

Val av kreditkort: Vilka faktorer förklarar valet av kreditkort och hur använder vi kreditkortet?

Gina Kurki

EXAMENSARBETE	
Arcada	
Utbildningsprogram:	Företagsekonomi
Identifikationsnummer:	6799
Författare:	Gina Kurki
Arbetets namn:	Val av kreditkort: Vilka faktorer förklarar valet av kreditkort och hur använder vi kreditkortet?
Handledare (Arcada):	Linda Puukko
Uppdragsgivare:	
<p>Sammandrag:</p> <p>Det är vanligt i Finland att man har ett kreditkort, som är en sorts konsumentkredit. Konsumentkrediten hjälper konsumenten att finansiera olika planer och drömmar. I Finland finns det flera olika banker att välja mellan och en del av bankerna kan ha ett stort sortiment av kreditkort. Korten kan ha olika kostnader och egenskaper som kan göra det svårt att välja rätt kort. Enligt Lauri Timgren, VD för VertaaEnsin.fi, tar de flesta finländare sitt kreditkort från egen bank. I detta arbete undersöktes vilka faktorer som förklarar valet av kreditkort och stämmer det överens med Timgrens uttalande? Dessutom undersöktes det hur vi använder kreditkort och görs en jämförelse med en tidigare undersökning av Elina Tuomi år 2010. De enda begränsningarna för arbetet är att kreditkortet skall vara beviljat av en finländsk bank som har ett åtminstone ett kontor i Finland, samt att det inte är ett betaltidkort så som American Express. I teoridelen presenteras kreditkortets historia och hur kreditkortet kom till Finland. Det tas också upp hur ett kreditkort fungerar, hur krediträntan räknas, vilka faktorer påverkar när man ansöker om kortet samt vad man skall tänka på då man jämför olika kort. Själva undersökningen är en kvantitativ undersökning som gjordes som en enkätundersökning med målet att få åtminstone 100 respondenter. Svaren samlades in via Google Form som distribuerades via sociala medier och e-post, dessutom tillfrågades människor i köpcentrum Kampen och Mall of Tripla för att få en bra spridning. Förutom könet och hemkommun så var det en bra variation på ålder, sysselsättning utbildningsnivån och årsinkomster bland de tillfrågade. Det visade sig att de flesta tar sitt kreditkort från sin egen bank, så som Timgren påstår, men priset har också en inverkan. Kreditkortet används mest för resor och internetköp, dessutom har internetköp ökat under 10 år. Största delen anser att kreditkortet är nödvändigt men de anser också att de inte egentligen har behov av ett. Kreditkortet anses också att vara bra för nödsituationer ifall det kommer någon plötslig utgift.</p>	
Nyckelord:	Kreditkort, bank, kortanvändning, val av kreditkort, finansiering
Sidantal:	72
Språk:	Svenska
Datum för godkännande:	11.12.2019

DEGREE THESIS	
Arcada	
Degree Programme:	Business Administration
Identification number:	6799
Author:	Gina Kurki
Title:	Selecting a credit card: what factors affects the choice of credit card and how do we use a credit card?
Supervisor (Arcada):	Linda Puukko
Commissioned by:	
<p>Abstract:</p> <p>It's normal to have a credit card in Finland, credit card is a type of consumer credit. A consumer credit helps the consumes to finance ones plans and dreams. There's quite a few different banks in Finland to choose from and most of them have a rather big selection of credit cards. The expenses and features of the card may vary from card to card, which can make it difficult to choose the right one. According to Lauri Timgren, the CEO of VertaaEnsin.fi, most people take their credit card from their own bank. In my research I want to find out what are the affecting factors for choosing a credit card, is it true that to what Timgren stated? I also research how we use our credit card and I do a comparison with another research done by Elina Tuomi in 2010. The only limitations or requirements to the research are that the credit card has to be from a Finnish bank and for the card not to be a charge card like American Express. In the theory part I briefly take up the subject on credit card's history and how credit cards came to Finland. I also discuss how the credit card works, how interest is formed, which factors affects when applying for a credit card and what to think about when applying for a credit card. The method for the research is a quantitative method that I did as a survey research. The goal was to get at least 100 respondents. The survey was formed in Google Form and was distributed through social media and per e-mail, people in Kamppi shopping mall and Mall of Tripla were asked to answer the survey as well. This was done to get a wide dispersion. Besides age and home town, there was a good variation amongst the respondents of different ages, occupation, education level and annual income. The results showed that what Timgren stated was true, most people take their credit card from their own bank, but the price is also affecting the decision. The credit card is mostly used for travelling and making purchases on the internet, the results also showed that purchasing on the internet has increased in the last 10 years. Most people consider the credit card good for emergency if there's a sudden expense.</p>	
Keywords:	Credit cards, bank, card usage, credit card selection, financing
Number of pages:	72
Language:	Swedish
Date of acceptance:	11.12.2019

INNEHÅLL

Figurer	5
1 INLEDNING	6
1.1 Problemformulering	7
1.2 Syfte	8
1.3 Avgränsningar	8
2 TEORI	9
2.1 Kreditkortets historia.....	9
2.2 Första kortet i Finland.....	10
2.3 Hur fungerar ett kreditkort?	10
2.3.1 Vem kan ansöka om ett kreditkort?	11
2.3.2 Kreditkortets för- och nackdelar	12
2.3.3 Skillnaden mellan kreditkort och betaltidskort	13
2.3.4 Hur krediträntan bildas och räknas.....	14
2.3.5 Val av kreditkort.....	15
2.4 Hur använder konsumenterna sina kreditkort	16
2.4.1 Användning av kreditkort.....	16
2.4.2 Behov av kreditkort.....	17
2.4.3 Kreditkort endast för större inköp och till resande	17
2.4.4 Kreditkortet för nödsituationer	18
2.4.5 Kan man jämföra ett kreditkort med ett bankkort?	19
2.4.6 Kreditkort som ett betaltidskort.....	19
3 METOD	19
3.1 Kvantitativa forskningsmetoden	20
3.1.1 Enkätundersökning.....	21
3.2 Tillvägagångssätt	21
4 EMPIRI	22
4.1 Bakgrundsinformation	22
4.2 Grundinformation om kreditkortet.....	25
4.3 Användning av kreditkortet.....	28
4.3.1 Behov av kreditkort.....	28
4.3.2 Kreditkortet endast för större inköp och till resande	30
4.3.3 Kreditkortet för nödsituationer	31
4.3.4 Kan man jämföra ett kreditkort med ett bankkort?	33
4.3.5 Kreditkort som ett betaltidskort.....	34
5 DISKUSSION	37
6 SLUTSATSER	39
Källor	40
Bilagor	43
Bilaga 1	43
Bilaga 2	48
Bilaga 3	53
Bilaga 4	57
Bilaga 5	58
Bilaga 6	59

Figurer

Figur 1. What the first credit cards were like (Tsosise 2016).....	9
Figur 2. Ostokortti - Köpkort från år 1970 (Tala. H 2015)	10
Figur 3. Suomen Rahatietos jämförelse av kreditkort från år 2017 (Taloussanomat 2017)	15
Figur 4. Användning av kreditkort år 2010 enligt Tuomis undersökning (Tuomi 2010)17	
Figur 5. Kreditkortet för nödsituationer (Tuomi 2010).....	18
Figur 6. Kreditkortet som dagligt betalningssätt (Tuomi 2010).....	19
Figur 7. Respondenternas ålder	23
Figur 8. Respondenternas utbildningsnivå	23
Figur 9. Respondenternas hemkommun	24
Figur 10. Respondenternas sysselsättning.....	24
Figur 11. Respondenternas årsinkomst.....	24
Figur 12. Respondenternas antal av kreditkort.....	25
Figur 13. 1 Från vilken bank kortet/korten är från	26
Figur 14. Vad påverkade valet av kreditkort	26
Figur 15. Till vad respondenterna använder kreditkortet	27
Figur 16. Kreditkortets egenskaper	27
Figur 17. Respondenternas åsikt ifall kreditkortet är nödvändigt	28
Figur 18. Respondenternas åsikt ifall de aktivt använder kreditkortet.....	29
Figur 19. Respondenternas åsikt om att de inte behöver ett kreditkort	30
Figur 20. Respondenternas åsikt om att de bara använder kreditkortet för större inköp	31
Figur 21. Respondenternas åsikt om man använder kreditkortet bara utomlands.....	31
Figur 22. Respondenternas åsikt ifall de använder kreditkortet när pengarna på bankkontot är slut	32
Figur 23. Respondenternas åsikt om att kreditkort är mera för nödsituationer	32
Figur 24. Respondenternas åsikt om att kreditkortet används på samma sätt som ett bankkort.....	33
Figur 25. Respondenternas åsikt om man använder kreditkortet för dagliga inköp.....	34
Figur 26. Respondenternas åsikt ifall de betalar fakturan i tid på förfallodagen.....	35
Figur 27. Respondenternas åsikt om att skulden betalas på en gång på förfallodagen ..	35
Figur 28. Respondenternas åsikt om man betalar skulden som delbetalning.....	36

Tabeller

Tabell 1. Skillnaden mellan kreditkort och betaltidkort.....	13
Tabell 2. Bildande av krediträntan	14

1 INLEDNING

I Finland är det vanligt att man äger ett kreditkort. Enligt en artikel skriven år 2015 av Pauli Lange, chef för bostadsfinansiering på Suomen Hypoteekkiyhdistys – Hypo, finns det i Finland ungefär 3,5 miljoner kreditkortskonton. (Hypo 2015). Detta betyder att över hälften av alla finländare skulle äga ett kreditkort.

Kredit är en form av konsumentkredit som hjälper konsumenten att finansiera olika planer eller drömmar. Kreditkort fungerar som ett lån från banken, med andra ord är det bankens pengar. Man har rätt att betala bort skulden räntefritt ungefär inom 30 dagar. Man väljer själv om man betalar bort hela skulden på en gång eller som man betalar bort som delbetalning enligt en överenskommelse med banken om hur stor månadsraten är. På detta sätt vinner banken på det med att få in kreditränta och kontoskötselavgift.

Det är möjligt att ansöka om ett kreditkort från vilken som helst finländsk bank. De flesta bankerna har att erbjuda olika sorters kort med olika egenskaper och avgifter. En del banker erbjuder också kreditkort förmånligare för en viss kundgrupp eller åldersgrupp. Högskola- och universitetsstuderande kan ansöka om ett kort utan en årsavgift så länge man studerar. I dag finns det en hel del kreditkort man har att välja mellan. En del av bankerna har större sortiment än de andra. Det kan möjligtvis orsaka svårigheter att kunna besluta om vilket kort man sist och slutligen ansöker om.

Inspirationen till denna undersökning har jag fått från diskussioner jag fört med mina kollegor över om olika kreditkort. Vilket kort är det mest förmånliga, eller vilket har den bästa egenskaper. Frågeställningen är aktuell och viktig för mig eftersom jag jobbar med kundtjänst för olika bankers kreditkort. På arbetet har jag lagt märke till hurdana kreditkort finländare har och hur de betalar bort sina skulder. Enligt min åsikt, och observationer på arbetet, betalar de flesta bort skulden i delar, få betalar sist och slutligen skulden på en gång på fakturans förfallodag.

1.1 Problemformulering

För att välja ett kreditkort som är mest lönsamt för en så vill man jämföra de olika bankernas kreditkort. De flesta jämför de olika kortens kostnader, en del jämför bara hur stor räntan är. Till kostnaderna hör också kontoskötselavgiften, eventuellt också dröjsmålsräntan, års- eller månadsavgift, faktura, ändringar, leveranskostnader och kostanden om man väljer egen bild. Med andra ord finns det flera olika kostnader man bör tänka på.

En del funderar vid valet av kreditkort på kortets egenskaper och förmåner. Kort kan ha reseförsäkring, man kan få Finnair Plus-poäng om man köper på kredit eller till och med lounge-tillgång och prioritetsäkerhetskontroll på flygfältet. För en del kan dessa egenskaper överväga kostnader så som års- eller månadsavgift. Banken kan också vara en påverkande faktor varifrån man tar kreditkortet.

De flesta finländare ansöker om ett kreditkort från sin egen bank. Lauri Timgren, VD för VertaaEnsin.fi, är av den åsikten att detta inte är det bästa alternativ för en del, man borde välja korten enligt hur man spenderar. Om man använder kreditegenskapen ofta och betalar bort skulden i delar lönar det sig att ta räntan i beaktande. Eftersom de flesta ansöker om ett kreditkort från sin egen bank så kan man eventuellt betala mera ränta än om man skulle ha ett motsvarande kort från en annan bank. Timgren säger också att om man oftast betalar bort hela skulden på en gång så lönar det sig att ta ett kort med låg månads- eller årsavgift. Ifall man spenderar mycket kan man fundera på ett kort med bl.a. bonussystem eller andra egenskaper. (Studio55 2016)

Det finns många för- och nackdelar med varför man skall skaffa ett kreditkort. I mitt arbete kommer jag att gå igenom hur kreditkort kommit till, för- och nackdelar med ett kreditkort, vad skillnaden är mellan ett kreditkort och ett betaltidskort samt jämföra olika bankers kreditkort. Det som jag vill undersöka med detta arbete är vilken eller vilka faktorer som avgör vilket kreditkort man ansöker: kan detta vara kortets egenskaper, räntan eller banken som avgör? Dessutom undersöker jag om Timgrens påstående stämmer överens med min undersökning. På grund av att det inte finns mycket tidiagre forskning inom området har jag valt detta ämna. Jag vill ändå kunna göra jämförelser med den forskning som finns från tidigare.

1.2 Syfte

Syftet med arbetet och undersökningen är att ta reda på varför finländare har valt de kreditkort de har och hur de använder dem. Vad är det alltså som påverkar valet av kreditkortet: är det den egna banken eller kan kortets kostnader eller egenskaper ha en påverkan? Jämför man mellan olika banker och kortens olika egenskaper på basen av eget behov?

Det jag vill veta med denna undersökning är följande:

1. Vilka faktorer förklarar valet av kort när man ansöker om ett kreditkort?
2. Hur använder vi våra kreditkort och till vad?

1.3 Avgränsningar

Det finns väldigt många olika kreditkort som finländare kan ansöka om. Man kan ansöka om t.ex. ett Visa kreditkort från Bank Norwegian, men eftersom de inte har ett kontor i Finland så anser jag att det inte är en finländsk bank. I denna undersökning beaktas enbart Visa och Mastercard kreditkort. Kort som American Express eller Diners Club är inte medräknat eftersom de är betaltidskort som betyder att du inte kan betala skulden i delar.

Med begreppet finländska banker anser jag att det bara är banker som har ett eller flera kontor i Finland. Kort som banken erbjuder åt kunderna, men som inte går att ansöka om, t.ex. Platinum kort eller motsvarande, tas inte upp i arbetet. Företagskort är inte heller medräknat i undersökningen eftersom det finns också flera alternativ av de korten.

Finland är geografiskt ett stort land så jag tänkte begränsar arbetet med att bara undersöka hur finländare i Nyland använder kreditkort. Bara huvudstadsregionen blir enligt mig för lite, dock de flesta som svarar på undersökningen kommer från huvudstadsregionen.

2 TEORI

I detta stycke kommer jag kort att ta upp om de första kreditkortet och hur de kom till Finland. Jag kommer allmänt att gå igenom hur ett kreditkort fungerar, skillnaden mellan kreditkort och betaltidkort, kreditkortets för- och nackdelar, hur krediträntan bildas samt hur man räknar den och en tidigare motsvarande undersökning.

Teoridelen är en bas för min forskning, där jag jämför teorin med svaren av själva undersökningen.

2.1 Kreditkortets historia

Första kreditkortet som kom på marknaden var Diners Club som grundades år 1950 av Frank McNamara. McNamaras idé med kortet var att kunna betala senare alla de köp som man gjorde hos olika försäljare på en gång. Då var det ännu inte möjligt att betala skulden bort i rater, utan då betalade man hela skulden på en gång, vilket motsvarar dagens betaltidkort. American Express grundades år 1958, strax efter Diners Club. (Forbes 2016)

Det första kreditkortet som erbjöd betalningsflexibilitet var Bank of American som erbjöd ett kort som hette BankAmericard. De erbjöd en mer flexibel betalningstid, men dock med ränta. (VertaaEnsin 2016)



Figur 1. What the first credit cards were like (Tsoisise 2016)

2.2 Första kortet i Finland

År 1960 fick några handelsmän på Alexandersgatan i Helsingfors idén att skapa ett nytt sätt att betala. Kortet var utan namn till året 1965, under denna tid kallades kortet endast kreditkort.

Före detta Luottokunta, dagens Nets, grundades av dessa handelsmän efter att de fick flera med. Kortet fick namnet OK-kort, som kommer från ordet Ostokortti – Köpkort. (Tala. H 2015)

De första Visa korten kom till Finland först i början av 1980-talet då Luottokunta expanderade sitt produktsortiment efter att de kommit ut med Eurocard företagskort samt Lounasseteli lunchsedlar. (Nets 2016)



Figur 2. Ostokortti - Köpkort från år 1970 (Tala. H 2015)

2.3 Hur fungerar ett kreditkort?

Ett kreditkort fungerar som ett mångsidigt betalningsmedel som ger flexibilitet med betalningen. Enligt Finanssivalvonta finns det både allmänna kreditkort samt special kreditkort. De allmänna kreditkorten är oftast internationella och fungerar oftast som betalningsmedel i de flesta butiker på inrikes, utomlands samt på nätet.

(Finnansivalvonta 2018)

2.3.1 Vem kan ansöka om ett kreditkort?

För att ansöka om ett kreditkort finns det några grundläggande krav som måste uppfyllas. Vanligtvis handlar det om fyra krav. Villkoren kan variera från bank till bank, men det finns dock minimikrav.

1. Personen bör vara myndig för att få ansöka om ett kreditkort. Det är möjligt för en underårig att få ett parallellkort. Då är kortets ursprungliga ägare, alltså huvudkortinnehavare, ändå ansvarig över kreditkontot.
2. En regelbunden inkomst är också ett av de vanligaste kraven på att få ett kreditkort. Pension- och investeringsinkomster räknas också som en regelbunden inkomst så länge den är rimlig. Studerande är ett undantagsfall.
3. Kredituppgifterna måste vara i skick. Bankerna granskar ens förmåga att kunna betala som en helhet. Ifall man nu och då har några räkningar försenat påverkar det inte direkt. En betalningsanmärkning påverkar inte heller nödvändigtvis om man i övrigt skött sin ekonomi ordentligt
4. En permanent adress i Finland krävs. Detta gäller om man skall ansöka om ett kort som är beviljat från en finsk bank.

Orsaker varför man inte blir beviljas ett kreditkort kan vara att man ansökt om en för hög kreditgräns. Bankerna beviljar endast en kredit som är realistisk baserat på deras utvärdering. Om man ansökt via nätet kan det uppstå problem med t.ex. automatiserad robotar som inte godkänner ansökan. Ifall man har deltidsarbete kan det också påverka varför ansökan inte blivit godkänds, arbetskontraktet kan vara för kort. (Laitinen 2018)

Kort åt studerande

Som tidigare nämnts, högskole- och universitetsstuderande kan ansöka om ett kreditkort. För dem gäller inte villkor nummer två. En studerande kan ansöka om ett kreditkort fastän de inte har regelbunden inkomst. De flesta bankerna beviljar kreditkort åt en studerande ifall de har samlat ihop åtminstone 90 studiepoäng. Undantagsfall är ifall studerande kan bevisa att hen har en regelbunden inkomst. Krediten som beviljas åt studerande är oftast 1000–2000€. (Taloussanomat 2010)

2.3.2 Kreditkortets för- och nackdelar

Det finns tillfällen där det lönar sig att betala på kredit istället för att det debiteras direkt från bankkontot när man använder kortets debet-egenskap. Att betala på kredit anses allt mer vara ett sätt att betala mera flexibelt för större inköp. Kortet kan vara flexibelt också för de som har inkomster som varierar från månad till månad, på detta sätt kan man använda krediten i nödfall. En nackdel är om man inte kan hålla reda på sina egna utkomster och inkomster, och man gör alla sina vardagliga köp på kredit. I värsta fall kan det leda till att man inte sedan har råd att betala bort krediten. (op.media 2018)

I vissa situationer kan det vara bra att alltid betala på kredit. Enligt Nordeas ekonom, Olli Kärkkäinen, lönar det sig i dessa fall att alltid betala på kredit:

1. Resor och flyg. Ifall resebolaget eller flygbolaget går i konkurs så får man ersättning av kreditbolaget.
2. Vid internetköp. Om man betalat på kredit får man lättare ersättning för en produkt man köpt via en nätbutik ifall produkten inte levereras eller det kommer fel produkt.
3. En del kort har rese- och produktförsäkring ifall resan betalats delvis eller helt och hållet på kredit. Det varierar från bank till bank enligt deras villkor.
4. Möjlighet att betala hela skulden på en gång, så som ett betaltidkort, ifall man inte vill skuldsätta sig.
5. Möjlighet att betala inköp på delbetalning eller få mera betaltid. Då kommer det kreditränta på resterande skulden och så är inköpet blir slutligen dyrare än ursprungliga priset.

Kreditfakturan kommer alltid varje månad så länge man har någon skuld att betala bort. (Ellilä 2017)

Som tidigare nämnt så kan nackdelen med kreditkort vara att om man inte håller koll på egna inköp. Då kan man i värsta fall hamna illa ut om man har för hög kreditgräns. Man spenderar man i misstag för hela kreditsumman och sedan märker att man inte kan betala tillbaka ens med minimibeloppet. Bankerna håller inte heller kontroll över hur många kreditkort, eller andra kreditkonton man har. Av alla de

kreditkonton som finns är ungefär 90 % räntebärande konton och 10 % är räntefria.
(Hypo 2015)

2.3.3 Skillnaden mellan kreditkort och betaltidskort

Ett betaltidskort skiljer sig oftast från kreditkort med att det inte är lika flexibelt med betalningen av skulden. Man måste oftast betala bort hela skulden på en gång och korten har inte någon kreditränta eller kontoskötselavgift. Betaltidskortet har oftast en aning högre årsavgift, dock om man använder kortet regelbundet kan man få värdefulla förmåner. Bruksgränsen för kortet varierar individuellt, man ansöker inte skilt om en viss gräns som man gör när man ansöker om ett kreditkort. Bruksgränsen baserar sig på ens årsinkomst. (Pankkiasiat 2019)

American Express är ett typiskt betaltidskort. Kortet ger poäng beroende på hur mycket man köper, och med tiden kan man till och med betala fakturan med ihop samlade poäng. Poängen går också att använda som betalmedel i t.ex. hotell. Amex erbjuder också bättre erbjudande beroende på hur stort kort man ansöker. (American Express 2019)

Tabell 1. Skillnaden mellan kreditkort och betaltidskort

	KREDITKORT	BETALTIDSKORT
RÄNTA	Ränteutgift enligt kontrakt ifall inte hela skulden betalas inom räntefria tiden	Ingen ränta
BRUKSGRÄNS	Bestämd kreditlimit	Kan vara högre än kreditlimiten
BETALNING	Kan betalas bort i rater	Hela skulden betalas på en gång
FÖRMÅNER	Endast en del kort har förmåner eller belöningsprogram	Har mera förmåner och belöningsprogram

2.3.4 Hur krediträntan bildas och räknas

Krediträntan består oftast av en referensränta, alternativt Prime- eller Euribor-ränta. När det gäller kreditkortens referensränta används det oftast 3 mån. Euribor + bankens egen marginal som då varierar från bank till bank. Euribor-räntan kollas med 3 månaders mellanrum, detta varierar också från bank till bank och kreditavtalet. Euribor-räntan kollas dagligen, och kan kollas upp på Finlands banks hemsida. (VertaaEnsin 2017)

VertaaEnsin.fi ger de ett enkelt exempel på hur man räknar krediträntan. Det kan variera från bank till bank, en del banker kan använda sig av Euribor 360 och en del Euribor 365. Dock om Euribor-räntan är negativ så tar inte alla banker det i beaktande, med andra ord om Euribor-räntan är t.ex. -0,3 % och bankens marginal är 7 % så betalar kunden ändå 7 % istället för 6,7 %. (VertaaEnsin 2017)

I VertaaEnsin.fi:s exempel på hur man räknar krediträntan så skaffar man en produkt som kostar 1000€. Kunden planerar att betala bort skulden under två månaders tid, så hen betalar först bort med minimi 5 %, alltså 50€ då den kvarstående skulden är 950€. 3 mån. Euribor är -0,3 % och bankens marginal är 8,5 %, kontoskötselavgiften är 2,5€. Här har de räknat ihop att krediträntan är 8,2 % som är alltså årsräntan. Då har de dividerat 8,2 % med 12 (12 månader) då månatliga räntan blir 0,683 %. Då skulden var 950€ så multiplicerar man det med månatliga räntan för att veta hur mycket ränta man totalt betalar, i detta fall 6,49€. Eftersom kontoskötselavgiften ännu läggs på så blir totala kostnaden 8,99€. (VertaaEnsin.fi 2017)

Tabell 2. Bildande av krediträntan

Ränta	$-0,3\% + 8,5\% = 8,2\%$
Månatlig ränta	$8,2\% / 12 = 0,683\%$
Kreditränta	$950\text{€} * 0,683\% = 6,49\text{€}$
Ränta + kontoskötselavgift	$6,49\text{€} + 2,50\text{€} = 8,99\text{€}$

2.3.5 Val av kreditkort

Vid valet av kreditkort är det flera faktorer man bör beakta innan man gör ett beslut. Det lönar sig först att kolla upp kortets kostnader. Hur mycket är krediträntan, månads- eller årsavgift, kostar fakturan och övriga kostnader ifall man inte betalar bort hela skulden på en gång. Det lönar sig också att fundera på hurdana säkerhetsgränser kortet har, kan man begränsa kortets användning på nätet eller i vilka länder kortet kan användas och om kan man koppla ett parallellkort till kreditkontot så t.ex. familjen har tillgång till samma kreditkonto.

Efter att man tagit reda på kortets grundfunktioner kan man börja fundera på kortets andra egenskaper som kan vara reseförsäkring eller bonussystem. (Hypo 2015)

Korttiluoton hinnoittelu ja todellinen vuosikorko; luottosumma 2000 €

luottokortti 1/2017	marginaali, %	luottokorko, %	laskutuspalkkio €/kk	vuosimaksu	kokonaiskust. €	tod.korko, %
Hypo MasterCard *	5,0	4,682	1	ei	2105,64	5,3
S-Etukortti Visa Credit	6,0	5,682	2	ei, jos omistaja-asiakas	2137,64	6,9
Danske Bank MasterCard Gold	7,0	6,682	2	sis. Danske Gold -pakettiin	2157,64	7,9
Nordea MasterCard **	7,5	7,182	2,5	ei, jos avainasiakas	2173,64	8,7
Eurocard Gold	7,0	6,282	ei	50 €/v	2183,64	9,2
POPpankki Visa	8,0	7,682	4	ei, jos jäsen (4 €/kk)	2201,64	10,1
OP Helsinki Visa	7,0	6,682	3,5 ****	2,75 €/kk	2201,64	10,1
Ålandsbanken MasterCard	7,0	6,682	2	45 €/v	2202,64	10,1
Nooa Säästöpankki Visa	7,5	7,182	3,5	2 e/kk	2209,64	10,5
Aktia Pankki Visa Gold ***	8,5	8,182	3,9	ei, jos etu- tai nuorisiasiakas	2210,44	10,5
Diners Club ***	9,0	8,682	ei	50 €/v	2223,64	11,2
Stockmann MasterCard	10,0	9,682	3,5	ei	2235,64	11,8
K-Plussa MasterCard	9,5	9,182	5	ei	2243,64	12,2
Handelsbanken MasterCard	10,0	9,682	4	40 €/v	2281,64	14,1
Pins MasterCard	12,0	11,682	5	30 €/v	2323,64	16,2

* Hypo laina- ja talletusasiakkaat, muut asiakkaat marginaali 12,5 %

** Check In vuosimaksu 56 €/v, normaali 75 €/v

*** normaali kortti 4 €/kk

**** bonuksilla voi maksaa. Osassa vuosimaksullisissa luottokorteissa ensimmäinen vuosi ilman vuosimaksua.

Figur 3. Suomen Rahatietos jämförelse av kreditkort från år 2017 (Taloussanommat 2017)

Enligt Suomen Rahatietos jämförelse år 2017 av 15 olika kreditkort är skillnaden mellan bankernas räntemarginaler 5-12%, vilket är en ganska stor skillnad. Dock är denna statistik från år 2017 och bankernas pris samt räntan kan skilja sig från vad den är idag. Olika stamkundsprogram, kundsegment och olika paket gör en stor skillnad också på kostnaderna. Som man kan se i denna jämförelse så är Hypos Mastercard det kort som var billigaste år 2017 om man är lån- och sparkund hos dem. Nordea erbjuder också billigare kort beroende på vilket kundsegment man hör till. S-bankens kort är annars det billigaste kortet av dessa 15. (Taloussanomat 2017)

2.4 Hur använder konsumenterna sina kreditkort

I arbetet ”On mulla luotolla rahaa” – Tutkimus kuluttajien luottokortin käytöstä ja luottokorttiin liittyvistä mielikuvista” undersökte Elina Tuomi hur konsumenterna använder kreditkort samt deras inställning till kreditkort. Jag tar i detta stycke upp om vad respondenterna i denna undersökning har svarat om hur de använder sitt kreditkort och till hurdana slutsatser Tuomi har kommit fram till.

2.4.1 Användning av kreditkort

Resultatet i Tuomis undersökning om hur konsumenterna använder kreditkortet var att de flesta använder sitt kreditkort till resande, internetköp samt köp av kläder, skor och accessoarer. 70 % använder kortet till resande medan 53 % använder kreditkortet till internäköp och 51 % till kläder, skor och accessoarer. (Tuomi 2010)

	kpl vastaajia	% vastaajista
Matkustelu	112	70
Internet ostokset	84	53
Vaatteet, jalkineet ja asusteet	81	51
Päivittäiset hankinnat	59	37
Kodinkoneet ja elektroniikka	55	35
Ravintolamenot	43	27
Harrastukset ja vapaa-aika	40	25
Sairaanhoidokulut	32	20
Muu kulutus	23	14

Figur 4. Användning av kreditkort år 2010 enligt Tuomis undersökning (Tuomi 2010)

2.4.2 Behov av kreditkort

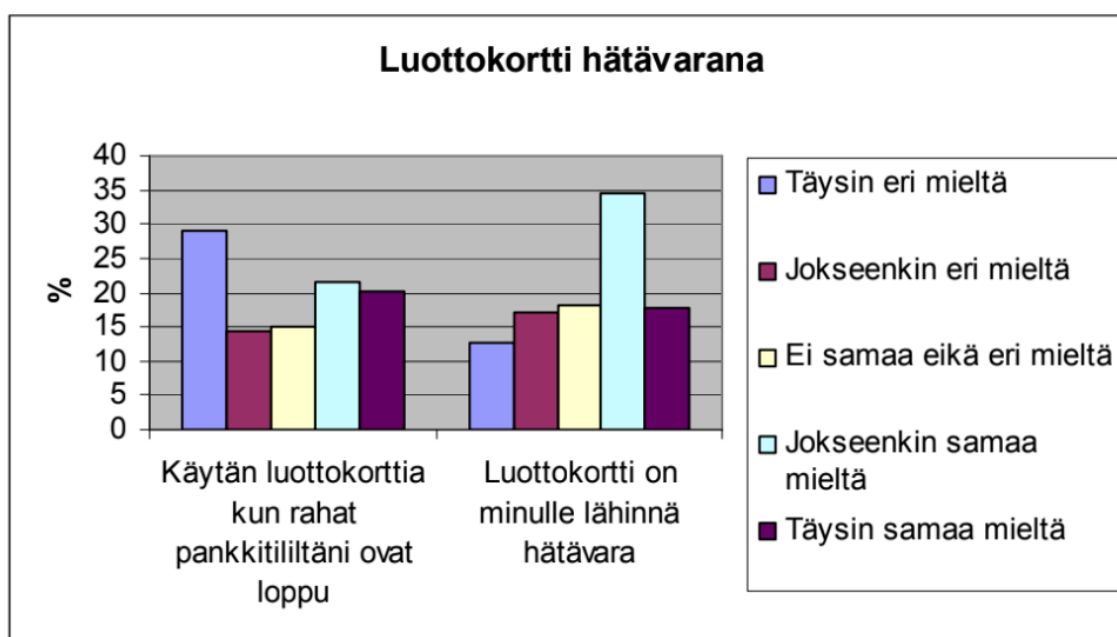
Största delen av konsumenterna anser att det är nödvändigt att ha ett kreditkort eftersom ungefär hälften använder kreditkortet aktivt. De som har flera kreditkort samt de som använder kortet aktivt anser att det är mera nödvändigt att ha ett kreditkort än de som bara har ett kort och de som använder kortet sällan. När det undersöktes hur årsinkomster påverkar på hur aktivt man använder kreditkortet är det de som förtjänar 20 000€ - 30 000€ i året som använder kreditkortet mest aktivt. (Tuomi 2010)

2.4.3 Kreditkort endast för större inköp och till resande

Ungefär en femtedel använder kortet till större inköp och ungefär en fjärdedel håller delvis med, medan hälften använder kort bara utomlands. En stor del använder kreditkortet också till annat. Det kom fram att de som använder kortet sällan brukar oftast göra större inköp på kredit och de som använder kortet dagligen är sådana som använder kortet för alldagliga utgifter. (Tuomi 2010)

2.4.4 Kreditkortet för nödsituationer

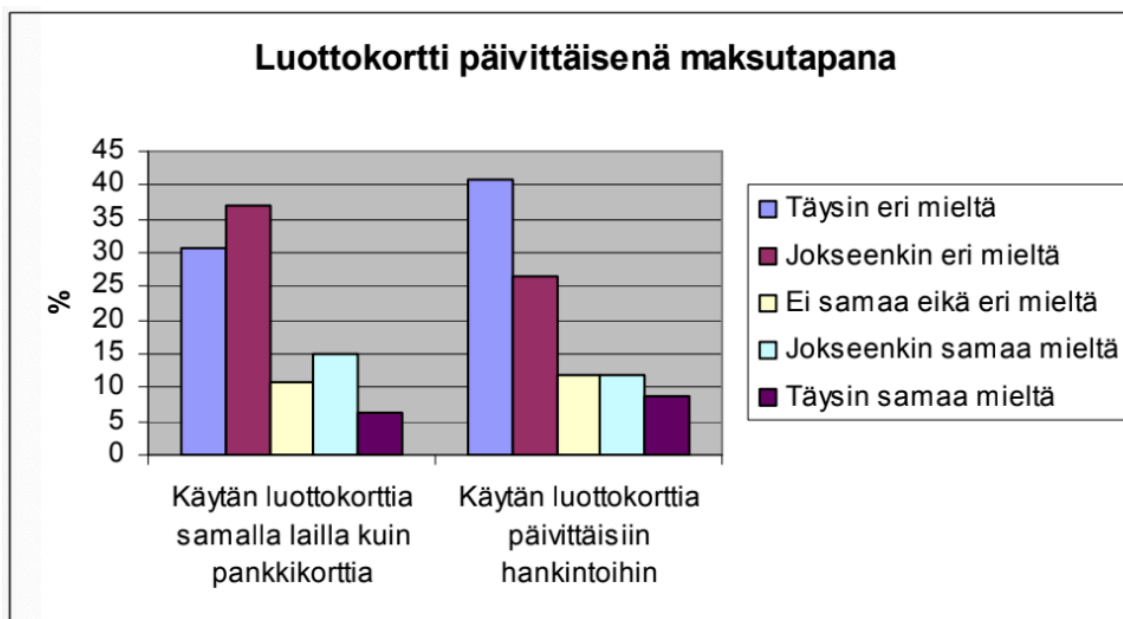
När Tuomi undersökte om kreditkortet används för nödsituationer är de flesta av den åsikten att det är för nödsituationer. 35 % använder kortet då det inte finns pengar på kontot och 18 % använder kreditkortet vid en oväntad kostnad. Av åldersgrupperna är det de som är under 26 år samt 56–65-åringar som hade mest behov av kortet då det inte finns pengar på kontot. De som inte behöver kreditkortet i nödsituationer använder kortet till allt möjligt eller har aldrig varit i en sådan situation att man måste betala på kredit. (Tuomi 2010)



Figur 5. Kreditkortet för nödsituationer (Tuomi 2010)

2.4.5 Kan man jämföra ett kreditkort med ett bankkort?

De flesta är av den åsikten att kreditkortet inte kan användas på samma sätt som ett bankkort. Bankkortet används mera för att göra alla sorts köp medan kreditkort är för specifika inköp. Då det frågades ifall man använder kreditkortet till dagliga inköp är det ändå 35% som svarat att de använder kreditkort för detta ändamål.



Figur 6. Kreditkortet som dagligt betalningssätt (Tuomi 2010)

2.4.6 Kreditkort som ett betaltidskort

Vid frågan om betalning av skulden betalar 80 % alltid fakturan i tid och de flesta betalar också bort hela skulden på en gång. Detta betyder att konsumenterna använder kreditkortet som ett betaltidskort och tar inte nytta av kredit egenskapen. Personer med de lägsta och högsta inkomsterna är de som betalar skulden bort på en gång.

3 METOD

I detta avsnitt kommer det jag att gå igenom vilken metod jag använt mig av för att utföra min emåiriska studie, det vill säga forskning. Jag tar dessutom upp varför jag valt just valt den metod jag valde och hur jag går tillväga med undersökningen.

Med hjälp av olika metoder och redskap får man lösning på ett problem man vill undersöka, hur vi gör för att genomföra det och få svar. Vetenskaplig forskning går ut på att man observerar, lyssnar, läser, räknar och sorterar något på ett mer kontrollerat sätt. Man måste använda olika metoder för att få svar på frågorna, användning av metoderna varierar beroende på vad man vill veta. I en vetenskaplig forskning använder man sig huvudsakligen av två olika forskningsmetoder – kvantitativ eller kvalitativ. (Gymnasiearbetet 2019)

Skillnaden på dessa två metoder är att kvantitativ forskning kan betraktas som en forskningsstrategi som betonar kvantifiering, mängden av insamlad data och analysering av det, det vill säga att det är mera fokuserat på tal och siffror. Forskningsmetodens synlighet på omgivningen är objektiv. Tyngdpunkten ligger oftast på teoriprovning. Kvalitativ forskning uppfattas oftast som att forskningen lägger mera vikt vid ord och tyngden läggs mera på generering av teorier och hur individer uppfattar och tolkar. (Bryman & Bell 2013 s. 49-50)

3.1 Kvantitativa forskningsmetoden

I denna forskning, som utgår från att undersöka om vad som avgör vilket kreditkort man ansöker om baserat på vad de finländska bankerna har att erbjuda, använder jag mig av den kvantitativa forskningsmetoden. För att vara mera specifik använder jag mig av enkätundersökning

Med kvantitativa metoder försöker man räkna antal för att visa regelbundenheter för att kunna bevisa vissa mönster eller lagbundenheter. Desto mera observationer som visar på ett visst mönster så desto säkrare slutsatser kan man dra. När man genomföra en forskning är det viktigt att antalet observationer som visar på mönstret eller bekräftar hypoteser skall vara tillräckligt stort. Orsaken är att då kan man vara säker på att det man undersökt verkligen kan ge rätt kunskap och förståelse av verkligheten. (Kvalitativa metoder 2019)

3.1.1 Enkätundersökning

Att göra en enkätundersökning kan jämföras med en intervju, men istället för att det finns en intervjuare kan respondenterna själva läsa frågorna och besvara. Frågorna är oftast också lättformulerade och kräver mindre tid och pengar än en intervju. Urvalet kan vara geografiskt spridda på olika stället, medan om man i person skulle intervjua finns det en risk om att man måste åka runt för att kunna intervjua tillräckligt många. (Bryman & Bell 2013 s. 246)

Varför jag valde att göra en enkätundersökning är för att ta reda på varför respondenterna har tagit det kreditkort som de just för tillfället använder och hur deras användning är av kreditkortet. Med en enkätundersökning får man lättare flera svar på hypotesen som ställts för undersökningen. Urvalet är myndiga finländare som äger åtminstone ett kreditkort från en finländsk bank. Det är viktigt att få en tillräckligt stor representation av dem alla varifrån man lättare kan dra slutsatser.

3.2 Tillvägagångssätt

Som tidigare nämnts görs undersökningen med hjälp av en enkät som skickas ut till respondenterna. Till urvalet hör ingen specifik åldersgrupp, populationen är finländare, men dock kommer respondenterna vara med stor sannolikhet att vara från Nylands län och mera specifikt från huvudstadsregionen. De enda kriterierna är att respondenterna är myndiga och äger ett kreditkort som är beviljat av en finländsk bank. Det är beräknat att åtminstone 100 respondenter behövs för att undersökningen skall vara trovärdig och får att få ett tillräckligt stort sampel för att kunna beskriva populationen.

Enkäten är uppbyggd i Google Form och distribueras via sociala medier till vänner och bekanta, via min arbetsplats e-mail till kollegor samt genom att be människor i köpcentrumen Kampen och Mall of Tripla att svara på enkäten med hjälp av en tablett eftersom enkäten är gjord online. Enkäten görs både på finska och svenska så alla kan svara på sitt eget modersmål.

Frågorna i enkäten är baserade på den teorin som tagits upp i kapitel 1. Frågorna är korta och skall innehålla basinformation så som kön, ålder, hemort, utbildningsnivå, yrke/sysselsättning samt löneinkomster. Andra frågor är om kreditkort, vilken banks kund man är, hurdant kort man har, hur man använder kortet (till vad) samt hur betalar man bort skulden. Frågorna skall likna med Tuomis undersökning så det är lättare att jämföra skillnader mellan våra undersökningar.

4 EMPIRI

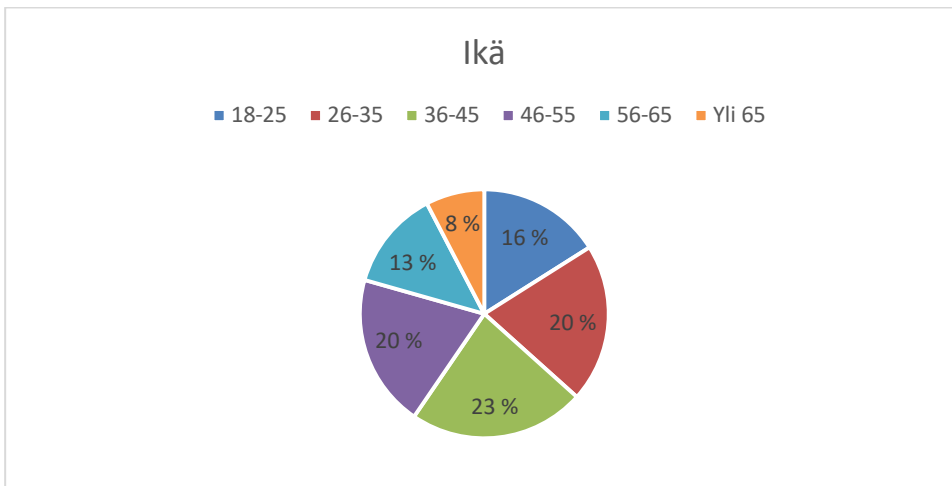
I detta stycke kommer respondenternas svar från enkätundersökningen att redovisas. Totalt redovisas det 131 svar som jag samlat in via min online-enkät. Sammanlagt bestod enkäten av 27 frågor varav 25 frågor som var obligatoriska medan 2 av frågorna var ifall respondenten svarat ”Annat” i föregående fråga. Alla frågor har på detta sätt fått ett svar.

Resultatet har framställts i Google Form, Excel samt SPSS och kommer att presenteras med hjälp av tabeller och figurer. Enkäten finns bifogat på finska (se bilaga 1) samt på svenska (se bilaga 2). Eftersom det var få respondenter som svarat på svenska så har jag flyttat över de svaren till den finska enkäten för att lättare kunna redovisa resultatet.

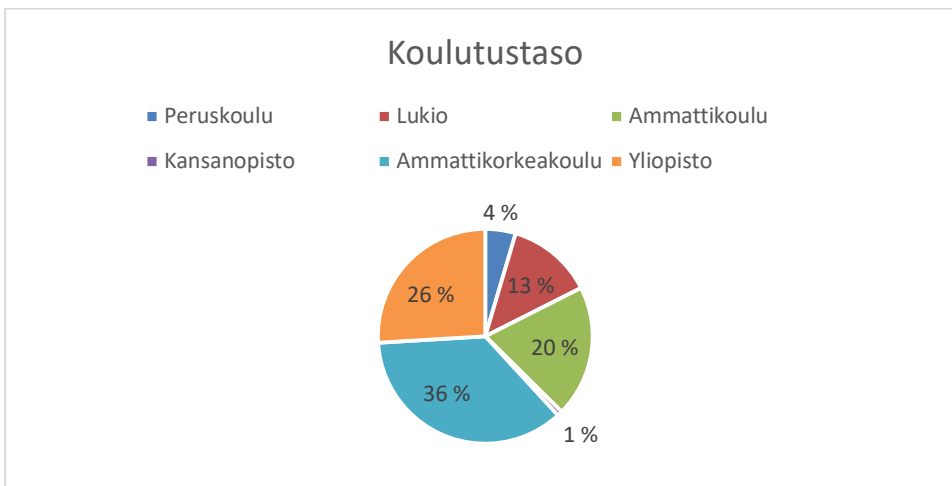
4.1 Bakgrundsinformation

Första delen av enkäten bestod av sex bakgrundsfrågor. Dessa frågor handlar om kön, ålder, utbildningsnivå, hemkommun, sysselsättning samt årsinkomst.

Totalt av alla 131 respondenter var 71 % (93) kvinnor, 26,7 % (35) män och 2,3 % (3) av något annat kön. Av ålder var det ganska jämt fördelat mellan åldersgrupperna (se figur 5). Dock var de flesta runt 36-45 år (22,9 %). Utbildningsnivån varierade, de flesta har studerat på en yrkeshögskola (35,9 %) eller på universitet (26 %) (se figur 6).

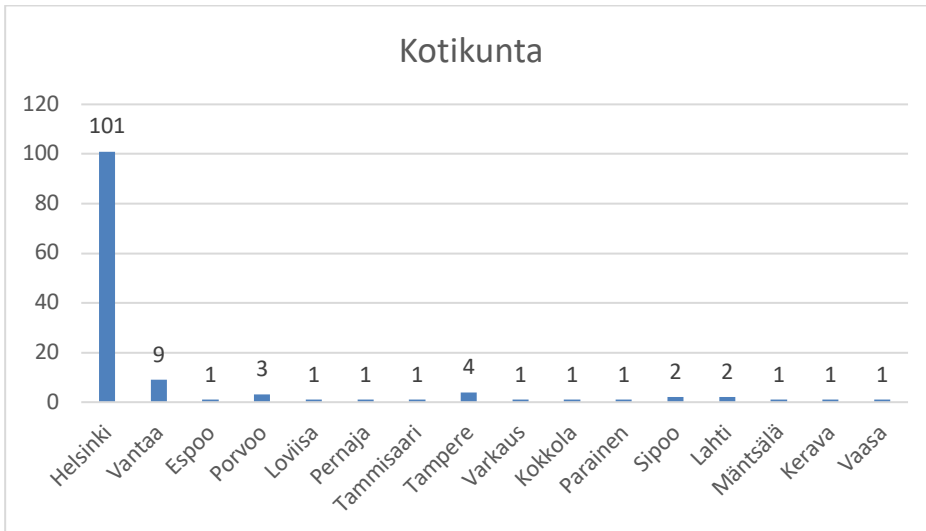


Figur 7. Respondenternas ålder



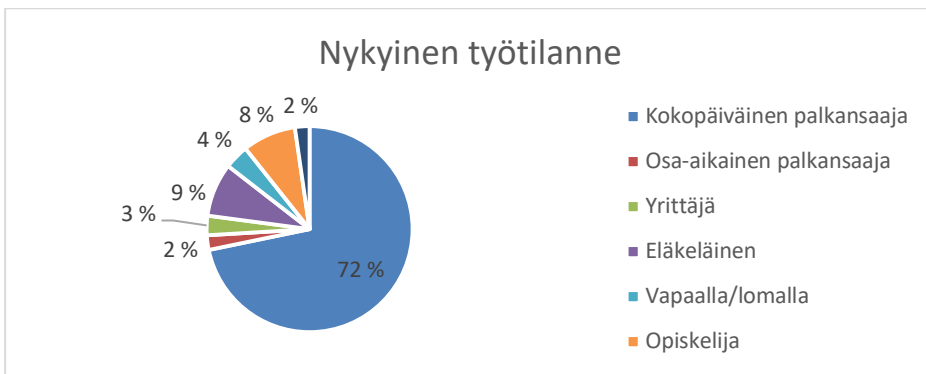
Figur 8. Respondenternas utbildningsnivå

Som jag uppskattat tidigare så är de flesta av respondenterna från huvudstadsregionen. Totalt 101st av respondenterna är från Helsingfors, 9st från Vandra men bara en är från Esbo. Totalt är respondenterna från 16 olika kommuner allt från Borgå, Tammerfors, Varkaus, Ekenäs, Vasa och Karleby. Helsingfors var klart den ort som dominerade de andra eftersom det var ungefär 1 respondent från varje kommun förutom Vanda (9), Tammerfors (4), Borgå (3), Sibbo (2) och Lahtis (2).

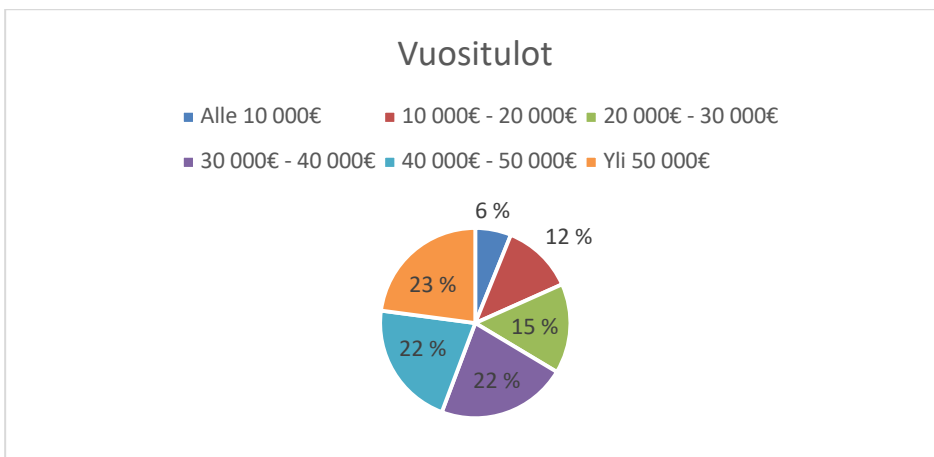


Figur 9. Respondenternas hemkommun

De flesta av respondenterna är heltidsanställda, totalt 72 % (se figur 8), medan inkomsterna var ganska jämt fördelat, 23 % förtjänar över 50 000€/år medan 22 % förtjänar 30 000€- 40 000€ och 40 000€ - 50 000€ (se figur 9).



Figur 10. Respondenternas sysselsättning

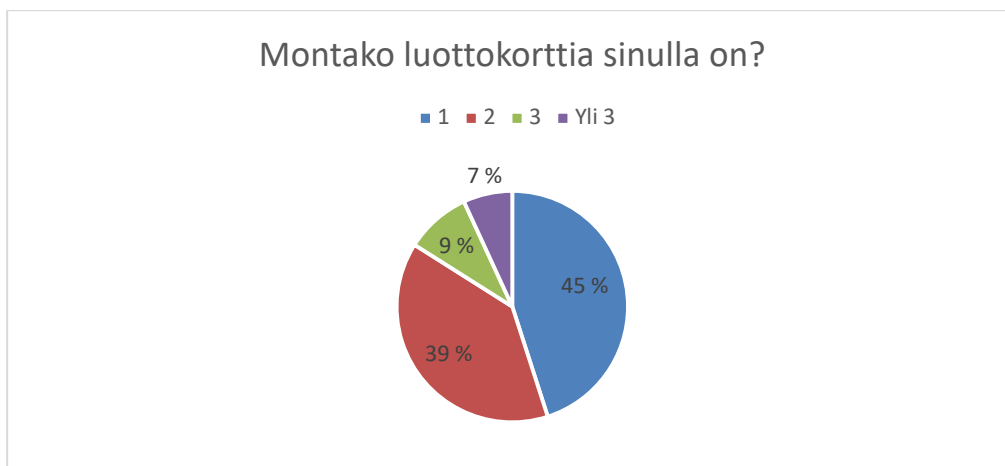


Figur 11. Respondenternas årsinkomst

4.2 Grundinformation om kreditkortet

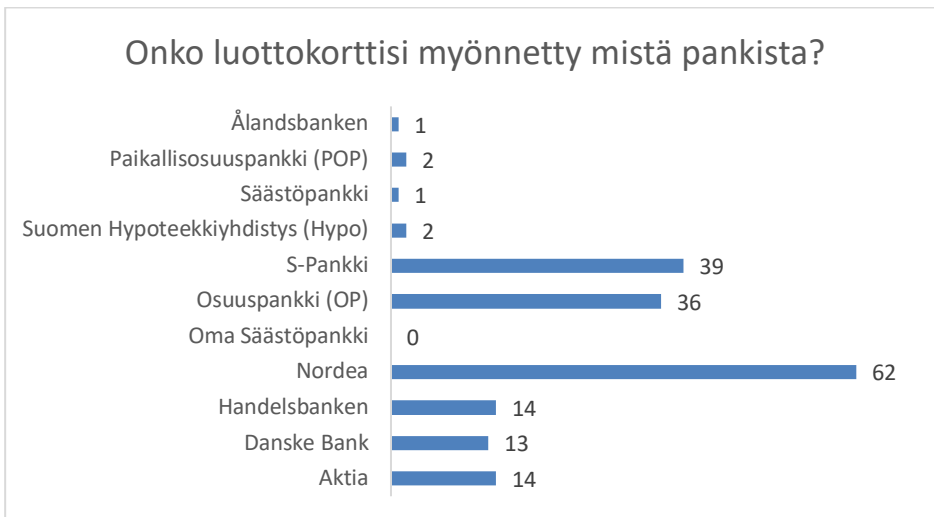
I del 2 av enkäten frågade jag hur många kreditkortrespondenterna äger, från vilken bank är kortet/korten, vad det var som påverkade valet av kreditkort, ifall man jämfört mellan olika bankerna kort, till vad man använder korten till samt vilka egenskaper respondenternas kreditkort har.

Det kom fram i resultaten att de att 45 % har endast ett kreditkort, 39 % har två kreditkort medan endast 9 % har tre kreditkort och 7 % har flera än tre kort. Jag kan tro att en del som svarat att de har tre eller flera kort eftersom några nämnt i vad som påverkade valet av kreditkort att det inte fanns American Express med eller att de har ett kort från Bank Norwegian på grund av att kortet inte har någon årsavgift (se bilaga 3).



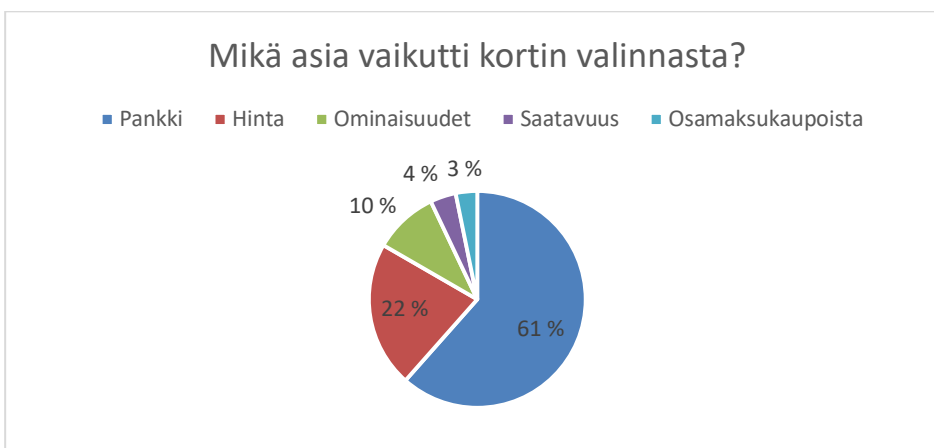
Figur 12. Respondenternas antal av kreditkort

När man ser på svaren att från vilken bank respondenterna har sina kort i frågan så är det tydligt från Nordea (62) med S-Pankki (39) och Andelsbanken (36) som ganska populära också. Både S-Pankki och Andelsbanken hör till de billigare bankerna och när man kollar på vad som påverkade val av kreditkort är banken det som påverkade mest, men också priset spelar en stor roll (se figur 12).



Figur 13. 1 Från vilken bank kortet/korten är från

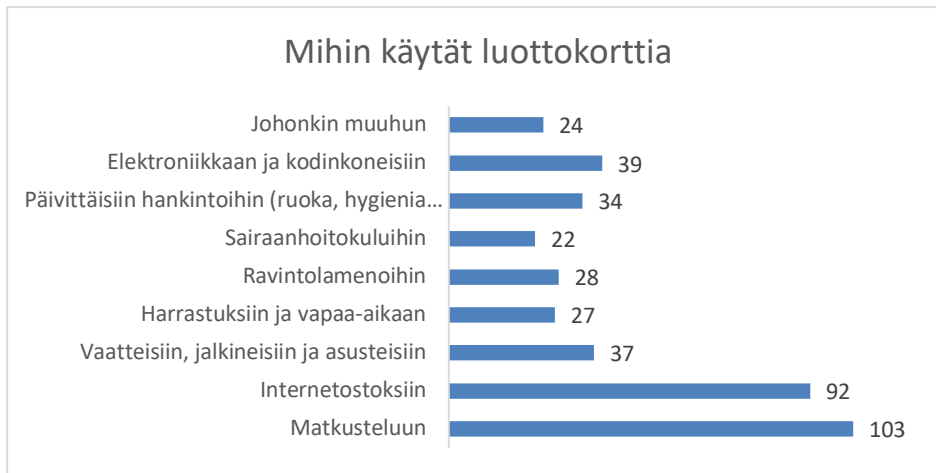
Eftersom respondenterna fick fritt svara på vad som påverkade dem (se bilaga 3) så på basen av deras svar summerade jag ihop fem alternativ som påverkat. Under banken samlade jag ihop bland annat att man har kontot hos banken, kortet kom automatiskt med bankkontot och bostadslån. Under pris kombinerade jag svar så som ränta, kortet är gratis, månadsavgifter. Under tillgänglighet samlade jag ihop svar så som att studerande får kortet och under delbetalningsköp la jag till att kortet kom med inköpet.



Figur 14. Vad påverkade valet av kreditkort

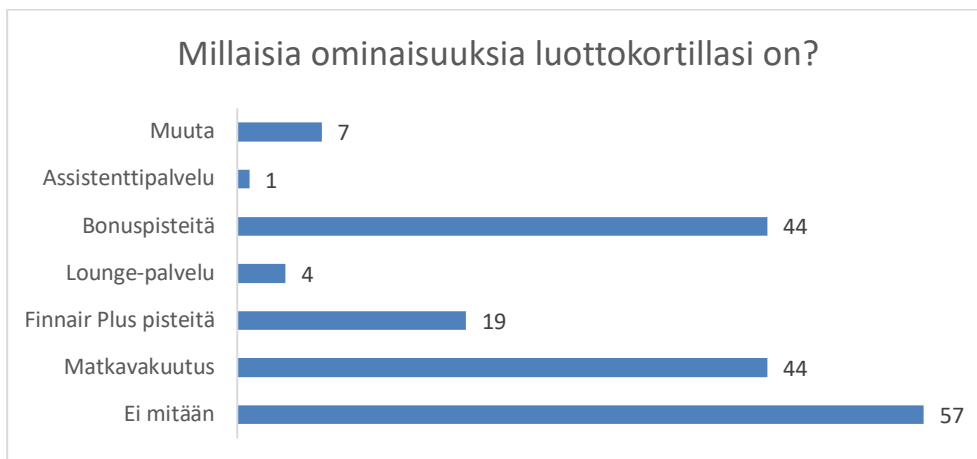
Det som respondenterna mest använder kortet till är till resande och till internetköp, men en del använder också kort till kläder, skor och accessoarer, elektronik och hushållsapparater. De som svarta att de använder kortet till något annat har för det mesta

svarat att de har kreditkortet för nödsituationer eller om det kommer plötsliga utgifter (se bilaga 4).



Figur 15. Till vad respondenterna använder kreditkortet

När det gäller vilka egenskaper respondenternas kort har så har de flesta (57) svarat att kortet inte har några egenskaper, men så har många kort också bonuspoäng (44) och reseförsäkring (44). De som svarat att kortet har andra egenskaper har en del svarat att den har ett köpskydd, men de har alla kreditkort eller sedan att de har Stockmanns egenskaper so också kan tolkas som att kortet har bonuspoäng eftersom det är Stockmanns stamkundsprogram kopplat till kreditkortet (se bilaga 5).



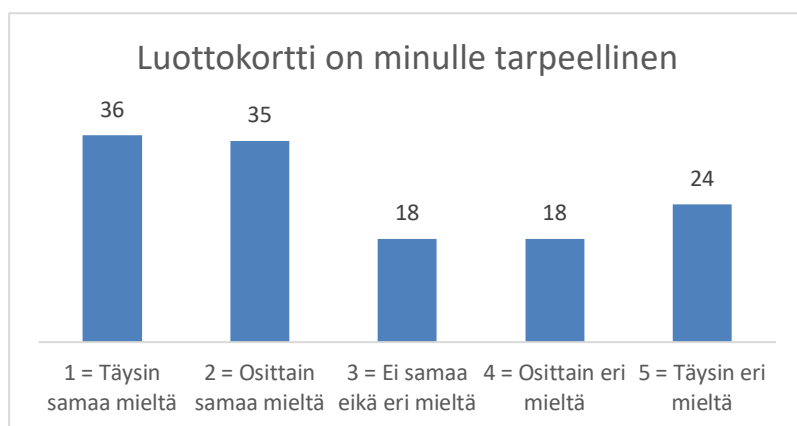
Figur 16. Kreditkortets egenskaper

4.3 Användning av kreditkortet

I del 3 i enkäten fick respondenterna välja det påstående som beskriver deras åsikter bäst som beskriver hur de använder ett kreditkort. Svaren analyseras med hjälp av crosstabs (se bilaga 6) för att se om en viss grupp, t.ex. ålder kan påverka. Grupperna jag är intresserad av är ålder, sysselsättning och årsinkomst för att se hur dessa grupper har svarat på varje påstående.

4.3.1 Behov av kreditkort

36 stycken av respondenterna tycker att kreditkortet är nödvändigt medan 35 stycken är delvis av samma åsikt. 18 stycken är varken av samma eller annan åsikt medan 24 stycken är helt av annan åsikt. Detta betyder att över hälften (54 %) tycker att ha ett kreditkort är ganska nödvändigt, medan 32 % av svarade att kreditkortet inte är så nödvändigt.

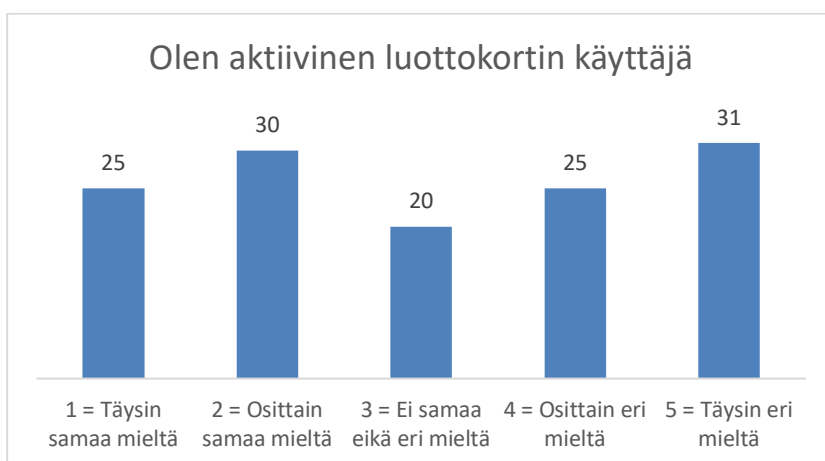


Figur 17. Respondenternas åsikt ifall kreditkortet är nödvändigt

När det kommer till åldern är det åldersgruppen mellan 36–45 år, är det över hälften som är av samma åsikt och delvis av samma åsikt och de anser att de har större behov för ett kreditkort än t.ex. de som är i ålder 18–25 eller 26–35. Angående sysselsättning är det studerande som anser att kreditkortet inte är så nödvändigt, största delen av respondenterna är heltidsanställda så de är också av den åsikten att kreditkortet är nödvändigt. De som förtjänar över 50 000€ och 40 000€ - 50 000€ anser inte att

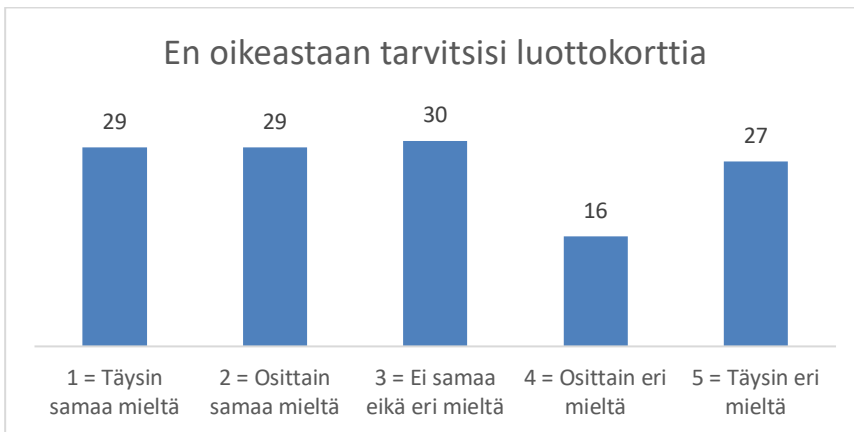
kreditkortet är nödvändigt att ha medan de som förtjänar mellan 20 000€ - 30 000€ har behov av kreditkortet.

När det kommer till hur aktivt man använder kreditkortet så är det ganska jämt delat. 19 % använder håller helt med medan 25 % är helt av annan åsikt, men om man lägger till de som är delvis av samma åsikt (23 %) och delvis av annan åsikt (19 %) så är det bara 1 % skillnad mellan de som aktivt använder kreditkortet och de som inte använder. De som använder kreditkortet aktivt är de som är i åldern 36 – 45, över hälften var av den åsikten att de använder kreditkortet aktivt eller är delvis av samma åsikt. Respondenterna som är företagare eller arbetslösa var också av den åsikten att de använder kortet aktivt medan studerande visade sig att inte aktivt använda kreditkortet. När det kommer till inkomsten är det de som förtjänar mest, över 50 000€/år och de som förtjänar minst som är aktiva användare. Mellangruppen som förtjänar 20 000€ - 30 000€ anser att de inte använder kortet lika aktivt.



Figur 18. Respondenternas åsikt ifall de aktivt använder kreditkortet

Svaren på frågan ifall man inte egentligen skulle behöva ett kreditkort var ganska jämt fördelat, men de flesta höll ändå med att de inte skulle behöva ett kreditkort. Största delen svarade ändå att de varken är av samma eller annan åsikt. Respondenterna i åldern 46 – 55 anser att de inte egentligen behöver ett kreditkort medan 36 – 45 åringar anser att de har behov att kreditkortet. Det stämmer ganska bra överens med påståendet *“kreditkortet är nödvändigt”* och att de är den åldersgruppen som använder kreditkortet mest aktivt.

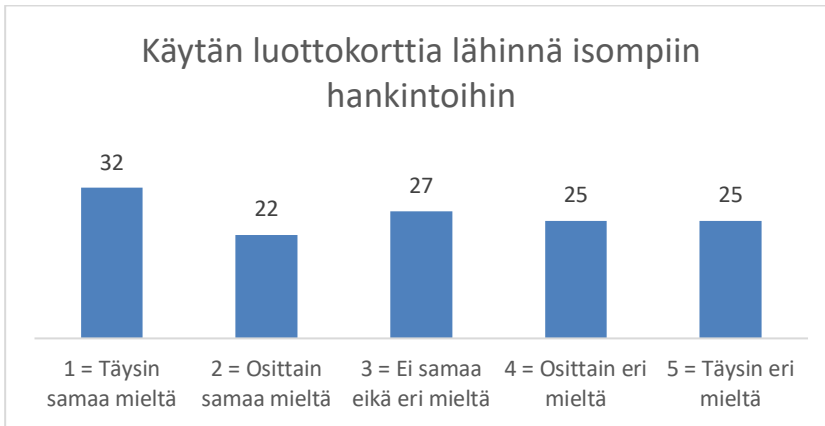


Figur 19. Respondenternas åsikt om att de inte behöver ett kreditkort

De som är arbetslösa var av den åsikten att de har ett behov av kreditkortet, över hälften svarade att de inte är av samma åsikt. De flesta som är på ledighet och företagare var delvis av annan åsikt så de hör till den gruppen som anser att de har också behov av kreditkortet. De som är företagare svarade också att de använder aktivt kortet. När man ser på årsinkomsten är det ganska jämt fördelat, de som förtjänar 20 000€ - 30 000€/år var största delen delvis av samma åsikt. Detta håller ganska bra med på hur de svarade på påståendet *“kreditkortet är nödvändigt”*.

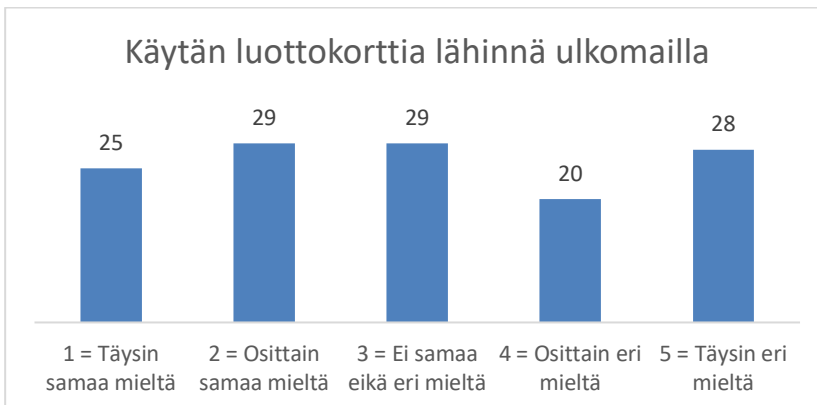
4.3.2 Kreditkortet endast för större inköp och till resande

Svaren på denna fråga ifall man använder kreditkortet för större inköp är ganska jämt fördelat. De flesta är ändå av samma åsikt att de använder kortet för större inköp. De äldre av respondenterna, 56 – 65 åringar samt de som är över 65 år, är av den åsikten att de använder kreditkortet för större inköp. Företagare hör också till gruppen som använder kortet till större inköp och när det kommer till inkomst är det ganska jämt fördelat, de som förtjänar mellan 10 000€ - 20 000€/år var största delen av annan åsikt medan de som förtjänar under 10 000€/år var ungefär hälften av annan åsikt.



Figur 20. Respondenternas åsikt om att de bara använder kreditkortet för större inköp

Här ser man också ganska jämna resultat på frågan ifall man använder kreditkortet huvudsakligen bara utomlands, 22 % är delvis av samma åsikt eller sedan varken av samma eller annan åsikt. 22 % är också av helt annan åsikt att de använder kortet också till något annat än bara utomlands. Företagare håller med om att de använder kortet till resor utomlands, åldersgrupperna var ganska jämt fördelat. 46 – 55 åriga samt 56 – 65 åriga var delvis av samma åsikt. De som förtjänar 40 000€ – 50 000€/år hörde till dem som svarade mest att de är av samma åsikt. De som förtjänar över 50 000€ svarade mest att de är av annan åsikt.

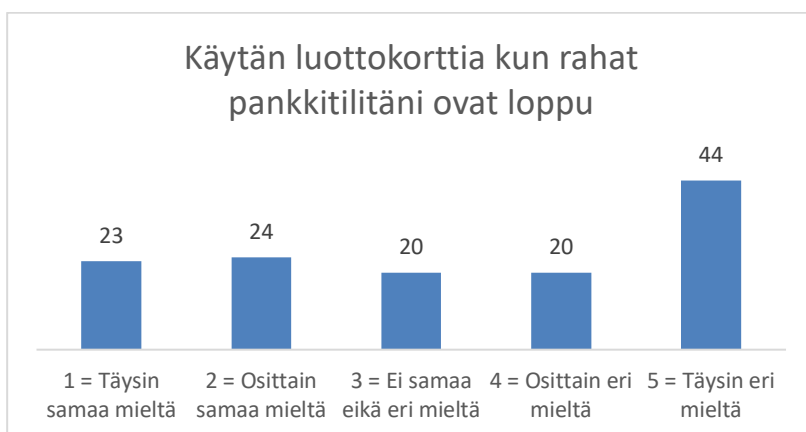


Figur 21. Respondenternas åsikt om man använder kreditkortet bara utomlands

4.3.3 Kreditkortet för nödsituationer

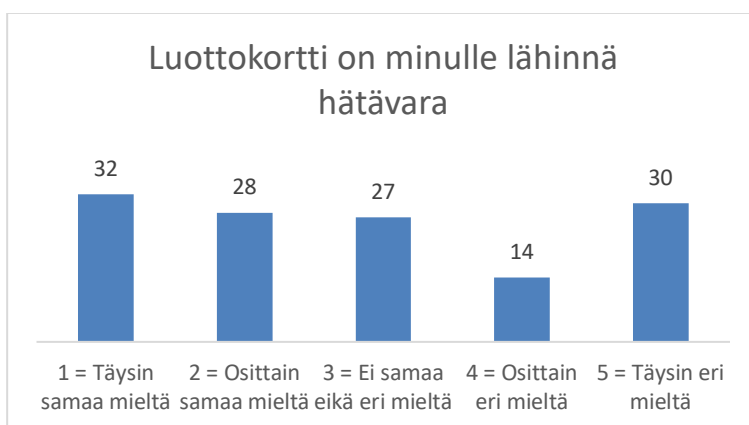
34 % av respondenterna anser att de inte behöver använda kreditkortet då det inte finns pengar på kontot och 15 % är delvis av annan åsikt. De som använder kreditkortet då

pengarna på bankkontot är slut är 40 % av respondenterna. Det är inte ändå så stor skillnad. 18 – 25 åringar var största delen av den åsikten att de använder kortet då pengarna på bankkontot är slut. Äldre fr.o.m. 46 år är av annan åsikt. Arbetslösa är också av den åsikten att de använder kortet då pengarna är slut och studerande var ganska jämt fördelat. De som förtjänar under 10 000€/år är av samma åsikt.



Figur 22. Respondenternas åsikt ifall de använder kreditkortet när pengarna på bankkontot är slut

När man jämför svaren på frågan ”jag använder kreditkortet då jag inte har pengar på mitt bankkonto” (se figur 22) så skiljer sig svaren från varandra. Största delen, 45 %, tycker att kortet är mera för nödsituationer medan 21 % var helt av annan åsikt.



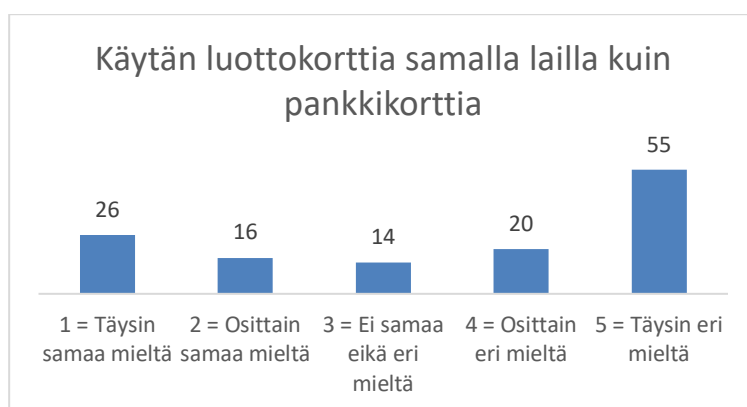
Figur 23. Respondenternas åsikt om att kreditkort är mera för nödsituationer

De som jobbar heltid, vilket är största delen av alla respondenter, anser att kreditkortet är för nödsituationer medan pensionärer och arbetslösa var inte av samma åsikt. 36 – 45 åringar och 46 - 55 åringar anser att kortet är för nödsituationer medan 18 – 25 åringar

inte gör det. Det är också de som förtjänar mellan 20 000€ - 30 000€ som anser att kortet är för nödsituationer, t.ex. för plötsliga utgifter.

4.3.4 Kan man jämföra ett kreditkort med ett bankkort?

Största delen av respondenterna, 42 %, tycker inte att kreditkortet används på samma sätt som ett bankkort. Det kan betyda att de inte använder kortet till dagliga inköp eller så att man måste betala vissa saker bara på kredit. Detta kan vara att man bara köper resor och gör internetköp på kredit (se figur 16) eller för större inköp (se figur 20).

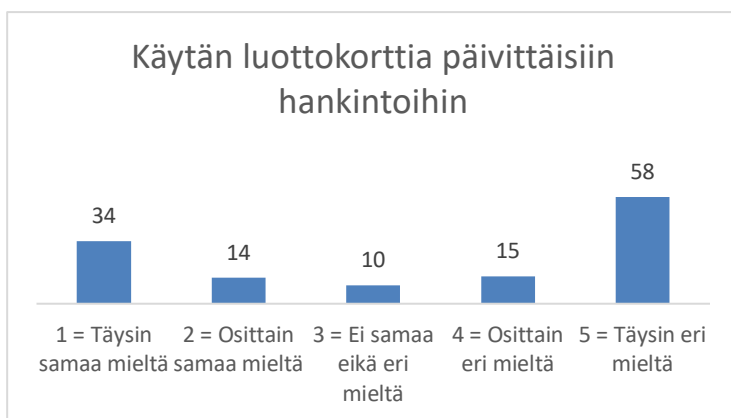


Figur 24. Respondenternas åsikt om att kreditkortet används på samma sätt som ett bankkort

De som förtjänar under 10 000€/år anser att kreditkortet kan användas på samma sätt som ett bankkort, samma trend syns hos de som är arbetslösa och de som är mellan 18 – 25 år. Studerandes svar var ungefär jämt fördelat, en del är av samma åsikt och en del av annan åsikt.

I sista påstående frågades det ifall man använder kreditkortet för dagliga inköp, 44 % som var helt av annan åsikt att de inte använder kreditkortet för att göra dagliga i köp, medan 26 % är av samma åsikt. Om man jämför resultaten från påståendet ifall man använder kreditkortet som ett bankkort (se figur 24) är det ganska likande svar. De flesta svarade där också att de inte använder kreditkortet som ett bankkort. Här har yngre (18 – 25 år) svarat igen att de använder kreditkortet till dagliga inköp medan de som är över 46 år är inte av samma åsikt. De som förtjänar 10 000€ - 20 000€ och de

som är företagare, arbetslösa och studerande använder kortet till dagliga inköp. De äldre svarade också att de anser att kortet används mera för större inköp.



Figur 25. Respondenternas åsikt om man använder kreditkortet för dagliga inköp

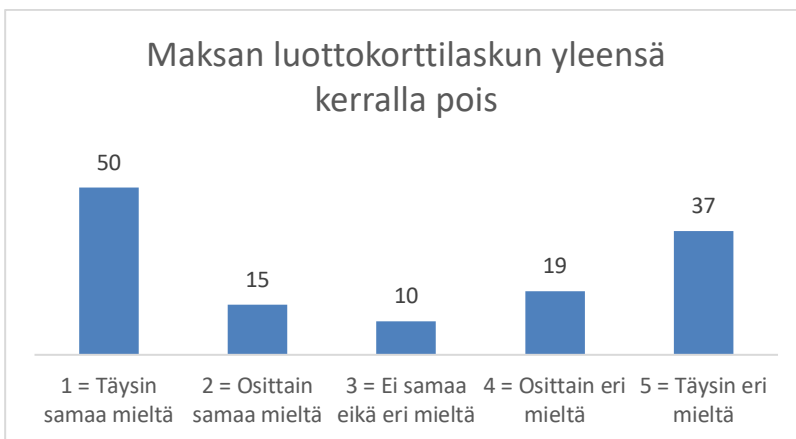
4.3.5 Kreditkort som ett betaltidskort

Största delen (62 %) av respondenterna betalar fakturan i tid på förfallodagen. 26 % av respondenterna gör inte det, vilket är förvånansvärt många, men det kan också betyda att de betalar fakturan före förfallodagen. Andelen delvis av samma eller annan åsikt var ganska låg, endast fyra stycken var delvis av annan åsikt medan sju stycken delvis av samma åsikt. Det kan betyda att de endera betalar fakturan före förfallodagen eller ibland aningen försenat. När jag jämförde åldersgrupperna, årsinkomst och sysselsättning stämmer det också med hur respondenterna i överlag har svarat. Det var få som svarat att de inte skulle betala fakturan i tid. De som förtjänar under 10 000€ var mest av annan åsikt.

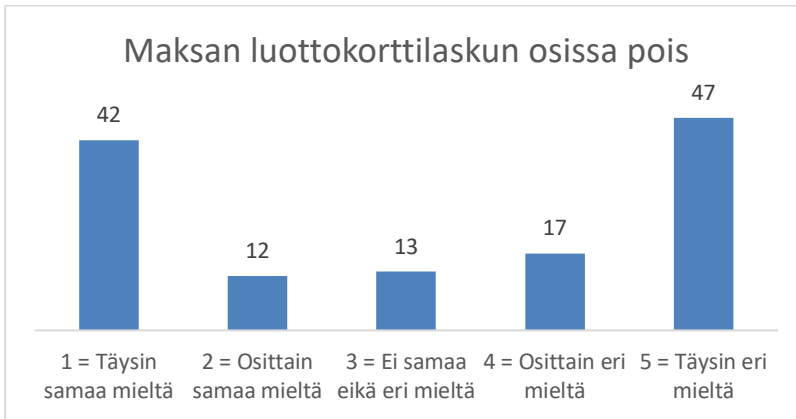


Figur 26. Respondenternas åsikt ifall de betalar fakturan i tid på förfallodagen

I de två följande graferna kan man se om respondenterna oftast betalar kreditskulden bort på en gång (se figur 27) eller ifall de betalar skulden i delar (se figur 28). Det finns små skillnader finns det mellan svaren, men detta kan bero på att i frågan ifall man oftast betalar skulden på en gång bort så kan det betyda att man inte alltid gör det.



Figur 27. Respondenternas åsikt om att skulden betalas på en gång på förfallodagen



Figur 28. Respondenternas åsikt om man betalar skulden som delbetalning

I åldersgruppen 18 – 25 åringar är det cirka hälften av respondenterna som svara att de betalar hela skulden på en gång medan ca andra hälften betalar i delar. De som är över 46 år svarade för det mesta att de betalar skulden bort i delar. Svaren på båda påståenden stämmer bra överens. De som förtjänar mellan 20 000€ - 30 000€ hör till den gruppen som betalar skulden på en gång, medan de som förtjänar över 40 000€ betalar skulden i delar. Sysselsättningen hade inte stora skillnader, men bland arbetslösa var det 50/50.

5 DISKUSSION

I detta avsnitt kommer resultatet att jämföras med teorin, alltså kommer mitt resultat jämföras med Tuomis undersökning som gjordes år 2010. Jag delade upp min resultat/analys del på samma sätt som Tuomi för att lättare kunna jämföra våra resultat.

I jämförelsen måste man ta i beaktande att Tuomi har använt sig av andra analysmetoder än vad jag använde mig av. Jag hade inte exakt samma frågor i enkäten, t.ex. Tuomi frågade hur ofta man använder kreditkortet och hushållets storlek så allting går inte direkt att jämföra med varandra. Tuomis undersökning är dessutom en magisterundersökning.

Användning av kreditkort

I båda enäkt använda frågan till vad man använder kreditkortet till. Tuomis resultat på denna fråga finns i kapitel 2.4 (se tabell 2). Av mina respondenter använder 79 % kreditkortet till resande, skillnaden är 9 %, alltså mina respondenter använder kortet aningen mera till resande än Tuomis. Större skillnader var ifall man använder kreditkortet till internetköp då skillnaden är 17 %. Alltså man använder kreditkortet ännu mera för att göra internetköp än vad det var för 10 år sedan. Detta kan bero på att det blivit vanligare att handla via nätet. En annan stor skillnad är ifall respondenterna använder kreditkortet till kläder, skor och accessoarer, efter 10 år har det minskat betydligt. I Tuomis undersökning var det 51 % som svarat att de använder kortet för detta ändamål medan från min undersökning var det endast 28 %. Det kan vara att konsumenterna köper kläder, skor och accessoarer från nätbutiker. Detta skulle förklara varför internetköp har ökat under 10 år. Samma gäller elektronik och hushållsapparater, 39 % från min undersökning har svarat att de använder kortet för detta ändamål, alltså har det ökat med 19 %.

Behov av kreditkort

När man jämför hur respondenterna anser ifall kreditkortet är nödvändigt eller ifall man aktivt använder kortet fanns det skillnader i våra undersökningar. I min undersökning kom det fram att de som aktivt använder kreditkortet är de som förtjänar över 50 000€

och de som förtjänar under 20 000€. I Tuomis undersökning var det de som förtjänar 20 000€ - 30 000€ som är mest aktiva medan i min undersökning är det tvärtom. Vi hade båda liknande svar när det gäller ifall man anser att kreditkortet är nödvändigt, men mina svar skiljer sig från ifall man anser att kreditkortet är nödvändigt och att man inte egentligen behöver ett kreditkort. Flera svarade på att de inte anser att kreditkortet är nödvändigt.

Kreditkortet endast för större inköp och till resande

Vid användning av kreditkortet utomlands eller för större inköp har det inte skett någon stor skillnad. Svaren från båda undersökningarna är ganska liknande, Vi kan hålla med om att konsumenterna använder kreditkortet mest för större inköp och utomlands.

Kreditkortet för nödsituationer

När det kommer till användning av kreditkort då pengarna på bankkontot är slut och nödsituationer var svaren ganska liknande i våramundersökning. Det stämmer också att unga anser att det är ok att använda kreditkortet då pengarna på bankkontor är slut jämfört med de äldre.

Kan man jämföra ett kreditkort med ett bankkort?

Största delen av respondenterna var av den åsikten att kreditkortet inte kan användas på samma sätt som ett bankkort. För 10 år sedan svarade respondenterna att de var av starkare åsikter av att kreditkortet inte går att använda som ett bankkort. Totalt var det 57 % av respondenterna som var av annan åsikt eller delvis av annan åsikt och för 10 år sedan var det 67 %. Samma gäller ifall man använder kortet till dagliga inköp, 49 % var av annan åsikt eller delvis av annan åsikt, för 10 år sedan var det 66 %. Ungas åsikt har ändrats lite, nu har de svarat att det kan vara ok för dem att använda kortet då pengarna på bankkontot är slut medan tidigare har de inte varit av den åsikten.

Kreditkort som ett betaltidskort

Till sist jämför jag svaren på hur respondenterna använder kortet som ett betaltidskort eller tar de nytta av kredit egenskapen. Det enda som skilde sig från våra svar är att nu verkar det som att respondenterna inte betalar lika ofta fakturan i tid på förfallodagen, men annars är det hälften som svara att de betalar skulden på en gång, 41% svarade att de betalar i delar.

6 SLUTSATSER

Med tanke på att forskningsfrågan ”*Vilka faktorer förklarar valet av kort när man ansöker om ett kreditkort?*” och på Timgrens påstående att konsumenterna har ett kreditkort från sin egen bank har jag kommit till den slutsatsen att det stämmer överens. Priset hade också en påverkan på vad som förklarar valet eftersom respondenterna valde det näst mest efter banken.

I den andra frågeställningen ”*Hur använder vi våra kreditkort och till vad?*” visar det sig att konsumenterna använder kortet mest till resande och till internetköp, där internetköp har ökat under 10 år i jämförelse med en tidigare undersökning. Konsumenterna använder kortet för det mesta till större inköp och utomlands/till resor. En stor del anser också att kreditkortet är för nödsituationer som kan vara t.ex. en plötslig utgift. Åsikten ifall man betalar bort kreditkulden på en gång eller i delar är det nästan hälften och hälften, men det lutar sig mera mot att största delen betalar bort skulden på en gång. I jämförelse med tidigare undersökningen har det blivit vanligare att betala bort skulden i delar än vad det vara tidigare.

KÄLLOR

Bryman, A. & Bell, E. 2013, Företagsekonomiska forskningsmetoder. 2 uppl., Liber AB, Malmö.

Credit vai debit? Näissä tilanteissa kannattaa aina maksaa luotolla, op.media. Tillgängligt: <https://op.media/talous/talous/credit-vai-debit-naissa-tilanteissa-kannattaa-aina-maksaa-luotolla-61a144d4c1354db2826273af89437529> Hämtad: 7.5.2019

Hamuatko luottokorttia, nuori? Lue ensin tämä, Taloussanomat. Tillgängligt: <https://www.is.fi/taloussanomat/oma-raha/art-2000001694252.html> Hämtad: 7.5.2019

Korttivalitsin, American Express. Tillgängligt: https://www.americanexpress.com/fi/maksukortti/kaikki-kortit/?inav=fi_menu_cards_allcards Hämtad 16.4.2019

Kulutusluotot ja pikavipit, Finanssivalvonta. Tillgängligt: <https://www.finanssivalvonta.fi/kuluttajansuoja/kysymyksia-ja-vastauksia/pankkipalvelut/kulutusluotot-ja-pikavipit/> Hämtad: 16.4.2019

Kvantitativ metod, Gymnasiearbetet. Tillgängligt: <https://gymnasiearbetet.nu/kapitel/kapitel-5-vetenskapiga-metoder/kvantitativ-metod/> Hämtad: 5.10.2019.

Luottokortin korko, VertaaEnsin. Tillgängligt: <https://www.vertaaensin.fi/luottokortti/opas/luottokortin-korko> Hämtad: 16.4.2019.

Luottokortin saamisen ehdot – pidä nämä 4 kohtaa kunnossa!, Salkunrakentaja. Tillgängligt: <https://www.salkunrakentaja.fi/2018/06/luottokortin-saamisen-ehdot-4-kohtaa/> Hämtad: 7.5.2019

Luottokortista voi olla käyttäjälle yllättäviä hyötyjä – käytä sitä ainakin viidessä tapauksessa, Aamulehti. Tillgängligt: <https://www.aamulehti.fi/raha/luottokortista-voilla-kayttajalle-yllattavia-hyotyja-kayta-sita-ainakin-naissa-viidessa-tapauksessa-200271164> Hämtad: 6.5.2019

Luottokortit – pakollinen paha tai luksusta elämään, Hypo. Tillgängligt: <http://www.hypo.fi/luottokortit-pakollinen-paha-tai-luksusta-elamaan/> Hämtad: 6.5.2019

Luottokorttia hankkimassa? Kiinnitä huomio näihin asioihin, Studio55. Tillgängligt: <https://www.studio55.fi/vapaalla/article/luottokorttia-hankkimassa-kiinnita-huomionaihin-asioihin/5715846> Hämtad: 11.5.2019

Luottokorttien kuluissa huimat erot – katso 15 kortin vertailu, Taloussanomat. Tillgängligt: <https://www.is.fi/taloussanomat/oma-raha/art-2000005060560.html> Hämtad: 12.5.2019

Luottokunta toi korttimaksamisen palvelut Suomeen, Nets. Tillgängligt: <https://www.nets.eu/fi-fi/uutiset-ja-tiedotteet/Pages/Luottokunt%E2%80%8Ba-toi-korttimaksamisen-palvelut-Suomeen.aspx> Hämtad 15.4.2019

Maksuaikakortti, Pankkiasiat. Tillgängligt: <https://pankkiasiat.fi/maksuaikakortti> Hämtad 15.4.2019

Millaiset olivat ensimmäiset luottokortit?, VertaaEnsin. Tillgängligt: <https://www.vertaaensin.fi/blog/ensimmaiset-luottokortit> Hämtad 15.4.2019.

Suomen Luotto-osuuskunnan historia, Suomen Luotto-osuuskunta. Tillgängligt: <https://www.luottoosuuskunta.fi/Historia/> Hämtad 15.4.2019.

Tala, H, 2015. *Käteisestä korttiin, Luottokunnan historia 1965-2012*. Tillgängligt: <http://view.24mags.com/mobilev/5d826609d759ba23111144d13edaf765#/page=1> Hämtad 15.4.2019.

Tuomi, E., 2010, ”*On mulla luotolla rahaa*” – *Tutkimus kuluttajien luottokortin käytöstä ja luottokorttiin liitettävistä mielikuvista*, examensarbete, Helsingfors Universitet, Företags och konsumentstudier, Helsingfors

Vetenskapliga metoder - sätt att samla information och utveckla nya kunskaper, Gymnasiearbetet. Tillgänglig: <https://gymnasiearbetet.nu/kapitel/kapitel-5-vetenskapiga-metoder/vetenskapliga-metoder-satt-att-samla-information-och-utveckla-nya-kunskaper/> Hämtad: 10.3.2019.

What The First Credit Cards Were Like, Forbes. Tillgängligt: <https://www.forbes.com/sites/clairetsosie/2016/08/29/what-the-first-credit-cards-were-like/#635230c65ec9> Hämtad 15.4.2019

BILAGOR

Bilaga 1

Enkäten på finska

Kysely luottokortin käytöstä.

Tämän lomakkeen tarkoitus on selvittää miten ihmiset käyttävät luottokorttejaan. Kysely on tarkoitettu henkilöille, joilla on olemassa vähintään yksi luottokortti suomalaisesta pankista. Olen kiinnostunut yksityishenkilöiden Visa ja Mastercard luottokorttikäytöstä. Tämä kysely ei koske yritysluottokortteja eikä pankkien tarjoamia luottokortteja (esim. Platinum).

Tämä kysely on osa kandidaatin tutkielmaani. Opiskelen liiketaloutta Arcadassa, pääaineena Financial Management. Vastauksesi on suureksi avuksi työssäni ja olen kiitollinen jos voisit täyttää tämän kyselylomakkeen.

Osa 1. Tausatietoa

1. Sukupuoli

- Mies
- Nainen
- Muu

2. Ikä

- 18-25
- 26-35
- 36-45
- 46-55
- 56-65
- Yli 65

3. Kotikunta

4. Koulutustaso

- Peruskoulu
- Lukio
- Ammattikoulu
- Kansanopisto
- Ammattikorkeakoulu
- Yliopisto

5. Nykyinen työtilanne

- Kokopäiväinen palkansaaja
- Osa-aikainen palkansaaja
- Yrittäjä
- Eläkeläinen
- Vapaalla/lomalla (esim. opintovapaa, äitiyslomalla)
- Opiskelija
- Työtön

6. Vuositulot

- Alle 10 000€
- 10 000€ – 20 000€
- 20 000€ – 30 000€
- 30 000€ – 40 000€
- 40 000€ – 50 000€
- Yli 50 000€

Osa 2. Luottokortin käyttö

1. Montako luottokorttia sinulla on?

- 1
- 2
- 3
- Yli 3

3. Onko luottokorttisi myönnetty mistä pankista?

- Aktia
- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- Oma Säästöpankki
- Osuuspankki (OP)
- S-Pankki
- Suomen Hypoteekkiyhdistys (Hypo)
- Säästöpankki
- Paikallisosuuspankki (POP)
- Ålandsbanken

4. Mikä asia vaikutti kortin valinnasta? (esim. pankki, ominaisuudet, hinta)

5. Vertailitko eri pankkien kortteja ennen kuin teit päätöksen?

- Kyllä
- Ei

6. Mihin käytät luottokorttia?

- Matkusteluun
- Internetostoksiin
- Vaatteisiin, jalkineisiin ja asusteisiin
- Harrastuksiin ja vapaa-aikaan
- Ravintolamenoihin
- Sairaanhoidokuluihin
- Päivittäisiin hankintoihin (ruoka, hygienia ym.)
- Elektroniikkaan ja kodinkoneisiin
- Johonkin muuhun

7. Jos vastasit johonkin muuhun, niin mihin?

8. Millaisia ominaisuuksia luottokortillasi on?

- Ei mitään
- Matkavakuutus
- Finnair Plus pisteitä
- Lounge-palvelu
- Bonuspisteitä
- Assistenttipalvelu
- Muuta

9. Jos vastasit muuta, niin mitä?

Osa 3. Vastaa väittämiin valitsemalla mielipidettäsi parhaiten kuvaava vaihtoehto

1. Täysin samaa mieltä
2. Osittain samaa mieltä
3. Ei samaa eikä eri mieltä
4. Osittain eri mieltä
5. Täysin eri mieltä

1. Luottokortti on minulle tarpeellinen

- 1 2 3 4 5

2. Olen aktiivinen luottokortin käyttäjä

- 1 2 3 4 5

3. Maksan luottokorttilaskuni ajallaan laskun eräpäivällä

- 1 2 3 4 5

4. Käytän luottokorttia lähinnä isompiin hankintoihin

- 1 2 3 4 5

5. Käytän luottokorttia kun rahat pankkitililtäni ovat loppu

- 1 2 3 4 5

6. En oikeastaan tarvitsisi luottokorttia

- 1 2 3 4 5

7. Luottokortti on minulle lähinnä hätävara

- 1 2 3 4 5

8. Käytän luottokorttia samalla lailla kuin pankkikorttia

- 1 2 3 4 5

9. Maksan luottokorttilaskun yleensä kerralla pois

- 1 2 3 4 5

10. Maksan luottokorttilaskua osissa pois

- 1 2 3 4 5

11. Käytän luottokorttia lähinnä ulkomailla

- 1 2 3 4 5

12. Käytän luottokorttia päivittäisiin hankintoihin

- 1 2 3 4 5

Bilaga 2

Enkäten på svenska

Undersökning om användning av kreditkort.

Denna enkät görs för att undersöka hur människor använder kreditkort. Enkäten riktar sig till personer med ett eller flera kreditkort från en finländsk bank.

Jag är intresserad av Visa eller Mastercard kreditkort för privatkunder. Denna undersökning gäller inte företagskort eller kort som banken erbjuder åt kunden (t.ex. Platinum).

Enkäten är en del av min kandidatexamen. Jag studerar företagsekonomi med Financial Managemnet som huvudämne på Yrkeshöskolan Arcada. Jag är tacksam om du har tid att svara på enkäten!

Del 1. Basinformation

1. Kön

- Man
- Kvinna
- Annat

2. Ålder

- 18-25
- 26-35
- 36-45
- 46-55
- 56-65
- Över 65

3. Hemkommun

4. Utbildningsnivå

- Grundskola
- Gymnasium
- Yrkesskola
- Folkhögskola
- Yrkeshögskola
- Universitet

5. Sysselsättning

- Heltidsanställd
- Deltidsanställd
- Företagare
- Pensionär
- Ledighet (ex. Studieledighet, föräldraledighet)
- Studerande
- Arbetslös

6. Årsinkomst

- Under 10 000€
- 10 000€ – 20 000€
- 20 000€ – 30 000€
- 30 000€ – 40 000€
- 40 000€ – 50 000€
- Över 50 000€

Del 2. Användning av kreditkort

1. Hur många kreditkort äger du?

- 1
- 2
- 3
- Över 3

2. Från vilken bank är kreditkortet/kreditkortet?

- Andelsbanken (OP)
- Aktia
- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- Oma Säästöpankki
- S-Pankki
- Suomen Hypoteekkiyhdistys (Hypo)
- Sparbanken
- Paikallisosuuspankki (POP)
- Ålandsbanken

3. Vad påverkande valet av ditt kreditkort? (ex. Banken, egenskaper, pris etc.)

4. Gjorde du en jämförelse mellan olika bankers kort innan du ansökte om ett?

- Ja
- Nej

5. Till vad använder du kortet?

- Till resande
- Internetköp
- Kläder, skor och accessoarer
- Till hobbyer/fritidssysselsättning
- Restaurangkostnader
- Sjukvårdskostnader
- Vardagskostnader (mat, hygienprodukter osv.)
- Elektronik och hushållsapparater
- Annat

6. Ifall du valde annat, till vad?

7. Hurdana egenskaper har ditt kreditkort?

- Ingen
- Reseförsäkring
- Finnair Plus poäng
- Lounge-tjänster på flygfältet
- Bonuspoäng
- Assistenttjänst
- Annat

8. Ifall du valde annat, vad?

Del 3. Välj påstående som beskriver dig bäst

1. Håller med
2. Håller delvis med
3. varken av samma eller annan åsikt
4. Delvis av annan åsikt
5. Helt av annan åsikt

1. Kreditkortet är nödvändigt

- 1 2 3 4 5

2. Jag använder kreditkortet aktivt

- 1 2 3 4 5

3. Jag betalar alltid fakturan i tid på förfallodagen

- 1 2 3 4 5

4. Jag använder kreditkortet endast för större inköp

- 1 2 3 4 5

5. Jag använder kreditkortet endast när jag inte har pengar på bankkontot

1 2 3 4 5

6. Jag behöver inte ett kreditkort

1 2 3 4 5

7. Kreditkortet är mera för nödsituationer

1 2 3 4 5

8. Jag använder kreditkortet på samma sätt som ett bankkort

1 2 3 4 5

9. Jag betalar alltid skulden på en gång på förfallodagen

1 2 3 4 5

10. Jag betalat alltid skulden som delbetalning

1 2 3 4 5

11. Jag använder kreditkortet bara utomlands

1 2 3 4 5

12. Jag använder kreditkortet för dagliga inköp

1 2 3 4 5

Bilaga 3

Respondenternas svar på vad som påverkade valet av kreditkortet

- Pankki
- Hinta
- Oma pankki
- Hinta ja pankki
- Pankki
- Pankki, hinta
- Ominaisuudet
- Oma pankki ja vuosikulut
- Pankin palvelut
- Pankki, hinta
- Lapsesta asti pankkina ollut Nordea, siksi sieltä. Asuntolainan otin S-Pankilta, siksi myös sieltä.
- Hinta ja saatavuus (kaikki pankit eivät myönnä luottokorttia opiskelijalle)
- Keskitän asiointini yhteen pankkiin
- Oma pankki
- Sain automaattisesti pankista
- Pankki ja ominaisuudet
- Tulivat tilien myötä
- Ilmainen opiskelijoille sekä edut mitä luottokortilla saa yleisesti
- Asuntolaina
- Kortti tuli osamaksukaupan yhteydessä. Päätin pitää sen, sillä kulut olivat pienet.
- Sama pankki käytössä muilla korteilla
- Kortti tuli osamaksukaupassa.
- Edut ja hyödyt
- Op, koska ollut aina ko. pankin asiakas
- Luotossa ei korkoa, tuli mukana kun hankin debit kortin niin mulla on yhdistelmäkortti.
- Op bonukset Norwegian lentomailit

- Pankki ja hinta
- Lähinnä tulleet ostosten yhteydessä
- Oman pankin tarjoama osana palvelupakettia
- Se että sen sai opiskelija
- Tuli ilmalämpöpumpun takia
- Ilmainen 28v asti
- Hinta+ominaisuudet
- Pankki ja sitä kautta hinta
- Korke prosentti
- Stockan luottokortti muutettu Mc:ksi
- S-Pankki koska bonukset ja suht ilmainen. Nordea koska aina ollut tili siellä, asuntolainat jne..
- Ominaisuudet, kuukausimaksu
- Pankki
- Ei vuosimaksua
- Tuli automaattisesti.....
- Stockmannin kortti
- Asiakassuhde
- Perheen käyttämä pankki
- Samassa pankissa tili
- Se on ilmainen
- Luottokortilla maksettaessa saatava puolen vuoden turva laitteelle, joka korvaa uuden laitteen pienellä omavastuulla jos laite hajoaa puolen vuoden aikana
- Muut pankkiasioinnin kohteet, lainat.
- Tili ollut Nordeassa aina ja Stockmannin kanta-asiakkaana sai luottokortin ilman kuukausimaksua.
- Hinta, asiointipankki
- Tuli kylkiäisenä
- Pankki ja työnantaja (Amex löytyy, ei listalla)
- Oma pankki
- Oman pankin kortti + perheen yhteistili

- Kanta-asiakuus
- Asuntolaina määritti pankin ja se luottokortin
- Mistä sai parhaan asuntolainan
- S-etukortin lisäominaisuus
- Palkkatili samassa pankissa
- Pankki ja hinta
- Hinta ja perusmaksut
- Otin vain kortin omasta pankista, en kilpailuttanut kortteja
- Pankkisuhde, helppous
- Olen Op:n pitkäaikainen asiakas ja hankin sen sitä kautta
- Vaihdoin S-pankkiin, joka tarjosi luottokortin ja monia muitakin palveluita palvelumaksutta.
- Pankkisuhde
- Pankkikortin ominaisuus S-kaupan Visa samoin K-kaupan korteissa.
- Joku kortti pitää olla. Amexia en laskenut tähän mukaan, koska se on maksu-aikakortti. Siinä kuitenkin hyvä loyalty program
- Kokonaispaketti pankin asioiden hoidossa. Toinen kortti on ns varatili toisessa pankissa.
- Tilini kyseisessä pankissa
- 1) Pankki 2) Hinta
- Nettiososten turvallisuus luottokortilla
- Yhteen pankkisuhde, toiseen kanta-asiakkuus
- Toisessa pankissa asuntolaina, toinen on Stockan kortti, joka oli aikaisemmin heidän omansa, mutta muuttui myöhemmin Nordean Visaksi.
- Tuli isomman ostoksen mukana (osamaksu)
- KOP
- Jo olemassa oleva tili samassa pankissa
- Pankki + ominaisuudet
- Finnairin pisteet, pankki
- Tarve
- Finnair Plus pisteet

- Kortit vähän kertyneet, ensimmäinen opiskelija-ajalta, toinen työsuhde-etuna ja kolmas huonekalukaupoilta
- Pankki + toinen on norwegian, joka ei löydy listalta. Siihen vaikutti vuosimaksuttomuus.
- Sitä tarjottiin pankista, credit/debit kortti
- Keskittäminen
- Missä omat tilit ovat, saatavuus
- Luottokortti samasta paikasta johon keskitetty muutkin pankkiasiat.
- Opiskelijalle mahdollinen luottokortti
- Ominaisuudet, hinta
- Kuukausihinta

Bilaga 4

Respondenternas svar på ifall de använder kreditkortet till något annat

- Jos esim tulee yllättäviä maksuja esim auto menee rikki, lemmikki sairastuu, pankkikortti ei toimi
- Yllättäviin menoihin
- Ostan kaiken luottokortilla
- Eläinlääkäri, hsl-kklippu ja arjen ylellisyys; kampaaja, jalkahoito ja kosmetologi
- Siirrän luottokortilta mobilepayllä puolisolle ja hän minulle jos on tarvetta rahan siirtoon
- Olen maksanut avoimen opintoja luottokortilla ja silmälasit
- Käytän luotto-osaa korteista hyvin harvoin, enimmäkseen työasioiden hoitamiseen. Pankkikorttia lähes kaikkeen.
- Jos loppuu rahat tms
- Bonuskertymään
- Yllättäviin, ennakoimattomiin menoihin
- Suoratoistopalvelut
- Hätävara
- Hätävara, jos rahat loppuvat liian aikaisin
- Isoihin kertakuluihin, esim. eläinlääkäri
- Mobile Payhin ja suoratoistopalveluihin.
- Yllättävät arjen menot
- Työasioiden hoitamiseen (joista tehdään kululasku myöhemmin)
- Auton vuokraukseen

Bilaga 5

Respondenternas svar på vilka egenskaper kreditkortet har ifall det var något annat

- En tiedä
- Ostoturva
- Stockmann-kantaasiakas pisteet ja kantaasiakkuustasoon kuuluvat edut
- No se stockmann
- Puolen vuoden vakuutus, joka korvaa pienellä omavastuulla laitteelle tai esim silmälaseille tapahtuvat mahdolliset vahingot.
- Ostosten vakuutus kotimatalla
- Henkilökunta alennus

Bilaga 6

Crosstabs

Ikä * Luottokortti on minulle tarpeellinen

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	5	3	5	5	3	21
		% within Ikä	23,8%	14,3%	23,8%	23,8%	14,3%	100,0%
26-35	Count	Count	6	7	3	4	7	27
		% within Ikä	22,2%	25,9%	11,1%	14,8%	25,9%	100,0%
36-45	Count	Count	13	7	3	3	4	30
		% within Ikä	43,3%	23,3%	10,0%	10,0%	13,3%	100,0%
46-55	Count	Count	4	10	2	3	7	26
		% within Ikä	15,4%	38,5%	7,7%	11,5%	26,9%	100,0%
56-65	Count	Count	5	5	4	2	1	17
		% within Ikä	29,4%	29,4%	23,5%	11,8%	5,9%	100,0%
Yli 65	Count	Count	3	3	1	1	2	10
		% within Ikä	30,0%	30,0%	10,0%	10,0%	20,0%	100,0%

Ikä * Olen aktiivinen luottokortin käyttäjä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	5	3	7	1	5	21
		% within Ikä	23,8%	14,3%	33,3%	4,8%	23,8%	100,0%
26-35	Count	Count	4	6	5	6	6	27
		% within Ikä	14,8%	22,2%	18,5%	22,2%	22,2%	100,0%
36-45	Count	Count	7	7	3	8	5	30
		% within Ikä	23,3%	23,3%	10,0%	26,7%	16,7%	100,0%
46-55	Count	Count	3	7	2	5	9	26
		% within Ikä	11,5%	26,9%	7,7%	19,2%	34,6%	100,0%
56-65	Count	Count	3	6	2	4	2	17
		% within Ikä	17,6%	35,3%	11,8%	23,5%	11,8%	100,0%
Yli 65	Count	Count	3	1	1	1	4	10
		% within Ikä	30,0%	10,0%	10,0%	10,0%	40,0%	100,0%

Ikä * Maksan luottokorttilaskuni ajallaan laskun eräpäivällä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	12	0	1	1	7	21
		% within Ikä	57,1%	0,0%	4,8%	4,8%	33,3%	100,0%
26-35	Count	Count	12	1	2	2	10	27
		% within Ikä	44,4%	3,7%	7,4%	7,4%	37,0%	100,0%
36-45	Count	Count	20	3	1	1	5	30
		% within Ikä	66,7%	10,0%	3,3%	3,3%	16,7%	100,0%
46-55	Count	Count	14	3	1	0	8	26
		% within Ikä	53,8%	11,5%	3,8%	0,0%	30,8%	100,0%
56-65	Count	Count	16	0	0	0	1	17
		% within Ikä	94,1%	0,0%	0,0%	0,0%	5,9%	100,0%
Yli 65	Count	Count	7	0	0	0	3	10
		% within Ikä	70,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,0%	100,0%

Ikä * Käytän luottokorttia lähinnä isompiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	4	0	5	6	6	21
		% within Ikä	19,0%	0,0%	23,8%	28,6%	28,6%	100,0%
	26-35	Count	5	7	4	7	4	27
		% within Ikä	18,5%	25,9%	14,8%	25,9%	14,8%	100,0%
	36-45	Count	8	1	7	6	8	30
		% within Ikä	26,7%	3,3%	23,3%	20,0%	26,7%	100,0%
	46-55	Count	5	9	7	2	3	26
		% within Ikä	19,2%	34,6%	26,9%	7,7%	11,5%	100,0%
	56-65	Count	6	3	4	3	1	17
		% within Ikä	35,3%	17,6%	23,5%	17,6%	5,9%	100,0%
	Yli 65	Count	4	2	0	1	3	10
		% within Ikä	40,0%	20,0%	0,0%	10,0%	30,0%	100,0%

Ikä * Käytän luottokorttia kun rahat pankkitililtäni ovat loppu

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	4	5	2	1	9	21
		% within Ikä	19,0%	23,8%	9,5%	4,8%	42,9%	100,0%
	26-35	Count	5	4	4	6	8	27
		% within Ikä	18,5%	14,8%	14,8%	22,2%	29,6%	100,0%
	36-45	Count	5	9	4	4	8	30
		% within Ikä	16,7%	30,0%	13,3%	13,3%	26,7%	100,0%
	46-55	Count	8	3	4	4	7	26
		% within Ikä	30,8%	11,5%	15,4%	15,4%	26,9%	100,0%
	56-65	Count	0	3	4	4	6	17
		% within Ikä	0,0%	17,6%	23,5%	23,5%	35,3%	100,0%
	Yli 65	Count	1	0	2	1	6	10
		% within Ikä	10,0%	0,0%	20,0%	10,0%	60,0%	100,0%

Ikä * En oikeastaan tarvitsisi luottokorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	5	2	7	3	4	21
		% within Ikä	23,8%	9,5%	33,3%	14,3%	19,0%	100,0%
	26-35	Count	8	5	6	4	4	27
		% within Ikä	29,6%	18,5%	22,2%	14,8%	14,8%	100,0%
	36-45	Count	4	5	7	7	7	30
		% within Ikä	13,3%	16,7%	23,3%	23,3%	23,3%	100,0%
	46-55	Count	8	5	7	1	5	26
		% within Ikä	30,8%	19,2%	26,9%	3,8%	19,2%	100,0%
	56-65	Count	2	7	3	0	5	17
		% within Ikä	11,8%	41,2%	17,6%	0,0%	29,4%	100,0%
	Yli 65	Count	2	5	0	1	2	10
		% within Ikä	20,0%	50,0%	0,0%	10,0%	20,0%	100,0%

Ikä * Luottokortti on minulle lähinnä hätävara

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	4	3	4	2	8	21
		% within Ikä	19,0%	14,3%	19,0%	9,5%	38,1%	100,0%
26-35	Count	8	3	6	6	4	27	
	% within Ikä	29,6%	11,1%	22,2%	22,2%	14,8%	100,0%	
36-45	Count	7	9	5	4	5	30	
	% within Ikä	23,3%	30,0%	16,7%	13,3%	16,7%	100,0%	
46-55	Count	8	7	8	1	2	26	
	% within Ikä	30,8%	26,9%	30,8%	3,8%	7,7%	100,0%	
56-65	Count	3	5	3	1	5	17	
	% within Ikä	17,6%	29,4%	17,6%	5,9%	29,4%	100,0%	
Yli 65	Count	2	1	1	0	6	10	
	% within Ikä	20,0%	10,0%	10,0%	0,0%	60,0%	100,0%	

Ikä * Käytän luottokorttia samalla lailla kuin pankkikorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	5	6	1	3	6	21
		% within Ikä	23,8%	28,6%	4,8%	14,3%	28,6%	100,0%
26-35	Count	7	2	4	3	11	27	
	% within Ikä	25,9%	7,4%	14,8%	11,1%	40,7%	100,0%	
36-45	Count	5	4	4	1	16	30	
	% within Ikä	16,7%	13,3%	13,3%	3,3%	53,3%	100,0%	
46-55	Count	3	1	3	9	10	26	
	% within Ikä	11,5%	3,8%	11,5%	34,6%	38,5%	100,0%	
56-65	Count	4	1	0	4	8	17	
	% within Ikä	23,5%	5,9%	0,0%	23,5%	47,1%	100,0%	
Yli 65	Count	2	2	2	0	4	10	
	% within Ikä	20,0%	20,0%	20,0%	0,0%	40,0%	100,0%	

Ikä * Maksan luottokorttilaskun yleensä kerralla pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	11	2	1	2	5	21
		% within Ikä	52,4%	9,5%	4,8%	9,5%	23,8%	100,0%
26-35	Count	9	4	3	5	6	27	
	% within Ikä	33,3%	14,8%	11,1%	18,5%	22,2%	100,0%	
36-45	Count	11	4	4	4	7	30	
	% within Ikä	36,7%	13,3%	13,3%	13,3%	23,3%	100,0%	
46-55	Count	8	1	0	5	12	26	
	% within Ikä	30,8%	3,8%	0,0%	19,2%	46,2%	100,0%	
56-65	Count	8	2	1	3	3	17	
	% within Ikä	47,1%	11,8%	5,9%	17,6%	17,6%	100,0%	
Yli 65	Count	3	2	1	0	4	10	
	% within Ikä	30,0%	20,0%	10,0%	0,0%	40,0%	100,0%	

Ikä * Maksan luottokorttilaskua osissa pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	6	1	0	3	11	21
		% within Ikä	28,6%	4,8%	0,0%	14,3%	52,4%	100,0%
	26-35	Count	7	2	5	4	9	27
		% within Ikä	25,9%	7,4%	18,5%	14,8%	33,3%	100,0%
	36-45	Count	7	4	5	6	8	30
		% within Ikä	23,3%	13,3%	16,7%	20,0%	26,7%	100,0%
	46-55	Count	14	3	1	0	8	26
		% within Ikä	53,8%	11,5%	3,8%	0,0%	30,8%	100,0%
	56-65	Count	6	2	0	2	7	17
		% within Ikä	35,3%	11,8%	0,0%	11,8%	41,2%	100,0%
	Yli 65	Count	2	0	2	2	4	10
		% within Ikä	20,0%	0,0%	20,0%	20,0%	40,0%	100,0%

Ikä * Käytän luottokorttia lähinnä ulkomailla

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	Total
Ikä	18-25	Count	8	2	5	0	6	21
		% within Ikä	38,1%	9,5%	23,8%	0,0%	28,6%	100,0%
	26-35	Count	5	6	5	4	7	27
		% within Ikä	18,5%	22,2%	18,5%	14,8%	25,9%	100,0%
	36-45	Count	4	5	8	6	7	30
		% within Ikä	13,3%	16,7%	26,7%	20,0%	23,3%	100,0%
	46-55	Count	5	6	6	7	2	26
		% within Ikä	19,2%	23,1%	23,1%	26,9%	7,7%	100,0%
	56-65	Count	2	7	3	3	2	17
		% within Ikä	11,8%	41,2%	17,6%	17,6%	11,8%	100,0%
	Yli 65	Count	1	3	2	0	4	10
		% within Ikä	10,0%	30,0%	20,0%	0,0%	40,0%	100,0%

Ikä * Käytän luottokorttia päivittäisiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Ikä	18-25	Count	8	2	2	1	8	21
		% within Ikä	38,1%	9,5%	9,5%	4,8%	38,1%	100,0%
	26-35	Count	7	3	5	1	11	27
		% within Ikä	25,9%	11,1%	18,5%	3,7%	40,7%	100,0%
	36-45	Count	6	5	1	7	11	30
		% within Ikä	20,0%	16,7%	3,3%	23,3%	36,7%	100,0%
	46-55	Count	7	2	0	4	13	26
		% within Ikä	26,9%	7,7%	0,0%	15,4%	50,0%	100,0%
	56-65	Count	3	2	1	1	10	17
		% within Ikä	17,6%	11,8%	5,9%	5,9%	58,8%	100,0%
	Yli 65	Count	3	0	1	1	5	10
		% within Ikä	30,0%	0,0%	10,0%	10,0%	50,0%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Luottokortti on minulle tarpeellinen

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	26	30	12	9	17	94
		% within Nykyinen työtilanne	27,7%	31,9%	12,8%	9,6%	18,1%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	1	0	0	1	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	0,0%	0,0%	33,3%	33,3%	100,0%
	Yrittäjä	Count	2	1	0	0	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	25,0%	0,0%	0,0%	25,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	3	3	1	2	2	11
		% within Nykyinen työtilanne	27,3%	27,3%	9,1%	18,2%	18,2%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	1	3	0	0	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	20,0%	60,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	1	0	1	6	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	9,1%	0,0%	9,1%	54,5%	27,3%	100,0%
	Työtön	Count	2	0	1	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Olen aktiivinen luottokortin käyttäjä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	16	24	14	21	19	94
		% within Nykyinen työtilanne	17,0%	25,5%	14,9%	22,3%	20,2%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	1	1	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	33,3%	33,3%	0,0%	33,3%	100,0%
	Yrittäjä	Count	2	1	0	0	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	25,0%	0,0%	0,0%	25,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	3	2	1	2	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	27,3%	18,2%	9,1%	18,2%	27,3%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	1	0	2	1	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	20,0%	0,0%	40,0%	20,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	1	1	4	0	5	11
		% within Nykyinen työtilanne	9,1%	9,1%	36,4%	0,0%	45,5%	100,0%
	Työtön	Count	2	0	0	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	0,0%	0,0%	33,3%	100,0%

Nykyinn työtilanne * Maksan luottokorttilaskuni ajallaan laskun eräpäivällä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	59	4	3	3	25	94
		% within Nykyinen työtilanne	62,8%	4,3%	3,2%	3,2%	26,6%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	2	0	1	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	100,0%
	Yrittäjä	Count	2	1	1	0	0	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	25,0%	25,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	8	0	0	0	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	72,7%	0,0%	0,0%	0,0%	27,3%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	3	1	0	0	1	5
		% within Nykyinen työtilanne	60,0%	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	4	1	0	1	5	11
		% within Nykyinen työtilanne	36,4%	9,1%	0,0%	9,1%	45,5%	100,0%
	Työtön	Count	3	0	0	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Käytän luottokorttia lähinnä isompiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	21	18	22	18	15	94
		% within Nykyinen työtilanne	22,3%	19,1%	23,4%	19,1%	16,0%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	0	1	0	2	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	33,3%	0,0%	66,7%	100,0%
	Yrittäjä	Count	3	0	1	0	0	4
		% within Nykyinen työtilanne	75,0%	0,0%	25,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	4	2	0	1	4	11
		% within Nykyinen työtilanne	36,4%	18,2%	0,0%	9,1%	36,4%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	2	1	0	2	0	5
		% within Nykyinen työtilanne	40,0%	20,0%	0,0%	40,0%	0,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	2	1	2	3	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	9,1%	18,2%	27,3%	27,3%	100,0%
	Työtön	Count	0	0	1	1	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	33,3%	33,3%	33,3%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Käytän luottokorttia kun rahat pankkitililtäni ovat loppu

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	15	18	15	17	29	94
		% within Nykyinen työtilanne	16,0%	19,1%	16,0%	18,1%	30,9%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	0	0	0	3	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
Yrittäjä		Count	2	2	0	0	0	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Eläkeläinen		Count	1	0	2	1	7	11
		% within Nykyinen työtilanne	9,1%	0,0%	18,2%	9,1%	63,6%	100,0%
Vapaalla/lomalla		Count	2	0	0	1	2	5
		% within Nykyinen työtilanne	40,0%	0,0%	0,0%	20,0%	40,0%	100,0%
Opiskelija		Count	2	3	3	1	2	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	27,3%	27,3%	9,1%	18,2%	100,0%
Työtön		Count	1	1	0	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	33,3%	0,0%	0,0%	33,3%	100,0%

Nykyinen työtilanne * En oikeastaan tarvitsisi luottokorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	21	18	27	8	20	94
		% within Nykyinen työtilanne	22,3%	19,1%	28,7%	8,5%	21,3%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	2	0	0	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	0,0%	0,0%	33,3%	100,0%
Yrittäjä		Count	0	0	2	1	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	50,0%	25,0%	25,0%	100,0%
Eläkeläinen		Count	2	5	0	1	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	45,5%	0,0%	9,1%	27,3%	100,0%
Vapaalla/lomalla		Count	1	2	0	2	0	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	40,0%	0,0%	40,0%	0,0%	100,0%
Opiskelija		Count	3	4	1	2	1	11
		Expected Count	2,4	2,4	2,5	1,3	2,3	11,0
		% within Nykyinen työtilanne	27,3%	36,4%	9,1%	18,2%	9,1%	100,0%
Työtön		Count	0	0	0	2	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	0,0%	66,7%	33,3%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Luottokortti on minulle lähinnä hätävara

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	26	22	21	11	14	94
		% within Nykyinen työtilanne	27,7%	23,4%	22,3%	11,7%	14,9%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	0	2	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	66,7%	0,0%	33,3%	100,0%
	Yrittäjä	Count	0	1	2	0	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	25,0%	50,0%	0,0%	25,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	1	2	1	0	7	11
		% within Nykyinen työtilanne	9,1%	18,2%	9,1%	0,0%	63,6%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	2	0	0	2	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	40,0%	0,0%	0,0%	40,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	4	0	1	3	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	36,4%	0,0%	9,1%	27,3%	27,3%	100,0%
	Työtön	Count	0	1	0	0	2	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	66,7%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Käytän luottokorttia samalla lailla kuin pankkikorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	17	11	9	17	40	94
		% within Nykyinen työtilanne	18,1%	11,7%	9,6%	18,1%	42,6%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	1	0	0	0	2	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	0,0%	0,0%	0,0%	66,7%	100,0%
	Yrittäjä	Count	1	0	1	1	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	25,0%	0,0%	25,0%	25,0%	25,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	2	2	2	0	5	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	18,2%	18,2%	0,0%	45,5%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	0	0	1	3	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	0,0%	0,0%	20,0%	60,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	2	3	1	1	4	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	27,3%	9,1%	9,1%	36,4%	100,0%
	Työtön	Count	2	0	1	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Maksan luottokorttilaskun yleensä kerralla pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	33	12	5	18	26	94
		% within Nykyinen työtilanne	35,1%	12,8%	5,3%	19,1%	27,7%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	2	0	1	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	100,0%
	Yrittäjä	Count	1	1	0	0	2	4
		% within Nykyinen työtilanne	25,0%	25,0%	0,0%	0,0%	50,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	5	1	1	0	4	11
		% within Nykyinen työtilanne	45,5%	9,1%	9,1%	0,0%	36,4%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	2	1	0	1	1	5
		% within Nykyinen työtilanne	40,0%	20,0%	0,0%	20,0%	20,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	6	0	2	0	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	54,5%	0,0%	18,2%	0,0%	27,3%	100,0%
	Työtön	Count	1	0	1	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	0,0%	33,3%	0,0%	33,3%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Maksan luottokorttilaskua osissa pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	32	10	10	13	29	94
		% within Nykyinen työtilanne	34,0%	10,6%	10,6%	13,8%	30,9%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	0	1	0	2	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	33,3%	0,0%	66,7%	100,0%
	Yrittäjä	Count	2	1	0	0	1	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	25,0%	0,0%	0,0%	25,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	2	0	2	1	6	11
		% within Nykyinen työtilanne	18,2%	0,0%	18,2%	9,1%	54,5%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	2	0	0	1	2	5
		% within Nykyinen työtilanne	40,0%	0,0%	0,0%	20,0%	40,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	3	0	0	2	6	11
		% within Nykyinen työtilanne	27,3%	0,0%	0,0%	18,2%	54,5%	100,0%
	Työtön	Count	1	1	0	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	33,3%	0,0%	0,0%	33,3%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Käytän luottokorttia lähinnä ulkomailla

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	18	19	25	16	16	94
		% within Nykyinen työtilanne	19,1%	20,2%	26,6%	17,0%	17,0%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	1	1	0	0	1	3
		% within Nykyinen työtilanne	33,3%	33,3%	0,0%	0,0%	33,3%	100,0%
	Yrittäjä	Count	0	3	1	0	0	4
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	75,0%	25,0%	0,0%	0,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	1	4	3	0	3	11
		Expected Count	2,1	2,4	2,4	1,7	2,4	11,0
		% within Nykyinen työtilanne	9,1%	36,4%	27,3%	0,0%	27,3%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	0	0	2	2	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	4	2	0	2	3	11
		% within Nykyinen työtilanne	36,4%	18,2%	0,0%	18,2%	27,3%	100,0%
	Työtön	Count	0	0	0	0	3	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%

Nykyinen työtilanne * Käytän luottokorttia päivittäisiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Nykyinen työtilanne	Kokopäiväinen palkansaajaa	Count	21	13	6	12	42	94
		% within Nykyinen työtilanne	22,3%	13,8%	6,4%	12,8%	44,7%	100,0%
	Osa-aikainen palkansaaja	Count	0	0	0	0	3	3
		% within Nykyinen työtilanne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	Yrittäjä	Count	2	0	0	2	0	4
		% within Nykyinen työtilanne	50,0%	0,0%	0,0%	50,0%	0,0%	100,0%
	Eläkeläinen	Count	3	0	1	1	6	11
		% within Nykyinen työtilanne	27,3%	0,0%	9,1%	9,1%	54,5%	100,0%
	Vapaalla/lomalla	Count	1	0	1	0	3	5
		% within Nykyinen työtilanne	20,0%	0,0%	20,0%	0,0%	60,0%	100,0%
	Opiskelija	Count	5	1	1	0	4	11
		% within Nykyinen työtilanne	45,5%	9,1%	9,1%	0,0%	36,4%	100,0%
	Työtön	Count	2	0	1	0	0	3
		% within Nykyinen työtilanne	66,7%	0,0%	33,3%	0,0%	0,0%	100,0%

Vuositulot * Luottokortti on minulle tarpeellinen

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	1	0	2	2	3	8
		% within Vuositulot	12,5%	0,0%	25,0%	25,0%	37,5%	100,0%
10 000€ - 20 000€	Count	5	1	4	5	1	16	
	% within Vuositulot	31,3%	6,3%	25,0%	31,3%	6,3%	100,0%	
20 000€ - 30 000€	Count	4	10	1	3	2	20	
	% within Vuositulot	20,0%	50,0%	5,0%	15,0%	10,0%	100,0%	
30 000€ - 40 000€	Count	9	8	3	3	6	29	
	% within Vuositulot	31,0%	27,6%	10,3%	10,3%	20,7%	100,0%	
40 000€ - 50 000€	Count	6	12	5	2	3	28	
	% within Vuositulot	21,4%	42,9%	17,9%	7,1%	10,7%	100,0%	
Yli 50 000€	Count	11	4	3	3	9	30	
	% within Vuositulot	36,7%	13,3%	10,0%	10,0%	30,0%	100,0%	

Vuositulot * Olen aktiivinen luottokortin käyttäjä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	2	1	1	1	3	8
		% within Vuositulot	25,0%	12,5%	12,5%	12,5%	37,5%	100,0%
10 000€ - 20 000€	Count	5	2	5	1	3	16	
	% within Vuositulot	31,3%	12,5%	31,3%	6,3%	18,8%	100,0%	
20 000€ - 30 000€	Count	3	2	2	8	5	20	
	% within Vuositulot	15,0%	10,0%	10,0%	40,0%	25,0%	100,0%	
30 000€ - 40 000€	Count	3	9	5	5	7	29	
	% within Vuositulot	10,3%	31,0%	17,2%	17,2%	24,1%	100,0%	
40 000€ - 50 000€	Count	3	10	5	7	3	28	
	% within Vuositulot	10,7%	35,7%	17,9%	25,0%	10,7%	100,0%	
Yli 50 000€	Count	9	6	2	3	10	30	
	% within Vuositulot	30,0%	20,0%	6,7%	10,0%	33,3%	100,0%	

Vuositulot * Maksan luottokorttilaskuni ajallaan laskun eräpäivällä

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	5	0	0	0	3	8
		% within Vuositulot	62,5%	0,0%	0,0%	0,0%	37,5%	100,0%
10 000€ - 20 000€	Count	7	1	1	1	6	16	
	% within Vuositulot	43,8%	6,3%	6,3%	6,3%	37,5%	100,0%	
20 000€ - 30 000€	Count	14	1	1	0	4	20	
	% within Vuositulot	70,0%	5,0%	5,0%	0,0%	20,0%	100,0%	
30 000€ - 40 000€	Count	19	0	1	2	7	29	
	% within Vuositulot	65,5%	0,0%	3,4%	6,9%	24,1%	100,0%	
40 000€ - 50 000€	Count	21	2	0	0	5	28	
	% within Vuositulot	75,0%	7,1%	0,0%	0,0%	17,9%	100,0%	
Yli 50 000€	Count	15	3	2	1	9	30	
	% within Vuositulot	50,0%	10,0%	6,7%	3,3%	30,0%	100,0%	

Vuositulot * Käytän luottokorttia lähinnä isompiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	3	0	1	2	2	8
		% within Vuositulot	37,5%	0,0%	12,5%	25,0%	25,0%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	4	2	1	5	4	16
		% within Vuositulot	25,0%	12,5%	6,3%	31,3%	25,0%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	5	3	6	2	4	20
		% within Vuositulot	25,0%	15,0%	30,0%	10,0%	20,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	7	4	5	4	9	29
		% within Vuositulot	24,1%	13,8%	17,2%	13,8%	31,0%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	6	8	5	8	1	28
		% within Vuositulot	21,4%	28,6%	17,9%	28,6%	3,6%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	7	5	9	4	5	30
		% within Vuositulot	23,3%	16,7%	30,0%	13,3%	16,7%	100,0%

Vuositulot * Käytän luottokorttia kun rahat pankkitililtäni ovat loppu

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	1	2	1	1	3	8
		% within Vuositulot	12,5%	25,0%	12,5%	12,5%	37,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	4	2	3	3	4	16
		% within Vuositulot	25,0%	12,5%	18,8%	18,8%	25,0%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	2	6	3	1	8	20
		% within Vuositulot	10,0%	30,0%	15,0%	5,0%	40,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	3	6	4	3	13	29
		% within Vuositulot	10,3%	20,7%	13,8%	10,3%	44,8%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	4	5	4	5	10	28
		% within Vuositulot	14,3%	17,9%	14,3%	17,9%	35,7%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	9	3	5	7	6	30
		% within Vuositulot	30,0%	10,0%	16,7%	23,3%	20,0%	100,0%

Vuositulot * En oikeastaan tarvitsisi luottokorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	2	4	0	1	1	8
		% within Vuositulot	25,0%	50,0%	0,0%	12,5%	12,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	3	3	3	5	2	16
		% within Vuositulot	18,8%	18,8%	18,8%	31,3%	12,5%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	2	6	7	1	4	20
		% within Vuositulot	10,0%	30,0%	35,0%	5,0%	20,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	7	6	9	3	4	29
		% within Vuositulot	24,1%	20,7%	31,0%	10,3%	13,8%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	6	5	7	4	6	28
		% within Vuositulot	21,4%	17,9%	25,0%	14,3%	21,4%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	9	5	4	2	10	30
		% within Vuositulot	30,0%	16,7%	13,3%	6,7%	33,3%	100,0%

Vuositulot * Luottokortti on minulle lähinnä hätävara

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	2	1	0	2	3	8
		% within Vuositulot	25,0%	12,5%	0,0%	25,0%	37,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	1	2	4	2	7	16
		% within Vuositulot	6,3%	12,5%	25,0%	12,5%	43,8%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	9	4	4	0	3	20
		% within Vuositulot	45,0%	20,0%	20,0%	0,0%	15,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	6	8	7	3	5	29
		% within Vuositulot	20,7%	27,6%	24,1%	10,3%	17,2%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	7	9	4	2	6	28
		% within Vuositulot	25,0%	32,1%	14,3%	7,1%	21,4%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	7	4	8	5	6	30
		% within Vuositulot	23,3%	13,3%	26,7%	16,7%	20,0%	100,0%

Vuositulot * Käytän luottokorttia samalla lailla kuin pankkikorttia

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	3	1	1	0	3	8
		% within Vuositulot	37,5%	12,5%	12,5%	0,0%	37,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	3	4	4	1	4	16
		% within Vuositulot	18,8%	25,0%	25,0%	6,3%	25,0%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	3	2	1	2	12	20
		% within Vuositulot	15,0%	10,0%	5,0%	10,0%	60,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	4	3	4	7	11	29
		% within Vuositulot	13,8%	10,3%	13,8%	24,1%	37,9%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	7	2	1	8	10	28
		% within Vuositulot	25,0%	7,1%	3,6%	28,6%	35,7%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	6	4	3	2	15	30
		% within Vuositulot	20,0%	13,3%	10,0%	6,7%	50,0%	100,0%

Vuositulot * Maksan luottokorttilaskun yleensä kerralla pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	4	0	3	0	1	8
		% within Vuositulot	50,0%	0,0%	37,5%	0,0%	12,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	3	4	1	1	7	16
		% within Vuositulot	18,8%	25,0%	6,3%	6,3%	43,8%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	9	4	2	3	2	20
		% within Vuositulot	45,0%	20,0%	10,0%	15,0%	10,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	14	4	1	2	8	29
		% within Vuositulot	48,3%	13,8%	3,4%	6,9%	27,6%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	12	0	2	4	10	28
		% within Vuositulot	42,9%	0,0%	7,1%	14,3%	35,7%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	8	3	1	9	9	30
		% within Vuositulot	26,7%	10,0%	3,3%	30,0%	30,0%	100,0%

Vuositulot * Maksan luottokorttilaskua osissa pois

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	1	1	0	1	5	8
		% within Vuositulot	12,5%	12,5%	0,0%	12,5%	62,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	6	1	2	2	5	16
		% within Vuositulot	37,5%	6,3%	12,5%	12,5%	31,3%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	2	3	2	5	8	20
		% within Vuositulot	10,0%	15,0%	10,0%	25,0%	40,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	9	2	2	3	13	29
		% within Vuositulot	31,0%	6,9%	6,9%	10,3%	44,8%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	13	1	2	2	10	28
		% within Vuositulot	46,4%	3,6%	7,1%	7,1%	35,7%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	11	4	5	4	6	30
		% within Vuositulot	36,7%	13,3%	16,7%	13,3%	20,0%	100,0%

Vuositulot * Käytän luottokorttia lähinnä ulkomailla

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	3	1	0	1	3	8
		% within Vuositulot	37,5%	12,5%	0,0%	12,5%	37,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	3	5	2	2	4	16
		% within Vuositulot	18,8%	31,3%	12,5%	12,5%	25,0%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	2	4	6	2	6	20
		% within Vuositulot	10,0%	20,0%	30,0%	10,0%	30,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	6	5	8	6	4	29
		% within Vuositulot	20,7%	17,2%	27,6%	20,7%	13,8%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	5	9	8	5	1	28
		% within Vuositulot	17,9%	32,1%	28,6%	17,9%	3,6%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	6	5	5	4	10	30
		% within Vuositulot	20,0%	16,7%	16,7%	13,3%	33,3%	100,0%

Vuositulot * Käytän luottokorttia päivittäisiin hankintoihin

			Täysin samaa mieltä	Osittain samaa mieltä	Ei samaa eikä eri mieltä	Osittain eri mieltä	Täysin eri mieltä	
Vuositulot	Alle 10 000€	Count	3	0	2	0	3	8
		% within Vuositulot	37,5%	0,0%	25,0%	0,0%	37,5%	100,0%
	10 000€ - 20 000€	Count	6	2	2	2	4	16
		% within Vuositulot	37,5%	12,5%	12,5%	12,5%	25,0%	100,0%
	20 000€ - 30 000€	Count	5	1	1	2	11	20
		% within Vuositulot	25,0%	5,0%	5,0%	10,0%	55,0%	100,0%
	30 000€ - 40 000€	Count	6	4	0	2	17	29
		% within Vuositulot	20,7%	13,8%	0,0%	6,9%	58,6%	100,0%
	40 000€ - 50 000€	Count	5	5	3	3	12	28
		% within Vuositulot	17,9%	17,9%	10,7%	10,7%	42,9%	100,0%
	Yli 50 000€	Count	9	2	2	6	11	30
		% within Vuositulot	30,0%	6,7%	6,7%	20,0%	36,7%	100,0%