

Les Jeunes & le Crédit à la Consommation

Avec 14 millions d'individus, les 18-34 ans représentent 28% de la population adulte française ; sous l'effet du vieillissement de la population, cette proportion devrait décroître dans les prochaines années.

Les jeunes ont recours de façon significative au crédit à la consommation : la part des ménages de 25-34 ans qui détiennent un crédit à la consommation (39% en 2007) est sensiblement supérieure à celle constatée pour l'ensemble de la population (33%) ; les ménages de moins de 25 ans y ont aussi largement recours (en 2007, 31% d'entre eux en remboursaient au moins un).

Au sein de la population des jeunes, les situations personnelles varient très fortement d'un individu à un autre, tout particulièrement dans le rapport au marché de l'emploi. Les jeunes connaissent en effet des difficultés pour s'insérer dans la vie active : en 2007, seuls 48% des jeunes sortis du système éducatif trois ans auparavant occupaient un emploi en CDI.

Les attentes et besoins des jeunes en matière de crédit à la consommation dépendent donc moins de leur âge au moment de la souscription, que des événements de la vie auxquels ils correspondent. Ces événements peuvent se présenter à des moments très différents selon les individus : études, entrée dans la vie active, installation en couple, accession à la propriété, arrivée des enfants, ou encore ruptures (divorce, chômage).

Les études peuvent ainsi constituer la première occasion de souscription à un financement.

L'entrée dans la vie active entraîne de nouveaux besoins qui peuvent être satisfaits en ayant recours au crédit à la consommation : il en est ainsi de l'achat d'un véhicule permettant de se déplacer sur son lieu de travail.

L'installation en couple et l'équipement du nouveau foyer induisent également des achats importants susceptibles d'être financés : ameublement, électroménager ou encore travaux réalisés dans la nouvelle habitation.

Comme le montre l'évolution corrélée des encours de crédit immobilier et de crédit à la consommation, l'aspiration de plus en plus forte à l'accession à la propriété constatée chez les jeunes générations favorise également le recours au crédit à la consommation : en 2007, 20% des ménages de moins de 30 ans remboursaient un prêt immobilier d'accession à la propriété, contre 11% en 1996.

Enfin, l'arrivée d'enfant(s) constitue naturellement une nouvelle opportunité de recours au financement. En effet, l'usage du crédit à la consommation augmente avec le nombre d'enfants : en 2007, 50% des ménages avec 3 enfants et plus remboursaient un crédit à la consommation, contre 29% pour les ménages sans enfant.

Les sociétés financières accompagnent naturellement les jeunes au cours de ces étapes majeures de la vie, en proposant des solutions adaptées à leurs modes de vie, tout particulièrement en matière de nouvelles technologies. Internet est ainsi un des canaux privilégiés par les jeunes en matière de souscription à un crédit à la consommation : plus d'un tiers des jeunes de 18-29 ans sont intéressés par la possibilité d'acheter des produits sur Internet en payant à crédit.

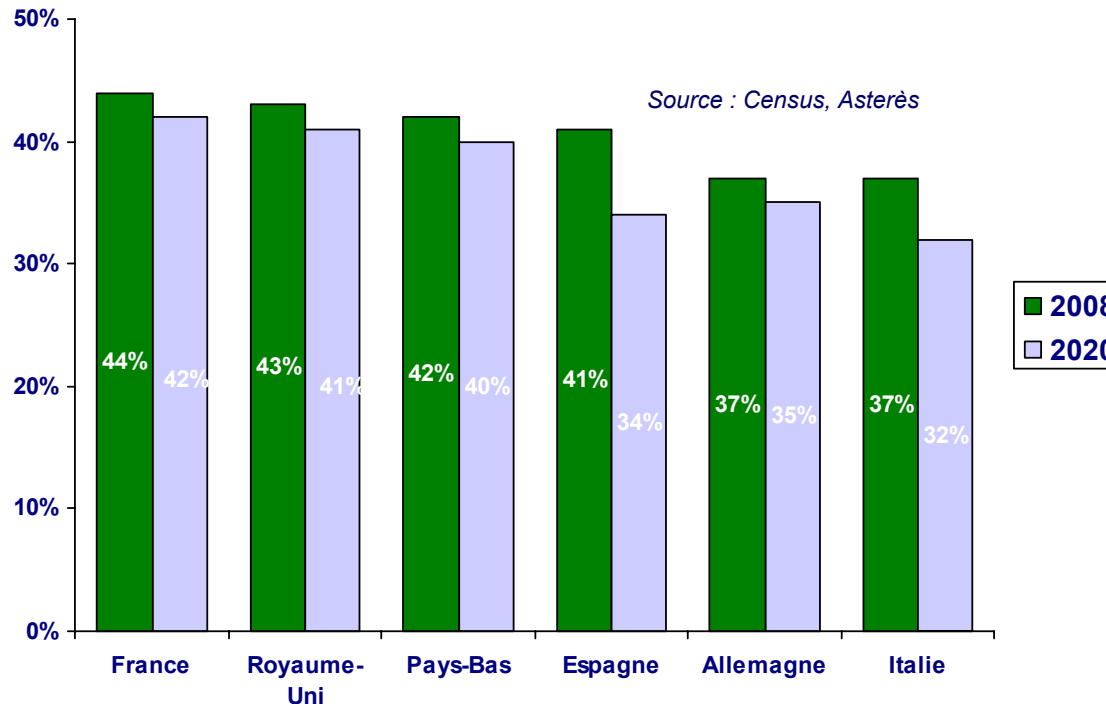


Les jeunes : qui sont-ils ?

1.1 Les jeunes : qui sont-ils ?

Les 18-34 ans représentent 14 millions de consommateurs

Part des moins de 35 ans dans la population totale



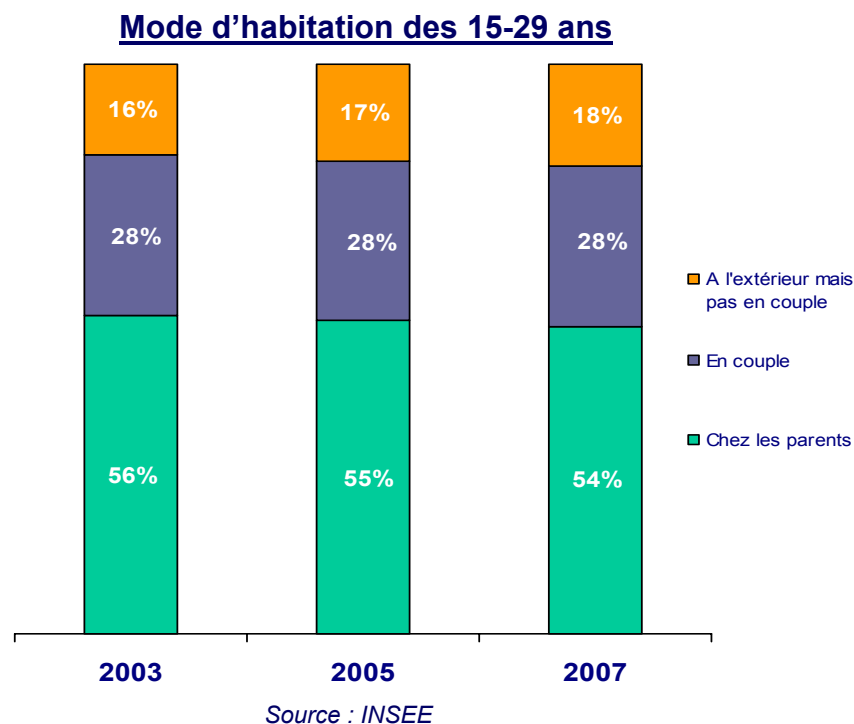
- La part des moins de 35 ans dans la population totale est relativement élevée (44% en 2008) en France par rapport aux autres grands pays européens.
- Les jeunes adultes (18-34 ans) sont environ 14 millions, soit 28% de la population adulte.
- Même si la part des jeunes va diminuer en raison de l'allongement de l'espérance de vie (les moins de 35 ans représenteront 42% de la population en 2020, contre 44% aujourd'hui), la France restera pendant plusieurs années le « plus jeune » des grands pays d'Europe, grâce au redressement du taux de fécondité observé depuis 2000.

1.2 Les jeunes : qui sont-ils ?

Le départ du foyer familial intervient à des âges très variables

Le départ du foyer familial intervient à des âges très variables :

- en 2007, 9% des jeunes âgés de 15 à 19 ans avaient déjà quitté le foyer familial...
- ...et 17% des jeunes de 25 à 29 ans y habitaient encore.

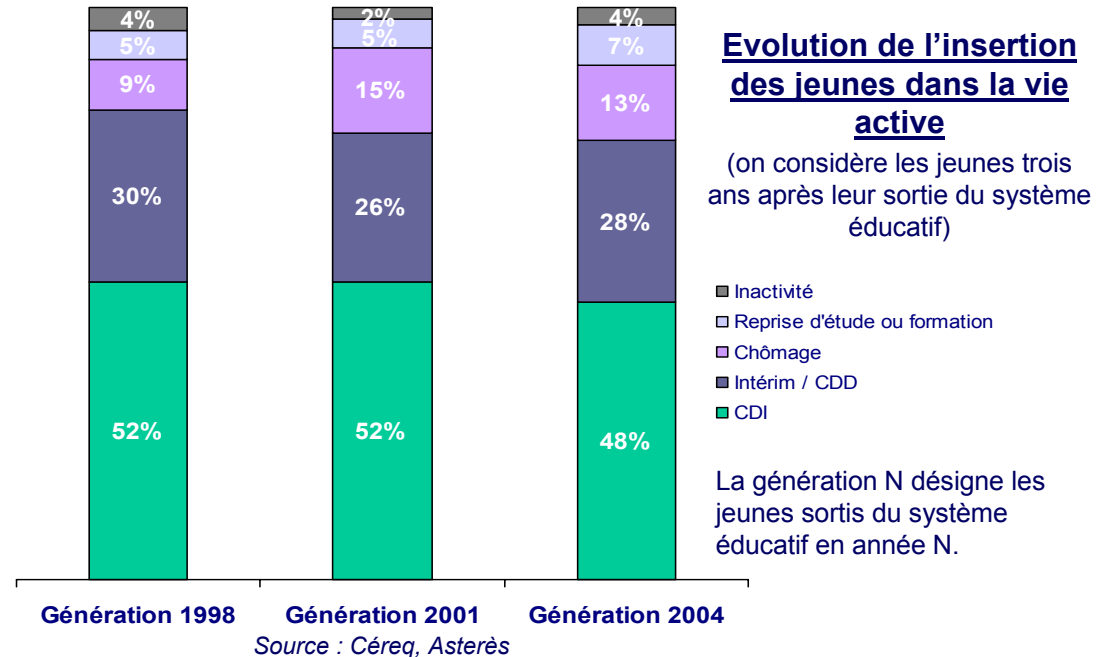


- La part des jeunes vivant chez leurs parents est importante : cette part est de 91% pour les 15-19 ans, de 54% pour les 20-24 ans et de 17% pour les 25-29 ans.
- Mais la proportion des jeunes qui ont quitté le foyer parental (que ce soit pour vivre seuls ou en couple) a tendance à augmenter.
- La part des jeunes vivant seuls a tendance à se renforcer. Il est de plus en plus fréquent qu'une phase de vie en solitaire vienne s'intercaler entre la vie chez les parents et la vie en couple.

1.3 Les jeunes : qui sont-ils ?

Des situations très différentes selon les individus, notamment vis-à-vis du marché de l'emploi

Les jeunes ne vivent pas tous au même moment les étapes de l'indépendance : départ du foyer familial, entrée dans la vie active, vie en couple, arrivée des enfants, ...



Les jeunes connaissent des difficultés accrues pour s'insérer dans la vie active :

- Les jeunes sont particulièrement touchés par la précarité : en 2007, seuls 48% des jeunes sortis du système éducatif en 2004 occupaient un emploi en CDI.
- Cette situation s'est même dégradée ces dernières années. En 2004, 52% des jeunes sortis du système éducatif trois ans auparavant étaient en CDI : la part des jeunes en situation de précarité (intérim, CDD, chômage,...) progresse.
- Les jeunes sont de plus très exposés au chômage : en 2007, 19% des actifs âgés de 15 à 24 ans étaient au chômage selon l'INSEE. Le taux de chômage varie fortement selon le niveau d'étude.

1.4 Les jeunes : qui sont-ils ?

La consommation des jeunes

Structure du budget des jeunes ménages

Dans le tableau, l'âge considéré est celui de la personne de référence du ménage.

Source : INSEE, données 2006

En % de la dépense totale	Moins de 25 ans	De 25 à 34 ans	Ensemble des ménages
Produits alimentaires	10%	12%	16%
Habillement et articles chaussants	7%	9%	8%
Logement, eau, gaz, électricité, combustibles	27%	19%	16%
Ameublement, équip. ménager, entretien courant de la maison	6%	7%	7%
Santé	2%	3%	4%
Transports	16%	16%	15%
Communications	5%	4%	4%
Loisirs et culture	9%	10%	11%
Enseignement	2%	0%	1%
Autres biens et services	17%	20%	18%
Total	100%	100%	100%

- Le trait le plus marquant du budget des jeunes est le poids très élevé du logement et des dépenses associées. Cela s'explique en grande partie par le niveau de leurs revenus, en moyenne plus faibles que ceux du reste de la population.
- La consommation des jeunes se démarque également de celle de l'ensemble des ménages français sur d'autres points ; la part du budget consacrée aux transports, aux dépenses de communication et à celles d'enseignement est plus importante chez les jeunes.

1.5 Les jeunes : qui sont-ils ?

Une génération « technophile »

- Forte utilisation d'**Internet** : en moyenne, 71 % des 18-24 ans utilisent Internet au moins une fois par semaine ; Internet est un moyen de communication privilégié chez les jeunes.

(Source : Eurostat, Mars 2007)

Plus d'un tiers des jeunes âgés de 18 à 29 ans sont intéressés par la possibilité d'acheter des produits sur Internet en payant à crédit.

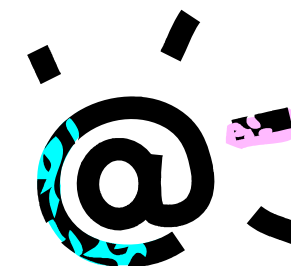
La part des jeunes intéressés par cette forme de crédit en ligne s'élève à près de 50 % parmi les détenteurs actuels de crédit à la consommation.

(Source : DAFSA ; Les Jeunes et la Banque - Finance - Assurance ; Mai 2007)

- Très forte utilisation du **téléphone mobile** : 95% des 18-24 ans sont équipés d'un téléphone mobile.

(source : IDATE consulting, la téléphonie mobile en France, Mars 2007)

Avec la Carte Bancaire SOFINCO, les jeunes ont la possibilité de gérer leurs dépenses du mois en communiquant avec SOFINCO par SMS.



1.6 Les jeunes : qui sont-ils ?

Un recours important au crédit à la consommation

Détention de crédit par les ménages en fonction de l'âge

Âge du chef de ménage	Ménages remboursant un crédit à la consommation	Ménages remboursant un crédit immobilier
moins de 25 ans	30,5%	7,9%
25 à 34 ans	39,0%	39,4%
35 ans et plus	32,2%	29,4%
TOTAL	33,2%	30,6%

Source : Observatoire de l'Endettement des Ménages - Mars 2008 ; retraitement SOFINCO

1.7 Les jeunes : qui sont-ils ?

Des motivations de souscription au crédit à la consommation diverses

Les motifs de souscription au crédit à la consommation des 18-29 ans

Projets	Total %
Acheter une voiture	53%
Faire face à un problème de trésorerie	20%
Acheter du matériel informatique, hi-fi, TV	18%
Acheter des meubles	13%
Effectuer des travaux	8%
Acheter une moto	5%
Financer les études	5%
Financer des vacances, voyages	4%
Financer le permis de conduire	3%
Autres raisons	19%

Ce tableau présente les motifs de souscription au crédit à la consommation chez les 18-29 ans qui y ont déjà eu recours (plusieurs réponses possibles).

Source : DAFSA ; Les jeunes et la Banque - Finance - Assurance ; Mai 2007

La population des jeunes doit être analysée sous l'angle des événements de la vie.

Au-delà de l'automobile qui est la motivation principale, les usages du crédit à la consommation dépendent fortement de la situation personnelle et professionnelle des jeunes :

- pour les étudiants : financement des études ou du permis de conduire, achat de matériel informatique, ...
- pour les jeunes familles : ameublement, amélioration de l'habitat, besoins de trésorerie, ...



Des événements importants de la vie qui se succèdent

2.1 Les événements de la vie

Des attentes en matière de crédit à la consommation en fonction des événements de la vie

Les attentes et besoins des jeunes en matière de crédit à la consommation dépendent moins de l'âge au moment de la souscription que de « l'évènement de la vie » auxquels ils correspondent.

Ces évènements peuvent se présenter à des âges très différents selon les individus :

- les études,
- l'entrée dans la vie active,
- l'installation en couple,
- l'accession à la propriété,
- l'arrivée des enfants,
- les ruptures (divorce, chômage).

→ Une diversité de situations personnelles et professionnelles

A la question « utilisez-vous ou avez-vous déjà utilisé un crédit à la consommation », les réponses positives auprès des 18-29 ans évoluent selon les situations :

- 14 % pour un jeune vivant chez ses parents
- 22 % pour un jeune célibataire (avec sa propre habitation)
- 46 % pour les jeunes vivant en couple
- 61 % pour les jeunes avec enfants

(Source : DAFSA ; Les Jeunes et la Banque - Finance - Assurance ; Mai 2007)

2.2 Les événements de la vie

Les études : le niveau de qualification des jeunes augmente

L'allongement de la durée des études se poursuit. Elle est un trait marquant du parcours des jeunes générations.

Niveau de diplôme des 25-34 ans en 2003 et en 2007

	2003	2007
Sans diplôme ou diplômés d'un CEP	15%	11%
Bacheliers ou plus	59%	65%
Diplômés de l'enseignement supérieur	21%	23%



Source : INSEE

Le financement des études figure parmi les principales motivations de souscription d'un crédit à la consommation. Mais dans la grande majorité des cas, ce financement est souscrit par les parents, plus que par les étudiants eux-mêmes.

Le financement des études des enfants figure en 3^{ème} position en terme de légitimité de recours au crédit à la consommation. Selon l'étude TNS Sofres conduite pour l'ASF en janvier 2007, pour les Français, « il est normal de souscrire un crédit à la consommation pour ... » :

- Acheter une voiture : 88 %
- Réaliser des travaux dans la maison : 82 %
- **Financer les études des enfants : 58 %**
- Acheter des meubles et de l'équipement électroménager : 55 % »
- etc.

2.3 Les événements de la vie

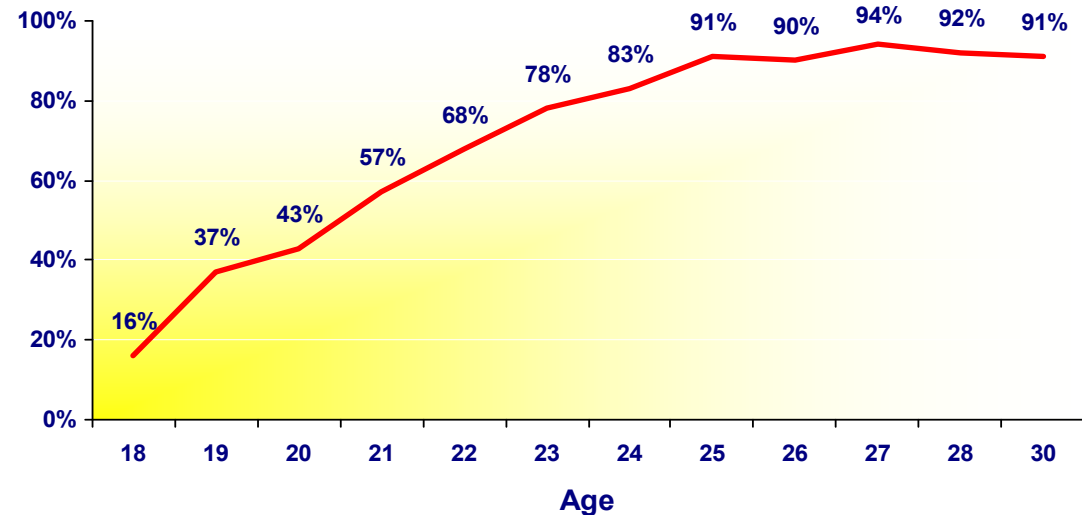
L'entrée dans la vie active



L'entrée dans la vie active induit de nouveaux besoins qui peuvent être satisfaits en ayant recours au crédit à la consommation :

- achat d'un véhicule : financement du permis de conduire (mesure gouvernementale du « permis à 1 euro par jour ») et de l'acquisition d'un véhicule.
- mobilité géographique et installation dans un nouveau logement : financement de l'équipement de la maison, besoins de trésorerie.

Part des actifs en fonction de l'âge



12 millions de 16-30 ans, dont 6,7 millions d'actifs

Source : INSEE

2.4 Les événements de la vie

Installation en couple (vie maritale, pacs, mariage)

Si le moment du mariage est repoussé plus loin dans le temps, il n'en va pas de même pour la vie de couple : la part des jeunes qui vivent en couple (marié et non marié) reste stable. Elle était de 28% en 2007 pour les 15-29 ans, et de 60% pour les 25-29 ans.

(source : INSEE, chiffres année 2007)

Les jeunes se marient de plus en plus tard (31 ans en moyenne pour les hommes et 29 ans pour les femmes en 2006, soit 2 ans plus tard qu'en 1996).

- L'installation en couple entraîne dans de nombreux cas un certain nombre de dépenses liées à l'équipement du nouveau ménage : ameublement, électroménager, travaux, ... Ces dépenses peuvent nécessiter un financement.
- Le mariage représente un coût important pour les jeunes couples.
- Le mariage peut conduire au regroupement des crédits souscrits précédemment (cette opération est favorisée par le changement de domiciliation bancaire du nouveau couple).

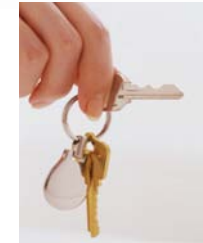


2.5 Les événements de la vie

L'accession à la propriété

Un désir fort d'accéder à la propriété :

- On observe une aspiration de plus en plus forte à l'accession à la propriété chez les jeunes générations : en 2007, 20% des ménages de moins de 30 ans remboursaient un prêt immobilier d'accession à la propriété contre 11% onze ans auparavant, malgré la hausse constante de l'immobilier et alors que ce pourcentage est stable pour l'ensemble de la population : 23,5% (1996) contre 23,0% (2007).
- L'investissement immobilier conduit également à recourir au crédit à la consommation. Le crédit à la consommation permet de financer les travaux d'amélioration de l'habitat (cuisine, isolation, fermeture, etc.) ou d'acquérir les biens d'équipement du logement indispensables (meubles, électroménager, etc.).

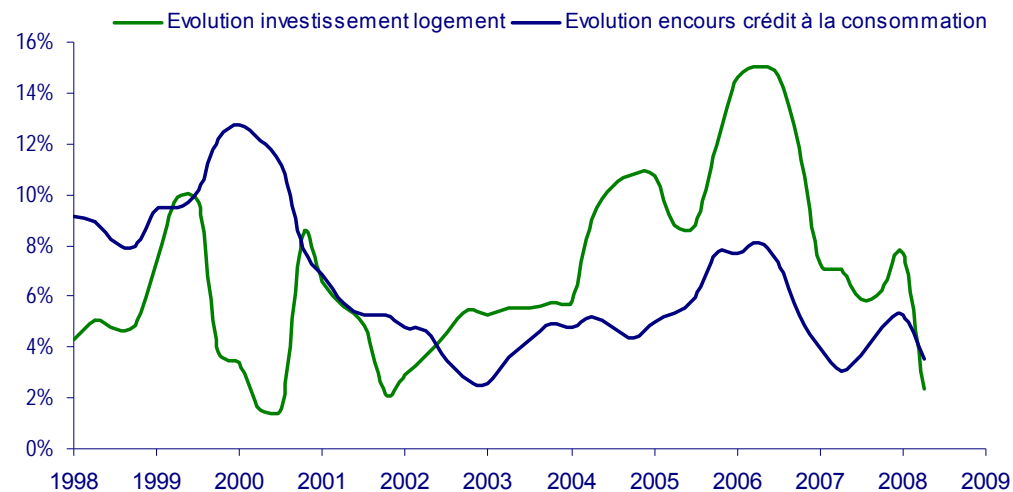


Part des ménages de moins de 30 ans remboursant un prêt immobilier d'accession à la propriété

1996	11,4%
1997	12,0%
1998	12,3%
1999	12,6%
2000	13,7%
2001	13,2%
2002	13,3%
2003	14,0%
2004	16,9%
2005	16,8%
2006	17,8%
2007	20,3%

Évolution comparée des encours de crédit à la consommation et de l'investissement logement

(taux de croissance en glissement annuel en %)



Source : Banque de France, INSEE, retraitement Asterès

Source : Observatoire de l'Endettement des Ménages - mars 2008

2.6 Les événements de la vie

L'arrivée des enfants

La France est le pays d'Europe qui a le plus fort taux de fécondité : en 2007, l'indice conjoncturel de fécondité était de 2 en France, contre 1,8 au Royaume-Uni, 1,4 en Espagne et en Italie, et seulement 1,3 en Allemagne.

Dans la grande majorité des cas, l'arrivée des enfants survient avant 35 ans. Parmi les grands pays européens, c'est en France que l'on a ses enfants le plus jeune : d'après Eurostat, en 2000, la fécondité était maximale à 28 ans en France, à 29 ans au Royaume-Uni et en Allemagne, et à 31 ans en Espagne.

33 % des femmes et 20 % des hommes âgés de 25 à 29 ans vivent en couple avec enfant(s). *(source : INSEE ; septembre 2004)*

Comme le montre chaque année l'Observatoire de l'Endettement des Ménages, le recours au crédit à la consommation est beaucoup plus important dans les familles et augmente avec le nombre d'enfants. A partir de trois enfants à charge, un ménage sur deux a recours au crédit à la consommation.

Recours au crédit à la consommation par les ménages en fonction du nombre d'enfants

Nombre d'enfants du ménage	Part des ménages remboursant un crédit à la consommation
Pas d'enfant	29,3%
1 enfant	41,9%
2 enfants	45,5%
3 enfants et plus	50,2%

