

Effets d'un programme d'épargne jumelée visant à inciter les adultes à faible revenu à poursuivre des études : résultats de l'expérience à assignation aléatoire \$avoir en banque

Présenté par : **Jean-Pierre Voyer**, Société de recherche sociale appliquée

Résumé effectué par : **Catherine Leroy**, étudiante au doctorat, UQAM

RÉSUMÉ: Cette communication présente les résultats de l'expérience à assignation aléatoire « \$avoir en banque », traitant des effets d'un programme d'épargne jumelée visant à inciter les adultes à faible revenu à poursuivre des études notamment, ainsi qu'à créer une entreprise, acheter une maison ou épargner pour la retraite.

CONTEXTE: Ces travaux s'appuient sur des théories développées aux États-Unis, établissant que le fait de détenir des actifs et d'épargner pour les personnes à bas revenu, leur permet d'améliorer leurs compétences, et d'être mieux intégrées à la société. Ainsi, dans les années 1990, des initiatives en faveur du développement de comptes, s'inscrivant au sein d'un consensus entre le parti Républicain et le parti Démocrate, ont été mises en place dans ce pays, permettant aux citoyens à faible revenu d'épargner dans le but d'investir dans l'éducation, la création d'entreprise, l'achat d'une maison ou l'épargne pour la retraite. Ces programmes restent à l'échelle de projets pilote au Canada, tandis qu'aux États-Unis, ils sont intégrées au sein de la réforme de l'aide sociale qui a eu lieu en 1996, et comprennent un volet portant sur la littératie financière.

OBJECTIF: Au travers d'une expérience à assignation aléatoire, ce programme cherche à démontrer l'efficacité d'un nouvel outil de politique basé sur un incitatif à l'épargne, qui accompagné d'une formation financière peut encourager les individus à faible revenu à épargner pour leur éducation, à créer une petite entreprise, acheter une maison ou épargner pour leur retraite.

DONNÉES: Ces travaux sont basés sur des données d'enquête portant sur un large échantillon comportant 3 600 participants répartis équitablement entre 3 sites expérimentaux, dont un groupe témoin. L'enquête comporte aussi un suivi sur une fréquence de 18, 40 et 54 mois, portant sur les groupes faisant partie du programme, ainsi que des prestataires de l'aide sociale dans les 3 sites expérimentaux, ainsi que dans des sites non expérimentaux.

DÉROULEMENT DE L'ENQUÊTE: Le nombre de participants correspond à l'objectif visé. Toutefois, certaines difficultés sont à souligner dans le déroulement de l'expérience. Ainsi, les participants ont éprouvé des freins psychologiques autour de leur capacité à épargner, de participer à une expérience et en particulier à celle-ci, ainsi que des difficultés à obtenir l'information nécessaire pour effectuer leur démarches de participation. En outre, une proportion plus élevée que prévue de participants avait un niveau d'éducation très élevé, détenaient un emploi ou avaient le statut d'immigrants.

RÉSULTATS: Les résultats de l'expérience témoignent d'un effet positif des crédits jumelés de l'opération \$avoir en banque, sur le fait d'épargner, sans à priori occasionner de difficultés notables aux participants dans leur gestion du quotidien, et en améliorant leur satisfaction concernant leur vision de la vie. Toutefois, cette satisfaction est notable sur 18 mois concernant les liens entre l'éducation et l'emploi, et elle s'atténue sur une durée de 54 mois, par rapport au lien entre le coût des études et un emploi satisfaisant, ainsi que par rapport à la durée de l'endettement.

Les résultats de l'expérience témoignent aussi d'un effet positif de l'opération \$avoir en banque, sur le développement des emplois autonomes, les heures hebdomadaires et la durée du travail effectué, ainsi que les actifs commerciaux. Toutefois, l'ajout des services a eu un effet modérateur sur l'incidence du travail autonome, ainsi que sur les gains d'emplois et les heures travaillées.

PRINCIPALES CONCLUSIONS: Cette expérience fait état de difficultés de recrutement et de ciblage des populations à faible revenu, ainsi que de leur adhésion à ces programmes. Toutefois, les résultats indiquent un effet positif temporaire de ces dispositifs d'encouragement à l'épargne sur le développement de leurs actifs, tout en leur procurant une satisfaction par rapport à l'action entreprise.

Présentation lors du colloque du Centre interuniversitaire québécois de statistiques sociales et de la Société de recherche sociale appliquée
Congrès de l'ACFAS
Université d'Ottawa, mai 2009