

# Les séniors et le crédit à la consommation

Les seniors représentent une part croissante des utilisateurs de crédit à la consommation. Ils représentent aujourd'hui ¼ des emprunteurs de crédit à la consommation contre 13% vingt ans auparavant.

Du fait de leur nombre tout d'abord : on entend en effet par « senior » toute personne âgée de 55 ans et plus (ou 50 ans selon les définitions), soit 29% de la population française. Cette définition masque néanmoins des situations personnelles très différentes, ainsi qu'une grande diversité dans les modes de consommation, en fonction des différentes étapes de la vie, de l'état de santé, ou encore du niveau des retraites.

Du fait également de l'importance de leurs revenus : les seniors possèdent près de 60% des richesses nationales privées. Ce niveau de richesse substantiel, ajouté à un profil à moindre risque, intensifie leur confiance et augmente leur propension à recourir au crédit à la consommation pour leurs achats.

Du fait surtout de la modification de leur attitude vis-à-vis du crédit à la consommation au cours des dernières années. Ainsi, en 2010, 31% des 55-64 ans détenaient un crédit à la consommation, contre seulement 18% en 1990. Il en est de même pour les plus de 65 ans : 19% d'entre eux remboursaient un crédit à la consommation en 2010, contre 7% en 1990.

Les raisons qui conduisent les seniors à utiliser le crédit à la consommation sont diverses.

Comme pour les autres générations, l'achat d'un véhicule est très largement réalisé au moyen d'un financement. Les véhicules acquis par les seniors sont généralement plus chers, mais renouvelés moins fréquemment.

Le crédit à la consommation leur permet également un accès plus important aux loisirs. Les Français partent en effet en retraite à un âge où leur santé leur permet de profiter de nombreux loisirs. 70% des acheteurs de camping-cars neufs (qui ont recours au crédit) ont 50 ans ou plus.

Lorsqu'ils ne voyagent pas, les seniors aménagent leurs résidences ou s'équipent en multimédia. Les seniors sont majoritairement propriétaires de leur résidence principale et environ 30% des 50-70 ans possèdent également une résidence secondaire.

Cette évolution semble inscrite dans le temps. Contrairement à leurs aînés, les seniors issus de la génération du baby-boom ont pris pendant leur vie active l'habitude du crédit à la consommation et ils suivent en avançant en âge les modes de consommation auxquels ils ont été habitués.

Les seniors deviennent de plus en plus un soutien pour leurs proches. Ceci explique également leur utilisation accrue du crédit à la consommation : certains seniors préféreront ainsi avoir recours au crédit pour acquérir un nouveau bien et utiliser leur épargne pour aider leurs enfants ou petits-enfants confrontés à des difficultés d'intégration dans la vie active.

D'autres seniors auront recours au crédit à la consommation pour conserver un niveau d'épargne suffisant face aux incertitudes qu'ils perçoivent : incertitudes liées à la perte potentielle de l'emploi pour les seniors encore actifs, incertitudes face au niveau des retraites ou à la prise en charge des frais de santé, incertitudes face aux problèmes d'autonomie ou de dépendance.

## Sommaire

- 1<sup>ère</sup> partie :** Les seniors, qui sont-ils?
- 2<sup>ème</sup> partie :** Les seniors, un recours croissant au crédit à la consommation
- 3<sup>ème</sup> partie :** Les seniors et le crédit à la consommation : quelles motivations ?
- 4<sup>ème</sup> partie :** Principales tendances

## Définition

**Une définition très large ...** : toutes les personnes âgées de 55 ans et plus (ou 50 ans selon les définitions). Les plus de 55 ans sont 19 millions en 2010, soit 29% de la population française. Ils devraient représenter plus d'un tiers de la population en 2030, soit 25 millions de personnes.

**... qui cache une large diversité dans les modes de consommation, et donc de recours au crédit à la consommation**

La population des seniors concentre 60 % de richesse nationale. Elle est particulièrement hétérogène et ne peut pas être analysée sans une segmentation fine reposant sur les différentes étapes de la vie, l'état de santé, la taille du ménage, les revenus ou encore le niveau des retraites.

Cette partie de la population âgée de plus de 55 ans se compose de profils très différents, parmi lesquels :

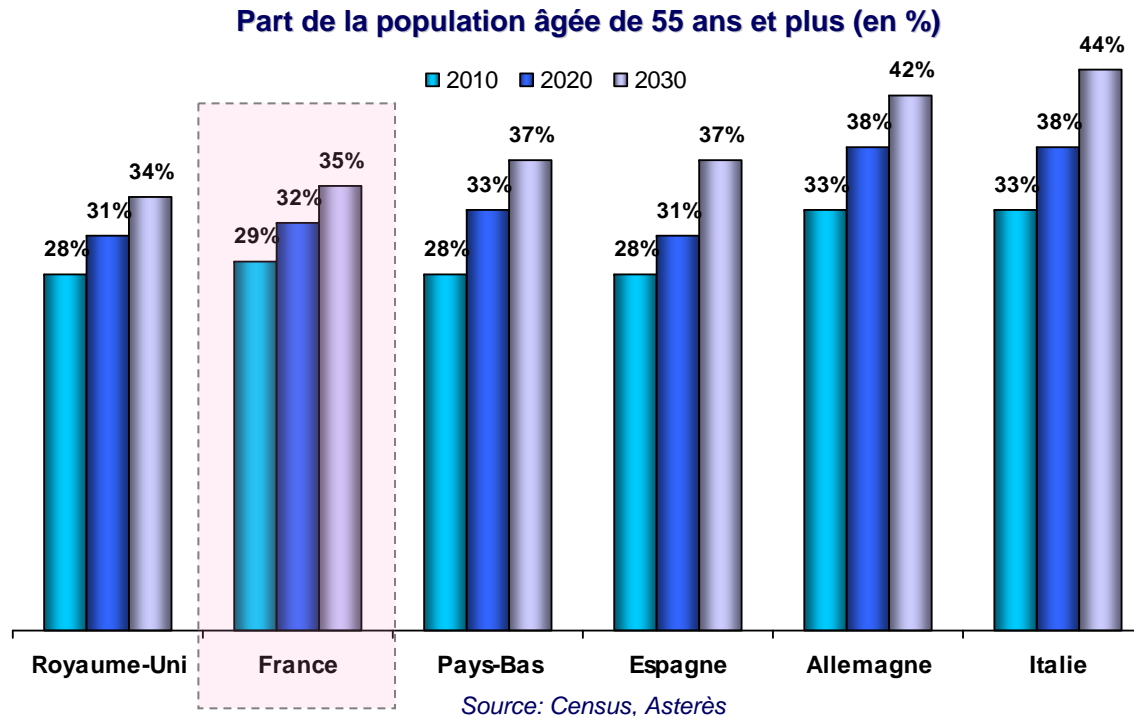
- Des « seniors actifs » ;
- Des « jeunes retraités », généralement en bonne santé et qui souhaitent profiter pleinement des avantages de leur retraite : voyages, loisirs, pratique du sport... ;
- Des « seniors plus âgés » qui peuvent faire face aux soucis de santé et de dépendance.

**Une population qui présente néanmoins des caractéristiques particulières**

- La population des seniors est plus féminine : alors qu'à la naissance, on compte moins de filles que de garçons, les femmes représentaient en France début 2007 54 % des 65-74 ans, et même 63% des 75 ans et plus.
- Grâce à l'allongement de l'espérance de vie, les seniors vivent de plus en plus souvent en couple (59 % des plus de 60 ans en 2007 contre 54 % en 1980).
- Leur état de santé est meilleur que celui des générations précédentes.

(source : INSEE)

### Les 55 ans et plus représenteront en 2030 plus d'un tiers de la population



- En raison de l'allongement de l'espérance de vie et du vieillissement des générations du baby-boom, les seniors (55 ans et plus) sont amenés à représenter une part croissante de la population.
- Les seniors sont 19 millions en 2010, soit 29 % de la population française. Ils devraient représenter 35% de la population en 2030, soit 25 millions de personnes.
- La part des seniors dans la population progresse un peu moins vite en France que dans le reste de l'Europe en raison d'une natalité plus forte (la part des seniors sera de 38 % en 2030 dans l'ensemble de l'Europe de l'ouest).

### Une population aux revenus et au patrimoine plus importants

Si l'on prend en compte les revenus du patrimoine ainsi que les loyers imputés, en 2008, le niveau de vie des 50 ans et plus était 14% supérieur à celui des moins de 50 ans.

L'aisance financière globale des seniors masque toutefois une réelle hétérogénéité des situations : en effet, en avançant en âge, les ménages seniors voient leur niveau de vie diminuer par rapport à la tranche 50-64 ans (voir tableau ci-contre), du fait principalement de la baisse des revenus occasionnée par le départ à la retraite.

**Niveau de vie des ménages en fonction de l'âge en 2008**

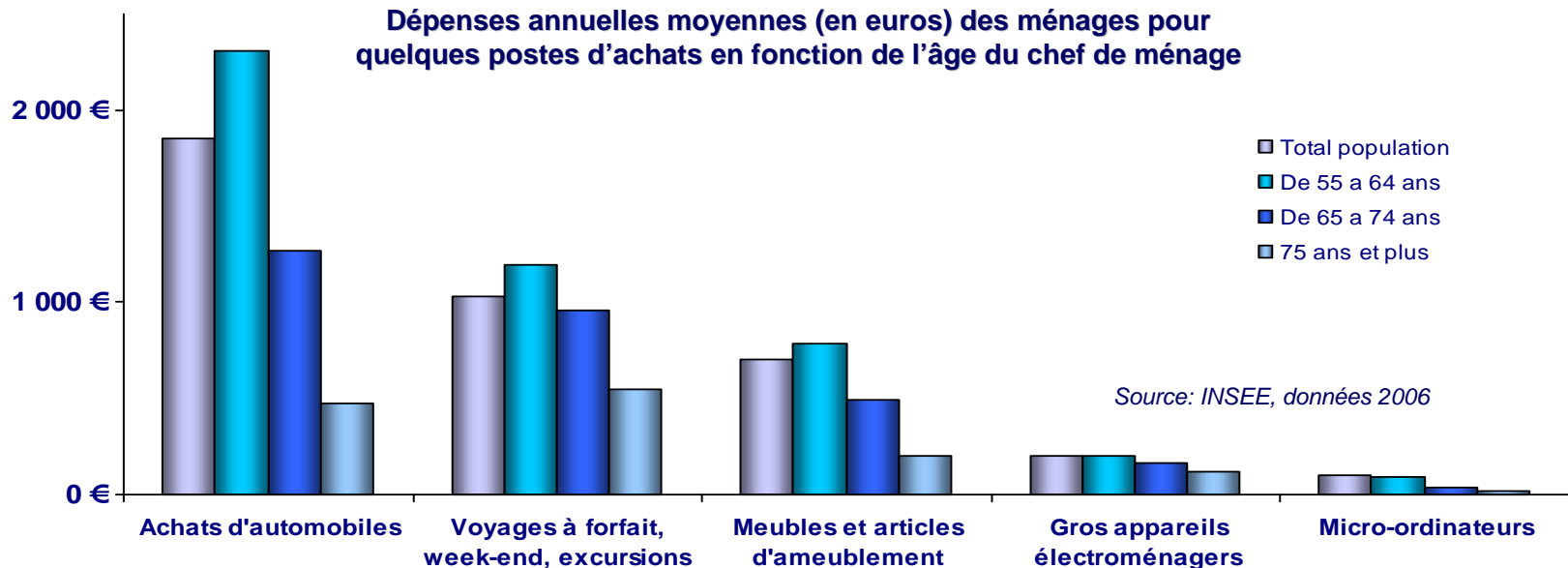
Âge	Niveau de vie
Moins de 50 ans	Base 100
50-64 ans	121
65-69 ans	112
70-74 ans	106
75 ans et plus	101

Source : INSEE - Les revenus et le patrimoine des ménages, 2011

Le fait que les seniors possèdent près de 60 % des richesses nationales privées (source : INSEE) n'est pas en contradiction avec une utilisation accrue du crédit à la consommation :

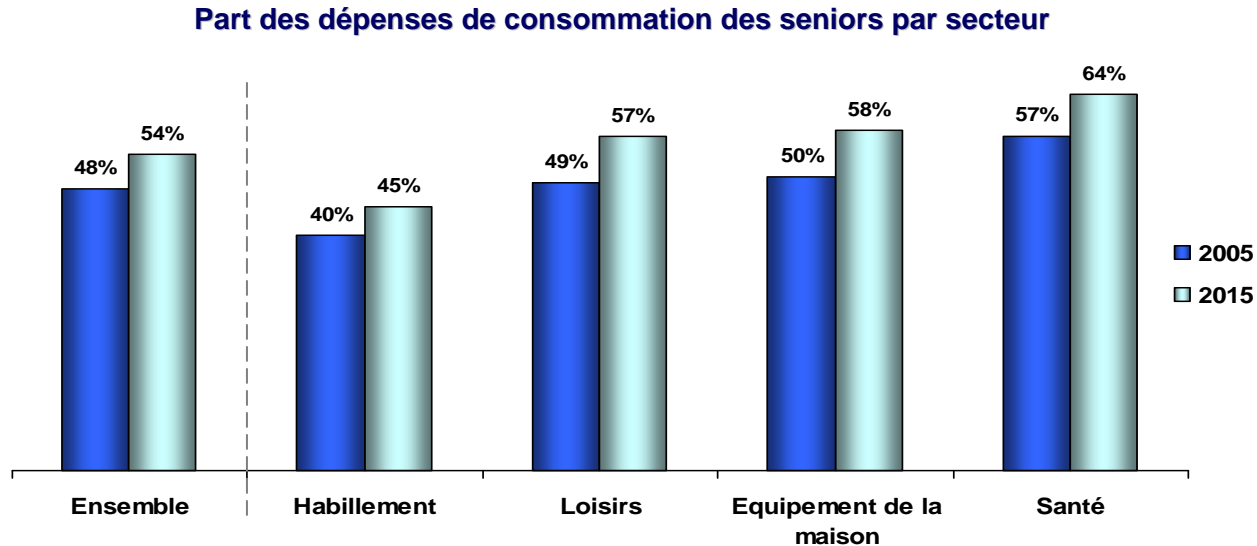
- Les seniors consomment et ont donc besoin du crédit à la consommation.
- Une partie de leurs économies est "bloquée" ou en attente d'être transmise : 29% du capital financier des plus de 65 ans est constitué d'assurance vie, contre 11% pour les 25-34 ans. (source : INSEE, 2004)
- Ce niveau de richesse intensifie la confiance des seniors et donc augmente leur propension à s'endetter pour consommer.

### Une consommation très différenciée selon les âges (1/2)



- Si l'on fait abstraction des dépenses liées aux enfants, le pic de la consommation se situe vers 55-60 ans. La consommation des « jeunes seniors » (55-64 ans) reste d'ailleurs supérieure à la moyenne : 28 913 euros par ménage en 2006, contre 27 784 euros toutes tranches d'âges confondues.
- La consommation des « jeunes seniors » (55-64 ans) est supérieure à la moyenne nationale pour presque tous les postes : ils voyagent plus que la moyenne, continuent de s'équiper (meubles, électroménager), de changer de voiture...
- Les plus de 65 ans présentent un profil différent : leur consommation est nettement plus faible (du fait notamment d'une diminution importante des revenus).
- Cette situation n'est pas uniquement le reflet des différences d'âge. Un effet de génération entre aussi en compte. Les « jeunes seniors », issus du Baby Boom, ont des habitudes de consommation différentes de celles de leurs aînés.

### Les seniors représentent et continueront de représenter une majorité des dépenses sur de nombreux marchés



Source : Credoc, *Les Seniors, une cible délaissée*, mai 2010. Sont ici considérés comme Seniors les plus de 50 ans.

- Leurs poids est particulièrement élevé sur les marchés de la santé, de l'alimentation (car ils achètent des produits de qualité) de l'équipement du logement (les seniors déménagent après le départ des enfants ou équiper une résidence secondaire) et des loisirs.

### Les séniors sur le net

#### Les séniors sont présents sur internet ...

- plus de 10 millions d'internautes ont 50 ans et plus
- les séniors représentent 1/3 des internautes français, soit environ 10 millions d'individus *(source : Sémaphore Conseil)*

#### ... et font de nombreux achats en ligne

- 9,2 millions de séniors font leurs achats en ligne (soit 15 milliards d'euros sur le total des dépenses annuelles des Français sur le Web)

#### Montant et nature des dépenses :

- Sur l'année, ces dépenses moyennes de consommation courante s'élèvent à 1 644 euros sur Internet, soit 36 % de plus que la moyenne nationale (1 207 euros).
- En 2015, cette consommation Senior devrait représenter plus de 50 % du marché global français.
- les produits de loisir sont privilégiés : les voyages (79 %) ; les produits culturels (68 %) ; le high-tech (52 %).

*Source : Selon les résultats de l'étude par l'institut LH2 pour Kelkoo, réalisée entre le 30 décembre 2010 et le 4 janvier 2011 en ligne par l'institut LH2 auprès d'un échantillon de 400 cyberacheteurs, représentatif de la population française des acheteurs en ligne âgés de 50 ans et plus, constitué selon la méthode de quotas.*

## 2.1 Les seniors : un recours croissant au crédit conso

### Les seniors, comme les autres générations, ont recours de façon significative au crédit à la consommation

31,1% des seniors entre 55 et 64 ont eut recours au crédit à la consommation en 2010.




Tranche d'âge*	Part des ménages endettés au titre du crédit à la consommation en 2010	Part des ménages endettés au titre du crédit immobilier en 2010
Moins de 25 ans	37,8%	9,5%
25-34 ans	31,2%	40,3%
35-44 ans	37,7%	56,6%
45-54 ans	36,3%	38,4%
<b>55-64 ans</b>	31,1%	24,1%
<b>Plus de 65 ans</b>	19,1%	8,2%
TOTAL	30,1%	30,5%

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages- mars 2011

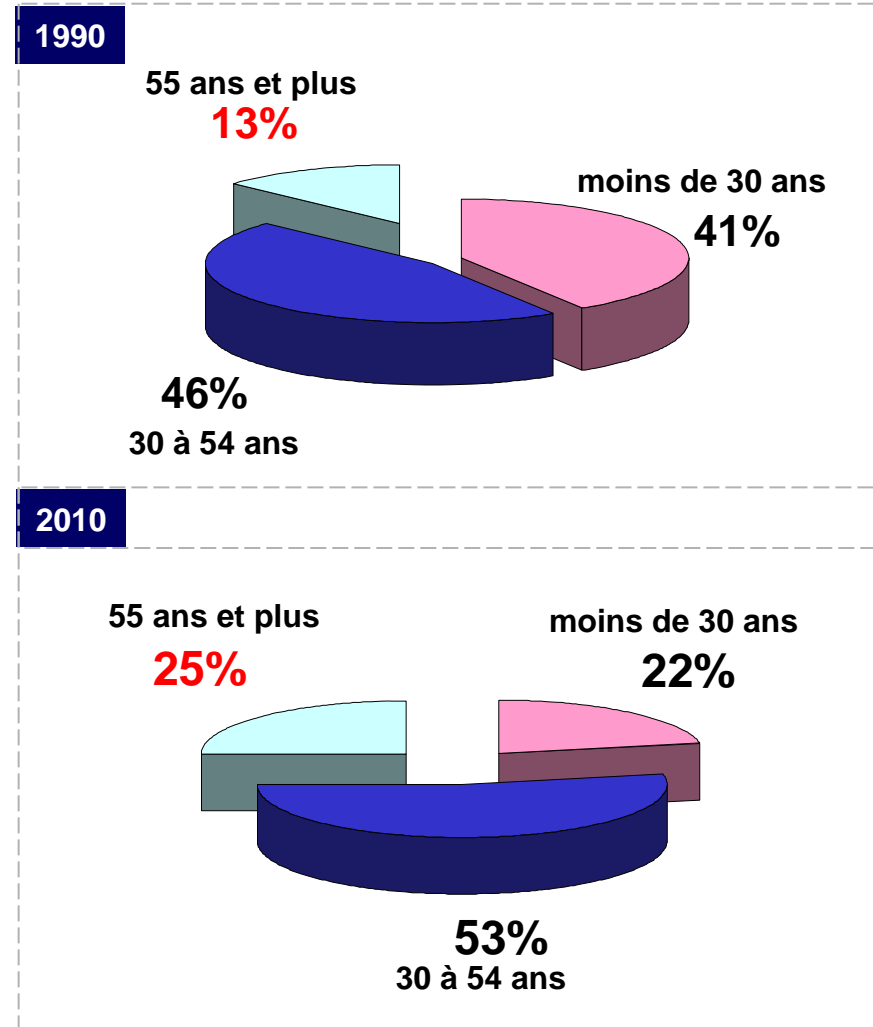
\* L'âge considéré est celui de la personne de référence du ménage.

### Les séniors représentent ¼ des emprunteurs de crédit à la consommation en 2010

- Les séniors ont de plus en plus recours au crédit à la consommation. Ils représentent aujourd'hui ¼ des emprunteurs de crédit à la consommation contre 13% vingt ans auparavant.
- A l'inverse, la part des moins de 30 ans dans les emprunteurs de crédit à la consommation diminue fortement : elle est passée de 41% en 1990, à 22% en 2010.

Tranche d'âge	1990	2010
moins de 30 ans	41% 	22%
30 à 54 ans	46% 	53%
55 ans et +	13% 	25%

source : retraitement Sofinco à partir des données Observatoire des Crédits aux Ménages et données INSEE



### Les Français âgés de 55 ans et plus ont un recours croissant au crédit à la consommation

	55-64 ans*			65 ans et plus*		
	1990	2010	Evolution	1990	2010	Evolution
Part des ménages endettés au titre du crédit à la consommation	17,9 %	31,1 %	+ 13 pts	7,0 %	19,1 %	+ 12 pts
Part des ménages endettés au titre du crédit immobilier	28,9 %	24,1 %	- 5 pts	10,6 %	8,2 %	- 2 pts
Part des ménages endettés (consommation et/ou habitat)	40,6 %	46,2 %	+ 6 pts	16,0 %	24,2 %	+ 8 pts

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages- mars 2011

\* L'âge considéré est celui de la personne de référence du ménage.

➔ Il s'agit d'une tendance significative, sachant qu'en général, on s'attend à ce que l'endettement diminue avec l'âge.

## 3.1 Les seniors et le crédit conso : quelles motivations ?

### Une multitude de raisons

Les principales motivations du recours au crédit à la consommation chez les seniors sont assez semblables à celles du reste de la population, avec toutefois deux différences significatives :

- Le poids du financement automobile est plus faible, les seniors renouvelant l'achat de leur automobile moins fréquemment que le reste de la population.
- L'utilisation du crédit à la consommation liée aux dépenses de la vie quotidienne augmente avec l'âge.

Part des biens financés par un prêt personnel	Seniors	Ensemble de la population
Automobile	59 %	65 %
Amélioration de l'habitat	36 %	27 %
Equipped de la maison	15 %	13 %
Ordinateur	7 %	7 %
Autres (dont rachat créances)	9 %	9 %

Source : DAFSA - Les perspectives de développement du crédit à la consommation en France - août 2006

Répartition des crédits à la consommation par projet	Ménages 55 ans et +	Ensemble des ménages
Automobile ou moto	34 %	41 %
Equipped maison et amélioration de l'habitat	30 %	26 %
Dépenses consommation courante ou facture exceptionnelle	14 %	13 %
Equipped ou dépenses loisirs	3 %	3 %
Autres utilisations	19 %	17 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Source : Retraitement SOFINCO à partir de l'Observatoire des Crédits aux Ménages - mars 2011

### Le financement automobile

En France, on estime aujourd'hui que :

- Trois automobiles neuves sur quatre achetées par des particuliers sont acquises avec un financement.
- Plus d'une automobile d'occasion sur deux achetées par des particuliers est acquise avec un financement.

*(source : étude Sofinco, « le financement automobile : pas de vente sans crédit! » - Septembre 2010)*

Les seniors s'inscrivent dans cette tendance, mais :

- La durée de détention du véhicule est plus élevée chez les seniors.
- Cette durée de détention plus importante est compensée par l'achat d'automobiles plus chères, généralement dans une recherche de confort accru : le prix moyen d'une automobile financée est de 19 500 euros chez les 50-69 ans, contre 18 100 euros pour l'ensemble de la population.
- Chez les seniors, la part de l'apport est plus élevée : en moyenne, l'apport représente 31% du prix d'achat du véhicule financé chez les 50-59 ans, et même plus de 38% chez les 60 ans et plus, alors que pour l'ensemble de la population, ce chiffre se situe à 27%.

*(source : étude Sofinco sur le financement automobile - octobre 2008)*

L'automobile représente 34% des dossiers de crédit à la consommation chez les 55 ans et plus, contre 41% pour l'ensemble de la population.

*(source : Observatoire des Crédits aux Ménages - mars 2011)*

### Le financement de l'équipement de la maison

**Le financement des dépenses liées à la résidence principale** (que les seniors possèdent dans la majorité des cas) **ou à la résidence secondaire concerne par exemple :**

- l'ameublement,
- l'amélioration de l'habitat : portes et fenêtres (isolation), piscine, véranda, etc.,
- l'équipement électroménager,
- le bricolage,
- la protection de la maison et la sécurité.

En 2000, 67% des 50-59 ans étaient propriétaires de leur résidence principale (70% pour les 60-69 ans et 82% pour les 70 ans et plus).

Environ 30% des ménages dont la personne de référence est âgée de 50 à 70 ans possèdent également une résidence secondaire

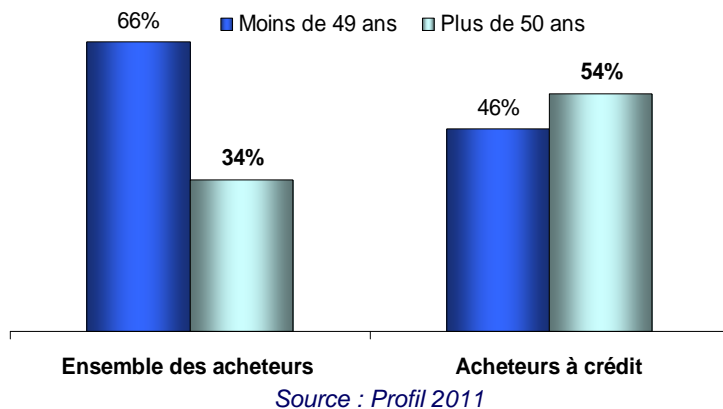
*(source : INSEE)*

- Bien que les plus de 65 ans soient plus fréquemment propriétaires de leur logement, le poids du logement dans le budget augmente. Les dépenses associées au logement (chauffage, électricité) se maintiennent à un niveau élevé, car les Seniors de cette tranche d'âge passent plus de temps à leur domicile.

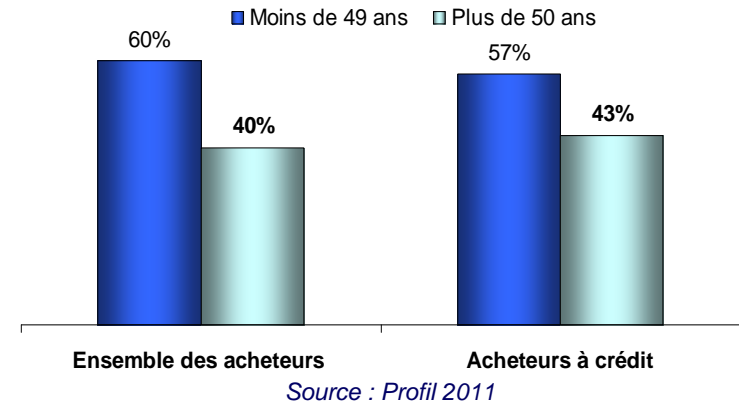
Par ailleurs, les seniors n'échappent pas au phénomène d'accélération du renouvellement de l'habitat.

## Les seniors ont davantage recours au financement pour certains segments de l'équipement de la maison

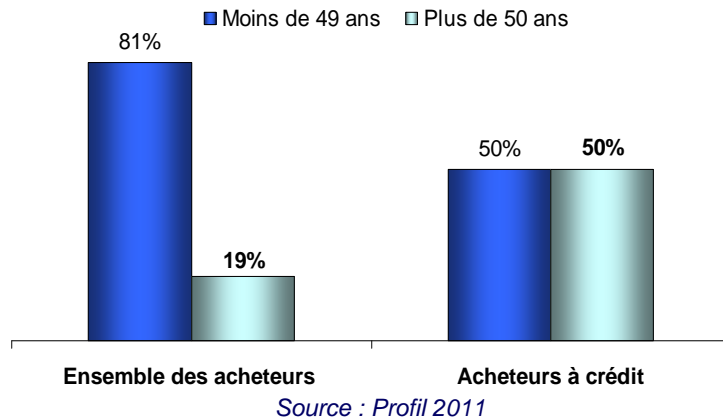
#### Spécialistes Ameublement



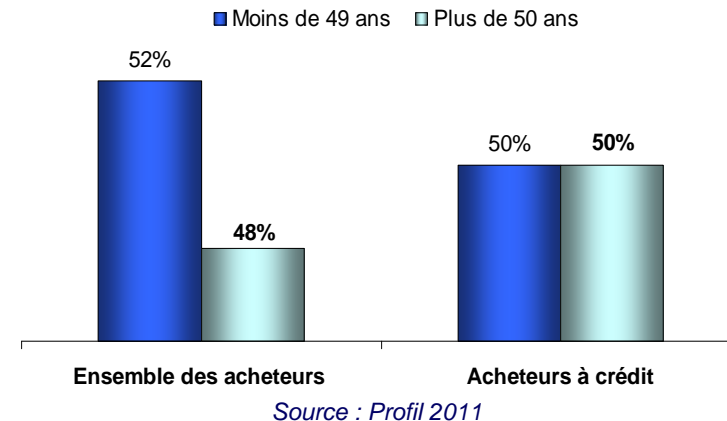
#### Spécialistes Salon



#### Spécialistes Grande Distribution Ameublement



#### Spécialistes Literie



### Le financement des loisirs

Les départs en retraite anticipée associés au désir de profiter d'une "retraite bien méritée" expliquent pour partie l'engouement des seniors pour les loisirs.

- La France est un des pays où la part d'actifs est la plus faible (59%) chez les 50-64 ans.  
*(source: Conseil d'orientation des retraites & INSEE)*
- Les seniors voyagent plus que le reste de la population française : 47,3% vs 38,7%.  
*(source: www.seniorscopie.com, selon le CREDOC - étude des consommateurs - 2002)*
- Selon une enquête réalisée par SOFINCO (auprès de 25 000 clients qui ont souscrit un financement pour un véhicule de loisirs), 70% des acheteurs de camping-cars neufs ont 50 ans et plus.  
*(le prix de vente moyen d'un camping-car neuf est de 53 080 € ; la durée moyenne d'un financement de camping-car est de 10 ans ; la mensualité correspond en moyenne à 14% des revenus du ménage).*

#### Poids des seniors dans les achats de véhicules de loisirs

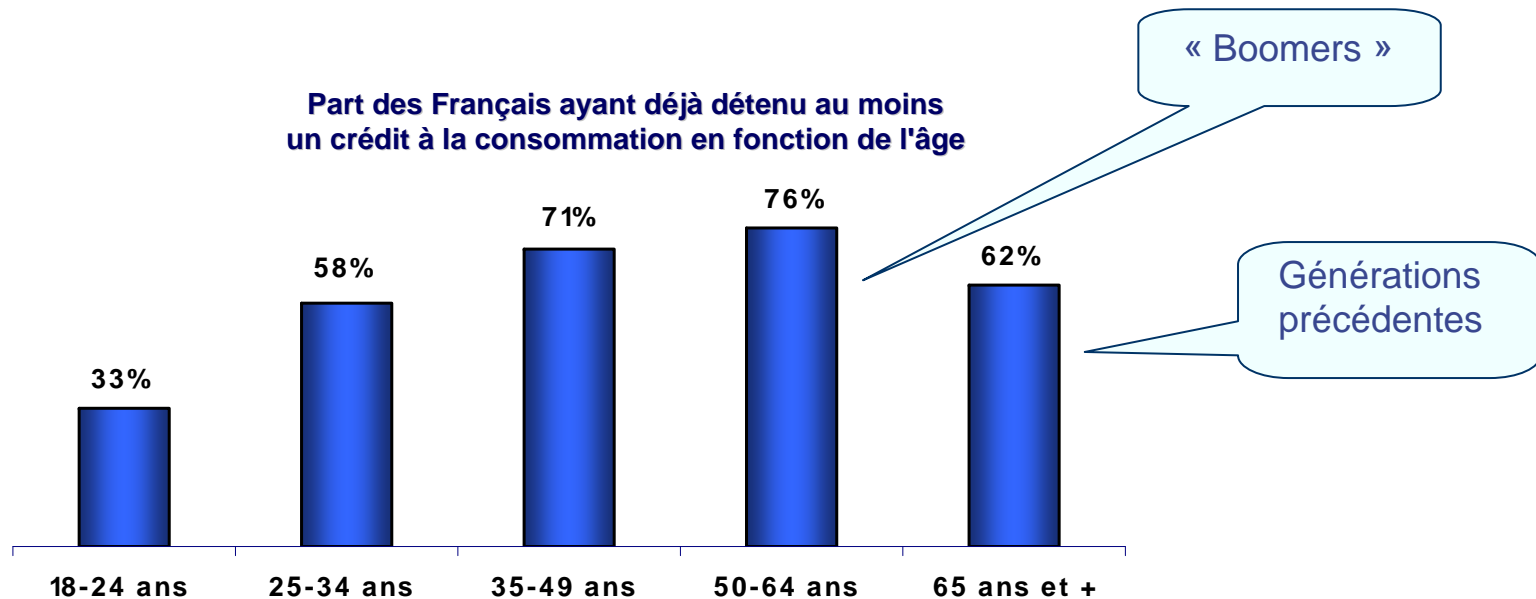
Âge de l'acheteur	Camping-cars neufs	Camping-cars d'occasion	Caravanes neuves
Moins de 39 ans	9 %	15 %	27 %
40 à 49 ans	21 %	23 %	27 %
<b>50 à 59 ans</b>	<b>37 %</b>	<b>34 %</b>	<b>36 %</b>
<b>Plus de 60 ans</b>	<b>33 %</b>	<b>28 %</b>	<b>22 %</b>

Source : SOFINCO, données année 2007

### Un effet de « génération »

A la différence de leurs aînés, la nouvelle génération des seniors a été habituée à l'utilisation du crédit à la consommation durant la vie active.

La génération du baby-boom a pleinement adopté le crédit à la consommation et planifie de suivre les modèles de consommation auxquels elle a été habituée.



Source : étude TNS Sofres pour l'ASF, janvier 2007

### De nombreux seniors ont encore des enfants à leur charge

La part des seniors avec des enfants à charge augmente sensiblement :

- Les « baby boomers » ont eu des enfants plus tard que les générations précédentes.
- Il est de plus en plus difficile pour leurs enfants de s'insérer dans la vie active.
- Le facteur « Tanguy ».

Or, le recours au crédit à la consommation par les ménages augmente avec le nombre d'enfants du ménage (voir tableau ci-dessous).

#### Recours au crédit à la consommation en fonction du nombre d'enfants du ménage

Nombre d'enfants du ménage	Part des ménages endettés au titre du crédit à la consommation en 2010
Pas d'enfant	27,0 %
1 enfant	40,2 %
2 enfants	40,0 %
3 enfants ou plus	41,3 %

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages - mars 2011

### Une solidarité intergénérationnelle accrue

#### Une solidarité grandissante envers les enfants et les petits-enfants :

- Ce sont les plus de 55 ans qui font le plus de dons à leurs proches. Les conditions devenant de plus en plus difficiles pour les jeunes générations, beaucoup de seniors choisissent de donner leurs économies à leurs enfants ou petits-enfants, et ont recours au crédit à la consommation pour leurs propres dépenses.
- Les parents aident leurs enfants de différentes façons : crédits gratuits, avances, dons d'argent, aides indirectes (paiement de certaines dépenses, prêt d'équipement)...
- Émergence de produits « intergénérationnels » : “le prêt est accordé au nom de ...”

Des seniors choisissent de financer leurs projets avec le crédit à la consommation, et conservent ainsi le capital qu'ils veulent transmettre.

#### Et une solidarité envers les aînés :

Avec l'augmentation constante de l'espérance de vie, de nombreux ménages de « jeunes seniors » soutiennent également leurs propres parents.

### Les incertitudes liées à l'avenir

De nombreuses incertitudes :

- Incertitudes liées à la perte d'emploi pour les seniors actifs, plus exposés que les autres générations.
  - Incertitudes liées au financement des retraites et à la pérennité du système de retraite actuellement en place.
  - Incertitudes liées aux remboursements des frais de santé.
  - Incertitudes face aux problèmes d'autonomie et/ou de dépendance au fur et à mesure que l'âge avance (coût important des maisons de retraite).
- ➔ **Face à ces incertitudes, beaucoup de ménages préfèrent conserver leurs économies et avoir recours au crédit à la consommation.**

## Contact

Crédit Agricole Consumer Finance  
Nicolas Pécourt  
Directeur Prospective et Communication Institutionnelle  
H.0.2. - rue du Bois Sauvage - 91038 Evry cedex  
Tél. : 33 (0)1 60 76 88 17  
E-mail : [presse@ca-cf.fr](mailto:presse@ca-cf.fr)

Toutes les études de Sofinco sont disponibles sur le site  
[www.ca-consumerfinance.com](http://www.ca-consumerfinance.com), rubrique Panorama du Crédit Conso.

