

Une opportunité à 10 milliards d'euros : le bénéfice potentiel que les loteries caritatives européennes pourraient collecter au profit de la société civile

Novembre 2023





W: reguluspartners.com

E: info@reguluspartners.com

Une opportunité à 10 milliards d'euros :

**le bénéfice potentiel que les loteries caritatives
européennes pourraient collecter au profit de la
société civile**

Avant-propos



Les organisations membres de l'Association des loteries caritatives en Europe travaillent avec les associations chaque jour, et soutiennent des organisations de toute taille ainsi qu'un grand éventail de causes caritatives.

La collecte de fonds des loteries caritatives en Europe s'élève à 1,5 milliard d'€ chaque année, destiné à de bonnes causes.

Toutefois, cet argent est principalement collecté dans cinq pays : l'Allemagne, les Pays-Bas, la Norvège, la Suède et le Royaume-Uni.

La raison pour laquelle les loteries caritatives n'existent pas dans certains pays tient généralement à des questions juridiques et réglementaires au plan national, par manque de cadre adapté à ce type de collecte de fonds caritatifs.

Les associations soutenues vont des petits groupes communautaires jusqu'aux grandes œuvres nationales, voire internationales. Les causes caritatives incluent le bien-être animal, les arts et le patrimoine, le développement international, le sport et le bien-être, l'environnement et la protection de la nature, la santé et les soins, et le soutien aux jeunes et aux personnes âgées, la lutte contre la pauvreté, et la liste continue !

Nous savons également que les organisations de la société civile en Europe ont un grand besoin de fonds, et qu'en fait, tout le secteur caritatif dans son ensemble connaît des temps difficiles. Il y a d'abord eu la pandémie, puis les problèmes économiques avec l'augmentation du coût de la vie, qui compliquent l'environnement de collecte de fonds, alors que dans le même temps, la demande de prestations auprès des associations augmente. Par ailleurs, les associations répondent aux crises internationales comme les guerres et les catastrophes naturelles, en fournissant une réponse humanitaire et en soutenant les réfugiés.

Les finances publiques sont également souvent sous pression, sollicitées par une multitude de demandes.

L'ACLEU a donc décidé de commander le présent rapport à Regulus Partners, un cabinet expert dans les domaines des jeux d'argent et des réglementations de loterie.

Nous souhaitons découvrir la palette de possibilités qui s'offrirait à la société civile si le secteur des loteries caritatives recevait un soutien à son développement sur tous les marchés européens. Quel revenu annuel les collectes de fonds des loteries caritatives pourraient-elles apporter à la société civile sur tout le continent ?

L'étude minutieuse de Regulus qui a examiné 30 pays européens l'un après l'autre, et envisagé des modèles de marchés restreints et moins restreints, montre qu'il existe la possibilité inouïe de générer dix milliards d'euros au profit de notre secteur caritatif. Chose essentielle, il ne s'agit pas d'une somme unique de dix milliards d'euros de contributions caritatives (même si ce chiffre serait impressionnant), mais de dix milliards d'euros chaque année !

L'élément important à retenir est qu'il s'agit d'un moyen d'obtenir plus de fonds pour les organisations qui soutiennent nos communautés, sans que cela ne coûte un centime au gouvernement, ce qui devrait beaucoup plaire aux politiciens et dirigeants !

J'ose espérer que toutes les personnes qui s'intéressent à la société civile, à la collecte de fonds et aux loteries, trouveront ce rapport intéressant. Prenez contact avec l'ACLEU et nos membres pour en savoir plus et soutenir notre travail de financement de la société civile.

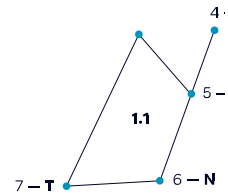
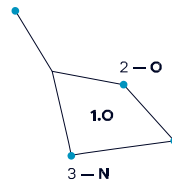


Malcolm Fleming,
Président
Association des loteries caritatives en Europe,
Novembre 2023

L'Association des loteries caritatives en Europe (ACLEU) est une organisation internationale à but non lucratif créée en 2007 pour promouvoir le modèle de loterie caritative et donner la parole aux loteries caritatives et à leurs bénéficiaires dans le débat européen sur les collectes de fonds via les loteries caritatives.

Pour en savoir plus : www.acleu.eu

Sommaire



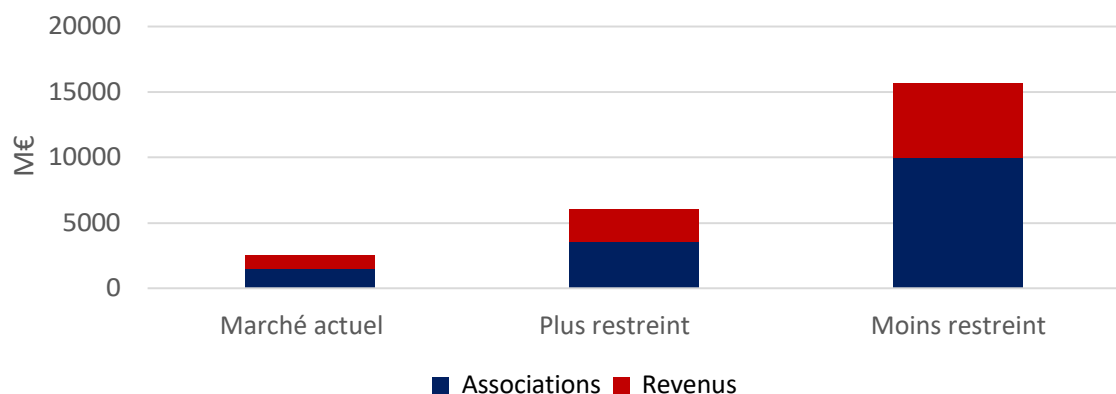
- 4** **Résumé analytique**
- 5** **Études précédentes sur les loteries caritatives et les loteries nationales**
- 6** **Les restrictions des loteries caritatives**
- 8** **Méthodologie**
- 9** **Résumé des pays**
 - 10** **Pays-Bas**
 - 11** **Autriche**
 - 12** **Belgique**
 - 13** **Bulgarie**
 - 14** **Croatie**
 - 15** **Chypre**
 - 16** **République tchèque**
 - 17** **Danemark**
 - 18** **Estonie**
 - 19** **Finlande**
 - 20** **France**
 - 21** **Allemagne**
 - 22** **Grèce**
 - 23** **Hongrie**
 - 24** **Irlande**
 - 25** **Italie**
 - 26** **Lettonie**
 - 27** **Lituanie**
 - 29** **Luxembourg**
 - 29** **Malte**
 - 30** **Norvège**
 - 31** **Pologne**
 - 32** **Portugal**
 - 33** **Roumanie**
 - 34** **Slovaquie**
 - 35** **Slovénie**
 - 36** **Espagne**
 - 37** **Suède**
 - 38** **Suisse**
 - 39** **Royaume-Uni**

Une opportunité à 10 milliards d’euros : le bénéfice potentiel que les loteries caritatives européennes pourraient collecter au profit de la société civile

Résumé analytique

L’ACLEU a demandé à Regulus Partners d’évaluer le potentiel de collecte de fonds des loteries caritatives à travers l’Europe. Regulus a examiné le marché européen existant et globalement restreint des loteries caritatives, et calculé le potentiel latent par pays européen si tous les pays adoptaient des réglementations moins restrictives vis-à-vis des loteries caritatives. Dans ce scénario, le bénéfice annuel total pour le tiers secteur européen serait de 3,5 milliards d’€, soit une augmentation de 2,1 milliards d’€ sur les contributions caritatives actuelles. Si tous les pays européens adoptaient des réglementations moins restrictives comme on trouve aux Pays-Bas, on pourrait collecter dix milliards d’€ par an au profit des associations, soit une augmentation de 8,5 milliards d’€ sur les contributions caritatives actuelles.

| Revenus et contributions caritatives | | | |
|--------------------------------------|---------------|-------------|-----------------|
| M€ | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 2527 | 6043 | 15672 |
| Associations | 1478 | 3534 | 10000 |
| Pourcentage aux associations | 58% | 58% | 64% |



Une précédente analyse de Regulus Partners a démontré qu’un secteur de loteries caritatives peut coexister avec les lotos nationaux sans créer de dynamique concurrentielle négative. La contribution considérable que les loteries caritatives peuvent apporter au tiers secteur européen doit par conséquent être vue comme des bénéfices sociaux incrimementaux aux activités de loterie nationale.

Le présent rapport explique les restrictions imposées aux loteries caritatives qui existent sur cinq marchés européens, lesquelles génèrent pourtant des bénéfices importants pour le tiers secteur. Il applique ensuite les résultats économiques d’un modèle similaire dans les pays qui ne possèdent pas actuellement de secteur de loteries caritatives. On présente également les revenus annuels et le potentiel de contribution caritative d’une réglementation moins restrictive par pays.

Dans toute l'Europe, les loteries caritatives contribuent actuellement en moyenne à 58 % des revenus nets de prix destinés aux bonnes causes, ce qui fait d'elles un moyen très efficace de générer des revenus incrémentaux pour la société civile, comparables aux monopoles d'État. Par ailleurs, si l'on adoptait une législation moins restrictive, d'autres rendements et économies d'échelle pourraient pousser ce chiffre à environ 64 % des revenus nets de prix, ce qui veut dire que la société civile profiterait directement des bénéfices de pratiquement deux tiers de l'argent qui n'est pas redistribué aux consommateurs comme incitation à jouer.

Nous avons découvert que si tous les pays adoptaient un régime de réglementation de loteries caritatives flexible, environ dix milliards d'euros par an pourraient être collectés au profit de bonnes causes dans toute l'Europe.

Les loteries caritatives et les loteries nationales – notre précédente étude

En décembre 2023, Regulus Partners a publié son rapport « les loteries caritatives et le secteur européen de la loterie : analyse d'impact ». Le but de cette analyse était d'identifier quel impact la présence d'un secteur national de loteries caritatives a sur le marché global de la loterie et des lotos nationaux. Regulus a analysé douze marchés européens, au moyen de données de 2012 à 2019. Ces douze marchés ont été choisis en fonction de leur taille, de la qualité et de la comparabilité des données rendues publiques, et afin de saisir une variété de structures réglementaires régissant les loteries caritatives.

Les résultats des ventes de billets de loterie instantanée et par tirage de douze États européens ayant un monopole sur la loterie ont été groupés en trois catégories : ceux qui coexistent avec un secteur concret de loteries caritatives ; ceux ayant un secteur limité de loteries caritatives ; et ceux qui n'ont pas de secteur de loteries caritatives. Notre analyse a révélé qu'il n'existe pas de lien de causalité matériel entre la présence de loteries caritatives et la performance des lotos nationaux.

Nous avons analysé les marchés qui possèdent un secteur concret de loteries caritatives (Royaume-Uni, Pays-Bas, Suède, Allemagne). Notre analyse a découvert que la présence concrète d'un secteur de loteries caritatives augmente systématiquement l'échelle du secteur de la loterie globale dans ces pays, et génère une plus large base de contributions pour de bonnes causes. De la même manière, les loteries caritatives sont généralement en mesure de générer des niveaux plus élevés de croissance de revenus que les lotos nationaux, ce qui augmente les contributions au profit de bonnes causes au fil du temps et peut s'avérer être un coussin d'amortissement en cas de forte inflation.

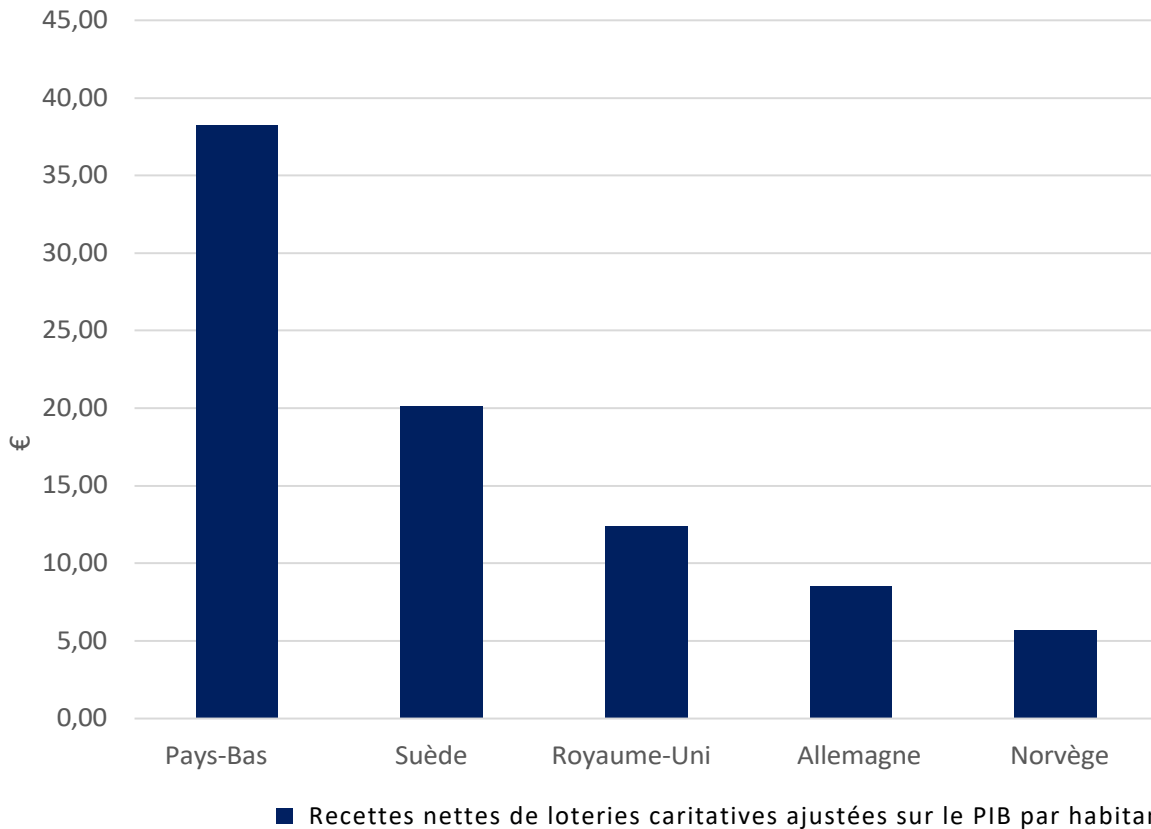
L'analyse de Regulus a identifié trois causes probables à la surperformance des loteries caritatives. Premièrement, le secteur des loteries caritatives est généralement basé sur abonnement, ce qui le rend beaucoup moins dépendant de l'utilisation d'argent liquide que les lotos nationaux. L'utilisation d'argent liquide a baissé sur tous les marchés au cours des dix dernières années, et ce déclin s'est accéléré en raison des réponses politiques à la pandémie. La surperformance des loteries caritatives par rapport aux produits des loteries nationales basés sur l'argent liquide s'est donc accélérée. Deuxièmement, les loteries caritatives ont tendance à être basées sur tirage, ce qui se différencie clairement d'autres formes de jeux d'argent comme les machines à sous. Inversement, certains produits instantanés s'apparentent plus aux machines à sous, notamment leurs itérations en ligne, ce qui signifie que le changement de consommation vers les jeux d'argent numériques crée une pression plus importante sur les produits instantanés que sur les produits basés sur tirage. Enfin, la présence de loteries caritatives nationales donne aux consommateurs un choix, qui de manière structurelle correspond mieux à la consommation numérique (où les gens peuvent comparer les offres) et fournit des taux plus élevés d'innovation et d'engagement du consommateur.

Le rapport intégral *Les loteries caritatives et le secteur européen de la loterie : analyse d'impact* est disponible en ligne :

https://www.acleu.eu/f/226002/x/0147f3aef2/regulus_partners_charity_lotteries_and_the_european_lottery_sector_impact_analysis.pdf

Les restrictions des loteries caritatives

Un secteur de loteries caritatives, quelle que soit sa taille, est toujours une activité réglementée. La plupart des pays européens qui possèdent des secteurs de loteries caritatives dignes de ce nom utilisent les réglementations pour restreindre l'échelle et la portée de leurs activités. La nature de ces réglementations a donc un poids non négligeable sur la taille du marché des loteries caritatives, sur son efficacité, et sur sa capacité à générer des gains pour les bonnes causes. L'impact de ces restrictions s'observe clairement sur les revenus par habitant.



Aux Pays-Bas, il existe par comparaison assez peu de restrictions sur le fonctionnement des loteries caritatives, ce qui crée un marché hautement prospère et efficace. La principale restriction est la contribution relativement élevée aux associations que doivent payer les loteries caritatives néerlandaises par rapport à la plus faible contribution que génère la loterie nationale.

En Suède, les principales restrictions sont :

- Les prix sont plafonnés entre 35 % et 50 % des ventes de billets, ce qui limite la flexibilité du produit
- Seuls l'État et les organisations caritatives peuvent obtenir une licence pour une loterie
- Le marketing doit être modéré

Au Royaume-Uni, il existe un certain nombre de restrictions :

- Les paiements à des œuvres caritatives doivent être 20 % ou plus des ventes de billets ; un taux fixé sur les revenus nets (après prix) permettrait une plus grande flexibilité de prix.
- Les ventes maximales de billets par loterie caritative individuelle sont fixées à 5 M€ par tirage et 50 M€ par an ; ceci limite sérieusement la capacité des grandes loteries caritatives à réaliser le potentiel de leur attrait sous-jacent aux consommateurs.
- Les prix maximums sont fixés à 500 000 £, ce qui garantit que les loteries caritatives ne sont pas en concurrence avec les prix de plusieurs millions de livres disponibles à la loterie nationale ; mais l'écart est maintenant très grand et n'a aucune flexibilité pour l'inflation.

En Allemagne, les principales restrictions sont les suivantes :

- Les loteries caritatives sont soumises à une taxe sur les enjeux de loterie de 16,7 % en plus de l'exigence de prix de 30 %.
- Les réglementations concernant la publicité manquent parfois de clarté et restreignent la marge de manœuvre ; un assouplissement des mesures de publicité aurait un impact positif sur les affaires et les montants des fonds.

En Norvège, les principales restrictions sont :

- Les ventes de billets par loterie caritative sont limitées à 36 M€ par an ; ceci limite sérieusement la capacité des grandes loteries caritatives à réaliser le potentiel de leur attrait sous-jacent aux consommateurs.
- Le marketing est restreint à une part modérée des revenus nets de prix, ce qui limite la capacité du secteur des loteries caritatives à augmenter leur visibilité et à satisfaire la demande des consommateurs.

Méthodologie

Afin de calculer l'opportunité pour les associations caritatives de bénéficier de ressources supplémentaires par l'intermédiaire des loteries caritatives dans chacun des vingt-neuf pays européens étudiés (sauf les Pays-Bas), Regulus Partners a suivi une méthodologie simple.

Modèle restreint de loterie caritative

Regulus Partners a regroupé les données de cinq marchés européens qui permettent à une ou plusieurs loteries caritatives de générer des bénéfices concrets :

- Allemagne
- Pays-Bas
- Norvège
- Suède
- Royaume-Uni

Notre précédent rapport résumé ci-dessus a démontré que les loteries caritatives devraient être considérées comme incrémentales aux lotos nationaux plutôt qu'en concurrence avec eux. Cependant, nous avons supposé qu'un grand nombre de juridictions souhaiteraient placer au moins quelques restrictions sur le produit de loterie caritative. Nous avons donc pris les dépenses nettes moyennes par habitant pondérées en fonction de la population de chacun des marchés comme base de dépenses globales « semi-restreintes ». Nous avons ensuite appliqué un ajustement du PIB par habitant pour refléter que certains marchés européens sont matériellement plus riches que d'autres¹.

Pour calculer le pourcentage de revenus nets distribués aux associations, nous avons utilisé les gains moyens du groupe Postcode Lottery de 2022 de 58 % (1460 M€ de revenus nets de prix ; 854 M€ de contribution aux associations) comme échantillon représentatif hybride de plusieurs marchés. Un rendement de 58 % net de prix est 1ppt plus élevé que le taux actuel du marché parce qu'il suppose que plusieurs marchés plus petits peuvent bénéficier d'économies d'échelle. Le résumé du marché restreint a un rendement total de 60 %, car il inclut le rendement de 68 % des Pays-Bas, qui fait monter la moyenne.

Modèle moins restreint de loterie caritative

Afin d'évaluer l'opportunité pour les associations lorsque le marché de la loterie n'est pas un monopole et qu'on a retiré les restrictions réglementaires pour laisser prospérer les loteries caritatives, nous utilisons uniquement les Pays-Bas comme revenus nets de référence, ajustés par habitant et pour le PIB de la même manière que pour les marchés restreints. Un marché moins restreint produit également de bien meilleures économies d'échelle du point de vue du marketing et de la gestion opérationnelle à cause du plus grand volume de revenus générés, comme la contribution aux associations en revenus nets des Pays-Bas de 68 % le prouve.

Toutefois, les Pays-Bas possèdent une loterie caritative anormale qui ne distribue que 0,5 M€ en prix sur ses ventes de billets de 26 M€. Nous normalisons cette anomalie tout en reflétant l'augmentation des économies d'échelle en augmentant les fonds caritatifs potentiels de 58 % sur les marchés restreints à 64 % sur les marchés moins restreints. En d'autres mots, un gros secteur de loteries caritatives devrait être en mesure de dégager pratiquement deux tiers de revenus nets au tiers secteur, ce qui fait de lui un moyen extrêmement efficace de générer des revenus pour les bonnes causes.

¹ NB, nous ramenons le PIB par habitant de l'Irlande et du Luxembourg aux moyennes européennes afin de refléter les distorsions d'exportation intangibles de ces marchés.

Résumé des pays

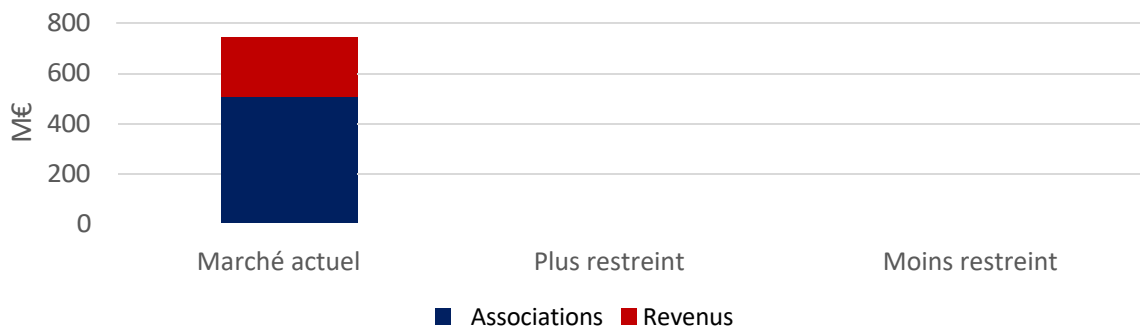
| Résumé des pays : revenus nets de prix (PIB ajusté) en M€ | | | | | | | | |
|---|--------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|--------------|
| Pays | pop | facteur PIB | Actuel | | Restreint | | Moins restreint | |
| | | | Revenus | Aux. assoc. | Revenus | Aux. assoc. | Revenus | Aux. assoc. |
| Autriche | 8.9 | 103% | 0 | 0 | 125 | 73 | 353 | 225 |
| Belgique | 11.7 | 95% | 0 | 0 | 151 | 88 | 425 | 271 |
| Bulgarie | 6.8 | 25% | 0 | 0 | 23 | 14 | 65 | 42 |
| Croatie | 4.0 | 33% | 0 | 0 | 18 | 11 | 51 | 33 |
| Chypre | 1.3 | 43% | 0 | 0 | 7 | 4 | 20 | 13 |
| République tchèque | 10.5 | 54% | 0 | 0 | 77 | 45 | 218 | 139 |
| Danemark | 5.9 | 130% | 31 | 15 | 104 | 61 | 293 | 187 |
| Estonie | 1.3 | 54% | 0 | 0 | 10 | 6 | 27 | 17 |
| Finlande | 5.5 | 103% | 0 | 0 | 78 | 45 | 219 | 140 |
| France | 64.6 | 87% | 0 | 0 | 765 | 447 | 2158 | 1377 |
| Allemagne | 83.4 | 98% | 700 | 300 | 1109 | 648 | 3129 | 1996 |
| Grèce | 10.4 | 41% | 0 | 0 | 58 | 34 | 164 | 104 |
| Hongrie | 10.0 | 38% | 0 | 0 | 52 | 30 | 145 | 93 |
| Irlande | 5.0 | 90% | 0 | 0 | 61 | 36 | 173 | 110 |
| Italie | 59.0 | 67% | 0 | 0 | 536 | 313 | 1513 | 965 |
| Lettonie | 1.9 | 42% | 0 | 0 | 10 | 6 | 30 | 19 |
| Lituanie | 2.8 | 49% | 0 | 0 | 18 | 11 | 51 | 33 |
| Luxembourg | 0.6 | 106% | 0 | 0 | 9 | 5 | 26 | 17 |
| Malte | 0.5 | 62% | 0 | 0 | 4 | 3 | 13 | 8 |
| Pays-Bas | 17.6 | 111% | 745 | 503 | 745 | 503 | 745 | 503 |
| Norvège | 5.4 | 192% | 59 | 30 | 141 | 83 | 398 | 254 |
| Pologne | 39.9 | 34% | 0 | 0 | 182 | 107 | 514 | 328 |
| Portugal | 10.3 | 47% | 0 | 0 | 66 | 38 | 185 | 118 |
| Roumanie | 19.7 | 31% | 0 | 0 | 81 | 48 | 230 | 147 |
| Slovaquie | 5.6 | 40% | 0 | 0 | 31 | 18 | 87 | 56 |
| Slovénie | 2.1 | 58% | 0 | 0 | 17 | 10 | 47 | 30 |
| Espagne | 47.6 | 58% | 0 | 0 | 374 | 219 | 1055 | 673 |
| Suède | 10.5 | 113% | 241 | 115 | 241 | 115 | 457 | 291 |
| Suisse | 8.7 | 170% | 1 | 1 | 201 | 117 | 567 | 362 |
| Royaume-Uni | 67.3 | 90% | 750 | 469 | 750 | 469 | 2314 | 1476 |
| Total | 528.8 | | 2527 | 1432 | 6043 | 3606 | 15672 | 10028 |

Marché : Pays-Bas

Les Pays-Bas possèdent un secteur florissant de loteries caritatives, qui génère 745 M€ de revenus nets de prix et 498 M€ en contributions caritatives. En tant que marché de loteries caritatives le plus réussi d'Europe, les Pays-Bas fournissent la base d'hypothèses de marché moins restreint ailleurs (ajustées sur le PIB).

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 745 | | |
| Associations | 503 | | |
| Pourcentage aux associations | 68% | | |

Source pour marché actuel : <https://www.nederlandseloterij.nl/jaarstukken>



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Le marché des loteries caritatives néerlandaises se compose de la loterie nationale et de loteries caritatives. Le loto national a généré 372 M€ en revenus de loterie en 2022 et 167 M€ en contribution de loterie à l'État (45 %). Les quatre fournisseurs de loterie caritative ont généré 745 M€ en revenus nets de prix en 2022 et 503 M€ en contributions caritatives (68 %).

Marché restreint

Non applicable

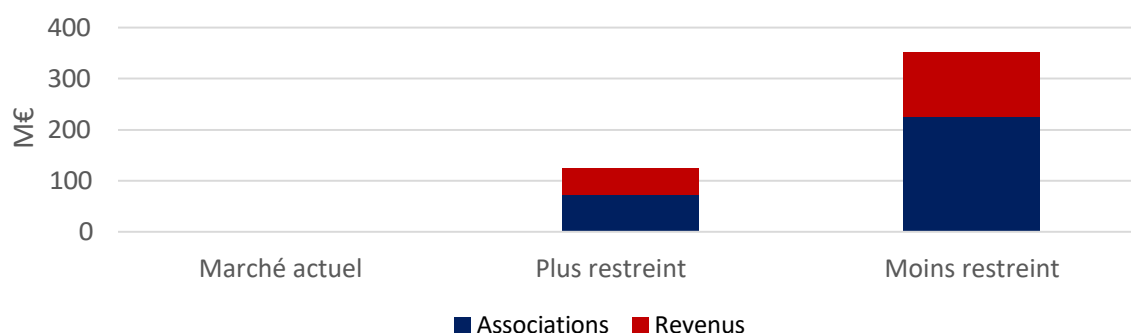
Marché moins restreint

Les Pays-Bas présentent déjà un marché moins restreint, la restriction majeure étant que les loteries caritatives néerlandaises sous licence doivent contribuer une proportion nettement plus importante de leurs revenus aux bonnes causes que la loterie nationale doit payer en impôts. Cela réduit la flexibilité et l'attrait du consommateur pour le produit de loterie caritative.

Marché : Autriche

L'Autriche ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Cette législation sur les monopoles prive les associations autrichiennes d'environ 73 M€ en contributions annuelles si l'on envisage un produit de loterie caritative restreint et environ 225 M€ pour un régime moins restreint. Le monopole de loterie autrichien prend fin en 2027, ce qui donne au gouvernement autrichien l'occasion de débloquer un flux de revenus important pour les associations.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 125 | 353 |
| Associations | 0 | 73 | 225 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'Autriche a un monopole sur la loterie et les jeux, actuellement accordé à Österreichische Lotterien, une branche d'Allywn. La voie vers l'octroi de licences aux loteries caritatives n'a donc pas encore été ouverte en Autriche. Le monopole actuel prend fin en 2027, ce qui donne à l'Autriche l'occasion de créer un contexte de loterie plus efficace. Österreichische Lotterien génère environ 500 M€ en impôts.

Marché restreint

Si le gouvernement autrichien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 125 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 73 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur autrichien.

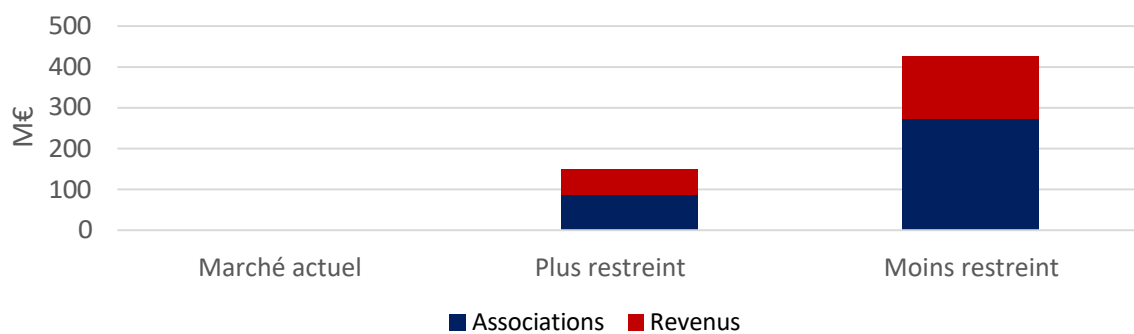
Marché moins restreint

Si le gouvernement autrichien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait alors générer environ 353 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 225 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur autrichien.

Marché : Belgique

La Belgique ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays permettait l'existence des loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer environ 88 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 271 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 151 | 425 |
| Associations | 0 | 88 | 271 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Le droit belge reconnaît que les loteries ont besoin d'exister pour le bien public, mais il canalise actuellement cela via le monopole de Loterie Nationale. La loterie nationale belge est un monopole actuellement autorégulé, qui génère environ 320 M€ en prélèvements spécifiques à la loterie et contributions au profit de bonnes causes.

Marché restreint

Si le gouvernement belge votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 151 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 88 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur belge.

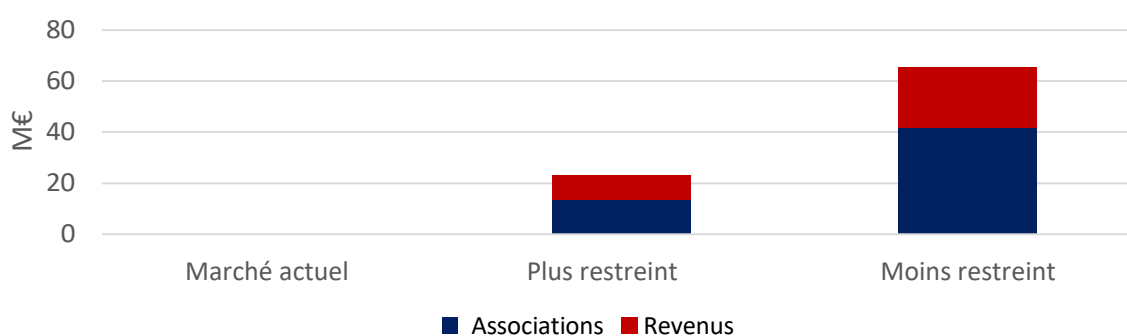
Marché moins restreint

Si le gouvernement belge votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 425 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 271 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur belge.

Marché : **Bulgarie**

La Bulgarie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays permettait l'existence des loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer environ 14 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 42 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 23 | 65 |
| Associations | 0 | 14 | 42 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Le Bulgarian Sports Totalizator (BST) détient le monopole sur la loterie, mais le gouvernement a vu de faibles bénéfices pour les sports (fixés à 18 % des revenus + impôt sur les sociétés). BST génère environ 24 M€ par an en prélèvements de l'État. La libéralisation des loteries caritatives augmenterait considérablement les bénéfices caritatifs et élargirait le nombre de bonnes causes potentiellement bénéficiaires.

Marché restreint

Si le gouvernement bulgare votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 23 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 14 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur bulgare.

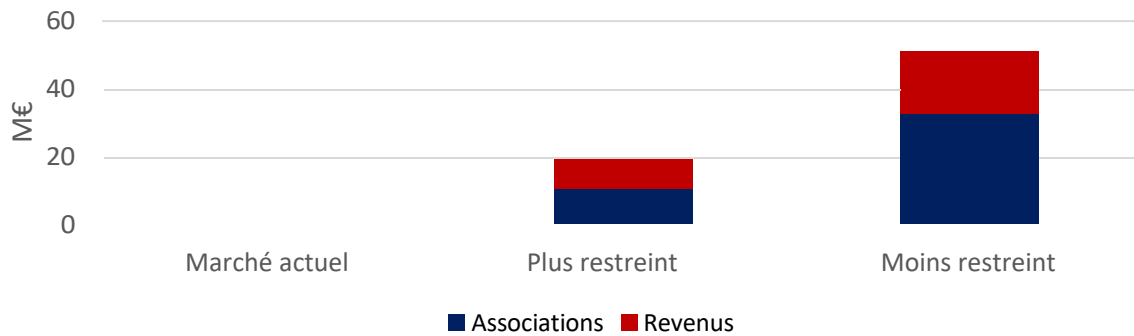
Marché moins restreint

Si le gouvernement bulgare votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 65 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 42 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur bulgare.

Marché : Croatie

La Croatie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 11 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 33 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 18 | 51 |
| Associations | 0 | 11 | 33 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Hrvatska Lutrija (HL) est un monopole d'État sur la loterie qui redonne tous ses bénéfices nets à l'État. Les bénéfices nets de HL sont d'environ 6 M€ par an (paris et jeux d'argent compris). Par ailleurs, HL paye des frais annuels d'environ 11 M€ pour exploiter le monopole de loterie, et les consommateurs sont imposés sur les gains. Environ 50 % des impôts et bénéfices de HL sont dirigés vers de bonnes causes.

Marché restreint

Si le gouvernement croate votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 18 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 11 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur croate.

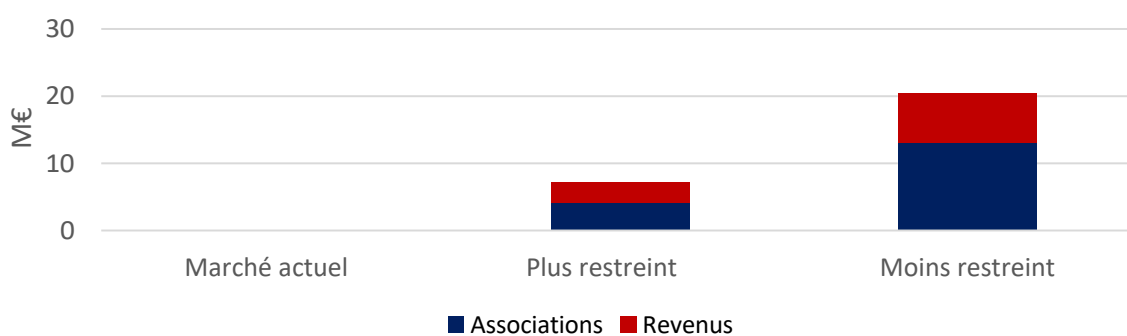
Marché moins restreint

Si le gouvernement croate votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 51 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 33 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur croate.

Marché : Chypre

Chypre ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 4 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 13 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 7 | 20 |
| Associations | 0 | 4 | 13 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Chypre possède la loterie du gouvernement chypriote, qui contribue aux sports, à la culture, à l'éducation et à d'autres programmes sociaux. Le monopole de loterie grec, OPAP a aussi le droit de vendre ses produits à Chypre. L'île de Chypre ne possède aucune législation sur la loterie.

Marché restreint

Si le gouvernement chypriote votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 7 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 4 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur chypriote.

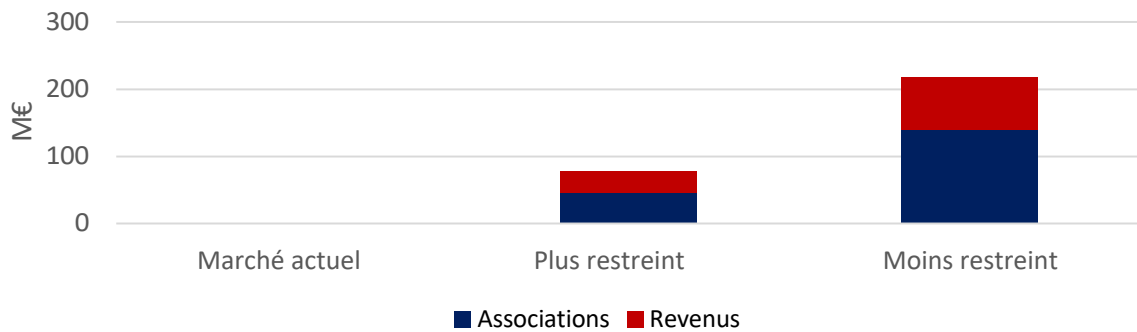
Marché moins restreint

Si le gouvernement chypriote votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 51 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 33 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur chypriote.

Marché : Tchéquie

La Tchéquie autorise un marché de loterie concurrentiel, mais ne possède pas de loteries caritatives, car les contributions caritatives ne peuvent pas réduire les impôts sur la loterie. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 45 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 139 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 77 | 218 |
| Associations | 0 | 45 | 139 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Sazka est la loterie dominante en Tchéquie, bien qu'elle ne soit pas un monopole. La Tchéquie génère environ 130 M€ par an de prélèvements sur la loterie fixés à 35 % des revenus. Il n'existe pas de loteries caritatives actives et aucune législation spécifique sur celles-ci (c.-à-d. qui remplacerait le taux d'imposition général avec une exigence de collecter des fonds pour les associations et les bonnes causes).

Marché restreint

Si le gouvernement tchèque votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 77 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 45 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur tchèque.

Marché moins restreint

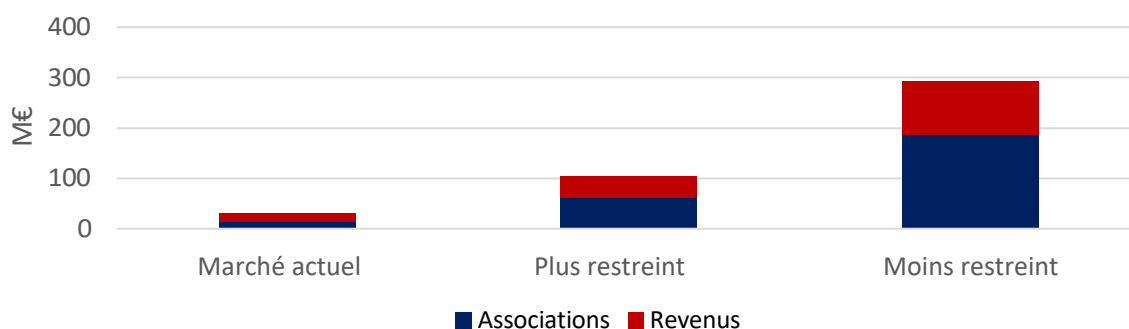
Si le gouvernement tchèque votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 218 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 139 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur tchèque.

Marché : Danemark

Le Danemark possède un secteur de loteries caritatives très restreint, ce qui limite beaucoup les contributions aux bonnes causes. Ce cadre juridique prive les associations danoises d'environ 61 M€ en contributions avec un modèle de loteries caritatives semi-restreint, et d'environ 187 M€ pour un modèle moins restreint. Les loteries caritatives pourraient être un ajout incrémental non négligeable aux contributions de Danske Spil à de bonnes causes.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 31 | 104 | 293 |
| Associations | 15 | 61 | 187 |
| Pourcentage aux associations | 50% | 58% | 64% |

Source du marché actuel : Statistiques Spillemyndigheden, converties en euros



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Le Danemark possède un régime de loteries caritatives très strict, ce qui signifie qu'aucun fournisseur habituel de loterie caritative n'existe et le rendement du secteur existant est très faible comparé au monopole Danske Spil et à ce que les loteries caritatives pourraient engranger dans un contexte moins restreint. Danske Lotteri Spil génère actuellement autour de 250 M€ de bénéfices chaque année pour l'État.

Marché restreint

Si le gouvernement danois libéralisait partiellement son secteur de loteries caritatives, il pourrait générer environ 104 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 61 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur danois.

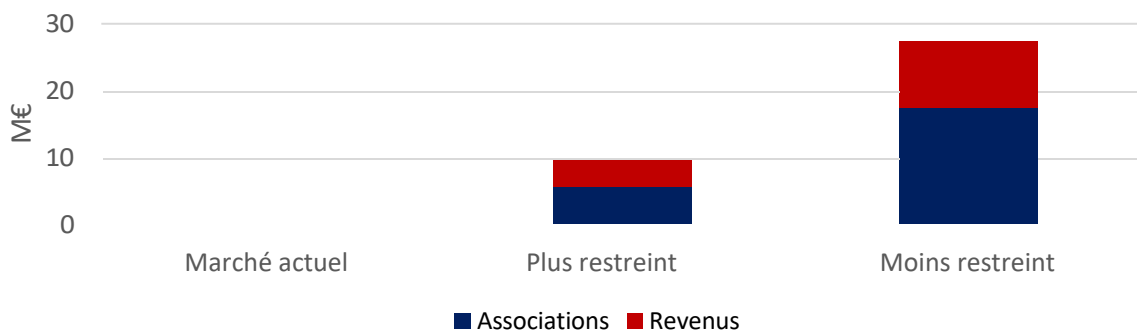
Marché moins restreint

Si le gouvernement danois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 293 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 187 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur danois.

Marché : Estonie

L'Estonie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 6 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 17 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 10 | 27 |
| Associations | 0 | 6 | 17 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'Estonie possède un régime de licence pour les loteries, mais Eesti Loto détient de fait le monopole en raison de la rigueur des règles de licence. Sachant qu'il n'est pas possible de générer des contributions aux associations autrement qu'en payant des impôts généraux, il n'existe pas de secteur de loteries caritatives. Eesti Loto génère environ 17 M€ par an de bénéfices pour l'État.

Marché restreint

Si le gouvernement estonien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 10 M€ de revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 6 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur estonien.

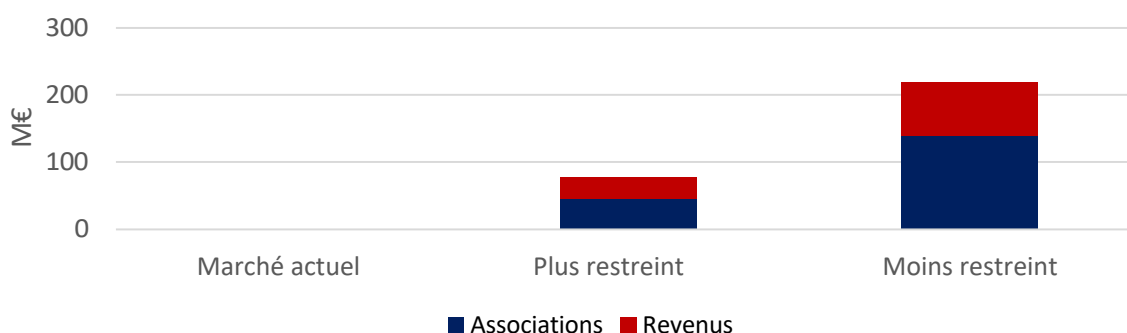
Marché moins restreint

Si le gouvernement estonien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 27 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 17 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur estonien.

Marché : Finlande

En raison de la législation sur les monopoles, les loteries caritatives finlandaises ne peuvent pas remettre de prix en argent. Il est prévu de retirer le monopole des jeux d'argent finlandais pour les jeux d'argent en ligne. Si la Finlande libéralisait les loteries caritatives avec prix en argent sur une base restreinte, elle pourrait générer 45 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 140 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 78 | 219 |
| Associations | 0 | 45 | 140 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Veikkaus détient le monopole sur toute l'activité de jeux d'argent en Finlande, y compris la loterie avec prix en argent. Veikkaus génère actuellement environ 56 % de ses revenus à partir des produits de loterie, ce qui suggère que la loterie représente 375 M€ des contributions annuelles au budget de l'État finlandais via sa propriété publique. Le gouvernement finlandais prévoit de mettre en partie fin au monopole en 2026, ce qui donne l'occasion de revoir les lois sur les remises de prix en argent des loteries caritatives.

Marché restreint

Si le gouvernement finlandais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 78 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 45 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur finlandais.

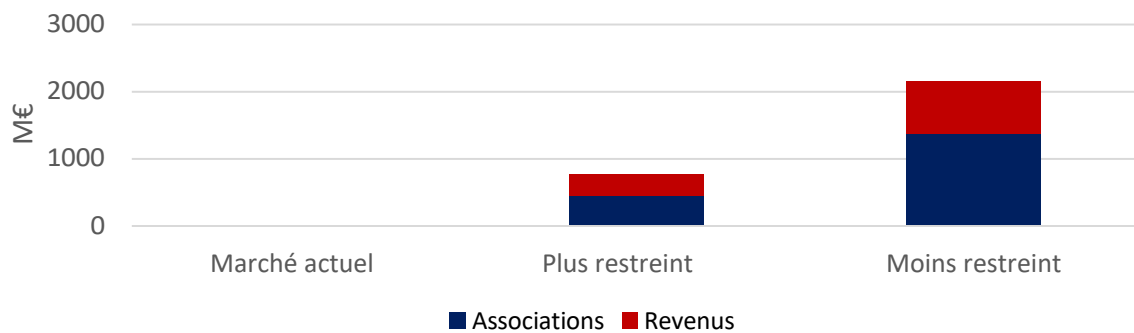
Marché moins restreint

Si le gouvernement finlandais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 219 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 140 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur finlandais.

Marché : France

La France ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 447 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 1,4 Md€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 765 | 2158 |
| Associations | 0 | 447 | 1377 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Française des Jeux (FDJ) détient le monopole sur toute l'activité de loterie en France. La FDJ, partiellement privatisée, génère actuellement environ 3,6 Md€ en prélèvements par an des produits de loterie, tandis que l'Union des Blessés de la Face et de la Tête demeure actionnaire à 10 %, bénéficiant de dividendes. L'État français retient également 20 % des enjeux.

Marché restreint

Si le gouvernement français votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 765 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 447 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur français.

Marché moins restreint

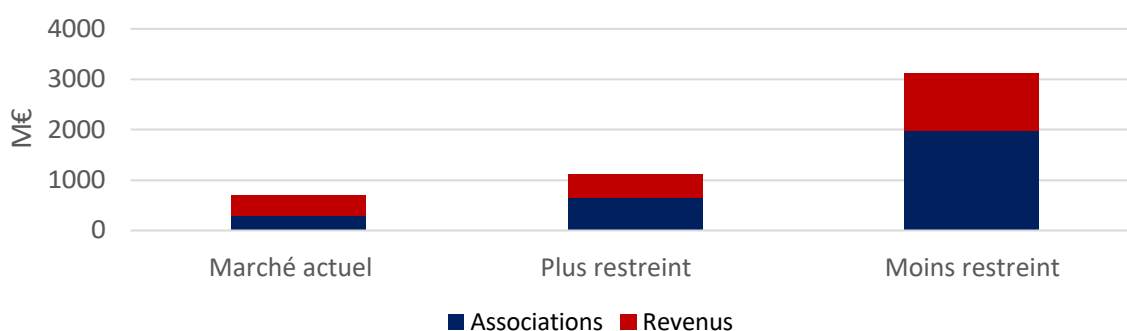
Si le gouvernement français votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 2,2 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 1,4 Md€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur français.

Marché : **Allemagne**

L'Allemagne possède actuellement un secteur restreint de loteries caritatives qui collecte néanmoins environ 300 M€ par an pour les associations. Une approche moins restreinte des loteries caritatives pourrait doubler ce chiffre à environ 639 M€, et une approche libérale serait en mesure de collecter 2 Md€ au profit du bien commun : un montant transformateur pour le tiers secteur allemand.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|--|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 700 | 1109 | 3129 |
| Associations (+ impôts actuels) | 300 | 648 | 1996 |
| Pourcentage aux associations | 43% | 58% | 64% |

Source du marché actuel : Statistiques GGL



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Les États fédéraux allemands ont le droit d'autoriser les loteries caritatives sous licence, lesquelles fonctionnent parallèlement aux monopoles de loterie nationale et aux loteries par classes. Toutefois, les restrictions de fonctionnement des loteries caritatives internes à chaque État font qu'elles restent relativement petites. En 2022, les loteries nationales allemandes ont distribué 3,2 Md€ en prélèvements et bonnes causes pour le bien commun, respectivement 1,5 Md€ en prélèvements et 1,7 Md€ pour les bonnes causes. Par ailleurs, les loteries caritatives collectent actuellement environ 300 M€ en prélèvements et bonnes causes.

Marché restreint

Si le gouvernement allemand votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base semi-restreinte, ce secteur pourrait générer environ 1,1 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 648 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur allemand.

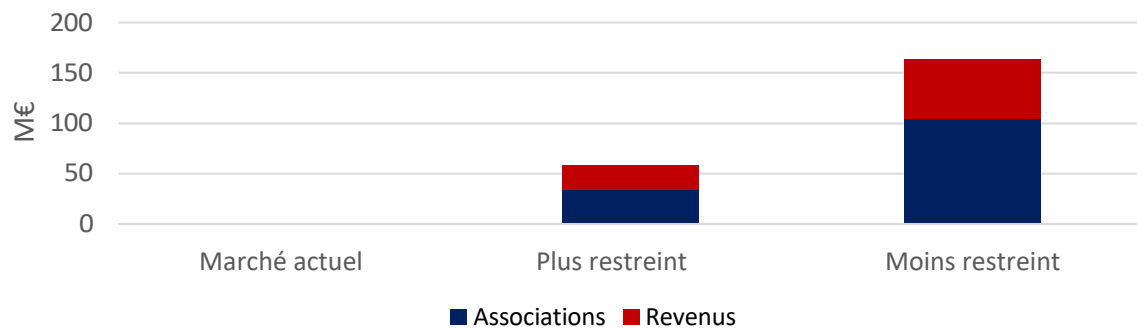
Marché moins restreint

Si le gouvernement allemand votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base nettement moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 3,1 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 2,0 Md€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur allemand.

Marché : Grèce

La Grèce ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si la Grèce libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, elle pourrait générer 34 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 104 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 58 | 164 |
| Associations | 0 | 34 | 104 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'OPAP détient le monopole sur toute l'activité de loterie en Grèce. L'OPAP privatisée a payé 375 M€ pour son statut de monopole jusqu'en 2030 (y compris les paris sur point de vente, mais excluant 560 M€ pour les VLT, terminaux de jeux vidéo) et elle continue à payer 30 % d'impôts sur ses revenus. La recette continue d'impôts annuels dérivée des activités de loterie de l'OPAP est d'environ 200 M€.

Marché restreint

Si le gouvernement grec votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 58 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 34 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur grec.

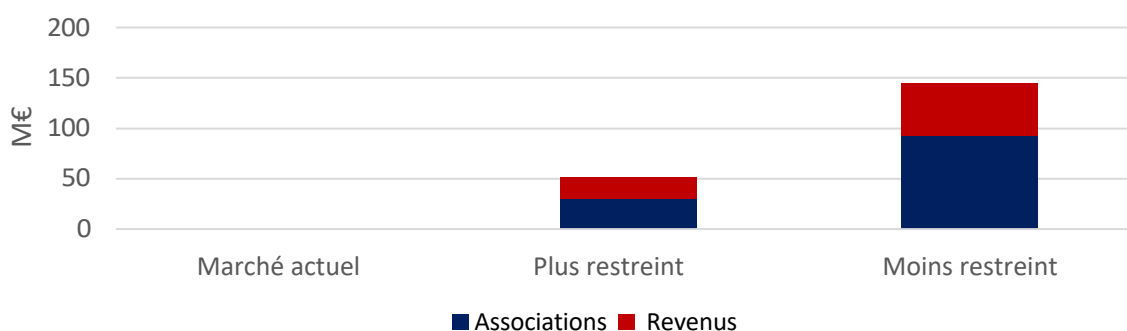
Marché moins restreint

Si le gouvernement grec votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 164 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 104 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur grec.

Marché : Hongrie

La Hongrie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 30 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 93 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 52 | 145 |
| Associations | 0 | 30 | 93 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Szerencsejáték Zrt détient le monopole sur toute l'activité de loterie en Hongrie. Szrt génère environ 48 % de ses revenus nets de ses produits de loterie après distribution des prix, ce qui signifie environ 130 M€ de contributions et environ 35 M€ de bénéfices nets annuels pour l'État à partir des activités de loterie. Le gouvernement hongrois autorise maintenant les paris sous licence qui étaient autrefois le monopole de Szrt ; les loteries caritatives seraient une suite logique à cette libéralisation.

Marché restreint

Si le gouvernement hongrois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 52 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 30 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur hongrois.

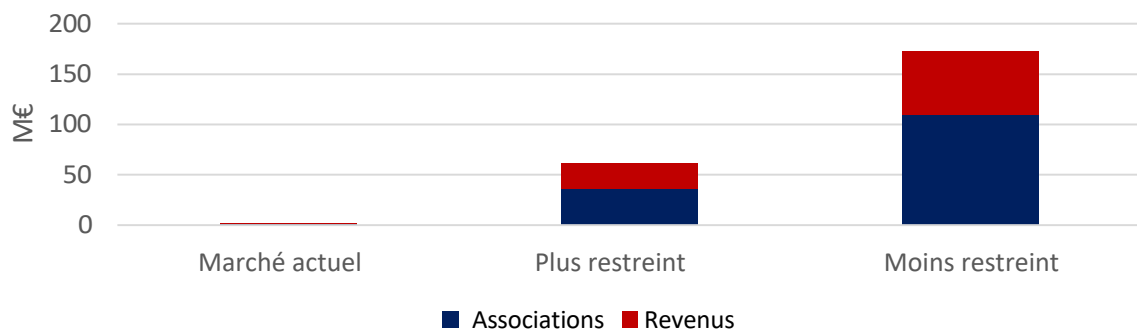
Marché moins restreint

Si le gouvernement hongrois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 145 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 93 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur hongrois.

Marché : Irlande

L'Irlande ne possède actuellement aucun secteur concret de loteries caritatives. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer environ 36 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 110 M€. L'Irlande est actuellement en train de mettre en place une législation plus large sur les jeux d'argent.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 1 | 61 | 173 |
| Associations | 1 | 36 | 110 |
| Pourcentage aux associations | 50% | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'Irlande possède un marché de loteries caritatives extrêmement restreint ce qui se traduit par une contribution négligeable en pratique, malgré une forte tradition de loteries caritatives. La loterie nationale irlandaise a distribué 304 M€ à de bonnes causes en 2021. La refonte des lois sur les jeux d'argent d'Irlande et l'introduction d'un régulateur fournissent l'occasion de réexaminer les avantages qu'un secteur de loteries caritatives pourrait apporter.

Marché restreint

Si le gouvernement irlandais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 61 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 36 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur irlandais.

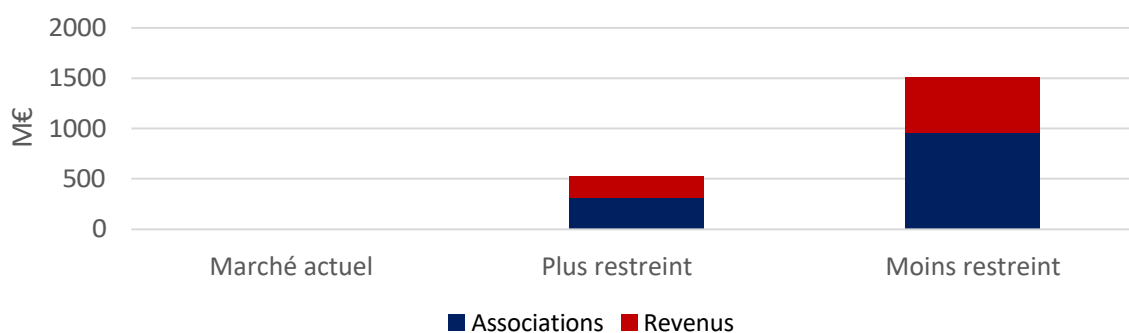
Marché moins restreint

Si le gouvernement irlandais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 173 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 110 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur irlandais.

Marché : Italie

L'Italie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison du manque de cadre juridique, bien que le secteur de loterie italienne soit concurrentiel. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 313 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 965 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 536 | 1513 |
| Associations | 0 | 313 | 965 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'Italie autorise un grand nombre de jeux de loteries par l'intermédiaire d'une concession de licences regroupée en deux fournisseurs, Sisal et IGT. La loterie et les jeux de chiffres génèrent actuellement environ 4 Md€ en impôts par an. Il n'existe pas de cadre juridique pour les loteries caritatives, mais les lois italiennes sur les jeux d'argent connaissent actuellement une refonte, ce qui présente l'occasion rêvée de reconnaître le secteur.

Marché restreint

Si le gouvernement italien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 536 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 313 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur italien.

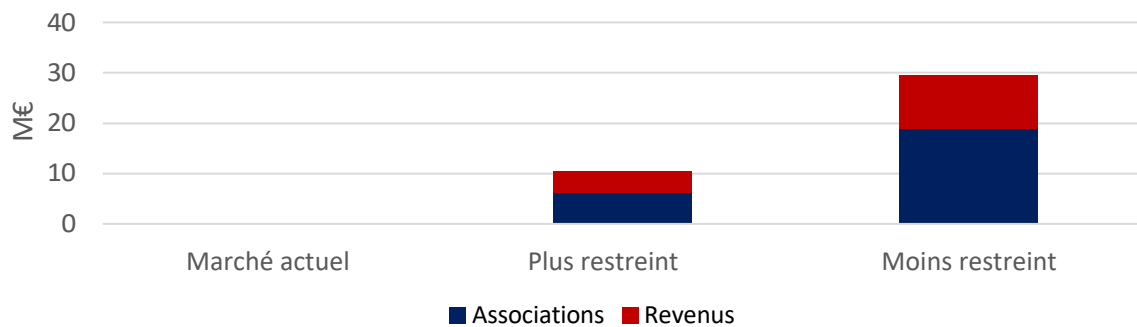
Marché moins restreint

Si le gouvernement italien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 1,5 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 965 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur italien.

Marché : Lettonie

La Lettonie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 6 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 19 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 10 | 30 |
| Associations | 0 | 6 | 19 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Latvijas Loto, qui appartient à l'État, est l'unique fournisseur de loterie sous licence en Lettonie, ce qui lui confère un monopole. La loterie a payé 4,3 M€ en impôts en 2022 et a généré 15,3 M€ en bénéfices bruts, générant un total de 20 M€ pour l'État.

Marché restreint

Si le gouvernement letton votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 10 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 6 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur letton.

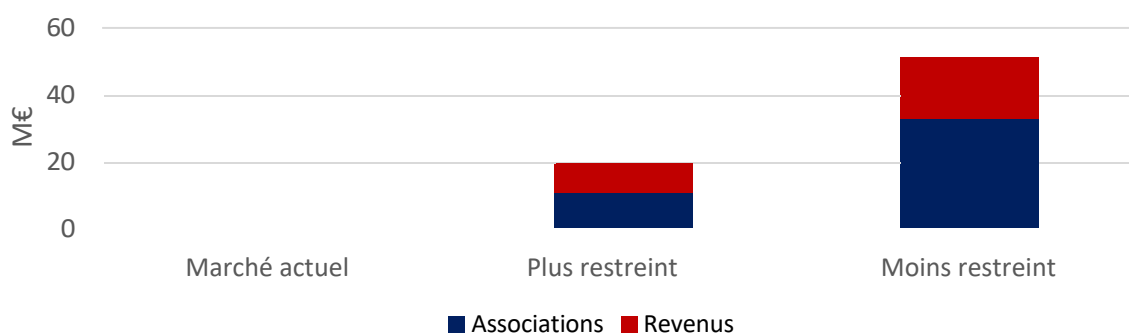
Marché moins restreint

Si le gouvernement letton votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 30 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 19 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur letton.

Marché : Lituanie

La Lituanie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de l'absence de législation spécifique, malgré un marché de loterie concurrentiel. Si le pays autorisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer environ 11 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 33 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 18 | 51 |
| Associations | 0 | 11 | 33 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Lituanie autorise un marché de loterie concurrentiel conformément à un régime de licence. Les loteries lituaniennes ont généré environ 18 M€ en prélèvements en 2022. Actuellement 5 % des ventes brutes de billets de loterie vont au budget de l'État et 8 % à de bonnes causes. La législation autorise donc de multiples loteries, mais aucune loterie caritative spécifique.

Marché restreint

Si le gouvernement lituanien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 18 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 11 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur lituanien.

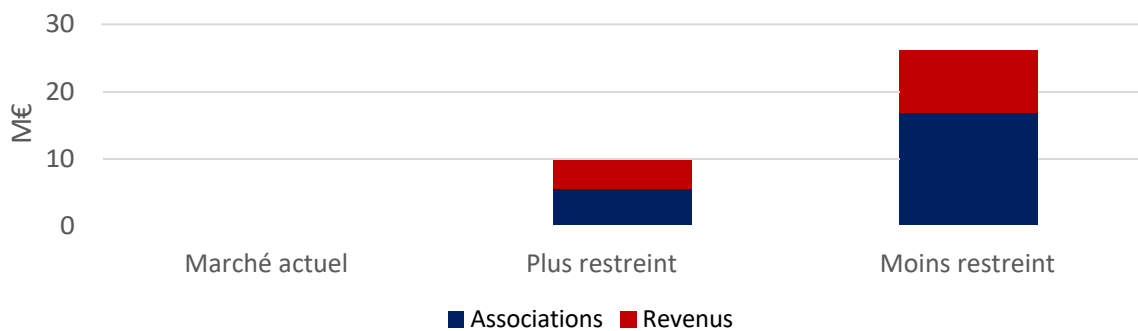
Marché moins restreint

Si le gouvernement lituanien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 51 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 33 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur lituanien.

Marché : Luxembourg

Le Luxembourg ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer environ 5 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 17 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 9 | 26 |
| Associations | 0 | 5 | 17 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La loterie nationale du Luxembourg appartient à l'État et distribue des bénéfices à une organisation caritative luxembourgeoise axée sur la culture nommée Œuvre. En 2022, la Loterie Nationale a généré un bénéfice net de 29 M€. Il n'existe pas de secteur de loteries caritatives au Luxembourg.

Marché restreint

Si le gouvernement luxembourgeois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 9 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 5 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur luxembourgeois.

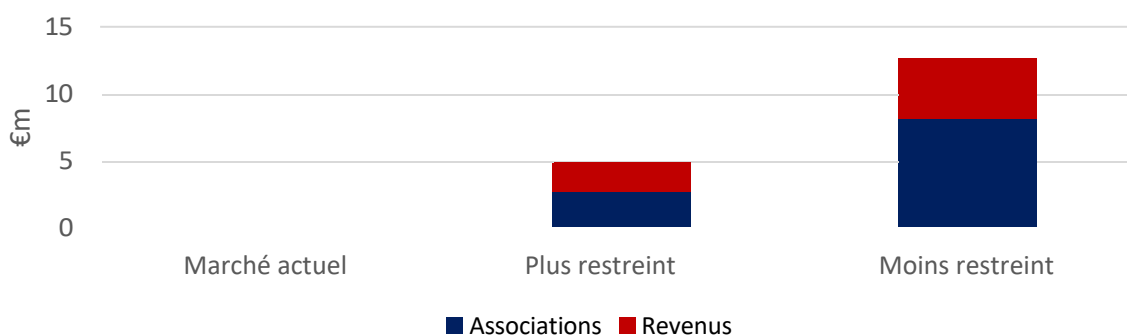
Marché moins restreint

Si le gouvernement luxembourgeois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 26 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 17 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur luxembourgeois.

Marché : Malte

Malte ne possède pas de secteur de loteries caritatives sous licence malgré la présence d'un régime de licence généralement souple et permissif. Si Malte libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, elle pourrait générer 3 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 8 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 4 | 13 |
| Associations | 0 | 3 | 8 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La licence de loterie nationale de Malte a été accordée en 2021 pour une période de dix ans commençant en 2022. National Lottery PLC appartient à IZI Group, également propriétaire d'un casino à Malte et d'une entreprise de paris. Malte possède des lois souples et permissives sur les jeux d'argent qui autorisent d'ores et déjà les associations caritatives qui doivent payer 25 % des prix en impôts ; l'ajout des loteries caritatives serait incrémental.

Marché restreint

Si le gouvernement maltais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 4 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 3 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur maltais.

Marché moins restreint

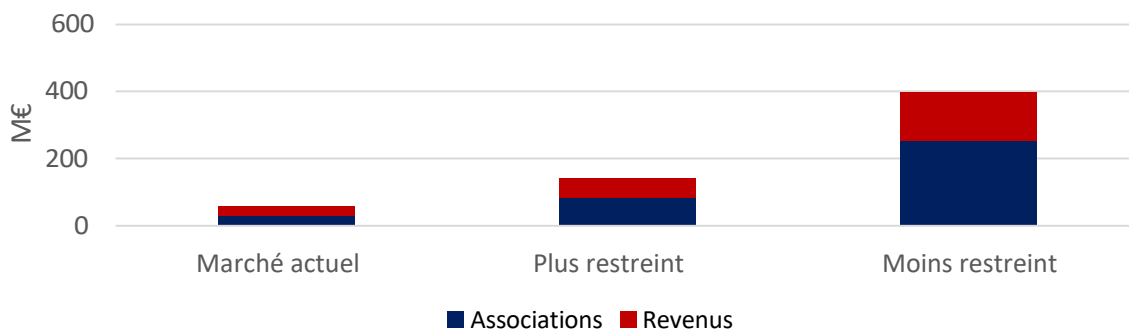
Si le gouvernement maltais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 13 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 8 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur maltais.

Marché : Norvège

La Norvège possède un secteur de loteries caritatives extrêmement restreint, ce qui limite beaucoup les contributions aux bonnes causes. Si le pays libéralisait en partie les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 83 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 254 M€.

| Revenus et contributions caritatives | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----------|-----------------|
| M€ | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 59 | 141 | 398 |
| Associations | 30 | 83 | 254 |
| Pourcentage aux associations | 50% | 58% | 64% |

Source du marché actuel : Statistiques Lottstift, converties en euros



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Norvège possède actuellement un marché de loteries caritatives extrêmement restreint, dû en grande partie à un plafond de 36 M€ sur les ventes de billet par licence caritative. Norsk Tipping, le monopole d'État, a généré 550 M€ de bénéfices en 2021, dont 69 % (380 M€) proviennent des loteries.

Marché restreint

Si le gouvernement norvégien libéralisait en partie son secteur de loteries caritatives, il pourrait générer environ 141 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 83 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur norvégien.

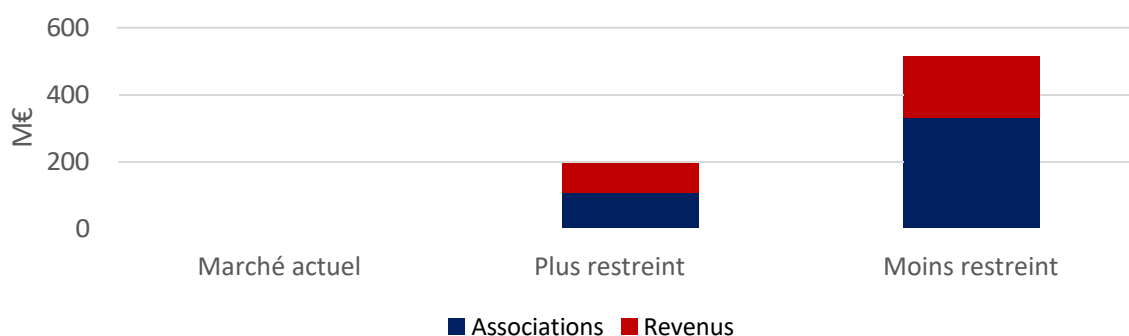
Marché moins restreint

Si le gouvernement norvégien votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 398 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 254 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur norvégien.

Marché : Pologne

La Pologne ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 107 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 328 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 182 | 514 |
| Associations | 0 | 107 | 328 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La loterie polonaise fait l'objet d'un monopole exploité par l'entreprise publique Totalizator Sportowy, qui détient également un monopole sur les courses hippiques, les machines à sous et les jeux d'argent en ligne. Les impôts et les bénéfices publics réalisés par Totalizator Sportowy s'élevaient environ à 400 M€ en 2021 (une année de recette importante malgré la pandémie), dont environ 76 % (300 M€) attribués à la loterie sur une base de revenus nets au prorata.

Marché restreint

Si le gouvernement polonais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 182 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 107 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur polonais.

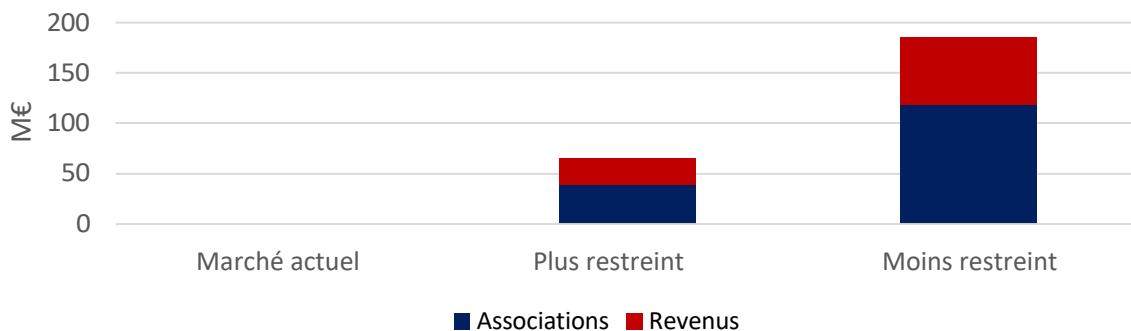
Marché moins restreint

Si le gouvernement polonais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 514 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 328 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur polonais.

Marché : Portugal

Le Portugal a donné le monopole à une loterie. Si l'on reconnaît que Santa Casa présente un niveau d'efficacité très élevé dans sa distribution aux bonnes causes, la présence d'un secteur de loteries caritatives dynamique et motivé par le choix serait en mesure de générer environ 38 M€ en plus pour de bonnes causes dans un modèle restreint, et environ 118 M€ avec un assouplissement des réglementations, ce qui constituerait une contribution caritative importante.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 66 | 185 |
| Associations | 0 | 38 | 118 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Santa Casa a le monopole au Portugal, ce qui retire donc tout choix du consommateur et flexibilité pour les bonnes causes. Santa Casa a généré un droit d'enregistrement de 145 M€ avant la perturbation de la pandémie et 764 M€ de bénéfices distribués à de bonnes causes soit un total de 909 M€.

Marché restreint

Si le gouvernement portugais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 66 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 38 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur portugais.

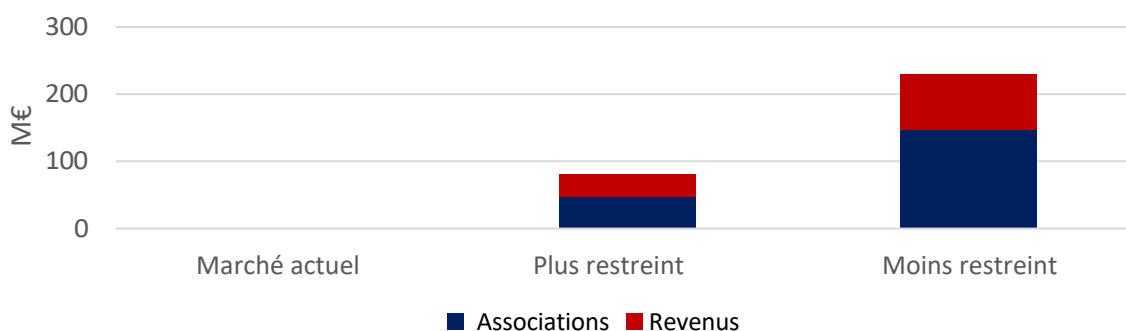
Marché moins restreint

Si le gouvernement portugais votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 185 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 118 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur portugais.

Marché : Roumanie

La Roumanie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 48 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 147 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 81 | 230 |
| Associations | 0 | 48 | 147 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La loterie roumaine fait l'objet d'un monopole exploité par Loteria Romana, entreprise publique. En 2019, les impôts et bénéfices de Loteria Romana (y compris des terminaux de loterie vidéo) s'élevaient environ à 40 M€, soit environ 43 % de revenus nets. La Roumanie possède un marché des jeux d'argent très libéral qui représente environ cinq fois la taille du secteur de loterie.

Marché restreint

Si le gouvernement roumain votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 81 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 48 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur roumain.

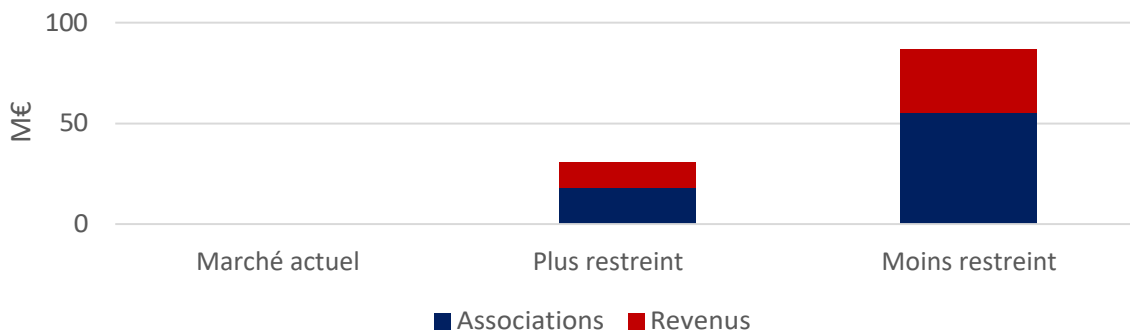
Marché moins restreint

Si le gouvernement roumain votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 230 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 147 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur roumain.

Marché : Slovaquie

La Slovaquie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 18 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 56 M€.

| Revenus et contributions caritatives | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----------|-----------------|
| M€ | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 31 | 87 |
| Associations | 0 | 18 | 56 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Bien que le monopole d'État Tipos ait perdu les droits exclusifs d'exploiter tous les jeux de hasard en 2019, il reste l'opérateur de loterie par monopole en Slovaquie. En 2019, Tipos a payé 44 M€ en droits de loterie pour les jeux par tirage et instantanés, sauf droits relatifs aux paris et aux jeux. La licence intérieure relative aux jeux d'argent en ligne n'inclut pas de disposition pour les loteries caritatives.

Marché restreint

Si le gouvernement slovaque votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 31 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 18 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur slovaque.

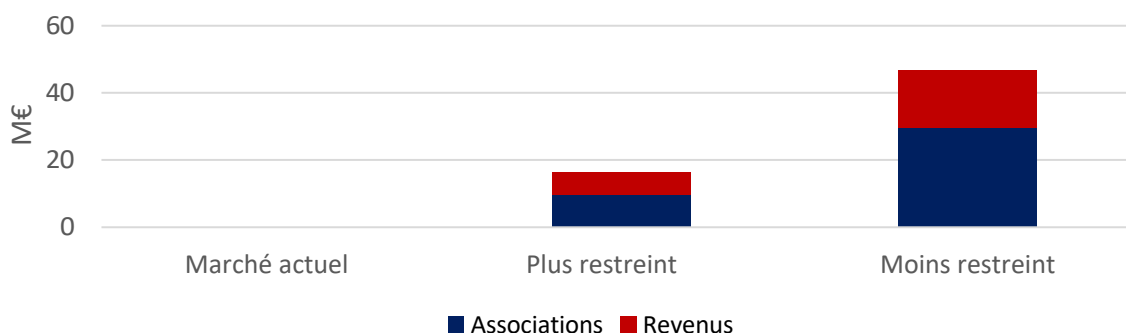
Marché moins restreint

Si le gouvernement slovaque votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 87 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 56 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur slovaque.

Marché : **Slovénie**

La Slovénie ne possède actuellement pas de loteries caritatives en raison de la législation sur les monopoles. Si le pays libéralisait les loteries caritatives sur une base restreinte, il pourrait générer 10 M€ en contributions caritatives supplémentaires chaque année, tandis qu'un modèle moins restreint pourrait générer environ 30 M€.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 17 | 47 |
| Associations | 0 | 10 | 30 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Slovénie possède un monopole d'État sur les paris et les loteries, Sportna Loterija. En 2021, Sportna Loterija a payé 10 M€ en impôts de loterie et généré 3,3 M€ en bénéfices distribuables, dont environ 50 % proviennent de la loterie. Bien que les loteries caritatives soient autorisées, il n'existe pas de marché concret étant donné que chaque loterie caritative slovène n'a droit qu'à un seul tirage par an.

Marché restreint

Si le gouvernement slovène votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 17 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 10 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur slovène.

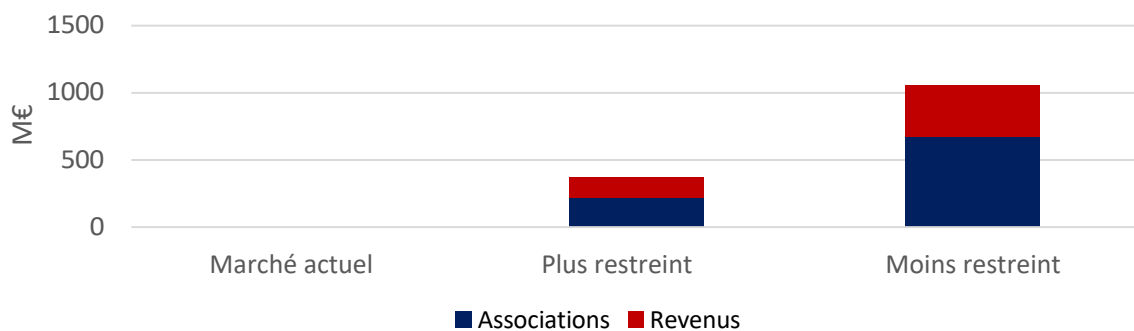
Marché moins restreint

Si le gouvernement slovène votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 47 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 30 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur slovène.

Marché : Espagne

L'Espagne présente un vaste marché de loterie semi-concurrentiel. Si l'on reconnaît le haut niveau d'efficacité du marché à générer des impôts, une approche du secteur de la loterie plus dynamique et axée sur le choix serait en mesure de générer environ 219 M€ en plus pour les bonnes causes dans un modèle restreint, et environ 673 M€ si les réglementations étaient libéralisées, ce qui constituerait une contribution nationale et régionale importante.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 0 | 374 | 1055 |
| Associations | 0 | 219 | 673 |
| Pourcentage aux associations | | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

L'Espagne possède quatre groupes principaux de loterie : SELAE, la loterie nationale (3,5 Md€ de revenus en 2022) ; ONCE, une loterie caritative pour les non-voyants (1,5 Md€) ; une loterie beaucoup plus petite pour la Croix-Rouge espagnole (30 M€) ; et les petites loteries des régions autonomes (22 M€). Entre elles, ces loteries génèrent environ 3,5 Md€ par an en impôts/recettes d'État et environ 80 M€ au profit de bonnes causes.

Marché restreint

Si le gouvernement espagnol votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base restreinte, ce secteur pourrait générer environ 374 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 219 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur espagnol.

Marché moins restreint

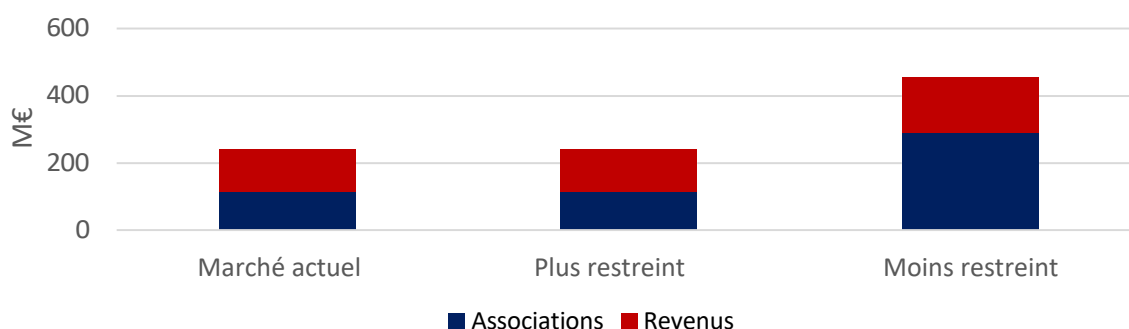
Si le gouvernement espagnol votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 1,1 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 673 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur espagnol.

Marché : Suède

Le secteur de loteries caritatives en Suède apporte à peu près le même niveau de contributions sociales que les produits de loterie de Svenska Spel soit environ 115 M€ par an. Si les lois suédoises sur les loteries caritatives étaient moins restrictives, ce chiffre pourrait passer à 300 M€ de contributions caritatives.

| Revenus et contributions caritatives | | | |
|--------------------------------------|---------------|------------|-----------------|
| M€ | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 241 | 241 | 457 |
| Associations | 115 | 115 | 291 |
| Pourcentage aux associations | 48% | 48% | 64% |

Source du marché actuel : Statistiques Spelinspektionen, converties en euros



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Suède possède un secteur de loteries caritatives qui génère 241 M€ en revenus nets de prix et 115 M€ en contributions caritatives. En 2022, Svenska Spel a généré 170 M€ en bénéfices nets, dont 63 % (106 M€) pourraient provenir des loteries. Les loteries caritatives suédoises semi-restreintes génèrent donc déjà autant en bonnes causes et en contributions d'impôts que le monopole d'État.

Marché restreint

La Suède présente actuellement un marché semi-restreint.

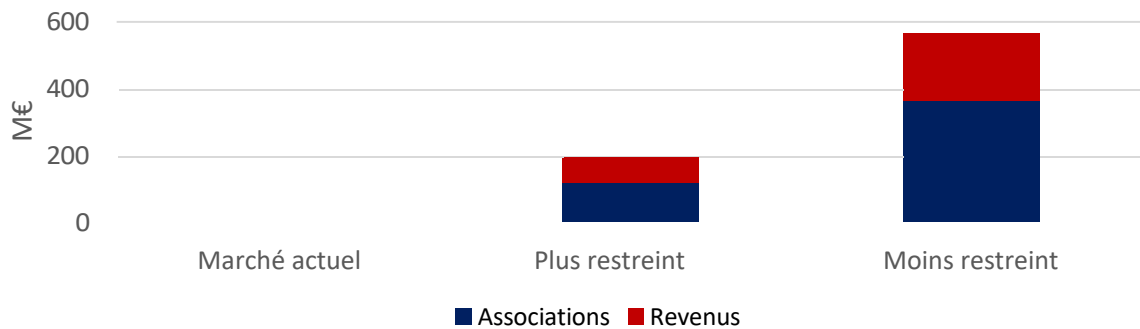
Marché moins restreint

Si le gouvernement suédois votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, surtout en augmentant la flexibilité des versements pour améliorer la concurrence, ce secteur pourrait générer environ 457 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 291 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur suédois.

Marché : Suisse

La Suisse possède un marché de loterie semi-régionalisé avec des dispositions très limitées concernant les loteries caritatives. La réduction des restrictions sur les loteries caritatives produirait environ 117 M€ pour les bonnes causes dans un modèle semi-restreint, et environ 362 M€ dans un cadre réglementaire libéralisé, ce qui constituerait une contribution caritative importante sur le plan national et régional.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 1 | 201 | 567 |
| Associations | 1 | 117 | 362 |
| Pourcentage aux associations | 50% | 58% | 64% |



Source : Regulus Partners

Marché actuel

La Suisse possède deux principaux monopoles de loterie (en gros, un francophone et un germanophone). En 2022, Swisslos a distribué 402 M€ provenant de la loterie (y compris les instantanés), tandis que Loterie Romande a généré 246 M€ en bénéfices, dont environ 83 % (204 M€) proviennent des loteries. Le marché des loteries caritatives suisse est très restreint.

Marché restreint

Si le gouvernement suisse votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base semi-restreinte, ce secteur pourrait générer environ 201 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 117 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur suisse.

Marché moins restreint

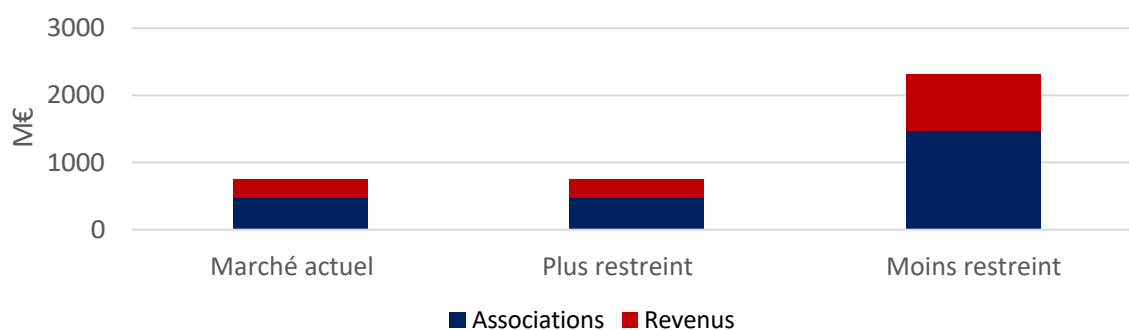
Si le gouvernement suisse votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 567 M€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 362 M€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur suisse.

Marché : Royaume-Uni

Le secteur de loteries caritatives du Royaume-Uni produit déjà pratiquement 500 M€ en contributions sociales malgré des restrictions importantes. Si on libéralisait encore les lois britanniques sur les loteries caritatives, ce chiffre pourrait passer à pratiquement 1,5 Md€ en contributions caritatives, générant une augmentation de 28 % des financements de loterie globaux au Royaume-Uni.

| M€ | Revenus et contributions caritatives | | |
|------------------------------|--------------------------------------|------------|-----------------|
| | Marché actuel | Restreint | Moins restreint |
| Revenus nets de prix | 750 | 750 | 2314 |
| Associations | 469 | 469 | 1476 |
| Pourcentage aux associations | 63% | 63% | 64% |

Source du marché actuel : Statistiques de la Commission sur les jeux d'argent, annualisés et convertis en euros



Source : Regulus Partners

Marché actuel

Le secteur de loteries caritatives du Royaume-Uni génère 750 M€ en revenus nets de prix et 469 M€ en contributions caritatives parallèlement au monopole de loterie nationale. Durant l'année fiscale 2022, la loterie nationale a généré 3,1 Md€ en impôts et contributions pour de bonnes causes.

Marché restreint

Le Royaume-Uni présente actuellement un marché semi-restreint.

Marché moins restreint

Si le gouvernement britannique votait des lois permettant aux loteries caritatives d'exister sur une base moins restreinte, ce secteur pourrait générer environ 2,3 Md€ en revenus nets de prix, ce qui pourrait fournir environ 1,5 Md€ en contributions caritatives supplémentaires au tiers secteur britannique.

Avertissement

Bien que tous les efforts aient été fournis pour assurer l'exactitude des données présentées, la nature opaque et disparate de certaines sources signifie que certaines hypothèses ont été faites et que des erreurs peuvent être présentes. Les informations fournies représentent les opinions des auteurs. Toute évaluation de tendances ou changement est nécessairement subjective. Les informations et opinions fournies n'ont pas pour but de fournir des conseils juridiques, comptables ou d'investissement, et ne devraient pas être utilisées à des fins de prévisions. Bien que ce rapport ait été commandé par l'ACLEU et que ses représentants ont eu l'occasion de commenter la version préparatoire, toutes les analyses et conclusions présentées sont uniquement celles de Regulus Partners. Regulus Partners peut agir, ou avoir agi, pour le compte d'entreprises et d'autres parties prenantes mentionnées dans le présent rapport.