

# Veneen rahoitus

Useimmat rahoittavat veneen joko omilla säästöillään tai lainalla, jolloin vene maksetaan kerralla pois. Syystä tai toisesta osamaksu ei ole vielä yhtä suosittua veneiden keskuudessa kuin auton rahoittamisessa. Venettä hankitessa kannattaa tutustua kaikkiin rahoitusvaihtoehtoihin, jotta voi selvittää mikä on itselle se paras. Seuraavaksi selvitämme kolme tapaa rahoittaa vene.

## 1. Omat säästöt

Usein vene hankitaan omilla säästöillä. Näin koko rahoitusurakka lähtee kerralla pois päiväjärjestyksestä, eikä tarvitse kantaa huolta omasta lainanmaksukyvyistä. Säästöt ovat ylivoimaisesti halvin tapa rahoittaa vene, sillä rahoituksesta ei tarvitse maksaa ylimääräisiä kuluja.

Jos korkeammat kokonaiskustannukset eivät haittaa, ja haluaa talouteen enemmän joustoa odottamattomien tilanteiden varalle, venelainan hankkiminen voi kuitenkin kuulostaa paremmalta vaihtoehdolta.

## 2. Venelaina

Venelaina voi olla joko vakuudellinen tai vakuudeton kulutusluotto. Kulutusluotto on laina, joka on merkattu kulutukseen, eli tässä tapauksessa veneen ostamiseen.

**Vakuudellinen kulutusluotto** tarkoittaa, että pankki tai rahoituslaitos vaatii asiakkaalta vakuutta lainan antamiseksi. Vakuutena voi toimia esimerkiksi auto tai vene. Vakuus varmistaa, että luotonmyöntäjä saa ainakin osan lainan arvosta takaisin asiakkaan ajautuessa maksuvaikeuksiin. Pienemmän riskin takia vakuudellisella lainalla on yleensä alemmat korot kuin vakuudettomalla.

Vakuudellisia kulutusluottoja tarjoavat enimmäkseen pankit, ja lainatarjouksen saamiseksi täytyy aina lähettää erillinen lainahakemus. Luoton lopullinen myöntäminen voi kuitenkin kestää jonkin aikaa.

**Vakuudeton kulutusluotto** on laina, jonka myöntämiseksi ei vaadita vakuuden antamista. Kun lainalla ei ole vakuuksia, lainantarjoajalla ei ole mitään jolla korvata omia tappioita jos lainanmaksaja ajautuu maksuvaikeuksiin. Tästä syystä vakuudettoman lainan korot ovat korkeammat kuin vakuudellisen. Lisäksi vakuudettomissa kulutusluotoissa lainan korko voi määräytyä asiakkaan riskiarvion perusteella, minkä vuoksi luottojen korkotaso voi vaihdella jonkin verran.

Vakuudettomia kulutusluottoja myöntävät monenlaiset yritykset verkossa, ja niitä tarjoavat myös useat veneitä myyvät liikkeet "ostorahoitus" -nimellä. Näiden lainojen hakeminen netissä on helppoa ja nopeaa. Joissain tapauksissa päätöksen venelainan myöntämisestä voi saada jo samana päivänä.

Ennen venelainan hakemista kannattaa katsoa huolella läpi kaikki lainavaihtoehdot. Esimerkiksi joustoluotto on jatkuva laina, josta vapautuu lisää luottoa käyttöön sitä mukaa kun maksaa vanhaa lainaa pois. Tämyntyyppinen luotto voi tulla tarpeeseen, jos vene kaipaa ehostusta tai remonttia myöhemmässä vaiheessa. Vain vertailemalla voi löytää itselle sen sopivimman lainan. Siksi on syytä pitää mielessä seuraava muistisääntö: [venelaina - vertaile aina!](#)

### 3. Osamaksu

Osamaksu on rahoitustapa, jossa asiakas maksaa tuotteesta tai palvelusta osissa yleensä kuukausittain. Tänä aikana pankki tai rahoituslaitos omistaa ostettavan tuotteen, joka toimii samalla lainan vakuutena. Perinteisesti osamaksuun kuuluu käsiraha, joka on suuruudeltaan useimmiten 10-30% kohteen loppusummasta. Muilta osin osamaksu muistuttaa pitkälti lainaa: asiakas maksaa kuukausieriä, jotka sisältävät koron ja mahdolliset muut kulut.

Osamaksu ei ole yhtä suosittu rahoitustapa veneen hankintaan kuin omat säästöt ja laina. Tästä huolimatta se ei kuitenkaan ole yhtään huonompi vaihtoehto niihin verrattuna.

Osamaksusopimuksia tarjoavat pankkien ja rahoituslaitosten lisäksi myös veneitä myyvät yritykset. Näin sopimuksen voi parhaimmassa tapauksessa saada samalta yritykseltä jolta vene hankitaan.

### Lainavertailu

Vertailimme vakuudettomia rahoitusratkaisuja 7 000 € maksavalle veneelle, jonka laina-aika oli 60 kuukautta. Vertailussa oli mukana Venemaailman tarjoama Santander kertaluotto, Osuuspankin täsmäluotto, Handelsbankenin osamaksu ja Komplett Bankin joustoluotto.

Handelsbankenin osamaksu sekä OP:n täsmäluotto on laskettu pankkien omilla lainalaskureilla, joten luottojen hinta-arviot ovat suuntaa-antavia. Lisäksi Komplett Bankin luotolla on riskiperusteinen hinnoittelu, mikä tarkoittaa, että lainan korko arvioidaan jokaisen kohdalla erikseen.

	Venemaailma - Santander kertaluotto	OP - Täsmäluotto	Handelsbanken - Osamaksu	Komplett Bank - Joustoluotto
Lainasumma	7000 €	7000 €	7000 €	7000 €
Maksuaika	60 kk	60 kk	60 kk	60 kk

<b>Käsiraha</b>	0 €	0 €	1 400 €	0 €
<b>Kuukausierä</b>	155 €	144 €	109 €	138 - 191 €*
<b>Korko</b>	8,90 %	6,5 %	6,25 %	4,90 - 19,90 %*
<b>Avausmaksu</b>	100 €	150 €	200 €	70 €
<b>Tilinhoitomaksu</b>	8 €/kk	5 €/kk	12 €/kk	5 €/kk
<b>Todellinen vuosikorko</b>	12,47 %	9,11 %	12,99 %	7,01 - 23,72 %*
<b>Lainan kokonaiskulut</b>	9 302 €	8 668 €	8 855 €	8 277 € - 11 474 €*

\*Riskiperusteinen hinnoittelu. Riippuu asiakkaasta.

Vertailussa lainojen kokonaiskulut erosivat toisistaan keskimäärin satojen eurojen verran, ja enimmillään jopa tuhannen euron verran. Luottojen vertailu voi siis tulevaisuudessakin olla kannattavaa, jos haluaa säästää rahaa. Komplett Bankin joustoluotto osoittautui kaikilla mittareilla vertailun halvimmaksi. Tästä huolimatta joustoluoton korko on kuitenkin riskiperusteinen, joten kaikki eivät voi tätä alinta korkoa saada. Huomionarvoista oli myös se, että vaikka Handelsbankenin osamaksuun sisältyi 1 400 euron käsiraha, luoton kokonaiskustannukset olivat silti samaa tasoa muiden lainantarjoajien kanssa. Vertailun kallein oli puolestaan Venemaailman Santander kertaluotto.

Ei siis kannata heti ottaa veneliikkeen rahoitusta ennen kuin on ehtinyt katsoa muita vaihtoehtoja. Lyhyesti lainavertailu osoitti sen, että eri rahoitusratkaisujen vertailu kannattaa aina.

**Lähteet:** [Handelsbanken](#), [OP](#), [Venemaailma](#)

Mikko Murphy/[VertaaEnsin.fi](#)