

Cartes de crédit et jeunes : une combinaison fatale?

Rapport final du projet de recherche
présenté au Bureau de la consommation
d'Industrie Canada

par

 **l'union**
des consommateurs

Août 2005

Rapport de recherche publié par :



des consommateurs

1000 rue Amherst, bureau 300
Montréal (Québec) H2L 3K5

Téléphone : (514) 521-6820
Sans frais : 1 888 521-6820
Télécopieur : (514) 521-0736

union@consommateur.qc.ca
www.consommateur.qc.ca/union

Membres de l'Union des consommateurs

- ACEF Abitibi-Témiscamingue
- ACEF Estrie
- ACEF de l'Est de Montréal
- ACEF de l'Île-Jésus
- ACEF du Nord de Montréal
- ACEF du Grand-Portage
- ACEF de Lanaudière
- ACEF Montérégie-est
- ACEF Rive-Sud de Québec
- Membres individuels

L'Union des consommateurs est membre de l'Internationale des consommateurs (IC), une fédération regroupant 250 membres en provenance de 115 pays.

Rédaction du rapport

- Luc Rochefort

avec la collaboration

- du Comité Budget, Crédit et Endettement

Direction de rédaction

- Me Marcel Boucher

Programmation et Spécialiste Informatique

- Frédéric Mathieu

Collaborations

- Eduarda Freitas

Remerciements

- À tous les professeurs, les associations étudiantes et les ACEF ayant collaboré au Projet. Plus spécialement, Jean Sébastien du Cégep de Maisonneuve et Alain Robert de l'ACEF de l'Estrie.

ISBN : 2-923405-04-8

Cette recherche a été rendue possible grâce au soutien financier d'Industrie Canada.
Le genre masculin est utilisé afin de faciliter la lecture.

© Union des consommateurs

TABLE DES MATIÈRES

| | |
|---|----|
| Table des matières..... | 3 |
| L'UNION DES CONSOMMATEURS, <i>la force d'un réseau</i> | 4 |
| Introduction | 5 |
| Chapitre 1 : La méthodologie | 8 |
| Chapitre 2 : Les données sociodémographiques générales..... | 12 |
| Chapitre 3 : Les prêts | 18 |
| Chapitre 4 : L'endettement parallèle des répondants..... | 30 |
| Chapitre 4 : Un comparatif du taux d'endettement étudiant | 38 |
| Conclusions | 39 |
| Recommandations | 42 |
| Médiagraphie..... | 44 |
| Annexe 1 | 45 |
| Annexe 2 | 58 |

L'UNION DES CONSOMMATEURS, la force d'un réseau

L'Union des consommateurs est un organisme sans but lucratif qui regroupe neuf (9) ACEF, le Regroupement des consommateurs d'assurances ainsi que des membres individuels.

La mission de l'Union des consommateurs est de représenter et défendre les consommateurs, en prenant en compte de façon particulière les intérêts des ménages à revenu modeste. Les interventions de l'Union des consommateurs s'articulent autour des valeurs chères à ses membres soit, la solidarité, l'équité et la justice sociale, ainsi que l'amélioration des conditions de vie des consommateurs aux plans économique, social, politique et environnemental.

La structure de l'Union des consommateurs lui permet de maintenir une vision large des enjeux de consommation tout en développant une expertise pointue dans certains secteurs d'intervention, notamment par ses travaux de recherche sur les nouvelles problématiques auxquelles les consommateurs doivent faire face ; ses actions, de portée nationale, sont alimentées et légitimées par le travail sur le terrain et l'enracinement des associations membres dans leur communauté.

L'Union des consommateurs agit principalement sur la scène nationale, en représentant les intérêts des consommateurs auprès de diverses instances, politiques, réglementaires et judiciaires, et sur la place publique. Parmi ses dossiers privilégiés de recherche, d'action et de représentation, mentionnons le budget familial et l'endettement ; l'énergie ; les questions liées à la téléphonie, la radiodiffusion, la télédistribution et l'inforoute ; la santé, l'alimentation et les biotechnologies ; les produits et services financiers ainsi que les politiques sociales et fiscales.

Finalement, dans le contexte de la globalisation des marchés, l'Union des consommateurs travaille en collaboration avec plusieurs groupes de consommateurs du Canada-anglais et de l'étranger. Elle est membre de l'Organisation internationale des consommateurs (OIC) organisme reconnu notamment par les Nations-Unies.

- Ses principaux domaines d'expertise sont :
- Agroalimentaire
- Budget, crédit et endettement
- Énergie
- Produits et services financiers
- Politiques sociales et fiscales
- Santé
- Télécommunications, radiodiffusion et inforoute

INTRODUCTION

Les étudiants postsecondaires sont des cibles de choix pour les émetteurs de crédit comme les cartes et les marges de crédit. Ils ont souvent des revenus très limités et doivent faire face à de nouvelles exigences monétaires découlant, entre autres, de leur quête d'autonomie; la population estudiantine entreprend un périple vers une carrière et cela implique, du même coup, un apprentissage de la saine gestion des finances personnelles. Présentant l'obtention d'une carte de crédit comme une façon idéale de combler la nécessité, l'obligation incontournable pour tout bon citoyen, de « se bâtir un bon dossier de crédit », les émetteurs de ce type de crédit n'insistent évidemment pas trop sur les effets néfastes de l'endettement lié au crédit. L'endettement étudiant pouvant déjà être élevé, le crédit à la consommation peut certes aider certains étudiants, mais à quel prix?

En plus de l'endettement lié au régime de prêts et bourses (en moyenne, un endettement de 12 000 \$ après le baccalauréat, 17 000 \$ après la maîtrise et 19 000 \$ après le doctorat), « nous savons qu'il y a un endettement parallèle à ce régime, et qu'il est de plus en plus présent, mais nous sommes incapables de le chiffrer » indique une ancienne présidente de la Fédération étudiante universitaire du Québec (FÉUQ).¹

Depuis un certain nombre d'années, les institutions financières visent une clientèle jeune et se sont donc insinuées dans les communautés collégiales et universitaires. « Quand ils s'inscrivent au cégep, les jeunes reçoivent un formulaire pour une carte de crédit quasiment en même temps que leur horaire », observe une enseignante en éducation économique à Chicoutimi. Et on tente de nous rassurer : « À chaque rentrée automnale, nous faisons une tournée d'une cinquantaine de cégeps, mais ce n'est pas pour y faire de la vente directe », assure une conseillère en développement au Mouvement Desjardins, « nous le faisons sur une base informative et éducative, comme le veut notre entente avec le réseau collégial ».

Et à l'université? « Au début de chaque session, les institutions financières sont bel et bien là », indique l'ancienne présidente de la FÉUQ. « Un étudiant n'a qu'à remplir un formulaire, et il reçoit automatiquement une carte avec une limite de crédit de 500 \$. Sans compter le fait qu'on sait aussi que des institutions obtiennent les listes d'étudiants de certains programmes (en commerce, notamment) et qu'elles les sollicitent directement. » Une offre qui choque? « Un peu, dit la présidente, les étudiants sont des adultes, c'est à eux de prendre les décisions qui les regardent, mais le crédit leur est présenté comme quelque chose de léger, sans conséquence. Nous aimerions qu'il y ait plus d'information donnée sur les taux d'intérêts et le fonctionnement des cartes ».²

Il y a même des jeunes de moins de 18 ans, venant à peine de terminer leurs études secondaires, qui se font proposer une carte de crédit. L'Association canadienne des banquiers ne s'en cache d'ailleurs pas, elle visite les écoles sous le couvert de faire l'éducation des jeunes alors qu'en réalité, le contenu des présentations est plutôt axé, encore ici, sur la cote de crédit

¹ Allard, Marie, « Jeunesse à crédit », La Presse, 7 janvier 2002, http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053040.html (page visitée le 26 juillet 2005)

² Allard, Marie, « Une carte Visa avec son diplôme », La Presse, 7 janvier 2002, http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053038.html (page visitée le 26 juillet 2005)

et sur l'importance de « bâtir sa réputation d'emprunteur »... Mélanie n'avait ni travail ni compte en banque bien garni quand elle a reçu sa première carte de crédit, à l'âge de 17 ans. La limite qui lui a été accordée? Mille dollars, qu'elle et un copain ont rapidement flambés, comme elle l'a raconté dans La Presse en septembre 1999. « Je ne m'en suis pas encore sortie », dit Mélanie trois ans plus tard, alors étudiante à temps plein en soins infirmiers. « Je suis enragée. J'ai fait le calcul, et j'ai dépensé 3000 \$, seulement pour couvrir les intérêts. » Est-ce normal de donner une carte de crédit à un jeune sans le sou? Oui, si on en croit les sites Internet des banques et compagnies émettrices, qui font valoir qu'il est important de se bâtir une cote d'emprunteur. « Résultat, 43% des jeunes de 18 à 24 ans, et 71% des 25 à 30 ans possèdent une carte de crédit bancaire. »³ Et près de 70% d'entre eux n'arrivent pas à en payer le solde total, selon des données publiées par la Fédération des associations coopératives d'économie familiale (FACEF) en 1998.

Selon Statistiques Canada, un travailleur canadien âgé entre 25 et 35 ans est endetté, en moyenne, de 16 500 \$. Selon une enquête réalisée par la FACEF en 1998, la moitié des canadiens de 18 à 30 ans affirmaient être dans une situation financière «très» ou «plutôt» difficile. Effectivement, plusieurs recherches démontrent que l'endettement est à la hausse chez les étudiants. Bien sûr, les jeunes ont des dettes liées aux prêts étudiants, mais, aujourd'hui, la réalité tend à se modifier : les jeunes ont également d'autres dettes liées à des prêts personnels, des cartes de crédit, etc. « Les jeunes d'aujourd'hui sont tombés dans la surconsommation comme Obélix dans la potion magique », fait remarquer le directeur des programmes de certificat à l'école des Hautes études commerciales. « Ils ont toujours vécu dans une société de mensualités. Alors que pour les baby-boomers, l'idéal est de vivre son futur à la « Liberté 55 », les « baby busters », qui ont aujourd'hui 20 ans, sont plutôt issus de la culture « Payez en 2017 chez Léon! » Ils sont capitalistes, hédonistes et veulent vivre dans le présent. »⁴

L'Union des consommateurs a, au cours des dernières années, examiné de près la question de l'endettement : des études sur la faillite, sur les propositions de consommateur et sur l'éducation des consommateurs en finances personnelles ont été réalisées afin de mieux comprendre les problématiques liées à l'endettement et au surendettement des consommateurs⁵. Les conclusions de ces recherches nous ont amenés à identifier, notamment, la mauvaise gestion des cartes de crédit, la possibilité d'augmenter la limite de crédit aisément et la facilité d'accès à ce crédit comme facteurs importants dans l'augmentation de l'endettement des étudiants.

On connaît pourtant le rôle primordial que peuvent jouer l'information et l'éducation des jeunes pour les amener à bien gérer leurs finances personnelles afin de contrer le surendettement et pour assurer une bonne santé budgétaire. Cependant, bien que ce soit l'argument sur lequel elles s'appuient pour pénétrer dans les institutions d'enseignement, les institutions financières jouent-elles réellement ce rôle d'éducation des jeunes?

³ Allard, Marie, « Distribuées comme des bonbons », La Presse, 7 janvier 2002, http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053036.html, (page visitée le 26 juillet 2005)

⁴ Allard, Marie, « Jeunesse à crédit », La Presse, 7 janvier 2002, http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053040.html, (page visitée le 26 juillet 2005)

⁵ Il s'agit d'études réalisées sous la dénomination sociale « Fédération des ACEF du Québec » depuis 1995.

Compte tenu des pressions que subissent les jeunes, et considérant l'accès facile aux cartes de crédit, le présent projet visait à réaliser une étude longitudinale – sur deux ans – au cours de laquelle nous avons suivi des jeunes lors de leur entrée au cégep, au collège ou à l'université, pour vérifier si ceux qui possèdent une carte de crédit seront plus endettés à la fin de leurs études que les jeunes sans carte de crédit et pour étudier, le cas échéant, les causes qui pourraient sous-tendre ce plus grand endettement.

Le présent rapport présente les résultats de cette enquête menée auprès des étudiants de niveau collégial et universitaire, qui porte essentiellement sur les impacts possibles des cartes de crédit sur les finances personnelles des jeunes ainsi que sur la connaissance qu'ont ces jeunes du crédit à la consommation. Pour fins d'analyse, nos comparaisons portent sur les étudiants selon l'avancement de leur scolarité (collégial et universitaire) et selon qu'ils possèdent ou non une carte de crédit.

Il est important de mentionner que cette recherche avait pour objectif d'identifier certaines tendances des étudiants postsecondaires relativement à leur utilisation du crédit à la consommation. Vu l'échantillonnage réduit, les résultats de cette recherche ne doivent être considérés que comme un survol d'une certaine réalité estudiantine. Cette recherche ne prévoyait pas de revue de littérature sur l'endettement étudiant; aucun comparatif avec les statistiques existantes n'a donc été établi.

Le chapitre premier expose de façon plus détaillée la méthodologie utilisée lors de cette recherche et le second chapitre présente l'échantillon de la recherche.

On retrouve au troisième chapitre l'analyse, basée sur les données issues du sondage, des tendances d'utilisation des prêts personnels, des prêts étudiants et, enfin, du crédit à la consommation, marges de crédit sur le compte personnel, cartes de crédit et avances de fonds sur les cartes de crédit.

Le quatrième chapitre présente une analyse de l'endettement et de la connaissance du crédit par les étudiants.

CHAPITRE 1 : MÉTHODOLOGIE

Cette étude a été réalisée sur une période de 18 mois. 5 questionnaires ont été présentés aux répondants entre septembre 2003 et février 2005 (septembre 2003, février 2004, mai 2004, septembre 2004 et février 2005).

L'échantillon visé était de 200 étudiants, soit 100 étudiants au Québec et 100 en Ontario. Nous envisagions tenter une comparaison entre les étudiants de ces deux provinces. Nous projetions aussi d'établir des groupes avec et sans carte de crédit dans un rapport 1 :1 c'est-à-dire 50 jeunes avec et 50 jeunes sans carte de crédit dans chaque province.

Toutefois, malgré nos efforts, nous n'avons pas réussi à obtenir une participation aussi grande que nous le souhaitions de la part des jeunes de l'Ontario. Seulement, 20 étudiants avaient complété la 1^{ère} vague; 3 ont été retirés de la banque de données, n'ayant pas complété le questionnaire. Des efforts supplémentaires ont été effectués lors de la 4^e vague afin d'augmenter la participation ontarienne, mais les résultats sont demeurés négligeables.

Les étudiants ont été invités à remplir le 1^{er} questionnaire lors de leur entrée au collège. À l'université, bien que nous ciblions les étudiants à leur entrée à ce niveau d'étude, nous avons fait une invitation globale à certains étudiants de diverses institutions. (voir la partie sur les efforts déployés). Notre but était de vérifier si les jeunes possédant une carte de crédit sont plus endettés à la fin de leur deuxième année au collège ou à l'université que les jeunes sans carte.

L'étude comparative a donc été effectuée simultanément sur deux groupes de jeunes – un groupe sans carte de crédit et un groupe avec carte de crédit au moment du premier questionnaire. Certains étudiants allaient sûrement acquérir une carte de crédit au cours des 18 mois de l'enquête, pour cette raison nous avons effectué l'analyse comparative à partir des résultats de chacune des vagues. Ainsi, un étudiant sans carte à la 1^{ère} vague qui aurait fait l'acquisition d'une carte lors de la 2^e vague, était catalogué différemment selon son statut à chacune des 5 vagues.

Le premier questionnaire était naturellement un peu plus long que les questionnaires suivants, puisque les étudiants devaient compléter une partie comprenant les données sociodémographiques. Les étudiants qui complétaient ce premier questionnaire se voyaient octroyer un mot de passe individualisé qui allait leur servir, pour les questionnaires suivants, à confirmer ou à modifier, le cas échéant, les données sociodémographiques inscrites lors du 1^{er} questionnaire. La durée du questionnaire pour les étudiants n'ayant pas de carte de crédit était d'environ 10 minutes lors de la 1^{ère} vague et de 5 minutes pour les questionnaires suivants, s'ils n'avaient pas changé de statut. La durée du questionnaire pour les étudiants possédant au moins une carte de crédit était de 7 minutes supplémentaires par carte de crédit comparativement aux répondants sans carte.

Les jeunes qui complétaient un questionnaire étaient invités, par courriel, à remplir le prochain questionnaire. Les questionnaires exigeaient aussi de la part de l'étudiant la confirmation de l'existence ou de l'inexistence d'une carte de crédit, selon les informations fournies lors du questionnaire précédent.

Au départ, seulement 3 questionnaires étaient prévus dans le cadre de cette recherche : automne 2003, hiver 2004 et hiver 2005. Nous avons toutefois convenu d'ajouter 2 questionnaires, Printemps 2004 et automne 2004, afin de nous permettre de faire un meilleur suivi. Les 5 questionnaires ont donc permis l'étude de l'évolution des habitudes des étudiants quant à l'utilisation et au remboursement de leur crédit, ainsi que le calcul de l'endettement au moment de 3 étapes cruciales de l'année scolaire, soit le début de chaque session et la fin de l'année scolaire. Nous avons choisi ces périodes en nous basant sur les hypothèses suivantes : nous présumons que : en septembre, les étudiants seraient moins endettés puisqu'ils auraient travaillé lors de la période estivale; en février, les étudiants seraient plus endettés suite à la période des fêtes; en mai, soit à la fin de l'année scolaire, les étudiants atteindraient leur plus haut niveau d'endettement.

L'analyse du sondage devait nous permettre d'obtenir des informations qualitatives et quantitatives qui répondent à nos questionnements et nous permettent de tirer des conclusions et de formuler, le cas échéant, les recommandations qui s'imposeraient.

A) Les questionnaires

Les questionnaires⁶, élaborés avec l'aide de consultants budgétaires et de stagiaires des niveaux collégial et universitaire, se divisent en 4 parties :

- a) Données sociodémographiques;
- b) Revenus et prêt étudiant;
- c) Endettement parallèle;
- d) Cartes de crédit;
 - Sollicitation et enquête de crédit;
 - Connaissance et gestion;
 - Dépenses.

Les différentes parties comprennent des questions sur la situation financière des répondants ainsi que sur leurs connaissances et leurs habiletés en matières de gestion de finances personnelles. Bien que la méthodologie propose une approche quantitative, les résultats visés devaient permettre de donner un aperçu de l'endettement parallèle aux prêts et bourses et du cheminement de l'endettement par le biais des cartes de crédit et autres crédits parallèles.

B) L'administration

Le sondage a été effectué par voie de questionnaire électronique. Nous avons aussi offert aux étudiants la possibilité de remplir les questionnaires par téléphone; aucune entrevue téléphonique n'a toutefois été sollicitée.

En vue de solliciter des répondants à notre sondage, nous avons rencontré les étudiants en classe ou par le biais d'un kiosque d'information, afin de discuter brièvement avec eux de la question de l'endettement étudiant.

Nous avons produit des cartes de visite qui ont été distribuées aux étudiants, les invitant à participer notre enquête.

- 6000 cartes produites en français;
- 2000 cartes produites en anglais.

⁶ Voir Annexe 1 - 1er questionnaire et Annexe 2 - 2e questionnaire

Nous avons de plus contacté des associations et des fédérations étudiantes, ainsi que des professeurs et des consultants à l'aide financière dans différents établissements d'enseignement (Cégep de Maisonneuve, Université de Sherbrooke, Université Concordia, Université Laval et Université du Québec en Abitibi).

Des articles ont aussi été publiés dans différentes publications destinées spécifiquement aux étudiants, qui portaient sur l'endettement des étudiants et invitaient les lecteurs à participer à notre sondage.

Pour s'assurer que les répondants provenaient de la population estudiantine et pour les motiver à poursuivre tout au long des 5 vagues, l'Union des consommateurs offrait le tirage de 5 prix de participation à la fin de l'enquête, soit 2 bourses d'étude de 750 \$ chacune ainsi que 3 dictionnaires. Les gagnants devaient, pour se mériter le prix, avoir rempli l'ensemble des questionnaires et présenter une preuve de leur statut d'étudiant.

C) La méthodologie : recherche de répondants

Notre objectif était d'obtenir un total de 200 répondants de niveau collégial et universitaire, soit environ 100 étudiants au Québec et 100 en Ontario.

Au Québec

Par le biais de présentations en classe portant sur l'endettement, nous estimons avoir rejoint environ 1100 étudiants au Cégep de Maisonneuve et environ 600 étudiants dans les classes de l'Université de Sherbrooke, de l'Université Concordia, de l'Université Laval et de l'Université du Québec en Abitibi. De plus, le journal de l'Université de Montréal a publié un article sur les étudiants et les cartes de crédit en septembre 2003 et celui de l'Université de Sherbrooke a fait de même en octobre 2003. Nous avons également fait appel à nos ACEF membres pour faciliter les contacts avec les établissements postsecondaires de leurs régions.

Efforts en 2003

- Présentations en classe (environ 40 présentations) de 1^{ère} année en français au Cégep de Maisonneuve;
- Présentations en classe à l'Université de Sherbrooke, à l'Université Concordia, à l'Université Laval et à l'Université du Québec en Abitibi (environ 10 présentations);
- Communiqué de presse envoyé aux Médias étudiants;
- Invitation lancée à des associations et fédérations étudiantes, des professeurs, des consultants en aide financière et à différents départements (...), suivie de contacts par téléphone et par courriel.

En Ontario

Les efforts que nous avons déployés en Ontario sont similaires à ceux utilisés au Québec. Par contre, les contacts personnels nécessaires pour l'organisation des présentations en classe étant moins nombreux, les efforts soutenus ont été moins productifs. En septembre 2003, 3 journées ont été consacrées à la tenue, à l'Université d'Ottawa et à la Cité Collégiale, de kiosques d'information et de présentations en classe portant sur l'endettement étudiant, ainsi qu'à la promotion de notre enquête et à la sollicitation de participants. Vu le faible taux de réponse des étudiants ontariens, nous avons convenu d'entreprendre une relance en 2004. En

septembre, 3 journées supplémentaires de présentation ont été tenues dans les mêmes établissements.

Efforts déployés

2003

- Une présentation en classe à l'Université d'Ottawa (sociologie) (environ 45 personnes);
- Quatre présentations à la Cité Collégiale (techniques policières) (environ 200 personnes);
- Une présentation par l'Agence de la consommation en matières financières du Canada (ACFC) à l'Université d'Ottawa, au cours d'une de leur conférence portant sur les cartes de crédit, qui a fait la promotion de notre projet.

2004

- Deux présentations (techniques policières et psychologie) à la Cité Collégiale (environ 125 personnes).

Comme nous le mentionnions plus tôt, le nombre de répondants de l'Ontario s'est avéré négligeable. Aucune comparaison entre les 2 provinces n'a donc pu être effectuée.

Bilan*

- 328 étudiants ont complété le premier questionnaire
- 151 étudiants ont rempli le cinquième questionnaire.

*** Les données de l'échantillon de la recherche sont présentées dans le chapitre suivant.**

CHAPITRE 2 : LES DONNÉES SOCIODÉMOGRAPHIQUES GÉNÉRALES

L'échantillon

Comme nous le mentionnions précédemment, nous cherchions à obtenir 100 répondants du Québec et 100 répondants de l'Ontario, la moitié possédant une carte de crédit au début de l'enquête et l'autre moitié n'en possédant pas. Considérant que les étudiants ontariens n'ont pas répondu en assez grand nombre, nous n'avons considéré qu'une seule catégorie de répondants, sans distinction de leur province d'origine. Conséquemment, aucune analyse comparative n'a pu être effectuée entre les répondants des deux provinces.

Les répondants proviennent de différentes régions, urbaines et rurales. Les étudiants qui font partie de l'échantillon habitent principalement dans les régions suivantes : Montréal, Estrie, Québec, Bas St-Laurent, Montérégie, Lanaudière, Chaudières-Appalache, Abitibi-Témiscamingue, Ottawa et Outaouais.

Sans surprise, le nombre de répondants a diminué considérablement entre la 1^{ère} vague (premier questionnaire) et la 5^e vague (dernier questionnaire). L'échantillon de la 5^e vague se compose d'un total de 151 étudiants, soit 46% de l'échantillon initial de 328 répondants⁷. Les répondants à notre enquête sont majoritairement célibataires, peu importe le niveau d'étude.

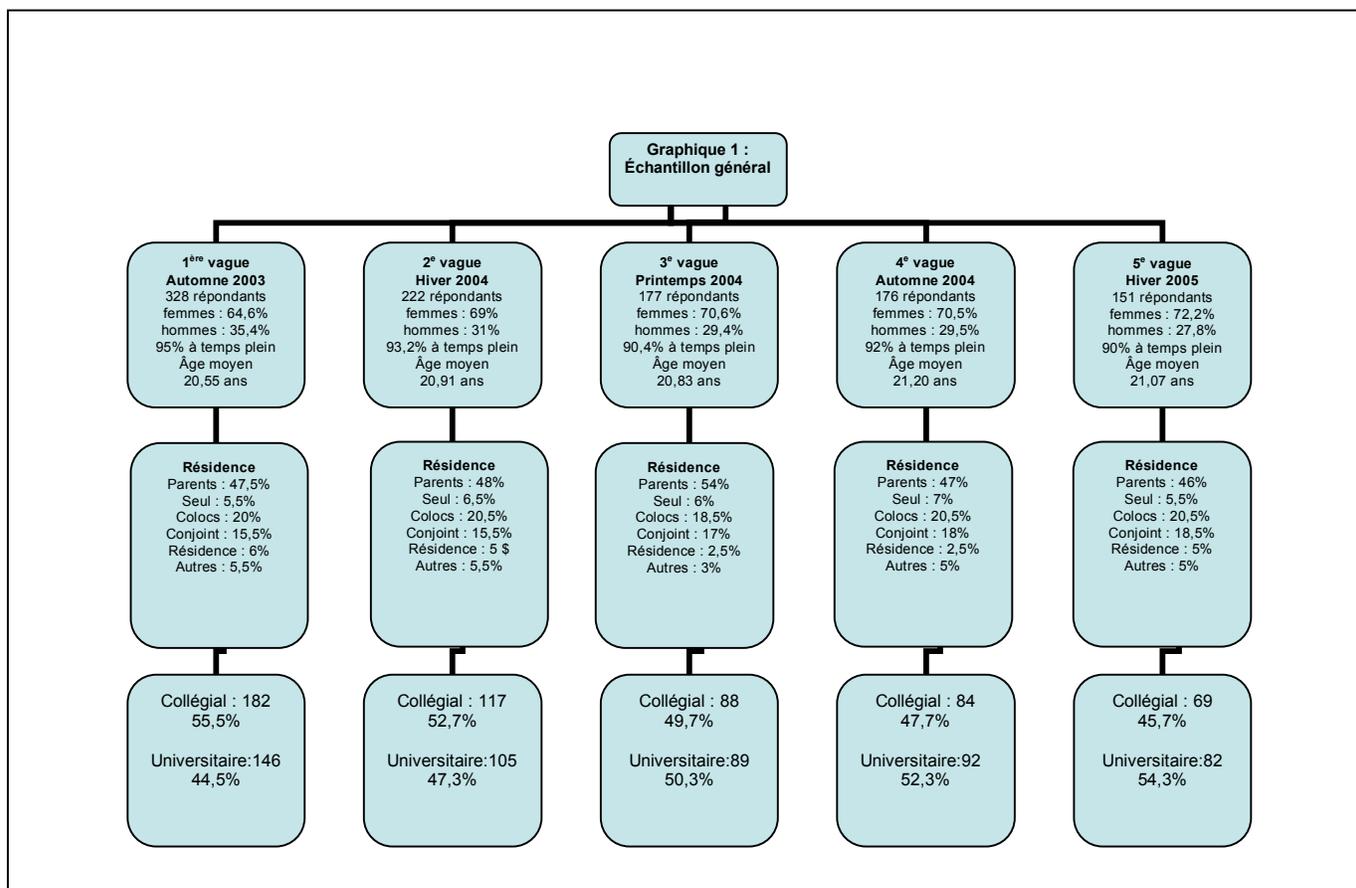
Comme le démontrent les données du graphique 1, « Échantillon général », les participants à notre enquête étaient, à plus de 90% dans chacune des vagues, des étudiants à temps plein de niveaux collégial et universitaire. Les étudiants provenant du collégial représentaient, au début de l'enquête, 55,5% de l'échantillon total. Lors du dernier questionnaire, ils n'étaient plus que 45,7%. La modification de l'équilibre s'est faite progressivement au fil des 5 vagues.

Les femmes ont été plus nombreuses que les hommes à participer à la recherche et ont fait preuve d'une plus grande constance au fil des questionnaires, leur proportion augmentant progressivement au fil de l'enquête.

Les répondants qui habitaient chez leurs parents ont représenté près de la moitié du total des répondants, et ce tout au long de l'enquête. Le nombre de répondants habitant avec un conjoint a légèrement augmenté au fil de l'enquête, passant de 15,5% à 18,5% entre le premier et le dernier questionnaire.

Curieusement, l'âge moyen des répondants n'a pas avancé au même rythme que nos questionnaires, qui étaient répartis sur 18 mois. Les étudiants du collégial avaient en moyenne 18,25 ans à la 1^{ère} vague comparativement à 22,85 ans pour les universitaires. À la 5^e vague, les collégiens étaient âgés de 19,76 ans alors que les universitaires étaient maintenant plus jeunes à 22,66 ans. L'âge moyen des étudiants du collège a suivi une courbe normale, leur vieillissement étant de près de 18 mois. Les universitaires, pour leur part, ont subi une cure de rajeunissement de 0,19 ans en moyenne; cela s'explique par le fait que les universitaires les plus âgés ont eu tendance à ne pas poursuivre la recherche durant les 5 vagues, ce qui a eu pour effet de « rajeunir » notre échantillon.

⁷ Plusieurs questionnaires de répondants ont été éliminés lors de l'analyse des données dont la raison majeure était des réponses de mauvaises qualités. Par exemple, un répondant affirmait avoir à effectuer un remboursement mensuel de 40 000 \$. Ainsi, lors de la 1^{ère} vague, les questionnaires de 10 sujets ont été annulés.

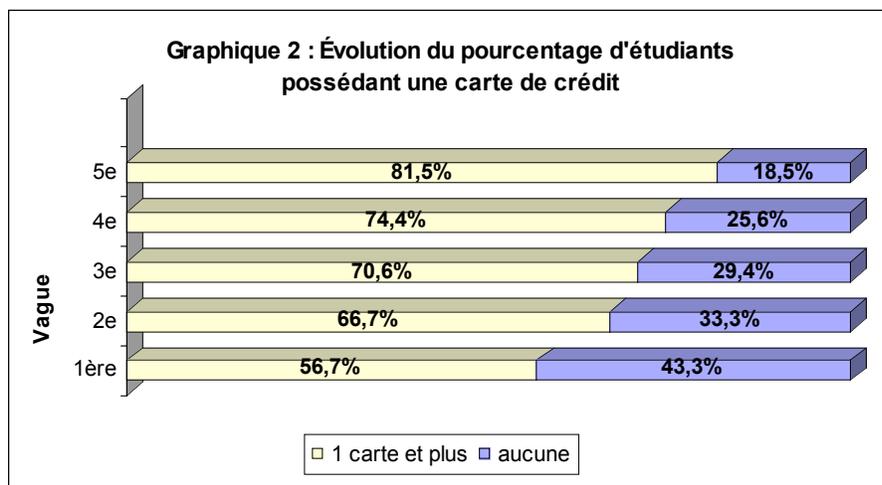


Il est à noter qu'à la 4^e vague, au lieu de faire le rappel seulement aux participants ayant répondu au 3^e questionnaire, le rappel par courriel a été adressé à tous les répondants ayant répondu à au moins 2 des vagues précédentes de l'étude. Ce rappel avait pour but d'augmenter l'échantillon et d'*ouvrir* le tirage à tous les répondants d'au moins 4 vagues. Ce rappel a donc eu comme effet global une diminution de 1 seul répondant à la quatrième vague.

Le nombre de cartes de crédit

Concernant le nombre d'étudiants possédant au moins une carte de crédit, les données du graphique 2, « Évolution du pourcentage d'étudiants possédant une carte de crédit », démontrent clairement que la proportion des étudiants qui se privent de cartes de crédit diminue dramatiquement au fil des études, passant de 43,3% lors du premier questionnaire à 18,5% au moment du dernier questionnaire. Les répondants de notre étude ont donc développé au cours de l'enquête une tendance marquée en faveur de la possession d'au moins une carte de crédit.

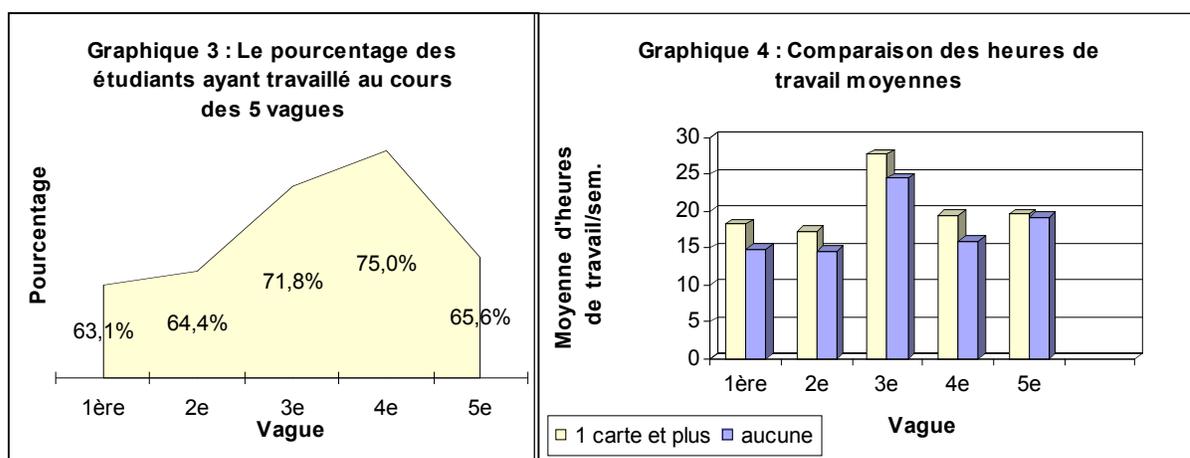
Lors du 1^{er} questionnaire, 56,7% de l'échantillon possédait déjà une carte de crédit, soit 186 étudiants sur 328. Plus précisément, 128 répondants (39% du total des répondants) avaient 1 seule carte, 38 possédaient 2 cartes (11,6%) et 20 participants (6%) avaient 3 cartes de crédit ou plus en main. Les détenteurs de cartes de crédit possédaient donc majoritairement 1 seule carte (69%), mais près de 11% d'entre eux possédaient déjà 3 cartes de crédit ou plus.



Lors du 5^e questionnaire, la proportion de détenteurs de cartes de crédit était passée à 81,5%, soit 123 étudiants sur 151. De ce nombre, 90 répondants (59,6% du total des répondants) avaient 1 carte de crédit, 29 (19,2%) en possédaient 2, alors que 4 participants seulement (2,6%) en avaient 3 ou plus. Le groupe de répondants ayant plus de 3 cartes de crédit est moins nombreux que prévu puisque les questionnaires étaient très longs (7 minutes supplémentaires par carte) ce qui a pu affecter la participation de ce groupe d'étudiants dans le déroulement de l'enquête. La proportion des détenteurs de cartes de crédit possédant 2 cartes est donc passée de 20,4% à 23,5% entre le premier et le cinquième questionnaire, alors que la proportion de ceux qui en possèdent 3 ou plus est passée de près de 11% à un peu plus de 3%.

Le travail

En moyenne, 67,2% des répondants ont travaillé au cours de la période que couvraient les 5 vagues de notre enquête. Les données du graphique 3, « Le pourcentage des étudiants ayant travaillé au cours des 5 vagues », montrent les pourcentages des étudiants qui travaillaient au moment où chacun des questionnaires avaient été complétés.

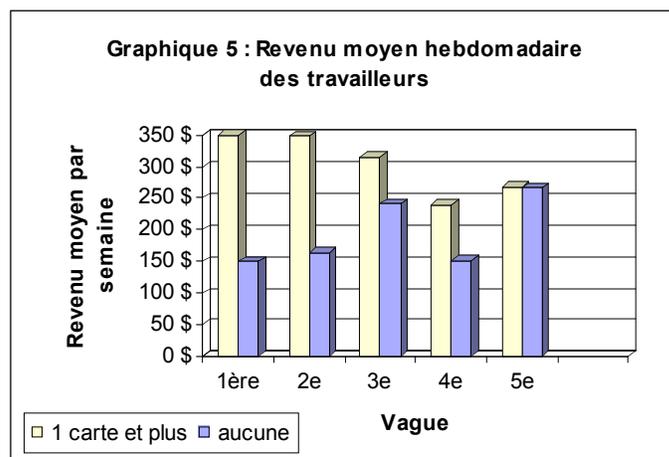


Comme le démontrent les données apparaissant au graphique 4, « Comparaison des heures de travail moyennes », la moyenne des heures de travail effectuées par les étudiants ayant un emploi et possédant au moins une carte de crédit a constamment été plus élevée que celle de ceux qui n'avaient pas de carte de crédit. Les étudiants n'ayant pas de carte de crédit ont travaillé en moyenne 16,97 heures/semaine, comparativement à 20,39 heures/semaine pour les étudiants possédant au moins une carte.

Lors de la 3^e vague, le nombre d'étudiants est plus élevé puisqu'elle a eu lieu en mai et juin 2004. Conséquemment, le nombre de répondants ayant un travail d'été a fait augmenter non seulement le pourcentage des travailleurs mais aussi la moyenne d'heures de travail effectuées par semaine.

Les données du graphique 4 démontrent une tendance selon laquelle les travailleurs sont plus portés à posséder une carte de crédit. Nous reviendrons plus loin sur cette question lorsque nous traiterons de l'endettement par le biais des cartes de crédit.

Le graphique 5 affiche le revenu moyen hebdomadaire des étudiants ayant travaillé .



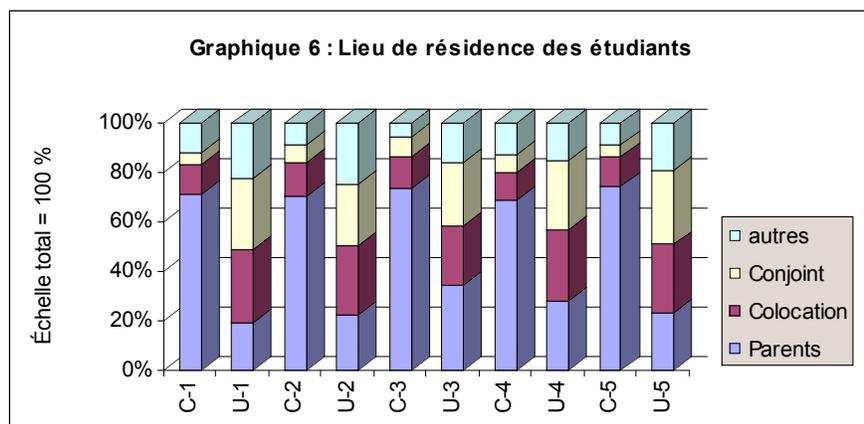
Les données de ce graphique démontrent que les revenus hebdomadaires des étudiants étaient de 152,11 \$ (10,24 \$ de l'heure) pour les étudiants sans carte et de 349,71 \$ (19,20 \$ de l'heure) pour les étudiants ayant au moins une carte de crédit. Lors de la 5^e vague, les revenus hebdomadaires des étudiants s'équilibraient : 265,86 \$ (13,84 \$ de l'heure) pour les répondants sans carte et de 265,86 \$ (16,61 \$ de l'heure) pour les titulaires d'au moins une carte. Le fait que les revenus tendent à s'équilibrer au cours de l'enquête tient peut-être du fait que les étudiants plus âgés ont présenté un taux d'abandon plus élevé au fil de notre étude.

Le lieu de résidence

L'un des facteurs qui peut différencier un étudiant du collégial (C) d'un universitaire (U) est son lieu de résidence, qui pourra expliquer des besoins financiers plus grands. Compte tenu du plus grand nombre d'institutions collégiales qu'universitaires disponibles dans les différentes régions du Québec et, donc, de la probable proximité du domicile familial d'un établissement d'enseignement, l'une des hypothèses que nous posions était que les étudiants du collégial demeuraient chez leurs parents dans une plus forte proportion que les étudiants universitaires. Notre enquête a confirmé cette hypothèse. Par contre, les étudiants peuvent se baser sur

d'autres critères que leur lieu de résidence pour effectuer leurs choix d'établissement postsecondaire, par exemple, le choix de programme et la renommée de l'institution.

Comme on peut le constater au graphique 6, « Lieu de résidence des étudiants », entre 69 et 74% des étudiants du collégial ont demeuré chez leurs parents au cours des 5 vagues de notre étude, comparativement aux universitaires qui n'y ont demeuré que dans une proportion de 19 à 34,5%.



**Il est important de noter que la lecture de l'axe des ordonnées se lit ainsi :
C-1 = 1^{ère} vague du collégial; U-1 = 1^{ère} vague de l'université;
C-2 = 2^e vague du collégial; et ainsi de suite.**

Une autre distinction fondamentale entre les 2 groupes d'étudiants est le nombre de répondants vivant avec leur conjoint; de 24,5 à 30,5% pour les universitaires comparativement aux répondants du collégial, de 4,5 à 8%. Les universitaires partagent plus souvent leur appartement en colocation, dans une proportion de 24 à 30% comparativement au 11 à 13,5% des étudiants du collégial. Ont été inclus dans la catégorie «autre» différents types de résidence : personne vivant seule, en résidence, dans sa propre maison ou condominium, etc.

Le tableau 1, « Étudiants possédant ou non une carte de crédit, selon le lieu de résidence », met en parallèle le lieu de résidence et la possession de cartes de crédit. Les étudiants du collégial, étant généralement plus jeunes, n'ont probablement pas encore été sollicités par les émetteurs de cartes de crédit. Les droits de scolarité et les frais afférents sont de loin supérieurs pour les étudiants qui fréquentent l'université. Ce sont probablement ces considérations qui expliquent les différences marquées de la proportion de cartes de crédit entre les étudiants du collégial et ceux de l'université, qu'ils habitent ou non chez leurs parents au moment de la première vague.

Tableau 1 : Étudiants possédant ou non une carte de crédit, selon le lieu de résidence

| | Lieu de résidence | Collégial | | | Universitaire | | |
|----------------|-------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Nombre | Ne possède pas de cartes de crédit | Possède au moins une carte de crédit | Nombre | Ne possède pas de cartes de crédit | Possède au moins une carte de crédit |
| Vague 1 | Parents | 128 | 92 / 71,9% | 36 / 28,1% | 27 | 3 / 11,1% | 24 / 88,9% |
| | Autres | 54 | 26 / 48,1% | 28 / 51,9% | 119 | 21 / 17,6% | 98 / 82,4% |
| | Total | 182 | 118 / 64,8% | 64 / 35,2% | 146 | 24 / 16,4% | 122 / 83,6% |
| Vague 5 | Parents | 49 | 18 / 36,7% | 31 / 63,3% | 18 | 1 / 5,6% | 17 / 94,4% |
| | Autres | 21 | 6 / 28,6% | 15 / 71,4% | 64 | 2 / 3,1% | 62 / 96,9% |
| | Total | 70 | 24 / 34,3% | 46 / 65,7% | 82 | 3 / 3,7% | 79 / 96,3% |

Il est évident que les charges financières sont beaucoup moins élevées pour un jeune vivant chez ses parents que pour celui qui doit assumer un loyer. On ne peut toutefois s'empêcher de noter que l'augmentation du pourcentage de jeunes étudiants du collégial à posséder une carte de crédit alors qu'ils demeurent chez leurs parents a marqué une hausse spectaculaire entre le 1^{er} et le 5^e questionnaire, passant de 28,1% à 63,3%, soit plus du double (une hausse relative de 225%) alors que l'augmentation pour ceux qui ont quelque autre type de résidence a été de 51,9% à 71,4% (une hausse relative de près de 138%).

Un constat immédiat qui peut être tiré des résultats de ce tableau est lorsqu'un individu progresse dans la vie adulte, les probabilités qu'il se munisse d'une carte de crédit sont très élevées, et ce même si certaines dépenses importantes restent inchangées et que les revenus restent sensiblement les mêmes.

Comme l'indique la progression de l'endettement de la population canadienne au cours des 20 dernières années, le roulement de l'économie actuelle promeut l'endettement. Nous étudierons plus loin dans cette étude de quelle façon les étudiants ont été amenés à faire l'acquisition de leurs cartes.

CHAPITRE 3 : LES PRÊTS

Le présent chapitre propose un portrait détaillé de la situation des répondants à notre enquête face aux prêts personnels, aux prêts étudiants ainsi qu'à l'endettement parallèle à la consommation (marge de crédit sur le compte personnel et la carte de crédit).

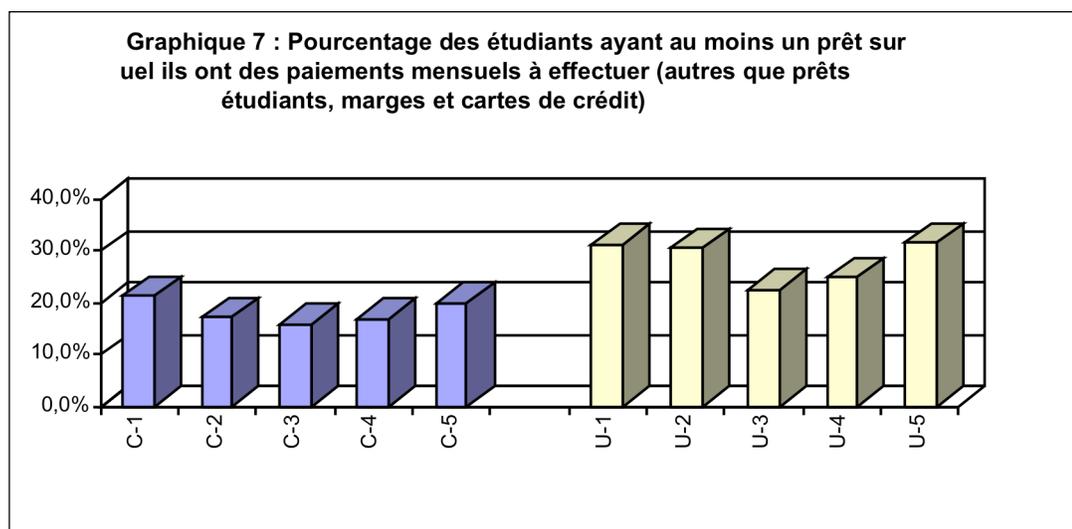
Le chapitre offre aussi une analyse plus détaillée des résultats bruts de notre recherche. Comme précédemment, les comparaisons portent sur les étudiants selon qu'ils possèdent ou non une carte de crédit et selon qu'ils étudient au niveau collégial ou universitaire.

La 1^{ère} section de ce chapitre établit le pourcentage des étudiants de l'échantillon qui ont des prêts personnels à rembourser. La 2^e section met en parallèle l'utilisation des cartes de crédit et l'obtention d'un prêt étudiant. L'étude de l'endettement parallèle à la consommation se retrouve à la 3^e section du présent chapitre.

A) Les prêts personnels

Les questions posées aux participants sur les prêts personnels traitaient à la fois des prêts autos, des prêts personnels auprès d'une institution financière, des prêts pour achat d'appareils ménagers, d'ordinateur, des emprunts auprès de la famille et des prêts sur gage. Sur l'ensemble de notre échantillon, les résultats compilés des 5 vagues d'étudiants du collégial révèlent que 18,7% d'entre eux ont obtenu ces types de prêts. 28,6% des universitaires ont, de leur côté, fait ce type d'emprunt. Les variations au fil de l'étude ne sont pas significatives.

Les statistiques qui apparaissent au graphique 7, « Pourcentage des étudiants ayant au moins un prêt sur lequel ils ont des paiements mensuels à effectuer (autres que prêts étudiants, marges et cartes de crédit) », établissent les distinctions entre les 2 groupes de répondants.

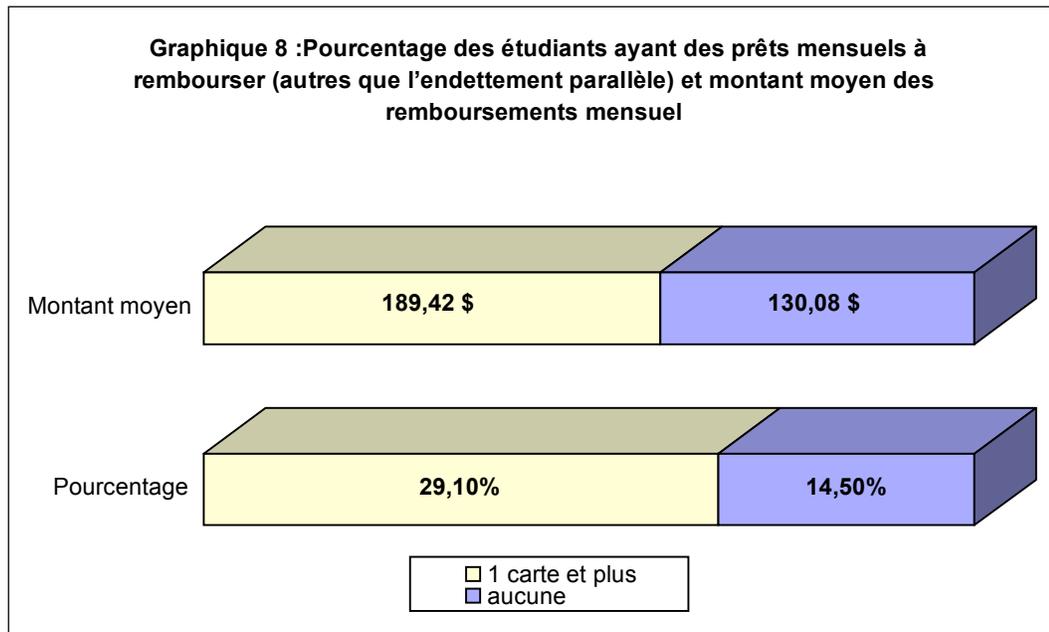


Il est important de noter que la lecture de l'axe des ordonnées se lit ainsi :
 C-1 = 1^{ère} vague du collégial; U-1 = 1^{ère} vague de l'université;
 C-2 = 2^e vague du collégial; et ainsi de suite.

Comme nous le mentionnions plus tôt, le fait que les collégiens demeurent en plus grande partie chez leurs parents peut avoir un impact sur leur besoin d'obtenir un prêt et sur les types de prêts qu'ils obtiennent.

Soulignons le fait qu'aucun étudiant de l'échantillon n'a emprunté à des établissements spécialisés dans les petits prêts (prêt sur gage, prêt sur salaire, etc.).

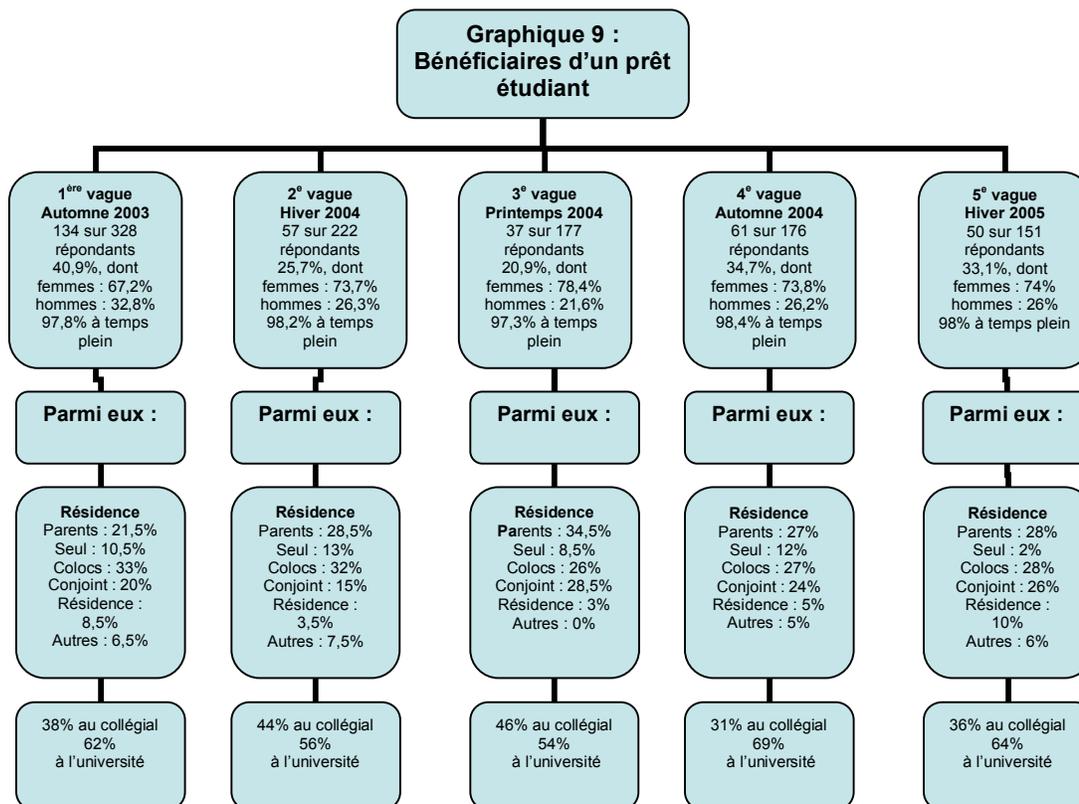
Le graphique 8 présente le «Pourcentage des étudiants ayant des prêts mensuels à rembourser (autres que l'endettement parallèle) et montant moyen des remboursements mensuels». Il est à noter que les dettes à la famille ne sont pas incluses dans les statistiques de ce tableau puisqu'une autre question du sondage portait à cet effet et que, généralement, aucun remboursement mensuel n'est exigé.



Les résultats du graphique 8 démontrent que les étudiants ayant une carte de crédit sont plus nombreux par le double à effectuer des paiements mensuels sur des prêts. Les montants moyens remboursés par ces étudiants sont près de 1/3 supérieurs à ceux des répondants n'ayant pas de carte de crédit.

B) Les prêts étudiants

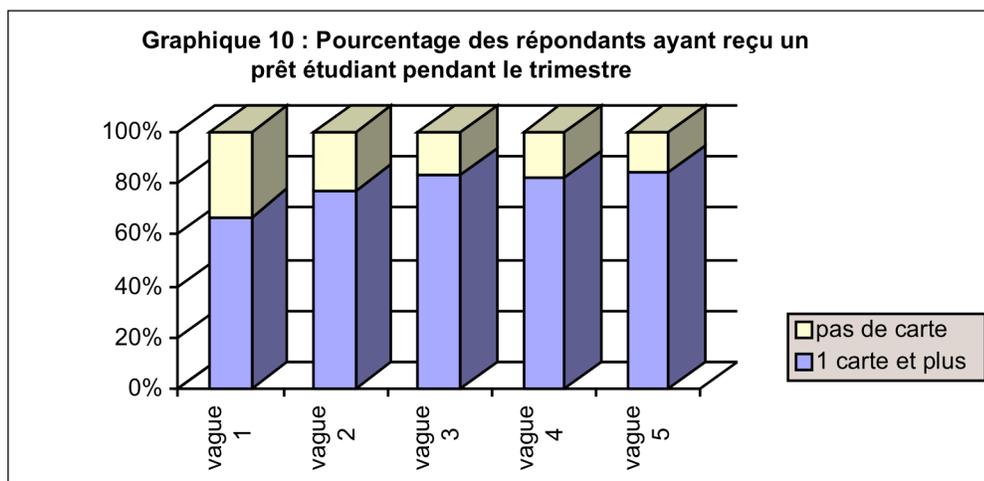
Quelques questions sur les prêts étudiants ont été posées aux répondants lors des 5 vagues de la recherche. Le graphique 9 résume les données recueillies au sujet des bénéficiaires d'un prêt étudiant



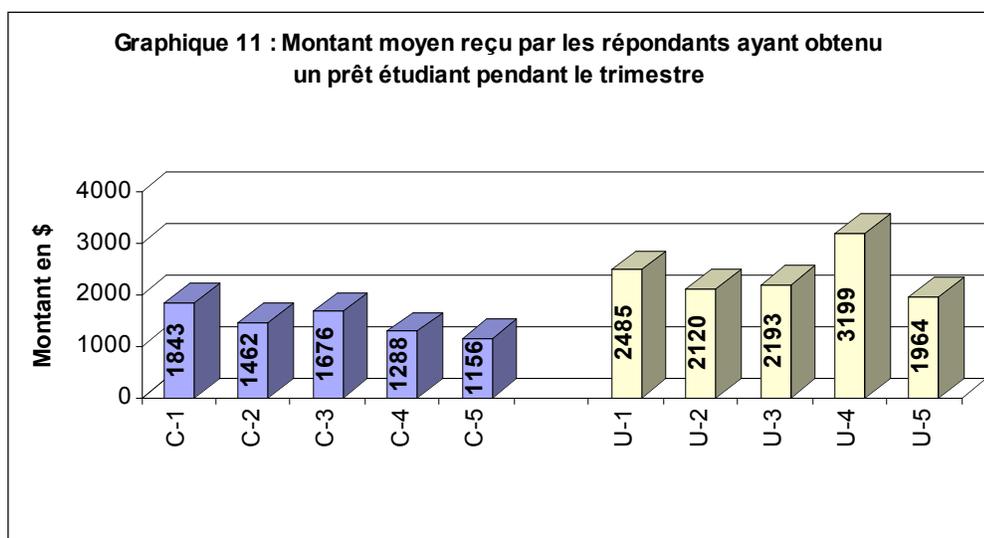
Le pourcentage des étudiants du collégial et de l'universitaire que l'on retrouve dans le tableau ci-haut indique le pourcentage de bénéficiaire de prêt étudiant selon le niveau d'étude. Ainsi, dans la vague 1, sur les 134 bénéficiaires d'un prêt étudiant 38% proviennent du collégial.

Afin de mieux comprendre la dynamique entourant l'endettement étudiant, nous avons interrogé les participants sur l'obtention ou non de prêt étudiant. La question était : « Avez-vous reçu des prêts pour ce trimestre? ». Le graphique 10, « Pourcentage des répondants ayant reçu un prêt étudiant pendant le trimestre », révèle les résultats obtenus à cette question.

Les données du graphique 10 démontrent une évolution moyenne des prêts obtenus par les étudiants ayant une carte de crédit passant de 67,2% à la 1^{ère} vague à 84% à la 5^e vague. La grande majorité des bénéficiaires d'un prêt étudiant était titulaire d'une carte de crédit ou plus.



Le graphique 11, « Montant moyen reçu par les répondants ayant obtenu un prêt étudiant pendant le trimestre », indique la disposition de notre échantillon concernant le montant moyen obtenu par le biais des prêts étudiants.



Il est important de noter que la lecture de l'axe des ordonnées se lit ainsi : C-1 = 1^{ère} vague du collégial; U-1 = 1^{ère} vague de l'université; C-2 = 2^e vague du collégial; et ainsi de suite.

Les montants des prêts étudiants consentis aux répondants de niveau universitaire sont plus élevés que ceux qui sont prévus pour les étudiants du niveau collégial. Notre graphique illustre naturellement cette différence des montants alloués. Les vagues 1 et 4 représentent les rentrées scolaires automnales de 2003 et de 2004. Nous nous étions attendus à des montants de prêts plus élevés pour ces 2 périodes; c'est ce que l'on constate aux colonnes C-1 et U-1 et à la colonne U-4. Par contre, le montant illustré par la colonne C-4 est, inexplicablement, inférieur à celui des vagues précédentes.

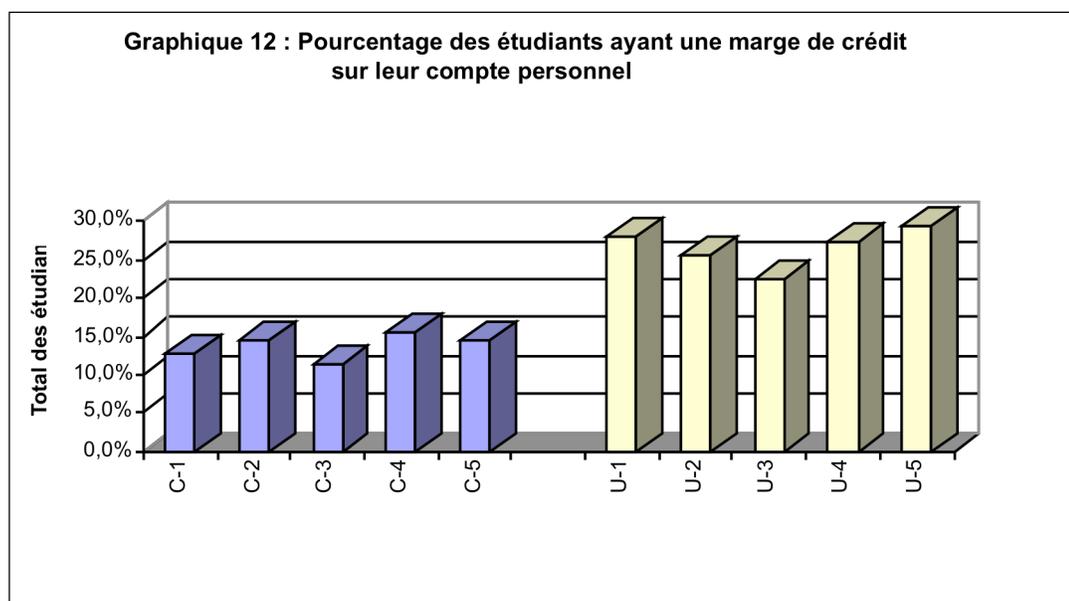
C) Accès à l'endettement parallèle

L'endettement parallèle aux prêts personnels est souvent qualifié de « cadeau empoisonné » puisqu'il donne accès à un emprunt sans toutefois fixer de délai de remboursement. Cette forme de crédit inclut les marges de crédit sur les comptes personnels ainsi que les montants disponibles sur les cartes de crédit et les marges de crédit qui leurs sont associées.

La marge de crédit sur le compte personnel

La marge de crédit sur le compte personnel est un produit financier qui a fait une véritable percée au cours des dernières années. Habituellement, ce produit offre un taux d'intérêt inférieur aux taux proposés par les différents émetteurs de cartes de crédit. Les institutions financières offrent de plus en plus ce service aux étudiants en lieu et place de prêts personnels. Le Graphique 12, « Pourcentage des étudiants ayant une marge de crédit sur leur compte personnel » établit les pourcentages des étudiants qui, au moment des 5 vagues de la recherche, bénéficiaient d'une marge de crédit sur leur compte personnel.

Le graphique montre de nouveau que les universitaires ont un meilleur accès aux services financiers ou à une meilleure connaissance des diverses avenues offertes, ainsi que des besoins plus grands. En moyenne au cours des 5 vagues, 26,7% des universitaires avaient une marge de crédit contre 13,5% des répondants du collégial.



Il est important de noter que la lecture de l'axe des ordonnées se lit ainsi :
C-1 = 1^{ère} vague du collégial; U-1 = 1^{ère} vague de l'université;
C-2 = 2^e vague du collégial; et ainsi de suite.

Notre enquête démontre que les étudiants qui possèdent une carte de crédit montrent une plus forte tendance à avoir aussi accès à une marge de crédit sur leur compte personnel que les étudiants n'ayant pas de carte de crédit. Il est intéressant de noter que seulement 4% des répondants du collégial et 4,6% des universitaires n'ayant pas de carte de crédit possèdent une marge de crédit sur leur compte personnel, alors que 24,5% des collégiens et 29% des universitaires ayant au moins une carte de crédit ont aussi une marge de crédit sur leur compte personnel. Par ailleurs, le graphique nous montre que le nombre d'étudiants possédant une marge de crédit demeure plus ou moins le même tout au long de l'enquête. Cette tendance peut être expliquée par le fait qu'il est difficile d'obtenir une marge de crédit sur un compte personnel.

La carte de crédit

Cette section traite des répondants qui possèdent une carte de crédit ou plus. L'échantillon des répondants ayant au moins une carte se retrouve dans le tableau suivant :

Tableau 2 : Étudiants possédant au moins une carte de crédit

| | Vague 1 | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Détenteurs / Nombre total des répondants | 186 / 328 56,7% | 148 / 222 66,6% | 125 / 177 70,6% | 131 / 176 75,6% | 123 / 151 81,5% |

Il y a lieu de constater la progression du nombre d'étudiants possédant au moins une carte de crédit au cours de l'enquête. Le pourcentage des répondants progresse de 24,8% de la 1^{ère} à la dernière vague, soit une augmentation relative de 143,7%.

Demande pour l'obtention des cartes lors de la 1^{ère} vague

Lors de la 1^{ère} vague, les étudiants ayant au moins une carte de crédit ont indiqué de quelles façons ils avaient fait l'application en vue de l'obtention de leur carte. Ainsi, l'obtention d'une carte s'est faite : par téléphone (69%), dans un centre commercial (10%), à l'école (7%), par la poste (7%), dans une institution financière (4%), par Internet (1%) et autres (3%) (Les pourcentages ont été arrondis aux chiffres entiers le plus près, ce que explique que le total arrive à 101). La plus populaire demeure l'adhésion par voie téléphonique où la sollicitation est plus directe. Il est toutefois un peu surprenant que l'application via les nouvelles technologies (courriel et Internet) ne soit que si peu utilisée pour l'adhésion par les répondants.

7% des répondants ont affirmé avoir fait une demande pour obtenir leur carte de crédit directement dans l'établissement postsecondaire. Pourtant, lors de nos passages dans les établissements postsecondaires, nous avons porté une attention particulière aux kiosques et aux publicités des émetteurs de cartes de crédit. Outre le matériel publicitaire se situant à la proximité des guichets automatiques, nous n'avons pu identifier d'autres sources de publicité lors de nos passages dans les établissements en septembre 2003 et 2004. Il en demeure que 7% des répondants ont mentionné avoir fait l'application pour obtenir leur carte en plein cœur de leur établissement d'étude.

Nous avons tenté de voir ce qui avait motivé les répondants qui possédaient déjà une carte de crédit lors de la 1^{ère} vague à en faire la demande. Le tableau 3, «Raisons données, lors de la 1^{ère} vague, pour s'être munis d'une ou de plusieurs cartes de crédit», énoncent les raisons évoquées par les étudiants. Il est à noter que les répondants pouvaient donner plus d'une réponse à la question, les nombres représentent donc la quantité d'occurrences de chacune des causes.

Tableau 3 : Raisons données, lors de la 1^{ère} vague, pour s'être munis d'une ou de plusieurs cartes de crédit

| | Besoin d'argent | Pour constituer un bon dossier de crédit | Utilité | Nécessaire pour réservations et achats spécifiques | Autres |
|---|-----------------|--|--------------|--|------------|
| Vague 1 (nombre d'occurrences) | 7% (28) | 34% (138) | 34% (138) | 20% (80) | 6% (24) |

Il est intéressant ici de constater que 34% des étudiants font la demande d'une carte dans le but de se constituer un bon dossier de crédit, cédant ainsi au marketing des institutions émettrices de cartes de crédit, qui utilisent cet argument pour convaincre les jeunes de l'utilité de leurs cartes. Nous pouvons présumer que les étudiants qui ont fait l'acquisition d'une seconde carte ne le font pas en vue d'améliorer leur dossier de crédit, le pourcentage des répondants qui invoquent cette motivation réfère selon toutes probabilités à la demande d'une première carte.

L'utilité générale des cartes de crédit et les réservations ou achats spécifiques sont les deux autres motivations évoquées le plus fréquemment par les répondants (respectivement 34% et 20%). Il est indéniable qu'aujourd'hui, en 2005, une carte de crédit peut se révéler très utile, voire indispensable, pour faire, par exemple, des achats sur Internet ou pour dépanner en cas de besoin urgent. C'est aussi le cas pour certaines réservations ou locations, qui ne pourront tout simplement pas s'effectuer sans carte de crédit (automobiles, hôtels, spectacles, accès Internet). Pour ce qui est des achats spécifiques, on pense évidemment aux ordinateurs, qui sont devenus un outil indispensable pour les étudiants alors que bien souvent ces derniers n'ont pas les moyens d'acheter comptant. On peut déplorer, pour ce qui est des achats spécifiques, que la tendance est, dans les institutions financières, à ne plus en accorder ou à en consentir qu'à leurs bons clients. Ce sont justement ces petits prêts qui pourraient servir aux achats spécifiques des jeunes. Les jeunes se tournent alors vers le crédit plus facilement accessible et utilisent une ou plusieurs cartes de crédit, lesquelles ont toujours des taux d'intérêts plus élevés qu'un prêt bancaire. Aussi, le prêt personnel oblige l'emprunteur à planifier son budget puisqu'il doit rencontrer les termes de son emprunt tous les mois ce que la carte de crédit n'oblige pas. L'emprunteur par carte de crédit est donc laissé davantage à lui-même.

On remarque aussi que 7% des répondants ont affirmé avoir fait l'acquisition d'une carte de crédit par manque d'argent. On peut présumer que cette réponse, vu l'option d'achat spécifique qui était aussi offerte dans les choix de réponses, implique que certains des répondants ont utilisé le crédit à titre de « revenu » supplémentaire pour couvrir les dépenses courantes. Cette tendance pour le moins inquiétante fera l'objet d'une attention particulière au cours du prochain chapitre qui traite de l'endettement par le biais des cartes de crédit.

Le nombre d'étudiants possédant une carte de crédit

Les 2 graphiques suivant (13 et 14) montrent le pourcentage des étudiants possédant une ou plusieurs cartes de crédit. On peut y constater l'augmentation de ce pourcentage au fil de notre enquête.

Comme les graphiques 13 et 14 nous permettent de le constater, les universitaires de notre échantillon possédaient presque tous (96%) une carte de crédit à la fin de notre étude, la proportion de ceux qui n'en possédaient pas ayant chuté de plus de 400% au fil de l'étude. (La faible augmentation du pourcentage des répondants universitaires sans carte de crédit lors de la quatrième vague est probablement due au rappel général qui a été fait à ce moment afin d'augmenter notre échantillon.)

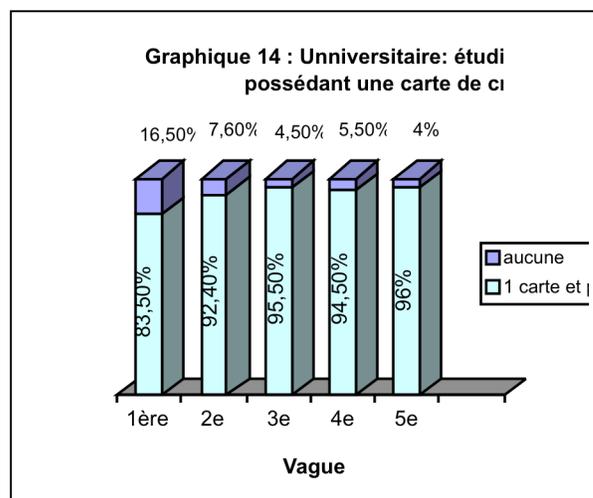
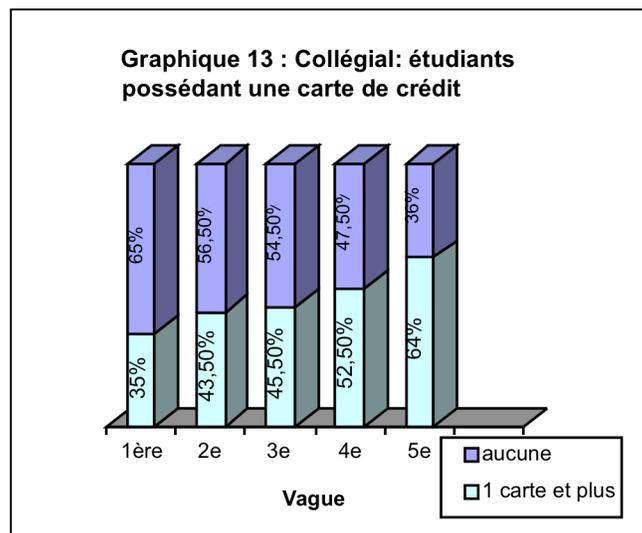
Les proportions se sont, chez les étudiants du collégial, pratiquement inversées au fil de notre enquête : alors que 35% des étudiants possédaient une carte de crédit au moment du premier questionnaire, il n'en restait plus que 36% à ne pas en avoir au moins une au moment du cinquième questionnaire.

Au total, lors de la 5^e vague, 81,5% des répondants possédaient une carte de crédit ou plus alors que cette proportion n'atteignait que contrairement à 56,7% au moment du premier questionnaire.

La nature du questionnaire nous porterait à croire que les répondants sans carte de crédit n'étaient pas plus susceptibles que les autres d'abandonner en cours de route; au contraire, le questionnaire qui s'adressait à eux a constamment été plus court. L'augmentation du pourcentage reflèterait donc une véritable augmentation de la pénétration des cartes de crédit chez les étudiants. Parmi ceux qui ont complété l'ensemble des questionnaires, 58,8% des étudiants qui n'avaient pas de carte de crédit au début de l'enquête (soit 26,5% des répondants ayant répondu au 5^e questionnaire) en détenaient une au moment du dernier questionnaire. Ces données corroborent l'une de nos hypothèses de départ selon laquelle les probabilités d'obtention d'une carte de crédit augmenteraient au fil des études postsecondaires.

La sollicitation

La sollicitation des compagnies émettrices de cartes de crédit, non seulement auprès des étudiants mais auprès de la population en général, s'exerce de multiples façons. Les émetteurs de cartes de crédit sollicitent grandement les étudiants puisqu'ils en sont à leur première carte de crédit et sont plus susceptibles d'être fidélisés par la première compagnie qui leur consentira une carte. Le tableau 4, « Les étudiants ayant été sollicités pour obtenir une carte de crédit », détaille les types de sollicitation auxquels ont été exposés les répondants ayant au moins une



carte de crédit à notre enquête. Il est important de noter que les répondants pouvaient donner plus d'une réponse à cette question et que la question n'a été posée qu'à compter du deuxième questionnaire, attendu que nous tentions de déterminer les sollicitations auxquelles les répondants étaient exposés au cours de leurs études.

Tableau 4 : Modes de sollicitation auprès des étudiants

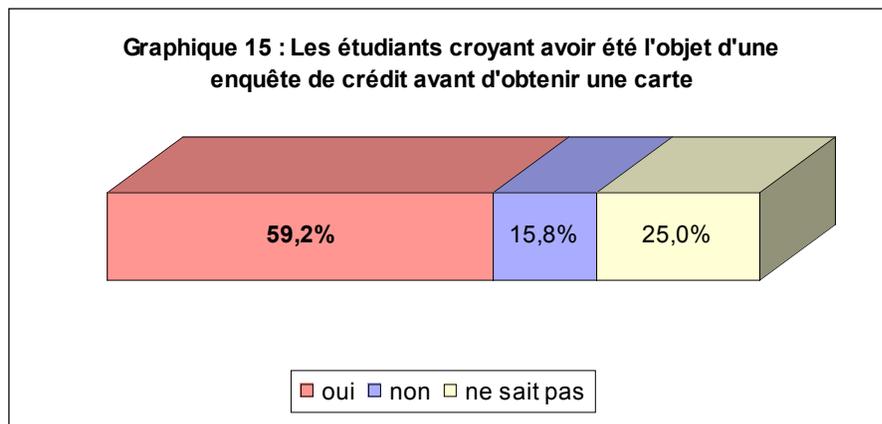
| | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 | Total |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|
| Par la poste | 32,8% | 33,7% | 33,3% | 31,2% | 32,9% |
| Par courriel et Internet | 20,1 % | 19,4 % | 22,4% | 19,1 % | 20,4% |
| Centre commercial | 16,6% | 19,4% | 13,8% | 18,5% | 16,9% |
| Par téléphone | 13,5% | 14,2% | 11,8% | 15% | 13,5% |
| À l'école | 9,7% | 9% | 11,4% | 11% | 10,2% |
| Institution financière | 4,6% | 3,3% | 5,7% | 4,6% | 4,6% |
| Autres | 2,7% | 1% | 1,6% | 0,6% | 1,6% |

On peut constater au tableau 4 que les moyens de sollicitations les plus répandus pour toucher les étudiants ayant au moins une carte de crédit sont, selon les répondants, par la poste, par courriel et Internet, dans les kiosques de centres commerciaux, par téléphone, ainsi qu'à l'établissement postsecondaire. Un étudiant a même déclaré avoir été sollicité lors de la remise de son prêt étudiant dans son institution postsecondaire! Malheureusement, nous n'avons pas les statistiques pour les étudiants sans carte de crédit.

Les données recueillies, lorsqu'elles sont étudiées en parallèle avec le mode d'obtention des premières cartes de crédit à la section C montrent une différence très marquée entre les modes de sollicitation les plus utilisés auprès des étudiants et les modes d'obtention des cartes les plus répandus; ces différences nous amènent à nous interroger sur l'efficacité des modes de promotions les plus courants utilisés par les compagnies émettrices de cartes de crédit et soulèvent aussi la question de savoir si les modes de sollicitation diffèrent lorsqu'ils visent des étudiants. La portée de notre enquête ne nous permet malheureusement pas de répondre à cette question. La quantité de sollicitations directes (téléphone et courrier) qui visent les étudiants nous amène quand même à nous interroger sur la diffusion des données personnelles que semble permettre l'inscription dans un établissement d'enseignement.

Enquête de crédit

Le graphique 15 illustre la perception des étudiants quant à la possible enquête de crédit dont ils croient avoir été l'objet avant que ne leur soit accordée une carte de crédit.



Selon les données obtenues, 59,2% des répondants croyaient avoir été l'objet d'une enquête de crédit avant l'obtention de la carte. Si l'obtention d'un bon dossier de crédit est si nécessaire dans notre société actuelle, notre échantillon percevrait-il une incohérence dans l'obtention même de leur propre carte de crédit? La carte de crédit est-elle si facile à obtenir qu'aucun dossier de crédit ne soit nécessaire à son obtention? 15,8% des étudiants affirment n'avoir pas été l'objet d'une enquête de crédit alors que le quart des répondants ne savent pas ce qui en est même de l'enquête de crédit. Des données inquiétantes!

L'obtention de cartes lors de l'enquête

Comme le tableau 4 le démontre, plusieurs étudiants ont été sollicités pour qu'ils fassent l'acquisition d'une carte de crédit au cours de notre enquête. Les vagues 2 à 5 interrogeaient les étudiants sur l'obtention d'une carte de crédit depuis le premier questionnaire. Le tableau 5, «Nombre de cartes de crédit obtenues par niveau d'étude et par vague», indique les résultats obtenus à cette question.

Tableau 5 : Nombres de cartes de crédit obtenues par niveau d'étude et par vague

| Nombre de cartes | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 | Total |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Collégial | 17 | 7 | 13 | 5 | 42 |
| Universitaire | 17 | 6 | 5 | 4 | 32 |
| Total | 34 | 13 | 18 | 9 | 74 |

Les données du tableau 5 démontrent que les sujets de l'enquête ont obtenu 74 cartes de crédit au cours de l'enquête. Par contre, même si certains étudiants sans carte se s'en sont munis lors de l'enquête, il demeure que des répondants ont augmenté le nombre de cartes de crédit en leur possession à 2, 3 et à même encore plus de cartes.

Les raisons évoquées pour avoir fait l'acquisition de cette ou ces cartes supplémentaires sont indiquées dans le tableau 6, «Raisons d'obtention d'une carte de crédit lors des 4 dernières vagues, en pourcentage des étudiants ayant obtenu une carte ou plus». Puisque les données recherchées ici visaient l'obtention d'une carte de crédit pendant les études. Les réponses données à cette question lors de la première vague, concernant l'obtention d'une carte de crédit avant le début de notre enquête, apparaissent au tableau 3. Il est à noter que les répondants pouvaient donner plus d'une réponse à la question; les données apparaissant au tableau 6 représentent donc le nombre d'occurrences.

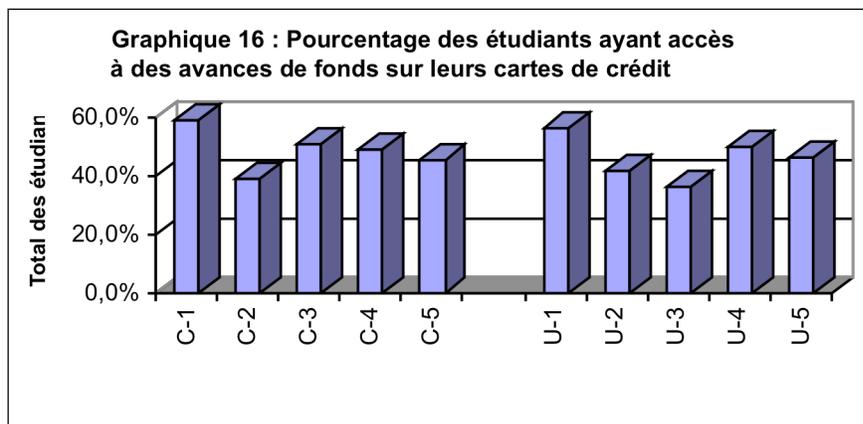
Tableau 6 : Raisons d'obtention d'une carte de crédit lors des 4 dernières vagues, en pourcentage des étudiants ayant obtenu une carte ou plus

| | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Besoin d'argent | 2% | 5% | 0% | 0% |
| Pour constituer un bon dossier de crédit | 35% | 33% | 48% | 18% |
| L'utilité | 26% | 19% | 5% | 27% |
| Nécessaire pour effectuer des réservations et des achats spécifiques | 22% | 19% | 29% | 18% |
| Éviter des frais de transactions | 2% | 5% | 0% | 0% |
| Autres | 13% | 19% | 19% | 36% |

Alors que les répondants à la première vague invoquaient ce motif dans une proportion de 7% (tableau 3), les répondants des vagues suivantes n'ont mentionné le besoin d'argent comme cause première de leur demande de carte de crédit que dans une proportion beaucoup moindre (entre 0% et 5%). Ils ont eux aussi mentionné, quoique dans des proportions différentes, l'utilité générale et le caractère de nécessité pour effectuer des réservations et des achats spécifiques. Tout comme les répondants au moment de la première vague, plus du 1/3 des répondants mentionnent généralement avoir obtenu une carte de crédit en vue de se constituer un bon dossier de crédit. Nous présumons encore une fois que ces répondants en sont à leur 1ère carte; le contraire laisserait croire à une terrible méconnaissance de la part des étudiants quant à une saine gestion des finances personnelles et à s'interroger sur la nature des informations fournies par les émetteurs de cartes de crédit au sujet de la constitution d'un dossier de crédit.

3- Les avances de fonds sur la carte de crédit

Les avances de fonds sur la carte de crédit sont un produit financier permettant de retirer à partir de guichets automatiques de l'argent comptant sur le crédit disponible de ces cartes. Les taux d'intérêt sont habituellement plus avantageux pour ce type d'opération que le taux normalement appliqué sur une carte de crédit, mais l'intérêt est cependant imposé dès la journée du retrait, faisant perdre le bénéfice du délai accordé lors d'un achat par carte de crédit. Le Graphique 16, « Pourcentage des étudiants ayant accès à des avances de fonds sur leurs cartes de crédit » représente cet accès au cours des différentes vagues de notre enquête.



Il est important de noter que la lecture de l'axe des ordonnées se lit ainsi :
C-1 = 1^{ère} vague du collégial; U-1 = 1^{ère} vague de l'université;
C-2 = 2^e vague du collégial; et ainsi de suite.

Les données de ce graphique démontrent que l'accès aux avances de fonds sur carte de crédit est aussi populaire chez les collégiens que les universitaires. Ainsi, en moyenne au cours des 5 vagues, 50,5% des étudiants du collégial y ont accès contre 47% chez les universitaires. On peut évidemment s'inquiéter de la tentation qu'offrent ces marges de crédit à une clientèle aux ressources généralement assez limitées. Les retraits aux guichets automatiques servant habituellement à l'obtention d'argent comptant pour les dépenses courantes, on peut craindre l'effet de cette incitation à l'endettement qui peut servir, au jour le jour, à compléter un revenu déficient.

CHAPITRE 4 : L'ENDETTEMENT PARALLÈLE DES RÉPONDANTS

Le présent chapitre porte, en premier lieu, sur les résultats des données obtenues concernant l'endettement des étudiants par les marges de crédit sur les comptes personnels et par les cartes de crédit ainsi que les types de dépenses effectuées sur ces dernières. En deuxième lieu, une brève description des augmentations des limites de crédit sera présentée.

L'endettement parallèle

Les données qui apparaissent au tableau 7, «Endettement moyen sur le marché parallèle des prêts et connaissance du taux d'intérêt», nous informent sur la connaissance qu'ont les répondants du taux d'intérêt de leurs marges de crédit sur leur compte personnel et sur leurs cartes de crédit ainsi que sur leur niveau d'endettement lié à ces produits. Il est important de mentionner que les répondants, puisqu'ils pouvaient compléter les questionnaires à domicile, avaient à leur disposition le relevé de transactions de leurs cartes de crédit; nous nous attendions donc à un taux de connaissance très élevé du taux d'intérêt sur les cartes de crédit.

Tableau 7 : Endettement parallèle moyen et connaissance du taux d'intérêt

| | C-1 | | U-1 | | C-2 | | U-2 | | C-3 | | U-3 | | C-4 | | U-4 | | C-5 | | U-5 | |
|---|---------|--------|-----|--------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|
| Nombre de cartes | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + | 0 | 1 et + |
| Endettement moyen sur les marges de crédit sur compte personnel | 1050 \$ | 663 \$ | 450 | 100 \$ | 517 \$ | 1367 \$ | 1600 \$ | N/d | 1200 \$ | 1163 \$ | 2800 \$ | N/d | N/d | N/d | 245 | N/d | N/d | N/d | N/d | 110 \$ |
| Connaissance du taux d'intérêt de la marge de crédit sur le compte personnel | 40% | 55,6% | N/d | 60% | 100% | 60% | N/d | 73,1% | 100% | 66,7% | N/d | 75% | N/d | 50% | N/d | 88% | N/d | 66,7% | N/d | 79,2% |
| endettement moyen sur cartes de crédit | - | 356 \$ | - | 330 \$ | - | 356 \$ | - | 385 \$ | - | 289 \$ | - | 477 \$ | - | 237 \$ | - | 401 \$ | - | 189 \$ | - | 515 \$ |
| Connaissance du taux d'intérêt | - | 35,2% | - | 33,2% | - | 39,4% | - | 39,6% | - | 34% | - | 35,3% | - | 25% | - | 47,1% | - | 30,8% | - | 49,5% |

La carte de crédit

Notre hypothèse de départ, selon laquelle les étudiants allaient, en règle générale, connaître le taux d'intérêt appliqué sur leurs cartes de crédit, ne s'est pas vérifiée. La moyenne des étudiants qui connaissent le taux d'intérêt de leur carte de crédit dépasse à peine 35%, et ce aussi bien pour les étudiants du niveau collégial que du niveau universitaire. La question était : « Connaissez-vous le taux d'intérêt de votre carte? Si oui, quel est-il? ». Les répondants avaient la possibilité de compléter les questionnaires à domicile et qu'ils avaient, de ce fait, accès à leur relevé de compte. On ne peut que s'interroger sur la capacité des répondants à lire adéquatement les relevés d'opérations de leurs cartes de crédit et à y trouver les informations pertinentes. Pourtant, les résultats des étudiants quant à leur connaissance du taux d'intérêt sur leurs marges de crédit sur leur compte personnel semblent démontrer une connaissance plus précise.

Si on exclut la première vague, l'endettement moyen sur les cartes de crédit des universitaires dépasse constamment celui des collégiens, l'écart moyen entre les 2 groupes étant de 136,20 \$.

Le tableau 8, «Solde et paiement moyens des cartes de crédit», synthétise les résultats obtenus auprès des répondants au sujet du bilan mensuel de paiements et des soldes.

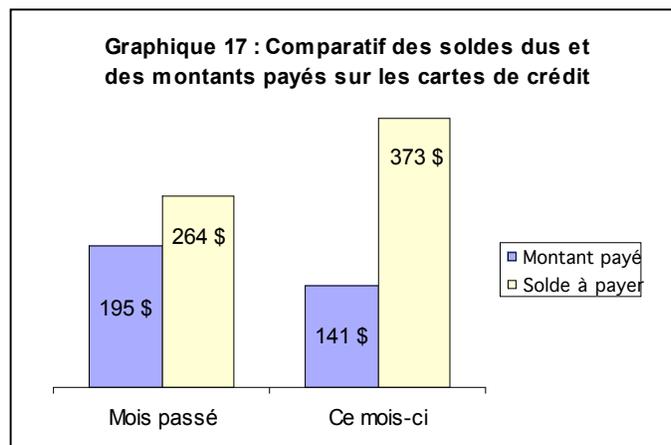
Tableau 8 : Solde et paiement moyens des cartes de crédit

| | Vague 1 | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Solde moyen du mois dernier | 260 \$ | 266 \$ | 237 \$ | 289 \$ | 272 \$ |
| Montant moyen payé le mois dernier | 211 \$ | 143 \$ | 164 \$ | 221 \$ | 236 \$ |
| Nouveau solde | 338 \$ | 376 \$ | 422 \$ | 347 \$ | 408 \$ |
| Paiement minimum requis | 18 \$ | 18 \$ | 16 \$ | 35 \$ | 22 \$ |
| Paiement prévu | 115 \$ | 125 \$ | 161 \$ | 147 \$ | 178 \$ |

En moyenne générale :

- le solde moyen du mois précédent se situait à 264 \$;
- le montant moyen payé le mois précédent s'élevait à 195 \$;
- le nouveau solde moyen à payer était de 373 \$;
- le paiement minimum requis par mois s'élevait à 21,50 \$;
- les étudiants prévoyaient en moyenne payer, par mois, 141 \$.

Les données obtenues pourraient nous permettre de conclure à un écart moyen de 69 \$ par mois entre les paiements effectués et le solde qui était à payer et un écart de 232 \$ par mois entre les paiements prévus et le nouveau solde à payer. Une remarque s'impose au sujet des résultats du graphique 17 : les étudiants déclaraient le paiement effectué le mois dernier selon ce qui était inscrit sur leur relevé de transaction alors que le paiement à effectuer ce mois-ci était une prévision du paiement à venir. Comme les étudiants déclarent n'effectuer que des versements inférieurs au solde, le total de l'endettement aurait dû être plus élevé à la fin de notre étude. Le fait que le solde total reste stable à la fin de l'étude pourrait peut-être s'expliquer si les étudiants profitent de leurs emplois d'été pour payer l'entièreté du solde pendant l'été.



Par contre, ces données pourraient aussi révéler que l'écart entre le montant payé mensuellement et le montant dû, qui ne peut, selon les données recueillies, qu'augmenter, peut entraîner certains répondants dans une spirale irrépressible, si le montant mensuel versé sur la carte est inférieur aux nouveaux montants facturés. Ce manque de contrôle dans la gestion de ses finances personnelles peut résulter d'un manque de revenus ou de dépenses qui excèdent la capacité financière. La situation économique des étudiants est tout à fait susceptible de les entraîner dans ce type de course à l'endettement.

Le tableau 9 affiche les «Types de dépenses effectués sur les cartes de crédit» par les répondants par rapport aux principaux types d'achat qu'ils ont mentionnés au cours des 5 vagues.

Tableau 9 : Types de dépenses effectués sur les cartes de crédit

| Pourcentage d'étudiants possédant un carte ou plus et montant moyen attribué par TYPES DE DÉPENSE par ces étudiants au cours du mois précédent | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | Vague 1 | Vague 2 | Vague 3 | Vague 4 | Vague 5 |
| Nombre d'étudiants | 186 | 148 | 125 | 131 | 123 |
| Vêtements | 140 \$ / 42% | 99 \$ / 29,1% | 68 \$ / 40% | 142 \$ / 30,5% | 143 \$ / 39% |
| Restaurant | 54 \$ / 38,7% | 57 \$ / 35,1% | 50 \$ / 45,6% | 57 \$ / 38,9% | 50 \$ / 39% |
| Épicerie | 112 \$ / 31,2% | 118 \$ / 37,2% | 123 \$ / 41,6% | 115 \$ / 37,4% | 133 \$ / 30,1% |
| Habitation | 377 \$ / 1,6% | - | 375 \$ / 0,8% | 500 \$ / 0,8% | 415 \$ / 1,6% |
| Soins de la vue | 127 \$ / 6,5% | 47 \$ / 3,4% | 128 \$ / 9,6% | 161 \$ / 6,1% | 191,25 \$ / 3,3% |
| Soins dentaires | 219 \$ / 6,5% | 109 \$ / 3,4% | 261 \$ / 2,4% | 300 \$ / 3,8% | 408 \$ / 2,4% |
| Médicaments | 45 \$ / 2,2% | 75 \$ / 0,7% | 35 \$ / 0,8% | 45 \$ / 0,8% | 85 \$ / 1,6% |
| Hygiène et esthétique | 37 \$ / 15% | 39 \$ / 12,2% | 59 \$ / 11,2% | 48 \$ / 16,8% | 62 \$ / 13,8% |
| Fournisseurs de services (téléphonie, électricité, etc.) | 67 \$ / 20,4% | 72 \$ / 14,2% | 68 \$ / 22,4% | 72 \$ / 21,4% | 85 \$ / 19% |
| Frais scolaires | 276 \$ / 22,6% | 185 \$ / 18,9% | 535 \$ / 17,6% | 507 \$ / 22,1% | 580 \$ / 25,2% |
| Cinéma | 16 \$ / 5,9% | 15 \$ / 8,8% | 23 \$ / 8,8% | 19 \$ / 7,6% | 42 \$ / 7,3% |
| Tabac et alcool | 48 \$ / 8,1% | 46 \$ / 6,8% | 37 \$ / 11,2% | 33 \$ / 14,5% | 38 \$ / 9,8% |
| Sorties | 63 \$ / 21,5% | 51 \$ / 17,6% | 62 \$ / 21,6% | 42 \$ / 21,4% | 67 \$ / 19,5% |
| Essence | 97 \$ / 31,2% | 63 \$ / 30,4% | 72 \$ / 30,4% | 77 \$ / 30,5% | 73 \$ / 24,4% |
| Frais auto | 106 \$ / 7% | 143 \$ / 8,1% | 123 \$ / 9,6% | 144 \$ / 10,7% | 367 \$ / 9,8% |
| Transport en commun | 48 \$ / 5,9% | 58 \$ / 10,1% | 44 \$ / 5,6% | 67 \$ / 8,4% | 56 \$ / 10,6% |

Comme l'indique le tableau 9, les étudiants utilisent leurs cartes de crédit pour effectuer des achats très variés. Par exemple, plus de 36% des étudiants qui possèdent une carte de crédit l'utilisent pour acheter des vêtements, leur nombre et les montants investis augmentant lors des rentrées scolaires. Le montant alloué aux restaurants et le nombre d'étudiants utilisant leur carte à cette fin demeurent approximativement les mêmes tout au long de l'enquête.

Ce qui mérite d'être souligné et qui soulève l'inquiétude, c'est l'utilisation de la carte de crédit par les étudiants pour payer les besoins considérés comme essentiels (l'épicerie, les

médicaments et les divers soins, les frais scolaires, les fournisseurs de services et le transport en commun (ainsi que, dans certains cas heureusement peu nombreux, l'habitation)). 36% des étudiants utilisent leur carte de crédit pour faire l'épicerie et plus de 21% empruntent pour payer leurs frais scolaires. Les conseillers budgétaires des ACEF rappelant régulièrement que le paiement des besoins essentiels par carte de crédit marque souvent le début de graves problèmes financiers chez les consommateurs, on peut certainement s'inquiéter de cette tendance chez les étudiants. Il faut par contre mentionner que l'épicerie est une dépense prévisible, qui peut être déjà budgétée; les étudiants pourraient facilement prévoir ce type de dépense et le rembourser mensuellement, n'utilisant la carte de crédit au moment du paiement que pour une question pratique.

Ces données de notre échantillon pourraient signaler des problèmes de financement pour certains des étudiants postsecondaires ou des problèmes de gestion de leurs finances personnelles. Dans quelles circonstances les étudiants utilisent leur carte de crédit?

Tableau 10 : Circonstances d'utilisation de la carte de crédit en pourcentages

| | Vague 1 Septembre 2003 | Vague 2 Janvier 2004 | Vague 3 Mai 2004 | Vague 4 Septembre 2004 | Vague 5 Janvier 2005 |
|---|---------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Nombre d'étudiants | 186 | 148 | 125 | 131 | 123 |
| Manque de revenu | 33,9% | 31,8% | 37,6% | 31,3% | 33,3% |
| Facilité d'accès | 53,2% | 59,5% | 68,8% | 74,8% | 74% |
| Urgence | 41,9% | 39,2% | 41,6% | 42,8% | 33,3% |
| Seul type de paiement possible | 36% | 29,1% | 30,4% | 32,1% | 37,4% |
| En attendant la prochaine paie | 14% | 14,9% | 18,4% | 13% | 13,8% |
| Sauver les frais de transactions | 7,5% | 8,1% | 8,8% | 9,2% | 5,7% |
| Pour obtenir des points bonis | 2,7% | 5,4% | 5,6% | 6,9% | 3,3% |

Dans le chapitre 2, des données similaires ont déjà été exposées sur les raisons ayant amené les répondants à obtenir une carte de crédit : voir le tableau 3, «Raisons données, lors de la 1^{ère} vague, pour s'être munis d'une ou de plusieurs cartes de crédit», et le tableau 6, «Raisons d'obtention d'une carte de crédit lors des 4 dernières vagues, en pourcentage des étudiants ayant obtenu une carte ou plus». Il est intéressant de comparer les données obtenues au sujet de l'obtention de la carte et lors de son utilisation.

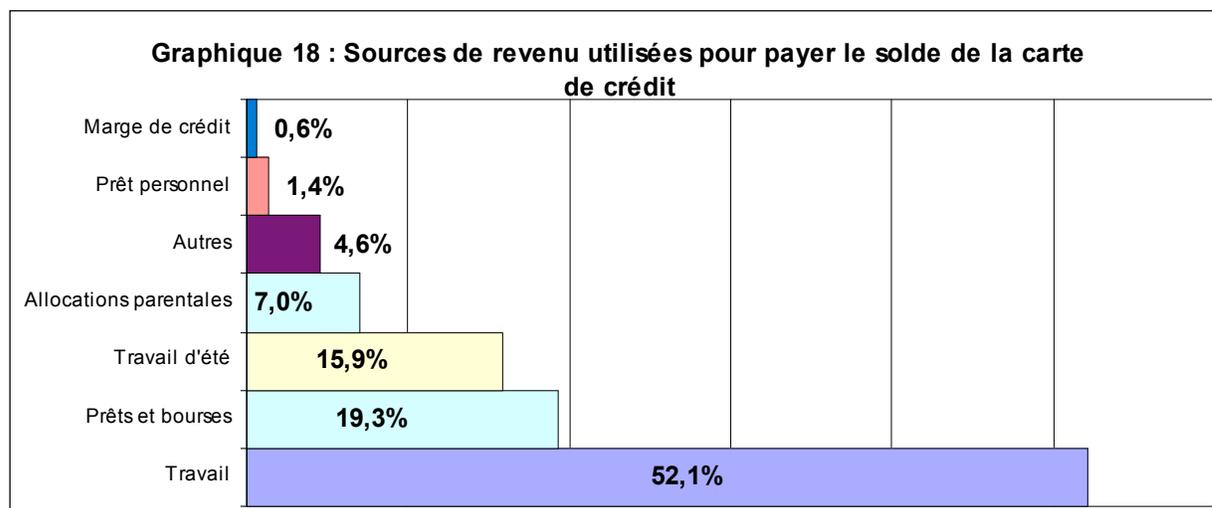
Le manque de revenu est la raison principale de l'utilisation de la carte de crédit mentionnée par environ le 1/3 des répondants, comme on peut le constater au tableau 10. Lors de la vague 1, seulement 7% des titulaires ont mentionné cette raison pour l'obtention d'une carte. Lors des vagues subséquentes, le ratio des étudiants ayant mentionné le besoin d'argent comme motif d'obtention d'une carte était négligeable (tableau 6). Comme nous le mentionnions précédemment, l'utilisation d'une carte de crédit en vue de compléter ses revenus pour couvrir les dépenses courantes est extrêmement dangereuse.

Les répondants affirment, à plus de 74% dans les 2 dernières vagues, qu'ils paient avec leur carte de crédit à cause de la facilité d'utilisation. Si l'on prend note des données illustrées dans le graphique 17, «Comparatif des soldes dû et des montants payés sur les cartes de crédit», où un manque est à combler entre les dépenses effectuées sur la carte de crédit et les paiements effectués, on doit probablement entendre aussi de la notion d'utilité la possibilité de retarder les paiements. Le 1/3 des répondants affirme d'ailleurs, parallèlement à l'utilité de la carte, que le fait de manquer de revenus les pousse à acquérir une carte de crédit. Il existe effectivement un écart de 69 \$ par mois entre les soldes moyens du mois passé et les paiements moyens effectués. Conséquemment, l'écart entre les soldes moyens courants et le remboursement prévu serait de 232 \$ par mois.

Quelques étudiants affirment utiliser leur carte de crédit dans le but de diminuer les frais de transactions de leur compte personnel. Si les répondants paient leurs soldes à la fin du mois, la tactique est bonne; sinon, ils sont probablement perdants, les intérêts risquant d'être plus élevés que les frais qu'ils auraient pu avoir à payer. Les répondants voulant accumuler des points bonis par le biais des paiements par carte de crédit ont intérêt à payer leur solde à la fin du mois, sinon ils se retrouvent à s'endetter à des taux pouvant aller jusqu'à 18% pour un pourcentage de points bonis tournant autour du 1%.⁸

Les sources de revenu utilisées pour payer les soldes des cartes de crédit

Le graphique 18 expose les sources de revenus que les étudiants utilisent pour payer le solde de la carte de crédit. Les répondants pouvant donner plus d'une réponse, le pourcentage représente la quantité d'occurrences de chacune des sources de revenu mentionnées.



Le pourcentage des étudiants ayant utilisé leur revenu d'emploi pour rembourser leur solde de carte de crédit est de 52,1%. Pourtant, comme nous l'indiquions dans le chapitre 2, la moyenne de répondants ayant travaillé pendant notre enquête est de 67,2%. On note ainsi une différence de plus de 15%, qui représenterait les étudiants qui, bien qu'ils aient des revenus de travail, n'utilisent pas ces revenus pour payer le solde de leur carte de crédit. Les étudiants dépendent à 47,9% de sources de revenu autres qu'un travail hebdomadaire pour effectuer les paiements

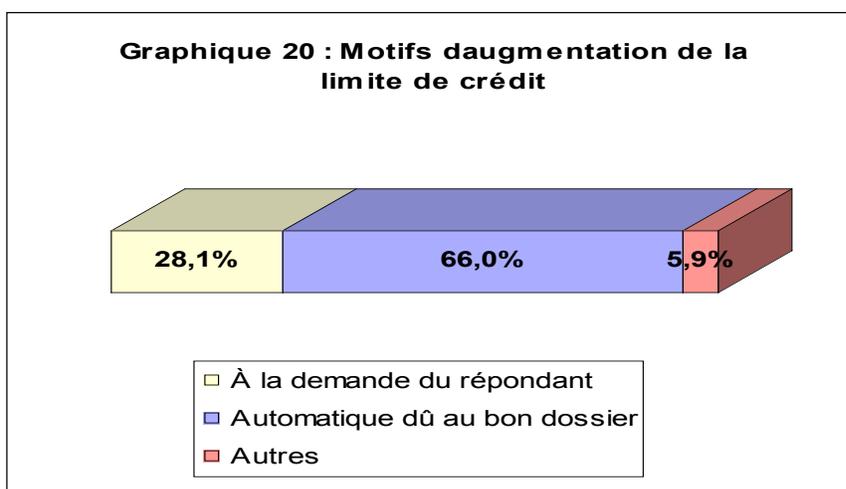
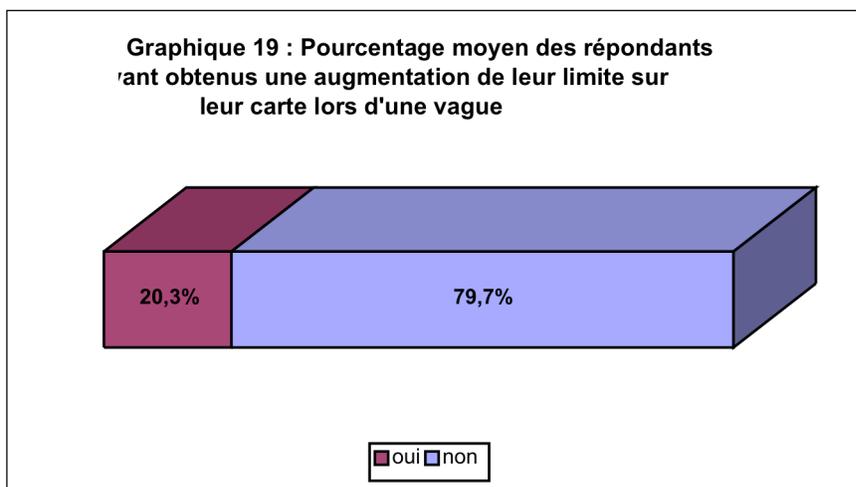
⁸ À ce sujet, voir Union des consommateurs. « Marketing de fidélisation : Qui récolte la meilleure récompense? ». Rapport de recherche présenté à Industrie Canada, juillet 2005.

sur leurs cartes de crédit. Les étudiants paient sûrement leur solde de carte en jumelant divers revenus comme cela pourrait être le cas des étudiants prestataires du régime des prêts et bourses, dont 19,3% affirment les utiliser en partie à cette fin. Il aurait été intéressant de questionner un peu plus ce groupe d'étudiants afin de voir s'ils paient le solde entier de leur carte dès la réception des montants de prêts ou de bourses. Mentionnons aussi que 2% des répondants n'ont pas les revenus nécessaires pour effectuer les paiements mensuels de leur carte de crédit et doivent emprunter à d'autres sources (marge de crédit et prêt personnel) pour effectuer les paiements. Certains étudiants (1,5%) n'ont aucun revenu. Nous ne pouvons mentionner s'ils font le paiement minimum sur le solde de leur carte de crédit.

Les augmentations de limites de crédit

Les répondants ont aussi été interrogés sur les augmentations de leur limite de crédit. Outre les montants de ces augmentations, nous nous intéressons aux raisons qui motivaient les augmentations de la limite de crédit déclarées par les étudiants.

Les graphiques 19 et 20 illustrent, d'abord, le pourcentage moyen des répondants ayant obtenu, à quelque moment au cours de l'enquête, une augmentation de leur limite de crédit et, ensuite, les motifs déclarés de cette demande d'augmentation.



L'augmentation moyenne de la limite de crédit au cours des 5 vagues est de 854 \$. Seulement 28,1% des augmentations ont été attribuées suite à une demande alors que 66% d'entre elles l'ont été, selon les répondants, automatiquement, du simple fait de leur bon dossier de crédit. Cette tendance des émetteurs à augmenter la limite de crédit (ou à proposer une augmentation) en justifiant cette hausse par le bon dossier de crédit des titulaires renforce cette croyance voulant qu'un bon citoyen se doit d'avoir en sa possession une carte pour établir un bon dossier de crédit. Malheureusement, cette pratique entraîne des effets pervers, comme l'illustre le tableau 6 : certains étudiants se munissent de plusieurs cartes en croyant bonifier leur cote de crédit.

CHAPITRE 4 : COMPARATIF DU TAUX D'ENDETTEMENT ÉTUDIANT TITULAIRES OU NON D'UNE CARTE DE CRÉDIT

Ce chapitre compare le taux d'endettement entre les titulaires d'au moins une carte de crédit et les étudiants qui n'en possèdent aucune. Certaines données utilisées ici se retrouvent déjà dans les chapitres précédents. Plutôt que d'identifier un taux d'endettement cumulatif pour chacun des 2 groupes, nous avons établi un comparatif des facteurs d'endettement. Les résultats présentés dans le tableau sont les pourcentages par type de prêt. Par exemple, comme le démontre le tableau 11, il y a 14,5% des étudiants sans carte de crédit, de l'échantillon de ce groupe de répondants, qui ont un remboursement mensuel à effectuer sur un prêt personnel pour un endettement moyen de 130,08 \$.

Tableau 11 : Comparatif : Montant moyen de l'endettement sur les différents types de prêts entre les étudiants titulaires et non titulaires d'au moins une carte de crédit

| Types de prêt | Étudiants sans carte | Titulaires d'au moins une carte | Écart | |
|---|----------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|
| Prêt mensuel à rembourser | 130,08 \$ / 14,5% | 189,42 \$ / 29,1% | 59,34 \$ / 14,6% | 31,3% du montant |
| Prêt étudiant | 1909 \$ / 24% | 2182 \$ / 36% | 273 \$ / 12% | 12,5% du montant |
| Marge de crédit sur le compte personnel | N/d / 5% | 2526 \$ / 27,8% | N/d / 22,8% | N/d |
| Solde sur la carte de crédit | N/a / 32,3% | 373 \$ / 67,7% | 373 \$ | N/a |

Les étudiants ayant au moins une carte de crédit, selon les tendances de l'échantillon, sont plus nombreux à s'endetter et pour un montant plus élevé que les répondants n'ayant pas de carte. L'écart des remboursements mensuels entre les 2 groupes d'étudiants ayant ou non une carte de crédit se situe à près de 60 \$. Les détenteurs de carte de crédit effectuent des paiements mensuels qui sont en moyenne de 31,3% plus élevés. De même, un étudiant titulaire d'une carte aurait des prêts plus élevés de 12,5% que les non titulaires, menant ainsi à un endettement supplémentaire à la fin de leurs études. L'échantillon des étudiants sans carte ayant une marge de crédit était négligeable; il a donc été impossible de calculer le montant de leur endettement sur marge de crédit. Par contre, les titulaires de cartes sont 27,8% à avoir accès à une marge de crédit, ce qui leur entraîne un endettement supplémentaire moyen de 2 526 \$ sur leur marge de crédit et de 373 \$ sur leur carte de crédit. Les titulaires de cartes ont tendance à être plus nombreux à avoir un endettement et le taux de cet endettement est en moyenne plus élevé que celui que les étudiants sans carte de crédit.

Ces données reflètent les statistiques comparatives énoncées tout au long de cette recherche selon lesquelles les étudiants qui possèdent une carte de crédit s'endettent plus, tous types d'endettement confondus, et ce, pour un montant plus élevé que les étudiants n'ayant pas de carte de crédit.

CONCLUSIONS

Cette recherche visait à évaluer et comparer les effets sur leur endettement que pouvait entraîner pour les étudiants postsecondaires le fait de posséder une carte de crédit et d'étudier, le cas échéant, les variables qui modulaient cet effet.

En vue d'évaluer l'impact qu'ont les cartes de crédit sur les finances personnelles des jeunes, plusieurs données ont été présentées sur les titulaires de cartes de crédit et des comparaisons ont été établies entre les collégiens et les universitaires aussi bien qu'entre les étudiants qui possédaient une ou plusieurs cartes de crédit et ceux qui n'en possédaient aucune. Notre étude a aussi tenu compte du taux d'acquisition de cartes de crédit par les étudiants au cours de l'enquête. L'échantillon de départ se composait de 43,3% de répondants sans carte de crédit. À la fin de l'étude, seulement 18,5% des sujets n'avaient pas de carte de crédit.

Nous présentons ici les conclusions de la recherche en les divisant en 4 catégories : 1) Impact sur le budget, 2) Types d'achat effectués sur les cartes de crédit, 3) Connaissance des modalités du crédit et 4) Autres constats.

Impact sur le budget global et le taux d'endettement des étudiants

Notre recherche démontre que les étudiants qui possèdent une carte de crédit effectuent plus de paiements mensuels, obtiennent un plus grand ratio de prêts étudiants et ont un plus lourd fardeau financier lié à l'endettement.

Certains étudiants ont aussi obtenu des prêts personnels. Le montant des remboursements mensuels de ceux qui possèdent une carte de crédit représente en moyenne près de 1/3 de plus que le montant des remboursements auxquels sont tenus les étudiants qui ne possèdent pas de carte de crédit (189.42 \$ avec cartes de crédit – 130.18 \$ sans carte de crédit). Sur l'ensemble des étudiants, on trouve, parmi ceux qui ont contracté des prêts d'argent, deux fois plus d'étudiants qui possèdent une carte de crédit (29,10% contre 14.5 %).

Des prêts étudiants sont accordés, plus souvent à des étudiants qui possèdent une carte de crédit (33 % de plus) et le montant des prêts accordés aux étudiants qui possèdent une carte de crédit est en moyenne de 12 % plus élevé que celui qui est consenti aux étudiants sans carte de crédit.

27,8 % des titulaires de carte de crédit avaient accès à une marge de crédit sur leur compte personnel et ils étaient endettés en moyenne de 2 526 \$ sur cette marge de crédit. Malgré le fait que cette recherche n'ait pu quantifier l'endettement lié à la marge de crédit sur le compte personnel des étudiants sans carte de crédit, il demeure que seulement 5 % d'entre eux avaient accès à une marge de crédit.

Les titulaires d'une carte de crédit doivent effectuer en moyenne sur leur carte un paiement mensuel minimum de 21,50 \$. Le solde moyen à payer par les titulaires sur leur carte de crédit est de 373 \$. Le graphique 17 montre un fossé de 54 \$ entre le solde remboursé (195 \$) lors du dernier mois et les intentions de remboursement (141 \$) sur le solde courant. Pourtant, curieusement, ce fossé n'affecte pas le solde de la carte de crédit déclaré lors de chaque questionnaire.

Les étudiants qui possèdent une carte de crédit sont plus susceptibles de s'endetter que les étudiants qui n'en possèdent pas. Comme nous venons de le mentionner, les titulaires sont toujours plus nombreux à avoir des dettes et le montant de ces dettes est constamment plus

élevé que chez les non titulaires, que ce soit pour des prêts traditionnels, des prêts étudiants ou pour les marges de crédit, sur le compte personnel et sur leur carte de crédit

Ces faits tendent à démontrer que certains étudiants s'engagent pendant leurs études dans un endettement en spirale. D'un côté, ils effectuent des paiements sur leurs soldes de carte de crédit et de l'autre côté ils paient avec leur carte de crédit, du fait de l'insuffisance de leurs revenus.

Types d'achat effectués sur les cartes de crédit

Les cartes de crédit sont utilisées pour effectuer une grande variété de types d'achat. Plusieurs titulaires l'utilisent en raison de la facilité d'utilisation, en cas d'urgence ou parce que c'est le seul mode de paiement possible pour un type d'achat spécifique. D'autres, par contre, utilisent les cartes de crédit à d'autres fins : pour suppléer à un manque de revenus ou en attendant la prochaine paie, quand ce n'est pour payer les dépenses scolaires ou les dépenses courantes. Ce type d'utilisation démontre la précarité de la situation financière de certains sujets de cette étude.

À la question portant sur l'utilisation de la carte, l'insuffisance des revenus est mentionnée par près du 1/3 des répondants. Environ le tiers des répondants mentionne le manque de revenus comme étant la raison principale de l'utilisation de la carte de crédit. 36 % des étudiants possédant une carte de crédit l'ont utilisée pour payer l'épicerie, soit la proportion des répondants qui ont justifié l'utilisation de leur carte par l'insuffisance de leurs revenus.

Les conseillers budgétaires des ACEF constatent quotidiennement qu'un endettement problématique se révèle souvent par l'utilisation de la carte de crédit pour payer des besoins essentiels et les dépenses courantes, comme l'alimentation et les droits universitaires, le crédit servant, justement, à combler l'insuffisance des revenus.

Une telle précarité de la situation financière chez un si grand nombre d'étudiants, qui doivent assurer leur survie à crédit, est-elle normale et socialement acceptable?

Connaissance des modalités du crédit

La connaissance des modalités du crédit chez les étudiants reflète assez bien la compétence de la population en général à ce sujet. Bâter son dossier de crédit est en quelque sorte un concept ésotérique imposé par les créanciers que le crédit enrichit : pour avoir le privilège d'obtenir un prêt, un individu doit démontrer qu'il a su gérer son endettement. Comme s'il était préférable de savoir gérer une dette que de n'en avoir aucune... Avoir son propre dossier de crédit, c'est affirmer son existence à titre de citoyen complet!

Les répondants nous ont confié les raisons qui avaient motivé leur demande d'une carte de crédit. Le désir de se constituer un bon dossier de crédit tient une place de choix parmi ces raisons. Tout au long de notre enquête, plus du tiers des titulaires de carte de crédit affirmait s'être muni d'une carte pour cette raison. Il est compréhensible que, suite aux pressions exercées par les émetteurs de cartes de crédit et les institutions financières, les étudiants adhèrent à ce qui leur semble être devenu une obligation sans laquelle leur avenir financier serait mis en péril. Nous avons par contre constaté que certains étudiants avaient fait la demande d'une nouvelle carte de crédit pour la même raison; cela dénote une méconnaissance des principes de saine gestion des finances personnelles ainsi qu'une possible faille dans les informations disponibles au sujet de la constitution d'un dossier de crédit. On ne peut que constater que les consommateurs semblent être victimes de l'opacité volontaire qui entoure tout ce qui concerne les dossiers de crédit.

Plus étonnant encore : même si les titulaires ont à portée de la main, sur les relevés de transactions, le taux d'intérêt de leur carte de crédit, seulement 35% d'entre eux connaissent le taux d'intérêt de leur carte. 65% des détenteurs d'une carte de crédit ignorent donc le taux d'intérêt qui leur est imposé. Est-ce parce que la chose ne les intéresse pas assez pour qu'ils prennent la peine de la vérifier? Est-ce plutôt parce que les relevés de transactions leurs sont illisibles ou incompréhensibles? Nous restons à ce sujet sur le terrain des hypothèses, mais considérons toutefois que ni l'une ni l'autre n'a de quoi rassurer.

Autres constats

Nous avons, dès le début de l'enquête, pris pour acquis que plus les individus vieillissent, plus les probabilités sont fortes qu'ils auront une carte de crédit. Environ 85% de la population canadienne possède une carte de crédit ou plus. Nous posions ainsi l'hypothèse que le nombre d'étudiants possédant une carte de crédit allait augmenter au cours de l'enquête. Notre hypothèse a été largement confirmée.

- La proportion des étudiants possédant une carte de crédit a subi une augmentation relative de 144% au cours des 18 mois pendant lesquels a duré notre enquête, passant de 56,7% lors du premier questionnaire à 81,5% au moment du dernier.
- 20,3% des détenteurs de cartes ont obtenu une augmentation de leur limite de crédit pendant notre enquête; près du 2/3 des augmentations auraient été attribuées automatiquement, du fait du bon dossier de crédit des titulaires.
- Le fait de demeurer chez leurs parents peut être un facteur déterminant sur le niveau d'endettement des étudiants, la charge financière pour les dépenses courantes des étudiants étant effectivement moins lourde s'ils n'ont pas de frais de loyer.
- Outre les sollicitations par le biais du téléphone, de la poste, d'Internet, qui sont les plus courantes, 10,2% des sollicitations auprès des étudiants ont été effectués directement dans les établissements postsecondaires.
- Les probabilités que les étudiants obtiennent une carte de crédit au cours de leurs études post secondaires sont très élevées; c'est ce qui s'est passé chez 58,8 % des étudiants ayant répondu au cinquième questionnaire qui n'avaient pas de carte de crédit au début de l'enquête.

RECOMMANDATIONS

Au sujet du **dossier de crédit**, considérant

- Que les émetteurs de cartes font auprès des jeunes la promotion des cartes de crédit en affirmant que c'est une étape essentielle pour se bâtir un bon dossier de crédit;
- Qu'il existe une certaine incompréhension des étudiants concernant ce qu'est un dossier de crédit et sur son utilité réelle;
- Que le souhait de se bâtir un bon dossier de crédit constitue une des motivations principales incitant les étudiants à demander une carte de crédit.

L'Union des consommateurs recommande

- Que les gouvernements, fédéral et provinciaux, veillent à ce qu'une vaste campagne d'information soit mise sur pied par les institutions financières et les compagnies émettrices de cartes de crédit, visant à informer la population de :
 - ce qu'est un dossier de crédit;
 - les règles de constitution du dossier de crédit,
 - l'utilité du dossier de crédit;
 - l'utilisation du dossier de crédit;
 - les avantages et les inconvénients du dossier de crédit;
 - les droits des citoyens quant au dossier de crédit;
 - toute autre information pertinente susceptible de permettre aux citoyens de bien comprendre les tenants et aboutissants du dossier de crédit.
- Que les gouvernements, fédéral et provinciaux, veillent à ce que cette campagne soit aussi transparente que possible, afin d'éviter qu'elle ne résulte en une promotion du crédit ou de l'endettement;
- Que les gouvernements, fédéral et provinciaux, obligent les émetteurs de cartes de crédit à informer correctement leur clientèle existante ou prospective sur les véritables moyens de se constituer un bon dossier de crédit, incluant, par exemple dans leurs dépliants promotionnels ou sur leurs sites Internet, des informations sur les mesures essentielles (notamment, le paiement du solde) et des mises en garde (notamment, l'inutilité en vue de la constitution d'un bon dossier de crédit, de se munir de plus d'une carte.
- Que les gouvernements, fédéral et provinciaux, obligent les émetteurs de cartes de crédit à informer correctement les jeunes sur les coûts liés au crédit;

Au sujet de la **gestion des finances personnelles**, considérant

- Que 65% des étudiants ne connaissent pas le taux d'intérêt de leur carte de crédit;
- Que l'endettement moyen de la population augmente année après année;
- Que les étudiants doivent obtenir les compétences nécessaires à une saine gestion de leurs finances personnelles puisque dès leur majorité, les jeunes sont sollicités de toute part pour bâtir leur dossier de crédit;
- Que l'endettement des étudiants titulaires de carte de crédit est plus élevé et ce, abstraction faite du type de crédit

L'Union des consommateurs recommande

- Que des programmes de formation axés sur la gestion des finances personnelles soit intégrés à l'enseignement de niveau secondaire dans le but que les étudiants puissent acquérir les connaissances de base, les compétences sur les produits financiers et les compétences nécessaires à la bonne gestion de leurs finances.

Au sujet de la **sollicitation**, considérant

- La quantité et les nombreux types de sollicitation au crédit que subissent les étudiants;
- Que certaines de ces sollicitations sont faites auprès des étudiants dans leurs établissements d'étude postsecondaires;
- Que certains répondants affirment avoir obtenu leur carte de crédit suite à une sollicitation dans leur établissement scolaire;
- Le nombre d'étudiants qui sont personnellement sollicités (par téléphone ou par courrier) dès leur inscription dans un établissement d'enseignement postsecondaire;
- Le taux de pénétration élevé des cartes de crédit chez les étudiants de niveau post secondaire;

L'union des consommateurs recommande

- Que les gouvernements provinciaux interdisent toute forme de sollicitation et de publicité à l'intérieur des établissements postsecondaires visant l'acquisition de cartes de crédit ou toute autre forme d'endettement;
- Que les gouvernements fédéral et provinciaux interdisent strictement aux établissements scolaires de communiquer ou de rendre disponible de quelque façon les données nominatives d'étudiants sans le consentement préalable explicite des intéressés;
- Que les gouvernements fédéral et provinciaux interdisent strictement que les données nominatives qui sont communiquées à des tiers par les institutions d'enseignement puissent être utilisées à d'autres fins que celles pour lesquelles elles ont été autorisées, sauf consentement préalable explicite obtenu par ce tiers auprès des intéressés.

Au sujet du **budget global et endettement étudiant**, considérant

- Que 36% des titulaires des cartes de crédit étaient bénéficiaires d'un prêt étudiant;
- Que 36% des titulaires utilisent leurs cartes de crédit pour couvrir leurs dépenses courantes;
- Que 21% des titulaires paient des frais scolaires avec leurs cartes de crédit;
- Que le 1/3 des étudiants utilisent leurs cartes pour compenser l'insuffisance de leurs revenus.

L'Union des consommateurs recommande

- Que les gouvernements fédéral et provinciaux révisent incessamment les régimes de prêts et bourses en vue d'augmenter le montant de l'aide accordée et d'allouer une proportion supérieure de bourses, en vue de diminuer l'endettement des étudiants .

MÉDIAGRAPHIE

ALLARD, Marie, « Distribuées comme des bonbons », La Presse, lundi 7 janvier 2002,
http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053036.html

ALLARD, Marie, « Jeunesse à crédit », La Presse, lundi 7 janvier 2002,
http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053040.html

ALLARD, Marie, « Une carte Visa avec son diplôme », La Presse, lundi 7 janvier 2002,
http://www.cyberpresse.ca/reseau/tendances/0201/ten_102010053038.html

Union des consommateurs, « Marketing de fidélisation : Qui récolte la meilleure récompense? », rapport de recherche présenté à Industrie Canada, juillet 2005.

ANNEXE 1 PREMIER QUESTIONNAIRE

1er questionnaire

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

Bonjour!

Bienvenue sur le site de l'étude sur l'usage que font les étudiants des cartes de crédit, que conduit actuellement l'Union des consommateurs. Participez en grand nombre!

Contexte

Comme vous le savez peut-être, les institutions financières font maintenant leurs promotions liées aux cartes de crédit dans les réseaux universitaires et pré-universitaires, ciblant ainsi les jeunes consommateurs directement dans leur milieu et leur offrant le service de carte de crédit simple, accessible, pratique...

Plusieurs recherches démontrent que, depuis plusieurs années, l'endettement va croissant chez les étudiants. L'endettement étudiant comporte plusieurs composantes dont les prêts étudiants gouvernementaux, les prêts personnels, les marges de crédit, les prêts familiaux et, plus particulièrement dans le cadre de cette recherche, les dettes liées aux cartes de crédit. Cet endettement est difficilement chiffrable. Par exemple, selon Statistiques Canada, chaque travailleur canadien âgé entre 25 et 35 ans est endetté en moyenne de 16 500 \$. Selon une enquête réalisée par la Fédération des associations coopératives d'économie familiale en 1998, la moitié des canadiens âgés de 18 à 30 ans affirme être dans une situation financière «très» ou «plutôt» difficile.

La consommation et l'endettement sont deux des grandes préoccupations de l'Union des consommateurs. C'est pourquoi nous initiions cette enquête visant à connaître l'utilisation que font les étudiants du crédit par carte.

Connaître ce type d'endettement est primordial non seulement pour nous mais aussi pour les associations étudiantes afin de tenter de chiffrer le coût réel des études postsecondaires et de son accessibilité.

Pour ce faire, nous voulons:

- évaluer l'impact de l'utilisation de la carte de crédit dans la vie quotidienne des étudiants (choix de consommation / survie);
- identifier les grandes tendances sur l'utilisation de la carte de crédit:
 - Paient-ils le solde ou non?
 - Ont-ils demandé une augmentation de la limite de crédit?
 - Quelles sont leurs connaissances liées au crédit, etc.

Notre équipe suivra, par questionnaires, sur une période de seize mois, l'utilisation du crédit faite par les étudiants, du moment de leur entrée au cégep, au collège ou à l'université, de novembre 2003 à février 2005. L'étude sera conduite sur Internet, directement en ligne. Il s'agira, pour les participants, de compléter 5 questionnaires. Il sera aussi possible, aux étudiants n'ayant pas accès à Internet, de participer par téléphone (1 888 521-6820 ou 521-6820).

Déroulement

Pour répondre au questionnaire, rien de plus facile. Utilisez les relevés de compte de vos cartes de crédit afin d'avoir sous la main toutes les informations requises. Ils accéléreront et faciliteront vos réponses aux questions posées.

À votre première participation à l'enquête, vous choisirez un nom d'utilisateur et un mot de passe. Conservez-les précieusement. Ils vous permettront de revenir sur le site, en toute confidentialité, pour compléter les autres étapes de l'enquête.

Notez qu'il vous sera toujours possible de récupérer votre mot de passe en communiquant avec nous.

Rochefort@consommateur.qc.ca

1 888 521-6820 ou (514) 521-6820

Vous devez remplir le premier questionnaire avant le 1er novembre 2003. Par la suite, nous communiquerons avec vous par le biais d'un courriel pour vous inviter à remplir le deuxième questionnaire de l'enquête qui se déroulera approximativement du 10 janvier au 1er mars 2004.

1er questionnaire (ouvert jusqu'au 1er novembre 2003)

Le premier questionnaire est le plus long des cinq. Vous devez compléter la section concernant les informations plus personnelles pour que l'on puisse vous contacter en cas d'erreur.

- Pour un étudiant n'ayant pas de carte de crédit, le temps estimé de réponse est d'environ 6 minutes.
- Pour un étudiant possédant une seule carte de crédit, le temps estimé de réponse est de 13 minutes.
- Pour les étudiants possédant plus d'une carte de crédit, le temps estimé par carte supplémentaire est de 6 à 7 minutes, jusqu'à concurrence de 4 cartes.
- En ce qui concerne les étudiants possédant plus de 4 cartes, nous vous demanderons plus tard de calculer le total des transactions de vos cartes de crédit supplémentaires.

Les questionnaires suivants

Les questionnaires seront beaucoup plus courts que le premier. Il sera question de votre gestion des cartes de crédit et de l'endettement qui en découle.

L'implication

Nous vous demandons de participer à cette enquête qui s'étend sur une période de 16 mois. Nous vous demandons de venir remplir le questionnaire correspondant à chaque trimestre: soit 5 fois. Chaque visite s'échelonne sur environ une quinzaine de minutes. Nous communiquerons avec vous par courriel lorsque le moment de compléter le questionnaire suivant sera venu. Les périodes approximatives sont:

- février 2004
- mai 2004
- septembre 2004
- janvier 2005

Politique de confidentialité

Toutes les informations recueillies au cours de cette enquête sont strictement confidentielles. Elles seront utilisées sous la forme de données statistiques anonymes.

Merci de votre participation!

Inscription

Répondre au sondage

Politique sur le respect de la vie privée

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

Inscription au sondage

Veillez choisir un nom d'utilisateur et un mot de passe. N'utilisez que des lettres et/ou des chiffres. L'identification par mot de passe permettant d'accéder au sondage est sensible à la casse. Assurez-vous donc que le verrouillage des majuscules n'est pas activé sur votre clavier. Votre nom d'utilisateur ainsi que votre mot de passe ne doivent pas dépasser 8 caractères chacun.

| | |
|-------------------|--|
| nom d'utilisateur | |
| mot de passe | |

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

Question No 1

Quel est votre nom?

| | |
|--------|--|
| nom | |
| prénom | |

Question No 2

Nous vous demandons vos coordonnées uniquement afin de pouvoir vous prévenir de la mise en ligne du deuxième questionnaire.

Aucune autre utilisation n'en sera faite.

Quel est votre numéro de téléphone à la maison?

| | |
|-----------|--|
| téléphone | |
|-----------|--|

Question No 3

Quelle est votre adresse postale?

| | |
|-------------|--|
| no. civique | |
| rue | |
| app | |
| ville | |
| code postal | |

Question No 4

Nous vous demandons vos coordonnées uniquement afin de pouvoir vous prévenir de la mise en ligne du deuxième questionnaire.

Aucune autre utilisation n'en sera faite.

Quel est votre adresse de courriel?

| | |
|----------|--|
| courriel | |
|----------|--|

Question No 5

Votre sexe?

| | |
|-------|--|
| Homme | |
| Femme | |

Question No 6

Votre âge?

| | |
|-----|--|
| âge | |
|-----|--|

Question No 7

Quel est votre état civil?

| | |
|---------------------|--|
| Célibataire | |
| Marié(e) | |
| Conjoint(e) de fait | |
| Divorcé(e) | |
| Séparé(e) | |
| Séparé(e) de fait | |

Question No 8

Combien d'enfants sont à votre charge?

| | |
|-------------------|--|
| Aucun | |
| 1 enfant | |
| 2 enfants | |
| 3 enfants | |
| 4 enfants | |
| 5 enfants et plus | |

Question No 9

Habitez-vous...

| | |
|--|--|
| Chez vos parents (père et/ou mère) | |
| En appartement seul | |
| En appartement avec colocataire(s) | |
| En appartement avec votre copain ou copine | |
| En résidence | |
| En maison de chambre | |
| Dans votre propre maison ou condominium | |
| Autre: | |

Question No 10

Quelle région habitez-vous?

| | |
|--|--|
| Grande région de Montréal | |
| Grande région d'Ottawa (côté Ontarien) | |
| Grande région de l'Outaouais québécois | |
| Saguenay-Lac-St-Jean | |
| Estrie | |
| Québec | |
| Autre: | |

Question No 11

En quelle année d'étude êtes-vous?

| | |
|--------------------------------|--|
| 1ere année collégiale | |
| 2e année collégiale | |
| 3e année et plus collégiale | |
| 1ere année universitaire | |
| 2e année universitaire | |
| 3e année universitaire | |
| 4e année et plus universitaire | |

Question No 12

Êtes-vous aux études à temps plein ou à temps partiel?

| | |
|-----------------|--|
| À temps plein | |
| À temps partiel | |

Question No 13

Avez-vous des revenus d'emploi?

| | |
|-----------------------|--|
| Travail salarié | |
| Travail autonome | |
| Aucun revenu d'emploi | |
| Autre: | |

(Si aucun go to 18)

Question No 14

Combien d'heures de travail effectuez-vous par semaine?

| | |
|--------|--|
| heures | |
|--------|--|

Question No 15

Depuis combien de temps effectuez-vous ce travail?

Indiquez le nombre d'années et de mois.

| | |
|--------------|--|
| nbr d'années | |
| nbr de mois | |

Question No 16

Quel a été votre revenu la semaine dernière, après déductions (net)?

| | |
|----|--|
| \$ | |
|----|--|

Question No 17

Votre revenu est-il fixe ou variable?

| | |
|-----------------|--|
| Revenu fixe | |
| Revenu variable | |

Question No 18

Avez-vous reçu des prêts étudiants pour ce trimestre?

Si oui, de quel montant? (Si non, inscrivez zéro.)

| | |
|----|--|
| \$ | |
|----|--|

Question No 19

Avez-vous reçu des bourses pour ce trimestre?

Si oui, spécifiez le montant pour chacune d'elles.

Si non, inscrivez 0 partout.

Inscrivez 0 pour les bourses dont vous ne bénéficiez pas.

| | |
|---------------------------------|----|
| Du gouvernement provincial | \$ |
| Du gouvernement fédéral | \$ |
| De l'établissement scolaire | \$ |
| Du milieu communautaire | \$ |
| De votre institution financière | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Question No 20

Avez-vous d'autres prêts que vous devez rembourser présentement (autres que les prêts étudiants)?

Si non, cliquez sur «Soumettre» en laissant tous les champs vides.

| | |
|---|--|
| Prêt auto | |
| Prêt personnel | |
| Prêt pour des meubles et appareils ménagers (frigo, sofa) | |
| Prêt pour ordinateur | |
| Prêt à la famille | |
| Prêts sur gage | |
| Autre: | |

Question No 21

Combien devez-vous rembourser par mois pour l'ensemble de ces prêts?

\$

Question No 22

Avez-vous des dettes que vous n'êtes pas obligé(e) de rembourser présentement?

Si non, laissez tous les champs vides.

| | |
|---|--|
| à vos parents | |
| à votre famille | |
| à un magasin pour une promotion de paiements différés | |
| Autre: | |

Question No 23

Avez-vous une marge de crédit annexée à votre compte bancaire (marge sur découvert)? Si oui, de quel montant?

Inscrivez 0 si vous n'en avez pas.

\$

(si 0 go to 27)

Question No 24

Quel est le taux d'intérêt de cette marge de crédit?

Inscrivez 0 si vous l'ignorez.

%

Question No 25

Utilisez-vous la marge de crédit de votre compte bancaire en ce moment?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

(si non go to 27)

Question No 26

Quel est le montant utilisé sur votre marge de crédit?

\$

Question No 27

Présentement, combien de cartes de crédit possédez-vous?

| | |
|-------------------------|--|
| nbr de cartes de crédit | |
|-------------------------|--|

Si 0

L'Union des consommateurs vous remercie d'avoir participé à ce sondage.

::Quitter de façon sécuritaire::

Quitter en cliquant sur ce lien vous permet de détruire le cookie créé lors de votre identification au début du sondage.

Question No 28

Vous devez maintenant répondre à une série de questions qui se répétera autant de fois que le nombre de cartes de crédit que vous possédez.

Gardez en tête que la série de questions suivante concerne uniquement votre première carte. Un message semblable vous avisera quand il sera temps de répondre aux questions concernant votre deuxième carte si nécessaire, et ainsi de suite. Si vous avez plus de 4 cartes de crédit, vous n'aurez pas à repasser à travers la série de questions pour les cartes supplémentaires. La série de questions ne s'applique qu'aux 4 premières cartes.

Nous vous suggérons de disposer vos cartes près de vous, l'une à la suite de l'autre, ainsi que votre dernier relevé pour chacune d'elles. L'ordre n'a pas d'importance, mais assurez-vous de toujours savoir en fonction de laquelle vous devez répondre aux questions. Commençons avec la première carte.

La première carte est une:

| | |
|--|--|
| Visa | |
| MasterCard | |
| American Express | |
| Carte de grand magasin (Sears, Canadian Tire, etc) | |
| Autre: | |

Question No 29

Quand avez-vous fait l'acquisition de cette carte de crédit?

| | |
|--------|--|
| année: | |
| mois: | |

Question No 30

Quel était votre revenu de travail par semaine, après déductions, (salaire net hebdomadaire) au moment de l'acquisition de la carte?

Si vous ne vous en souvenez pas, laissez le champ vide.

| | |
|----|--|
| \$ | |
|----|--|

Question No 31

De quelle façon avez-vous obtenu votre carte de crédit?

| | |
|---|--|
| Vous avez été sollicité(e) par la compagnie | |
| Vous en avez fait la demande vous-même | |

Si fait la demande go to 34

Question No 32

De quelle façon avez-vous été sollicité(e)?

| | |
|--|--|
| Par téléphone | |
| Par la poste | |
| Par courriel | |
| Par Internet | |
| Dans un kiosque au collège ou à l'université | |
| Dans un kiosque dans un centre commercial | |
| Dans votre établissement financier | |
| Dans un autre endroit: | |

Question No 33

Lorsque vous avez été sollicité(e):

| | |
|---|--|
| Cette carte de crédit était déjà accordée | |
| Vous avez dû en faire la demande | |

Si déjà accordée go to 36

Question No 34

De quelle façon avez-vous fait la demande d'obtention de carte de crédit?

| | |
|-------------------------|--|
| En personne | |
| Par la poste | |
| Par courriel | |
| En ligne (par Internet) | |
| Par téléphone | |
| Autres: | |

Question No 35

Quels ont été les éléments qui ont motivé votre choix de carte de crédit?

| | |
|---|--|
| La facilité d'accès | |
| Le taux d'intérêt | |
| La limite de crédit | |
| Les points bonis | |
| Les avantages liées à la carte (rabais étudiant lors d'achat, etc.) | |
| Autres: | |

Question No 36

Pourquoi avez-vous décidé de vous prévaloir d'une carte?

| | |
|--|--|
| Besoin d'argent | |
| Pour constituer votre dossier de crédit | |
| Toujours utile | |
| Nécessaire pour effectuer des réservations et des achats spécifiques | |
| Autres: | |

Question No 37

Pensez-vous avoir fait l'objet d'une enquête de crédit lors de votre demande?

| | |
|-----------------------------|--|
| Oui | |
| Non | |
| Je ne sais pas | |
| Je ne sais pas ce que c'est | |

Si non go to 39

Question No 38

Croyez-vous que la compagnie a eu raison de le faire?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Go to 40

Question No 39

Pensez-vous qu'elle aurait dû le faire?

| | |
|----------------|--|
| Oui | |
| Non | |
| Je ne sais pas | |

Question No 40

Lors de l'obtention de votre carte, quelle était votre limite de crédit?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 41

Est-elle la même aujourd'hui?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Si oui go to 43

Question No 42

L'augmentation par la compagnie de votre limite de crédit s'est faite:

| | |
|---|--|
| Suite à votre demande | |
| Automatiquement dû à votre bon dossier | |
| Automatiquement parce que vous aviez atteint votre limite | |
| Autres: | |

Question No 43

Présentement, quel est le montant de votre limite de crédit?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 44

Si vous connaissez le taux d'intérêt de votre carte, quel est-il?

(Si vous ne le connaissez pas, inscrivez 0.)

| |
|---|
| % |
|---|

Question No 45

Les intérêts sur vos achats débutent-ils...

| | |
|--------------------------------------|--|
| À la date d'achat | |
| 21 jours après l'achat | |
| Lors de la réception de votre relevé | |
| Je ne sais pas | |
| Autre: | |

Question No 46

Avez-vous accès à des avances de fonds avec cette carte de crédit?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Si non go to 50

Question No 47

Quel est le montant autorisé pour les avances de fonds?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 48

Le taux d'intérêt sur les avances de fonds est-il le même que pour le crédit sur les achats avec cette carte?

| | |
|----------------|--|
| Oui | |
| Non | |
| Je ne sais pas | |

Question No 49

Dans quelles circonstances et pour quels types d'achat utilisez-vous les avances de fonds avec cette carte de crédit?

| | |
|--------------------------------------|--|
| Manque de revenu | |
| Facilité d'accès | |
| Urgence | |
| Juste en attendant la prochaine paie | |
| Autre: | |
| Autre: | |
| Autre: | |

Question No 50

Combien devez-vous sur votre carte de crédit en ce moment?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 51

Le mois dernier, quel était le montant total que vous deviez rembourser (tel qu'indiqué sur le relevé)?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 52

Quel est le montant que vous avez déboursé sur votre carte lors de votre dernier paiement?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 53

Ce mois-ci, quel est le montant des paiements minimums exigés?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 54

Quel montant rembourserez-vous sur votre carte ce mois-ci?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 55

Avec quel(s) revenu(s) effectuez-vous les paiements de votre carte de crédit?

| | |
|--|--|
| Je n'ai pas de revenu | |
| Travail | |
| Épargne du travail d'été | |
| Prêts étudiants / bourses | |
| Prêts personnels | |
| Allocations parentales | |
| Retrait de fonds sur les autres cartes de crédit | |
| Autres | |

Question No 56

Au cours du dernier mois, quels types de dépenses avez-vous effectué avec votre carte de crédit (voir votre relevé)?

Spécifiez les montants, et indiquez 0 pour les types de dépenses que vous n'avez pas effectué.

| | |
|---|----|
| Vêtements | \$ |
| Restaurant | \$ |
| Épicerie | \$ |
| Soins de la vue (lunettes, verres de contact, examen) | \$ |
| Soins dentaires | \$ |
| Hygiène et esthétique | \$ |
| Assurances (offertes par la carte de crédit) | \$ |
| Paiements mensuels (Internet, téléphone, électricité, etc.) | \$ |
| Frais scolaires | \$ |
| Cinéma | \$ |
| Alcool et tabac | \$ |
| Sorties | \$ |
| Essence | \$ |
| Réparation et entretien d'auto | \$ |
| Transport en commun | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Question No 57

Dans quelle(s) circonstance(s) utilisez-vous votre **carte de crédit**?

| | |
|--------------------------------------|--|
| Manque de revenu | |
| Facilité d'accès | |
| Urgence | |
| Seul type de paiement possible | |
| Juste en attendant la prochaine paie | |
| Autre: | |
| Autre: | |
| Autre: | |

Question No 58

Au cours du dernier mois, quels types de dépenses avez-vous effectué en utilisant les **avances de fonds** sur votre carte de crédit?

Spécifiez les montants, et indiquez 0 pour les types de dépenses que vous n'avez pas effectué.

| | |
|------------------------------------|----|
| Alimentation | \$ |
| Sorties | \$ |
| Alcool et tabac | \$ |
| Habitation (loyer, services, etc.) | \$ |
| Vêtements | \$ |
| Médicaments | \$ |
| Soins esthétiques | \$ |
| Loterie | \$ |
| Essence | \$ |
| Réparation et entretien d'auto | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

L'Union des consommateurs vous remercie d'avoir participé à ce sondage.

::Quitter de façon sécuritaire::

Quitter en cliquant sur ce lien vous permet de détruire le cookie créé lors de votre identification au début du sondage.

ANNEXE 2 2^E QUESTIONNAIRE**2e questionnaire**

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

2e questionnaire

Veillez vérifier les informations suivantes vous concernant, et corriger au besoin les erreurs ou les changements dans votre situation.

| | |
|--|--|
| nom | |
| prénom | |
| téléphone | |
| no. civique | |
| rue | |
| app | |
| ville | |
| code postal | |
| courriel | |
| sexe | |
| âge | |
| État civil: | |
| Enfant(s) à votre charge: | |
| Lieu de résidence: | |
| Votre région: | |
| Votre année d'étude actuelle: | |
| Vous étudiez... À temps plein ou À temps partiel | |

Question No 13

Vos revenus d'emploi...

| | |
|-----------------------|--|
| Travail salarié | |
| Travail autonome | |
| Aucun revenu d'emploi | |
| Autre: | |

Question No 14

Combien d'heures de travail effectuez-vous par semaine?

| | |
|--------|--|
| heures | |
|--------|--|

Question No 15

Depuis combien de temps effectuez-vous ce travail?
Indiquez le nombre d'années et de mois.

| | |
|--------------|--|
| nbr d'années | |
| nbr de mois | |

Question No 16

Quel a été votre revenu la semaine dernière, après déductions (net)?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 17

Votre revenu est-il fixe ou variable?

| | |
|-----------------|--|
| Revenu fixe | |
| Revenu variable | |

Question No 18

Avez-vous reçu des prêts étudiants pour ce trimestre?

Si oui, de quel montant? (Si non, inscrivez zéro.)

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 19

Avez-vous reçu des bourses pour ce trimestre?

Si oui, spécifiez le montant pour chacune d'elles.

Si non, inscrivez 0 partout.

Inscrivez 0 pour les bourses dont vous ne bénéficiez pas.

| | |
|---------------------------------|----|
| Du gouvernement provincial | \$ |
| Du gouvernement fédéral | \$ |
| De l'établissement scolaire | \$ |
| Du milieu communautaire | \$ |
| De votre institution financière | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Question No 20

Avez-vous d'autres prêts que vous devez rembourser présentement (autres que les prêts étudiants)?

Si non, cliquez sur «Soumettre» en laissant tous les champs vides.

| | |
|---|--|
| Prêt auto | |
| Prêt personnel | |
| Prêt pour des meubles et appareils ménagers (frigo, sofa) | |
| Prêt pour ordinateur | |
| Prêt à la famille | |
| Prêts sur gage | |
| Autre: | |

Question No 21

Combien devez-vous rembourser par mois pour l'ensemble de ces prêts?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 22

Avez-vous des dettes que vous n'êtes pas obligé(e) de rembourser présentement?

Si non, laissez tous les champs vides.

| | |
|---|--|
| À vos parents | |
| À votre famille | |
| À un magasin pour une promotion de paiements différés | |
| Autre: | |

Question No 23

Avez-vous une marge de crédit annexée à votre compte bancaire (marge sur découvert)? Si oui, de quel montant?

Inscrivez 0 si vous n'en avez pas.

| |
|----|
| \$ |
|----|

si 0 go to 27

Question No 24

Quel est le taux d'intérêt de cette marge de crédit?

Inscrivez 0 si vous l'ignorez.

| |
|---|
| % |
|---|

Question No 25

Utilisez-vous la marge de crédit de votre compte bancaire en ce moment?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Si non go to 27

Question No 26

Quel est le montant utilisé sur votre marge de crédit?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 27

Lors de votre dernière visite, vous possédiez carte(s) de crédit. Combien en possédez-vous maintenant (peu importe s'il s'agit des mêmes cartes ou non)?

| | |
|--|--|
| Je ne possède maintenant aucune carte (0) (go to 30) | |
| Je possède maintenant le même nombre de carte(s) que lors du dernier sondage (au moins une) (go to 28) | |
| Je possède maintenant moins de cartes que lors du dernier sondage (mais au moins une) (go to 29) | |
| Je possède maintenant plus de cartes que lors du dernier sondage (go to 31) | |

Question No 28

Si ce n'est pas ou ne sont pas les mêmes cartes, pourquoi avoir changé de compagnie ou de type de carte?

| | |
|---|--|
| La question ne s'applique pas, car il s'agit des mêmes cartes | |
| Le taux d'intérêt est moins élevé | |
| Promotion sans intérêt | |
| Autre: | |

Go to 30

Question No 29

Pourquoi avez-vous moins de cartes?

| | |
|------------------------------------|--|
| taux d'endettement trop élevé | |
| Abaisser le taux d'endettement | |
| Prise en main du budget | |
| Consolidation de dettes | |
| Je n'aime pas les cartes de crédit | |
| Autre: | |

Question No 30

Avez-vous été sollicité(e) afin de vous faire parvenir une autre carte de crédit?

Cochez toutes les réponses qui s'appliquent. Si vous n'avez pas été sollicité, ne cochez rien et passez à la question suivante.

| | |
|--|--|
| Par téléphone | |
| Par la poste | |
| Par courriel | |
| Par Internet | |
| Dans un kiosque au collège ou à l'université | |
| Dans un kiosque dans un centre commercial | |
| Dans votre établissement financier | |
| Dans un autre endroit: | |

Go to 35

Si 0 question 27

L'Union des consommateurs vous remercie d'avoir participé à ce sondage.

::Quitter de façon sécuritaire::

Quitter en cliquant sur ce lien vous permet de détruire le cookie créé lors de votre identification au début du sondage.

Question No 31

Lors de votre dernière visite, vous possédiez carte(s) de crédit. Combien de cartes **supplémentaires** avez-vous obtenue(s) depuis le dernier questionnaire?

| | |
|---|--|
| nbr de cartes de crédit supplémentaires | |
|---|--|

Question No 32

Pourquoi avez-vous décidé de vous prévaloir d'une ou de plusieurs **nouvelles** cartes?

| | |
|--|--|
| Besoin d'argent | |
| Pour constituer votre dossier de crédit | |
| Toujours utile | |
| Nécessaire pour effectuer des réservations et des achats spécifiques | |
| Autres: | |

Question No 33

De quelle façon avez-vous obtenu cette ou ces cartes? (Peut être plus d'une réponse **si** plus d'une nouvelle carte depuis le dernier sondage.)

| | |
|--|--|
| À l'école, à votre demande | |
| Par la poste, à votre demande | |
| En ligne (par Internet), à votre demande | |
| Par téléphone, à votre demande | |
| Autre kiosque de vente, à votre demande | |
| Autres, à votre demande: | |
| Par la poste, sans en avoir fait la demande | |
| Autres, sans en avoir fait la demande: | |

Question No 34

Pensez-vous avoir fait l'objet d'une enquête de crédit lors de votre demande, de la part de l'émetteur ou des émetteurs de la ou des cartes?

| | |
|-----------------------------|--|
| Oui | |
| Non | |
| Je ne sais pas | |
| Je ne sais pas ce que c'est | |

Question No 35

Présentement, combien de cartes de crédit possédez-vous?

| | |
|-------------------------|--|
| nbr de cartes de crédit | |
|-------------------------|--|

Question No 36

Vous devez maintenant répondre à une série de questions qui se répétera autant de fois que le nombre de cartes de crédit que vous possédez.

Gardez en tête que la série de questions suivante concerne uniquement votre première carte. Un message semblable vous avisera quand il sera temps de répondre aux questions concernant votre deuxième carte si nécessaire, et ainsi de suite. Si vous avez plus de 4 cartes de crédit, vous n'aurez pas à repasser à travers la série de questions pour les cartes supplémentaires. La série de questions ne s'applique qu'aux 4 premières cartes.

Nous vous suggérons de disposer vos cartes près de vous, l'une à la suite de l'autre, ainsi que votre dernier relevé pour chacune d'elles. Débutez par la plus ancienne jusqu'à la plus récente (si vous possédez plus d'une carte), et assurez-vous de toujours vous souvenir en fonction de laquelle vous êtes en train de répondre aux questions. Commençons avec la première carte.

La première carte est une:

| | |
|--|--|
| Visa | |
| MasterCard | |
| American Express | |
| Carte de grand magasin (Sears, Canadian Tire, etc) | |
| Autre: | |

Question No 37

Sur cette carte, quelle est votre limite de crédit?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 38

Avez-vous reçu une augmentation de votre limite de crédit au cours des dernier mois?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Si non go to 41

Question No 39

L'augmentation par la compagnie de votre limite de crédit s'est faite:

| | |
|---|--|
| Suite à votre demande | |
| Automatiquement dû à votre bon dossier | |
| Automatiquement parce que vous aviez atteint votre limite | |
| Autres: | |

Question No 40

Quel était le montant de votre ancienne limite de crédit?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 41

Si vous connaissez le taux d'intérêt de votre carte, quel est-il?

(Si vous ne le connaissez pas, inscrivez 0.)

| |
|---|
| % |
|---|

Question No 42

Avez-vous accès à des avances de fonds avec cette carte de crédit?

| | |
|-----|--|
| Oui | |
| Non | |

Si non go to 45

Question No 43

Quel est le montant autorisé pour les avances de fonds?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 44

Dans quelles circonstances et pour quels types d'achat utilisez-vous les avances de fonds avec cette carte de crédit?

| | |
|--------------------------------------|--|
| Manque de revenu | |
| Facilité d'accès | |
| Urgence | |
| Juste en attendant la prochaine paie | |
| Autre: | |
| Autre: | |
| Autre: | |

Question No 45

Combien devez-vous sur votre carte de crédit en ce moment?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 46

Le mois dernier, quel était le montant total que vous deviez rembourser (tel qu'indiqué sur le relevé)?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 47

Quel est le montant que vous avez déboursé sur votre carte lors de votre dernier paiement?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 48

Ce mois-ci, quel est le montant des paiements minimums exigés?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 49

Quel montant rembourseriez-vous sur votre carte ce mois-ci?

| |
|----|
| \$ |
|----|

Question No 50

Avec quel(s) revenu(s) effectuez-vous les paiements de votre carte de crédit?

| | |
|--|--|
| Je n'ai pas de revenu | |
| Travail | |
| Épargne du travail d'été | |
| Prêts étudiants / bourses | |
| Prêts personnels | |
| Allocations parentales | |
| Retrait de fonds sur les autres cartes de crédit | |
| Autres: | |

Question No 51

Au cours du dernier mois, quels types de dépenses avez-vous effectué avec votre carte de crédit (voir votre relevé)?

Spécifiez les montants, et indiquez 0 pour les types de dépenses que vous n'avez pas effectué.

| | |
|--|----|
| Vêtements | \$ |
| Restaurant | \$ |
| Épicerie | \$ |
| Soins de la vue (lunettes, verres de contact, examen) | \$ |
| Soins dentaires | \$ |
| Hygiène et esthétique | \$ |
| Assurances (offertes par la carte de crédit) | \$ |
| Paiements mensuels (Internet, téléphone, électricité, etc) | \$ |
| Frais scolaires | \$ |
| Cinéma | \$ |
| Alcool et tabac | \$ |
| Sorties | \$ |
| Essence | \$ |
| Réparation et entretien d'auto | \$ |
| Transport en commun | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Question No 52

Dans quelle(s) circonstance(s) utilisez-vous votre **carte de crédit**?

| | |
|--------------------------------------|--|
| Manque de revenu | |
| Facilité d'accès | |
| Urgence | |
| Seul type de paiement possible | |
| Juste en attendant la prochaine paie | |
| Autre: | |
| Autre: | |
| Autre: | |

Question No 53

Au cours du dernier mois, quels types de dépenses avez-vous effectué en utilisant les **avances de fonds** sur votre carte de crédit?

Spécifiez les montants, et indiquez 0 pour les types de dépenses que vous n'avez pas effectué.

| | |
|------------------------------------|----|
| Alimentation | \$ |
| Sorties | \$ |
| Alcool et tabac | \$ |
| Habitation (loyer, services, etc.) | \$ |
| Vêtements | \$ |
| Médicaments | \$ |
| Soins esthétiques | \$ |
| Loterie | \$ |
| Essence | \$ |
| Réparation et entretien d'auto | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |
| Autre, spécifiez | \$ |

Si 1 seule carte fin du questionnaire
Sinon go to 36

Sondage: Cartes de crédit et étudiants

L'Union des consommateurs vous remercie d'avoir participé à ce sondage.

Quitter de façon sécuritaire

Quitter en cliquant sur ce lien vous permet de détruire le cookie créé lors de votre identification au début du sondage.