



Mondial de l'auto

Financer l'achat de sa voiture : crédit conso ou LOA ?

Saint-Denis, le 27 septembre 2016 – A quelques jours de l'ouverture du Mondial de l'auto, le spécialiste du crédit **Empruntis** analyse les solutions de financement accessibles aux particuliers pour acquérir un véhicule neuf : la Location avec Option d'Achat (LOA) et le crédit à la consommation. Empruntis fait le point sur les questions à se poser pour faire le choix de financement le plus avantageux, pour son portefeuille, mais aussi pour le meilleur usage de sa voiture, car tout n'est pas uniquement question d'argent !

La LOA séduit de plus en plus, signe d'un changement de mentalité ?

Si le crédit à la consommation reste un outil très utilisé pour financer l'achat de sa voiture, la LOA ne cesse de progresser. Depuis le début de l'année, le financement en LOA a progressé de 34,9% (soit 64,52% des dossiers de financement sur les 7 premiers mois de l'année) alors que le financement en crédit classique régressait de 5,2%*.

« Cette tendance est aussi révélatrice d'un changement de mentalité : posséder sa voiture n'a plus la même signification, c'est devenu moins une fin en soi. Les futurs acheteurs se posent la question de l'équipement, du bénéfice immédiat autant que de l'usage dans la durée, ... ils ont besoin d'une vision globale et de comparaison, et pas seulement au niveau financier », explique Cécile Roquelaure, Directrice Communication et Etudes d'Empruntis

Pas qu'une simple question financière

Le courtier a permis le financement de près de 25 000 achats de véhicules depuis le début de l'année dont 15% de véhicules neufs, à l'aide d'un crédit conso.

Dans le cas du crédit auto, l'enveloppe moyenne enregistrée en 2016 est proche de 18.000€ et la durée d'emprunt est dans plus de la moitié des cas supérieure à 2 ans.

Dans le cas de la LOA, il faut d'abord déterminer un engagement kilométrique / année pour déterminer le « loyer » à payer et donc l'enveloppe coût.

Crédit consommation

Projet type d'acquisition d'un véhicule neuf avec Empruntis (depuis le 01/01/16)

- Le montant moyen financé : **17 858,42 €**
- La durée de remboursement choisie :
 - 36 mois ou moins pour 14%
 - 48 mois pour 29%
 - 60 mois pour 31%
 - + de 60 mois pour 26%

Si la [comparaison économique des 2 solutions](#) a un intérêt, elle ne donne pas une vision d'ensemble suffisante. Il faut aussi se poser la question du [mode d'usage](#) : « Chacune répond à des modes de « vie » différents. Avec la LOA, le consommateur est d'abord un « utilisateur ». Il profite des dernières innovations de l'industrie automobile en toute simplicité. S'il a bien défini son besoin au départ, il va profiter d'un véhicule neuf dans des conditions idéales, surtout s'il peut souscrire un forfait d'entretien, voire de réparations en complément de son loyer. Avec un crédit à la consommation, les questions d'usage ne se posent pas, le possesseur est libre d'utiliser son véhicule comme il l'entend, de le revendre ou le conserver selon ses besoins. Le financement peut être décorrélié de la conservation du véhicule ce qui n'est pas le cas de la LOA. », poursuit Cécile Roquelaure.

Un crédit vous engage et doit être remboursé.
Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

Comparaison financière entre LOA et crédit conso
les points de repère

LOA SUR 48 MOIS 14000 KM/AN* CRÉDIT CONSO SUR 48 MOIS**

Ex avec l'achat d'une Fiat 500 C

	Montant emprunté 11 500 €,	
	TAE ^g ** 2,85%	
Loyer 204,83 €	Mensualités 261,76 €	
assurances comprises	assurances comprises	
Mensualité - chère de 5693 €	A savoir : 14 Ed'intérêts / mois ou moins de 50 centimes / jour	
Si restitution :		
Coût total 9 831,84 €	Coût total 13 628,86 €	
+ remise à neuf 1 000,00 €	+ valeur revente ?	
Coût total 10 831,84 €	Coût total ?	
	Si valeur de revente > 2800 € → crédit - cher	
	< 2800 € → LOA - cher	
Si achat :		
Coût total 9 831,84 €	Coût total 13 628,86 €	
+ Option d'achat 4 774,76 €		
Total 15 606,60 €	→ Le crédit - cher de 1 977 €	

Mentions légales en bas du communiqué

Les bons conseils pour bien choisir ?

Empruntis a recensé les caractéristiques types de chaque option et propose aux internautes [un test](#) pour savoir quelle solution leur correspond le mieux : se posent-ils la question du nombre de kilomètres ou vivent-ils leur voiture au quotidien, souhaitent-ils profiter des dernières innovations technologiques en toute liberté ou conserver leur véhicule le plus longtemps possible...

Dans les deux cas, le courtier délivre quelques conseils aux futurs acquéreurs :

Financement avec une LOA

- **Choisir un prestataire offrant des services sur mesure** : l'entretien inclus dans le loyer n'est pas forcément la solution. Les services en option apportent des réponses sur-mesure : entretien, extension de garantie, pièces d'usure
- **Commencer plutôt avec un kilométrage plus faible en cas de doute**. Le forfait même s'il est exprimé en kilomètres / an, ne sera regardé que lors de la restitution
- La situation peut changer : choisir un contrat qui permet de modifier le kilométrage gratuitement au moins une ou deux fois pendant le contrat (avec modification du loyer)
- **Prévoir un petit pécule pour la fin du contrat** : le véhicule doit être remis à « neuf » pour la restitution, cela s'appelle l'entretien « en bon père » de famille. Il y a toujours quelques accrocs sur une carrosserie à prévoir. Certains contrats prévoient d'ailleurs un point sur l'état du véhicule avant le terme.

Financement avec un crédit consommation

- **Plus la durée du prêt sera courte, plus le taux sera bas.**
- **Comparer des offres comparables** : même durée, même montant et même projet
- Faire jouer la concurrence ! Les taux peuvent varier fortement entre les établissements et des offres promotionnelles peuvent être intéressantes
- **Comparer tous les éléments : le TAEG (taux du crédit et frais liés comme les frais de dossier) et le taux d'assurance. Pour faire simple, comparer le coût total en euros pour le crédit et pour l'assurance.**
- **Garder des marges de manœuvre budgétaires**, mieux vaut toujours avoir un peu d'épargne de côté en cas de coup dur.
- **Ne pas surestimer le coût du crédit !** Pour un emprunt de 24 000 € sur 48 mois, les intérêts dus chaque mois ne sont que de 30 € (TAEG 2,85%) !

* Selon les derniers chiffres de l'Association des Sociétés Financières

Mention légales :

* Exemple à titre indicatif et sans valeur contractuelle pour une Location avec Option d'Achat (LOA) de 48 mois et 56000 km, 48 **loyers mensuels de 195,74 €** hors assurances facultatives. Montant total des 48 loyers : 9 831,84 €. Option d'achat final : 4 774,56 € TTC. Montant **total en cas d'option d'achat : 14 170,08 € TTC** pour FIAT 500 C 1.2 8V Lounge + Baguettes Latérales Essence 3 portes d'une valeur de 11 500 € TTC. Coût des assurances facultatives « Décès PTIA-IT (1) » s'ajoutant au loyer mensuel : 4.49€ €/mois (2), contrat d'assurance AXA, entreprise régie par le Code des Assurances ; et « Perte Totale » du véhicule loué s'ajoutant au loyer mensuel : 4.60€/mois, contrat d'assurance ALLIANZ, entreprise régie par le Code des Assurances. Montant total dû au titre de l'assurance sur la durée totale de la location : 436,32€. Offre de Location avec Option d'Achat (LOA), réservée aux particuliers, proposée par Capitole Finance – Tofinso, RCS Toulouse 433 952 918 - N° ORIAS : 08040602. Assurance automobile tous risques de votre choix obligatoire, hors frais d'entretien, hors frais d'immatriculation et de carte grise. Offre valable en France Métropolitaine. Sous réserve d'acceptation de votre dossier par Capitole Finance – Tofinso et après expiration du délai légal de rétractation.

(1) PTIA-IT (Perte Totale et Irréversible d'Autonomie - Incapacité de Travail).

(2) Pour la LOA citée ci-dessus et pour un client de 40 ans assuré en Décès et Perte Totale et Irréversible d'Autonomie. Le coût mensuel de l'assurance dépend des garanties offertes, de l'âge et des conditions de santé de l'emprunteur. Renseignez-vous auprès de Capitole Finance – Tofinso, RCS Toulouse 433 952 918. Contrat d'Assurances collectives N° 2431323800080 est un contrat d'assurance de AXA France VIE, entreprise régie par le code des assurances.

Exemple hors assurance facultative, offre de financement pour un prêt personnel de 11 500 € sur 48 mois au **Taux Annuel Effectif Global fixe de 2,85% (taux débiteur fixe de 2,812%), **mensualités de 253,59 €**, **montant total dû : 12 172,46 €** soit intérêts : 672,46 €. Le cout mensuel standard de l'assurance facultative Décès, Perte Totale et Irréversible d'Autonomie, Maladie-Accident (souscrite auprès de Cardif Assurance Vie et Cardif Assurances Risques Divers) est de 8,17 € sur la base d'un emprunteur de 41 ans et s'ajoute au montant de la mensualité ci-dessus. Coût total de cette assurance : 391,92 €. Taux annuel effectif de l'assurance : 0,038%. Offre sous réserve d'étude et d'acceptation par BNP Personal Finance. Vous disposez d'un droit de rétractation. Simulation réalisée par Empruntis.com est une marque de Panoronet SAS RCS n° B 429 814 395, ORIAS 10 054 038.

A propos d'Empruntis

Empruntis accompagne et conseille particuliers et professionnels dans la recherche de financements de leurs projets. Il propose à ses clients un réseau de 93 agences spécialisées dans le courtage en crédit, un site internet, Empruntis.com, comparateur en crédit immobilier, crédit à la consommation, regroupement de crédits et assurances, et une plateforme de conseillers spécialisés. Leader en crédit à la consommation et 3e acteur du courtage en crédit, Empruntis a permis en 2015 de concrétiser plus de 20 000 projets immobiliers.

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

Contacts presse :

Justine BROSSARD

Agence Hopscotch Capital

Tél. 01 58 65 20 18

jbrossard@hopscotchcapital.fr