

Sondage sur l'endettement chez les jeunes

Rapport préliminaire

Présenté à

Madame Caroline Toupin

*Agente de développement et des
communications*



13 octobre 2009



Table des matières

	<i>Pages</i>
Introduction	1
1. Les jeunes et les cartes de crédit	2
1.1 La possession et l'utilisation d'une carte de crédit	2
1.2 La connaissance des renseignements relatifs aux cartes de crédit	3
1.3 La limite de crédit et la dette moyennes	4
1.4 L'acquisition d'une carte de crédit	5
1.5 L'utilisation d'une carte de crédit	7
2. Profil des répondants	9
Conclusion	10

Annexes :

- I Questionnaire
- II Tableaux statistiques détaillés



Liste des tableaux

	<i>Pages</i>
1 La fréquence d'utilisation de certains types de carte de crédit	3
2 Les achats effectués avec une carte de crédit par les moins de 30 ans	7
3 L'utilisation de la carte de crédit par les moins de 30 ans	8
4 Profil des répondants	9

Liste des figures

	<i>Pages</i>
1 La possession d'une carte de crédit chez les moins de 30 ans	2
2 Le nombre de cartes de crédit possédées par les moins de 30 ans	2
3 La connaissance de différents renseignements relatifs aux cartes de crédit	3
4 La limite maximum des cartes de crédit possédées chez les moins de 30 ans	4
5 Le montant dû sur les cartes de crédit chez les moins de 30 ans	5
6 La provenance de la première carte de crédit	5
7 Les raisons motivant l'acquisition d'une carte de crédit chez les moins de 30 ans	6



INTRODUCTION

Afin de mieux connaître l'utilisation que font les jeunes des cartes de crédit, la **COALITION DES ASSOCIATIONS DE CONSOMMATEURS DU QUÉBEC (CACQ)** a mandaté **L'Observateur** afin de mener une étude auprès des 18-29 ans visant à évaluer leurs pratiques et leurs connaissances à ce sujet.

Pour ce faire, **L'Observateur** a mené, en mai, juillet et septembre 2009, trois vagues de sondage omnibus auprès de 1 000 répondants chacune afin d'isoler les candidats à l'étude (les jeunes de 18 à 29 ans), une démarche entourée d'une marge d'erreur échantillonnale maximale de $\pm 1,8\%$, 19 fois sur 20.

Ensuite, les jeunes de 18 à 29 ans identifiés (n : 356) ont été interrogés à savoir s'ils possédaient ou non une carte de crédit, une démarche de qualification des répondants entourée d'une marge d'erreur échantillonnale maximale de $\pm 5,3\%$, 19 fois sur 20.

Finalement, les jeunes de 18 à 29 interrogés et s'étant qualifiés pour l'étude (c'est-à-dire ceux possédant une carte de crédit, n : 254) se sont vus administrés le questionnaire prévu à l'étude, pour des résultats d'ensemble entourés d'une marge d'erreur échantillonnale maximale de $\pm 6,3\%$, 19 fois sur 20.

Le rapport qui suit présente les résultats dans l'ordre du questionnaire, abordant successivement la possession et l'utilisation d'une carte de crédit, la connaissance des renseignements relatifs aux cartes de crédit, la limite de crédit et la dette moyennes, l'acquisition d'une carte de crédit ainsi que l'utilisation de celle-ci. Finalement, la conclusion propose une synthèse des grandes tendances observées au sein de l'étude.

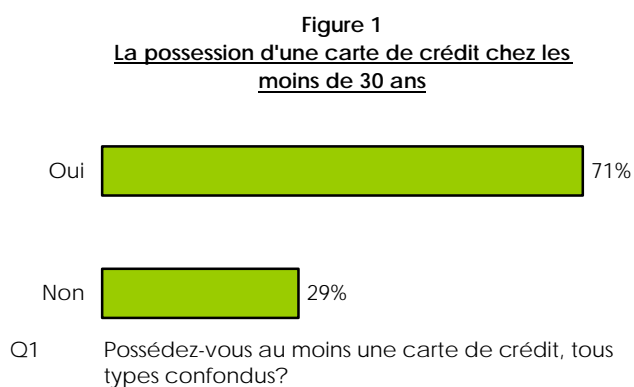


1. LES JEUNES ET LES CARTES DE CRÉDIT

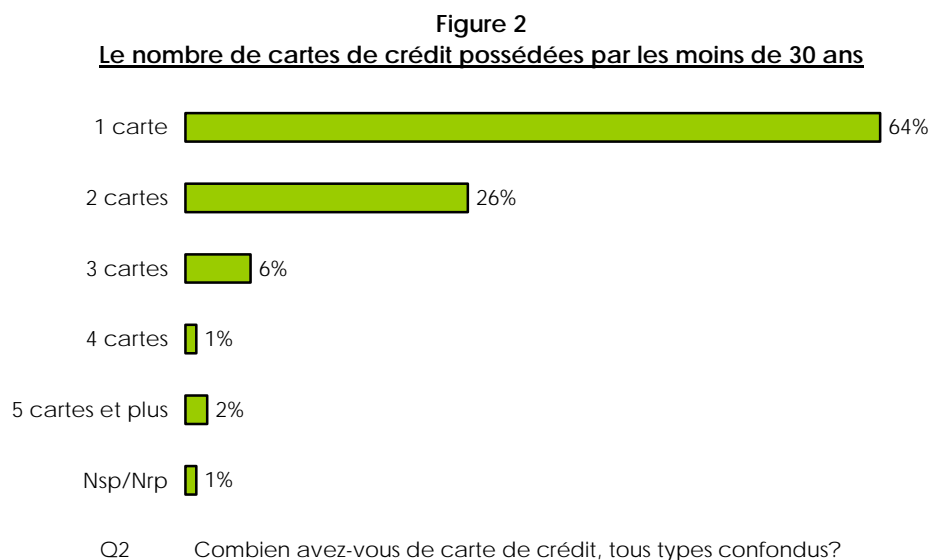
La problématique des cartes de crédit chez les jeunes est détaillée en cinq points, à savoir la possession et l'utilisation d'une carte de crédit, la connaissance des renseignements relatifs aux cartes de crédit, la limite de crédit et la dette moyennes, l'acquisition d'une carte de crédit et, finalement, l'utilisation d'une carte de crédit. Les résultats d'ensemble sont accompagnés de résultats segmentés lorsque ceux-ci s'avèrent significatifs.

1.1 La possession et l'utilisation d'une carte de crédit

Afin de déterminer les répondants éligibles à l'étude, soit les jeunes de 18 à 30 possédant une carte de crédit, L'Observateur a demandé à l'ensemble des jeunes contactés (n : 356) combien d'entre eux possédaient au moins une carte de crédit. Parmi ceux-ci, 71 % (n : 254) ont dit détenir une carte de crédit. Ce sont donc ces répondants qui ont par la suite été interrogés sur leurs connaissances et leurs pratiques en regard des cartes de crédit.



Interrogés sur le nombre de cartes de crédit qu'ils possèdent, près des deux tiers (64 %) des répondants ont indiqué n'en avoir qu'une, contre le quart (26 %) qui en aurait deux, 6 % qui en auraient trois, 1 % qui en aurait quatre et 2 % qui en auraient cinq ou plus. En moyenne, les jeunes interrogés possèdent donc 1,5 carte de crédit. Mentionnons également que les répondants âgés de 25 à 29 ans sont plus nombreux (36 %) que l'ensemble (26 %) à posséder deux cartes de crédit.





En ce qui a trait à la fréquence d'utilisation de différents types de carte de crédit, les résultats indiquent que la carte de crédit de l'institution financière principale est la plus souvent utilisée, soit par les deux tiers des répondants (47 % toujours et 19 %, souvent). L'inverse, les cartes de crédit provenant d'autres institutions financières (10 %) ou d'un magasin ou d'une station d'essence (3 %) ne sont que rarement utilisées.

	Toujours (%)	Souvent (%)	Parfois (%)	Jamais (%)	Nsp/Nrp (%)
Carte de crédit de votre institution financière principale	47	19	26	7	1
Carte de crédit d'une autre institution financière	5	5	15	61	14
Carte de crédit de magasin ou de station d'essence	2	1	11	69	17

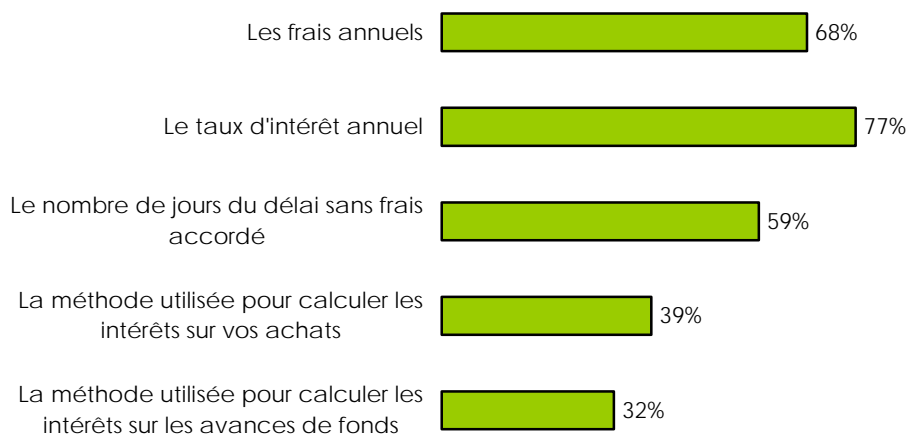
Q3 Quels types de carte de crédit utilisez-vous

1.2 La connaissance des renseignements relatifs aux cartes de crédit

Au chapitre des différents renseignements relatifs aux cartes de crédit, les taux d'intérêt annuels s'avèrent les plus connus des répondants (77 %), suivis des frais annuels (68 %) et du nombre de jours du délai sans frais accordés (59 %).

D'autre part, on note que la méthode pour calculer les intérêts sur les achats (39 %) et la méthode utilisée pour calculer les intérêts sur les avances de fonds (32 %) s'avèrent plus opaques pour les répondants, une majorité de ceux-ci avouant ne pas les connaître.

Figure 3
La connaissance de différents renseignements relatifs aux cartes de crédit (oui)



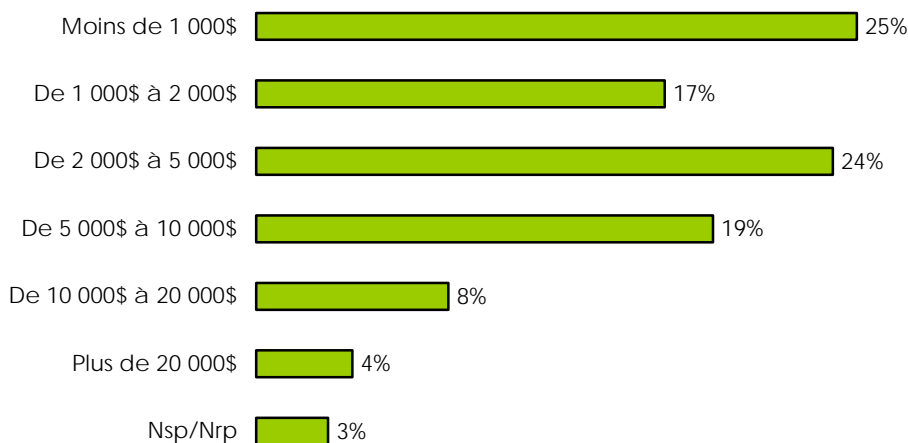
Q4 Connaissez-vous les renseignements suivants à propos de vos cartes de crédit?



1.3 La limite de crédit et la dette moyennes

En ce qui concerne le montant maximum alloué par toutes les cartes de crédit possédées, les résultats indiquent que 25 % des répondants disposent d'une marge de moins de 1 000 \$, 17 % de 1 000 \$ à 2 000 \$, 24 % de 2 000 \$ à 5 000 \$, 19 % de 5 000 \$ à 10 000 \$, 8 % de 10 000 \$ à 20 000 \$ et 4 %, de plus de 20 000 \$. Au total, les répondants interrogés disposent d'une limite de crédit moyenne de 4 900 \$, celle-ci augmentant à 7 000 \$ dans le cas des répondants les plus âgés (25-29 ans).

Figure 4
La limite maximum des cartes de crédit possédées chez les moins de 30 ans

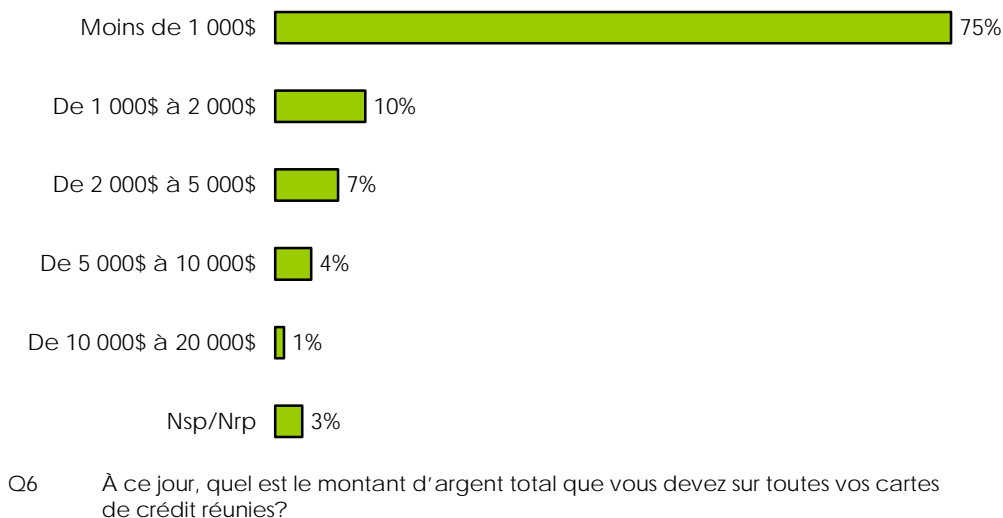


Q5 Quel est le montant maximum que vous pouvez acheter avec toutes vos cartes de crédit réunies?

Pour ce qui est de la dette actuelle sur les cartes de crédit, les trois quarts des répondants ont indiqué ne devoir que moins de 1 000 \$, parmi lesquels il est fort probable qu'une certaine proportion n'ait aucune dette. On compte également 10 % des jeunes de moins de 30 ans qui doivent de 1 000 \$ à 2 000 \$, 7 % de 2 000 \$ à 5 000 \$, 4 % de 5 000 \$ à 10 000 \$ et 1 %, de 10 000 \$ à 20 000 \$. En somme, la dette moyenne des jeunes s'élève à 1 700 \$, un montant qui passe à 2 200 \$ chez les 25-29 ans pris isolément.



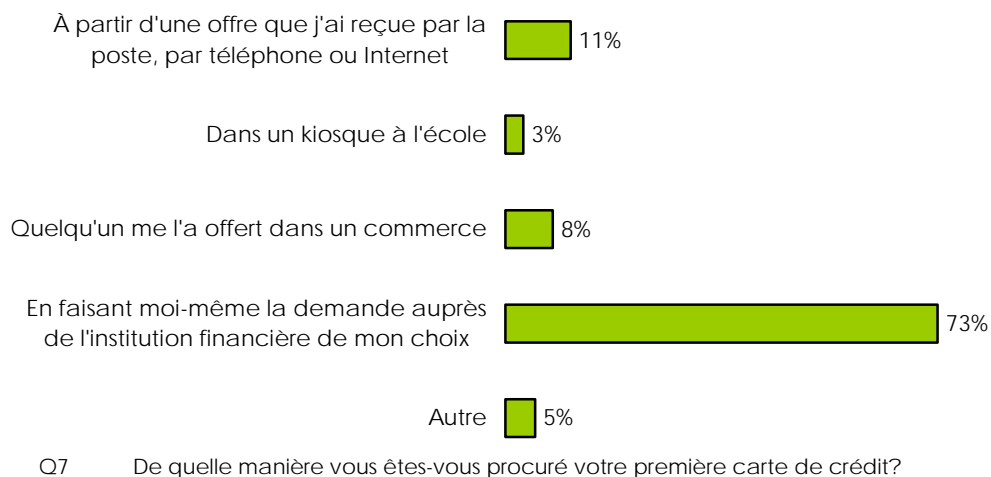
Figure 5
Le montant dû sur les cartes de crédit chez les moins de 30 ans



1.4 L'acquisition d'une carte de crédit

Interrogés sur la façon dont ils se sont procurés leur première carte de crédit, près des trois quarts (73 %) des répondants ont indiqué en avoir fait eux-mêmes la demande auprès de l'institution financière de leur choix. De leur côté, 11 % l'auraient fait suite à une offre reçue par la poste, par téléphone ou par Internet, 8 % parce que quelqu'un leur a offert dans un commerce, et 3 % dans un kiosque à l'école.

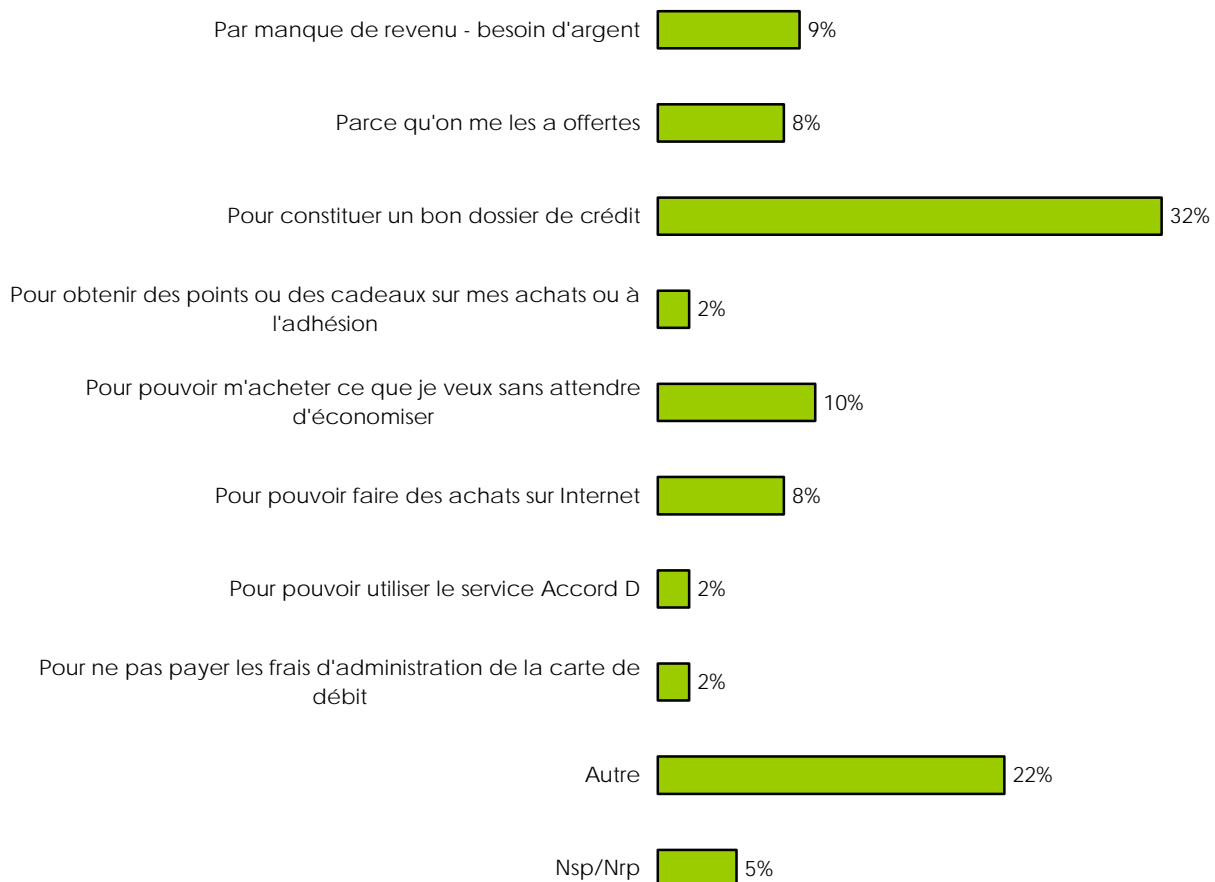
Figure 6
La provenance de la première carte de crédit





En ce qui concerne les raisons motivant l'acquisition d'une carte de crédit, on note d'abord que la raison principale réside dans le fait de vouloir se constituer un bon dossier de crédit (32 %). Viennent ensuite la possibilité d'acheter ce qu'on veut sans attendre d'économiser (10 %), le manque de revenu/besoin d'argent (9 %), le fait que la carte ait été offerte (8 %) ainsi que la possibilité de faire des achats sur Internet (8 %).

Figure 7
Les raisons motivant l'acquisition d'une carte de crédit chez les moins de 30 ans



Q8 Pour quelle raison principale vous êtes-vous procuré une ou plusieurs cartes de crédit?



1.5 L'utilisation des cartes de crédit

Au chapitre des différents types d'achats effectués régulièrement avec une carte de crédit, on observe que le transport (41 %, dont 17 % toujours), les voyages (37 %, dont 18 % toujours) et les vêtements (35 %, dont 15 % toujours) constituent les achats les plus souvent effectués à crédit.

Viennent ensuite les études (29 %, dont 12 % toujours), les loisirs (29 %, dont 9 % toujours), les fournisseurs de services (24 %, dont 13 % toujours), l'épicerie (24 %, dont 10 % toujours), les soins de santé (23 %, dont 10 % toujours) et les produits d'hygiène et d'esthétique (22 %, dont 11 % toujours).

	Toujours (%)	Souvent (%)	Parfois (%)	Jamais (%)	Nsp/Nrp (%)
Épicerie	10	14	27	49	--
Vêtements	15	20	44	21	--
Produits d'hygiène et d'esthétique	11	11	21	57	--
Transport (entretien du véhicule, essence, transport en commun)	17	24	26	33	--
Fournisseurs de services (téléphone cellulaire, Internet, etc.)	13	11	15	61	--
Loisirs (restaurant, cinéma, musique, film, sorties diverses)	9	20	44	26	1
Études (livres, matériel scolaire, frais de scolarité)	12	17	20	49	2
Voyages	18	19	23	39	1
Soins de santé (lunettes, frais dentaires, médicaments)	10	13	26	51	--

Q9 Utilisez-vous toujours, souvent, parfois ou jamais votre carte de crédit pour les achats suivants...



Pour ce qui est de l'utilisation de la carte de crédit dans certaines situations particulières, on remarque d'abord que 3 jeunes sur 10 (dont 11 %, toujours) utilisent régulièrement leur carte de crédit lorsqu'il leur arrive une dépense imprévue de 250 \$ et 45 %, à l'occasion. Également, on observe que si le tiers (35 %) des répondants n'utilise jamais sa carte de crédit pour des dépenses non prévues au budget, plus de la moitié (54 %) le fait parfois, 9 % souvent et 2 %, toujours.

Malgré tout, les résultats indiquent que lorsque les jeunes ont recours à leur carte de crédit, ils le font surtout à titre occasionnel, la majorité d'entre eux ne l'utilisant même jamais dans la plupart des scénarios évoqués. C'est ainsi le cas de 93 % des répondants qui ne paient jamais le solde d'une de leurs cartes avec une autre, de 82 % qui n'utilisent jamais leur carte de crédit parce qu'ils ont de la difficulté à payer leurs comptes à chaque mois (contre 16 %, parfois), de 75 % qui n'utilisent jamais leur carte pour des avances de fonds (contre 21 %, parfois) et de 64 % qui ne paient jamais que le minimum requis (contre 26 %, parfois).

Tableau 3 L'utilisation de la carte de crédit par les moins de 30 ans

	Toujours (%)	Souvent (%)	Parfois (%)	Jamais (%)	Nsp/Nrp (%)
Il m'arrive d'utiliser ma carte de crédit parce que j'ai de la difficulté à payer tous mes comptes à la fin de chaque mois	1	1	16	82	--
Lorsque je reçois mon état de compte de carte de crédit, il m'arrive de payer seulement le montant minimum exigé	3	7	26	64	--
Il m'arrive d'utiliser ma carte de crédit pour retirer de l'argent comptant (avances de fonds)	--	3	21	75	1
Avec ma carte de crédit, il m'arrive de faire des dépenses qui ne sont pas prévues dans mon budget	2	9	54	35	--
Il m'arrive de payer le solde d'une carte de crédit avec une autre carte de crédit	--	--	1	93	6
Lorsqu'il m'arrive une dépense imprévue de plus de 250 \$, j'utilise ma carte de crédit	11	19	45	25	--

Q10 Est-ce que les situations suivantes représentent toujours, souvent, parfois ou jamais ce que vous vivez personnellement?



2. PROFIL DES RÉPONDANTS

Tableau 4 Profil des répondants		n : 254 (%)
♣ Âge		
18-24 ans		55
25-29 ans		45
♣ Scolarité		
Primaire		--
Secondaire		21
Collégial		39
Universitaire		40
♣ Revenu familial annuel		
Moins de 15K\$		4
15 à 29 K\$		10
30 à 39 K\$		13
40 à 49 K\$		13
50 à 75 K\$		19
75 K\$ et plus		28
♣ Sexe		
Homme		48
Femme		52
♣ Langue d'entrevue		
Français		88
Anglais		12

* Exclut les réponses Nsp/Nrp, lesquelles permettent d'obtenir 100 % des mentions

Rappelons que l'étude visait les jeunes de moins de 30 ans, un peu plus de la moitié (55 %) des répondants étant âgés de 18 à 24 ans et les autres (45 %), de 25 à 29 ans. On remarque que 4 répondants sur 10 bénéficient d'une scolarité collégiale et un nombre équivalent, d'une scolarité universitaire. On remarque également que près de la moitié (47 %) des jeunes interrogés disposent d'un revenu familial annuel de plus de 50 K\$, alors que la répartition hommes/femmes est sensiblement équivalente et que la répartition entre francophones et anglophones suit, elle aussi, les caractéristiques générales de la population québécoise.



CONCLUSION

Le sondage mené par **L'Observateur** en mai, juillet et septembre 2009 pour le compte de la **CACQ** auprès des jeunes de 18 à 29 ans possédant une carte de crédit a permis de faire ressortir plusieurs éléments quant à l'utilisation qu'ils en font. La présente conclusion en propose un survol.

La possession et l'utilisation d'une carte de crédit

Près des deux tiers (64 %) des répondants à l'étude ont dit posséder une seule carte de crédit, contre 26 % qui en auraient deux, 6 % qui en auraient trois, 1 % qui en aurait quatre et 2 % qui en auraient cinq ou plus. Au total, les jeunes disposeraient, en moyenne, de 1,5 carte de crédit.

Dans les deux tiers des cas, les répondants utilisent régulièrement une carte de crédit provenant de leur institution financière principale, alors que plus de 6 répondants sur 10 n'utilisent jamais une carte de crédit provenant d'une autre institution financière ou encore d'un magasin ou d'une pétrolière.

La connaissance des renseignements relatifs aux cartes de crédit

De façon générale, les répondants se sont dits assez au courant du taux d'intérêt annuel de leur carte de crédit (77 %), des frais annuels (68 %), ainsi que du nombre de jours de délai sans frais accordé (59 %). Cependant, la méthode utilisée pour calculer les intérêts sur les achats (39 %), ainsi que la méthode utilisée pour calculer les intérêts sur les avances de fonds (32 %) sont nettement moins connues.

La limite de crédit et la dette moyenne

En ce qui concerne la limite de crédit disponible, les résultats indiquent que les deux tiers (66 %) des répondants disposent d'une limite inférieure à 5 000 \$ et 85 % d'une limite inférieure à 10 000 \$, pour une moyenne de 4 900 \$.

Pour ce qui est de la dette de crédit des répondants, 75 % de ceux-ci disent devoir moins de 1 000 \$ sur leur carte de crédit, pour une dette moyenne s'élevant néanmoins à 1 700 \$ pour l'ensemble des répondants.

L'acquisition d'une carte de crédit

Près des trois quarts (73 %) des jeunes auraient fait eux-mêmes les démarches auprès d'une institution financière afin d'obtenir une carte de crédit, contre 11 % qui l'auraient fait suite à une offre reçue par la poste, par téléphone ou par Internet, 8 % qui se la seraient vue offerte dans un commerce et 3 %, dans un kiosque à l'école.

Parmi les motifs invoqués pour faire l'acquisition d'une carte de crédit, on note d'abord le fait de vouloir se constituer un bon dossier de crédit (32 %), suivi de la possibilité d'acheter sans attendre d'économiser (10 %), du manque de revenu/besoin d'argent



(9 %), du fait qu'on l'ait offerte (8 %) et de la possibilité de faire des achats sur Internet (8 %).

L'utilisation d'une carte de crédit

Pour ce qui est du type d'achat fait par carte de crédit, les résultats indiquent que le transport (41 %), les voyages (37 %) et les vêtements (35 %) sont les dépenses les plus souvent réalisées à crédit.

Également, on remarque que les jeunes ont surtout tendance à utiliser leur carte de crédit pour des dépenses imprévues. Ainsi, les trois quarts des répondants ont indiqué utiliser au moins occasionnellement leur carte de crédit pour des dépenses imprévues de plus de 250 \$ (soit 11 % toujours, 19 % parfois et 45 %, parfois), alors que près des deux tiers ont dit le faire pour des dépenses non prévues au budget (soit 2 % toujours, 9 % souvent et 54 %, parfois).

À l'opposé, on constate que plus de 9 jeunes sur 10 (93 %) ne paient jamais le solde d'une carte de crédit avec une autre, que 82 % ne paient jamais leurs comptes avec leur carte parce qu'ils manquent d'argent, que 75 % ne retirent jamais d'argent comptant sur leur carte et que 64 % ne paient jamais que le minimum requis par mois.

En somme, il appert que l'utilisation que font les jeunes de leur(s) carte(s) de crédit relève généralement de la gestion d'imprévus, ce qui peut s'expliquer par les revenus plus faibles dont ils disposent en regard de l'ensemble de la population. S'ils utilisent en général moins que la moitié (1 700 \$) de la limite de crédit dont ils disposent (4 900 \$), leur endettement moyen n'en est pas moins substantiel, alors que les comportements d'une certaine partie d'entre eux laissent entrevoir une possible incapacité à régler cette dette.