



Location avec  
Option d'Achat :

*On vous dit  
tout !*

# GUIDE DE LA LOA

# INTRODUCTION

## La LOA (Location avec Option d'Achat) est LE financement préféré des français !

Elle représente près de 80% des financements de voitures neuves en France aujourd'hui. Particuliers et professionnels choisissent ce type de leasing pour financer leur véhicule, qu'il soit neuf ou d'occasion ou leur utilitaire - lui aussi neuf ou d'occasion. Ce financement est en effet disponible pour les véhicules d'occasion (leasing d'occasion) depuis plus de 10 ans.



### POURQUOI LE LEASING (LOA, LLD) A-T-IL PLUS LA COTE QUE LE CRÉDIT ?

D'un côté, ce financement en location est poussé par les constructeurs qui veulent augmenter leurs ventes avec des loyers mensuels très attractifs. Et de l'autre côté, il y a des automobilistes qui veulent renouveler leurs voitures avec un budget mensuel maîtrisé.

Le crédit est de moins en moins utilisé pour les véhicules neufs ou les véhicules d'occasion car il a des inconvénients : des remboursements mensuels plus élevés, une revente à gérer...



### QU'EST-CE QUE LA LOA ?

La Location avec Option d'Achat, aussi appelée leasing, est un financement qui permet la mise à disposition d'un véhicule en contrepartie de loyers. Elle offre la possibilité de devenir propriétaire ou non du véhicule en fin de contrat. Pour en devenir propriétaire, il faut s'acquitter de l'option d'achat, dont le montant est défini lors de la signature du contrat. Dans le cas contraire, la voiture est restituée au bailleur. S'il le souhaite, le locataire peut alors partir sur une nouvelle location avec la voiture de la marque et le modèle de son choix.



### QUELS SONT LES AVANTAGES DE LA LOA ?

- Vous vous demandez quels sont les avantages de la LOA ? Longtemps destinée aux professionnels, la location avec option d'achat est aujourd'hui ouverte aux particuliers qui veulent maîtriser leur budget auto. En effet, en LOA, on ne paye que l'usage du véhicule (et non la propriété).
- La location avec option d'achat vous permet d'avoir plus de visibilité sur votre budget auto, les loyers sont fixes, l'apport est facultatif (sous réserve d'accord du bailleur).
  - La LOA est aussi particulièrement adaptée aux automobilistes qui aiment renouveler leur véhicule fréquemment. Elle permet aussi de monter en gamme avec des modèles de véhicule haut de gamme accessibles à des loyers plus attractifs que les mensualités d'un crédit.
  - Votre loyer mensuel est fixe, tout comme votre budget auto avec les formules optionnelles Entretien et Extension de garantie.
  - Avec la LOA, vous ne gérez pas la revente du véhicule. Vous évitez ainsi de payer des annonces, de multiples essais de votre voiture et les éventuels litiges après la vente.
  - Avec la location avec option d'achat, vous roulez l'esprit tranquille : tout est prévu pour vous simplifier la vie d'automobiliste.
  - La location avec option d'achat est par conséquent le financement idéal pour ceux qui aiment changer régulièrement de voiture avec un minimum de contraintes.

# La LOA : comment ça marche ?



## 1 LE CHOIX DE LA VOITURE

Vous choisissez votre voiture, ou votre utilitaire si vous êtes un professionnel, neuve ou d'occasion. Sachez que pour la location d'un véhicule d'occasion, il doit être soumis à la TVA (pas d'achat à un particulier par exemple).



## 2 LE FINANCEMENT EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT

Vous déterminez la durée de votre contrat (généralement de 2 à 5 ans), puis le kilométrage annuel maximum souhaité. Si vous le voulez, vous pouvez mettre de l'apport afin de diminuer les loyers et la durée de votre location. C'est facultatif.

Il est alors possible de calculer vos loyers. Le montant des loyers vous convient ? Vous pouvez donc signer le contrat de location en incluant les options comme l'entretien et l'extension de garantie.



## 3 L'USAGE DE LA VOITURE

Ça y est ? Le dossier de LOA est validé ? Félicitations ! Vous pouvez rouler dans votre véhicule en veillant à bien effectuer l'entretien selon les recommandations du constructeur. Vous devez également assurer la voiture tous risques afin d'être bien protégé en cas de vol, accident...



## 4 LA RESTITUTION

A la fin de la location, vous pouvez restituer la voiture. Cette restitution couvre la valeur de rachat. Votre contrat se termine. Elle doit être rendue dans un bon état acceptable (état dit standard) prenant en compte son âge et le kilométrage prévu. Si vous décidez de garder la voiture, vous levez l'option d'achat c'est-à-dire que vous payez le montant de la valeur de rachat défini à la signature du contrat. Vous devenez propriétaire d'une voiture que vous connaissez bien.



## SUIS-JE PROPRIÉTAIRE DE LA VOITURE EN LOA ?

C'est le bailleur (le prêteur, le loueur) qui est le propriétaire du véhicule. Son nom est inscrit sur la carte grise à la rubrique propriétaire. Tout comme le vôtre à la rubrique locataire. Pour en devenir propriétaire en fin de contrat de location, il faut lever la valeur de rachat stipulée dans votre contrat. On dit aussi de "payer la valeur de rachat".

Sachez qu'il est également possible de devenir propriétaire du véhicule durant le contrat (regardez les conditions dans votre contrat), mais cette possibilité est peu utilisée par les adeptes de la LOA.



## EST-CE QUE JE PEUX FAIRE UNE LOA ?

La LOA s'adresse à tous : les particuliers, les professionnels. Elle permet ainsi l'accès à l'automobile, autant pour les jeunes conducteurs que pour les automobilistes plus expérimentés. Généralement, la LOA n'est pas adaptée aux très grands rouleurs (>35 000 km /an), le kilométrage annuel étant souvent borné à 35 000 km et les formules d'entretien pas forcément adaptées à ce kilométrage pour les professionnels.



## POURQUOI RACHETER LE VÉHICULE EN FIN DE CONTRAT ?

Vous voulez savoir si, il est intéressant d'acheter le véhicule en fin de contrat de LOA ? La réponse est Oui. Vous achetez un véhicule que vous connaissez, que vous avez entretenu... C'est rassurant. Financièrement, si l'option d'achat est basse (inférieure à la cote Argus), vous faites une bonne affaire.



## POURQUOI RESTITUER LE VÉHICULE EN FIN DE LEASING ?

Est-il intéressant de restituer la voiture en fin de LOA ? C'est ce que fait la très grande majorité des locataires de voiture. Car en souscrivant un nouveau contrat, vous allez rouler dans une voiture dernière génération tout en maîtrisant votre budget. Vous voyez l'automobile côté plaisir.

## QUELLE VOITURE POUR LA LOA ?

Essence, hybride, diesel, citadine, berline ou encore break. Vous pouvez financer tous types de motorisations et tous styles de véhicules en LOA. Si vous êtes un professionnel, il est possible de financer en LOA votre utilitaire ou votre future voiture de fonction. Pour la LOA des voitures électriques, faites attention à ce que la batterie soit intégrée à votre contrat de LOA.

## QUELLE EST LA MEILLEURE MARQUE POUR UNE LOA ?

Peugeot, Renault, Citroën, Ford, Toyota, Opel, Volkswagen ou encore Mercedes, Audi, BMW, la location avec option d'achat est idéale pour acquérir votre nouvelle voiture neuve ou d'occasion quelle que soit sa marque. Là aussi la LOA fait preuve de souplesse. Vous aimez rouler au volant d'une voiture française ?

Sachez que vous pouvez financer les marques Françaises les plus réputées et fiables en LOA comme Peugeot, Renault, Citroën, Dacia. Et si vous aimez rouler dans une voiture étrangère la LOA permet de financer des marques prestigieuses allemandes comme Volkswagen, Mercedes, Audi ou encore BMW.



## COMBIEN COÛTE UNE LOA ?

Vous faites attention à votre budget auto et vous demandez si une location est chère ? Vous vous demandez quel est le prix d'un leasing auto (LOA) ? Vous voulez savoir si la location avec option d'achat (LOA) est avantageuse ? Ou encore si une LOA est plus chère ou moins chère qu'un crédit ?

La Location avec Option d'Achat vous permet de financer l'usage de votre

véhicule et non sa propriété.

La valeur de rachat est déduite du montant à financer que ce qui vous permet d'avoir des loyers (LOA) inférieurs à des mensualités (crédit). Pour une voiture identique, la LOA est plus avantageuse que le crédit. Il n'y a pas de taux d'intérêt en location. Ce n'est pas un crédit. Pour comparer avec le crédit, vous comparez le montant total du financement.



## COMMENT EST CALCULÉE L'OPTION D'ACHAT ?

Rappelons que l'option d'achat est la valeur en fin de contrat de la voiture que vous louez. Plusieurs critères sont pris en compte pour la calculer : la marque (Peugeot, Renault, Citroën, Ford, Toyota, Opel, Volkswagen...), le modèle du véhicule (Fiat 500, classe A Mercedes, Mini, 3008 Peugeot, Clio Renault...) son âge en fin de contrat et son kilométrage à la fin de la location. Ce calcul est un en quelque sorte une prévision de sa valeur Argus à la fin du contrat. Elle est actée sur

le financement et étant fixe, elle n'est pas recalculée pendant le contrat. L'option d'achat est très avantageuse pour les locataires (sociétés ou particuliers) car elle n'est pas comprise dans le calcul des loyers mensuels. Ce qui permet d'avoir des loyers moins élevés qu'en crédit. L'option d'achat est à payer pour devenir propriétaire du véhicule. Si vous ne gardez pas la voiture, sachez que la restitution de la voiture permet de couvrir le montant de l'option d'achat.



## LA RESTITUTION EN LOA : CE QU'IL FAUT SAVOIR.

Vous vous demandez comment se passe la restitution en LOA ? C'est simple. Il s'agit d'un contrôle visuel et mécanique de la voiture dont le contrat de location se termine. Elle a lieu chez un concessionnaire et est réalisée par un expert automobile à la demande de

l'organisme de financement.

Il réalise une évaluation de l'état du véhicule prenant en compte l'âge et le kilométrage. Il va vérifier que le véhicule est restitué en bon état (état dit standard) c'est-à-dire en fonction de son âge et de son kilométrage.



## QU'EST-CE-QUE LES FRAIS DE REMISE EN ÉTAT ? COMMENT SONT-ILS CALCULÉS ?

Est-ce que la restitution pose problèmes ? Avec un entretien régulier mécanique et de la carrosserie, elle ne pose pas de problème. Pour cela, nous vous conseillons de bien respecter la date de restitution, de ne pas dépasser le kilométrage annuel prévu au contrat, de faire réparer les dégâts (vitre cassée, porte emboutie, pare-choc défoncé...) ainsi que les pannes

(turbo, lève-vitre, climatisation...).

Ce sont les principales raisons qui poussent les prêteurs à facturer des frais de remise en état suite à la restitution. N'oubliez pas que dans le contrat, le prêteur reprend la voiture en fin de contrat à un tarif convenu (valeur de rachat) calculé sur les bases d'un véhicule en bon état.





# QUELS SONT LES INCONVÉNIENTS DE LA LOA ?



## Y A-T-IL DES PIÈGES À ÉVITER DANS LE LEASING AUTO (LOA, LLD) ?

### Vous voulez éviter de faire des erreurs avec votre leasing (LOA, LLD) ?

Alors lisez les quelques lignes ci-dessous. Quelques remarques sont à prendre en compte afin de ne pas tomber dans les pièges du leasing (LOA, LLD).

- Quelques établissements financiers demandent un dépôt de garantie. Il s'agit d'une caution dont le montant varie en général à 15 % du prix du véhicule, qui est restituée en fin de location si la voiture est restituée en bon état.
- Le changement des pneus est généralement exclu des forfaits d'entretien. Pensez à contrôler ce point en vous référant à la notice d'information.
- Les frais de réparation et d'entretien sont à votre charge. Vous devez donc prévoir certains frais annexes comme les vidanges, les contrôles techniques, le changement des plaquettes de freins... Pour alléger la facture, pensez à souscrire à une garantie Entretien (en option).
- Il se peut que des frais de remise en état soient appliqués lorsque l'état du véhicule laisse à désirer à son retour. Pas de panique, si vous entretenez bien votre voiture et que vous y faites attention, la restitution n'est pas un problème.

## ET LA LOA POUR LES PROS ?

En ce qui concerne le financement pour les professionnels, la LOA a les avantages suivants : elle ne figure pas au bilan, fait baisser l'endettement apparent du bilan, ne demande pas d'avance de TVA, pas d'amortissement et les loyers sont passés en charge.

Pour les professionnels, le crédit-bail (autre nom de la LOA pour les professionnels) est utilisé pour optimiser leur trésorerie et pour alléger leurs charges. La LOA permet de financer leur véhicule et leur utilitaire neuf ou d'occasion.



## L'APPORT EST-IL OBLIGATOIRE EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ?

Dans un premier temps, il faut savoir ce qu'est un apport. C'est une somme versée au dossier qui vient diminuer le montant à emprunter (en crédit comme en LOA). Avec un apport vous allégez votre financement. Il ne faut pas confondre apport et dépôt de garantie. Le dépôt de garantie est une somme d'argent conservée par le prêteur pendant toute la durée du contrat de location. Cette caution est rendue à la fin de la location si le véhicule est restitué en bon état. Son intérêt est de faire baisser le montant des loyers mensuels ou d'avoir une location plus courte.

L'apport en Location avec Option d'Achat est parfois facultatif. Les banques ou autres établissements financiers n'obligent pas toujours l'automobiliste à mettre de l'argent pour réaliser une LOA. Il peut donc être intéressant de verser de l'apport, mais il n'est absolument pas obligatoire.

Cependant il est apprécié des prêteurs (bailleurs) car il montre la capacité financière de l'emprunteur. L'apport est généralement plafonné à 25% du prix du véhicule.



## FAUT-IL METTRE DE L'APPORT EN LOA ?

Avec ou sans apport ? Tout dépend de votre situation. Vous avez envie de réduire vos loyers ? Vous voulez réduire la durée de votre LOA ? Alors mettez un peu d'apport. En leasing votre apport doit être limité, sinon vous perdez l'avantage de louer. Trouvez un bon compromis entre apport et loyers. Vous vous demandez s'il faut mettre de l'apport en LOA ? Pour répondre à cette question demandez-vous si vous allez avoir prochainement besoin de votre épargne (travaux dans la maison, études de vos enfants, chômage) ou pour vos loisirs (vacances, sorties, etc.) ? Et demandez-vous aussi si vous comptez garder la voiture en fin de LOA. C'est la question la plus importante à se poser.



## PEUT-ON RÉCUPÉRER UN APPORT DÉJÀ VERSÉ ? QUELLE EST LA DIFFÉRENCE ENTRE APPORT ET DÉPÔT DE GARANTIE ?

Attention à ne pas confondre l'apport et le dépôt de garantie ! L'apport versé dans le cadre d'un contrat de leasing (LOA/LLD) ne peut pas être récupéré à la fin de celui-ci.

Cette somme est prélevée dans le premier loyer (premier loyer majoré) et se répercute à la baisse les loyers suivants. C'est une sorte d'avance sur les « loyers ».

## Y-A-T-IL DES FRAIS DE DOSSIER EN LOA ?

Certains établissements financiers ou certaines banques vous prélèvent des frais de dossiers.

Regardez sur l'offre préalable de financement leur montant.



# QUELLES DIFFÉRENCES ENTRE...



## LOA ET LEASING

"Quelle est la différence entre la LOA et le leasing ?", il est important de se poser cette question. La LOA est un leasing comme la Location

Longue Durée ou que le crédit-bail. Le leasing est une appellation anglaise pour désigner la location.



## LOA ET LLD

La différence entre la LOA et LLD se comprend facilement. La location avec Option d'Achat et la Location Longue Durée sont toutes les deux des solutions qui facilitent le renouvellement et qui permettent de mensualiser votre budget auto. Totalement personnalisables (durée, kilométrage, garanties optionnelles), ces leasings offrent l'avantage de ne faire payer que pour l'usage et

non la propriété. Ils vous libèrent l'esprit car vous ne gérez pas la revente de votre véhicule. Quelle est la grande différence entre LOA et LLD ? La LOA comprend une option d'achat, ce qui offre au locataire la possibilité (et non l'obligation) d'en devenir propriétaire en fin de contrat moyennant le paiement de la valeur de rachat. Cette souplesse permet de la différencier de la LLD.



## LOA ET CRÉDIT

Dans un premier temps, prenons le temps de comprendre ce qu'est un crédit auto. La définition du crédit auto est simple : c'est un prêt à la consommation affecté c'est-à-dire consenti pour acquérir un bien spécifique (ici une voiture neuve ou d'occasion) par le biais d'une banque ou d'un établissement financier. Dans les faits, ce dernier achète le véhicule et l'emprunteur le remboursera très souvent mensuellement. Les mensualités incluent le remboursement du capital et des intérêts mensuels. Le crédit peut être total, il couvre alors la totalité du prix d'achat. Il peut être partiel, et dans ce cas, vous mettez de l'apport.

C'est un financement encore très utilisé mais en perte de vitesse car ses inconvénients sont nombreux. Vous payez la décote de la voiture (dépréciation du véhicule due à son âge, son kilométrage) et en même temps les mensualités.

Autrement dit, vous payez mensuellement pour une voiture qui perd de sa valeur. Vous payez l'entretien qui augmente avec le temps et gérez la revente. Les avantages du crédit classique existent. Vous n'êtes pas limité par un forfait kilométrique et vous pouvez ajuster votre crédit (pause paiement, remboursement partiel ou total...).

Et pour les professionnels : le crédit vient augmenter le "haut de bilan". Ils devront étudier les impacts sur la valeur nette comptable, l'éventuel montant de l'amortissement non déductible (partie de l'amortissement à réintégrer au résultat fiscal imposable) calculé selon les émissions de CO<sub>2</sub>, et les plus ou moins-values de cession. Les professionnels ne récupèrent pas la TVA sur les voitures de tourisme, mais uniquement sur les utilitaires.



## LOA OU CRÉDIT : QUE FAUT-IL CHOISIR ?

**Vous l'aurez compris, le crédit auto est fait pour les automobilistes qui veulent garder leur voiture et pour longtemps.**

Il est idéal pour les «grands» rouleurs alors que la LOA est adaptée à ceux qui renouvellent régulièrement ou qui veulent monter en gamme.

### AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS LOA VS CRÉDIT

	LOA	CRÉDIT
Libre kilométrage	X	✓
Libre durée de détention	X	✓
Maîtrise de la décote de la voiture	✓	X
Maîtrise des frais d'entretien	✓	X
Formules entretien ou extension de garantie associées (en option)	✓	✓
Gestion de la revente	—	✓
Renouvellement facile avec montée en gamme	✓	X
Budget maîtrisé / Possibilité de racheter le véhicule	✓	—



# LA LOA TOUT COMPRIS !

**Choisir la LOA c'est choisir la tranquillité avec un budget fixe.**  
Et pour un budget « tout compris », des garanties optionnelles existent.

## **FAUT-IL CHOISIR L'EXTENSION DE GARANTIE (PANNE MÉCANIQUE) ?**

Une panne arrive toujours au mauvais moment et peut vous coûter cher. Même en location. Car les pannes sont à la charge du locataire. Les contrats demandent que les pannes soient réparées par des professionnels de l'automobile. Inutile donc d'exercer vos talents de mécanicien. Il est donc fortement recommandé de choisir une extension de garantie. Les extensions de garantie auto prennent en charge les pannes d'origine mécanique, électrique et électronique. Elles incluent en général une assistance dépannage. Petits conseils pour souscrire la bonne extension de garantie. Regardez attentivement la garantie : toutes les pièces du véhicule sont-elles couvertes ? La couverture est-elle limitée ? La main-d'œuvre est-elle comprise ? Y a-t-il une franchise ?

## **LOA ET ENTRETIEN : FAUT-IL CHOISIR ?**

L'entretien de la voiture est primordial pour sa longévité et pour éviter les accidents (freins par exemple). En LOA, c'est le locataire qui a la charge de l'entretien qu'il loue et de respecter les préconisations du constructeur (vidange, appoint, plaquette

de freins...). En LOA, il est possible de souscrire une garantie Entretien. Elle vous permet de mensualiser votre budget entretien, de le lisser sur la durée de la location. En incluant l'entretien dans votre loyer, vous évitez les grosses dépenses (révision annuelle, les contrôles techniques...). Petits conseils pour bien choisir votre entretien : regardez attentivement la liste des pièces qui feront partie des changements. Les pneus sont-ils inclus ?

## **QUELLE ASSURANCE POUR MA LOA ?**

Nous vous conseillons d'assurer votre voiture en formule tous risques. En effet, en cas de vol ou de sinistre total, cette assurance vous indemniser (valeur vénale) ce qui vous permettra de solder votre location tout ou partie. Soyez vigilant sur votre protection. N'oubliez pas que vous devez rendre le véhicule dans un état standard.

## **POUR OU CONTRE LA LOA ?**

Tout dépend de votre situation (particulier ou professionnel), de la durée de conservation de votre voiture et de vos envies de renouvellement. La LOA présente de nombreux avantages et s'adapte à tous.

**VOUS ÊTES PRÊT POUR LA LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT.  
FAITES-VOUS PLAISIR SUR VIVACAR.FR !**



Leasing veut dire Location. LOA = Location avec Option d'Achat LLD = Location longue Durée.

**UN CRÉDIT VOUS ENGAGE ET DOIT ÊTRE REMBOURSÉ. VÉRIFIEZ VOS CAPACITÉS DE REMBOURSEMENT AVANT DE VOUS ENGAGER.**

CGL, Compagnie Générale de Location d'Équipements - SA au capital de 58 606 156 euros - 69 avenue de Flandre 59700 Marcq-en-Barœul - SIREN 303 236 186 RCS Lille Métropole. Ce guide vous est remis à titre informatif.