

LA VOITURE, QUOI QU'IL VOUS EN COÛTE ?



Une étude internationale
réalisée dans 18 pays

Conférence de presse - 13 octobre 2022 - @Obs_cetelem

OBSERVATOIRE
Cetelem

BNP PARIBAS
PERSONAL FINANCE

PAUL MILCENT

Responsable des lignes de métiers
internationales – Mobilité
BNP Paribas Personal Finance



Flavien NEUVY

Directeur de
L'Observatoire Cetelem



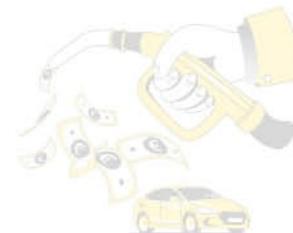
MÉTHODOLOGIE



Les analyses économiques et marketing ainsi que les prévisions ont été réalisées en partenariat avec la société d'études et de conseil **C-Ways** spécialiste du Marketing d'Anticipation.

Les terrains de l'enquête consommateurs **quantitative** ont été conduits par **Harris Interactive du 23 juin au 8 juillet 2022 dans 18 pays** : Afrique du Sud, Allemagne, Autriche, Belgique, Brésil, Chine, Espagne, États-Unis, France, Italie, Japon, Mexique, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, Royaume-Uni et Turquie.

Au total, **16 600 personnes** ont été interrogées en ligne (mode de recueil CAWI). Ces personnes âgées de 18 à 65 ans sont issues d'échantillons nationaux représentatifs de chaque pays. La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas (sexe, âge). 3 000 interviews ont été réalisées en France et 800 dans chacun des autres pays.



SOMMAIRE

- Les chiffres du marché
- La voiture, presque un luxe
- Autres mobilités, en complément
- Le véhicule électrique, oui, mais à quel prix ?



LES CHIFFRES DU MARCHÉ



Un potentiel de rebond

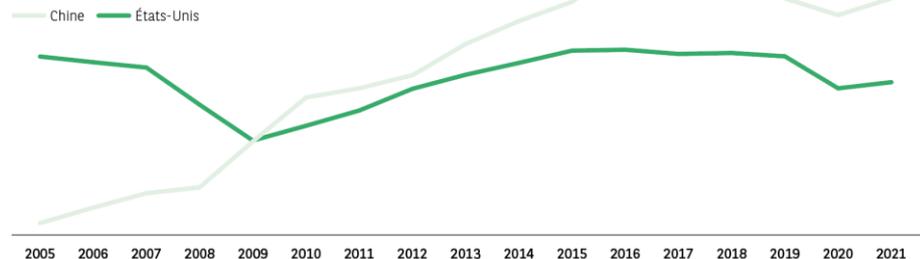
Le marché des véhicules particuliers neufs (VPN)

	2020	2021	2022*	Variation 2022 vs 2021	2023*	Variation 2023 vs 2022
Afrique du Sud	246 541	304 340	375 000	23 %	400 000	7 %
Allemagne	2 917 678	2 622 132	2 300 000	-12 %	2 750 000	20 %
Autriche	257 721	239 803	195 000	-19 %	230 000	18 %
Belgique	431 491	383 123	350 000	-9 %	405 000	16 %
Bésil	1 615 942	1 558 467	1 370 000	-12 %	1 600 000	17 %
Chine	20 177 731	21 481 537	23 300 000	8 %	26 000 000	12 %
Espagne	851 210	859 476	770 000	-10 %	900 000	17 %
États-Unis	14 471 000	14 946 971	12 400 000	-17 %	14 400 000	16 %
France	1 650 118	1 659 005	1 405 000	-15 %	1 650 000	17 %
Italie	1 381 753	1 456 674	1 170 000	-20 %	1 380 000	16 %
Japon	3 809 981	3 675 698	3 130 000	-15 %	3 650 000	17 %
Mexique	532 433	520 112	460 000	-12 %	535 000	16 %
Norvège	141 412	176 276	142 000	-19 %	165 000	16 %
Pays-Bas	355 598	324 336	300 000	-8 %	350 000	17 %
Pologne	428 347	446 647	395 000	-12 %	460 000	16 %
Portugal	142 414	149 740	141 000	-6 %	165 000	17 %
Royaume-Uni	1 631 064	1 647 181	1 460 000	-11 %	1 700 000	16 %
Turquie	610 109	561 853	505 000	-10 %	580 000	15 %
TOTAL 18 PAYS	51 652 543	53 013 371	50 168 000	-5 %	57 300 000	14 %

* Estimations et prévisions de L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023. Sources : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023, OICA, ACEA, C-Ways

Historique des ventes de véhicules particuliers neufs de 2005 à 2021

En millions d'unités.



Source : OICA



La part des ventes aux ménages sous les 50 %

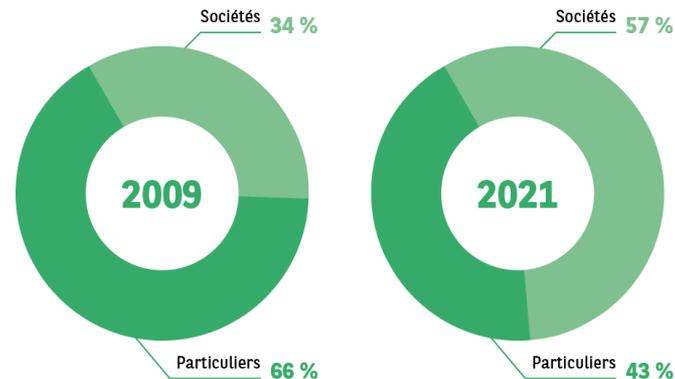
Le taux d'achat des ménages dans 6 pays

Le calcul est effectué en retenant strictement les immatriculations à destination des ménages

	Immatriculations totales VPN en 2022*	Part des particuliers	Part des sociétés	Immatriculations particulières	Nombre de ménages	Taux d'achat des ménages
Allemagne	2 300 000	37 %	63 %	851 000	40 556 000	2,1 %
France	1 405 000	43 %	57 %	604 150	30 304 000	2,0 %
Italie	1 170 000	63 %	37 %	737 100	26 079 000	2,8 %
Royaume-Uni	1 460 000	50 %	50 %	731 460	27 792 000	2,6 %
Espagne	770 000	43 %	57 %	331 100	18 793 900	1,8 %
Belgique	350 000	40 %	60 %	140 700	4 881 500	2,9 %
TOTAL	7 455 000	46 %	54 %	3 395 510	148 406 400	2,3 %

* Estimations de L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023. Sources : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023, ACEA, Bureaux nationaux de statistiques, Fédérations de constructeurs, C-Ways

La structure du marché du véhicule particulier neuf en France



Sources : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023, CCFA, C-Ways d'après SIV

L'électrification du marché s'accélère

Part de marché du véhicule électrique en 2021

	Part de marché Électrique	Part de marché Hybride Rechargeable	TOTAL
Afrique du Sud	0,1 %	0,0 %	0,1 %
Allemagne	13,6 %	12,4 %	26,0 %
Belgique	5,8 %	12,6 %	18,4 %
Bésil	0,1 %	0,3 %	0,5 %
Chine	13,1 %	2,9 %	16,0 %
Espagne	2,9 %	5,0 %	7,9 %
États-Unis	3,4 %	1,2 %	4,6 %
France	10,5 %	8,4 %	18,9 %
Italie	4,6 %	4,9 %	9,5 %
Japon	0,5 %	0,5 %	1,0 %
Mexique	0,4 %	0,1 %	0,5 %
Norvège	64,5 %	21,7 %	86,2 %
Pays-Bas	20,0 %	9,7 %	29,7 %
Pologne	0,7 %	0,7 %	1,4 %
Portugal	9,2 %	10,7 %	19,9 %
Royaume-Uni	11,7 %	7,3 %	19,0 %
Turquie	5,4 %	1,7 %	7,1 %

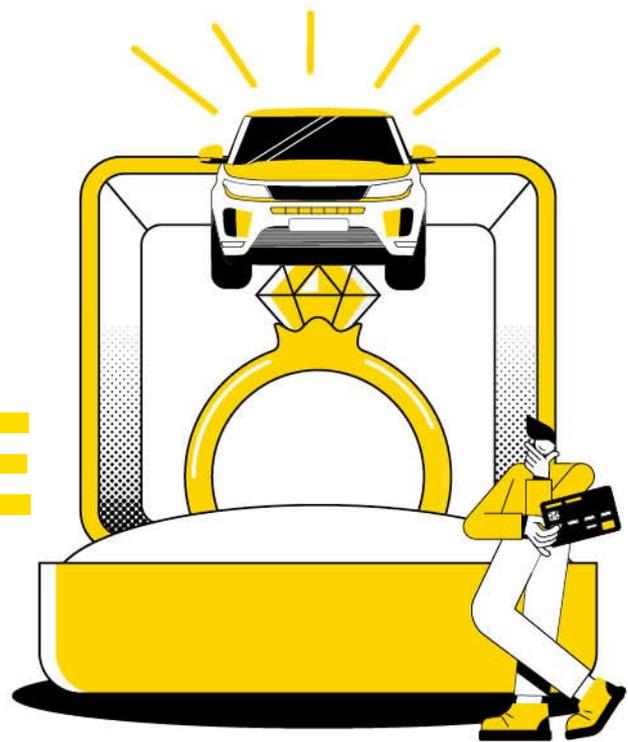
Sources : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023, IEA, EAF0, C-Ways

TOP 10 à fin septembre 2022

PEUGEOT - 208	14 108
DACIA - SPRING	13 022
FIAT - 500	12 454
RENAULT - TWINGO	10 702
RENAULT - ZOE	10 632
TESLA - MODEL 3	10 265
RENAULT - MEGANE E-TECH	9 154
TESLA - MODEL Y	5 974
PEUGEOT - 2008	5 481
HYUNDAI - KONA	4 781

Source : AAA Data.

LA VOITURE, PRESQUE UN LUXE



LE VÉHICULE NEUF TOUJOURS PLUS CHER

Taux d'effort* pour l'achat d'un véhicule particulier neuf en 2021

En %.

MOYENNE 18 PAYS 104 %

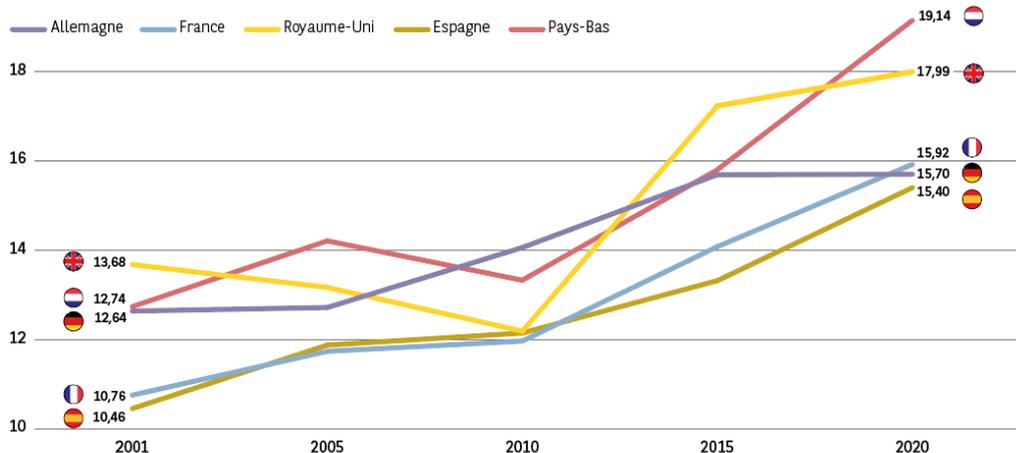
Allemagne		83
Autriche		71
Belgique		79
Espagne		106
France		73
Italie		87
Norvège		64
Pays-Bas		64
Pologne		216
Portugal		141
Royaume-Uni		96
Turquie		445
Afrique du Sud		590
Japon		79
Chine		293
États-Unis		65
Mexique		296
Brésil		353

Source : Statista.

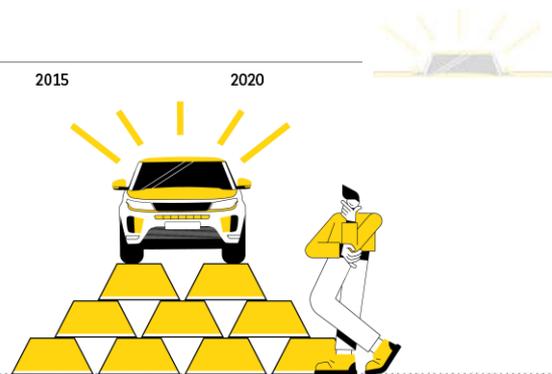
* Taux d'effort VPN : rapport du prix moyen d'un véhicule en 2021 et du revenu annuel net ajusté par habitant en 2019.

Évolution du prix au kg d'une voiture

Rapport du prix moyen et du poids moyen d'un VPN. En euros par kg.



Source : ICCT.

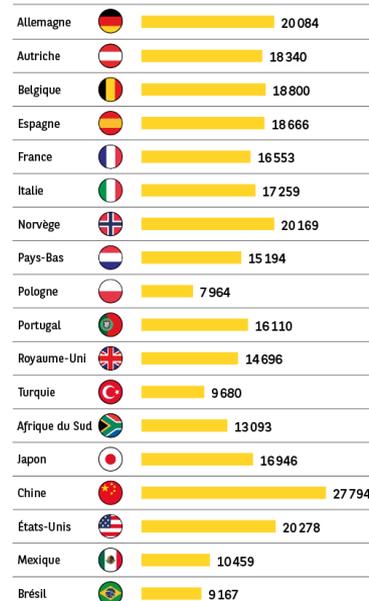


MAIS UN PRIX JUGÉ RAISONNABLE... GRÂCE À L'OCCASION

Combien avez-vous payé ce véhicule (prix total, toutes remises et négociations déduites) ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En euros.

MOYENNE EUROPE 16 712 € MOYENNE 18 PAYS 16 181 €

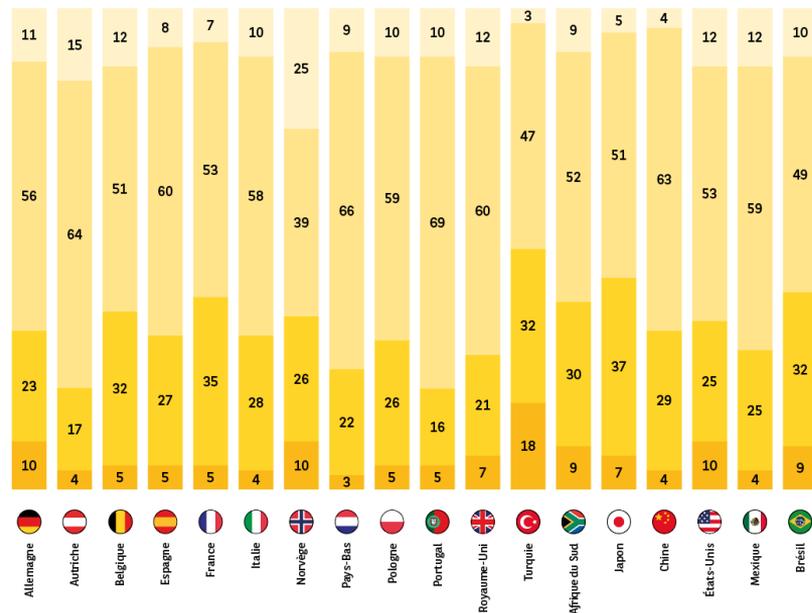


Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

Au moment de l'achat (neuf ou occasion), avez-vous trouvé le prix de ce véhicule... ?

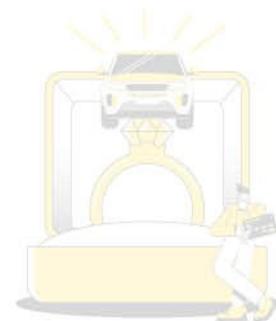
Part des répondants ayant au moins une voiture et l'ayant financée autrement qu'en leasing. En %.

Très raisonnable Plutôt raisonnable Plutôt élevé Très élevé



MOYENNE EUROPE 12% 58% 25% 5%
MOYENNE 18 PAYS 8% 53% 30% 9%

Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

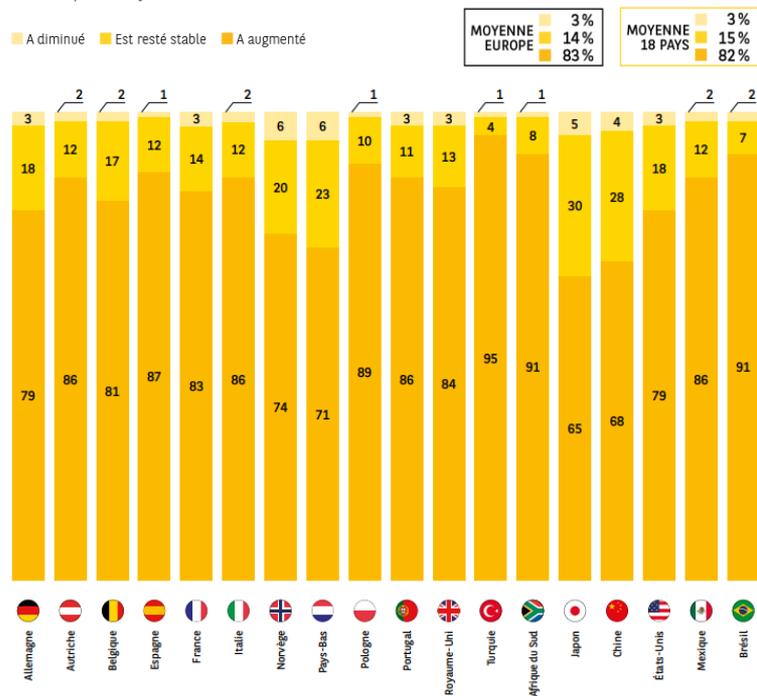


DES COÛTS D'USAGE QUI S'ENFLAMMENT

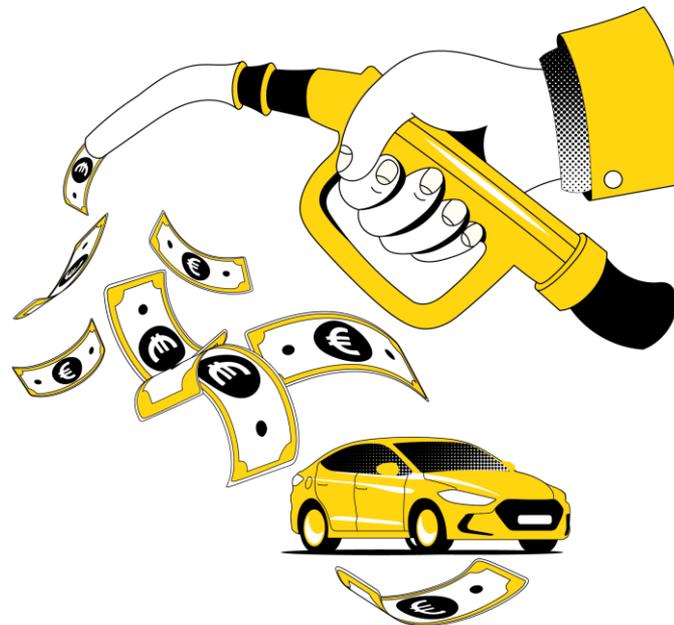
Le coût à l'usage des voitures comprend principalement le carburant, l'entretien, l'assurance et le parking.

Ces dernières années, diriez-vous que ce coût à l'usage concernant votre véhicule... ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023

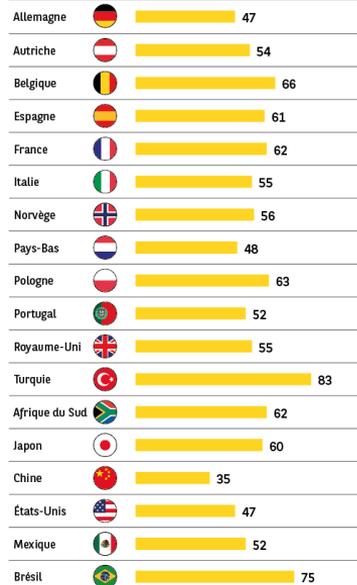


2817 euros par an et par voiture en Europe

Concernant le budget global de ce véhicule, diriez-vous que, par rapport à vos moyens, il est... ? (En tenant compte de l'achat, du loyer éventuel, de l'entretien, du carburant, des coûts de parking, des péages...)

Part des répondants ayant au moins une voiture, et l'estimant « élevé ». En %.

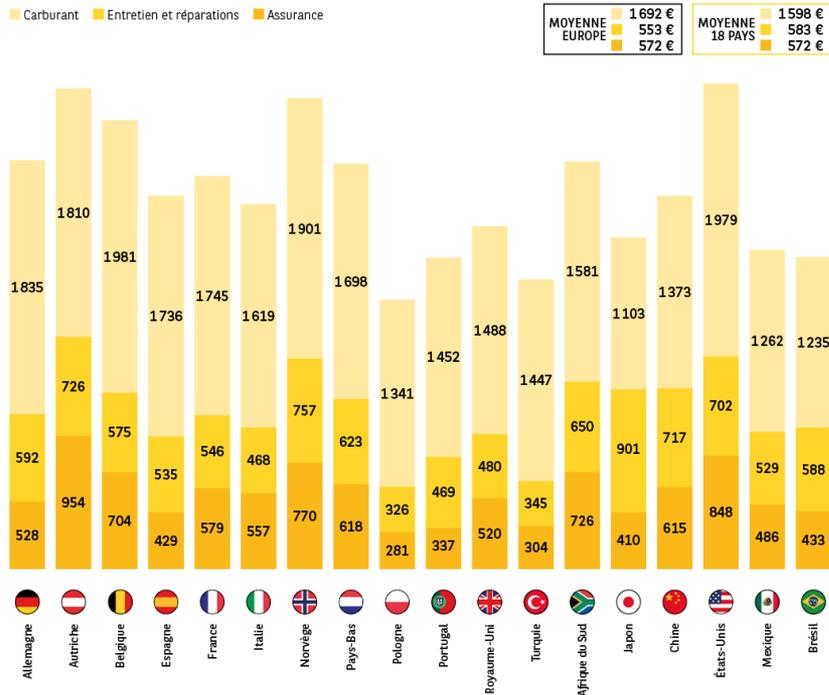
MOYENNE EUROPE 57% MOYENNE 18 PAYS 57%



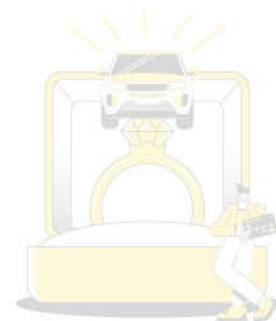
Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

Répartition du coût à l'usage annuel du véhicule entre les différents postes de dépense

Part des répondants ayant au moins une voiture. En euros.



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

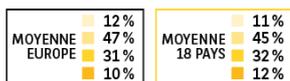
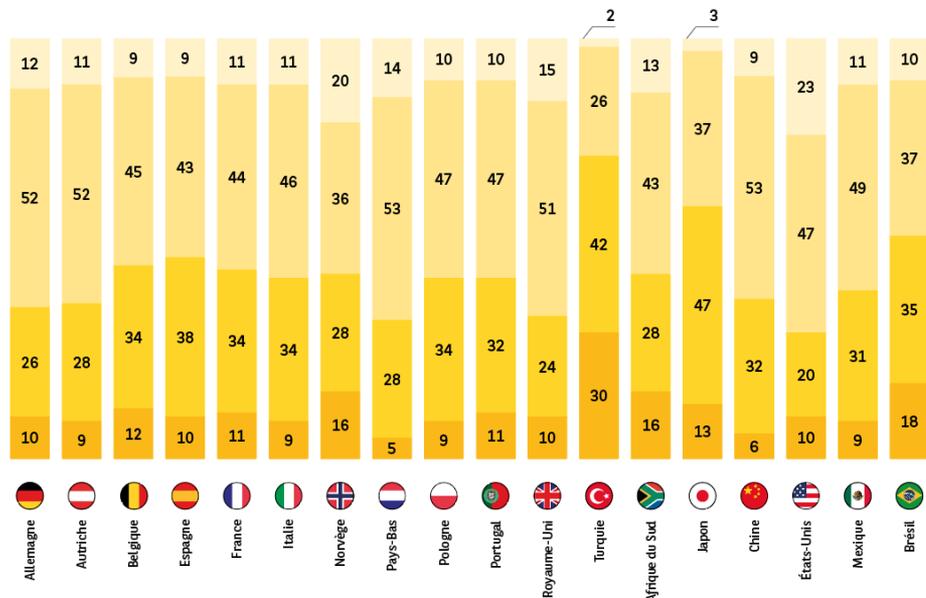


ASSURANCE / RÉPARATION : DES COÛTS QUI PASSENT MIEUX

Estimez-vous que le montant pour l'entretien et les réparations de votre véhicule par an est... ?

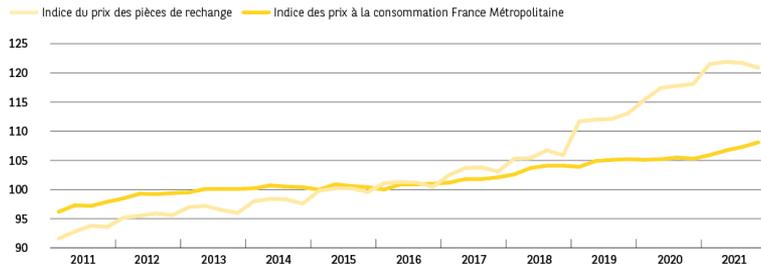
Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

Très raisonnable Plutôt raisonnable Plutôt élevé Très élevé



Indice du prix des pièces de rechange en France (hors TVA à modèle constant) comparé à l'indice des prix à la consommation

Base 100 en 2015.



Source : INSEE, SRA.

Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.



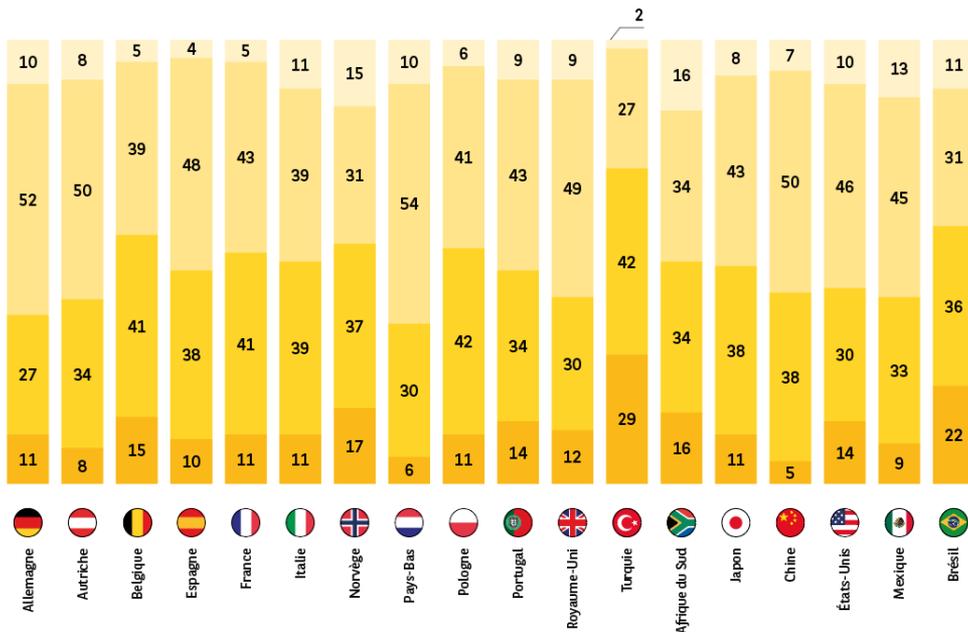
ASSURANCE / RÉPARATION : DES COÛTS QUI PASSENT MIEUX

Estimez-vous que le montant de l'assurance automobile est... ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

Très raisonnable Plutôt raisonnable Plutôt élevé Très élevé

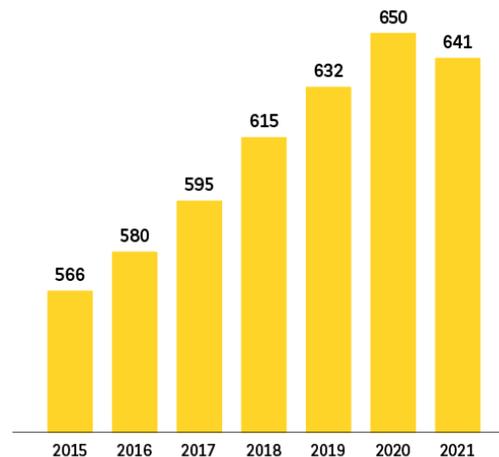
MOYENNE EUROPE	8%	45%	36%	11%
MOYENNE 18 PAYS	9%	42%	36%	13%



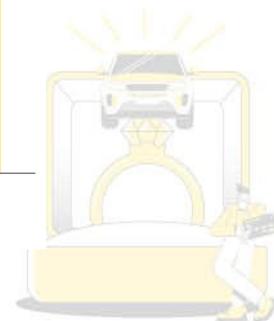
Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

Évolution de la prime annuelle d'assurance auto moyenne en France, par conducteur

En euros.



Source : lelynx.fr.

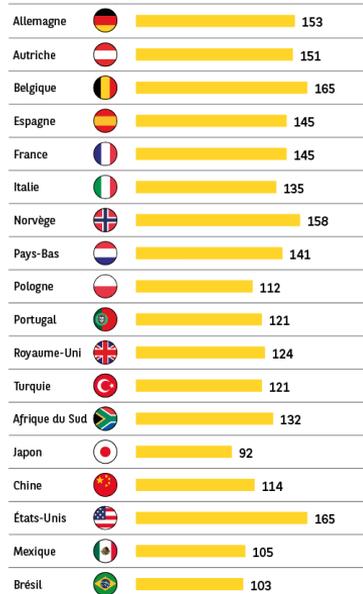


L'ESSENCE DU PROBLEME

Combien vous coûte le carburant de votre véhicule par mois ?

Valeur moyenne. Part des répondants ayant au moins une voiture. En euros.

MOYENNE EUROPE 141 € MOYENNE 18 PAYS 133 €

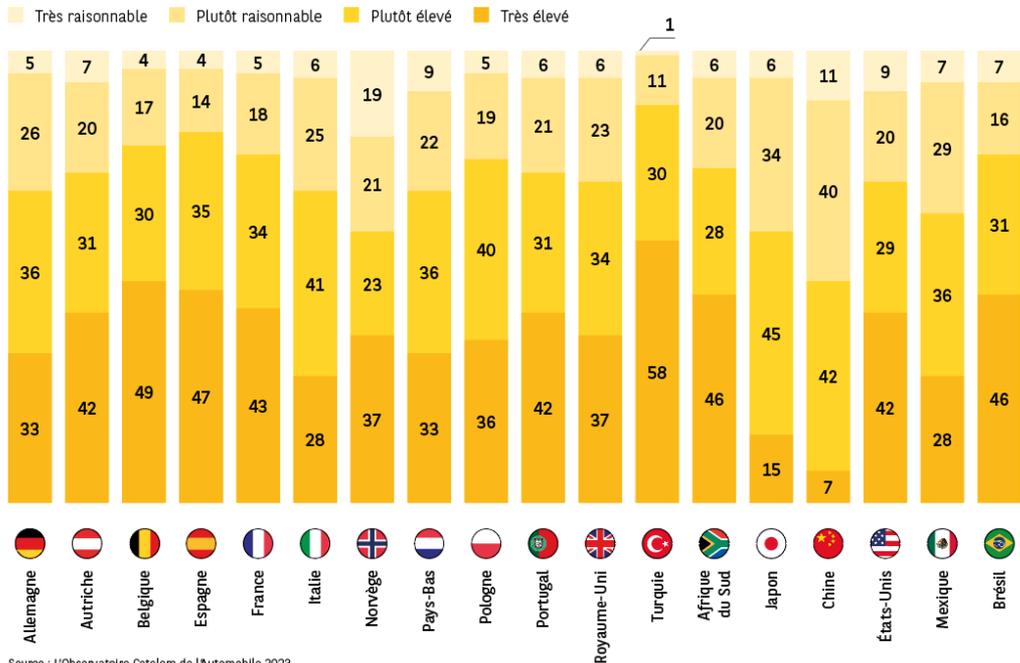


Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.



Estimez-vous que le budget pour le carburant de votre véhicule, par mois, est... ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

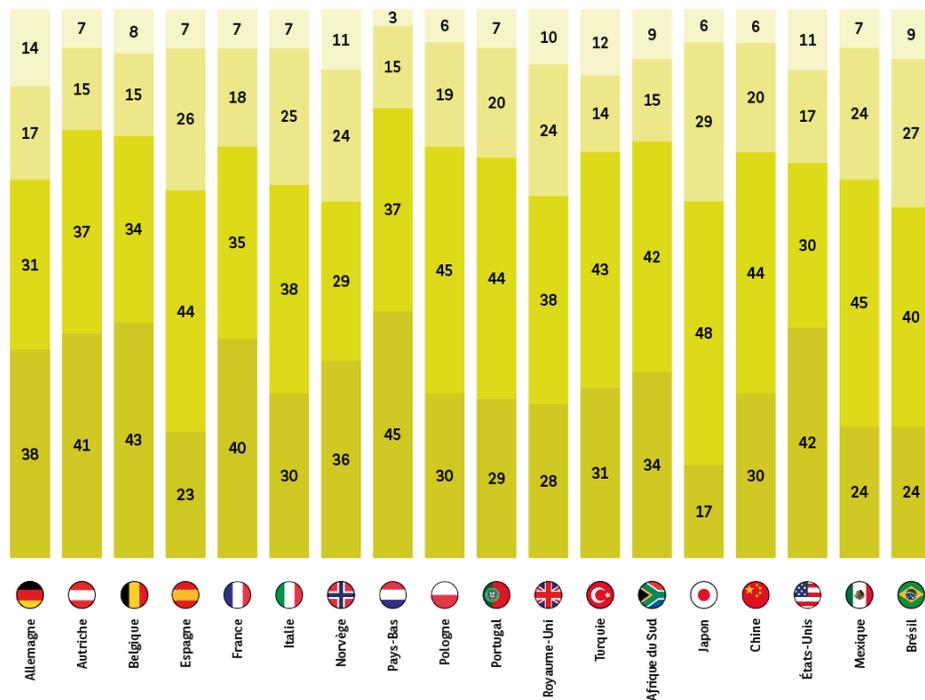


Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

AUTRES MOBILITÉS, EN COMPLÉMENT

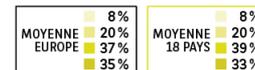


RENONCER À SA VOITURE, NON.



Seriez-vous prêt à renoncer définitivement à posséder une voiture ?
Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

■ Oui, certainement
 ■ Oui, probablement
 ■ Non, probablement pas
 ■ Non, certainement pas



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

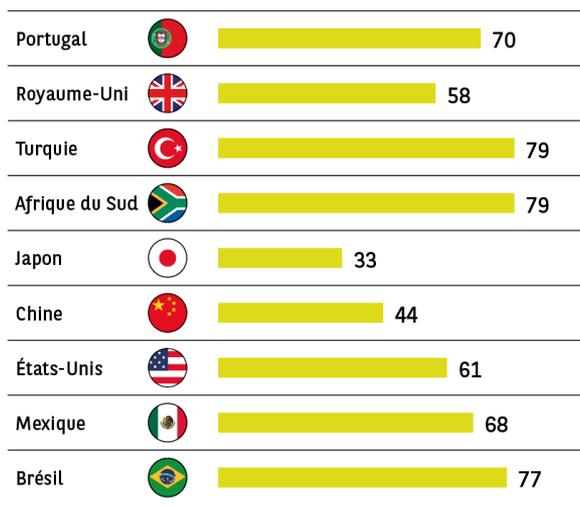
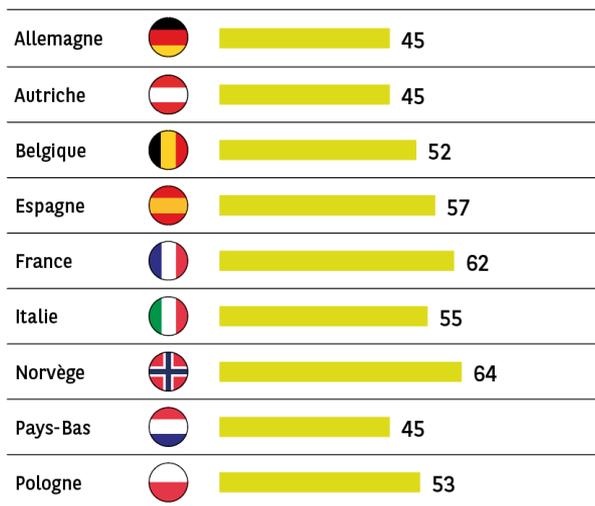
RÉDUIRE SES DÉPLACEMENTS, OUI.

Avez-vous déjà renoncé à réaliser des déplacements en raison du coût lié au transport, quel que soit le moyen de transport prévu ?

Part des répondants ayant répondu « Oui ».
À tous. En %.

MOYENNE
EUROPE 55 %

MOYENNE
18 PAYS 58 %

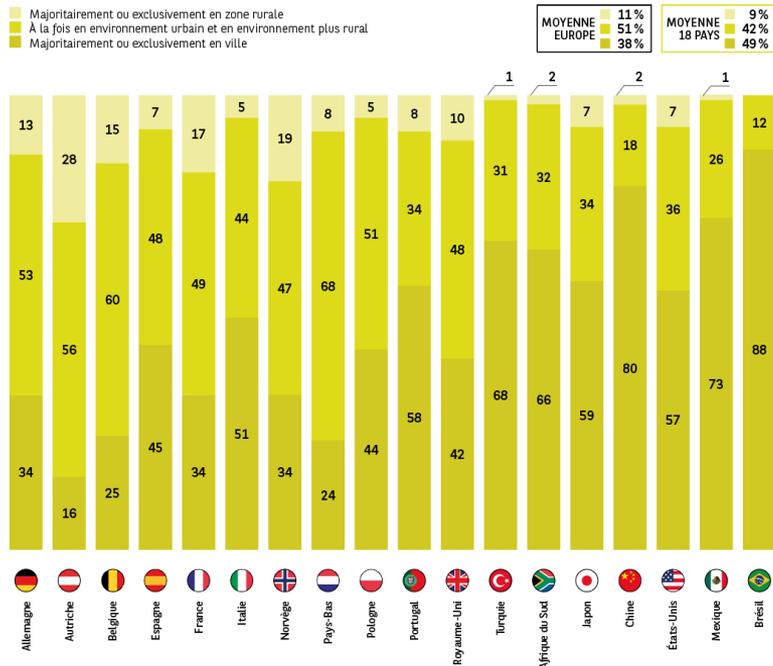


Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

UN USAGE MIXTE DE LA VOITURE

Comment utilisez-vous votre véhicule ?

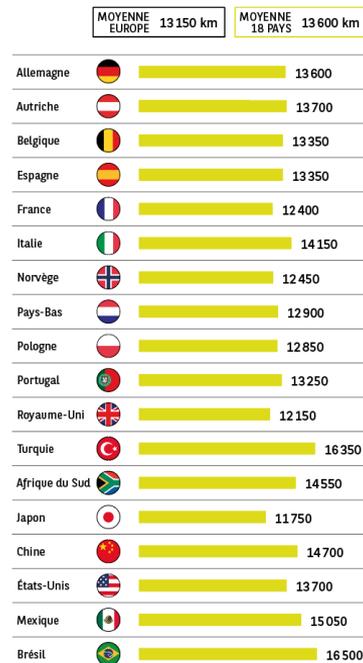
Part des répondants ayant au moins une voiture. Une seule réponse possible.



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2022.

Combien de kilomètres estimez-vous parcourir par an avec votre véhicule ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En km.



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2022.

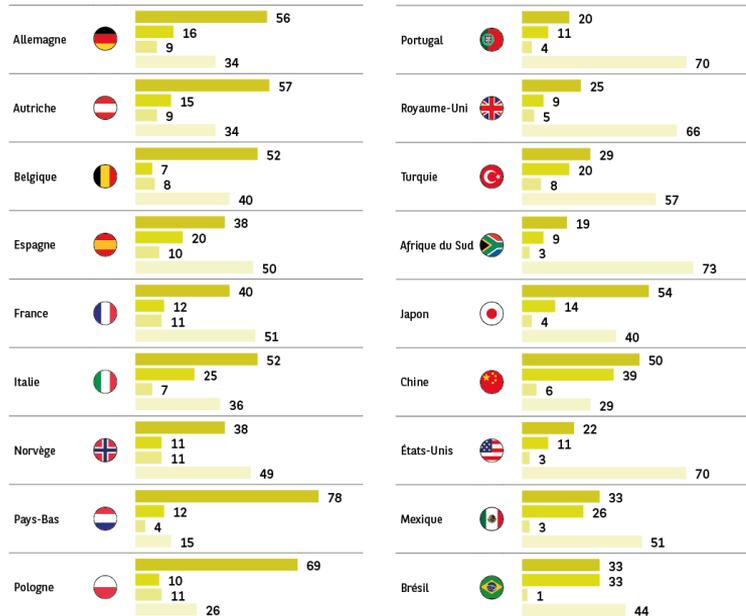
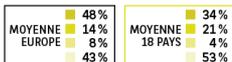


LE VÉLO GAGNE DU TERRAIN

En dehors de votre voiture, quels équipements utilisez-vous pour vous déplacer ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

- Un vélo
- Un deux-roues motorisé (moto, scooter...)
- Une trottinette
- Je n'utilise pas d'autres équipements pour me déplacer

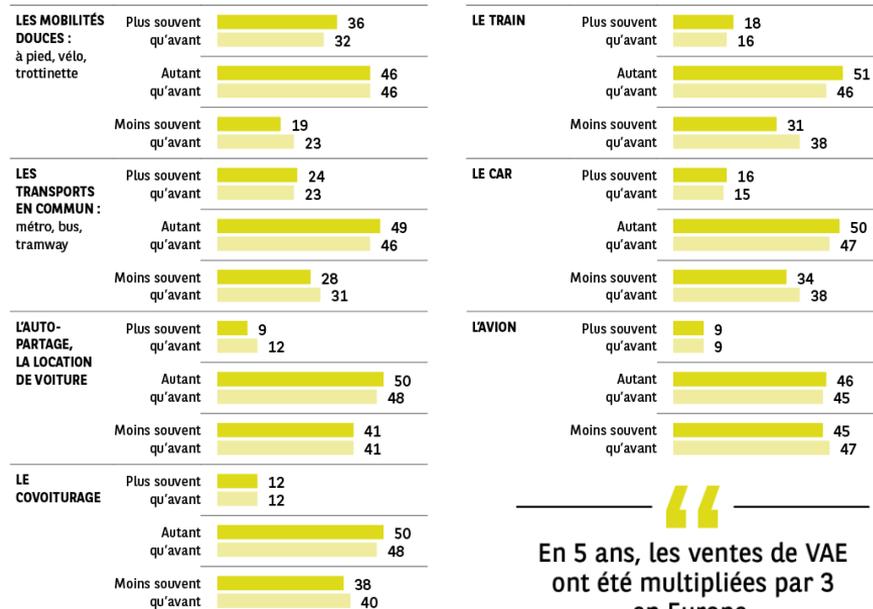


Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

Pour chacun des moyens de transport suivants, les utilisez-vous plus ou moins souvent qu'avant en alternative à votre véhicule pour vous déplacer ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. Une seule réponse par moyen de transport. En %.

Moyenne Europe Moyenne 18 pays



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

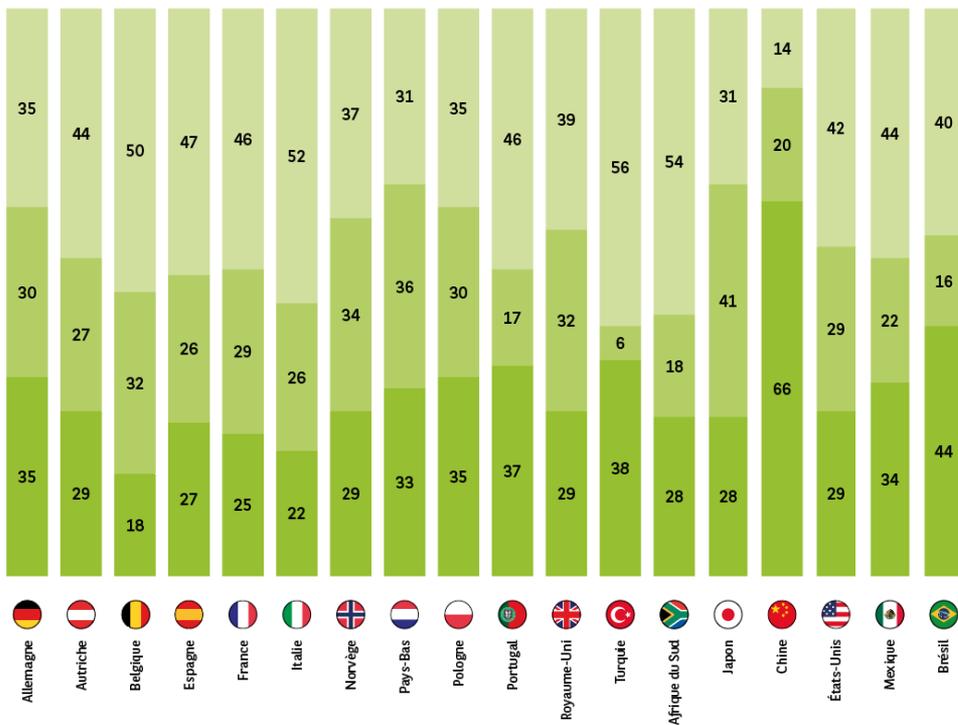
“

En 5 ans, les ventes de VAE ont été multipliées par 3 en Europe.

LE VÉHICULE ÉLECTRIQUE, OUI, MAIS À QUEL PRIX ?



L'AUTOMOBILE, MOTIF D'EXCLUSION ?



Diriez-vous qu'il est financièrement plus facile ou plus difficile pour vous de posséder une voiture par rapport à vos parents à votre âge ?

Part des répondants ayant au moins une voiture. En %.

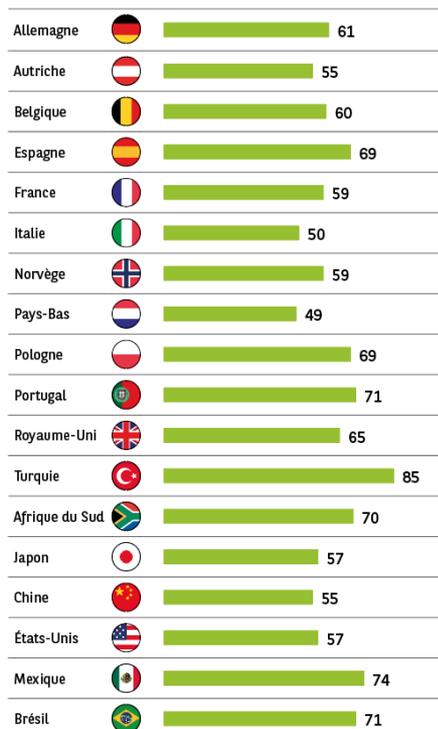
■ Plus difficile
■ Ni plus facile, ni plus difficile
■ Plus facile

MOYENNE EUROPE	42 %	29 %	29 %
MOYENNE 18 PAYS	42 %	26 %	32 %



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

L'AUTOMOBILE, MOTIF D'EXCLUSION ?



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

Craignez-vous un jour de ne plus avoir les moyens de posséder un véhicule ?

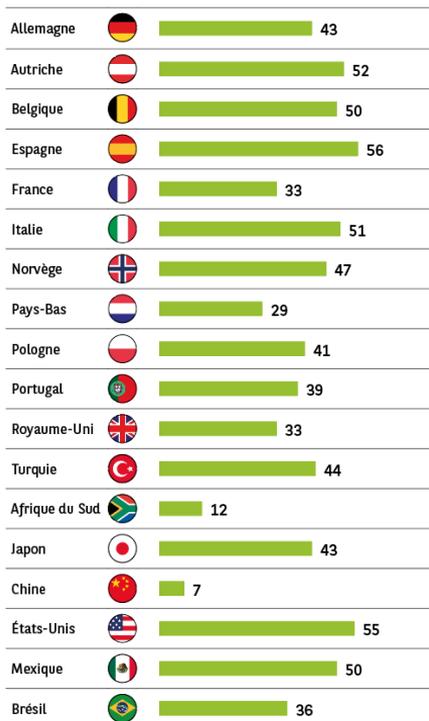
Part des répondants ayant au moins une voiture, et ayant répondu « Oui ». En %.

MOYENNE EUROPE 61 %

MOYENNE 18 PAYS 63 %



ABANDONNER SA VOITURE ?



Avez-vous déjà possédé une voiture ?

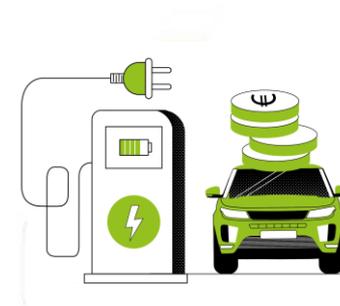
Part des répondants n'ayant pas de voiture, et ayant répondu « Oui ». En %.

MOYENNE EUROPE 42% MOYENNE 18 PAYS 38%



Pourquoi ne possédez-vous pas de voiture ?

Part des répondants n'ayant plus de voiture mais qui en ont possédée une par le passé. 3 réponses possibles. En %.



Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

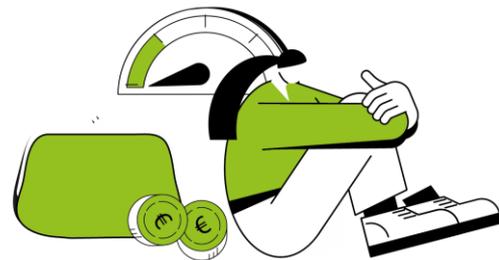
Source : L'Observatoire Cetelem de l'Automobile 2023.

LE POINT DE RUPTURE EST PROCHE

Prix des véhicules vs inflation en France. Base 100.

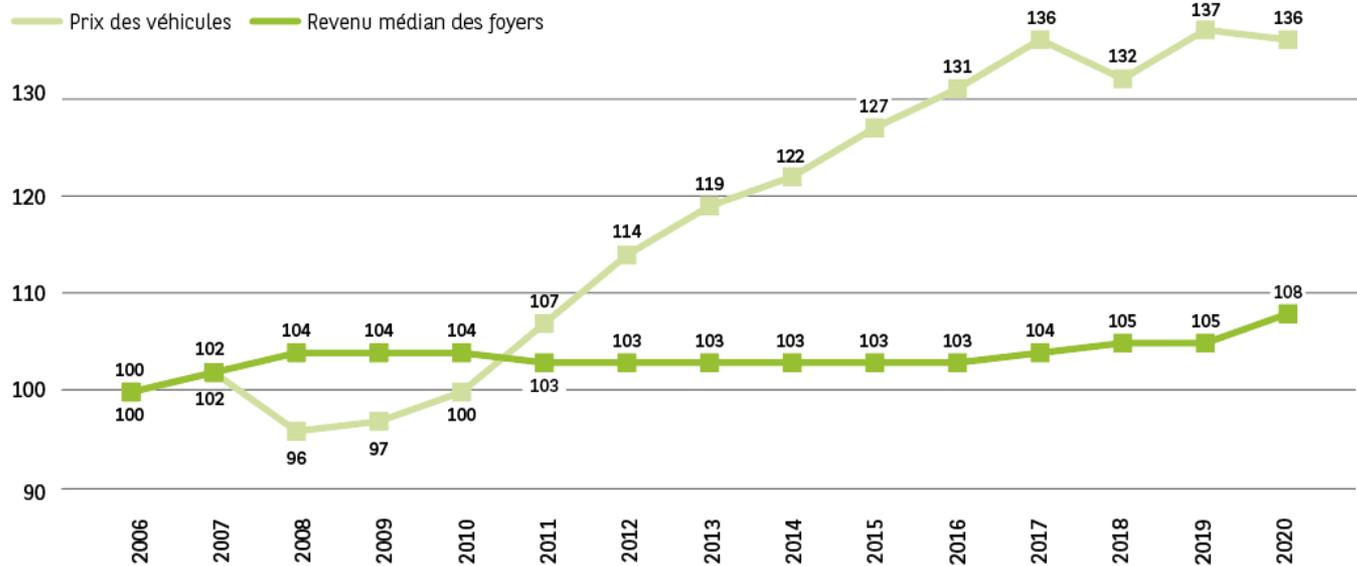


Source : ICCT.

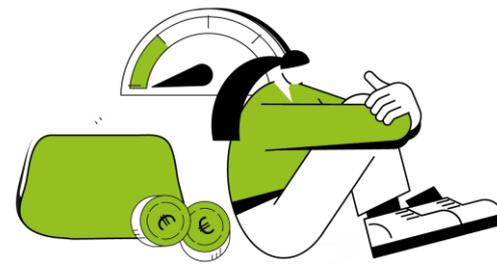


LE POINT DE RUPTURE EST PROCHE

Prix des véhicules vs revenus en France. Base 100.



Source : ICCT.



L'ÉLECTRIQUE : LE COUP DE GRÂCE ?

DES PRIX* QUI FONT RÉFLÉCHIR

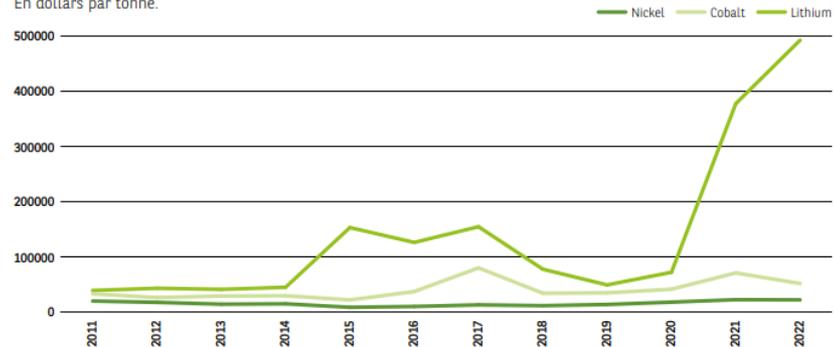
À modèle équivalent, l'énergie d'une voiture a une incidence majeure sur son prix. Démonstration au travers de 5 exemples français.

- **HYUNDAI KONA** | thermique-hybride 48V : **22 500 €**, hybride : **25 000 €**, électrique : **34 150 €**
- **PEUGEOT 208** | diesel : **22 500 €**, essence : **16 400 €**, électrique : **34 500 €**
- **RENAULT TWINGO** | thermique : **15 750 €**, électrique : **24 050 €**
- **RENAULT MÉGANE** | thermique : **28 800 €**, électrique : **35 200 €**
- **VOLKSWAGEN UP !** | thermique : **16 550 €**, électrique : **25 400 €**

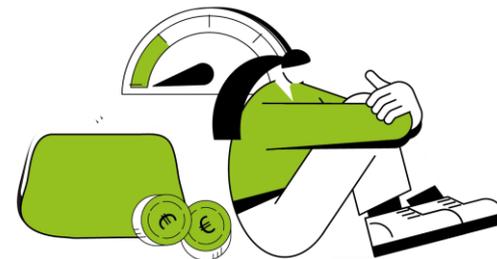
* prix catalogue, hors bonus.

Évolution du prix de certaines matières premières

En dollars par tonne.



Sources : INSEE (nickel), investing.com (cobalt, lithium).



Merci !

#PROSPECTIVE

Suivez l'actualité de l'Observatoire Cetelem sur :

www.observatoirecetelem.com



@obs_cetelem

LinkedIn  YouTube

