



Le crédit et les jeunes

Les moins de 30 ans rencontrent des difficultés pour accéder au crédit en 2015

Saint-Denis, le 2 décembre 2015 – Le spécialiste du crédit [Empruntis](#), qui a traité plus d'un million de demandes de crédit immobilier et à la consommation en 2015, fait le point sur les jeunes de moins de trente ans et le crédit : freins, leviers d'accès et portrait-robot du jeune emprunteur [dans une étude détaillée](#). Malgré des conditions favorables et un marché dynamique en 2015, le courtier observe des difficultés d'accès au crédit, tant en immobilier qu'en crédit à la consommation, pour cette population.

« Avec des taux et des prix immobiliers bas et une reprise du crédit à la consommation grâce notamment à la LOA, 2015 offrait des conditions propices qui n'ont pas totalement profité à la population des jeunes. Dans une société qui change, le marché du crédit reste régi par des règles qui évoluent peu et ne favorisent pas l'accès des jeunes. Or, s'il y a bien un moment où l'on a besoin d'aide pour financer ses projets, c'est quand on est jeune ! », constate Cécile Roquelaure, Directrice Communication et Etudes d'Empruntis.

« En 2016, malgré un PTZ élargi et une stabilité prévue des taux, certaines conditions devraient se durcir, notamment en immobilier avec la remontée des prix, une offre réduite dans le neuf et la quasi généralisation des droits de mutation à 4,5%. Il faut faciliter l'accès des jeunes au crédit. Pour cela des pistes sont à creuser du côté de l'adaptation des conditions d'accès à un marché du travail qui se précarise, de l'aide intergénérationnelle, ou des coûts d'accès à la propriété avec, pourquoi pas, des droits de mutation réduits pour les jeunes », suggère Cécile Roquelaure.

Une demande importante mais qui se concrétise insuffisamment au regard des besoins des moins de 30 ans et de leurs projets :

- Si près d'1/4 des demandes de crédit en 2015 concernent des moins de trente ans, ils ne représentent que **18% des projets financés**.
- **Seules 1/3 des demandes en crédit immobilier sont finançables pour les moins de 30 ans**, 58% en conso (tous âges confondus 27% en immobilier, preuve que les jeunes se limitent plus que l'ensemble des demandeurs, et 74% en consommation)
- Si la part des moins de trente ans est restée stable en crédit immobilier, **l'âge des primo-accédants a augmenté de près de 2 ans en 2015** (36 ans et 4 mois vs. 34 ans et 5 mois en 2014)

La situation professionnelle et personnelle, le plus grand obstacle à l'accès au crédit immobilier et conso :

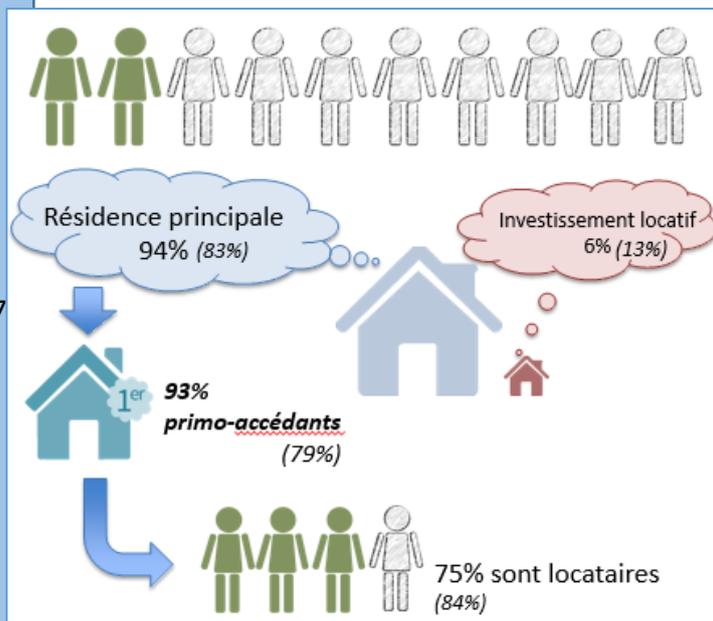
- La **stabilité professionnelle** et celle des revenus reste un incontournable pour les banques, et le développement des situations précaires qui touchent particulièrement les moins de trente ans est une contrainte forte, surtout en immobilier.
- La **situation dans le logement** peut constituer un point de blocage car **habiter chez ses parents** ou chez un tiers peut signifier absence de charges, faible capacité à épargner, et formalités supplémentaires

- En immobilier, **l'apport représente un frein important à l'acquisition** : les jeunes, qui n'ont pas toujours eu le temps d'économiser pour constituer leur apport font face à une hausse des prix conjointe à une faible évolution des revenus qui implique de devoir emprunter plus.

L'étude détaillée est disponible [en téléchargement](#)

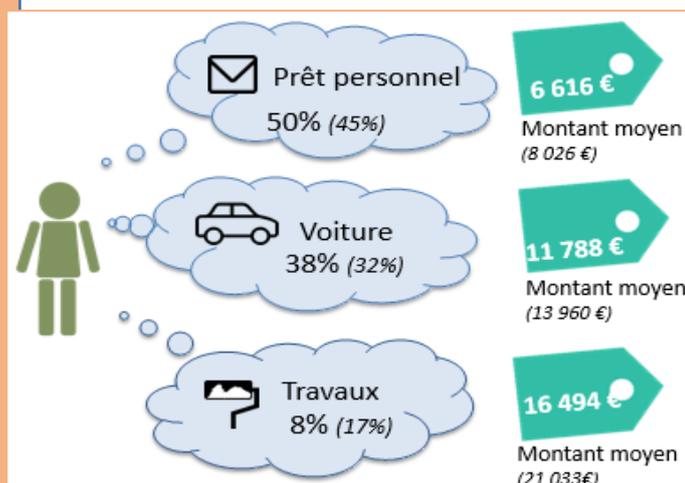
Portrait-robot de l'emprunteur* de moins de 30 ans en immobilier :

- ✓ **2 emprunteurs sur 10** ont moins de 30 ans
- ✓ **94%** achètent en **résidence principale**
- ✓ **93%** sont **primo-accédants**
- ✓ **8 sur 10** achètent dans l'ancien, **16%** dans le neuf
- ✓ **54%** achètent une **maison** (autres emprunteurs : 66%) avec des **revenus moyens de 3073 euros** (autres : 4647 euros), **46%** achètent un **appartement** avec des **revenus de 3298 euros** (autres : 4483 euros)
- ✓ **L'apport moyen (36 585 euros)** est inférieur de 37% par rapport aux autres emprunteurs, **le montant emprunté (161 577 euros)** est inférieur de 9% et **la durée (18 ans et 8 mois)** supérieure d'un an
- ✓ **Les prêts aidés (6549 euros)** représentent un montant supérieur de 23% par rapport aux autres



Portrait-robot de l'emprunteur* de moins de 30 ans en conso :

- ✓ **1 emprunteur sur 10** a moins de 30 ans
- ✓ **1/3 des emprunteurs sont en couple**
- ✓ **Les revenus (2052 euros seul et 3603 euros en couple) sont inférieurs de 15 à 17%** par rapport aux autres emprunteurs
- ✓ **Près de 7 emprunteurs seuls sur 10 sont des hommes**
- ✓ **1 emprunteur sur 2 est locataire**
- ✓ **1 emprunteur sur 2** souscrit à un **prêt personnel à 6616 euros**, **38%** pour un **prêt auto à 11 788 euros**, **8%** pour un prêt **travaux à 16 494 euros**



Quelques clés pour réaliser un crédit à moins de 30 ans

- 🕒 **En immobilier et conso, simuler, comparer et consulter plusieurs banques pour profiter de tous les avantages jeunes et des meilleures conditions** : en immobilier, les jeunes peuvent obtenir des barèmes spécifiques, des prêts complémentaires gratuits, ou une garantie du prêt à tarif réduit. Pour le crédit conso, comparer des situations équivalentes (montant, durée, projet), jouer sur le montant et la durée pour obtenir le meilleur taux, prendre le TAEG (taux annuel effectif global) comme point de référence
- 🕒 **En immobilier et conso, opter pour un prêt modulable et en immobilier pour un prêt transférable**
- 🕒 **En immobilier, faire le tour des prêts aidés** pour augmenter le montant du financement et réduire le coût global du crédit : PTZ, Prêt Action Logement, prêts des collectivités locales, Prêt Accession Sociale (PAS). Etre vigilant au report du projet de quelques mois qui peut modifier le revenu fiscal de référence et le montant des prêts aidés
- 🕒 **En immobilier, acheter avec l'aide de la famille (parents et grands-parents)** : par l'intermédiaire d'une donation ou d'un montage avec un ascendant (SCI par exemple)
- 🕒 **En immobilier, faire valoir ses atouts de jeunes** : valoriser la capacité d'évolution de sa situation professionnelle et de ses revenus, valoriser le niveau d'emploi de son métier/secteur, son niveau d'employabilité...
- 🕒 **En immobilier, valoriser sa situation dans le logement** : un loyer peut représenter l'équivalent d'une mensualité de crédit, être hébergé permet d'épargner pour son apport par exemple
- 🕒 **En conso, si le crédit est un bon levier de financement, rester prudent** : garder des marges de manœuvre budgétaires, ne pas multiplier les prêts ou opter pour un prêt personnel pour l'ensemble de ses projets

* Etude réalisée sur une extraction de 83 000 dossiers déposés sur le site empruntis.com entre le 1^{er} janvier et le 1^{er} novembre 2015, dossiers finançables (avec au moins une réponse de banque) et compromis de vente signé pour l'immobilier.

A propos d'Empruntis

Empruntis accompagne et conseille particuliers et professionnels dans la recherche de financements de leurs projets. Il propose à ses clients un réseau de 85 agences spécialisées dans le courtage en crédit, un site internet, Empruntis.com, comparateur en crédit immobilier, crédit à la consommation, regroupement de crédits et assurances, et une plateforme de conseillers spécialisés. Leader en crédit à la consommation et 3^e acteur du courtage en crédit, Empruntis a permis en 2014 de concrétiser plus de 10 000 projets immobiliers.

Créée en 2000, Empruntis est une marque du groupe Covéa depuis 2008.

Pour plus d'informations : www.empruntis.com et www.empruntis-agence.com

Contact presse :

Justine BROSSARD – Violaine Danet

Agence Hopscotch Capital

Tél. 01 58 65 20 18 / 01 58 65 00 77

jbrossard@hopscotchcapital.fr / vdanet@hopscotchcapital.fr