

Le Financement Automobile : pas de vente sans crédit !

A l'occasion du Mondial de l'Automobile qui se tient en ce moment à Paris, le Panorama du Crédit Conso, présente les résultats de son étude 2010 sur le financement automobile.

Le crédit reste indispensable pour l'achat d'une automobile.

En effet, on estime qu'aujourd'hui en France, près de 3 automobiles neuves sur 4 et plus d'1 automobile d'occasion sur 2 sont acquises par les particuliers grâce à un financement. Rien d'étonnant à cela lorsque l'on sait que le prix moyen d'une automobile financée représente près de la moitié du salaire annuel moyen d'un ménage.

Si la proportion d'automobiles acquises avec un crédit reste importante, le montant moyen d'un dossier de financement a en revanche diminué de 14% en 2 ans pour les véhicules neufs et de 9% pour les véhicules d'occasion depuis 2004. Principale explication : certains particuliers ont acheté des voitures moins chères en 2009.

La part moyenne financée reste stable depuis 3 ans. Ainsi, en moyenne les ménages qui ont recours au crédit, financent grâce à celui-ci 73% du prix d'achat de leur automobile. Plus ils sont âgés, plus ce pourcentage décroît et inversement (80% pour les 18-29 ans et 61% pour les 70 ans ou plus). La durée moyenne d'un financement automobile est de 4 ans et demi ; une durée qui reste également constante depuis 2007 en dépit d'un parc automobile qui vieillit.

En France, les financements destinés à l'achat de voitures neuves par les particuliers sont souscrits pour moitié sur le lieu de vente (concession automobile), et pour moitié hors du lieu de vente.

Le recours au financement automobile est plus fort chez les hommes ; la génération des 35-49 ans est celle qui achète le plus d'automobiles à l'aide d'un crédit. Il est plus important dans les foyers avec enfants.

Le financement automobile permet d'acquérir des automobiles plus chères et avec lesquelles les automobilistes pourront parcourir plus de kilomètres. Le prix des véhicules acquis avec un financement est en effet supérieur de 20 % à celui des véhicules acquis sans financement. Les souscripteurs d'un financement automobile parcourent chaque année 10 % de kilomètres supplémentaires.

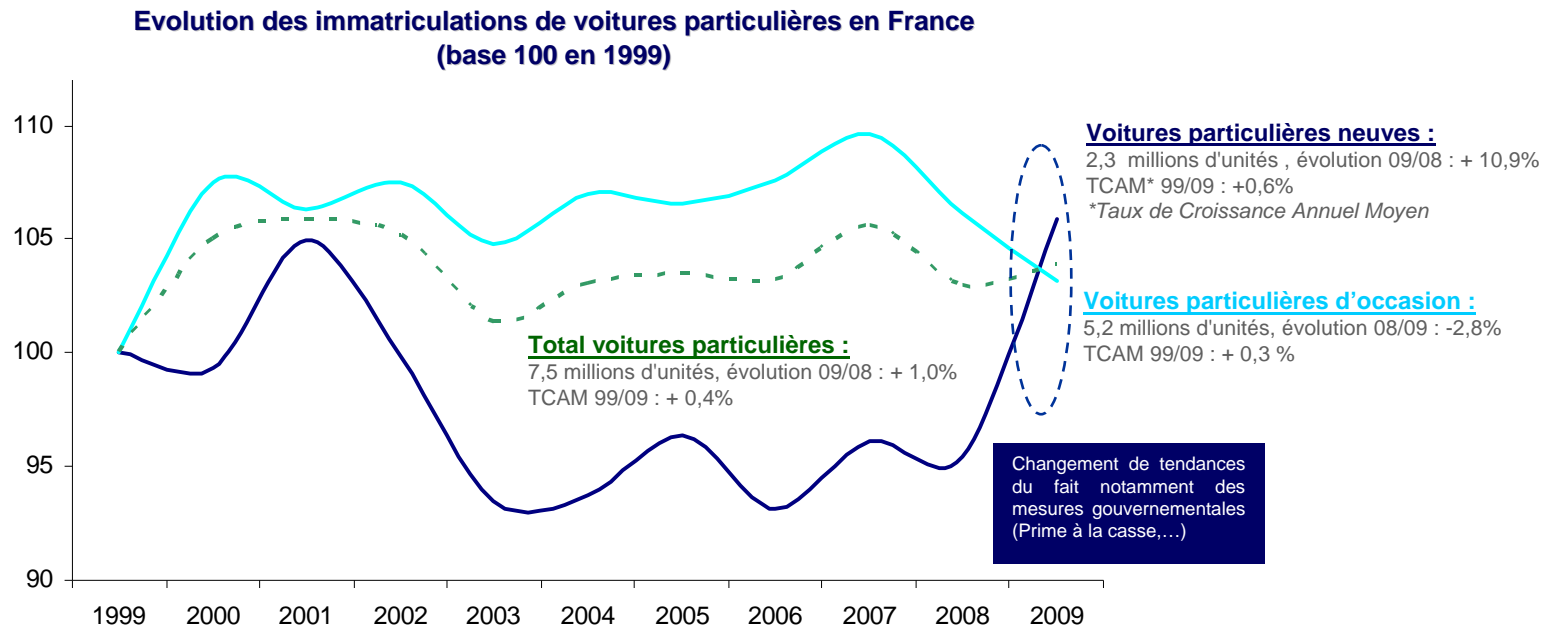
Quelles sont les nouvelles tendances pour l'avenir du financement automobile ?

Elles sont notamment liées au développement des automobiles électriques qui nécessiteront un mode de paiement différent de celui de la voiture traditionnelle que nous connaissons, au profit probablement de formules financières locatives liées à l'usage de la batterie. Par ailleurs, on observe un changement de comportement des consommateurs qui privilégient de plus en plus la valeur d'usage (financement et services associés) d'une automobile.

7,5 millions de voitures particulières vendues en 2009 en France

En 2009, 7,514 millions de ventes de voitures particulières ont été réalisées en France:

- 2,274 millions de voitures neuves, soit une progression de 10,9% par rapport à 2008 (évolution annuelle moy. 1999/2009: +0,6%),
- 5,240 millions de voitures d'occasion, soit une évolution de -2,9% par rapport à 2008 (évolution annuelle moy. 1999/2009: +0,3%).



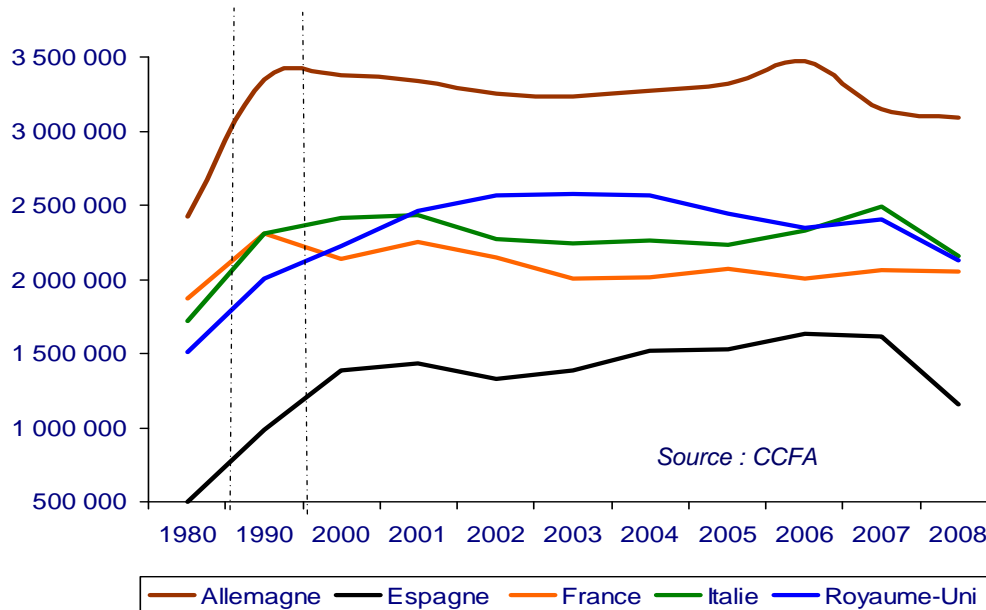
Source : Semaphore

La France représente 16 % du marché automobile européen

39% des voitures particulières neuves vendues dans le monde sont vendues en Europe, soit 18,7 millions d'unités en 2008, un chiffre en baisse de -4,3% par rapport à 2007 (source : CCFA).

- Les cinq principaux marchés sont l'Allemagne, l'Italie, le Royaume-Uni, la France et l'Espagne.
- La France est le quatrième marché européen en nombre de voitures particulières neuves immatriculées, avec 16% du marché européen (15 pays).
- En Europe, 71% des voitures immatriculées neuves appartiennent à la gamme inférieure et à la gamme moyenne inférieure

Evolution des immatriculations de voitures particulières neuves des 5 principaux marchés européens



Entre 2000 et 2008, les immatriculations de voitures particulières neuves sont restées stables (+1%) en Europe occidentale avec des évolutions négatives pour les principaux marchés : France (-0,5%), Espagne (-2,1%) ou encore Italie (-1,4%).

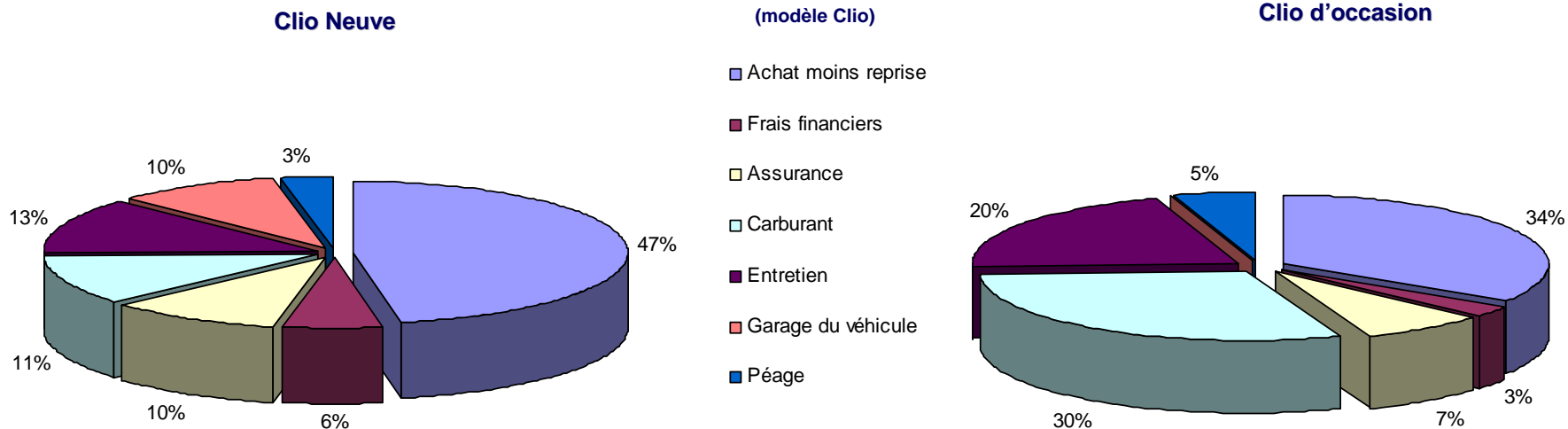
1.3 Quel contexte pour le financement automobile ?

Les ménages français consacrent annuellement 5.600 euros à leur automobile neuve et 2.470 euros à leur automobile d'occasion

Sur 100 € dépensés, l'automobile Essence (vs Diesel) consacre :

- 47 € à l'amortissement de l'achat de la voiture (vs 44€)
- 13 € à l'entretien (vs 19 €)
- 11 € au carburant (vs 11 €)
- 10 € à l'assurance (vs 9 €)
- 10 € au garage de la voiture (vs 7 €)
- 6 € au frais financiers (vs 7 €)
- 3 € aux péages (vs 4 €)

**Le budget de l'automobiliste en 2009 :
comparatif automobile neuve VS occasion
(modèle Clio)**



Source: Automobile Club, juin 2010

Près de 3 voitures neuves sur 4 sont acquises avec un financement

Il existe 4 formes d'acquisition d'une automobile :

Achat comptant :

L'achat comptant regroupe des situations diverses, dont les aides et financements privés. Essentiellement d'ordre familial, ils sont de plus en plus nombreux (aides intergénérationnelles en particulier).

Prêt personnel :

Les prêts personnels sont essentiellement distribués en vente directe auprès des particuliers par les réseaux bancaires et par les sociétés spécialisées.

Crédit affecté :

Les crédits affectés sont distribués sur le lieu de vente (concessions) par les vendeurs automobiles, qui travaillent avec la société financière captive de leur constructeur ou avec une société financière indépendante (Viaxel par exemple).

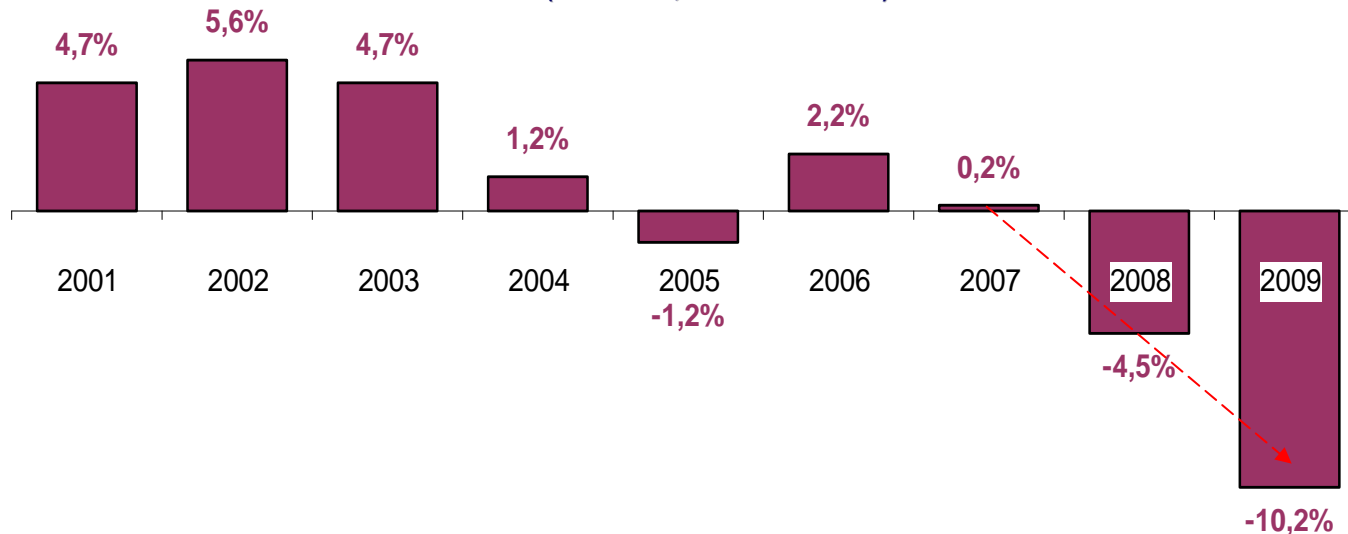
LOA (Location avec Option d'Achat) :

Les contrats de Locations avec Option d'Achat sont distribués essentiellement sur le lieu de vente par les vendeurs automobiles qui travaillent avec la société financière captive de leur constructeur ou avec une société financière indépendante (Viaxel par exemple). Ces formules locatives permettent notamment d'acquérir des véhicules plus chers.

Le montant moyen d'un dossier de financement d'une automobile neuve a baissé de 14 % en deux ans (en euros constants)

Sous l'effet d'achat de véhicules de moindre valeur, le montant moyen d'un dossier de financement d'automobile neuve (11 700 € en 2009) en euros constants a baissé de -14% (VAC + LOA) sur les deux dernières années.

Evolution du financement moyen en euros constants d'une automobile neuve entre 2001 et 2010
(Source ASF, en euros constants)



Cette baisse s'explique notamment par la part plus importante de véhicules de gammes inférieures

Répartition du parc par gamme	1990	2000	2008
Petites voitures / Moyenne inférieure	60%	72%	77%
Moyenne supérieure / Haut de gamme	35%	27%	18%
Divers	5%	1%	5%

(source : CCFA)

1 financement de voiture neuve sur 2 est souscrit en concession

Les financements destinés à l'achat de voitures neuves par les particuliers sont souscrits pour moitié en concession sur le lieu de vente automobile et pour moitié hors du lieu de vente.

Les sociétés spécialisées indépendantes :

Comme l'illustre l'exemple de Crédit Agricole Consumer Finance, les sociétés financières spécialisées interviennent sur deux canaux de distribution :

- sur le lieu de vente grâce à leurs partenariats avec des distributeurs et des constructeurs automobiles (sous la marque Viaxel pour Crédit Agricole Consumer Finance).
- en vente directe : réseau d'agences, Internet, téléphone... (sous la marque Sofinco).

Les assureurs qui développent une activité de financement automobile sont inclus dans cette catégorie.

Les sociétés financières captives des constructeurs automobiles :

Elles opèrent sur le lieu de vente, auprès du ou des réseaux distributeurs de leur groupe.

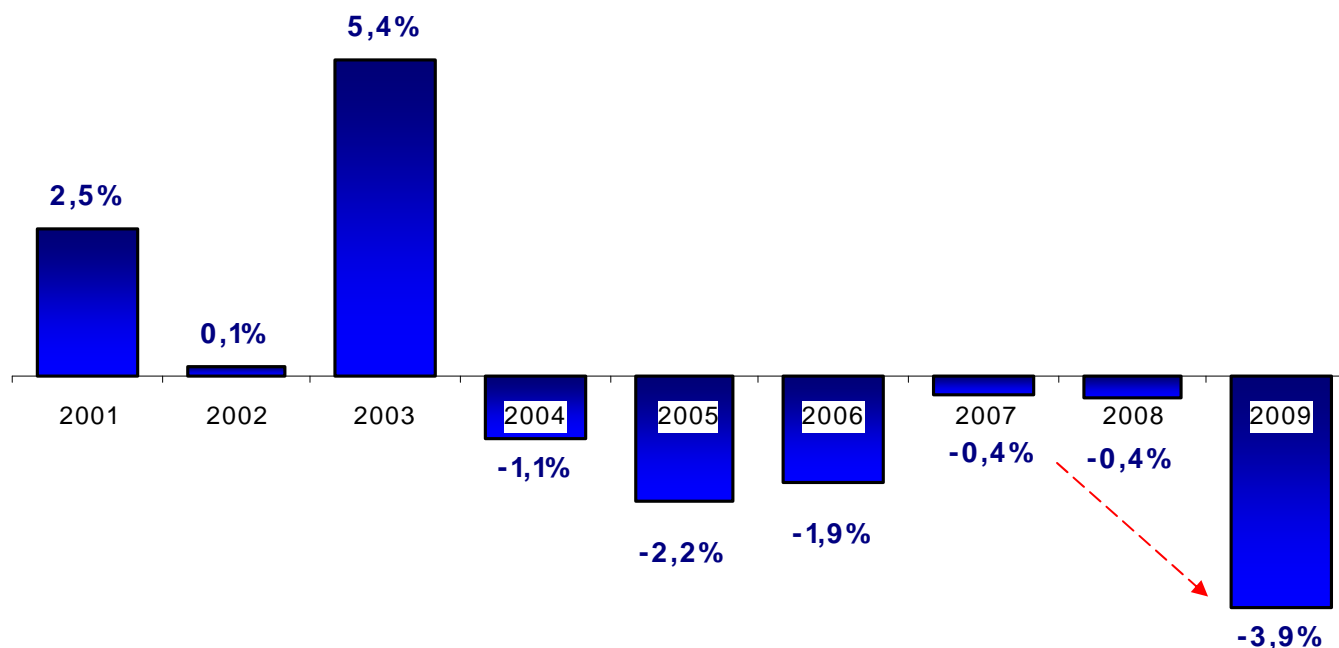
Les banques :

Les banques proposent des offres essentiellement sous forme de prêt personnel à leurs clients.

Le montant moyen d'un dossier de financement d'une automobile d'occasion a baissé de 9% depuis 2004 (en euros constants)

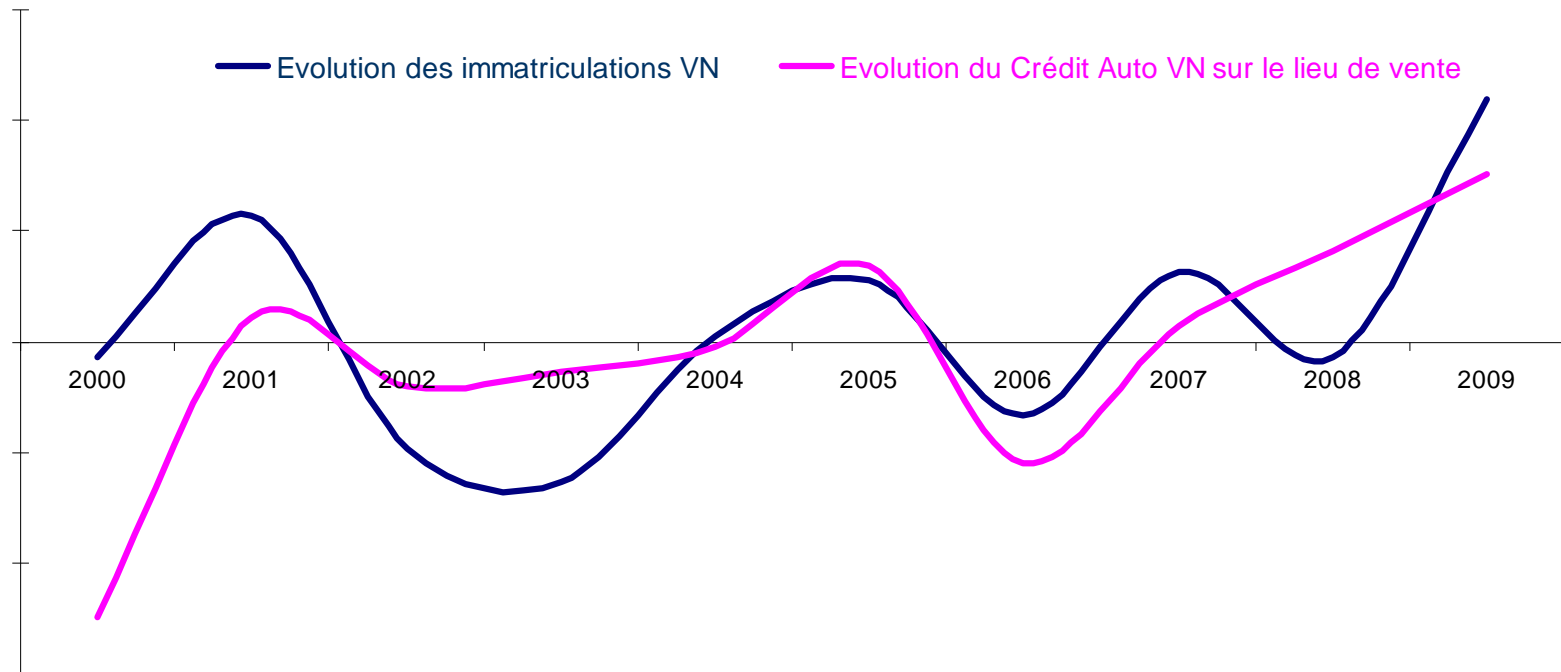
Le montant moyen d'un dossier de financement d'une automobile d'occasion est de 8 600 euros en 2009 ; soit une baisse de 9% depuis 2004 (en euros constants).

Evolution du financement moyen en euros constants d'une automobile d'occasion entre 2001 et 2010
(Source ASF, en euros constants)



La part du financement automobile sur le lieu de vente reste stable

Première forme historique de distribution de financement automobile, le crédit sur le lieu de vente maintient sa part au sein du crédit automobile.



La durée moyenne d'un financement automobile est de 4 ans et ½

La **durée contractuelle moyenne** d'un financement automobile (véhicules neufs et d'occasion confondus, tous produits) est de 55 mois (environ 4 ans et demi).

(56 mois en 2006, 55 mois en 2007, 2008 et 2009)

Source : Sofinco ; données véhicules neufs & d'occasion confondus ; tous produits, à fin 2009

En réalité, la durée constatée est inférieure, compte tenu des remboursements anticipés qui peuvent être effectués par les particuliers (notamment lorsque le renouvellement de l'automobile intervient avant la fin du financement).

Cette durée reste stable au cours des dernières années en dépit d'un parc auto qui vieillit.

- 5,8 ans en 1990
- 7,3 ans en 2000
- 8,1 ans en 2008

(source : CCFA)

2.5 Le crédit : un élément indispensable à l'achat automobile

73 % du prix du véhicule est financé, soit un apport de 27%

Caractéristiques des financements automobiles en fonction de l'âge des clients

	En 2009	
	Prix moyen du véhicule	Part Financée
Total	Base 100	73%
18-29 ans	84	80%
30-39 ans	101	75%
40-49 ans	105	74%
50-59 ans	105	71%
60-69ans	110	64%
70 ans et +	93	61%

- A l'exception des plus de 70 ans, les particuliers acquièrent en avançant en âge des véhicules de plus en plus chers.
- Par rapport à la précédente étude (2008), la part financée reste constante (73%). Cette part diminue avec l'âge : 80% chez les 18-29 ans contre 61% chez les plus de 70 ans.

Source : Sofinco ; données véhicules neufs & d'occasion confondus ; tous produits, à fin 2009

2.6.1 Le crédit : un élément indispensable à l'achat automobile

Qui sont les utilisateurs du financement automobile (1/3) ?

Le recours au financement automobile est plus fort chez les hommes

	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture en général
Homme	53%	52%
Femme	47%	48%

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internautes - Août / septembre 2010

La génération des 35-49 ans est celle qui a le plus recours au financement automobile

	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture en général
25 - 34 ans	23%	23%
35 - 49 ans	40%	36%
50 - 64 ans	28%	30%
65 ans et plus	9%	11%

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internautes - Août / septembre 2010

Qui sont les utilisateurs du financement automobile (2/3) ?

Le recours au financement automobile est plus important en province qu'il ne l'est en région parisienne ...

	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture en général
Région Parisienne	15%	17%
Province	85%	83%

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internauts - Août / septembre 2010

... et dans les familles avec enfants

Nombre de personnes au foyer Base ensemble	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture en général
1 ou 2 personnes	42%	47%
3 personnes ou plus	58%	53%

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internauts - Août / septembre 2010

Qui sont les utilisateurs du financement automobile (3/3) ?

Le financement automobile permet d'acquérir des automobiles plus chères ...

Prix du véhicule acquis	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture en général
<= 10 000 euros	32%	44%
<= 20 000 euros	45%	37%
> 20 000 euros	23%	18%
Ensemble	100%	100%

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internauts - Août / septembre 2010

... et de parcourir plus de kilomètres supplémentaires

	Possesseur de voiture acquis avec un financement	Possesseur de voiture acquis sans financement
Kilométrage annuel	16 680	15 210

Source : Mediametrie//NetRatings - Etude menée auprès d'un échantillon représentatif de 2856 Internauts - Août / septembre 2010

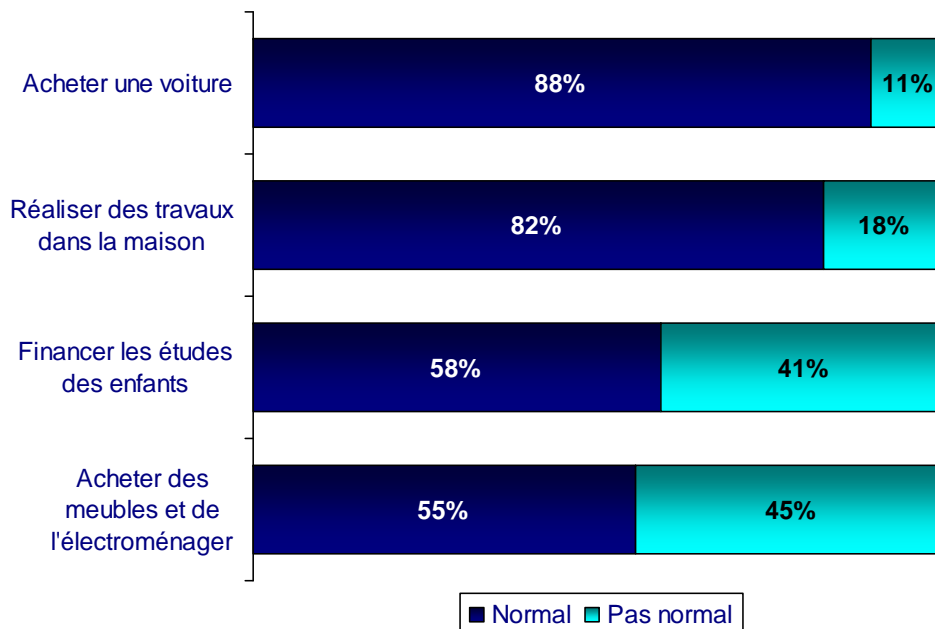
Le recours au crédit pour l'achat d'une voiture, une pratique légitime pour les Français

Acquérir un véhicule avec un financement est un acte que les Français considèrent comme tout à fait naturel: 88% d'entre eux trouvent cela « normal », d'après une étude de TNS Sofres pour l'ASF réalisée en janvier 2007.

Selon cette même étude, les Français considèrent d'ailleurs le recours au crédit à la consommation pour l'achat d'une voiture comme la forme la plus légitime de recours au crédit à la consommation.

Niveau de légitimité pour les Français de différentes utilisations du crédit à la consommation


Question : « Il est normal de souscrire à un crédit à la consommation pour... »





Source: TNS Sofres - étude « Les Français et le crédit à la consommation en 2007 »


Le financement automobile au cœur de l'activité des sociétés spécialisées en Europe (comparaison des données nationales de huit pays d'après les statistiques d'EUROFINAS)


Ces tableaux présentent pour 8 pays européens l'évolution annuelle moyenne en valeur des financements automobiles accordés aux particuliers par les sociétés financières spécialisées. Ces statistiques n'incluent pas les réseaux bancaires ; elles ne concernent donc qu'une partie du marché. Dans chaque tableau, on distingue les financements destinés à l'achat de voitures neuves (VN) et ceux destinés à l'achat de voitures d'occasion (VO).


 Allemagne	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	-4,6%	42%
VO	-0,5%	58%
Total	-2,3%	100%


 Royaume-Uni	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	-7,3%	46%
VO	-4,1%	54%
Total	-5,7%	100%


 Belgique	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	7,1%	89%
VO	22,1%	11%
Total	8,3%	100%

 Pays-Bas	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	7,1%	69%
VO	18,1%	31%
Total	9,8%	100%

 Italie	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	1,8%	76%
VO	0,9%	24%
Total	1,6%	100%

 Espagne	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	4,0%	84%
VO	12,6%	16%
Total	5,1%	100%

 France	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	-2,1%	54%
VO	-0,6%	46%
Total	-1,4%	100%

 Portugal	TCAM* 08/03	Poids** 08
VN	1,5%	31%
VO	5,7%	69%
Total	4,3%	100%

* TCAM 06/02 : Taux de Croissance Annuel Moyen entre 2002 et 2006

** Poids respectif des financements de voitures neuves et des financements de voitures d'occasion dans le total des financements automobiles accordés aux particuliers par les sociétés spécialisées en 2006

Quelles sont les nouvelles tendances pour l'avenir du financement automobile ?

- Elles sont notamment liées au développement des automobiles électriques qui nécessiteront un mode de paiement différent de celui de la voiture traditionnelle que nous connaissons, au profit probablement de formules financières locatives liées à l'usage de la batterie.

- Par ailleurs, on observe un changement de comportement des consommateurs qui privilégient de plus en plus la valeur d'usage (financement et services associés) d'une automobile.

Cette valeur d'usage se traduit par la souscription d'un financement automobile et de services associés

La souscription d'un financement automobile est de plus en plus souvent l'occasion pour le client de souscrire à des services complémentaires, par exemple :

- Extension de garantie.
- Contrat d'entretien.
- Assistance en cas de panne, de crevaison ou encore de clés cassées ou perdues.
- Assurance perte financière.
- Assurance emprunteur.
- Garantie de reprise du véhicule.

Pour les clients, souscrire des services annexes ou un package auprès de l'établissement qui finance leur voiture leur permet d'avoir un interlocuteur unique pour tout ce qui concerne leur voiture et son usage.

Viaxel se positionne désormais sur le marché des véhicules d'occasion avec le lancement de « Viaxel Occasion ». Elle met à disposition une large gamme de financements et services adaptés aux véhicules d'occasion qui inclut désormais :

- Une nouvelle extension de garantie Sécuricar beaucoup plus complète, pouvant désormais garantir les véhicules jusqu'à 10 ans et 200.000 Kms.
- Une nouveau Contrat d'Entretien-Réparations rebaptisé « Sécuri4 » intégrant la nouvelle Sécuricar, et pouvant désormais être associé aux véhicules de 5 ans et 90.000 Kms (contre 4 ans et 60.000 Kms dans sa précédente mouture) avec une tarification simplifiée et très concurrentielle.



2.10 Le crédit : un élément indispensable à l'achat automobile

Crédit Agricole Consumer Finance un des leaders européens du crédit à la consommation

Avec un montant d'encours gérés de crédits à la consommation de 77,6 milliards d'euros à fin 2009, Crédit Agricole Consumer Finance est un des leaders européens du marché du crédit à la consommation.

Au travers de ses filiales, Crédit Agricole Consumer Finance est présent dans dix-neuf pays européens (Allemagne, Autriche, Belgique, Danemark, Espagne, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Italie, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Royaume Uni, Slovaquie, Suède et Suisse), mais également en Chine, en Arabie Saoudite et au Maroc.

A la fin du premier semestre 2010, deux tiers de ses encours gérés provenaient des activités internationales.

Sofinco est une marque en France de Crédit Agricole Consumer Finance.



Une nouvelle version plus éditoriale et ergonomique

Retrouvez toutes nos études du « Panorama du Crédit à la Consommation »,
Sur www.CA-ConsumerFinance.com

Accueil | [Panorama du crédit conso new](#)

T- | T+ | Partager

Panorama du Crédit Conso

lundi 4 octobre 2010



07/2010 - Le crédit conso dans le monde
Le Crédit à la Consommation dans le monde..
Pour la 2ème année consécutive, le Panorama du Crédit Conso de Sofinco, marque de Crédit Agricole...
 Télécharger l'étude

Thématiques

- Le crédit conso
 - En France
 - En Europe
 - Dans le monde
- Chiffres du marché
 - En France
- Le crédit conso chez
 - Les séniors
 - Les jeunes
- Distribution du crédit conso
 - L'automobile
 - Les VDL
 - Internet
- Et aussi
 - Le crédit vert
 - L'utilité éco du crédit conso
 - Le cobranding
 - Crédit conso et crédit immo

Focus études



05/2010 - Le crédit conso en Europe
Le marché du Crédit à la Consommation en Europe à fin 2009
 Télécharger l'étude
A voir aussi...
→ Le Crédit à la consommation en Europe à fin juin 2009

03/2010 - Le crédit conso en France
2009 : une année de baisse historique pour le crédit à la consommation
 Télécharger l'étude
A voir aussi...
→ L'importance du crédit conso en France

07/2010 - La mensuelle
Le crédit à la consommation dans la zone euro en mai 2010 : toujours en léger repli

06/2010 - La mensuelle
Conso en mai : difficile de tirer des conclusions positives.



Contact

Crédit Agricole Consumer Finance
Nicolas Pécourt
Directeur Prospective et Communication Institutionnelle
H.3.2. - rue du Bois Sauvage - 91038 Evry cedex
Tél. : 33 (0)1 60 76 88 17
E-mail : presse@ca-cf.fr

Toutes les études de Sofinco sont disponibles sur le site
www.ca-consumerfinance.com, rubrique Panorama du Crédit Conso.

