

Le LAB de la Filière AUTO

le mercredi 11 octobre 2023

L'Automobile : Produit de nécessité ou produit de luxe ?

La transition écologique confrontée à la réalité du quotidien

Comment interdire la vente de véhicules thermiques en 2035, quand l'acheteur moyen ne peut financer de solution de remplacement ?

Modérateur: **Jean-François Rabilloud** – *Journaliste*

Intervenants:



Oriane CHENAIN

Sous-directrice des matériels de transport, de la mécanique et de l'énergie - Service de L'industrie **DGE**



Thierry KOSKAS

Directeur ventes et marketing **STELLANTIS**
Directeur général de la marque **CITROËN**



Flavien NEUVY

Maire de Cébazat,
Conseiller départemental du Puy-de-Dôme,
Economiste.



Marie-Laure NIVOT

Intelligence Marché automobile
AAA-Data



Le LAB de la Filière AUTO

A RETENIR



Vieillesse du parc auto

- **Vieillesse** du parc roulant*
- Une partie des acheteurs sont **exclus** du marché neuf et se reporte sur le marché de l'occasion



Inflation des tarifs automobiles

- Les achats de véhicules neufs se tournent vers les SUV et ce qui amorce la « **premiumisation** » du marché
- La transition écologique encourage l'adoption de véhicules moins polluants, incitant à choisir des **modèles performants mais coûteux**
- Les voitures électriques restent **difficilement accessibles** à la grande majorité des acheteurs.



Répercussions

- Les Français, achètent **de moins en moins** de voitures neuves
- **Le leasing est une solution potentielle** pour rendre les acheteurs solvables mais elle est principalement accessible aux **personnes à pouvoir d'achat élevé**

*Périmètre du parc roulant : VP au 31/12/18 et au 31/12/2022 en France Métropolitaine

Sommaire

1

Vieillessement du parc auto : le difficile renouvellement

2

Inflation des tarifs automobiles, essor des SUV et transition écologique

3

Répercussions : le leasing et le VO , une solution de contournement ?

Vieillesse du parc auto : le difficile renouvellement

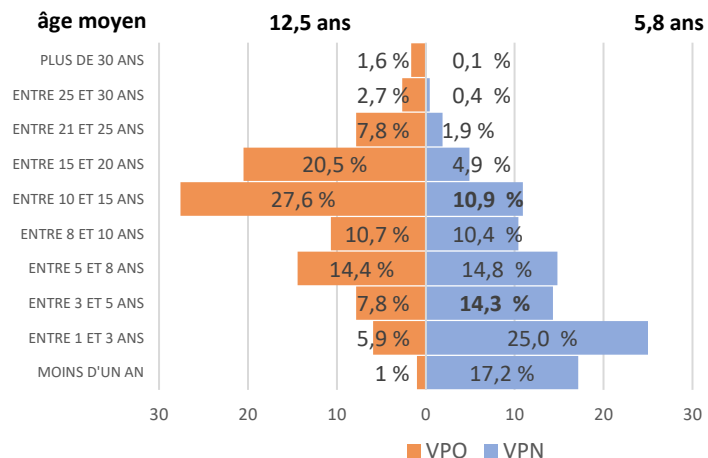


Le vieillissement du parc roulant s'accélère depuis 2018

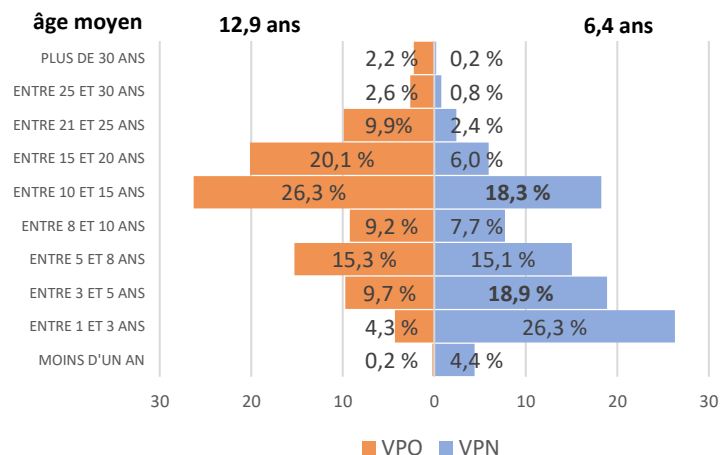
1

CONSTATS

2018 : Pyramide des âges des VPO - VPN - parc roulant



2022 : Pyramide des âges des VPO - VPN - parc roulant



- L'âge moyen des VPN en 2022 est **6,4 ans soit + 7 mois** par rapport à 2018.
- Diminution de la part des VPN âgés de moins d'un an dans le parc roulant entre 2018 et 2022.
- Augmentation de la part des VPN âgés de 3 à 5 ans et de celle des VPN âgés entre 10 et 15 ans entre 2018 et 2022.

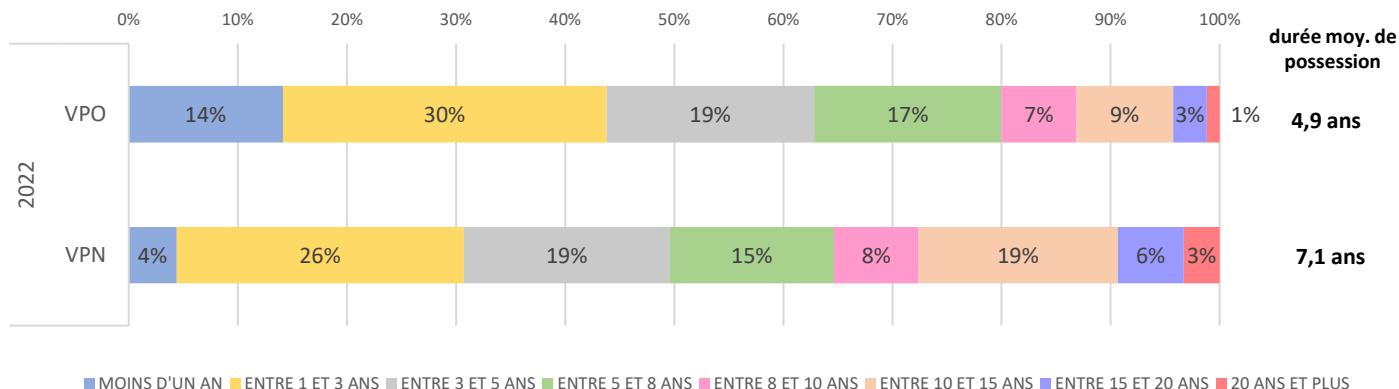
➔ L'augmentation de l'âge des véhicules au sein du parc roulant met en évidence la conservation de véhicules plus anciens.

2022 : Les voitures sont conservées 7 mois de plus

1

CONSTATS

Durée actuelle de possession des véhicules des VPO et VPN - parcs roulants 2022



+7 mois

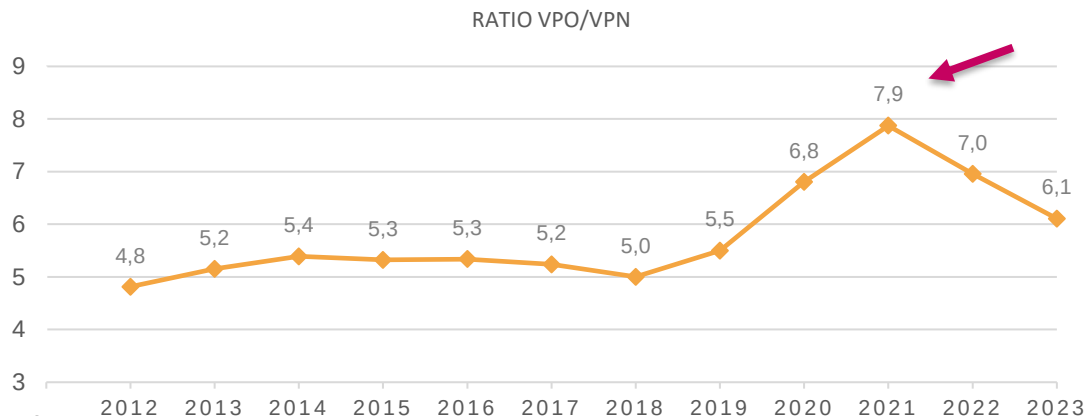
Durée de possession moyenne d'un VP entre 2018 et 2022

- La pénurie de voitures neuves en 2022 et la hausse des prix des voitures prolongent la durée de possession des voitures neuves et d'occasion.
 - Les Français conservent davantage leurs voitures en première main, et les véhicules d'occasion sont plus anciens lorsqu'ils sont revendus
- ➔ La conservation des véhicules est une des réponses directes à la hausse des prix automobiles observés ces dernières années.

L'occasion monte en puissance depuis la crise de 2020

1

CONSTATS



Lecture

Ratio VPO/ VPN en 2021 = 7,9 → Il y a environ 8 fois plus de véhicules d'occasion (VPO) que de véhicules neufs (VPN) achetés par des particuliers.

- Record en 2021 avec près de **8 voitures d'occasion** pour une voiture neuve achetée par les particuliers.

Raisons :

- ✓ Impact du COVID-19
- ✓ Pénurie de matériaux
- ✓ Coûts de production plus élevés
- ✓ Réglementations environnementales strictes
- ✓ L'inflation généralisée
- ✓ Baisse du pouvoir d'achat

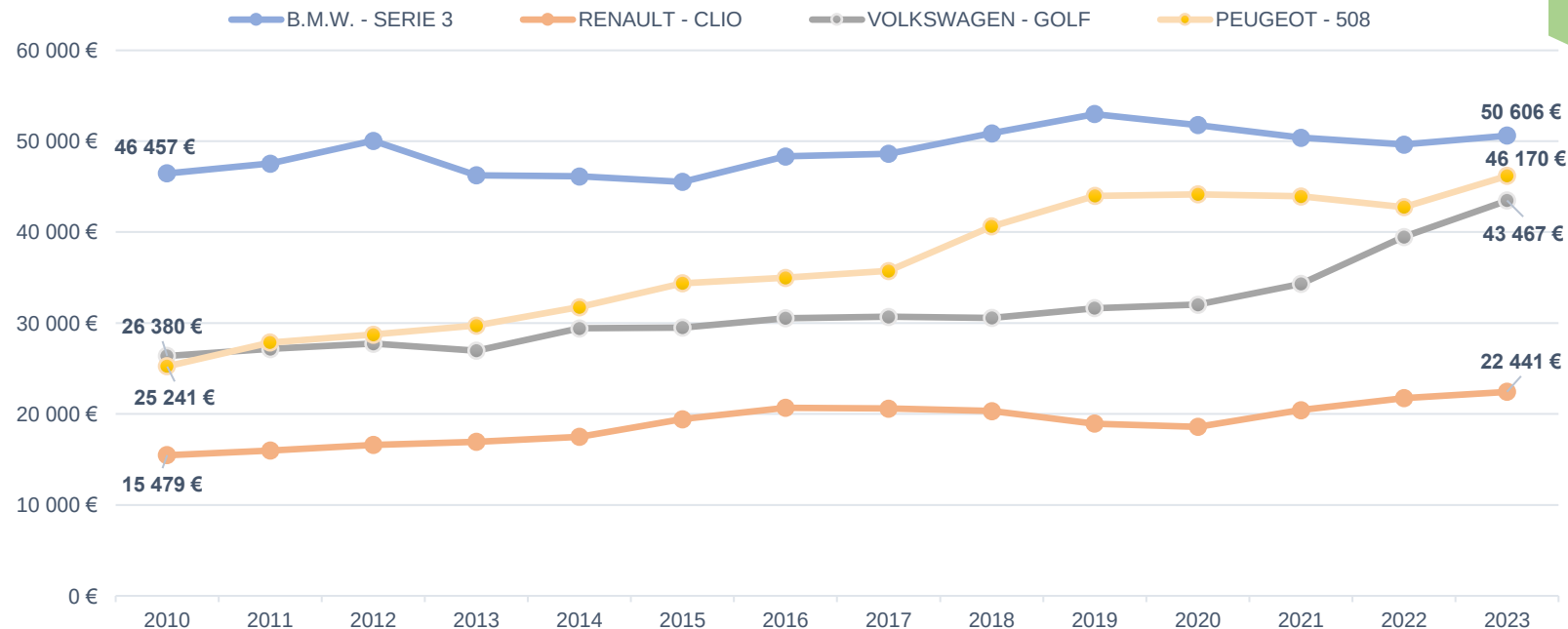
Inflation des tarifs automobiles,
essor des SUV et transition
écologique



Progression constante des prix d'un modèle essence au fil du temps

2

FACTEURS



Ces dernières années, les prix d'un modèle thermique ont fortement augmenté.

Les tarifs indiqués sont des prix catalogue hors options

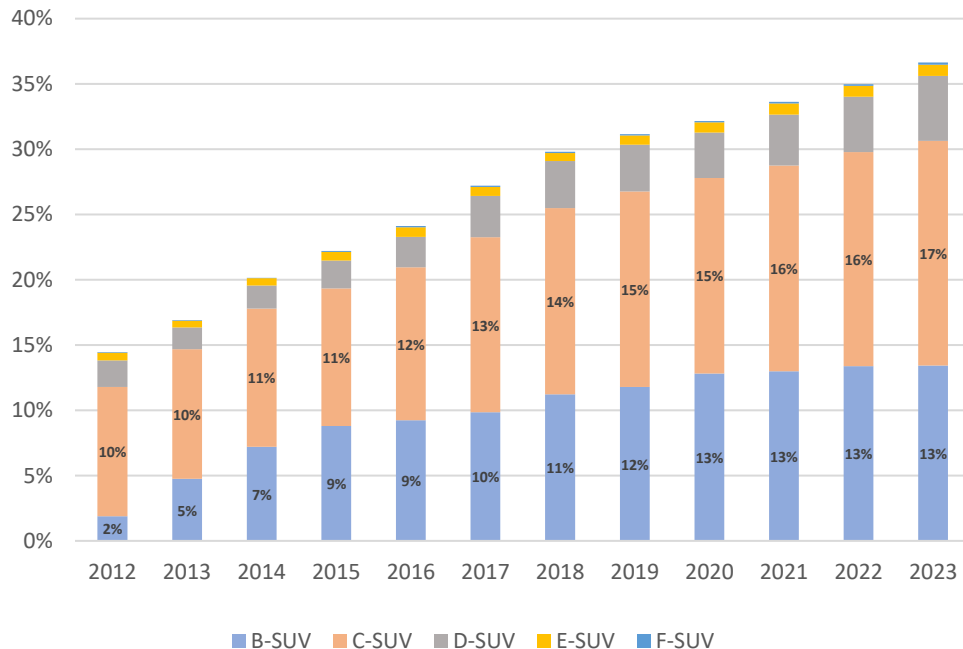
D'un marché de petites voitures à un marché de SUV

2

FACTEURS

RÉPARTITION DES SUV IMMATRICULÉS DANS LE TEMPS SELON LA SEGMENTATION
MARCHÉ DE AAA DATA

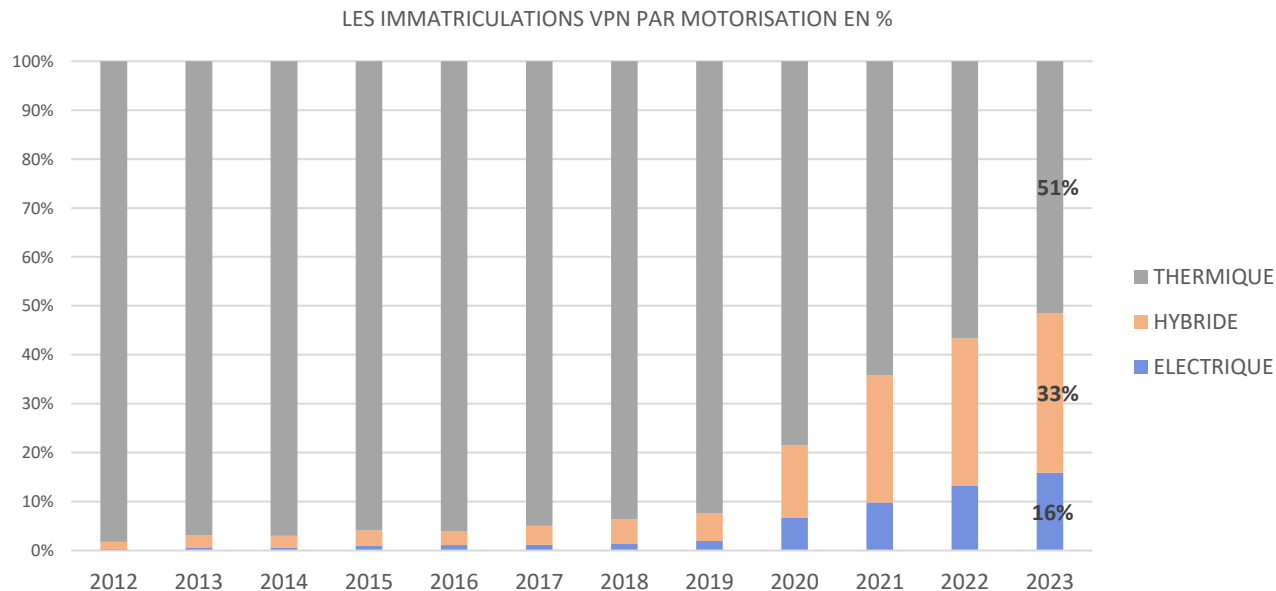
VPN immatriculée en %



Pour aller plus loin



- En 2012, les segments **A, B et C** dominaient le marché automobile, représentant **58% des ventes de VPN**.
- **Redistribution significative vers les segments dits « premium »**
 - En particulier, l'arrivée des SUV (B-SUV, les C-SUV et D-SUV en 2023).
 - Les modèles SUV ont un surcoût par rapport aux modèles berlines
- La disparition progressive des MPV (Exemple: Monospace)

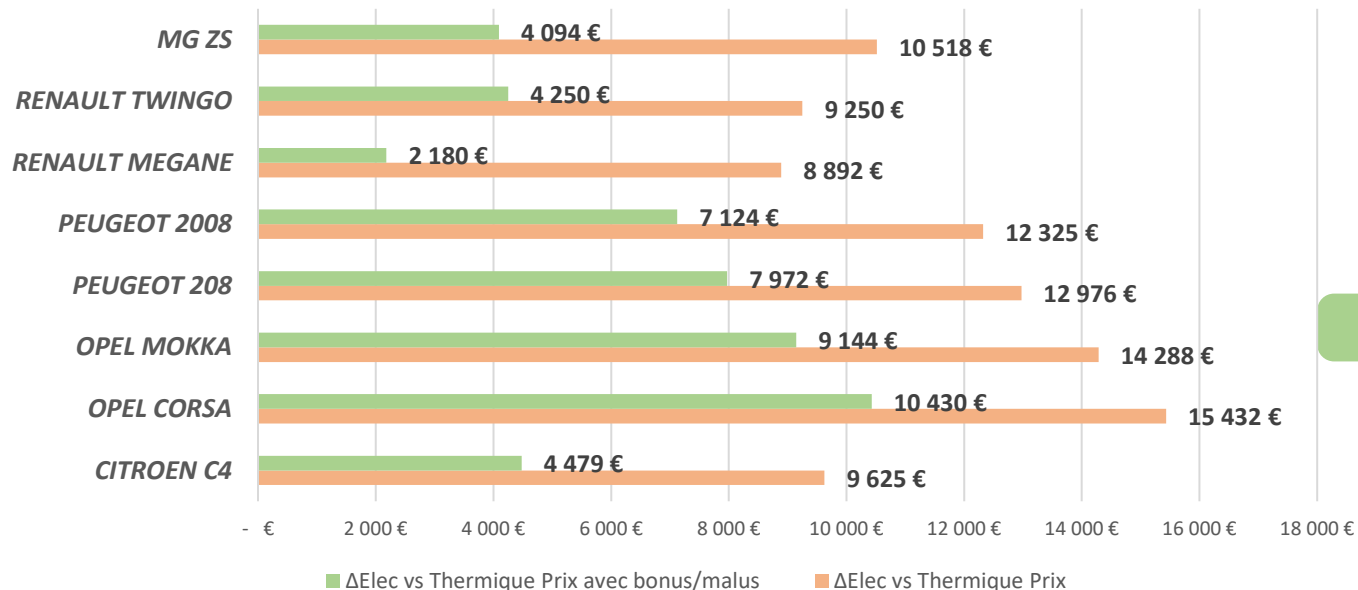


- En 2012, les motorisations thermiques traditionnelles **dominaient le marché des VPN**
- Toutefois, en 2023, **les motorisations thermiques ne comptent que pour la moitié des ventes**
- La part de marché des nouvelles motorisations plus coûteuses, notamment les hybrides et les électriques, **augmente de manière significative ces dernières années**

L'écart de prix entre thermique et électrique persiste malgré le bonus écologique

2

FACTEURS



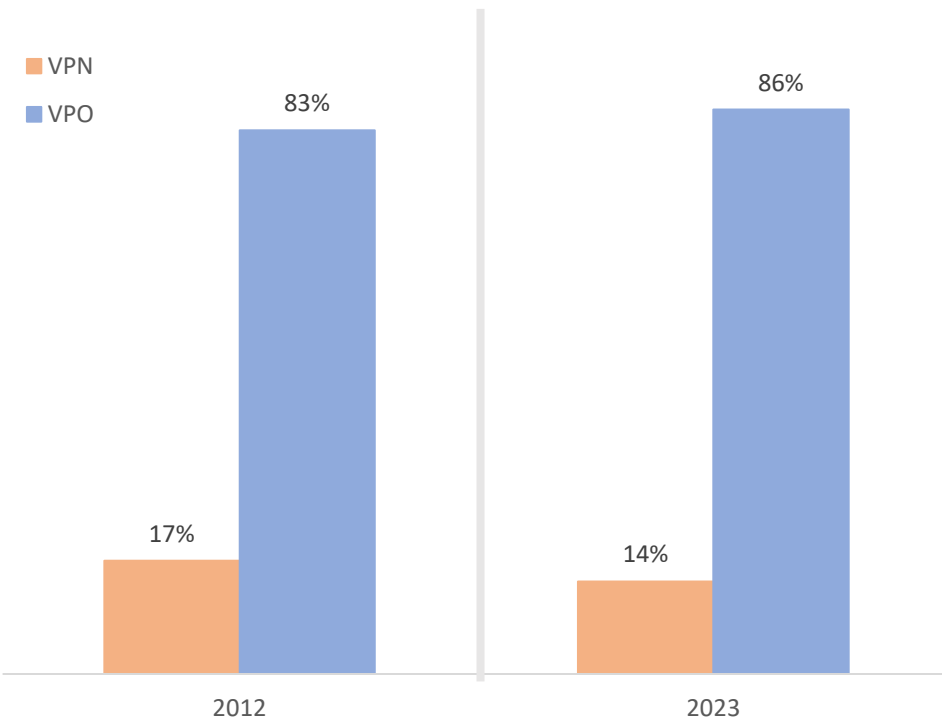
Le bonus est ici capé à
5000 € par défaut

- Malgré les aides gouvernementales, le **prix à payer pour une voiture électrique reste largement supérieur** à celui de sa version thermique.
- Sur certains modèles, l'écart tend à se réduire significativement, notamment avec l'impact du **bonus électrique vs malus thermique**.

Répercussions :
le leasing et le VO ,
une solution de
contournement ?



REPARTITION DES IMMATRICULATIONS DE VP EN 2012 ET 2023



- 3 points pour les
VPN en 2023 par
rapport à 2012

Raisons :

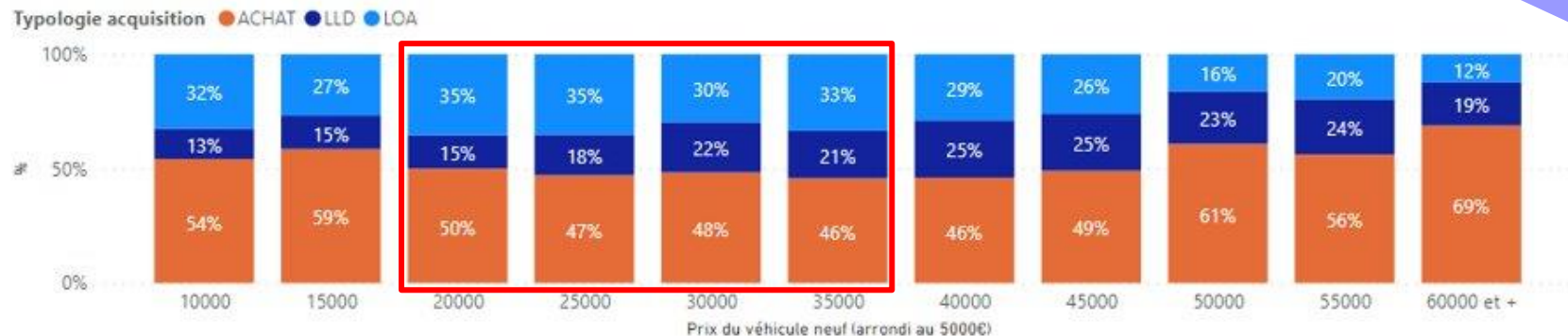
- ✓ **Baisse du pouvoir d'achat**
- ✓ Prix élevés
- ✓ Inflation
- ✓ Hausse du taux d'intérêt
- ✓ Réglementations environnementales strictes

Le leasing gagne en puissance : Qui en bénéficie ?

3

SOLUTIONS

FINANCEMENT DES VPN EN 2022 SELON LEUR CLASSE DE PRIX



Idées fortes

- Le leasing privilégié pour les achats neufs de VP entre 20K€ et 45K€
- Pic LOA entre 20K€ et 35K€
- La LLD a une part importante entre 40K€ et 50K€

Pour aller plus loin



Profil des acheteurs du leasing

- En achat neuf, les locataires sont plus jeunes que les autres types d'acheteurs
- Surreprésentation des femmes dans la souscription de leasing
- Le leasing est surtout utilisé par des individus à pouvoir d'achat élevé

A RETENIR



Vieillesse du parc auto

- **Vieillesse** du parc roulant*
- Une partie des acheteurs sont **exclus** du marché neuf et se reporte sur le marché de l'occasion



Inflation des tarifs automobiles

- Les achats de véhicules neufs se tournent vers les SUV et ce qui amorce la « **premiumisation** » du marché
- La transition écologique encourage l'adoption de véhicules moins polluants, incitant à choisir des **modèles performants mais coûteux**
- Les voitures électriques restent **difficilement accessibles** à la grande majorité des acheteurs.



Répercussions

- Les Français, achètent **de moins en moins** de voitures neuves
- **Le leasing est une solution potentielle** pour rendre les acheteurs solvables mais elle est principalement accessible aux **personnes à pouvoir d'achat élevé**

*Périmètre du parc roulant : VP au 31/12/18 et au 31/12/2022 en France Métropolitaine



MERCI

Marie Laure Nivot
Head of Automotive Market Analysis
m.nivot@aaa-data.fr

AAA DATA

Le LAB de la Filière AUTO

le mercredi 11 octobre 2023

L'Automobile : Produit de nécessité ou produit de luxe ?

La transition écologique confrontée à la réalité du quotidien

Comment interdire la vente de véhicules thermiques en 2035, quand l'acheteur moyen ne peut financer de solution de remplacement ?

Modérateur: **Jean-François Rabilloud** – *Journaliste*

Intervenants:



Oriane CHENAIN

Sous-directrice des matériels de transport, de la mécanique et de l'énergie - Service de L'industrie **DGE**



Thierry KOSKAS

Directeur ventes et marketing **STELLANTIS**
Directeur général de la marque **CITROËN**



Flavien NEUVY

Maire de Cébazat,
Conseiller départemental du Puy-de-Dôme,
Economiste.



Marie-Laure NIVOT

Intelligence Marché automobile
AAA-Data