

Sommaire

Sommaire	1
1- Résumé du mémoire	3
2- Introduction.....	4
3- Analyse du marché de financement dans l'automobile	6
<u>Partie 1</u> : Modes traditionnels de financement en automobile	11
<u>Définition</u>	11
a. Paiement comptant	11
<u>Définition</u>	11
<u>Problématique</u>	11
<u>Avantages</u>	11
<u>Inconvénients</u>	12
b. Paiement à crédit	12
b1. Prêt personnel	12
<u>Définition</u>	12
<u>Problématique</u>	12
<u>Avantages</u>	12
<u>Inconvénients</u>	13
b2. Crédit auto affecté	13
<u>Définition</u>	13
<u>Problématique</u>	14
<u>Avantages</u>	14
<u>Inconvénients</u>	14
c. Pack auto	15
<u>Définition</u>	15
<u>Problématique</u>	15
<u>Avantages</u>	15
<u>Inconvénients</u>	15
<u>Partie 2</u> : Nouveaux modes de financement en automobile	23
<u>Définition</u>	23
a. Location longue durée (LLD).....	23
<u>Définition</u>	23
<u>Problématique</u>	23
<u>Avantages</u>	23
<u>Inconvénients</u>	24

b.	Location avec option d'achat (LOA).....	25
	<u>Définition</u>	25
	<u>Problématique</u>	25
	<u>Avantages</u>	25
	<u>Inconvénients</u>	26
c.	Crédit ballon.....	27
	<u>Définition</u>	27
	<u>Problématique</u>	28
	<u>Avantages</u>	28
	<u>Inconvénients</u>	28
4-	Conclusion	35
5-	Recommandations.....	38
6-	Bibliographie	51
	<u>Table des tableaux</u>	64
	<u>Table des figures</u>	65
7-	Annexes	66
a.	Évolution du marché de financement automobile au cours de ces cinq dernières années (Source ASF : Association Française des Sociétés Financières).....	66
b.	Simulateur BMW	68
c.	Configurateur Peugeot.....	68
d.	Simulateur Citroën	69
e.	Configurateur DS	69
f.	Configurateur Nissan.....	70
g.	Questionnaire adressé via internet aux personnes ayant des connaissances sur le secteur automobile.....	71
h.	Questionnaire adressé sous forme d'entretien semi-directif aux commerciaux des 13 concessions automobiles visitées	75
	TABLES DES MATIERES	76
	DECLARATION SUR L'HONNEUR	79
	ABSTRACT	80
	REMERCIEMENTS	81
	GLOSSAIRE	82

1- Résumé du mémoire

Étant en Master 2 Marketing Automobile et ayant réalisé mes deux stages de Master au sein d'organismes bancaires, j'ai choisi de réaliser mon mémoire de fin d'études sur les solutions de financement dans l'automobile afin de mettre en exergue les connaissances acquises au cours du parcours universitaire et pendant les expériences professionnelles.

L'objectif de cette étude est de faire un bilan sur les solutions existantes dans le financement en automobile, de proposer des axes d'amélioration de ces dernières et de mettre en lumière des futures solutions de financement qui pourraient être en vogue demain dans le secteur automobile.

Pour recueillir les informations sur ce sujet de recherche, j'ai commencé par lire certains ouvrages, sites web et études sur le financement automobile. J'ai aussi choisi de questionner des futurs et potentiels consommateurs afin de savoir ce qu'ils en pensent sur les solutions actuelles de financement en automobile. Cependant, questionner des personnes de façon aléatoire n'aurait probablement pas fourni assez d'informations sur le sujet. Aussi, je me suis orienté vers des personnes ayant des connaissances sur le secteur automobile. Enfin, j'ai questionné des commerciaux ou vendeurs qui travaillent actuellement en concession automobile, car ce sont eux qui utilisent ces produits financiers au quotidien. Au regard de cette étude, il en ressort que la plupart des commerciaux sollicités pensent que la location des véhicules chez les particuliers sera banalisée à l'avenir et que la location en général sera la solution de financement automobile la plus utilisée en tout cas à moyen terme par les ménages Français. Du côté des consommateurs interrogés, la plupart préfèrent le paiement comptant et les paiements à crédit. Néanmoins, l'avenir du secteur automobile est très incertain, car le secteur automobile est un secteur en constante transformation. Il y'a 20 ans, personne n'aurait pensé que la location de véhicules serait de plus en plus utilisée par les particuliers parce que ce système avait été initialement conçu pour les entreprises. Aussi, pour l'instant il est difficile de dire comment les ménages Français achèteront leurs véhicules à l'avenir ou si la location est réellement la solution d'avenir même si certaines solutions actuelles font l'unanimité auprès des publics pour l'avenir de ce marché.

Les limites de cette étude sont liées au fait que l'ensemble des commerciaux interviewés travaillent dans la même zone. De plus, une étude qualitative n'est pas vraiment représentative du point de vue des ménages à l'échelle nationale. Le mixte d'études qualitative et quantitative aurait premièrement apporté un point de vue général sur le ressenti de futurs potentiels acquéreurs. En effet, les plaintes sur la possibilité d'utilisation des véhicules viendront principalement d'eux. Ensuite, l'étude qualitative aurait à ce moment permis de soulever des améliorations en rapport avec les inquiétudes des consommateurs en matière d'automobile et parallèlement sur les solutions de financement dans l'automobile.

Ainsi, pour répondre à une demande de plus en plus croissante en matière de mobilité et au désir des particuliers de mieux gérer leur budget, plusieurs axes peuvent être améliorés présentement afin de permettre aux ménages de financer leurs achats automobiles de façon plus souple. Il s'agit principalement pour les constructeurs d'améliorer les solutions de financement via le digital, de rendre flexible les conditions d'accès et d'utilisation de véhicules pour les particuliers, de donner le choix aux clients, d'adapter les offres existantes de financement au portefeuille client et de communiquer sur l'ensemble des offres et des aides à disposition des particuliers.

2- Introduction

Avec une production estimée à près de 13,7 milliards d'euros en 2018 selon les données de l'ASF¹, (voir annexe a, tableau 26), le marché du financement automobile continue à être un marché favorable pour les constructeurs automobiles et tous les acteurs de ce secteur. Cependant, le digital et l'émergence des financements intelligents redessinent complètement la cartographie des acteurs du financement automobile et continuent de se développer. « Dans un cadre économique qui se modifie d'années en années, le financement automobile devrait encore normalement connaître de très belles années à court et moyen terme. Si les captives des constructeurs ont une longueur d'avance grâce à leur présence exclusive sur le lieu de vente, les autres acteurs cherchent à redistribuer les cartes », (Les EchosÉtudes, publié en décembre 2017). En effet, le secteur automobile est en phase de connaître de profondes transformations dans les prochaines années. L'empreinte environnementale ainsi que les évolutions technologiques poussent les acteurs de ce secteur à améliorer sans cesse les produits fournis à leurs clients. Ces innovations ont un coût non négligeable sur les choix des particuliers en matière d'automobile. Cela se ressent aussi de plus en plus dans les changements de comportements des consommateurs automobiles. Les ventes sur le diesel sont en plein recul et les constructeurs continuent à créer de plus en plus de voitures dites « propres » sous l'effet des nouvelles réglementations en matière de rejets nocifs pour la planète. De plus, les avancées technologiques offrent de nombreuses possibilités aux constructeurs, notamment en matière de motorisations et d'autonomie des véhicules. En outre, elles permettent d'équiper les consommateurs de produits sophistiqués répondant à des besoins de communication, de navigation, et de sécurité automobile, etc.

A l'heure où tous les constructeurs automobiles et des potentiels futurs acteurs de ce secteur travaillent tous sur le développement de la voiture totalement autonome et sur les services de mobilité en général, ce mémoire de recherche se focalise sur les solutions actuelles de financement dans l'automobile et celles qui seront peut-être mises en place demain afin de permettre aux usagers de continuer à jouir des services automobiles. Ainsi, quels modes de financement automobile permettront aux ménages Français de posséder ou d'utiliser des véhicules à l'avenir ?

Ce sujet de mémoire est aussi réciproquement lié à l'avenir financier des acteurs automobiles traditionnels. Ainsi, il s'agira d'ailleurs de prouver d'une part par ce mémoire que les solutions de financement en automobile doivent être repensées différemment pour permettre aux particuliers de continuer à disposer de voitures à usage personnel et aux constructeurs d'être rentables et d'autre part de montrer que certaines solutions de financement existantes qui sont minoritairement ou pas utilisées par les particuliers pourraient être l'avenir du marché du financement automobile.

J'ai choisi d'aborder ce sujet parce que le secteur automobile est un secteur qui se transforme continuellement et qui continue de susciter la curiosité des personnes.

Ensuite, malgré le fait que le budget utilisé pour les véhicules ne cesse d'être de plus en plus haut, la plupart des ménages Français veulent continuer à avoir un véhicule à leur disposition pour leurs trajets quotidiens ou occasionnels. Aussi, vis-à-vis des futurs défis et transformations profondes que connaîtra cette industrie à cause de la transition écologique, des nouvelles technologiques et des changements des comportements des consommateurs, il convient de se demander si les automobilistes Français pourront encore supporter le coût que représente l'automobile à l'avenir.

Bénéficiant d'un écosystème technologique ouvert à tous, les modes de financement automobile pourraient donner naissance à de nouveaux modes de financement, tous plus digitalisés les uns que les autres et faciles d'utilisation pour les clients. En effet, dans un environnement aussi incertain qu'est le secteur automobile, les solutions de financement proposées aux particuliers ne cessent de croître afin de permettre à un plus grand nombre de personnes d'avoir une voiture à sa disposition tout en minimisant les coûts d'utilisation.

¹ ASF : Association Française des Sociétés Financières

La recherche sur les financements en automobile est d'une grande importance parce que l'automobile est un secteur qui ne cesse de séduire des plus jeunes aux personnes du troisième âge.

« Au 1^{er} janvier 2018, les filières automobiles représentent 400 000 emplois et 4000 entreprises industrielles en France », (Direction Générale des Entreprises (DGE), publié en 2018). De plus, les solutions de financement automobile pour particuliers jouent un rôle important quand il s'agit de permettre aux Français de jouir du plaisir de l'automobile car les dépenses liées à l'achat et à l'utilisation des véhicules représentent en moyenne l'une des plus grandes catégories de dépense des ménages Français et s'élèvent en 2018 à un total d'environ 144 milliards d'euros / an en prenant en compte l'achat de véhicules et l'utilisation de véhicules personnels pour l'ensemble des ménages (OECD : Organisation de Coopération et de Développement Économiques). Les nouvelles technologies utilisées principalement pour la consommation des véhicules ainsi que les promesses de développement axées notamment sur la voiture autonome conduisent à un regain d'intérêt de la part de nombreux acteurs qui voudraient également avoir leurs parts de gâteau dans ce secteur.

Pour mener à bien la rédaction de ce mémoire, j'ai choisi de réaliser un questionnaire qualitatif afin de récolter les informations nécessaires pour traiter ce sujet et répondre aux questionnements émis. Aussi, le choix des participants à ce questionnaire s'est porté sur des personnes qui travaillent présentement dans le milieu automobile ou ayant déjà travaillé dans le secteur automobile ou encore ayant des connaissances sur le secteur automobile et sur les modes de financement de ce marché.

Pour le questionnaire, j'ai principalement fait appel à mon réseau professionnel : en utilisant premièrement des collègues ayant des connaissances professionnelles sur l'automobile au sein de l'entreprise qui m'a accueilli pour le stage de fin d'études (Bpifrance). Ensuite, j'ai fait appel à des personnes via LinkedIn qui travaillent ou qui ont travaillé au sein d'acteurs liés au secteur automobile comme à Michelin, BMW, ou autres domaines liés au financement automobile comme des personnes travaillant à Cetelem par exemple.

J'ai aussi pu avoir les retours de la plupart des collègues de classe et de certains intervenants extérieurs qui sont intervenus pendant cette année scolaire au sein de la formation Marketing Automobile.

Enfin, j'ai choisi de faire des entretiens semi-directifs avec des commerciaux ou vendeurs automobiles qui travaillent actuellement dans des concessions automobiles afin d'améliorer les résultats de recherche, car, ce sont les personnes les plus à même de donner leurs impressions sur les solutions actuelles de financement automobile et sur le futur de ce marché. J'ai réussi à réaliser des courts entretiens enregistrés ou écrits dans 13 concessions automobiles (Skoda, Hyundai, Honda, Audi, Mercedes-Benz, BMW, Mazda, Opel, Jeep, Peugeot, Volvo, Ford, et Jaguar).

Dans la suite des réflexions, nous ferons un état des lieux sur tous les modes actuels de financement automobile en France afin de mettre en exergue certains facteurs qui pourraient modifier le marché du financement automobile. Nous aborderons ensuite les solutions traditionnelles et nouvelles de financement automobile ainsi que les différentes questions de recherche. Nous poursuivrons sur une conclusion et quelques recommandations qui pourraient être adoptées dès maintenant afin d'anticiper le futur du marché du financement automobile en France. Nous terminerons la rédaction de ce mémoire par les remerciements et un glossaire.

3- Analyse du marché de financement dans l'automobile

Avant de parler des solutions actuelles de financement en automobile, une analyse complète sur ce marché était primordiale afin de lever quelques facteurs qui peuvent complètement bouleverser le secteur automobile. J'ai commencé par effectuer une analyse SWOT pour sortir les forces et les faiblesses de ce marché en France.

Analyse SWOT

Forces	Faiblesses
▪ Les multiples méthodes de financement ▪ L'amélioration des services complémentaires fournis avec le financement des véhicules ▪ « Maintien de la prime à la conversion pour les véhicules récents », (Etude Xerfi, publié en avril 2019) ▪ De nombreuses aides disponibles pour particuliers ▪ Financement de véhicules de plus en plus neufs, performants et sophistiqués ▪ Étalement en plusieurs mensualités du montant à payer ▪ Baisse des tarifs des loueurs ainsi que des taux d'intérêt actuellement bas ▪ « Formules locatives qui sont dominées par les captives des constructeurs automobiles pour le moment », (La Tribune, publié le 23 septembre 2016) ▪ « Domination des financements en automobile partagée avec les filiales de principaux groupes bancaires (BNP Paribas, Crédit Agricole, et Société Générale) », (La Tribune, publié le 23 septembre 2016) ▪ « En France, 18% des consommateurs préfèrent confier les données de leurs véhicules aux constructeurs automobiles contre seulement 8% aux GAFAM² », (Étude KPMG, publié le 09 mars 2018) ▪ Vente en ligne avec la multiplication des offres de souscription de crédit émanant des captives automobiles, des banques et des filiales de crédit à la consommation ▪ Apport personnel de moins en moins conséquent	▪ La domination des financements en automobile étant partagée avec les filiales de groupes bancaires montre que d'autres acteurs pourraient aussi intervenir à l'avenir dans ce marché ▪ « Des loueurs sont aussi bien positionnés sur la location des véhicules comme LeasePlan et Athlon, principalement sur le marché de l'occasion », (La Tribune, publié le 23 septembre 2016) ▪ Le marché de l'occasion est pour le moment principalement financé par les banques ▪ Des résultats contrastés en fonction des zones géographiques ▪ Délocalisation et fermeture de plusieurs sites automobiles de France. « C'est par exemple le cas de la délocalisation de la Clio en Turquie et de la 208 en Slovaquie », (Etude Xerfi, publiée en avril 2019) ▪ Fort recul des ventes sur le diesel
Opportunités	Menaces
▪ Les nouvelles technologies et le digital ▪ L'arrivée de nouveaux acteurs comme les GAFAM et peut-être de nouveaux modèles économiques ▪ Start-ups et Fintechs au centre des futures innovations ▪ Élargissement des offres de financement de start-ups de vente de voitures principalement sur le marché de l'occasion ▪ Changement du goût du consommateur et de sa relation avec la voiture (économie collaborative) ▪ Arrivée de la voiture totalement autonome	▪ Les nouvelles technologies et le digital ▪ L'arrivée de nouveaux acteurs comme les GAFAM et peut-être de nouveaux modèles économiques ▪ Start-ups et Fintechs au centre des futures innovations ▪ Élargissement des offres de financement de start-ups de vente de voitures principalement sur le marché de l'occasion ▪ Établissements financiers qui proposent de plus en plus de formules locatives pour égaler les captives de constructeurs automobiles

² GAFAM : Google Amazon Facebook Apple Microsoft, (les cinq grandes firmes qui dominent le marché du numérique).

▪ Méthodes de travail plus agiles comme les hackathons, laboratoires d'innovations, ou les incubateurs comme voit d'open innovations incontournables ▪ Collaborations entre constructeurs automobiles, avec des équipementiers automobiles, ou avec d'autres acteurs comme les géants du Web ▪ Rachat des start-ups de financement ▪ Le fait que le marché de l'occasion se porte bien montre aussi l'émergence du low-cost ▪ « Le marché du financement automobile a enregistré en fin 2018 sa cinquième année consécutive de croissance », (Les EchosÉtudes, publié le 22 mars 2019)	▪ Arrivée de la voiture autonome ▪ Si les GAFAM intègrent ce marché, Siri, Alexa ou les réseaux sociaux comme Facebook pourraient devenir des points de passage obligés pour entrer en contact avec le client ▪ Réchauffement climatique et les précautions qu'il faudra prendre pour réduire les émissions de CO2 pour les futures voitures ▪ Collaborations entre constructeurs automobiles, avec des équipementiers automobiles, ou avec d'autres acteurs comme les géants du Web ▪ « Brexit qui risque d'affecter l'Union Européenne », (Etude Xerfi, publié en avril 2019) ▪ Les guerres commerciales (comme celle entre la Chine et les Etats-Unis)
--	--

Tableau 1 - SWOT du marché du financement automobile

Pour compléter cette première analyse, j'ai réalisé une analyse PESTEL afin d'énumérer certains scénarios qui pourraient venir changer le marché des financements en automobile.

Analyse PESTEL

Dimensions	Composantes	Impact sur la stratégie (du niveau le plus faible au niveau le plus fort)				
		1	2	3	4	5
Politique	▪ Soutien du gouvernement aux constructeurs automobiles ▪ Taxes appliquées sur les carburants et industries pétrolières ▪ Politiques nationales et internationales ▪ Lobbying		X	X X		
Économique	▪ Taux de croissance de l'économie ▪ Des véhicules de plus en plus chers ▪ Prix de l'exploitation de l'énergie et des installations notamment électriques ▪ Évolution du pouvoir d'achat ▪ L'inflation et les taux d'intérêts		X	X X X	X	
Sociologique	▪ Demande croissante en énergie ▪ Contexte RSE et respect de l'environnement ▪ Modification du goût des consommateurs et de sa relation à la voiture ▪ Croissance démographique			X	X X	X
Technologique	▪ Développement axé sur les nouvelles technologies et le digital ▪ Développement d'énergies complémentaires ▪ Utilisation de nouveaux matériels ▪ Cycle de vie des produits			X X X		X

Environnementale	▪ Bonus écologique ▪ Épuisement des ressources et terres rares ▪ Découverte de nouveaux gisements ▪ Norme WLTP³ (Worldwide Harmonized Light Vehicles Test Procedures) ▪ Autres normes, réglementations et conventions sur le climat en France		X		X X	
Légale	▪ Réglementations sur les gaz à effets de serre ▪ Réglementation HSE⁴ ▪ Autres normes et réglementations appliquées au secteur automobile en France ▪ Prime à la conversion des véhicules ▪ Autres solutions d'aides régies par l'état Français pour financer l'achat d'un véhicule		X X	X X X		

Tableau 2 - PESTEL du marché du financement automobile

Au regard des deux analyses sur les modes de financement en automobile en France, nous pouvons dire que le premier facteur qui viendra réellement bouleverser le secteur automobile et ses modes de financement dépend étroitement des nouvelles technologies et du digital. Ensuite, le second facteur qui bouleversera l'automobile est lié au changement du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture.

Matrice des scénarios

	Fort développement du digital et des nouvelles technologies	Faible développement du digital et des nouvelles technologies
Fortes modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture	①	③
Faibles modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture	②	④

Tableau 3 - Matrice des scénarios

1^{er} scénario : Fort développement du digital et des nouvelles technologies avec des fortes modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture

Pour moi, ce premier cas signifie que la voiture connectée et totalement autonome a été mise en circulation et que les services de mobilité ont encore évolué. Aussi, pour un monsieur qui n'aura pas trouvé de solutions de financement satisfaisantes après un premier essai, il pourra trouver des solutions adaptées à ces besoins quelques jours après grâce au e-learning des machines qui seront mises à disposition. Qu'ils s'agissent de la voiture autonome ou de l'autopartage, ces futures voitures qui emmèneront probablement des changements de modèles économiques dans l'automobile dépendront essentiellement des avancées technologiques réalisées sur ces véhicules.

³ Norme WLTP : Norme d'essai d'homologation des véhicules qui permet de mesurer la consommation de carburant, l'autonomie électrique et les rejets de CO₂ et de polluants de voitures particulières et véhicules utilitaires légers. Celle-ci est plus proche des conditions réelles d'utilisation des véhicules que la précédente. Elle remplace la norme NEDC créée en 1973.

⁴ HSE : Hygiène Sécurité et Environnement.

Ainsi, on pourrait assister à une entrée en puissance des GAFAM comme nouveaux acteurs automobiles avec des propositions de financement innovantes toutes digitalisées. Si les nouvelles technologies se développent vraiment très vite, il y'a de fortes chances qu'elles aient déjà pris en compte les goûts changeant des consommateurs et que les solutions de financement automobile s'adaptent à ce changement. Pour le moment, de nombreuses contraintes bloquent le déploiement de la voiture totalement connectée et autonome. C'est le cas par exemple des normes de sécurité et de communication avec les voitures actuellement en circulation. Aussi, une question se pose sur la responsabilité en cas d'accidents de la route.

Ensuite, si les GAFAM venaient à être acceptés ou reconnus comme de véritables acteurs automobiles par les consommateurs cela pourraient être très dangereux pour les constructeurs automobiles parce que les GAFAM possèdent déjà à eux tous réunis un très grand monopole sur les données, malgré les critiques émises à leur égard.

Des acteurs comme Amazon pourrait par exemple proposer des offres de Cashback pour l'achat de véhicules au sein de leurs plateformes, (voir figure 1), c'est-à-dire que pour un véhicule acheté, Amazon vous rembourse un certain pourcentage généralement compris entre 1% et 10% que vous pouvez utiliser sur Amazon ou pour faire des achats sur d'autres sites en ligne comme Alibaba.



Figure 1 - Cashback Amazon avec Igraal

Ces offres Cashback sont déjà proposées par Amazon, mais elles ne sont proposées que pour certains produits et il faut en avoir connaissance vue que pour le moment il n'y a pas beaucoup de publicités qui sont faites à ce sujet. Ces cashbacks sont proposés sur des sites comme Igraal, Poulpeo, et Ebuyclub. « Hormis cela, il existe aussi la carte Amazon Prime Rewards Signature lancée en 2017 qui est une carte gratuite Outre-Atlantique offrant des Cashbacks allant de 1% à 5% sur les achats effectués dans les restaurants, stations de service, pharmacie, et sur Amazon. », (Delphine Cuny, publié le 12 janvier 2017). Ainsi, pour conquérir le marché automobile, Amazon pourrait bien faire des publicités dessus ou développer des solutions de financement semblables pour casser la concurrence.

Concernant ce premier cas, on pourrait aussi imaginer que les GAFAM peinent à convaincre les consommateurs sur le marché automobile. Dans ce cas, les constructeurs automobiles seraient les principaux gagnants et pourraient continuer à influencer le marché des financements en automobile avec les filiales bancaires et des loueurs. En effet, les GAFAM ne font pas toujours l'unanimité lorsqu'on parle de protection de données. « Dans le monde, 17% des consommateurs automobiles confieraient plus facilement l'exploitation de leurs données aux constructeurs contre 12% qui imagineraient les céder aux GAFAM », (Étude KPMG, publié le 09 mars 2018). Ainsi, les constructeurs automobiles pourront jouer la carte d'une meilleure fiabilisation des données au dépit des géants du numérique afin de conserver la plus grande part de marché lorsque les voitures totalement autonomes circuleront sur le marché.

Personnellement, je pense que ce premier cas ne sera réellement possible que si les constructeurs automobiles continuent à collaborer non seulement entre eux mais aussi avec les géants du web afin de partager leurs connaissances sur l'ensemble des technologies qui seront associées à la voiture de

demain. Ces technologies peuvent aller de la prise de contact avec le client, à la sécurité des véhicules, en passant par la motorisation des véhicules, et même jusqu'aux solutions de financement des véhicules. L'ensemble des modes de financement automobile existant (location avec option d'achat, location longue durée, crédit auto, etc.) pourraient dans un premier temps convenir pour financer l'achat de véhicules s'il y'a entente entre l'ensemble des acteurs, mais nécessiteraient selon moi des modifications ou adaptations afin de permettre aux ménages l'usage des véhicules autonomes.

2^{ème} scénario : Fort développement du digital et des nouvelles technologies avec des faibles modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture

Dans ce cas de figure, les changements dans le secteur automobile seront dictés par les acteurs automobiles. Ce sera plus un monde où les constructeurs automobiles créeront le besoin auprès des consommateurs en innovant comme le fait Apple par exemple. Les nouvelles technologies qui seront intégrées aux véhicules pousseront les consommateurs à l'achat. Cela peut être dû au fait que les offres liées à l'autopartage ou à l'économie collaborative ne soient pas suffisantes pour la rentabilité des constructeurs automobiles. Alors, les constructeurs pourront se mettre à redessiner de nouveaux modèles avec un peu plus de technologie pour permettre aux ménages de pouvoir se procurer ces véhicules via les modes de financement existant en ce moment. La voiture sera majoritairement à usage personnel dans ce cas de figure.

3^{ème} scénario : Faible développement du digital et des nouvelles technologies avec des fortes modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture

Pour ce scénario, nous nous dirigeons plus vers l'autopartage ou une économie collaborative. Les développements technologiques seront au même niveau qu'ils sont actuellement ou légèrement avancés. On peut en déduire que le choix des constructeurs sera plus influencé par le goût des consommateurs qui est orienté sur l'autopartage, les différents services de mobilité et une utilisation collective des transports en général à cause des normes de réduction sur les émissions des gaz à effets de serre.

Les constructeurs se concentreront aussi beaucoup sur la croissance externe avec comme initiatives le rachat des compagnies de covoiturage ou la création de services d'autopartage et de VTC au sein de leurs entreprises. La voiture sera encore une propriété ou une personnelle, mais les particuliers mettront de plus en plus leurs véhicules à un usage commun (en covoiturage, autopartage et en VTC par exemple sur différentes plateformes). Les solutions de financement automobile existantes sont encore très adaptées à l'usage d'un véhicule, surtout le financement à crédit car le portefeuille français pourrait supporter ce genre de dépenses sans avoir besoin d'une assistance. En plus de cela, le partage de son véhicule personnel avec des initiatives comme le covoiturage permettent des petites rentrées d'argent qui assouplissent le budget automobile.

4^{ème} scénario : Faible développement du digital et des nouvelles technologies avec des faibles modifications du goût des consommateurs et de sa relation avec la voiture

Dans ce cas de figure, nous sommes à peu près au même point que maintenant. La voiture totalement autonome est encore en cours d'essai et de développement et n'a pas encore été relâchée sur le marché. Il n'y a pas encore eu de nouvelles innovations de rupture dans le secteur automobile et le marché du financement. Les constructeurs automobiles, les GAFAM et peut-être d'autres acteurs inconnus sont tous en train de se préparer à impacter l'automobile et personne ne sait pas qui sera le futur leader dans ce secteur ou les changements qui seront effectués.

Les solutions de financement existantes sont pour le moment suffisantes à la satisfaction des consommateurs Français et à leurs achats. La location de véhicules est de plus en plus utilisée par les particuliers.

Partie 1 : Modes traditionnels de financement en automobile

Définition

Les modes traditionnels de financement en automobile sont des modes de financement pour particulier qui existent depuis très longtemps et qui sont encore utilisés présentement.

« Avant tout achat de véhicule, il faudrait généralement prendre en compte : l'apport personnel. C'est la somme que vous apportez au financement de votre projet. (...) Votre apport peut provenir de vos économies personnelles. Dans le cas d'un achat automobile, il provient aussi souvent des gains engendrés par la vente de votre ancienne voiture à un particulier ou bien à un professionnel. Si c'est le professionnel à qui vous allez acheter la voiture, on parle de reprise. Une estimation de reprise peut être réalisée auprès de professionnels », (Guide VPN auto).

a. Paiement comptant

Définition

« L'achat comptant encore appelé autofinancement d'un véhicule consiste à régler en une seule fois le montant total de l'automobile. Plus fréquent sur le marché de l'occasion, ce type de règlement est principalement destiné aux particuliers possédant une épargne personnelle importante », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).

« Pourtant, la consommation automobile a changé plus vite qu'on ne le pense. En 1982, 71 % des voitures étaient achetées au comptant. A cette époque, c'était normal vu que les taux d'intérêt des crédits flambaient au-delà des 15 % par an. Avec la baisse progressive des taux, on est passé de 63 % d'achat au comptant en 1994 à environ 20 % de nos jours, essentiellement sur des voitures d'occasion et, dans tous les cas, sur les prix d'achat n'excédant pas les 20.000 euros. Un peu court quand on sait que le prix moyen d'une voiture neuve immatriculée en 2018 avoisine les 27.000 euros et 14.000 euros pour une voiture d'occasion », (Benjamin Cuq, publié le 08 octobre 2018).

Problématique

« Très peu de personnes dans le monde et encore moins en France peuvent se permettre de nos jours pareilles dépenses sans mettre en péril l'équilibre financier de leur foyer », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018). Aussi, la voiture achetée constitue le plus souvent un investissement à perte.

Avantages

- « L'avantage principal de l'achat comptant réside dans le fait qu'il permet de ne payer aucun intérêt. Il constitue à ce titre la solution la plus avantageuse d'un point de vue strictement financier, si l'on dispose d'une épargne suffisante », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).
- « Le paiement cash vous permet de n'avoir aucun engagement sur la durée », (Guide VPN auto).
- Le paiement comptant représente aussi la solution de financement la moins chère surtout si la voiture achetée ne génère pas de nombreuses réparations ou si le propriétaire ne fait pas d'accidents de circulation
- Solution de financement la plus simple d'un point de vue administratif vu qu'on n'a pas recours à des financements extérieurs.
- « L'acheteur est propriétaire du véhicule », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- L'acheteur a aussi une indépendance financière, car il peut revendre le véhicule à tout moment », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).

Inconvénients

- « Diminution de votre épargne », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Pannes et entretiens à la charge du propriétaire », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Décote importante du véhicule les premières années », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- Solution très dangereuse si vous utilisez une grande partie de votre épargne pour financer l'achat, car, vous n'avez plus grand-chose en cas d'urgences ou d'imprévus.

b. Paiement à crédit

« Les établissements financiers proposent aux particuliers de nombreuses solutions de crédit pour financer l'achat de leur véhicule », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).

Ainsi, le paiement à crédit consiste à contracter un prêt auprès d'une captive de constructeur automobile ou d'un établissement financier pour financer son achat automobile. Parmi la plénitude des crédits à la consommation proposés, on compte essentiellement le prêt personnel et le crédit auto affecté qui sont utilisés pour financer l'achat de voitures des particuliers.

Si vous avez le capital disponible, pourquoi emprunter ?

« La question se pose car un crédit a un coût avec des intérêts versés à votre banque ou à votre organisme d'emprunt par exemple.

Néanmoins, il peut aussi être intéressant de regarder les choses de l'autre côté : les liquidités qui serviraient à financer la voiture peuvent être investis et ainsi vous rapporter de l'argent. Cela se réfléchit dans le calcul, surtout si le crédit est proposé avec un bon taux comme présentement.

En passant par un organisme de financement, vous pourrez aussi bénéficier de l'assurance emprunteur, même si celle-ci n'est pas obligatoire. Elle s'avérera particulièrement utile en cas de problème, d'accident, de décès ou de chômage subit », (Guide VPN auto).

b1.Prêt personnel

Définition

Le prêt personnel également appelé le prêt à la consommation est un crédit accordé principalement par les banques mais qui n'est pas forcément affecté à l'achat d'un véhicule et peut être utilisé pour n'importe quel achat. Il s'agit d'un crédit à la consommation classique.

Problématique

Les remboursements mensuels auprès des organismes d'emprunt et la période de remboursement du montant emprunté sont les principales problématiques liées à ce mode de financement. Ces problématiques sont essentiellement vraies si le véhicule acheté en occasion par exemple est hors d'usage au bout de quelques mois d'utilisation ou s'il emmène à des réparations récurrentes.

Avantages

- « Les taux sont généralement plus avantageux avec un prêt personnel. La marge de négociation est également plus importante », (Guide VPN auto).
- « Vous pourrez par ailleurs acheter votre véhicule en France mais aussi à l'étranger (via un mandataire par exemple) », (Guide VPN auto).
- « Les mensualités sont souvent fixes et la durée de remboursement est connue » (Guide VPN auto).
- « La possibilité de solder totalement ou partiellement le prêt de façon anticipée et sans pénalité », (Guide VPN auto).

- « Le prêt personnel est une bonne solution si le prix n'est pas élevé : ce qui peut convenir à un achat de véhicule d'occasion allant jusqu'à environ 2 000€. », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).
- « Un crédit à la consommation non affecté, libre à l'acheteur de réaliser ses dépenses comme bon lui semble, sans avoir à en informer sa banque. Il peut éventuellement servir en totalité ou en partie à une autre acquisition », (Charlotte, publié le 17 avril 2017).
- « Directement propriétaire de son véhicule, le client choisit son apport et la durée de son financement. Libre de revendre le véhicule à tout moment, il lui est également possible de le conserver au-delà du terme du financement », (Charlotte, publié le 12 octobre 2018).
- « Le prêt personnel peut être lié à une extension de garantie », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Le prêt personnel peut être contracté sans obligation de disposer d'un apport. Cela dépend généralement du montant emprunté », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).

Inconvénients

- « Le prêt n'étant pas lié à un achat précis, vous pouvez vous trouver dans une mauvaise situation avec un bien non livré ou défectueux. Dans cette situation, vous devrez continuer à rembourser le prêt. Il n'y a aucune garantie », (Guide VPN auto).
- « Un détail aussi à prendre en compte : le prêt personnel occasionne la plupart du temps des frais de dossier et des intérêts », (Guide VPN auto).
- « Au-delà d'un certain montant, mieux vaut préférer un autre mode de financement », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).
- « L'emprunteur peut réaliser ses dépenses comme bon lui semble. Cette liberté a un prix : les conditions d'emprunt sont généralement moins avantageuses que celles d'un crédit auto affecté, les risques de non-remboursement étant jugés plus importants », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).
- « Au moment de la revente, le client propriétaire doit supporter tous les tracas liés aux démarches : recherche de l'acheteur, aléas du prix de vente, formalités administratives », (VIVACAR, publié le 12 octobre 2018).
- « Les mensualités à régler sont plus élevées que pour une location, car l'intégralité de l'achat est financée par le client. » (VIVACAR, publié le 12 octobre 2018).
- « Les risques de surendettement ne sont pas exclus », (VIVACAR, publié le 14 avril 2017).
- « Attention, certaines sociétés financières pratiquent des taux élevés », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018). Il est souvent très important de faire jouer la concurrence ou de comparer les taux de différentes agences avant de faire son choix.
- « Lors des premières années, la valeur de la voiture achetée subit des pertes progressives importantes », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Les pannes et les entretiens sont à la charge du propriétaire », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).

b2.Crédit auto affecté

Définition

« La mention "affecté" précise ici que le crédit ne servira qu'à acheter une voiture et rien d'autre. Lorsque vous signez le bon de commande, précisez que l'achat est conditionné à l'obtention d'un crédit. C'est l'un des deux grands types de financement qui est souvent proposé aux particuliers sur le lieu de vente, les concessions ayant très souvent un partenariat avec un établissement de crédit ou une banque. À noter que le vendeur est dans ses droits s'il vous demande un acompte lors de la commande. Si vous vous rétractez ensuite ou que le crédit est refusé, il devra alors vous rembourser cet acompte. » (Guide VPN auto).

Problématique

Le fait que ce soit un crédit affecté, l'acceptation du crédit est intimement liée à l'achat du véhicule. Ce qui veut dire que si le crédit est refusé pour n'importe quelle raison, il n'y a d'achat de véhicule et vice versa. Les remboursements mensuels et la période de remboursement du montant emprunté constituent aussi les problématiques liées à ce mode de financement.

Avantages

- « Ce système procure une sécurité importante à l'acheteur : il lui évite de supporter une dette pour un bien qu'il n'aurait finalement pas acquis », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018).
- « D'une durée minimale de trois mois, son montant total ne peut excéder les 75 000€ », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018). Ce qui est déjà un montant important.
- « Le prêt affecté peut vous être proposé directement par le concessionnaire. Vous pouvez également vous adresser à votre banquier ou à l'organisme financier de votre choix », (VIVACAR, publié le 14 avril 2017).
- « Le remboursement ne débute ensuite que lorsque vous avez réceptionné votre bien », (Guide VPN auto).
- « Si la voiture est défectueuse, aucune mensualité ne doit être réclamée et le véhicule doit être rendu », (Empruntis).
- « Le crédit auto affecté n'est pas nécessairement très coûteux, surtout si vous obtenez un taux d'intérêt faible pour le prêt », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Il est possible de lier le crédit auto affecté à une extension de garantie », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Ce prêt peut être contracté sans obligation de disposer d'un apport », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « L'acheteur est propriétaire du véhicule dès la signature des documents de crédit », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous êtes libre de revendre la voiture achetée ou de la donner à tout moment », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous pouvez ajuster vos mensualités à vos possibilités de remboursement », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous pouvez obtenir un report d'échéance, selon les établissements financiers », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Le crédit peut être remboursé par anticipation », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).

Inconvénients

- « Dans ce type de financement, l'octroi du crédit est intimement lié à l'achat de l'automobile. Si l'une des deux opérations est annulée, l'autre le sera donc également de façon automatique. » (BFMTV, publié le 12 septembre 2018 à 14h40).
- « Si un crédit pour l'achat d'une voiture peut se rembourser par anticipation, il est possible que l'établissement de crédit réclame des indemnités de remboursement anticipé (IRA). Sachez que celles-ci sont plus conséquentes au début du crédit que vers la fin » (Europresse, publié le 31 juillet 2019).
- « Attention, certaines sociétés financières pratiquent des taux élevés », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « La voiture achetée perd sa valeur de façon importante lors des premières années », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).
- « Les pannes et les entretiens sont à la charge du propriétaire », (Essais autos, publié le 21 juillet 2018).

c. Pack auto

Définition

« Le pack auto est une formule proposée par les vendeurs auto qui permet d'englober le crédit, l'assurance, l'assistance, l'entretien et l'extension de garantie pour l'achat d'une voiture. A noter qu'il n'y a rien de standardisé dans ce genre d'offres. Il est donc important de bien regarder ce que propose le pack et à quelles conditions, avant de souscrire. Il est possible que certains produits ne vous intéressent pas mais vous risquez de les payer quand même si vous n'y prêtez pas attention. », (Guide VPN auto).

« Généralement proposé par les concessionnaires (mais aussi plus récemment par certains établissements prêteurs), le pack auto s'applique principalement sur l'achat d'une voiture d'occasion », (Empruntis).

Problématique

Les mensualités sont souvent élevées pour ce genre de financement vu que c'est un pack tout-en-un. A cela s'ajoute la durée de remboursement de ce mode financement.

Avantages

- « La formule clés en main apporte des éléments séduisants pour l'achat d'un véhicule d'occasion. Un seul prêt auto pour tout, vous ne réglez qu'une mensualité pour l'ensemble de vos prestations liées à votre voiture », (Empruntis).
- « Pour attirer des acheteurs, des remises exclusives sont proposées à la souscription. Grâce à la centralisation des dépenses chez un seul prestataire, vous accédez à des taux de crédit et/ou des remises sur l'assurance auto avantageuses », (Empruntis).
- « Vous disposez d'un seul intermédiaire lors de l'achat de la voiture et l'ensemble des nouveaux contrats auto est signé en une fois », (Empruntis).
- « Changer de véhicule, c'est souvent s'engager dans un long processus administratif avant de pouvoir enfin rouler derrière un nouveau volant. Le pack auto remédie à ce désagrément, avec un crédit auto clés-en-main permettant d'accélérer la transition » (Empruntis).

Inconvénients

- « Pour bien choisir votre nouveau crédit auto tout-en-un, portez une attention particulière à ces points : tarifs disparates. Aucune offre standard ne régle le pack auto en France. Il est donc très important de faire jouer la concurrence en optant pour ce mode de crédit », (Empruntis).
- « Veillez également à ne pas signer pour une formule comprenant des options superflues que vous paierez malgré tout », (Empruntis).
- « Malgré les économies réalisées sur la globalité du prêt, les mensualités restent élevées. Le pack auto peut se montrer assez onéreux, du fait de l'inclusion d'autres produits financiers. Ce point reste néanmoins plus facilement amorti sur l'achat d'une voiture d'occasion, avec davantage d'entretien potentiel à prévoir », (Empruntis). Cette formule n'est pas adaptée pour l'achat de voitures neuves et de modèles récents.
- « Une seule assurance est possible. Le pack auto implique obligatoirement la signature d'une assurance tous risques, avec un coût mensuel encore revu à la hausse », (Empruntis).

Étant très proche du crédit auto affecté, dans les analyses et sites web consultés, on ne parle pas réellement de cette offre mais du crédit auto affecté tout court. Ainsi, sur le site de l'ASF, je n'ai pas trouvé de données chiffrées correspondant uniquement ou spécifiquement à cette catégorie de financement. Dans la suite, je ne parlerai pas de cette offre de financement.

Faits marquants

En ce qui concerne le prêt personnel et le paiement comptant des voitures, les données trouvées étaient insuffisantes, incohérentes et non fiables. Concernant le crédit auto affecté, les données trouvées étaient cohérentes et vérifiables sur plusieurs sites. Aussi, pour la suite, lorsque le terme « financement à crédit » interviendra, ce sera pour désigner les données sur l'ensemble des solutions traditionnelles de financement en automobile.

Mois	Opérateurs	Commentaires
Août 2019	ASF (Association Française des Sociétés Financement)	D'après les chiffres publiés par l'ASF sur l'évolution du marché du financement automobile au cours des 5 premiers mois de 2019, le financement à crédits a diminué de 1,8% pour les véhicules neufs et augmenté de 9,8% pour les véhicules d'occasion.
Juillet 2019	Younited Crédit	La fintech française Younited Crédit spécialisée sur les prêts à la consommation et proposant aussi des crédits auto a réussi une levée de fonds de 65 millions d'euros au cours de ce premier semestre 2019. Younited Credit propose depuis le 8 mai un parcours de souscription 100% digital.
Juillet 2019	Caisse d'épargne	La caisse d'épargne lancera en novembre prochain l'outil Numairic. Un outil de financement en ligne qui aidera à la demande des crédits à la consommation pour financer des travaux ou l'achat de véhicules, etc. Il permettra également de trouver différentes offres pour répondre aux besoins d'un projet.
Avril 2019	BNP Paribas	Des offres de prêts verts proposées autour de 1% permettent aux particuliers de disposer d'un véhicule électrique ou hybride. Ce prêt est désormais ouvert aux véhicules éligibles à la prime à la conversion 2019.
Février 2019	BCE (Banque Centrale Européenne)	Depuis 2014, la BCE a mis en œuvre une politique de rachats d'actifs. Ce programme s'étant arrêté à fin décembre 2018, certaines banques se préparent à une remontée des taux d'intérêt dans la zone euro. Toutefois, ces perspectives sont soumises à quelques incertitudes selon les conjonctures économiques de chaque pays.

Tableau 4 - Faits marquants des acteurs du crédit à la consommation (Source : meilleurtaux.com)

Évolution des modes traditionnels de financement automobile au cours des cinq dernières années

Année	Évolution des montants totaux de financement en automobile à crédit (en Million d'euros)
2014	5 755
2015	5 870
2016	5 906
2017	5 881
2018	6 184

Tableau 5 - Financement global à crédit

Année	Évolution du nombre d'opérations financé en automobile à crédit
2014	590 675
2015	589 750
2016	582 596
2017	561 894
2018	583 682

Tableau 6 - Total des opérations réalisées à crédit

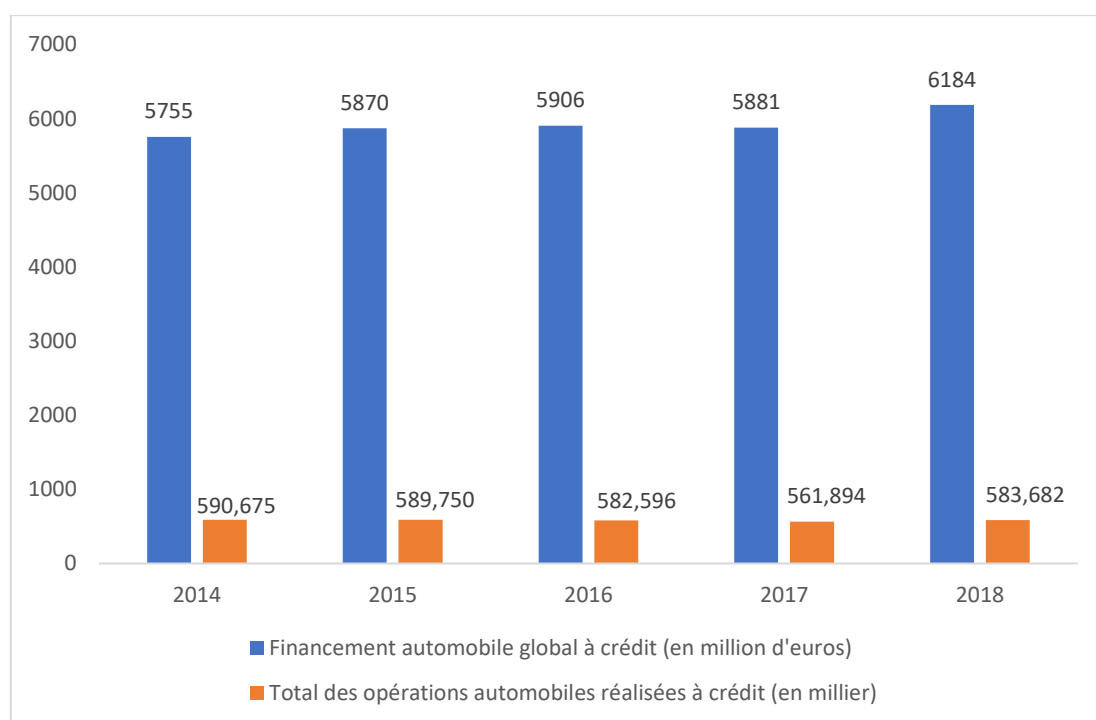


Figure 2 - Evolution du marché de financement automobile à crédit (Source : ASF)

Constat

Que ce soit en nombre d'opérations ou en montant, nous avons une courbe qui monte globalement au cours de ses cinq dernières années. Cependant, on constate qu'en 2014, avec moins de financement, on finançait plus d'opérations de crédit par rapport à 2018. Cette différence peut être due au fait qu'aujourd'hui les voitures sont des plus en plus chères par rapport à 2014, ce qui pousse les acheteurs à emprunter des montants qui sont généralement supérieurs à ceux empruntés en 2014. On peut aussi expliquer cela par le fait que les taux de crédit sont plus avantageux aujourd'hui. Aussi, les emprunteurs profitent pour demander des montants plus élevés à des taux attractifs.

En 2018, le financement par crédit représente en montant environ 45% du marché du financement automobile global contre près de 67% en 2014 (voir annexe a, tableau 26). On peut dire que les changements de comportements des consommateurs en matière d'achat automobile accélèrent au cours de ces dernières années.

Question 1 : Les solutions traditionnelles de financement en automobile seront-elles adaptées à l'achat des voitures des ménages Français à l'avenir ?

Pour répondre à cette question, j'ai essayé de mettre en exergue les situations pour lesquelles le paiement comptant et le paiement à crédit pourraient être utilisés à l'avenir. J'ai aussi donné quelques moyens qui permettront peut-être à ces modes traditionnels de financement de se réinventer à l'avenir.

Paiement comptant

De nos jours, très peu de personnes dans le monde et encore moins de Français peuvent se permettre de payer un véhicule en une seule fois. En effet, les voitures coûtent de plus en plus chères. « Le prix moyen d'une voiture neuve immatriculée en 2018 avoisine les 27.000 euros (et 14.000 euros pour une voiture d'occasion). (...) Traditionnellement, l'achat d'une voiture correspond à un surplus d'épargne. Une famille dispose d'une somme, elle va se faire plaisir ou répondre au besoin de changer sa voiture. Mais on constate que de nouveaux modes de consommation arrivent plus vite qu'on ne pense, surtout en ville. On passe de la propriété à l'usage. » », (Benjamin CUQ, publié le 08/10/2018).

« En effet, en Europe, sur les dix dernières années, les prix catalogues ont progressé de l'ordre de 2 à 2,5 % par an. Il y a dix ans, le prix d'achat d'une automobile représentait moins de 40 % du revenu des ménages en Europe » (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile).

Les technologies embarquées dans les nouvelles voitures sont aussi à remettre à cause, car elles étirent le budget de l'automobiliste vu qu'il faut de plus en plus de main- d'œuvre qualifiante pour réparer et entretenir les véhicules. « Ainsi, les deux postes de dépenses les plus importants du budget mensuel du propriétaire d'un véhicule sont l'entretien et la réparation, et chaque année, ces deux éléments connaissent les hausses de tarifs les plus marquées. Un particulier qui fait régulièrement réviser sa voiture doit ainsi prévoir entre 900 et 1 600 euros tous les ans, un montant qui alourdit donc ses charges mensuelles de près de 100 euros. Sur ce point, de fortes disparités régionales sont observées. Une étude d'iDGarages révèle que les automobilistes franciliens, d'Auvergne-Rhône-Alpes et de Provence-Alpes-Côte d'Azur paient plus chers que la moyenne nationale » (Meilleurtaux, publié le 5 décembre 2018 à 10h04).

Une autre charge qui inquiète de plus en plus les Français est le prix du carburant. En effet, cette dernière a provoqué la colère des gilets jaunes pendant plusieurs mois et nul ne sait si cette charge va augmenter dans les années à venir. Une chose est sûre, la France n'est pas un pays producteur mais fournisseur de pétrole, alors un jour et surtout lorsque les matières premières se feront de plus en plus rares, la France pourrait subir une augmentation des prix de la part des pays producteurs qui se répercutera forcément sur les prix de vente des produits finis.

« Selon une récente étude, la mobilité pèse de plus en plus lourd dans le budget des Français, moins que le logement, mais presque autant que l'alimentation. (...) Or, pour près de 9 automobilistes sur 10, la voiture est source de difficultés financières. Plus de la moitié d'entre eux doivent modifier leurs habitudes afin de minimiser les dépenses. (...) Ainsi, 30% des répondants à une enquête réalisée par le cabinet Kantar pour Aramisauto ont répondu devoir se serrer la ceinture sur les catégories suivantes (loisirs et sorties pour 29 % d'entre eux, l'habillement pour 42 % et les vacances pour 53 %) pour pouvoir se payer un véhicule », (Meilleurtaux, publié le 27 juin 2019 à 14h34).

De plus, les taux d'intérêt très attractifs proposés au cours de ces dernières années poussent les consommateurs à vouloir conserver leurs liquidités et à contracter un emprunt afin de réaliser leurs achats. D'autre part, avec le coût des véhicules et le portefeuille moyen des ménages Français, le crédit est préférable afin de pouvoir bien gérer son budget mensuel et prévoir des imprévus au cas où. Ces raisons expliquent le fait que le paiement comptant des véhicules ne soit plus à la mode.

Aussi, les voitures risquent d'être encore plus chères, car elles seront beaucoup plus équipées technologiquement. D'où, on peut en déduire premièrement que le paiement comptant risque de disparaître très rapidement ou être utilisé que par une minorité de personnes. En France, les personnes qui pourront continuer à payer leurs véhicules en une seule fois seront peut-être principalement les personnes à la retraite parce qu'ils possèdent le plus souvent une épargne importante (à moins qu'une réforme gouvernementale les pénalise) ainsi que les personnes les plus riches. « La France compte 635 000 millionnaires en 2018 », (Joséphine Boone, publié le 10 juillet 2019 à 13h07).

Deuxièmement, la mutualisation des services de transport en commun pourrait ouvrir la voie à de nouvelles initiatives sur le paiement comptant en automobile. On pourrait assister à des ménages qui réunissent leurs liquidités afin d'avoir à leur disposition une voiture pour deux ou trois foyers de voisinages. Ainsi, la mise en commun de leurs liquidités leur permettra de jouir des bénéfices de l'automobile en établissant des fréquences d'utilisation par ménage. Cela permettra aussi la division du budget automobile total (entretiens, réparations, assurance, etc.). De nos jours, il existe aussi des plateformes comme le Pot Commun qui permettent de réunir des donations. Le critère qui permettra l'installation de ces initiatives pour un achat automobile sera la confiance entre les parties prenantes.

Paiement à crédit

Ce mode de financement pourrait encore à être utilisé massivement à l'avenir. Il s'agit du mode de financement historique de la plupart des établissements bancaires. Du paiement à crédit dépend beaucoup d'organismes bancaires ainsi que les captives des constructeurs automobiles. Ce qui veut dire qu'il faudra trouver des solutions pour adapter ou modifier ce mode de financement à l'avenir, car il est de moins en moins utilisé pour des achats dans le neuf (voir annexe a, tableau 14). La proposition de taux d'intérêt bas des prêts aux clients dépend d'abord de la politique menée par la BCE. Les établissements bancaires ne peuvent pas réellement influencer ce choix. Cependant, certaines modifications devront être faites afin d'adapter les paiements à crédit à l'avenir. Aussi, ci-dessous, vous trouverez certaines méthodes qui permettront peut-être aux particuliers de continuer à utiliser le paiement à crédit pour faire un achat automobile et aux banques traditionnelles de se réinventer.

Des prêts entre particuliers

« Aujourd'hui, il est possible pour les particuliers de recourir au crédit entre particuliers comme alternative aux banques. Elle se fait souvent par l'intermédiaire d'un organisme de gestion. En France, Younited Credit réalise aussi le prêt entre particulier. Younited Credit a créé un système de crédit collaboratif inédit en France. Ce système met en relation un ensemble d'emprunteurs particuliers et d'investisseurs professionnels et Younited Credit en est le simple intermédiaire. En effet, Younited Credit vend d'un côté un crédit aux particuliers et de l'autre le crédit comme un produit d'investissement à plusieurs types de profils », (Younited Credit).

« La croissance exceptionnelle de ce business tient dans sa rentabilité. Tandis que le prêt personnel profite aux établissements financiers, avec prêt d'Union par exemple, le prêt entre particuliers permet aux particuliers prêteurs de généralement dégager des intérêts supérieurs à 4 %, déduction faite des défauts des crédits. (...) Pour ces emprunts, les souscripteurs bénéficient d'un gain de taux de 1 % à 1,5 % par rapport à la moyenne du marché. De leur côté, les prêteurs disposent de deux fonds, en fonction de la maturité : courte (2 ou 3 ans) ou plus longue (4 ou 5 ans). Afin de protéger efficacement toutes les parties prenantes, Prêt d'Union fait de la sécurité une priorité. Les emprunteurs sont tenus de fournir plus de justificatifs qu'auprès des établissements de prêts traditionnels, et l'équipe compte des spécialistes de la lutte contre la fraude », (Meilleurtaux, publié le mercredi 14 janvier 2015 à 11h16). « Pour ce business en France, les fonds collectés s'élèvent à 402 millions d'euros par les établissements de prêts entre particuliers, +20% par rapport à 2017. En France, les principaux contributeurs se trouvent dans la région Île-de-France (25%) et en Auvergne-Rhône-Alpes à 18%. » (Meilleurtaux, publié le 08 février 2019 à 11h07).

A titre d'exemple, on peut citer le projet de financement participatif ci-dessous (réalisé via la plateforme Tudigo).

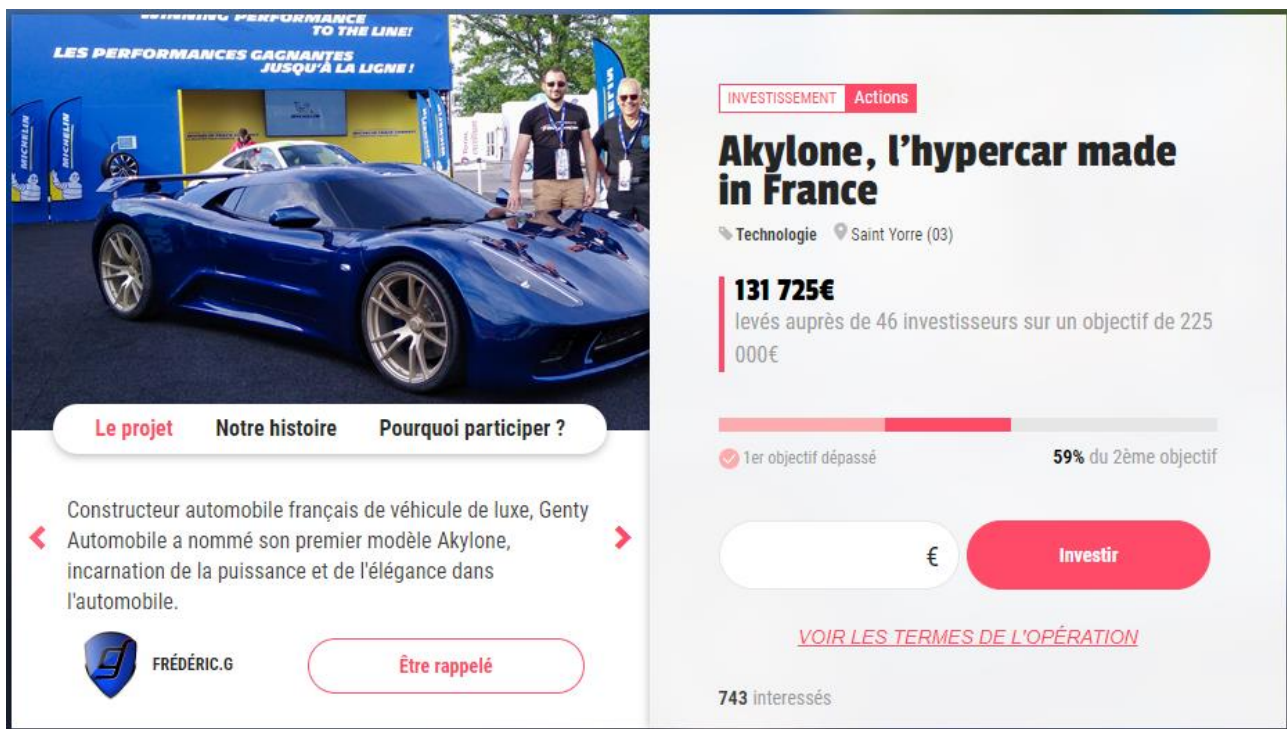


Figure 3 - Financement participatif en automobile

Sur la plateforme Tudigo, l'investissement minimum d'un particulier prêteur est de 550 euros. Mais pour des plateformes comme Lendopolis, le ticket minimum est généralement de 50 euros.

Bien que les projets de prêt entre particuliers soient pour le moment principalement fixés sur la création d'entreprise, il ne serait pas impossible de voir à l'avenir de plus en plus de particuliers utiliser ce mode de financement pour réaliser leurs projets automobiles.

Cependant, pour rendre ce mode de financement attractif, il faudra à l'avenir rendre plus flexible l'accès à la collecte d'argent. A part pour des projets associatifs, la plupart des plateformes appliquent des frais ou charges sur le montant total. En plus de cela des plateformes comme Kickstarter ne vous donne pas le montant de la collecte si la somme souhaitée n'est pas atteinte. Ce qui veut dire que pour un projet de 30 000€, si vous n'avez obtenu que 28 000€ de financement participatif, vous ne recevrez rien de la part de Kickstarter. « De plus, en fonction des plateformes, il peut y avoir des limites sur les montants empruntés. (De 3000€ à 40000€ et de 2 à 5 ans pour Prêt d'Union). Pour le moment, la faille de ce système réside sur le fait qu'il n'y a pas vraiment de garantie de capital engagée de la part de l'organisme intermédiaire, si tous les emprunteurs ne remboursent pas, l'investisseur perd tout », (Younited Credit).

Adapter les paiements par particulier

« Kia Motors Nigeria et Access Bank ont signé un partenariat afin de proposer aux Nigériens des solutions de financement compétitives et flexibles pour faciliter l'acquisition de voitures neuves. En effet, plusieurs solutions de financement seront fournies aux clients afin qu'ils puissent choisir celle qui ne risque pas de les mettre en difficulté ultérieurement. Ces offres sont personnalisables en fonction de leurs revenus et des remboursements mensuels qu'ils peuvent supporter ». (Meilleurtaux, publié le jeudi 04 octobre 2018 à 11h07).

C'est vraiment une très belle initiative, car elle permet de montrer aux clients que les produits et les solutions ont été adaptées afin de leur permettre de posséder ou d'utiliser un véhicule. Ainsi, à l'avenir les crédits offerts par les établissements financiers devront réellement répondre aux besoins des ménages de pouvoir utiliser un véhicule sans se ruiner.

Du prêt instantané

« Initiative ayant commencée aux Etats-Unis avec US Bank, il y'a deux ans, le prêt instantané se répond de plus en plus », (ADNews, publié le 13 septembre 2018).

« En Inde, ICICI Bank a lancé en fin d'année 2018 un prêt auto express. En effet, l'acteur bancaire offre un financement sans apport avec un déblocage de fonds en quelques heures à ses clients titulaires d'un compte épargne. Un algorithme établi par la banque vérifie la solvabilité des clients. », (ADNews, publié le 18 octobre 2018).

« ICICI Bank s'est aussi associée au principal concurrent d'Uber en Inde, le groupe VTC Ola. En effet, ces deux acteurs proposeront entre autres à leurs clients des offres de micro-crédit instantané aux clients utilisant les services des VTC », (ADNews, publié le 15 janvier 2018).

Ces méthodes innovantes permettent tout d'abord d'acquérir et de fidéliser de nouveaux clients. En effet, si les taux proposés sont assez faibles et que le dépôt des fonds s'effectue très rapidement le client ne voudra même pas aller voir la concurrence. Surtout, si l'emprunteur a un besoin urgent de liquidités. Dans ce secteur, la palme d'or revient à Swift Loans. « Swift Loans fournit aux Australiens des prêts instantanés avec fonds versés en 60 minutes. Tout se fait entièrement en ligne », (ADNews, publié le 26 juillet 2018).

Des prêts sans garanties

Cette idée m'est venue grâce à mon stage réalisé à Bpifrance. En effet, Bpifrance est reconnu en France comme étant la référence du financement des entreprises. Au cours, de mon stage, j'ai intégré la Direction de l'Immatériel et de l'Incorporel qui réalise des prêts sans garanties à des entreprises. Aussi, la flexibilité des conditions d'accès à un emprunt est déjà, aujourd'hui, l'un des facteurs qui pousse un client à contracter un prêt. Il risque d'être plus pertinent à l'avenir. En rendant, la demande de prêt accessible intégralement sur internet et sans garantie, les clients pourraient contracter plus facilement ce mode de financement. Ainsi, il devrait y avoir un organisme de gestion (un organisme bancaire par exemple) qui s'occupera de la gestion financière et administrative de l'ensemble de ces prêts. Les fonds viendront de l'État et de bailleurs privés. Un fond d'urgence sera aussi créé parallèlement pour cette opération et alimenté par l'État. Les liquidités de ce fond d'urgence seront dans un premier temps placées sur différents produits financiers afin de générer des intérêts. Les différentes demandes seront étudiées par l'organisme de gestion qui prendra en compte pour chaque client différents critères de solvabilité (s'il est inscrit sur fichier des interdits bancaires (FICP) de la Banque de France, son salaire mensuel, non solvable, est ce qu'il a plusieurs sources de revenus, et s'il a une procédure de surendettement en cours, etc.). Aucun acompte ne sera demandé, seul des frais de dossiers qui pourront être facturés et une retenue de garantie sur le montant total qui sera versé postérieurement au client. Cette retenue de garantie sera reversée intégralement au client une fois le remboursement total avec les intérêts du prêt effectué. Si une captive de constructeur réalise ce mode de financement pour les particuliers, la retenue de garantie peut aussi être placée pour générer des intérêts. Le client pourra entretenir et réparer sa voiture dans l'une des concessions du constructeur et sans paiement. Une possibilité de non-remboursement peut se faire sentir chez le client. Dans ce genre de condition, il faudra être plus strict mais laisser un temps additionnel de règlement. Dépassé ce délai, des pénalités pourront être appliquées et le client pourra même être fiché à la Banque de France afin d'éviter qu'il ne contracte un autre prêt par exemple.

Synthèse

Tableau récapitulatif sur l'avenir des modes traditionnels de financement en automobile

Modes	Modes traditionnels de financement en automobile à l'avenir
① Paiement comptant	Très minoritairement utilisé
② Paiement à crédit	Besoin de se réinventer ou de se modifier

Tableau 7 - Futur des modes traditionnels de financement en automobile

Les futurs enjeux de l'automobile portent principalement sur la voiture autonome, la combinaison de plusieurs moyens de transports, et le système collaboratif.

① Paiement comptant. Cette méthode sera adoptée de façon très minoritaire à l'avenir. En effet, lorsqu'il s'agira de l'achat d'une voiture autonome, nous ne savons pas encore à quel prix sera fixé son utilisation mais, avec la multitude de nouvelles technologies qui y sera intégrée ainsi que les coûts annexes (assurance, entretien, etc.) qui seront générés, beaucoup de ménages ne pourront pas s'offrir les services de la voiture autonome avec ce mode de financement. Ensuite, la combinaison de plusieurs moyens de transports et les systèmes collaboratifs rentrent plus en compte sur la location de biens. Car, dans ce genre de situation, on parlera plus de location ponctuelle des moyens de transport utilisés. Cependant, la mutualisation des liquidités via des plateformes ou même via des comptes communs pourraient permettre aux ménages de posséder un véhicule pour 3 ou 4 foyers.

② Paiement à crédit. Des prêts pourront être contractés afin de permettre aux ménages de jouir des services de la mobilité. Cependant, si à l'avenir, les conditions et méthodes d'accès à un crédit ne sont revisitées et rendues flexibles, cela risque de poser de gros soucis aux ménages. Cela poussera également les particuliers à utiliser d'autres méthodes d'accès à des fonds surtout si le besoin est urgent. Aussi, les banques et les autres organismes financiers ont la responsabilité de réfléchir dès présentement pour se réinventer afin de continuer à proposer des méthodes innovantes de paiement automobile à crédit aux particuliers, car, la tendance actuelle montre clairement que les particuliers délaissent progressivement le prêt ou crédit bancaire pour financer leurs achats automobiles.

Ainsi, les modes traditionnels de financement en automobile continueront à être utilisés très minoritairement par les particuliers à l'avenir s'ils ne sont pas repensés.

Partie 2 : Nouveaux modes de financement en automobile

Définition

Les nouveaux modes de financement en automobile sont des modes de financement qui existaient déjà depuis très longtemps mais qui ont pris de l'expansion avec les nouvelles approches et nouveaux modes d'utilisation de la voiture. La cible de ses modes de financement a d'abord été les entreprises avant qu'ils puissent être adaptés aux particuliers.

a. Location longue durée (LLD)

Définition

« La location de longue durée (LLD) est une forme de financement de véhicule très en vogue. Elle offre au conducteur l'opportunité de rouler à bord d'une automobile contre le versement d'un loyer. Ce dernier est déterminé en fonction de plusieurs critères : type de véhicule, frais d'assurance et d'entretien, durée de location, kilométrage annuel et services annexes. Ce mode de financement est davantage prisé par les entreprises qui louent alors les véhicules de leurs collaborateurs que par les particuliers », (BFMTV, le 12 septembre 2018). Cette formule locative est depuis peu disponible sur le marché de l'occasion. D'ailleurs, je n'ai pas pu trouver des données chiffrées précises sur ce financement pour les particuliers. Les contrats sont généralement entre 2 et 5 ans.

« Il s'agit d'une location pure et simple. Vous louez votre véhicule et vous le rendez en fin de contrat », (Charlotte, publié le 12 octobre 2018).

« Sur le papier, la LLD est un contrat de location de voiture. Rien ne vous empêche de négocier le rachat de la voiture avec le prêteur une fois le bail terminé, mais celui-ci n'est pas obligé de l'accepter d'une part, et ce n'est pas le but de ce type de contrat », (Guide VPN auto).

Problématique

Avec ce mode de financement, les problématiques sont liées au premier loyer qui est généralement plus conséquent que les autres paiements et à l'incapacité de devenir propriétaire du véhicule parce qu'il est restitué en fin de contrat. La limite au niveau du kilométrage par an constitue aussi une problématique pour ce type de financement.

Avantages

- « La location longue durée permet de financer un véhicule récent avec de faibles mensualités », (Charlotte, le 14 avril 2017). Il est possible d'en bénéficier sans apport.
- « Des services associés comme l'entretien et l'extension de garantie sont souvent possibles », (Charlotte, le 14 avril 2017).
- « La restitution du véhicule est programmée et sans souci de revente », (Charlotte, le 12 octobre 2018).
- « Ce mode de financement offre aussi une grande facilité de renouvellement de véhicule », (Charlotte, le 12 octobre 2018).
- « Les loueurs choisissent généralement de gros volumes de voitures, car ils bénéficient souvent de tarifs intéressants », (Guide VPN auto).
- « En incluant tout ce qui concerne l'entretien, l'assistance, les pneumatiques, l'assurance auto, une voiture de remplacement à votre loyer, etc., le coût est souvent moindre que si vous faisiez faire les mêmes interventions par un garage indépendant », (Guide VPN auto).
- « Maîtrise parfaite de votre budget surtout avec une formule toute comprise », (Olivier, publié le 21 juillet 2018).

Inconvénients

- « Sachez que la LLD impose un changement de voiture au bout de quelques années. Autrement dit, vous payez un loyer. Mais le véhicule ne vous appartient pas et les sommes versées sont à fonds perdu. Vous n'êtes pas propriétaire et vous devez restituer votre véhicule à la fin du contrat », (Charlotte, publié le 14 avril 2017).
- « Le premier loyer de ce mode de financement est souvent assez élevé en comparaison aux autres mensualités » (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Comme le kilométrage est encadré, vous êtes tenu de ne pas dépasser le quota indiqué. Sinon, la facture va gonfler au moment de la restitution du véhicule », (Guide VPN auto).
- « Des frais de remise en état vous seront facturés si le véhicule est rendu avec des traces et des rayures sur la carrosserie », (Guide VPN auto).
- « Comme pour les autres contrats de ce genre, attention si vous souhaitez vous désengager avant la fin du contrat. D'importantes indemnités sont prévues pour les ruptures anticipées. Dans ce cas de figure, essayer de faire reprendre son bail est probablement la meilleure solution à envisager », (Guide VPN auto).
- « Ce dispositif n'est pas adapté si vous roulez peu (moins de 10 000 km / an). Une voiture se déprécie rapidement dès sa première année de mise en circulation. Et le prix que vous coûte chaque kilomètre effectué avec une LLD supporte cette dépréciation. La compétitivité de la formule est alors réduite », (Guide VPN auto).
- « En cas de retard de paiement ou de modification du contrat, les frais facturés peuvent s'avérer très onéreux », (Olivier, publié le 21 juillet 2018).
- « Ce dispositif n'est pas également adapté pour les gros rouleurs. » (Olivier, publié le 21 juillet 2018). Pour ceux qui parcourent généralement plus de 50 000 km/an.

Faits marquants

Mois	Opérateurs	Commentaires
Octobre 2018	ALD Automotive	ALD Automotive émet une obligation à impact positif d'un montant de 500 millions d'euros sur quatre ans. Les fonds levés serviront à financer la détention de véhicules électriques ou hybrides en vue de leur location. L'opération permettra à la société d'améliorer le bilan carbone de sa flotte.
Octobre 2018	Arval / Matmut	Désireux de se renforcer sur le marché des particuliers, Arval s'associe à la Matmut pour lancer une offre de location longue durée conjointe. Cette dernière comprend le financement du véhicule, sa maintenance, le changement de pneumatiques, l'assurance, la gestion des sinistres et l'assistance.
Octobre 2018	ALD Automotive / Boursorama	ALD Automotive s'associe à Boursorama pour lancer un service de LLD entièrement en ligne à destination des particuliers. La plateforme issue de ce partenariat, baptisée « Leasing Auto », propose 30 marques et 8 500 versions de véhicules. Une application mobile (MonLeasing) est par ailleurs proposée aux clients pour faciliter le suivi de leurs factures et la gestion des services souscrits.
Décembre 2018	Arval / Engie	Arval noue un partenariat avec Engie en vue de développer une offre de mobilité verte pour les entreprises, les collectivités et les particuliers. Celle-ci comprend un service de location de véhicules électriques, assuré par Arval, et l'installation et la maintenance de bornes de recharge, réalisées par Engie. L'offre sera, dans un premier temps, lancée en Belgique puis en France avant d'être déployée en Italie, au Royaume-Uni et aux Pays-Bas.

Décembre 2018	Gruau	Le constructeur carrossier Gruau lance G'Lease, une solution de LLD pour véhicules utilitaires transformés conçue en partenariat avec Parcours, filiale d'ALD Automotive. Les contrats portent sur une durée comprise entre 12 et 72 mois pour 10 000 à 200 000 kilomètres. Des services complémentaires sont proposés à la carte (maintenance, assistance, assurance tous risques, gestion des pneus et du carburant, etc.).
---------------	-------	---

Tableau 8 - Faits marquants des acteurs de la LLD (Source : Xerfi)

b. Location avec option d'achat (LOA)

Définition

« Également connue sous les termes de leasing ou de crédit-bail, la location avec option d'achat (LOA) constitue une alternative intéressante à l'achat de véhicule. Contrairement à la LLD, elle donne au conducteur l'opportunité d'acheter le véhicule à la fin du contrat de location. C'est pourquoi le prix de vente est fixé par l'organisme financier dès la signature du contrat. Durant la durée de location, le conducteur verse au prêteur des mensualités qui pourront varier selon les caractéristiques du véhicule et de la location », (BFMTV, publié le 12 septembre 2018 à 14h40). Cette solution de financement est actuellement la plus proposée aux particuliers sur les points de vente automobile et est la plus utilisée par les ménages Français depuis 2017.

« Lors de la souscription au contrat, un apport initial peut vous être demandé mais ce n'est pas systématiquement le cas. Cette somme pourra servir de dépôt de garantie mais là encore, ce n'est pas une obligation de la part du prêteur. A noter que ce dépôt de garantie vous sera restitué à la fin du contrat de location. Vous n'êtes en revanche pas propriétaire du véhicule lorsque vous arrivez en fin de bail. A la souscription, la durée de location et le kilométrage à effectuer sur la période peuvent être ajustés à vos besoins », (Guide VPN auto).

« La durée des contrats s'étend généralement entre 2 et 6 ans », (Younited Credit).

« Toute opération de location assortie d'une promesse d'achat est, selon le code de la consommation, assimilée à une opération de crédit soumise à la réglementation sur le crédit à la consommation. Le principe d'une LOA est en effet qu'une société de crédit spécialisée achète le véhicule choisi par le client et le mette à sa disposition contre le paiement de loyers pendant une longue durée. (...) A la signature de la LOA, le locataire du véhicule reçoit, comme n'importe quel emprunteur, un tableau d'amortissement stipulant le montant des loyers qu'il versera ainsi que la valeur résiduelle du bien, lequel correspond au prix à payer s'il décide d'exercer un jour l'option d'achat pour en devenir propriétaire. », (Léa BOLUZE, mis à jour le 19/06/2019 à 12h19).

Problématique

La LOA présente aussi un premier loyer qui est généralement plus conséquent que les autres paiements. La limite au niveau du kilométrage par an constitue aussi une autre problématique pour ce type de financement. De plus, l'investissement devient très conséquent au bout de quelques années si on choisit de rester locataire.

Avantages

- « La LOA présente les avantages suivants : lissage du budget du ménage ; lisibilité des dépenses » (Actualités sur le Capitot Finance, publié le 30 mars 2018).
- « Vous avez accès à une pluralité de véhicules », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous connaissez à l'avance votre loyer », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).

- « A la fin du bail, vous avez le choix de procéder à l'achat de la voiture ou de restituer le véhicule et de repartir sur une autre LOA par exemple », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous n'avez pas de souci de revente à la fin du contrat. », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Vous roulez toujours avec une voiture neuve et pouvez ainsi en changer souvent », (Guide VPN auto).
- « Le loyer peut inclure des services associés comme l'entretien, et l'assurance de la voiture (que vous pouvez également prendre à votre charge) », (Guide VPN auto).
- « Le loyer d'une LOA sera le plus souvent moins élevé qu'un crédit classique. Il intègre la dépréciation de la voiture notamment », (Guide VPN auto).
- « Pour le client, le coût total, hors carburant, est connu dès le début. C'est intéressant et permet d'avoir une vision sur une période plus longue », (Guide VPN auto).
- « La LOA permet une grande souplesse d'utilisation » (Charlotte, le 12 octobre 2018).
- « Avec ou sans apport, cette formule de financement est relativement souple », (Charlotte, le 14 avril 2017).
- « La LOA est une opération de crédit qui permet à l'acheteur de bénéficier des protections afférentes (délai de rétractation, remboursement anticipé) », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).

Inconvénients

- « Comme lors d'un achat classique d'un véhicule, le paiement de la carte grise est à vos frais. Cependant, vous n'aurez pas votre nom sur elle, parce que c'est une location », (Guide VPN auto).
- « Attention à ne pas dépasser le kilométrage prévu au contrat car des pénalités financières sont appliquées le cas échéant », (Guide VPN auto).
- « Vous êtes le plus souvent obligé d'assurer la voiture en tous risques », (Guide VPN auto).
- « En cas de sinistre total du véhicule, la compagnie d'assurance va rarement couvrir 100% de la valeur de l'indemnité de résiliation et la partie manquante sera à vos frais. A moins que vous ayez souscrit à une petite option nommée assurance financière complémentaire, que les bailleurs peuvent vous avoir proposée. » (Guide VPN auto).
- « Attention à ce système si vous n'êtes pas en mesure de payer les mensualités. Comme il s'agit d'un crédit à la consommation, en cas d'impayé, le prêteur peut mettre un terme au contrat et réclamer l'intégralité des sommes dues (mensualités non payées, celles qui sont dues et le montant de l'option d'achat), parfois même en appliquant une pénalité », (Guide VPN auto).
- « De nombreuses raisons peuvent vous amener à vouloir sortir d'une LOA en cours de route : perte de permis de conduire, perte d'emploi, départ à l'étranger, décès, naissance, achat d'un bien immobilier, etc. Dès le 12e mois vous pouvez sortir du contrat par anticipation. (...) On peut considérer ça comme un avantage mais cela va vite coûter cher car les conditions généralement présentes dans le contrat prévoient des frais de résiliation importants et des charges non prévues. (...) Lisez bien le contrat avant de le signer. La meilleure solution dans ce cas reste encore de céder ou faire reprendre un leasing. Un site existe pour mettre en avant ce genre d'annonces un peu particulières : www.transfertleasing.fr » (Guide VPN auto).
- « Le premier loyer est souvent assez élevé », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Les frais engendrés par une remise en état à la fin de la location sont à votre charge, ce qui est impossible à chiffrer à l'avance », (Solaine Aupry, publié le 31 juillet 2019).
- « Cette formule est peu flexible en cas de changements. Elle n'est pas également adaptée aux gros rouleurs » (Olivier, le 21 juillet 2018).
- « En cas de destruction ou de vol de votre véhicule, le signataire du contrat de LOA devra continuer à payer les loyers. Pour couvrir ce risque particulier, il pourra souscrire une assurance spécifique, mais cette charge alourdit le coût financier de la LOA. En pratique, la société de

crédit propriétaire du véhicule pris en LOA exigera le plus souvent une assurance tous risques présentant un haut niveau de garanties », (Léa BOLUZE, mis à jour le 19/06/2019 à 12h19).

- « Les frais d'entretien du véhicule sont à votre charge, si aucun service associé n'a été ajouté au loyer », (Léa BOLUZE, mis à jour le 19/06/2019 à 12h19).
- « En cas d'achat final après la location, la somme à payer reste élevée en raison des faibles mensualités précédentes », (Charlotte, le 14 avril 2017).

Faits marquants

Mois	Opérateurs	Commentaires
Août 2019	ASF (Association Française des Sociétés de Financement)	D'après les chiffres publiés par l'ASF sur l'évolution du marché de financement de voitures pour les 5 premiers mois de 2019, le financement par la LOA a augmenté de 4,2% pour les véhicules neufs et de 49,3% pour les véhicules d'occasion.
Février 2019	Vivacar	Vivacar, c'est aussi de la mise en relation entre particuliers et concessionnaires. Cette plateforme offre à ses clients la possibilité d'acheter une voiture en leasing d'occasion. Son site internet propose 45 000 véhicules d'occasion. L'occasion leur permet de proposer des véhicules de marques premium.
Février 2019	CM-CIC Bail	CM-CIC Bail vient de mettre en ligne le premier simulateur permettant de choisir son véhicule parmi 7000 modèles. Ce simulateur propose aussi le choix d'offres de location en fonction de ses besoins (durée, apport, kilométrage...).
Décembre 2018	Reezocar	Reezocar signe un partenariat stratégique et commercial avec CGI Finance filiale de la Société Générale. Ce rapprochement permettra à Reezocar de disposer de formules de financement plus larges (crédit, LOA, crédit ballon), de l'expérience digitale et le parcours client en ligne complet ainsi que de la connaissance du marché de l'occasion sur lequel Société Générale exerce depuis 2015 via sa plateforme Vivacar.
Juillet 2018	BPCE	Afin de diversifier leurs offres, les banques, Caisse d'Epargne et la Banques Populaire ont mis en place en 2019 une offre de location de véhicules avec option d'achat pour les particuliers.

Tableau 9 - Faits marquants des acteurs de la LOA (Sources : La Tribune, ADNews, ASF, CM-CIC et Pro L'argus)

c. Crédit ballon

Définition

« Derrière ce terme rigolo (issu de l'anglais *balloon* pour parler de la somme résiduelle qui reste à payer en fin de prêt) se cache un mode de financement proche de la location avec option d'achat. Il engage l'utilisateur sur une partie de la valeur du véhicule, généralement la moitié (50%) de sa valeur », (Guide VPN auto).

Vous aimez changer régulièrement de voiture ?

« Le crédit ballon constitue une alternative intéressante pour votre prochain renouvellement de véhicule. Très proche de la location avec option d'achat (LOA), ce mode de financement auto propose des avantages non négligeables pour les gros rouleurs au budget serré. À l'instar d'une LOA, le crédit ballon ne vise pas à vous permettre de devenir propriétaire du véhicule. Il s'étale sur une durée pouvant aller de 12 à 48 mois, et se souscrit généralement directement auprès des concessionnaires (même si les banques proposent également ce service). Le crédit ballon tient son nom de l'apport plutôt conséquent : 5 % à 20 % du prix de vente du véhicule versé au moment de la signature du contrat.

Ce « ballon » n'est pas récupéré à la fin du crédit. Une convention de rachat est signée, fixant la date et le montant du prix auquel la concession reprendra possession de votre véhicule », (Empruntis).

Problématique

Ce mode de financement propose un premier loyer encore plus onéreux que la LOA et la LLD. De plus, le client n'est pas automatiquement propriétaire du véhicule.

Avantages

- « Cette formule présente un intérêt pour ceux qui souhaitent et aiment changer régulièrement de voiture, pour des motifs professionnels ou bien parce que c'est un souhait personnel. Lorsqu'on arrive au terme d'un contrat de ce genre, on sera en effet tenté de souscrire à un autre crédit ballon. Ainsi, on roule quasiment tout le temps dans un véhicule neuf ou presque neuf, potentiellement haut de gamme. On sera gagnant sur les frais d'entretien qui sont considérablement réduits », (Guide VPN auto).
- « L'intérêt se situe aussi au niveau de la revente qui est intégralement prévue dès la signature du contrat. Le vendeur est tenu de vous racheter la voiture, à un prix déjà convenu. Si la voiture a considérablement décoté sur le marché de l'occasion, vous n'en subissez pas les conséquences », (Guide VPN auto).
- « Moins courant que les LLD et LOA, le crédit ballon comporte des avantages spécifiques très flexibles. Lorsque le contrat touche à sa fin, vous disposez de nombreuses options. Vous pouvez ainsi revendre vous-même le véhicule, le restituer au concessionnaire, payer l'option d'achat, renouveler le bail : le choix vous appartient », (Empruntis). La revente par soi-même a principalement un intérêt si le prix proposé par le vendeur est très en deçà de la valeur sur le marché de la voiture.
- « Economiquement plus supportable : les mensualités d'un crédit ballon sont bien plus faibles que celles d'un crédit auto, car vous ne remboursez que les intérêts du prêteur », (Empruntis).

Inconvénients

- « Le principal inconvénient est de taille : vous n'amortissez pas votre capital. Tout ce que vous payez est à fonds perdus et sert uniquement à vous faire bénéficier du système de location du véhicule et de sa revente », (Guide VPN auto).
- « Se lancer dans ce système amène souvent à y rester et vous devenez un peu captif du système. En clair, si vous considérez l'achat d'une voiture comme un investissement sur le long terme, passez votre chemin », (Guide VPN auto).
- « Par ailleurs, même si l'on parle de véhicules neufs, il est important de veiller à l'entretien de la voiture. Lors de la reprise de celle-ci, d'importants frais de remise en état pourront vous être demandés si vous n'avez pas effectué le nécessaire », (Guide VPN auto).
- « Les faibles mensualités réglées durant le crédit ballon sont compensées par l'apport personnel assez élevé du début de contrat », (Guide VPN auto).
- « Un barème kilométrique est fixé à l'avance. Lors de la signature du contrat de prêt, vous vous engagez également sur un quota de kilomètres. Si vous le dépassez, vous devrez payer des pénalités », (Guide VPN auto).
- « Des frais d'entretien à votre charge. Contrairement à la LLD ou la LOA, il vous incombe de prendre soin du véhicule à vos frais », (Empruntis).

Étant très proche de la LOA en particulier, dans les analyses utilisées on ne parle pas réellement de cette offre mais de la LOA tout court. Ainsi, sur le site de l'ASF je n'ai pas trouvé de données chiffrées correspondant uniquement ou spécifiquement à cette catégorie de financement. Dans la suite, je ne parlerai pas de cette offre.

Évolution des nouveaux modes de financement automobile au cours des cinq dernières années

Année	Évolution du montant de financement total en automobile (en location et en million d'euros)
2014	2 898
2015	4 268
2016	5 537
2017	6 555
2018	7 494

Tableau 10 – Financement global en location

Année	Évolution du total des opérations financées en location automobile
2014	145 238
2015	222 837
2016	294 691
2017	342 626
2018	394 076

Tableau 11 - Total des opérations réalisées en location

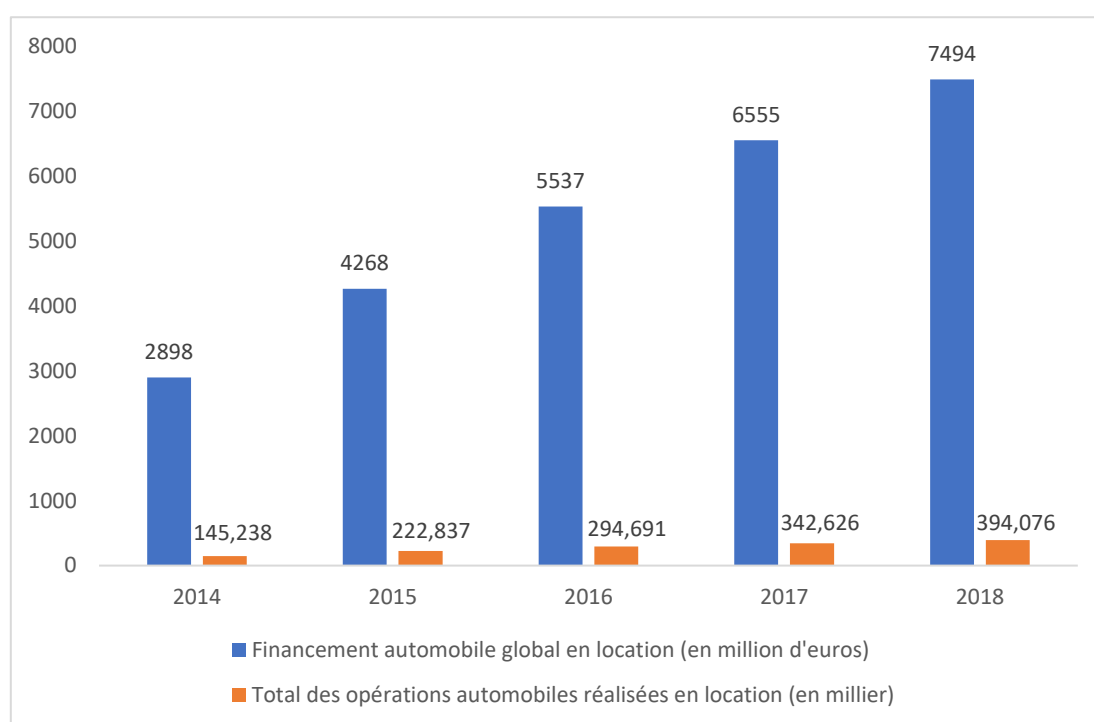


Figure 4 - Evolution du marché de financement automobile en location (Source : ASF)

Constat

Que ce soit en nombre d'opérations ou en montant, nous observons une courbe qui monte nettement au cours de ses cinq dernières années. Le coefficient multiplicateur global est d'environ 2,6 sur les deux catégories. Ce qui signifie que sur les cinq dernières années, le rendement de la location automobile a plus que doublé en montant et en nombre d'opérations dans le secteur automobile.

En 2018, le financement par location représente en montant environ 55% du marché de financement automobile global contre près de 33% en 2014 (voir annexe a, tableau 26). Ainsi, les particuliers se tournent de plus en plus vers la location de véhicules.

Point d'attention

« La pérennité de votre investissement passe nécessairement par une juste évaluation de vos capacités financières. C'est pourquoi il est essentiel de calculer précisément sa capacité financière d'emprunt ou non en veillant à ce que les mensualités ne constituent pas un frein trop important à votre style de vie. Qu'il soit effectué en neuf ou en occasion, l'achat d'un véhicule entraîne pour la majorité des particuliers des dépenses non négligeables. Au prix comptant de l'automobile s'ajoutent également les dépenses liées à l'assurance obligatoire, au carburant, etc. Une voiture constitue une charge financière importante pour le foyer, qu'il faut anticiper. Heureusement que les nombreux modes de financement cités ci-dessus existent aujourd'hui pour faciliter l'acquisition d'une voiture à un particulier.

Si l'on hésite sur le choix du mode de financement adéquat, il est toujours possible de faire appel à un courtier en crédit à la consommation en ligne. Bien souvent, les services d'un tel courtier sur internet vous sont offerts, et permettent d'obtenir le meilleur crédit ou la meilleure solution pour l'achat d'un véhicule » (BFMTV, publié le 12 septembre 2018)

Question 2 : Les nouveaux modes de financement en automobile seront-ils adaptés aux achats automobiles des ménages Français à l'avenir ?

L'augmentation constante des prix des voitures ces dernières années montrent qu'à l'avenir les prix des véhicules risquent d'être encore plus conséquents que présentement. Du fait des technologies qui seront utilisées pour améliorer le confort, rendre la voiture totalement autonome ou non, diminuer voire stopper les rejets néfastes pour l'environnement. Les nouvelles tendances Françaises en matière d'automobiles, les actualités sur le pouvoir d'achat, certaines réponses apportées par les commerciaux et certains articles et sites web consultés m'ont permis d'apporter certaines lumières à cette question. Ensuite, j'ai essayé de mettre en exergue les situations pour lesquelles les nouveaux modes de financement en automobile pourraient être utilisés à l'avenir. J'ai aussi donné quelques améliorations qui pourraient permettre à ces modes de financement de continuer à exister demain.

De nombreux commerciaux m'ont répondu que les services de location proposés actuellement aux particuliers étaient pour eux le futur du marché de financement automobile (environ 71%) et le reste pense que c'est un système de transition. Dans un entretien avec un commercial de Volvo, ce dernier m'a affirmé que seulement 1% des clients ayant souscrits la LOA achetaient le véhicule en fin de contrat. Ce qui signifie que pour lui, la LLD et la LOA sont très similaires.

La location en général vise à répondre à un but : permettre aux ménages d'être équipés d'un véhicule pendant une certaine période sans déséquilibrer leur budget mensuel et annuel.

Ainsi, pour savoir si les services de location proposés actuellement aux particuliers seront adaptés à leurs besoins à l'avenir, j'ai recueilli quelques enjeux des futurs services de mobilité. Ils sont principalement liés au système collaboratif, à la combinaison de plusieurs moyens de transports, et à la voiture autonome.

Système collaboratif

Lorsque nous parlons actuellement des systèmes collaboratifs en automobile, l'on parle principalement de l'autopartage, du covoiturage, et du VTC.

L'autopartage est le fait d'utiliser un même véhicule par plusieurs personnes, généralement pour de courtes distances ou des parcours dans une même ville.

Le covoiturage est le fait d'utiliser un même véhicule par plusieurs personnes et même temps, généralement pour de longues distances ou des parcours entre deux villes différentes.

Le VTC signifie véhicule de tourisme avec chauffeur ou voiture de transport avec chauffeur et est généralement utilisé pour transporter des personnes sur des trajets dans une même ville. Aussi, ces trois tendances s'intègrent bien sur le marché de la location courte durée. Seulement, actuellement le marché de la location courte durée (surtout pour l'autopartage et le VTC) est boostée par les grandes villes, car elles disposent d'infrastructures et d'agglomérations nécessaires. « En France, le covoiturage est boosté par les jeunes. Pour les 18-29 ans, 40% d'entre eux ont pratiqué le covoiturage, contre 23% des 30-49 ans et seulement 9% des plus de 50 ans. (...) 83% des Français estiment que le covoiturage se développera dans les 10 prochaines années. 77% estiment que ce sera l'autopartage et 79% le forfait mobilité » (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile).

Voici quelques chiffres d'évolution du chiffre d'affaires des spécialistes de la location courte durée

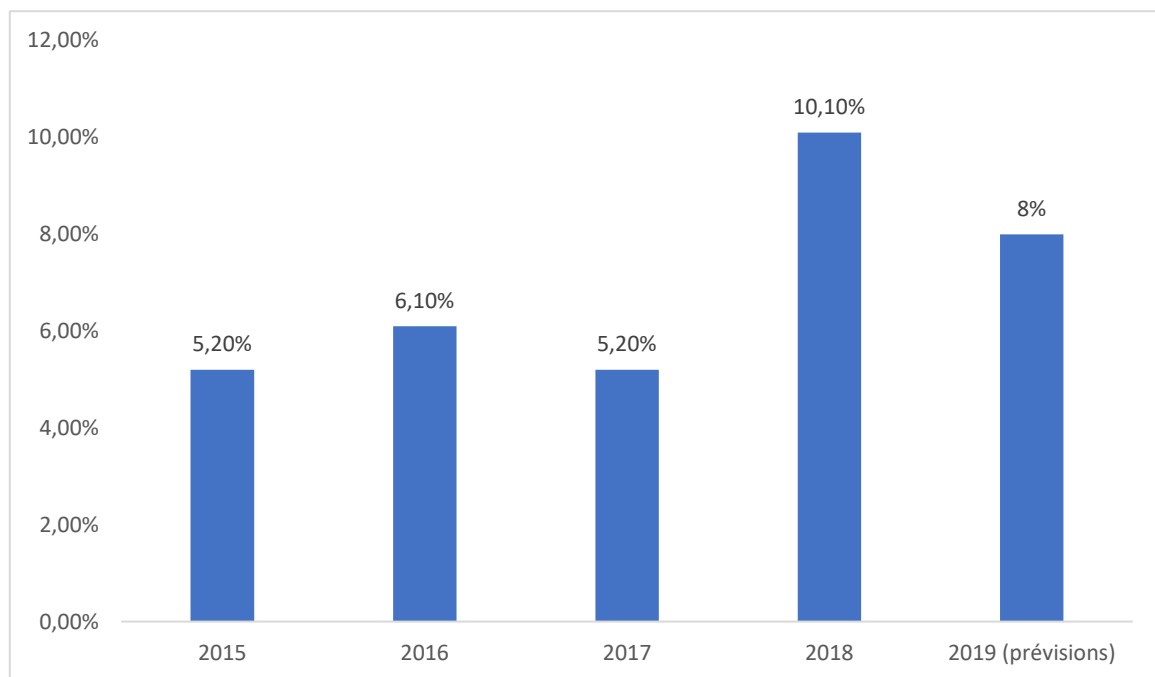


Figure 5 - Evolution du chiffre d'affaires des acteurs de la location courte durée en France (Source : Xerfi)

La figure ci-dessus, nous montre que la location courte durée est un marché prometteur parce que les pourcentages par année représentent les variations effectuées au cours de cette année par rapport à l'année précédente.

Ces systèmes collaboratifs ne doivent pas être négligés. Ils peuvent permettre de se familiariser avec une technologie et de lever les freins à l'utilisation de celle-ci. Par exemple, l'autopartage avec une voiture autonome pourrait demain lever les freins d'utilisation de ce produit.

Le système collaboratif permet aussi de répondre aux problèmes de congestion des villes en particulier. « En effet, les métropoles et les grandes villes connaissent des croissances exponentielles de la population. Selon les dernières estimations des Nations Unies, plus d'un tiers de la population mondiale vivra dans une zone urbaine en 2050 », (Mathieu Bernasconi, publié le 26 juillet 2019 à 09h48).

« En revanche, la France n'est pas Paris et que la location de courte durée concerne peu de clients. (...) En zone périurbaine comme en province, la détention d'une automobile est indispensable pour les déplacements du quotidien. Pour les 50 millions de Français qui ne bénéficient pas (ou peu) de transports publics proches de chez eux, la location avec option d'achat automobile semble avoir un avenir bien tracé », (Benjamin CUQ, publié le 08/10/2018 à 09h18).

Combinaison de plusieurs moyens de transports

La combinaison de plusieurs moyens de transport signifie mettre à disposition des utilisateurs un service de mobilité complet comprenant (le vélo, les trottinettes, le bus, une voiture, le scooter, etc.). La plupart des constructeurs automobiles travaillent en ce moment sur l'ensemble des services de mobilité. « D'après l'Observatoire Cetelem, l'un des enjeux des futurs services de mobilité consistera pour les constructeurs automobiles à rechercher des non-automobilistes. Les multiples contraintes qu'impose la possession d'un véhicule freinent parfois certains usagers dans leur désir automobile », (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile).

« En clair, dans une agglomération bien desservie par les transports en commun, la voiture n'est plus qu'un accessoire. Elle s'intègre dans un schéma de modes de transport au même titre que le métro, le bus ou les vélos et automobiles en libre-service. (...) La voiture particulière classique sera dans l'avenir davantage louée : soit entre particuliers, soit auprès de loueurs de courte durée, voire des constructeurs eux-mêmes qui tendent à multiplier les offres en ce sens », (Benjamin CUQ, publié le 08/10/2018 à 09h18). Des initiatives existent déjà dans ce sens en France. Par exemple, il existe déjà des packages de mobilité comme Multicity de Citroën qui propose la location à la demande de tous types de véhicules pour les départs en week-end, vacances ou occasions particulières, trajets en train et en avion. A Clermont-Ferrand, la SMTC⁵ propose des services de tram, bus en commun, bus à la demande, vélo en libre-service, et même d'autopartage.

Pour le moment, le covoiturage, l'autopartage et le VTC sont rendus possible grâce à des plateformes qui sont souvent spécialisées. Aussi, pour répondre à cette demande croissante en matière de mobilité de la part des consommateurs et pour fournir à tous un moyen de transport accessible, les constructeurs automobiles seront emmenés à mixer et à proposer aux particuliers des offres de LOA ou LLD mixées avec des offres de location courte durée (autopartage, covoiturage, VTC) de leurs véhicules. Il existe par exemple, des plateformes comme Gomore et Europcar qui proposent des offres de location à des particuliers et qui les proposent également la sous-location de leur véhicule pendant quelques jours par mois afin de permettre de gagner un peu d'argent et de ne pas immobiliser leurs véhicules quand ils ne l'utilisent pas.

La combinaison de plusieurs moyens de transports emmène aussi à la mise en place de plateformes dédiées à l'ensemble des services de mobilité. De nos jours, on associe déjà de nombreux transports en commun en une seule journée (Vélo, VTC, etc.). On peut dire que les offres mixtes de (LLD ou LOA + Location courte durée) de voitures seront proposées en même temps avec les transports en commun ou tout autre service de mobilité afin de mieux répondre à la demande des consommateurs. La difficulté pourra consister à réunir l'ensemble des services de mobilité sur une seule plateforme et surtout que quelques transports en commun soient disponibles à la demande des clients.

Pour l'ensemble de ces services accessibles sur une seule plateforme, je pense que le pack mobilité est plus adapté. Il sera principalement financé via des abonnements mensuels ou annuels. Ainsi, on parle encore de location courte durée des services de mobilité dans ce contexte.

⁵ SMTC : Syndicat mixte des transports en commun de l'agglomération clermontoise.

Voiture autonome

« Lorsqu'ils projettent d'acheter une nouvelle voiture, les Français ne présentent plus les mêmes critères qu'auparavant. D'autres facteurs entrent désormais en ligne de compte, en particulier l'aspect écologique. Les véhicules électriques et hybrides éclipsent d'ailleurs progressivement les motorisations essence et diesel. Pour séduire les clients, les constructeurs automobiles misent de plus en plus sur les innovations technologiques. D'ailleurs, les futurs acheteurs en font désormais un critère de base. Plus de la moitié des Français souhaitent ainsi que ces avancées soient essentiellement axées sur la préservation de l'environnement (diminution des émissions de gaz polluants, développement de nouvelles énergies propres...). Cependant, au moment d'acquérir leur première auto ou bien lorsqu'ils envisagent de remplacer leurs vieux modèles, les Français sont assez regardant sur le prix du véhicule. Une distinction entre les genres est d'ailleurs observée, les hommes étant beaucoup plus dépensiers que les femmes quand il s'agit de l'achat d'une voiture », (Meilleurtaux, publié le 25 octobre 2018 à 11h05).

Aussi, non seulement au niveau Français mais au niveau mondial, les automobilistes rêvent de voitures autonomes et plus écologiques que les voitures qui existent présentement. De nombreuses technologies concernant le bio-carburant, l'électrique, et autres systèmes de rejets moins voire non nocifs pour la planète sont en train d'être développés. Les récents événements survenus en Amazonie laissent à penser que les constructeurs automobiles risquent de subir des contraintes encore plus sévères sur les émissions de voitures. Face à cet incident, on peut s'attendre à ce que les populations souhaitent disposer d'une mobilité verte à l'avenir (et même maintenant) afin de préserver la planète quel que soit le mode de transport utilisé.

« L'avenir de l'automobile est autonome. De nombreux constructeurs automobiles travaillent sur le développement de ces voitures. Le monde des affaires et les agences gouvernementales étudient les moyens par lesquels les véhicules autonomes pourront être utilisés efficacement au service de la population. Disposant d'infrastructures nécessaires, il est important pour les villes d'anticiper dès à présent ce changement majeur qui modifiera profondément le modèle économique des acteurs de transports. Ainsi, l'autopartage en *free-floating*⁶ peut être un bon moyen de préparer ces transformations. Il constitue aussi un fabuleux vecteur d'apprentissage sur certains aspects, comme la répartition dynamique des véhicules sur le territoire, la gestion de leur alimentation en énergie, ou bien les stratégies d'entretien et nettoyage de ces robots taxis totalement autonomes et partagés. Cet apprentissage est nécessaire à la fois pour les collectivités, qui devront adapter les écosystèmes urbains, et les opérateurs qui doivent préparer dès à présent les offres de service du futur. Permettre le développement de l'autopartage en *free floating*, c'est non seulement répondre à un besoin de déplacement aujourd'hui, permettre l'essor d'une mobilité plus propre, mais aussi préparer l'arrivée du véhicule partagé sans conducteur après-demain. », (Mathieu Bernasconi, publié le 26 juillet 2019 à 09h48).

Le VTC à la demande est aussi un bon vecteur d'apprentissage pour les voitures autonomes et peut même servir de base pour le futur modèle économique des constructeurs automobiles. Les nouvelles technologies intégrées aux voitures autonomes auront un coup qui risque de se faire ressentir sur les prix d'utilisation de cette technologie. Les Jeux Olympiques de Tokyo 2020 serviront comme moteur de lancement pour la familiarisation des particuliers à la voiture autonome. Les vidéos consultées montrent que pour le moment, la voiture autonome sera intégrée comme un transport en commun.

⁶ *Free-floating* : terme anglais signifiant libre-service

Synthèse :

En somme, on peut dire que les nouveaux modes de financement en automobile seront adaptés en fonction de plusieurs critères (la localisation du client, raisons d'utilisation du véhicule, budget mis à disposition, etc.). Ci-dessous, vous trouverez l'adaptation dans le tableau :

Tableau récapitulatif sur l'avenir des nouveaux modes de financement automobile

Localisation	Raisons d'utilisation	Nouveaux modes de financement en automobile à l'avenir
① Grandes villes	Trajets entre différentes villes Trajets quotidiens Vacances Loisirs Raisons professionnelles Trajets occasionnels	Majoritairement utilisés : Location courte durée, VTC, auto-partage, covoiturage, transports en commun, autres packs de mobilité) En option : la LOA, la LLD, ou autres modes de financement automobile
② Petites villes	Trajets entre différentes villes Trajets quotidiens Vacances Loisirs Raisons professionnelles Trajets occasionnels	Majoritairement utilisés : la LOA, la LLD, ou autres modes de financement automobile En option ou en mix : Location courte durée, VTC, auto-partage, covoiturage, transports en commun, autres packs de mobilité

Tableau 12 - Futur des nouveaux modes de financement en automobile

① Grandes villes. Les modes de financement automobile majoritairement utilisés seront les plus utilisés dans les grandes villes ou dans les zones où les transports en commun seront assez importants. Lorsque la voiture sera complètement perçue comme un moyen de transport en commun, les packs mobilités prendront plus d'ampleur et seront principalement financés via un abonnement annuel ou mensuel. Tous les services de mobilité seront centralisés afin d'en faciliter l'utilisation par les ménages. En option, ce sont les financements qui seront les moins utilisés. Cependant, je pense qu'à l'avenir il y'aura très peu de ménages Français qui utiliseront ces modes de financement. Ainsi, l'automobile permettra dans les grandes villes de déjouer la saturation.

② Petites villes et agglomérations. Les modes de financement automobile majoritairement utilisés seront les plus utilisés dans les petites villes ou dans les zones où les transports en commun seront moins importants. En option ou en mix, ce sont les financements les moins utilisés. Néanmoins, je pense qu'à l'avenir, dans les petites agglomérations, les financements d'automobiles en option ou en mix seront aussi proposés par les constructeurs automobiles afin de permettre aux consommateurs de financer leurs achats ou de gagner un peu d'argent et de réduire leurs mensualités. Aussi, dans les petites villes, l'enjeu sera de répondre à une demande de plus en plus croissante en termes de mobilité. Les financements en option ou en mix permettront aussi aux constructeurs d'éduquer les automobilistes de ces zones à l'utilisation de la voiture comme moyen de transport en commun.

4- Conclusion

« L'automobile fait partie d'un écosystème d'actifs physiques, de marques, de services et de contenus. Ce système est ouvert, dynamique et il s'adapte en permanence à l'évolution des technologies et des réglementations. Il faut trouver le bon équilibre entre les formes nécessaires de concurrence, de coopération, et parfois de consolidation entre les acteurs traditionnels, et par ailleurs intégrer judicieusement ce que les challengers du digital peuvent apporter » (Étude KPMG, publié le 09 mars 2018).

« Le secteur est confronté à des marchés saturés et, avec l'émergence de la voiture électrique et du véhicule autonome, à des ruptures technologiques profondes, qui auront pour conséquences de douloureuses restructurations et une redistribution des cartes inédite entre constructeurs historiques et nouveaux acteurs. Tous les principaux marchés montrent simultanément des signes de faiblesse, qu'il s'agisse de la Chine, des Etats-Unis, de l'Europe, de la Russie ou de l'Inde. Dans les pays riches, l'envie de voiture s'érode à mesure que la conscience écologique s'éveille. L'essor des classes moyennes dans les pays émergents, qui représente l'un des principaux relais de croissance des constructeurs ces dernières années, est moins linéaire que prévu.

L'automobile est typiquement une industrie cyclique, rythmée par les aléas de la croissance économique. L'erreur serait de ne voir dans la crise qui s'annonce qu'un énième soubresaut de la production pour s'adapter à une demande faiblissante. Les constructeurs sont, en réalité, soumis à une double injonction qui va bouleverser leur modèle économique.

L'une est réglementaire et concerne leur contribution à la lutte contre le réchauffement de la planète. L'autre est liée aux technologies d'innovation », (Europresse, publié le lundi 29 juillet 2019).

« Les études post-crise économique décryptent le comportement d'achat automobile comme de plus en plus rationnel. Le prix d'achat n'est plus regardé dans sa globalité, mais en détail : l'œil du consommateur s'affine et le moindre équipement complémentaire est analysé avec attention. De plus, si le prix catalogue reste le mètre étalon permettant de définir l'éventail des modèles envisagés, la capacité qu'a le distributeur à proposer des remises ou des offres intéressantes de financement est considérée comme primordiale pour plus d'un quart des Européens », (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2013 sur l'Automobile).

« Ainsi, en automobile, la fidélité devient aussi une affaire de prix. Quand on demande aux automobilistes de classer leurs critères de fidélité, le prix occupe le haut de l'affiche avec 47 % des suffrages devant la robustesse des modèles et la confiance en la marque.

Quand on sait que le budget transport est un peu partout dans le monde le deuxième poste des budgets de dépenses après le logement, pas étonnant que l'arbitrage prix soit décisif au moment d'acheter », (Observatoire Cetelem, étude cetelem de l'année 2019 sur l'automobile).

Les modes traditionnels de financement en automobile sont de nos jours tendance en train de lentement disparaître pour laisser la place à des modes de financement plus flexibles pour le budget des ménages. Le paiement comptant connaît maintenant depuis plusieurs années une chute d'adhésion de la part des particuliers. En effet, la plupart des ménages ne peuvent plus se permettre de financer leur achat automobile au comptant. De plus, le budget consacré à l'automobile ne cesse de grimper et le pouvoir d'achat des ménages ne suit pas la même cadence ascendante. Ajouté à cela, la voiture est un investissement à perte.

Niveau prix, le low-cost et l'occasion apporte des vents de fraîcheur et constituent les principales raisons pour lesquelles le paiement comptant est toujours proposé comme solution de financement en automobile.

Les taux bas des crédits de consommation poussent de nombreux consommateurs à s'endetter. De ce fait, les consommateurs préfèrent garder leurs épargnes et investir sur des placements qui rapportent mieux, comme le logement en France.

Nul ne sait quand la BCE remontera les taux. Si cela se produit, le secteur automobile sera marqué par un important recul de la souscription des crédits par les particuliers. En 2018, la location en occasion représente 3,25% du marché global de financement automobile et à peu près 10% (voir annexe a, tableau 20) du financement global sur le marché de l'occasion. Entre 2014 et 2018, le marché de l'occasion est passé de 2 787 millions d'euros à 4 314 millions d'euros. Aussi, ces statistiques montrent que l'occasion est un marché très porteur et que les acteurs du financement automobile doivent multiplier les initiatives sur le low-cost et le marché de l'occasion.

L'avenir des solutions traditionnelles de financement en automobile est peut-être lié à la santé des marchés du low-cost et de l'occasion.

75% des financements d'automobiles en neuf chez les particuliers ont été réalisés via la LOA en 2018 (voir annexe a, tableau 18). Ceci montre que la location est adaptée au besoin présent des ménages. Bien que le locataire ne devienne jamais propriétaire la location répond à son besoin principal qui consiste à minimiser son coût global du véhicule. La location de voitures neuves est passée de 2 898 millions d'euros à 7 050 millions d'euros en cinq ans (voir annexe a, tableau 18). Cette progression se traduit par le fait que les offres de location répondent aux besoins des ménages (en matière de possession, de coût et de revente). Bien que la LLD et la LOA fassent de plus en plus leurs places dans le marché du neuf, ces modes de financement pourraient aussi trouver leur place sur le marché de l'occasion. Car, si la voiture est moins chère dès le départ, les loyers payés en location seront encore moindres et permettront aux ménages de mieux gérer leurs mensualités. Cependant, les coûts liés aux pannes et aux entretiens doivent être les freins de ce mode de financement sur le marché de l'occasion. Ainsi, pour réaliser une entrée bouleversante de la location sur le marché de l'occasion, la remise en location des véhicules dont les contrats de location viennent de se terminer pourrait être une piste. En effet, la remise du véhicule au concessionnaire à un état d'usure standard assurera aux consommateurs la possibilité de conduire un véhicule peu utilisé et possiblement moins abîmé.

Le marché du financement automobile a encore de beaux jours devant lui, à court et à moyen terme. Dans un futur proche, toutes les solutions existantes de financement automobile devraient continuer à exister même si la location avec option d'achat risque d'être de plus en plus utilisée par les particuliers. Les constructeurs ont aussi déjà bien anticipé les tendances des consommateurs en termes d'usage des voitures. C'est ainsi que, la plupart des constructeurs automobiles s'associent ou rachètent de plus en plus des acteurs du segment de la location courte durée afin de bénéficier d'expériences sur ce marché prometteur. C'est par exemple le cas de PSA qui possède la plateforme Free2move.

« Aussi, plus les services connexes de mobilité se mettent en place, plus la proximité client sera un facteur décisif. Si aujourd'hui les grands centres urbains regorgent de solutions et d'alternatives de mobilités (transports en commun, auto et vélo partage, VTC, etc.), les campagnes et les zones périurbaines en sont largement dépourvues. Les distributeurs qui sauront se transformer en offreurs de mobilité, par exemple en transformant une partie de leurs stocks de voitures neuves ou d'occasion en flotte de location ultra courte durée ou en autopartage, gagneront plus que les seuls bénéficiaires du commerce de mobilité. Ils assureront leur notoriété auprès de potentiels futurs acheteurs qui, ayant profité de leurs services et leur faisant confiance, reviendront le jour où leurs besoins et moyens leur permettront d'acquérir une voiture », (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2019 sur l'automobile).

De nombreuses innovations sur le marché du financement automobile sont en train de faire leurs apparitions. Par exemple, la startup française Ucar qui propose l'offre Ucar 2 share. Cette offre permet aux automobilistes de financer l'achat d'un véhicule neuf moyennant sa mise en location durant 7 jours par mois, après reprise de l'ancien véhicule. Ces innovations sont encore très restreintes pour pouvoir inquiéter la hiérarchie des constructeurs automobiles et des établissements financiers. De plus, les principaux acteurs du financement peuvent simplement racheter ou créer des partenariats avec ces startups pour se mettre au point technologiquement.

A l'avenir, si les véhicules sont partout perçus comme un service de mobilité et de transport en commun, les constructeurs automobiles auront à peu près le même modèle économique qu'Uber et Blablacar réunis. Le modèle économique d'Uber principalement pour les offres de VTC à la demande et d'autopartage. Ensuite, la ressemblance avec le modèle économique de Blablacar se fera au niveau de la location courte durée à la demande. Une plateforme cordonnera l'ensemble des demandes réalisées par les clients. La voiture étant devenu un service de transport en commun, l'ensemble des services de mobilité seront également accessibles sur la même plateforme. Par contre, contrairement à Uber et Blablacar, les constructeurs automobiles seront les propriétaires de l'ensemble des services de mobilités et les mettront au service des particuliers en cas de besoin. Aussi, les solutions de financement seront adaptées en fonction des besoins des usagers (trajet, localisation, usages, etc.). Par exemple, pour un particulier voulant utiliser un mode de transport quotidien pour se rendre au travail, une voiture électrique en covoiturage pourrait être disponible, un vélo ou un scooter en libre-service également pour répondre à sa demande. Si ce même particulier veut aller en vacances, un SUV à essence ou diesel peut lui être proposé. Pour les particuliers voulant se déplacer dans le centre-ville, des bus en commun peuvent leur être proposés. Ce système pourrait fonctionner même avec l'intégration de la voiture autonome dans l'écosystème des services de mobilité. Mais à ce sujet, le prix d'une course en voiture autonome risque d'être un facteur très déterminant sur l'acceptation de cette technologie par les particuliers.

Enfin, les constructeurs automobiles et les acteurs du financement automobile en général doivent se préparer à devenir de plus en plus agiles et réactifs à l'avenir face à la demande. Si tous les acteurs fournissent les mêmes services aux particuliers, les acteurs qui répondront le plus rapidement possible aux besoins des consommateurs pourraient remporter les parts de marché. Cette agilité pourrait également permettre aux acteurs du financement automobile de proposer aux clients des solutions mixtes comme Gomore.

Nous pouvons dire qu'à très long-terme il existera une pléthore de solutions de financement d'automobiles, celles qui existent actuellement et peut-être des nouvelles. La location courte-durée (covoiturage, autopartage, VTC, etc.) risque de devenir la solution la plus utilisée par les particuliers. Mais, la mise en place et la généralisation de ce système pourraient prendre de nombreuses années comme la LOA et la LLD.

« Les services de financement servent à la demande automobile », (Sylvain Foyer et Ludovic Fava, 2011). A l'avenir, les futures solutions de financement en automobile s'adapteront au marché pour mieux répondre aux besoins des ménages Français.

5- Recommandations

Pour réaliser ses recommandations sur les modes actuels de financement en automobile, j'ai commencé par visiter les sites des constructeurs et la façon dont ils présentaient leurs solutions de financement pour particuliers. Des études Xerfi, des sites web consultés ainsi que certains retours de personnes ayant répondu au questionnaire et interviewés m'ont permis d'apporter quelques précisions. Aussi, j'ai retenu six points essentiels qui peuvent être changés présentement pour améliorer les modes actuels de financement en automobile afin de permettre aux particuliers d'avoir une meilleure visibilité sur les solutions ou moyens qui leur sont proposées pour leur budget automobile en France.

Premier levier : la digitalisation

En effet la digitalisation constitue un facteur très important pour l'existence et la survie du secteur automobile. Aussi, pour permettre aux clients de bénéficier des meilleures conditions sur le digital et de nouvelles technologies, il serait important de revoir les propositions digitales énumérées sur les différents sites web des constructeurs. J'ai commencé par visiter les sites web de plusieurs constructeurs automobiles (BMW, Peugeot, Citroën, DS, Nissan et Volkswagen). (Voir annexes b, c, d, e, et f) pour les propositions des constructeurs BMW, Peugeot, Citroën, DS et Nissan. La plupart d'entre eux proposent le choix du modèle de voiture avant même de savoir si l'on dispose d'un apport. Une fois le modèle sélectionné, on retrouve directement une offre de financement associée. Ces sites ne guident pas vraiment le client dans le choix de sa voiture puis d'une offre de financement. Je ne connais même pas si le véhicule choisit correspond à l'ensemble de mes besoins. Je pense que ce point doit être amélioré car le site internet du constructeur constitue une fenêtre à la vente en ligne.

Pour mieux illustrer mes propos, j'ai pris pour exemple de bonne présentation digitale, Volkswagen. Ce constructeur a conçu un simulateur qui fournit aux consommateurs la meilleure solution de financement pour leur projet automobile. Le simulateur Volkswagen a été dur à trouver. Les autres constructeurs ont peut-être aussi des simulateurs semblables à celui de Volkswagen, mais je n'ai pas pu les trouver. Le simulateur de Volkswagen offre aux clients un processus complet de choix de solutions de financement automobile en les guidant à partir du choix de leur véhicule de rêve jusqu'à la proposition de solution de financement.

La 1ère étape de la solution de Volkswagen consiste à choisir le type de véhicule que l'on veut utiliser.



Figure 6 - Type de véhicule

Ensuite, l'on peut sélectionner le modèle de la Volkswagen recherchée.



Figure 7 - Modèle de Volkswagen

Pour bien cadrer le projet, il est important de choisir le nombre de sièges souhaités.

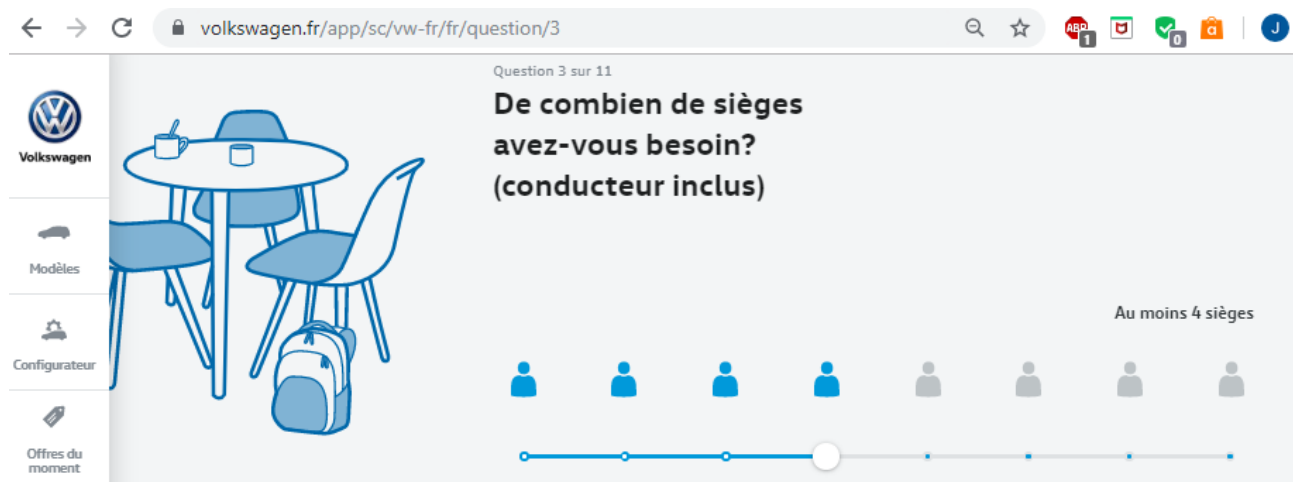


Figure 8 - Nombre de sièges

On peut par la suite désigner les contours de l'espace du véhicule.

Question 4 sur 11

Au quotidien, vous êtes du genre à transporter :

Quelques bricoles Presque rien Plusieurs sacs Beaucoup de choses

De plus, il doit y avoir de la place pour...

Une planche de surf Une poussette

Figure 9 - Objets transportés

Après avoir choisi tous les paramètres concernant le véhicule, on passe au style de conduite.

Question 5 sur 11

Quel style de conduite vous correspond le mieux ?

Economique Sportif

Figure 10 - Style de conduite

Puis, on peut choisir le type de motorisation pour le véhicule souhaité.

Question 6 sur 11

Quel type de motorisation recherchez vous?

Diesel Essence

Figure 11 - Type de motorisation

Ensuite, prononcez-vous sur le type de boîte de vitesse.

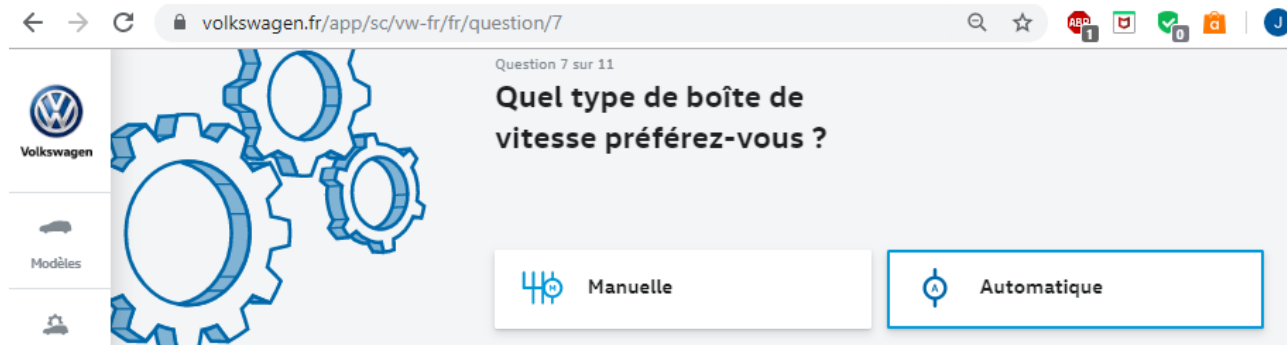


Figure 12 - Boîte de vitesse

De plus, il faut choisir la gamme du véhicule et des équipements.



Figure 13 - Type d'équipements

Ce simulateur de Volkswagen propose de sélectionner les caractéristiques de la voiture de nos rêves.



Figure 14 - Caractéristiques de la voiture de nos rêves

Les solutions de financement dans l'automobile

L'avant-dernière étape consiste à choisir le niveau d'émission de CO2 maximum.

The screenshot shows the Volkswagen configurator interface for Question 10. The browser address bar displays 'volkswagen.fr/app/sc/vw-fr/fr/question/10'. The left sidebar contains the Volkswagen logo, 'Volkswagen', and navigation links for 'Modèles' and 'Configurateur'. The main content area features a blue hot air balloon illustration on the left. The question text reads: 'Question 10 sur 11 Y a-t-il un niveau d'émission de CO2 que vous ne voulez pas dépasser?'. Below the text is a horizontal slider with a white knob, and the right end is labeled 'Jusqu'à 200 g/km'.

Figure 15 - Niveau d'émission de CO2

Le questionnaire se termine par le choix du budget initial pour le projet.

The screenshot shows the Volkswagen configurator interface for Question 11. The browser address bar displays 'volkswagen.fr/app/sc/vw-fr/fr/question/11'. The left sidebar contains the Volkswagen logo, 'Volkswagen', and navigation links for 'Modèles' and 'Configurateur'. The main content area features a blue piggy bank illustration on the left. The question text reads: 'Question 11 sur 11 Quel est votre budget?'. Below the text is a horizontal slider with a white knob, and the right end is labeled 'Jusqu'à 30 000,00 €'.

Figure 16 - Budget

Les solutions de financement dans l'automobile

En fonction de l'ensemble de nos choix précédents, le site affiche trois résultats avec des pourcentages de comptabilité. On peut même choisir le modèle de voiture avec le plus faible pourcentage de comptabilité. Si l'ensemble des propositions du constructeurs ne nous plaisent pas, on peut recommencer la démarche. Sinon, on peut soit configurer le véhicule en ligne, soit contacter le concessionnaire le plus près de notre lieu de résidence.

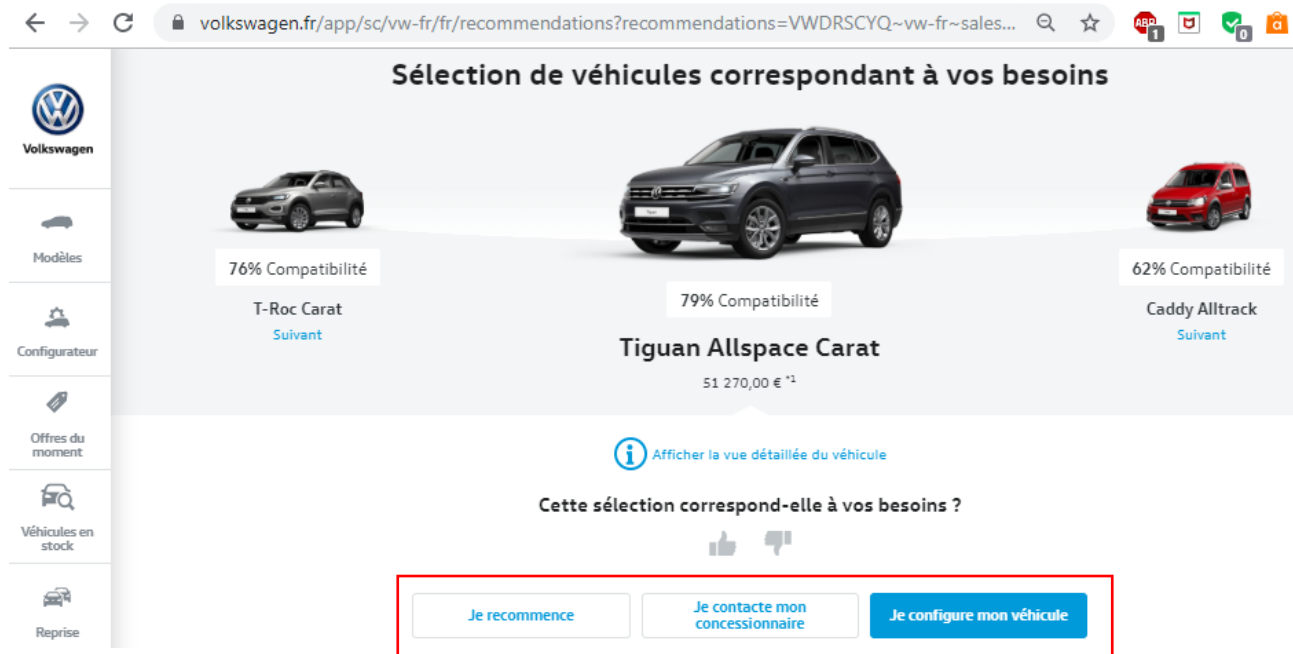


Figure 17 - Véhicules correspondant à nos besoins

Pour ce mémoire, j'ai choisi le modèle avec 76% de comptabilité car il est moins cher que le 1^{er} modèle et présente aussi un beau design. Aussi, pour aller au bout de cette démarche, j'ai configuré le véhicule en ligne afin de voir les propositions du constructeur sur son financement. La configuration du véhicule consiste principalement à choisir : le type de moteur (nombre de chevaux, sa puissance, et sa consommation), la couleur du véhicule, le type de jantes, la couleur des sièges, et des options au niveau de la sécurité, ou une extension de garantie.

The screenshot shows the Volkswagen T-Roc Carat configuration page. At the top, the browser address bar displays the URL: volkswagen.fr/app/configurateur/vw-fr/fr/t-roc/30366/39050/t-roc-carat/A114KE-G.... The page header includes the Volkswagen logo, the model name "T-Roc Carat", and the price "450,09 €/mois *2" and "32 925 € *1". Navigation tabs include "Moteur", "Couleur", "Jantes", "Intérieur", "Options", and "Résumé". The main image shows a silver T-Roc Carat SUV. Below the image are icons for "Galerie", "Vue à 360°", and "Réalité virtuelle". The "T-Roc Carat" section lists the engine "1.5 TSI 150 DSG 7" and the price "32 040 € *1" and "885 € *1". The "Financement" section shows the annual mileage "15 000 Km", the first payment "4 609,50 €", the duration "36", and the monthly payment "450,09 €". A button labeled "Voir les détails" is highlighted with a red box.

T-Roc Carat	
1.5 TSI 150 DSG 7	32 040 € *1
Ma sélection	885 € *1
Total	32 925 € *1

Financement	
Kilométrage annuel	15 000 Km
Montant 1er Loyer (€) (14.00%)	4 609,50 €
Durée	36
Loyers avec assurances	450,09 €

[Voir les détails](#)

Figure 18 - Proposition de financement de la voiture souhaitée

En choisissant, le modèle de véhicule souhaité, on obtient la figure ci-dessus. On peut consulter le financement correspond à cette offre, en cliquant sur « Voir les détails ».

Options de financement

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

Location longue durée

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

Information sur le financement

Montant 1er Loyer (€) (14.00%) (€)

4609,5

Durée (mois)

36

Kilométrage annuel (Km)

15000

Assurances Et Services facultatifs

Entretien VIP 6.00 €

Oui

Décès-Incapacité-Perte d'Emploi 54.33 €

Oui

Véhicule de Remplacement Tous Risques VIP 9.00 €

Oui

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

Loyers avec assurances

450,09 €

Mentions légales

Calculer

Appliquer

Figure 19 - Détails de l'option de financement

L'option de financement ci-dessus correspond à la proposition obtenue sur le site Volkswagen. Cette option peut être modifiée en jouant par exemple sur la durée, le kilométrage annuel et les assurances afin de réduire le prix du loyer mensuel.

Aussi, à l'heure où la plupart des futurs clients ont accès à toutes les gammes de véhicule des constructeurs via internet et que la digitalisation du parcours client automobile devient de plus en plus importante, les services fournis via internet doivent être renforcés afin de permettre aux différents acteurs du financement automobile de réaliser plus de vente en ligne. « L'étude réalisée par le cabinet C-Ways sur le parcours client de l'acheteur automobile affirme que 4% des acquéreurs ont payé totalement leur voiture sur internet, mais 42% seraient prêt à le faire », (Frédéric MARTY, publié le 18 juillet 2019).

Ensuite, le digital offre de nombreuses possibilités aux différents acteurs du financement automobile. Il s'agit par exemple de copier l'initiative de Facebook. Ainsi, la première étape consistera à créer une alliance entre l'ensemble des constructeurs automobiles ou des acteurs du financement automobile en France par exemple. Cette alliance permettra le développement d'une crypto monnaie automobile. Forte d'un grand nombre de piliers du secteur automobile, la crypto monnaie créée aura du poids et de la crédibilité comme monnaie virtuelle. Le cours de cette dernière montera très vite en flèche s'il s'agit par exemple d'une union de l'ensemble des constructeurs automobiles et quand le secteur se porte bien en général. Avec la crypto monnaie, les constructeurs pourront attribuer un certain nombre de jetons virtuels aux clients venant de réaliser un achat automobile, ou à des clients qui sont restés plus de 10 ans avec une même marque de voiture, ou encore à des consommateurs qui acceptent de donner des avis en ligne sur leurs voitures, etc.

Cette initiative pourrait être encore poussée à l'extrême. Tout le monde veut produire des voitures électriques ou hybrides. Seulement, la Chine est un acteur important du secteur électrique non pas parce qu'elle produit de nombreuses voitures électriques mais à cause des batteries.

Aussi, une façon de repenser le financement des voitures électriques serait de financer un des acteurs ou une activité intervenant dans la chaîne de valeur du véhicule électrique. « En France par exemple, il y'a 25 880 points de recharge » (Audric Doche, publié le 11 avril 2019 à 11h10). « Et la moyenne actuelle est d'une borne de recharge pour environ 6,3 voitures électriques », Autoplus, (publié le 08 janvier 2019 à 13h11). Les bornes n'étant pas pour le moment des bornes ultra-rapides et ne couvrant pas encore l'ensemble du territoire, des investissements peuvent être faits pour la mise en place de points de recharge à l'échelle nationale.

En reprenant le cas des constructeurs automobiles qui s'associent pour créer une alliance. Cette alliance pourrait aussi permettre de financer les bornes de recharge électriques. Les bornes de recharge pourront être dans trois endroits stratégiques différents : (les parkings, les entreprises, et dans les résidences).

Réaliser cette initiative assurerait aussi aux constructeurs des parts de marché indirecte dans la vente électrique de voitures.

Ensuite, ayant financé certaines bornes de recharge électrique, les constructeurs peuvent mettre en place des systèmes de paiement grâce à la crypto monnaie qu'ils ont créé en commun ou offrir des points de jetons virtuels aux clients à chaque recharge afin que ces-derniers puissent les utiliser en ligne.

L'exemple pris avec les bornes de recharge électriques pourrait aussi très bien fonctionner sur le recyclage des batteries électriques. « On compte 3 acteurs principaux du recyclage de batteries électriques présents sur le territoire Français : Veolia, SNAM et Recupel) », (Xavier Mosquet et Patrick Pélat, publié en février 2019). La demande en voiture électrique et hybride grossira au moins à terme, ce qui montre que l'électrique est un secteur prometteur.

La création de cette monnaie virtuelle pourrait permettre de fidéliser de nombreux clients, leur montrer que le constructeur tient vraiment à leur santé financière, casser les barrières d'adhésion au véhicule électrique et même constituée une autre source de revenue pour les personnes qui auront de nombreux points ou jetons virtuels.

Si cette initiative venait à se mettre en place entre plusieurs acteurs du financement automobile, il faudrait que la crypto monnaie créée soit aussi bien utilisable en ligne et qu'elle ait une équivalence en devise réelle (par exemple 1 crypto auto = 1000 euros). Cela pourrait être une grande révolution sur le marché du financement automobile.

Deuxième levier : améliorer les offres existantes de crédit et de location

Très peu de constructeurs automobiles propose des contrats de location allons au-delà de 50 000 kilomètres par an pour la location. C'est tout particulièrement le cas de Kia qui propose une garantie assurance allons jusqu'à 150 000 kilomètres sur 7 ans. Cependant, on ne sait pas si le fait d'augmenter le kilométrage annuel lors de la signature des contrats de location permettra réellement de réduire la facture du client. Pour vérifier, j'ai effectué quelques tests sur le modèle configuré précédemment avec Volkswagen.

Options de financement

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

Location longue durée

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

Information sur le financement

Montant 1er Loyer (€) (14.00%) (€)

4609,5

Durée (mois)

36

Kilométrage annuel (Km)

35000

Assurances Et Services facultatifs

Entretien VIP 7.00 €

Oui

Décès-Incapacité-Perte d'Emploi 54.33 €

Oui

Véhicule de Remplacement Tous Risques VIP 9.00 €

Oui

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

Loyers avec assurances

904,37 €

Mentions légales

Calculer

Appliquer

Figure 20 - Détails de l'option de financement pour un kilométrage annuel supérieur

Ici, on s'en rend compte que le loyer double lorsque l'on passe à 35 000 km annuel alors qu'il était à peu près de 450 euros à 15 000 km. Aussi, les constructeurs automobiles doivent apprendre à étendre leur flexibilité sur ce point afin de ne pas trop saturer le marché de l'occasion et de laisser les consommateurs jouir de leurs voitures un peu plus longtemps avec des mensualités qui diminueront soit progressivement ou qui seront réduites dès le début du contrat de location. Cela pourra se faire grâce à un prix du loyer réduit dès le départ afin de rendre la location abordable pour les gros rouleurs.

D'après un commercial Mercedes, il existe trois facteurs sur lesquels on peut jouer pour améliorer les offres actuelles de location : « la remise, un taux d'intérêt bas, et une valeur résiduelle haute ».

La remise et le taux d'intérêt dépendent des organismes de financement. Bien que, le taux d'inflation appliqué par la Banque Centrale Européenne (BCE) influence les taux d'intérêts des produits vendus, en fonction des organismes, le taux d'intérêt appliqué lors de la vente varie selon l'organisme choisit.

Il en est de même pour les remises. La plupart du temps, les remises appliquées dépendent des offres ou promotions effectuées dans chaque enseigne et ne s'élèvent pas au même prix. Elles dépendent aussi du modèle de véhicule choisi. Il est conseillé de choisir des véhicules de la même marque ou du même constructeur pour pouvoir bénéficier des meilleures offres.

Ces deux premiers paramètres s'appliquent aussi bien pour les offres de crédit que de locations, et il est conseillé de faire jouer la concurrence pour obtenir de meilleurs tarifs. Cependant, pour une offre de location, le vendeur n'est pas obligé de communiquer le taux annuel effectif global (TAEG). Il communique tout simplement le loyer à payer pendant toute la durée de contrat.

La valeur résiduelle = option d'achat. Cette valeur est spécifique à la LOA. Une valeur résiduelle haute permet aux concessionnaires de revendre le véhicule à une très bonne valeur.

D'après les simulations observées sur le site Volkswagen, si on effectue plus de kilomètres, on paye plus cher, parce que la valeur résiduelle du véhicule est réduite. Ce qui signifie que pour les contrats de < 10 000 km annuel, le loyer sera faible, mais la valeur résiduelle sera haute. Le prix initial de ce véhicule était situé autour de 33 000 euros. En multipliant le dernier loyer obtenu (904,37€) par les 35 mensualités, on atteint environ 31 600 euros. Ce qui est très proche de la valeur initiale du véhicule.

Ainsi, on peut dire que les offres de location devraient mieux prendre en compte la question sur l'évaluation des tarifs en fonction des kilométrages afin de permettre aux consommateurs d'avoir des loyers encore plus allégés ainsi que des valeurs résiduelles de véhicules qui sont peut-être revues à la baisse en fin de contrat (pour un dépassement de kilométrage par exemple) car celles-ci sont fixées dès la signature du contrat. Aussi, les pénalités appliquées pour une fin de contrat avant terme, la remise du véhicule à un état d'usure standard, et le dépassement du kilométrage fixé doivent être supprimés ou réduits en cas de signature d'un nouveau contrat de location ou d'achat avec la même marque afin de baisser les coûts liés à la location.

Troisième levier : laisser le client avoir réellement le choix

L'un des constats que j'ai fait en visitant plusieurs concessions automobiles, c'est que les commerciaux ou vendeurs parlent la plupart du temps de location et spécialement de la LOA aux particuliers principalement quand il s'agit de véhicules neufs. Hormis le fait que la location offre des loyers attractifs aux particuliers, le fait que la plupart des commerciaux parlent en premier de ce mode de financement aux consommateurs pour provoquer la vente justifie aussi le fait que la LOA est le premier mode de financement de véhicule en France. Laisser le choix au client c'est aussi lui proposer 3 ou 4 modes différents de financement après les simulations réalisées en ligne ou en concession afin de lui permettre de choisir celle qui est la plus adaptée à son besoin.

Ainsi, les constructeurs devraient proposer aux clients via leurs sites et leurs concessions tous les modes de financement disponible afin de laisser la liberté aux consommateurs de choisir l'option qui leur convient le mieux.

Quatrième levier : les aides mises à disposition des clients

En visitant les sites des constructeurs et certains sites des loueurs, je me suis rendu compte que la plupart du temps, les constructeurs n'énonçaient que deux aides en France (le bonus écologique et la prime à la conversion) pour favoriser l'achat. Cependant, les recherches effectuées m'ont permis de découvrir quelques aides supplémentaires qui pourraient être mises en avant sur les sites des acteurs du financement automobile afin de faciliter l'accès à l'achat des ménages et de réduire leur budget automobile (voir tableau ci-dessous).

Tableau récapitulatif des aides à l'achat existant en France

Aides	Montant
Bonus écologique	Jusqu'à 6 000 euros
Prime à la conversion	Entre 1 000 et 2 500 euros
Aides des collectivités locales	Entre 1 000 et 5 000 euros (cumulable avec la prime à la conversion)
Subventions pour rouler au bioéthanol	Aides à l'installation du boîtier pour rouler à l'éthanol (maximum 250 euros)
Pôle emploi	Accès à des voitures pour les demandeurs d'emploi dans le cadre de son partenariat signé avec Renault en 2017. Remise ou montant (NC ⁷)
Prêts de la CAF ⁸	Maximum de 1 250 euros à taux zéro remboursable sur 50 mois
Aides des associations	AMIE ⁹ (des montants compris entre 300 et 3 000 euros), et FASTT ¹⁰

Tableau 13 - Aides possibles pour l'achat d'une voiture en France (Source : Capital)

« L'association AMIE aide à constituer un dossier de microcrédit auprès des banques afin d'emprunter des sommes allant de 300 à 3.000 euros sur une période de 6 à 36 mois. Le FASTT est dédiée aux intérimaires. Il apporte des garanties aux banques pour faciliter l'accès au crédit. L'association propose également, via des partenaires, des véhicules neufs en location longue durée à des prix équivalents à ceux d'un véhicule d'occasion. Par exemple, pour une Dacia Sandero, le loyer

⁷ NC : Non communiqué

⁸ CAF : Caisse D'allocation Familiale

⁹ AMIE : Association Mobilité Insertion Emploi

¹⁰ FASTT : Fonds d'Action Sociale du Travail Temporaire

peut être de 90 euros seulement par mois. Seule condition pour en profiter : être en mission au moment de la demande », (Capital).

Enoncer ces aides, sur les sites web destinés à l'automobile ou en parler dans les concessions, pourraient permettre aux constructeurs automobiles d'acquiescer de nouveaux et potentiels acheteurs via la confiance qu'ils accorderont à la marque.

Donner au client la possibilité de réduire son budget automobile tout en lui permettant de réaliser son projet automobile serait aussi un moyen de le fidéliser. Le client pourrait bénéficier d'une voiture premium à un coût moindre dans les concessions où ces aides seront mises à sa disposition.

Cinquième levier : des ateliers de travail

Au cours de mon stage de fin d'études à Bpifrance, j'ai eu la chance participer à des réunions sur les fintechs et d'autres réunions où on planifiait principalement les prochaines actions à entreprendre par partie prenante pour résoudre le problème.

Aussi, il serait bien que les différents acteurs du financement automobile en France organisent des rencontres entre-elles afin de faciliter la transmission de bonnes pratiques. Ensuite, les acteurs réunis pourront peut-être réfléchir à développer des offres innovantes dans le secteur automobile.

En plus, il serait bien d'intégrer les jeunes startups à ces réunions de travail et des jeunes étudiants. Les startups apporteront ce vent d'innovation digitale car elles sont généralement plus agiles que les grandes entreprises du fait de leur taille. Aussi, elles peuvent constituer de bons échantillons pour intégrer un changement dans une entreprise ou pour déployer une nouvelle technologie.

Les jeunes étudiants seront présents parce que ce sont eux qui constituent la future classe moyenne. Répondre à leur besoin présent en matière d'automobile, c'est déjà préparer l'avenir du secteur automobile.

Sixième levier : création et communication de financements autour de technologies innovantes

Les constructeurs automobiles font actuellement un virage autour des technologies alimentées à l'électricité. Cependant, l'électricité n'est pas la seule énergie qui permette de réduire les rejets nocifs des voitures. D'autres alimentations comme (à l'hydrogène ou aux bio-carburants) permettent aussi de réduire ces rejets et il serait bien d'apporter aux consommateurs des informations à ce sujet. Pour cela, des financements ou des aides doivent être créés afin de pousser les ménages à adopter ces nouvelles technologies au détriment des véhicules à essence ou diesel.

« L'heure est à « l'innovation frugale » pour trouver des solutions peu coûteuses mais astucieuses en termes de compacité, d'efficacité, etc. » (Observatoire Cetelem, étude Cetelem de l'année 2014 sur l'automobile).

Aussi, repenser le financement automobile ne revient pas forcément à financer des véhicules avec de nouvelles offres comme l'ensemble des acteurs du marché de financement automobile. Parfois, la meilleure solution serait de financer une technologie innovante qui impactera le secteur automobile. « C'est le cas de la startup Phoenix Mobility qui a été créée en 2017. Cette startup réalise la conversion des voitures à essence ou diesel en voiture électrique grâce à l'installation d'un kit », (Hugo Lara, publié le 21 avril 2019). Ici, c'est tout particulièrement vrai pour les nombreux constructeurs qui voient les ventes de voitures en diesel reculées mais qui disposent d'un parc important de voitures thermiques de ce type. Avec un partenariat, Phoenix Mobility pourrait convertir ses voitures en électrique, et après le constructeur pourrait remettre ces voitures en circulation sur le marché du neuf ou de l'occasion.

6- Bibliographie

• Articles de presse et revues

Banque de France, Bulletin N°213 (2017), *Bulletin de la Banque de France*, (édité entre septembre et octobre 2017), pages 33 à 62, <https://publications.banque-france.fr>.

Disponible sur : https://publications.banque-france.fr/sites/default/files/medias/documents/bdf213_web_v3.pdf#page=33.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h12.

ASF (2018), *La production de crédit à la consommation par les établissements spécialisés en décembre 2018*, (édité en décembre 2018), pages 1 à 3, <https://www.asf-france.com>.

Disponible sur : <https://www.asf-france.com/wp-content/uploads/Statistiques/Mensuelle-Express/201812-Credit-a-la-consommation-enquete-mensuelle-express.pdf>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h52.

ASF (2019), *La production de crédit à la consommation par les établissements spécialisés en février 2019*, (édité en février 2019), pages 1 à 2, <https://www.asf-france.com>.

Disponible sur : <https://www.asf-france.com/wp-content/uploads/Statistiques/Mensuelle-Express/201902-Credit-a-la-consommation-enquete-mensuelle-express.pdf>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h42.

ASF (2018), *LE FINANCEMENT DE L'EQUIPEMENT DES PARTICULIERS PAR LES ETABLISSEMENTS SPECIALISES EN 2018*, pages 1 à 3, <https://www.asf-france.com>.

Disponible sur : <https://www.asf-france.com/wp-content/uploads/Statistiques/Equpmnt-ENT-Part/201812-Activite-financement-equipement-particuliers.pdf>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h32.

ASF (2017), *LE FINANCEMENT DE L'EQUIPEMENT DES PARTICULIERS PAR LES ETABLISSEMENTS SPECIALISES EN 2017*, pages 1 à 3, <https://www.asf-france.com>.

Disponible sur : <https://www.asf-france.com/wp-content/uploads/Statistiques/Equpmnt-ENT-Part/201712-Activite-financement-equipement-particuliers.pdf>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h02

Laure Saulais, Laurent Muller et Valérie Lesgards, *Revue économique Cairn* (mis en ligne le 20 septembre 2017), *Murmurer à l'oreille...de l'industriel ? L'économie expérimentale comme outil d'aide à la décision en entreprise*, 2017/5(Vol.68), pages 925 à 939.

Disponible sur : <https://www.cairn.info/revue-economique-2017-5-page-925.htm?contenu=article> ou <https://doi.org/10.3917/reco.pr2.0086>

Consulté le 02 septembre 2019 à 13h00.

Xavier Mosquet et Patrick Példata, Direction Générale des Entreprises (DGE) (publié en février 2019), *Mission sur la filière automobile : Renforcer l'attractivité et la compétitivité de la France dans l'automobile et la mobilité de demain*, pages 4 à 55 <https://www.entreprises.gouv.fr/>.

Disponible sur : https://www.entreprises.gouv.fr/files/files/directions_services/conseil-national-industrie/rapport-mission-filiere-automobile-public.pdf.

Consulté le 31 août 2019 à 22h47.

Sylvain Broyer, Ludovic Fava (2011), *Le « Fordisme financier » ou pourquoi l'industrie automobile a tant souffert de la crise financière*, pages 85 à 103.

Disponible sur : <https://journals.openedition.org/rei/5001#authors>.

Consulté le 05 septembre 2019 à 18h00.

- **Etudes Xerfi**

Étude Xerfi, Xerfi Prévisions « Le commerce et la réparation d'automobiles », (publié en avril 2019), 1 page, <https://www.xerfi.com/>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h03.

Étude Xerfi, Xerfi Prévisions « L'industrie automobile », (publié en avril 2019), 1 page, <https://www.xerfi.com/>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h07.

Damien Callet et Pierre Paturel, Étude Xerfi, *La location courte durée de véhicules et l'autopartage*, (publié en mai 2019), pages 1 à 234, <https://www.xerfi.com/>.

Code étude : 8SAE14.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h12.

Damien Callet et Pierre Paturel, Étude Xerfi, *La location longue durée de véhicules*, (publié en janvier 2019), pages 1 à 243, <https://www.xerfi.com/>.

Code étude : 9ABF01.

Consulté le 01 septembre 2019 à 00h30.

Vidéo de M. Philippe Gattet, directeur d'études de Xerfi, « Le financement automobile », (parue le 28 mai 2018, 160 pages), <https://www.xerfi.com/>.

Code étude : 8ABF65 (étude pas complète car la lecture était payante).

Disponible sur : https://www.xerfi.com/presentationetude/Le-financement-automobile_8ABF65.

Consulté le 21 août 2019 à 00h30.

- **Etudes KPMG**

Étude KPMG, « Industrie Automobile Mondiale 2018 », (publié le 09 mars 2018), <https://home.kpmg/fr/fr/home.html>.

Disponible sur : <https://home.kpmg/fr/fr/home/media/press-releases/2018/03/industrie-automobile-mondiale-2018.html>.

Consulté le 18 août 2019 à 14h35.

Étude KPMG, « Industrie automobile mondiale », (publié le 29 janvier 2019), <https://home.kpmg/fr/fr/home.html>.

Disponible sur : <https://home.kpmg/fr/fr/home/media/press-releases/2019/01/industrie-automobile-mondiale.html>.

Consulté le 18 août 2019 à 14h30.

- **Europresse**

Solaine Aupry, Europresse (2019), *Achat d'une voiture : les différentes solutions de financement*, (publié le 31 juillet 2019, mis à jour le 20 août 2019 à 12h13).

Disponible sur : <https://srvcl-ezproxy.esc-clermont.fr:2167/Document/View?viewEvent=1&docRefId=0&docName=news%C2%B720190731%C2%B7EACW%C2%B7001&docIndex=0>.

Consulté le 18 août 2019 à 10h15.

Europresse (2019), *Automobile : attention ! Virage dangereux*, publié le lundi 29 juillet 2019,

Disponible sur : <https://srvcl-ezproxy.esc-clermont.fr:2167/Document/View?viewEvent=1&docRefId=0&docName=news%C2%B720190729%C2%B7LM%C2%B7440732&docIndex=7>.

Consulté le 28 août 2019 à 16h42.

Europresse (2019), *Ucar annonce un accord commercial avec le Groupe PSA*, publié le lundi 24 juillet 2019,

Disponible sur : <https://srvcl-ezproxy.esc-clermont.fr:2167/Document/View?viewEvent=1&docRefId=0&docName=news%C2%B720190724%C2%B7LBO%C2%B7801504&docIndex=3>.

Consulté le 19 août 2019 à 23h30.

- **Les EchosÉtudes**

Les EchosÉtudes, « Le marché du financement automobile », (publié en décembre 2017), <https://www.lesechos-etudes.fr>. (Etude du document non complet car elle est payante).

Disponible sur : <https://www.lesechos-etudes.fr/etudes/automobile/le-marche-du-financement-automobile/#fndtn-presentation>.

Consulté le 18 août 2019 à 14h40.

Sun KIM, Les EchosÉtudes, « Le marché du financement automobile a progressé de 10% en 2018 », (publié le 22 mars 2019), <https://www.lesechos-etudes.fr>.

Disponible sur : <https://www.lesechos-etudes.fr/news/2019/03/22/le-marche-du-financement-automobile-progresse-de-10-en-2018/>.

Consulté le 18 août 2019 à 10h15.

Les EchosÉtudes, « Le marché du leasing », (publié en juillet 2019), <https://www.lesechos-etudes.fr>. (Etude du document non complet car elle est payante).

Disponible sur : <https://www.lesechos-etudes.fr/etudes/banque-assurance/marche-leasing/>.

Consulté le 03 septembre 2019 à 10h25.

- **Observatoire Cetelem**

Observatoire Cetelem, « La contrainte financière », (étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/la-voiture-transport-en-commun-du-futur/la-contrainte-financiere/>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h15.

Observatoire Cetelem, « Des services en plus », (étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/l-automobile-en-europe-5-leviers-pour-rebondir/des-services-en-plus/>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h00.

Observatoire Cetelem, « L'innovation reconnue », (étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/la-voiture-transport-en-commun-du-futur/linnovation-reconnue/>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h00.

Observatoire Cetelem, « Exigences économiques », (étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/l-automobile-en-europe-5-leviers-pour-rebondir/exigences-economiques/>.

Consulté le 23 août 2019 à 10h58.

Observatoire Cetelem, *L'automobile en Europe : 5 leviers pour rebondir*, (étude Cetelem de l'année 2013 sur l'automobile), pages 1 à 87, <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/wp-content/uploads/2013/08/observatoire-cetelem-automobile-2013.pdf>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h54.

Observatoire Cetelem, « L'autopartage plébiscité », (étude Cetelem de l'année 2014 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/la-voiture-transport-en-commun-du-futur/autopartage-plebiscite/>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h33.

Observatoire Cetelem, *La voiture, transport en commun du futur*, (étude Cetelem de l'année 2014 sur l'automobile), pages 1 à 7, <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/wp-content/uploads/2013/08/observatoire-cetelem-automobile-2014.pdf>.

Consulté le 24 août 2019 à 20h44.

Observatoire Cetelem, « Jouer sur différents levier », (étude Cetelem de l'année 2019 sur l'automobile), <https://observatoirecetelem.com/>.

Disponible sur : <https://observatoirecetelem.com/lobservatoire-cetelem-de-lautomobile/fidelite-attention-fragile/jouer-sur-differents-leviers/>.

Consulté le 23 août 2019 à 10h44.

- **Sites web**

Direction Générale des Entreprises (DGE), « L'industrie automobile en France », (publié en 2018), <https://www.entreprises.gouv.fr/>.

Disponible sur : <https://www.entreprises.gouv.fr/secteurs-professionnels/industrie-automobile-france>

Consulté le 31 août 2019 à 22h42.

Egloff et Emmanuel, « Ford veut se refaire un nom en France », (publié en 2016), <https://www.marketing-etudiant.fr/>.

Disponible sur : <https://www.marketing-etudiant.fr/cours/f/analyse-swot-ford.php>

Consulté le 31 août 2019 à 22h47.

« L'analyse Swot », (publié en 2016), <https://www.creer-mon-business-plan.fr>.

Disponible sur : <https://www.creer-mon-business-plan.fr/actualites/les-outils-danalyse-strategique-de-lentreprise-matrice-swot.html>.

Consulté le 31 août 2019 à 23h02.

« L'analyse Pestel », (publié en 2016), <https://www.creer-mon-business-plan.fr>.

Disponible sur : <https://www.creer-mon-business-plan.fr/actualites/les-outils-danalyse-strategique-de-lentreprise-analyse-pestel.html>.

Consulté le 31 août 2019 à 23h05.

Yves Schlatter, « SWOT : Forces et faiblesses, opportunités et menaces », (publié en 2014 et mis à jour le 26 janvier 2016 à 09h31), <https://www.socialbusinessmodels.ch/fr>.

Disponible sur : <https://www.socialbusinessmodels.ch/fr/content/swot-forces-et-faiblesses-opportunit%C3%A9s-et-menaces>.

Consulté le 31 août 2019 à 23h10.

Wikipédia, « Procédure d'essai mondiale harmonisée pour les voitures particulières et véhicules utilitaires légers », (mis à jour le 02 août 2019 à 19h18), https://fr.wikipedia.org/wiki/Wikip%C3%A9dia:Accueil_principal.

Disponible sur :

https://fr.wikipedia.org/wiki/Proc%C3%A9dure_d%27essai_mondiale_harmonis%C3%A9e_pour_les_voitures_particul%C3%A8res_et_v%C3%A9hicules_utilitaires_l%C3%A9gers.

Consulté le 08 août 2019 à 23h10.

Guide VPN auto, « Le Guide VPN du crédit auto pour bien choisir son financement », <https://www.vpn-autos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.vpn-autos.fr/guide-financement/composants-credit-auto.html>

Consulté le 18 août 2019 à 15h12.

Guide VPN auto, « Le Guide VPN du crédit auto pour bien choisir son financement », <https://www.vpn-autos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.vpn-autos.fr/guide-financement/modes-financement-auto.html>

Consulté le 18 août 2019 à 15h22.

Guide VPN auto, « Le Guide VPN du crédit auto pour bien choisir son financement », <https://www.vpn-autos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.vpn-autos.fr/guide-financement/loa-location-option-achat.html>

Consulté le 18 août 2019 à 15h40.

Guide VPN auto, « Le Guide VPN du crédit auto pour bien choisir son financement », <https://www.vpn-autos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.vpn-autos.fr/guide-financement/lld-location-longue-duree.html>

Consulté le 18 août 2019 à 13h40.

BFMTV, « Achat d'un véhicule : les différentes modes de financement », (publié le 12 septembre 2018 à 14h40), <https://www.bfmtv.com/>.

Disponible sur : <https://www.bfmtv.com/pratique-auto/achat-d-un-vehicule-les-differents-modes-de-financement-1483843.html>.

Consulté le 18 août 2019 à 20h15.

Olivier, Essais autos, « LOA, LLD, Crédit ou Achat comptant, quelle est la meilleure formule pour votre auto ? », (publié le 21 juillet 2018), <http://www.essais-autos.com/>.

Disponible sur : <http://www.essais-autos.com/2018/07/leasing-lll-credit-ou-achat-comptant-quelle-est-meilleure-formule-pour-auto.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 19h10.

Charlotte, VIVACAR, « Les différents modes de financement de votre voiture d'occasion », (publié le 14 avril 2017), <https://blog.vivacar.fr>.

Disponible sur : <https://blog.vivacar.fr/differents-modes-de-financement-de-voiture-doccasion/>,

Consulté le 18 août 2019 à 19h35.

Charlotte, VIVACAR, « Les 3 formules les plus utilisées pour financer un véhicule d'occasion », (publié le 12 octobre 2018), <https://blog.vivacar.fr>.

Disponible sur : <https://blog.vivacar.fr/3-formules-pour-financer-un-vehicule-occasion/>.

Consulté le 18 août 2019 à 19h45.

Empruntis, « Comparateur de crédit auto », <https://www.empruntis.com/>.

Disponible sur : <https://www.empruntis.com/credits-auto/comparateur/comparateur-credit-auto.php>.

Consulté le 18 août 2019 à 19h15.

Empruntis, « Autres types de financement d'achat d'une voiture », <https://www.empruntis.com/>.

Disponible sur : <https://www.empruntis.com/credits-auto/credit-auto-autres-financements.php>.

Consulté le 18 août 2019 à 19h05.

Empruntis, « Le pack auto », <https://www.empruntis.com/>.

Disponible sur : <https://www.empruntis.com/credits-auto/credit-auto-pack-auto.php>.

Consulté le 18 août 2019 à 19h55.

Empruntis, « Le crédit ballon », <https://www.empruntis.com/>.

Disponible sur : <https://www.empruntis.com/credits-auto/credit-auto-credit-ballon.php>.

Consulté le 18 août 2019 à 20h10.

Younited Credit, « Prêt entre particuliers, en plus rapide », <https://www.younited-credit.com/>.

Disponible sur : <https://www.younited-credit.com/projets/pre-entre-particuliers>.

Consulté le 25 août 2019 à 15h05.

Younited Credit, « Le crédit entre particuliers », <https://www.younited-credit.com/>.

Disponible sur : http://www.pret-dunion.fr/static/Uploads/test_landing_taboola/.

Consulté le 25 août 2019 à 15h20.

Younited Credit, « Comparer un prêt auto – Les critères de choix du crédit automobile », <https://www.younited-credit.com/>.

Disponible sur : <https://www.younited-credit.com/projets/credit-auto/guides/quels-criteres-pour-comparer-un-credit-auto>.

Consulté le 25 août 2019 à 15h30.

RTBF La Première, « En trois ans en moyenne, une voiture neuve perd un tiers de sa valeur », (publié le lundi 21 janvier 2019 à 08h56), <https://www.rtbf.be/>.

Disponible sur : https://www.rtbf.be/info/economie/detail_en-trois-ans-en-moyenne-une-voiture-neuve-perd-un-tiers-de-sa-valeur?id=10123895.

Consulté le 03 août 2019 à 03h08.

Audric Doche, Caradisiac, « Recharge électrique en France : plus de bornes, mais toujours lentes », (publié le 11 avril 2019 à 11h10), <https://www.caradisiac.com/>.

Disponible sur : <https://www.caradisiac.com/recharge-electrique-en-france-plus-de-bornes-mais-toujours-lentes-175648.htm>.

Consulté le 03 août 2019 à 03h21.

Autoplus, « Electrique : 1 borne de recharge pour 6,3 voitures », (publié le 08 janvier 2019 à 13h11), <https://www.autoplus.fr/>.

Disponible sur : <https://www.autoplus.fr/actualite/Bornes-de-recharge-France-Electrique-Zero-emission-Voiture-verte-1534555.html>.

Consulté le 03 août 2019 à 03h27.

Capital, « Automobilistes, ces aides méconnues qui vous permettent de financer votre nouvelle voiture », <https://photo.capital.fr/>.

Disponible sur : <https://photo.capital.fr/ces-aides-meconnues-pour-acheter-une-voiture-auxquelles-vous-ne-pensez-pas-toujours-36026#7-aides-auxquelles-vous-avez-droit-625130>.

Consulté le 03 août 2019 à 09h15.

Hugo Lara, Automobile Propre, « Cette start-up française veut convertir les voitures thermiques en électriques », (publié le 21 avril 2019), <https://www.automobile-propre.com/>.

Disponible sur : <https://www.automobile-propre.com/cette-start-up-francaise-veut-converter-les-voitures-thermiques-en-electriques/>.

Consulté le 03 août 2019 à 09h46.

Frédéric Marty, Auto Infos, « C-Ways trace le parcours client de l'acheteur de véhicule », (publié le 18 juillet 2019), <https://www.auto-infos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.auto-infos.fr/C-Ways-trace-le-parcours-client-de,12783>.

Consulté le 03 août 2019 à 09h46.

Yelen BONHOMME-ALLARD, Auto Infos, « Toyota fournisseur de solutions de mobilité pour les JO 2020 », (publié le 20 août 2019), <https://www.auto-infos.fr/>.

Disponible sur : <https://www.auto-infos.fr/Toyota-fournisseur-de-solutions-de,12824>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h00.

Choisir.com, « QUEL TYPE DE CRÉDIT CHOISIR POUR ACHETER SA VOITURE ? », <https://www.choisir.com/>.

Disponible sur : <https://www.choisir.com/comparatifs/credit/quel-type-de-credit-choisir-pour-acheter-sa-voiture>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h00.

Alexandra Frutos, CCFA, « LA LOA A REPRÉSENTÉ 75 % DES FINANCEMENTS DE VÉHICULES NEUFS EN 2018 », (publié le 13 mars 2019 à 10h30), <https://ccfa.fr/>.

Disponible sur : <https://ccfa.fr/breves-de-10h30/breves-de-10h30-2019-03-13/#la-loa-a-represente-75-des-financements-de-vehicules-neufs-en-2018>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h10.

Alexandra Frutos, CCFA, « ALLIANCE VENTURES INVESTIT DANS TRANSIT AFIN DE PROMOUVOIR LE TRANSPORT MULTIMODAL », (publié le 06 novembre 2018 à 10h30), <https://ccfa.fr/>.

Disponible sur : <https://ccfa.fr/breves-de-10h30/breves-de-10h30-2018-11-06/#alliance-ventures-investit-dans-transit-afin-de-promouvoir-le-transport-multimodal>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h14.

Cindy Lavrut, CCFA, « LES GROUPES FRANÇAIS MISENT SUR LES START-UPS POUR ÊTRE LES PREMIERS SUR LE MARCHÉ DES VOITURES AUTONOMES », (publié le 28 mai 2018 à 10h30), <https://ccfa.fr/>.

Disponible sur : <https://ccfa.fr/breves-de-10h30/breves-de-10h30-2018-05-28/#les-groupes-francais-misent-sur-les-start-ups-pour-etre-les-premiers-sur-le-marche-des-voitures-autonomes>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h17.

CCFA, « LE GROUPE PSA ET BNP PARIBAS ANNONCENT UN PARTENARIAT STRATÉGIQUE À LONG TERME DANS LE FINANCEMENT AUTOMOBILE », (publié le 06 mars 2017), <https://ccfa.fr/>.

Disponible sur : <https://ccfa.fr/breve/le-groupe-psa-et-bnp-paribas/>.

Consulté le 03 août 2019 à 10h20.

ASF, « Statistiques annuelles », <https://www.asf-france.com>.

Disponible sur : <https://www.asf-france.com/2017/04/13/statistiques-annuelles/>.

Consulté le 10 août 2019 à 00h02.

OECD.Stat, « Dépense de consommation finale des ménages », <https://stats.oecd.org/>.

Disponible sur : https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SNA_TABLE5&lang=fr.

Consulté le 18 août 2019 à 00h02.

CCFA, « LES FINANCEMENTS AUTOMOBILES EN FRANCE », (publié le 19 juillet 2019), 1 page, <https://ccfa.fr/>.

Disponible sur : https://ccfa.fr/wp-content/uploads/2018/07/fiche-pays-ccfa_projet-fi.pdf.

Consulté le 03 septembre 2019 à 10h45.

Benoît Landré, Pro L'argus, « Reezocar signe un partenariat capitalistique et commercial avec CGI », (publié le 13 décembre 2018 à 14h17), <https://pro.largus.fr/>.

Disponible sur : <https://pro.largus.fr/actualites/reezocar-signe-un-partenariat-capitalistique-et-commercial-avec-cgi-9540391.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h20.

Benoît Landré, Pro L'argus, « Les financements d'automobiles en hausse de 10,2% en 2018 », (publié le 14 février 2019 à 11h13), <https://pro.largus.fr/>.

Disponible sur : <https://pro.largus.fr/actualites/les-financements-dautomobiles-en-hausse-de-102-en-2018-9634391.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 07h25.

CBanque avec AFP, « Crédit conso, LOA et affacturage, piliers du financement en France en 2018 », (publié le 12 mars 2019 à 11h11), <https://www.cbanque.com/>.

Disponible sur : <https://www.cbanque.com/actu/72908/credit-conso-loa-et-affacturage-piliers-du-financement-en-france-en-2018>.

Consulté le 30 août 2019 à 17h25.

Xerfi Canal, La Tribune « Financement automobile : un marché bousculé », (publié le 23 septembre 2016 à 07h08), <https://www.latribune.fr/>.

Disponible sur : <https://www.latribune.fr/opinions/tribunes/financement-automobile-un-marche-bouscule-601428.html>.

Consulté le 31 août 2019 à 23h51. (Vidéo)

Delphine Cuny, La Tribune « Amazon lance une carte Visa gratuite utilisable partout hors ligne », (publié le 12 janvier 2017 à 17h40), <https://www.latribune.fr/>.

Disponible sur : <https://www.latribune.fr/entreprises-finance/banques-finance/amazon-lance-une-carte-visa-gratuite-utilisable-partout-hors-ligne-630025.html>.

Consulté le 01 septembre 2019 à 02h46.

Benjamin Cuq, Journal le Capital, « Location avec option d'achat (LOA) : ses avantages et ses pièges », (publié le 08 octobre 2018 à 09h18, mis à jour le 19 juin 2019), <https://www.capital.fr/>.

Disponible sur : <https://www.capital.fr/votre-argent/location-avec-option-dachat-loa-ses-avantages-et-ses-pieges-1310075>.

Consulté le 18 août 2019 à 20h10.

Léa Boluze, Journal le Capital, « Qu'est-ce que la LOA (Location Avec Option d'Achat) ? », (mis à jour le 19/06/2019 à 12h19), <https://www.capital.fr/>.

Disponible sur : <https://www.capital.fr/votre-argent/le-b-a-ba-de-la-loa-location-avec-option-d-achat-1109629>.

Consulté le 18 août 2019 à 20h20

Joséphine Boone, Journal le Figaro, « Il y'a moins de millionnaires dans le monde... mais ils sont encore 18 millions », (publié le 10 juillet 2019 à 13h07, mis à jour le 14 août 2019 à 11h39), <http://www.lefigaro.fr/>.

Disponible sur : <http://www.lefigaro.fr/conjoncture/le-nombre-de-millionnaires-dans-le-monde-a-recule-pour-la-premiere-fois-depuis-2008-20190710>.

Consulté le 23 août 2019 à 20h00.

Journal de finance le Capitole, « La LOA a financé 73% des voitures neuves en France en 2017 », (publié le vendredi 30 mars 2018), <https://www.capitole-finance.com/fr>.

Disponible sur : <https://www.capitole-finance.com/fr/actualites/la-loa-finance-73-des-voitures-neuves-en-france-en-2017.html>.

Consulté le 23 août 2019 à 21h00.

Mathieu Bernasconi, Journal du Net, « Quatre enjeux de la mobilité de demain », (publié le 26 juillet 2019 à 09h48), <https://www.journaldunet.com/>.

Disponible sur : <https://www.journaldunet.com/economie/expert/71522/quatre-enjeux-de-la-mobilite-de-demain.shtml>.

Consulté le 02 septembre 2019 à 13h00.

Le Parisien, « Le budget de l'automobiliste dérape : le carburant et l'entretien en cause », (édité le 03 avril 2019), <http://www.leparisien.fr/>.

Disponible sur : <http://www.leparisien.fr/economie/le-budget-de-l-automobiliste-derape-le-carburant-et-l-entretien-en-cause-03-04-2019-8045295.php>.

Consulté le 30 août 2019 à 17h35.

Article partenaire, La Tribune, « Le leasing d'occasion repensé et révolutionné par Vivacar », (publié le 20 février 2019 à 09h38), <https://www.latribune.fr/>.

Disponible sur : <https://www.latribune.fr/supplement/le-leasing-d-occasion-repense-et-revolutionne-par-vivacar-808122.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 13h00.

CM-CIC¹¹, La Tribune, « Configurez votre voiture en ligne sur les sites web du Crédit Mutuel et du CIC », (publié le 08 février 2019), <https://www.cm-cic-bail.com/fr/index.html>.

Disponible sur : <https://www.cm-cic-bail.com/fr/actualites-et-chiffres-cles.html>.

¹¹ CM-CIC : Crédit Mutuel – Crédit Industriel et Commercial

Consulté le 20 août 2019 à 11h00.

L'argus de l'assurance « Tribune : les 5 grands enjeux de la mobilité », (publié le 11 avril 2018 à 16h33), <https://www.argusdelassurance.com/>.

Disponible sur : <https://www.argusdelassurance.com/acteurs/compagnies-bancassureurs/tribune-les-5-grands-enjeux-de-la-mobilite.128554>.

Consulté le 05 septembre 2019 à 01h22.

- **Site web ADNews**

ADN'co, ADNews, « US Bank se lance dans le crédit instantané », (publié le 13 septembre 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/us-bank-se-lance-dans-le-credit-instantane>.

Consulté le 25 août 2019 à 16h42.

ADN'co, ADNews, « ICICI Bank lance un prêt auto express pour ses détenteurs de compte épargne », (publié le 18 octobre 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/icici-bank-lance-un-pret-auto-express-pour-ses-detenteurs-de-compte-epargne>.

Consulté le 25 août 2019 à 16h52.

ADN'co, ADNews, « Swift Loans fournit aux Australiens des prêts rapides », (publié le 26 juillet 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/swift-loans-fournit-aux-australiens-des-prets-rapides>.

Consulté le 25 août 2019 à 17h00.

ADN'co, ADNews, « DBS permet l'approbation instantanée des cartes de crédit et des prêts », (publié le 19 octobre 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/dbs-permet-lapprobation-instantanee-des-cartes-de-credit-et-des-prets>.

Consulté le 25 août 2019 à 17h02.

ADN'co, ADNews, « ICICI Bank : un score de crédit instantané pour les clients du VTC Ola », (publié le 15 janvier 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/icici-bank-un-score-de-credit-instantane-pour-les-clients-du-vtc-ola>.

Consulté le 25 août 2019 à 16h45.

ADN'co, ADNews, « Ucar se lance dans l'Airbnb de l'automobile », (publié le 21 décembre 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/ucar-se-lance-dans-l-airbnb-de-lautomobile>.

Consulté le 25 août 2019 à 17h32.

ADN'co, ADNews, « BPCE veut s'imposer sur le marché de la LOA », (publié le 05 juillet 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/bpce-veut-simposer-sur-le-marche-de-la-loa>.

Consulté le 20 août 2019 à 17h32.

ADN'co, ADNews, « Europcar se lance dans la révolution de la mobilité », (publié le 30 septembre 2016), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/europcar-se-lance-dans-la-revolution-de-la-mobilite>.

Consulté le 05 septembre 2019 à 01h07.

ADN'co, ADNews, « GoMore propose LLD et LOA aux particuliers », (publié le 08 octobre 2018), <https://adn-co.news/>.

Disponible sur : <https://adn-co.news/actualites/details/gomore-propose-lll-et-loa-aux-particuliers>.

Consulté le 05 septembre 2019 à 01h09.

- **Site web Meilleurtaux**

Meilleurtaux, « Les Français préfèrent financer l'achat de leurs voitures avec la LOA », (publié le 06 août 2019 à 11h12), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-aout/les-francais-preferent-financer-l-achat-de-leurs-voitures-avec-la-loa.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 05h50.

Meilleurtaux, « Hausse constante du prix de possession d'une voiture à cause de l'usage et des taxes », (publié le mercredi 5 décembre 2018 à 10h04), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2018-decembre/hausse-constante-du-prix-de-possession-d-une-voiture-a-cause-de-l-usage-et-des-taxes.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 06h00.

Meilleurtaux, « La voiture, une dépense croissante, mais indispensable pour les Français », (publié le 27 juin 2019 à 14h34), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-juin/la-voiture-une-dépense-croissante-mais-indispensable-pour-les-francais.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 18h09.

Meilleurtaux, « Le prêt entre particuliers, le nouveau mode de financement à succès », (publié le mercredi 14 janvier 2015 à 11h16), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2015-janvier/4337-succes-du-credit-entre-particuliers.html>.

Consulté le 23 août 2019 à 11h47.

Meilleurtaux, « Le marché de la finance participative a montré des signes d'essoufflement en 2018 », (publié le 08 février 2019 à 11h07), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-fevrier/le-marche-de-la-finance-participative-a-montre-des-signes-d-essoufflement-en-2018.html>.

Consulté le 25 août 2019 à 10h13.

Meilleurtaux, « Prêt personnel entre particuliers », <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/pre-personnel/pre-personnel-entre-particuliers.html>.

Consulté le 25 août 2019 à 15h46.

Meilleurtaux, « Kia Motors Nigeria et Access Bank proposent des financements flexibles aux acheteurs de voitures neuves », (publié le jeudi 04 octobre 2018 à 11h07), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2018-octobre/kia-motors-nigeria-et-access-bank-proposent-des-financements-flexibles-aux-acheteurs-de-voitures-neuves.html>.

Consulté le 25 août 2019 à 15h50.

Meilleurtaux, « Les taux d'intérêt des prêts pour voitures neuves atteignent leur plus haut niveau en 10 ans », (publié le mercredi 17 avril 2019 à 10h49), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-avril/les-taux-d-interet-des-prets-pour-voitures-neuves-atteignent-leur-plus-haut-niveau-en-10-ans.html>.

Consulté le 26 août 2019 à 16h05.

Meilleurtaux, « Supprimé au 1er avril, le crédit auto à taux zéro n'a pas encore trouvé de successeur », (publié le mercredi 19 juin 2019 à 10h19), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-juin/supprime-au-1er-avril-le-credit-auto-a-taux-zero-n-a-pas-encore-trouve-de-successeur.html>.

Consulté le 25 août 2019 à 16h10.

Meilleurtaux, « Pouvoir d'achat 2019 : la hausse de 1,5% remise en cause par les économistes », (publié le lundi 04 février 2019 à 10h42), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-fevrier/pouvoir-d-achat-2019-la-hausse-de-1-5-remise-en-cause-par-les-economistes.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 19h11.

Meilleurtaux, « Evolution du pouvoir d'achat : des affirmations contradictoires », (publié le 27 décembre 2018 à 11h19), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2018-decembre/evolution-du-pouvoir-d-achat-des-affirmations-contradictaires.html>.

Consulté le 23 août 2019 à 09h11.

Meilleurtaux, « Les Français veulent réaliser leurs projets malgré un pouvoir d'achat dégradé », (publié le 20 février 2019 à 10h36), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-fevrier/les-francais-veulent-realiser-leurs-projets-malgre-un-pouvoir-d-achat-degrade.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 19h01.

Meilleurtaux, « Les Français consacrent en moyenne 23 000 euros à l'achat d'une voiture neuve », (publié le 06 février 2019 à 10h36), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-fevrier/les-francais-consacrent-en-moyenne-23000-euros-a-l-achat-d-une-voiture-neuve.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 19h46.

Meilleurtaux, « Les dépenses automobiles en 2018 ont dépassé l'inflation », (publié le 30 avril 2019 à 10h58), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-avril/depenses-automobiles-2018-ont-depasse-l-inflation.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 19h43.

Meilleurtaux, « Économie collaborative, la nouvelle tendance en matière de consommation », (publié le jeudi 9 mai 2019 11h11), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-mai/economie-collaborative-nouvelle-tendance-en-consommation.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 09h43.

Meilleurtaux, « Voiture électrique : grâce à une batterie moins coûteuse, le prix ne sera bientôt plus un frein à l'achat », (publié le mardi 7 mai 2019 15h56), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-mai/voiture-electrique-grace-batterie-moins-couteuse-prix-bientot-plus-frein-a-l-achat.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 09h50.

Meilleurtaux, « La hausse du pouvoir d'achat des Français, un coup de boost pour l'économie », (publié le vendredi 3 mai 2019 14h06), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-mai/hausse-pouvoir-achat-francais-coup-de-boost-pour-economie.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 09h40.

Meilleurtaux, « Les Français adoptent une nouvelle approche vis-à-vis de l'automobile », (publié le 25 octobre 2018 à 11h05), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2018-octobre/les-francais-adoptent-une-nouvelle-approche-vis-a-vis-de-l-automobile.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 09h00.

Meilleurtaux, « Les start-ups de la finance française suscitent l'intérêt des investisseurs », (publié le 29 juillet 2019 à 12h16), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-juillet/les-start-ups-de-la-finance-francaise-suscitent-l-interet-des-investisseurs.html>.

Consulté le 24 août 2019 à 10h00.

Meilleurtaux, « Prêt à la consommation : Younited Credit passe au 100% numérique », (publié le 13 juin 2019 à 10h10), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-juin/pret-a-la-consommation-younited-credit-passe-au-100-numerique.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h10.

Meilleurtaux, « Le financement devient plus accessible aux communes grâce à Numairic », (publié le 15 juillet 2019 à 10h46), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-juillet/le-financement-devient-plus-accessible-aux-communes-grace-a-numairic.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h15.

Meilleurtaux, « Que valent les prêts verts des banques ? », (publié le vendredi 19 avril 2019 à 12h36), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-avril/que-valent-les-prets-verts-des-banques.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h25.

Meilleurtaux, « Vers un durcissement des conditions d'emprunt en 2019 », (publié le vendredi 08 février 2019 à 10h58), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://www.meilleurtaux.com/credit-consommation/actualites/2019-fevrier/vers-un-durcissement-des-conditions-d-emprunt-en-2019.html>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h33.

BNP Paribas, « Prêt auto écologique », (publié le vendredi 08 février 2019 à 10h58), <https://www.meilleurtaux.com/>.

Disponible sur : <https://mabanque.bnpparibas/fr/emprunter/credits-consommation/pret-auto-ecologique>.

Consulté le 20 août 2019 à 10h43.

Table des tableaux

Tableau 1 – SWOT du marché du financement automobile	6
Tableau 2 – PESTEL du marché du financement automobile	7
Tableau 3 – Matrice des scénarios.....	8
Tableau 4 – Faits marquants des acteurs du crédit à la consommation.....	16
Tableau 5 – Financement global à crédit.....	17
Tableau 6 – Total des opérations réalisées à crédit	17
Tableau 7 – Futur des modes traditionnels de financement en automobile	22
Tableau 8 – Faits marquants des acteurs de la LLD.....	24
Tableau 9 – Faits marquants des acteurs de la LOA	27
Tableau 10 – Financement global en location	29
Tableau 11 – Total des opérations réalisées en location	29
Tableau 12 – Futur des nouveaux modes de financement en automobile.....	34
Tableau 13 – Aides possibles pour l'achat d'une voiture en France	49
Tableau 14 – Financement global à crédit en VN	66
Tableau 15 – Total des opérations réalisées à crédit en VN.....	66
Tableau 16 – Financement global à crédit en VO	66
Tableau 17 – Total des opérations réalisées à crédit en VO.....	66
Tableau 18 – Financement global en location en VN	66
Tableau 19 – Total des opérations réalisées en location en VN.....	66
Tableau 20 – Financement global en location en VO	67
Tableau 21 – Total des opérations réalisées en location en VO	67
Tableau 22 – Financement global en VN	67
Tableau 23 – Total des opérations réalisées en VN	67
Tableau 24 – Financement global en VO	67
Tableau 25 – Total des opérations réalisées en VO	67
Tableau 26 – Financement global (VN+VO).....	67
Tableau 27 – Total des opérations réalisées (VN+VO)	67
Tableau 28 – Questionnaire adressé via internet	71
Tableau 29 – Questionnaire adressé via entretien aux commerciaux.....	75

Table des figures

Figure 1 – Cashback Amazon avec Igraal.....	9
Figure 2 – Evolution du marché de financement automobile à crédit.....	17
Figure 3 – Financement participatif en automobile.....	20
Figure 4 – Evolution du marché de financement automobile en location.....	29
Figure 5 – Evolution du chiffre d'affaires des acteurs de la location courte durée en France	31
Figure 6 – Type de véhicule	38
Figure 7 – Modèle de Volkswagen.....	39
Figure 8 – Nombre de sièges	39
Figure 9 – Objets transportés.....	40
Figure 10 – Style de conduite	40
Figure 11 – Type de motorisation	40
Figure 12 – Boîte de vitesse	41
Figure 13 – Type d'équipements.....	41
Figure 14 – Caractéristiques de la voiture de nos rêves	41
Figure 15 – Niveau d'émission de CO2	42
Figure 16 - Budget.....	42
Figure 17 – Véhicules correspondant à nos besoins.....	43
Figure 18 – Proposition de financement de la voiture souhaitée.....	44
Figure 19 – Détails de l'option de financement	45
Figure 20 – Détails de l'option de financement pour un kilométrage annuel supérieur	47
Figure 21 – Simulateur BMW	68
Figure 22 – Configurateur Peugeot	68
Figure 23 – Simulateur Citroën	69
Figure 24 – Configurateur DS	69
Figure 25 – Configurateur Nissan	70

7- Annexes

- a. Évolution du marché de financement automobile au cours de ces cinq dernières années
(Source ASF : Association Française des Sociétés Financières)

Année	Évolution du montant de financement automobile à crédit en véhicule neuf (VN) (en million d'euros)
2014	2 968
2015	2 877
2016	2 626
2017	2 343
2018	2 314

Tableau 14 - Financement global à crédit en VN

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées à crédit en VN
2014	272 754
2015	258 129
2016	231 415
2017	202 571
2018	202 524

Tableau 15 - Total des opérations réalisées à crédit en VN

Année	Évolution du montant de financement automobile à crédit en véhicule d'occasion (VO) (en million d'euros)
2014	2 787
2015	2 993
2016	3 280
2017	3 538
2018	3 870

Tableau 16 - Financement global à crédit en VO

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées à crédit en VO
2014	317 921
2015	331 621
2016	351 181
2017	359 323
2018	381 158

Tableau 17 - Total des opérations réalisées à crédit en VO

Année	Évolution du montant de financement automobile en location en VN (en million d'euros)
2014	2 898
2015	4 268
2016	5 285
2017	6 230
2018	7 050

Tableau 18 – Financement global en location en VN

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées en location en VN
2014	145 238
2015	222 837
2016	282 806
2017	325 126
2018	369 136

Tableau 19 - Total des opérations réalisées en location en VN

Les solutions de financement dans l'automobile

Année	Évolution du montant de financement automobile en location en VO (en million d'euros)
2014	0
2015	0
2016	252
2017	325
2018	444

Tableau 20 – Financement global en location en VO

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées en location en VO
2014	0
2015	0
2016	11 885
2017	17 500
2018	24 940

Tableau 21 - Total des opérations réalisées en location en VO

Année	Évolution du montant de financement automobile global en VN (en million d'euros)
2014	5 866
2015	7 145
2016	7 911
2017	8 573
2018	9 364

Tableau 22 – Financement global en VN

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées en VN
2014	417 992
2015	480 966
2016	514 221
2017	527 697
2018	571 660

Tableau 23 - Total des opérations réalisées en VN

Année	Évolution du montant de financement automobile global en VO (en million d'euros)
2014	2 787
2015	2 993
2016	3 532
2017	3 863
2018	4 314

Tableau 24 – Financement global en VO

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées en VO
2014	317 921
2015	331 621
2016	363 066
2017	376 823
2018	406 098

Tableau 25 – Total des opérations réalisées en VO

Année	Évolution du montant de financement global en million d'euros (VN+VO)
2014	8 653
2015	10 138
2016	11 443
2017	12 436
2018	13 678

Tableau 26 - Financement global (VN+VO)

Année	Évolution du total des opérations automobiles financées (VN+VO)
2014	735 913
2015	812 587
2016	877 287
2017	904 520
2018	977 758

Tableau 27 - Total des opérations réalisées (VN+VO)

Simulateur des autres pages web des constructeurs automobiles visités

b. Simulateur BMW

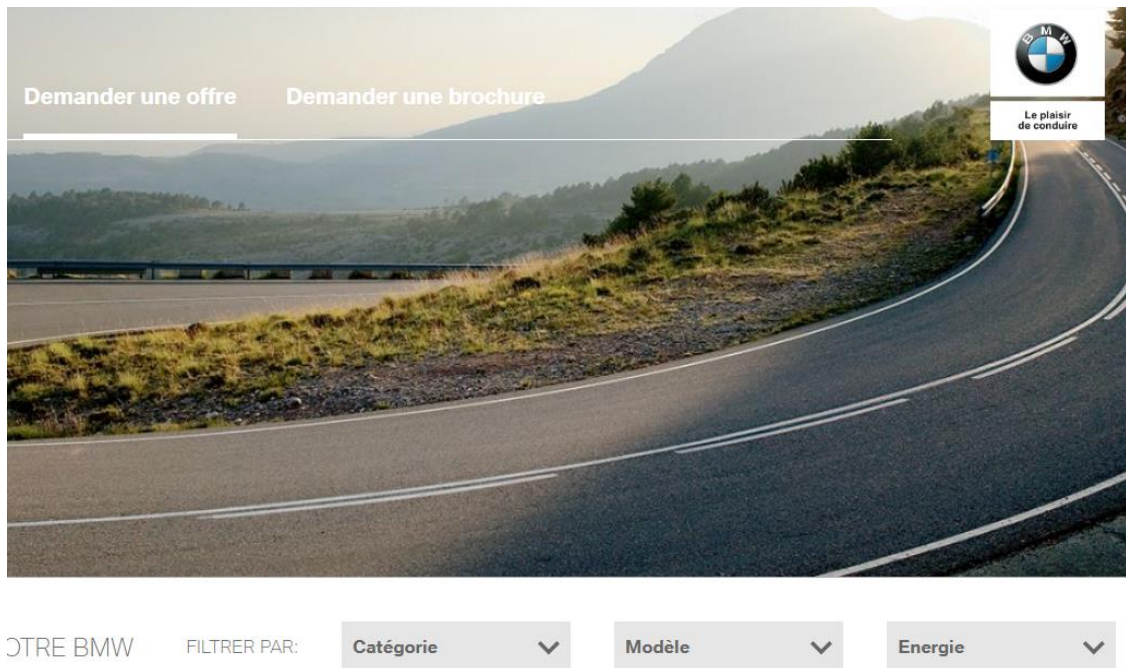


Figure 21 - Simulateur BMW

c. Configurateur Peugeot

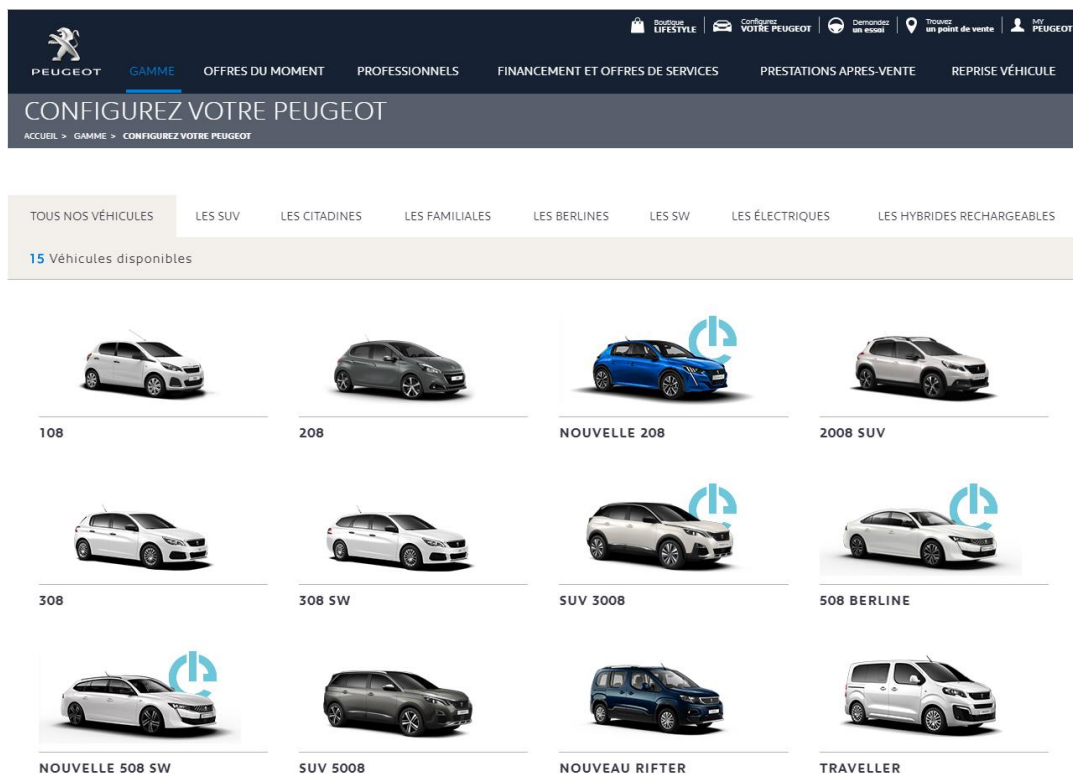


Figure 22 - Configurateur Peugeot

d. Simulateur Citroën

The screenshot shows the Citroën Finance website. At the top, there's a navigation bar with links like 'VÉHICULES NEUFS', 'OFFRES DU MOMENT', 'VÉHICULES D'OCCASION', 'MA CITROËN', 'FINANCEMENTS ET SERVICES', and 'UNIVERS CITROËN'. Below this is a breadcrumb trail: 'Accueil → Financements et services → Solutions de financement → Simulateur de financement'. The main heading is 'SIMULER LE FINANCEMENT DE VOTRE FUTUR VEHICULE'. A sub-header reads: 'NOTRE SIMULATEUR DE FINANCEMENT VOUS AIDE À TROUVER LA MEILLEURE SOLUTION POUR VOTRE PROCHAIN ACHAT DE VÉHICULE'. There are four numbered steps: 1. MODÈLE SOUHAITÉ, 2. VERSIONS / MOTORISATIONS, 3. PRODUIT BANCAIRE, and 4. FINANCEMENT. Under step 1, there are two tabs: 'VÉHICULES NEUFS' (selected) and 'UTILITAIRES'. Below the tabs, eight car models are displayed in a grid: C-ZERO (electric, lightning bolt icon), C1 (EURO 6.2), C3 (EURO 6.2), C4 CACTUS (EURO 6.2), C4 CACTUS (EURO 6.2), C4 CACTUS (EURO 6.2), C4 CACTUS (EURO 6.2), and C4 CACTUS (EURO 6.2).

Figure 23 - Simulateur Citroën

e. Configurateur DS

The screenshot shows the DS Automobiles website. At the top, there's a navigation bar with links like 'DS 7 CROSSBACK', 'DS FINANCEMENT', 'SOLUTIONS POUR PROFESSIONNELS', and 'SOLUTIONS POUR PARTICULIERS'. Below this is a heading: 'DS FINANCEMENT'. A sub-header reads: 'Particuliers ou entreprise, nous avons la solution pour le financement de votre DS'. A paragraph states: 'PSA Finance France développe des solutions de financement sur mesure pour vous permettre d'aborder sereinement l'acquisition ou la location. Que vous soyez particulier ou professionnel, les financements DS sont conçus pour satisfaire vos exigences.' Below this is a heading: 'SIMULEZ VOTRE FINANCEMENT'. A sub-header reads: 'Un véhicule DS vous intéresse ? Personnalisez le montant de vos mensualités avec notre simulateur de financement.' There is a dropdown menu with 'DS 7 CROSSBACK' selected. Below the dropdown is a button labeled 'SIMULEZ VOTRE FINANCEMENT'.

Figure 24 - Configurateur DS

f. Configurateur Nissan



INNOVATION
that excites

CONFIGUREZ VOTRE NISSAN

NOS VÉHICULES ▼ NOS OCCASIONS OFFRES & ACHAT ▼ NOS SERVICES ▼ EXPÉRIENCE NISSAN ▼

CONFIGUREZ VOTRE NISSAN

SÉLECTIONNEZ LE VÉHICULE QUE VOUS SOUHAITEZ CONFIGURER



e-NV200 EVALIA >
REJOIGNEZ LE COURANT

Prix à partir de*
37 100 €



Pulsar >
UNE TECHNOLOGIE D'AVANCE

Prix à partir de*
21 590 €
[DÉCOUVREZ NOS OFFRES >](#)



Qashqai >
La nouvelle génération de Crossover

Prix à partir de*
24 650 €
[DÉCOUVREZ NOS OFFRES >](#)



370Z Coupe >
POUR LES PURISTES EXCLUSIVEMENT

Prix à partir de*
33 500 €



370Z Roadster >
POUR LES PURISTES EXCLUSIVEMENT

Prix à partir de*
39 900 €



GT-R >
La performance en héritage

Prix à partir de*
99 911 €



Juke >
LA TECHNOLOGIE SANS COMPROMIS

Prix à partir de*
22 100 €
[DÉCOUVREZ NOS OFFRES >](#)



Navara >
Toujours aussi robuste, plus intelligent que jamais.

Prix à partir de*
29 610 €
[DÉCOUVREZ NOS OFFRES >](#)

Figure 25 - Configurateur Nissan

Remarques : La plupart de ses configurateurs ou simulateurs de constructeurs automobiles proposent directement le choix de la voiture et en cliquant dessus une solution de financement. Bien que le processus soit très rapide, dans ce genre de cas, les projets ne sont pas assez bien cadrés surtout si l'acheteur ne connaît pas vraiment bien les caractéristiques des voitures proposées.

Questionnaires

g. Questionnaire adressé via internet aux personnes ayant des connaissances sur le secteur automobile

Pour réaliser ce tableau, j'ai classé les réponses par ordre d'apparition. Pour les questions justificatives et explicatives, j'ai choisi les réponses les plus pertinentes et celles qui revenaient le plus souvent.

Questions	Réponses
1) Quel est votre prénom ? → J'en déduis le profil des répondants	28% de femmes, 6 femmes 72% d'hommes, 15 garçons
2) Quelle est votre tranche d'âge ?	52,4 % des 15-25 ans 33,3% des 26-35 ans 9,5% des 35-50 ans 4,8% des 50-65 ans
3) Dans quel secteur d'activité exercez-vous ?	23,8% Commerce / Négoce / Distribution 14,3% Banque / Assurance 14,3% Machines et équipements / Automobile 9,5% Édition / Communication / Multimédia 9,5% Études et conseils 9,5% Plastique / Caoutchouc 4,8% Transports / Logistique 4,8% Services aux entreprises 4,8% Cadres, professions intellectuelles et supérieures 4,8% Autres
4) Avez-vous déjà travaillé dans le secteur automobile ?	60%, Oui 35%, Non 5%, Pas directement
5) Parmi les modes de financement de véhicule ci-dessous, quels sont ceux dont vous avez entendu parler ?	100% Prêt personnel 90,5% Achat comptant 61,9% LOA 47,6% LLD 42,9% Crédit auto affecté 28,6% Financement participatif 19% Crédit ballon 14,3% Pack auto
6) Possédez-vous actuellement une voiture ?	81% Oui 19% Non
a) Quelles sont vos motifs d'utilisation de ce véhicule ?	42,9% Déplacements personnels et professionnels 38,1% Déplacements personnels 4,8% Déplacements professionnels 14,2% Je n'ai pas de véhicules
b) Comment l'avez-vous financé ?	52,4% Achat comptant 14,3% Prêt personnel 9,5% Crédit auto affecté 4,8% Donation 4,8% Voiture prêtée 14,2% Je n'ai pas de voiture
7) Quel mode de financement préférez-vous ? et pourquoi ?	47,6% <u>au comptant</u> (Pas de crédit, évite de perdre trop d'argent, pas d'intérêt, coût total moindre en fonction de la durée de détention du véhicule et de l'utilisation, la voiture nous appartient en totalité, montant < 10.000€, plus efficace et rapide)

	▪ 28,6% <u>prêts personnels</u> (montant > 10.000 € pour avoir un peu de sauvegarde, accessible à un bon taux, échéances flexibles, la voiture nous appartient en totalité et tout de suite, taux d'emprunt maigres) ▪ 14,3% <u>crédits auto</u> (accessible à un bon taux, échéances flexibles, répartit l'impact de l'achat sur la situation financière, voiture de qualité sans laisser un vide bancaire) ▪ 9,5% <u>LOA</u> (Flexibilité de la location, Pratique et simple à transporter, moins cher que le crédit)
8) a) Depuis 2017, la LOA est la solution la plus utilisée en France, quels sont selon-vous, les inconvénients de la LOA ?	▪ Le coût total est plus élevé que si on achète la voiture comptant. ▪ On n'est pas propriétaire de la voiture, ▪ La LOA augmente le taux d'endettement des ménages. Piège aux consommateurs. ▪ Les assurances ne couvrent pas tout (contre le vol ou la destruction du véhicule, dès lors le locataire doit continuer à payer le crédit en dépit du fait qu'il ne peut plus utiliser le véhicule). ▪ Mode de financement qui revient cher à la fin. ▪ LOA pousse à la surconsommation et incite les personnes à changer de voitures souvent. Les facteurs écologiques ne sont pas respectés. C'est une autre manière de faire dépenser les consommateurs.
b) Quels sont selon-vous, les avantages de la LOA ?	▪ Pas de nécessité d'avance de fonds et package ▪ Évite d'utiliser sa trésorerie en ne payant qu'un loyer mensuel, la voiture est donc plus accessible ▪ Possibilité pour les personnes de simplement "consommer" la voiture et flexible ▪ Pas de prise de tête, tout est compris, et le renouvellement permet d'être toujours avec une voiture récente.
9) a) le prêt à taux zéro et le paiement comptant étant les solutions les plus économiques, quels sont selon-vous, les inconvénients de ces 2 modes de financement ?	<u>Paiement comptant</u> ▪ Il est nécessaire de disposer de la trésorerie. Le comptant n'est pas possible pour tous car sortie de trésorerie immédiate mobiliser de l'épargne pour payer le véhicule ▪ Connaître le véhicule acheté, étudier la fiabilité, la décote, l'entretien... Pour ne pas avoir un gouffre à argent ▪ La dépréciation du véhicule représente une perte d'argent importante <u>Prêt à taux zéro</u> ▪ Votre véhicule est gagé jusqu'à la fin du crédit ▪ Pas de service associé à ce prêt. Le prêt à taux 0 n'est jamais gratuit (obligation de prendre l'assurance auto chez le constructeur) ▪ Engagement à long terme ▪ Remboursement tous les mois
b) Quels sont selon-vous, les avantages du paiement comptant et du prêt à taux zéro ?	<u>Paiement comptant</u> ▪ Pas d'intérêt à payer et pas de mensualités ▪ Coût total moindre, être propriétaire du véhicule. ▪ Possibilité de négocier une meilleure remise. ▪ Propriétaire de l'auto et on est libre de ses actions. <u>Prêt à taux zéro</u> ▪ Pas d'intérêt à payer ▪ Idée correspondant à tous types de porte-monnaie ▪ Pas de frais bancaire
10) Selon vous, les modes de financement actuels prennent-ils en compte tous les facteurs (économique, environnemental...) ? et pourquoi ?	▪ 61,9% Non (compliqué à mettre en œuvre et surtout cela coûte cher, notamment pour l'environnement ; si les prenaient en compte ses critères, il y aurait un nombre de critère énorme pouvant faire évoluer le taux et le prix ; inadapté à un usage multiple ; un mode financement intéressant devrait être proposé aux personnes achetant des véhicules tenant compte des énergies renouvelables : le facteur

	environnemental est peu pris en compte ; les véhicules avec batterie sont plus loués que vendus par peur des batteries électriques.) ▪ 23,8% Oui (Il y en a pour tout le monde ; taux correspondant à tous types de personnes ; financements qui s'adaptent au développement) ▪ 4,8% Oui et Non (ça prend en compte la cherté de niveau de vie ; mais le coût global du bien revient beaucoup plus cher) ▪ 4,8% Tout dépend des constructeurs ▪ 4,8% Je ne sais pas
11) Selon vous, sur quels paramètres pouvons-nous jouer pour améliorer les modes de financement actuels ?	▪ L'utilisation final du véhicule, la situation financière du client, la projection ▪ Intégrer une notion de CO2 / Gramme pour définir des taux de crédit afin d'accompagner les gens dans la transition énergétique ▪ La réglementation, paramètre économique, la numérisation ▪ L'écologie (pollution utilisation et recyclage véhicule), la distance à parcourir pour le travail, les revenus. ▪ Baisse des taux d'intérêts même s'ils sont déjà bas ▪ Le taux bancaire ▪ Économiques et environnementaux ▪ Possibilité d'inclure crédits auto et immo avec un même taux
a) Pourquoi	▪ Proposer le mode de financement le plus adapté à son utilisation ▪ La situation économique doit être prise en considération sur le court et long terme et non seulement sur le court terme ▪ La numérisation est l'avenir ▪ Intéressant de rembourser en une seule fois et à long terme avec un taux quasi nul ▪ On ne fait pas assez attention à l'écologie ▪ Inciter au développement durable ▪ Permettre aux populations de pouvoir s'offrir des voitures neuves et contribuer à la protection de l'environnement ▪ Facilité et ouvrir le marché aux jeunes qui ont une utilisation moins quotidienne que d'autres. ▪ S'adapter davantage au besoin de mobilité des clients ▪ Permettre aux clients de ne pas s'engager sur de trop longues périodes ▪ Ces principaux critères répondent à une problématique actuelle ▪ Permettre à plus de gens d'emprunter
b) Comment	▪ Les voitures en diesel seront bientôt bannies des ZFE (zone à faible émission) et des grandes métropoles (2024 pour Paris). Il faut donc anticiper et agir dès aujourd'hui sur les modes de financement permettant aux gens d'acquérir plus facilement leur véhicule propre. ▪ Proposer des taux 0 sur les véhicules propres ainsi que des frais de dossier gratuits, des assurances auto moins cher et en finançant aussi les stations de recharge ou les bornes. Ces taux 0 seraient subventionné par des taux + élevés sur des moteurs thermiques tel que diesel ou essence. Le calcul du taux, des frais de dossier et

	assurances se ferait en fonction du taux de CO2 émis par le véhicule financé. ▪ Anticiper les marchés sur 2, 4 voire même 10 ans ▪ Financement citadine et option familiale ou SUV pour vacances ▪ Location que l'on peut stopper à tout moment et sans engagement ▪ Réduction de taux d'intérêt, classement des véhicules (concurrence des constructeurs pour le DD), transparence sur les coûts et gains des concessions lors d'achat, vente, location, etc. ▪ Communication massive sur certain budget, des taux très faibles ou même des LOA peu coûteuses pour pousser les consommateurs à changer leurs anciennes voitures ▪ Essayer de voir les tarifs proposés en fonction de l'utilisation du véhicule et du kilométrage à l'année ▪ Baisse des mensualités, augmentation de la durée de remboursement ▪ Les réductions des taux d'intérêts ou mensualités selon les caractéristiques des véhicules (peu polluants, facilité de recyclage, robustesse des équipements, éthique de fabrication des composants, etc.) ▪ Proposer de louer des packs de mobilité
--	---

Tableau 28 - Questionnaire adressé via internet

h. Questionnaire adressé sous forme d'entretien semi-directif aux commerciaux des 13 concessions automobiles visitées

Pour analyser les réponses données par les différents commerciaux, j'ai résumé les réponses de chaque commercial afin de prendre les points-clés qui sont revenus le plus souvent ainsi que des points de vue remarquables.

Questions	Réponses
1) Pensez-vous que les offres de financement automobile sont adaptées au portefeuille des Français ? et pourquoi ?	Oui, elles sont adaptées car de nos jours ils existent des offres permettant aux ménages de minimiser leurs coûts et d'adapter leurs mensualités.
2) Quelle offre de financement préférez-vous ? et pourquoi ?	La LOA, parce qu'elle permet de rouler avec des voitures neuves, et donne une meilleure visibilité de son budget. Elle enlève aussi les soucis de vente des véhicules à terme. Elle permet de fidéliser le client.
3) Comment pouvons-nous l'améliorer ?	▪ Améliorer la flexibilité des offres (en permettant aux voitures de plus 50 000 km d'être financées via la LOA, en enlevant les pénalités de remise en état ou de sortie avant terme pour le renouvellement d'une location ou un achat auprès de la même marque par exemple. ▪ En offrant des taux bas, de bonnes remises, et une valeur résiduelle haute. ▪ Il faut aussi inviter les constructeurs à faire bénéficier aux clients de la location sur un parc de véhicules d'occasion. ▪ Ne pas rajouter d'options dans les offres locatives.
4) A l'avenir et selon-vous, comment les particuliers financeront-ils l'achat de leurs véhicules ?	Avec, la location de voitures. La location sera banalisée, car avec l'arrivée des véhicules autonomes, le véhicule sera de plus en plus cher. Alors la location deviendra plus ponctuelle.

Tableau 29 - Questionnaire adressé via entretien aux commerciaux

Points remarquables sur l'avenir des financements en automobile :

- « A l'avenir, les constructeurs automobiles voudront vouloir gérer eux-mêmes le financement de leurs véhicules, car ce marché représente beaucoup sur la rentabilité des constructeurs », (Commercial de Jaguar).
- « L'avenir réside dans le fait que nous nous déplacerons tous dans des boîtes. Ensuite, via une commande sur smartphone, un drone viendra récupérer le client pour le déposer à destination. On vendra un véhicule aménageable qu'on pourra transporter plutôt qu'une voiture », (Commercial de Volvo).
- « Les constructeurs automobiles utiliseront le même concept qu'Uber. C'est-à-dire, qu'après commande via son smartphone par exemple, une voiture autonome viendra récupérer le client pour le déposer à destination », (Commercial de Mercedes-Benz).
- « On financera à l'avenir des options qui seront ajoutées quand le client en aura besoin. Par exemple, s'il veut ajouter des sièges chauffants dans sa voiture ou décide de la faire plus tard, des options lui seront proposées afin qu'il puisse remplacer ses sièges classiques par des sièges chauffants au moment voulu », (Commercial Volkswagen).

TABLES DES MATIERES

Sommaire	1
1- Résumé du mémoire	3
2- Introduction.....	4
3- Analyse du marché de financement dans l'automobile	6
Partie 1 : Modes traditionnels de financement en automobile	11
<u>Définition</u>	11
a. Paiement comptant	11
<u>Définition</u>	11
<u>Problématique</u>	11
<u>Avantages</u>	11
<u>Inconvénients</u>	12
b. Paiement à crédit	12
b1. Prêt personnel	12
<u>Définition</u>	12
<u>Problématique</u>	12
<u>Avantages</u>	12
<u>Inconvénients</u>	13
b2. Crédit auto affecté	13
<u>Définition</u>	13
<u>Problématique</u>	14
<u>Avantages</u>	14
<u>Inconvénients</u>	14
c. Pack auto	15
<u>Définition</u>	15
<u>Problématique</u>	15
<u>Avantages</u>	15
<u>Inconvénients</u>	15
<u>Évolution des modes traditionnels de financement automobile au cours des cinq dernières années</u>	17
<i>Question 1 : Les solutions traditionnelles de financement en automobile seront-elles adaptées à l'achat des voitures des ménages Français à l'avenir ?</i>	18
<u>Paiement comptant</u>	18
<u>Paiement à crédit</u>	19
<u>Synthèse</u>	22

Partie 2 : Nouveaux modes de financement en automobile	23
<u>Définition</u>	23
a. Location longue durée (LLD).....	23
<u>Définition</u>	23
<u>Problématique</u>	23
<u>Avantages</u>	23
<u>Inconvénients</u>	24
b. Location avec option d'achat (LOA).....	25
<u>Définition</u>	25
<u>Problématique</u>	25
<u>Avantages</u>	25
<u>Inconvénients</u>	26
c. Crédit ballon.....	27
<u>Définition</u>	27
<u>Problématique</u>	28
<u>Avantages</u>	28
<u>Inconvénients</u>	28
<u>Évolution des nouveaux modes de financement automobile au cours des cinq dernières années</u>	29
<i>Question 2 : Les nouveaux modes de financement en automobile seront-ils adaptés aux achats automobiles des ménages Français à l'avenir ?</i>	30
<u>Système collaboratif</u>	30
<u>Combinaison de plusieurs moyens de transports</u>	32
<u>Voiture autonome</u>	33
<u>Synthèse</u> :	34
4- Conclusion.....	35
5- Recommandations.....	38
<u>Premier levier : la digitalisation</u>	38
<u>Deuxième levier : améliorer les offres existantes de crédit et de location</u>	47
<u>Troisième levier : laisser le client avoir réellement le choix</u>	48
<u>Quatrième levier : les aides mises à disposition des clients</u>	49
<u>Cinquième levier : des ateliers de travail</u>	50
<u>Sixième levier : création et communication de financements autour de technologies innovantes</u>	50
6- Bibliographie.....	51
<u>Table des tableaux</u>	64
<u>Table des figures</u>	65

7- Annexes	66
a. Évolution du marché de financement automobile au cours de ces cinq dernières années (Source ASF : Association Française des Sociétés Financières).....	66
b. Simulateur BMW	68
c. Configurateur Peugeot.....	68
d. Simulateur Citroën	69
e. Configurateur DS	69
f. Configurateur Nissan.....	70
g. Questionnaire adressé via internet aux personnes ayant des connaissances sur le secteur automobile.....	71
h. Questionnaire adressé sous forme d'entretien semi-directif aux commerciaux des 13 concessions automobiles visitées	75
TABLES DES MATIERES.....	76
DECLARATION SUR L'HONNEUR	79
ABSTRACT	80
REMERCIEMENTS	81
GLOSSAIRE	82

DECLARATION SUR L'HONNEUR

Contre le plagiat

Document à joindre impérativement à tout travail de recherche

Je soussigné(e), Jean-Paul BOUANGA-KALOU

Elève en : Programme Grande Ecole (PGE 3), spécialisation Marketing Automobile

Inscrit au Groupe ESC Clermont,

Encadré par (nom du professeur) : Madame Françoise ROUDIER

Certifie sur l'honneur que le travail ci-joint est strictement personnel et est une production entièrement originale. Je certifie en outre qu'aucune partie de ce travail ne reprend des formulations ou des idées d'autres sources sans citation de ces sources.

J'affirme avoir pris connaissance des articles du Code de la propriété intellectuelle reproduits ci-dessous, et je comprends que tout acte de non-respect des droits de la propriété intellectuelle me rend passible, conformément à la loi et au règlement de cet établissement, de non-obtention de mes Crédits ECTS et de traduction devant le conseil de discipline de l'établissement.

Fait à : Lille, le 04 septembre 2019

Signature obligatoire

Rappel du Code de la propriété intellectuelle :

Article L122-4 « Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause est illicite. Il en est de même pour la traduction, l'adaptation ou la transformation, l'arrangement ou la reproduction par un art ou un procédé quelconque ».

Article L335-2 « Toute édition d'écrits, de composition musicale, de dessin, de peinture ou de toute autre production, imprimée ou gravée en entier ou en partie, au mépris des lois et règlements relatifs à la propriété des auteurs, est une contrefaçon et toute contrefaçon est un délit. La contrefaçon en France d'ouvrages publiés en France ou à l'étranger est punie de trois ans d'emprisonnement et de 300 000 euros d'amende ».

ABSTRACT

Version Française

Titre : Les solutions de financement dans l'automobile : Bilan et perspectives dans un contexte en forte mutation

La voiture totalement autonome, une mobilité verte et la combinaison de plusieurs moyens de transports en commun, ce sont autant de défis que l'automobile devra faire face demain. Les voitures devenant de plus en plus chères, l'automobiliste Français d'aujourd'hui voit dans la location avec option d'achat l'une des seules options de financement qui lui donne une souplesse d'utilisation du véhicule. En effet, cette offre de financement minimise le budget global de l'automobiliste tout en réduisant les soucis liés à la valeur de revente du véhicule. Les modes traditionnels de financement en automobile sont de moins en moins adaptés aux besoins actuels des ménages. Cependant, les nouveaux usages et modes de financement en automobile ne définissent plus la voiture comme une propriété privée mais l'intègre de plus en plus dans l'environnement des transports en commun. C'est pourquoi, cette étude se focalise sur les modes actuels de financement en automobile et propose des informations sur les modes de financement qui permettront peut-être aux ménages Français de continuer à jouir des services de mobilité à l'avenir.

Mots-clés : voiture, financement, location, mobilité, budget, avenir.

In English

Title: Automotive financing solutions: Review and outlook in a rapidly changing landscape

The fully autonomous car, the green mobility and the combination of several means of public transport: these are all the challenges automobile will face tomorrow. As cars become more expensive, today's French driver sees in leasing with option to purchase one the only financing options that gives him a flexibility to use the vehicle. This financing offer minimizes the overall budget of the motorist while reducing concerns about the resale value of the vehicle. The traditional ways of financing cars are becoming less and less adapted to the current needs of households. However, new uses and financing methods of cars no longer define cars as private property but increasingly integrate them into the public transport environment. Therefore, this study focuses on current financing methods in automobile and provides information on financing methods that will maybe enable French households to continue to enjoy mobility services in the future.

Key words: car, financing, rental, mobility, budget, future.

REMERCIEMENTS

Je souhaite avant tout remercier ma Directrice de Mémoire, Madame Françoise ROUDIER pour le temps qu'elle a consacré à m'apporter les outils méthodologiques indispensables à la conduite de cette recherche. Son exigence et le temps accordé pour la rédaction de ce mémoire m'ont été grandement bénéfique.

Je souhaite également remercier Madame Florence PUISEUX ainsi que toutes les intervenantes et tous les intervenants extérieurs pour l'enseignement de qualité dispensé par le Master Marketing Automobile. Cela m'a beaucoup aidé et a su nourrir mes réflexions pour la rédaction de ce mémoire. Je souhaite aussi remercier toutes les personnes de Bpifrance qui m'ont accueilli pendant mon stage de fin d'études, tout particulièrement l'ensemble des collaborateurs de la Direction de l'Immatériel et de l'Incorporel Appui Opérationnel représenté par Monsieur Frédéric Vincent, Monsieur Stéphane BIARDEAU et Madame Marie-Claire DUR, mes responsables directs au sein de cette direction et merci également à tous les membres de Bpifrance qui ont contribué à la réussite de mon stage de fin d'études.

Je remercie également mes collègues au sein de cette direction qui m'ont accordé de leur temps pour répondre à mon questionnaire, principalement Monsieur Frédéric, Madame AURELIE PHOUDIAH, Monsieur Thierry BARBOLO et Monsieur ALBAN.

Je remercie l'ensemble de mes collaborateurs directs au sein de Bpifrance, Messieurs JEAN-DOMINIQUE RAFFALLI et OLIVIER FLIN, et Mesdames FARIDA VALIEVA et LAURENCE POUTHIER pour toute la bonne humeur dans le travail, ainsi que toutes les personnes avec lesquelles j'ai travaillé et côtoyé pendant mon stage.

Je remercie tout particulièrement Madame Morgane MERLO, ma Tutrice d'Entreprise qui m'a aidé sur les bases de données en automobile et qui m'a beaucoup appris tant professionnellement que personnellement.

J'aimerais remercier aussi l'ensemble des commerciaux de la zone de Villeneuve d'Ascq à Lille qui ont pris le temps de réaliser avec moi les entretiens nécessaires pour la rédaction de ce mémoire et tout particulièrement Monsieur Benjamin VICTOR, conseiller commercial à Volvo qui a fait preuve d'une grande disponibilité pour répondre à mes besoins.

Un grand merci également à tous mes amis, et à tous les membres de ma famille qui m'ont apporté une aide précieuse en me poussant à aller jusqu'au bout de mon parcours. Grâce à leurs conseils, j'ai pu aborder, surtout cette dernière année avec la réceptivité et le recul nécessaire.

Enfin, un grand merci à mon petit frère qui m'a apporté une aide précieuse en acceptant de relire ce mémoire.

GLOSSAIRE

Concept Uber

Uber est une plateforme technologique de mise en relation entre des usagers et des chauffeurs-partenaires. C'est principalement d'Uber que l'expression VTC signifiant voiture de transport avec chauffeur s'est répandue.

Une fois inscrit sur la plateforme, on peut commander une course via l'application. Dès que le chauffeur-partenaire disponible a confirmé sa présence, on reçoit automatiquement le nom du chauffeur et le modèle de la voiture qu'il conduit. Après la course, les frais sont automatiquement retirés sur la plateforme Uber via le moyen de paiement enregistré.

Uber a aussi lancé Ubereats qui fonctionne comme le service VTC.

Dans ce contexte (chauffeurs partenaires = restaurants partenaires + livreurs) ; (voitures = vélo, scooter, trottinette, moyens de transport transportant une seule personne en général).

Ubereats est un service de livraison à l'emplacement de son choix utilisé via la plateforme créée par Uber. La commande est généralement effectuée dans les restaurants partenaires d'Uber. Une fois la commande effectuée, le livreur disponible récupère la commande pour l'apporter au client. Le paiement s'effectue directement via l'application.

Concept de Blablacar

Blablacar est une plateforme de mise en relation entre des conducteurs qui voyagent avec des places libres et des passagers voulant effectuer le même trajet. Anciennement sur des trajets de longue distance, la plateforme a aussi lancé un service de courte distance pour des trajets quotidiens (loisirs, maison-travail, etc.), des navettes réunissant les parkings de péage et les centres-villes dans 2 villes de France pour le moment (Cahors et Carpentras-Avignon) et des navettes de bus pour des trajets de longue distance.

Ainsi, avoir les modèles économiques d'Uber et de Blablacar réunis, c'est proposer des services qui fonctionnent à peu près comme ces 2 acteurs des services de mobilité. Ensuite, étant des constructeurs automobiles, il y'aura quelques ajustements à faire :

- Avec des clients voulant posséder des voitures mais n'ayant pas suffisamment de moyens. Alors, le constructeur peut leur proposer de devenir client-partenaires et d'effectuer des missions, de VTC ou de covoiturage ou pour les trajets quotidiens, de temps en temps pour financer l'achat automobile
- Pour les autres moyens de transports transportant une seule personne, ceux-ci sont actuellement en cours de développement par la plupart des constructeurs afin d'en faire bénéficier les populations. Mais, je ne pense que les constructeurs voudront aussi faire de la livraison comme Uber.
- Cela pourra aussi se réaliser par la proposition de voitures totalement autonomes qui effectueront les trajets dès qu'un usager passera la commande. Dans ce deuxième cas, les constructeurs géreront eux-mêmes les flottes autonomes.
- Concernant, les services de transport en commun, les constructeurs automobiles pourront aussi les développer pour les mettre à disposition des populations.