

# Un budget de référence pour le Luxembourg: Quel minimum pour un niveau de vie décent?

EMIN 2014

Anne Franziskus

01.10.2014

**STATEC**

Institut national de la statistique  
et des études économiques

# But du projet

Estimer le budget dont une personne/un ménage a besoin pour mener une vie simple mais décente et socialement inclusive au Luxembourg

# Qu'est-ce qu'un budget de référence?

- **Des paniers de biens et de services** qui représentent un certain standard de vie dans une société donnée (Bradshaw 2008; Storms et al. 2013)
- Permettre aux individus **d'accomplir leurs différents rôles sociaux** (familiers, professionnels, etc.) et de se sentir inclus dans la société
- **Calculer un prix concret** pour différents types de ménage



# Un budget de référence pour le Luxembourg

- Durée du projet: **2 ans** (février 2014-2016)
- Basé sur un **projet pilote** du STATEC de 2010 (Rapport Travail et Cohésion sociale)
- **Comité de pilotage**: Ministère de la Famille, Caritas, Co-labor, SNAS, LIS, Croix-Rouge, Ligue Médico-Sociale, IGSS
- **2 composantes**
  - Etablir le budget de référence
  - Retracer le vécu de personnes en situation de précarité

# Cadrage du projet

- Participation dans **2 projets européens**
  - ImPRovE (WP13) ([www.improve-research.eu](http://www.improve-research.eu))
  - Projet pilote pour le développement d'une méthodologie commune pour la construction des budgets de référence en Europe (**DG Emploi**)
  - Partenaires leaders = **Université d'Anvers**
- **Approche 'mixte'**: Calculer un budget sur base de
  - Législations & réglementations existantes
  - Savoir scientifique et expert
  - Savoir 'experientially-grounded': focus groupes

# Point de départ

- **2 besoins universels** pour permettre de participer activement à la vie sociale (Doyal & Gough 1991)
  - **Autonomie**
  - **Santé**
- **Besoins intermédiaires > paniers concrets**
  - Nourriture
  - Vêtements et chaussures
  - Logement
  - Hygiène personnelle
  - Soins de santé
  - Repos et loisirs
  - Maintien des relations sociales
  - Mobilité
  - Sécurité dans l'enfance
  - Life Long Learning

# Elaboration du budget

- **Différents types de ménages:**
  - Adulte seul (H/F)
  - Couple sans enfants
  - Adulte seul avec un enfant (garçon, 10 ans)
  - Couple avec 2 enfants (garçon, 10 ans et fille, 14 ans)
  - Couple avec trois enfants (fille, moins de 2 ans, garçon 10 ans et fille, 14 ans)
- **Présuppositions**
  - Un adulte **actif à plein temps**
  - Tous les membres sont en **bon état de santé** et ont **les compétences nécessaires** pour faire des choix concertés

# Etat actuel des travaux

- **Construction des paniers**
  - Logement
  - Hygiène personnelle
  - Santé
  - Habillement
  - Développement sécurisé de l'enfance
- **Etude qualitative**
  - Entretiens individuels avec personnes suivant une mesure d'insertion dans le cadre du RMG (15)
  - Groupes de discussions avec bénéficiaires de l'allocation complémentaire RMG et salariés SSM (2)

# Exemple 1: l'habillement

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
Produit	Quantité	Magasins	Marque	Matière	Description	Prix/ pièce	Durée de vie (an)	Prix total	Prix/an	Prix/mois	ISO
Vestes	3,00						4,00				
Bas	6,00						3,00				
Hauts	17,00						3,00				
Vêtements de sport	4,00						3,00				
Sous-vêtements	18,00						3,00				
Chaussettes	20,00						2,00				
Accessoires	11,00						5,00				
Veste réfléchante	1,00						10,00				
Chaussures	7,00						4,00				
<b>Vestes</b>	<b>3,00</b>										
Veste d'hiver	1,00	C&A	Canda	mixte, micro-fibre	Parka	69,00	4,00	69,00	17,25		1,44
Veste d'été	1,00	Springfield	Springfield	ext. = pes./coton inté. = poly	Anorak	79,99	4,00	79,99	20,00		1,67
Veste de pluie	1,00	Zwick		microfibre		194,54	4,00	194,54	48,64		4,05
								<b>Total</b>	<b>85,88</b>		<b>7,16</b>
<b>Bas</b>	<b>6,00</b>						3,00				
Pantalon long	1,00	C&A	Angelo Litrico		mod. cargo, avec poches	29,00	3,00	29,00	9,67		0,81
Pantalon velours	1,00	Springfield	Springfield			39,99	3,00	39,99	13,33		1,11
Jeans	1,00	C&A	Angelo Litrico	coton		35,00	3,00	35,00	11,67		0,97
Jeans	1,00	C&A	Jingler's			39,00	3,00	39,00	13,00		1,08
Bermuda Shorts	1,00	C&A	Clockhouse	100 % coton	brun	25,00	3,00	25,00	8,33		0,69
Bermuda Shorts	1,00	C&A	Clockhouse	35 % coton, 65% polyester	gris	25,00	3,00	25,00	8,33		0,69
								<b>Total</b>	<b>64,33</b>		<b>5,36</b>
<b>Hauts</b>	<b>17,00</b>						3,00				
Pullover	6,00										
Pullover d'hiver	1,00	C&A	Canda	100 % Lamswoll		19,00	3,00	19,00	6,33		0,53
Pullover fin	2,00	Adler Mode	Bexleys	50 % laine, 50 % acryl		29,99	3,00	29,99	10,00		0,83
Sweat Chiné	1,00	H & M	H & M	79% coton, 21% polyester	Sweat en molleton chiné. Modé	19,99	3,00	19,99	6,66		0,56
T-Shirt manches longues	2,00	H&M	H&M	95% coton, 5% elasthanne	manches longues	9,99	3,00	19,98	6,66		0,56 lavable à 40°C
<b>Chemises</b>	<b>4,00</b>										
Chemise d'hiver	2,00	H & M	H & M	pes/coton	uni ou rayé, manches longues	9,95	3,00	19,90	6,63		0,55
Chemise d'été	2,00	Adler Mode	Senator	60% coton/40% pes	m. longues, fine flanelle	15,99	3,00	31,98	10,66		0,89
<b>T-Shirt</b>	<b>7,00</b>										
T-Shirt basique	4,00	H&M	H&M	60% coton/40% polyester	manches courtes	4,99	3,00	19,96	6,65		0,55 lavable à 40°C
T-Shirt extensible	3,00	H&M	H&M	95% coton/5% elasthane	manches courtes	7,99	3,00	23,97	7,99		0,67 lavable à 40°C
								<b>Total</b>	<b>61,59</b>		<b>5,13</b>

# Exemple 1: le logement

- Trouver un **compromis** entre **besoins minima** et **réalités** des prix pratiqués
  - **Prix réels pratiquées dans le marché privé**
- **Calcul du loyer seul** en une **1<sup>ère</sup> phase**
- **3 étapes**
  - Recherche de critères minima
  - Comparaison avec pratiques de logement
  - Trouver méthode de calcul adaptée

# Identification des critères minima

- Consultation de la **législation** et des **critères du logement social**
- 2 règlements pertinents
  - *Règlement grand-ducal du 25 février 1979 déterminant les critères de location, de salubrité ou d'hygiène auxquels doivent répondre les logements destinés à la location*
  - *Règlement grand-ducal du 16 novembre 1998 fixant les mesures d'exécution relatives aux logements locatifs, aux aides à la pierre ainsi qu'aux immeubles cédés sur la base d'un droit d'emphytéose et d'un droit de superficie, prévus par la loi modifiée du 25 février 1979 concernant l'aide au Logement*

# Identification des critères minima

- **Critères minima** pour les logements mis en location:
  - Surface au sol de **12 m<sup>2</sup>** pour **1<sup>ère</sup> personne**
  - **9 m<sup>2</sup>** pour la **2<sup>e</sup> personne**
  - En cas de pièce unique (coin cuisine inclus): **15 m<sup>2</sup>** au lieu de 9 m<sup>2</sup>
- Ne sont pas mentionnés: salle de bain, WC, cuisine et couloirs
- Notion de **logement adapté** (Fonds du Logement):
  - 1 chambre à coucher par personne > 12 ans / par couple
  - 1 chambre à coucher pour 2 enfants < 12 ans

# Critères minima logement

Type de ménage	Surface en m <sup>2</sup>	Nombre de chambres à coucher
Adulte seul	15 m <sup>2</sup>	1
Couple sans enfants	24 m <sup>2</sup>	1
Adulte avec un enfant 8-12 ans	24 m <sup>2</sup>	2
Couple avec 2 enfants 8-15 ans de sexe différent	31 m <sup>2</sup>	3
Couple avec 3 enfants 1- 15 ans de sexe différent	40 m <sup>2</sup>	3 - 4

# Les réalités

## Surface du logement par type de ménage\*

Type de ménage	Surface du logement	
	Locataires	Propriétaires
Adulte seul	60 m <sup>2</sup>	100 m <sup>2</sup>
Couple sans enfants	80 m <sup>2</sup>	135 m <sup>2</sup>
Adulte seul avec 1 enfant 8-12 ans	80 m <sup>2</sup>	124 m <sup>2</sup>
Couple avec 2 enfants 10-15 ans	100 m <sup>2</sup>	160 m <sup>2</sup>
Couple avec 3 enfants 0-15 ans	110 m <sup>2</sup>	161 m <sup>2</sup>

Source: Recensement de la population 2011

\* Surface comprend cuisine, salle de bain, WC et couloirs

# Le calcul

- **Base de calcul:** Taille du logement des **locataires du recensement de la population**
- Identification du **prix des loyers dans le RP** (+ marge de +/- 10 %)
- **Restriction** aux personnes ayant **emménagé dans leur logement depuis 2009**
- **Calcul à différents niveaux** pour permettre flexibilité

# Coût du loyer sans charges par type de ménage (en 2011)

Type de ménage	Taille du logement	Loyer médian
Adulte seul	60 m <sup>2</sup>	800 euros
Couple sans enfants	80 m <sup>2</sup>	930 euros
Adulte seul avec un enfant	80 m <sup>2</sup>	930 euros
Couple avec deux enfants	100 m <sup>2</sup>	1 200 euros
Couple avec trois enfants	110 m <sup>2</sup>	1 500 euros

# Exemple 3: Le vécu des personnes en précarité

- **Compléter** la mise au point du budget de référence par une étude qualitative des personnes vivant dans une situation de précarité
- Mettre en exergue les faiblesses du calcul
- Questions de recherche:
  - Quelles perspectives est-ce que les concernés ont sur la **signification de 'vie décente'**?
  - Quelles sont les **conséquences** du fait de ne pas avoir un budget suffisant pour assurer l'inclusion sociale?
  - Comment est-ce que les concernés **se positionnent** par rapport aux **discours de la pauvreté** et de la précarité?

# Qu'est-ce qu'une vie décente?

- Participants utilisent **différentes stratégies** pour **interpréter le concept**
- Définition de manière **ex-negativo**
  - Focalisation sur ses propres manques
  - Vie décente = absence de...
  - Comparaison avec 'normalité'
- Vie décente associée à des **aspects immatériels**
  - Obtenir un permis de résidence permanent
  - Avoir un emploi salarié 'normal'
  - Avoir une marge de manœuvre dans le budget mensuel

- 01 af: ok. an eh, waat waat wir dann an ärem, eh, fir ärt verständnis  
een een dezent liewen?
- 02 angela: (3.0) een dezent liewen
- 03 **daat heescht jo eigentlech dass de wirklech normal also (---**
- 04 af: mh waat mécht ee normalt liewen aus?
- 05 angela: **jo, een normalt liewen oui suergen**
- 06 daat heescht dass de däi loyer kanns finanzeieren
- 07 af: mh
- 08 angela: an trotzdem dann nach aner saache kanns niewebäi kanns  
leeschten
- 09 ou haaptsächlech och ons kanner
- 10 af: mh
- 11 angela: **well mir müssen all cent be zweemol emdréinen**
- 12 du muss wirklech gutt oppassen waas de méchs an

*(Angela, 20-30 ans, Luxembourgeoise, 2 enfants à charge, Mesure d'Insertion, Fonds du Logement)*

# Les conséquences de l'assistance sociale

- Le fait d'être **bénéficiaire d'aides sociales** entraîne une disqualification sociale des concernés (Paugam 1991)
  - Statut social défini par la dépendance à l'égard d'autres
- Le statut de bénéficiaire entraîne des **conséquences négatives** pour les concernés
  - **Stigmatisation sociale**
  - **Perte d'autonomie**

# Stigmatisation sociale

« jo ech krut dat och scho vill an oft un de kapp gehait, **ech wär esou en asozialen** dee géif vum rmg liewen an **nëmmen profitéieren** » (*Angela, Luxembourgeoise, mère célibataire, 2 enfants à charge, mesure d'insertion, logement communal*)

« an da wann si héieren rmg, ati, **dann ass ee schonn direkt gestempelt**. heiansdo duerch aner leit, ech hu keng ahnung dat ass, dat ass ebe sou hei. mee bon ech weess et och net, ech hu keng ahnung, also » (*Conny, Luxembourgeoise, 40-50 ans, divorcée, pas d'enfants à charge, mesure d'insertion, foyer*)

# Stratégies identitaires de résistance au stigmat

- Afin de se (ré)construire une identité sociale valorisante, les concernés essayent de se **distancier du stigmat**
- Stratégies de '**boundary marking**' (Tajfel 1978, Wimmer 2008) pour revaloriser leur propre identité sociale
  - Personnes en mesures d'insertion vs. bénéficiaires RMG qui ne travaillent pas
  - Bénéficiaires de l'allocation complémentaire vs. 'fainéants'
  - Personnes employés au SSM vs. RMGistes
  - Par rapport aux 'pauvres'

01 af: an ech huelen, also, wa wa, jo wie, wie wie fillt sech daat  
02 fir iech un wann dir daat esou gesoot kritt?  
03 angela: ben, do draus maachen ech mir net vill ech wees jo dat  
04 ech jo all mueres opstinn a schaffe ginn  
05 af: mh  
06 angela: do fir mäi geld, also dass elo net datt ech doheem setzen  
07 am rmg well et gi ginn jo och léit déi einfach doheem  
08 bleiwen am rmg  
09 af: jo  
10 angela: dann denken ech mir trotzdeem ech ginn schaffen  
11 af: mh  
12 angela: fir mäi geld an dass daat ganz ok

(Angela, 20-30 ans, Luxembourgeoise, 2 enfants à charge, Mesure d'Insertion, Fonds du Logement)

# Perte d'autonomie

- Perte d'autonomie se manifeste de manières différentes
  - Autonomie financière
  - Autonomie institutionnelle
  - Autonomie du choix de vie (colocation, mariage)
- Sentiment de 'blocage' dans les projets de vie
- RMG = 'cercle vicieux'
- Incertitudes par rapport aux remboursements
- Est-ce que le RMG est vraiment un revenu minimal garanti?

01        nadine:    voilà, well soss gewa, gewonnen ech och net  
02                    **da muss ech méi fonds de logement bezuelen**  
03        af:        ah, jo  
04        nadine :    loyer, daat ass alles gehoppst wanns de e bessen méi do kriss de do  
                         ewech  
05        af:        ah jo, ok  
06        nadine    dass eh si si dass üblech, ne  
07        af:        jo  
08        nadine :    dass eh héiansdo ass et net gerecht  
09        af:        jo

*(Nadine, Luxembourgeoise, 40-50 ans, veuve, 2 enfants à charge, mesure d'insertion, fonds du logement)*

# Conclusions préliminaires

- Le vécu des personnes en précarité est marqué par des dynamiques de privation, de manque et de stigmatisation sociale
- Les conditions de l'autonomie et du bon état de santé ne sont souvent pas remplies
- Il existe un écart entre les expériences vécues des concernés et les hypothèses de départ du budget
- Importance de prendre en compte les deux aspects

# Prochaines étapes

- **Préparation des paniers** manquants
- Focus groups selon **types de ménages** pour évaluer le contenu des paniers
  - Célibataires
  - Familles monoparentales
  - Couples avec enfants
- **Adaptation** des paniers
- Explorer davantage question de la **stigmatisation sociale**  
SSM-RMG

# Merci pour votre attention!

## Contact:

Anne Franziskus

[Anne.franziskus@statec.etat.lu](mailto:Anne.franziskus@statec.etat.lu)

*Division statistiques sociales*

Ligne directe : +352 247 74219

Centre Administratif Pierre Werner (CAPW)

13, rue Erasme

L-1468 Luxembourg

[www.statec.lu](http://www.statec.lu)

**STATEC**

Institut national de la statistique  
et des études économiques

# Bibliographie

- Borsi, L., Frising, A., Osier, G., Reiff, P., Ries, J., & Zahlen, P. (2010). *Rapport travail et cohésion sociale N°111*. Luxembourg.
- Doyal, L., & Gough, I. (1991). *A Theory of Human Need*. Basingstoke: Macmillan.
- Parker, H. (Ed.). (2000). *Low cost but acceptable incomes for older people. A minimum income standard for households aged 65-74 years in the UK*. Bristol: The Policy Press.
- Paugam, Serge. 1991. *La Disqualification Sociale. Essai Sur La Nouvelle Pauvreté*. Paris: Presses Universitaires de France.
- Storms, B., Goedemé, T., Van den Bosch, K., & Devuyst, K. (2013). Towards a common framework for developing cross-nationally comparable reference budgets in Europe. Antwerp.
- Tajfel, H. (1978). *Differentiation between social groups*. London: Academic Press.

# Pourquoi un budget de référence?

- **Indicateur complémentaire de la pauvreté**
- Comparaison avec le **revenu disponible des ménages** pour établir leur statut de 'pauvreté'
- Mesurer l'**adéquation** des systèmes de protection contre la précarité
- **Services de conseil budgétaire** pour les ménages en situation de difficulté financière  
(<https://www.beratungsdienst-guh.de/referenzbudgets/>)