

Détection précoce du surendettement en entreprise

Édition 2024

**Une formation proposée
par l'État de Neuchâtel aux
entreprises du canton**

En quoi le surendettement
est-il un enjeu important?

Un-e employé-e me
demande un prêt.
Que faire?

Quelles solutions
proposer?

Quels sont les
effets des dettes
sur le travail
quotidien?

Comment
identifier les
premières
difficultés?

En quoi mon
entreprise est-elle
concernée?

**La présente brochure
synthétise les informations
communiquées lors de la
formation**

Avec le soutien de:

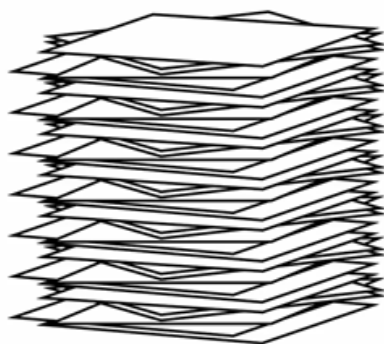
Le contexte

Le surendettement qualifie une augmentation non maîtrisée de la dette

10.1% de la population neuchâteloise touchée en 2023

Dans le canton de Neuchâtel

- Loi cantonale de lutte et prévention contre le surendettement (LLPS) adoptée à l'unanimité en 2020
- Mesures de détection précoce au sein des services de l'administration publique
- Nombreuses actions de prévention (notamment auprès des jeunes)



Le cadre juridique fédéral de la dette

- Dettes imprescriptibles
- Recensement public des dettes
- Procédure de saisie qui génère de nouvelles dettes fiscales
- Procédures juridiques de désendettement peu accessibles
- Délais d'opposition courts et vocabulaire spécialisé
- Frais et émoluments

“Tout à coup, vous avez un loyer entier à payer seul-e, deux pensions alimentaires élevées pour les enfants”

Les bouleversements de vie

Statistiques du surendettement

“Se surendetter c’est facile, souvent involontaire.”

ARTIAS, 2023

Pour les quadragénaires, le divorce est le principal facteur de risque



La naissance d’un enfant est le principal facteur de risque pour les trentenaires

La population suisse en 2021

Arriérés de paiement	11.5%
Pauvreté	8.7%*
Incapacité à payer 2'500 CHF	18.9%
Primes LAMal en 20 ans	+ 97.6%

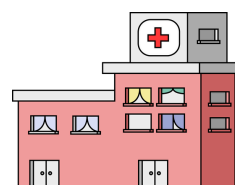
*le chiffre serait de 17.7% sans redistribution

C’est le départ du foyer familial qui expose le plus les jeunes aux dettes



La Suisse est un pays riche, mais les charges sont aussi importantes

Les dépenses incompressibles représentent 128% du revenu d’un ménage qui gagne moins de 5'000 CHF et 95% du revenu d’un ménage qui gagne entre 7'000 CHF et 10'000 CHF.



La maladie est la cause du surendettement dans 31% des cas



Les biais psychologiques

Quels sont les biais psychologiques humains qui empêchent de solliciter rapidement de l'aide?



80% des personnes en difficulté attendent >3 ans avant de demander conseil

Une impulsion externe est souvent indispensable

Dettes, santé, travail

“What can be added to the happiness of the man who is in health, who is out of debt, and has a clear conscience?”

Adam Smith
1759

On ne s'habitue pas à vivre avec des dettes

Ce que disent les recherches scientifiques

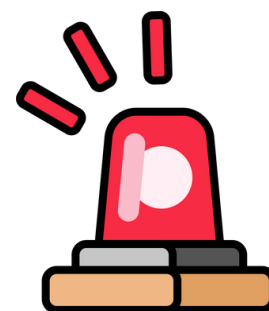
- Le surendettement génère stress, souffrance, dépression, indépendamment du revenu
- Les effets négatifs du surendettement sur le bien-être ne diminuent pas avec le temps
- La perte de productivité pour des raisons de difficultés financières est estimée à -10%
- Les personnes surendettées ont 5x plus de risques d'être distraites - et de mauvaise humeur - au travail
- Le surendettement augmente la fumée, les douleurs dorsales, l'obésité, la pression artérielle et le renoncement aux soins médicaux

Les dettes rendent malade

3-5x plus de troubles du sommeil ou dépression



Les signaux d'alertes



Changement récent de situation sociale ou économique

- Séparation/divorce
- Maladie (prolongée ou entourage)
- Naissance
- Chômage (conjoint)
- Fin de contrat de travail
- Retraite (du conjoint)
- Départ de chez les parents



Demandes d'avance sur salaire*

- Répétées
- Pour des petits montants

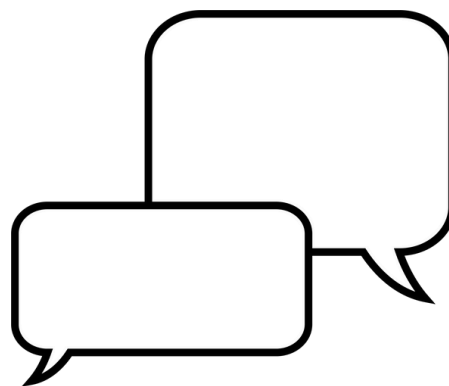
*Conseil global: les avances mensuelles ne font que repousser le problème. Les avances sur 13ème peuvent faire sens dans certains cas.



Comportement au travail

- Demandes d'augmentation du taux de travail
- Heures supplémentaires (multiplication ou demande de paiement)
- Saisie sur salaire
- Job d'appoint
- Sollicitation de prêts (auprès de collègues ou de la hiérarchie)
- Difficultés évoquées spontanément
- Pas de participation aux événements, collectes, etc.
- Vente de biens ou d'objets de valeur (ex. auto)
- Annonce de créanciers auprès de l'employeur
- Renoncement à des soins médicaux
- Augmentation des absences
- Demandes plus régulières de travail en soirée/week-end

L'approche



Il est difficile de parler des questions d'argent...

Pourquoi intervenir ?

- Difficile surtout de garder ses problèmes d'argent pour soi
- Ouverture vers une solution
- Possibilité d'épargner des années de difficultés à la personne
- Briser le tabou
- Développer une culture de dialogue, rassurer

Le courage peut changer une vie

Trois étapes

La discussion

Nommer le changement

Se soucier

Rassurer

L'orientation

Informer sur les prestations

Donner les contacts

Encourager sans forcer

L'écoute

Absence de jugement,
bienveillance

Orientation solution

Confidentialité

Les prestations des spécialistes

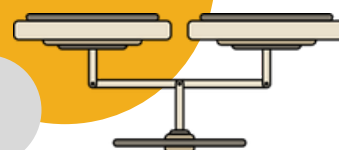
Bilan financier

Reprise de contrôle

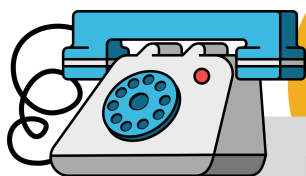


Planification de l'avenir

Budget



Cadre juridique de la dette



Négociation

Soutien administratif



Procédures de désendettement, impôts, courrier

Amélioration du revenu



Accès aides publiques



Écoute sans jugement

Partager ses inquiétudes

CSP

CENTRE SOCIAL PROTÉSTANT
NEUCHÂTEL

032.886.91.00

Lu-ve
08h30-11h30
14h00-17h00

Contacts
Gratuit, anonyme

032.886.70.70

Lu-ve
09h-12h30

QUIZ



Vrai ou faux?

1. Neuchâtel est le canton le plus affecté de Suisse par le surendettement
2. Les principales dettes des ménages surendettés sont des dettes de cartes de crédit et/ou leasing
3. La proportion de personnes pauvres en Suisse (après redistribution des richesses) est plutôt faible: 2% de la population
4. Depuis l'entrée en vigueur de la LAMal en 1996, les prix des primes d'assurance maladie ont augmenté de plus de 150%
5. L'entourage direct est en général le premier informé des difficultés financières du proche
6. L'office des poursuites vérifie la légitimité d'une dette avant d'entamer la procédure de recouvrement
7. Toute dette disparaît complètement après 20 ans
8. Le taux d'intérêt maximal en Suisse en 2024 est de 10% pour les crédits comptants et de 12% pour les cartes de crédit
9. Une personne peut être expulsée de son logement après minimum 3 mois de retard de loyer