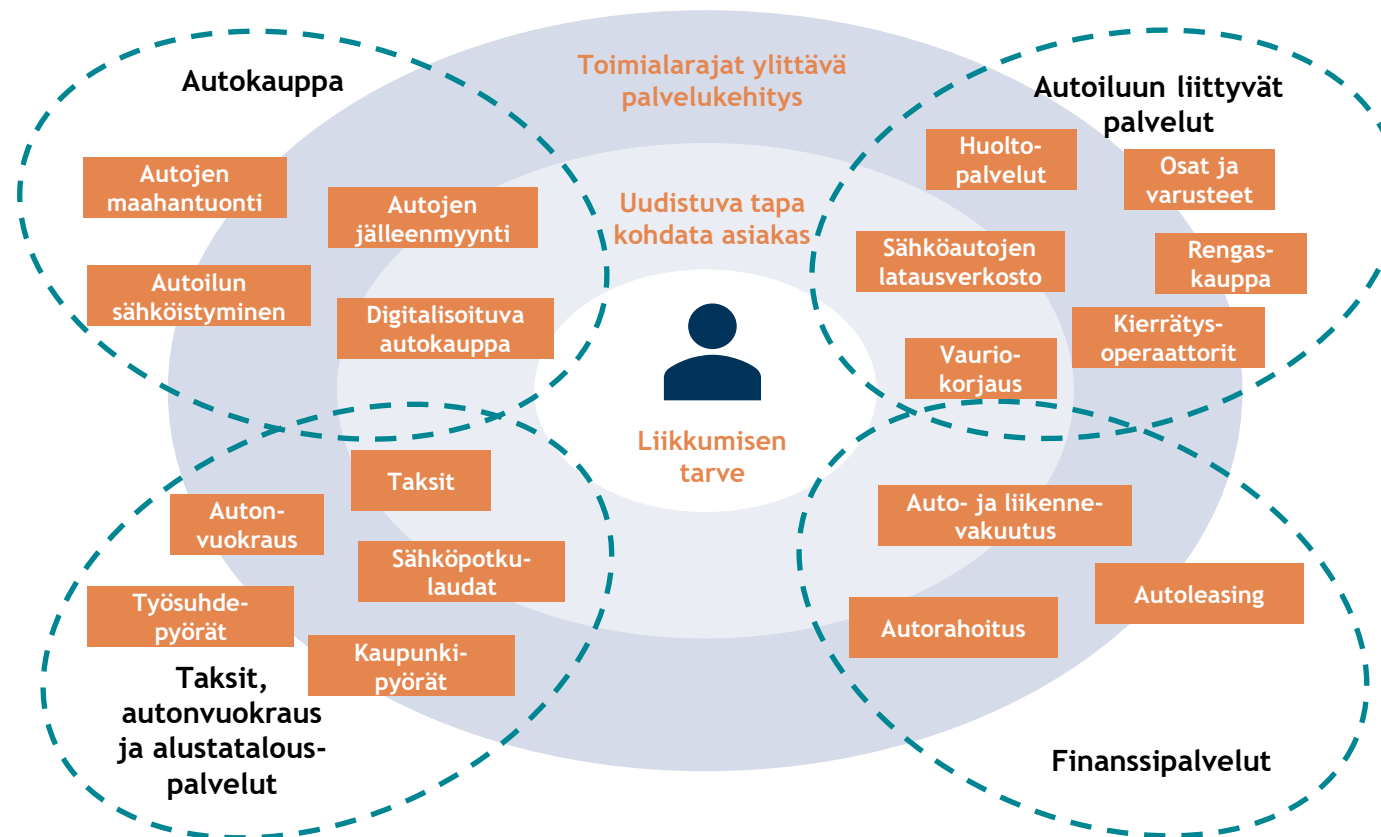


Liikkumisen palvelut ja markkina Suomessa 2024

VALOR

LIKKUMISEN PALVELUIDEN MARKKINASSA SUURI JOUKKO TOIMIJOITA - RAPORTISSA KUVATAAN MARKKINAA LAAJASTI

Liikkumisen palvelut ja markkina Suomessa 2024 -strategisen toimialakatsauksen teemoja



STRATEGISEN TOIMIALAKATSAUKSEN SISÄLTÖ



AUTOILU JA AUTOKAUPPA

- Autoilu ja autokauppa Suomessa
- Tukku- ja vähittäiskauppa

7

8

17



AUTOILUUN LIITTYVÄT PALVELUT

- Huolto- ja korjauspalvelut
- Osat ja varusteet, rengaskauppa ja latausverkosto
- Kiertotalous ja autoteollisuus

38

39

45

53



TAKSIT, AUTONVUOKRAUS JA ALUSTATALOUSPALVELUT

- Taksiliikenne
- Autonvuokraus ja car sharing
- Kaupunkiympäristön uudet liikkumisen palvelut

62

63

75

84



FINANSSIPALVELUT

- Autorahoitus
- Auto- ja liikennevakuutus

90

91

97



LIKKUMISEN PALVELUT JA LIIKETOIMINNAN KEHITYSALUEET

- Yrityskaupat ja konsolidaatiokehitys
- Liiketoiminnan kehitysalueet

108

111

116

RAPORTIN LAAJUUS

Sivuja

122

Kuvia

141

KUVALUETTELO

Kuva 1. Liikkumisen ekosysteemin palveluita
Kuva 2. Autoiluun liittyvien palveluiden markkina segmentteittäin 2013-2023, mrd. €
Kuva 3. Autoiluun liittyvät palvelut segmentteittäin 2022, mrd. €
Kuva 4. BKT-toteuma ja ennusteet 2019-2026E
Kuva 5. Inflaation ja korkotason kehitys 1/2019-4/2024
Kuva 6. Kuluttajien luottamusindikaattori 1/2019-4/2024
Kuva 7. Elinkeinoelämän luottamusindikaattorit 1/2019-4/2024
Kuva 8. Liikennesuorite katu- ja maanteillä autoluokittain, mrd. autokilometriä
Kuva 9. Henkilöliikennesuorite autoluokittain, mrd. henkilökilometriä
Kuva 10. Etätyön yleistyminen
Kuva 11. Uusien henkilöautojen rekisteröinnit Pohjoismaissa 2014-2023, kpl
Kuva 12. Henkilöautokannan keski-ikä Pohjoismaissa ja EU:ssa 2022, vuosia
Kuva 13. Henkilöautojen keski-ikä kehitys, vuosia
Kuva 14. Suomen henkilöautokannan rakenne vuonna 2023
Kuva 15. Liikennekäytössä olevat henkilöautot käyttövoiman mukaan 2023, %
Kuva 16. Liikennekäytössä olevien ladattavien henkilöautojen määrä 2017 - 2023, kpl
Kuva 17. Henkilöautokannan kehitys käyttövoimittain 2020-2040
Kuva 18. Ensirekisteröidyt henkilöautot käyttövoiman mukaan 2023, %
Kuva 19. Ensirekisteröidyt henkilöautot käyttövoiman mukaan 2017-2023, kpl
Kuva 20. Uusien autojen käyttövoima Suomessa (ennuste 2020-2040)
Kuva 21. Käytettynä maahantuotujen autojen rekisteröinnin kehitys 2003-2023, kpl
Kuva 22. Ensirekisteröidyt henkilöautot valmistajittain 2019-2023, tuhatta kpl
Kuva 23. Valmistajien osuus ensirekisteröidyistä henkilöautoista 2023, %
Kuva 24. Ensirekisteröidyt henkilöautot merkeittäin 2019-2023, tuhatta kpl
Kuva 25. Ensirekisteröidyistä henkilöautot automerkeittäin 2023, %
Kuva 26. Kiinalaisten henkilöautojen suosion kasvun ajurit ja liiketoimintamallit
Kuva 27. Autokaupan agenttimalli verrattuna perinteiseen jälleenmyyntimalliin
Kuva 28. Maahantuojat valmistajittain 2024
Kuva 29. Markkinatiedot autovalmistajien suhtautumisesta agenttimalliin
Kuva 30. Markkinoilla olevia agentti- ja suoramyyntimalleja
Kuva 31. Henkilöautojen ensirekisteröinnit maahantuojittain 2018-2023, kpl
Kuva 32. Maahantuojien markkinaosuudet ensirekisteröidyistä henkilöautoista 2018-2023, %
Kuva 33. Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäis-

tukkukauppaa harjoittavien yritysten liikevaihdot vuonna 2022, €
Kuva 34. Suurimpien autojen tukkukauppaa harjoittavien yritysten liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022, %
Kuva 35. Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen tukkukaupan liikevaihto 2018-2022, mrd. €
Kuva 36. Autovalmistajien omistaminen maahantuojien liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 37. Muiden automaahantuojien liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 38. Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäis- ja tukkukauppaa harjoittavien yritysten liikevaihdot vuonna 2022, €
Kuva 39. Suurimpien autojen vähittäiskauppaa harjoittavien yritysten liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022
Kuva 40. Henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskaupan liikevaihto 2018-2022, mrd. €
Kuva 41. Autojen myyntiedustukset vähittäismyyjittäin keväällä 2024
Kuva 42. Autojen maahantuontia ja vähittäiskauppaa harjoittavien autoliikkeiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuvat 43-44. Perinteisten autokauppojen liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 45. Hedin-yhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 46. Käytettyjen autojen kauppaan keskittyvien kasvuyhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 47. Autojen digitaaliset markkinapaikat ovat suurten mediayhtiöiden hallinnassa
Kuva 48. Mediatalojen kauppapaikkojen ajoneuvoihin liittyvät toiminnallisuudet
Kuva 49. Autojen huolto- ja korjaustoimintaa harjoittavien yritysten liikevaihdot vuonna 2022
Kuva 50. Suurimpien huolto- ja korjausyritysten liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022
Kuva 51. Moottoriajoneuvojen huollon ja korjauksen liikevaihto (pl. renkaat) 2018-2022, mrd. €
Kuva 52. Autojen huolto- ja korjaustoimintaan harjoittavien yritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 53. Autojen vähittäismyyntiyritysten merkkihuolto- ja monikorjaamopalvelut keväällä 2024
Kuva 54. Merkkiriippumattomien huolto- ja korjausyritysten kilpailuetuna joko vakuutusyhtiöyhteistyö tai varaosakauppa
Kuva 55. Autojen osien ja varusteiden kauppaa harjoittavien yritysten liikevaihdot vuonna 2022, €
Kuva 56. Suurimpien autojen osia ja varusteiden maahantuontia ja myyntiä harjoittavien yritysten liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022

Kuva 57. Ajoneuvojen osien ja varusteiden kaupan liikevaihto 2018-2022, mrd. €
Kuva 58. Broman Groupin ja sen suurimpien tytäryhtiöiden liikevaihdon ja EBIT-% 2019-2023, M€
Kuva 59. Autojen varaosien ja tarvikkeiden maahantuontia ja myyntiä harjoittavien yritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 60. Renkaiden maahantuontia, vähittäismyyntiä ja korjausta harjoittavien yritysten liikevaihdot vuonna 2022, €
Kuva 61. Suurimpien renkaiden myyntiä ja korjausta harjoittavien yritysten liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022
Kuva 62. Renkaiden tukkukaupan, vähittäiskaupan ja korjauksen liikevaihto 2018-2022, mrd. €
Kuva 63. Autojen renkaiden maahantuontia ja myyntiä harjoittavien yritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€
Kuva 64. Havainnollistus eri käyttövoimilla kulkevien ajoneuvojen elinkaaripäästöistä, CO2-ekvivalenttitonnia
Kuva 65. Kiertotalouden arvoketju ja strategiat kiertotalouden tukemiseksi liikkumisen markkinassa
Kuva 66. Esimerkkejä kiertotaloustavoitteista osana autovalmistajien strategiaa
Kuva 67. Sähköautojen akkujen kiertotalous
Kuva 68. Ajoneuvojen romutustodistukset vuosittain, kpl
Kuva 69. Ajoneuvojen kierrätykseen liittyviä sääntelyhankkeita
Kuva 70. Sähköautojen merkitys sähköjärjestelmän osana
Kuva 71. Julkisten latausasemien sijainti ja peittävyys 12/2023
Kuva 72. Suomen julkisen latausverkoston perus- ja suurteholatauspisteiden määrä kvartaaleittain Q1/2021 - Q4/2023, kpl
Kuva 73. Latauspisteisiin liittyviä digitaalisia palveluita ja latauspisteiden operaattoreita Suomessa keväällä 2024
Kuva 74. Taksi- ja taksitilausliiketoimintaa harjoittavat yritykset Suomessa vuonna 2022
Kuva 75. Suurimpien taksiliikennetoimijoiden liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022
Kuva 76. Taksiliiketoimintaa harjoittavien yritysten liikevaihto vuosina 2018-2022, mrd. €
Kuva 77. Perinteisen taksitoiminnan ja alustatalouteen perustuvan liiketoiminnan liiketoimintamallit

KUVALUETTELO

Kuva 78. Taksiliikennemarkkinan suurimmat toimijat Helsingin Taksipalvelu Oy ja Cabonline Finland Oy

Kuva 79. Perinteisten taksiyhtiöiden kyytejä välittävät tilaussovellukset

Kuva 80. Suurimpien hybridiliiketoimintamallilla toimivien taksi- ja taksitilausyritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuvat 81-82. Suurimpien taksi- ja taksitilausyritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 83. Suurimmat liikkumisen palveluita tarjoavat alustataloustoimijat Euroopassa

Kuva 84. Taksimatkojen jakautuminen yksityisten ja julkisten asiakkaiden välillä

Kuva 85. Kelan alueelliset tilausvälityskeskussopimukset

Kuva 86. Kuluttajien käyttämiä kyydinjakamispalveluita viimeisen 12 kk aikana Suomessa

Kuva 87. Autonvuokrauspalveluiden liikevaihto ja CAGR 2018-2022, M€

Kuva 88. Autonvuokrausketjujen edustukset 2024

Kuva 89. Suurimpien autonvuokraustoimijoiden liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022

Kuva 90. Moottoriajoneuvojen vuokrausta ja leasingia harjoittavien yritysten liikevaihto Suomessa vuosina 2018-2022, mrd. €

Kuva 91. Suurimpien autonvuokraustoimialalla toimivien yritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 92. Autojen jakamispalvelujen käyttäjämäärät Suomessa

Kuva 93. Auton jakamispalveluiden käyttäjien ikä- ja sukupuolijakaumat

Kuva 94. Kuluttajien edellisten 12 kuukauden aikana käyttämät autonjakamispalvelut (osuus vastaajista)

Kuva 95. Autonjakamispalveluiden kategorisointi

Kuva 96. Suurimpien autonvuokraustoimialalla toimivien yritysten liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 97. Esimerkkejä viime vuosina alas ajetuista toimijoista

Kuva 98. GoMoren liiketoimintamalli

Kuva 99. Asemallisen ja asemattoman liikkumisen palveluiden kehityssuunnat

Kuva 100. Sähköpotkulautojen ja sähköpyörien tarjoajia Suomessa vuonna 2024

Kuva 101. HS:n ja Ylen uutisointia sähköpotkulaudoista loppuvuodesta 2023 ja alkuvuodesta 2024

Kuva 102. Suurimpien kaupunkien kaupunkipyörien ja pyöräasemien määrät

Kuva 103. Tampereen kaupunkipyörien käyttäjäkyselyn tuloksia 2023

Kuva 104. Työsuuhdepyöräyritysten liikevaihdon kehitys 2019-2022, M€

Kuva 105. Työsuuhdepyörien määrän kehitys vuosina 2021-2023, tuhansia pyöriä

Kuva 106. Työsuuhdepyörämarkkinan jakautuminen toimijoihin

Kuva 107. Sähköpyörien osuus uusista työsuuhdepyöristä, tuhansia pyöriä

Kuva 108. Liikkumisen eri muotoihin soveltuvat palvelut ja rahoitustuotteet

Kuva 109. Suurimpien rahoitusyhtiöiden liikevaihdon ja EBIT-%:n kehitys 2018-2022

Kuva 110. Kansainvälisten autorahoitus- ja leasing-yhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 111. Suomalaisten finanssikonsernien rahoitusyhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 112. Kotimaisten maahantuojiin leasing-yhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 113. Kotimaisten leasing-yhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 114. Autovalmistajien ja -maahantuojiin omien rahoitusyhtiöiden liikevaihto ja EBIT-% 2018-2022, M€

Kuva 115. Kotimaisen vahinkovakuutusliikkeen vakuutusmaksutulo 2023

Kuva 116. Vahinkovakuutusyhtiöiden markkinaosuuksien kehitys 2016-2023

Kuva 117. Vahinkovakuutuksen maksutulo vakuutuslajeittain 2016-2023, M€

Kuva 118. Kaskovakuutuksen (maa-ajoneuvot) maksutulo 2018-2023, M€

Kuva 119. Liikennevakuutuksen (moottoriajoneuvon vastuu) maksutulo 2018-2023, M€

Kuva 120. Liikennevakuutuksen markkinaosuudet yhteensä vuonna 2023 ja segmentteittäin vuonna 2022

Kuva 121. Kasko- ja liikennevahinkojen maksetut korvaukset, ilmoitettujen vahinkojen ja laskennallisen keskivahingon kehitys 2016-2022

Kuva 122. Vahinkovakuutusyhtiöiden markkinaosuudet maittain Pohjoismaissa

Kuva 123. Pohjoismaiset vakuutusmarkkinat

Kuva 124. Gjensidigen maksutulon kehitys ja jakauma

Kuva 125. Trygin maksutulon kehitys ja jakauma

Kuva 126. Sampo-ryhmän autovakuutustarjoama yhtiöittäin

Kuva 127. Esimerkki If:n mobility-tarjoamasta: laajat tekniset API-palvelut autovakuutuskumppaneille

Kuva 128. Automaahantuojiin solmimia sopimuksia rahoitus-, leasing- ja vakuutusyhtiöiden kanssa 2024

Kuva 129. Yhteenvedo keskeisistä havainnoista: autoilu ja autokauppa sekä autoiluun liittyvät palvelut

Kuva 130. Yhteenvedo keskeisistä havainnoista: taksit, autonvuokraus ja alustatalouspalvelut sekä finanssipalvelut

Kuva 131. Markkinan konsolidaatioaste liikkumisen palveluissa eri toimialoilla

Kuva 132. Liikkumisen palveluiden liikevaihdon kasvu 2018-2022 ja markkinan konsolidaatioaste 2022

Kuva 133. Yritysjärjestelyjä viimeiseltä kolmelta vuodelta

Kuva 134. Toimialan yrityskauppojen lukumäärä 2021-Q1/2024

Kuva 135. Hedinin ja Wetterin add-on-yritysostot 2022-2023 aikana

Kuva 136. Pääomasijoittajien tekemiä sijoituksia liikkumisen palveluissa

Kuva 137. Liikkumisen palvelut ja liiketoiminnan kehitysalueet

Kuva 138. Digitalisaatio ja muuttuva asiakaskäyttäytyminen: strategiset kysymykset

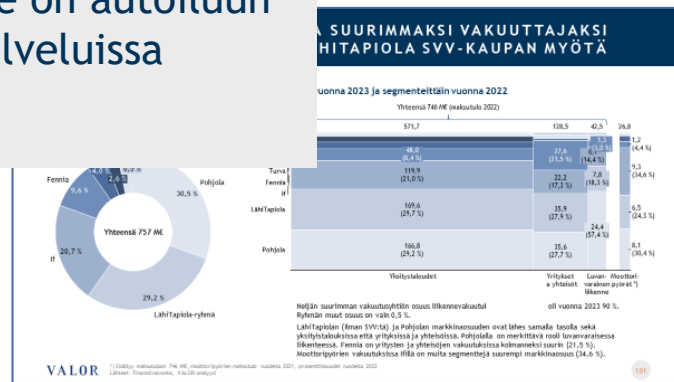
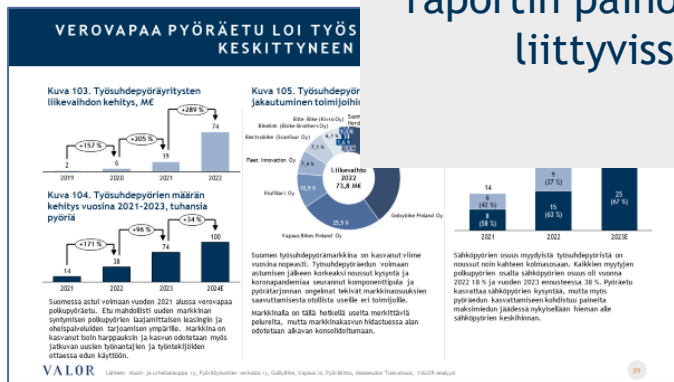
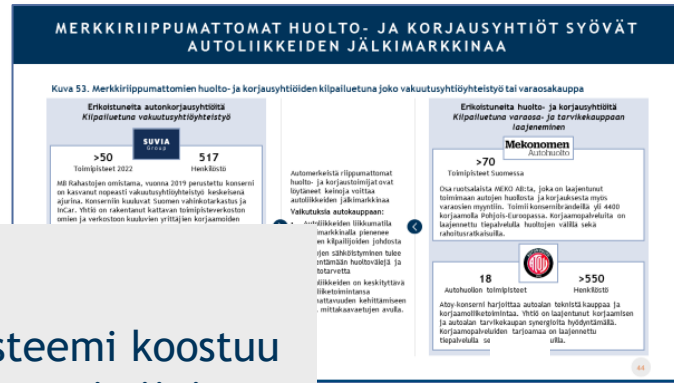
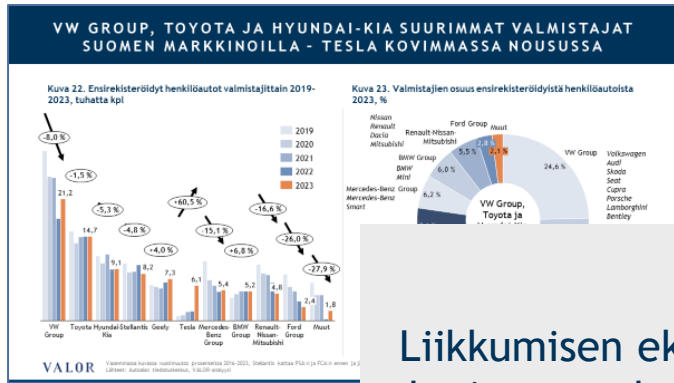
Kuva 139. Kilpailukenttä murroksessa: strategiset kysymykset

Kuva 140. Sähköautot liiketoiminta-alustana: strategiset kysymykset

Kuva 141. Vastuullisuus ja kiertotalous: strategiset kysymykset

TOIMIALAKATSAUKSESSA KUVATAAN LIKKUMISEN PALVELUIDEN MARKKINOIDEN RAKENNE JA KESKEISET LIIKETOIMINNAN AJURIT

Esimerkkikuvia raportista



Liikkumisen ekosysteemi koostuu laajasta verkostosta toimijoita - raportin painopiste on autoiluun liittyvissä palveluissa

Autokauppa

- Mitkä ovat nopeiten kasvavimmat merkit ja mallit? Kuinka nopeasti sähköautot yleistyvät?
- Mikä on sähköisten kauppapaikkojen merkitys autokaupassa?

Autoiluun liittyvät palvelut

- Mikä on itsenäisten nopeasti kasvavien kolarikorjauksentekijien rooli markkinassa?
- Mitkä ovat rengasmyynnin ja tarvikkeiden menestystekijät?

Taksit, autonvuokraus ja alustatalouspalvelut

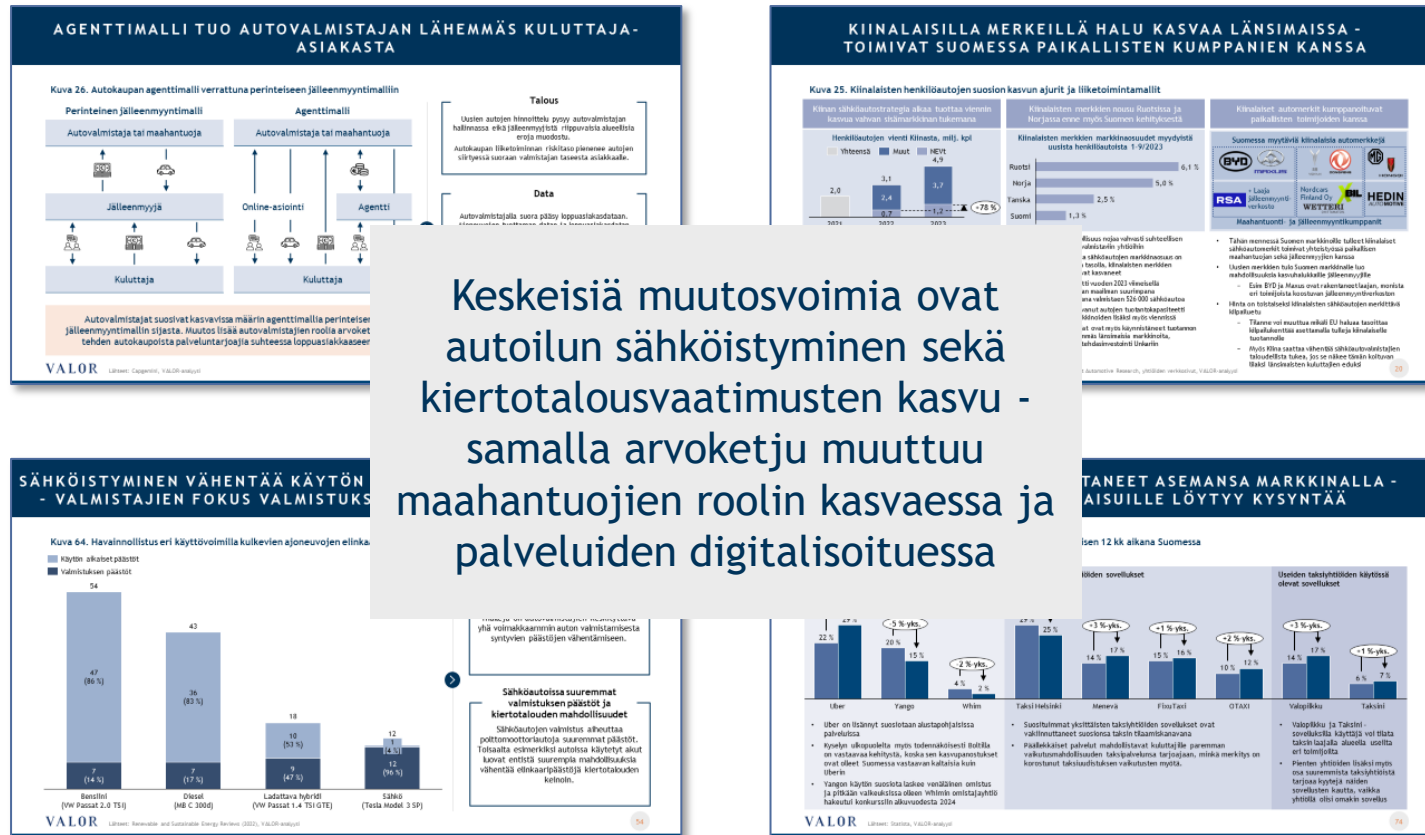
- Mitä strategioita kotimaiset taksirytykset ovat valinneet suurten kansainvälisten toimijoiden puristuksessa?
- Miten digitaaliset kyytipalvelusovellukset ovat kehittyneet viime aikoina?

Autorahoitus ja autovakuutus

- Mitä uusia kotimaisia kilpailijoita on nousemassa kansainvälisten rahoitusyhtiöiden rinnalle?
- Miten vakuutusyhtiöiden rooli muuttuu autojen maahantuojien roolin kasvaessa?

RAPORTISSA ESITELLÄÄN AJANKOHTAISIA MARKKINAN MUUTOS- VOIMIA JA ARVIOIDAAAN NIIDEN VAIKUTUKSIA LIIKETOIMINTAAN

Esimerkkikuvia raportista



Automyynnin agenttimalli ja maahantuojien roolin kasvu

- Miten agenttimallin yleistymisen vaikuttaa jälleenmyyntiverkostoon?
- Miten paikalliset rahoitus- ja vakuutusyhtiöt säilyvät relevantteina kumppaneina pohjoismaisten ja globaalien jätien kanssa?

Kiinalaisten sähköautojen esiinmarssi

- Kuinka nopeasti kiinalaiset merkit ovat vallanneet markkinaa Pohjoismaissa?
- Miten mahdollisuuksia uusien kiinalaisten sähköautojen maahantulo tarjoaa?

Kiertotalous ja sähköistyminen

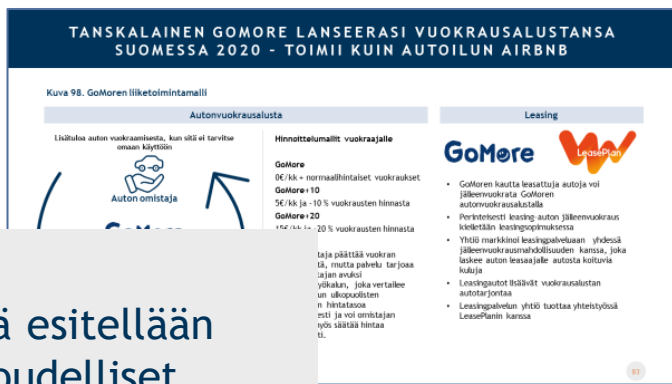
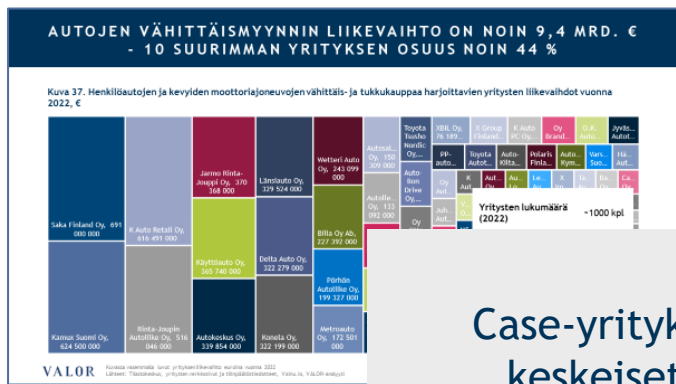
- Mitä strategioita autoalan toimijat ovat valinneet kierrätysvaatimusten kiristyessä?
- Miten sähköautojen latausverkosto rakentuu Suomeen?

Kaupunkiympäristön uudet liikkumisen palvelut

- Mitkä uusista palveluista ovat säilyneet hengissä pudotuspelissä?
- Miten eri palveluiden liiketoimintamallit eroavat toisistaan?

RAPORTISSA ESITELLÄÄN YLI 100 LIKKUMISEN PALVELUIDEN YRITYSTÄ JA KUVATAAN MIELENKIINTOISIMMAT LIKETOIMINTAMALLIT

Esimerkkikuvia raportista



Case-yrityksistä esitellään keskeiset taloudelliset tunnusluvut - kultakin toimialalta nostetaan esille kiinnostavimmat liiketoimintamallit



Markkinan rakenne ja kasvu

- Mikä on liikkumisen palveluiden eri markkinoiden koko ja kasvuvauhti? Mitä tekijöitä on kehityksen taustalla?
- Miten haasteellinen taloustilanne on vaikuttanut eri toimialoihin?

Kiinnostavat uudet liiketoimintamallit

- Mitä uusia liiketoimintamalleja markkinaan on syntynyt viime aikoina?
- Mitä uusia kiinnostavia yrityksiä markkinassa on?

Yrityskaupat ja konsolidaatiokehitys

- Mikä on markkinan konsolidaatioaste? Mikä on 10 suurimman yrityksen osuus segmentin liikevaihdosta?
- Mitkä ovat alan merkittävimmät yrityskaupat viime aikoina? Mikä on pääomasijoittajien rooli markkinassa?

Liiketoiminnan kehitysalueet

- Mitä teemoja yrityksissä kannattaa nostaa liiketoimintajohdon agendalle?
- Mitä kasvun uusia lähteitä markkinassa voidaan tunnistaa?

VALORIN AIKAISEMMAT LIKKUMISEN PALVELUITA KUVAAVAT RAPORTIT OVAT SAANEET HYVÄN VASTAANOTON MARKKINASSA

Aikaisemmat VALORin liikkumisen palveluita kuvaavat raportit



Finanssialan asiakkaiden toimitusjohtajien kommentteja Suomen vakuutusmarkkina -raportista

Esimerkkejä muista VALORin vuosien 2023 ja 2024 aikana tekemistä toimialaraporteista



"Kiitos tästä, katsaus vaikuttaa erittäin mielenkiintoiselta."

"Halusin sillä laajempaa kuvaa johtoryhmämme työn tueksi, ja raportti täytti siinä kyllä tehtävänsä"

"Kiitos raportista! Olen nyt lukenut läpi ja siinä on monia mielenkiintoisia näkökulmia ja nostoja."

VALOR

VALOR on liikejohdon konsultointitoimisto joka tukee asiakkaita kasvun, kannattavuuden ja omistaja-arvon kehittämisessä sekä kilpailuympäristön ymmärtämisessä ja yritysjärjestelyissä

Strateginen toimialakatsaus sisältää selkeitä näkemyksiä ja analyysejä toimialan kehityksestä ja tulevaisuuden näkymistä

Toimialakatsaus sisältää monipuolisen faktapohjaisen ympäristöanalyysin sekä tilinpäätöspohjaiset taloustiedot alan yrityksistä

Tiedot on koottu useista lähteistä ja ne muodostavat monipuolisen kuvan siitä, mihin toimiala on menossa ja mitä muutokset tarkoittavat suomalaisille yrityksille



JUHA VILJAKAINEN (Sisältö)
Partner
juha.viljakainen@valor.fi
+358 50 381 2543



ILKKA LAKOMA (Myynti)
Toimitusjohtaja
Ilkka.lakoma@merilkon.fi
+358 40 500 3444