

# L'endettement des seniors en France

*Montserrat Botey & Alexis Direr*

*Université d'Orléans*

Séance plénière du Conseil d'orientation des retraites

Jeudi 19 décembre 2019

# Introduction

*Motifs d'accéder au crédit pour les ménages :*

- Financement des projets immobiliers et accès à la propriété
- Financement des équipements, de la consommation, possibilités de lissage de la consommation
- Absorption des chocs économiques ou de santé

*mais réservé aux classes d'âge actives ?*

# Quelles motivations pour l'endettement chez les seniors?

*Les besoins particuliers des seniors :*

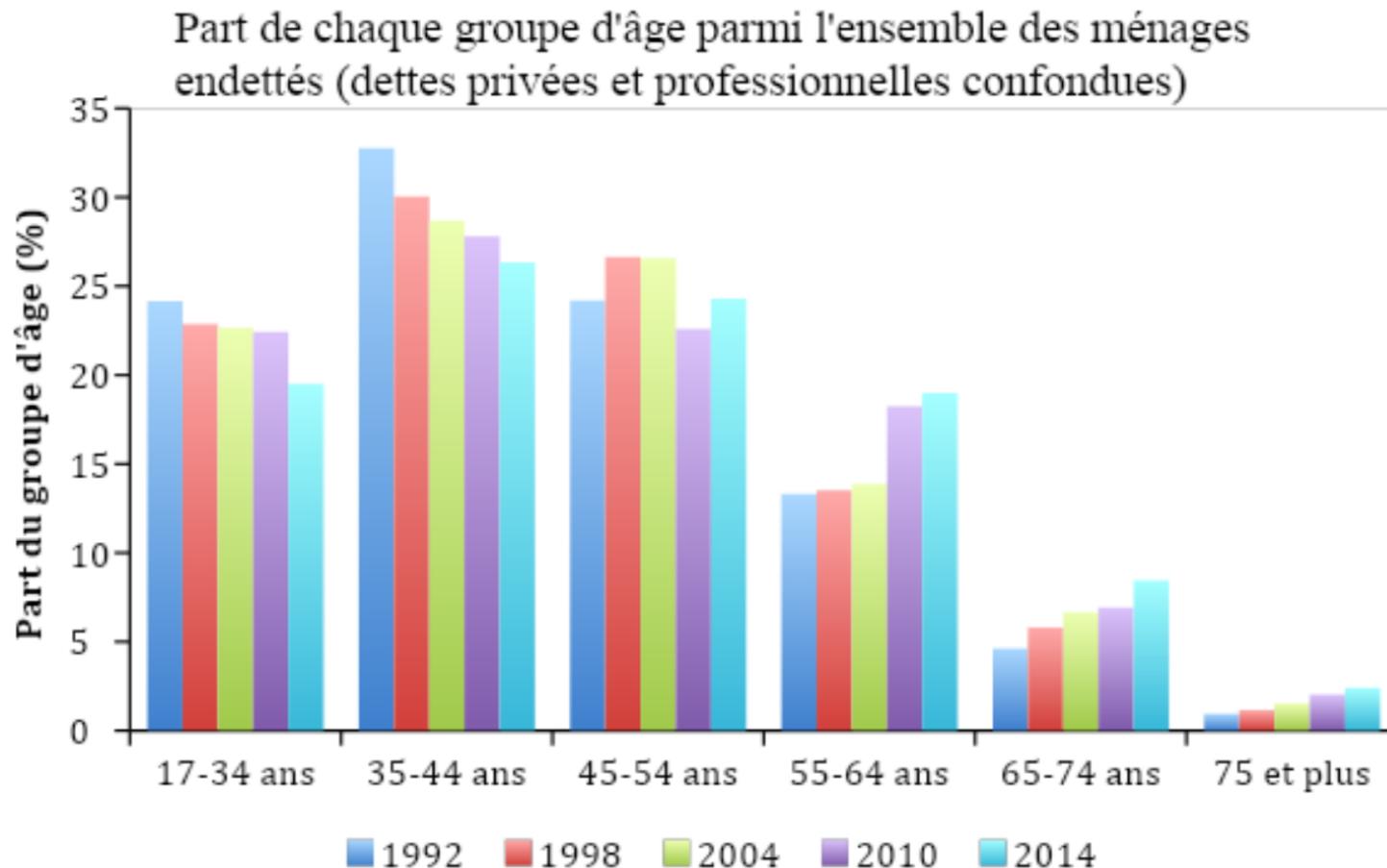
- Besoin de liquéfaction du patrimoine
- Achat d'une résidence secondaire ou un crédit de consommation pour l'achat d'un bien d'équipement
- Garantie d'un emprunt en faveur des enfants ou petits enfants
- Mais risque de surendettement

## Les seniors sont de plus en plus nombreux et les banques s'adaptent à cette population

*Ils représentent 19 % de la population générale contre 14 % en 1990 (jusqu'à 23 % en 2030 selon l'INSEE) :*

- La Banque Populaire : en 2016 une offre de prêt adaptée aux seniors permettant de financer l'aménagement du logement ou l'achat d'un véhicule pour les petits-enfants
- Au Crédit du Nord, des conseillers de plus de 40 ans sont spécialement formés pour répondre aux besoins des seniors: préparation de la retraite, financement de la dépendance

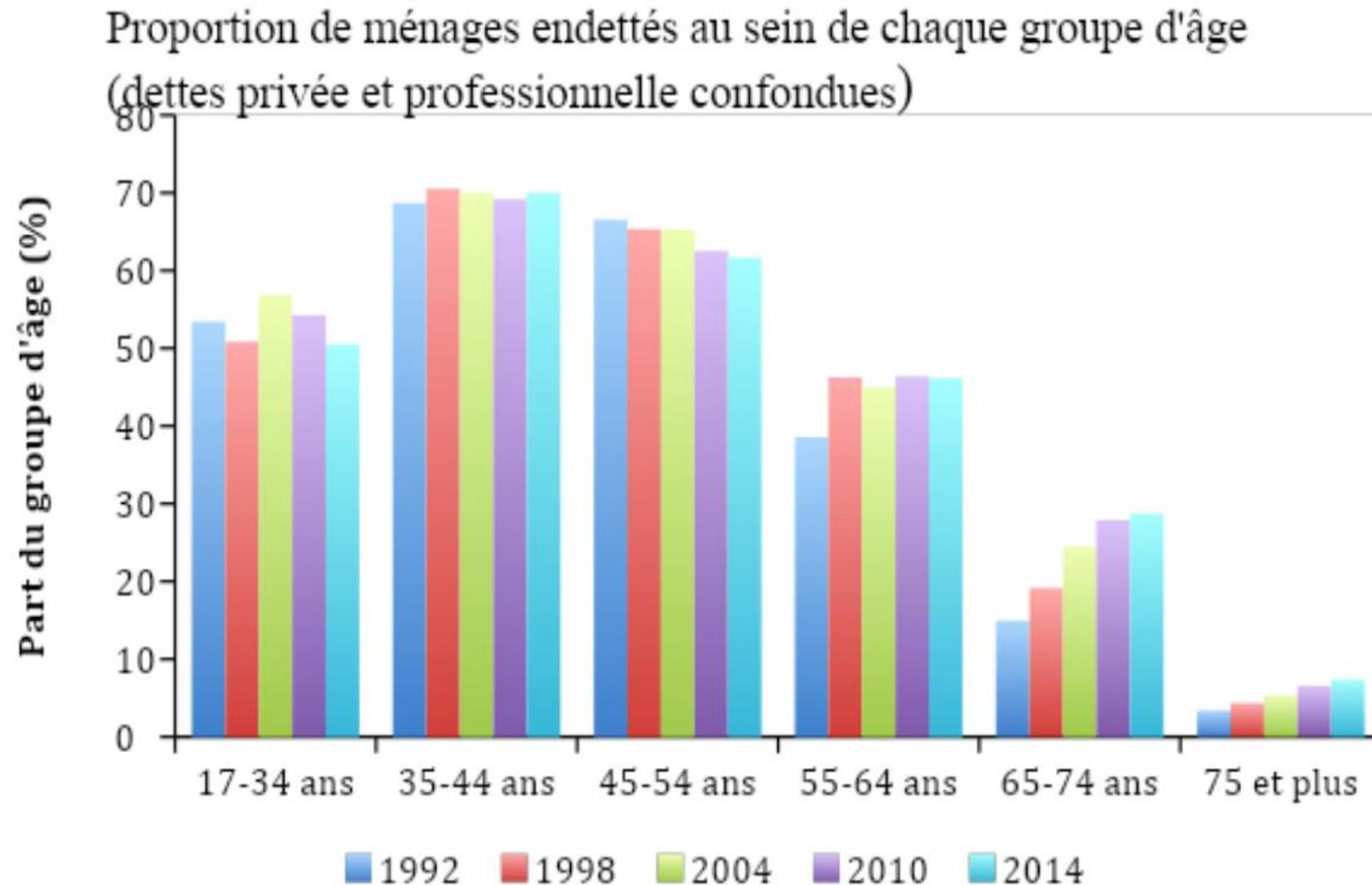
# Les seniors représentent une part mineure des ménages endettés, mais cette part croît au fil du temps



Lecture : En 2010, les 35-44 ans représentaient 27,8 % des ménages endettés.

Source : calcul des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine 1992-2014.

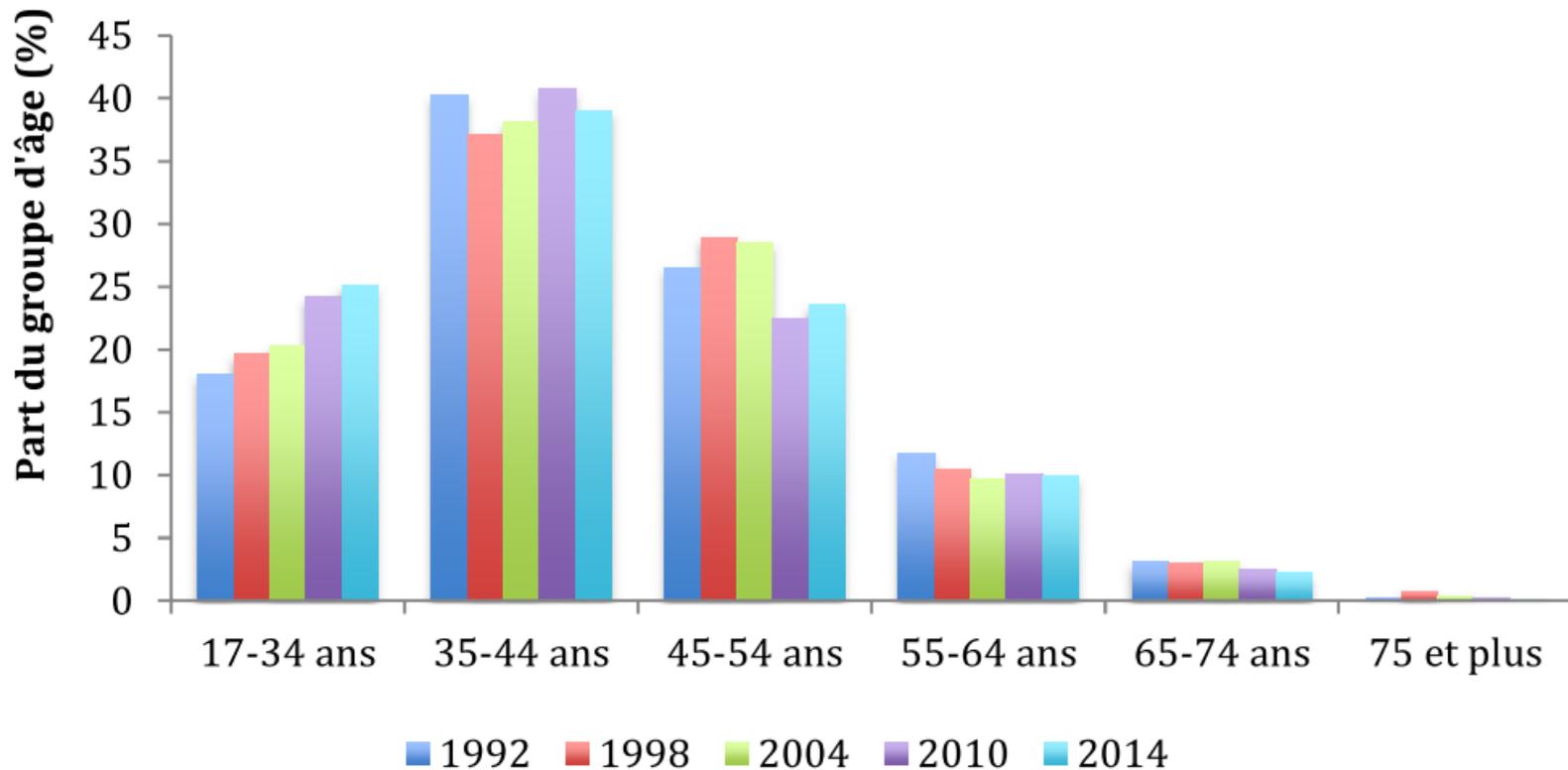
# Une tendance qui se confirme quand on observe l'endettement au sein de chaque groupe d'âge



Lecture : en 1998, 49,42 % des 17-34 ans étaient endettés en France pour des motifs privés hors dette professionnelle . Source : calcul des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine 1998-2014.

# Cette part croît pour d'autres raisons que l'acquisition de la résidence principale

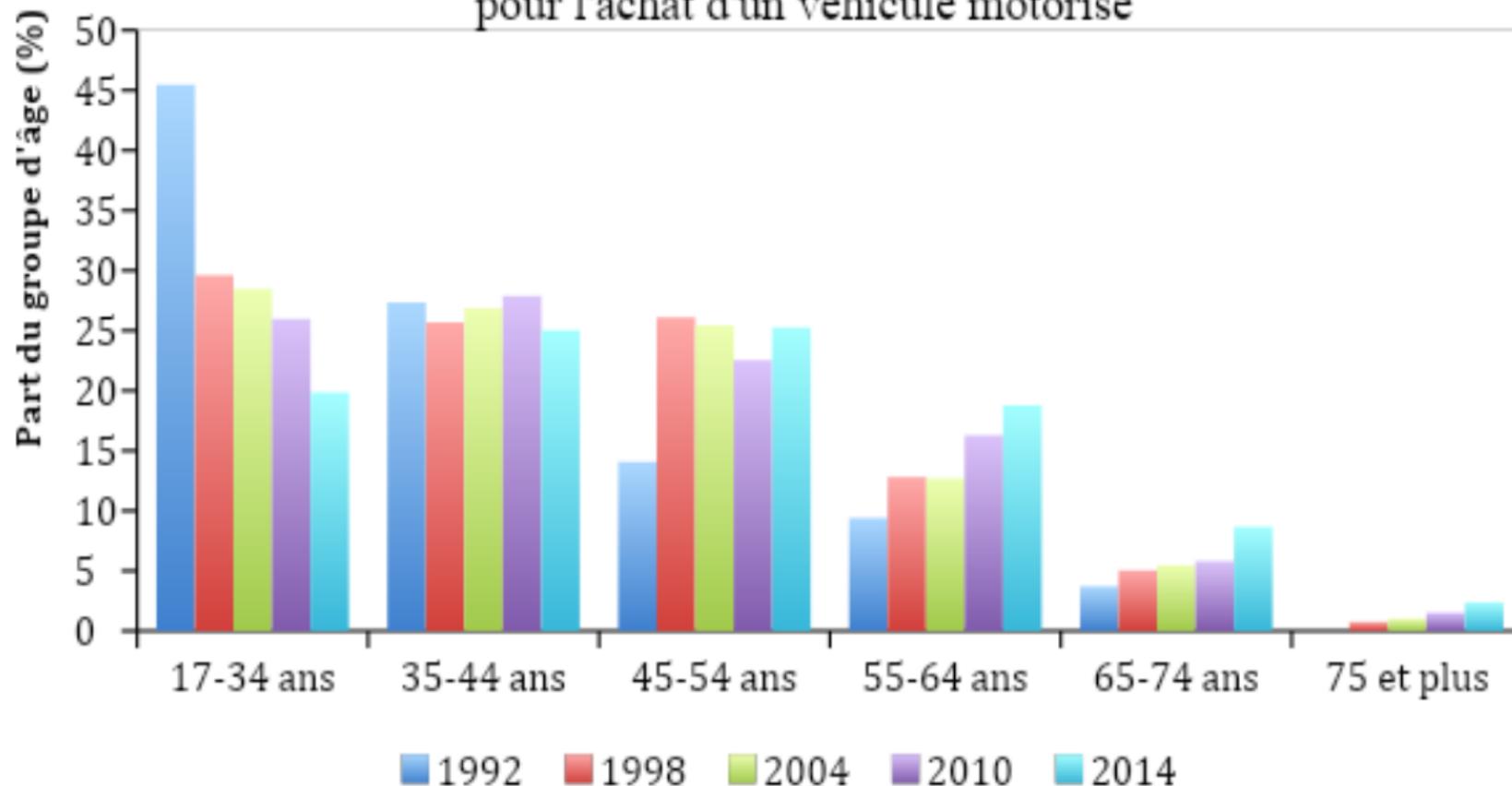
Part des groupe d'âge sur l'ensemble des ménages endettés pour l'achat de la résidence principale



Source : calcul des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine 1992-2014.

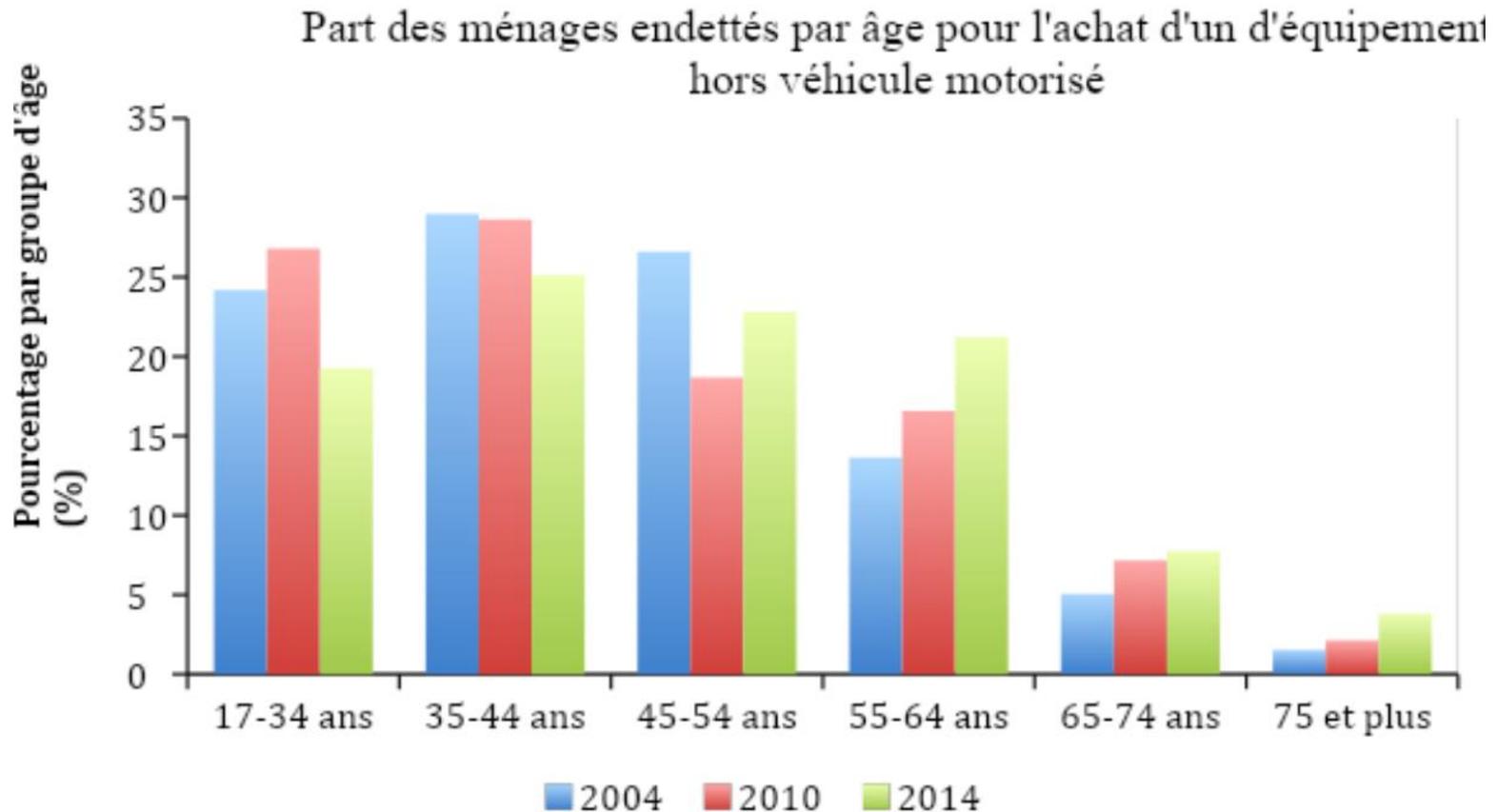
# Comme l'achat de véhicules motorisés

Part des ménages endettés par groupe d'âge pour l'achat d'un véhicule motorisé



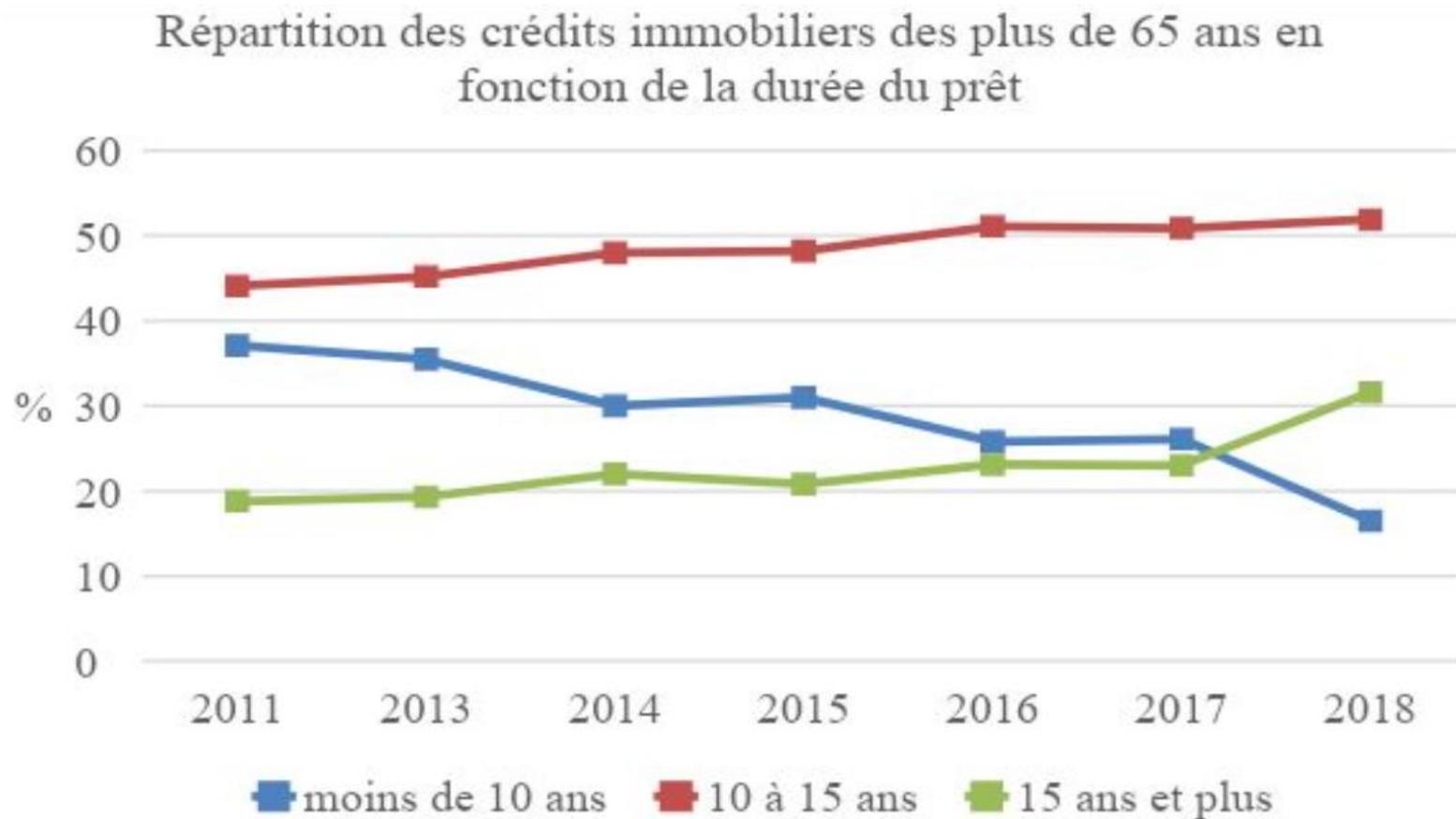
Source : calcul des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine (1992-2014). Lecture : en 1992, 45,5 % des ménages endettés pour l'achat d'un véhicule motorisé avaient entre 17 et 34 ans.

# Ou d'autres achats en équipement hors véhicule motorisé



Source : calcul des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine (2004-2014). Lecture : en 2014, 19,3 % des ménages endettés pour l'achat d'un équipement hors véhicule motorisé avaient entre 17 et 34 ans.

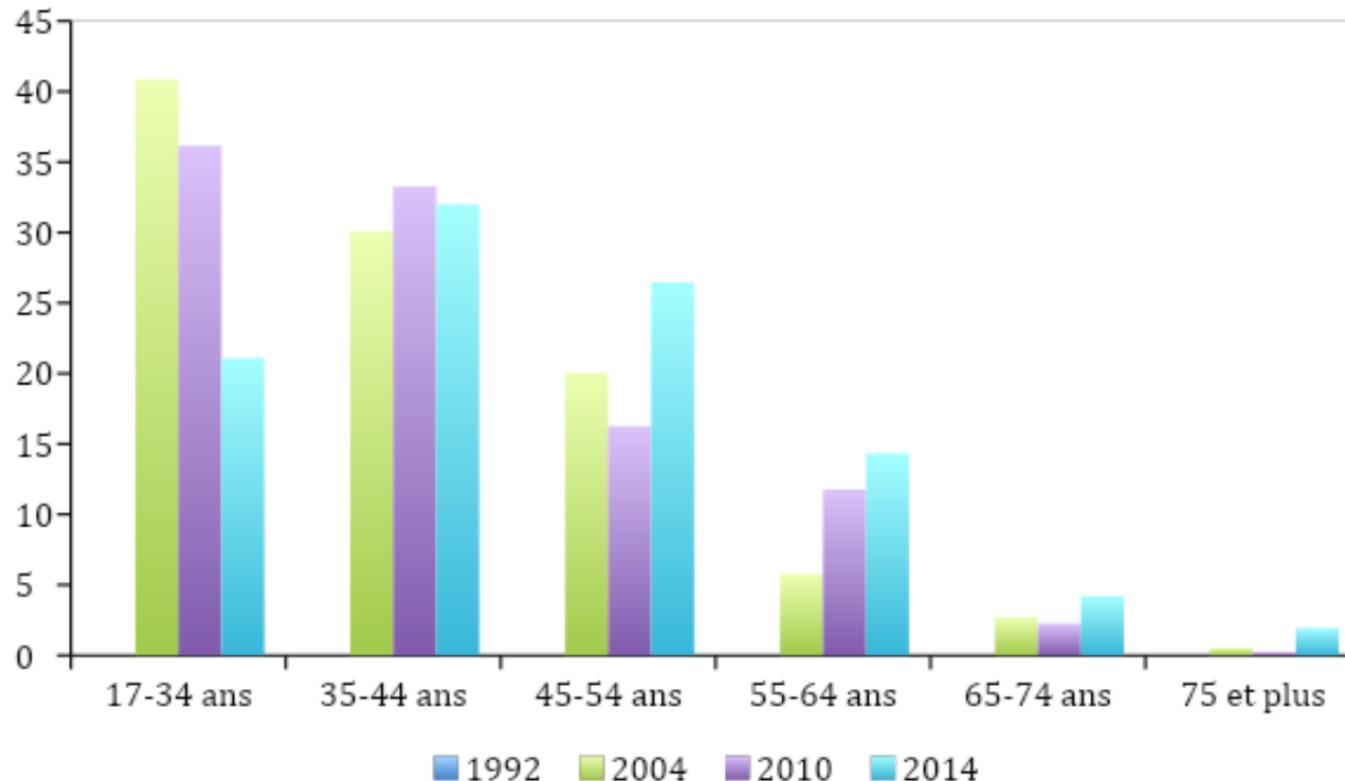
# Une proportion plus importante des seniors accède au crédit immobilier, et pour des durées plus longues



Sources : Observatoire du financement du marché résidentiel, Enquêtes trimestrielles, Crédit Logement CSA, Fascicule de Données Historiques depuis 2001 - 11ème édition - Juin 2017, p20.

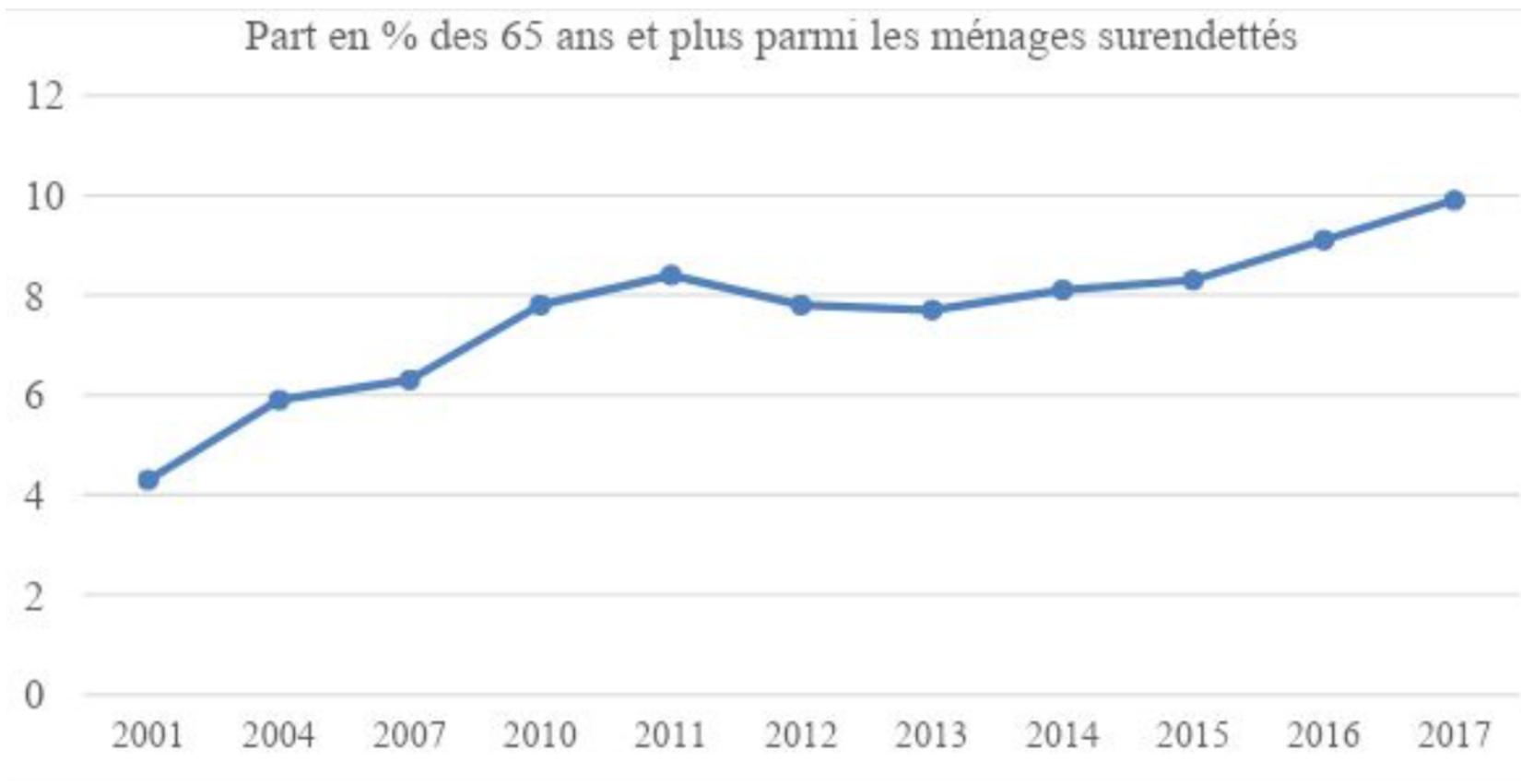
# En parallèle, plus de difficultés à faire face à ses engagements financiers

Part des ménages par groupe d'âge ayant des difficultés à faire face à ses échéances depuis moins d'un an



Part dans chaque groupe d'âge des ménages qui répondent « Oui, depuis moins d'un an » à la question « Avez-vous des difficultés pour faire face à vos échéances ? ». Source : calculs des auteurs à partir des Enquêtes Patrimoine (2004-2014).

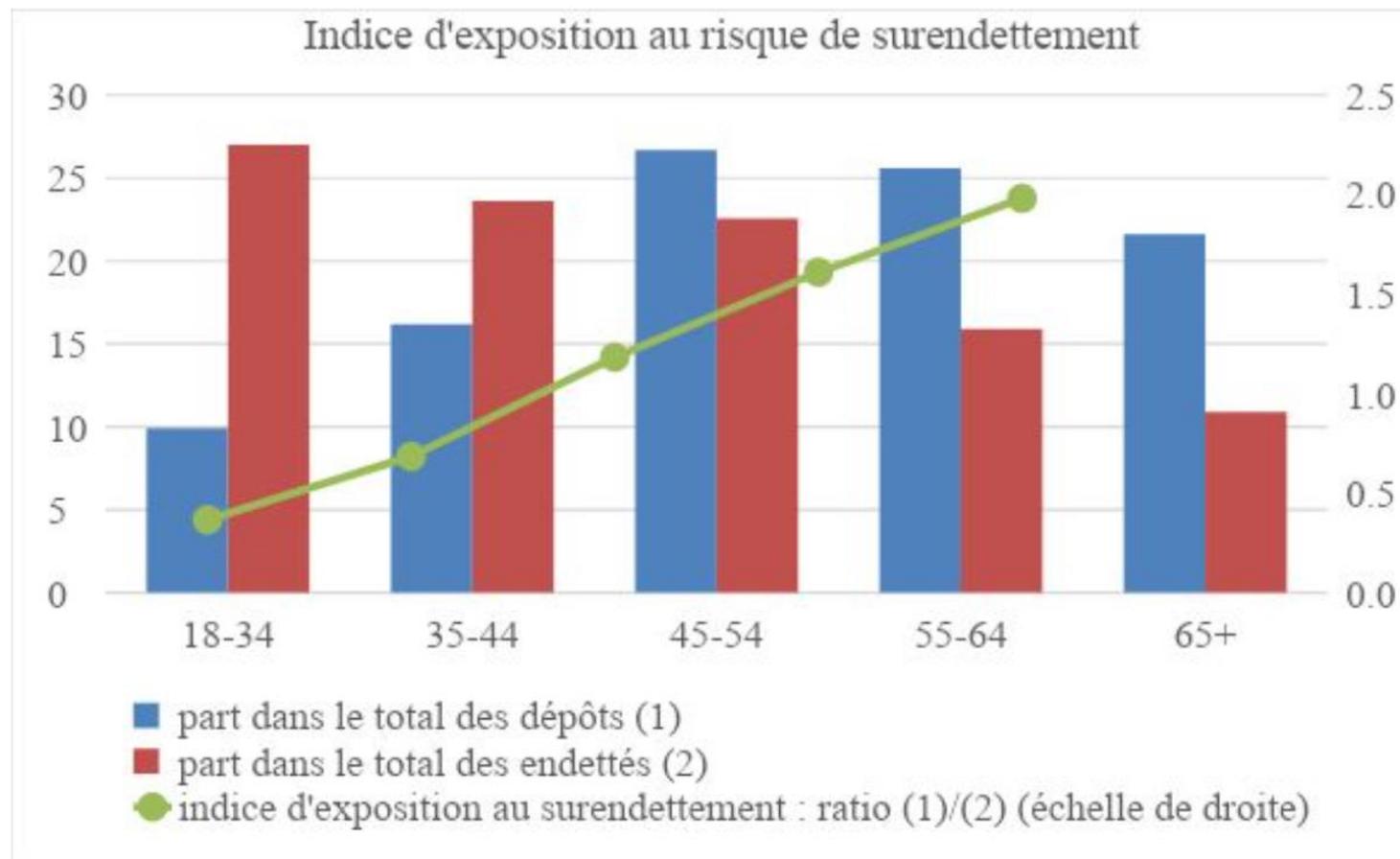
# La part des ménages de plus de 65 % parmi les ménages surendettés augmente



Indicateur : dépôt d'un dossier de surendettement auprès d'une commission départementale de surendettement

Source: Banque de France, Enquête

# L'indice d'exposition au surendettement augmente avec l'âge



Indicateur d'exposition au surendettement : ratio du pourcentage des ménages ayant déposé un dossier par groupe d'âge rapporté au pourcentage total de ménages endettés

# Conclusion

- Les plus de 65 ans recourent de plus en plus au crédit : résidence secondaire, travaux d'aménagement du domicile, dépenses d'équipement ou le renouvellement du véhicule...
- Ils sont confrontés à des coûts d'assurance emprunteurs plus élevés que les plus jeunes car la prime d'assurance augmente exponentiellement avec l'âge
- Il existe des risques associés à un endettement croissant des seniors: fragilité financière et surendettement. Cette population apparaît particulièrement exposée à ces risques
- Bien que les enquêtes ne précisent pas les raisons de ces difficultés, nous pouvons mentionner des facteurs propres aux seniors, tels que des revenus en baisse après le passage à la retraite, les problèmes de santé ou le décès du conjoint