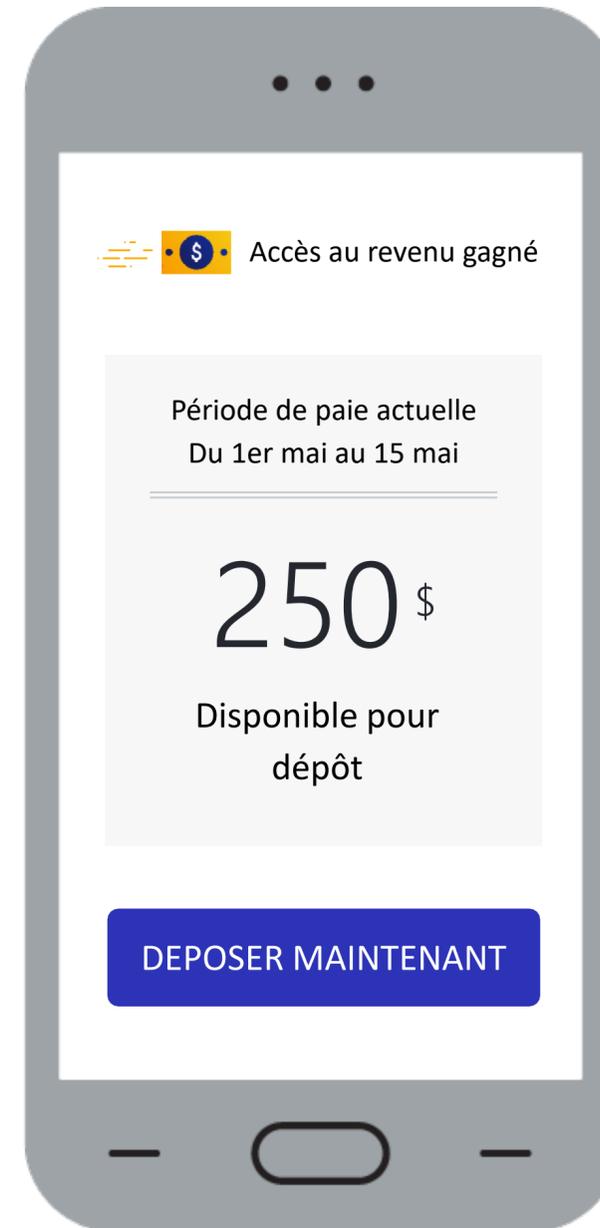


Mise en perspective Visa 2019

# Accès au revenu gagné

Un impact sur l'engagement des employés,  
le bien-être et la santé financière



**VISA**

- 01 — Avant-propos
- 02 — Résumé exécutif
- 03 — Recherche et conclusions
- 04 — Accès au salaire perçu
- 05 — Recherche et méthodologie

# Avant-propos

Depuis des décennies, les employés reçoivent leurs salaires selon le même calendrier prévu. Toutefois, les attentes en matière de paiements en temps réel,<sup>1</sup> associés aux tendances socio-économiques, sous-tend **une modification du calendrier traditionnel de la paie.**<sup>2</sup>



Votre revenu  
gagné



Accès avant le  
jour de paie



Fonds en  
temps réel

L'enquête de CareerBuilder a montré qu'environ 8 travailleurs américains à temps plein sur 10 se débrouillent pour subsister d'une paie à l'autre.<sup>3</sup> Ce stress financier, combiné au taux de roulement du personnel le plus élevé de ces dix dernières années,<sup>4</sup> a généré sur le marché une solution de croissance rapide : **L'accès au revenu gagné (Earned Wage Access [EWA]).**

L'accès au revenu gagné (EWA), est un service en général fourni par des fintechs, et qui permet aux employés d'accéder rapidement à leur revenu gagné pour les aider à joindre les deux bouts. Bien que le coût puisse varier selon le fournisseur d'accès au revenu gagné, le service est souvent facturé sur la base d'un petit montant annoncé à l'avance. Les employés peuvent choisir parmi les méthodes de paiement qui peuvent inclure une carte rechargeable ou une option de paiement instantané, c'est-à-dire Visa Direct : la plateforme de paiement direct<sup>5</sup> qui permet le versement des fonds à tout moment, 24/7, 365 jours.

En 2019, Visa a commandé une enquête auprès de « Ask Your Target Market » (AYTM [Demandez votre marché cible]) pour mieux comprendre le bénéfice et l'attrait de l'accès au revenu gagné aux États-Unis. Les résultats couvrent un large éventail de sujets, notamment le taux d'épargne actuel, les conséquences sur la santé des employés et les niveaux de productivité, et l'impact associé à l'accès au revenu gagné sur l'engagement du personnel.

Nous espérons que ces informations vous seront utiles pour élaborer et approfondir la stratégie de votre entreprise en matière d'avantages du personnel.

[1] Deloitte : Les paiements en temps réel changent la réalité des paiements (Août 2015) [2] PYMNTS.com : Pourquoi les employeurs adoptent-ils l'accès rapide au salaire (Avril 2019) [3] CareerBuilder : Assurer sa subsistance entre deux salaires est un mode de vie pour la majorité des travailleurs américains (Août 2017) [4] Forbes : Le roulement du personnel est le plus élevé de ces 10 dernières années. Voici ce qu'il faut faire à ce sujet. (Février 2018) Visa exige que les émetteurs prestataires de fonds rapides mettent les fonds à la disposition de leurs titulaires de carte destinataires dans un délai maximum de 30 minutes après l'approbation de la transaction. La disponibilité réelle des fonds varie selon l'institution financière et la région. Veuillez consulter votre représentant Visa et le guide original de mise en œuvre mondiale des transactions de crédit Visa Direct pour plus d'informations.

# Résumé exécutif

Des employés en bonne santé financière, cela signifie **des employés plus engagés**.<sup>1</sup> Avec l'accès au revenu gagné (EWA), les employés peuvent avoir accès à leur revenu gagné lorsqu'ils en ont le plus besoin.

Notre enquête a révélé que **84 % des employés** s'inquiètent au sujet de leurs finances lorsqu'ils sont au travail.<sup>2</sup> Cela peut non seulement avoir un impact sur la santé des employés,<sup>3</sup> mais aussi sur le roulement du personnel et la productivité <sup>5</sup>

Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. ? [1] Q16 : Supposons qu'un employeur puisse vous donner accès à vos revenus avant le jour de paie. Sur demande, vous recevrez vos revenus sur votre compte bancaire dans un délai de 30 minutes — y compris en semaine, le soir, en fin de semaine, et les jours fériés. Dans quelle mesure êtes-vous en accord ou en désaccord avec chacun des énoncés suivants concernant cet employeur : Je serais intéressé(e) par un emploi auprès d'un employeur qui offre ce service. [2] Q7 : Combien de temps passez-vous au travail chaque semaine à penser à des problèmes financiers personnels ou bien à les gérer? [3] Q8 : Avez-vous l'impression que vos problèmes financiers personnels ont un impact sur votre santé? [4] Q9 : Combien d'argent avez-vous économisé pour faire face à des dépenses imprévues [5] Forbes : L'accès anticipé au salaire, un avantage précieux, qui ne coûte aux employeurs presque rien voire rien du tout (Avril 2019).

## PRINCIPAUX

### 44 %

des employés ont moins de 500 \$ d'économies pour les dépenses exceptionnelles<sup>4</sup>

### 68 %

des employés estiment que leurs problèmes financiers personnels ont une incidence sur leur santé<sup>3</sup>

### 95 %

des employés seraient intéressés par un travail auprès d'un employeur qui offre l'accès au revenu gagné<sup>1</sup>

## IMPLICATIONS



Les employés souhaitent avoir accès à leur revenu pour être en mesure de **joindre les deux bouts**



Les problèmes de santé du personnel peuvent avoir une **incidence sur la productivité** et augmenter le coût des soins de santé



Les employés **apprécient les employeurs** qui offrent l'accès au revenu gagné



03

# Recherche et conclusions

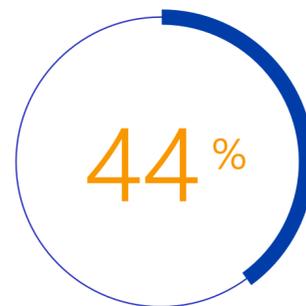
En 2019, Visa a commandé une enquête auprès de « Ask Your Target Market » (AYTM [Demandez votre marché cible]) pour **comprendre le bénéfice et l'attrait** de l'accès au revenu gagné pour le personnel et les employeurs aux États-Unis.

## Recherche et conclusions

# Près de la moitié des employés ont moins de 500 \$ d'économies pour des dépenses imprévues<sup>1</sup>

Cet effet est plus prononcé **chez les employés dont le revenu moyen du ménage est de 61 000 \$<sup>2</sup>**.

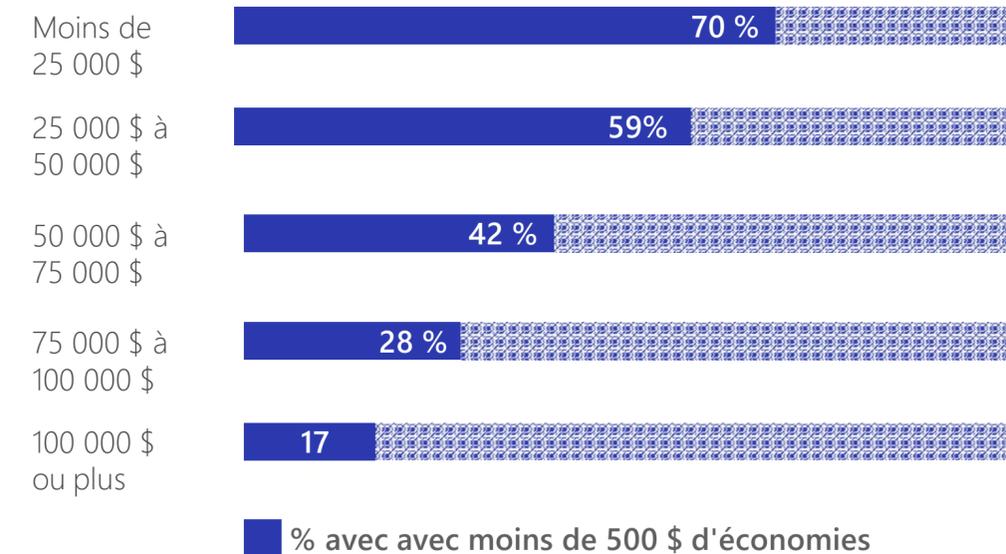
### POURCENTAGE D'EMPLOYÉS AYANT MOINS DE 500 \$ D'ÉCONOMIES<sup>1</sup>



Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q9 : Combien d'argent avez-vous économisé pour faire face à des dépenses imprévues? [2] CNBC : Le revenu moyen des ménages américains a atteint un nouveau sommet à 61 372 \$ (Septembre 2018).



### POURCENTAGE DE SALARIÉS PAR RAPPORT AU REVENU DU MÉNAGE TRANCHES AVEC MOINS DE 500 \$ D'ÉCONOMIES<sup>1</sup>

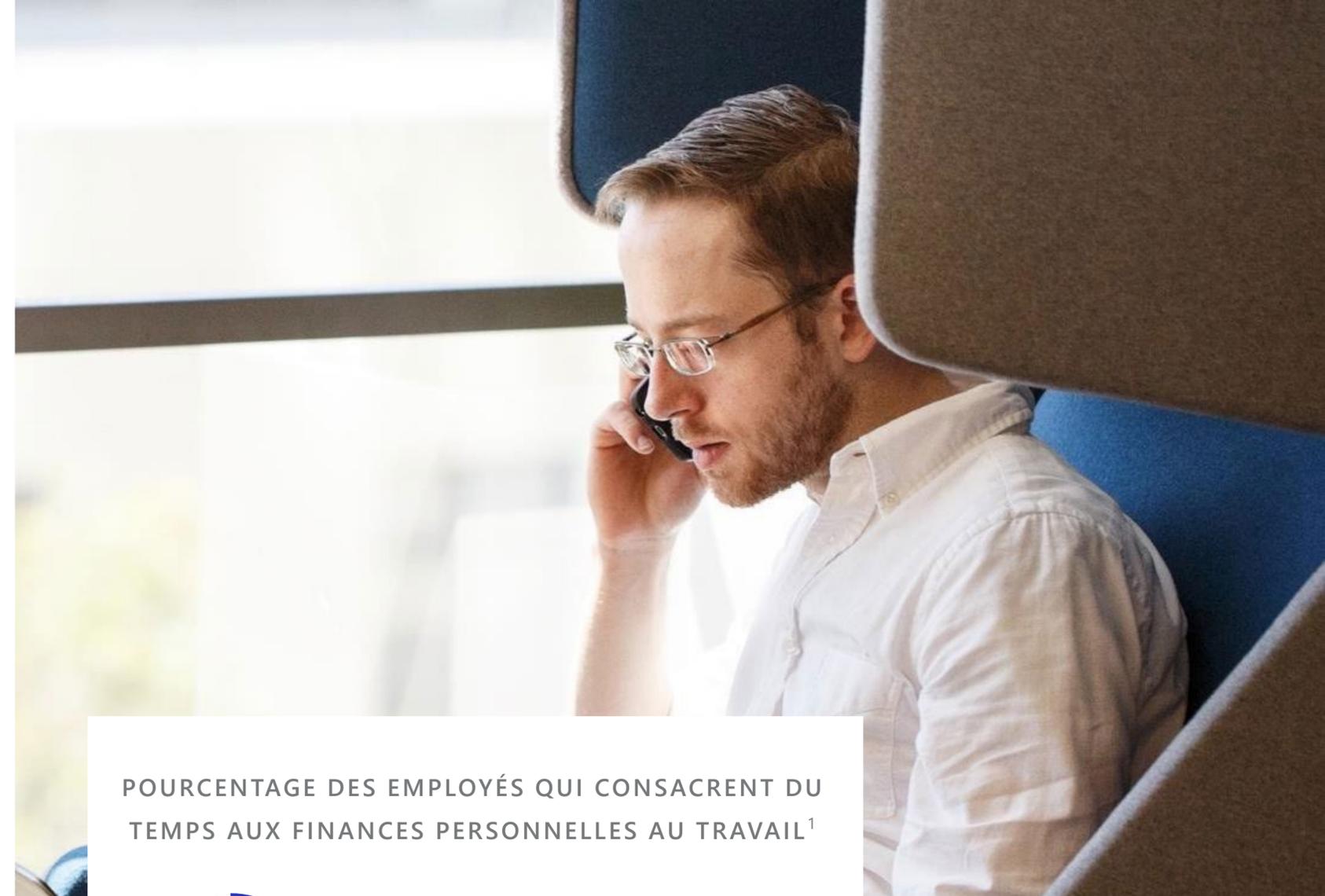


## Recherche et conclusions

# Les employés peuvent consacrer beaucoup de temps à leur finances personnelles au travail<sup>1</sup>

Plus de **8 employés sur 10** passent du temps au travail à penser à leurs finances ou à les gérer chaque semaine.<sup>1</sup> Ce temps que les employés consacrent à leurs finances personnelles nuit à leur productivité au travail.

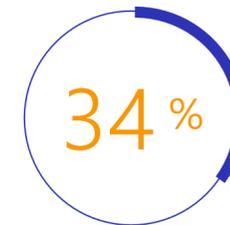
Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q7 : Combien de temps passez-vous au travail chaque semaine à penser à des problèmes financiers personnels ou bien à les gérer?



### POURCENTAGE DES EMPLOYÉS QUI CONSACRENT DU TEMPS AUX FINANCES PERSONNELLES AU TRAVAIL<sup>1</sup>



consacrent du temps aux finances personnelles chaque semaine<sup>1</sup>



consacrent **4 heures ou plus** aux finances personnelles chaque semaine<sup>1</sup>

## Recherche et conclusions

# Les employés de toutes les tranches de revenus consacrent du temps au travail à leurs finances personnelles<sup>1</sup>

Environ **80 % à 90 % des employés** toutes tranches de revenus confondues, déclarent consacrer du temps au travail à penser à leurs finances personnelles ou à s'en occuper.<sup>1</sup>

Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q7 : Combien de temps passez-vous au travail chaque semaine à penser à des problèmes financiers personnels ou bien à les gérer?

### POURCENTAGE DES EMPLOYÉS QUI CONSACRENT DU TEMPS AUX FINANCES PERSONNELLES SELON LES TRANCHES DE REVENUS DES MÉNAGES<sup>1</sup>



Moins de 25 000 \$



25 000 \$ à 50 000 \$



50 000 \$ à 75 000 \$



75 000 \$ à 100 000 \$



100 000 \$ ou plus

# Le stress financier a un impact sur la santé des employés

Ce stress peut entraîner des **problèmes de santé**<sup>1</sup> et **une baisse de productivité**<sup>2</sup> qui coûtent près de 500 milliards de dollars par an dans tout le pays.<sup>3</sup>

Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q8 : Avez-vous l'impression que vos problèmes financiers personnels ont un impact sur votre santé? [2] Q7 : Combien de temps passez-vous au travail chaque semaine à penser à des problèmes financiers personnels ou bien à les gérer? [3] Forbes : L'accès anticipé au salaire, un avantage précieux qui ne coûte aux employeurs presque rien voire rien du tout (Avril 2019).



EMPLOYÉS QUI ESTIMENT QUE LEURS FINANCES PERSONNELLES ONT UN IMPACT SUR LEUR SANTÉ<sup>1</sup>



68 %

des employés estiment que leurs problèmes financiers personnels ont **un impact sur leur santé**<sup>1</sup>



Plus d'un employé sur dix

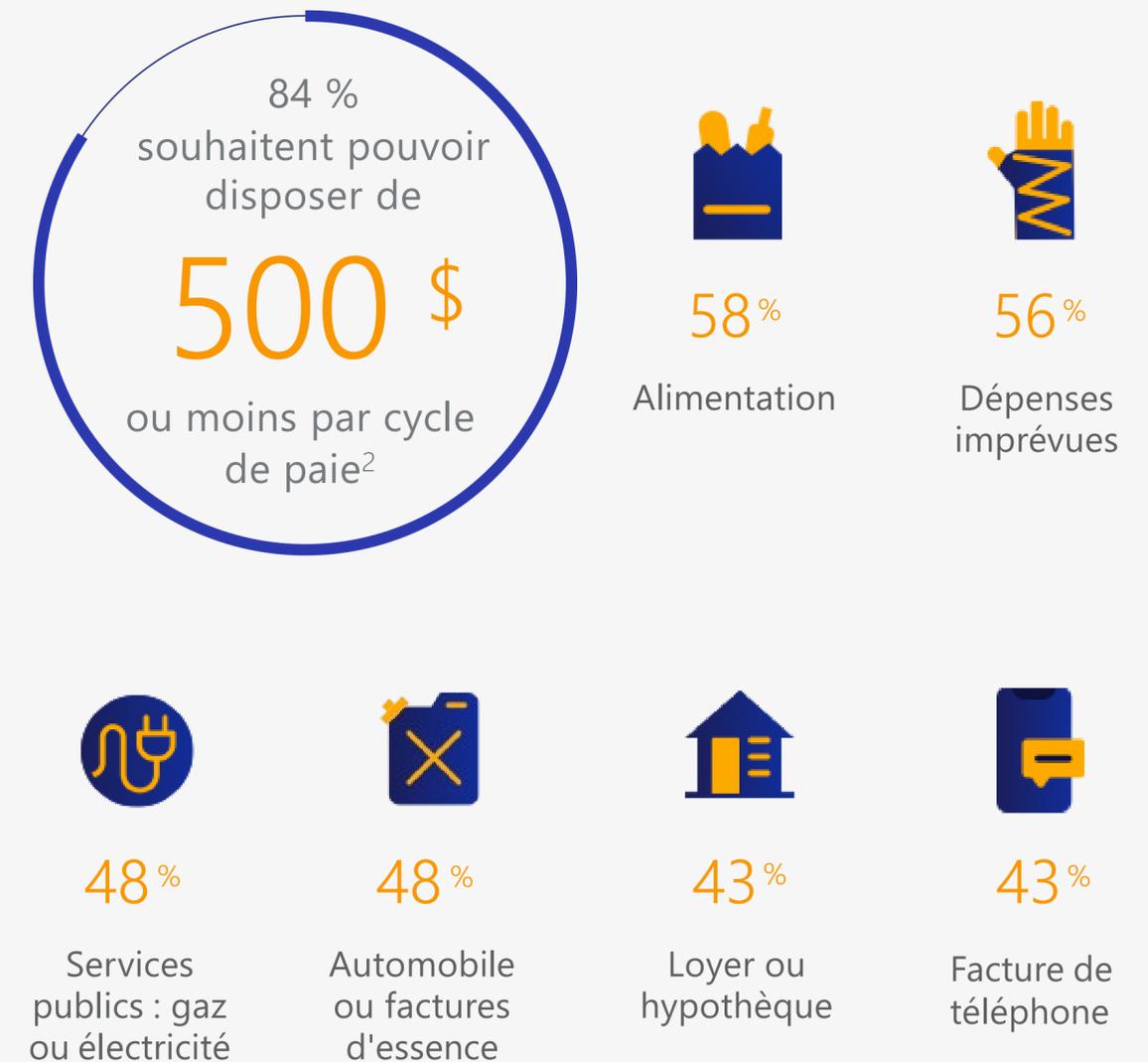
estime que les questions financières personnelles **ont un impact très important sur leur santé**<sup>1</sup>

## Recherche et conclusions

# Les employés ont besoin d'utiliser leurs revenus anticipés pour des achats de première nécessité

Notre enquête indique que les employés utiliseraient leurs revenus pour aider à couvrir des dépenses essentielles telles que l'**alimentation**, les **services publics** et les **factures de gaz**.<sup>1</sup>

## COMMENT LES SALARIÉS UTILISERAIENT LES REVENUS ANTICIPÉS<sup>1</sup>



Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q14 : Si vous obteniez un accès rapide à vos revenus, comment est-ce que vous utiliseriez ces fonds? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.) [2] Q11 : Quelle part de votre argent gagné souhaiteriez-vous toucher avant la mise en paiement de votre salaire?

## Recherche et conclusions

# Permettre l'accès au revenus gagnés peut améliorer l'engagement des employés

Avec le **taux de roulement le plus élevé depuis dix ans**,<sup>1</sup> les employés ont tout intérêt à exiger de meilleures solutions. L'enquête indique que la possibilité d'accéder aux revenus gagnés avant le versement du salaire peut contribuer à améliorer les taux de recrutement, d'engagement et de stabilité.<sup>2</sup>

[1] Forbes : Le roulement du personnel est le plus élevé de ces 10 dernières années. Voici ce qu'il faut faire à ce sujet. (Février 2018). Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. Q16 : Supposons qu'un employeur puisse vous donner accès à vos revenus avant le jour de paie. Sur demande, vous recevrez vos revenus sur votre compte bancaire dans un délai de 30 minutes — y compris en semaine, le soir, en fin de semaine, et les jours fériés. Dans quelle mesure êtes-vous en accord ou en désaccord avec chacun des énoncés suivants concernant cet employeur : Je serais intéressé(e) par un emploi auprès d'un employeur qui offre ce service. Je serais prêt(e) à travailler plus longtemps pour un employeur qui offre ce service. Je serais prêt(e) à changer pour un employeur qui offre ce service si l'occasion se présentait.

## POURCENTAGE DES EMPLOYÉS INTÉRESSÉS PAR L'ACCÈS AU REVENU GAGNÉ<sup>2</sup>



95 %

sont intéressés à **travailler auprès d'un employeur** qui offre l'accès au revenu gagné



89 %

seraient prêts à travailler **plus longtemps pour un** employeur qui offre ce service



79 %

seraient disposés à changer **pour un employeur qui** offre l'accès au revenu gagné

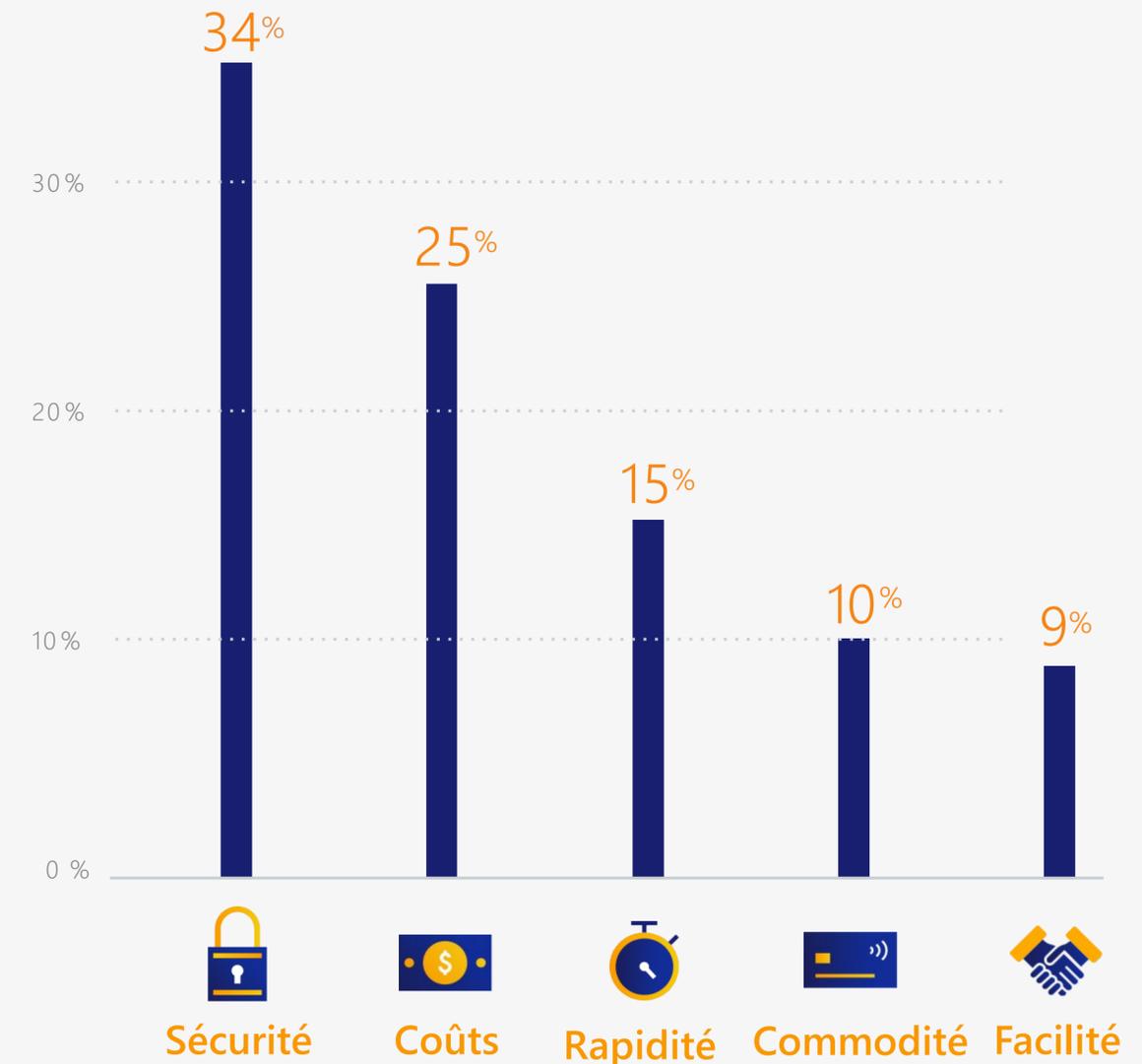
## Recherche et conclusions

# Les employés tiennent compte de cinq critères principaux lorsqu'ils choisissent la manière de percevoir des revenus anticipés

**La sécurité, le coût, la rapidité, la commodité et la facilité** sont les cinq principales priorités des employés.<sup>1</sup> Bien que le coût soit un facteur dans la façon dont les employés choisissent de percevoir des revenus anticipés, la majorité (79 %) des personnes interrogées se disent prêtes à payer pour un service qui leur permet d'accéder à leurs fonds en temps réel.<sup>2</sup>

Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Q23 : Classez ces facteurs en fonction de leur importance au moment de choisir la manière dont vous souhaitez recevoir des revenus anticipés. Classez du plus important (en haut) au moins important (en bas). [2] Q19 : Quel est le montant maximum que vous seriez prêt(e) à payer pour disposer de 500 \$ de revenus? Vous recevrez les revenus sur votre compte bancaire dans les 30 minutes — y compris en semaine, le soir, en fin de semaine et les jours fériés. (Supposons que ces frais s'appliquent chaque fois que vous accédez à ce montant avant le versement de votre prochain salaire.)

## LES CINQ CRITÈRES PRINCIPAUX DES EMPLOYÉS SUR COMMENT RECEVOIR UN REVENU ANTICIPÉ<sup>1</sup>



# Sommaire de l'accès au revenu gagné

Notre enquête montre que presque la moitié des employés ont **moins de 500 \$ d'économies** pour assumer des dépenses imprévues. Le manque de fonds disponibles pour payer les dépenses de première nécessité — telles que l'alimentation, les services publics ou les factures de gaz — a un impact sur la **productivité** et la santé des employés.

**L'accès au revenu gagné** (EWA) peut aider à soulager la pression financière en offrant aux employés un accès anticipé à leurs revenus gagnés. Offrir ce service comme un avantage pour les employés peut aider à améliorer la stabilité et l'engagement des employés car

une grande majorité (79%) des employés interrogés déclarent qu'ils sont **prêts à changer pour un employeur qui fournit l'accès aux revenus gagnés**.

S'il est avantageux de fournir aux employés un accès rapide aux salaires, il est essentiel de s'assurer que les employés **peuvent** recevoir rapidement les fonds. Ces attentes des consommateurs et les innovations technologiques associées ont conduit à l'augmentation des paiements en temps réel.<sup>1</sup> Il en résulte que Visa Direct, la plateforme de paiement en temps réel de Visa<sup>2</sup> qui permet aux fonds d'être disponibles à tout moment, est proposée comme option de paiement par

la plupart des principaux fournisseurs d'accès au revenu gagné.

Compte tenu des tendances socio-économiques actuelles et de la rotation du personnel la plus importante des dix dernières années,<sup>3</sup> les employés sont à la recherche de meilleures solutions. L'accès au revenu gagné peut non seulement **accroître l'engagement des employés**, mais aussi améliorer la productivité et la santé des employés, ce qui peut en fin de compte contribuer à réduire les coûts pour les employeurs.



Ces éclairages, sauf indication contraire, proviennent de l'Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] Deloitte: Les paiements en temps réel changent la réalité des paiements (août 2015) [2] Visa exige que les émetteurs prestataires de fonds rapides mettent les fonds à la disposition de leurs titulaires de carte destinataires dans un délai maximum de 30 minutes après l'approbation de la transaction. La disponibilité réelle des fonds varie selon l'institution financière et la région. Veuillez consulter votre représentant Visa et le Guide original de mise en œuvre mondiale des transactions de crédit Visa Direct pour plus d'informations. [3] Forbes : Le roulement du personnel est le plus élevé de ces 10 dernières années. Voici ce qu'il faut faire à ce sujet. (Février 2018)

# Activation de l'accès au revenu gagné

Un certain nombre de fintechs ont su répondre aux exigences du marché. Les principaux fournisseurs d'accès au revenu gagné aux États-Unis comprennent :



Lorsque vous évaluez le bon fournisseur pour votre entreprise, gardez à l'esprit que les cinq principaux critères retenus par les employés pour choisir comment percevoir des revenus anticipés sont **la sécurité, le coût, la rapidité, la facilité et la commodité**. Compte tenu de tous ces éléments, Visa Direct, la plate-forme Visa de paiement <sup>1</sup> « push » en temps réel qui permet un transfert de fonds sécurisé, et en temps réel est mise à disposition comme option de paiement par beaucoup des principaux fournisseurs d'accès au revenu gagné. L'enquête indique que 96% des employés se sentiraient plus **en confiance**,<sup>2</sup> et plus **en sécurité**<sup>3</sup> et **utiliseraient plus fréquemment**<sup>4</sup> un service d'accès aux revenus gagnés s'ils étaient soutenus par Visa.

Pour en savoir plus, visitez [www.visa.com/VisaDirect](http://www.visa.com/VisaDirect) ou envoyez un courriel à [VisaDirectSupport@visa.com](mailto:VisaDirectSupport@visa.com)

## COMMENT VISA DIRECT TRAITE LES PRINCIPAUX CRITÈRES DES EMPLOYÉS :



### Sécurité

La surveillance des fraudes et la détection des risques sont assurées par le réseau mondial des cartes Visa



### Rapidité

Disponibilité des fonds en temps réel 24/7, 365 jours,<sup>1</sup> y compris la nuit, en fin de semaine et les jours fériés



### Commodité

Facilité d'accès et de saisie des identifiants de carte de débit



### Facilité

Activé par de nombreux fournisseurs d'accès au revenu gagné, nécessitant peu d'efforts de la part des employeurs et des employés

[1] Visa exige que les émetteurs prestataires de fonds rapides mettent les fonds à la disposition de leurs titulaires de carte destinataires dans un délai maximum de 30 minutes après l'approbation de la transaction. La disponibilité réelle des fonds varie selon l'institution financière et la région. Veuillez consulter votre représentant Visa et le Guide original de mise en œuvre mondiale des transactions de crédit Visa Direct pour plus d'informations. [2] Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États- Unis. Selon la question : « Si la société de paiement Visa a soutenu le transfert de revenus anticipés... » Q24 : Pensez-vous que cela créerait... [peu/beaucoup] [plus/moins] de confiance? [3] Q25 : Pensez-vous que cela donnerait lieu à... [beaucoup / peu] [plus / moins] de sécurité? [4] Q26 : Seriez-vous prêt(e) à utiliser le service [peu/ très] [plus/moins] souvent?



05

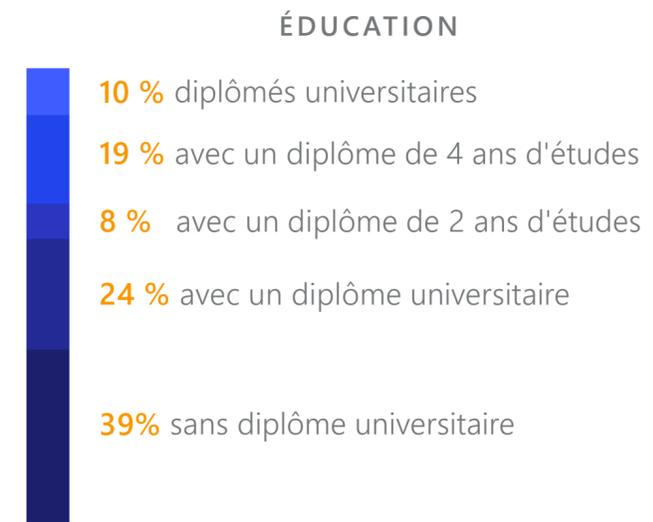
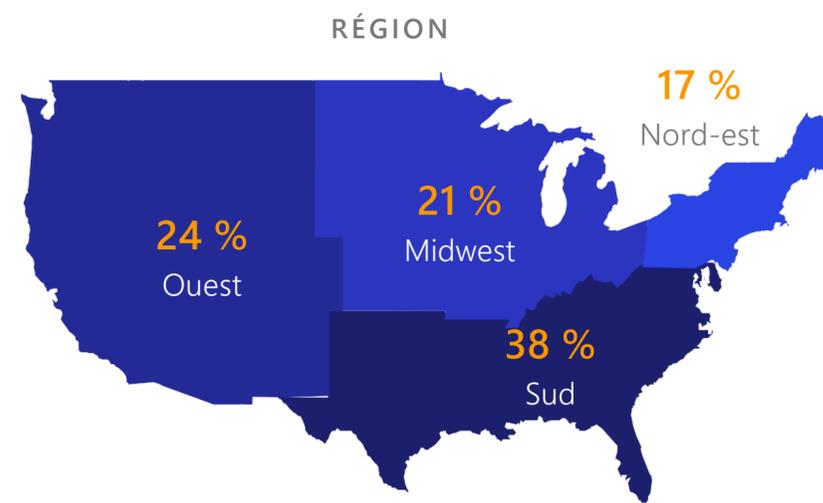
# Méthodologie de recherche

L'étude sur l'accès au revenu gagné s'est focalisée sur les employés américains dans tous les secteurs **de l'industrie, le revenu des ménages, les régions** et **l'éducation**.

## Méthodologie de recherche

# Données démographiques

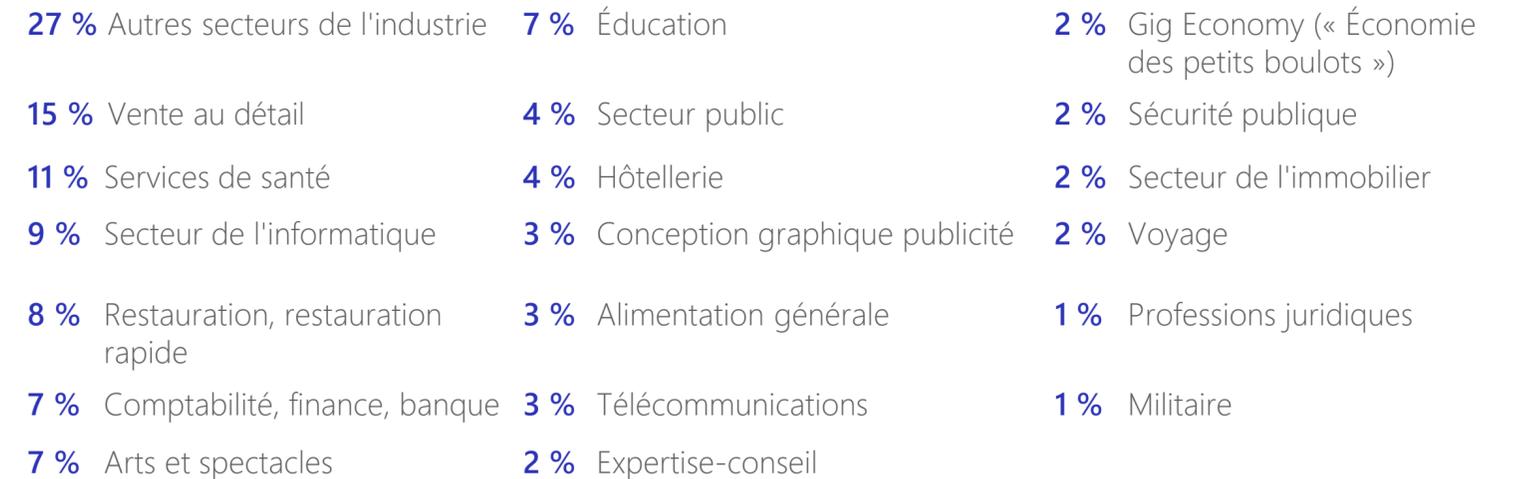
Visa a chargé AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) de sonder **1 000 employés** représentatifs de la distribution démographique de l'ensemble des États-Unis.



# Profil des participants

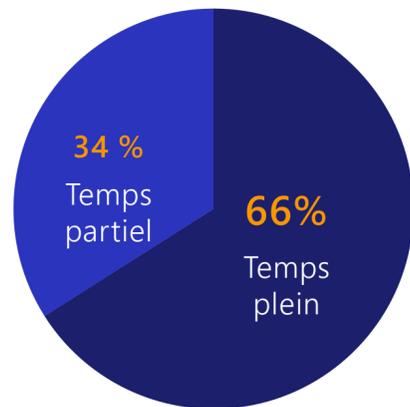
Tous les participants sont **employés** et utilisent activement **leur carte de débit**.

## INDUSTRIES<sup>4</sup>

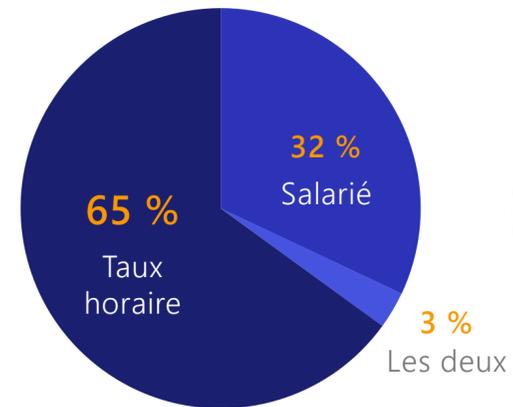


Remarque : Les résultats du sondage ont été pondérés au regard des chiffres du recensement en fonction du sexe, de l'âge de la région, de l'appartenance ethnique, du niveau d'éducation et du revenu des ménages. Source : Enquête sur les préférences d'accès au revenu gagné (Avril 2019). Commandée par Visa et menée par AYTM (Ask Your Target Market [Demandez à votre marché cible]) auprès de 1 000 employés aux États-Unis. [1] PQ1 : Lequel des énoncés suivants décrit votre situation professionnelle? Sélectionnez tout ce qui s'applique. [2] Q4 : Votre rémunération est-elle basée sur un salaire mensuel ou sur le nombre d'heures travaillées? [3] PQ3 : Combien de fois avez-vous utilisé une carte de débit pour effectuer un achat au cours du dernier mois? [4] Q6 : Dans quel secteur ou secteurs de l'industrie travaillez-vous? (Sélectionnez tout ce qui s'applique.)

## STATUT D'EMPLOI<sup>1</sup>



## EMPLOYÉ À TAUX HORAIRE PAR RAPPORT À SALARIÉ<sup>2</sup>



## UTILISATION DE LA CARTE DE DÉBIT<sup>3</sup>

