

Changez d'auto ? Louer ou acheter ?

Quelques principes financiers pour guider votre choix

Vous avez le goût de changer de voiture ou bien la vôtre va vous lâcher si vous ne la lâchez pas avant ! Avant de vous lancer dans le magasinage d'une auto, gardez en tête qu'une voiture est un actif qui déprécie (!) à long terme.

Par exemple, si vous achetez une voiture neuve et la payez 15 000 \$, dans cinq ans elle vaudra environ de 6 000 \$. De plus, rappelez-vous que la vocation d'une auto est de vous transporter d'un endroit à l'autre. Avant de vous présenter chez le concessionnaire de voitures de luxe de votre quartier, demandez-vous si ça vaut vraiment la peine de faire des paiements de 100 \$ et + par mois seulement pour avoir le privilège de vous promener dans cette voiture plutôt que dans une autre qui vous coûterait moins cher.

Quelques questions à vous poser avant de commencer à magasiner :

- ✓ Quel est le budget mensuel que vous pouvez consacrer à une voiture ?
Soyez honnête avec vous-même et tenez compte des coûts de l'assurance, de l'essence et de l'entretien. En général, une voiture américaine vous coûtera moins cher en assurance, en essence et en entretien qu'une voiture étrangère.
- ✓ S'agit-il d'une voiture d'appoint (2^{ième} voiture) ou de la voiture principale de votre famille ?
S'il s'agit de la voiture principale, ça vaut la peine de prendre une voiture neuve mais si c'est une voiture d'appoint, une bonne auto d'occasion ferait certainement l'affaire.

Il y a deux façons d'acquérir une voiture : acheter ou louer à long terme.

Depuis quelques années, la location à long terme est devenue très populaire à cause de la facilité d'acquisition : souvent, on ne vous demande pas de comptant et les paiements mensuels sont abordables. Mais vous n'êtes jamais propriétaire de votre voiture et celle-ci n'est jamais un actif dans votre bilan. Quand le bail se termine, vous pouvez remettre la voiture et bien l'acheter en payant la valeur résiduelle.

Si votre budget est plutôt serré, la location d'une voiture neuve est avantageuse s'il s'agit de la voiture principale de votre famille. Les coûts de location mensuels raisonnables vous permettront de continuer à payer vos dettes de consommation et/ou à épargner.

Pour les personnes travaillant à salaire, rappelez-vous que vos dépenses d'auto ne sont pas déductibles d'impôt. Il est donc important de garder ces dépenses au minimum. Prenons l'exemple de Sylvie et de Michel qui gagnent chacun 50 000 \$ par année :

Exemple #1 : Sylvie loue une voiture de valeur moyenne qui lui coûtera 300 \$ par mois. En ajoutant le coût annuel de l'assurance 900 \$ et 2 000 \$ pour l'essence (38 \$ par semaine en moyenne), son coût annuel total sera de 6 500 \$. Pour avoir cette voiture, c'est 10 833 \$ de

son salaire annuel brut que Sylvie devra utiliser (10 833 \$ avant impôt = 6 500 \$ après impôt).

Exemple #2 : Michel décide de louer un modèle plus luxueux que Sylvie à un coût de 400 \$ par mois. Si on ajoute le coût de annuel de l'assurance 1 200 \$ (voiture plus luxueuse = coût d'assurance plus élevé) et 2 500 \$ en essence (plus gros moteur, plus de consommation d'essence), Michel doit déboursier 8 500 \$ annuellement pour cette voiture. C'est donc 14 166 \$ de son salaire brut que ça lui prend pour se la payer.

Dans l'exemple #1, Sylvie consacrera 21 % de son salaire brut à son auto tandis que dans l'exemple #2 Michel y consacrera 28 %. Sylvie est donc en mesure d'épargner 2 000 \$ par année (!) de plus que Michel. Au bout de 5 ans, ça représente 10 000 \$ d'épargne (sans compter l'intérêt !). Pourtant, les paiements mensuels de l'auto plus luxueuse ne sont que 100 \$ de plus par mois. À première vue, ça peut paraître une bonne affaire mais avant de signer, considérez toutes les données.

Si vous êtes du genre à bien entretenir votre auto et à la garder longtemps, disons plus de cinq ans, l'achat peut être avantageux même si le coût mensuel sera plus élevé. Dans cinq ans, vous aurez encore votre auto et vous n'aurez plus de paiements à faire. De plus, votre voiture devient un actif dans votre bilan et vous pouvez la vendre quand bon vous semble ou la donner en échange pour votre prochaine voiture.

En résumé :

- ✓ Pour la plupart des gens, en particulier ceux qui ont des dettes de consommation ou qui épargnent très peu, la location d'une voiture neuve de catégorie moyenne est avantageuse car le faible coût mensuel permet de continuer à réduire les dettes et/ou à épargner.
- ✓ Pour ceux qui n'ont plus de dettes et qui épargnent déjà régulièrement, l'achat d'une voiture de catégorie moyenne est une bonne affaire. Surtout si on vous offre un taux de financement très bas.
- ✓ Pour l'achat d'une voiture plus luxueuse, financièrement parlant, si ça vous rend heureux et que vous pouvez continuer à épargner en plus de faire les paiements, allez-y ! On ne vit qu'une fois !