

Checklist

Financement de l'automobile 1/2

Au comptant, leasing ou crédit?

Tu dois établir un budget précis avant de réfléchir au financement de ta voiture. Ce n'est qu'après avoir clairement déterminé tes dépenses et revenus mensuels et ton épargne que tu peux engager une telle somme pour une voiture. Avec le [calculateur de budget Raiffeisen](#), ton budget est établi rapidement et clairement.

Il s'agit maintenant d'examiner les avantages et inconvénients des différentes possibilités de financement.

1. Paiement en espèces

- **Avantage:** Tu as suffisamment d'argent de côté pour payer ta voiture et son entretien («Checklist – Combien coûte une voiture»)? Dans ce cas, le paiement en espèces est la variante la plus sûre. Tu gagnes suffisamment par mois pour financer l'entretien et pour mettre de l'argent de côté pour des éventuelles réparations, mais tu n'as pas assez d'argent pour payer tous les coûts d'acquisition? Dans ce cas, il vaut la peine de demander un prêt à tes parents ou grands-parents. Peut-être même qu'ils te l'accorderont sans intérêt. L'important est que vous consigniez par écrit les conditions de ce prêt, comme par exemple son remboursement. Et bien entendu, tu dois te demander si le remboursement de ce prêt entrera dans ton budget.
- **Inconvénient:** l'inconvénient d'un paiement en espèces, c'est que tu dépenses beaucoup d'argent d'un seul coup. Et si tu avais bientôt besoin de cette somme pour suivre un perfectionnement, partir en voyage ou créer une start-up?

2. Leasing

Dans une opération de leasing, tu conclus deux contrats: le contrat avec le vendeur qui te vend la voiture, un autre la banque, la société de leasing ou de financement qui paie la majeure partie du prix d'achat pour toi. Cela veut dire que tu achètes la voiture mais qu'elle appartient à celui qui la finance. Chaque mois, tu paies une somme qui te donne le droit d'utiliser la voiture.

- **Avantage:** dans un leasing, tu achètes une voiture neuve avec tous ses avantages, sans devoir payer les coûts d'acquisition. Tu as donc la possibilité d'utiliser ton épargne autrement. A l'échéance du contrat, des options te permettent de le prolonger à des conditions avantageuses. Ou tu peux conclure un nouveau contrat de leasing pour une nouvelle voiture, ce qui te permet de conduire quasiment toujours un véhicule neuf. En fonction du vendeur, tu peux aussi acheter le véhicule à l'échéance du contrat.

- **Inconvénient:** l'inconvénient majeur d'un contrat de leasing est que tu es financièrement lié sur plusieurs années. Bien qu'une voiture neuve perde énormément de valeur dans les premières années, tu dois la payer jusqu'à l'échéance du contrat. Tes mensualités sont établies à partir d'un calcul mixte, autrement, tu devrais payer des mensualités beaucoup plus élevées pendant la première année. Si tu veux rompre le contrat avant son échéance parce que tu as perdu ton emploi ou que tu commences une formation, c'est à toi de payer la différence. Cela peut te coûter très cher. Alternative financièrement avantageuse en cas de résiliation anticipée: trouver une personne (par exemple sur un portail de leasing sur Internet) qui reprend ta voiture avec le contrat de leasing. Si tu respectes la durée du contrat mais que tu as parcouru plus de kilomètres que le nombre convenu contractuellement, cela risque également de te coûter cher. Idem si la voiture a perdu de sa valeur à la restitution parce qu'elle est endommagée (cf. la partie «Mensualité de leasing»).

Bon à savoir: tu paies d'importants frais supplémentaires, comme par exemple les frais de réparations et d'assurances, y compris pour un leasing. Et tu dois remplir certaines conditions dont celle de percevoir un revenu régulier.

Mensualité de leasing: les sociétés de financement des marques automobiles ou les importateurs, en particulier, qui sont incités à mettre le plus grand nombre possible de voitures de leur marque en circulation, proposent des contrats de leasing à des taux d'intérêt très bas. La somme que tu devras payer chaque mois est fixée dans ton contrat et dépend de plusieurs facteurs. Outre le taux d'intérêt, les autres critères essentiels sont la durée du contrat, le prix d'achat de la voiture et le nombre de kilomètres que tu souhaites parcourir par an. Le montant de ton acompte et la valeur résiduelle du véhicule convenue à l'expiration du contrat entrent également en ligne de compte. Attention: la plupart du temps, la mensualité de leasing est beaucoup plus élevée que celle promise dans la publicité! Fais également attention à la valeur résiduelle convenue. Plus la valeur résiduelle de la voiture à l'échéance du contrat est

Checklist

Financement de l'automobile 2/2

élevée, plus les mensualités diminuent. Mais une valeur résiduelle élevée présente aussi des inconvénients: à la fin, tu dois déboursier une certaine somme si tu souhaites acheter la voiture. Si tu veux restituer la voiture, tu cours le risque que le vendeur profite des éventuels dommages, tels que chocs, rayures ou pneus usés, pour te faire passer à la caisse. Notre conseil: avant de signer le contrat, renseigne-toi sur la valeur d'une voiture comparable et fixe une valeur résiduelle la plus réaliste possible dans le contrat, même si tu paies alors des mensualités plus élevées. Si tu penses qu'une valeur résiduelle élevée fait sens, notamment parce que tu souhaites t'acheter une voiture neuve tous les trois ans et payer de faibles mensualités, prévois un coussin dans ton budget, te permettant de compenser d'éventuelles dépréciations.

Conclusion: le leasing ne vaut pas le coup si tu as un budget serré et que tu ne sais pas quels sont tes plans pour les prochaines années. Mais si tu as assez d'argent de côté et si tu souhaites l'utiliser en gardant de la flexibilité, le leasing est une bonne option – à condition d'avoir les pieds sur terre.

3. Crédit bancaire

Si tu recours à un crédit bancaire pour financer ta voiture, la banque paie les coûts d'acquisition de ta voiture ou une partie des coûts. Dans un crédit aussi, tu paies des mensualités et des intérêts à la banque pour rembourser l'argent prêté.

- **Avantage:** Tu peux t'acheter la voiture que tu souhaites même si tu as peu de liquidités. Il peut également s'agir d'une voiture d'occasion, que tu auras remboursée en quelques années avec des mensualités réduites. La grosse différence avec le contrat de leasing: la voiture t'appartient dans le cadre du financement par crédit. Si tu ne peux plus ou ne veux plus rembourser le crédit, tu peux vendre la voiture, rembourser l'argent emprunté à la banque et rompre le contrat de crédit.
- **Inconvénient:** Comme dans le leasing, le crédit t'engage financièrement sur plusieurs années et, en général, les intérêts sont beaucoup plus élevés que ceux d'un contrat de leasing.

4. Etudier d'autres solutions

Si aucune des possibilités de financement n'est envisageable pour ta première voiture, aucun problème. L'économie partagée est la mégatendance sur les routes: au lieu de posséder ta propre voiture, tu utilises simplement les voitures de prestataires de solution de sharing quand tu en as besoin. Ces prestataires, comme Mobility ou Sharoo par exemple, sont de plus en plus nombreux. Si tu as besoin d'une voiture seulement à certains moments, la location de longue durée est également une solution intéressante. Elle est beaucoup plus simple et plus sûre que le leasing car l'entretien et les assurances sont compris dans la location.