

12.04.
2017

Fondation IDEA a.s.b.l.
Présentation de l'Avis Annuel
2017

Monde du partage ou partage du monde?

Intervenants : Marc Wagener, Vincent Hein, Sarah Mellouet

Partie 1: Conjoncture

Entre mutations et risques, ne pas injurier l'avenir

- 1) Où va le monde ?
- 2) Zone euro: la reprise est de rigueur?
- 3) Luxembourg : les arbres pousseront-ils jusqu'au ciel?

Partie 2: Thématique

Economie du partage: anticiper pour en profiter au mieux ?

- 1) Vous avez dit « partage » ?
- 2) Des impacts incertains
- 3) Et le Luxembourg dans tout cela?
- 4) Recommandations générales
- 5) Recommandations sectorielles

Partie 1 : Conjoncture

Entre mutations et risques, ne pas injurier l'avenir



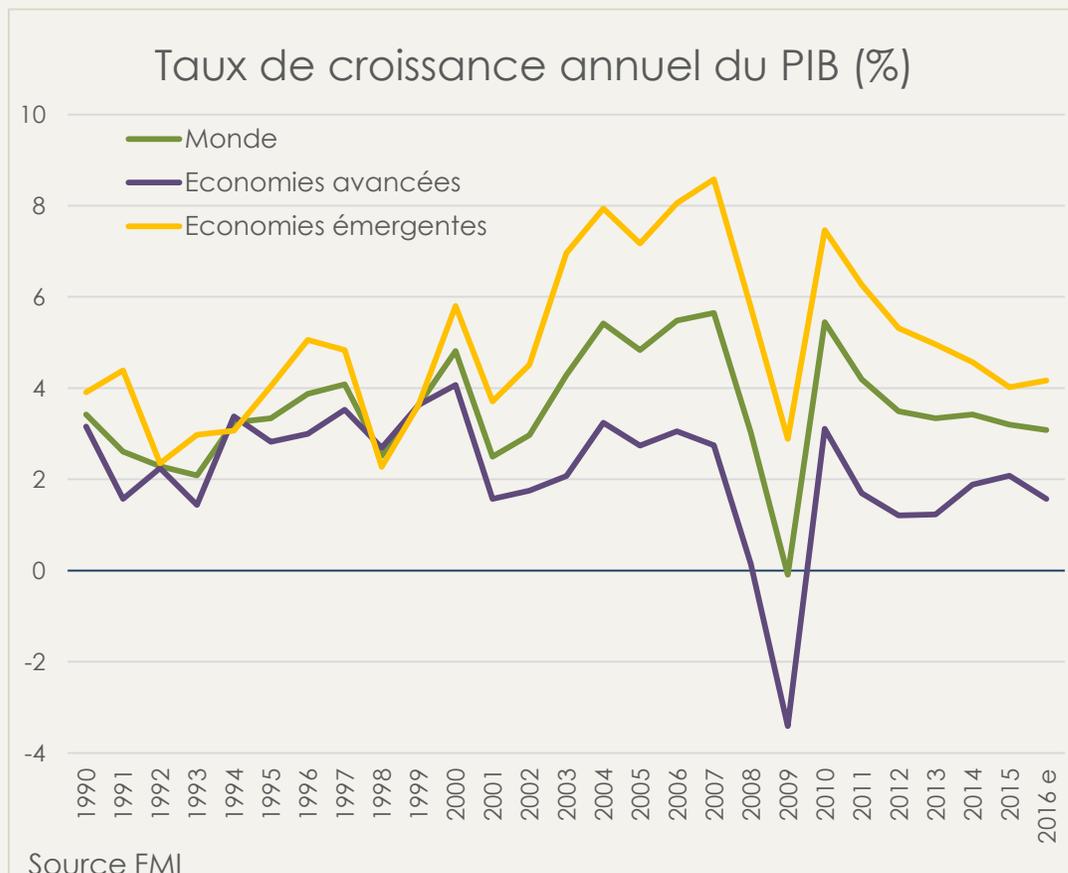
1 OÙ va le monde ?

2 Zone euro : la reprise est-elle de rigueur ?

3 Luxembourg : les arbres pousseront-ils jusqu'au ciel ?

Où va le monde ?

➤ Un nouveau régime de croissance ?

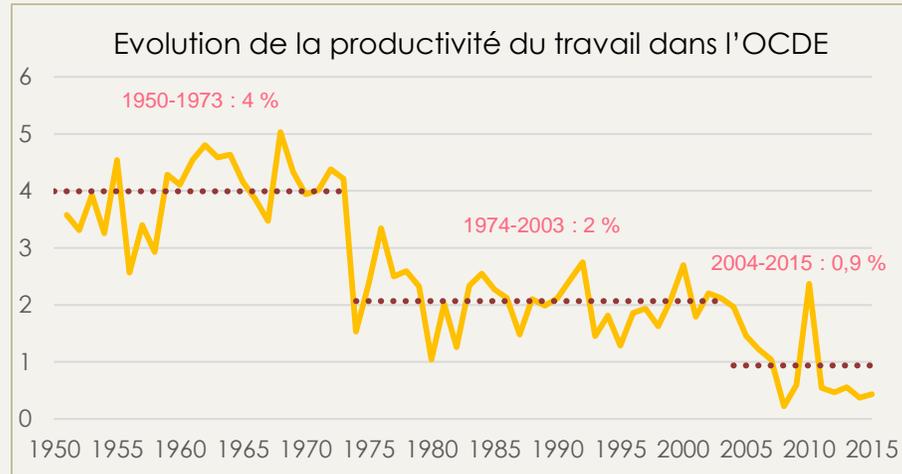


Monde	2000-2007	4,5%
	2010-2016	3,7%
Economies avancées	2000-2007	2,7%
	2010-2016	1,8%
Economies émergentes	2000-2007	6,6%
	2010-2016	5,3%

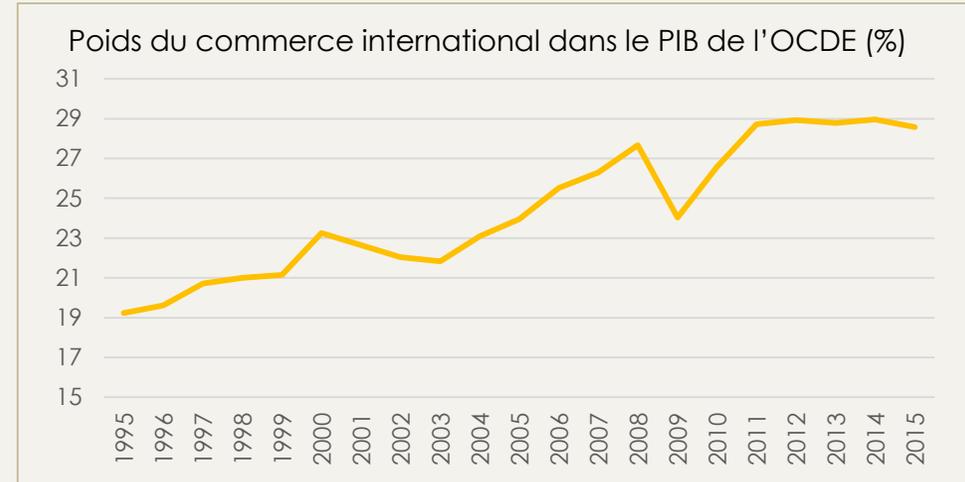
- Émergents : des transitions longues complexes, disparates et parfois risquées
- Etats-Unis : entre enthousiasme immédiat et incertitudes à terme
- Japon : toujours pas de rebond
- Royaume-Uni : signaux contradictoires

Où va le monde ?

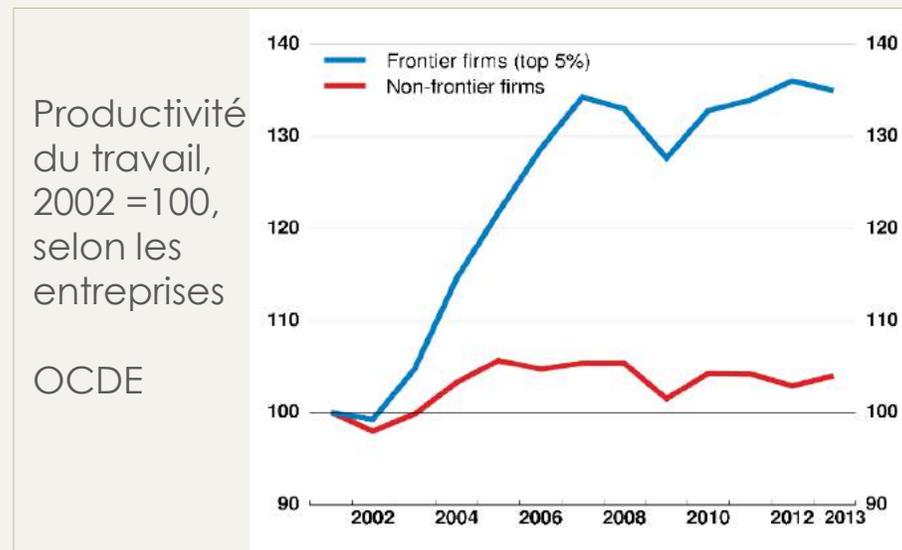
Des gains de productivité faibles...



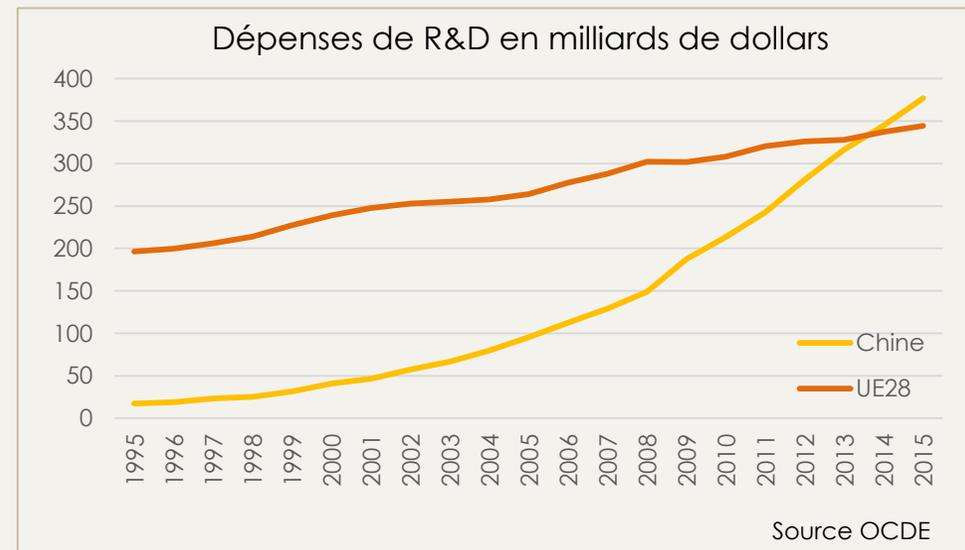
Quo vadis commerce international ?



... et mal répartis



La Chine technologique





1

Où va le monde ?

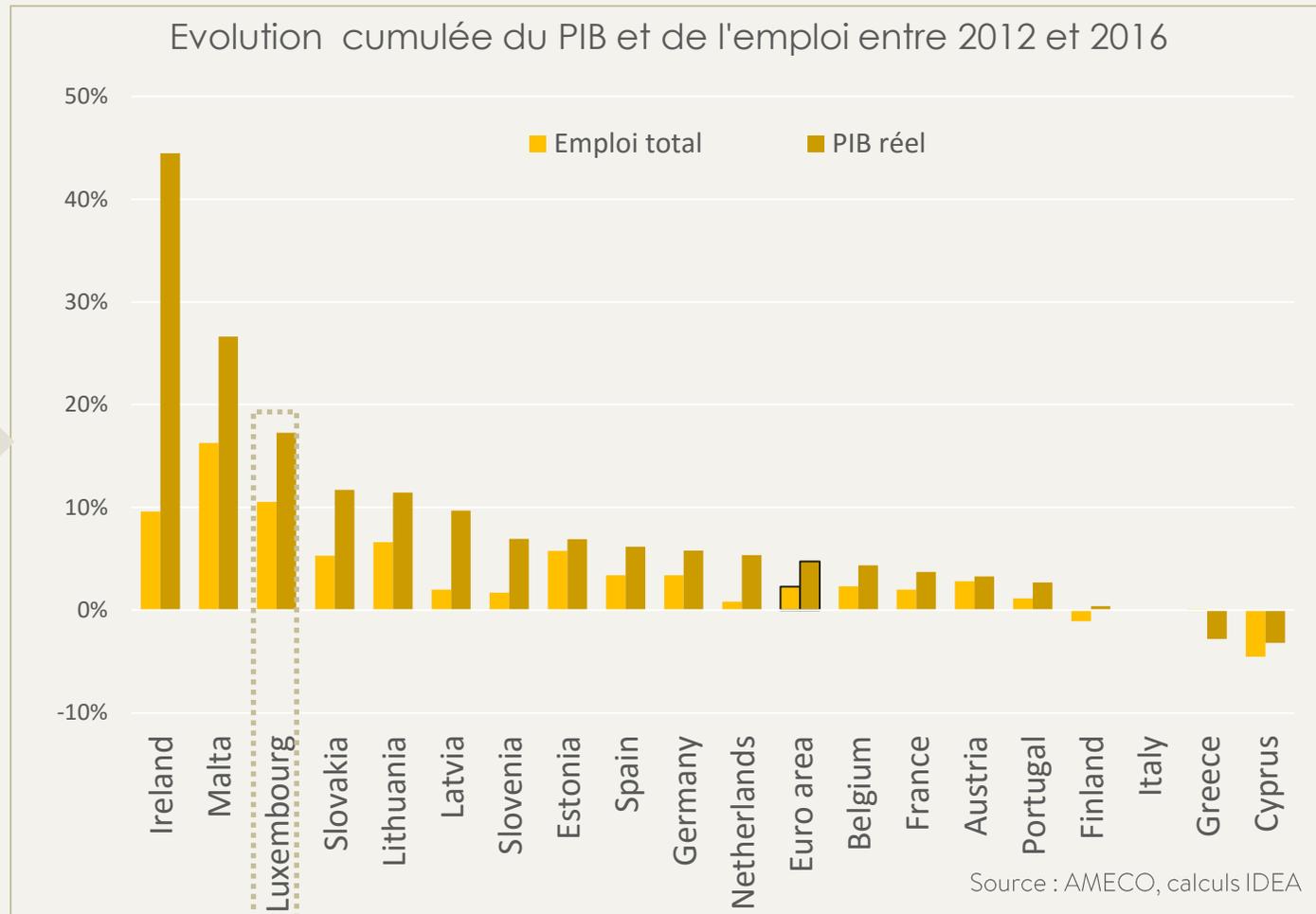
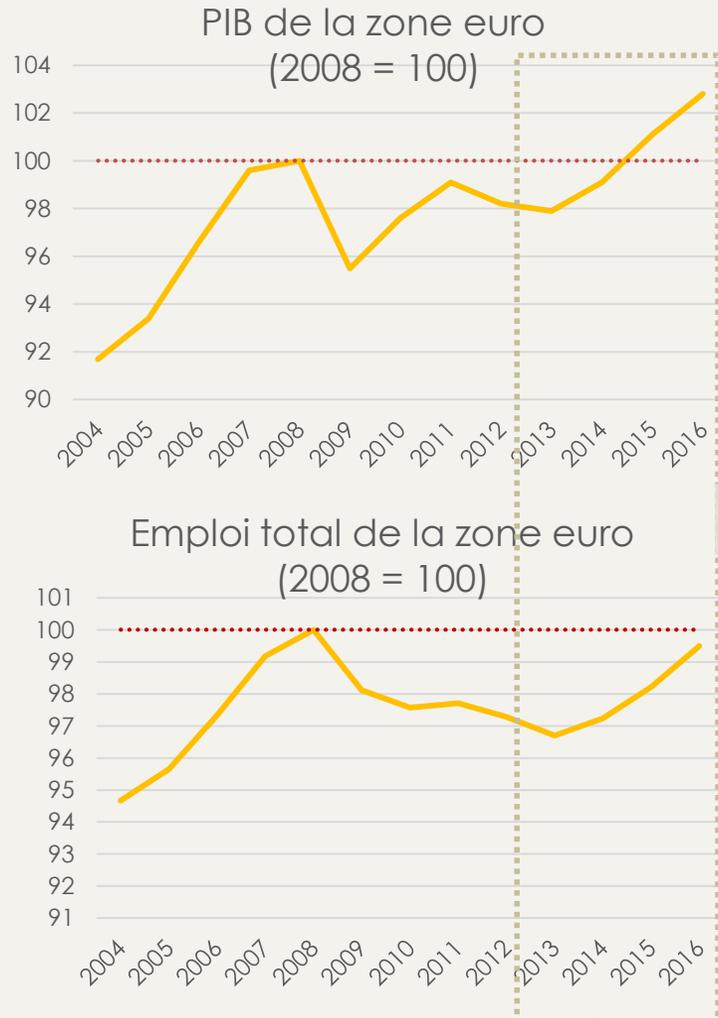
2

Zone euro : la reprise est-elle de rigueur ?

3

Luxembourg : les arbres pousseront-ils jusqu'au ciel ?

Zone euro : la reprise est de rigueur



Source : AMECO, calculs IDEA

Zone euro : la reprise est de rigueur

➤ Quelques inquiétudes demeurent...

Faiblesses structurelles

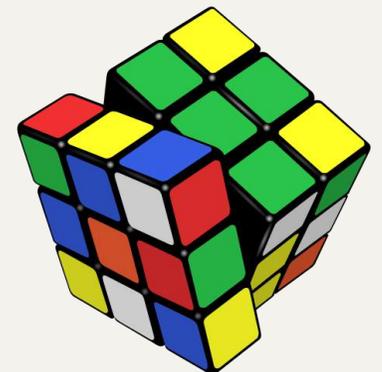
- Retards accumulés en matière d'investissements
- Divergences entre pays
- Absence d'une véritable politique macroéconomique contracyclique.
- Vieillesse de la population

Risques extérieurs

- Cap incertain des politiques commerciale, monétaire et fiscale aux Etats-Unis
- Remontée des prix du pétrole (?)
- Tensions géopolitiques nouvelles

Risques internes

- Négociations du Brexit
- Soutenabilité de la dette grecque
- Risque bancaire
- Risques politiques

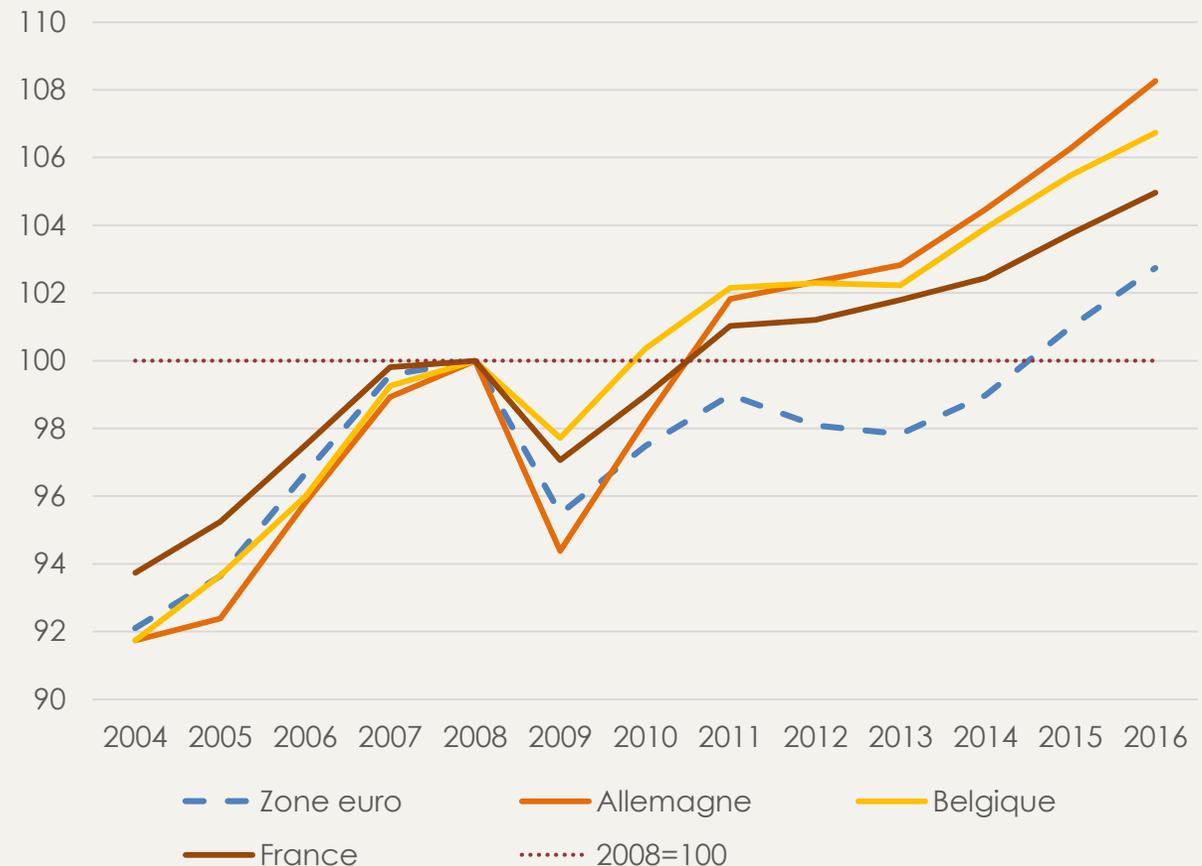


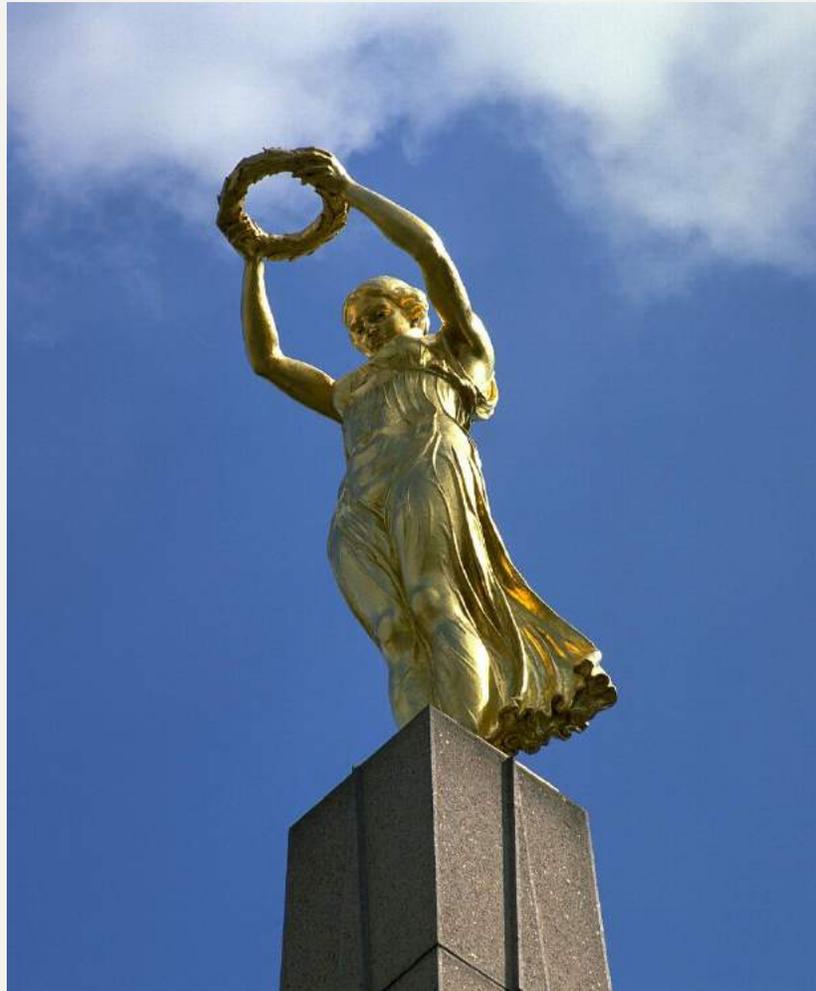
Zone euro : la reprise est de rigueur

➤ Comment se portent nos voisins ?

- Allemagne : Willkommen Wachstum !
- Belgique : la chope à moitié pleine
- France : l'inversion des courbes, c'est maintenant (bis) !

PIB à prix constants (2008 = 100)





1 Où va le monde ?

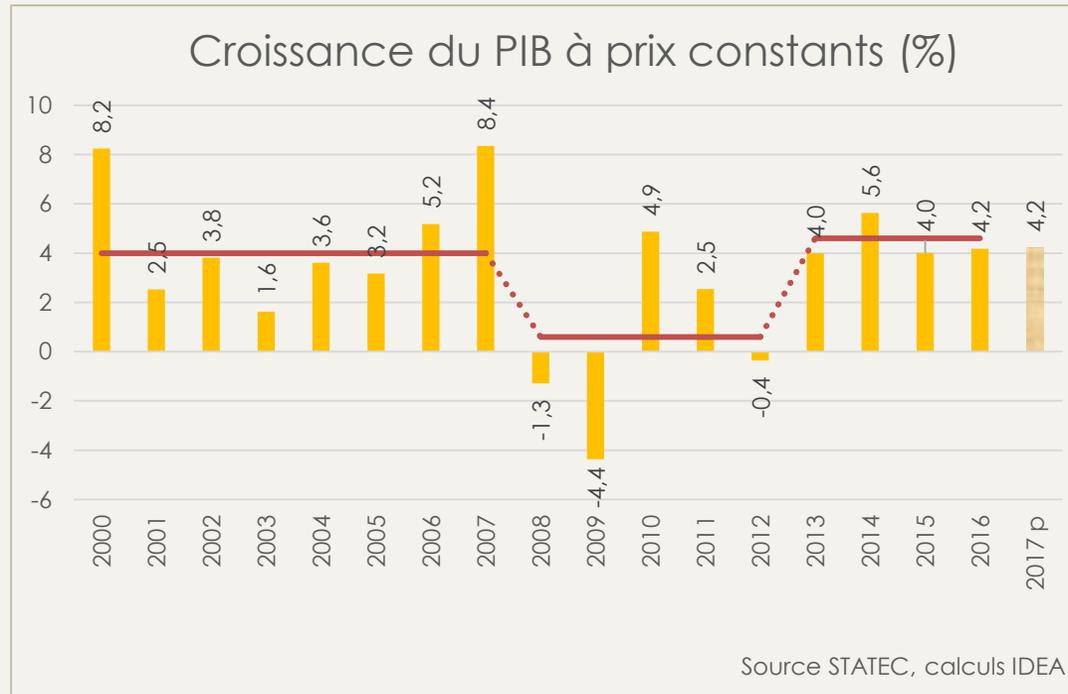
2 Zone euro : la reprise est-elle de rigueur ?

3 Luxembourg : les arbres pousserront-ils jusqu'au ciel ?

Luxembourg

➤ Alles an der Rei ?!

Depuis 2012, le Grand-duché a retrouvé son niveau de croissance d'avant crise



Les cinq splendides ?

- Secteur financier vigoureux
- Demande et moral des consommateurs en hausse
- Une croissance riche en emplois (notamment frontaliers), confirmation de la baisse du chômage
- Finances publiques : jusqu'ici, tout va bien...
- Croissance démographique soutenue

Luxembourg



➤ **Avis annuel IDEA 2014**

« Les retombées négatives de la crise risquent d'ailleurs de peser encore longtemps sur les fondamentaux du pays »

➤ **Avis annuel IDEA 2015**

« Dieu est-il encore Luxembourgeois ? »

➤ **Avis annuel IDEA 2016**

« A la question «Dieu est-il encore Luxembourgeois?», les performances économiques ont apporté une réponse positive »

➤ **Avis annuel IDEA 2017**

« Les arbres pourront-ils pousser jusqu'au ciel ? »

Luxembourg

- La situation économique est objectivement bonne, mais des risques (géopolitiques, technologiques, réglementaires, sociaux/sociétaux et économiques) et des incertitudes pèsent pour le **Luxembourg, ouvert sur le monde et où tout peut aller très vite**
- Ne pas tomber dans le travers qui consiste à organiser le débat socio-économique autour d'un clivage **optimistes vs pessimistes**
- Mais réfléchir collectivement aux **chantiers prioritaires** pour préparer l'avenir et :
 - ⇒ assoir la **prospérité à long terme** du pays
 - ⇒ garantir la **soutenabilité de la croissance**

Luxembourg : les chantiers



Cloche d'Or - Yann Foll (@yf_57)



Site de Bettembourg-Dudelange - SGI



Funiculaire du Kirchberg - lequotidien.lu

Luxembourg : les chantiers

- **Asseoir la prospérité à long terme du pays, pas de recette miracle, mais :**
 - La place financière, *silicon valley* du Luxembourg : effets de masse critique, tournant des fintech, nouvelles régulations, attractivité des créatifs/eurs par «la place»
 - Créer des relais de croissance «internes» (nouveaux secteurs, transformation des secteurs plus traditionnels)
 - Faire des paris sur l'avenir (viser les étoiles?) et investir dans les outils adéquats (infrastructures, éducation, participations, entrepreneuriat, cadres juridiques, R&D, partenariats, talents, etc.)
 - Mettre en œuvre les stratégies issues des réflexions prospectives (troisième révolution industrielle, Luxembourg à un million d'habitants, aménagement du territoire, etc.) et faire progresser celles en place (université, clusters, digital Lëtzebuerg, entrepreneurship, etc.). Le Luxembourg doit faire avancer la Grande Région.

Luxembourg : les chantiers

➤ **Garantir la soutenabilité de la croissance**

- Imaginer et encadrer le futur du travail et de la protection sociale
- Ne pas dériver vers un Luxembourg «à deux vitesses» (secteurs traditionnels, nationaux vs innovants et ouverts, propriétaires vs locataires, résidents vs non-résidents, etc.). Garantir la cohésion sociale.
- Gérer la croissance sur le plan «physique» : aménagement du territoire, logement, déplacements, impacts environnementaux
- Relations transfrontalières constructives et plus innovantes (défis démographiques, logement, mobilités, recherche, formation, etc.)

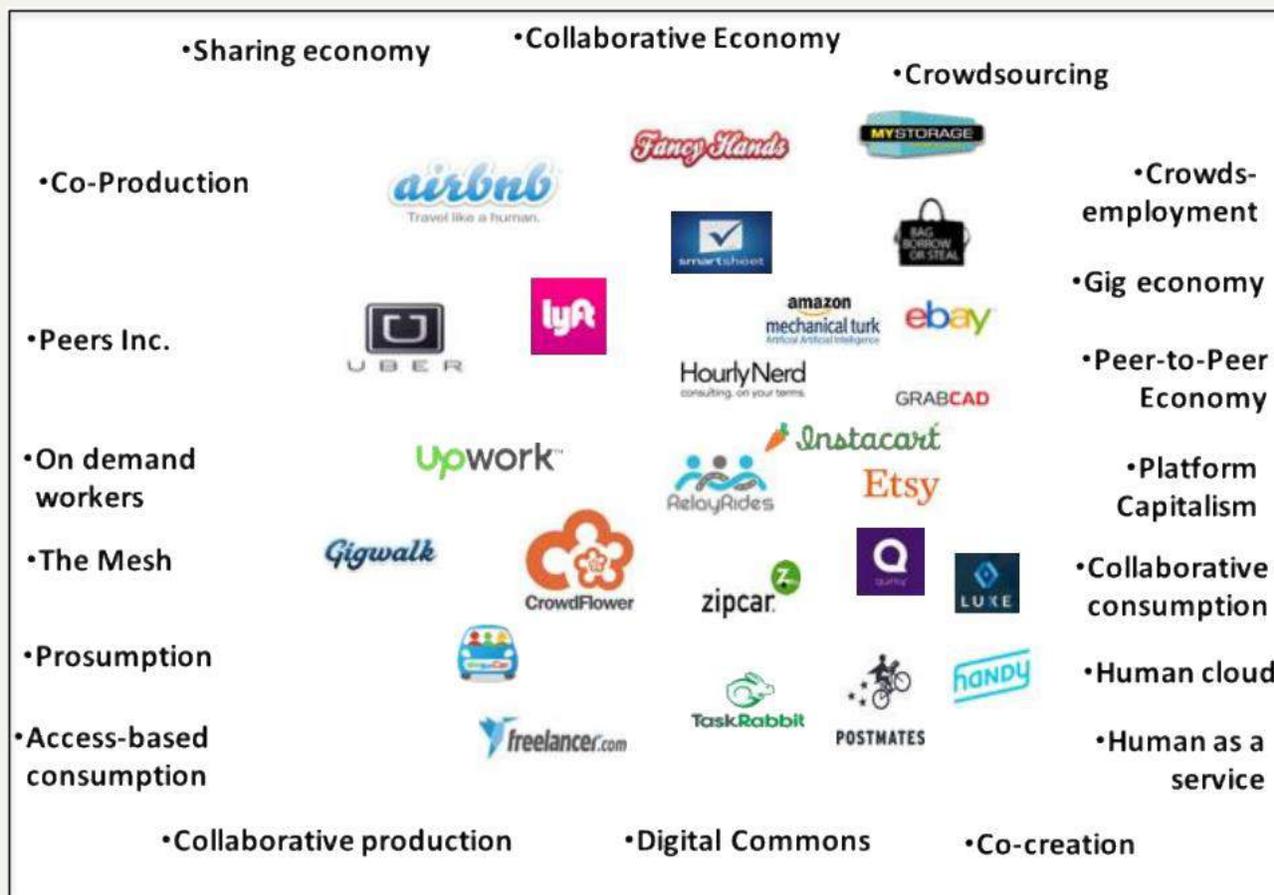
Partie 2 : Thématique

Economie du partage : anticiper pour en profiter au mieux ?



- 1 Vous avez-dit « partage » ?
- 2 Des impacts incertains
- 3 Et le Luxembourg dans tout cela ?
- 4 Recommandations générales
- 5 Recommandations sectorielles

Vous avez dit « partage » ?



- Multiplicité de termes plus ou moins neutres, plus ou moins flous
- En bons élèves, «économie du partage» retenue (Parlement européen)

Vous avez dit « partage » ?



© U.S. National Archives and Records Administration (1943) - Wikimedia common

Le partage,
ce n'est pas
nouveau.

Vous avez dit « partage » ?

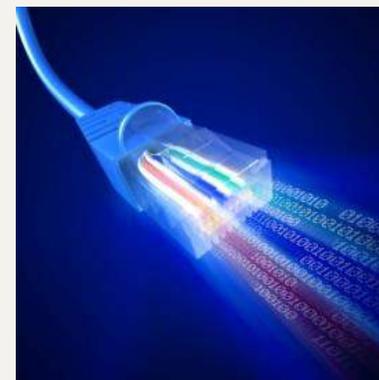
➤ Dans quoi réside la « nouveauté » ?

La **technologie** (infrastructures, smartphones, Internet, « apps ») a modifié :

- La **vitesse**
- et l'**échelle** des échanges avec des coûts de transaction et de recherche réduits

Succès et pérennité des plateformes :

- Effet de **réseau** (> risque de domination du marché)
- **Confiance** (mécanismes de e-reputation) et **engagement** (création de communautés)



Partie 2 : Thématique

Economie du partage : anticiper pour en profiter au mieux ?



- 1 Vous avez-dit « partage » ?
- 2 **Des impacts incertains**
- 3 Et le Luxembourg dans tout cela ?
- 4 Recommandations générales
- 5 Recommandations sectorielles

Des impacts incertains

➤ Ne pas se laisser « envoûter » par la nouveauté

Au-delà des désaccords conceptuels et donc comptables :

- le poids **économique actuel reste très faible** (proche de 0% PIB en UE et de 0,6% aux EU)
- et les **bénéfices nets** à attendre de la pénétration des plateformes de partage sont **incertains**

“The net welfare balance from these positive and negative effects is an empirical question that cannot be answered by theory. Unfortunately, **no robust and comprehensive ex-post empirical evidence on the aggregate welfare costs and benefits of these platforms** was found. Available empirical evidence is **very partial, un-systematic and inconclusive**”.

Codagnone, Biagi, Abadie (2016), Joint Research Centre of the European Commission

⇒ Ce qui ne doit pas empêcher de « penser » les risques et les opportunités.

Des impacts incertains

➤ **Mais bien anticiper pour effectuer des choix éclairés**

	Opportunités	Risques
Pour le consommateur	<p>Facilité d'accès et d'usage</p> <p>Augmentation de la qualité et de la quantité de l'offre disponible par une plus grande compétition</p> <p>Possibles gains de pouvoir d'achat</p>	<p>Protection du consommateur ou de l'investisseur (fraude) moins garantie</p> <p>Discrimination (refus d'une demande sur base du e-profil)</p>

Des impacts incertains

	Opportunités	Risques
Pour le fournisseur	<ul style="list-style-type: none">Barrières moindres à l'entréeLiberté et flexibilitéOptimisation de l'utilité d'actifs personnelsNouvelles sources de revenus	<ul style="list-style-type: none">Concurrence déloyale vis-à-vis des acteurs traditionnelsPrécarisation de l'emploiDiscrimination

Des impacts incertains

	Opportunités	Risques
Pour la société	<ul style="list-style-type: none">Emulation en termes de qualité de service et de technologieUtilisation plus efficace des ressourcesModes de consommation plus responsables et durablesConfiance et cohésion socialeNouvelle forme de capital social (e-reputation)Esprit d'entreprise	<ul style="list-style-type: none">Concentration du pouvoirDumping fiscal, social et réglementairePertes de recettes publiquesRépartition des revenus inégale et creusement des inégalitésHyperconsommation favorisée par facilité d'accès et prix plus basDiscrimination

Partie 2 : Thématique

Economie du partage : anticiper pour en profiter au mieux ?



- 1 Vous avez-dit « partage » ?
- 2 Des impacts incertains
- 3 Et le Luxembourg dans tout cela ?
- 4 Recommandations générales
- 5 Recommandations sectorielles

Et le Luxembourg dans tout cela?



Offre

- Une trentaine de plateformes dénombrées avec des différences sectorielles (nombreuses en transport)

Usages

- 13 résidents luxembourgeois sur 100 auraient utilisé des services de « partage »
- Moins de 4 sur 100 en auraient proposés

	Total ayant «utilisé les services» de plateformes	Total ayant proposé des services	Total n'ayant «jamais utilisé les services»
Moyenne européenne	17%	5,4%	81%
Belgique	8%	1,8%	91%
Luxembourg	13%	3,5%	86%
Allemagne	20%	5%	78%
France	36%	16%	61%

Source: Eurobaromètre (mars 2016)

Et le Luxembourg dans tout cela ?

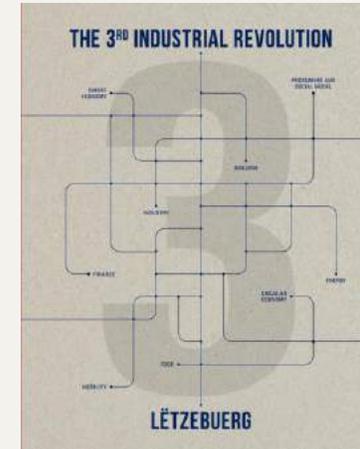
➤ **Quels sont les facteurs de développement des plateformes et de leurs usages ?**

- Technologique ✓
- Démographique et géographique ✗
- Economique ✗
- Socioculturels ✓ ✗

Et le Luxembourg dans tout cela?

➤ Autre élément clé : le **cadre politique et réglementaire**

- Intention politique présente (TIR, "Travail 4.0") et culture de la discussion (Tripartite)
- Mais plus concrètement ?
Aligner discours, usages et cadres
Enjeu d'attractivité



Vision



Discussions



Législation

Partie 2 : Thématique

Economie du partage : anticiper pour en profiter au mieux ?



- 1 Vous avez-dit « partage » ?
- 2 Des impacts incertains
- 3 Et le Luxembourg dans tout cela ?
- 4 **Recommandations générales**
- 5 Recommandations sectorielles

Recommandations générales

➤ Informer / Former / Echanger

Informer les utilisateurs

« Nul n'est censé ignorer la loi ».
⇒ *Vraiment ?*



Ex. Fiches pédagogiques du Ministère de l'Economie et des Finances français

Former les administrations

Eviter une « rupture technologique » dans les administrations (personne dédiée ou *task force* notamment ACD et AED)

Echanger avec les plateformes

Données
Bonnes pratiques

Partie 2 : Thématique

Economie du partage : anticiper pour en profiter au mieux ?



- 1 Vous avez-dit « partage » ?
- 2 Des impacts incertains
- 3 Et le Luxembourg dans tout cela ?
- 4 Recommandations générales
- 5 **Recommandations sectorielles**

Recommandations sectorielles

➤ Penser les évolutions, mais face à quoi?

Sur les plateformes, on partage aujourd'hui majoritairement :

- Son temps et ses compétences





- Son logement



- Sa voiture



- Son argent



Son temps et ses compétences

MINIJOB.S.LU English Login or sign up

Get help easily or provide your own service!

We bring people together

TELL ME MORE

Over 40 spoken languages

Services in over 80 cities

Over 200 services and needs

- Risque légal
- Protection
- Précarité

Développement limité : plutôt « petits jobs », occasionnels

Ex.: environ 1000 annonces (babysitting, ménage, animaux, cours, traduction, petits travaux, promotion/marketing, programmation, culture, beauté, cuisine, location de biens...)

WHAT PEOPLE DO!

Sell	More >	Sell	More >	Sell	More >	Sell	More >
Un problème de rangement ou d'agencement ? Je réalise un plan 3D de votre intérieur avec les solutions proposées	paoki Miscellaneous	Learn Luxemburgish and prepare for the nationality exam. Various levels offered	liz-wenger Languages	Je crée votre site et vous positionne dans Google	jean-jaeckle Web Design & User Interface	J'enseigne le solfège pour débutants et avancés, enfants et adultes.	thibault-engel Music Lessons
je promène votre chien avec plaisir, prix à discuter	charline-presbitero Dog Walking	I have the required know-how in order to produce quality material, from logos to complex catalogs or any other graphic material.	stefan-lorint Graphics Design	Vous aide à remplir votre déclaration d'impôts ou décompte annuel.	paola-falcone Miscellaneous	Ech hun en Babysitter Diplom, hun Erfahrung mat Kanner an sichen fir no der Schoul oder Weekends eng Beschäftegung.	sarahrehlinger Babysitting



Son temps et ses compétences

RECOMMANDATIONS



Dresser un **état des lieux sectoriel avec toutes les parties prenantes** pour envisager les évolutions souhaitables (droit d'établissement, TVA, cotisations sociales,...)

Etudier l'opportunité de **recours aux services à haute valeur ajoutée** dans le cadre d'une croissance plus qualitative et les **synergies possibles** entre l'ADEM et les plateformes de services rémunérés

Dans une perspective B2C/B2B, **développer les agrégateurs d'offre** pour les entreprises existantes (opportunité d'extension de leur clientèle et de transparence pour le consommateur)

Hébergement de courte durée



Progression des indicateurs clés de la performance hôtelière

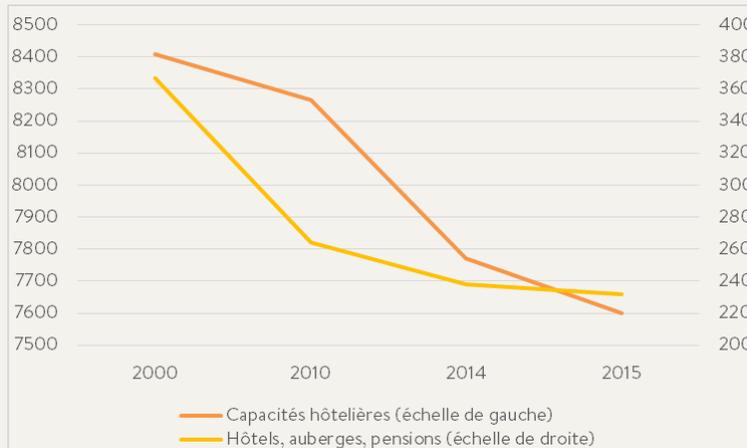
		Luxembourg	Europe de l'Ouest (*)
Taux d'occupation	73,2 %	+1,4%pt	+0,9%pt
ADR (average daily room rate)	113,4 €	+12,3%	+2,3%

Aperçu: menace limitée pour le secteur hôtelier (tourisme d'affaires) ou pour l'immobilier locatif « traditionnel »

Opportunités : offre complémentaire pour une nouvelle clientèle ; compléments de revenus bienvenus ; meilleure allocation de l'espace et intégration de personnes isolées

Mais cadre actuel assez déconstruit pour faire face à de potentielles évolutions notamment au regard de:

- Seuils professionnels/amateurs
- Implication des autorités communales
- Protection de l'utilisateur



Hébergement de courte durée

RECOMMANDATIONS



Observer l'évolution de l'offre en hébergements de courte durée sur les plateformes, l'évolution des indicateurs de la performance hôtelière et du marché de l'immobilier locatif de courte et moyenne durée

Echanger avec Airbnb sur le **prélèvement de la taxe de séjour** ce qui permettrait d'avoir un premier aperçu de la demande, de nouer un premier contact et d'associer le niveau municipal à la régulation

Clarifier les **règles applicables aux particuliers** qui proposent un bien (durée, fréquence, niveau et catégorie de revenus, seuils de professionnalisation, obligations d'enregistrement etc.)

Développer cette technologie comme **outil de cohésion** (personnes seules isolées) et de **lutte contre la sous-occupation**

Transport



Taxis

Uber absent (voir réglementations et décision politique)

Mais modèle intéressant avec Webtaxi :
⇒ Émulation technologique face au risque de disruption?

Covoiturage (partage de trajet) et autopartage (partage de voiture)

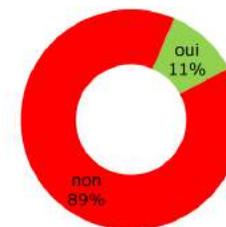
Volonté politique mais usages faibles

- ⇒ « Problème » non technologique
- ⇒ « Concurrence » de l'interconnaissance sur les trajets habituels
- ⇒ Habitudes tenaces surtout en l'absence d'incitations « concrètes » (infrastructure, coups de pouce financier, désincitations fiscales...)

Base : résidents de la Ville de Luxembourg

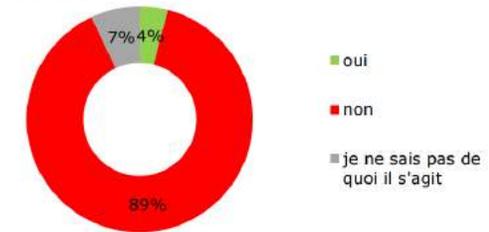
Le co-voiturage

Base : personnes qui exercent une activité professionnelle



Le car sharing

Base : tous



Transport

RECOMMANDATIONS



Cartographier et évaluer l'existant, cerner les pratiques (réticences) avant de multiplier l'offre de plateformes

Assortir les discours incitatifs de **mesures concrètes et complètes** (infrastructures routières et fiscalité) - à même d'influer sur les « habitudes »

Finance participative

- **Aperçu**

46 campagnes financées au total et 3.400.000 euros levés

57% des montants levés sur des plateformes de **dons et de récompenses non financières** (soit 1.938.000 euros) – dépenses plus de 10 fois supérieures en un an pour des dons à des associations

2 plateformes lancées « sans succès »

- **Limites culturelles comme financières**

Côté plateformes : masse critique (porteurs de projet, investisseurs)

Côté porteurs de projets : accès aux financements pas perçu comme problématique, aversion au risque et manque d'esprit d'entreprise

Côté investisseurs : préférence pour des actifs sûrs, don direct, manque de notoriété

- **Opportunités**

Développement de la **culture du risque, de l'esprit d'entreprise et de la financial literacy**

Evolutions réglementaires dans d'autres pays européens et opportunités potentielles liées au Brexit



Finance participative

RECOMMANDATIONS



Intégrer un module « **montage de projet et crowdfunding** » aux « entrepreneurial schools » afin de contribuer au développement de la **culture du risque, de l'esprit d'entreprise et de la financial literacy**

Réétudier la possibilité d'un « crowdfunding act » au regard des **évolutions réglementaires dans d'autres pays européens** et surveiller les opportunités – même mineures – liées au Brexit (plateformes de crowdfunding basées sur de l'investissement)

MERCI

www.fondation-idea.lu