



Nouveaux statuts, nouveaux défis : Enquête sur les difficultés d'accès au crédit des actifs qui ne sont pas en CDI

Enquête Ifop pour le CIC

Septembre 2024

N° 121039
Contacts Ifop :
François Legrand / Lisa Roure
Département Opinion et Stratégies d'Entreprise
01 45 84 14 44
prenom.nom@ifop.com

SOMMAIRE

1. La méthodologie
2. Les résultats de l'étude
 - A. La situation professionnelle et les revenus
 - B. L'immobilier et l'accès au crédit



A close-up photograph of a person's hand touching the screen of a white tablet. The hand is positioned diagonally across the frame. In the background, a pair of glasses is visible on a light-colored surface. The overall lighting is soft and natural.

01

LA MÉTHODOLOGIE



Actifs qui ne sont pas en CDI : échantillon de **1003** répondants, représentatif de la population active qui n'est pas en contrat à durée indéterminée. La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge et statut professionnel). L'échantillon comprend notamment des salariés en CDD en apprentissage, des intérimaires, des professions libérales, des travailleurs indépendants et chefs d'entreprise.



Salariés en CDI : échantillon de **1001** répondants, représentatif des salariés en CDI (secteur privé et public). La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée, secteur d'activité) après stratification par région et catégorie d'agglomération.



Actifs qui ne sont pas en CDI : les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 28 août au 9 septembre 2024.

Salariés en CDI : les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 28 août au 5 septembre 2024.



Ecart significatif entre les deux cibles



Les principaux enseignements

L'étude réalisée par l'Ifop pour le CIC offre un éclairage précieux sur la situation des actifs qui ne sont pas en CDI en France, particulièrement en ce qui concerne leur accès au crédit et à la propriété. Cette enquête, menée auprès de deux échantillons représentatifs - l'un composé de 1003 actifs hors CDI et l'autre de 1001 salariés en CDI - permet de broser un portrait nuancé de cette population diverse et de mettre en lumière les défis auxquels elle est confrontée en matière d'accès au crédit immobilier.

L'étude révèle des différences significatives dans la satisfaction professionnelle selon les statuts. Les indépendants, par exemple, sont globalement plus satisfaits de leur situation que les CDD et intérimaires. Une majorité d'entre eux exprime un sentiment de liberté, et moins d'un sur cinq souhaiterait obtenir un CDI. Cette satisfaction s'explique en partie par l'autonomie accrue dont ils bénéficient, citée comme un avantage par 47% des actifs hors CDI, ainsi que par un meilleur équilibre entre vie professionnelle et vie personnelle, mentionné par 42% d'entre eux. À l'inverse, le statut semble plus souvent subi pour les travailleurs en CDD. Ces chiffres mettent en lumière une dichotomie importante au sein de la population active hors CDI, entre ceux qui choisissent ce statut pour sa flexibilité et ceux qui le subissent faute d'alternatives plus stables.

Malgré ces avantages perçus, l'instabilité des revenus demeure un inconvénient majeur, cité par 51% des actifs hors CDI. Cette instabilité concerne près d'un actif sur deux qui n'est pas en CDI (46%), contre seulement 19% des salariés en CDI. L'étude montre que cette précarité financière entraîne des répercussions concrètes sur le quotidien de ces actifs. Pour faire face à cette situation, 68% des actifs hors CDI déclarent limiter leurs dépenses, tandis que 32% constituent une épargne de précaution. Ces stratégies d'adaptation témoignent d'une gestion financière plus contrainte et potentiellement stressante pour une part importante de cette population.

L'impact de cette instabilité financière se fait particulièrement sentir dans l'accès à la propriété. L'étude révèle un écart significatif entre les actifs hors CDI et ceux en CDI : seulement 45% des actifs hors CDI sont propriétaires, contre 60% des salariés en CDI. Bien que cette différence puisse s'expliquer en partie par l'âge des répondants (les CDD et intérimaires étant souvent plus jeunes), elle reflète surtout les difficultés auxquelles sont confrontés les actifs hors CDI pour l'accès au crédit.



Les principaux enseignements

L'aspiration à l'accession à la propriété est pourtant largement partagée, avec 70% des actifs hors CDI et 78% des salariés en CDI qui ont envisagé d'acheter un bien immobilier. Cependant, on observe un mécanisme d'autocensure beaucoup plus important chez les actifs hors CDI en ce qui concerne les demandes de crédit. Seulement 42% d'entre eux ont déjà formulé une telle demande, contre 60% des salariés en CDI. Cette autocensure est particulièrement marquée chez les salariés en CDD (36% ont formulé une demande) et les intérimaires (35%).

La principale raison de cette autocensure est claire : 71% des personnes qui ont envisagé d'acheter un logement mais n'ont pas fait de demande citent le fait de ne pas être en CDI comme un facteur déterminant. Ce chiffre élevé suggère une perception largement répandue parmi les actifs hors CDI que leur statut constitue un obstacle majeur à l'obtention d'un crédit immobilier.

De plus, lorsqu'ils franchissent le pas et font une demande, les actifs hors CDI font face à des échecs plus fréquents. L'étude montre que 36% des demandes de crédit des actifs hors CDI se soldent par un échec, contre seulement 25% pour les salariés en CDI. Ce taux d'échec plus élevé confirme les craintes de cette population et renforce probablement le phénomène d'autocensure observé. Pour 85% de ceux qui ont rencontré des difficultés, le fait de ne pas être en CDI a été identifié comme un facteur déterminant dans l'échec de leur demande.

Cette situation crée un sentiment de discrimination largement répandu : 82% des actifs hors CDI ont le sentiment d'être désavantagés par rapport aux actifs en CDI pour l'obtention d'un crédit. Ce sentiment de désavantage, couplé aux expériences réelles de refus, peut entraîner des conséquences importantes sur les démarches et les projets de vie de cette population, conduisant potentiellement à un renoncement à long terme à l'accession à la propriété.

Face à ces difficultés, l'étude révèle un fort intérêt pour des solutions adaptées. L'idée d'un crédit immobilier spécialement conçu pour les personnes qui ne sont pas en CDI suscite l'intérêt de 75% des actifs hors CDI. Ce chiffre élevé souligne le besoin non satisfait par les offres bancaires actuelles et suggère la nécessité pour les institutions financières de repenser leurs critères d'évaluation des risques et d'adapter leurs produits à l'évolution du marché du travail.



02

LES RÉSULTATS



La situation professionnelle et les revenus



L'adhésion à différentes affirmations sur son statut professionnel

QUESTION : Pour chacune des affirmations suivantes, dites si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord... ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

Total
« D'ACCORD »

Total
« PAS D'ACCORD »

Votre statut professionnel actuel est un choix

85%

56%

29%

10%

5%

15%

Votre statut professionnel vous permet d'avoir une meilleure qualité de vie

73%

32%

41%

20%

7%

27%

Vous vous sentez plus libre dans votre travail que si vous étiez en CDI

71%

40%

31%

20%

9%

29%

Vous préféreriez avoir un emploi en CDI si vous en aviez la possibilité

56%

32%

24%

26%

18%

44%

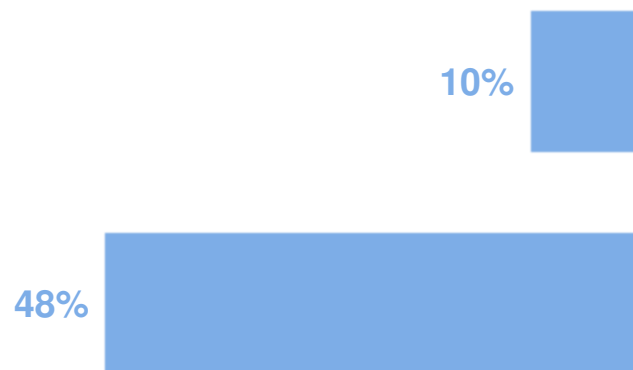
■ Tout à fait d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Pas du tout d'accord

La satisfaction à l'égard de sa rémunération actuelle

QUESTION : Concernant votre rémunération actuelle, diriez-vous que vous êtes... ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

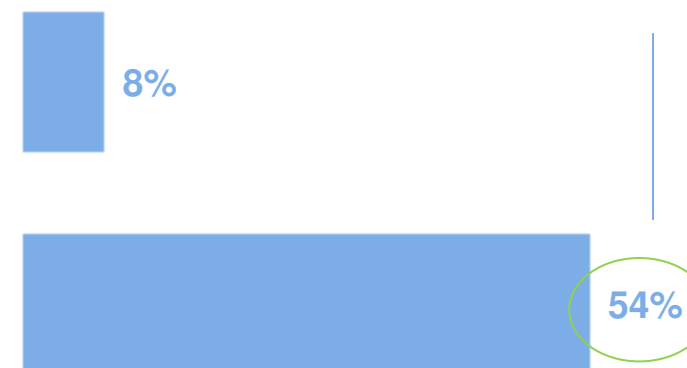
58%
Sont satisfaits



42%
Ne sont pas satisfaits

SALARIÉS EN CDI

62%
Sont satisfaits



38%
Ne sont pas satisfaits

Le sentiment que les revenus des trois dernières années sont stables

QUESTION : Avez-vous le sentiment que vos revenus des 3 dernières années ont été... ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

54%

Les déclarent stables



40%

34%



12%

Très stables
d'un mois sur l'autre

Plutôt stables
d'un mois sur l'autre

Plutôt instables
d'un mois sur l'autre

Très instables
d'un mois sur l'autre

SALARIÉS EN CDI

22%



59%

15%



4%

81%

Les déclarent stables

19%

Les déclarent instables

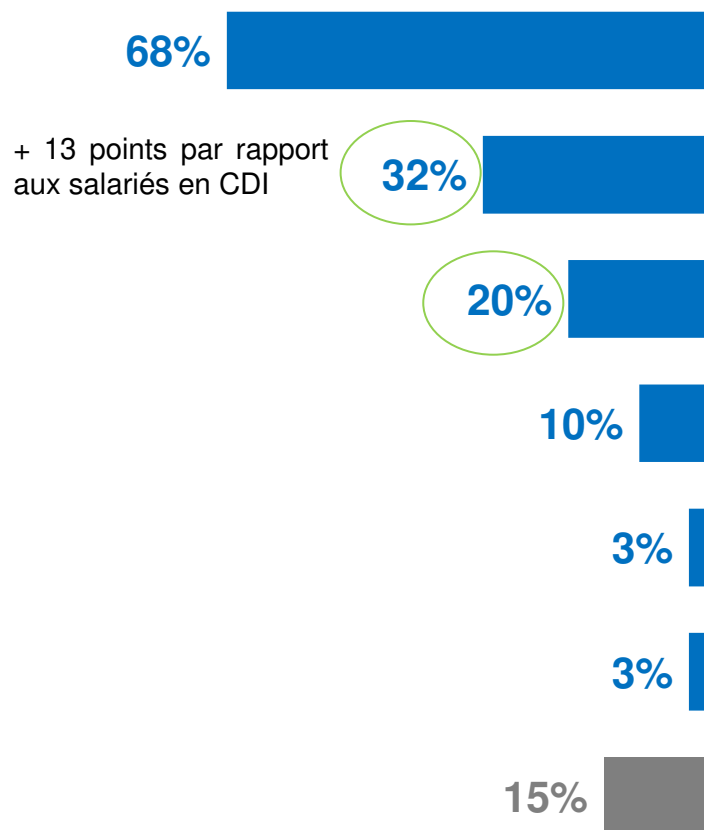
La mise en place de stratégies pour faire face à l'irrégularité de ses revenus

QUESTION : Avez-vous mis en place des stratégies pour faire face à l'irrégularité de vos revenus ?

Base : aux actifs ayant eu le sentiment que leurs revenus des 3 dernières années ont été instables, soit ...

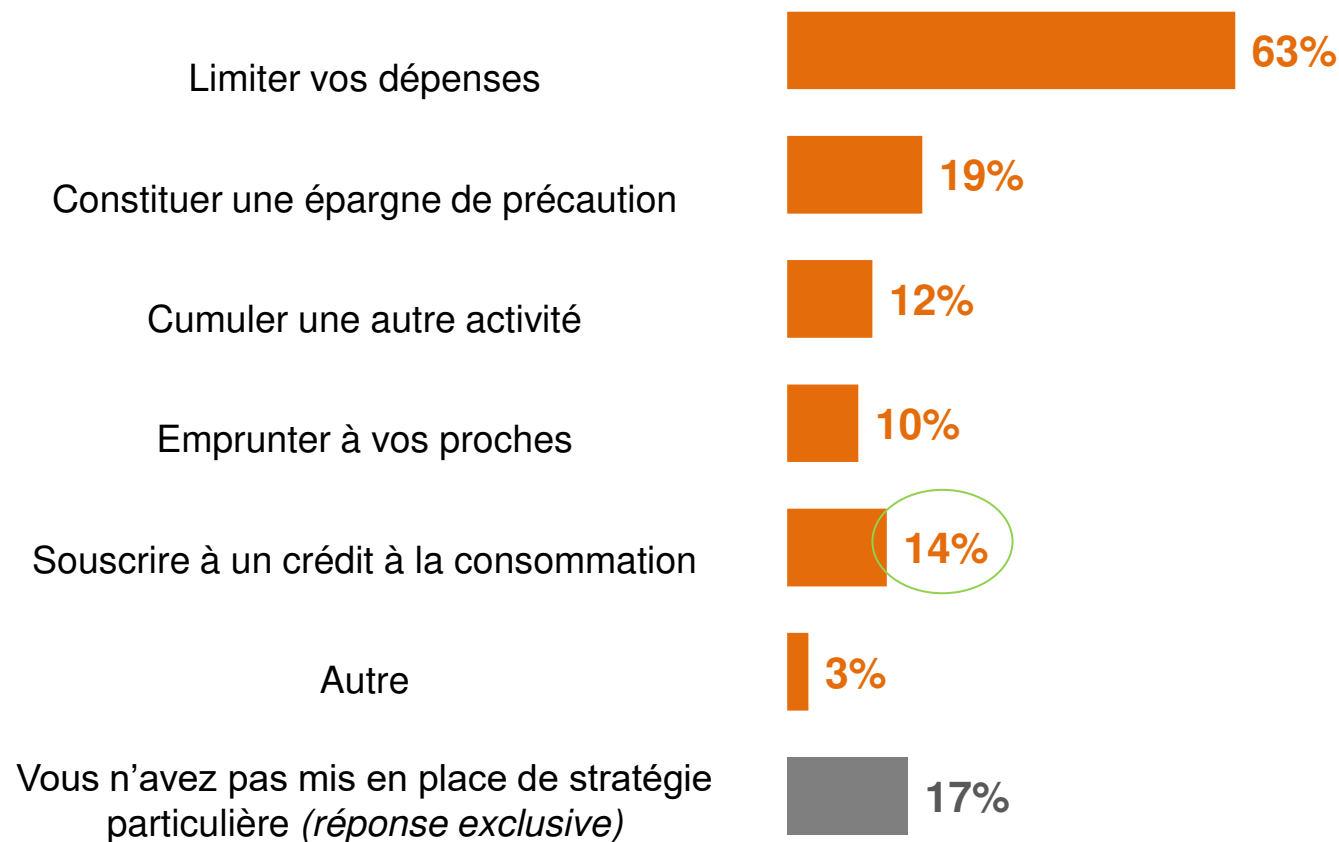
ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

... 46% de l'échantillon



SALARIÉS EN CDI

... 19% de l'échantillon

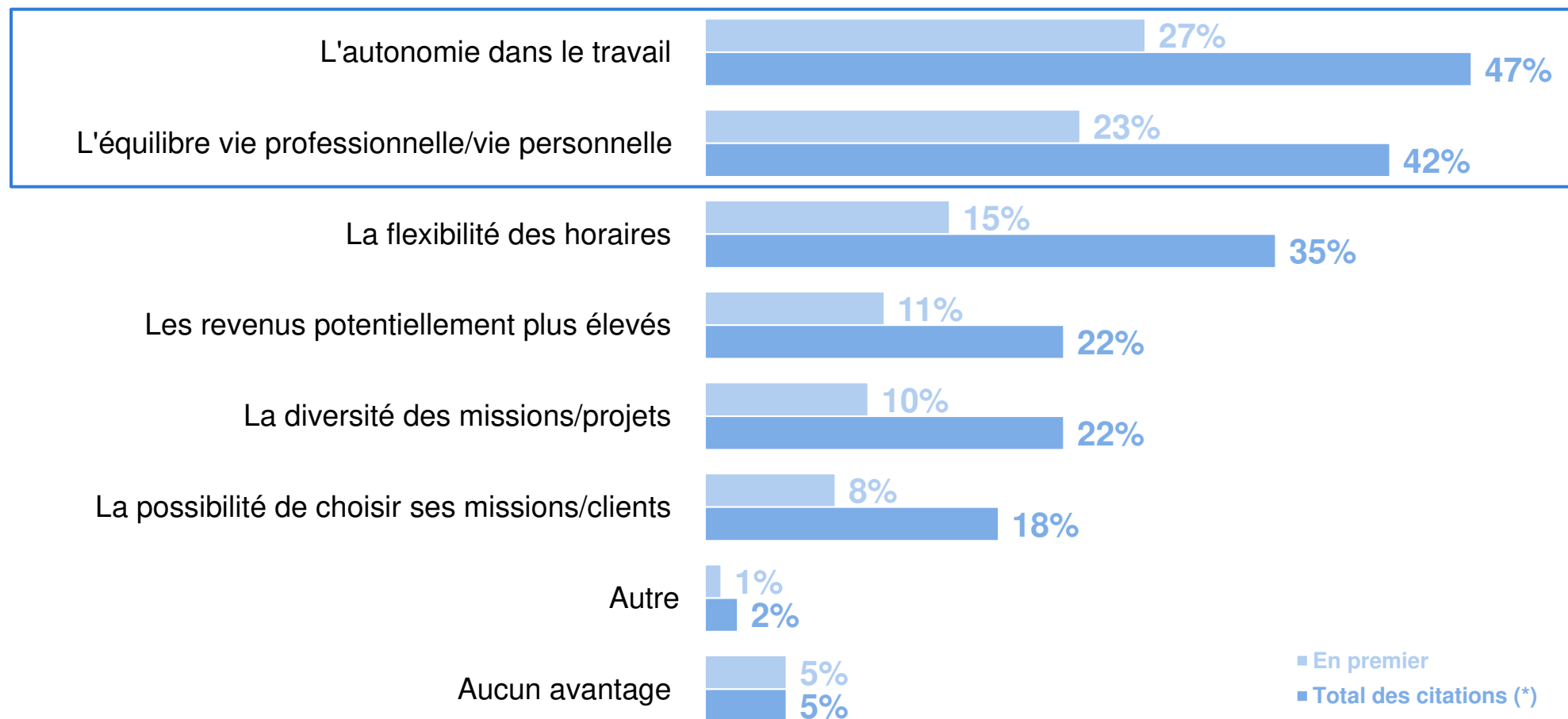


(*) Le total est supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses.

Les principaux avantages de son statut professionnel actuel

QUESTION : Parmi les éléments suivants, lesquels vous semblent être les principaux avantages de votre statut professionnel actuel ?
En premier ? En second ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

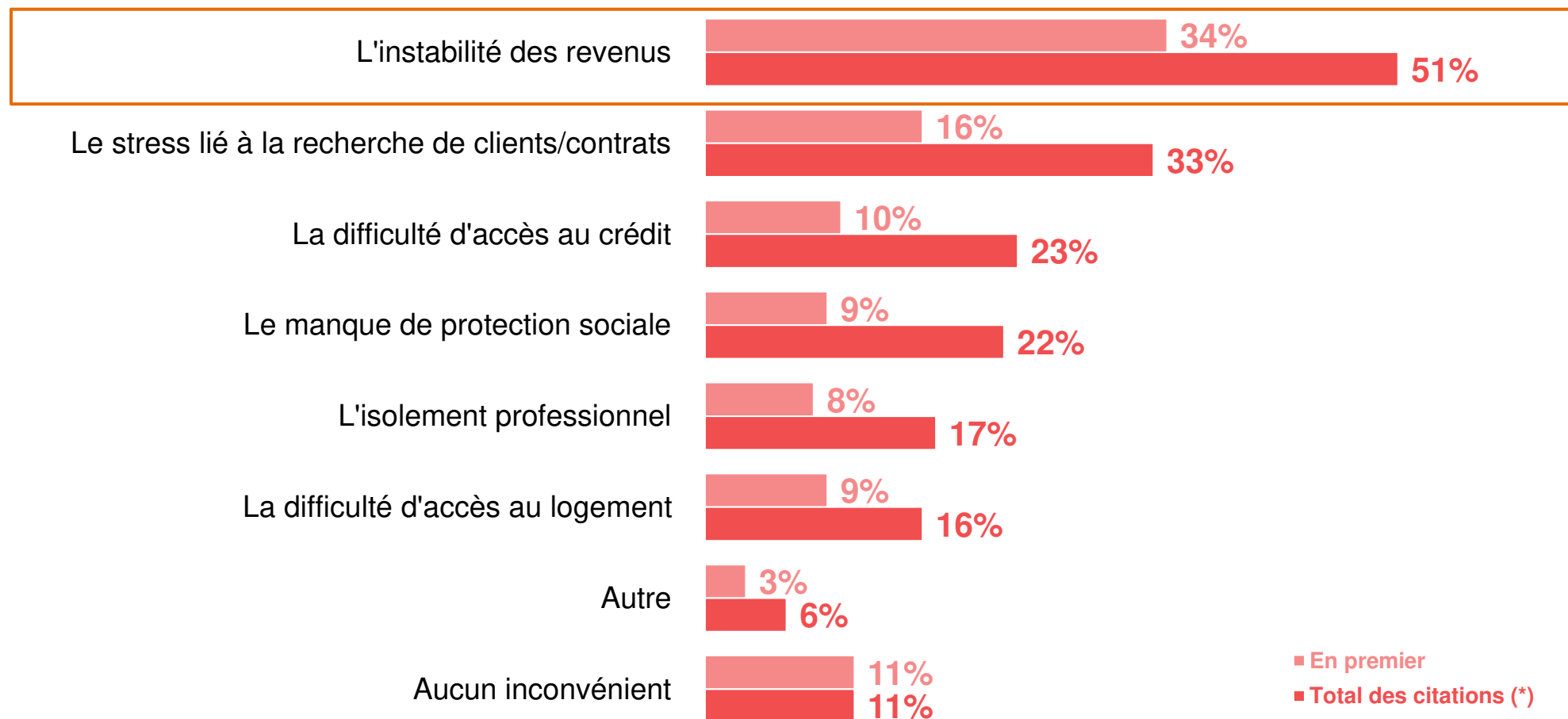


(*) Le total est supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses.

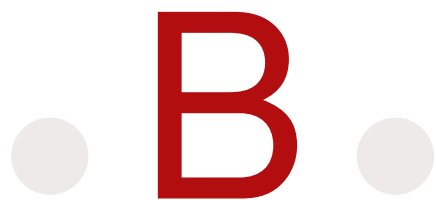
Les principaux inconvénients de son statut professionnel actuel

QUESTION : A l'inverse, parmi les éléments suivants, lesquels vous semblent être les principaux inconvénients de votre statut professionnel actuel ? En premier ? En second ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



(*) Le total est supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses.



L'immobilier et l'accès au crédit



Le statut vis-à-vis du logement principal

QUESTION : Concernant votre logement principal, êtes-vous... ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



Propriétaire de ce logement (y compris en accession, en indivision ou jouissance du logement par usufruit)

TOTAL Locataire

Locataire (ou sous-locataire) du logement loué vide

Locataire (ou sous-locataire) du logement ou de la chambre, loué(e) meublé(e)

Logé(e) gratuitement, par exemple par des parents, des amis ou votre employeur (y compris les personnes occupant un logement qu'elles ont vendu en viager)

SALARIÉS EN CDI



L'intention d'acheter un bien immobilier

QUESTION : Avez-vous déjà sérieusement envisagé d'acheter un bien immobilier ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

70%
Ont envisagé
d'acheter un
bien
immobilier

40%



Oui, dans le passé

30%



Oui, c'est un projet actuel

30%



Non, jamais

SALARIÉS EN CDI

42%



36%



22%



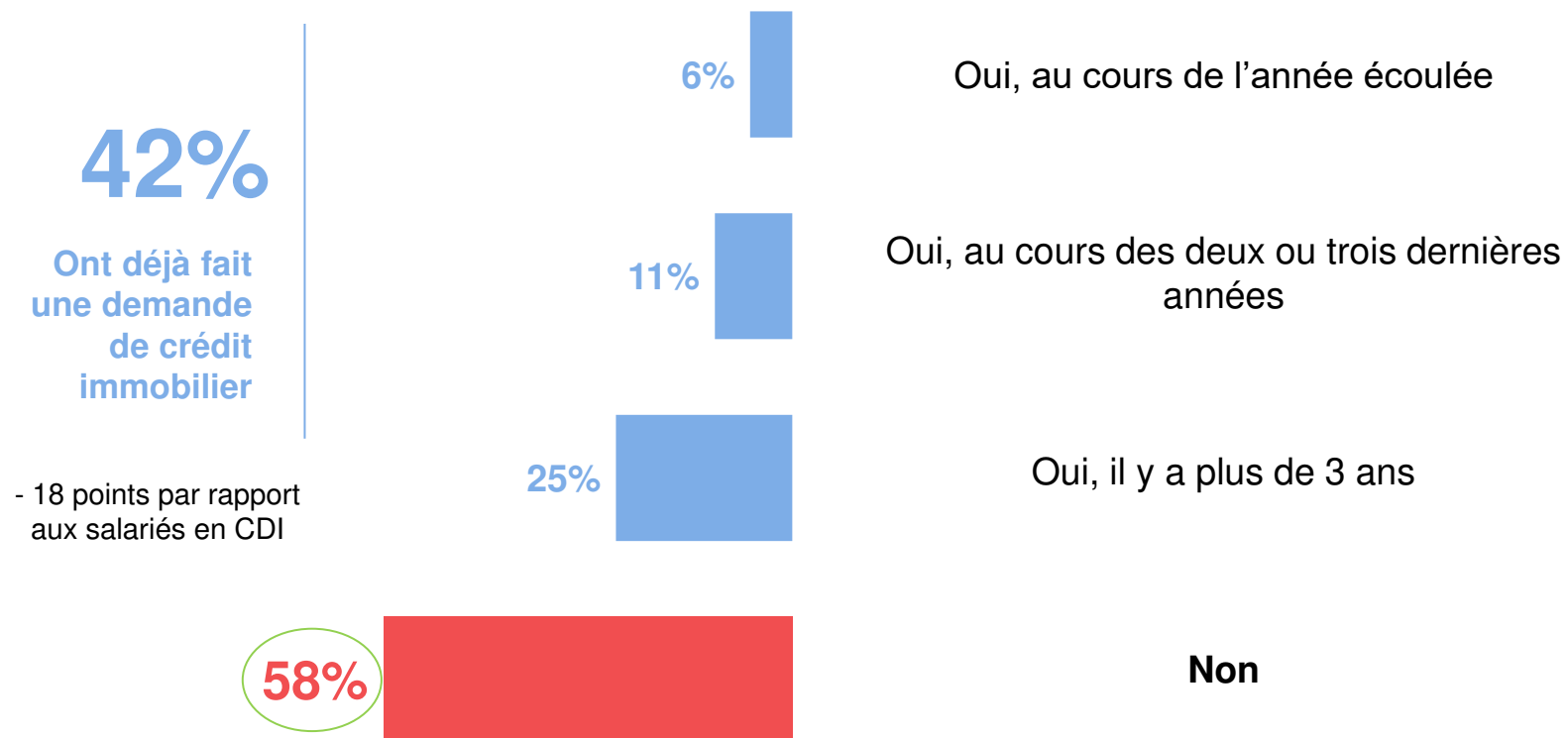
78%

Ont envisagé
d'acheter un
bien
immobilier

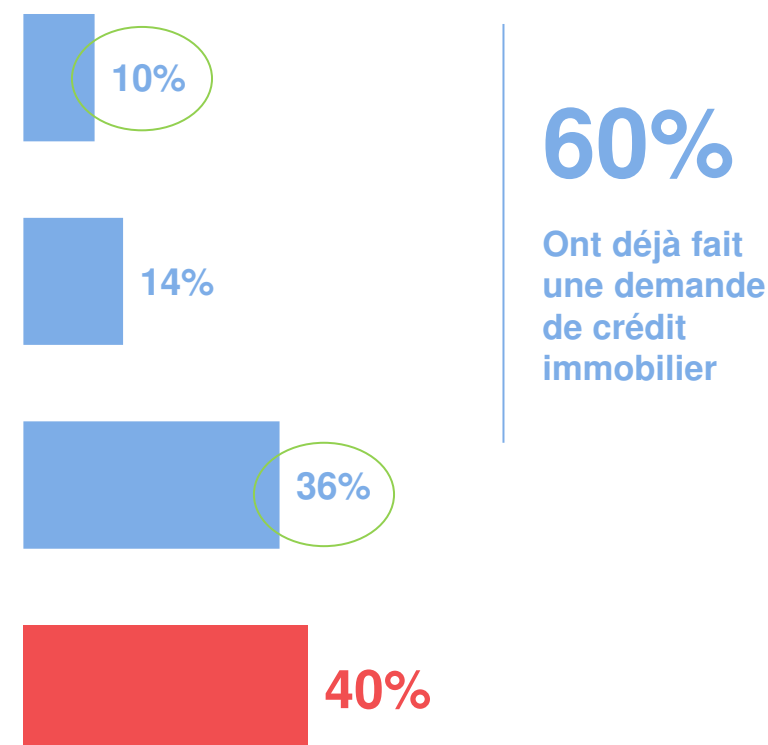
L'expérience d'une demande de crédit immobilier

QUESTION : Avez-vous fait une demande de crédit immobilier ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



SALARIÉS EN CDI



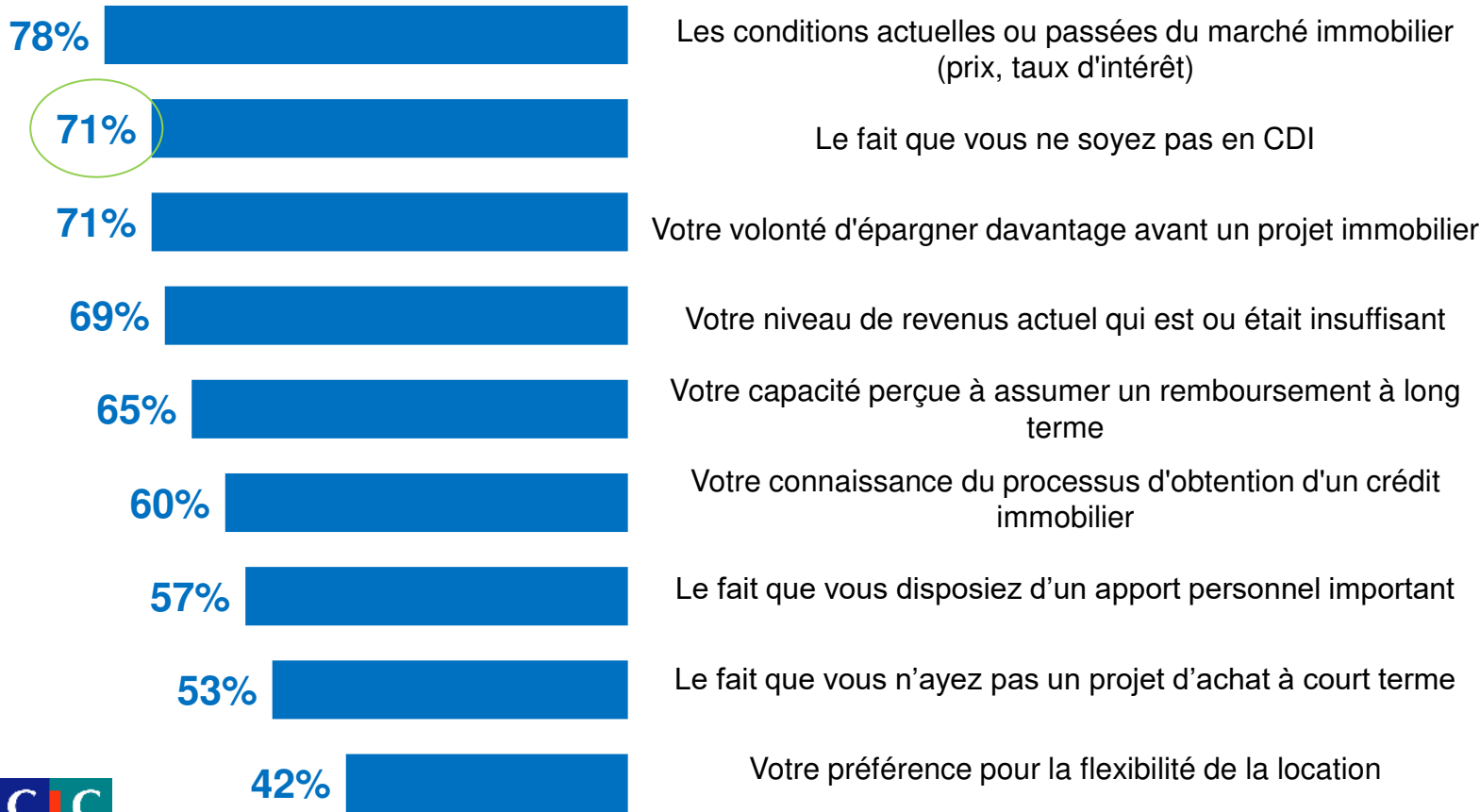
L'influence de différents éléments sur le fait de ne pas avoir fait de demandes de crédit immobilier

QUESTION : Concernant votre projet d'achat immobilier actuel ou passé, dans quelle mesure chacun des éléments suivants a-t-il influencé votre décision de ne pas faire de demande de crédit immobilier ?

Base : à ceux qui ont envisagé d'acheter un bien immobilier, mais qui n'ont pas fait de demandes de crédit immobilier, soit ...

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

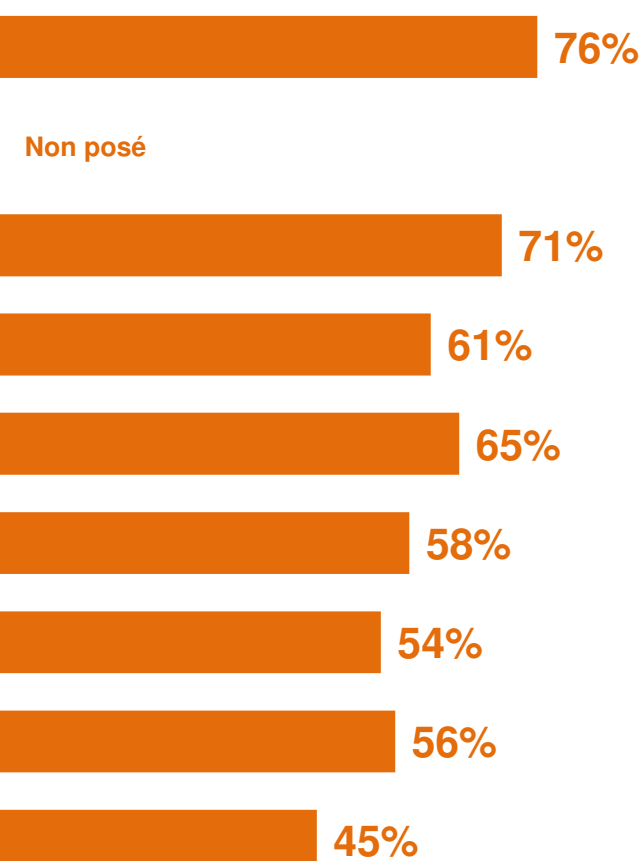
... 31% de l'échantillon



Total « BEAUCOUP, UN PEU »

SALARIÉS EN CDI

... 24% de l'échantillon

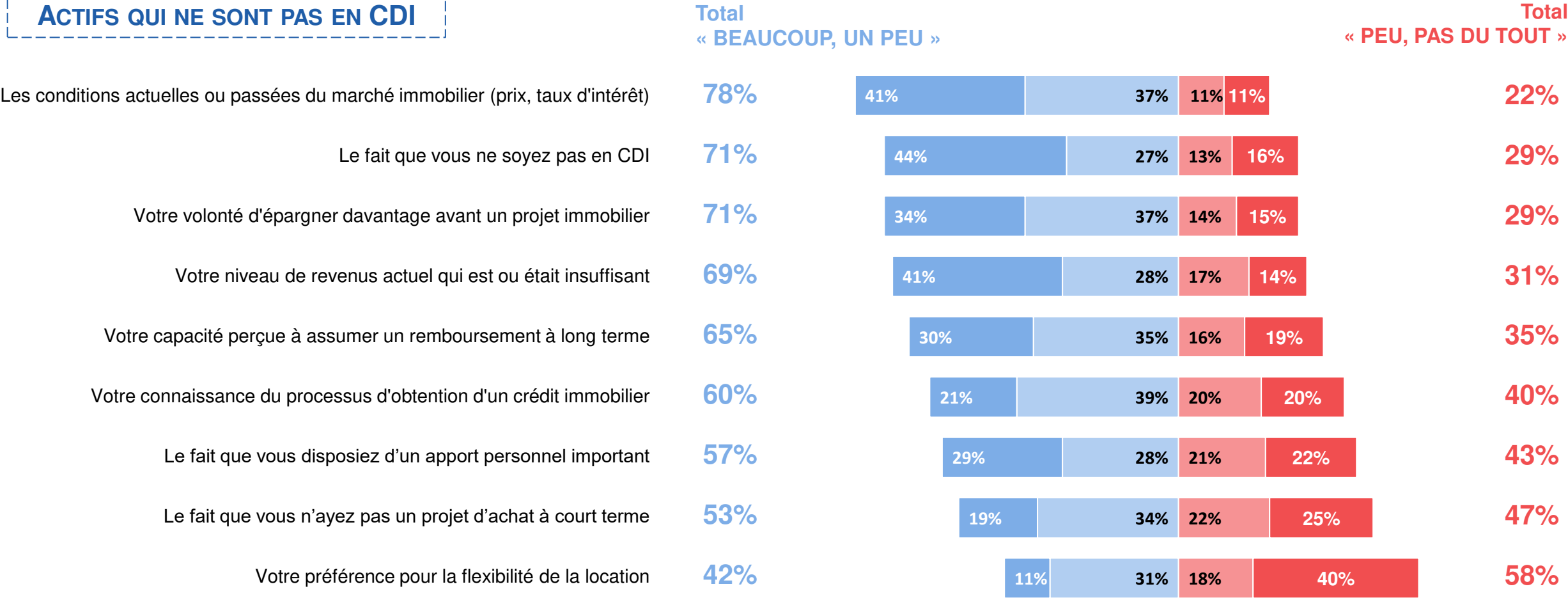


L'influence de différents éléments sur le fait de ne pas avoir fait de demandes de crédit immobilier - Détails

QUESTION : Concernant votre projet d'achat immobilier actuel ou passé, dans quelle mesure chacun des éléments suivants a-t-il influencé votre décision de ne pas faire de demande de crédit immobilier ?

Base : à ceux qui ont envisagé d'acheter un bien immobilier, mais qui n'ont pas fait de demandes de crédit immobilier, soit 31% de l'échantillon

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



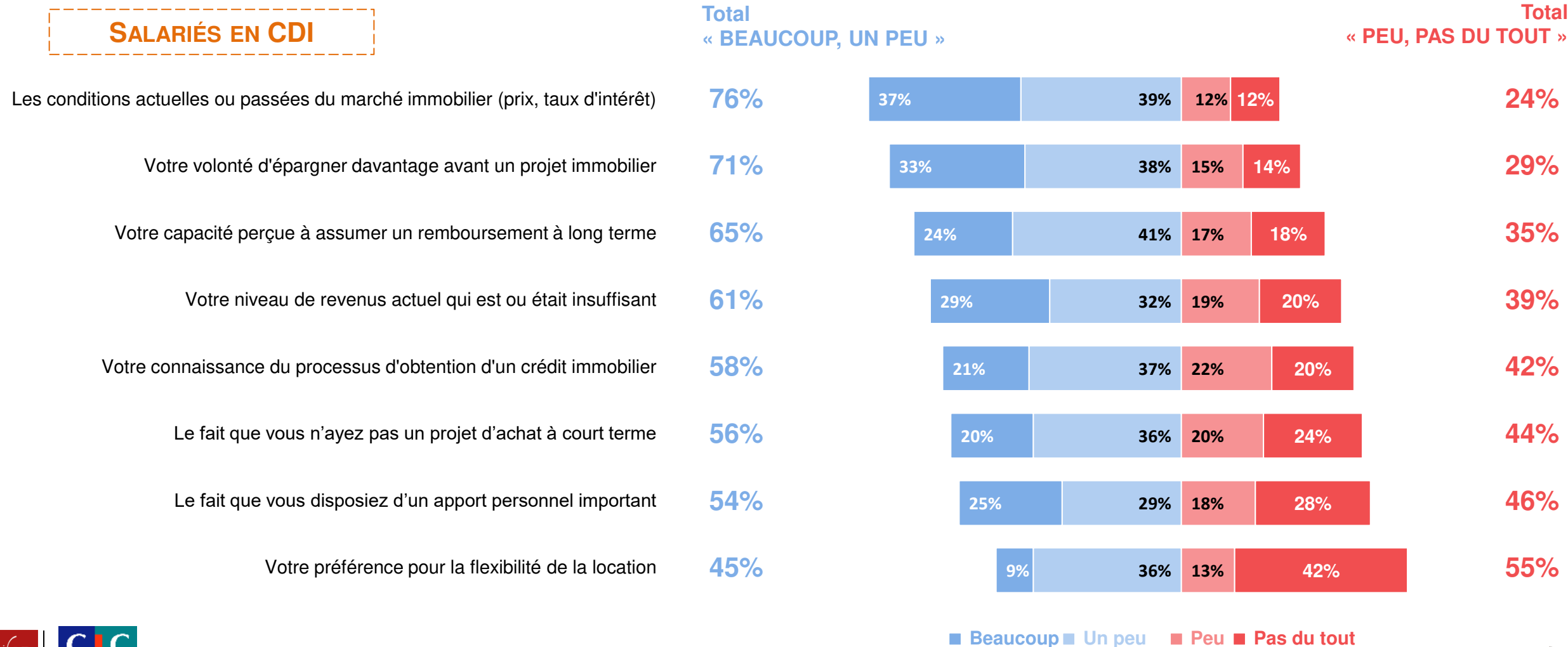
■ Beaucoup ■ Un peu ■ Peu ■ Pas du tout

L'influence de différents éléments sur le fait de ne pas avoir fait de demandes de crédit immobilier - Détails

QUESTION : Concernant votre projet d'achat immobilier actuel ou passé, dans quelle mesure chacun des éléments suivants a-t-il influencé votre décision de ne pas faire de demande de crédit immobilier ?

Base : à ceux qui ont envisagé d'acheter un bien immobilier, mais qui n'ont pas fait de demandes de crédit immobilier, soit 24% de l'échantillon

SALARIÉS EN CDI

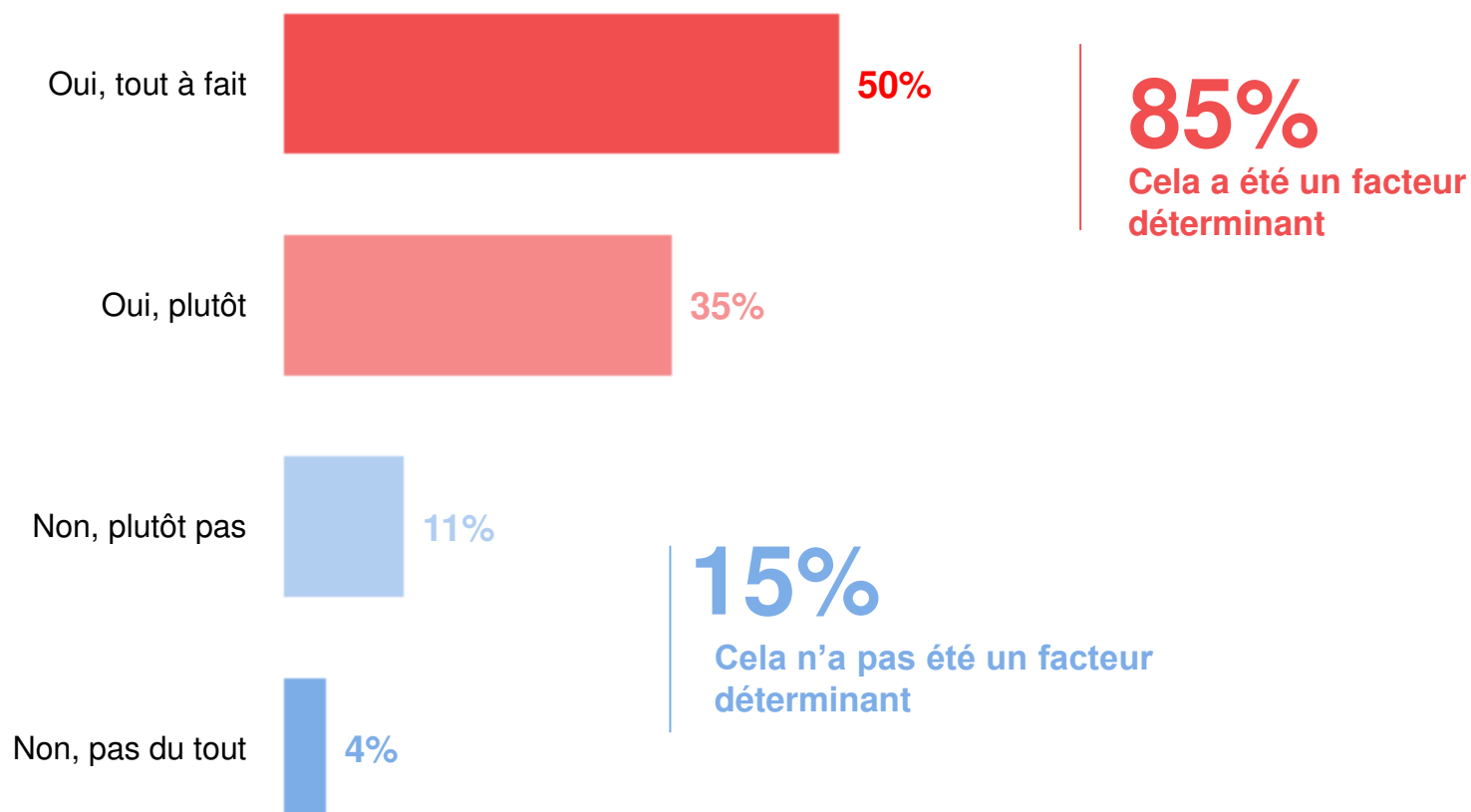


L'influence d'un contrat en CDD sur les difficultés d'obtenir un crédit

QUESTION : Selon vous, le fait que vous ne soyez pas en CDI a-t-il été un facteur déterminant dans cette décision et les difficultés d'obtention d'un crédit ?

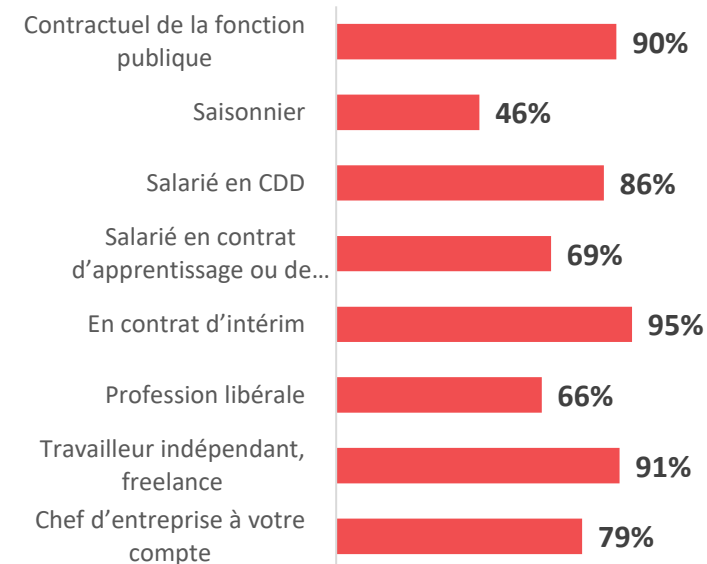
Base : aux actifs ayant fait une demande de crédit immobilier et ayant eu des difficultés pour l'obtenir, soit 14% de l'échantillon

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



TOTAL Oui (85%)

Selon la situation professionnelle

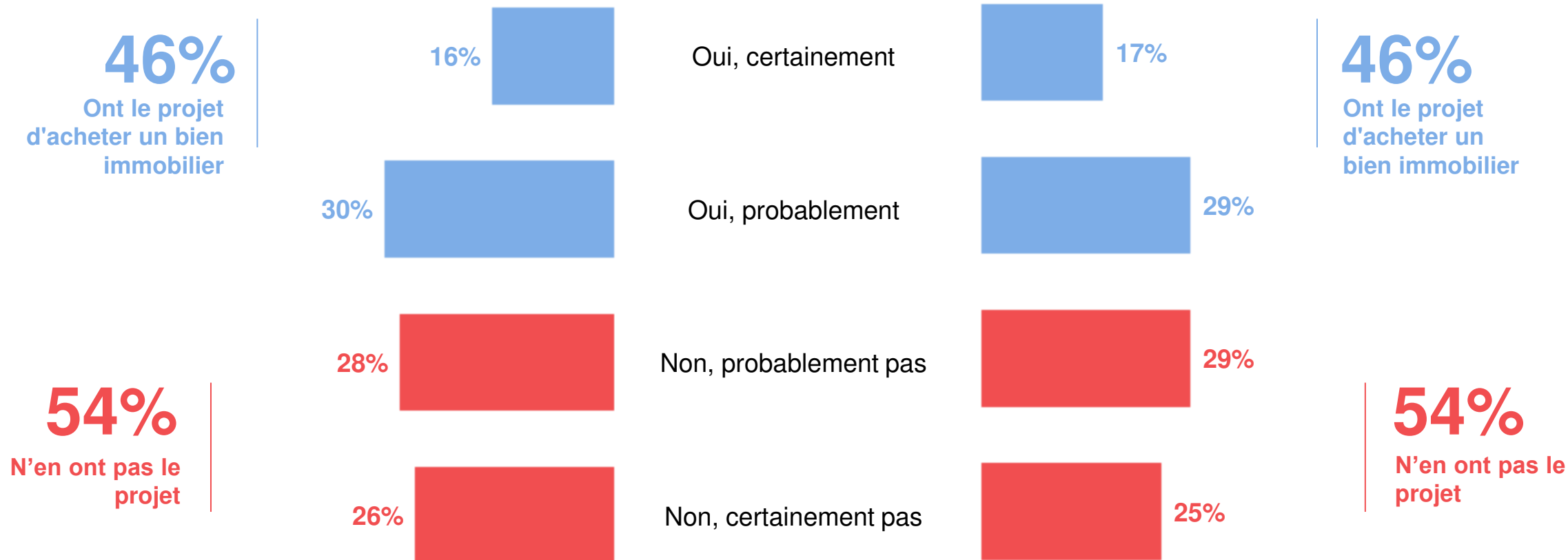


L'intention d'acheter un bien immobilier dans les cinq prochaines années

QUESTION : Avez-vous le projet d'acheter un bien immobilier pour y habiter dans les 5 prochaines années ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

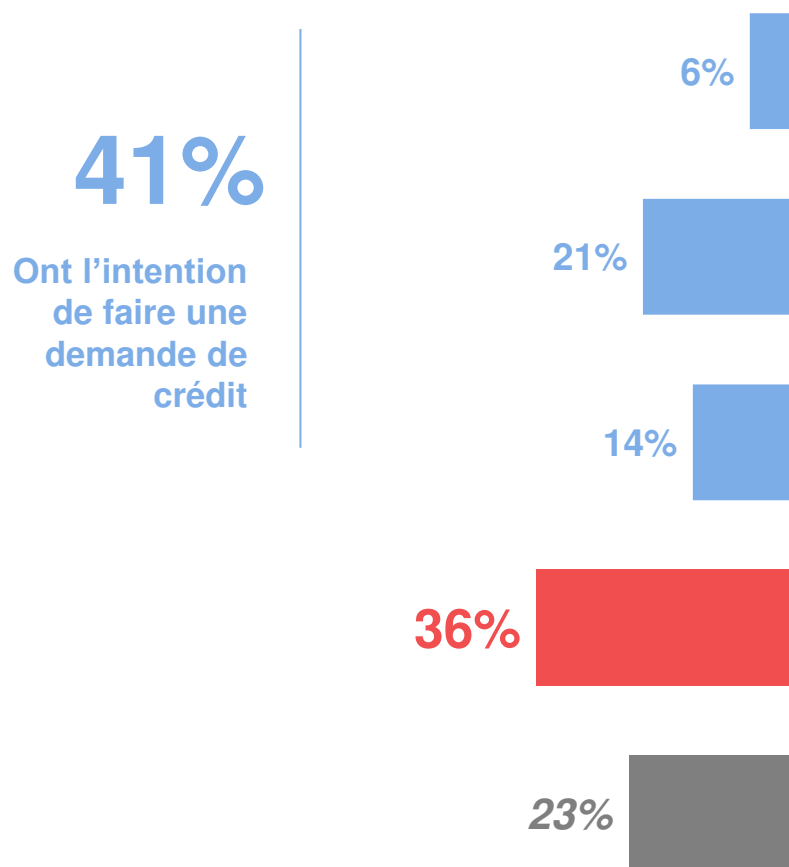
SALARIÉS EN CDI



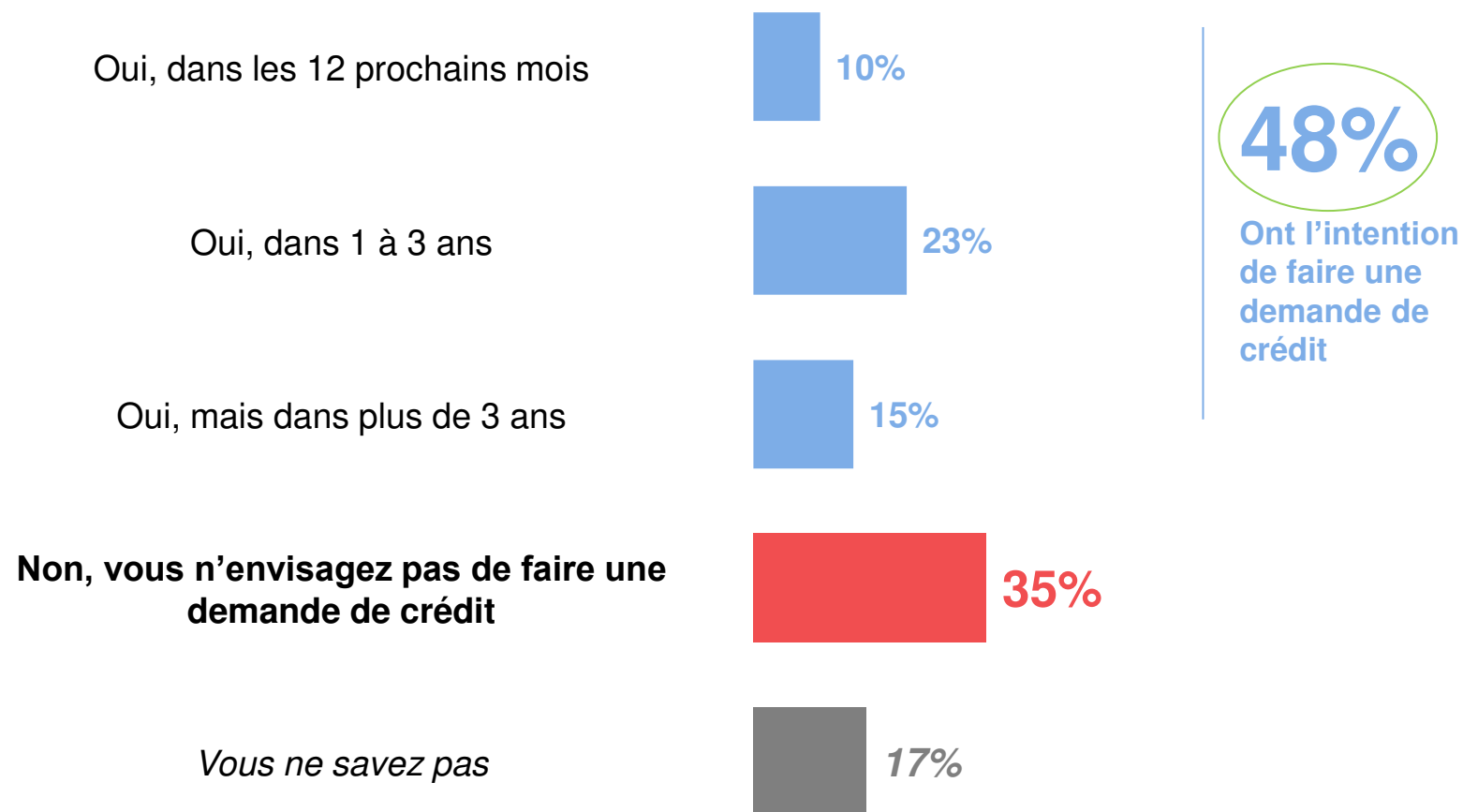
L'intention de faire une demande de crédit au cours des prochaines années

QUESTION : Avez-vous l'intention de faire une demande de crédit au cours des prochaines années ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



SALARIÉS EN CDI

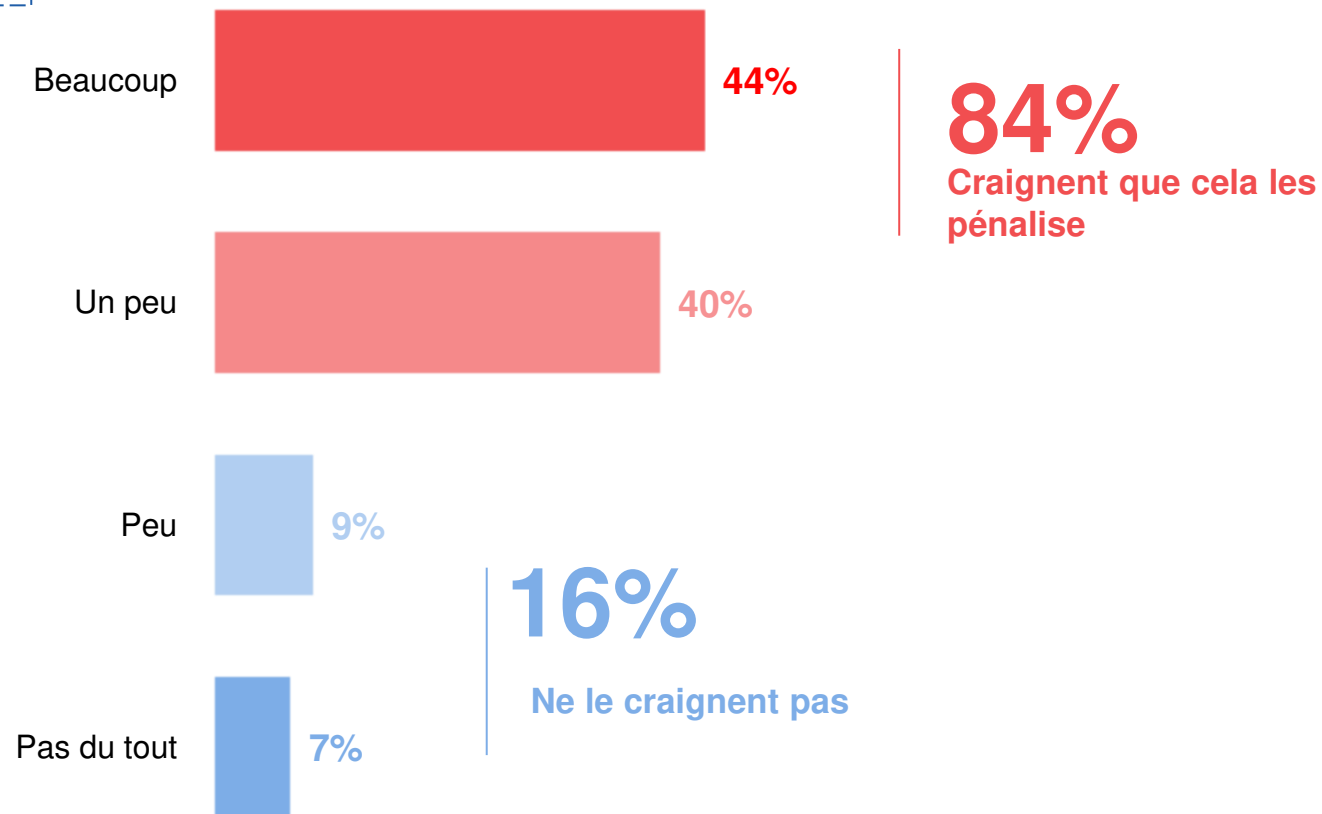


La crainte qu'un contrat en CDD pénalise l'obtention d'un crédit immobilier

QUESTION : Craignez-vous que le fait de ne pas être en CDI vous pénalise dans l'obtention d'un crédit immobilier ?

Base : à ceux qui ont l'intention de faire une demande de crédit au cours des prochaines années, soit 41% de l'échantillon

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



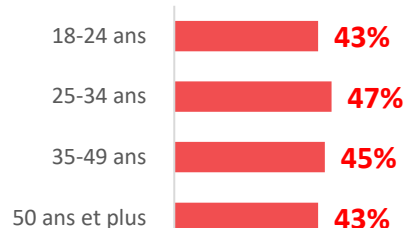


La crainte qu'un contrat en CDD pénalise l'obtention d'un crédit immobilier

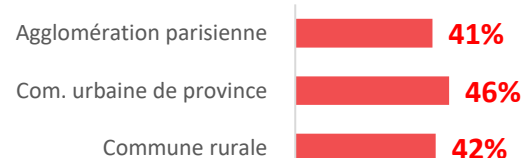
ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

Beaucoup (44%)

L'âge



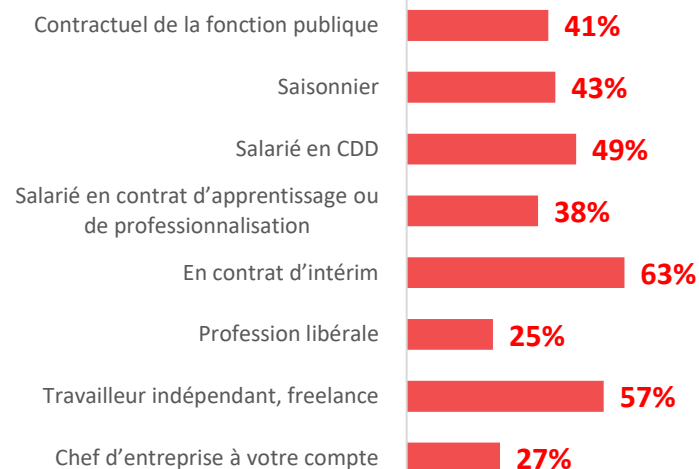
La catégorie d'agglomération



Le statut d'occupation du logement



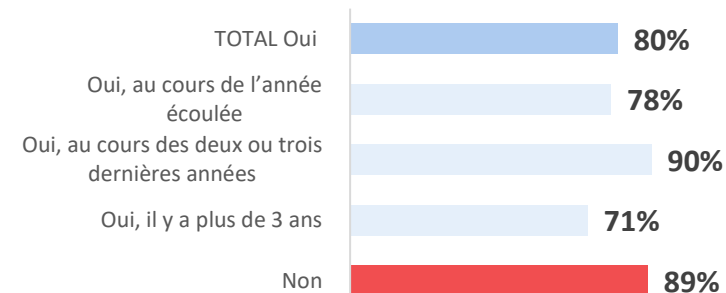
La situation professionnelle



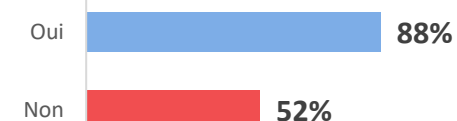
Les revenus mensuels



La demande de crédit immobilier



L'intérêt pour un crédit immobilier pour personnes sans cdi



L'adhésion à différentes affirmations relatives à l'accès au logement

QUESTION : Pour chacune des affirmations suivantes concernant l'accès au logement, dites si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

Total « D'ACCORD »

SALARIÉS EN CDI

92%



Il est plus difficile de trouver un logement à louer quand on n'a pas de CDI

94%



91%



Les agences immobilières sont réticentes à louer à des personnes sans CDI

93%



85%



Les propriétaires demandent trop de garanties pour louer leur bien

86%



80%



Le montant des loyers est trop élevé par rapport à vos revenus

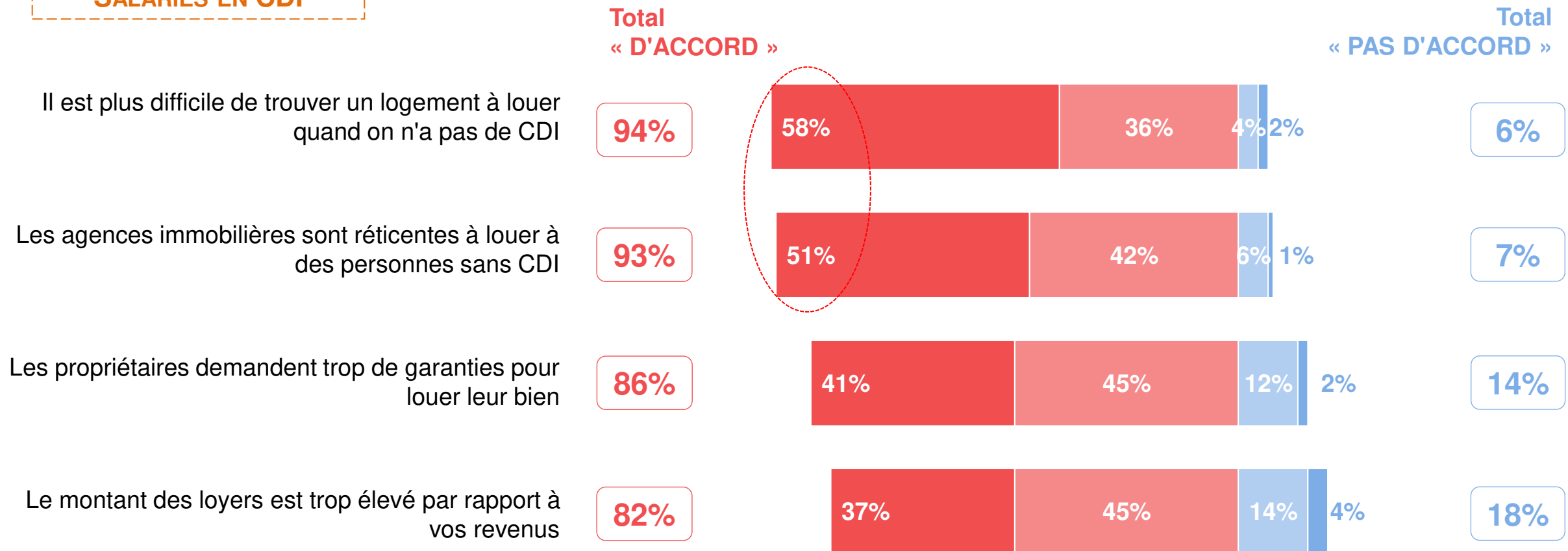
82%



L'adhésion à différentes affirmations relatives à l'accès au logement

QUESTION : Pour chacune des affirmations suivantes concernant l'accès au logement, dites si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord ?

SALARIÉS EN CDI



■ Tout à fait d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Pas du tout d'accord

Le sentiment d'être désavantagé sur certains aspects

QUESTION : Par rapport à un salarié en CDI, avez-vous le sentiment d'être désavantagé sur les aspects suivants ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI

Total
« OUI »

Total
« NON »

L'accès au crédit immobilier

82%

48%

34%

12%

6%

18%

L'accès à la location

77%

43%

34%

16%

7%

23%

La protection en cas de maladie ou d'accident

70%

38%

32%

22%

8%

30%

Les droits à la retraite

68%

41%

27%

24%

8%

32%

Les allocations chômage

68%

43%

25%

22%

10%

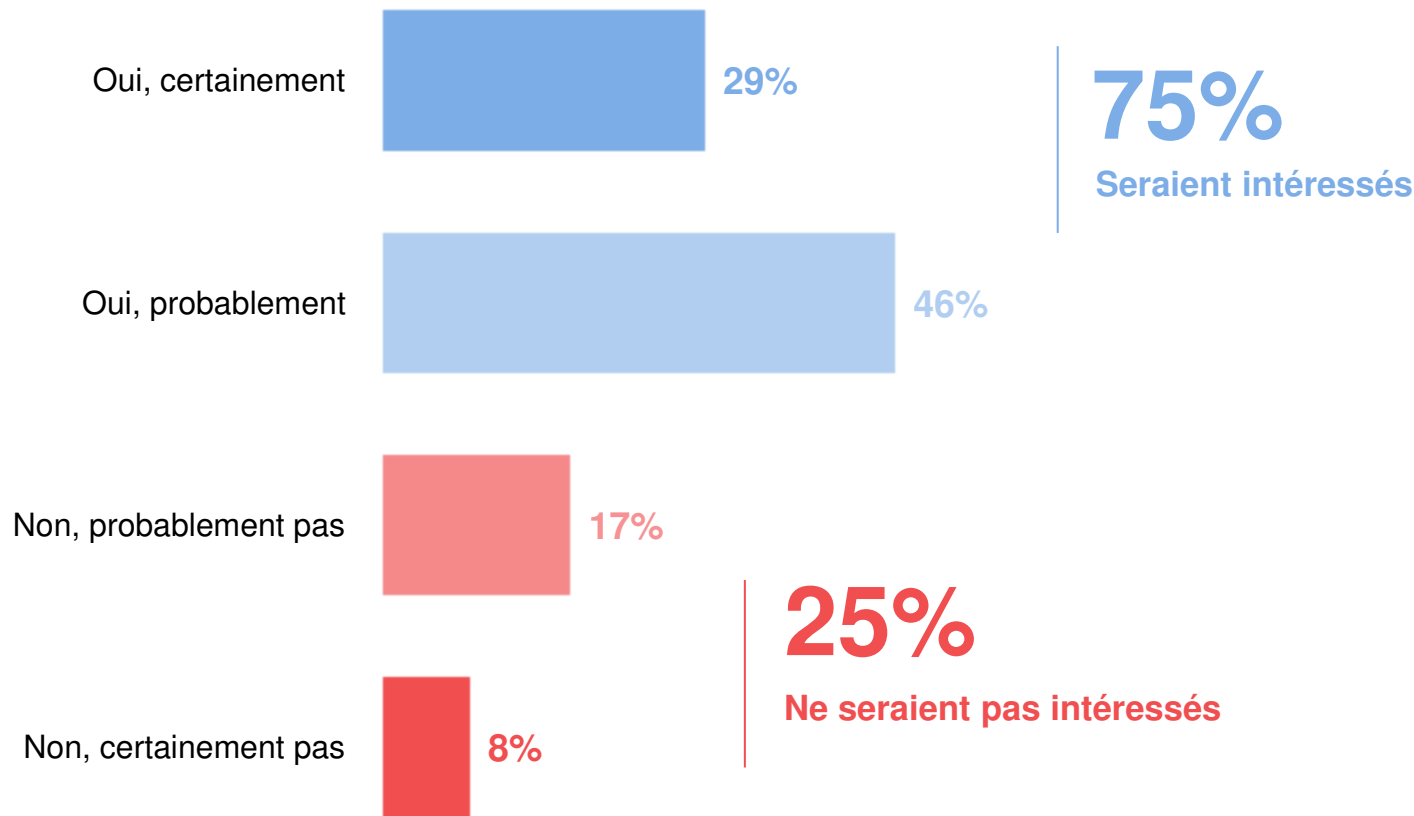
32%

■ Oui, beaucoup ■ Oui, un peu ■ Non, pas vraiment ■ Non, pas du tout

L'intérêt pour un crédit immobilier spécifiquement adapté aux personnes sans CDI

QUESTION : Si une banque proposait un crédit immobilier spécifiquement adapté aux personnes sans CDI (indépendants, autoentrepreneurs, CDD...), seriez-vous intéressé ?

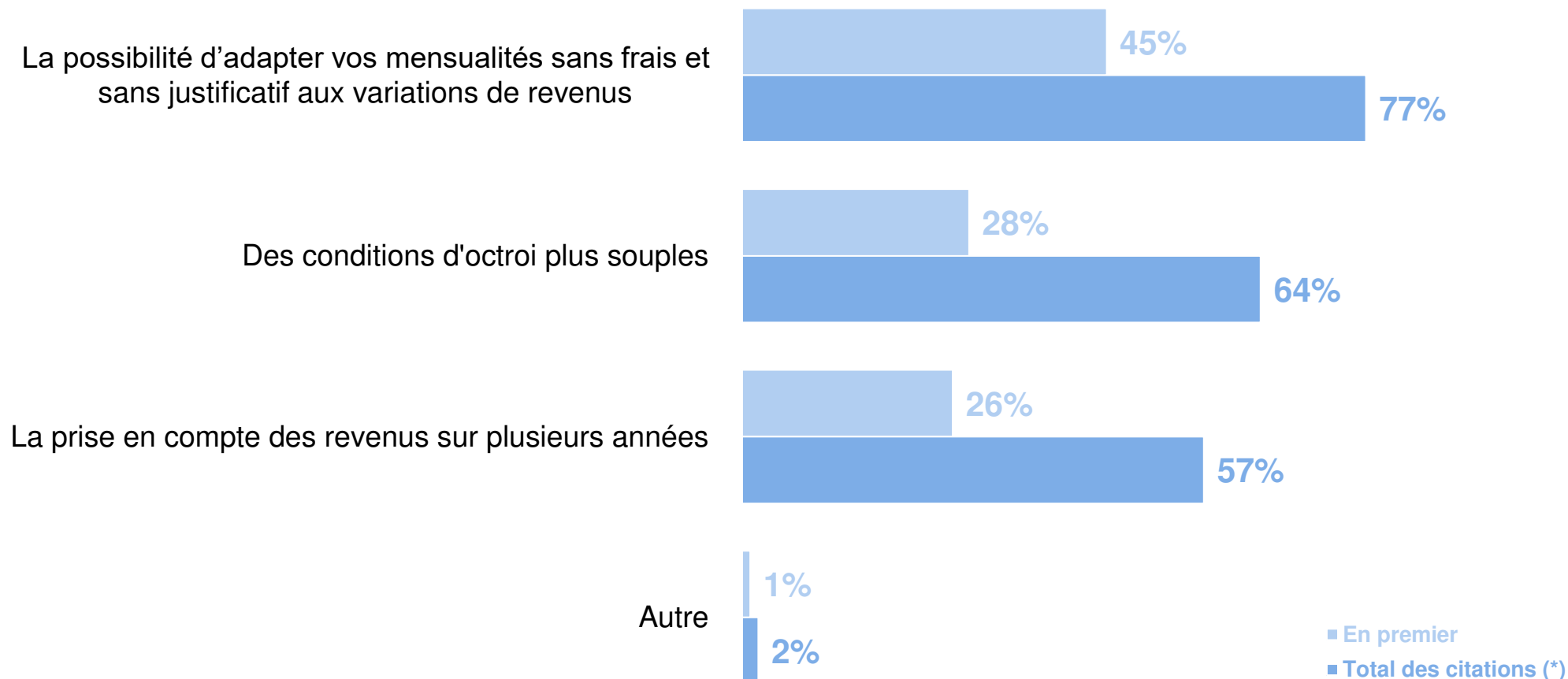
ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



Les caractéristiques jugées les plus importantes pour un crédit adapté pour les personnes sans CDI

QUESTION : Quelles seraient selon vous les caractéristiques les plus importantes d'un tel crédit ? En premier ? En second ?

ACTIFS QUI NE SONT PAS EN CDI



(*) Le total est supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses.