

Endettement et santé dans le parcours de vie

Prof. Caroline Henchoz

Journées oltenoises de l'endettement, 2024

Haute école de travail social et de la santé Lausanne



Hes·so
Haute Ecole Spécialisée
de Suisse occidentale

Recherche FNS « Les liens entre l'endettement et la santé » (2020-2025)

2

Objectif :

Mieux comprendre les liens entre l'endettement et la santé et identifier les inégalités de santé que peut produire un endettement

Equipe de recherche pluridisciplinaire :

- **Tristan Coste**, HETSL, **Caroline Henchoz**, HETSL (requérante), **Anna Suppa**, HETSL, **Boris Wernli**, FORS, Université de Lausanne (co-requérant)

Avec la collaboration de :

- **Stéphane Cullati**, Laboratoire de santé des populations, Université de Fribourg, **Jacques-Antoine Gauthier**, ISS, Université de Lausanne

B. Etude pluriméthodologique

Données quantitatives :

Analyses statistiques transversales et longitudinales

1. Panel suisse de ménages (PSM) : 120'000 observations, 20'000 individus, sur 20 ans (1999-2019/2022) ;
2. Enquête sur les revenus et les conditions de vie de l'Office fédéral de la statistique (SILC2017, 2020) ;
3. Enquête en ligne menée auprès de 5000 jeunes de toute la Suisse

Données qualitatives :

Analyses selon les préceptes de la *grounded theory*

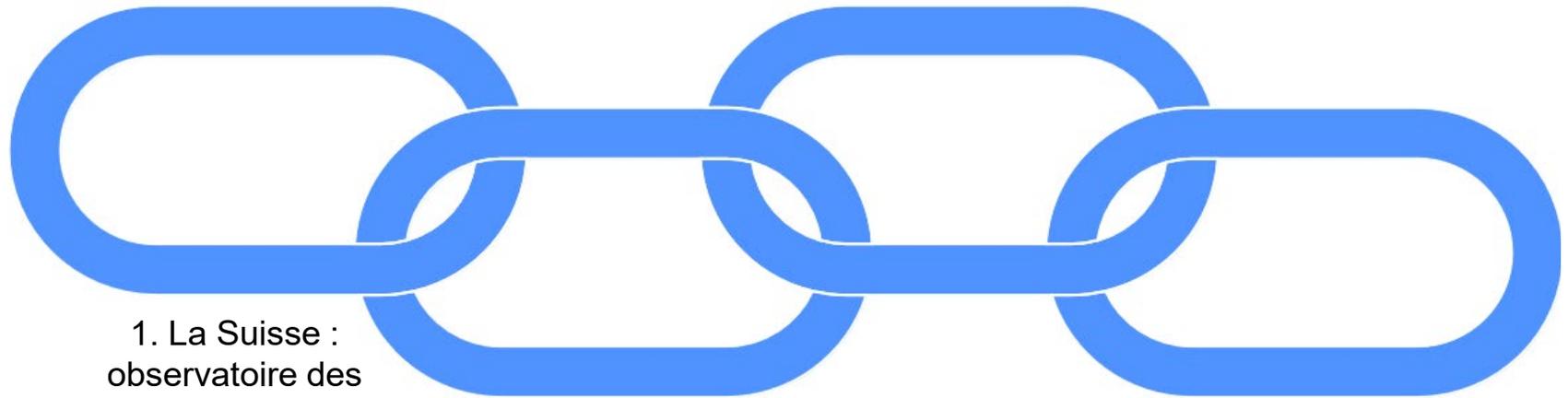
1. 40 entretiens avec des personnes endettées en Suisse romande et en Suisse allemande.
2. 40 entretiens menés en Suisse romande et alémanique sur les processus d'endettement et de surendettement (2015-2019)

Les 4 principes des parcours de vie (Elder, 1998)

4

Ancrage spatio-temporel (cadre de vie)

Vies liées (entourage, liens sociaux) Effets de contamination



1. La Suisse : observatoire des liens entre santé & endettement
2. Les effets spécifiques de l'endettement sur la santé
3. Etat de santé et renoncement aux soins

Temporalité

1. La spirale d'auto-renforcement
2. Effets de cumul
3. Effets différenciés
4. Effets temporels selon le type de dettes

Capacités d'agir individuelles

Femmes
Personnes âgées

I. Ancrage spatio-temporel (cadre de vie)

1. La Suisse: un excellent observatoire des liens entre dettes et santé

- Peu de données sur la situation sanitaire des personnes endettées
- Coûts de la santé à la charge des ménages élevés
- Endettement : problème moral & responsabilité individuelle
=) sanctions morales, sociales, légales & financières
- Accès au désendettement difficile et pas uniformisé
- Accès aux soins dépendant de la capacité financière des ménages (participation aux coûts, franchise)

2. Les effets spécifiques de l'endettement sur la santé 7

1. Expérience de l'endettement

Rappels des créanciers, temporalité (échéances), honte, sentiment d'échec personnel (« on avait tout pour réussir »)

2. Cumul d'expériences (précarité financière & endettement)

Privations, renoncement aux soins, alimentation de mauvaise qualité, etc.

3. Conséquences

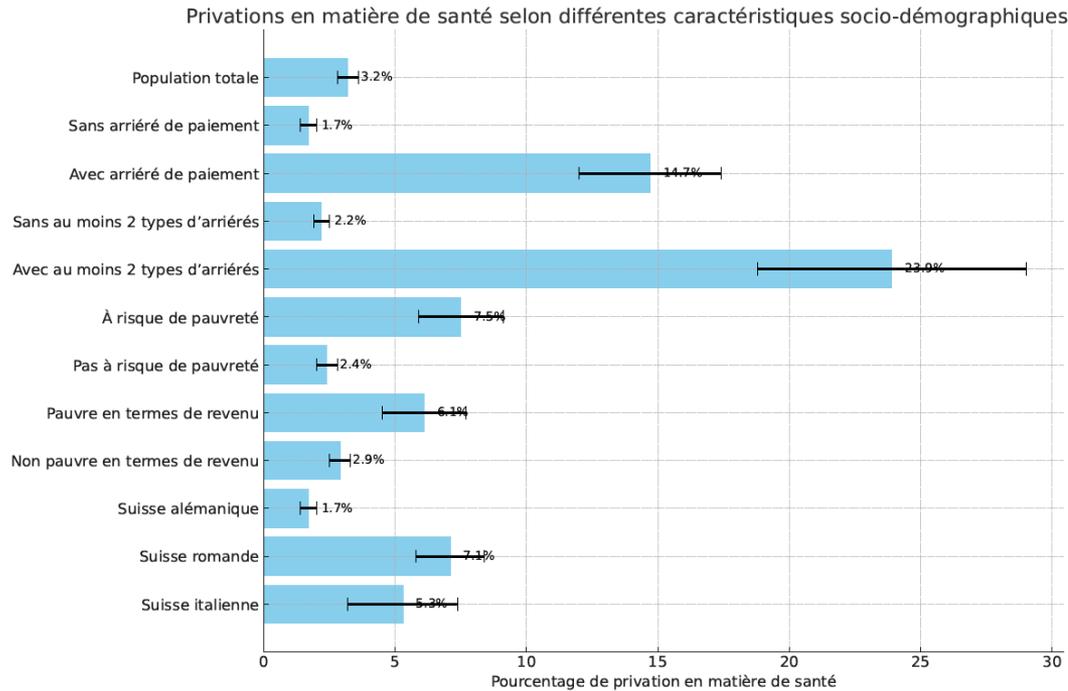
Listes noires, changement de caisse maladie, logement, emploi, permis de séjour** (citoyenneté)

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)

3. État de santé & renoncement aux soins



Des personnes endettées en moins bonne santé physique et mentale que le reste de la population...

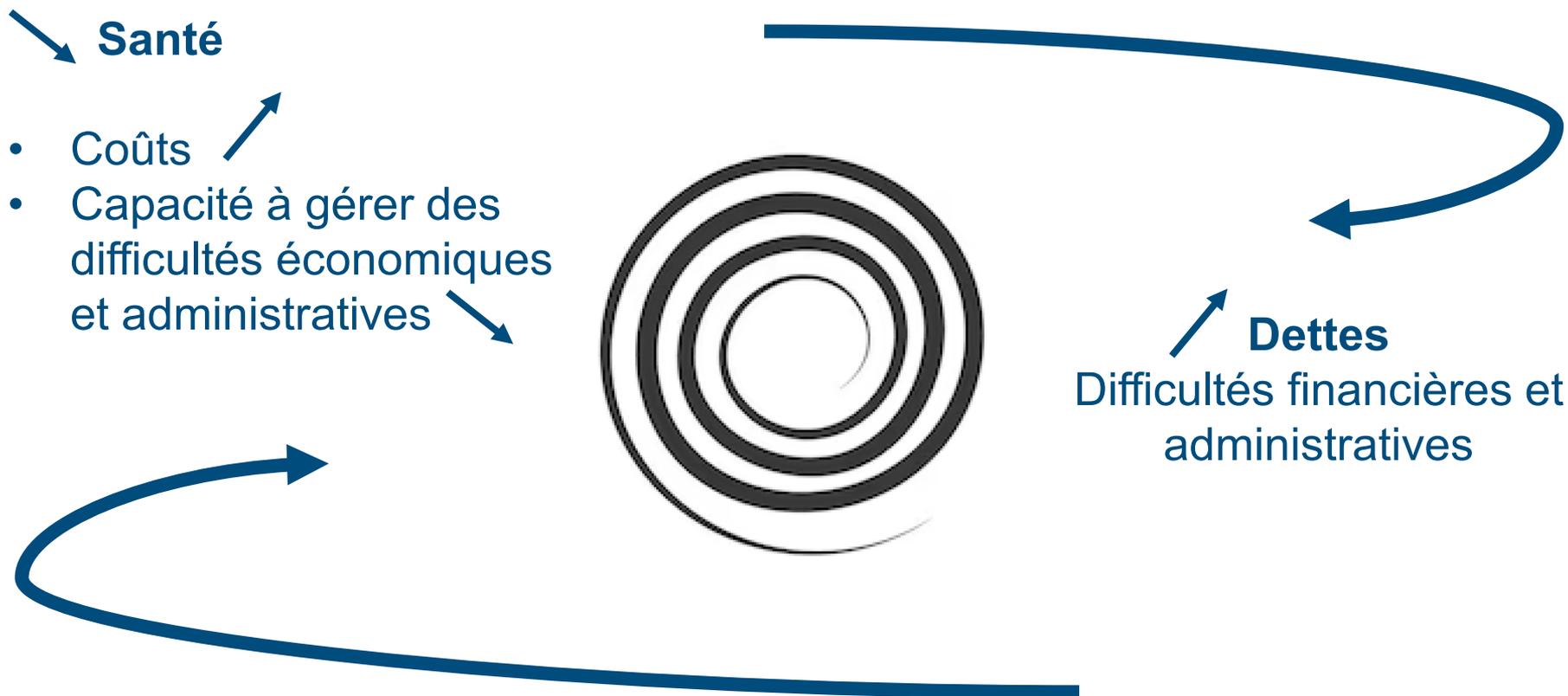
...qui renoncent plus souvent à des soins de santé (médecin et/ou dentiste)

[1] Limites de l'intervalle de confiance à 95%.

Source: OFS, Enquête sur les revenus et les conditions de vie, SILC-2022 version 20.12.2023, avec prise en compte du loyer fictif. © OFS 2024

II. Temporalité

4. La spirale d'auto-renforcement entre dettes et santé 10



2. Effet de cumul (PSM)

Trajectoires d'endettement et santé

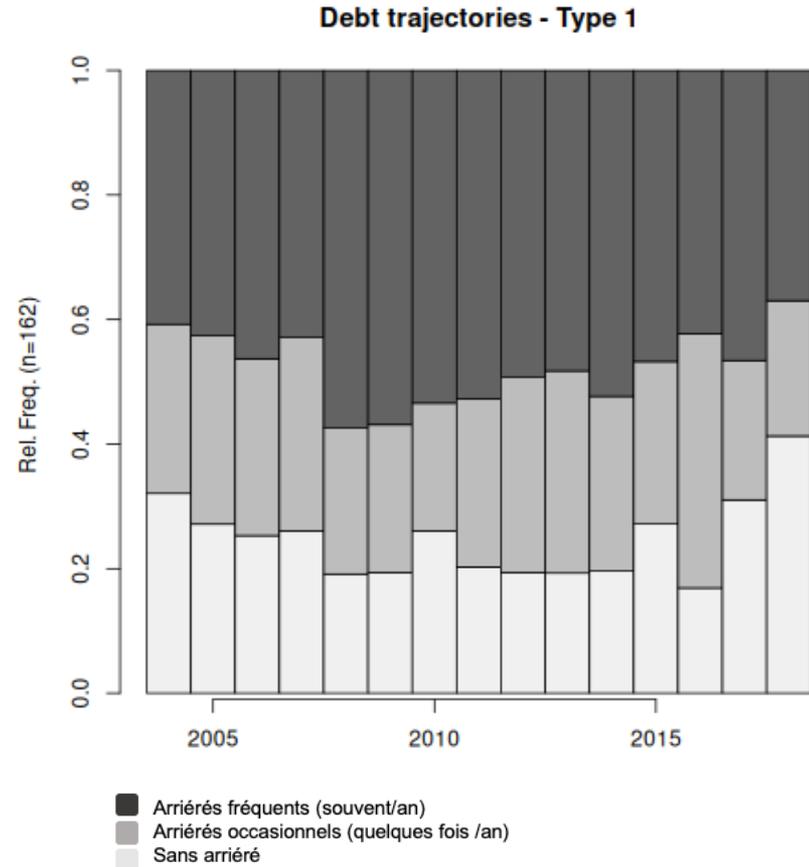
- 15 ans de suivi (PSM 2004-2019)
- Chaque membre adulte du ménage de plus de 14 ans (n= 7291 individus âgés de 20 à 45 ans en 2004 suivis jusqu'en 2019)
- 3 situations d'endettement
Au cours des 12 derniers mois : 1) pas d'arriérés, 2) quelques fois des arriérés, 3) souvent des arriérés.
- Variables de santé : problèmes de santé (dos, sommeil, maux de tête, faiblesse), état de santé, satisfaction de la vie
- Analyse de séquences : décrire et classifier les trajectoires des individus, regrouper les trajectoires similaires

Trajectoire d'endettement avec des arriérés de paiement fréquents

- ✓ + de femmes, de jeunes adultes et de familles monoparentales.
- ✓ Ménages à faibles revenus.
- ✓ Taux de chômage élevé et personnes sans emploi.

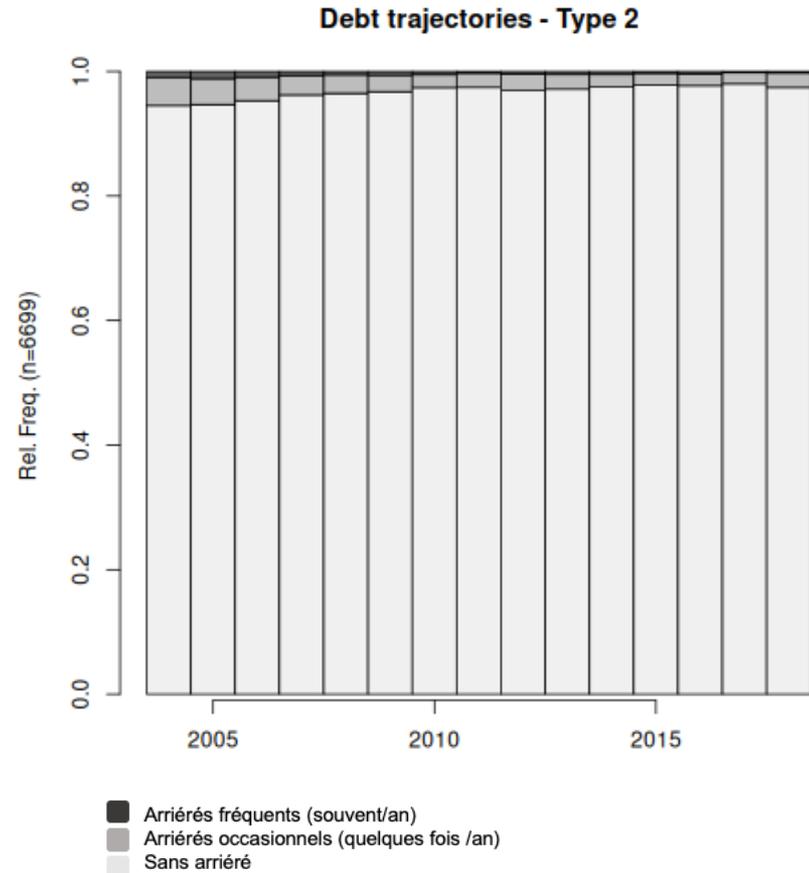
- ✓ **Santé la plus basse**
Personnes avec les problèmes de santé les plus fréquents et la plus basse satisfaction de la vie.

Leur santé se dégrade au fil de la trajectoire



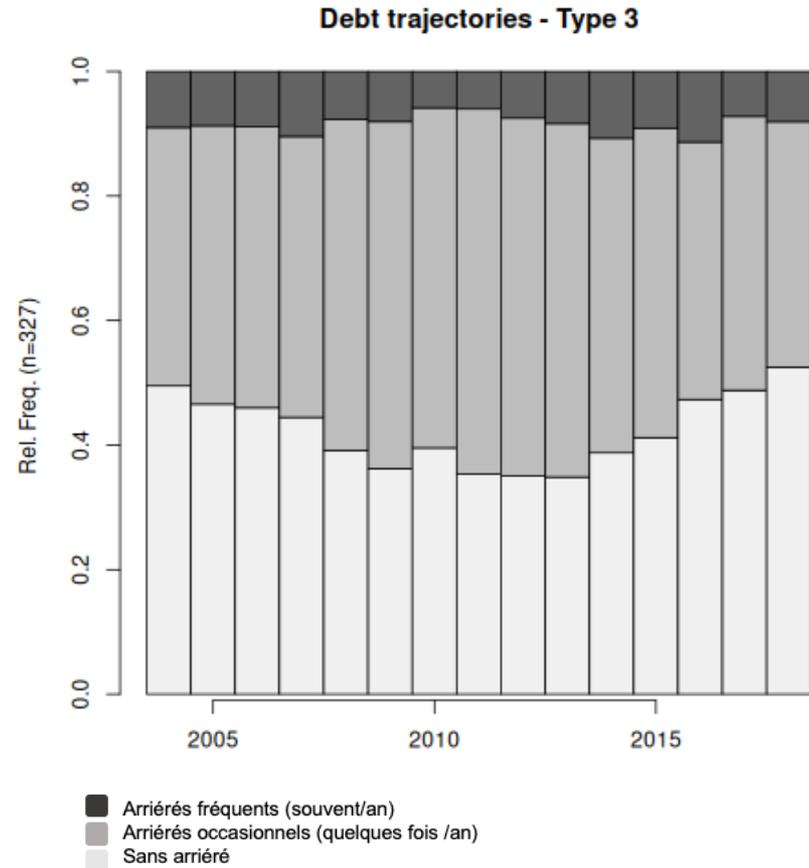
Trajectoire sans jamais d'arriérés

- ✓ + de personnes plus âgées
- ✓ Des niveaux de revenus élevés
- ✓ Les personnes vivent seules ou en couple sans enfants.
- ✓ **Santé la plus élevée**
Personnes avec le moins de problèmes de santé et la plus haute satisfaction de la vie.



Trajectoire avec des arriérés de paiement occasionnels

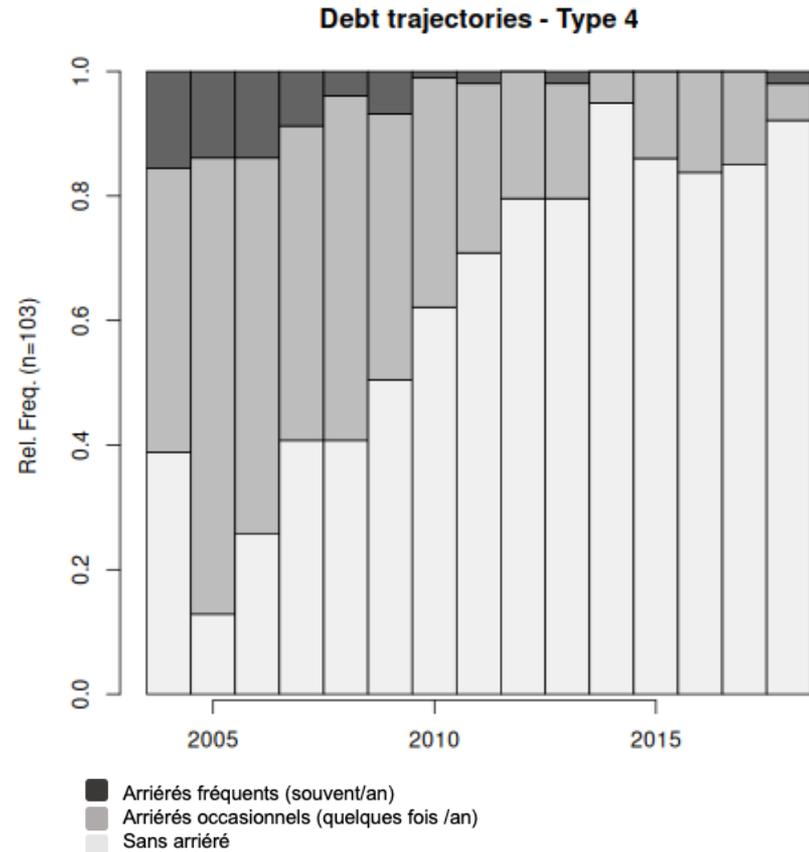
- ✓ Caractéristiques sociodémographiques proches la trajectoire arriérés fréquents
- ✓ niveaux de revenus plus élevés et moins de chômage.
- ✓ **Santé 'entre-deux'**
Personnes avec des problèmes de santé et de satisfaction de la vie se situant entre les deux trajectoires précédentes.



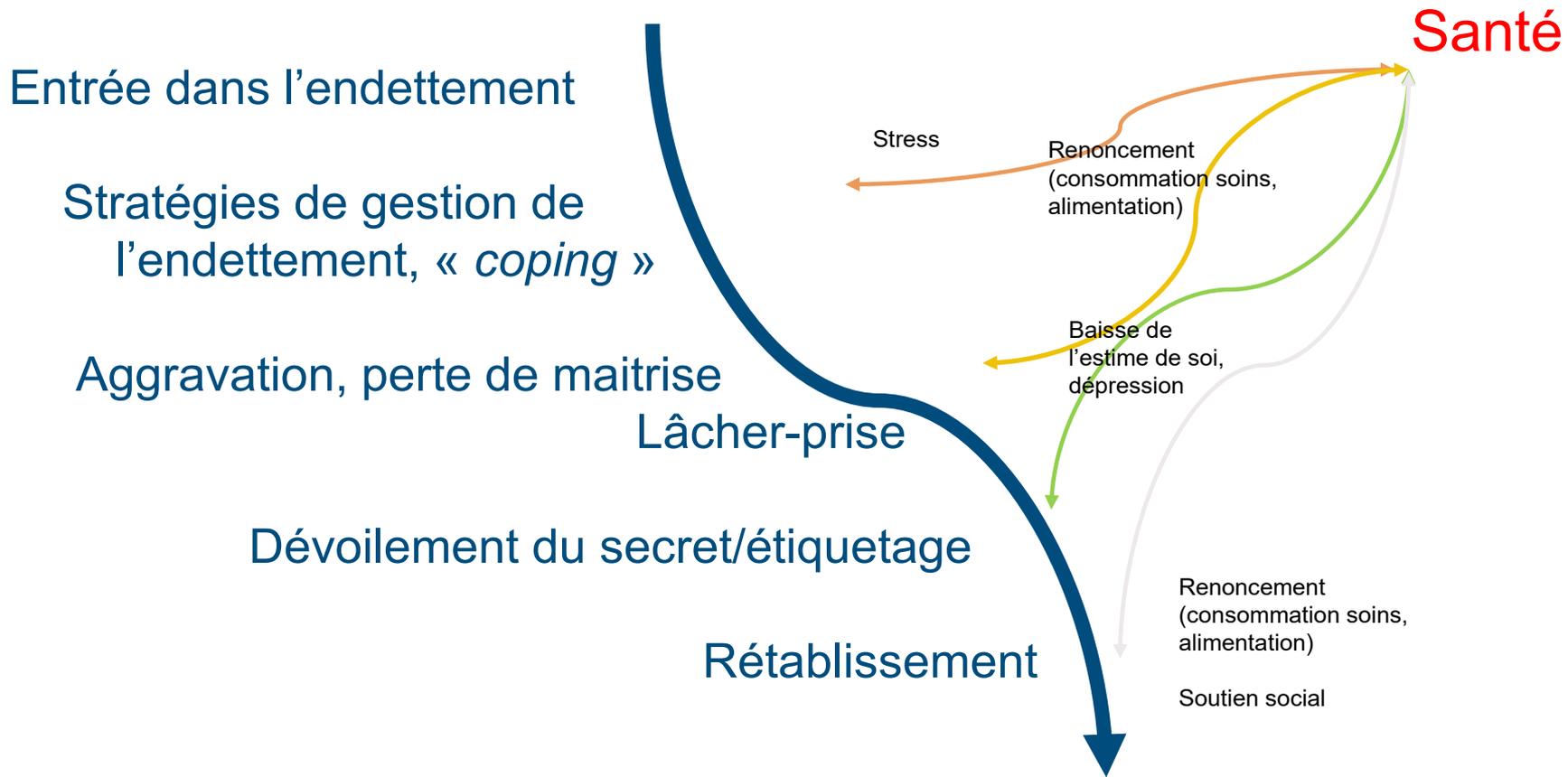
Trajectoire d'endettement en diminution

- ✓ + de couples avec enfants mais avec le départ des enfants durant la période d'observation => baisse des arriérés.
- ✓ Santé en amélioration
- ✓ Problèmes de santé et satisfaction de la vie très similaires à la trajectoire précédente.

La diminution des arriérés entraîne une amélioration de la santé et de la satisfaction de la vie.

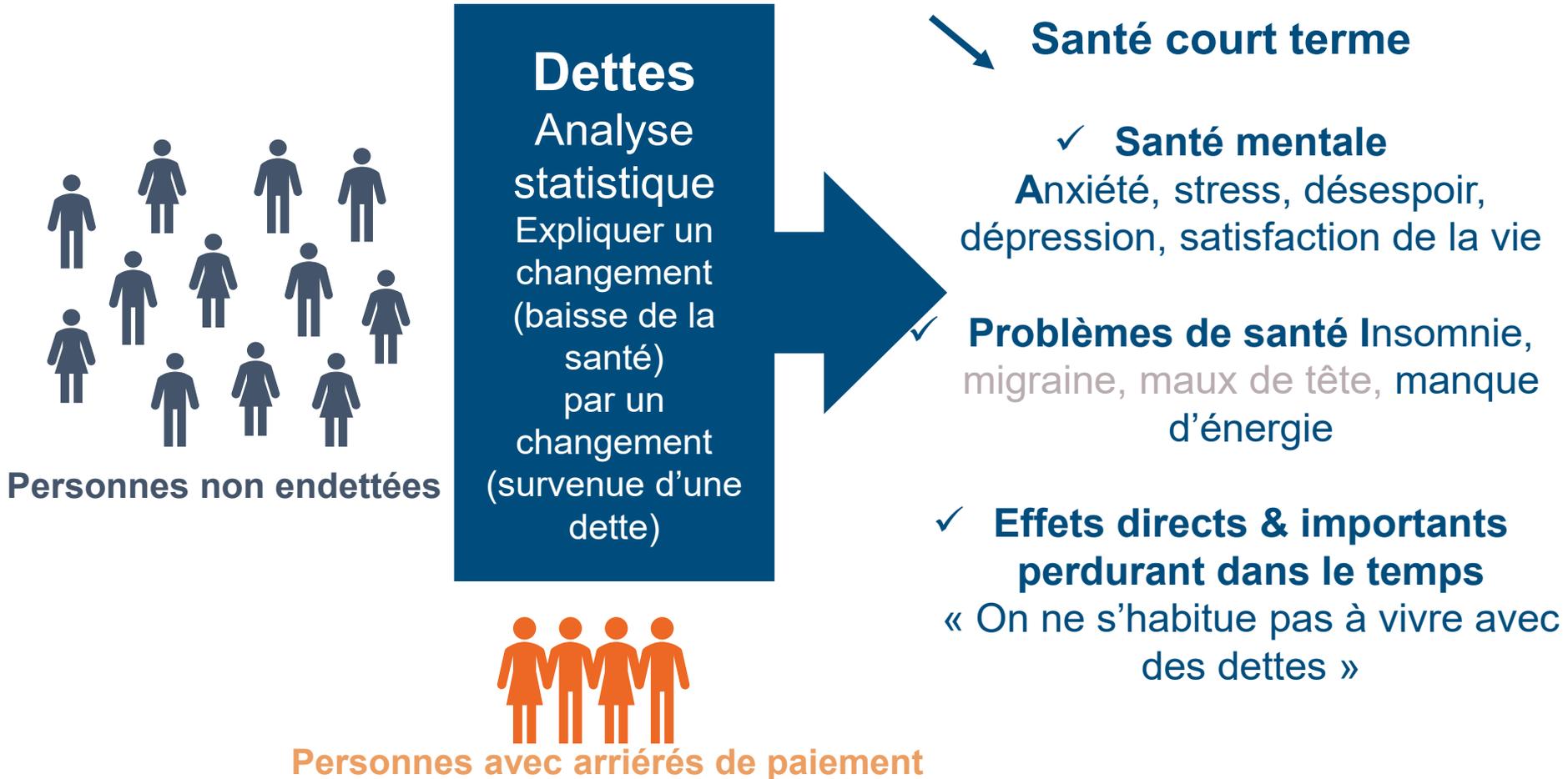


3. Effets différenciés selon le cycle d'endettement (qualitatif)



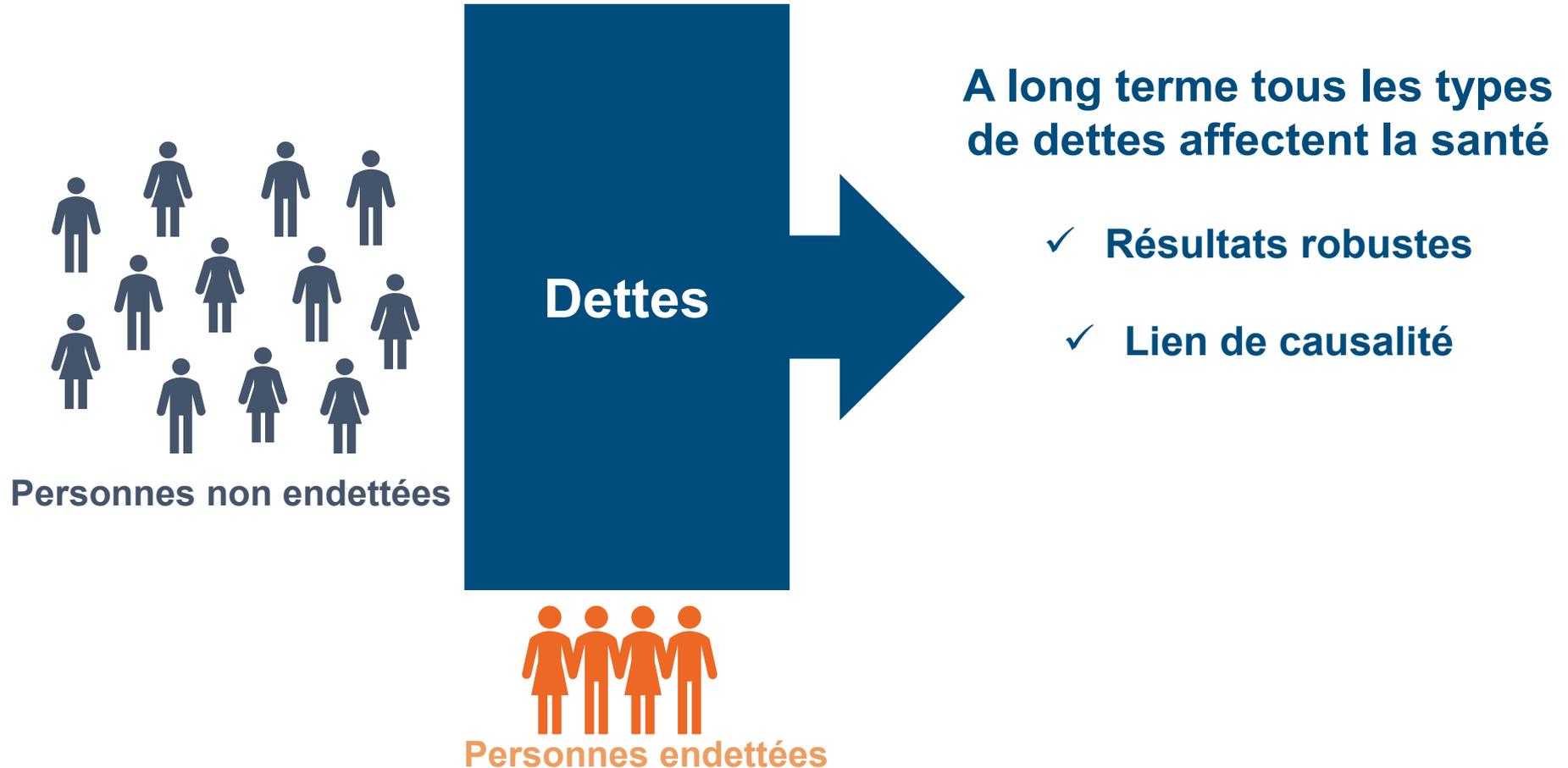
4. Effet temporel variable selon le type de dettes (PSM)₁₇

Les arriérés ont des effets immédiats sur la santé



4. Effet temporel variable (PSM)

Les petits crédits ont des effets plus tardifs

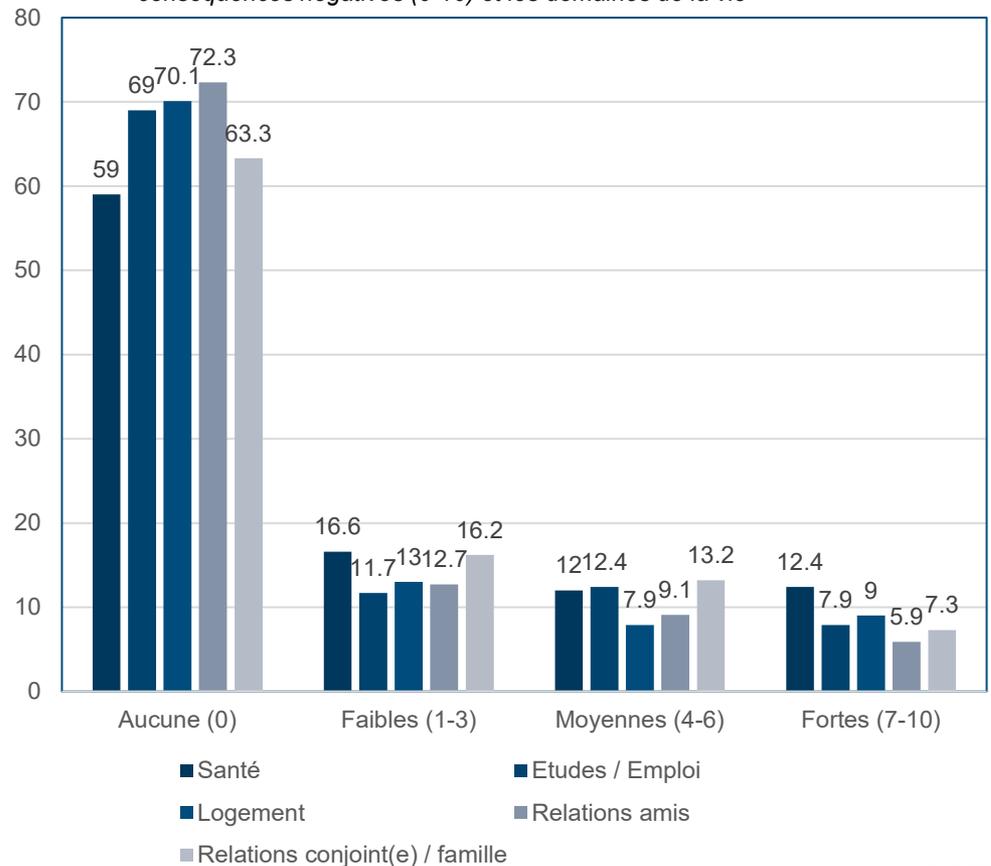


III. Vies liées (entourage et liens sociaux)

1. Effet de contamination

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



Lorsque les dettes affectent la santé, il est fort probable que l'ensemble des sphères de la vie quotidienne soient touchées, ce qui fait craindre une spirale du surendettement

✓ 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

1. Effet de contamination et spirale d'auto-renforcement

Les effets de l'endettement sur l'ensemble des sphères de la vie quotidienne aggravent encore ses effets sur la santé

Finance & Santé



IV. Capacités d'agir individuelles

1. Focus sur les groupes les plus affectés dans leur santé : femmes

- Les femmes endettées sont en moins bonne santé que les hommes endettés
- Mais ne sont pas plus affectées par l'arrivée d'une dette
- **Exception** : les femmes les plus âgées, en moins bonne santé, de nationalité étrangère qui vivent en Suisse romande et italienne

Explications en termes de parcours de vie :

- Un état de santé qui se 'construit' avant l'arrivée de dettes (gestion budgétaire des ménages précaires : privations, stress mais aussi capacité d'agir)
- Dépend des (in)capacités d'agir à un moment donné de sa vie

2. Focus sur les groupes les plus affectés dans leur santé : personnes âgées

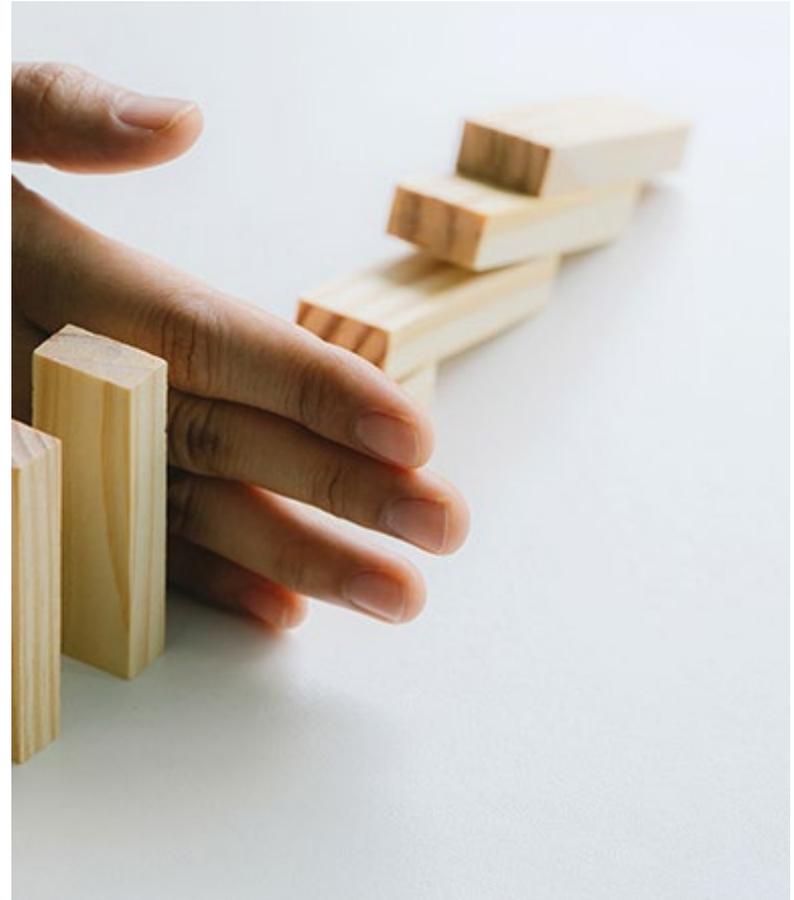
- Les personnes âgées disent être plus touchées dans leur santé que les autres groupes de la population

Explications en termes de parcours de vie :

- L'état de santé dépend : des (in)capacités d'agir pour rétablir sa situation financière à un moment donné de sa vie

Enjeux et conclusion

- Endettement et santé sont liés durant le parcours de vie
- Agir sur l'un a des conséquences sur l'autre
- Pas seulement une question financière personnelle mais un problème social et un enjeu de santé publique
- 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

Résumé (D/F) & Rapport de la recherche Santé et endettement (F/ *auf Deutsch: am Ende des Jahres*)

www.hetsl.ch/santedette



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
- Elder, G. H. 1998. The life course as developmental theory. *Child Development*, 69(1), 1–12.
- 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%A9.pdf>
- Henchoz C., Coste T., Wernli B., 2024, « Dettes et santé mentale: perspective de genre », *SociologieS*
- Henchoz, C., Coste, T., Wernli, B., 2023, « Endettement et santé mentale: le rôle de l'organisation financière et de la distribution des responsabilités économiques au sein du couple ». *Enfances Familles Générations. Revue interdisciplinaire sur la famille contemporaine*, (43).
- Henchoz C., Coste T., 2023, « Effets négatifs des dettes sur la santé et stratégies individuelles de protection », 58(2): 153-165
- 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., Coste T., 2016, « Santé et (sur)endettement : quels liens ? », *REISO, Revue d'information sociale*