

Situation d'endettement en Suisse Radar 2019



intrum

Préface: Topographie de l'endettement	03
Situation d'endettement Suisse	04
Thématique de l'endettement des jeunes	10
Radar 2019	16
Base de données	17
A propos de notre entreprise	18
Nos autres publications	19

La topographie de l'endettement change

Le Radar 2019 le montre: la situation d'endettement en Suisse change. Jusqu'à présent, il existait des pics clairement identifiables dans le paysage local des dettes concernant le risque d'endettement. Aujourd'hui, ces sommets marquants du panorama des fortes dettes sont moins prononcés. Visible-ment, l'endettement ne touche plus seulement des groupes individuels, définissables, mais de plus en plus également des couches entières de la société.

La présente édition du Radar montre l'évolution du risque d'endettement au cours des sept dernières années pour toutes les tranches d'âge et dans différentes situations de vie au moyen de valeurs de relevé et de chiffres de comparaison actuels. Il apparaît aujourd'hui que le risque d'endettement ne dépend plus spécifiquement par exemple du lieu de résidence, du fait d'élever seul ses enfants ou uniquement de faire partie de la part de la population étrangère.

Une nouvelle évolution alarmante et évidente apparaît: les jeunes entre 18 et 25 ans présentent certes encore le plus grand risque d'endettement, mais tandis que, encore récemment, ce risque diminuait au plus tard vers le début de la troisième décennie de la vie, la frontière s'estompe aujourd'hui, et le risque d'endettement augmente continuellement pour les catégories d'âge suivantes. Cette tendance est telle que les adultes jusqu'à 45 ans présentent pour la première fois un risque d'endettement accru.

Dans cette étude, nous nous focaliserons sur l'endettement des jeunes, car c'est dans cette tranche d'âge qu'il débute et, comme le montre ce Radar, qu'il ne s'arrête pas de si tôt.

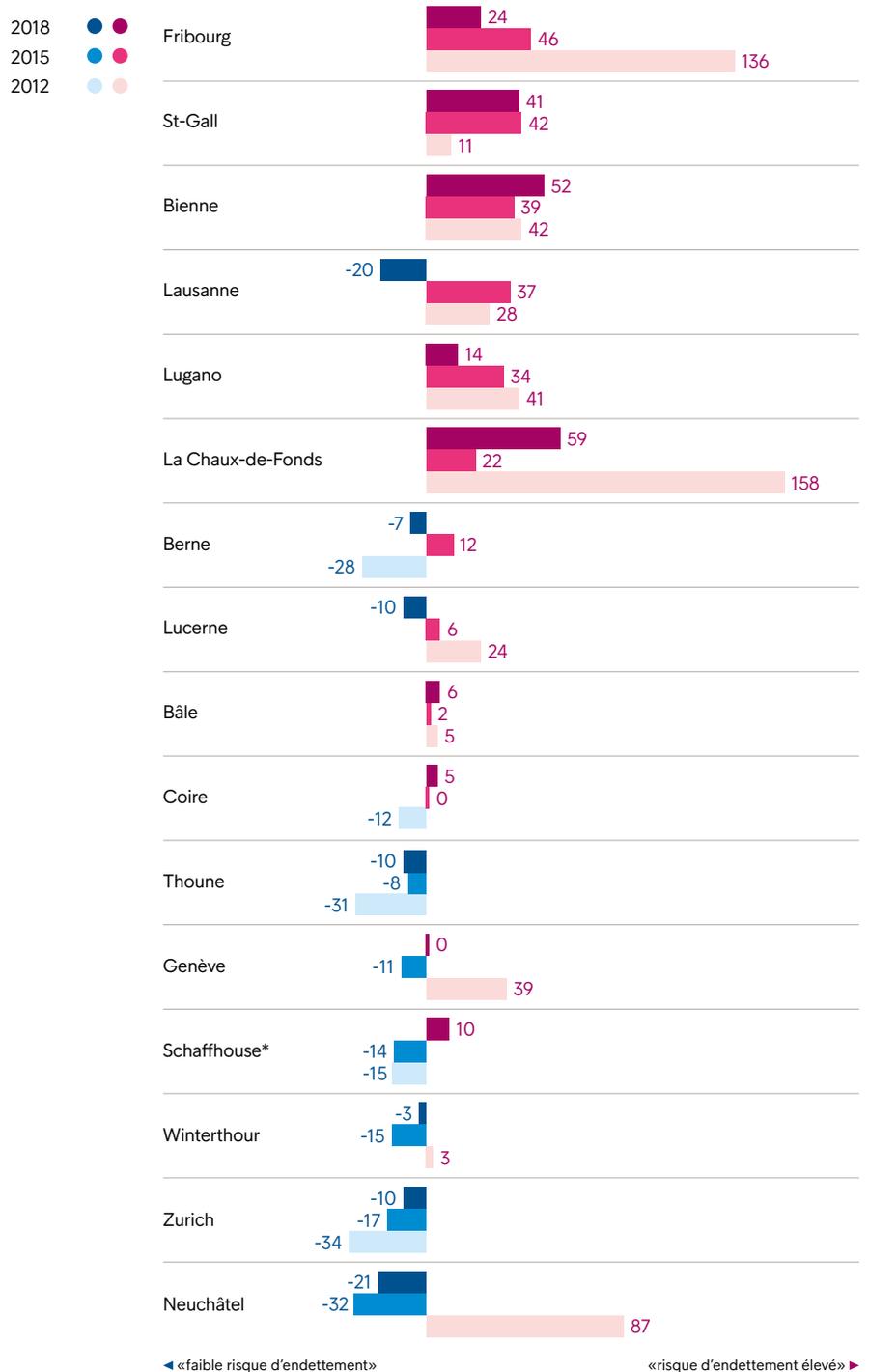
Tendance à la baisse du risque d'endettement des villes

Malgré des coûts globalement élevés de la vie dans l'environnement urbain, le risque d'endettement des personnes vivant dans les villes chute. Au cours des trois dernières années, la part des villes ayant un indice supérieur à la moyenne est passée de deux tiers à la moitié.

L'actuelle ville modèle et exception en Suisse romande est Lausanne, qui a effectué un retournement de situation impressionnant, passant de la plage de risque supérieure à la moyenne à la plage de risque inférieure à la moyenne. Sinon, le risque d'endettement dans les villes de Suisse romande reste majoritairement supérieur à celui des autres parties du pays. A la Chaux-de-Fonds et à Bienne, l'évolution est inquiétante. Les deux villes présentent de loin le risque d'endettement le plus élevé et sont les seules à avoir aggravé leur situation à contre-courant de la tendance positive générale.

* Échantillon < 100

Villes



L'agglomération est proche de la ville mais présente un risque faible

Dans la comparaison ville-campagne du risque d'endettement, l'agglomération continue à se démarquer avec un faible risque constant. Les «ceintures extérieures» ont beaucoup d'atouts à proposer: des espaces de vie disponibles à un prix abordable situés à proximité de la ville ainsi que des emplois, ce qui permet de bénéficier de rapports revenus/dépenses équilibrés. Les valeurs de risque de la campagne, pour la première fois inférieures à la moyenne, peuvent être un indicateur du fait que de plus en plus de citoyens quittent la ville pour bénéficier de coûts du logement encore plus bas, malgré un trajet plus long pour se rendre au travail.

Villes



Aucun modèle pour le risque d'endettement dans les cantons

Risque supérieur à la moyenne

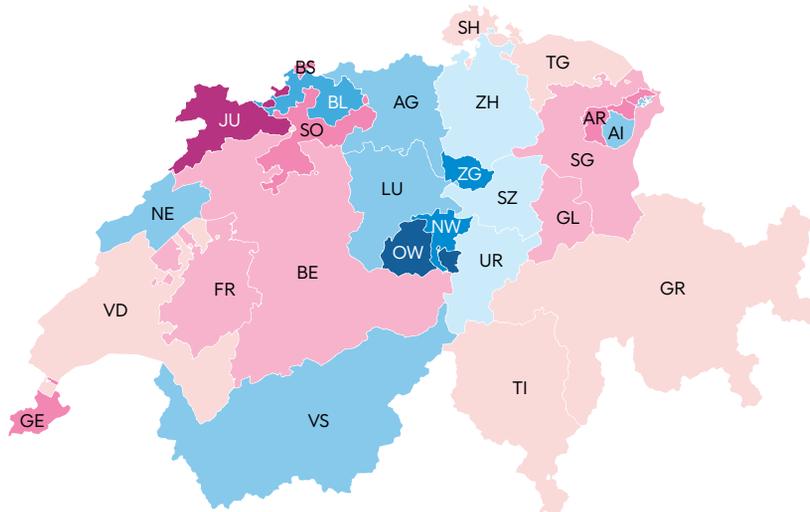
- > 50 ●
- 40 à 49 ●
- 30 à 39 ●
- 20 à 29 ●
- 10 à 19 ●
- 0 à 9 ●

Risque inférieur à la moyenne

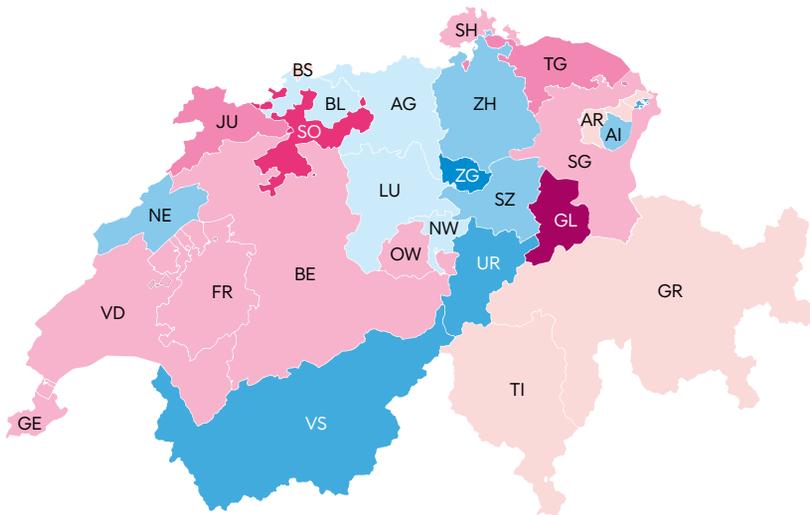
- < -50 ●
- 40 à -49 ●
- 30 à -39 ●
- 20 à -29 ●
- 10 à -19 ●
- 0 à -9 ●

* Échantillon < 100

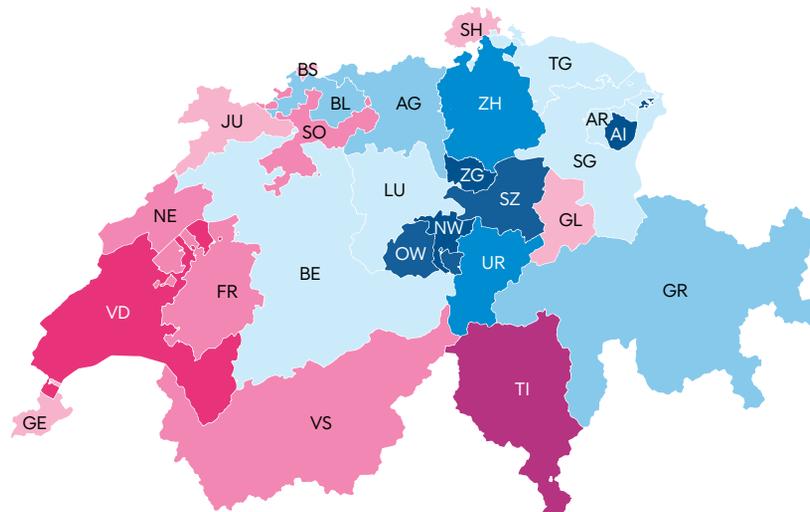
2018



2015



2012



Risque d'endettement dans les cantons

En observant la comparaison cantonale, on s'aperçoit que la situation d'endettement en Suisse est contrastée. Seules les populations du bassin de la région métropolitaine de Zurich, des cantons de la Suisse centrale Zoug, Uri, Schwyz et Nidwald et des cantons de Bâle-Campagne et d'Appenzell affichent une résistance constante à l'endettement depuis des années. Un risque d'endettement majoritairement supérieur à la moyenne pendant la période considérée est observé dans les cantons situés au-dessus du lac Léman (Genève, Vaud, Fribourg) ainsi que dans les cantons du Jura, de Soleure et de Glaris.

* Échantillon < 100

Risque supérieur à la moyenne 2018

40	Jura
28	Appenzell Rhodes-Extérieures
28	Genève
26	Soleure
18	Berne
17	Glaris
16	Bâle-Ville
12	Fribourg
12	St-Gall
5	Schaffhouse
4	Tessin
4	Thurgovie
2	Vaud
0	Grisons

Risque inférieur à la moyenne 2018

-48	Obwald*
-38	Nidwald*
-35	Zoug
-22	Bâle-Campagne
-14	Appenzell Rhodes-Intérieures*
-12	Lucerne
-11	Neuchâtel
-11	Valais
-10	Argovie
-6	Zurich
-5	Uri*
-2	Schwyz

Risque supérieur à la moyenne 2015

79	Glaris
37	Soleure
28	Jura
23	Thurgovie
18	Genève
17	St-Gall
16	Vaud
15	Berne
14	Fribourg
14	Obwald*
10	Schaffhouse
4	Bâle-Ville
4	Tessin
1	Grisons

Risque inférieur à la moyenne 2015

-28	Zoug
-25	Appenzell Rhodes-Intérieures*
-22	Valais
-21	Uri*
-14	Zurich
-13	Appenzell Rhodes-Extérieures
-11	Schwyz
-10	Neuchâtel
-7	Argovie
-6	Bâle-Campagne
-6	Nidwald*
-1	Lucerne

Risque supérieur à la moyenne 2012

45	Tessin
33	Vaud
29	Valais
27	Neuchâtel
22	Soleure
22	Fribourg
15	Bâle-Ville
12	Genève
11	Jura
11	Schaffhouse
10	Glaris

Risque inférieur à la moyenne 2012

-84	Nidwald*
-83	Zoug
-71	Appenzell Rhodes-Intérieures*
-48	Schwyz
-42	Obwald*
-35	Zurich
-33	Uri*
-19	Grisons
-18	Bâle-Campagne
-12	Argovie
-8	Thurgovie
-3	Appenzell Rhodes-Extérieures
-3	St-Gall
-2	Berne
-1	Lucerne

Très peu d'argent à la fin du mois

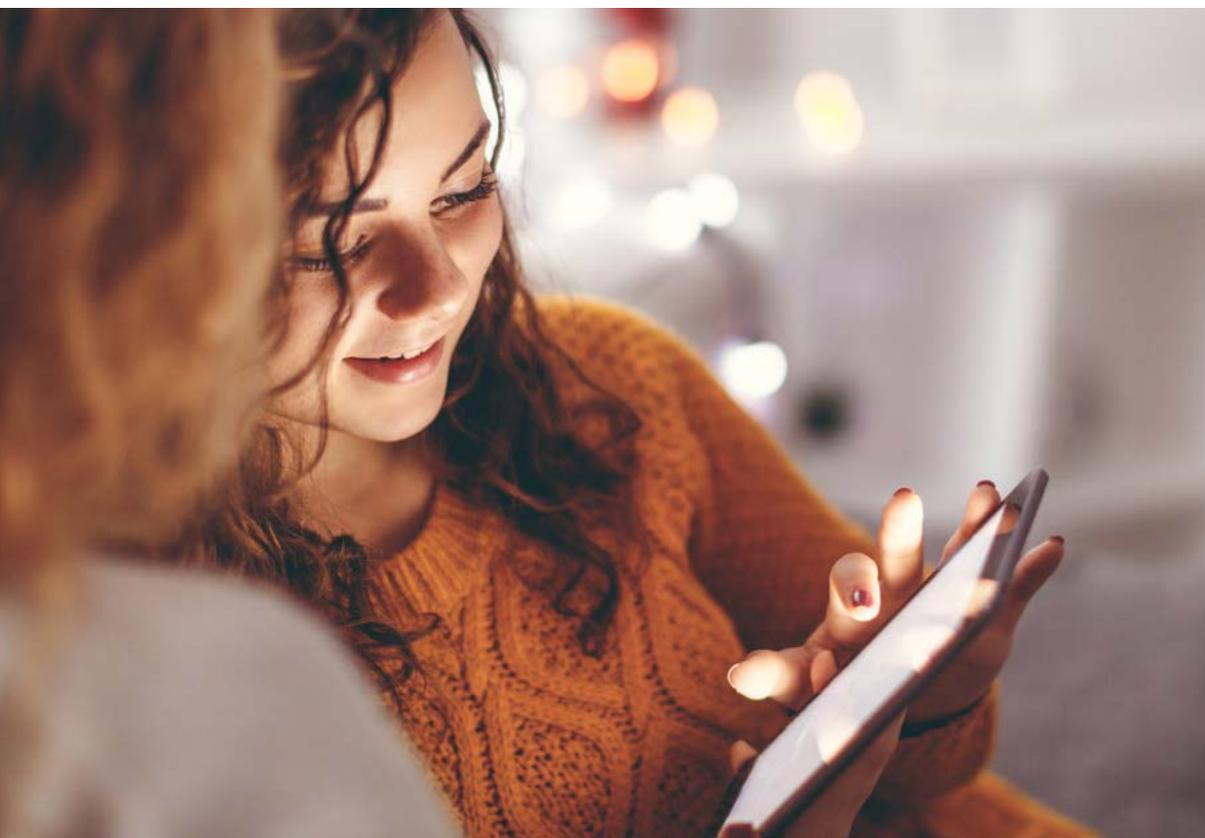
Dans une société qui prône de plus en plus le sentiment du «Veux l'avoir aussi», la propension à s'endetter pour y parvenir semble augmenter. C'est également le cas chez les adolescents et les jeunes adultes, bien qu'ils disposent généralement de plus de moyens que les générations précédentes. Les dettes deviennent une normalité, et encore davantage pour ceux qui en accumulent dès leur plus jeune âge et, de plus en plus souvent, jusqu'à un âge adulte avancé.

Comme l'endettement débute le plus souvent tôt, nous nous focaliserons ici sur les jeunes. Nous étudierons le groupe des 18–25 ans (comparé aux tranches d'âge des 26–32 ans et des + de 33 ans) sous plusieurs perspectives afin de mieux comprendre quels sont ceux qui sont particulièrement exposés au risque d'endettement et dans quelle situation de vie ces derniers se trouvent.



Thématique de l'endettement des jeunes

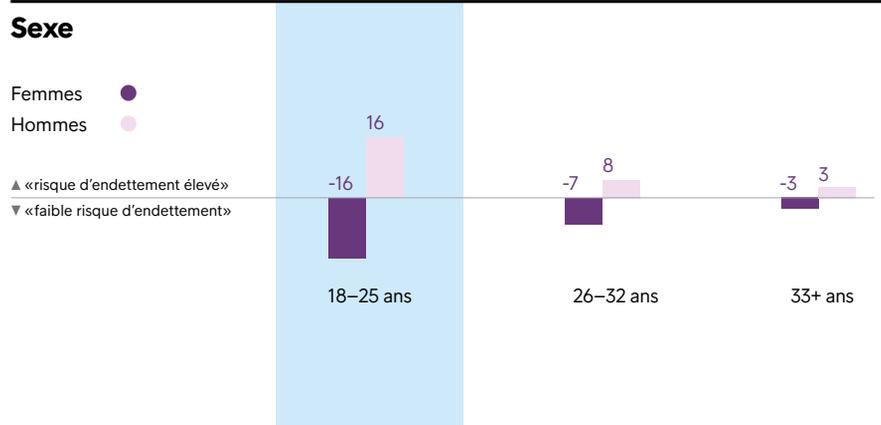
Urbains, indépendants et souvent dépassés financièrement



Beaucoup de jeunes célibataires vivent en ville au-dessus de leurs moyens.

Jeunes, de sexe masculin et souvent endettés

Le risque d'endettement présente une nette différence entre les sexes. C'est notamment dans la tranche d'âge 18–25 ans, que le risque d'endettement diverge le plus entre les jeunes hommes et les jeunes femmes. Avec le vieillissement, les deux indices de risque se rapprochent, celui des hommes à partir de 26 ans reste quasiment nul et celui des femmes augmente légèrement tout en restant à un niveau inférieur à la moyenne.



Les jeunes Tessinois apparaissent souvent endettés

Sur le plan linguistique, une délimitation frappante se dessine pour le risque d'endettement des jeunes. Tandis qu'en Suisse romande et en Suisse alémanique, le risque d'endettement des jeunes entre 18 et plus de 33 ans reste faible, la Suisse italienne présente un risque largement supérieur à la moyenne pour les tranches d'âge 18–25 ans et les plus de 33 ans mais curieusement pas pour les 26–32 ans.

Situation de vie encline au risque d'endettement chez les jeunes

Les jeunes vivant seuls entre 18 et 25 ans ainsi que les plus de 33 ans sont plus souvent endettés que la moyenne. A l'inverse, on trouve les jeunes couples, avec ou sans enfant, qui maîtrisent mieux leur budget et qui présentent un risque d'endettement plus faible. Le risque d'endettement dans la vie en colocation est divergent. Pour les tout jeunes adultes, la colocation s'avère être la seule forme d'habitation financièrement abordable après avoir quitté le domicile parental ou pendant les études, les colocataires plus âgés se trouvent dans une autre situation de vie et présentent un risque d'endettement plus élevé.

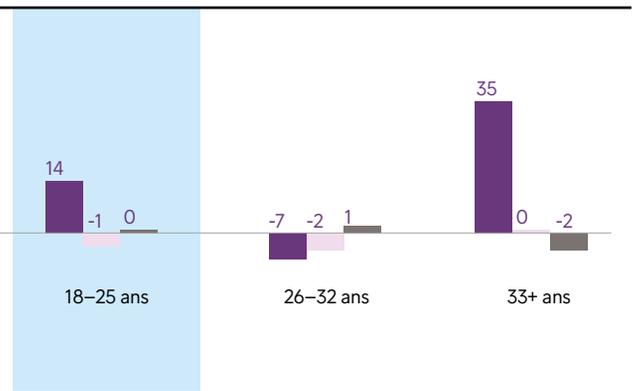
La vie en ville est souvent trop chère pour les jeunes

Il existe un clivage net pour le risque d'endettement en ce qui concerne le lieu de résidence chez les jeunes dans la comparaison ville-campagne. Si les jeunes des trois tranches d'âge habitant à la campagne et en agglomération affichent majoritairement un faible risque d'endettement, les jeunes citadins se situent constamment dans la plage de risque supérieure à la moyenne. Seul le groupe des 26–32 ans semble avoir ses finances en main dans un environnement de vie urbain globalement cher, avec des coûts du logement élevés et des possibilités constantes de sorties et de divertissements.

Région linguistique

- Italien ●
- Français ●
- Allemand ●

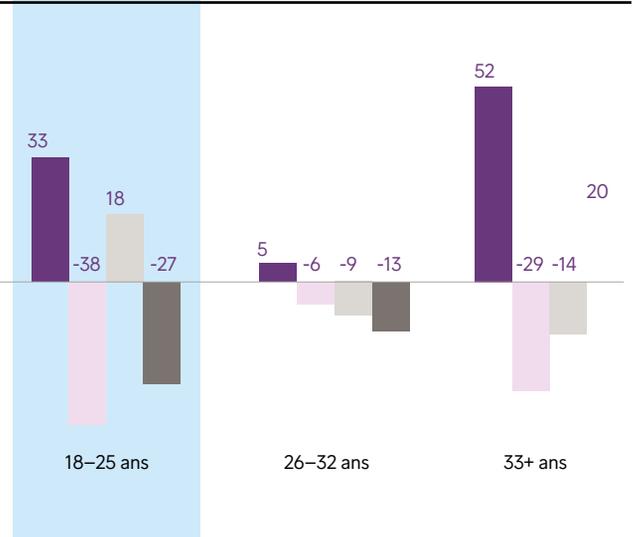
▲ «risque d'endettement élevé»
▼ «faible risque d'endettement»



Partenariat

- Célibataire ●
- Couple ●
- Concubinat ●
- Colocation ●

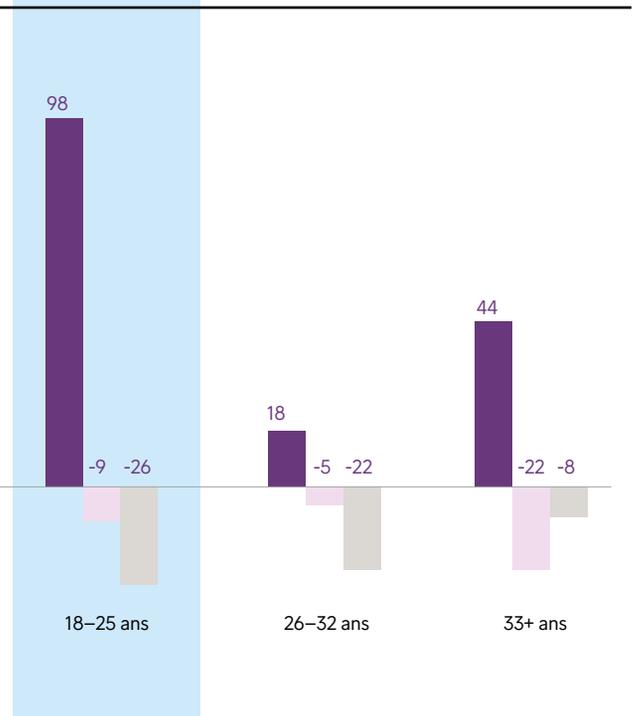
▲ «risque d'endettement élevé»
▼ «faible risque d'endettement»



Type de ménage

- Célibataire ●
- Famille sans enfants ●
- Famille avec enfants ●

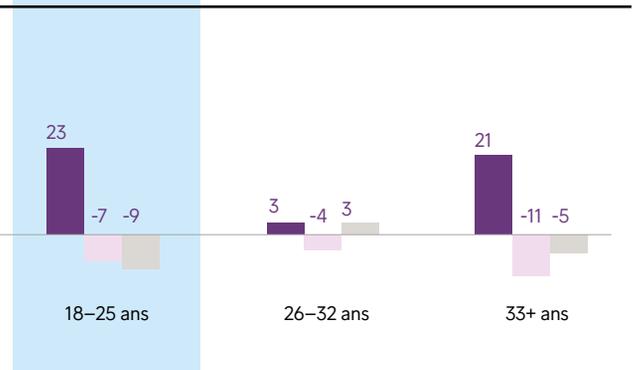
▲ «risque d'endettement élevé»
▼ «faible risque d'endettement»



Lieu de résidence

- Ville ●
- Agglomération ●
- Campagne ●

▲ «risque d'endettement élevé»
▼ «faible risque d'endettement»



Des premiers péchés de jeunesse à un état durable: les mauvaises habitudes de paiements se renforcent

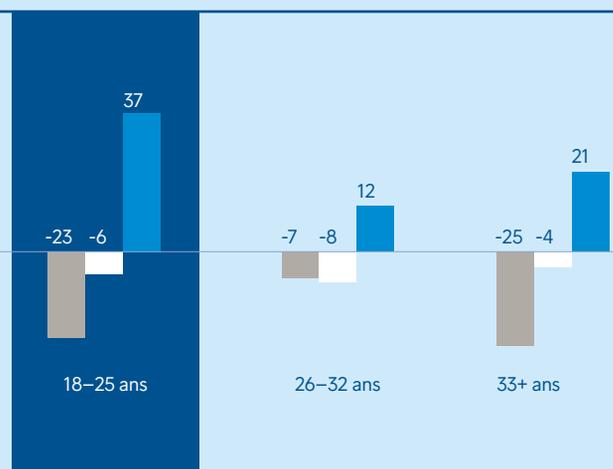
Les jeunes migrants s'endettent plus souvent

En comparant les chiffres du sondage correspondant réalisé dans toute la Suisse, on s'aperçoit que les jeunes migrants s'endettent plus souvent (voir page 9). C'est en regardant la situation sous l'aspect de l'origine de la population résidente que l'on parvient à cette conclusion. Il s'avère en effet que le risque d'endettement des 18–25 ans est le plus élevé là où la part de la population étrangère est la plus importante.

Part d'étrangers

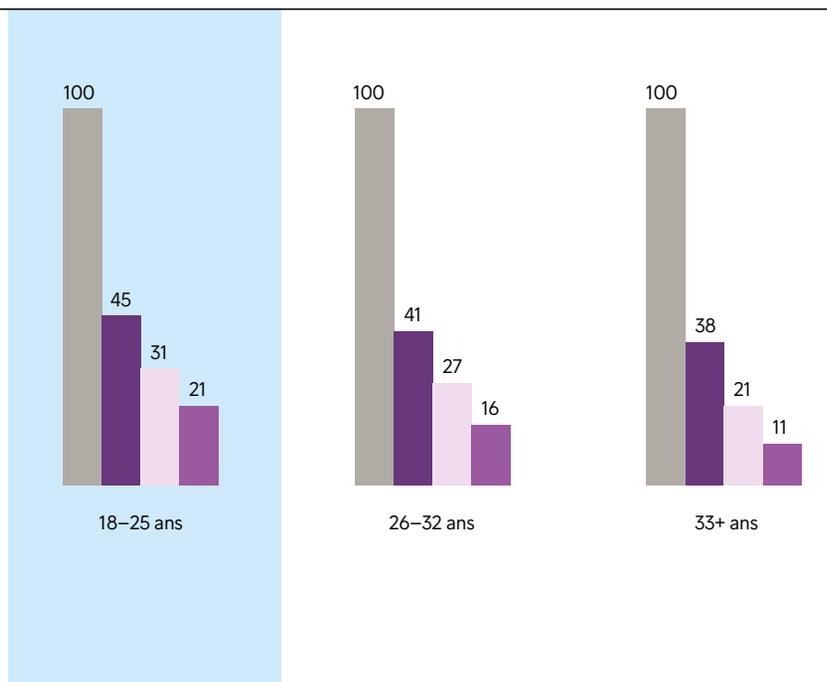
- < 1% ●
- 1–35% ●
- > 35% ●

- ▲ «risque d'endettement élevé»
- ▼ «faible risque d'endettement»

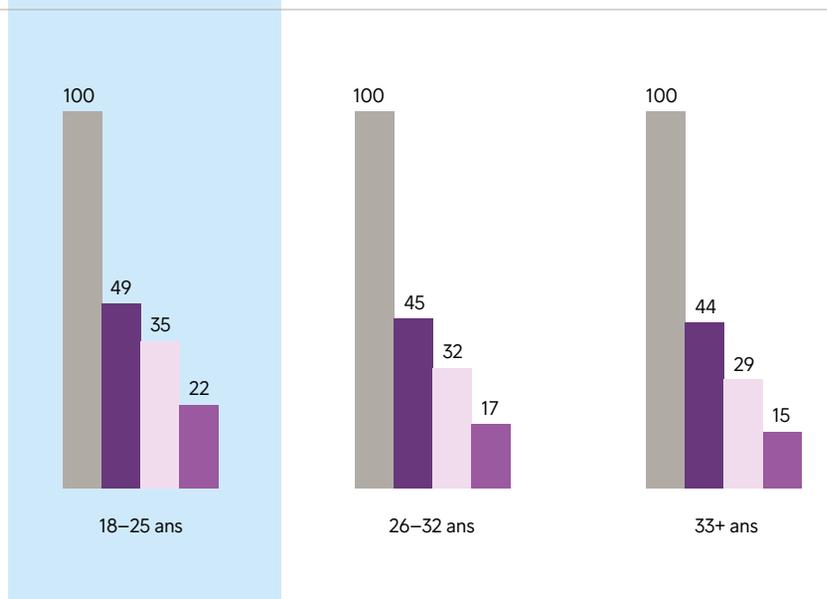


Cas Intrum 2018

Poursuites ●
Saisies ●
Actes de défaut de biens ●
Total ●



Cas Intrum 2015



Une action en justice est le plus souvent entamée pour les plus jeunes

Dans la tranche d'âge des 18-25 ans, comparés à tous les cas ouverts, une poursuite a été engagée dans 45% des cas*, une saisie a été ordonnée dans 31% des cas et un acte de défaut de biens a été établi dans 21% des cas. Ces valeurs ont pu être réduites par rapport au relevé d'il y a trois ans. Mais cette tranche d'âge se situe toujours au-dessus des tranches supérieures où l'acquittement de la dette se règle plus souvent par la voie juridique. L'une des raisons qui peut expliquer la part plus importante des poursuites, saisies et actes de défaut de biens dans la tranche d'âge

des 18-25 ans est le niveau insuffisant ou irrégulier de revenus qui complique généralement la réalisation d'un accord de paiement.

En 2018, moins de poursuites, saisies et actes de défaut de biens ont été constatés qu'en 2015, toutes tranches d'âge confondues.

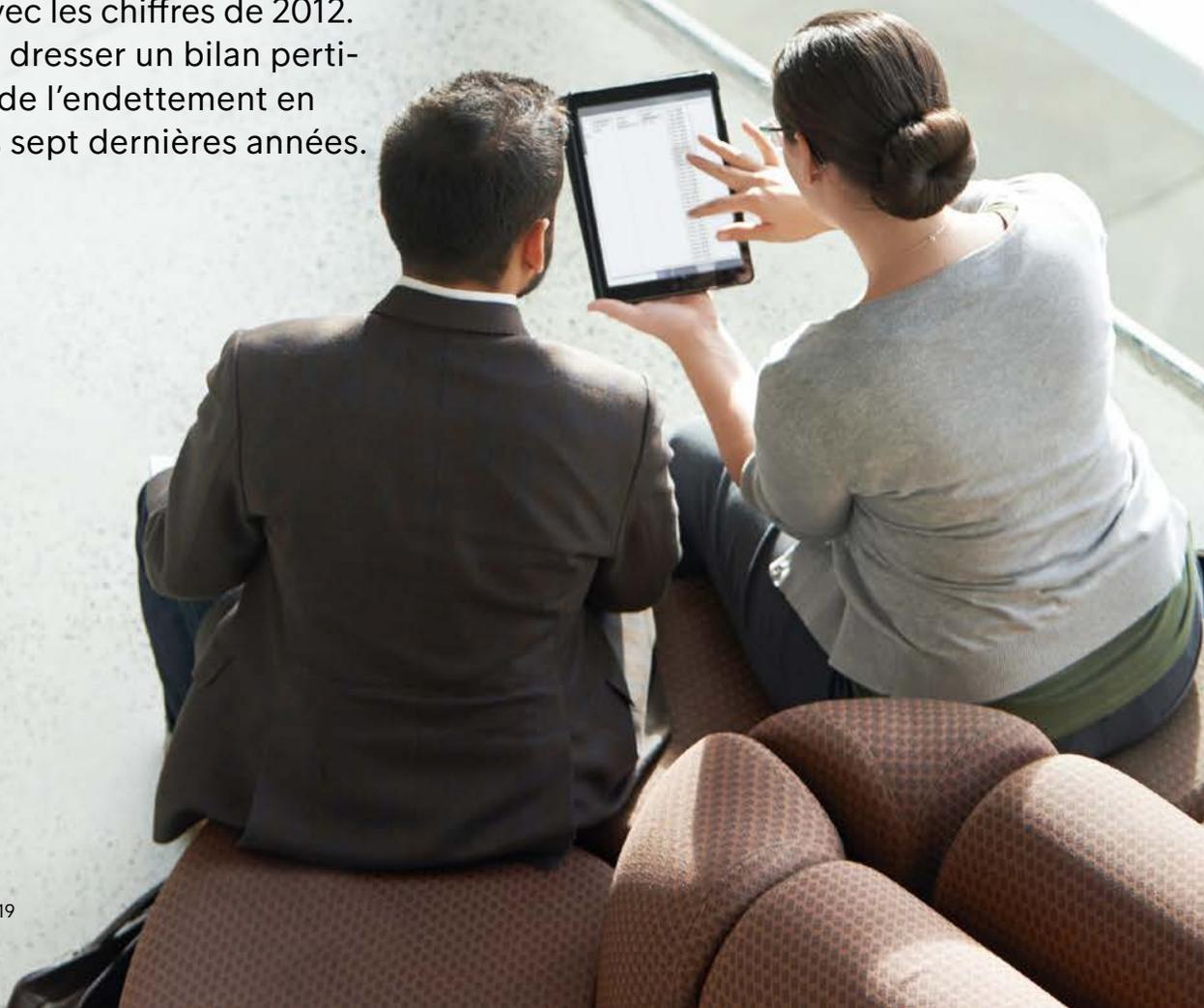
*Seuls les cas présentant un certain montant de la créance et de bonnes perspectives de succès ont été pris en compte.

Radar 2019

Intrum SA publie régulièrement des études sur les pratiques de paiement (European Payment Report avec le rapport national Suisse), sur le comportement des consommateurs (European Consumer Report avec le rapport national Suisse) et sur la situation d'endettement (Radars).

Intrum SA donne ainsi à ses clients, au public et aux médias des informations intéressantes sur l'évolution de la société en matière de gestion de l'argent et/ou des dettes. En effet, les pratiques de paiement sont primordiales pour le succès et la survie de chaque entreprise.

Avec cette édition du Radar, Intrum SA permet de faire suite aux chiffres publiés la dernière fois en 2015 et établit également une comparaison avec les chiffres de 2012. Elle parvient ainsi à dresser un bilan pertinent de l'évolution de l'endettement en Suisse au cours des sept dernières années.



Base de données

Situation d'endettement en Suisse

Données relatives au client

Seuls les clients d'Intrum pour lesquels des contrôles de la solvabilité et des cas de recouvrements ont été effectués ont été pris en compte. Les clients présentant une part trop élevée du volume total des contrôles de la solvabilité et des cas de recouvrements ont été pondérés à la baisse. Le choix de l'échantillonnage s'est fait de manière aléatoire et anonyme (25 000 renseignements de crédit, 25 000 cas de recouvrements).

Données relatives à l'intensité de la consommation

Les données relatives aux consommateurs sont basées sur les renseignements de crédit de la période s'étendant du 1^{er} octobre 2017 au 30 septembre 2018.

Données relatives au risque d'endettement

Les données du débiteur sont basées sur les cas de recouvrements de la période s'étendant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2018.

Données externes

Pour l'analyse des caractéristiques telles que l'âge, la situation de vie, les revenus, etc., les analyses ont été complétées avec des données externes provenant de la base de données d'analyse de AFO Marketing AG. L'analyse de la première partie de l'étude a été menée par AFO Marketing AG sur mandat d'Intrum.

Méthodologie

Seuls des indices sont utilisés pour la représentation. Ces indices ont été standardisés sur «zéro» par caractéristique. Les valeurs d'indice positives présentent un risque d'endettement supérieur à la moyenne, les valeurs d'indice négatives présentent un risque d'endettement inférieur à la moyenne, et une intensité de consommation respectivement supérieure et inférieure à la moyenne. Un écart de 100 points signifie donc un écart de 100% en moyenne. Les petits segments de moins de 100 cas de recouvrements pour lesquels l'indice est exposé à de plus fortes fluctuations, sont marqués d'une «*».

Focalisation sur l'endettement des jeunes

L'étude se base exclusivement sur les données des cas de recouvrements d'Intrum. Les résultats n'ont donc pas la prétention d'être représentatifs pour l'ensemble de la Suisse. Avec une part de marché supérieure à 40% de tous les cas de recouvrements en Suisse, Intrum est leader du marché. Les données récoltées reflètent donc une image représentative du marché des débiteurs en Suisse. Les chiffres utilisés se basent, selon les questions et les catégories considérées, sur les données des cas de recouvrements ouverts durant la période 2016–2018.

Selon la période considérée, cela représente donc une base de données de 50 000 à 200 000 cas de recouvrements. Les différences entre les caractéristiques des catégories (exemple: sexe) ont été vérifiées statistiquement concernant leur pertinence.

Des résultats différents lors de la comparaison de l'endettement des jeunes et de l'ensemble de la Suisse sont possibles en raison d'éventuelles caractéristiques inconnues (par exemple, la langue d'un débiteur est connue mais pas son âge).

A propos de notre entreprise



A propos d'Intrum

Intrum, leader mondial des services de Credit Management, est présente dans 24 pays européens et au Brésil. Intrum propose des produits pour le recouvrement, les renseignements sur la solvabilité, le Digital Onboarding, la garantie de paiement et les Marketing Services. Intrum aide les consommateurs et les entreprises à sortir de l'endettement. En 2018, grâce à la solution d'Intrum, 200 115 personnes ont réussi se désendetter. L'entreprise peut compter sur plus de 9 000 (CH: 300) collaborateurs(-trices) engagé(e)s et doté(e)s d'empathie qui assistent plus de 80 000 (CH: 3000) entreprises dans toute l'Europe.

Nos autres publications



European Consumer Payment Report

L'European Consumer Payment Report (ECPR) est basé sur un sondage annuel réalisé dans 24 pays européens. Plus de 24 000 personnes interrogées ont participé au sondage. Le rapport donne un aperçu des perspectives économiques des consommateurs ainsi que leur comportement de dépense et de paiement au quotidien pour des produits et services, leur avis sur les crédits et leur aptitude à maîtriser le budget de leur ménage.

Vous pouvez télécharger les rapports actuels sous intrum.ch/etudes.



European Payment Report

Le European Payment Report (EPR) décrit les conséquences des retards de paiement sur le développement et la croissance des entreprises européennes. Le rapport est basé sur un sondage européen annuel réalisé par Intrum dans 29 pays européens auprès de plus de 12 000 entreprises en Europe.

Ce document n'est fourni qu'à titre informatif, ne constitue pas une recommandation, une offre ou un devis et ne contient aucun conseil de placement, juridique, comptable ou fiscal. Toute reproduction totale ou partielle de ce document n'est autorisée qu'avec la mention de sa source (Intrum AG, Radar 2019).

Les informations et opinions contenues dans ce document ont été préparées par Intrum AG à la date indiquée sur la base des données et de la méthodologie mentionnées. Les données sur lesquelles se fonde le présent document proviennent ou s'appuient sur des sources jugées fiables par Intrum SA ; toutefois, ni leur exactitude ni leur exhaustivité ne peuvent être garanties. Intrum AG décline toute responsabilité en cas de perte résultant de l'utilisation de ce document ou des informations ou opinions qu'il contient. Les estimations et opinions d'Intrum AG contenues dans ce document se réfèrent aux informations en vigueur à la date de publication et sont sujettes à modification, sans préavis ni obligation de mise à jour.

Intrum AG n'est ni un établissement financier surveillé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers, ni un intermédiaire financier au sens de la législation sur le blanchiment d'argent. Les clients qui font appel aux services d'Intrum AG restent à tout moment responsables du respect des obligations légales et réglementaires de supervision qui les concernent. Ceci vaut en particulier pour les exigences du droit des marchés financiers relatives aux institutions financières ou aux intermédiaires financiers soumis à surveillance.

Intrum AG
Eschenstrasse 12
CH-8603 Schwerzenbach
Tél. +41 44 806 56 56
sales.ch@intrum.ch
intrum.ch

Intrum SA
Route de Chavannes 35
CH-1007 Lausanne
Tél. +41 21 643 70 40
sales.ch@intrum.ch
intrum.ch