



empruntis !

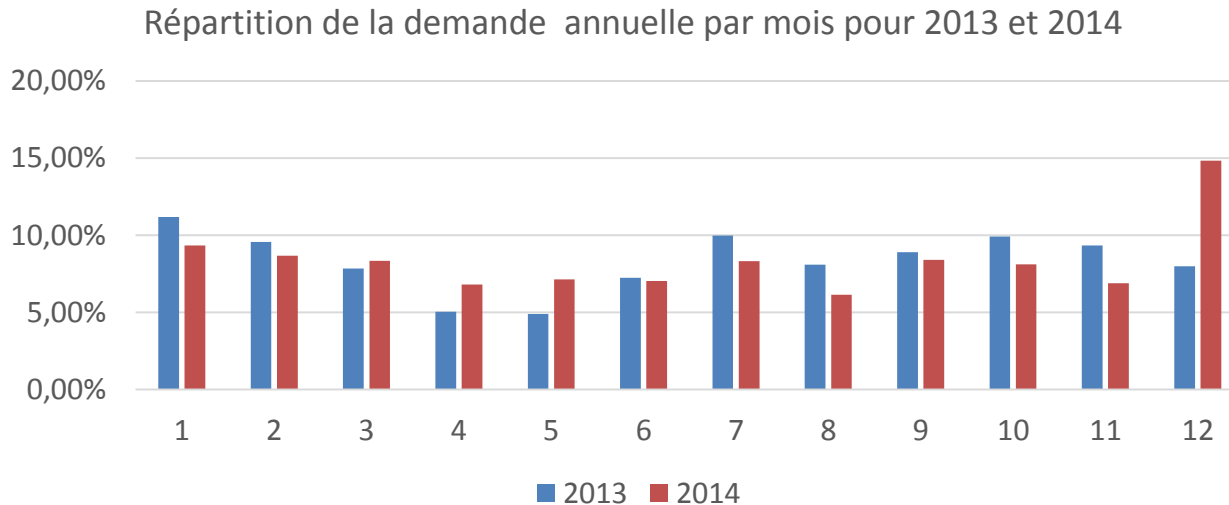
Agitateur de projets 

Crédit à la consommation,
un bon outil pour la rentrée ?



Contexte

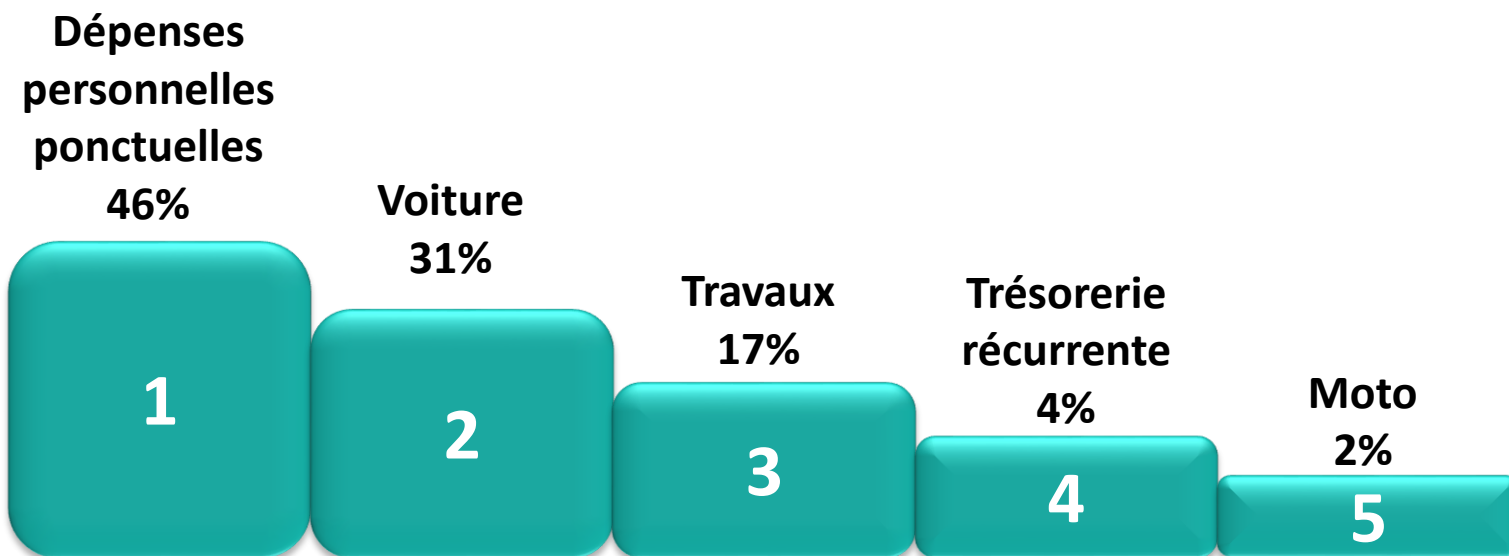
- Empruntis intervient sur le crédit depuis 15 ans
- 370 000 ménages nous sollicitent chaque année pour leur besoin en crédit à la consommation
- Si la demande en crédit à la consommation est assez homogène sur l'année, elle augmente cependant sur des périodes charnières, le début et la fin de l'année :



- La demande depuis le début de l'année 2015 est très soutenue, +66% sur les 6 premiers mois de l'année par rapport à 2014 (déjà en hausse par rapport à 2013). En cette période de rentrée, Empruntis s'interroge sur les projets à crédit des Français et leurs raisons.



Les préoccupations de la rentrée, financées à crédit





Projet n°1 : les dépenses personnelles ponctuelles

**L'équipement de la maison
= 16% des envies d'achat**

Meubles 10%

5 972€

98% sur moins de 60 mois
(72% sur 36 à 60 mois)

Electroménager : 4%

5 546€

97% sur moins de 60 mois
(52% sur 48 à 60 mois)

Informatique 1%

2 629€

71% sur 12 à 24 mois
24% sur 48 à 60 mois

TV- HIFI 1%

2 807€

100% sur moins de 48
mois (57% moins de 24
mois)

Bateau 1%

31 455€

45% sur 48 à 60 mois -
27% sur 120 mois

Camping Car 1%

23 560 €

41% sur 48 à 60 mois -
32% sur 120 à 132 mois

Vacances / loisirs 9%

7 255€

96% sur moins de 60 mois

Autres dépenses 74%

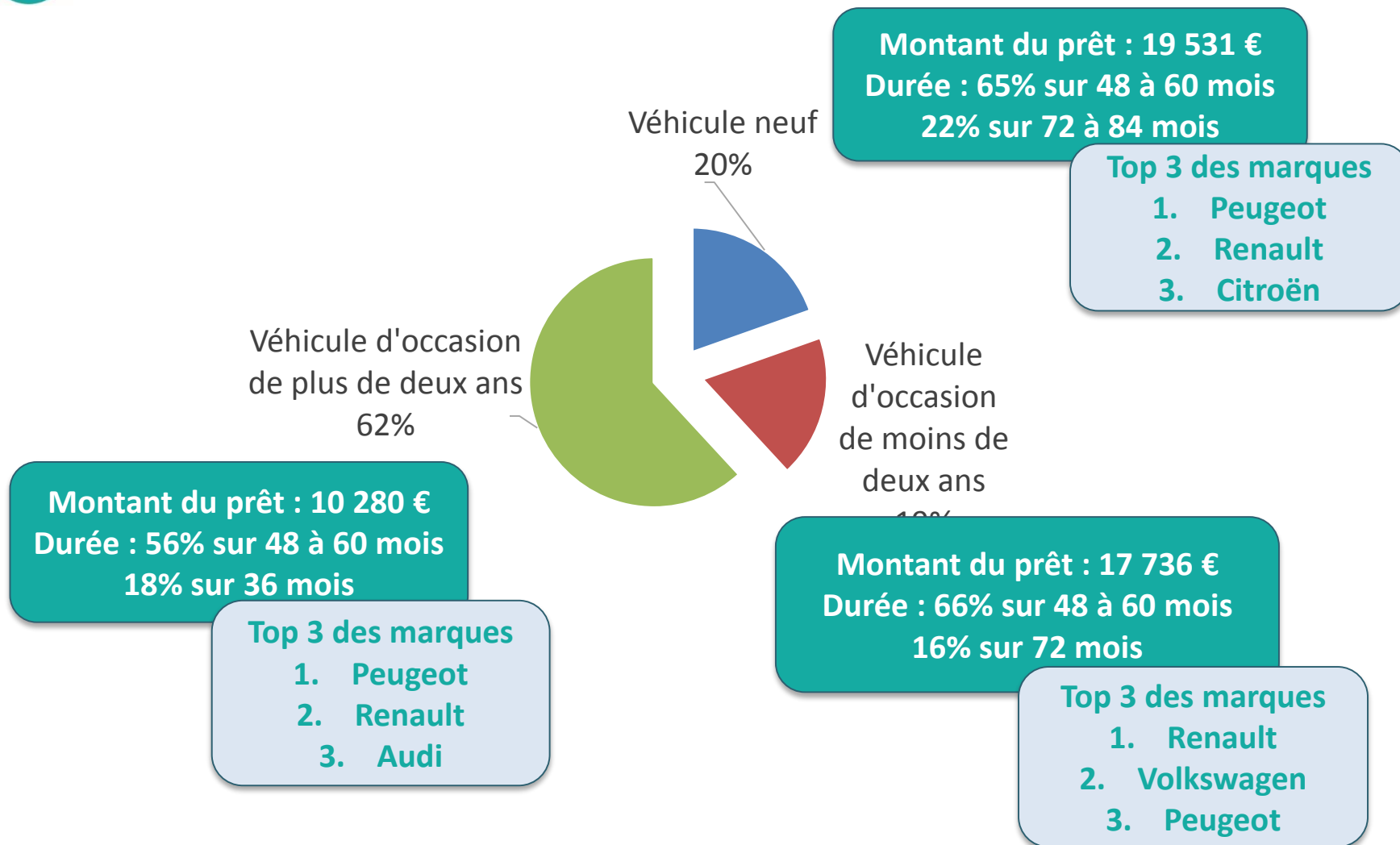
6 547€

96% sur moins de 60 mois
(72% sur 36 et 60 mois)





Projet n°2 : acheter un nouveau véhicule





Projet n°3 : Réaliser des travaux

Montant du prêt :
26 459 €
Durée :
32% 120 mois
31% de 48 à 60 mois

Montant du prêt :
17 297 €
Durée :
56% 36 à 60 mois
12% 72 mois

Terrassement /
Agrandissement
12%

Rénovation
/
Décoration
d'intérieur
43%

Montant du prêt : 15 700 €
Durée : 40% de 48 à 60 mois
16% 120 mois

Autre
16%

Cuisine /
Salle de
bains
11%

Economie
d'énergie
(isolation,
chaudière...)
12%

Piscine /
Véranda
6%

Montant du prêt :
15 213 €
Durée :
56% de 36 à 60 mois
11% 120 mois

Montant du prêt :
19 867 €
Durée : 39% de 48 à
60 mois
28% 120 mois

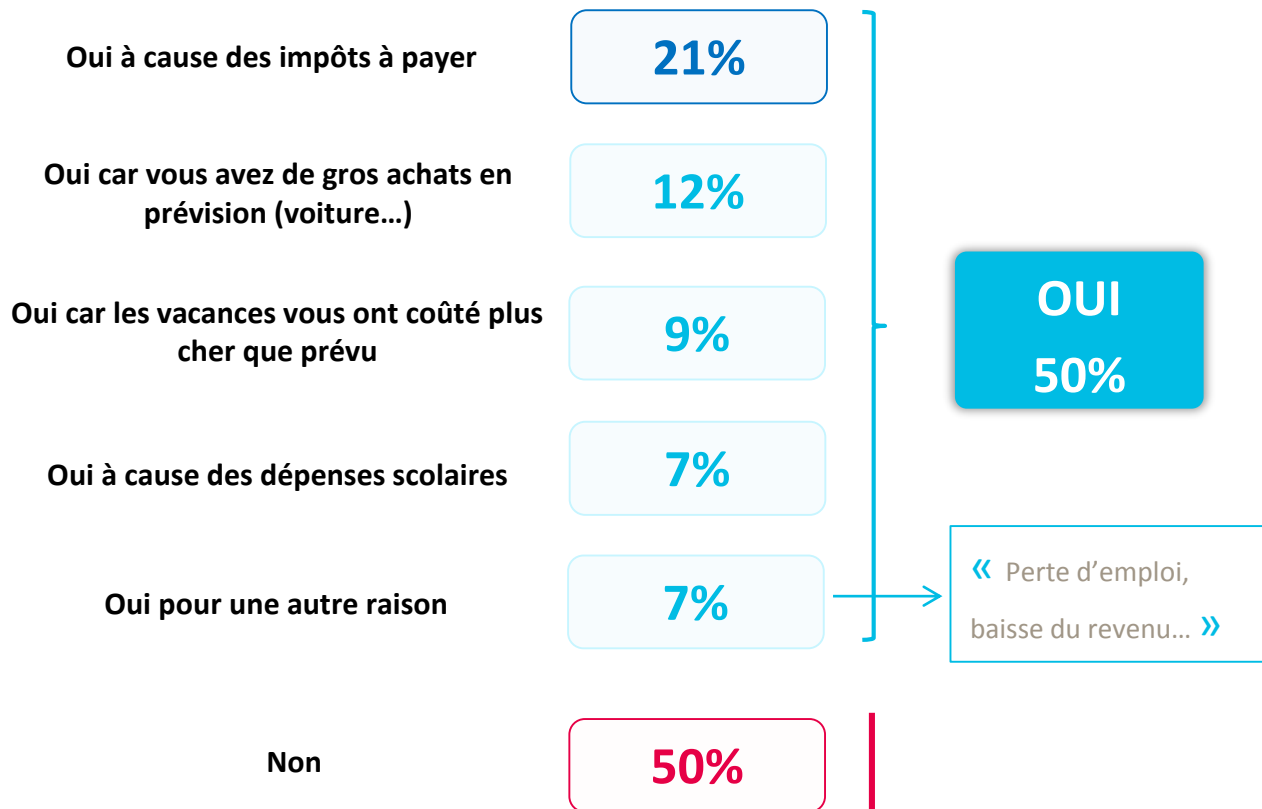
Montant du prêt : 25 945 €
Durée : 46% 120 mois
28% de 36 à 60 mois



Dans ce contexte, comment les Français perçoivent leur budget ? *Résultats d'un sondage CSA-Empruntis*

Des difficultés à boucler le budget de la rentrée pour un Français sur deux

QUESTION – Avez-vous des difficultés à boucler votre budget en cette rentrée 2015 ?



En fonction du sexe, de l'âge et de la CSP
« ST Oui »



Homme : 50%
Femme : 51%



18-24 ans : 53%
25-34 ans : 50%
35-49 ans : 60%
50-64 ans : 48%
65 ans et plus : 39%



Cadres : 59%
Profession intermédiaire : 53%
Employé : 57%
Ouvrier : 55%
Retraités : 41%



Pour palier à leur problématique de budget, quelles solutions envisagées ?

Faire des économies constitue la solution privilégiée par les Français pour boucler leur budget. A l'inverse, 12% des personnes interrogées (soit 6% des Français) envisagent un crédit

QUESTION – Pour compléter votre budget de rentrée, envisagez-vous de souscrire un crédit à la consommation?

Question posée aux personnes qui ont des difficultés à boucler leur budget, soit 50% de l'échantillon

Oui, un prêt Perso
(ex: un crédit à la consommation)

6%

Oui un crédit renouvelable,
à savoir un crédit qui diminue quand
l'emprunteur l'utilise et qui se reconstitue
progressivement quand il rembourse son crédit
(ex : une carte de crédit d'un grand magasin)

6%

ST OUI

12%
(SOIT 6% DES
FRANÇAIS)

Non, je vais puiser dans mon épargne
(livret A...)

29%

Non, je vais réduire d'autres dépenses

59%

ST NON

88%

En fonction du sexe, de l'âge et de la CSP « ST Oui »



Homme : 13%
Femme : 11%



18-24 ans : 10%
25-34 ans : 14%
35-49 ans : 15%
50-64 ans : 10%
65 ans et plus : 11%



Cadres : 20%
Profession intermédiaire : 14%
Employé : 11%
Ouvrier : 15%
Retraités : 7%



Le crédit à la consommation, une solution peu exploitée par les Français

● Seulement 12% des Français en difficulté envisagent d'avoir recours au crédit à la consommation ou renouvelable

- Ils utilisent majoritairement le crédit à la consommation pour des projets d'achat de véhicule ou de travaux : 49% des projets de financement en 2014 et 53% sur le premier semestre 2015.
- Une culture de l'épargne, une utilisation du crédit à la consommation faible comparée aux pays anglo-saxons (hors USA) et aux pays nordiques.
- Des freins liés à l'utilisation, pourtant un crédit coûte peu cher. Pour un montant de 5 000 € emprunté sur 36 mois au taux moyen de 4.51%* (hors assurance facultative), le coût du crédit est de moins de 15€/mois

● Pourtant, le crédit à la consommation est un des outils de la relance de la consommation...

- Il permet de réaliser des projets sans « ponctionner » son épargne souvent dédiée soit à des projets plus long terme soit aux imprévus.
- En cas de difficultés passagères, un crédit à la consommation coûte moins cher qu'un découvert (en moyenne 10% pour un découvert autorisé et jusqu'à près de 18% pour un découvert non autorisé).

● Le crédit à la consommation, une solution aux difficultés passagères... sous réserve d'une bonne utilisation

- Garder des marges de manœuvre budgétaire :
 - regarder son reste à vivre et estimer sa capacité de remboursement. La mensualité de crédit doit pouvoir être « absorbée » sans difficulté sinon au moindre imprévu les difficultés de paiement surviendront. Pour faciliter la gestion de son crédit, choisir un crédit proposant la modularité des échéances (la possibilité de rembourser plus rapidement) voire la possibilité de différer des échéances.
 - Regarder son taux d'endettement : dans le cadre du crédit en général, le taux d'endettement ne doit pas excéder 33% des revenus. En matière de crédit à la consommation les établissements sont plus souples sous réserve de respecter un reste à vivre suffisant. Ainsi, si vous avez comme projet une acquisition immobilière, privilégiez cette opération en premier, puis des opérations de crédit à la consommation.
- Souscrire pour un projet précis ... ou être bien conscient, si l'on souscrit un crédit pour des problèmes de trésorerie passagère, que ce n'est pas une solution pérenne, une analyse de son budget doit être faite.

● Pour y voir clair et trouver la bonne solution adaptée, prendre conseil auprès d'un expert



Les bons conseils

• Faire jouer la concurrence ... interroger simultanément sa banque et un comparateur pour voir si la proposition est la plus optimale

Il est d'autant plus important de faire le tour des banques, que certains établissements commencent à pratiquer le scoring. C'est la notation du profil client et de son projet. Un même emprunteur peut donc obtenir des propositions très différentes entre 2 établissements.

• Comparer....

- Les taux de crédit varient selon l'objet à financer, la durée de remboursement et le montant emprunté. Il faut comparer les offres des établissements (banques, assurances, établissements de crédit, et circuits de distribution).
- Le taux à comparer est le TAEG car il intègre les frais inhérents à la souscription du crédit. L'assurance étant facultative elle n'est pas comprise dans le TAEG. Pour comparer, il faudra comparer le coût global du crédit qui intégrera alors le coût de l'assurance.
- Attention à bien comparer des offres présentant le même montant, la même durée, le même projet.

Un repère pour comparer : le baromètre Empruntis crédit conso

Il permet de connaître les taux minimum pratiqués par nos partenaires. Empruntis indique le taux moyen constaté qui est le taux que obtenu par Empruntis pour nos clients au-delà des taux théoriques.

La périodicité de mise à jour est trimestrielle



Les bons conseils

🕒 Jouer sur la durée et le montant pour obtenir le meilleur taux :

- On peut faire baisser un taux en faisant varier le montant emprunté et la durée = simuler un crédit en comparant les résultats obtenus avec des montants légèrement inférieurs et supérieurs
- Plus la durée est courte, plus le montant est important et plus le taux est bas.... Mais les mensualités sont alors conséquentes.
- Attention aux taux d'appels proposés uniquement sur des périodes courtes avec des montants mensuels élevés à rembourser : ces offres ne sont pas modulables, modifier le montant ou la durée ne permettra pas d'obtenir un meilleur taux.



Méthodologie

- Données Empruntis : issues d'une extraction de 4 700 dossiers de demandes de financement déposées sur le site empruntis.com entre août et octobre 2014.
- Sondage CSA-Empruntis : Fiche technique



Interrogation

Echantillon national représentatif de 1008 personnes âgées de 18 ans et plus



Constitution de l'échantillon

Méthode des quotas basée sur sexe, âge, profession de la personne interrogée, stratification par région et catégorie d'agglomération



Mode de recueil

Internet



Dates terrains

Du 25 au 27 août 2015

Dans ce rapport, lorsque la somme des pourcentages est différente de 100%, cela s'explique :

- Soit par le fait que les interviewés pouvaient citer plusieurs réponses (dans ce cas la somme des pourcentages est supérieure à 100) ;
- Soit du fait des « non-réponses » qui n'ont pas toujours été indiquées dans ce rapport afin d'en alléger la lecture (dans ce cas la somme des pourcentages est inférieure à 100).



POUR EN SAVOIR PLUS...

🕒 Vos contacts :

🕒 Hopscotch Capital

- Justine BROSSARD
- Tél. : 01 58 65 20 18
- Mail : jbrossard@hopscotchcapital.fr

🕒 Empruntis :

- Cécile ROQUELAURE – Directrice Communication et études
- Mail : cecile.roquelaure@empruntis.com