

# Financer ou louer une voiture



## Quel est le meilleur choix pour moi ?

Quelle option choisir ? Financer une voiture ou louer une voiture neuve vous permettent d'effectuer des paiements mensuels mais ce sont malgré tout deux options bien différentes.

### Comment fonctionne le financement d'une voiture ?

Lorsque vous financez une voiture, vous l'achetez avec de l'argent emprunté que vous remboursez sous forme de paiements mensuels sur une période convenue. Vous paierez des intérêts sur le montant que vous empruntez.

Généralement, la voiture vous appartient dès le dernier versement effectué. Le financement vous donne également plus de liberté si vous changez d'avis sur la propriété de la voiture : vous pouvez vendre la voiture à tout moment et utiliser le montant de la vente pour rembourser ce qui reste du prêt, généralement sans pénalité financière.

**Bon à savoir :** la plupart des prêts automobiles vous permettent également de faire des paiements supplémentaires sur le montant restant dû, ce qui peut réduire vos frais d'intérêt.

### L'équité négative, c'est quoi ?

De nombreux prêteurs offrent un large éventail de modalités de prêt qui permettent d'étirer des paiements plus faibles sur six, sept ou huit ans. Cependant, cela peut être risqué, car après quelques années, vous pouvez finir par devoir plus que la voiture ne vaut à cause de sa dépréciation – ceci se nomme « équité négative ».

**Astuce de pro :** choisissez le terme de financement le plus court dont vous pouvez vous permettre les paiements mensuels. Cela réduira également le montant des intérêts que vous paierez et vous permettra d'économiser de l'argent à long terme.

Financer votre nouvelle voiture signifie également que vous pouvez conduire autant que vous voulez et être plus sélectif sur la réparation des dommages mineurs.

### Comment fonctionne la location de voiture ?

Une location est un contrat à long terme (36, 48 ou 60 mois).

#### Lorsque vous louez une voiture :

- › L'organisme financier qui souscrit le bail est propriétaire de la voiture.
- › Vos paiements mensuels couvrent le coût de son amortissement sur la période de location.
- › Le contrat de location comprend un montant résiduel, soit la valeur prévue par le prêteur qu'aura la voiture à la fin de la durée du bail. Ce montant est utilisé pour déterminer le paiement mensuel.
- › Si vous voulez acheter la voiture à la fin du bail : le montant résiduel est ce que vous allez payer.

**Bon à savoir :** avec un bail de location, vos paiements mensuels pourraient être plus bas que si vous financiez le véhicule selon le terme et le taux d'intérêt choisi.

Lorsque la durée de votre bail de location est terminée, vous avez trois options :

- 1 Rendre le véhicule
- 2 Acheter la voiture et la garder selon les termes prévus au contrat de location
- 3 Négocier un nouveau bail sur une autre voiture neuve.

### Et l'allocation annuelle de kilométrage ?

Tous les contrats de location comprennent une allocation annuelle de kilométrage destinée à limiter l'amortissement et une pénalité par kilomètre pour le dépassement de cette limite.

**Mise en situation:** vous roulez 70 000 km avec une voiture sur un bail de 3 ans avec une allocation annuelle de 20 000 km.

Le fabricant d'automobiles facture 0,12\$ le km, soit 1 200\$ de plus que vous devrez payer à la fin du bail.

**Important:** si vous craignez de dépasser la limite annuelle, certains baux offrent une option de kilométrage plus élevé, assortie d'un paiement mensuel plus élevé.

## Et lorsque je remets la voiture ?

Vous serez facturé en supplément pour tout dommage que le constructeur considère comme déraisonnable selon votre contrat de location.

Il peut être moins cher de faire réparer les dommages avant la fin de votre bail, mais ne pas oublier que vous serez celui qui paie pour les réparations sur une voiture qui ne vous appartient pas.

## Avant de louer une voiture :

- › Évaluez la possibilité d'un changement de votre situation avant la fin du terme.
- › Les sociétés de crédit-bail exigent souvent des frais importants pour mettre fin à un bail plus tôt, que vous n'ayez plus les moyens de payer ou que vous n'ayez tout simplement plus besoin d'une voiture.

## Attention à la garantie !

Que vous louiez ou financiez une voiture neuve, vous bénéficierez de la garantie d'usine du fabricant.

## Avant d'accepter un contrat de location ou de financement

Prenez note de la durée de la garantie et de ce qu'elle couvre.

**Exemple:** la garantie peut couvrir le groupe motopropulseur (moteur, transmission, système AWD) pendant cinq ans, mais le reste de la voiture peut seulement être couvert pendant trois ans.

- › **Si vous signez un bail de cinq ans**, vous risquez de devoir payer les réparations hors garantie d'une voiture que vous ne possédez pas.

- › **Si vous financez une voiture pour six ou sept ans**, vous pourriez avoir à faire une réparation coûteuse hors garantie pendant que vous payez encore le prêt, ce qui peut vous mettre dans une situation financière difficile.
- › **Si vous optez pour un bail**, n'oubliez pas que vous devrez probablement payer pour remplacer des articles d'usure régulière comme des pneus ou des freins s'ils s'usent avant la fin du bail.

## Devriez-vous payer un acompte sur votre nouveau véhicule ?

Si vous financez le véhicule, vous devriez déposer une mise de fonds aussi importante que vous pouvez vous le permettre, car cela réduira le montant d'argent que vous devez emprunter et le montant d'intérêt que vous devrez payer.

Un acompte est une moins bonne idée avec un bail. Mettre de l'argent de côté réduira vos coûts mensuels, mais vous n'économiserez pas beaucoup à long terme. Cela ne réduira pas non plus le coût d'achat du véhicule à la fin du bail si vous décidez de le conserver.

## Dans quel cas est-ce une bonne idée d'acheter le véhicule à la fin de votre bail ?

Si vous ne roulez que 10 000 km par année, alors que votre bail permet jusqu'à 20 000 km par année, la voiture pourrait valoir plus à la fin du bail que la valeur résiduelle fixée par le fabricant lorsque vous avez signé les documents. Dans une telle situation, vous pourriez être en mesure d'acheter la voiture, puis de la vendre à profit – en théorie. En réalité, cette probabilité dépend de facteurs difficiles à prévoir sur le marché, comme la demande pour les versions usagées de la voiture que vous conduisez.

Un rachat en fin de bail fonctionne mieux si vous pouvez payer cash le montant résiduel. Si vous devez le financer, les frais d'intérêt peuvent annuler l'avantage créé par le faible kilométrage du véhicule.

**bnc.ca**



### POUR PLUS D'INFORMATION

