

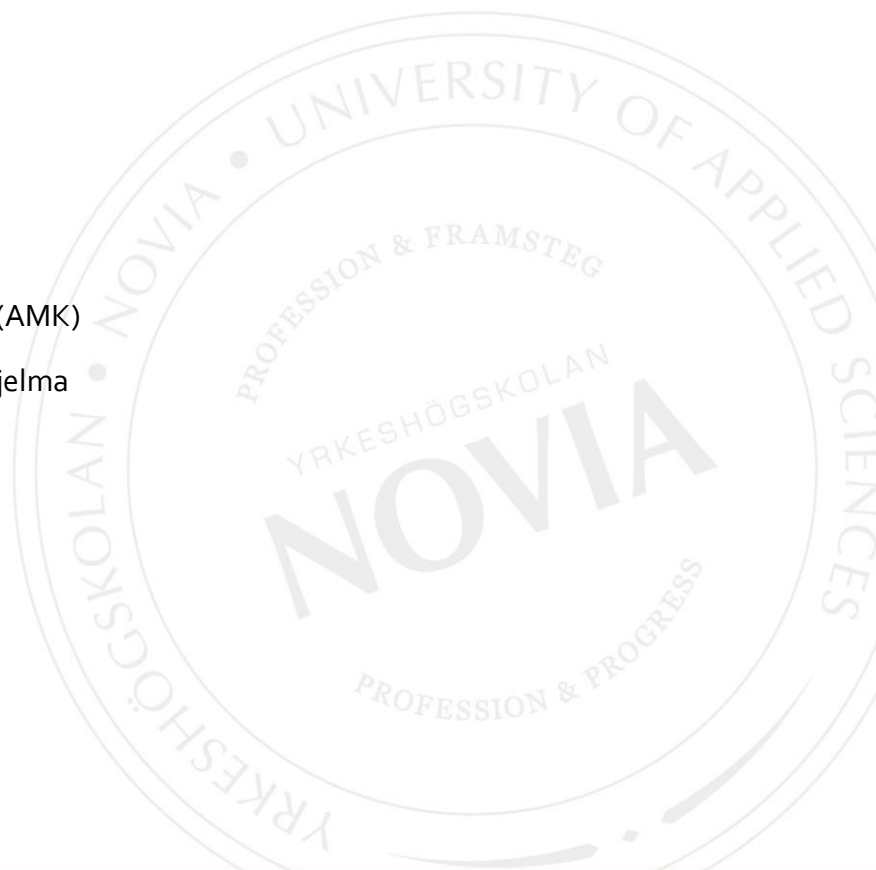
# Rahoitusmuodon valinta autoa ostaessa - Vertailussa Santander All in one ja osamaksu

Robert Hasselblatt

Opinnäytetyö tradenomi (AMK)

Liiketalouden koulutusohjelma

Turku 2021



## EXAMENSARBETE

Författare: Robert Hasselblatt

Utbildning och ort: Tradenom, Åbo

Inriktningsalternativ/Fördjupning: Redovisning

Handledare: Rolf Gammals

Titel: Val av finansieringsform vid köp av bil - En jämförelse mellan Santander All in One och avbetalning

---

Datum 10.5.2021

Sidantal 29

Bilagor 0

---

### Abstrakt

Detta examensarbete behandlar finansiering av bilköp, närmare bestämt en jämförelse mellan Santander All in One och avbetalning. Arbetet omfattar en kvantitativ uträkning som jämför Santander All in One och avbetalning sinsemellan. Examensarbetets syfte är att reda ut vilket av alternativen som är billigare för konsumenten.

I teoridelen tas bilhandelns situation i Finland upp samt går igenom några betydelsefulla bilbutiker i Åbo. Utöver detta behandlas det i teoridelen olika finansieringsmodeller vid bilköp, så som banklån, avbetalning och leasing i olika former. Betalningsmodellerna Santander All in One och Green All in One behandlas också mera ingående samt dess olika tjänstenivåer, som är grund, enkel och bekväm. I slutet av teoridelen nämns även finansiering med kontanter samt riskerna med låntagning.

I uträkningarna har bilmodellerna Volvo V90, Volvo XC 90, Toyota Aygoa och Skoda Octavia jämförts med de två olika finansieringsmodellerna. I undersökningen kom det fram att Volvo V90 samt Toyota Aygo blir billigare med avbetalning. Santander All in One är dock ett enkelt och bekvämt sätt att äga en bil. Båda finansieringsmodellerna är tillgängliga trots att man inte har så stor egendom, men då växer också riskerna. I den empiriska delen tas det även upp för- och nackdelar med avbetalning och Santander All in One både för kunderna och för bil butikerna

Detta examensarbete är gjort tillsammans med Keskusautohalli Oy. Som stöd för undersökningen har Keskusautohallis VD Petri Arvo och bilförsäljare Henrik Hasselblatt varit.

I slutet av examensarbetet finns kritisk granskning, resultat och sammanfattning, samt förslag till fortsatta undersökningar.

---

Språk: Finska

Nyckelord: Avbetalning, Bilhandel, Santander All in One

---

## OPINNÄYTETYÖ

Tekijä: Robert Hasselblatt

Koulutus ja paikkakunta: Liiketalous, Turku

Suuntautumisvaihtoehto/Syventävät opinnot: Laskentatoimi

Ohjaaja(t): Rolf Gammals

Nimike: Rahoitusmuodon valinta autoa ostaessa - Vertailussa Santander All in One ja osamaksu

---

Päivämäärä 10.5.2021 Sivumäärä 29

Liitteet 0

---

### Tiivistelmä

Tämä on opinnäytetyö rahoitusmuodon valinnasta autoa ostaessa, vertailussa Santander All in One ja osamaksurahoitus. Tutkimus sisältää kvantitatiivisen laskelman, joka vertailee Santander All in Onea ja osamaksurahoitusta keskenään. Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, kumpi on kuluttajalle kannattavampi vaihtoehto.

Teoriaosiossa käydään läpi Suomen autokauppa-alan tilanne sekä kerrotaan muutamista merkittävistä autokaupoista Turun alueella. Seuraava aihealue on rahoitusmuodot, jossa käydään läpi muun muassa pankkilaina, osamaksu ja leasingin eri muodot. Tässä kappaleessa perehdytään myös Santander All in Oneen ja Green All in Oneen sekä tämän palvelun eri palvelutasoihin, jotka ovat perus, helppo ja mukava.

Laskelmissa on verrattu Volvo V90, Volvo XC 90, Toyota Aygo ja Skoda Octavia –autoja osamaksurahoituksella ja Santander All in Oneella. Tutkimuksessa selvisi, että Volvo V90 ja Toyota Aygo tulevat halvemmiksi osamaksurahoituksella. Tutkimuksen mukaan Santander All in One on helppo ja mutkaton vaihtoehto auton omistamiselle. Molempiin vaihtoehtoihin pääsee käsiksi pienellä omavaraisuudella, mutta silloin myös riskit kasvavat. Tutkimuksessa on myös selvitetty osamaksurahoituksen ja Santander All in Onen hyvät ja huonot puolet asiakkaille, autoliikkeille ja rahoitusyhtiöille.

Tämä opinnäytetyö on tehty toimeksiantona Keskusautohalli Oy:lle. Tutkimusta varten on keskusteltu Keskusautohallin toimitusjohtajan Petri Arvon ja automyyjä Henrik Hasselblattin kanssa tästä aiheesta.

---

Kieli: suomi

Avainsanat: osamaksu, autokauppa, Santander All in One

---

## BACHELOR'S THESIS

Author: Robert Hasselblatt

Degree Programme: Bachelor of business administration

Specialization: Accounting

Supervisor(s): Rolf Gammals

Title: Choice of funding form when buying a car- A comparison between Santander All in One and part payment

---

Date 10.05.2021 Number of pages 29

Appendices 0

---

### Abstract

This thesis is about the choice of funding form when buying a car- A comparison between Santander All in One and part payment. It consists of a quantitative calculation between Santander All in One and part payment. The purpose of this thesis is to figure out which funding form is cheaper for the customer.

In the theoretical part the car trade situation in Finland will be mentioned, as well as some of the most significant car shops in the city of Turku. Also, different financing methods such as bank loan, part payment and leasing will be discussed.

The different levels of Santander All in One and Green All in One (basic, easy and comfortable) will be explored as well as the option of paying with cash and the risks of taking a loan.

In the calculation car models such as Volvo V90, Volvo XC 90, Toyota Aygo and Skoda Octavia have been compared when financing them with part payment or Santander All in One. The study showed that Volvo V90 and Toyota Aygo will be cheaper with part payment. Although, the study shows that Santander All in One is an easy and simple way to own a car. Both part payment and Santander All in One are available even with a smaller property, but this means that the risk taking is bigger. Pros and cons for both part payment and Santander All in One are mentioned in the study.

This thesis is an assignment for Keskusautohalli Oy. Both the CEO of Keskusautohalli Petri Arvo and the car seller Henrik Hasselblatt has been a support for the study.

---

Language: Finnish

Key words: part payment, car trade, Santander All in One

---

# Sisällysluettelo

1	Johdanto.....	1
1.1	Tärkeät käsitteet.....	1
1.2	Tutkimuksen tavoitteet.....	2
1.3	Tutkimusmenetelmät .....	2
1.4	Kvantitatiivinen tutkimusmenetelmä .....	2
1.5	Tutkimusongelma ja aiheen rajaus .....	3
1.6	Tiedonkeruumenetelmä .....	3
1.7	Analyysi.....	4
1.8	Tutkimusprosessi.....	4
2	Autoala Suomessa .....	4
2.1	Autojen myynti Suomessa.....	4
2.2	Vaihtoautot .....	5
2.3	Keskusautohalli Oy .....	6
2.4	Veho.....	7
2.5	Autokeskus Oy.....	7
2.6	Kamux.....	8
3	Rahoitusmuodot.....	9
3.1	Rahoitus .....	9
3.2	Pankkilaina .....	9
3.3	Osamaksu .....	10
3.4	Leasing.....	11
3.4.1	Yksityisleasing .....	11
3.4.2	Käyttöoikeusleasing .....	12
3.4.3	Huoltoleasing .....	12
3.4.4	Takaisinostosopimus .....	12
3.4.5	Leasingsopimuksen peruserätykset .....	13
3.4.3	Beely .....	14
3.5	Santander All in One.....	14
3.5.1	Santander All in Onen erot leasingrahoitukseen verrattuna.....	15
3.6	Santander Green All in One .....	16
3.7	Käteismaksu .....	16
3.8	Käsiraha .....	16
3.9	Korot.....	17
3.10	Lainaamisen riskit .....	17
4	Osamaksu tai Santander All in One .....	18

4.1	Kokous toimeksiantajan kanssa .....	19
4.2	Tutkimus.....	19
4.3	Vertailun autot.....	19
4.4	Laskelma osamaksun kuluista .....	20
4.5	Laskelma Santander All in One -yksityisleasingin kuluista .....	22
5	Tutkimuksen tulokset.....	23
5.1	Hyvät ja huonot puolet kuluttajan näkökulmasta .....	24
5.1.1	Hyvät puolet kuluttajalle .....	24
5.1.2	Huonot puolet kuluttajalle .....	25
5.2	Hyvät ja huonot puolet autokaupoille.....	25
5.2.1	Hyvät puolet autokaupoille .....	25
5.2.2	Huonot puolet autokaupoille .....	26
5.3	Hyvät ja huonot puolet rahoittajille .....	26
5.3.1	Hyvät puolet rahoittajille.....	26
5.3.2	Huonot puolet rahoittajille .....	26
5.4	Tulosten yleiskatsaus .....	26
6	Kriittinen arviointi.....	27
7	Johtopäätökset.....	28
7.1	Empiirisen osan kiistattomuus .....	28
8	Yhteenveto .....	29

# 1 Johdanto

Rahoitusmarkkinoille saapuu uusia palveluntarjoajia jatkuvasti. Nykyajan asiakkaat arvostavat palveluiden joustavuutta. Tämä näkyy käytännössä yksityisleasing-palveluissa siinä, että asiakkaan ei itse tarvitse huolehtia ajoneuvonsa arvonlaskusta, vakuutuksista tai huolloista. Osamaksulla ostaessa tämä näkyy laajempina vapautena.

Tämä opinnäytetyö käsittelee rahoitusmuodon valintaa, kun yksityishenkilö ostaa tai tekee leasing sopimuksen. Tässä opinnäytetyössä ei kerrota kaikista rahoitusmuodoista, vaan ainoastaan niistä, jotka liittyvät auton hankintaan. Vuonna 2019 perustettiin yksityisleasing-yritys nimeltään Beely, joka on tuonut erilaisen vaihtoehdon markkinoille. Tässä työssä kerrotaan myös pankkilainoista, osamaksusta ja Santanderin palvelusta, jonka nimi on All in One. Teoriaosassa kerrotaan myös yleisesti rahoituksesta. Tämän opinnäytetyön tarkoitus on tutkia, onko osamaksu vai Santander All in One halvempi vaihtoehto hankkia auto. Tässä opinnäytetyössä tutkimusmenetelmänä on kvantitatiivinen laskelma, jossa lasketaan mikä rahoitusmuoto on asiakkaalle kannattavin erilaisissa tilanteissa.

## 1.1 Tärkeät käsitteet

Santander All in One= Osamaksupohjainen rahoitusvaihtoehto, jolla on leasingin tapaisia palveluita.

Osamaksurahoitus= Tähtää auton omistukseen, auto riittää vakuudeksi, kiinteä korko.

Leasing= tarkoittaa tavaroiden pitkäaikaista vuokrausta, tavallisesti tällä menetelmällä vuokrataan laitteita, koneita ja kulkuneuvoja.

Käsiraha= on se rahasumma, joka maksetaan sopimuksen alkaessa rahoittajalle ennakkomaksuna.

Beely= Tämän uuden palvelun kautta asiakas saa uuden auton käyttöönsä kiinteällä kuukausimaksulla.

Volvo V90= Volvo malliston suurin farmarimalli.

Volvo XC= Volvo malliston arvokkain automalli ja isoin merkin SUV-autoista

Toyota Aygo= Toyota pienin automalli, jota on valmistettu vuodesta 2005.

Skoda Octavia= On pieni perheauto, joka on tšekkiläisen automerkin Skodan valmistava.

## **1.2 Tutkimuksen tavoitteet**

Tässä opinnäytetyössä tutkitaan mikä rahoitusmuoto on kannattavin asiakkaille. Tutkimus pyrkii siihen, että se antaisi tietoa autoalasta ja eri rahoitusmuodoista, ja että laskelmasta pystyisi helposti päättämään minkälainen rahoitus sopii neljää eri autoa vertaillaessa. Tavoitteena on antaa vastauksia siihen, minkälaisia rahoitusvaihtoehtoja markkinoilta löytyy, mihin hintaan, ja siihen, mitkä ovat vaikuttavat tekijät, kun valitaan kyseisten rahoitusmuotojen välillä. Rahoitukseen vaikuttavia tekijöitä voivat olla esimerkiksi korot, rahoituksen pituus ja rahoituksen ehdot. Leasingsopimuksissa vaikuttavina tekijöinä ovat taas esimerkiksi autojen valikoima, ja että omaa pääomaa ei ole sidottu eikä autoa voi vaihtaa vuoden välein. Tutkimuksessa nostetaan esille muutama Turussa toimiva autoliike, joilla on tärkeä asema alalla. Tämä opinnäytetyö sisältää johdannon, teoriaa eri rahoitusmuodoista, koroista, Suomen automarkkinoista, tutkimusmenetelmistä ja kvantitatiivisesta tutkimuksesta sekä kvantitatiivisen laskelman ja pohdinnan.

## **1.3 Tutkimusmenetelmät**

Tässä tutkimuksessa käytetään kvantitatiivista tutkimusmenetelmää, koska aineistot ovat erittäin määrällisiä. Tämä menetelmä on lopputuloksen kannalta luotettavin ja keskittyy olennaisimpiin tekijöihin. Tulosten analysoinnissa käytetään monimuuttujamenetelmää, jotta tulosten luotettavuus voidaan varmistaa.

## **1.4 Kvantitatiivinen tutkimusmenetelmä**

Kvalitatiivisen ja kvantitatiivisen tutkimuksen keskeisin ero on materiaalin tyypissä. Kvantitatiivisessa keskitytään numeroihin ja kvalitatiivisessa taas enemmän verbaalisuuteen, kuten tekstiin. Kvantitatiivisessa tutkimuksessa käytetään yleensä apuna paljon haastatteluita. Tosin yleensä ei ole mahdollista valita ainoastaan yhtä tutkimusmenetelmää, vaan menetelmä valitaan ongelmasta riippuen. (Lars Christensen, 2016)

Tutkimusotteiden luokitteluja on useita, riippuen tieteenalasta. Yksinkertainen jaottelu jakaa tutkimusmenetelmät laadullisiin ja määrällisiin. Laadullisesta menetelmästä käytetään nimeä kvalitatiivinen ja määrällisestä nimeä kvantitatiivinen. Myöhemmin mainitussa



käsitellään lukuja ja niiden välisiä suhteita. Kvalitatiivista on kaikki muu tutkimus, mikä jää jäljelle. Mikäli ilmiötä ei tunneta, käytetään laadullista eli kvalitatiivista tutkimusta. (Kananen 2010, 37.)

Kvantitatiivinen tutkimus etenee vaihe vaiheelta. Tutkimusprosessi alkaa samalla tavalla kuin muutkin, mutta ongelma muutetaan kysymyksiksi, joilla kerätään aineisto ongelman ratkaisemiseksi. Tutkimuksessa voidaan käyttää tiedonkeruuseen tutkimus- eli kyselylomaketta. Lomakkeen laatiminen vaatii kuitenkin tietoa ilmiöstä, johon on saatu tietoa olemassa olevasta teoriasta. Tutkimusongelma on selvä ja ymmärretty. Pitää pystyä analysoimaan, miten olemassa olevat teoriat ja mallit toimivat käytännössä ja millaisia tuloksia saadaan aiheena olevasta tutkimuksesta määrällisesti. Tutkimuslomakkeen avulla saadaan haluttua yksityiskohtaisia numeraalisia tietoja ilmiöistä. Kun tehdään kvantitatiivinen tutkimus, edellyttää se tarkkuutta ja sääntöjen noudattamista. Mikäli otanta tai prosessi on väärin, on työ aloitettava alusta. Voidaan sanoa, että tässä tutkimuksessa virheet maksavat. (Kananen 2010, 75.)

## **1.5 Tutkimusongelma ja aiheen rajaus**

Opinnäytetyön tutkimuskysymyksenä voidaan esittää, ”onko osamaksu edullisempi vaihtoehto kuin Santander All in One ja mitä hyötyjä Santander All in Onessa on osamaksuun verrattuna?”. Aihetta on rajattu niin, että työssä verrataan vain kahta tapaa hankkia auto, jotka ovat Santander All in One ja osamaksurahoitus. Tutkimuksessa ei huomioida muita menetelmiä, kuten yksityisleasingia tarjoavien rahoitusyhtiöiden tuotteita, pankkilainaa tai käteismaksua. Tässä opinnäytetyössä keskitytään ainoastaan Suomen markkinoihin. Laskelmat rajataan neljään eri hintaluokan autoon, jotka ovat Keskusautohallin, Kamuxin ja Rinta-Joupin valikoimissa.

## **1.6 Tiedonkeruumenetelmä**

Tässä opinnäytetyössä tietoperusta on haettu kirjoista, internetistä kuten autoliikkeiden sivuilta, artikkeleista ja Traficom liikenne- ja viestintäviraston sivuilta. Tietoa on kerätty myös keskustelemalla aiheeseen perehtyneiden kanssa, kuten toimeksiantajan eli Keskusautohallin toimitusjohtaja Petri Arvon ja automyyjä Henrik Hasselblatt kanssa.

## 1.7 Analyysi

Monimuuttujamenetelmässä analysoidaan monta muuttujaa, kuten miten tulotaso vaikuttaa ostokäyttäytymiseen. Näitä menetelmiä kutsutaan taantumisanalyysiksi ja tekijäanalyysiksi. Vaikuttavat tekijät taantumisanalyysissä voivat olla esimerkiksi miten erilaiset tekijät vaikuttavat asiakkaitten ostokäyttäytymiseen. Tuotteen hinta on esimerkki tästä, koska sen markkinointi ja asiakaspalvelu vaikuttavat ostokäyttäytymiseen. Näitä kutsutaan itsenäisiksi muuttujiksi. Tämän menetelmän tarkoitus on saada tietää, mitkä muuttujat vaikuttavat asiakkaan ostokäyttäytymiseen eniten. (Lars Christensen, 2016)

## 1.8 Tutkimusprosessi

Tutkimusprosessissa on tärkeä suunnitella tarkasti, miten työ tehdään. Suunnittelun jälkeen seuraa aihealueeseen tutustuminen ja aikaisempien tutkimuksien tarkastelu. Tähän kuuluu miltä kantilta tutkimusta on tehty ja minkälaisia käsitteitä ja teorioita kannattaa käyttää. On hyvä miettiä, kuinka tutkimusaihetta rajataan, miksi tutkimusta tehdään ja mitä sillä halutaan saavuttaa. Kun tutkija perehtyy aihealueeseen, on hyvä nähdä mistä näkökulmasta aikaisempi tutkija on tutkinut aihetta. Tätä aihetta on tutkittu aikaisemmin. Julia Majander on nimittäin kirjoittanut opinnäytetyön *Yksityisleasing - vaihtoehto auton omistamiselle* vuonna 2020. Lisäksi Akseli Kangasniemi on kirjoittanut vuonna 2017 aihealueeseen liittyen työn otsikolla otsikkonaan *Rahoitus autokaupassa - Case Rinta-Joupin autoliike*. Opinnäytetyön *Yksityisleasing - kilpailukykyinen vaihtoehto auton omistamiselle* on kirjoittanut Markus Seppälä vuonna 2018. (Koppa, jyu, 2014)

## 2 Autoala Suomessa

Seuraavassa osiossa kerrotaan Suomen autoalan historiasta sekä muutamista Turun seudulla sijaitsevista tunnetuista autoliikkeistä, jotka ovat Keskusautohalli Oy, Veho, Autokeskus Oy ja Kamux.

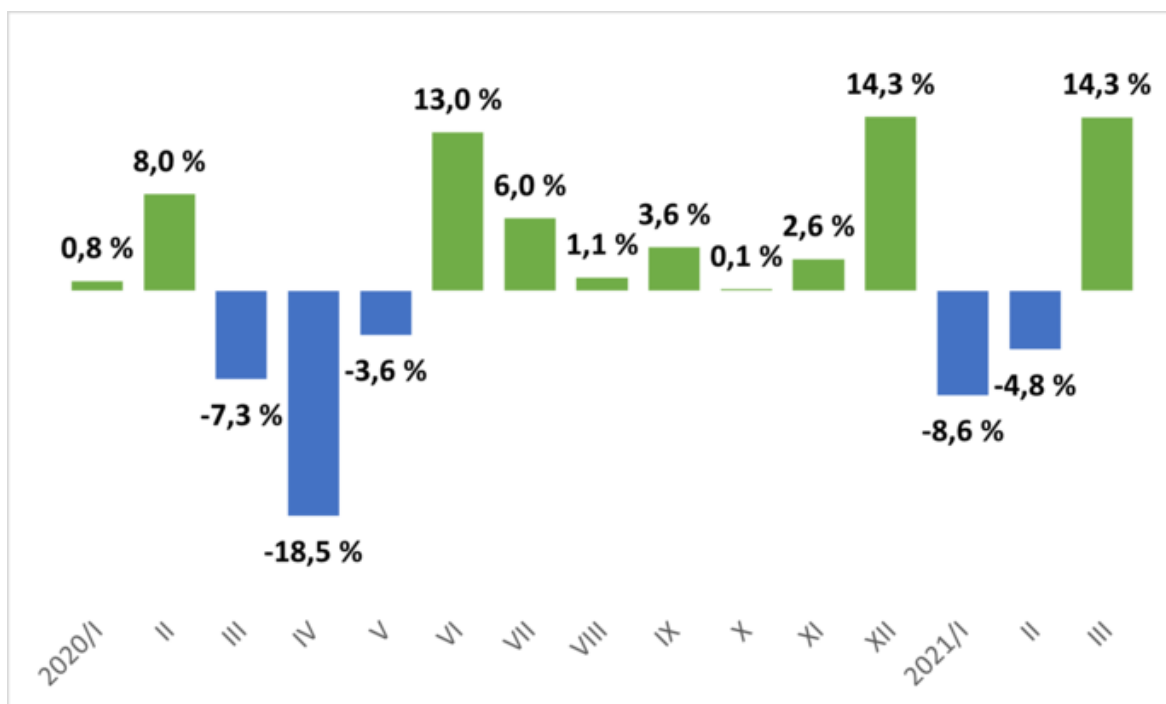
### 2.1 Autojen myynti Suomessa

Suomessa on myyty paljon uusia autoja vuoteen 2008 saakka asukaslukuunsa nähden. Autoalan historia Suomessa on monipuolinen muun muassa laman ja sotien takia. Vuonna 2008 Suomessa myytiin 139 669 uutta autoa ja luku on pysynyt miltei samana koko 2000-luvun alun. Vuoden 2009 finanssikriisi laski uusien autojen myyntiä selvästi. Lisäksi koronapandemia, joka alkoi vuonna 2019, on pienentänyt autokauppaa. Myydyimmät

automerkit olivat vuonna 2020 Toyota, Volkswagen, Skoda ja Volvo. Kyseisten merkkien jatkuva suosio selittyi kilpailukykyisellä hinnalla sekä turvallisuudella. [\(Autoalan tiedotuskeskus, 2021\)](#)

## 2.2 Vaihtoautot

Vaihtoautojen myynti kasvoi vuonna 2020 1,25 % edelliseen vuoteen verrattuna. Noin 50 % autokaupoista on tehty merkkiliikkeissä, 25 % muissa autoliikkeissä ja loput kaupoista on tehty yksityishenkilöiden välisissä kaupoissa. Vuonna 2020 Suomessa myydyistä vaihtoautoista myytiin eniten Mercedes-Benziä. Seuraavaksi eniten myytiin Volvoja ja kolmanneksi eniten BMW:tä. Suomalaiset ovat kiinnostuneita laadukkaista, luotettavista ja moderneista perheautoista. Eniten suomalaiset ostavat vieläkin bensiinimoottorisia ajoneuvoja ja seuraavaksi eniten dieselmoottorisia. Vähäpäästöisemmät autot kuten lataushybridi, kevythybridi ja täyssähköautot tulevat entistä yleisemmiksi. Koronapandemian takia käytettyjen autojen myynti nousi vuonna 2020, vaikka keväällä 2019 vaihtoautojen myynti laski. Kuviosta 1 näkee hyvin, miten koronapandemia on vaikuttanut käytettyjen auton myyntiin. Selkein ero on huomattavissa koronapandemian ensimmäisen ja toisen aallon kynnyksellä. [\(Sortter, 2021\)](#)



Kuvio 1. Käytettyjen henkilöautojen kaupan volyymi viime vuoden vastaavaan ajanjaksoon verrattuna

## 2.3 Keskusautohalli Oy

Keskusautohalli Oy on varsinaissuomalainen autokauppaan erikoistunut yritys, joka on perustettu vuonna 1927. Keskusautohalli Oy on yksi vanhimmista autokaupoista, joka on vielä toiminnassa. Yrityksellä on neljä toimipistettä, jotka sijaitsevat Turussa, Raisiossa, Forssassa ja Salossa. Keskusautohalli Oy jälleenmyy Volvoa, Renaultia, Daciaa, Hondaa ja Nissania. Yritys työllistää tällä hetkellä 98 alan ammattilaista.

Keskusautohallin liikevaihto oli 72 miljoonaa euroa vuonna 2020. Vuonna 2020 yritys myi yhteensä 2648 käytettyä ja uutta autoa. Keskusautohalli harjoittaa uusien ja käytettyjen autojen myyntiä, ja sillä on myös varaosa-, huolto- ja vauriokorjaamopalveluja. Yrityksen tiloissa on myös autonvuokraus, pesulapalvelut ja rengassäilytystä, jotka ovat yhteistyökumppaneiden toteuttamia liiketoimia. Keskusautohallin yrittäjänä on toiminut vuodesta 2003 lähtien Heikki Hedman.

Yritys aloitti toimintansa vuonna 1927, jolloin nimenä oli Keskusautohalli ja kauppa Oy. Kuten nimi sanoo, yrityksen toimintaan kuului pysäköinti ja auton säilytyspalvelut. Vuonna 1928 yritys aloitti automyynnin, jolloin Keskusautohalli ja Volvo Ab allekirjoittivat ensimmäisen Ruotsin ulkopuolisen Volvo-jälleenmyyntisopimuksen. Volvolla on ollut huomattava merkitys Keskusautohallin menestykselle. Keskusautohalli Oy alkoi vuonna 1989 edustaa ranskalaista automerkkiä Renault ja vuonna 2008 Daciaa. Uusimmat tulokkaat ovat Nissan, joka tuli Salon liikkeeseen 2019 ja Honda, joka tuli Raision toimipisteeseen samana vuonna.

Keskusautohallin tärkeimmät arvot ovat liiketoiminnan korkea laatu ja ympäristöasiat. Yrityksellä on laatusertifikaatti ISO 9001, joka on niin sanottu yleisesti käytössä oleva perusstandardi, kun yritys haluaa kehittää toiminta- ja johtamistapojaan standardinmukaisesti. Tärkeitä seikkoja ISO 9001 -standardissa ovat miten riskejä hallinnoidaan, miten yritys kehittyy jatkuvasti, miten tavoitteita asetetaan ja miten prosessit kuvataan. (PKY-laatu, standardit, ISO-9001, ei pvm)

Keskusautohallilla on käytössä ympäristösertifikaatti ISO 14001, jota arvioidaan säännöllisesti. Kun yritys on sitä mieltä, että se täyttää sertifikaatin kriteerit, ne tarkastetaan ja päätetään ovatko toimet riittäviä. Ympäristösertifikaatti ISO 14001 on kansainvälinen hallintajärjestelmä, joka auttaa yritystä miettimään oikeita asioita, kun puhutaan sen ympäristötyöstä kuten suunnittelusta, toteutuksesta, seurannasta ja jatkuvasta kehityksestä. Yritys panostaa jätehuoltoon ja kierrätykseen sekä ympäristöystävällisien materiaalien

kehitystyöhön. Yrityksen vuonna 2018 kaatopaikalle menneiden jätteiden osuus oli vain yksi prosentti toiminnan jätteistä. Loput 99 % jätteistä meni kierrätykseen ja uudelleen käytettäväksi. (ISO 14000- environmental management, ei pvm)

Asiakastytyväisyys on Keskusautohallille erittäin tärkeä asia. Yritys pyrkii kehittämään toimintaansa vieläkin laadukkaammaksi ja henkilökuntaa koulutetaan säännöllisesti tietotaidon ja asiakastytyvyyteen liittyvissä asioissa. (Keskusautohalli, tietoa meistä, 2021)

## **2.4 Veho**

Nykypäivän autot ovat korkeateknologisia laatutuotteita. Veho haluaa yltää korkealle kehittämällä palveluitaan ja koko toimintaansa. Veho haluaa tulevaisuudessa asiakkailleen vieläkin enemmän ratkaisuja ja kestävämpää liikkumista. Lisäksi Veho haluaa suunnata toimintansa tehokkaammin asiakkaidensa kokemuksiin. Veho on suomalainen perheyritys, joka on perustettu vuonna 1939 Mercedes-Benz maahantuontia varten. Tämä automerkki on vielä nykyäänkin Vehon toiminnan ydin: yritys on asiakkaidensa kumppani ja se tarjoaa monipuolisia liikkumispalveluita ja kuljetusratkaisuja aina autoista raskaisiin kuorma-autoihin. Vehon konsernilla on kolme osaa, ja yritys toimii kolmessa eri maassa.

Vehon liiketoiminta sisältää Daimler AG:n automerkkien, Mercedes-Benzin ja Smartin tuonnin ja jälleenmyynnin sekä Mercedes-Benz -ajoneuvojen, Fuso Canter- ja Unimog-hyötyajoneuvojen sekä Sentra-bussien huollot. Suomessa Vehon autoja ja pakettiautoja myydään Veho -liikkeissä pääkaupunkiseudulla, Tampereella ja Raisiossa. Veho harjoittaa kuorma-autojen ja linja-autojen myyntiä kansallisen organisaation kautta. (Veho, 2020) (Veho, årsberättelse 2019, ei pvm)

## **2.5 Autokeskus Oy**

Autokeskus Oy on suomalainen autoalan yritys, joka on yksi maamme tärkeimmistä autoalan yrityksistä. Tämä yritys on Aro-yhtymän omistama autokauppaketju, jolla on täysi palvelu. Yrityksellä on toimipaikkoja Helsingissä, Vantaalla, Hämeenlinnassa, Hyvinkäällä, Tampereella, Turussa ja Raisiossa. Autokeskuksen valikoimasta löytyy seuraavat merkit: BMW, Ford, Kia, Nissan, Peugeot, Citroen, Skoda ja Toyota, sekä näiden kaikkien merkkien merkkihuollot ja varaosapalvelut.

Autokeskuksen toimipisteet sijaitsevat hyvillä paikoilla. Vahvuuksina ovat uudet tuotteet, uusimmat järjestelmät ja tärkeimpänä vahvuutena voidaan pitää ammattitaitoista ja motivoitunutta henkilökuntaa. Yrityksen toimipisteillä on palveluina automyyntiä uusista ja käytetyistä autoista, sekä merkkihuoltoa niihin automerkkeihin, jota kyseinen liike myy. Liikkeissä on myös perushuoltoa ja vauriokorjausta kaikkien merkkisille autoille, laaja rengaspalvelu sekä tarvike- ja varaosamyynti.

Autokeskuksen liikevaihto oli vuonna 2019 309 miljoonaa euroa, ja yritys työllisti 465 henkilöä. Yrityksen toimitusjohtajana toimii Karri Koskinen. Yritys myy Suomessa eniten Nissan merkkisiä autoja: noin 16 000 autoa vuodessa. Autokanta niistä merkeistä, joita Autokeskus myy, on noin 300 000 autoa. Autokeskuksella on AKL ISO 9001/140 01-sertifikaatti. (Autokeskus, 2020)

## **2.6 Kamux**

Tämän yrityksen liikeidea perustuu ainoastaan käytettyjen autojen kauppaan. Kamux lupaa asiakkailleen käytettyjä autoja kiinnostavaan hintaan ja markkinoiden parasta palvelua. Lisäksi se lupaa olla uskollinen liikekumppani. Yrityksen liikeidea on seuraavien tekijöiden yhdistelmä: ammattitaitoinen käytettyjen autojen hankinta ja myynti sekä matalat kiinteät kustannukset. Tärkeää Kamuxille on myös nopea varastonkierto ja integroidut palvelut.

Yrityksen liikeidean tarkoituksena on antaa asiakkaille kokonaispalvelu, joka hyödyttää enemmän asiakkaiden tarpeita perinteisiin myyntikanavoihin verrattuna. Yrityksen konseptissa keskeisenä tekijänä on myös ulkopuolisten toimijoiden rahoitus- ja vakuutuspalveluita. Nämä tuotteet ovat myynnissä kaikissa toimipisteissä Suomessa, Ruotsissa ja Saksassa. Lisäksi Kamux tarjoaa autojen ostajille kolmannen osapuolten vakuutuksia sekä Kamux Plussaa, joka on yhtiön oma korjausten sattuessa tarjottava lisävastuusitoumus.

Yrityksellä on autojen kotiinkuljetuspalvelu, joka on tärkeä osa heidän liikeideaansa. Tämä palvelu on käytössä vain Suomessa ja Ruotsissa. Kotiinkuljetuspalvelut tapahtuvat siten, että auton ostaja sopii automyyjän kanssa, minne auto toimitetaan ja Kamux hakee vaihtoauton mahdollisesti mukaansa. Yritys pitää merkittävänä myös internetiä, joka toimii käytettyjen autojen myyntikanavana. Suurin osa yrityksen asiakkaista hakee uutta ajoneuvoa nimittäin juuri internetistä. Yritys on myös kehittänyt digitaalisia kanaviaan jatkuvasti, ja käyttänyt markkinoinnissaan monia erilaisia digitaalisia kanavia. Vuonna 2017 Kamux avasi verkkokaupan, mistä asiakas voi ostaa auton suoraan. (Kamux, tietoja kamuxista, ei pvm)

### 3 Rahoitusmuodot

Tässä opinnäytetyössä kerrotaan yleisesti rahoituksesta sekä niistä rahoitusmuodoista, joita käytetään autoa hankkiessa. Seuraavissa kappaleissa kerrotaan rahoitusmuodoista, jotka ovat pankkilaina, osamaksu, leasing, käyttöoikeusleasing, Beely, Santander All in One ja käteismaksu. Tässä osiossa kerrotaan myös leasingsopimuksen peruspiirteistä, käsirahasta, koroista ja lainaamisen riskeistä.

#### 3.1 Rahoitus

Rahoitus tarkoittaa, että arvioidaan pääoman tarvetta ja mahdollisesti myös lainan tarvetta, jos halutaan kasvattaa osakepääomaa. Sanalla rahoitus on toinenkin merkitys, jolloin tutkitaan mahdollisia rahoituslähteitä ja arvioidaan erilaisia rahoitusten hyötyjä ja haittoja, kuten esimerkiksi korkokuluja ja lainanlyhennysehtoja. Sillä tarkoitetaan myös, miten hyvin lainaaminen ja sijoittaminen tuottavat menoihin verrattuna. Tällaisia menoja ovat korkokulut ja lyhennyserät. Rahoituksen vastualueeseen kuuluu myös sisäinen seuranta yrityksen luottoseurannasta. Se toimii myös siten, että liiketoimintaa johdetaan niin, että pääoman tarve pysyy vähäisenä lyhyt- ja pitkäaikaisesti. (Andrén ;Eriksson;& Hansson, 2015)

#### 3.2 Pankkilaina

Finanssivalvonta esittää, että sen yhtiön, joka antaa lainan, pitää kertoa lainoja markkinoidessaan lainasopimuksessa mikä on lainan todellinen vuosikorko. Se, joka myöntää lainan, veloittaa normaalisti lainan ottajalta erilaisia kustannuksia. Nämä maksut riippuvat lainan suuruudesta ja lainaehdoista. Lainaa, jossa samansuuruiset maksuerät kutsutaan annuiteetilainaksi. Tällaiseen lainaan kuuluu kaikki kulut, eli lainaerän lyhennys ja korkokulut. Jos viitekorko vaihtelee, se muuttaa lainaerää, mutta ei laina-aikaa.

Sellaista lainaa, jossa lainaerä pysyy samana, kutsutaan tasaerälainaksi. Lainaerään sisältyy lainalyhennys sekä korkokulut. Jos viitekorko vaihtuu, maksuerä pysyy silti samana, ja vain laina-aika muuttuu lyhemmäksi tai pidemmäksi ajaksi. Kolmas vaihtoehto on tasalyhennyslaina, joka finanssivalvonnan mukaan tarkoittaa seuraavaa: ”tasalyhennyslaina maksetaan takaisin tasasuuruisin lainapääoman lyhennyksin, mutta maksuerän suuruus vaihtelee korkotason mukaan. Korko lasketaan jäljellä olevalle pääomalle. Viitekoron muuttuessa maksuerän suuruus muuttuu, mutta lainaosan suuruus pysyy muuttomattomana”. (Finanssivalvonta, pankkipalvelut, korot, marginaalit, lyhennystapa, 2018)

### 3.3 Osamaksu

Melkein kaikista suomalaisista autoliikkeistä saa ostettua auton osamaksulla. Isoimmat toimijat osamaksurahoitussektorilla ovat isot rahoitusyhtiöt kuten Santander Consumer finance Oy, Nordea rahoitus, Handelsbanken, Danske Bank, LähiTapiola Rahoitus ja OP Yrityspankki Oyj. Kaikilla näillä pankeilla tai rahoitusyhtiöillä on osamaksua saatavilla yksityisasiakkaille. Osamaksun käyttäminen vaatii, että autoliikkeillä on yhteistyösopimus rahoitusyhtiön tai pankin kanssa. Kun osamaksusopimus tehdään, se tulee asiakkaan ja rahoitusyhtiön välille, mutta usein autoliike on mukana välittäjän roolissa. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että asiakas ei asioi rahoitusyhtiön kanssa, vaan tekee rahoitussopimuksen autoliikkeessä.

Myös osamaksusopimuksissa on tavallisesti käytössä käsiraha, esimerkiksi 10 % auton hinnasta. Käsiraha voi olla osa vaihtoautosta tulleesta rahasta tai asiakkaan omista rahoista. Se, kuinka suuri käsirahan määrä on, vaikuttaa siihen, kuinka paljon asiakas maksaa kuukausierää. Asiakkaan toiveiden mukaisesti voidaan sopimuskautta muuttaa. Tavallisesti osamaksun sopimuskausi on kuusi vuotta. Jos asiakkaalla on käytössä pidempi sopimus, niin kuukausierää on enemmän, mutta ne ovat myös pienempiä. Kuuden vuoden sopimuksella on huonot puolensa: silloin korkoja ja käsittelymaksuja kertyy enemmän. Kuukausierää voidaan pienentää entisestään asiakkaan halutessa, ja tässä tapauksessa viimeinen maksuerä on isompi kuin muut maksuerät. Loppusummaa ei kuitenkaan kannata laittaa liian suureksi, jotta viimeiset maksuerät eivät tulisi maksetuksi. Jos autoa vaihtaessa loppuvelkaa on jäljellä, niin se on maksettava pois. On myös mahdollista, että jos asiakas on ostanut autonsa ilman käsirahaa tai pienillä maksuerillä ja suurella loppuerällä, auton arvo on pienempi kuin velan määrä, jolloin asiakas ei saa maksettua vanhaa autoa pois ja hänen pitää maksaa erotus eri maksutavalla.

Osamaksun suurin hyöty on, että asiakas tai yritys saa ajoneuvon omistukseensa maksamalla kuukausittaisia maksueriä. On olemassa lukuisia erilaisia osamaksusopimuksia. Monessa sopimuksessa maksuerien määrää voi muokata auton ostajan maksukyvyllä sopivaksi. Sellainen ajoneuvo, joka on rahoitettu osamaksusopimuksella, on rahoittavan yhtiön omaisuutta niin kauan, kunnes asiakas on maksanut koko velkasumman. Osamaksusopimuksella ostettua ajoneuvoa ei saa myydä eteenpäin ilman rahoitusyhtiön suostumusta. On myös tavallista, että rahoitusyhtiö vaatii asiakasta hankkimaan autolle kaskovakuutuksen, sekä mahdollisesti rajoittaa ajoneuvon viemistä kotimaan rajojen ulkopuolelle. (Santanderconsumer, ajoneuvorahoitus, osamaksu, sopimusehdot, ei pvm)



### **3.4 Leasing**

Teporan mukaan leasingilla on monta mahdollista hyvinkin erilaista leasingtuotetta. Niiden yhdistävänä tekijänä on, että vuokra liittyy kaikkiin sopimuksiin. Kun Suomessa käytetään sanaa leasing, tarkoittaa se yleensä rahoitusleasingia, joka tulee englanninkielisestä sanasta financial leasing. Tällainen rahoitusmuoto on erilainen kuin tavallisen tavaran vuokraus ja käyttöleasing, joka on toiselta nimeltään huoltoleasing. Yritykset hyödyntävät useasti rahoitusleasingia, joka on erityisrahoitusmuoto.

Hankkiessaan arvokkaan asian, kuten auton, veneen tai moottoripyörän, kuluttaja voi käyttää rahoitusleasing-sopimusta. Toisin kuin yritykset, kuluttaja ei saa verohyötyjä rahoitusleasingin ollessa käytössä. Tämä tarkoittaa, että sijoitusmuotona tämä ei ole kuluttajalle yhtä hyvä kuin se on yrityksille. Näistä syistä tämän leasing-muodon kohderyhmänä ovat yritykset, koska ne saavat raha- ja veroetuja.

On olemassa yrityksiä, jotka pyörittävät ammattimaista leasingrahoitusta eli niin sanottuja leasingrahoitusyhtiöitä. Näillä yrityksillä on monia erilaisia tuotteita monilla eri nimillä, jotka on usein räätälöity niin, että ne täyttäsivät ne vaatimukset, jotka yrityksillä on. Suomessa on toistuvasti liisattuna autoja, koneita ja laitteita. Tarkentaen voidaan sanoa, että leasing on normaalisti tavaran, käyttöhyödykkeiden tai koneiden pitkäkestoista vuokrausta. On myös mahdollista, että leasing sopimus tehdään kiinteästä omaisuudesta tai rakennuksesta.

Kun rahoittaja tekee kuluttajan tai yrityksen kanssa kauppasopimuksen, syntyy vuokrasopimus, jota kutsutaan leasing sopimukseksi. On myös olemassa mahdollisuus, että lainaajan ja tuotetta lainaavan välille tehdään takaisinostosopimus. Leasingin perusideana on, että kaikki kolme osapuolta voittavat tästä sopimuksesta, ja että kaikkien riskit pysyvät yhtä suurena. (Tepora, 2013)

#### **3.4.1 Yksityisleasing**

Yksityisleasing tarkoittaa auton pitkäaikaista vuokraamista. Suomessa yksityisleasing on vielä harvinainen tapa saada käyttöoikeus ajoneuvoon. Tämä ajoneuvon hankintamuodon tarkoituksena ei ole auton omistaminen. Tämä tapa oikeuttaa auton käyttöön kuukausittaista maksua vastaan sovitun sopimuskauden ajaksi. Yksityisleasing sopimukseen kuuluu normaalisti kaikki samat menot ja määräaikaishuollot, kuin jos omistaisi ajoneuvon. Auton haltijan pitää kuitenkin yksityisleasingmaksun päälle maksaa samat kulut kuin silloin, jos

hän omistaisi auton. Tällaisia ovat esimerkiksi auton vakuutusmaksut, ajoneuvovero ja mahdollinen dieselvero sekä muut autoilusta aiheutuvat kulut. Tämä sopimustyyppissä ei tarvita käsirahaa eli asiakas saa käyttöönsä uudemman tai upouuden auton ilman pääomaa. Sopimuksen päättyessä asiakas palauttaa ajoneuvonsa autoliikkeeseen ilman kuluja. (Autotalli, leasing, yksityisleasing, artikkeli- oma vai leasing, 2019)

### **3.4.2 Käyttöoikeusleasing**

Tepora esittää, että käyttöoikeusleasing on englanniksi operational leasing. Tällä rahoitusmuodolla on paljon yhtäläisyyksiä tavallisen tavaran vuokrauksen kanssa. Erona verrattuna normaaliin tavaran vuokraukseen on, että käyttöoikeusleasingissä vuokraaja saa tavaran vastuulleen ja joutuu pitämään siitä huolta, kuten ylläpitää ja korjata tavaraa, jos se menee rikki. Lisäksi vuokraajan tulee pitää huoli siitä, että vuokrattava tuote on käyttökunnossa ja vuokraajan hallussa koko vuokrauksen aikana. Tälle leasingille tavallisia tuotteita ovat kopiointi- ja postituskoneet sekä ajoneuvot. Tuotteen vuokraaja maksaa normaalisti kuukausittain ja siihen kuuluu takuuseen menevät korjaukset ja määräaikaishuollot. (Tepora, 2013)

### **3.4.3 Huoltoleasing**

Tässä leasingmuodossa tuotetta vuokraava maksaa auton tai tuotteen kuluista kuten huollosta, korjauksista sekä vakuutuksista. Tämä leasingmuoto on usein käytössä autoleasingissa, koska se sisältää vuokratun auton, ja sopimuksessa on ennakkoon valittu sopimuksen pituus ja sallitut ajokilometrit. Tämän leasingmuodon kuukausimaksu pitää sisällään normaalisti määräaikaishuollot, sijaisauton ja tavanomaisesta kulumisesta tulevat korjaustoimenpiteet sekä ajoneuvon renkaat. Tämänlaisen sopimuksen voi purkaa, jos maksaa purkumaksun, jonka suuruuden rahoitusyhtiö päättää. Kohdetta vuokraava taho pystyy myös päättämään sopimuksen, jos huoltoleasingin kohdetta vuokraava henkilö väärinkäyttää sopimuksen sääntöjä. Tällaisissa tilanteissa kyseinen henkilö joutuu korvaamaan aiheuttamansa vahingot. (Leppiniemi, 1989)

### **3.4.4 Takaisinostosopimus**

Takaisinostosopimusta kutsutaan myös nimellä TOS-kauppaa. Tämä sekoitetaan yleisesti yksityisleasingin kanssa, mutta erona on kuitenkin se, että yksityisleasing on vuokrausta mutta TOS-kauppa on ostamista. Tätä lukuun ottamatta erot ovat käytännössä hyvin pieniä. Auton hankkijan tärkein tehtävä on saada tieto siitä, minkälainen sopimus on. Automyyjän

tai vuokraavan tahon pitää selittää mitä sopimus sisältää ja mitä termit tarkoittavat. TOS-kaupassa auton takaisinostohinta määräytyy jo sopimusta tehdessä. Sopimuksessa määrätään myös sallitut ajokilometrit ja sopimuksen pituus. Kun auto tuodaan takaisinostettavaksi, auton pitää olla huollettu niin kuin sopimuksessa on määrätty, sekä kunnoltaan moitteeton. Sopimuskauden päätyttyä asiakas voi halutessaan ostaa auton pois myyjältä, jos asiakas on sopimuksensa kuluessa maksanut myynti- ja takaisinoston välisen summan. TOS-kauppaa on auton omistamista ja sillä on erilainen verotus kuin yksityisleasingissä, mikä on auton vuokraamista. Yksityisleasing pidetään vuokrauspalveluna ja hintaan sisältyy 24 % arvonlisävero, koska kyseessä on palvelu. TOS-kaupassa kyse on auton ostamisesta, jolloin arvonlisäveroa ei tarvitse maksaa palvelusta. (Autotali, leasing, yksityisleasing-artikkeli, mitkä ovat yksityisleasingin ja TOS-kaupan erot, 2018)

### **3.4.5 Leasingsopimuksen peruseriaatteen**

Leasingsopimuksen tehtävänä on, että kuluttajan tai yrityksen ja tuotetta vuokraavan tahon välille tulee sopimus, ja että tuotteen tarjoaja hankkii vuokraajalle tuotteen siitä yrityksestä mistä kuluttaja tai yritys haluaa. Sopimuksessa sovitaan vuokraustarkoituksesta sekä vähimmäisvuokra-ajasta. Yritys, joka vuokraa tuotettaan, ei ole millään lailla vastuussa tuotteen huollosta tai varaosista. Yritys ei ole myöskään vastuussa tuotteen toiminnoista, laadusta tai sen toimivuudesta.

Jos leasingtuotteessa on vikaa tai se ole priimakuntoinen, kuluttaja tai yritys ei saa purkaa leasingsopimusta, eikä myöskään jättää kuukausimaksuja maksamatta tai sanella toisia ehtoja tuotteen vuokraajalle. Mikäli liisattava tuote on vuokraajan mielestä merkittävästi virheellinen tai puutteellinen on vuokraajalla näissä tilanteissa oikeus esittää vaatimuksia myyjää tai valmistajaa kohtaan.

Leasingsopimuksen ottaja joutuu itse maksamaan tavaran ylläpidosta, huollosta ja korjauksista, sekä kuluneiden, rikkoutuneiden tai kadonneiden osien uusimisesta. Teporan mukaan ”Vuokralle ottajalla on vaaranvastuu vuokrakohteesta, kunnes vuokrasopimus on päättynyt ja vuokrakohte on palautunut vuokralle antajalle tai tämän määräämälle henkilölle. Se ketä vuokraa tuotetta saa purkaa leasingsopimuksen, mikäli tuotetta vuokraava kuluttaja tai yritys rikkoo selvästi sopimuksen sääntöjä hänellä mahdollisuus vahingonkorvauksiin tuotteen vuokraajalta”. (Tepora, 2013)

### 3.4.3 Beely

Beely on uudenlainen yksityisleasing, joka on mahdollistanut, että asiakas saa käyttöönsä auton samansuuruisella kuukausimaksulla. Asiakas valitsee, miten paljon ajaa autoa vuodessa, vailla huolta siitä, jos ajoneuvoon tulee korjaus- tai huoltokuluja. Auton voi milloin tahansa viedä takaisin yritykselle ilman mitään maksua, ja auton voi myös lunastaa omaksi. Asiakkaalla on milloin vain mahdollisuus päivittää sopimusta ja vaihtaa autoa sekä tuoda vanha auto takaisin.

Yritys käyttää käytettyjä autoja, joiden kriteerit ovat seuraavat: auton tulee olla alle vuoden vanha ja autoa on ajettu alle 100 000 kilometriä. Nämä seikat mahdollistavat sen, että kuukausimaksu on halpa ja että yrityksen minimisopimuskauden pituus on ainoastaan vuosi. Beely yrityksenä miettii tarkasti, minkälaisia autoja yritys tarjoaa. Yrityksen autot on hyvin huollettuja ja sellaisia automerkkejä, joiden arvo säilyy. Kun asiakkaalla on ollut vuoden asiakkuus Beelyssä, hän voi päättää sopimuksen milloin vain.

Jos asiakas hankkii tältä yritykseltä auton, niin käsirahaa ei tarvita. Täten asiakkaan ei tarvitse huolehtia, miten auton arvo laskee. Kun asiakkaalla on sopimus yrityksen kanssa, hän maksaa samaa maksua joka kuukausi. Beelyn kuukausimaksuun kuuluu luotettavat huollot, kulutusosien uusiminen sekä mahdolliset korjaukset, jos esimerkiksi moottori hajoaa tai autossa on sähkövikaa. Jokainen auto, joka on hankittu, tarkastettu ja todettu hyväksi tämän yrityksen kautta, on yrityksen vastuussa sen ajan, kun se on asiakkaan nimissä. Beelylle voi myös myydä auton, kun ottaa yritykseltä sopimusauton. Asiakas voi myymästään autostaan maksaa kuukausimaksuja tai käyttää rahat muuhun tarkoitukseen.

Beely tekee yhteistyötä monien kotimaisten merkkiliikkeiden, kuten esimerkiksi MetroAuton, Biilian, Deltan ja Keskusautohalli Oy:n kanssa. Yrityksen autot ja huoltopalvelut tehdään näiden yritysten kautta, joten asiakkailla on vankkaa ammattitaitoa apunaan. Beelyllä on autohuoltoverkosto koko Suomessa. Yrityksen avulla asiakas voi ostaa liikenne- ja kaskovakuutuksen halpaan hintaan. Nämä vakuutukset, joita Keskinäinen vakuutusyhtiö Turva tarjoaa ovat kiinteähintaisia, joten henkilökohtaiset bonukset eivät vaikuta. (Beely, mikä on Beely, ei pvm)

### 3.5 Santander All in One

All in One on Santaderin tarjoama palvelu, joka on uudenaikainen tapa käyttää ajoneuvoa. Tämän palvelun avulla asiakas saa käyttää valitsemaansa autoa kaksi tai kolme vuotta, ja

asiakas saa itse valikoida kuinka laajat palvelut hän haluaa käyttöönsä. Tämä palvelu on joustava, koska asiakas pystyy, jos hän haluaa, vaihtaa uuteen autoon tai lunastaa auton omaksi ilman lisämaksua. All in One -asiakkaalla on enemmän vapauksia kuin vaikka yksityisleasingisopimuksissa. Tämä palvelu mahdollistaa auton käyttöön saamisen ilman käsirahaa. Jos asiakkaalla on vaihtoauto, hän voi myydä sen autoliikkeeseen. Toinen mahdollisuus on, että vaihtoaudesta saadut varat käytetään käsirahana, mikä tekee kuukausierät pienemmiksi. Kun auto on hankittu All in Onen kautta, asiakkaan ei tarvitse murehtia auton arvon laskua, kun se ajetaan ulos autoliikkeen ovesta.

Tämän palvelun kautta asiakas saa käyttöönsä valitsemansa uuden auton kiinteällä kuukausihinnalla, ja palvelu tarjoaa rahoituksen kilpailukykyisellä korolla. Asiakkaan ei tarvitse miettiä miten auton arvo laskee, sillä Santander All in One takaa asiakkailleen hyvän hinnan autosta, jos asiakas lunastaa sen. Tämän lisäksi palveluntarjoaja hoitaa auton huollot, renkaiden vaihdot sekä niiden säilytyksen. Tällä palvelulla on kolme tasoa, jotka ovat perus, helppo ja mukava. Tämä palvelu tekee yhteistyötä virallisten merkkihuoltojen kanssa, jolloin asiakas saa turvalliset kilometrit sekä huolettomuuden, jonka All in One hoitaa asiakkaan puolesta. (All in One, ei pvm)

### **3.5.1 Santander All in Onen erot leasingrahoitukseen verrattuna**

Suurin ero Santander All in Onen ja leasingrahoituksen välillä on, että leasing on auton vuokraamista. Santander All in One on pohjaltaan osamaksurahoitus, mutta tämä rahoitusmuoto sisältää taatun hinnan sopimuksen päättyessä. Tässä rahoituspalvelussa asiakkaalla on mahdollisuus sisällyttää täydennyspalveluita kuten Santanderin All in Onen palvelutasot perus, helppo ja mukava. Leasingista eroten asiakkaalla on tätä palvelua käyttäessä kaikki tavalliset oikeudet, jotka sisältyvät osamaksurahoitussopimukseen. Asiakas voi kesken sopimuskauden ostaa auton itselleen, kunhan maksaa pois loppuvelan. Asiakas voi myydä autonsa autoliikkeeseen tai yksityishenkilölle tai vaihtaa autonsa uuteen. Jos asiakas ajaa enemmän kuin sopimuksessa on sallittuja ajokilometrejä, niistä ei tule lisämaksua. Tämä tarkoittaa, että sopimuksessa oleva auton taattu arvo ei enää ole voimassa. Santander All in Onessa korkoprosentti pysyy samana koko 24 tai 36 kuukauden ajanjakson. (Miten All in one eroaa osamaksusta, ei pvm)

### **3.6 Santander Green All in One**

Kun tämä Santanderin tarjoama lisäpalvelu on käytössä, asiakas pystyy edullisesti poistamaan autonsa ja sille asetettujen sopimuskilometrien pakokaasupäästöt. Green All in One -sopimuksen kustannus riippuu siitä, kuinka paljon auto kuluttaa hiilidioksidia, ja kuinka paljon ajokilometrejä sopimukseen on sovittu. Tätä sopimusta käyttäessä asiakas saa todistuksen ja ajoneuvon tarran, joka kertoo siitä, että asiakas on mukana päästöoikeuksien mitätöimisessä. Santander Green All in onen yhteistyökumppanina toimii CO2Esto, jonka liikeidea perustuu kustannustehokkaisiin hidastamismenetelmiin ilmastomuutosta vastaan. CO2Eston valikoimiin on erityislaatuinen palvelu, jolla voi kompensoida päästöjä. Tämän palvelun välikätenä toimii EU:n päästökauppajärjestelmä. Käytännössä palvelu toimii siten, että palvelussa ostetaan vapaavalintainen määrä päästöoikeuksia, jotka ovat suoraan pois EU:n isoimmilta päästöjen aiheuttajilta. (All in One, uudet autot, green All in One, ei pvm)

### **3.7 Käteismaksu**

Osa kuluttajista hankkii autonsa omalla rahalla. Tällöin kyseessä voi olla tilanne, jossa vanha auto on myyty ensin ja sitten ostetaan uusi niillä rahoilla eli niin sanotulla suoralla kaupalla ilman vaihtoautoa. Käteismaksusta puhutaan, kun kyseessä on tilisiirrolla tai käteisellä ostettu auto. Vaihtoehtoisesti kyseisellä kuluttajalla on rahaa pankkitilillä tai hän on myynyt osakkeita tai saanut perintöä. On myös mahdollista, että kuluttaja on ottanut pankkilainan valmiiksi ennen kuin hän menee autokauppaan. Kun auto ostetaan käteismaksulla, asiakas saa heti auton omistukseensa. Tämän jälkeen auton uudella omistajalla on vastuu auton kaikista kuluista, esimerkiksi auton vakuutuksesta ja autoverosta.

### **3.8 Käsiraha**

Käsitteellä käsiraha tarkoitetaan, kun kuluttaja tuo osan auton arvosta mukanaan ostaessaan auton. Käsirahana voi toimia käteinen, tilisiirto tai vaihtoauto. On myös mahdollista, että lainan myöntäjä vaatii käsirahaa, että kuluttaja saa positiivisen päätöksen luotosta. Jos lainaava taho tietää, että kyseessä on ”hyvä asiakas”, niin käsirahaa ei välttämättä tarvita. Käsirahaa voi vaatia myös yksityisleasingin taustalla oleva rahoitusyhtiö, että kuluttaja saisi luoton uutta autoa varten.

Käsirahaan vaikuttaa ostettavan tavaran, auton tai talon arvo sekä kuluttajan tai yrityksen taloudellinen tilanne. Lainan myöntäjä tarkistaa hakijan tulot, joista selviää lainanhakijan maksukyky. Käsiraha pienentää kuluttajan ja luottoyhtiön riskiä, koska silloin lainan osuus

on pienempi, jos asiakas ei kykenekään maksamaan lainaansa takaisin. Rahoitusyhtiö ei mene miinukselle, kun kohde myydään eteenpäin, koska käsiraha on tehnyt lainasta pienemmän. (Rudanko, ei pvm)

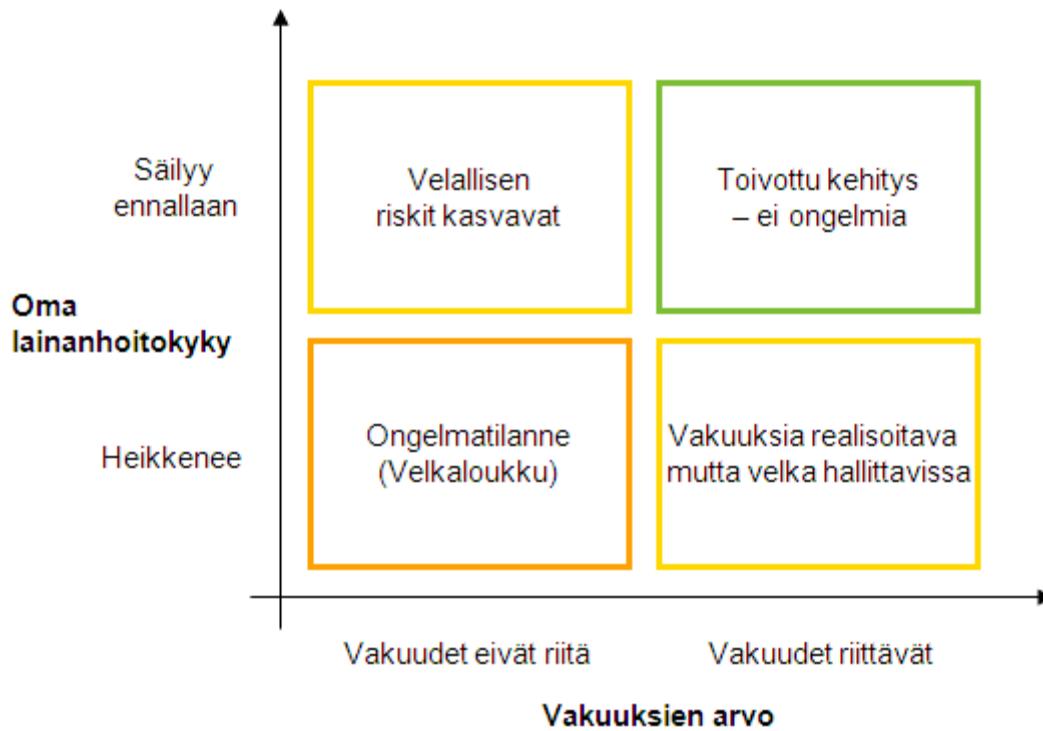
### **3.9 Korot**

Finanssivalvonnan mukaan kiinteäkorkoinen on sellainen, että korko pysyy muuttumattomana sopimuksen mukaan, joten se ei voi vaihdella normaalin korkotason tavalla. Toinen mahdollisuus on viitekorkoon sidottu korko, jonka osuus muuttuu. Esimerkkinä tästä on 12 kuukauden EURIBOR, jonka korko korjataan 12 kuukauden välein. Useasti käytettyjä viitekorkoja on erilaiset EURIBOR-korot sekä pankkien primekorot. Se, miten korko muuttuu, vaikuttaa lainan menoihin. Viitekorko ei ole täsmälleen sama asia, kun lainakorko, koska pankki laittaa viitekoron lisäksi korkolisän, jota kutsutaan marginaaliksi. Esimerkiksi kun viitekorko on 1,8 % ja siihen lisätään pankin päättämä marginaali 1,5 %, on kuluttajan tai yrityksen lainan kokonaiskorko 3,3 %.

Finanssivalvonta esittää että ”todelliseen vuosikorkoon sisältyvät varsinaisen koron lisäksi myös muut lainasta aiheutuvat kulut. Tällaisia kuluja voivat olla muun muassa luotonvarausprovisio, järjestelypalkkio sekä toimituskulut”. Todellinen vuosikorko laskelmoidaan hyväksytyllä kaavalla. Se, joka myöntää lainan, pitää kertoa lainaa markkinoidessaan sekä lainasopimuksessa, minkälainen on lainan todellinen vuosikorko. Se, joka myöntää lainan, veloittaa normaalisti lainan ottajalta erilaisia kustannuksia. Nämä maksut riippuvat siitä, minkälaiset ovat lainan suuruus, lainaehdot sekä lainaaman tahon periaatteet. (Finanssivalvonta, pankkipalvelut, korot, marginaalit, lyhennystapa, 2018)

### **3.10 Lainaamisen riskit**

Finanssivalvonta esittää, että laineessaan rahaa kannattaa ensin arvioida minkälaisia riskit ovat ja miten ne vaikuttavat lainaan. Ensimmäinen riski on, miten kuluttaja tai yritys pystyy maksamaan lainansa takaisin, tätä kutsutaan maksukyvyksi. Toinen riski on se, kuinka arvokkaita vakuudet ovat, esimerkiksi jos asuntojen hinnat ovat laskussa. Alla olevassa kuviossa 2 näkyy selkeästi, miten oma lainanhoitokyky ja vakuuksien arvo vaikuttavat toisiinsa.



Kuvio 2. Mitä riskejä lainaamiseen liittyy

Kaikki on kunnossa, kun vakuuksien arvo ja oma maksukyky pysyvät muuttomattomana. Sen sijaan, jos vakuuksien arvo tippuu, niin riskit kasvavat. Tilanteesta kuitenkin selviää, jos oma maksukyky pysyy samana. Jos vakuuden arvonlasku ei johdu kuitenkaan vakuuden antajan omasta toiminnasta, pankki ei voi vaatia lisävakuuksia. Jos oma maksukyky heikkenee niin paljon, että ei enää kykene hoitamaan maksueriä, tulee vakuuden realisointi ajankohtaiseksi, esimerkiksi asunnon myyminen. Vakavin skenaario on, että sekä maksukyky ja vakuuksien kattavuus heikkenee. Tässä tilanteessa edes vakuuksien realisointi ei auta lainan takaisin maksamisessa. Tilannetta kutsutaan velkaloukuksi. Mahdollisuus joutua velkaloukkuun pienenee, jos omarahoitustase asuntoon on suurempi. (Finanssivalvonta, kuluttajansuoja, kysymyksiä ja vastauksia, pankkipalvelut, lainaaminen, 2018)

## 4 Osamaksu tai Santander All in One

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on vertailla, onko osamaksu vai Santander All in One halvempi vaihtoehto asiakkaalle. Päämääränä on selkeyttää palveluntarjoajien tarjoamia rahoitusvaihtoehtoja ja niiden kannattavuutta kuluttajalle. Tässä osiossa käydään läpi teoriaosiossa mainittuja laskelmia ja verrataan Santader All in Onea osamaksurahoitukseen.



## **4.1 Kokous toimeksiantajan kanssa**

Tämä opinnäytetyö on tehty toimeksiantona Turun Keskusautohalli Oy:lle. Idea aiheesta tuli itseltäni, mutta työn aihealuetta on tarkennettu keskustelemalla Henrik Hasselblattin kanssa, joka toimii automyyjänä keskusautohallissa yli 20 vuoden kokemuksella. Itse toimeksiantosopimus tehtiin 3.5.2021 Keskusautohalli Oy:n toimitusjohtaja Petri Arvon kanssa, jonka kanssa olen keskustellut jo aikaisemmin työn aiheesta, jotta sillä olisi suurin mahdollinen hyöty yrityksen työntekijöille. Petri Arvo on sitä mieltä, että on parempi keskittyä enemmän käytettyihin autoihin kuin uusiin, koska uusien autojen myynnistä ja rahoitusvaihtoehdoista on jo tehty enemmän tutkimusta. Toinen asia mistä keskusteltiin, on korkojen merkitys autoja ostaessa ja millainen on eri autoliikkeiden suhtautuminen tähän.

## **4.2 Tutkimus**

Tämän opinnäytetyön yhtenä keskeisenä päämääränä on kertoa laajasti Santander All in Onesta ja osamaksusta. Tässä tutkimuksessa on käytetty kvantitatiivista tutkimusmenetelmää, joka keskittyy numeroihin. Tässä kvantitatiivissa tutkimuksessa on laskelmoitu vastaan asettamalla osamaksurahoituksen ja Santander All in Onen eroavuuksia ja sitä, kuinka paljon niihin kuluu rahaa. Tätä voidaan kutsua vertailevaksi tutkimusmenetelmäksi, jota voidaan käyttää, kun halutaan selvittää vastaavuusprosessien ja mahdollisesti myös toimintojen samankaltaisuuksia sekä eroavaisuuksia.

## **4.3 Vertailun autot**

Vertailussa on käytetty neljää eri autoa eri hintaluokista, jotta saadaan selkeä kuva siitä, miten hinnat ja kulut muuttuvat.

Vertailun ensimmäinen auto on Volvo V90 B4 AWD D-MHEV BUSINESS INSCRIPTION AUT, joka on Volvo-malliston suurin farmariauto. Kyseisessä versiossa on voimanlähteenä kevythybridi ja polttomoottori, joka toimii dieselillä, ja automaattivaihteisto sekä neliveto. Tämä auto löytyy Santander All in Onen valikoimasta ja vastaava auto löytyy Turun Keskusautohallista. Osamaksurahoituksena on käytössä joku Keskusautohallin käytössä olevista rahoituskumppaneista, eli kyseessä voi olla joko Nordea, OP, Santander tai Danske Bank. (Uudet autot Volvo V90, ei pvm) (Keskusautohalli, vaihtoautot, ei pvm)

Toisena autonäytteenä on käytetty Volvo XC90 T8 TWE AWD INSCRIPTION AUT, joka on Volvon suurin katumaasturi sekä arvokkain automalli. Tässä versiossa on voimaan lähteenä

turboahdettu bensiinimoottori sekä sähkömoottori. Tämä auto löytyy Santanderin All in Onen valikoimasta ja vastaava auto löytyy Salon Keskusautohallin valikoimasta. Osamaksurahoituksena on käytössä joku Keskusautohallin käytössä olevista rahoituskumppaneista, eli kyseessä voi olla joko Nordea, OP, Santander, tai Danske Bank. (Santander, All in one XC 90, ei pvm) (Keskusautohalli, XC 90, ei pvm)

Kolmanneksi autoksi valikoituu Toyota Aygo 1.0 VVT-i x-play, viisiovinen versio bensiinimoottorilla ja 5-vaihteisella manuaalivaihteistolla, joka kuuluu kategoriaan pienet autot. Tämä auto löytyy Santander All in Onen valikoimasta. Vastaava on Toyota Aygo 1.0 VVT-i x-play x-shift viisiovinen versio, joka löytyy Kamuxin Lahden myymälässä. Auto on vuosimallia 2014 ja sillä on ajettu 85 000 kilometriä. Osamaksurahoituksena on käytetty Kamuxin autorahoitusta. (Santander, All in One, Toyota Aygo, ei pvm) (Kamux, Toyota Aygo, ei pvm)

Vertailun viimeiseksi autoksi valikoituu perheauto kategoriasta Skoda Octavia Combi 1.5 TSI G-TEC Style. Tässä autossa on voimanlähteenä kaasulla kulkeva moottori. Tämä auto löytyy Santaderin All in Onen valikoimasta ja vastaava auto löytyi Nettiautosta, joka on myynnissä Rinta-Jouppi Oy:n myymälässä Turusta. Osamaksurahoitusyhtiönä on käytetty OP Autorahoitusta. (Santander, All in One, Skoda Octavia, ei pvm) (Rinta-jouppi, Skoda Octavia, ei pvm)

Vertailuun valikoituu neljä erihintaista autoa eri kategorioista ja eri hintaluokista. Edustettuna on kevythybridi, Plug-in hybridi sekä bensiinillä ja kaasulla kulkevat autot. Näissä laskelmissa ei ole otettu huomioon juoksevia kuluja, koska niitä on vaikea arvioida, ja autoa käyttävän henkilön pitää maksaa näitä kuluja riippumatta siitä, mikä rahoitusmuoto on käytössä. Kaikkien autojen laskelmissa on käytetty palvelutasona mukava, sekä sopimuskilometreinä 45 000. Laskelmat ovat kuviossa 5.

#### **4.4 Laskelma osamaksun kuluista**

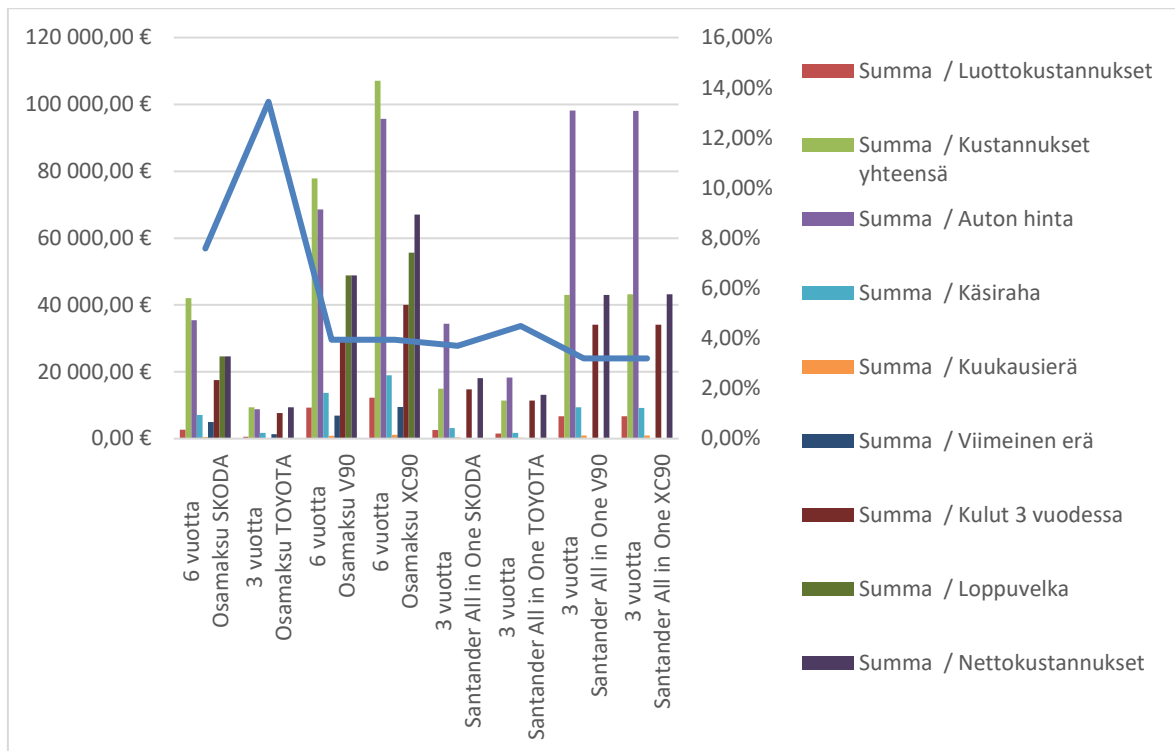
Laskelmassa on käytetty autoliikkeiden tarjoamia osamaksun rahoittajia. Volvo V 90:n ja XC 90:n, jotka ovat myynnissä Turun Keskusautohallissa, kohdalla on käytetty Keskusautohallin kotisivuilla käytettyä korkoprosenttia. Rahoitusyhtiö vaihtelee Nordean, Osuuspankin, Santanderin, ja Danske Bankin välillä. Molempien Volvojen kohdalla on käytetty 20 % käsirahaa, jotta saataisiin kuukausierät lähelle toisiaan. V90 ja XC90 on mukana myös perustamiskulut, jotka ovat molemmissa autoissa 220 €. Molemmissa autoissa on myös kuukausittaiset käsittelykulut: 12 € per kuukausi. Volvo V90:n kohdalla lainan

viimeinen maksuerä on 6 900 €, ja Volvo XC90:n kohdalla 9500 €. Molempien näiden autojen kohdalla viimeinen suurempi maksuerä on 10 % auton hinnasta. Suurempi viimeinen maksuerä on tavanomaista osamaksusopimuksissa, koska silloin saadaan edullisempi kuukausimaksu.

Toyota Aygon kohdalla on käytetty Kamuxin sivulla olevaa korkoprosenttia 6,99 %, jonka todellinen vuosikorko on 13,44 %, ja joka on Osuuspankin rahoitus. Toyota Aygon kohdalla on myös käytetty 10 % käsiraha, joka on 1 678,00 €. Tämän lisäksi tässä rahoitusopimuksessa on luoton perustamismaksu, joka on 269,00 € + 13 € kuukaudessa, eli yhteensä 468 €. Tämän auton kohdalla osamaksun viimeiseksi eräksi on määrätty 15 % auton hinnasta, mikä tekee 1320 €. Toyota Aygon kohdalla on vertailun vuoksi vain 3 vuoden osamaksurahoitus, jotta nähtäisiin, miten se vaikuttaa lopputuloksiin.

Skoda Octavian kohdalla on Rinta-Joupin sivuilla olevaa korkoprosenttia 7,58 %, joka on myös Osuuspankin rahoitus. Skoda Octavian kodalla on käytetty 20 % käsirahaa, joka on euroissa 7079 €. Tämän auton kohdalla perustamiskulut ovat 249 € ja käsittelykulut 13 € per kuukausi, eli yhteensä 1185 €. Skoda Octavian kohdalla on käytetty vertailun vuoksi 5000 € viimeistä maksuerää, jonka prosentti on 14,12 %.

Alla olevassa kuviossa 7 näkyy, miten eri autojen osamaksurahoitukset eroavat toisistaan esimerkiksi lähtöhinnan, kuukausihinnan ja etenkin korkoprosentin osalta, joka vaikuttaa merkittävästi auton luottokustannuksiin ja auton kuluihin kolmessa vuodessa. Ensimmäinen pylväs kertoo auton luottokustannuksista, toinen pylväs kertoo mitkä ovat auton kustannukset yhteensä. Kolmas pylväs kertoo puolestaan auton myyntihinnan ja neljäs pylväs autosta maksettava kuukausierä. Viides pylväs kertoo auton kuluista kolmessa vuodessa ja kuudes pylväs auton nettokustannuksista, jotka ovat kulut yhteensä miinus kolmen vuoden kulut.



Kuvio 3. Osamaksun laskelmat

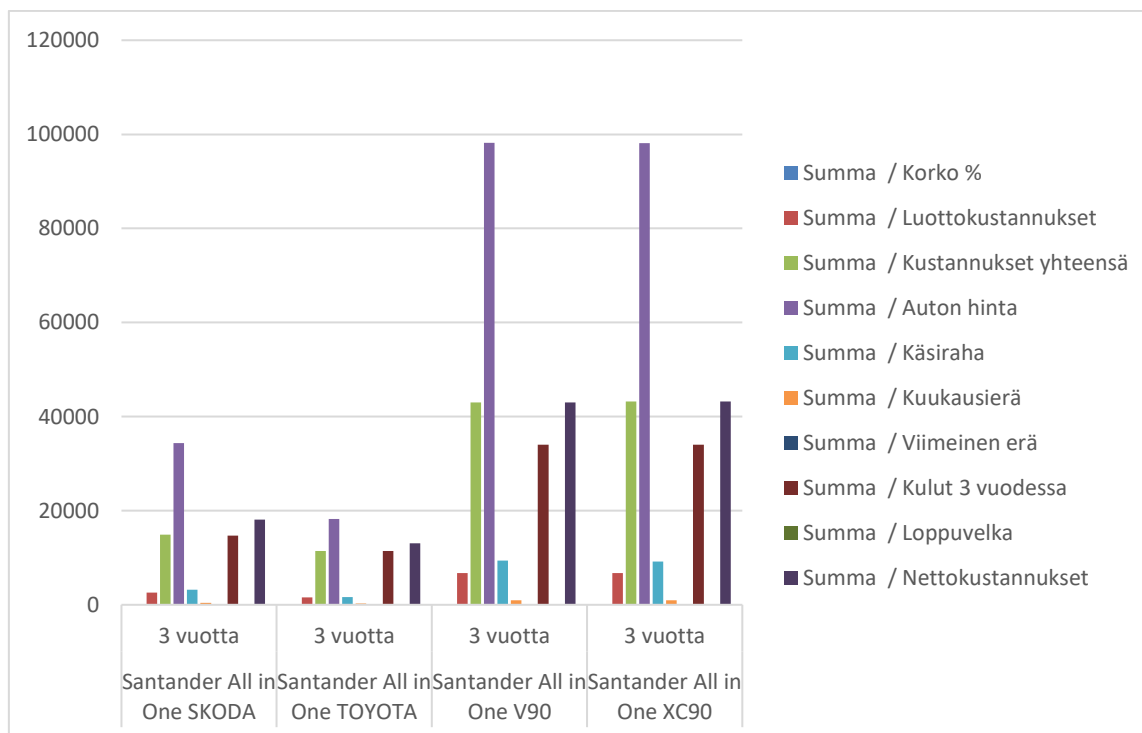
#### 4.5 Laskelma Santander All in One -yksityisleasingin kuluista

Kaikissa vertailun autoissa on käytetty Santander All in Onen 36 kuukauden sopimuskautta ja 10 % käsirahaa. Kaikissa autoissa on myös käytetty palvelun parasta palvelutasoa eli mukavaa, joka sisältää taatun auton arvon sopimuksen päättyessä, määräaikaishuollot ja korjaukset. Tämä palvelutaso sisältää myös rengashotellin ja renkaiden vaihdot kaksi kertaa vuodessa, sekä sijaisauton, kun asiakkaan oma auto on huollossa. Tämän lisäksi se sisältää myös auton sisä- ja ulkopesun, kun asiakkaan auto on määräaikaishuollossa.

Kaikissa vertailun autoissa on valikoitu sopimuskilometreiksi 45 000, mikä tarkoittaa noin 15 000 kilometriä per vuosi. Santander All in Onen kaikki maksuerät ovat samansuuruisia, mikä tekee sen laskemisen yksinkertaiseksi. Volvo V90:n kuukausierä on 940,57 €, Volvo XC 90:n kuukausierä on 940,57 €, Toyota Aygon kuukausierä on 311,64 € ja Skoda Octavian kuukausierä on 409,11 €. Kaikissa vertailun autoissa on perustamismaksu, joka on 190 €. Lisäksi kaikissa autoissa on 9 euron käsittelykulut per kuukausi.

Santander All in One eroaa osamaksurahoituksesta siten, että suurempaa viimeistä maksuerää ei ole. Laskelmassa oleva ”kustannukset yhteensä” -kohta on laskettu seuraavanlaisesti: 36 kertaa kuukausimaksu sekä käsittelymaksu yhdeksän euroa kertaa 36, plus perustamismaksu 190 €. Alla olevassa kuvassa 4 näkee, miten Santander All in Onen

kulut ovat jakautuneet. Tämä laskelma on erityisen selkeä, koska kaikki vertailussa olleet autot ovat 36 kuukauden sopimuksia. Tässä taulukossa korkojen erot ovat pieniä; minimissään 3,2 % Volvo 90 XC kohdalla ja maksimissaan Toyota Aygon kohdalla.



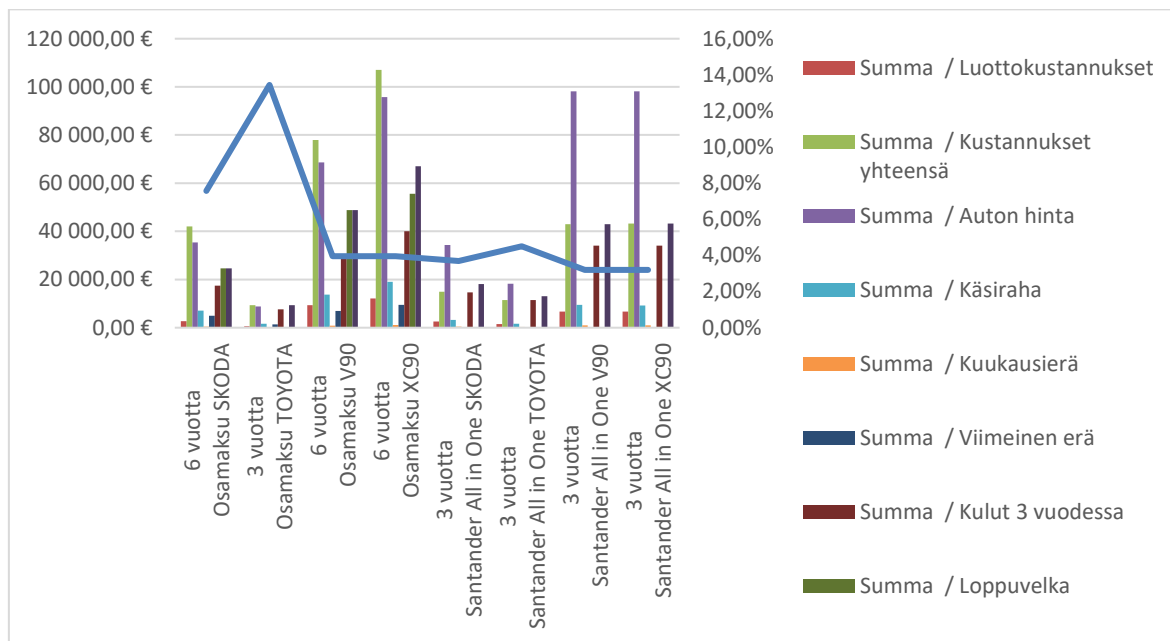
Kuvio 4. Laskelma Santander All in Onen kuluista

## 5 Tutkimuksen tulokset

Vertailu näkyy kuviossa 5, jossa on laskettu kaikki laskelman neljän eri auton kulut sekä osamaksusta että Santander All in Onesta. Volvo V 90:n kohdalla All in One on kolmen vuoden kuluissa 5007,52 € kalliimpi. Tämä selittyy osittain sillä, että osamaksuun ei kuulu määräaikaishuoltoja. Volvo XC 90:n kohdalla Santander All in One on 5976,48 € halvempi kolmen vuoden kuluissa. Tämä selittyy sillä, että luottokustannukset ovat selvästi korkeampia kuin osamaksussa. Vertailussa Toyota Aygon tilanne on erilainen, koska osamaksulla rahoitettavan auton arvo on selvästi matalampi. Tämä on myös ainoa vertailukohde, jossa osamaksurahoituksen ja Santander All in Onen sopimuskaudet ovat yhtä pitkiä. Osamaksurahoituksella Toyota Aygo on selvästi halvempi, mutta prosentuaalisesti kalliimpi, koska korkoprosentti on 13,44 %. Skoda Octavian kohdalla Santander All in One on 9855,68 € halvempi kuin osamaksurahoitus. Osa syystä selittyy osamaksurahoituksen 20 %:n käsirahalla. Kuvasta saa myös selkeän kuvan siitä, miten

erilaiset kustannukset vaikuttavat auton kuluihin kolmessa vuodessa, luottokustannuksiin, kuukausierään ja nettokustannuksiin.

Osamaksurahoituksen kohdalla viimeinen maksuerä on suurempi. Sen vuoksi asiakas maksaa pienempää kuukausittaista maksuerää, ja velkasumma ei pienene yhtä paljon kuin Santander All in Oneen verrattuna.



Kuvio 5. Laskelma Santander All in Onen ja osamaksun kuluista

## 5.1 Hyvät ja huonot puolet kuluttajan näkökulmasta

### 5.1.1 Hyvät puolet kuluttajalle

Hyvä puoli Santander All in Onessa ja osamaksurahoituksessa on se, että riippumatta sopimuskauden pituudesta, kuluttaja pystyy suurin piirtein laskemaan kaikki autoiluun liittyvät kulut. Näihin kuuluu osamaksun tai Santander All in Onen kuukausimaksut sekä perustamismaksut ja käsittelykulut. Näiden lisäksi tulee polttoaine- tai kaasukustannukset, tai jos kyseessä on hybridi- tai sähköauto, niin lisääntynyt sähkönkulutus. Santander All in Onessa asiakkaan ei tarvitse huolehtia auton arvon laskusta, koska autossa on taattu hyvityshinta. Auton voi myös vaihtaa uuteen kesken sopimuskauden. Sen lisäksi asiakas voi ostaa auton itselleen maksamalla sopimuksen viimeisen erän. Santander All in Onessa asiakas voi halutessaan myös vaihtaa sopimuksessa sallittuja ajokilometrejä sekä muuttaa sopimuskauden pituutta. Santander All in Onen suurin hyöty on sen helppous, mikä tarkoittaa, ettei asiakkaan tarvitse sitoa suurta summaa rahaa.

Osamaksurahoituksessa auto voidaan vaihtaa toiseen autoon edellyttäen, että vanha osamaksusopimus maksetaan ensin pois. Osamaksurahoituksen toinen hyvä puoli on, että se antaa monelle henkilölle mahdollisuuden hankkia auton, vaikka ei olisi ollenkaan rahaa säästössä, ja että asiakas tulee omistamaan auton. Jos asiakkaalle tulee tarve vaihtaa autoa esimerkiksi työpaikan, perheenlisäyksen tai taloudellisen tilanteen takia, se on mahdollista. Asiakas ei ole sitoutunut tiettyyn sopimusaikaan tai kilometreihin. Osamaksurahoituksen toinen suuri etu on se, että sopimuksen korkotaso pysyy samana koko sopimuskauden ajan. Pankkilainan korko, joka on sidottu Euriborin, voi vaihdella huomattavasti.

### **5.1.2 Huonot puolet kuluttajalle**

Santander All in Onen yksi haittapuoli on, että jos asiakas halua päättää sopimuksen, niin se on huomattavasti kalliimpaa kuin osamaksurahoituksella. Osamaksurahoituksen etu Santander All in Onea vastaan on se, että auton lyhennykset ovat isompia, koska se on täysimääräinen lyhennys ilman muita kuluja. Osamaksussa asiakas joutuu maksamaan auton huollot erikseen. Jos markkinatilanteen takia auton arvo tippuu odotettua enemmän, niin tämä tilanne suosii Santander All in One -käyttäjiä. Uuden tekniikan autojen (lataushybridi, sähköauto) hintakehitys on vaikeasti ennustettavissa. Jos niiden arvo putoaa odotettua enemmän, niin Santander All in Onen taattu hyvityshinta suojaaa auton arvon menetystä.

## **5.2 Hyvät ja huonot puolet autokaupoille**

### **5.2.1 Hyvät puolet autokaupoille**

Santander All in Onen hyötynä autoliikkeille on, että auton huolto kuuluu sopimukseen ja autoliike saa tuottoja huoltopalveluista (määräaikaishuolloista, rengashotellista ja renkaiden vaihdoista). Asiakas sitoutuu liikkeeseen, koska hän käy siellä useasti autonsa takia. Sopimuksen loppuessa liikkeen on helppo myydä asiakkaalle uusi auto. Osamaksurahoituksen ja Santander All in Onen rahoitusyhtiöt saavat korkotuottoa, kun asiakas hankkii auton näillä rahoitusmuodoilla. Osamaksurahoitussopimuksesta hyötyvät kaikki autoliikkeet, koska auton voi helposti vaihtaa kalliimpaan missä liikkeessä tahansa. Santander All in Onessa autoliikkeellä on mahdollisuus ostaa auto vaihtoautoksi, jos asiakas ei tee sitä, mutta se ei ole pakollista. Jos asiakas tai autoliike ei lunasta autoa, niin Santander lunastaa sen. Tästä voi olla hyötyä tai haittaa kaikille osapuolille riippuen siitä, mikä auton hinta on sopimuksen päättyessä.

### **5.2.2 Huonot puolet autokaupoille**

Santander All in Onen ja osamaksurahoituksen kohdalla autoliikkeet kärsivät, jos peruskorko nousee, jolloin autoliike tekee huonompaa tuottoa. Autoliikkeelle on haitaksi, jos asiakas ottaa pankkilainan suoraan pankista ja rahoittaa auton oston sillä, koska osamaksurahoituksella autoliike saa myös korkotuottoja.

## **5.3 Hyvät ja huonot puolet rahoittajille**

### **5.3.1 Hyvät puolet rahoittajille**

Auton rahoittajille on hyödyksi, jos asiakkaat tekevät pitkiä All in One- tai osamaksurahoitus sopimuksia, koska silloin korkotuottoja tulee enemmän. Tämä ei silti ole niin yksiselitteistä, koska se riippuu minkälainen korko rahoituksessa on käytössä. Tämä liittyy siihen minkälainen sopimus autoliikkeen ja rahoitusliikkeen välillä on.

### **5.3.2 Huonot puolet rahoittajille**

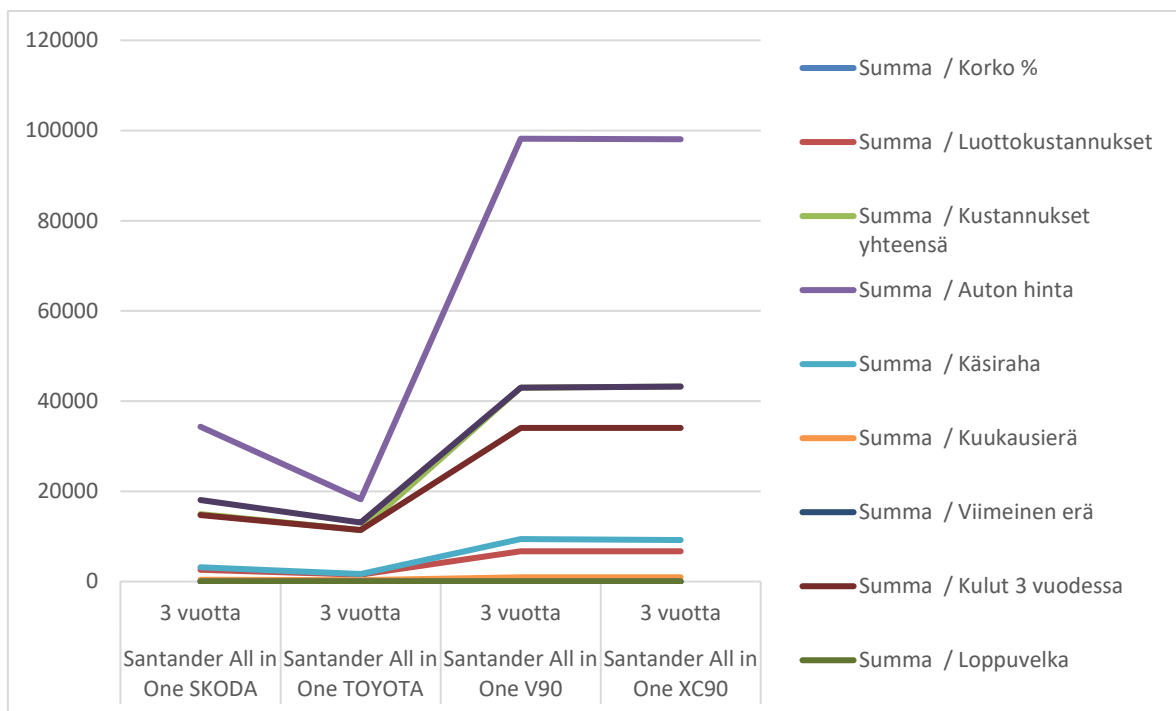
Rahoittajille on huonoksi, jos asiakas ottaa pankkilainan ja rahoittaa autonsa niillä rahoilla. Santander All in Onelle ja osamaksurahoittajalle isoin riski miten auton arvo tippuu. On mahdotonta tietää miltä automarkkinat näyttävät tulevaisuudessa. On siis olemassa mahdollisuus, että rahoittajat tekevät rahoittamastaan autosta isoa tappiota. Autoliike ja rahoittaja ottavat yhdessä riskin auton rahoittamisesta, mutta autot ovat kuitenkin rahoittajien omistamia. Markkinat voivat olla niin heikkoja, että mikään autoliike ei halua ostaa osamaksurahoituksessa tai Santanderin All in One -sopimuksessa olleita autoja, kun sopimus päättyy. Rahoittajien pitää ottaa huomioon tämän riskin olemassaolo.

## **5.4 Tulosten yleiskatsaus**

Laskelmat eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska sopimuskaudet vaihtelevat 3 ja 6 vuoden välillä. Santander All in Oneen ja osarahoitukseen ei myöskään saatu täysin samoilla lisävarusteilla, mutta hyvin vastaavia kuitenkin. Kun ihmiset tulevat entistä kiireisimmäksi, autoilun helppous viehättää. Tällöin Santander All in One on oiva ratkaisu, koska ei tarvitse miettiä huolloista, sijaisautoista ja auton arvon alenemista. Sen sijaan, jos autoa haluaa vaihtaa useammin ja asiakas haluaa itse päättää missä autoa huoltaa, on osamaksu parempi ratkaisu. Osamaksurahoitus ja Santander All in One mahdollistavat sen, että Suomen autokantaa saadaan uudistettua, koska uusiin tai vähän käytettyihin arvokkaihin autoihin



pääsee käsiksi pienellä pääomalla. Varsinkin Santander All in One autot, joiden sopimuskausi on päättynyt ja päätyvät autoliikkeeseen, ovat hyviä vaihtoautoja. Näin on varsinkin, jos autot ovat 2–3 vuoden ikäisiä, hyvin huollettuja ja todennäköisesti ajettu maltillisilla kilometreillä. Kuvassa 6 näkyy kulut rakentuvat Volvo XC 90, Volvo V 90, Toyota Aygo ja Skoda Octavian välille. Kuvassa näkyy myös, miten luottokustannukset, kustannukset yhteensä, auton hinta, käsiraha, kuukausierä, viimeinen suurempi erä, kulut kolmessa vuodessa ja loppuvelka maksavat eri autojen kohdalla. Kuvasta näkyy, että mitä arvokkaampi niin sitä suuremmat kulut ovat.



Kuvio 6. Kulurakenne

## 6 Kriittinen arviointi

Kriittinen arviointi sisältää työn itsetestauksen. Tarkistuksen aiheina ovat käytössä oleva materiaali, työn rajaus, aikataulu sekä työn empiirinen osuus. Tässä opinnäytetyössä on käytetty mahdollisimman paljon kirjoja lähteinä. Sähköisistä lähteistä on tarkastettu huolellisesti se, että ne ovat todenmukaisia, koska tavoitteena on tehdä niin luotettava työ kuin mahdollista. Rahoitusmuodoista kuten leasingista, pankkilainasta ja osamaksurahoituksesta löytyy todella paljon kirjallisuutta, mutta uudemmista autorahoitusmuodoista kuten yksityisleasingista ja Santander All in Onesta ei löydy paljon tieteellistä kirjallisuutta. All in Onesta ja osamaksurahoituksesta löytyy sen sijaan paljon artikkeleita. Aikaisempaa tutkimusta on tutkittu mielenkiinnoksi ja haluttu selvittää

minkälaisiin lopputuloksiin on päästy. Rahoituslaitosten sivuilta löytyy kyllä paljon tietoa, mutta se on usein puolueellista. Parhaimman tiedon saa automyyntin ja rahoitusalan ammattilaisilta, jotka työskentelevät näiden asioiden kanssa päivittäin. Keskustelut Keskusautohallin toimitusjohtaja Petri Arvon ja automyyjä Henrik Hasselblatt kanssa on dokumentoitu muistiinpanoilla.

Työn aikataulu on arvioitu kriittisesti. Tämän opinnäytetyön prosessi alkoi jo syksyllä 2020, ja se on edennyt aikataulun mukaisesti. Tätä opinnäytetyötä on arvioitu kriittisesti työprosessin edetessä, koska aikaisempaa kokemusta vastaavasta työstä ei ole. Tietoisuutta on hankittu kirjoista, artikkeleista, aikaisemmasta tutkimuksesta, nettisivuilta ja alan ammattilaisilta. Tämä on auttanut työprosessiin etenemisessä. Lopullinen työ ja tehdyt laskelmat tarkastetaan kriittisesti, minkä lisäksi työ on tehty huolellisesti ja harkiten, joten työ on kaikkiaan tehty luotettavasti.

## **7 Johtopäätökset**

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on selvittää, onko Santander All in One vai osamaksurahoitus halvempi vaihtoehto kuluttajalle. Laskelmista saa selville, että joissain tilanteissa Santander All in One on edullisempi vaihtoehto, mutta toisissa tilanteissa osamaksurahoitus on halvempi. Tämä riippuu sopimuksen pituudesta ja monista muistakin seikoista, kuten käsirahan määrästä ja varsinkin korkoprosentista. Osamaksurahoituksessa ja Santander All in Onessa asiakas maksaa auton ostohinnan päälle korkoja rahoittajalle ja luoton perustamismaksun sekä kuukausittaisia käsittelykuluja. Santander All in One on osamaksupohjainen rahoitusmuoto, jonka tavoitteena on, että asiakas saa auton omistukseensa ja sillä on omat sääntönsä, jotka ovat hyödyksi asiakkaalle, kuten auton taattu jälleenmyyntiarvo, joka suojaa asiakkaita markkinoiden ollessa epävakaita. Osamaksurahoituksen tavoitteena on, että kun osamaksuvelka on maksettu pois, niin asiakas omistaa auton. Haittapuolena asiakkaalla on huolenaan jäännösarvoriski.

### **7.1 Empiirisen osan kiistattomuus**

Tämän opinnäytetyön laskelmat ovat vertailukelpoisia, koska autot ovat harkiten valikoituja eri segmenteistä ja eri hintaluokista. Tutkimuksessa on tarkoituksella käytetty autoja eri autoliikkeistä, ja Santander All in Onen lisäksi on käytetty Osuuspankin ja joitain Keskusautohallin autorahoituspalveluja, jotka ovat Santander, OP, Danske Bank ja Nordea rahoitus. Laskelmissa on pyritty saamaan vertailukelpoisia autoja. Ainoastaan Toyota

Aygon kohdalla hintaero on suhteessa suuri. Laskelmien tarkoituksena oli saada erisuuruisten korkoprosenttien vaikutus näkymään selkeästi. Vertailun kohteet Santander All in One ja osamaksurahoitus ovat samankaltaisia mutta kuitenkin hyvin erilaisia.

Tutkimuksessa oletetaan, että kuluttaja pitää autonsa koko sopimuskauden ajan, ja Santander All in Onen kohdalla ei aja yli sopimuksessa sovittujen ajokilometrien. Empiirisessä osiossa ei ole otettu huomioon osamaksurahoituksella ostetun auton liikkuvia kuluja, kuten määräaikaishuoltoja, renkaan vaihtoja eikä muita autoilun kuluja, jotka kuuluvat Santander All in One sopimukseen.

## **8 Yhteenveto**

Minulla on aina ollut suuri mielenkiinto autoja ja autoalaa kohtaan. Suuri syy tähän on, että isäni on työskennellyt automyyjänä yli 20 vuotta. Olen tiennyt jo kauan, että haluan kirjoittaa opinnäytetyöni jostain autoiluun liittyvästä. Tämän opinnäytetyön kirjallisuuskatsaus, jota on tehty oppimisprosessin aikana, on avartanut tietämystäni autokauppa-alasta ja rahoitusmuodoista. Osamaksurahoitus on aiheena kiehtova ja monimuotoinen, koska uusia rahoitusmuotoja kehittyy koko ajan. Nykyään monet kuluttajat ovat varsin tietoisia autojen markkinoista ja autoille tarjottavista vaihtoehtoista. Autokanta uudistuu vuosi vuodelta ja kuluttajat vaihtavat autoa useammin, mikä antaa autoliikkeille mahdollisuuden paremmalle tarjonnalle osamaksurahoituksen ja Santander All in Onen osalta.

Jatkotutkimuksena tästä aiheesta voisi olla työ, jossa otettaisiin mukaan tutkimukseen eri rahoitusmuotoja kuten yksityisleasing, käteiskauppa ja pankkilaina. Kyselyllä saataisiin asiakkaiden mielipiteet eri rahoitusmuodoista ja mitä he ovat käyttäneet aikaisemmin. Lisäksi tutkimuksessa voisi selvittää, miten Santander All in Onea ja osamaksurahoitusta saataisiin vielä houkuttelevammaksi asiakkaille – esimerkiksi vielä pienempien kuukausieräien muodossa. Jatkotutkimusta voisi tehdä myös laskemalla kaikki autoilun kulut, eli myös auton vakuutukset ja polttoainekustannukset. Silloin saataisiin vielä tarkempi kuva siitä, mikä on missäkin tilanteessa kannattavin vaihtoehto.

## Lähdeluettelo

*All in One.* (ei pvm). Haettu 3. maaliskuu 2021 osoitteesta All in One:

[https://www.allinone.fi/?utm\\_source=bing&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=Q%C3%85%20Br%C3%A4ndi&utm\\_term=%20Ball%20%20Bin%20%20Bone&utm\\_content=Santander%20All%20in%20One&gclid=CJbhpuXMqO4CFVUEGQodjtsMJQ&gclsrc=ds](https://www.allinone.fi/?utm_source=bing&utm_medium=cpc&utm_campaign=Q%C3%85%20Br%C3%A4ndi&utm_term=%20Ball%20%20Bin%20%20Bone&utm_content=Santander%20All%20in%20One&gclid=CJbhpuXMqO4CFVUEGQodjtsMJQ&gclsrc=ds)

*All in One, uudet autot, green All in One.* (ei pvm). Haettu 27. huhtikuu 2021

osoitteesta All in One: [https://www.allinone.fi/uudet-autot/greenallinone?utm\\_source=bing&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=Q%C3%85%20Br%C3%A4ndi&utm\\_term=%20Santander%20%20Ball%20%20Bin%20%20Bone&utm\\_content=Santander%20All%20in%20One&gclid=CifktNjeoPACFQRwGQod1zUElg&gclsrc=ds](https://www.allinone.fi/uudet-autot/greenallinone?utm_source=bing&utm_medium=cpc&utm_campaign=Q%C3%85%20Br%C3%A4ndi&utm_term=%20Santander%20%20Ball%20%20Bin%20%20Bone&utm_content=Santander%20All%20in%20One&gclid=CifktNjeoPACFQRwGQod1zUElg&gclsrc=ds)

Andrén, N.; Eriksson, T.; & Hansson, S. (2015). *Finansiering* (12 p.). Tukholma, Ruotsi: Liber. Haettu 10. maalisku 2021

*Autoalan tiedotuskeskus.* (1. huhtikuu 2021). Haettu 3. huhtikuu 2021 osoitteesta

[https://www.aut.fi/tilastot/ensirekisteroinnit/ensirekisterointien\\_vuosittainen\\_kehitys](https://www.aut.fi/tilastot/ensirekisteroinnit/ensirekisterointien_vuosittainen_kehitys)

*Autokeskus.* (2020). Haettu 23. helmikuu 2021 osoitteesta Autokeskus Oy:

<https://autokeskus.fi/autokeskus-oy/>

*Autotalli, leasing, yksityisleasing, artikkeli- oma vai leasing.* (4. kesäkuu 2019). Haettu 2. Maaliskuu 2021 osoitteesta Autotalli:

<https://www.autotalli.com/leasing/yksityisleasing-artikkeli/oma-vai-leasing-kia-rio/>

*Autotalli, leasing, yksityisleasing-artikkeli, mitkä ovat yksityisleasingin ja TOS-kaupan erot.* (20. maaliskuu 2018). Haettu 2. maaliskuu 2021 osoitteesta Autotalli:

<https://www.autotalli.com/leasing/yksityisleasing-artikkeli/mitka-ovat-yksityisleasingin-ja-tos-kaupan-erot/>

*Beely, mikä on Beely.* (ei pvm). Haettu 26. helmikuu 2021 osoitteesta Beely:

<https://www.beely.fi/beely/mika-on-beely/>

*Finanssivalvonta, kuluttajansuoja, kysymyksiä ja vastauksia, pankkipalvelut, lainaaminen.* (5. syyskuu 2018). Haettu 1. maaliskuu 2021 osoitteesta Finanssivalvonta:

<https://www.finanssivalvonta.fi/kuluttajansuoja/kysymyksiä-ja-vastauksia/pankkipalvelut/lainaaminen/>

*Finanssivalvonta, lainaaminen ja pankkipalvelut.* (ei pvm). Haettu 5. Toukokuu 2021 osoitteesta Finanssivalvonta, lainaaminen ja pankkipalvelut:

<https://www.finanssivalvonta.fi/kuluttajansuoja/kysymyksiä-ja-vastauksia/pankkipalvelut/lainaaminen/>

*Finanssivalvonta, pankkipalvelut, korot, marginaalit, lyhennystapa.* (5. syyskuu 2018).

Haettu 20. huhtikuu 2021 osoitteesta Finanssivalvonta:

<https://www.finanssivalvonta.fi/kuluttajansuoja/kysymyksiä-ja-vastauksia/pankkipalvelut/korot-marginaalit-lyhennystapa/>

- ISO 14000- environmental management.* (ei pvm). Haettu 9.5. Toukokuu 2021 osoitteesta ISO: <https://www.iso.org/iso-14001-environmental-management.html>
- Kaananen, J. (2010). *Opinnäytetyön kirjoittamisen käytännön ops.* Jyväskylä: Jyväskylän ammattikoreakoulu. Haettu 8. Toukokuu 2021
- Kamux, tietoja kamuxista.* (ei pvm). Haettu 26. helmikuu 2021 osoitteesta Kamux: <https://www.kamux.com/tietoa-kamuxista/>
- Kamux, Toyota Aygo.* (ei pvm). Haettu 29. Huhtikuu 2021 osoitteesta Kamux, vaihtoautot, Toyota Aygo: <https://www.kamux.fi/vaihtoautot/toyota/aygo/tzz-102>
- Keskusautohalli, tietoa meistä.* (2021). Haettu 10. maaliskuu 2021 osoitteesta keskusautohalli: <https://www.keskusautohalli.fi/keskusautohalli/yrityksemme>
- Keskusautohalli, vaihtoautot.* (ei pvm). Haettu 29. Huhtikuu 2021 osoitteesta Keskusautohalli: <https://www.keskusautohalli.fi/vaihtoautot/auto/cpo-393?i=3>
- Keskusautohalli, XC 90.* (ei pvm). Haettu 29. Huhtikuu 2021 osoitteesta Keskusautohalli, vaihtoautot: <https://www.keskusautohalli.fi/vaihtoautot/auto/etl-442?i=3>
- Koppa, jyu.* (2. Helmikuuta 2014). Haettu 8. Toukokuu 2021 osoitteesta Koppa, jyu, avoimet, menetelmäpolkuja, tutkimusprosessi: <https://koppa.jyu.fi/avoimet/hum/menetelmapolkuja/tutkimusprosessi/aiheeseen-perehtyminen>
- Lars Christensen, N. E. (2016). *Marknadsundersökning: en handbok.* Lund, Ruotsi: Studentlitteratur AB. Haettu 6. huhtikuu 2021
- Miten All in one eroaa osamaksusta.* (ei pvm). Haettu 9. Toukokuu 2021 osoitteesta Santander All in one: <https://www.allinone.fi/uudet-autot/ukk>
- PKY-laatu, standardit, ISO-9001.* (ei pvm). Haettu 6. Toukokuu 2021 osoitteesta PKY-laatu, standardit, ISO-9001: <https://www.pkylaatu.fi/standardit/iso-9001>
- Rinta-jouppi, Skoda Octavia.* (ei pvm). Haettu 30. Huhtikuu 2021 osoitteesta Rinta-jouppi, vaihtoautot, Skoda Octavia: <https://www.rinta-jouppi.com/vaihtoautot/skoda/octavia/316756>
- Rudanko, M. (Toim.). (ei pvm). *Tieteentermipankki, wiki, oikeustiede, käsiraha.* Haettu 23. huhtikuu 2021 osoitteesta Tieteentermipankki: <https://tieteentermipankki.fi/wiki/Oikeustiede:k%C3%A4siraha>
- Santander, All in one XC 90.* (ei pvm). Haettu 29. Huhtikuu 2021 osoitteesta Santander, All in One uudet autot: <https://www.allinone.fi/uudet-autot/volvo/xc90/1000283770/0/santander?vv=n>
- Santander, All in One, Skoda Octavia.* (ei pvm). Haettu 30. Huhtikuu 2021 osoitteesta Santander, All in One, vaihtoautot, Skoda Octavia:

<https://www.allinone.fi/uudet-autot/skoda/octavia/1000282123/0/santander?vv=n>

*Santander, All in One, Toyota Aygo.* (ei pvm). Haettu 29. Huhtikuu 2021 osoitteesta Santander, All in One uudet autot: <https://www.allinone.fi/uudet-autot/toyota/aygo/233019/0/santander?vv=n>

*Santanderconsumer, ajoneuvorahoitus, osamaksu, sopimusehdot.* (ei pvm). Haettu 20. helmikuu 2021 osoitteesta Santanderconsumer: <https://www.santanderconsumer.fi/ajoneuvorahoitus/osamaksu/sopimusehdot/>

Sari, L. j. (1989). *Yritysrahoitus*. Helsinki: Talentum. Haettu 20. maaliskuu 2021

*Sortter.* (10. helmikuu 2021). Haettu maaliskuu15 2021 osoitteesta <https://sortter.fi/blogi/artikkeli/vuosi-2020-kaytettyjen-autojen-myynti/>

Tepora, J. (2013). *Rahoitusmuodot ja vakuudet*. Helsinki, Suomi: Lakimiesliiton kustannus. Haettu 25. helmikuu 2021

*Uudet autot Volvo V90.* (ei pvm). Haettu 28. Huhtikuu 2021 osoitteesta All in One: <https://www.allinone.fi/uudet-autot/volvo/v90/1000283755/0/santander?vv=n>

*Veho.* (2020). Haettu 20. maaliskuu 2021 osoitteesta Veho-yrityksenä, liikuttaa-kestävästi: <https://www.veho.fi/autoliikkeet/veho-yrityksena/liikuttaa-kestavasti/>

*Veho, årsberättelse 2019.* (ei pvm). Haettu 23. helmikuu 2019 osoitteesta veho: [https://www.veho.fi/globalassets/veho/2020/veho-2019\\_aersberaettelse\\_sve-2\\_pages.pdf](https://www.veho.fi/globalassets/veho/2020/veho-2019_aersberaettelse_sve-2_pages.pdf)