

LOUER OU ACHETER SA VOITURE

Croyez-vous tous les mythes véhiculés dans le monde de l'auto? Pensez-vous qu'il faut éviter la location si on souhaite conserver sa voiture longtemps ou si on roule beaucoup? Croyez-vous les frais de kilométrage excédentaire sont coûteux?

Plusieurs faux raisonnements découlent d'une incompréhension de la vraie nature d'une location. En fait, même si la durée du bail est de 36 ou 48 mois, la location est une dette dont la période d'amortissement réelle est de 65 à 85 mois. C'est le temps qu'il faudrait pour que le solde de la dette soit zéro. Puisque cette période est plus longue que celle d'un emprunt, la mensualité est plus petite. Mais dans une location, on ne se rend jamais au bout du prêt. À la fin du bail, le solde de la dette n'est pas zéro et le locataire doit le rembourser d'une des deux façons suivantes : en achetant la voiture ou en la retournant. Le fonctionnement d'une location ressemble donc à celui d'un prêt hypothécaire amorti sur 25 ans mais dont l'échéance est de 5 ans. Après 5 ans le solde n'est pas nul et il faut renégocier les conditions.

Une autre source de confusion découle du fait qu'on ne distingue pas la location unique et la location perpétuelle. Sans cette distinction, il est inutile de se poser la question « Louer ou acheter? ». Tout l'exercice est voué à des erreurs. La location unique consiste à louer dans le but d'acheter la voiture tandis qu'avec la location perpétuelle une nouvelle voiture est systématiquement relouée à la fin d'un bail.

Conserver sa voiture longtemps

Pour financer une voiture que l'on souhaite conserver longtemps, on peut la louer d'abord puis exercer l'option d'achat à la fin du bail (location unique) ou emprunter pour l'acheter immédiatement.

Le taux d'intérêt est un critère essentiel. L'option la plus intéressante sera généralement celle qui offre le taux le plus bas. Cette affirmation va à l'encontre de la croyance populaire voulant qu'il ne faille jamais louer dans le but d'acheter. Si le taux de la location est de 1,9 % et celui d'un emprunt de 7 %, pourquoi ne pas louer? La location n'oblige personne à changer de voiture souvent.

Bien sûr, à la fin du bail, il faudra emprunter pour acheter la voiture, à un taux qui pourrait atteindre, peut-être, 9 %. Ne vaut-il pas mieux acheter tout de suite à 7 % sur 60 mois pour éviter de payer 9 % plus tard? Non! Les calculs sont clairs à ce sujet. Mieux vaut profiter d'un taux avantageux au moment où le solde de la dette est le plus élevé. Le taux de la location n'a pas à être beaucoup plus bas que celui de l'emprunt pour que la location devienne intéressante. Une différence de 1 % est souvent suffisante.

Certes, le fait de payer sur une plus longue période entraînera plus de sorties de fonds mais c'est une erreur de comparer des sorties de fonds qui n'ont pas lieu au même moment. Si une personne a d'autres dettes coûteuses ou n'a pas cotisé entièrement à son REER, il n'y a aucune urgence à payer la voiture. La calculatrice D1 disponible sur notre site permet de trouver l'option la moins coûteuse en tenant compte de la valeur de l'argent dans le temps.

L'absence de risque lié à la valeur résiduelle est un autre facteur important. La location est une police d'assurance qui limite la dépréciation à un montant convenu d'avance, égal à la différence entre le prix négocié de la voiture et la valeur résiduelle à la fin du bail.

Changer souvent de voiture : location perpétuelle ou achat-revente rapide

Si vous préférez changer de voiture souvent, il faut aussi considérer les critères mentionnés ci-dessus, mais en général, la location perpétuelle sortira gagnante d'un point de vue financier, en plus d'être plus simple et de fournir la garantie de valeur résiduelle. Il ne faut pas en déduire que la location est peu coûteuse. Changer souvent de voiture coûte cher, peu importe qu'on loue ou qu'on achète. Parmi deux options coûteuses, la location risque toutefois d'être la moins chère! Encore ici, la calculatrice D1 permet d'établir le coût réel de toutes les options.

Faut-il verser un comptant?

Dans le cas d'une voiture louée, il faut éviter à tous prix les versements comptant. En vertu de la clause de garantie d'écart présente dans la plupart des baux, en cas de perte totale, le bailleur assume la différence entre la valeur de la voiture et le solde de la dette. Il n'y a donc aucun avantage à réduire cette dette. Pour les emprunts et les baux sans garantie d'écart, il faut utiliser les critères habituels liés à l'endettement.

Et la voiture d'échange? Que d'erreurs sont faites à ce sujet! Une voiture d'échange est une forme de comptant comme l'argent liquide. Elle permet de plus de profiter d'un crédit de taxes (même si la prochaine voiture est louée). Ce que peu de personnes savent, c'est qu'il est possible de demander à ce que la valeur d'échange soit retournée. Cela permet de profiter du crédit de taxe tout en conservant l'argent au lieu de s'en servir pour réduire un prêt à 0 % d'intérêt!

Les frais de kilométrage excédentaire

Que de stress inutile à ce sujet! Disons d'abord que si la voiture est achetée à la fin du bail, il ne faut pas payer les frais de kilométrage excédentaire. Ceux qui roulent beaucoup ne doivent donc pas éliminer d'emblée la location. Même ceux qui retourneraient la voiture peuvent considérer la location. C'est le fait de rouler qui est coûteux, pas le fait de louer ou d'acheter. Payer 10 ¢ du kilomètre n'a souvent rien d'exagéré. Un propriétaire assumera un coût semblable car il verra sa valeur de revente baisser si la voiture à un fort kilométrage.

Bien d'autres mythes

La location permet d'économiser des taxes ou de l'impôt; la résiliation d'un bail entraîne des pénalités; une voiture d'occasion coûte chère en frais d'entretien; une petite mensualité entraîne un petit coût; une location permet de profiter d'une voiture plus luxueuse à faible coût; et bien d'autres. Cherchez plutôt les vrais critères de décision plutôt que des recettes toutes faites.