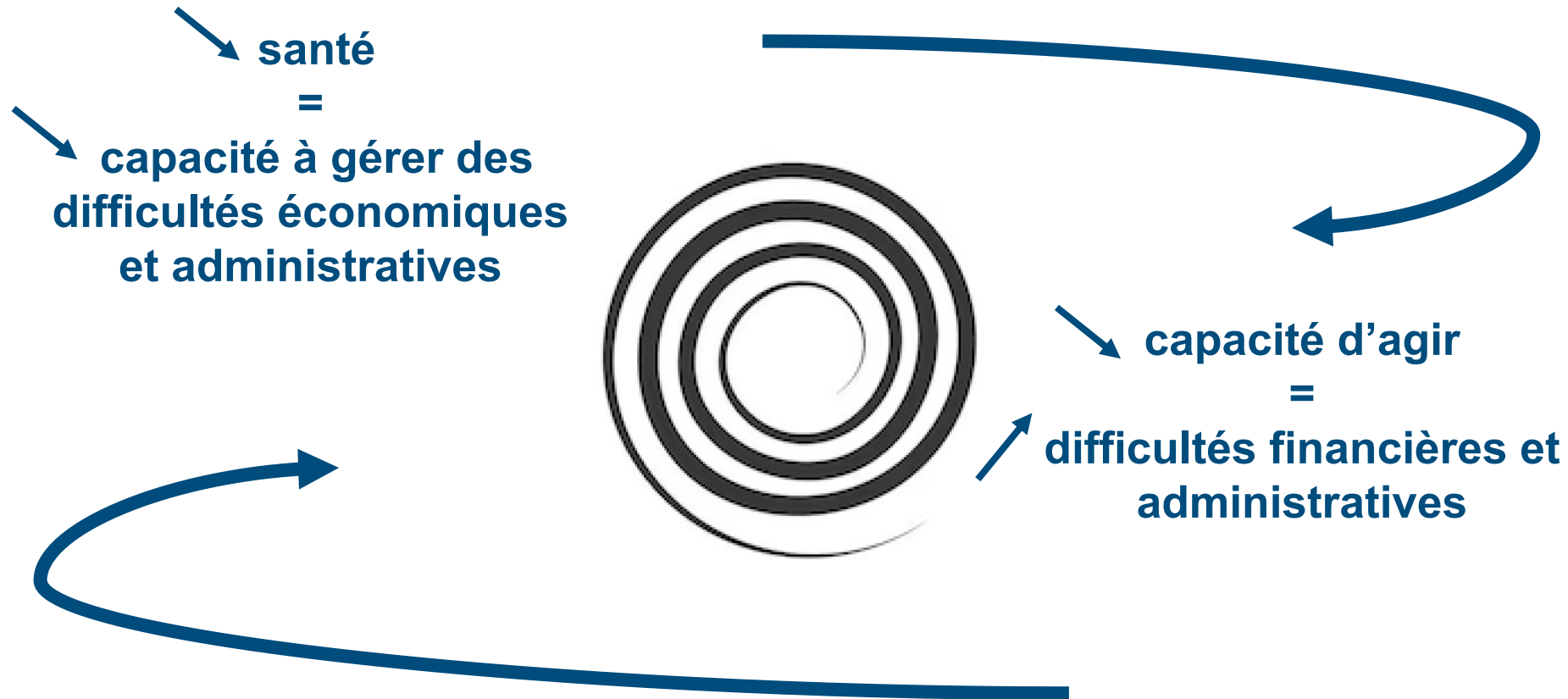
1. **Cumul d'expériences (précarité financière & endettement*)**
Privations, renoncement aux soins, alimentation de mauvaise qualité, etc.
2. **Expérience du surendettement**
Rappels des créanciers, temporalité (échéances), honte, sentiment d'échec personnel (« on avait tout pour réussir »)
3. **Conséquences**
Listes noires, changement de caisse maladie, logement, emploi, permis de séjour** (citoyenneté)
Double stigmatisme : personnel et social
4. **Relations asymétriques entre créanciers et débiteurs**
Cadre légal peu protecteur pour les débiteurs (facilité à mettre aux poursuites, calcul du minimum vital, procédures d'assainissement des dettes)

Le travail du surendettement



Effet renforçateur et spirale de l'endettement

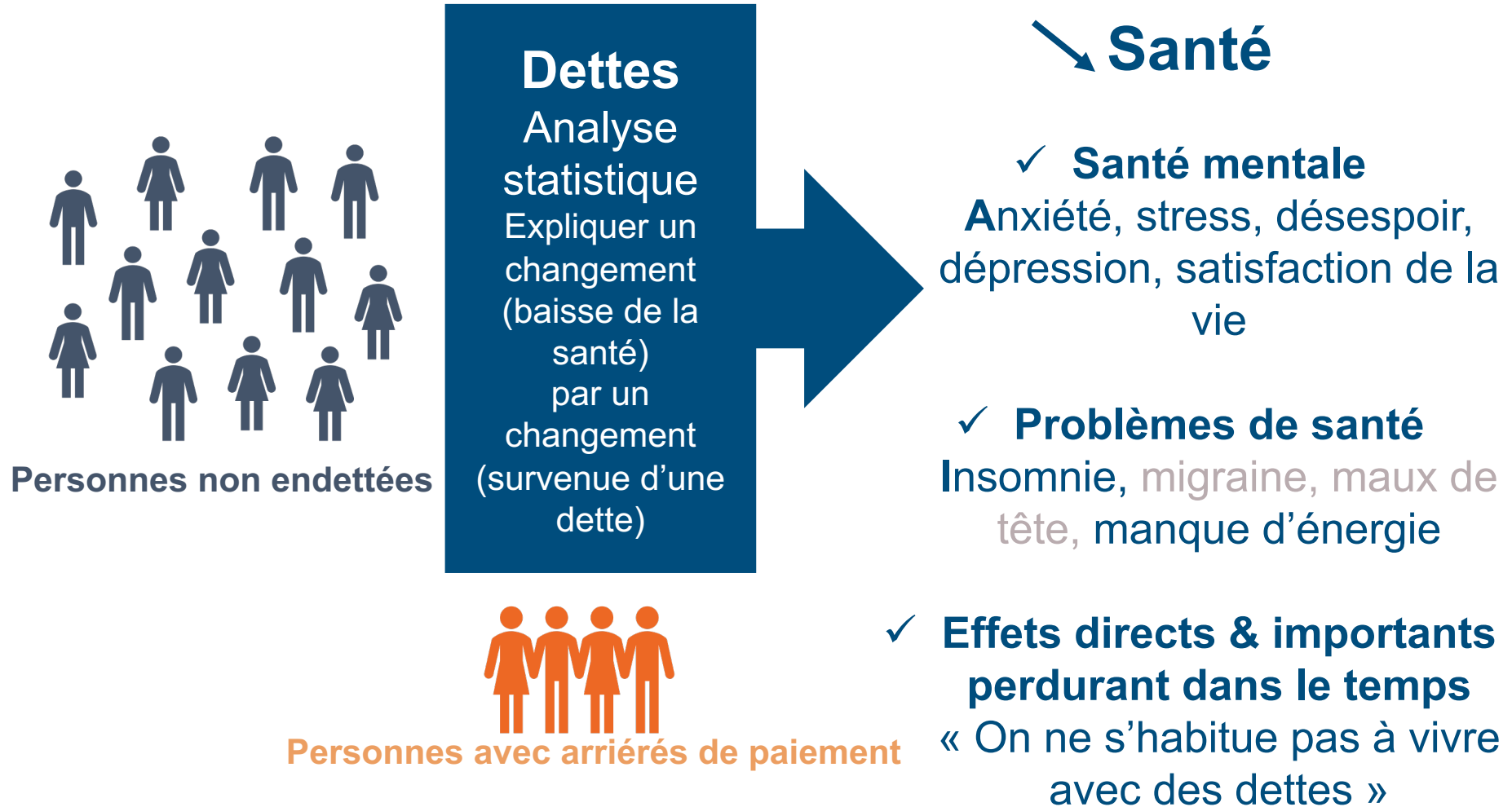
12



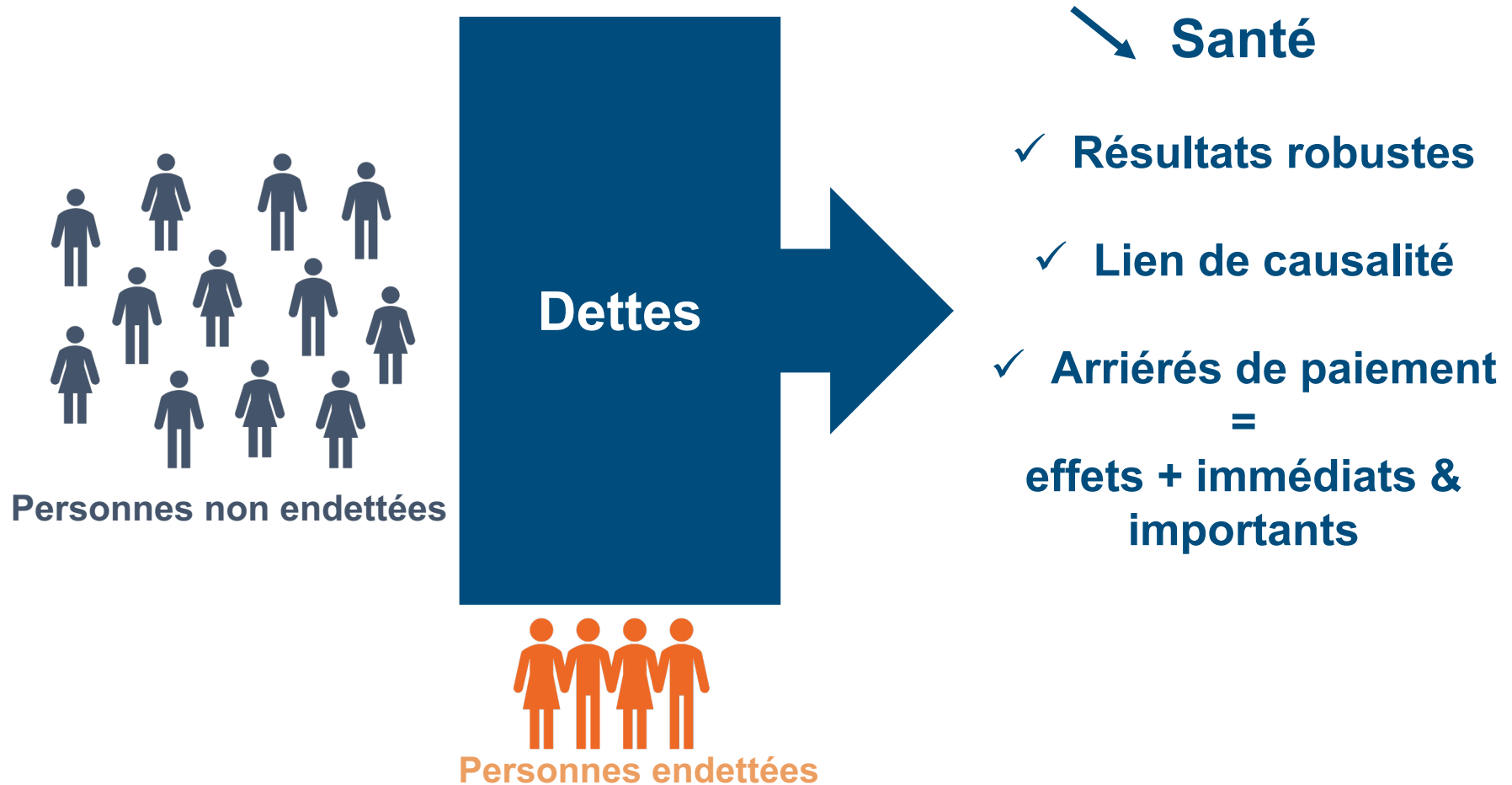
2. Types de dettes & effets sur la santé (analyse quantitative/PSM)

Avoir une dette a des effets multiples et à long terme sur la santé

14



Avoir des dettes a un effet négatif et direct sur la santé



2. Genre et santé (analyse quantitative/PSM)

Résultats (analyse quantitative PSM)

Les femmes endettées sont les personnes qui ont la santé mentale* la plus mauvaise.

Vivent-elles différemment la survenue d'une dette?

* «Éprouvez-vous souvent des sentiments négatifs, comme le cafard, le désespoir, l'anxiété, la dépression ? Échelle à 11 points, de 0 = jamais à 10 = toujours»



Rechercher E-paper/PDF Newsletters Emploi

LE TEMPS S'ABONNER

MONDE SUISSE ÉCONOMIE OPINIONS CULTURE SOCIÉTÉ SCIENCES SPORT CYBER DATA ÉVÉNEMENTS VIDÉOS PODCASTS

ACCUEIL > SUISSE

Les femmes et les hommes inégaux face à la santé

Que de différences entre les genres sur le plan de la qualité de vie. Tous les cinq ans, l'enquête suisse réalisée par l'OFS les met en lumière. D'où l'impérieuse nécessité de lancer un programme national de recherche



Image d'illustration. Klaus Vedfelt / Getty Images – © Klaus Vedfelt / Getty Images

Explications (hypothèses) testées

1. Les capacités d'agir:

Les femmes ont moins de capacité d'agir en cas d'endettement (moins de revenu et niveau de formation plus faible), sentiment d'impuissance

2. Les dispositions genrées

Les femmes ont plus d'aversion vis-à-vis des dettes et des risques financiers, expriment plus leurs sentiments (négatifs et positifs) = ressenti plus important

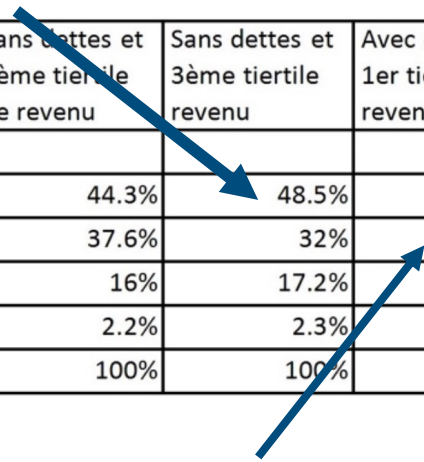
3. La prise en charge de l'organisation financière

Les femmes expérimentent plus de stress, de charge mentale et effectuent un travail de la dette plus important car elles gèrent les finances des ménages les plus en difficultés financières.

Les femmes gèrent davantage les finances des ménages endettés et précaires

| | Tâches administratives | | | |
|----------------------|------------------------|-------|---------|------------------------|
| Gestion des finances | Homme | Femme | Égalité | Modalités alternatives |
| Homme | 32.5% | 0.3% | 1.8% | 1.7% |
| Femme | 0.2% | 27% | 0.6% | 0.6% |
| Ensemble | 4.2% | 4.6% | 11.5% | 2.9% |
| Séparément | 0.1% | 0.1% | 1.2% | 0.2% |
| Autre arrangement | 2.4% | 2.6% | 2.3% | 3% |

| | Sans dettes et 1er tertile de revenu | Sans dettes et 2ème tertile de revenu | Sans dettes et 3ème tertile de revenu | Avec dettes et 1er tertile de revenu | Avec dettes et 2ème tertile de revenu | Avec dettes et 3ème tertile de revenu |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Type d'organisation financière | | | | | | |
| Gestion financière masculine | 42.1% | 44.3% | 48.5% | 36.5% | 38% | 35.7% |
| Gestion financière féminine | 41.4% | 37.6% | 32% | 50.4% | 45.7% | 42.6% |
| Gestion financière collective | 14% | 16% | 17.2% | 11.4% | 14.8% | 19.6% |
| Gestion financière séparée | 2.5% | 2.2% | 2.3% | 1.7% | 1.4% | 2.1% |
| | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |



Résultats

- L'arrivée d'un arriéré de paiement n'est pas vécu différemment par les hommes et les femmes
- ✓ Des sous-groupes de femmes plus affectés : les plus âgées, de nationalité étrangère, en moins bonne santé, de Suisse romande et italienne
- ✓ La gestion séparée = santé mentale plus faible

Explications :

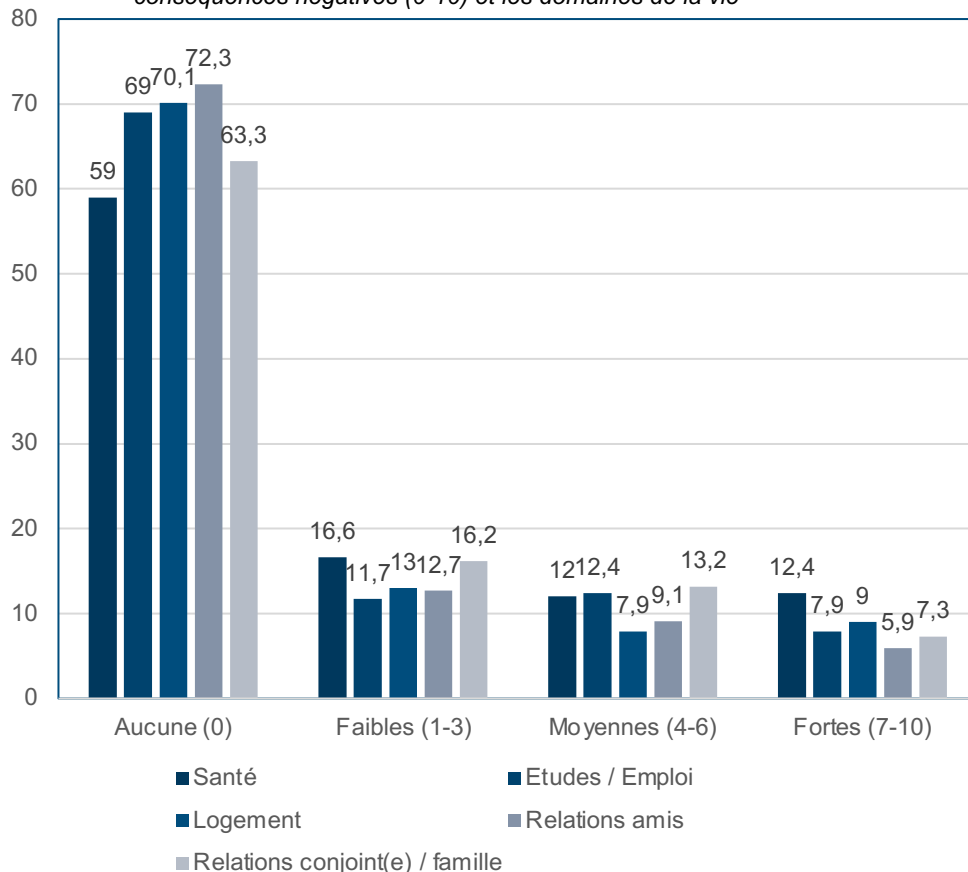
- L'arrivée d'un arriéré de paiement n'est qu'une étape d'un parcours de difficultés financières (longue durée versus événement isolé)
- La gestion financière & le travail de surendettement : une charge et une opportunité d'agir
- Les effets multiples des arriérés

Des effets multiples (analyses quantitatives & qualitatives)

Interdépendance des sphères de la vie quotidienne

Analyse quantitative transversale: Enquête en ligne 2015: 5000 jeunes de 18-29 ans de toute la Suisse, 1390 questionnaires complétés

Répartition des jeunes adultes endettés (en % ; n=449) selon le niveau de conséquences négatives (0-10) et les domaines de la vie



✓ Pour 1/5 jeunes (18-29 ans), l'endettement a des conséquences moyennes à fortes qui touchent l'ensemble des sphères de la vie quotidienne

Le surendettement a des effets sur toutes les sphères de la vie quotidienne

Finance & Santé

Famille
Tensions
Dissimulation

Vie sociale
Retrait
Isolement
Honte
Diminution des
ressources sociales



Travail

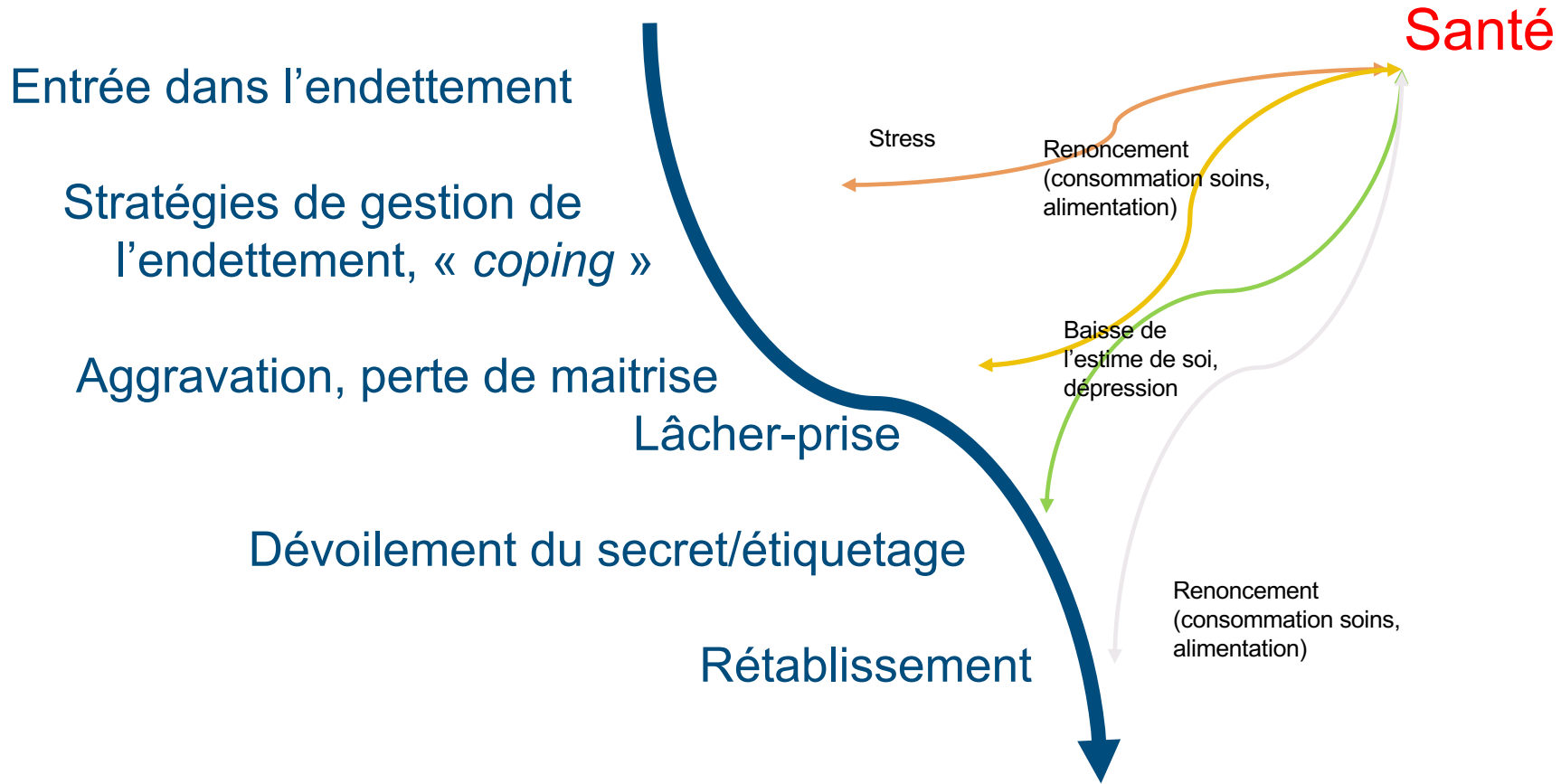
Tensions au
travail
Perte d'emploi
Absentéisme

Alimentation

Privations
Mauvaise qualité
Décompensation

4. Trajectoires (analyse qualitative)

Cycle de surendettement et santé



5. Agentivité : les stratégies (analyse qualitative/entretiens)

Cinq stratégies de préservation de la santé aux effets ambivalents

1. Les stratégies économiques

- ✓ La santé, un capital à préserver : malgré un budget serré, investissement dans certains loisirs, une alimentation saine et équilibrée ou des soins de santé.
- ✓ «Tenir» dans la durée : Définition variable de la consommation santé (cigarettes, alcool, sucres)

2. Les stratégies sociales

Isolement : dans un contexte de fort stigmatisation sociale =
rationalité économique et sanitaire : épargner & se protéger du stigmaté et de la honte

3. Les stratégies psychiques :

- La « stratégie de l'autruche »: Stratégie de coping ou d'ajustement au stress = se préserver psychologiquement (baisse d'anxiété et préservation du stress ressenti). Stratégie à CT

Cinq stratégies de préservation de la santé aux effets ambivalents

4. Les stratégies normatives

- Changement de **valeurs et de rationalité** qui nécessite de prendre du recul par rapport à sa situation financière. Par ex. privilégier d'autres buts que la réussite - ou simplement la stabilité - économique, comme par exemple l'épanouissement spirituel ou social.
- Difficilement tenable sur le LT

5. Les stratégies infrapolitiques*

- **Engagements individuels discrets voire invisibles** et anonymes visant une **portée politique** = faire de son expérience personnelle un problème général formulable dans un langage reconnu dans l'espace public.
- Participer à la recherche comme moyen d'intervenir sur les fonctionnements institutionnels et politiques afin d'apporter des changements/améliorer la situation des personnes endettées.

*Scott, 2009

Enjeux et conclusion

- Pas seulement une question financière personnelle mais un problème social et un enjeu de santé publique
- Conséquences multiples qui vont au-delà des personnes endettées
- Le surendettement est un combat
- Nécessite une approche systémique et pluridisciplinaire
- Contexte plus favorable au désendettement (modification de la LP) bénéficierait aux personnes endettées mais aussi à leurs proches, et à la société dans son ensemble



Merci de votre attention!

caroline.henchoz@hetsl.ch

tristan.coste@hetsl.ch

anna.suppa@hetsl.ch


boris.wernli@unil.ch

stephane.cullati@unifr.ch

jacques-antoine.gauthier@unil.ch

FORS 

UNI
FR
■


FONDS NATIONAL SUISSE
SCHWEIZERISCHER NATIONALFONDS
FONDO NAZIONALE SVIZZERO
SWISS NATIONAL SCIENCE FOUNDATION


UNIL | Université de Lausanne

HE
TSL

Bibliographie citée

- Angel S. 2016. « The Effect of Over-Indebtedness on Health: Comparative Analyses for Europe: The Effect of Over-Indebtedness on Health », *Kyklos*, vol. 69: 208–227
- Guérin, I., S. Kumar et G. Venkatasubramanian. 2023. *The indebted woman: kinship, sexuality, and capitalism*, Stanford University Press.
- Hiilamo, H. 2020. The Legacy of Economic Recession in Terms of Over-Indebtedness: A Framework and Review of the Evidence. *Social Policy and Society*, 1-14.
doi:10.1017/S1474746420000354
- Karaagac, E. A. 2020. « The financialization of everyday life: Caring for debts », *Geography Compass*, vol. 14, no 11, p. e12541
- Mattes C., Knöpfel C., Schnorr V., Caviezel U. 2022. Captifs de l'aide sociale-Processus d'assistance en cas de pauvreté, de recours à l'aide sociale et d'endettement, <https://irf.fhnw.ch/server/api/core/bitstreams/16edfadd-f3e4-4071-aa24-e7c5b983bbe6/content>
- Morvant-Roux S. Bertoli M.-A. et Clerc S. 2023. *La dette sacralisée, hiérarchies et moralités des dettes en Suisse*. 200 pages, Lausanne : PPUR-EPFL, <https://www.epflpress.org/produit/1425/9782889155262/la-dette-sacralisee>
- Scott J. C. 2009. *La domination et les arts de la résistance. Fragments du discours subalterne*, Paris, Amsterdam
- Tay L., Batz, C., Parrigon S., Kuykendall L. 2017. « Debt and Subjective Well-Being: The Other Side of The Income-Happiness Coin », *Journal of Happiness Studies*, vol. 18 (3), p.903–937.
- Ten Have M., Tuithof M., Van Dorsselaer S., De Beurs D., Jeronimus B., De Jonge P., De Graaf R. 2021. « The Bidirectional Relationship Between Debts and Common Mental Disorders: Results of a Longitudinal Population-Based Study », *Administration and Policy in Mental Health and Mental Health Services Research*, vol. 48 (5), p.810–820
- Mullainathan S., Shafir E. 2013. *Scarcity. Why Having Too Little Means so Much*, Allen Lane.

Bibliographie citée : nos publications

- Coste T., Henchoz C., Wernli B., 2020, « Debt and Subjective Well-Being: Does the Type of Debt Matter? », *Swiss Journal of Sociology* “Special issue: Understanding Social Dynamics: 20 Years of the Swiss Household Panel”, 456(3) : 445-465
- Coste T., Henchoz C., 2021, *Primes de l'assurance obligatoire des soins, subsides et (sur)endettement dans le canton de Neuchâtel : Évolutions, liens et perspectives*, Rapport pour l'Office cantonal de l'assurance-maladie, Département de l'économie et de l'action sociale du canton de Neuchâtel, Université de Fribourg, <https://www.ne.ch/autorites/DECS/SASO/desendettement/Documents/Dettes%20d%27assurance-maladie%20-%20analyse%20document%C3%A9e.pdf>
- Henchoz C., Coste T. Wernli B., 2024, « Dettes et santé mentale: perspective de genre », *SociologieS*, <https://journals.openedition.org/sociologies/22783>
- Henchoz C., Coste T. sous presse, « Effets négatifs des dettes sur la santé et stratégies individuelles de protection », *Pensée plurielle*
- Henchoz C., Coste T., Plomb F., 2021, Regards croisés sur le surendettement en Suisse, *REISO, Revue d'information sociale*
- Henchoz C., Coste T., Plomb F. (dir.), 2021, *Endettement et surendettement en Suisse : Regards croisés/ Verschuldung und Überschuldung in der Schweiz: Interdisziplinäre Blickwinkel* (bilingue), Paris : L'Harmattan, coll. Questions sociologiques
- Henchoz C., Wernli B., 2018, « Ils se séparent : qui s'endettent ? », *REISO, Revue d'information sociale*
- Henchoz C., Coste T., 2016, « Santé et (sur)endettement : quels liens ? », *REISO, Revue d'information sociale*
- Wernli B., Henchoz C., 2018, « Les effets de genre de la séparation sur l'endettement des hommes et des femmes en Suisse : une analyse longitudinale », *Recherches familiales n°15* 77-94

PAUSE : 10h30-11h

