

Yksityishenkilöiden ajoneuvorahoitusvaihtoehdot

Tanita Oksanen

Opinnäytetyö

Liiketalouden koulutusohjelma

2020



Tekijä(t) Tanita Oksanen	
Koulutusohjelma Liiketalous	
Raportin/Opinnäytetyön nimi Yksityishenkilöiden ajoneuvorahoitusvaihtoehdot	Sivu- ja liitesivumäärä 21 + 6
<p>Tämä opinnäytetyö on tehty toiminnallisena loppu vuodesta 2019 ja valmistui keväällä 2020. Tarkoituksena on tuottaa kattava opinnäytetyö, jonka perusteella rakennetaan opas, joka tulee opastamaan lukijaa ajoneuvon hankinnassa ja sen mahdollisista rahoitusvaihtoehdoista. Opinnäytetyössä kerrotaan kolmesta rahoitusvaihtoehdosta, yksityisleasingistä, osamaksusta ja pankkilainasta.</p> <p>Opinnäytetyössä on kirjoitettu kolmesta rahoitusvaihtoehdosta selkeästi ja tuotetta avaten. Näiden lisäksi opinnäytetyössä on kirjoitettu rahoitusvaihtoehto tuotteiden käsitteitä, jotka tulevat ilmi kauppaa käydessä tai ajoneuvon käyttöaikana. Lisäksi opinnäytetyössä on kirjoitettu ajoneuvon lisäkuluista, jotka eivät kuulu rahoitusvaihtoehtojen tuotteiden sisältöön.</p> <p>Tuloksena opinnäytetyöstä tuli opas, jossa kerrotaan kolmesta rahoitusvaihtoehdosta ja niiden prosesseista. Opas on selkeä ja ytimekkään lyhyt, jotta sitä lukiessa jaksaa keskittyä siihen, mikä sopii parhaiten omaan käyttötarkoitukseen.</p>	
Asiasanat Rahoitusvaihtoehdot, yksityisleasing, osamaksurahoitus, pankkilaina	

Sisällys

1. Johdanto.....	1
1.1 Aikataulu	2
1.2 Opinnäytetyön lopputulema.....	2
2. Käsitteitä.....	3
2.1. Käsittelykulu.....	3
2.2. Viimeinen suurempi erä.....	3
2.3. Maastavientivaltakirja	3
2.4. Käsiraha	4
2.5. Loppuvelka.....	4
2.6. Avausmaksu	4
2.7. Jäännösvelka	4
2.8. Korko.....	5
3. Rahoitusvaihtoehdot.....	6
3.1. Yksityisleasing	6
3.1.1. Hankinta	6
3.1.2. Sopimus	7
3.1.3. Sopimuksen päättyminen	7
3.1.4. Hankintaprosessi	8
3.2. Osamaksu.....	9
3.2.1. Hakuprosessi	9
3.2.2. Yleistä	10
3.2.3. Kohde.....	10
3.2.4. Ajoneuvon lyhennys.....	10
3.2.5. Sopimuksen päättyminen	10
3.2.6. Hankintaprosessi	11
3.3. Pankkilaina.....	12
3.3.1. Laina tyyppejä.....	12
3.3.1.1. Kertalaina	12
3.3.1.2. Haavelaina	12
3.3.2. Hankintaprosessi	13
4. Lisäkulut ajoneuvosta.....	14
4.1. Vakuutus	14
4.2. Ajoneuvovero	14
4.3. Polttoaineet, huollot ja muut kulut	14
5. Rahoitusvaihtoehtojen vertailu.....	15
5.1. Rahoitusvaihtoehtojen paras valinta	16
6. Opas.....	17

6.1. Oppaan laatiminen.....	17
7. Pohdinta	18
7.1. Oma oppiminen.....	18
Liitteet.....	22
Liite 1. Opas yksityishenkilöiden ajoneuvorahoitusvaihtoehdot.....	22

1. Johdanto

Tässä opinnäytetyössä tullaan perehtymään ajoneuvon yksityisleasingiin, osamaksurahoitukseen ja pankkilainaan. Koska ajoneuvo voi olla tarpeellinen hankinta monelle, on tärkeää tietää myös eri maksujärjestelyistä ja niiden eroavaisuuksista. Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on toimia oppaana yksityishenkilölle tilanteessa, jossa ajoneuvon hankintaan päädytään. Tähän hankintaan voidaan päätyä eri elämäntilanteissa, sillä se voi olla pakollinen hankinta haja-asutusseuduilla julkisen liikenteen vähyyden vuoksi. Tällöin oma ajoneuvo on lähes välttämätön. Opinnäytetyön ja oppaan luettuaan yksityishenkilö tietäisi minkä valitsisi näistä kolmesta vaihtoehdosta olisi hänelle sopivin ajoneuvorahoitus vaihtoehto. Opinnäytetyön aiheen valinta tuntui luonnolliselta valinnalta, sillä sen kirjoittajalla on aiempaa työkokemusta leasingalalla, ja nykyisessä työssään hän työskentelee rahoitusyhtiössä, jossa hänen työtehtäviinsä kuuluu osamaksurahoitukset.

Seuraavassa teoriaosuudessa tulen avaamaan edellä mainittuja rahoitusmahdollisuuksia, niiden etuja sekä esimerkki kustannuksia. Näitä vertailemalla saadaan selvitettyä, kuinka rahoitusvaihtoehdot eroavat toisistaan. Tähän opinnäytetyöhön on siis yhdistetty kolme erilaista rahoitusvaihtoehtoa, joita yksityishenkilöt käyttävät. Nämä tulevat helposti vastaan silloin kun lähdetään miettimään ajoneuvon hankintaa ja näitä vaihtoehtoja on tarjolla autoliikkeissä ja eri luottoyhtiöillä/pankeilla. Kun yksityishenkilö perehtyy tähän oppaaseen, on hänen helpompi valita itselleen sopiva rahoitusvaihtoehto.

Tässä opinnäytetyössä kerrotaan ajoneuvorahoitusvaihtoehdoista, jonka perusteella tehdään yksityishenkilöille opas ajoneuvon ostoa helpottaakseen. Tyypiltään tämä opinnäytetyö on toiminnallinen. Toiminnallisen opinnäytetyön tarkoituksena on ohjeistaa ja opastaa käytännön toimintaa. Toteutustapa tarkoittaa sekä keinoja joilla materiaali esimerkiksi oppaan, ohjeistuksen tai tapahtuman sisällöksi hankitaan, että keinoja joilla oppaan tai ohjeistuksen valmistus, tapahtuman tai messuosaston visuaalinen ilme tai luonto- tai matkareitistön virikkeet toteutetaan. Sinun ei tarvitse välttämättä käyttää toiminnallisissa opinnäytetyöissä tutkimuksellisia menetelmiä. (Vilka & Airaksinen 2003, 56)

1.1 Aikataulu

Opinnäytetyön aikatauluttaminen on suunnitelmallinen ja tarkkaan pohdittu sekä laadittu. Opinnäytetyön aloittaminen sujui hyvin ja vauhdikkaasti, alun perin opinnäytetyön oli tarkoitus valmistua hieman yli kuukaudessa. Muista syistä riippumatta muutin opinnäytetyön aikataulua ja tulikin kuukausi väliä, kun opinnäytetyö oli tauolla, sairastumisen ja töiden takia. Ensimmäisen osan opinnäytetyöstä eli johdannon palautus ohjaajalle on 3.11.2019, muita väli palautuksia ei ole sovittu.

Opinnäytetyö on kuitenkin aikataulutettu muutamaan osaan,

- johdanto alkuun ja palautus 3.11.2019.
- teoriaa seuraavina viikkoina
- välipalautus eli raakaversio opinnäytetyöstä palautetaan ohjaajalle 22.03.2020.
- oppaan laatiminen
- toinen välipalautus ohjaajalle 12.04.2020.
- opinnäytetyö valmis arvioitavaksi 23.04.2020.

1.2 Opinnäytetyön lopputulema

Opinnäytetyön lopputulema on selkeä opas yksityishenkilöille, jotka harkitsevat ajoneuvon hankintaa. Kuitenkaan, jos yksityishenkilöllä ei ole varaa käteisenä/tilisiirtona laittaa montaa tuhatta euroa ajoneuvon kerralla, vaan haluaisi maksaa kulkuneuvoa osissa, on nämä rahoitusvaihtoehdot varteenotettavia. Ajoneuvo on suuri investointi kerralla maksettaessa, sekä huono sijoitus, sillä harvan ajoneuvon arvo nousee ajan kanssa, vaan se laskee lähes aina. Yksityisleasing, osamaksu, sekä pankkilaina ovat hyviä vaihtoehtoja ajoneuvon hankintaan. Näillä tavoilla maksat kuukaudessa tietyn määrän ajoneuvon velkaa pienemmäksi.

2. Käsitteitä

2.1. Käsittelykulu

Käsittelykulu tulee aina sopimuksen kuukausierän kustannuksen päälle. Käsittelykulu tulee sopimukselle liikkeen, rahoitusyhtiön ja pankin antamana. Käsittelykulu on liikkeillä sopimuskohtainen rahoitusyhtiön kanssa, mutta liikkeellä on mahdollisuus muokata käsittelykulua kampanjoiden mukaan. Lisäksi rahoitusyhtiöillä ja pankeilla on myös ”lisä” käsittelykulut, mikäli sopimukselle tehdään toimenpiteitä sopimuskauden aikana, kuten lyhennysvapaita.

2.2. Viimeinen suurempi erä

Viimeinen suurempi erä osamaksurahoituksessa tarkoittaa sitä, että luottopäätöstä haettaessa voi hakea luottoa isommalla viimeisellä erällä. Tällöin osamaksun kuukausierä on pienempi, mutta viimeisellä laskulla tulee suurempi summa maksettavaksi. Viimeinen suurempi erä ei kuitenkaan käy jokaiseen ajoneuvoon, sillä ajoneuvon arvo täytyy kestää viimeisen erän suuruuden. Uusissa ja uudehkoissa ajoneuvoissa viimeinen erä voi olla isompi, sillä arvo kestää sen, mutta yli viisi vuotta vanhoissa ajoneuvoissa viimeinen suurempi erä ei välttämättä voi olla niin suuri, jos arvo ajoneuvossa ei kestä, tässä tarkkaillaan ajoneuvon merkkiä, mallia ja kilometrejä.

Viimeinen ja suurempi maksuerä on yleensä suunniteltu autorahoituksessa maksettavaksi auton myynnin tai vaihdon yhteydessä, eli läheskään aina autoa ei välttämättä edes makseta sen käyttöaikana kokonaan pois. Viimeinen erä suunnitellaan niin, että sen voi kattaa auton myynnillä, ja asiakkaalle jää siitä myös itselle rahaa. Vaihtoehtoisesti, jos auto ei menekään vielä myyntiin, voi pankin kanssa tehdä uuden suunnitelman viimeisen erän jatkojärjestelyistä. (Autotie 2015.)

2.3. Maastavientivaltakirja

Maastavientivaltakirja on valtakirja, joka tulee pyytää ajoneuvon omistajalta kuten rahoitusyhtiöltä, mikäli olet lähdössä ajoneuvolla ulkomaille, jos et itse ole ajoneuvon omistaja. Ajoneuvolla saa ajaa Suomessa vapaasti sekä Pohjoismaissa Norjassa, Ruotsissa ja Tanskassa. Riskimaihin esimerkiksi Venäjä ja Turkki, rahoitusyhtiö vaatii vakuutusvahvistuksen, josta todentavat, että kasko on voimassa kyseisessä maassa, tämä tulee toimittaa rahoitusyhtiöön ennen maastavientivaltakirjan myöntämistä.

Green Card eli vihreä kortti on todistus voimassa olevasta liikennevakuutuksestasi. Vihreä kortti kannattaa olla mukana Pohjoismaiden ulkopuolelle matkustaessa. Kortin voi hakea omasta vakuutusyhtiöstä. (Santander Consumer Finance 2019.)

2.4. Käsiraha

Käsirahaa ostotilanteeseen tuodessa, pienennät lainan pääomaa suoraan. Käsirahaksi kelpaa vaihtoajoneuvo sekä tilisiirto/käteinen. Joissain tapauksissa rahoitusyhtiö voi vaatia käsirahaa, jotta he antavat myönteisen luottopäätöksen, mutta aina ei vaadita käsirahaa, mikäli rahoitusyhtiö katsoo hakijan olevan hyvä asiakas. Yksityisleasingin takana on myös rahoitusyhtiö, johon he voivat myös vaatia käsirahaa, jotta antavat myönteisen luottopäätöksen. Käsirahan vaatimukseen voi liittyä kallis kohde tai asiakkaan/yrityksen tilanne, luottopäätöksen käsittelijän tulee tarkistaa hakijan tulot ja yritykseltä tilinpäätös. Käsiraha pienentää rahoitusyhtiön riskiä, mikäli asiakas ei pystyisi maksamaan kohdetta, joten käsiraha on pienentänyt jo alkuperäistä pääomaa niin rahoitusyhtiö ei jää tappiolle myydessä kohdetta. (Santander Consumer Finance 2020.)

2.5. Loppuvelka

Loppuvelka on osamaksusopimuksessa oleva pääoma. Osamaksusopimusta lyhennetään joka kuukausi, jolloin loppuvelka pienenee. Loppuvelka sisältää jäljellä olevan ajoneuvon pääomavelan, koron ja käsittelykulun. Ajoneuvoa vaihtaessa tai myydessä kesken sopimuskauden tulee hakea loppuvelka, joka on maksettava, niin rahoitus luovuttaa ajoneuvon omistajuuden maksaneelle taholle.

2.6. Avausmaksu

Avausmaksusta voidaan käyttää montaa nimeä, kuten avausmaksu, perustamismaksu, nostopalkkio tai nostomaksu. Perustamismaksu on yleisin kutsumanimi avausmaksulle. Tämä kulu veloitetaan, kun leasingyhtiö, rahoitusyhtiö tai pankki avaa lainan asiakkaalle. Avausmaksu on kertaluontoinen ja se tulee vain maksettavaksi ensimmäisellä laskulla. (Freedomrahoitus 2020.)

2.7. Jäännösvelka

Jäännösvelka on leasingsopimuksissa aina mukana. Jäännösvelka määrittelee leasingsopimuskauden päättyessä ajoneuvon hinnan valmiiksi. Tällä valmiiksi lasketulla jäännösvelka summalla voit lunastaa ajoneuvon itsellesi omaksi. Jäännösvelka voi muuttua leasingkauden loputtua, mikäli asiakas ei ole pitänyt ajoneuvosta huolta,

esimerkiksi jättänyt huoltoja tekemättä, ajoneuvon ulkopinta kärsinyt kuten naarmuja tai kolhuja. (Santander Consumer Finance 2020.)

2.8. Korko

Vuosikorolla tarkoitetaan korkoprosenttia, jossa luoton varsinaisen korkoprosentin lisäksi otetaan huomioon muut luottokustannukset sekä lyhennysaikataulu. (Kuluttajaliitto 2020.)

Ennen kuin lähdetään laskemaan lainan korkoa, on syytä tietää kaikki korkoon liittyvät termit, jottei vahingossakaan mene sekaisin eri termeissä tai laskuissa. Yleisesti ottaen korko siis tarkoittaa rahan hintaa, eli korvausta joka maksetaan rahan lainaajalle siitä hyvästä, että hän lainaa omaa rahaansa muille. (Vertaa Ensin 2019.)

3. Rahoitusvaihtoehdot

3.1. Yksityisleasing

Yksityisleasing on yksityishenkilöille suunnattu uudenlainen moderni tapa hankkia ajoneuvo. Ilman, että omistat ajoneuvoa, sinä vain maksat sen käytöstä. Valitsemasi ajoneuvo on uusi, eikä sinun tarvitse maksaa siitä käsirahaa tai viimeistä suurempaa erää halutessasi. Yksityisleasingin takia sinulle ei tule ajoneuvon omistamiseen liittyviä riskejä ja kustannuksia. (K-Auto 2019.)

Leasingmuoto tarkoittaa sitä, että rahoitusleasingin kohteena oleva esine vuokrataan suhteellisen lyhyeksi ajaksi, 2-3 vuodeksi, jonka jälkeen esine myydään ulkopuoliselle. Leasingvuokrasopimuksessa on sovittu esineen jäännösarvosta, joka sillä on vuokrauden jälkeen, kun otetaan huomioon esinettä koskevat käytetyn esineen jälkimarkkinahinnat ja keskimääräinen kunto. Niinpä esineen myynnissä rahoittajan (leasingyhtiön) tulisi saada sovittua jäännösarvo, jonka rahoittaja on ottanut rahoituslaskelmissaan huomioon niiden vuokrien lisäksi, jotka kertyvät vuokra-aikana. Jos myynnissä saadaan enemmän kuin jäännösarvo, tulee tämä ylimenevä osuus kauppahinnasta vuokralaiselle. Tämä voidaan ymmärtää vuokralaisen kannalta kannustimeksi hoitaa ja käyttää esinettä vuokra-aikana hyvin, jolloin se palkitaan parempana kauppahintana. Toisaalta jos esineen kauppahinta ei saavuta jäännösarvon tasoa, joutuu vuokralleottaja maksamaan jäännösarvon ja kauppahinnan erotuksen rahoittajalle, jotta rahoittaja saa hyväkseen joka tapauksessa sovitun jäännösarvon. (Tepora 2013, 233)

3.1.1. Hankinta

Yksityisleasing ei ole autolaina, vaan maksat vain tämän kiinteän kuukausihinnan sopimuskauden ajan. Yksityisleasing ajoneuvon tarjouksen voit pyytää valitsemastasi liikkeestä. Mikäli tarjous miellyttää niin liike hakee luottopäätöksen sopimukselle. Luottopäätöksen ollessa myönteinen, niin liike tilaa ajoneuvosi.

Leasingsopimusta tehdessäsi sovitte, minkä ajoneuvon haluat. Katsotte sopivan sopimuskausiajan sekä kilometrimäärän sopimukselle ajotapasi mukaan. Yksityisleasing ajoneuvon hankinnan yhteydessä, moni autoliike voi tarvittaessa ostaa nykyisen ajoneuvosi pois uuden ajoneuvon alta, jotta sinulle jää vain tarpeisiisi sopiva ajoneuvo.

3.1.2. Sopimus

Leasingsopimukselle tulee sopimuskausi määrä ja kuukausihinta ajoneuvosta. Kuukausihinta määräytyy ajoneuvon ja sopimuksen sisällön mukaan. Monilla autoliikkeillä ja leasingyhtiöillä on tarjota yksityisleasingiä erilaisilla sopimus sisällöillä.

Sopimukseen yleensä sisältyy:

- ajoneuvon rahoituskustannukset
- sovitut kilometrimäärät
- ajoneuvon kesä- ja talvirenkaat vanteineen
- taattu jäännösarvo, jolla autoliike tai leasingyhtiö lunastaa ajoneuvon.

Sopimukseen voi lisätä monia palveluita:

- määräaikaishuollot ja tekniset korjaukset
- katsastukset
- sijaisauto huoltojen ajaksi
- rengashotelli
- renkaiden kausivaihdot
- renkaiden uusinnat
- vakuutus
- tiepalvelu

3.1.3. Sopimuksen päättymisen

Sopimuskauden loputtua sinulle ei tule myöskään riskiä siitä, että ajoneuvon arvo alenisi huomattavasti sopimuskauden aikana. Kun yksityisleasing kautesi loppuu, voit palauttaa ajoneuvon liikkeeseen, josta yksityisleasing palvelu oli otettu. Sinulla on myös mahdollisuus ostaa ajoneuvo itsellesi markkinahintaan. Mikäli et haluakaan palauttaa ajoneuvoa tai ostaa sitä itsellesi, on mahdollista uusia yksityisleasing sopimus ja tällöin myös uudelle sopimusajalle on katsottava uudet kilometrimäärät.

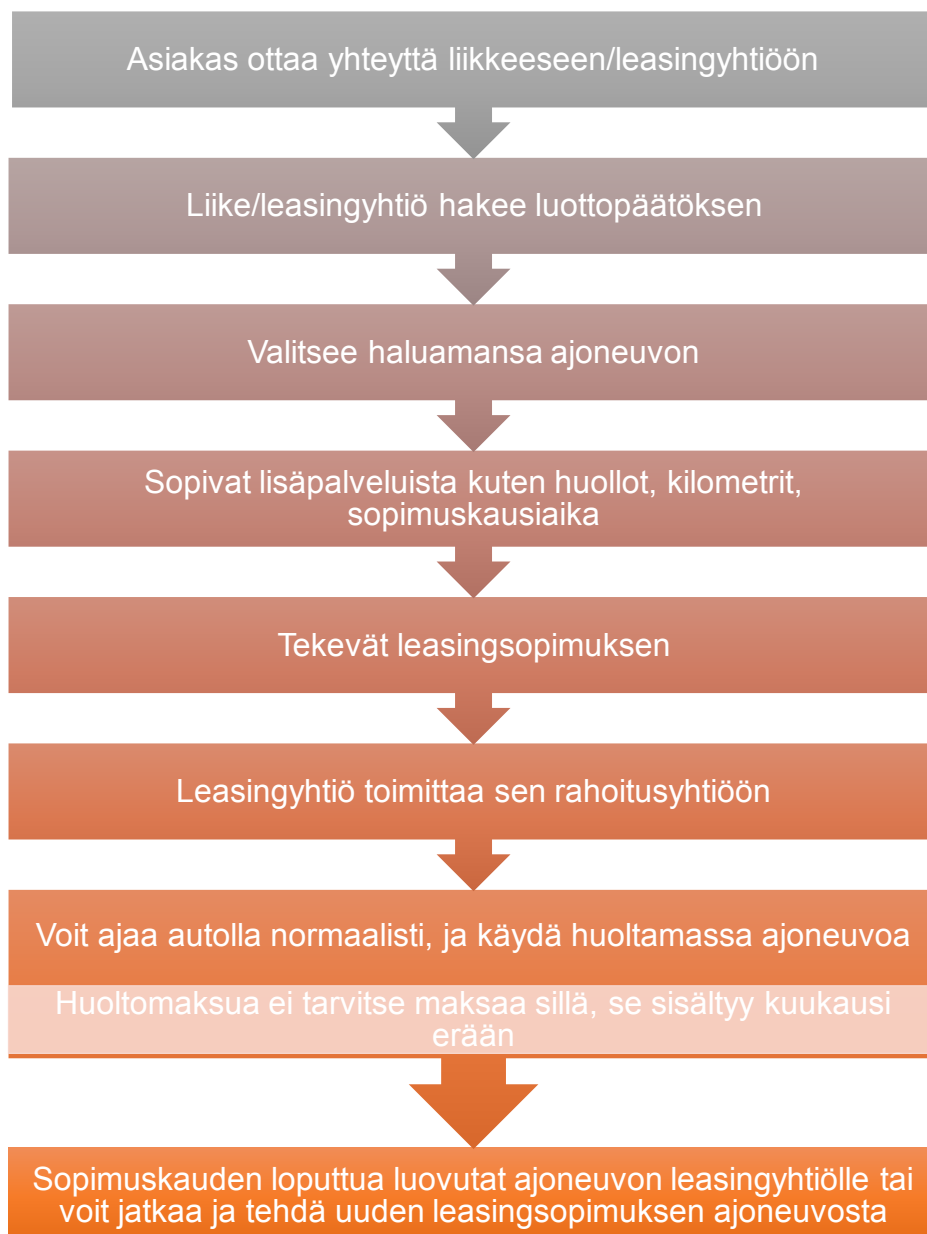
Jos kilometrimäärä ylittyy sopimukselle sovitusta kilometreistä, niin joudut maksamaan yli menneistä kilometreistä korvausta. Mikäli huomaat kesken sopimuskauden, että kilometriraja on ylittymässä, niin voit tehdä sopimukseesi sopimusmuutoksen, jossa kilometrejä lisätään.

Sopimuksen päättyessä myös ajoneuvon kunto tarkastetaan, mikäli ajoneuvossa on huomautettavaa ja korjattavaa, niin tämä summa voidaan vähentää jäännösvelasta tai

ajoneuvon korjauksesta tuleva summa voi tulla asiakkaalle maksettavaksi. (Taloustaito 2020.)

3.1.4. Hankintaprosessi

Alla olevasta kuviosta selviää, kuinka yksityisleasing hakuprosessi etenee. Aluksi asiakas ottaa yhteyttä leasingyhtiöön tai autoliikkeeseen, joka tarjoaa yksityisleasing mahdollisuutta, kuitenkin jokainen autoliike sitä ei tarjoa. Kuviossa kerrotaan askel askeleelta, miten yksityisleasingiä hankkiessa tehdään sopimus.



Kuva 1. Yksityisleasing prosessi.

3.2. Osamaksu

Osamaksurahoituksen saa lähes jokaisesta autoliikkeestä Suomessa. Suurimpia rahoitusyhtiötä Suomessa, jotka rahoittavat osamaksuajoneuvoja ovat Santander Consumer Finance Oy, OP Yrityspankki Oyj, LähiTapiola Rahoitus, Danske Bank sekä Handelsbanken. Jokainen edeltä mainittu rahoitusyhtiö/pankki tarjoaa yksityisasiakkaille osamaksua. Autoliikkeiden on tullut tehdä yhteistyösopimus rahoitusyhtiön kanssa, jotta osamaksua voidaan harjoittaa.

Osamaksukaupassa myyjä luovuttaa ostajalle myydyt osamaksuesineen ennen kuin koko kauppahinta on maksettu. Maksamattoman kauppahinnan vakuudeksi myyjä pidättää tavallisesti omistusoikeuden osamaksuesineeseen siihen asti, kunnes koko kauppahinta on maksettu. Ostaja maksaa loppukauppahinnan myyjälle useassa erässä. Ostajan laiminlyödessä osamaksusopimuksen mukaiset maksusuoritukset, myyjä voi halutessaan saada suorituksen maksamattomalle saatavalleen osamaksuesineestä. (Uitto 2003, 13)

Osamaksusopimuksen vakuudeksi siirtäminen merkitsee myös sitä, että myyjä kantaa luottoriskin, jos sopimukseen perustuvaan kauppahinnan suoritusta ei saada ostajalta. Rahoittajan perimistoimet rajoittuvat käytännössä tavallisesti kahden kirjallisen maksukehotuksen lähettämiseen ostajalle. Ellei tämä auta, rahoittaja perii maksamatta olevan osuuden kauppahinnasta myyjältä ja saatuaan maksun rahoittaja palauttaa osamaksusopimuksen myyjälle. Myyjän tehtäväksi jää takaisinoton ja tilityksen hakeminen tai muilla keinoin saatavan periminen ostajalta. Mikään ei kuitenkaan estä rahoittajaa ryhtymästä esineen takaisinottoon ja tilityksen hakemiseen, jos se on tarpeellista. (Tepora 2013, 71)

3.2.1. Hakuprosessi

Asiakkaan valitsemaan ajoneuvoon autoliikkeen myyjä hakee ensiksi luottopäätöksen rahoitusyhtiöstä, joko järjestelmästä tai soittamalla. Luottopäätös voi olla hyväksytty, hylätty tai rahoitusyhtiö on voinut tehdä vastatarjouksen asiakkaalle.

Hyväksytyyn luottopäätökseen ei tarvitse tehdä muutoksia, tällöin asiakas ja liike voi tehdä osamaksusopimuksen kolmena kappaleena, asiakkaalle, liikkeelle ja rahoitusyhtiölle johon liike toimittaa sen.

Mikäli luottopäätös on hylätty, niin rahoitusyhtiön ei tarvitse liikkeelle ilmoittaa tämän päätöksen syitä. Rahoitusyhtiön tekemään vastatarjoukseen tulisi vastata myöntävästi,

jotta luottopäätös saataisiin hyväksytyksi. Vastatarjous pyyntöjä voi olla nuorilla hakijoilla yhteisvelallinen esimerkiksi isä tai äiti, usein vastatarjouksessa pyydetään nostamaan käsirahaa korkeammalle tai pienentämään suurempaa viimeistä erää.

Jos käsirahaa maksetaan oston yhteydessä, niin osamaksulle jäävä loppusumma on pienempi. Tällöin kuukausierän maksettava summa pienenee ja rahoitusyhtiön riski pienenee, mikäli asiakas ei maksaisikaan ajoneuvoa, sillä pääomaa on pienennetty käsirahan verran. Käsirahana voidaan käyttää vaihtoajoneuvoa tai käteistä/tilisiirtona omaa rahaa.

3.2.2. Yleistä

Osamaksurahoituksen yleisin kesto on 24-72kk. Takaisin maksuajan saa valittua itse, ajoneuvon hintaa katsoen, mutta tähän myös rahoitusyhtiö voi vaikuttaa, mikäli heidän mielestä ajoneuvon arvo ei kestä koko sopimuskautta niin he tekevät vastatarjouksella lyhyemmän maksuajan. Osamaksurahoituksessa ajoneuvolla ei ole kilometrirajoitusta.

Korko osamaksussa pysyy samana koko sopimuskauden, se ei voi muuttua. Autoliikkeillä on todella paljon erilaisia korko kampanjoita, jossa he tarjoavat edullisen koron ajoneuvolle tai jopa 0% korolla, eli tällöin korkoa ei tulle ollenkaan ajoneuvosta sopimukselle.

3.2.3. Kohde

Osamaksurahoitukseen hyväksytään vain rekisteröitäviä ajoneuvoja kuten autot, matkailuautot, moottoripyörät, mönkijät, vesijetit, moottorikelkat sekä veneet.

Rekisteröimättömiä mönkijöitä yms. rahoitusyhtiö ei voi rahoittaa osamaksurahoituksella, 1.9.2019 muuttuneen korkolain takia.

3.2.4. Ajoneuvon lyhennys

Ajoneuvon kuukausittainen lyhennyserä osamaksusopimuksessa koostuu kuukausierästä, käsittelykulusta sekä korosta. Sopimuskauden aikana sinun tulee maksaa rahoitusyhtiön lähettämiä laskuja, joilla lyhennät ajoneuvon pääomaa.

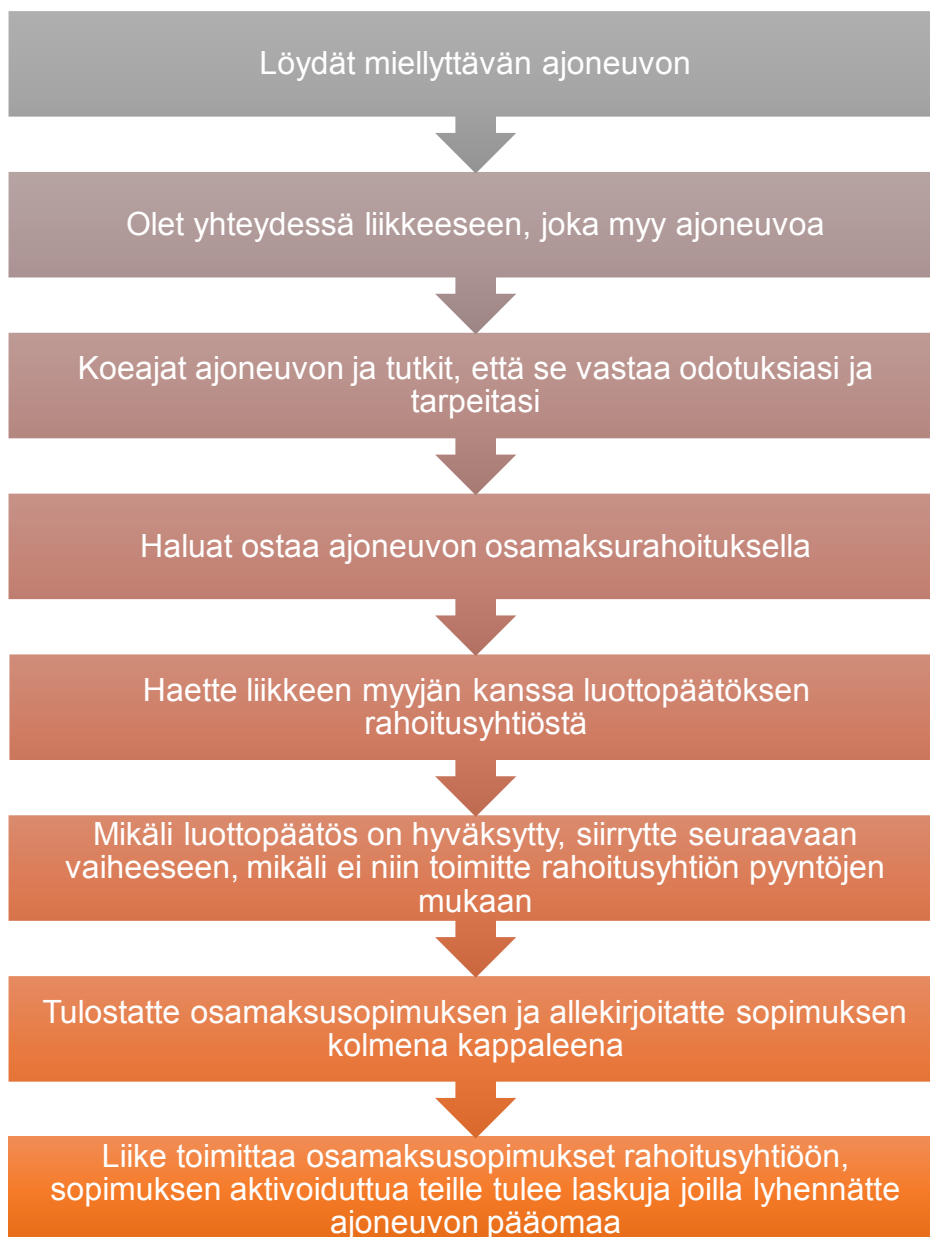
3.2.5. Sopimuksen päättyminen

Sopimuskauden loputtua rahoitusyhtiö lähettää velalliselle ohjeet, kuinka hän rekisteröi ajoneuvon omiin nimiinsä, sillä ajoneuvo on maksettu kokonaan. Mikäli haluat kuitenkin vaihtaa ajoneuvoa kesken sopimuskauden, niin sekin on mahdollista. Ajoneuvon voi

myydä autoliikkeeseen tai yksityiselle henkilölle, jolloin ajoneuvon loppuvelka tulee maksaa rahoitusyhtiölle. Mikäli autoliike ostaa ajoneuvon, ja ostate toisen ajoneuvon sieltä, niin nykyinen voi mennä vaihtoajoneuvona osamaksu kaupassa ja autoliike maksaa/kuittaa vaihtoajoneuvon loppuvelan rahoitusyhtiölle.

3.2.6. Hankintaprosessi

Alla olevasta kuviosta selviää, kuinka osamaksurahoituksen hakuprosessi etenee. Kun asiakas löytää miellyttävän ajoneuvon esimerkiksi lehdestä tai internetistä, hänen tulee olla yhteydessä autoliikkeeseen, joka sitä myy. Kuviossa kerrotaan askel askeleelta, miten osamaksurahoitussopimus tapahtuu käytännössä.



Kuva 2. Osamaksurahoituksen prosessi.

3.3. Pankkilaina

Pankkilaina on saatavilla jokaisesta pankista, tällä vaihtoehdolla voit ostaa ajoneuvon itsellesi. Pankkilainalla voit ostaa ajoneuvon mistä liikkeestä vaan haluat. Lainalla ajoneuvo tulee suoraan sinun omistukseen, eikä pankin tai rahoitusyhtiön. Eri pankeilla on monenlaisia ja nimisiä lainoja, mutta suurimmassa osassa periaate on sama. (Danske Bank 2019.)

Pankkilainaa ottaessa tulee myös lainan avausmaksu, joka on kertaluotoinen. Kuukausittaisen lainan lyhennyksen lisäksi siihen tulee vielä käsittelykulu joka kuukausi. Avausmaksu ja käsittelykulu ovat laina- ja pankkikohtaisia, mutta kuitenkin neuvoteltavissa pankin kanssa.

Rahaa syntyy etenkin silloin, kun joku ottaa lainan. Suurin osa rahasta on pankkien velkoja yleisölle. Kun pankki myöntää lainaa, sekä sen velat, että saamiset kasvavat. Lainaa myöntävä pankki ottaa asiakkaalta allekirjoituksen velkakirjaan ja merkitsee varoihinsa tämän saamisen. Mutta laina on nostettu vasta, kun sitä vastaava talletus on kirjattu asiakkaan tilille, joten myös pankin velat kasvavat. (Suomen Pankki)

3.3.1. Laina tyyppejä

3.3.1.1. Kertalaina

Kertalaina on vakuudellinen laina, eli sinun tulee pantata omaisuuttasi tässä kuten esimerkiksi asunto. Kertalainassa voit tehdä toiveisi mukaisen takaisinmaksusuunnitelman. Tämä sopii myös isompiin rahoitustarpeisiin maksukykyisi rajoissa, mutta esimerkiksi Danske Bankilla on kertalainan minimimäärä 5 000 euroa. (Danske Bank 2019.)

3.3.1.2. Haavelaina

Haavelaina on vakuudeton laina, tällöin sinun ei tarvitse pantata omaisuutta, jos et halua. Haavelainaa voit käyttää ajoneuvon ostamiseen tai mihin vain mistä haaveilet. Tämä laina sopii myös isompiin rahoitustarpeisiin, maksukyvyistä riippuen, mikäli kaksi lainanottajaa niin lainasummakin voi olla suurempi. (Danske Bank 2019.)

3.3.2. Hankintaprosessi

Alla olevasta kuviosta selviää, kuinka pankkilaina hakuprosessi etenee. Aluksi asiakas ottaa yhteyttä pankkiin, joka tarjoaa tai myöntää hänelle lainaa tarvitsemansa verran. Kuviossa kerrotaan askel askeleelta, kuinka pankkilainan saatua ajoneuvon ostoprosessi etenee.



Kuva 3. Pankkilainan prosessi.

4. Lisäkulut ajoneuvosta

4.1. Vakuutus

Ajoneuvon vakuutus tulee itse maksaa. Mihinkään näistä kolmesta rahoitusvaihtoehdosta ei sisälly vakuutusta. Yksityisleasingissä sekä osamaksurahoituksessa rahoitusyhtiö vaatii, että vakuutuksessa on myös rahoitusvakuutus. Pankin lainalla ostettu ajoneuvo on ostajan omissa nimissä, kuten vakuutuskin niin silloin siihen ei tule rahoitusvakuutusta ja vakuutusmaksu voi olla hieman edullisempi.

Poikkeuksiakin on, joillain rahoitusyhtiöillä voi olla oma vakuutus/liikennekasko, jota he voivat tarjota. Tällöin vakuutus hinta veloitetaan osamaksu kuukausierän yhteydessä.

4.2. Ajoneuvovero

Ajoneuvovero tulee maksaa jokaisesta ajoneuvosta, johon se kuuluu. Veron maksaa verovelvollinen, joka voi olla ajoneuvon omistaja tai haltija. Yksityisleasingissä ja osamaksurahoituksessa verovelvollinen on ajoneuvon haltija.

Ajoneuvovero määräytyy ajoneuvon luokan mukaan ja käyttövoiman perusteella. Veroon vaikuttaa pääsääntöisesti ja ensisijaisesti ajoneuvon valmistajan ilmoittamien hiilidioksidipäästöjen eli CO₂-päästöjen mukaan. Diesel käyttöisille ajoneuvoille tulee vielä ajoneuvoveron päälle dieselvero. (Traficom 2019.)

4.3. Polttoaineet, huollot ja muut kulut

Polttoaine kulut tulee itse maksaa, ne eivät sisälly mihinkään kuukausierään. Ainoastaan yksityisleasingissä on mahdollista ottaa leasingyhtiön kautta polttoainekortti, tätä käyttämällä ei tarvitse juuri tankkaus hetkellä omaa pankkikorttia. Kuitenkin leasingyhtiö veloittaa kuukausieräsi päälle polttoainekortilla käytetyn summan.

Ajoneuvon huollot ja korjaukset osamaksurahoituksessa ja pankkilainalla ostetussa ajoneuvossa tulee itse hoitaa ja maksaa. Yksityisleasingissä ne voi olla sisällytetty kuukausierään, tämä kannattaa tarkistaa sopimuskappaleista tai leasingyhtiöstä. Mikäli huollot sisältyvät leasingsopimukseesi, niin voit käydä huollattamassa ajoneuvoasi valtuutetuissa liikkeissä ja siitä lähtee lasku suoraan leasingyhtiöön, eikä asiakkaan tarvitse maksaa sillä hetkellä mitään.

5. Rahoitusvaihtoehtojen vertailu

Taulukko 1. Rahoitusvaihtoehtojen vertailu vierekkäin

	Yksityisleasing	Osamaksurahoitus	Pankkilaina
Ajoneuvon rahoituskustannukset	X	X	X
Korko	X	X	X
Käsittelykulu	X	X	X
Perustamismaksu	X	X	X
Huollot	X		
Katsastukset	X		
Kilometrit	X		
Taattu jäännösvelka	X		
Maastavientivaltakirja	X	X	
Asiakaspalvelun tuki	X	X	

Yllä olevassa taulukossa on selitetty yksityisleasingin, osamaksurahoituksen ja pankkilainan sisällöt mahdollisimman yksinkertaisesti ja helposti rukseilla. Taulukkoa lukiessa pystyt vertailemaan jokaista tuotetta samanaikaisesti ja katsomaan mikä tuote sisältää mitään kuluja ja lisäpalveluita. Jokaisessa rahoitusvaihtoehdossa on ajoneuvon rahoituskustannukset, korko, käsittelykulu, sekä luoton perustamismaksu (taulukko 1).

Yksityisleasing olisi näistä kolmesta rahoitusvaihtoehdosta kallein, mutta kattavin vaihtoehto rahoitukselle. Siinä sinun ei tarvitse miettiä ajoneuvon huoltoja tai arvon alenemista. Yksityisleasing tuotteella voi huoletta ajaa ajoneuvolla sopimuskautesi ajan, jonka jälkeen voit vaihtaa halutessasi ajoneuvon uuteen.

Osamaksurahoituksessa ajoneuvo on kuin sinun omasi, mutta rahoitusyhtiö omistaa sen ja vaatii tiettyjä asioita, kuten vakuutuksen, joka sisältää rahoitusvakuutuksen, maasta poistuessa maastavientivaltakirjan, lukuun ottamatta Pohjoismaita.

Osamaksurahoituksessa sinun tulee kuitenkin huoltaa ja maksaa muut kulut itse.

Pankkilaina on kätevä, mikäli haluat olla suoraan ajoneuvon omistaja, mutta huollot ja muut kulut tulee itse maksaa. Pankkilainassa on nykyään lähes aina kalliimmat korot kuin osamaksussa tai yksityisleasingissä. Maasta poistuessa sinun ei tarvitse miettiä maastavientivaltakirjaa, sillä olet auton omistajana rekisterissä.

5.1. Rahoitusvaihtoehtojen paras valinta

Yksityisleasing olisi ehdottomasti paras vaihtoehto, mikäli haluat ainoastaan maksaa autoilusta, sinun ei tarvitse miettiä huoltoja, ajoneuvon myyntiä tai sen arvon alenemista. Nämä asiat sisältyvät sopimukseesi. Yksityisleasing on muita rahoitusvaihtoehtoja kalliimpi, mutta rutkasti kattavampi ja huolettomampi.

Osamaksurahoitus olisi sinulle sopiva, joka haluat omistaa kyseisen ajoneuvon vielä tulevaisuudessa. Osamaksussa lyhennät ajoneuvon arvoa joka kuukausi, maksamalla rahoitusyhtiölle pääoma lyhennyksiä. Tässä sinun tulee huolehtia itse autosta kokonaan, niin sanotusti omistat ajoneuvon, mutta kuitenkin rahoitusyhtiö on rahoittanut sen.

Pankkilainalla ostettu ajoneuvo on sopivin vaihtoehto, mikäli haluat omistaa ajoneuvon kokonaan. Autorahoituslainan voit yhdistää myös muihin lainoihisi, jolloin maksu toimii kätevästi huomaamatta.

6. Opas

6.1. Oppaan laatiminen

Oppaaseen on valittu kolme yleistä ajoneuvorahoitus vaihtoehtoa, joista on kerrottu, kuinka nämä toimivat ja millä lailla rahoitusvaihtoehtoa voi hakea. Tavoitteena oli tehdä selkeä opas, josta löytyvät tärkeimmät ja informatiivisimmat asiat, jotka voivat vaikuttaa rahoitus menetelmän valintaan asiakkaan hankkiessaan ajoneuvoa.

Oppaan sisältö perustuu opinnäytetyössä kirjoitettuun materiaaliin. Sisältöä on muokattu opas muotoon ja sinuttelevaksi, jotta opasta on helpompi ja mukavampi lukea. Oppaasta ei haluttu tehdä liian monimutkaista eikä sekavaa, vaan lyhyt ja selkeä. Oppaan kansilehdessä oleva ajoneuvon kuva on opinnäytetyön tekijän oma kuva ja lukijalle sivulla oleva piirretty ajoneuvo on myös tekijän omaa käsialaa.

7. Pohdinta

Tässä luvussa käydään läpi opinnäytetyön tuloksia sekä arvioidaan opinnäytetyön kirjoittajan oppimista.

Opinnäytetyön aiheen valinta oli ajankohtainen, sillä olen työskennellyt ajoneuvojen parissa monta vuotta, joten tämä oli luonnollinen aiheen valinta. Opinnäytetyön aiheen valintaa mietin myös niin, että missä aiheessa mielenkiintoni pysyisi yllä, jotta ajatus ja motivaatio kirjoittamiseen ei lopahda.

Opinnäytetyö oli aluksi tarkoitus tehdä nopealla aikataululla loppu vuodesta 2019, mutta aikataulu muuttui ja opinnäytetyön tekemiseen tulikin puoli vuotta lisää aikaa. Ajan käyttö oli aluksi toimiva ja tehokasta, mutta aikataulun muuttuessa opinnäytetyön kirjoittaminen hidastui ja motivaatio loppui hetkeksi. Keväällä 2020 motivaatiota löytyi, sillä valmistuminen lähestyi ja kirjoittaminen jatkui aktiivisemmin. Kirjoittaminen kokopäiväisen työn ohella oli todella raskasta ja se vaikutti kaikkeen tekemiseen.

Aiheeseen liittyviä lähteitä löytyi hieman niukasti. Lähteet olivat enemmän yritysten sivuilta kuin kirjoja tai artikkeleita. Yleisluontoisempia lähteitä oli muutama kirja/e-kirja, poikkeustilan vuoksi kirjastoihin ei voinut mennä etsimään enempää kirjoja.

Opasta tehdessä pidin mielessä, kuinka tulevaisuudessa opasta voisi hyödyntää autoliikkeissä, kun asiakas harkitsee ajoneuvon ostoa, mutta ei ole varma millä tavalla haluaa ostaa kohteen, yksityisleasingillä, osamaksurahoituksella vai pankkilainalla. Asiakas voi lukea oppaasta minkälaisia vaihtoehtoja liike tarjoaa ajoneuvon ostolle (lukuun ottamatta pankkilainaa).

7.1. Oma oppiminen

Opinnäytetyön ja oppaan lopputulokseen olen itse tyytyväinen. Olen mielestäni tuonut hyvin yksityishenkilöiden ajoneuvorahoitusvaihtoehdot esiin, sekä selittänyt ”osto” prosessit.

Opasta laatiessa käytin opinnäytetyön sisältöä. Tarkoituksena oli tehdä oppaasta selkeä, ytimekäs ja helposti luettava. Yksinkertaisuus onnistui hyvin, sillä oppaasta löytyy selkeästi, kuinka ajoneuvon hankinta toimii erilaisissa rahoitusvaihtoehdoissa.

Opinnäytetyö prosessin aikana opin aikatauluttamaan kirjoittamista ja keskittymään siihen kunnolla. Hain tietoa aiheesta kirjastosta, sekä internetistä, josta löytyi enemmän kuin kirjoista. Opinnäytetyön aihe on omaa työuraani koskeva, joten omaa tietoa oli paljon mukana ja tämä helpotti kirjoittamistani. Mielestäni sain kattavasti kirjoitettua rahoitusvaihtoehtoista ja niiden käsitteistä.

Lähteet

Painetut

Uitto, T. 2003. Osamaksukauppa käytännössä. WSOY.

Tepora, J. 2013. Rahoitusmuodot ja vakuudet. Sivunvalmistus: Keski-Suomen Sivu Oy. Meedia Zone OÜ, Viro.

Vilka, H. & Airaksinen, T. 2003. Toiminnallinen opinnäytetyö. Gummerus Kirjapaino Oy. Jyväskylä

Sähköiset

Autotie. Kuukausierän suuruuteen vaikuttaa monta tekijää. Luettavissa: <https://www.autotie.fi/tien-sivusta/miten-utorahoitus-toimii-> luettu 04.04.2020

Danske Bank. Autorahoitus. Luettavissa: <https://danskebank.fi/sinulle/tuotteet/lainat/utorahoitus#t1> luettu 13.11.2019

Freedomrahoitus. Mitkä ovat lainanhoitokulut?. Luettavissa <https://www.freedomrahoitus.fi/nain-haet-lainaa/mitka-ovat-lainan-muut-kulut-eli-lainanhoitokulut> luettu 10.2.2020

K-Auto. Yksityisleasing. Luettavissa: <https://www.k-auto.fi/yksityisleasing/> luettu 16.11.2019

Kuluttajaliitto. Lainat ja luotot. Luettavissa: <https://www.kuluttajaliitto.fi/tietopankki/oman-talouden-hallinta/lainat-ja-luotot/> luettu 04.04.2020

Santander Consumer Finance. Autolla ulkomaille. Luettavissa: https://www.santanderconsumer.fi/ajankohtaista_fi/Pages/Autolla-ulkomaille.aspx luettu 08.11.2019

Santander Consumer Finance. Rahoituksesta. Luettavissa <https://www.allinone.fi/utorahoitussanasto/rahoituksesta/26231> luettu 09.02.2020

Suomen Pankki. Raha syntyy lainatessa. Luettavissa: <https://www.suomenpankki.fi/fi/opi-taloudesta/opi-taloudesta/mita-raha-on/> luettu 04.04.2020

Taloustaito. Autoilija, kiinnostaako yksityisleasing? Riskittömyys maksaa. Luettavissa <https://www.taloustaito.fi/vapaalla/autoilija-kiinnostaako-yksityisleasing-riskittomyys-maksaa/#810562d7> luettu 11.02.2020

Traficom. Ajoneuvon verovelvollinen ja verokausi. Luettavissa:
<https://www.traficom.fi/fi/liikenne/tieliikenne/ajoneuvon-verovelvollinen-ja-verokausi> luettu 09.11.2019

Traficom. Ajoneuvoveron rakenne ja määrä. Luettavissa:
<https://www.traficom.fi/fi/liikenne/tieliikenne/ajoneuvoveron-rakenne-ja-maara> luettu 09.11.2019

Vertaa Ensin. Mistä lainan korko muodostuu?. Luettavissa:
<https://www.vertaansin.fi/laina/artikkelit/lainan-korko> luettu 05.04.2020

Liitteet

Liite 1. Opas yksityishenkilöiden ajoneuvorahoitusvaihtoehdot



YKSITYISHENKILÖIDEN AJONEUVORAHOTUS- VAIHTOEHDOT- OPAS

YKSITYISLEASING, OSAMAKSURAHOTUS,
PANKKILAINA

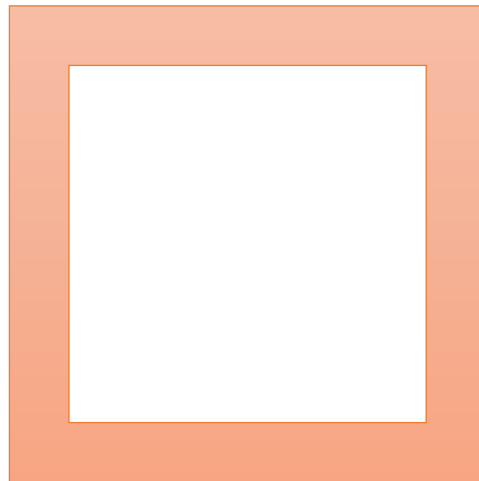
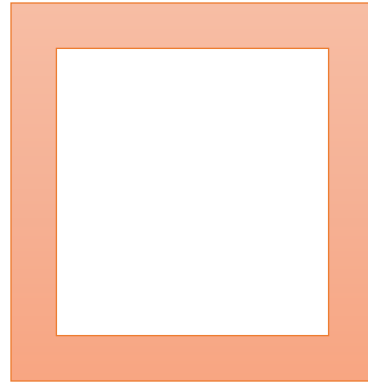
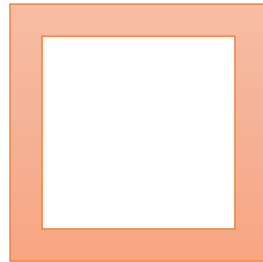
SISÄLLYS

Lukijalle

Yksityisleasing

Osamaksurahoitus

Pankkilaina

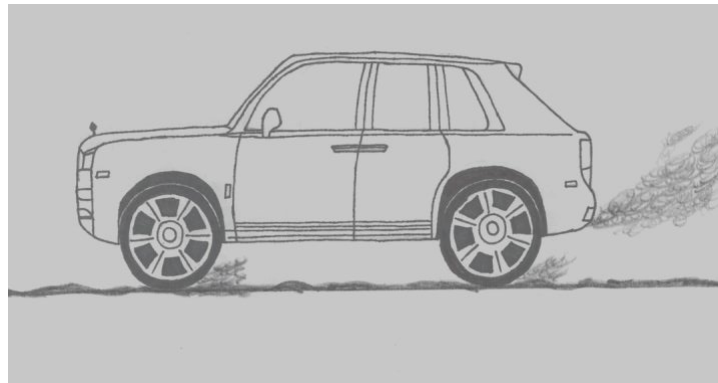


LUKIJALLE

Hienoa! Löysit oppaan, joka auttaa sinua valitsemaan oikean ajoneuvorahoitusvaihtoehdon juuri sinun tarpeillesi.

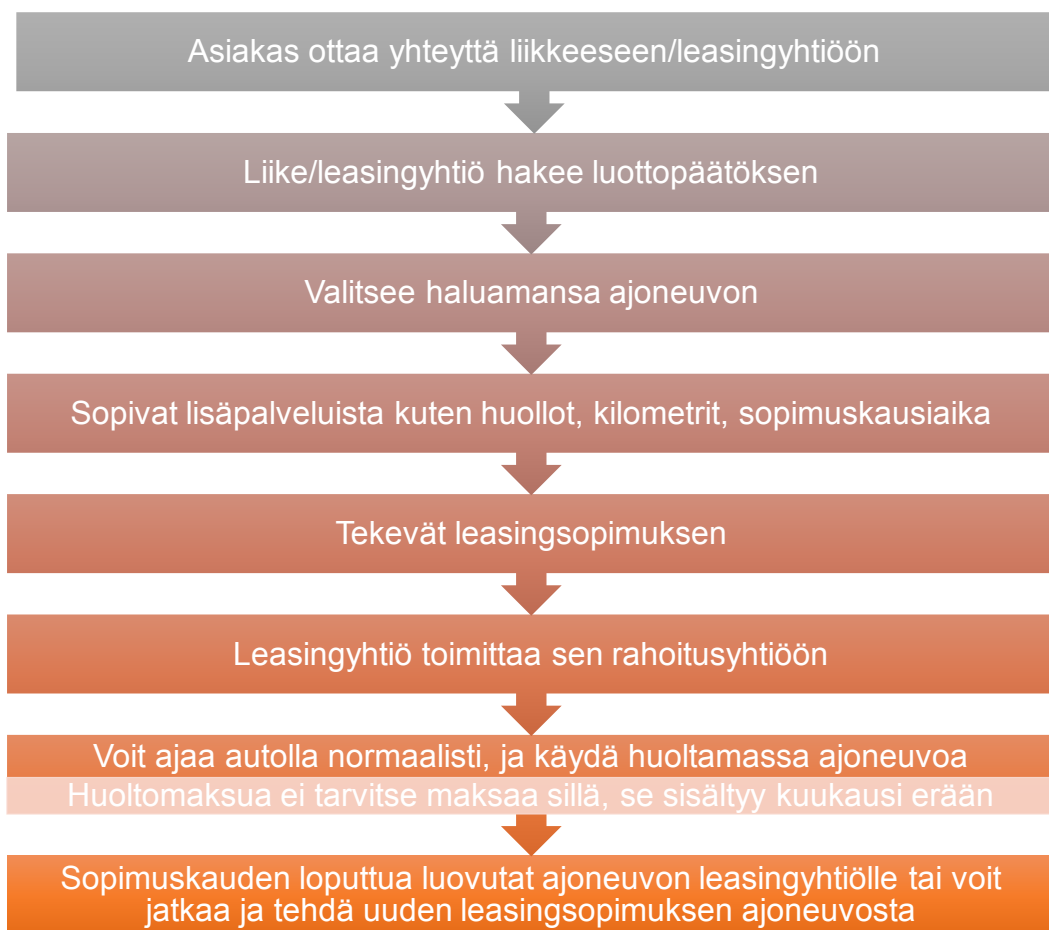
Tämän oppaan tarkoitus on selkeyttää sinulle, kolmea erilaista ajoneuvorahoitus vaihtoehtoa, yksityisleasingia, osamaksurahoitusta sekä pankkilainaa. Jokainen rahoitusvaihtoehto on jaettu omiin lukuihinsa.

Toivottavasti oppaan avulla löydät tarvitsemasi tiedon ajoneuvonrahoitus valintaa varten.



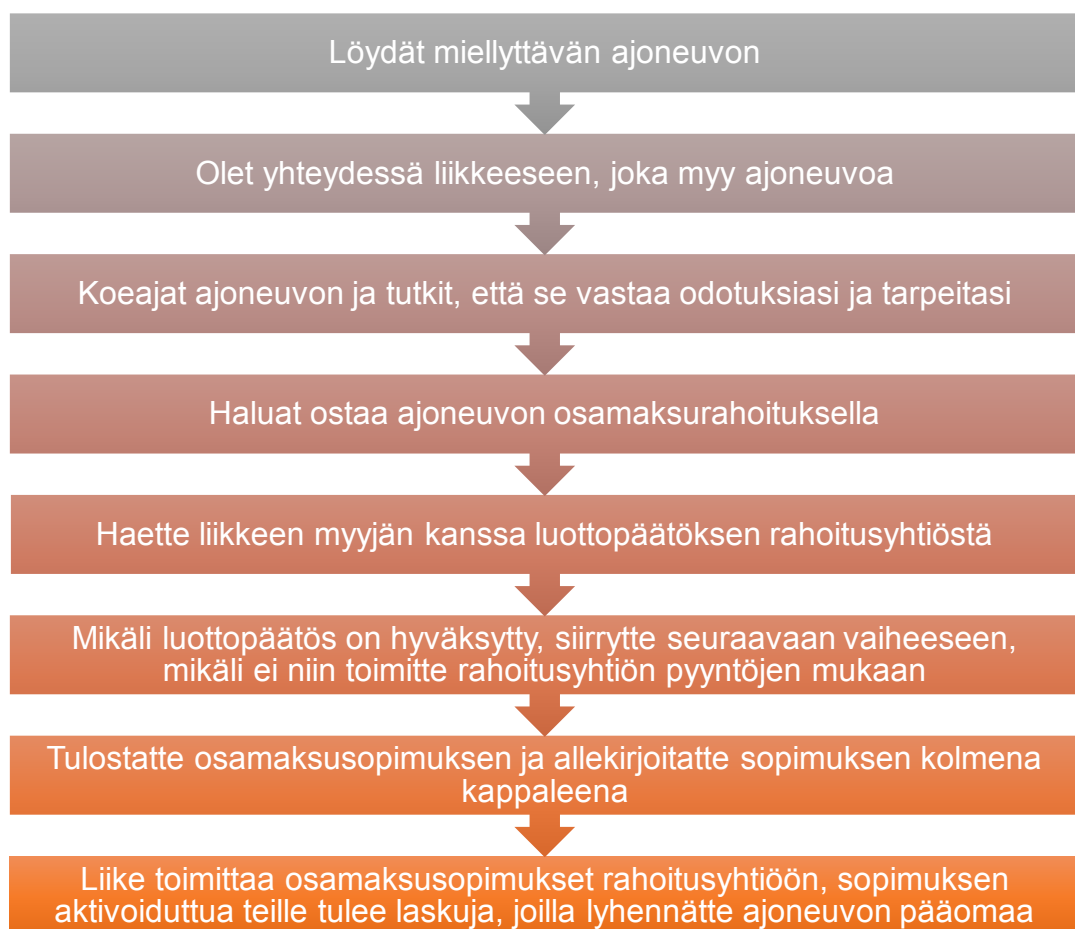
YKSITYISLEASING

Yksityisleasing on rahoitusmuoto, jossa maksat vain ajamisesta. Tässä rahoitusmuodossa sinun sopimukseen kuuluu ajoneuvon kuukausimaksu, huollot, kilometrit sekä taattu jäännösarvo.



OSAMAKSURAHOITUS

Osamaksurahoitus on rahoitusmuoto, jossa rahoitusyhtiö omistaa ajoneuvon. Sinä kuitenkin ajoneuvon haltijana ajat autolla ja huolehdit kaikista ajoneuvoon liittyvistä asioista omalla kustannuksella.



PANKKILAINA

Pankkilaina on rahoitusmuoto, jossa sinä omistat ajoneuvon. Ajoneuvon omistajana huolehdit kaikesta ajoneuvoon liittyvistä asioista.

