

EDITO

par **Bernard Devert**,
Président Fondateur
d'Habitat et Humanisme

**L'entreprise crée la surprise.**

L'historienne Mona Ozouf considère que l'égalité est une chimère. Peut-être devrions-nous parler d'une utopie pour ne point condamner cette valeur déjà bien sacrifiée.

L'heure est de ne pas laisser la misère gagner du terrain, sauf alors à se perdre, et n'avoir d'autres recours que de s'auto-protéger pour n'avoir su ou voulu protéger les plus vulnérables.

La financiarisation de l'économie et de l'entreprise ne fut pas étrangère à la fermeture des activités industrielles et à la perte d'emplois qui s'ensuivit. Le court termisme, pour privilégier la rentabilité facile, est le plus sûr moyen d'appauvrir les plus fragiles.

Tout a été dit sur le recul de l'Etat-providence. Si la Nation ne peut pas tout supporter, une responsabilité citoyenne s'impose pour corriger les graves inégalités. Notre Pays, champion des prélèvements, perd cependant sa place sur le podium du traitement des iniquités ! A l'évidence, d'autres ressources doivent être recherchées.

Heureusement, des chefs d'entreprises sont, à l'instar de l'opinion publique, courroucés par les excès qui se révèlent insupportables, telles ces retraites chapeaux, ou encore ces indemnités de départ que perçoivent des dirigeants de grandes sociétés.

Un contrat moral se met en place avec les entreprises pour réduire le sans-abrisme qui a coûté la vie à 550 personnes en 2018. Ce drame est à prendre à bras le corps ; il est bien que l'acte d'entreprendre ne lui soit plus étranger.

Des financiers s'échappent de ce carcan tutélaire du " toujours plus " pour lui substituer plus de solidarité ; ainsi, le lancement de fonds d'Impact Investing, collectant des capitaux dont une part d'environ 20% est fléchée vers des logements éloignés des quartiers paupérisés, en faveur des personnes isolées ou des familles en souffrance sociale.

N'assistons-nous pas à un élargissement de la mission de l'entreprise se concevant, pas seulement comme la recherche du seul profit, mais comme un levier efficient pour réduire les ruptures sociétales, ô combien abyssales.

L'entreprise est paradoxalement l'une des institutions qui a le mieux résisté aux crises. Voici que des femmes et des hommes qui veulent faire du neuf se rapprochent d'elle pour en faire le champ d'une solidarité active.

L'inattendu est souvent l'espace de l'inespéré.

Les nouveaux défis de la Banque Privée

Le secteur de la Banque Privée est en pleine restructuration en raison des évolutions fiscales et réglementaires mais ce sont aussi les évolutions technologiques et sociétales qui changent la donne.

La digitalisation transforme radicalement le monde des services et notamment celui de la banque, obligeant à repenser le métier du conseil. Les nouvelles générations de clients sont également plus exigeantes en termes de sens, de transparence et d'éthique.

Dans ce contexte, l'offre philanthropique en partenariat avec les associations et fondations doit également se réinventer et s'adapter aux nouvelles normes et attentes des personnes désireuses de participer à leurs actions.

**ÉCLAIRAGE**

BÉATRICE BELORGEY, Directrice Banque Privée BNP PARIBAS



Banque Privée et offre ISR

À la Banque Privée les défis sont nombreux et parfois un frein à notre activité...

La Banque Privée est confrontée à une forte évolution de son environnement :

- les changements réglementaires Mifid 2 et la DDA (Directive sur la Distribution des produits d'Assurance), qui visent à mieux protéger nos clients, alourdissent quelque peu le processus de souscription et peuvent constituer un frein à l'orientation de l'épargne vers des placements à long terme comme les actions.
- la digitalisation nécessite d'investir pour répondre à l'exigence d'autonomie croissante de nos clients.
- la réforme de l'ISF a eu un impact, dans un premier temps, sur l'ensemble des produits solidaires qui donnaient lieu à une défiscalisation.

... mais aussi souvent sources de réelles opportunités : la transformation digitale et les attentes de nos clients nous ont amenés à revoir nos outils :

Nous devons notamment nous adapter à une clientèle plus jeune, plus entrepreneuriale, plus pressée, plus autonome et en recherche de sens, qui a changé sa façon de "consommer la banque", plus personnalisée avec des horaires élargis... mais toujours dans l'attente d'un service à valeur ajoutée propre à un client banque privée.

Ainsi émergent des services de Banque Privée à distance où le client est pilote de sa relation avec son banquier privé dédié. **"My mandate"** (Robot Advisor) est une offre de gestion déléguée à laquelle est intégré l'ensemble du processus - de l'évaluation de l'appétit au risque du client, au choix des actifs, au reporting et au calcul de performance.

Dans ce cadre, **un questionnaire pédagogique "My Impact"** permet, en s'appuyant sur les 17 objectifs de développement durable de l'ONU - éradication de la pauvreté, lutte contre le changement climatique, accès à l'éducation... - de sensibiliser nos clients aux placements ISR et aux projets philanthropiques et de mettre en adéquation leurs attentes - sens, impact, rendement... - avec notre offre.

Ce questionnaire en ligne permet de déterminer le **profil d'investisseur à impact (Responsable, A conviction, Engagé)** de notre client afin que nous adaptions notre proposition d'offre en fonction :

- de son niveau d'engagement,
- de ses souhaits en matière d'ODD (6 sélections parmi 17)
- des exclusions qu'il souhaite éventuellement apporter (armes, énergies fossiles) ainsi que d'autres données financières du profil du client : le profil financier et le profil de risque.

Outre les mandats que nous proposons à la fois en compte titres et en assurance vie, 100% ISR, pour lesquels nous reversons 3% des commissions à la Fondation de France qui les redistribue à des associations, **une offre complète ISR** est disponible en gestion conseillée. Elle est constituée d'OPCVM dont les sous-jacents sont sélectionnés à l'aide de critères extra financiers E,S et G en sus des critères financiers classiques - **des Fonds Impact Investing** - comme le fonds BNP Social Business France qui investit à 10% dans des projets solidaires en France - **Thématiques** - comme Parvest Climate Impact ou BNP Paribas Aqua - ou **Best in class** - comme BNP Paribas Euro Valeurs Durables qui exclut le tabac et l'armement et traite de l'ensemble des problématiques responsables.

Ainsi, l'offre est-elle en adéquation avec les critères de responsabilité de My Impact et avec les critères financiers et de risques de chaque client.

La Banque Privée doit aujourd'hui s'adapter à un environnement en pleine mutation, à une réglementation qui évolue, et à une clientèle dont les exigences en matière de transparence, de sens et d'impact se sont considérablement accrues.

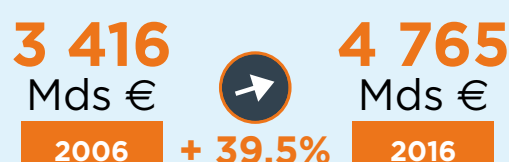
Par ailleurs, **dans un contexte fiscal nouveau**, afin de répondre aux attentes de nos clients qui souhaitent de plus en plus s'engager et soutenir directement des projets solidaires et sociaux, **nous devons réinventer avec nos partenaires solidaires comme Habitat et Humanisme, les meilleures modalités de mise en relation.**

CHIFFRES-CLÉ

Source : Finances et stratégie siapartners 2016

**CLIENTÈLE ÉLIGIBLE
AUX OFFRES DE PRODUITS ET SERVICES
DE LA BANQUE PRIVÉE**

Entre 1 M€ et 5 M€	Entre 5 M€ et 30 M€	Plus de 30 M€
+ 1,5 M de personnes	133 685 personnes	4 058 personnes

**ÉVOLUTION DE L'ÉPARGNE FINANCIÈRE
DÉTENUE PAR LES FRANÇAIS**

FOCUS

DOMINIQUE MILLET-VIRY, Responsable philanthropie d'Habitat et Humanisme



Concilier générosité, fiscalité et patrimoine

Nos équipes "philanthropie" rencontrent des personnes généreuses et désireuses de s'investir aux côtés d'Habitat et Humanisme pour le logement et l'insertion des plus fragiles. Beaucoup d'entre elles souhaitent notamment **soutenir un projet immobilier à vocation sociale**, ce qui constitue le cœur de notre métier et nous différencie de beaucoup d'œuvres caritatives dont les réalisations sont essentiellement sociales.

Ces projets ont pour ambition d'apporter des réponses durables aux problématiques d'exclusion et d'isolement qui fracturent notre société et c'est ce qui motive ces "philanthropes". **Nous pouvons leur proposer différentes modalités pour s'associer à notre action : le don avec une réduction fiscale sur l'IR ou l'IFI, l'investissement locatif solidaire, l'investissement dans le capital de la Foncière d'H&H, le démembrement de propriété...**

Lorsque l'on envisage d'investir ou de donner à une association, il est normal de réfléchir et de vouloir mesurer l'impact de son action. Les donateurs aiment prendre leur temps, car les soutiens qu'ils envisagent ont le plus souvent une signification particulière pour eux : un héritage, un engagement pris ou un moment de vie particulier. Nous les recevons dans nos maisons intergénérationnelles, nos pensions de famille, nos foyers de jeunes travailleurs, nos Escales Solidaires...

Ils peuvent ainsi se rendre compte concrètement du travail d'accompagnement mené par nos équipes. **Certains ont l'envie de concevoir un projet dont ils resteront partie prenante.** Dans ce cas, il s'agit de le construire ensemble, ce que la taille et l'expertise d'Habitat et Humanisme permettent tout à fait.



Madame Emmanuelle T :

"Les actions de Philanthropie que j'ai menées découlent de mon histoire. J'ai eu la chance d'accéder à un logement dès ma majorité grâce à la transmission par ma famille et j'en ai toujours ressenti les bienfaits. J'ai ensuite fait la même chose pour mes enfants. J'ai souhaité ensuite agir au-delà du cercle familial. Habitat et Humanisme a alors été le bon interlocuteur qui a permis que ce désir d'aider au logement des personnes hors de ma famille s'incarne. J'ai acheté un appartement que j'ai ensuite donné - au travers d'une Donation Temporaire d'Usufruit - à Habitat et Humanisme, qui y loge des personnes en grande difficulté.

Cette formule souple et réversible, permettra à mes enfants de choisir plus tard, s'ils souhaitent continuer mon action philanthropique ou pas, en fonction également de leurs possibilités financières."

CADRAGE FISCAL

Soutenir une cause comme celle d'Habitat et Humanisme s'accompagne d'incitations fiscales que la loi de Finances 2018 a modifiées sans les supprimer :

DONS, DONATIONS

- **Réduction sur l'impôt sur le revenu :** 75% de réduction jusqu'à 546 € puis 66% dans la limite de 20% du revenu annuel ; excédents reportables sur 5 ans.
- **Réduction sur l'IFI :** 75% de réduction, dans la limite de 50.000 € (dons aux Fondations reconnues d'utilité publique uniquement).

BIEN IMMOBILIER

Les propriétaires de biens immobiliers peuvent en confier la gestion à Habitat et Humanisme. Outre la tranquillité de gestion, ils bénéficient d'avantages fiscaux :

- **défiscalisation sur les revenus fonciers pouvant atteindre jusqu'à 85%** sous certaines conditions, et possibilité d'octroi d'une prime forfaitaire de 1000 € versée par l'ANAH*, tout en étant éligible à la défiscalisation au titre des intérêts d'emprunt,
- **sortie du bien de l'assiette de calcul de l'IFI :** pour une donation temporaire d'usufruit ou une cession temporaire d'usufruit,
- **exonération totale de la taxe foncière :** pour une donation temporaire d'usufruit, une cession temporaire d'usufruit ou un bail à réhabilitation.

*Agence nationale de l'habitat

EXPÉRIENCE

NATHALIE BARDET, Responsable de l'accompagnement patrimonial et philanthropique au sein de Financière Arbevel



Un accompagnement personnalisé à la philanthropie

Depuis une quinzaine d'années, j'ai eu la chance d'accompagner une cinquantaine de familles et entrepreneurs souhaitant devenir philanthropes en les aidant à créer leur véhicule philanthropique.

Chaque personne est unique, du fait de son parcours personnel et de son patrimoine. C'est pourquoi, il est nécessaire de bien comprendre ses motivations et aspirations en amont de tout accompagnement. Certaines personnes sont motivées à redonner une partie de ce qu'elles ont reçu (surtout parmi la génération des jeunes entrepreneurs) quand d'autres ressentent le besoin de faire du "bien" en étant acteur de changement.

Mon approche est personnalisée, globale et transverse. J'interviens à chaque étape du projet philanthropique, de sa conception à sa concrétisation, en intégrant la situation patrimoniale et personnelle du donateur. J'aide à sa mise en place opérationnelle (notamment en déterminant les engagements humains et financiers à mettre en œuvre, les choix des véhicules philanthropiques - fondations, fonds de dotation...). J'ai acquis au fil du temps, une bonne connaissance concrète des différents acteurs du domaine (conseils spécialisés et fondations abritantes).

Au-delà de la structuration du projet, j'estime également important d'aider les donateurs à bien cerner les contours de la cause qu'ils souhaitent soutenir. Pour cela, je les mets en relation avec les différents acteurs associatifs.

Cette expertise transversale permet dans certaines situations de co-construire le projet avec des fondations ou associations existantes, comme cela a été le cas avec Habitat et Humanisme.

Ma rencontre avec Habitat et Humanisme remonte à plus d'une dizaine d'années. J'ai eu la chance d'entendre Bernard DEVERT, son président-fondateur. J'ai été touchée par le projet d'Habitat et Humanisme et par sa lutte contre le mal-logement.

Depuis 4 ans, pour répondre aux besoins de clients dans le champ de l'habitat social avec une forte composante d'innovation, je collabore avec Dominique Millet-Viry, responsable Philanthropie d'Habitat et Humanisme.

Nous avons notamment collaboré pour une personne souhaitant créer une résidence sociale pour jeunes filles méritantes ou pour une autre qui souhaitait bénéficier de l'expérience de l'association en matière d'habitat intergénérationnel.

Ce que j'apprécie chez Habitat et Humanisme c'est sa capacité à innover et à co-construire des projets d'envergure, je suis impressionnée par la motivation des équipes. Cette expertise permet de répondre concrètement à des projets de clients.

TÉMOIGNAGE



Monsieur et Madame Y

"J'ai hérité d'une grande maison familiale à Châtou, je suis moi-même bien logée et mes enfants aussi, je n'en avais donc pas l'usage, de plus il fallait faire beaucoup de travaux pour la remettre aux normes.

En famille, nous avons décidé de donner à ce bien une vocation de solidarité. Nous avons demandé conseil à notre conseiller bancaire et cherché qui pourrait nous aider. C'est Habitat et Humanisme qui nous a semblé le plus qualifié, pour gérer à la fois la partie immobilière et le projet social.

Nous avons décidé de créer un lieu de vie intergénérationnel. Cette maison a vu se succéder et cohabiter plusieurs générations, c'est une manière de prolonger son histoire ! Habitat et Humanisme nous a accompagnés pour la réalisation des travaux et a pris en charge la gestion dans le cadre d'un mandat de gestion.

Nous bénéficions de réductions fiscales sur les revenus fonciers, mais surtout nous sommes heureux et fiers d'avoir monté un tel projet ! "

TÉMOIGNAGE

Fabrice PIGNOUX,
Directeur de clientèle
Groupe Meeschaert


Lors d'une réunion à Versailles, j'ai rencontré l'équipe Philanthropie d'Habitat et Humanisme. Nous avons tout de suite noté des similitudes de valeurs entre Meeschaert et Habitat et Humanisme. Meeschaert étant une entreprise familiale de Gestion de Patrimoine, sensible au partage et à la nécessité de donner du sens à ses investissements (notre Maison a été la première en France à créer des fonds éthiques), j'ai proposé à Dominique de soutenir un projet de l'association H&H via notre Fondation Meeschaert Pour la Petite Enfance.

Elle m'a donc présenté la résidence sociale de Viroflay puis nous avons défendu ensemble le projet devant le Comité de la Fondation (notre président Cédric Meeschaert étant présent à chaque fois).

Le Comité a versé un don à l'association dans les trois semaines après la validation.

Depuis nous parlons à nos clients de l'association Habitat et Humanisme, nous les invitons à des événements, nous leur présentons des projets que finance l'association : certains de nos clients y ont été très sensibles et n'ont pas hésité à soutenir l'association en effectuant un don, notamment pour la maison intergénérationnelle de Jouy-en-Josas.

Nos clients souhaitent savoir à quoi va servir leur don, nous allons également sur les lieux de vie d'Habitat et Humanisme pour voir comment leur argent a été utilisé et faire part de notre ressenti à nos clients.



Maison intergénérationnelle de Jouy-en-Josas

FOCUS

VIRGINIE COLMANT, Consultante experte en Gestion de Patrimoine chez Primonial



La donation temporaire d'usufruit (DTU) de parts de scpi : concilier don et avantages fiscaux

Acteur incontournable sur le marché de la gestion de patrimoine en France, Primonial Gestion Privée conseille une clientèle de cadres et de chefs d'entreprises. Nous constatons que de plus en plus d'entre eux sont en recherche de sens et souhaitent allier gestion de patrimoine et solidarité.

C'est notre rôle de leur proposer des solutions patrimoniales performantes comprenant un mécanisme de soutien à une cause associative.

Ainsi, nous proposons à nos clients qui souscrivent des parts de la SCPI Primovie d'effectuer une donation temporaire d'usufruit (DTU) au profit d'Habitat et Humanisme.

C'est une option qui permet de faire un don récurrent mais limité dans le temps, tout en bénéficiant d'avantages fiscaux.

ENTRETIEN

SÉBASTIEN ROCA, Directeur Pôle associations et fondations, en charge des sujets impact investing chez Cedrus Partners



Le fonds immobilier Impact Investing

Lancé par Cedrus Partners et Swiss Life Real Estate Investment Management, le fonds immobilier Impact Investing, offre à la fois un rendement à ses actionnaires et un service d'intérêt général, aux côtés de deux associations servant la cause des sans abris – le Samu Social de Paris – et des mal-logés – Habitat et Humanisme.

Le premier fonds immobilier à impact social, commercialisé depuis novembre 2018, investit dans des actifs immobiliers non cotés – jugés plus stables et avec une mesure d'impact plus facile – et dans du logement social (un nouveau concept), avec la possibilité de créer un modèle économique qui génère un rendement annuel positif (3%) pour l'investisseur tout en ayant un impact Environnemental et Social mesurable.

Ainsi **l'actif de ce fonds est-il investi à 20% dans une poche sociale** – des logements qui seront mis à disposition d'Habitat et Humanisme et du Samu Social de Paris, nos deux partenaires qui en paieront les charges et l'entretien (pas de rendement sur cette partie) – **et à 80% dans une poche de rendement**, sur des actifs qui seront mis en location – résidences étudiantes, services seniors, bureaux. Le fonds générera une rentabilité escomptée de 3.5% par an sur la durée de vie de l'investissement (15 ans), en tenant compte de la plus-value générée au moment de la revente.

L'ensemble du portefeuille s'inscrit dans la démarche ISR de Swiss Life REIM qui intègre des critères ESG à la sélection et à la gestion des immeubles, en fonction de la vétusté des actifs, de leur isolation, consommation d'énergie etc..., au même titre que des critères financiers classiques. D'autre part, le suivi des populations relogées au sein des logements concernés par la poche sociale, fera l'objet d'un rapport annuel que nous rédigerons avec le cabinet Kimso.

La sélection de nos partenaires associatifs spécialisés – Habitat et Humanisme et le Samu Social de Paris – assure une cohérence géographique en Ile-de-France et dans les grandes agglomérations ainsi qu'une cohérence sociale, de l'urgence du Samu Social de Paris à l'insertion par le logement pour Habitat et Humanisme.

En outre, notre partenaire de gestion Swiss Life REIM partage avec les associations le même cahier des charges sur l'emplacement des actifs, bien situés, permettant à la fois une plus-value et une réinsertion optimale.

L'objectif de levée de fonds est de 300 millions d'euros – sponsors puis investisseurs institutionnels classiques. Ce fonds bénéficie du soutien du Ministère de la Transition Ecologique et Solidaire, du Ministère de la Cohésion des Territoires (ministère de tutelle du Samu Social) et du mouvement French Impact.

C'est un fonds sur 15 ans : la valorisation est annuelle, sur la base des actifs sous-jacents, le fonds sera liquidé à maturité (13 ans plus 2 ans pour revente des actifs).

Un label ISR immobilier de l'Etat doit prochainement voir le jour.

Alors que plus de 4 millions de personnes souffrent de mal-logement, il nous est apparu important de mettre la finance au service des plus démunis.

Conseil en investissements financiers, Cedrus Partners accompagne des grands investisseurs institutionnels, family offices, ETI et fondations/associations dans leurs décisions de placements financiers sur toutes les classes d'actifs, cotées et non cotées, notamment immobilier, Private Equity, dette privée, infrastructures.

ACTUALITÉ

Loi Pacte : ALLIANZ/GAIPARE, l'assureur éclairé

La loi "PACTE" vient de promulguer l'ouverture de l'assurance-vie au développement de l'épargne solidaire en obligeant tous les assureurs à offrir à leurs adhérents la possibilité de souscrire à une "Unité de Compte SOLIDAIRE" à compter de 2022. Cette bonne nouvelle vient ouvrir plus largement le champ de l'investissement à impact social, une voie déjà ouverte par quelques précurseurs dont GAIPARE en lien avec le mouvement Habitat et Humanisme. Le moment est maintenant venu de développer ce partenariat qui allie pleinement « Sens et Finance ».

Voici quelques années que GAIPARE (association des adhérents aux contrats d'assurance-vie Allianz) a accepté de soutenir Habitat et Humanisme en ouvrant la possibilité de souscrire au Fonds Commun de Placement "SOLIDARITÉ HABITAT HUMANISME" au sein de son contrat "Selectissimo".

"Selectissimo" d'Allianz/ Gaipare est un contrat d'assurance-vie multi-supports avec un taux de rendement net de 2,50% (hors prélèvements sociaux) sur son actif en euros en 2018. L'appartenance de GAIPARE à la société ALLIANZ, leader européen de l'assurance, lui donne, en outre, les meilleurs gages de sécurité et solvabilité.

Les sympathisants d'Habitat et Humanisme trouveront dans le partenariat GAIPARE/H&H, la solution optimale pour conjuguer leur envie de venir en aide aux plus démunis et leur souci naturel de sécuriser leur épargne.

Ils peuvent compter sur notre volonté affirmée de poursuivre ce beau partenariat qui poursuit le double objectif d'une haute valeur ajoutée sociale et de la protection patrimoniale.

ÉTUDE

Source : Etude les Millenials et l'argent. Comment les nouveaux entrepreneurs réinvestissent leur patrimoine. Cabinet Astères pour banque Neufilze OBC.

Les Millenials, leurs banquiers privés et la finance responsable

Durant les prochaines décennies, **les entrepreneurs** deviendront la première clientèle des banques privées, or leurs attentes sont profondément différentes de celles des générations précédentes :



- ils affirment **attacher moins d'importance à l'image sociale** que représente le fait d'être client d'une banque privée,
- ils considèrent que **la confiance et la valeur ajoutée du conseil** sont les éléments déterminants dans la relation avec leur banquier,
- ils prennent du **plaisir à investir leur argent** : 59% d'entre eux déclarent éprouver un intérêt manifeste pour la gestion de leur portefeuille (contre 49% pour les générations précédentes) qui doit leur permettre d'exercer un certain degré de contrôle sur leurs investissements avec

un service personnalisé notamment par la customisation digitale.

Dans ce cadre, l'utilisation d'outils technologiques comme les Robot-Advisors offre aux clients connectés un canal de communication privilégié avec leur conseiller pour une disponibilité accrue... et une facilité d'utilisation des services permettant une fluidité et une meilleure circulation des informations.

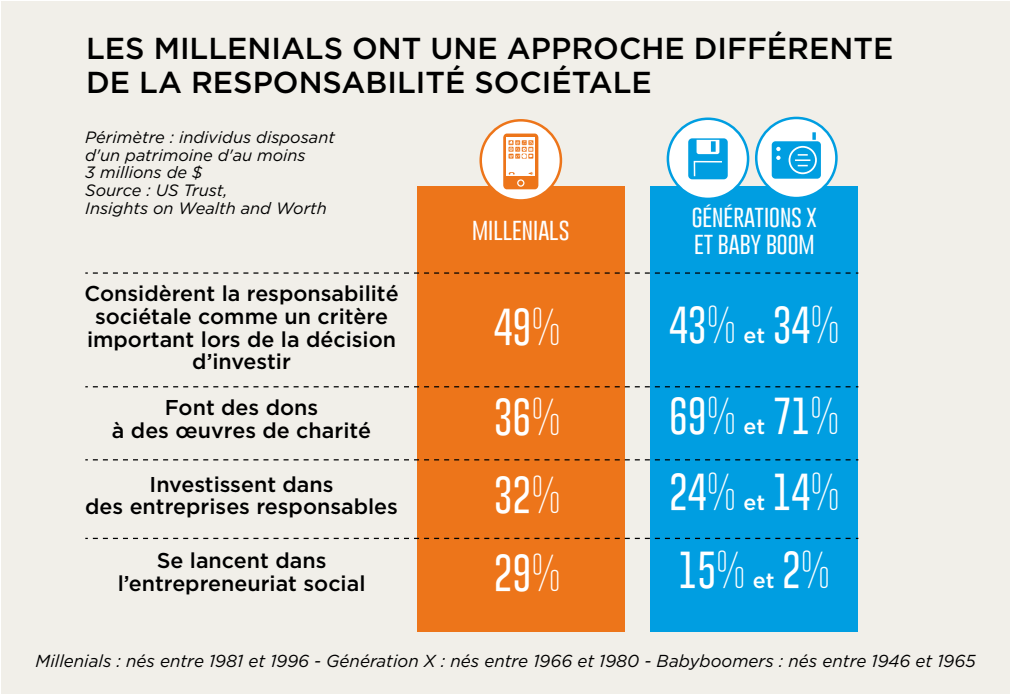
- enfin ils **transforment l'univers de la philanthropie** en faisant moins de dons que la génération précédente (36% contre 69%) mais en investissant d'avantage dans des entreprises socialement responsables (32% contre 24%).

"...Les millénials sont nés avec la crise de 2008 et ont été profondément marqués par elle. Ils demandent à la fois de la sécurité, de la rentabilité mais aussi du sens, trois injonctions apparemment contradictoires pour une banque auxquelles devront s'adapter les leaders financiers de demain..."

Nicolas Bouzou, fondateur d'Astères, cabinet d'études économiques et de conseil.

Les seuls investissements où ils acceptent un profil de risque plus élevé sont les investissements socialement responsables auxquels ils prêtent d'avantage d'intérêt que leurs aînés, considérant pour la majorité, que **la responsabilité sociale est un critère d'investissement important**.

Leur fibre entrepreneuriale influence par ailleurs leur rapport à la philanthropie et au bénévolat et ils sont près d'un tiers à s'engager dans l'entrepreneuriat social contre 15% et 2% pour les 2 générations précédentes.



ÉCLAIRAGE CÉLINE BEAUJOLIN, Directrice générale d'Habitat et Humanisme



Mesurer l'impact de notre action

Les acteurs de la solidarité comme Habitat et Humanisme, doivent s'adapter aux nouvelles attentes des philanthropes, mais également, à l'évolution des normes explicites et implicites de l'action sociale. Celle-ci ne doit plus simplement rendre compte des moyens déployés (notamment de l'utilisation de ses ressources : à quoi ont servi les fonds alloués) mais également des résultats obtenus, et à plus long terme, des impacts sociaux, sociétaux et environnementaux, engendrés.

Ainsi, depuis 2 ans, le mouvement Habitat et Humanisme est engagé dans une démarche structurée d'évaluation de l'impact social de son action. Il s'agit autant de disposer d'outils internes de pilotage que de donner à voir les spécificités et les plus-values de son approche à ses partenaires et financeurs.

Nous travaillons selon deux approches complémentaires : en premier lieu, une analyse multidimensionnelle des données objectivables de notre activité et leur contextualisation pour les mettre en perspective. Nous avons ainsi mis en évidence qu'**Habitat et Humanisme apporte une solution de logement à des personnes particulièrement vulnérables et victimes du mal-logement** : des personnes à très faibles ressources, éloignées de l'activité, avec une sur-représentation de familles monoparentales et de personnes isolées... autant de publics qui ont peu accès au parc de logements sociaux.

L'analyse des données de production et de mobilisation de logements permet également de montrer qu'**Habitat et Humanisme crée une offre de logements à très faibles loyers dans des zones tendues** où les prix de l'immobilier sont les plus

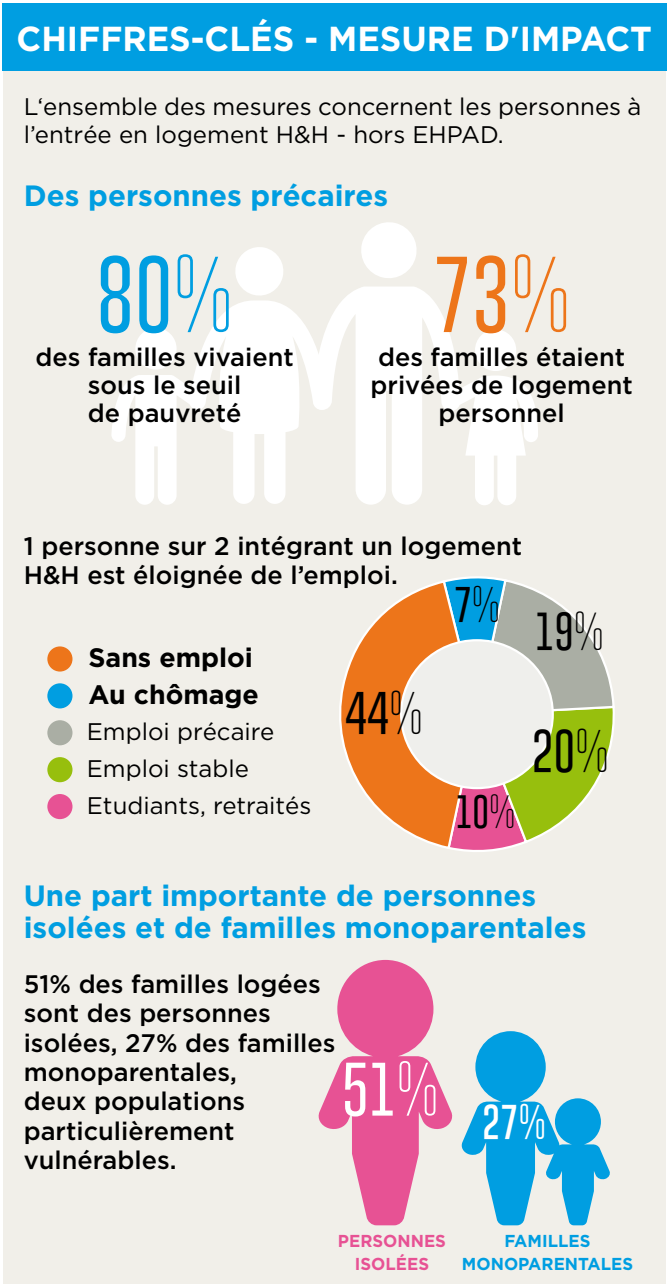
élevés. Le Mouvement participe ainsi à un rééquilibrage des territoires vers plus de mixité sociale et urbaine.

La deuxième approche est de nature qualitative et consiste à évaluer l'impact de l'action d'H&H sur les personnes logées et accompagnées par le Mouvement. C'est une démarche complexe car il s'agit de données éminemment subjectives et pouvant donner lieu à des interprétations diverses et éventuellement contradictoires.

Un des enjeux est notamment de travailler sur "l'attribution" des impacts. En effet à l'échelle individuelle, les évolutions sont le plus souvent multi-factorielles et donc difficilement attribuables à la seule action d'H&H. Il s'agit donc dans un premier temps de définir les indicateurs pertinents pour isoler les effets de l'action d'H&H auprès de ses bénéficiaires et d'en évaluer les impacts à plus long terme.

Conformément aux objectifs du Mouvement, les impacts recherchés concernent trois champs complémentaires, **l'autonomie, le mieux-être et le développement du "pouvoir d'agir"** et s'inscrivent dans une évaluation de l'évolution du rapport au logement / quartier, du rapport aux autres et du rapport à soi.

L'ensemble de la démarche de mesure d'impact s'inscrit dans une perspective de long terme. Elle permettra à Habitat et Humanisme d'approfondir son action auprès des personnes en difficulté, en prenant mieux en compte leur propre évaluation de ses effets auprès d'elles, et également, de travailler aux changements sociétaux susceptibles de faire reculer l'exclusion.



Directeur de la publication : Bernard Devert

Rédactrice en chef : Nathalie Monnoyeur

Comité de rédaction : Marie Savereux, Lydie Crépet, Gonzague Larmanjat, Xavier Decroix, Dominique Millet-Viry, Perrine Bourgesol

Maquette et création : www.onna-noko.com

Crédits photos : Christophe Pouget : Shutterstock

Date de publication : Mai 2019

ISSN 2416-9919

Investir pour Agir

est édité par habitat & humanisme

NOUS CONTACTER

Lydie Crépet, Responsable du développement des ressources
Tél. 04 72 27 42 58 - l.crepet@habitat-humanisme.org

69 chemin de Vassieux - 69647 Caluire et Cuire Cedex
Tél. 04 72 27 42 58 - contact@habitat-humanisme.org

Retrouvez-nous sur : f t i in

www.habitat-humanisme.org