

Finanssi & Vakuutus

**Toimeentulon
turvaksi,
konsensuksen
nimissä**

**Vakuutusalan
juhlavuosia**

**Tapiola Pankin toimitusjohtaja
Marja Pajulahti:**

**Pitää uskoa, että
tästäkin selvittäään**

Sisältö 1/2012

Kuva Magi Viljanen

Vakuutusalan juhlavuosia s.24

ETK 50 v., TVR 50 v., FINE 40 v.
Juhlavuosia viettäneiden organisaatioiden perustehtävät ovat säilyneet, vaikkakin laajentuneet alkuajoista, ja niiden toiminnan merkitys on vain vahvistunut.

Kuvassa: Nyt twistataan!
Juhlan kohokohdaksi muutotui musiikkikimara 60-luvun iskelmätähtien tahtien tunnelmissa. Lavalle nousi Eläketurvakeskusten henkilökunnasta koostunut solistijoukko.



Finanssi & Vakuutus korvaa Informon s.33

Kuva Teppo Jokinen



Uuden nimen ylpeänä esittelevä nimiraati: Seppo Rinta, Kati Kalliomäki ja Hannele Ikonen. Raadin jäsen Stina Suominen puuttuu kuvasta.

Toimeentulon turvaksi, konsensuksen nimissä s. 10

Kuva Teppo Jokinen



Sosiaalivakuutus on monitulkintainen asia, kertoo johtava tutkija Mikko Niemelä Kelasta.

FINVA JA APV- tutkinnot Oy yhteistyöhön s.23

- 3 Pääkirjoitus
- 4 Tapiola Pankin toimitusjohtaja Marja Pajulahti:
• Pitää uskoa, että tästäkin selvitään
- 8 Palomuureja ja pilvilinnoja
- 9 Sytytä kiinnostus
- 10 Johtava tutkija Mikko Niemelä Kelasta:
• Toimeentulon turvaksi, konsensuksen nimissä
- 12 Kolumni, Timo Leino:
• Työkyvyllä on merkitystä
- 13 Koulutustarjonta
- 27 FINVA ja APV-tutkinnot Oy yhteistyöhön
- 28 Vakuutusalan juhlavuosia – ETK 50 v., TVR 50 v., FINE 40 v.
- 32 Fembalainen Brysselin huippuvirkaan
- 33 Bulevardilla
-

Tutustu
monipuoliseen
koulutus-
tarjontaamme!
s.13–26

FINVAn asiakaslehti

Julkaisija

Vakuutustiedon Kehittämissäätiö
Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVA
Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA

Päätoimittaja

Hannele Ikonen
hannele.ikonen@finva.fi
puh. 040 550 8789

Toimitus

Salla Närhinen
salla.narhinen@finva.fi
puh. 040 450 3465

Bulevardi 28
00120 Helsinki
puh. 040 450 3490
faksi 040 450 3480
www.finva.fi

**Lehtitilaukset ja
osoitteenmuutokset**
kustannus@finva.fi

Osoitelähde
FINVAn asiakasrekisteri

Ulkoasu ja taitto
Teppo Jokinen

Painopaikka
PunaMusta Oy, 2012

Lehtemme on Finanssi & Vakuutus

FINVAn asiakaslehti on saanut uuden nimen Finanssi & Vakuutus. Saimme jopa yli kolmesataa ehdotusta lehden nimeksi. Nimikilpailun raati joutui todella tekemään töitä valitessaan monista hyvistä yhden ainoan. Kiitokset kaikille kilpailuun osallistujille!

Halusimme lehdellemme nimen, joka koskettaa kohderyhmäämme finanssi- ja vakuutusalan asiantuntijoita, johtajia, päättäjiä ja muita alan kanssa työskenteleviä tahoja. Finanssi & Vakuutus -nimi antaa osviittaa sekä kohderyhmästä että sisällöstä, minkä lisäksi lehti löytyy helposti myös verkkoversiona. Lehti tarjoaa kahdesti vuodessa lukijoilleen ajankohtaista tietoa finanssialan tapahtumista, ihmisistä, ilmiöistä sekä tietenkin runsaasti tietoa koulutuksista ja ammattikirjoista.

Tässä numerossa kerrotaan finanssi- ja vakuutusalan hyväksi merkittävää työtä tehneistä Rahoitus- ja vakuutusneuvonta FINEstä, Työttömyysvakuutusrahastosta ja Eläketurvakeskuksesta. Nämä juhlistivat toimintansa 40- ja 50-vuotistaivaltaan viime vuoden loppupuolella. Lämpimät onnittelut kolmikon lisäksi viime vuonna 50 vuotta täyttäneille työeläkeyhtiöille Eteralle ja Ilmariselle.

Marja Pajulahti Tapiola Pankista on ehtinyt urallaan nähdä pankkialan monet muutokset. Hän uskoo edelleen lujaasti suomalaiseen pankkimailmaan ja sen mahdollisuuksiin selviytyä eurooppalaisesta velkakriisistä. Kelan johtava tutkija Mikko Niemelä kuvaa osuvasti suomalaista sosiaalivakuutus- ja hybridijärjestelmäksi.

Osaamispääoma on pääomaa, jota ei vaihtelevakaan taloudellinen tilanne vähennä. Se vain kasvaa, kun sitä jakaa.

Hannele Ikonen
hannele.ikonen@finva.fi

Kuva Teppo Jokinen



Xevents – Ennakoimalla parempaa riskienhallintaa ja liiketoimintaa

Extreme events eli ääri-ilmiöt ovat tapahtumia, joita kukaan ei odota tapahtuvaksi, mutta silti niitä tapahtuu ja seuraukset ovat laajoja, merkittäviä ja kauskantoisia. Miten voimme tällaisiin varautua? Minkälaisia ennakointityökaluja voimme hyödyntää?

Uudistetun huippuvalmennuksen vetäjänä toimii tulevaisuuden tutkimuksen professori Markku Wilenius. Lue lisää sivulta 26.

**Valmennuskokonaisuus
20.3.–22.5.2012:**
1. workshop 20.3.2012
2. workshop 17.4.2012
3. workshop 22.5.2012



Marja Pajulahti:

Pitää uskoa, että tästäkin selvitään

Globaali finanssikriisi, Euroopan velkakriisi ja taantuman uhkaravistelevat pankkimaailmaa, mutta Tapiola Pankin toimitusjohtajana lokakuun alussa aloittanut Marja Pajulahti uskoo, että kriiseistä kyllä selvitään.

Pelkkä lista Marja Pajulahden aikaisempien työntekijäiden nimistä kertoo, kuinka paljon pankkimaailma on muuttunut vuodesta 1989, jolloin hän tuoreena oikeustieteen kandidaattina aloitti työn Postipankissa.

Sittemmin Postipankki muuttui Leoniksi ja edelleen Sampo Pankiksi, joka päätyi tanskalaisomistukseen. Kesätyössä Pajulahti oli ollut Säästöpankissa, joka katosi markkinoilta kokonaan 1990-luvun alun pankkikriisissä.

– Viimeinen kesätyöpaikkani oli Suomen Pankki. Se sentään on vielä olemassa, hän sanoo ja puhkeaa nauruun.

Moni muukin nimi muuttui. Ikiaikaiset kilpakumppanit KOP ja SYP yhdistyivät Meritaksi, josta myöhemmin tuli ruotsalaisomisteinen Nordea.

Vakautta ja pysyvyyttä vuosikymmenet uhkuneen pankkimaailman rajut muutokset sai liikkeelle rahoitusmarkkinoiden vapauttaminen. Pankit hairahtuivat

Marja Pajulahti uskoo velkakriisistä huolimatta tulevaisuuteen ja korostaa, että suomalaiset pankit eivät ole missään kriisissä.

”Monet asiat ovat edelleen hyvin, ja eteenpäin pitää mennä.”

ylilyönteihin luotonannossa ja -otossa, kansantalouden ylikuumeni, ajaututtiin 1990-luvun alun lamaan sekä pankkikriisiin. Opiksi on kuitenkin Pajulahden mukaan otettu, kantapäähän kautta.

– Riskienhallintaan ja epävarmoihin tilanteisiin varautumiseen on sen jälkeen kiinnitetty ihan eri tavalla huomiota toiminnan suunnittelussa. Luotonantoon tuli paljon muutoksia, jotka näkyvät kuluttaja-asiakkaillekin. Asiakkaan suoja esimerkiksi on selvästi parantunut. On hyvä, että asiat käydään läpi niin, että asiakas ymmärtää, mihin hän sitoutuu.

Myös pankkitoimihenkilöiden tehtävien sisällöt ovat Pajulahden mukaan muuttuneet. Ennen hoidettiin lähinnä tilillepanoja, ottoja, laskunmaksuja ja lainaneuvotteluja. Nyt vaaditaan paljon enemmän syvällistä asiantuntemusta ja juuri oikeiden

ratkaisujen löytämistä asiakkaan tarpeisiin. Asiakaslähtöisyys ja -keskeisyys korostuvat.

Asiakas on kuningas

Suuri muutos on sekin, että pankkikilostön määrä on puolittunut 50 000:sta nykyiseen 25 000:een. Asiakkaat hoitavat päivittäiset raha-asiansa nykyisin verkkopankissa.

Asiakkaat etsivät verkosta myös tietoa sijoitusmahdollisuuksista ja muusta. Tiedon hallinta ja oikeellisuuden varmistaminen onkin haaste, jota asiakkailla ei aiemmin ole samassa mitassa ollut. Ennen menttiin Pajulahden mukaan helpommin pankkiin kysymään neuvoja.

– Nyt tietoa haetaan itse ja ehkä luotetaan omiin yhteisöihin, tuttaviiin ja muihin jopa enemmän kuin pankin asiantuntijoihin. Se on tavallaan säälikin, koska pankeissa on paljon osaamista ja tietotaitoa, hän sanoo.

Kun tietoa ja valinnanvaraa on yhä enemmän, käy usein niinkin, että asiakas ei saa tehdyksi päätöksiä säästämisestä ja sijoittamisesta. Lähes korottomilla käyttötilillä makaa Suomessa kymmeniä miljardeja euroja.

Niitä aikoja Pajulahti ei ole urallaan elänyt, jolloin pankkiin menttiin nöyrästi lakki



Marja Pajulahti toivoo pankkien kilpailevan nykyistä enemmän myös palveluilla eikä vain hinnalla.

”Pankissa ei hoideta omia vaan muiden rahoja.”

kourassa lainaa hakemaan. Asiakas on nykyisin kuningas, ja se on Pajulahden mielestä ihan hyvä.

Yllättävän vähän asiakkaat kuitenkin kilpailuttavat pankkeja. Asiakasvaihtuvuus on 4–5 prosentin luokkaa. Erityisen vähän kilpailutetaan säästämisen ja sijoittamisen palveluita. Yli 60 prosenttia lainanhakijoista kysyy tarjousta vain omasta pankistaan.

Parempi suoja riskeiltä

Uudella vuosituhannella finanssialan rakennemullistus on jatkunut. Suomeen syntyivät ensimmäiset todelliset finanssitalot, kun Tapiola-ryhmä perusti Tapiola

Pankin ja Osuuspankki muodosti Pohjolan kanssa OP-Pohjolan.

Pankkitoiminta on Pajulahden uran aikana myös kansainvälistynyt yhä enemmän. Suomeenkin on tullut ulkomaisia pelureita, ja suomalaiset pankit hankkivat varoja ulkomailta ja sijoittavat varoja ulkomaille. Tapiola Pankissa sitä tosin Pajulahden mukaan tehdään aika vähän.

Globalisaation perusilmiöitä on valmistavan teollisuuden hakeutuminen alhaisen kustannustason maihin. Pajulahti kuitenkin huomauttaa, että rahavirrat liikkuvat rajojen yli paljon nopeammin kuin tehtaat.

– Emme elä täällä missään Impiväärassa, vaan olemme muiden mukana samassa kansainvälisessä järjestelmässä. Euroopassa on esimerkiksi tehty yhtenäistä eurooppalaista maksuliikennealuetta. On tullut muitakin isoja muutoksia, joiden tuloksena raha liikkuu Euroopassa samalla lailla kuin sen oli ennen totuttu liikkuvan Suomessa.

Palvelujen tuleekin Pajulahden mielestä olla kansainvälistä tasoa, vaikka paikallisesti toimitaankin.

Finanssimarkkinoita koettelevia kriisejä esiintyy yhä tiuhempaan tahtiin. Yksi koettiin 1990-luvun alussa, seuraava 2008 ja uusin on meneillään. Nykykriisin erityispiirteenä Pajulahti pitää sitä, että valtioita, ja vieläpä länsimaita, on joutunut velkakriisiin.

– Valtioita on pidetty turvallisimpina sijoituskohteina. Ei ole tultu ajatelleeksi, että näin lähellä meitä on voinut pinnan alla muhia jotakin sellaista, mikä nyt on noussut esiin. Nyt siihenkin on havahduttu.

Pankkien pitääkin Pajulahden mielestä miettiä, miten uudenlaiset riskit vaikuttavat niiden omaan liiketoimintaan. Riskeihin on varauduttava ja niitä vastaan on suojauduttava entistä paremmin.

Villein meno kertoo Pajulahden mukaan siitä, että ahneus asuu yhä ihmisissä. Siksi myös moraalilla pitäisi pitää mukana kuvassa, eikä keskittyä laput silmillä vain omaan etuun.

– On johtamisen ja yrityskulttuurin asia luoda sellainen henki, että pankissa ei hoideta omia vaan muiden rahoja.

Perusasiat pidettävä kunnossa

Nykyhetken haasteena pankeilla on Pajulahden mukaan taloustilanteesta johtuva varainhankinnan hinnan kasvu, joka tuntuu myös asiakkaiden kukkarossa. Sijoitusympäristön muutosten vuoksi ei ole myöskään niin selvää, millaista tuottoa sijoituksille voidaan odottaa ja asiakkaille tarjota.

Myös sääntelyn lisääntyminen tuo haasteita. Olisi Pajulahden mielestä parempi, jos ala osaisi itse toimia niin, että sääntelyn lisäämiselle ei olisi tarvetta.

– Totta kai tällaisella alalla sääntelyä aina tarvitaan, mutta kun sitä joudutaan lisäämään voimakkaasti, se myös jäykistää rakenteita ja aiheuttaa paljon kustannuksia, hän huomauttaa.

Pankkiasiakkaat ovat taloustilanteen vuoksi aiempaa varovaisempia tekemään päätöksiä, mikä aiheuttaa oman uhkakuvasa. Jos kuluttajat lakkaavat kuluttamasta, se ei Pajulahden mukaan ennusta hyvää.

– Turvallisimmat tuotteet ovat tietenkin niitä, mitkä tänä päivänä kiinnostavat asiakkaita. Nyt on nähty, mitä riskien ottaminen tarkoittaa, ja voitu miettiä, kestäisikö itse riskejä vai ei.

Taloudellisen tilanteen epävarmuudesta ja pankkitoiminnan suurista haasteista huolimatta Pajulahti liputtaa tulevaisuuden uskon puolesta.

– Pitää olla uskoa siihen, että tästäkin selvitään. Pahinta on, jos laitetaan hanskat tiskiinkin ja vain voitotellaan. Monet asiat ovat edelleen hyvin, ja eteenpäin täytyy mennä. Täytyy huolehtia siitä, että perusasiat, joihin voi itse vaikuttaa, ovat kunnossa. Missään kriisissähan pankit eivät Suomessa ole.

Pienikin pärjää kilpailussa

Vaikka kilpailun on jo vuosien ajan aina sanottu koventuvan, totta se kuitenkin Pajulahden mielestä on. Suomalainen pankkimaailma tosin on myös erittäin keskittynyt kaikkien rakennemyllerrysten jäljiltä.

– Meikin olemme Tapiola Pankin toiminnalla halunneet tuoda kilpailua markkinoille, koska se koituu kuluttajien eduksi. Useimmiten se näkyy hinnoissa, mutta myös palveluissa.

Liiallista hintakilpailua Pajulahti ei kuitenkaan pidä hyvänä, koska palvelut kärsivät siitä eikä se ole kenenkään etu. Hän toivoo, että pankkimaailma osaisi kommunikoida muistakin asioista kuin hinnasta.

– Hinnan pitää tietenkin olla kohdallaan. Voi kuitenkin olla, että joissain tilanteissa asiakkaat maksavat jopa liikaa, koska ei osata vertailla palveluiden hintoja.

Tapiola Pankki pyrkii Pajulahden mukaan erottautumaan kilpailussa sillä, että se on aidosti mukana asiakkaan arjessa, toimii

”Pahinta on, jos laitetaan hanskat tiskiinkin.”

reilusti ja läpinäkyvästi, ansaitsee asiakkaan luottamuksen asiantuntevilla neuvoilla ja ottaa asiakkaat mukaan palvelumalliensa testaamiseen.

Uusi ja pienehkökin pankki voi selvästi kilpailussa pärjätä, sillä Tapiola Pankki on noussut kannattavaksi suunniteltua aikaisemmin. Henkilöasiakkaita sillä on jo noin 230 000, ja tase lähentelee kahta miljardia euroa.



Perus- ja täsmäkoulutusta tarvitaan

Finanssialalle ei ole Suomen oppilaitoksissa tarjolla varsinaista peruskoulutusta, mutta FINVA on Marja Pajulahden mielestä hyvä taho alan peruskoulutuksen ja eri aiheiden täsmäkoulutuksen antamiseen.

– Pankkimaailma monimutkaistuu, sääntely lisääntyy ja asiakkaiden tarpeet kasvavat. Pankkitoimihenkilöiltä vaaditaan todellista asiantuntemusta, myynnin perustaitoja sekä ihmisten kohtaamisen ja vuorovaikutuksen taitoja, hän sanoo.

Kaikkea tätä varten tarvitaan peruskoulutusta, mutta myös monien aiheiden täsmäkoulutusta. FINVAa Pajulahti pitää nimenomaan alan osaamistason nostamiseen erikoistuneena tahona.

– Vaikka pankeissa on osaamista ja koulutuksia voitaisiin järjestää itsekin, on välillä hyvä kuulla asioista oman talon ulkopuolelta.

FINVAlle kertyy tietoa alan parhaista käytännöistä, ja se käyttää ammattimaisia pedagogisia menetelmiä.

Osaamisen ylläpito on Pajulahden

mielestä jokaisen ihmisen paras vakuutus sille, että pärjää pankkialalla ja voi olla tyytyväinen työnsä tuloksiin.

Opiskelutavat kuitenkin muuttuvat. Kaikki eivät enää halua lähteä työpaikan tai kodin ulkopuolelle täydentämään taitojaan.

– On tullut verkko-oppimisympäristöjä ja muita vaihtoehtoja. Siinä kehityksessä FINVAnkin täytyy pysyä mukana, FINVAa ylläpitävän Vakuutustiedon Kehittämisseätiön hallituksen jäsen Pajulahti toteaa.

Teksti Erika Tanhua-Piironen ja Johanna Sommers-Piironen

Palomureja ja pilvilinnoja

Sosiaalinen media haastaa pohtimaan välineiden käytön tavoitteita ja oppimiskulttuuria

Neljä OTTI-koulutusta osallistui pilotteina F-Shape-tutkimukseen, jossa kerättiin kokemuksia sosiaalisen median käytöstä koulutuksessa. Uudet välineet herättivät kiinnostusta, mutta nostivat esiin myös suunnittelun ja ohjauksen tärkeän roolin.

Tutkimuspiloteissa työpaikkaohjaajille suunnattuihin, aiemmin lähiopetuksesta ja itsenäisistä tehtävistä koostuviin peruskoulutuksiin lisättiin sosiaalisen median välineitä. Verkkoympäristöinä käytettiin Ning- tai Elgg-alustaa sekä näiden sisältämiä keskustelu-, chat- ja blogityökaluja. Yhdessä pilotissa käytettiin myös erillistä LiveMeeting-videoneuvottelua.

Positiivisimmat kokemukset opiskelijoille syntyivät reaaliaikaista vuorovaikutusta

tukevista välineistä, chatistä ja LiveMeetingistä. Kokemusten jakamista, välitöntä palautetta ja toisilta oppimista pidettiin tärkeänä. Toisaalta osa opiskelijoista ei mieltänyt kokemusten jakamista ”oikeaksi” oppimiseksi, vaan kaipasi perinteisempää lähestymistapaa, lähipäiviä ja asiantuntijaluentoja.

Uudet välineet eivät automaattisesti luoneet uusia toimintatapoja. Blogit ja verkkokeskustelut koettiin ensisijaisesti tehtävien palautuskanaviksi, joten niiden keskustelua tukeva luonne jäi hyödyntämättä. Tehtävät palautettiin verkkoon lähellä määräaikaa ja tuotettujen tekstien määrä oli suuri. Kun blogialusta itsessään ei juuri tukenut erilaisten sisältöjen luokittelua ja löytymistä, oli opiskelijoiden

hankala ehtiä lukemaan ja kommentoimaan kirjoituksia.

Uusien välineiden käyttöön kaivattiin myös harjoittelua sekä itse verkkotyöskentelyyn kouluttajan tiivistä ohjausta. Sosiaalisen median avulla opiskelu ei siis vähennä kouluttajan työtä, pikemminkin päinvastoin. Koulutusta suunniteltaessa on mietittävä tarkkaan, millaista oppimista valitulla välineellä voidaan tukea ja miten työskentelyä on kutakin välinettä käytettäessä ohjattava.

F-Shape

Tampereen ja Jyväskylän yliopistojen koordinoima, Tekesin tukema F-Shape hanke alkoi vuoden 2010 alussa ja päättyi keväällä 2012. Hankkeessa tutkitaan

Lisää hankkeen tuloksia verkossa

ITK2011-Tutkijatapaamisessa
Hämeenlinnassa

Tanhua-Piironen, E., Leino, J. ja Sommers-Piironen, J. (2011).
Tutkimuskohteena PLE yritysmaailman
formaalissa aikuiskoulutuksessa.
Teoksessa Jarmo Viteli, Anneli Östman (toim.) Tuovi 9: Interaktiivinen

tekniikka koulutuksessa 2011 -konferenssin tutkijatapaamisen artikkelit.

Tampere:
TamPub, 18–26. (TRIM Research Reports 5).
<http://tampub.uta.fi/tulos.php?tiedot=441>

DCL2011-konferenssissa

Hämeenlinnassa
<http://www.eoppimiskeskus.fi/fi/dcl>

EARLI-konferenssissa Exeterissä,
Englannissa

http://www.earli2011.org/media/Documents_EARLI2011/Bookof-AbstractsandSummaries.pdf

INTEL-EDU workshopissa Riikassa,
Latviassa

<http://bir2011.rtu.lv/content/workshop-INTEL-EDU>

tulevaisuuden oppimisen tiloja ja toimintatapoja erityisesti työelämän ja aikuisten oppimisen tarpeisiin, ja FINVA on siinä yhtenä keskeisenä yrityskumppanina mukana. FINVA ja tutkijat Tampereen yliopiston TRIM-tutkimuskeskuksesta ovat tehneet tiivistä yhteistyötä koko hankkeen ajan. Lisätietoja tutkimushankkeesta: <http://fshape.wordpress.com>

■ ■ ■

PALOMUUREJA JA PILVILINNOJA -seminaari 8.2.2012 klo 9–12.30

Erika Tanhua-Piironen esittelee lisää tutkimustuloksia ja oppimispsykologi, tutkija **Tarmo Toikkanen** Aalto-yliopiston Taideteollisesta korkeakoulusta valottaa sosiaalisen median ja verkko-oppimisen tulevaisuutta sekä sen hyödyntämistä osaamisen kehittämisessä.

Kuva Teppo Jokinen



Tarmo Toikkanen

Seminaari on osallistujille **maksuton**.
Ilmoittautumiset viimeistään ma 2.2.2012 sähköisesti www.finva.fi/otti/.
Lisätietoja:
Projektipäällikkö Juha Martikainen,
p. 040 576 8968,
juha.martikainen@finva.fi

SYTYTÄ KIINNOSTUS!

Koulutuksen työelämävaikuttavuutta tutkittu

Kaikki koulutustahot ja jokainen kouluttaja haluaa tuottaa laadukasta ja vaikuttavaa opetusta.

Kasvatustieteiden professori **Kirsti Lonka** mukaan elämykselliset opetusmenetelmät synnyttävät intohimon oppimiseen. On sitten kyse tapauksesta, ongelmasta tai ilmiöstä opiskelijan mielenkiinto on herätettävä aiheeseen. Opetuksen kytkeytyminen opiskelijan omaan osaamisalueeseen ja työkenttään tekee asian hänelle tutuksi, motivoi opiskelemaan ja oppimaan. Jos ei tiedä tai tunne asiaa, se ei kiinnostakaan.

Professori Kirsti Lonka puhui aikuis-koulutuksen tuottavuudesta ja hyvinvoinnista LAVEA-hankkeen päätöseminaarissa marraskuussa. LAVEA tutki nimensä mukaisesti Laatu, Vaikuttavuutta ja Ennakointia Aikuisoppilaitoksissa. Neljän oppilaitoksen yhteistyönä toteuttama ja Opetushallituksen osarahoittama hanke pyrki eri tavoin mittaamaan koulutuksen ja tutkinnon vaikuttavuutta työyhteisössä. FINVAN osahanke koski yritys-yhteistyön mallitusta vaikuttavuuden näkökulmasta.

Vaikuttavuuden yhtälö muodostuu opiskelijan motivaatiosta ja työnantajan investoinnista eli kouluttamispäätöksestä. Tähän liittyen Kirsti Lonka muistuttaa jokaista opiskelijaa älyllisen investoinnin tekemisestä, eli mitä enemmän opiskelija opintoihinsa panostaa, sitä enemmän hän saa niistä irti. Opiskelun on oltava kiinnostavien asioiden kanssa työskentelemä, ei suorituskeskeistä tahkoamista. Eikä opiskelu ole koskaan ilmaista: tunnehinta on opiskelijalle se hinta, jonka hän maksaa siitä, että joutuu jatkuvasti sietämään omaa keskeneräisyyttään.

Kuva Teppo Jokinen



Professori Kirsti Lonka luennoi LAVEA-hankkeen päätöseminaarissa.

FINVAN osahankeessa haastateltiin rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinnon suorittaneita ja yritysten edustajia. Koulutuksen tulevaan vaikuttavuuteen oli panostettu suunnittelemalla yritysten kanssa yhteistyössä tutkinnon suorittamismahdollisuuksia, valmistavan koulutuksen sisältöjä ja osaamisen osoittamisen tapoja. Tuloksissa todettiin mm., että opiskelun ja tutkinnon suorittamisen koettiin muuttaneen osaltaan opiskelijan itsearviointikykyä sekä tapaa toimia työyhteisössä tiedon jakajana ja osana työyhteisön kehittämistä.

Toimeentulon turvaksi, konsensuksen nimissä

Uusi perusteos erittelee sosiaalivakuutusten lajityyppensä ja rakenteita. Samalla muodostuu kuva suomalaisesta hybridijärjestelmästä, jota vain kolmikannan konsensus voi muuttaa.

”**A**sia on monitulkintainen”, hymähtää Kelan johtava tutkija, VTT, dosentti **Mikko Niemelä**, kun häneltä kysyy, mitä tarkoittaa sosiaalivakuutus. ”Laajimmillaan sen voi ymmärtää kattavan kaikki julkisen sektorin toimet teitä ja vesihuoltoa myöten, mutta ehkä tarkemman määritelmä saa, kun sen rinnastaa sosiaaliturvaan ja toteaa, että se merkitsee sosiaalisen ja taloudellisen turvallisuuden tarjoamista ihmisille.”

Monitulkintaisuuden haasteeseen vastatakseen Niemelä ja kollegansa **Pauliina Hakva** ja **Hannu Uusitalo** päättivät toimittaa sosiaalivakuutuksesta kattavan yliopisto-opikirjan, jollaista ei tähän asti ole ollut saatavilla. Sosiaalivakuutus on herkästi haudautunut yleiseen hyvinvointivaltiokirjallisuuteen, jossa ei välttämättä eritellä tarkasti vakuutusmuotoisia etuja verorahoitteisista sosiaalivakuutuksista.

Kirjassa sosiaalivakuutuksen eri lajeja tarkastellaan pelkistetyksi, mutta perusteellisesti: tiukasti analysoiden nämä pakolliset, veroluonteiset vakuutusmaksuina rahoitetut edut koostuvat eläkkeistä ja erityisesti työeläkkeistä, sairausvakuutuksesta, työtömyysturvasta ja tapaturmavakuutuksesta sekä pieneltä osin työntekijän ryhmähenkilövakuutuksesta. Niiden pätehtävä on turvata kansalaisten toimeentulo. Tässäkin määrittelyssä piilee kuitenkin poikkeus, sillä Suomessa ja muissa Pohjoismaissa, toisin kuin yleensä Euroopassa, ansiosidonnainen työtömyysvakuutus on vapaaehtoinen.

Suomessa käytössä hybridimalli

Maailmalla sovelletaan kahta sosiaalivakuutusten pääsuuntausta. On sekä saksalaisperäinen, työväenvarakuutuksen kaltainen

”Suomessa ihmiset luottavat julkisiin sosiaalivakuutuksiin.”

malli että englantilainen, universaalijätelöluun perustuva kansanvarakuutusmalli. Ensimmäinen juontaa jo Bismarckin aikaan ja 1800-luvun lopun teollistumiseen: Kun ihmiset siirtyivät töihin teollisuuspaikkakunnille, entinen paikallisyhteisön suoja-verkko katosi, ja paikallisyhteisöjen rooli taloudellisen turvallisuuden tarjoajana alkoi hiipua. Bismarck alkoi pelätä sosialististen aatteiden leviämistä työväestön piirissä ja pani siksi toimeen sosiaalisia uudistuksia. Kehittyi järjestelmä, jossa vastuu etenkin tapaturmista ohjattiin vanhojen sosiaalisten yhteisöjen sijaan työnantajien kontolle.

Suomessa on otettu vaikutteita monesta eri suunnasta. Meidän eläkejärjestelmämme heijastelee pohjoismaalaista universalismia, jossa yhdistyvät sekä tasaatuinen kansaneläke että työväenvarakuutuksen mukainen työeläke. Samaa perua on se, että kansanvarakuutusajattelu on laajennettu myös julkisen sektorin palveluihin. Tällaisen sairausvarakuutuksen historia kuitenkin osoittaa, että kaikki poliittiset ryhmät eivät ole olleet universalismin kannalla.

”Kun sairausvarakuutuksesta tehtiin ensi kerran esitys eduskunnassa vuonna 1927, sosialidemokraatit ajoivat sitä työväenvarakuutuksen mallin mukaan vain

tietyille palkansaajaryhmille. Maalaisliittokeskusta taas on aina ajatellut myös maaseudun tulotonta väestöä ja ajanut siksi universaalimallia”, Niemelä sanoo.

Demarit eivät kuitenkaan saaneet omaa malliaan läpi, sillä vanhassa parlamentarismissä keskusta kykeni keräämään taakseen yhden kolmasosan eduskunnasta ja äänestämään muutokset lepäämään yli vaalien. Näin tapahtui vuoteen 1963 asti, jolloin sairausvarakuutus lopulta otettiin käyttöön – sekä viimeisten länsimaiden joukossa että erittäin kattavana. Suomen hybridijärjestelmä onkin lopulta punamultapolitiikan tulosta, sillä siinä työväen ansiosidonnaiset etuudet, kuten vahva työeläke, on liitetty yhteen keskustan ajaman universaalien, minimitasoisen perusturvan kanssa.

Politiikka ei yksin voi muuttaa systeemiä

Suuria liikkahduksia on Suomessa tapahtunut jähmeästi, sillä työmarkkinajärjestöt, joiden linja ei ole vaaleissa heilahtanut, ovat aina olleet neuvotteluissa merkittävässä roolissa. Näin kolmikannan sitomilla poliitikoilla ei ole ollut ”lupaa” puuttua asioihin ilman järjestöjen suostumusta.

”Hyvä esimerkki on eläkeiän nosto”, Niemelä sanoo. ”Kun **Matti Vanhanen** nosti asian esiin, se torpattiin, koska hän oli väärä ihminen puhumaan siitä. Eläkesysteemin muuttaminen ei voi Suomessa olla pelkästään poliittinen projekti.”

Kun kaikki osapuolet katsovat, että heidän on saatava osallistua isojen uudistusten rakentamiseen, syntyy Sata-komitean kaltaisia umpisolmuja, joissa uudistusinto tyrehtyy eturistiriitojen paineeseen.



Mikko Niemelä on toimittanut kattavan oppikirjan sosiaalivakuutuksesta yhdessä Pauliina Havakan ja Hannu Uusitalon kanssa.

Mikään yksittäinen puolue ei myöskään ole voinut laajapohjaisissa hallituksissa tehdä suuria irtiottoja vanhasta järjestelmäajattelusta. Pikemminkin on käynyt niin, että maailma ympärillä on muuttunut nopeammin kuin järjestelmä, kunnes turvan taso ei ole enää vastannut vaatimuksia, ja siihen on ollut pakko tehdä huomattavia korotuksia. Hyvä esimerkki on nykyisen hallitusohjelman 100 euron korotus työtömyysturvaan.

”Pitkällä aikavälillä myös päätöksien tekemättömyys on siis muotoutunut tietynlaiseksi muutospolitiikaksi. Toisaalta laajapohjaiset hallitukset ovat istuneet aina myös juuri silloin, kun taloudellisen kriisin ulkoinen paine on usuttanut konsensusseen, kuten juuri nytkin. Ilman sitä Elinkeinoelämän keskusliitto olisi varmasti halunnut jatkaa perinteisen keskitetyn sopimisen purkamista ja kokoomus ajanut kokoomuslaisempaa politiikkaa.”

”Matti Vanhanen oli väärä ihminen puuttumaan eläkeikään.”

Niemelä uskoo myös, että järjestelmän rahoituspohjan muuttaminen verorahoitteisesta esimerkiksi vakuutusrahoitteiseksi olisi ison väännön takana.

Poliittisesti se ei ole lähitulevaisuuden asia, eikä sellaisia keskusteluja juurikaan käydä. Se vaatisi juuri sellaista isoa remonttia, johon ei näytä olevan valmiutta. Ihmiset luottavat julkisiin sosiaalivakuutuksiin, ja oikeastaan vain sairastumisen varalle otetaan Suomessa merkittäviä määriä yksityisiä vakuutuksia. Uusien yksityisten eläkevakuutusten määrä on verohelpotuksista huolimatta sen sijaan laskenut.



Sosiaalivakuutus

Pauliina Havakka, Mikko Niemelä, Hannu Uusitalo (toim.)
FINVA 2012, nid., 59 euroa

Kuka vakuuttaa ja mitä vuonna 2030?

26.3.2012

Seminaari käsittelee sosiaalivakuutusten ja vapaaehtoisten vakuutusten rooleja tulevaisuudessa. Osallistujat saavat omakseen uuden Sosiaalivakuutus-kirjan.

Lisää seminaarista sivulla 19.

Työkyvyllä on merkitystä

Autoni tuulilasiin tuli ilkeän näköisen naarmu rikkoutuneesta pyyhkimen sulasta. Sain tietää, että lasin voi korjata hiomalla naarmun pois ja niinpä sitten löysin itseni yhtenä iltapäivänä lasinhiojan työpajasta. Työ vei toista tuntia, jona aikana keskustelimme työstä, yrittämisestä ja vähän perheistämmekin. Hän kertoi aloittaneensa työn nuorena miehenä hankkimalla työvälineet ulkomailta ja hioneensa lasia aina eduskuntaa myöten. Usean vuosikymmenen aikana työ oli opettanut hänet niin taitavaksi, että töitä oli enemmän kuin tarpeeksi. Vaikka työ vaati jatkuvaa matkustamista ja oli fyysisesti raskasta, hän koki sen mielekkääksi ja iloitsi, että oli pysynyt terveenä ja työkuutoisena. Hyvänä tukena oli onnellinen avioliitto ja urallaan menestyneet lapset.

Silloin kun työn tarkoitus on selvä, työvälineet ovat hyvät ja ammattitaito kohdallaan, syntyy työn imu, joka vie eteenpäin – hyvä työ puhuu puolestaan ja tuo uusia asiakkaita. Perustana ovat terveet elintavat ja hyvä terveys. Kuulostaa yksinkertaiselta. Miksi sitten on niin paljon puhetta työn mielekkyyden katoamisesta, liiallisesta kiireestä ja työkyvyn menettämisen uhasta?

Onko niin, että olemme menettäneet jotain oleellista työelämän kehityksessä. Työn tarkoitus katoaa jatkuvien muutosten, epävarmuuden ja projektien maailmassa. Tietokoneet takkuavat ja ohjelmistot ovat mahdollottoman epäystävällisiä käyttäjä. Esimies painostaa ja asiakkailta tulee negatiivista palautetta. Kiitoksen sanaa ei kuulu. Ei ihme, että työmotivaatio laskee, mieli on maassa ja tekee mieli lähteä maalle kasvatamaan lampaita.

Työn tekeminen on ihmiselle hyvästä. Tiede on osoittanut, että työssä olevat voivat paremmin ja pysyvät pitempään terveenä. Kun kerran näin on, miksi työhyvinvoinnin kuntoon laittaminen on sitten niin vaikeaa? Yksi asia ainakin tulee mieleen. Nykyinen tapa kilpailuttaa aivan kaikki, on vienyt meidät ajoin mahdollottomaan tilanteeseen.

Tilaukset on saatava ja palvelu on järjestettävä, vaikka mikä olisi. Tuloksena on ylitteholla pyörivä yritys, josta seurauksena on ennemmin tai myöhemmin henkilöstön väsähtäminen ja työn laadun heikentyminen. Hyvästä työstä on osattava pyytää oikea hinta ja tilaajan on oltava se myös valmis maksamaan.

Mitään poppakonsteja onneen ei ole. Työ on osattava järjestää niin, että jokainen tietää työnsä tavoitteet, miten työn voi tehdä fiksusti ja katsottava, että työtä on sopivasti työtä tekevän edellytyksiin nähden. Meidän on myös hyväksyttävä se, että ihmisen ja ihmisten välinen työkyky vaihtelee päivittäin ja pitkällä aikavälillä. Hyvä yritys ottaa tämän huomioon, käyttää joustoja ja kouluttaa esimiehet tunnistamaan työkyvyn uhkatekijät ja ottamaan puheeksi jaksamis- ja työkykyasiat heti kun ne eteen tulevat.

Olisi myös hyvä välillä pysähtyä ihailemaan työn tuloksia. Liian usein yhteiset saavutukset jäävät marginaaliin, kun uudet työt painavat päälle. Silloin kun todellista aihetta on, ei pidä olla niin kiire, ettei ehditä antaa tunnustusta niille, joille se kuuluu. Hyvin johdettu yritys huolehtii työhyvinvoinnin tavoitteiden toteutumisesta ja ottaa työkykyä tukevat toimet osaksi yrityksen toimintakulttuuria. Pitkällä tähtäimellä yritykset, jotka tämän tekevät, imevät itseensä menestyjiä ja menestyvät myös markkinoilla.

Terveyden ylläpitämisen eteen on jokaisen tehtävä tykönään työtä, mutta toki työnantajakin voi monin tavoin edistää hyviä elintapoja. Tärkeitä saavutuksia ovat mm. savuton työpaikka ja päivittäinen mahdollisuus ruokailla työpaikalla. Moni työnantaja tukee myös liikuntaa ja kulttuuripalveluiden käyttöä. Työterveyshuolto on tärkeä osa suomalaista työelämää tarjoamalla terveyttä edistäviä ja työkykyä tukevia palveluja, osallistumalla työpaikan työturvallisuus- ja työkykyriskien arviointiin ja huolehtimalla työntekijöiden

Kuva Teppo Jokinen



Yliääkäri, dos. Timo Leino, Eläke-Fennia.

sairauksien hoidosta. Työterveyshuollon rooli korostuu osatyökykyisten kuntoutuksen ja työhön paluun järjestämisessä. Eduskunnassa on parhaillaan lakiehdotus, jossa sairausvakuutuksen päivärahan maksamisen edellytykseksi tulee 90 päivän jälkeen työterveyshuollossa tehtävä työkyky- ja työhönpaluumahdollisuuksien selvitys. Laki tulee tiivistämään työterveyshuollon yhteistyötä työpaikan, erikoissairaanhoidon, kuntoutuksen ja sosiaalivakuutuksen kanssa. Työkyvyttömyysriskin hallintaan liittyvä tuki, koulutus- ja asiantuntijapalvelut ja ammatillinen kuntoutus pysyvät jatkossakin osana työeläkeyhtiöiden keinovalikoimaa. Tulokset ovat olleet hyviä. Työeläkekuntoutuksessa oli viime vuona jo lähes 10 000 henkilöä, 77 % kuntoutuksesta päättyi onnistuneesti.

Tuulilasista tuli aivan kuin uusi! Suositelen.

Hyödynnä monipuolinen

Koulutus- tarjonta

FINVAn laajat koulutuspalvelut kattavat koko finanssialan. Niin asiakasneuvojat, asiantuntijat, esimiehet kuin johtajat voivat päivittää ja kasvattaa vakuutus-, rahoitus- ja sijoitusalan osaamistaan FINVAn asiantuntijaseminaareissa, tutkinnoissa ja johdon koulutusohjelmissa. FINVA on luotettava ja asiantunteva kumppani myös yrityskohteisissa valmennuksissa.



Verkkosivuiltamme

www.finva.fi

löydät aina ajantasaiset tiedot!

FINVA – yli 40 vuotta asiantuntijuutta

Koulutuskalenteri

Tammikuu

10.1.–11.1.2012	160. VTS-tentti Helsinki, Kuopio, Oulu, Tampere ja Turku	VTS
12.1.2012	Orientaatiopäivä	Rava-lähipäivä
13.1.2012	Asiakkuuksien hoitaminen	Rava-lähipäivä
16.1.2012	YVTS: 2. lähijakso 16.–17.1.	YVTS
18.1.2012	CobIT finanssisektorille	Seminaari
25.1.2012	Arvopaperimarkkinoiden ajankohtaispäivä	Seminaari
31.1.2012	Hyvä lääketieteellinen korvauskäytäntö	Seminaari

Helmikuu

2.2.2012	ETF-sijoitustuotteet	Seminaari
6.2.2012	Finanssimarkkinat osana kansantaloutta 6.–7.2., 1. jakso	VALIKO
8.2.2012	Palomuureja ja pilvilinnoja, OTTI-hanke	Maksuton seminaari
9.2.–10.2.2012	Eläkevakuutuspalvelut	Rava-lähipäivä
9.2.2012	Kehity finanssialan asiantuntijana: Vuorovaikutustaidot	Seminaari
14.2.2012	Onnistunut vastuunvalinta henkilövakuutuksissa	Seminaari
16.2.2012	Perheen verosuunnittelu	Seminaari
28.2.–29.2.2012	Liikennevakuutuksen korvausseminaari	Seminaari

Maaliskuu

5.3.2012	Rahoitus- ja vakuutusliiketoiminnan muodot 5.–7.3., 2. jakso	VALIKO
8.3.2012	Kehity edelleen esiintyjänä finanssialalla	Seminaari
12.3.2012	Sijoittajan verotus	Seminaari
12.3.2012	Työpaikkakouluttajien peruskoulutus, 1. lähipäivä	OTTI-hanke, maksuton
15.3.–16.3.2012	Rahoituspalvelut	Rava-lähipäivä
16.3.2012	Riskienhallinta ja Corporate Governance finanssialalla	Seminaari
19.3.2012	YVTS: 3. lähijakso 19.–20.3.	YVTS
20.3.2012	Xevents – Ennakoimalla parempaa riskienhallintaa ja liiketoimintaa, 1. workshop	Valmennusohjelma
22.3.2012	TVL-yhteistyö: Regressioikeus työtaturmavahingoissa	Seminaari
26.3.2012	Kuka vakuuttaa ja mitä vuonna 2030? – Sosiaalivakuutusten ja vapaaehtoisten vakuutusten roolit	Seminaari
27.3.2012	Johdannaiset käytännössä	Seminaari

Huhtikuu

17.4.2012	Xevents, 2. workshop	Valmennusohjelma
19.4.–20.4.2012	Riskivakuuttamisen palvelut	Rava-lähipäivä
19.4.2012	Vastuuvakuutuksen korvausseminaari	Seminaari
20.4.2012	Vastuuvakuutuksen case-päivä	Seminaari
23.4.2012	Työpaikkakouluttajien peruskoulutus, 2. lähipäivä	OTTI-hanke, maksuton
24.4.2012	Kehity finanssialan asiantuntijana ja Kehity finanssialan esimiehenä: Tulevaisuuden osaaminen	Seminaari
25.4.2012	Organisaation johtaminen, internaattijakso 25.–27.4., 3. jakso	VALIKO
25.4.2012	TVL-yhteistyö: Elinkorko-iltapäivä	Seminaari
26.4.–27.4.2012	Lakisääteisen tapaturmavakuuttamisen seminaari	Seminaari

Toukokuu

3.5.2012	Hyvinvointiyhteiskunnan pintaremontti	Seminaari
14.5.–15.5.2012	Säästämisen ja sijoittamisen palvelut	Rava-lähipäivä
14.5.–15.5.2012	I61. VTS-tentti Helsinki, Kuopio, Oulu, Tampere ja Turku	VTS
15.5.2012	Asiakasyritysten tilinpäätösanalyysi ja tunnusluvut	Seminaari
16.5.2012	Asiakasyritysten tilinpäätösanalyysi ja tunnusluvut, case-päivä	Seminaari
21.5.2012	Asiakkuuksien hallinta 21.–22.5., 4. jakso	VALIKO
22.5.2012	Xevents, 3. workshop	Valmennusohjelma
22.5.2012	TVL-yhteistyö: Ajankohtaispäivä	Seminaari
23.5.2012	Riskienhallinta liikekiinteistöissä	Seminaari
24.5.–25.5.2012	Vakuutustoiminnan laskentapäivät	Seminaari
28.5.2012	Vakuutusmatematiikan perusteet	Seminaari
29.5.2012	Vakuutusmatematiikan case-päivä	Seminaari
30.5.–31.5.2012	Solvenssi II	Seminaari

Kesäkuu

1.6.2012	Varainhoitajan ajankohtaispäivä	Seminaari
4.6.2012	Compliance-ajankohtaispäivä	Seminaari
5.6.2012	CobIT finanssisektorille	Seminaari
12.6.2012	Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa	Seminaari
14.6.–15.6.2012	Maksamisen palvelut	Rava-lähipäivä

Elokuu

28.8.2012	Kehity finanssialan asiantuntijana: Vuorovaikutustaidot	Seminaari
30.8.2012	Kehity finanssialan esimiehenä: Vuorovaikutustaidot	Seminaari

Täydennys- ja jatkokoulutus

APV1- ja APV2-tutkintovaatimuksiin täydennyskoulutusta ja valmentavaa koulutusta

Rahoitus- ja sijoitusalan asiantuntijaseminaarien tavoitteena on syventää osallistujien tietämystä käsiteltävästä aiheesta. Esimerkiksi seuraavat asiantuntijaseminaarit soveltuvat hyvin myös APV-tutkintojen jälkeiseen täydennyskoulutukseen ja tutkintoihin valmistautumiseen.

- ETF-sijoitustuotteet 2.2.2012
- Perheen verosuunnittelu 16.2.2012
- Sijoittajan verotus 12.3.2012
- Johdannaiset käytännössä 27.3.2012
- Varainhoitajan ajankohtaispäivä 1.6.2012
- Luotto-, korko-, ja valuuttajohdannaiset syksy 2012
- Sijoitustuotteiden myynti ja vastuukysymykset syksy 2012
- Strukturoidut sijoitustuotteet syksy 2012

APV1:n suorittaneille on tulossa myös erillinen täydennyskoulutuspäivä. Seuraa ilmoittelua verkkosivuillamme www.finva.fi.

Korvaustoiminnan koulutusohjelma

Korvaustoiminnan koulutusohjelma on kehitetty tukemaan korvauskäsittelyssä tarvittavaa ammattitaitoa. Ohjelma sisältää korvaustoiminnan periaatteet, korvauskäsittelyprosessin kokonaisuudessaan sekä erillisiä syventäviä seminaaripäiviä henkilö-, omaisuus- ja vastuuvakuutuksista. Koulutusohjelma muodostuu 3–5 seminaarin aihekokonaisuuksista. Osallistumisesta koulutusohjelmaan kuuluviin seminaareihin saa todistuksen. Todistuksen voi opintopisteyttää ja sitä voi hyödyntää muissa opinnoissa. Koulutusohjelmien kaikki päivät ovat itsenäisiä eikä niitä tarvitse sitoa kokonaisuuden suorittamiseen.

Koulutusohjelmaan on hyvä sisällyttää Korvaustoiminnan perusteet -seminaari. Tässä on esimerkkejä koulutusohjelmaan hyväksyttävistä seminaareista. Tarkemmat kuvaukset niistä ovat asiantuntijaseminaariluettelossa sekä verkossa www.finva.fi.

- Hyvä lääketieteellinen korvauskäytäntö 31.1.2012
- Onnistunut vastuunvalinta henkilövakuutuksissa 14.2.2012
- Liikennevakuutuksen korvausseminaari 28.–29.2.2012
- Vastuuvakuutuksen korvausseminaari ja case-päivä 19.–20.4.2012
- Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa 12.6.2012
- Korvaustoiminnan perusteet syksy 2012
- Lakisäateisen tapaturmavakuuttamisen korvausseminaari syksy 2012
- Vakuutusalan juridiikan perusteet syksy 2012
- Vakuutusrikollisuus omaisuusvahingoissa syksy 2012
- Vakuutusrikollisuus henkilövahingoissa suunnitteilla 2013

Yrityskohtaiset koulutukset

Kaikkia FINVAN koulutuksia voidaan räätälöidä yrityskohtaisesti. FINVAN laajasta asiantuntijaverkostosta löytyvät finanssialan parhaat osaajat. Laaja yhteistyöverkosto korkeakoulujen, yliopistojen ja konsulttien kanssa takaa laajempaa näkemystä osaamisen kehittämisessä. Pedagogiset ratkaisut ja innostavat oppimisympäristöt kannustavat tehokkaaseen oppimiseen.

Löydämme yhdessä asiakkaidemme kanssa oikeat sisällöt ja alan asiantuntijat toivottujen tavoitteiden saavuttamiseksi. Kysy työyhteisölle räätälöitävästä ratkaisusta!

Ajankohtaiset seminaarit löydät www.finva.fi

Lisätietoja:



Kirsi Iivonen
Koulutusjohtaja
p. 040 736 1264
kirsi.ivonen@finva.fi



Ville Räsänen
Koulutuspäällikkö
p. 050 516 0768
ville.rasanen@finva.fi



Tarja Riima
Koulutuskoordinaattori
p. 040 450 3460
tarja.riima@finva.fi



Eila Kivilompolo
Koulutussihteeri
p. 040 450 3454
eila.kivilompolo@finva.fi

Asiantuntijaseminaarit

Tammikuu

CobiT finanssisektorille 18.1.2012

Syvennä tietojasi ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan mallista.

Seminaarissa perehdytään ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan malliin ja esitellään CobiT 5:n keskeiset muutokset. CobiT antaa tietoa siitä, miten ICT-toimintaa voi johtaa, mitä huomioida palveluita hankittaessa, miten rakennetaan laadukkaita palveluita sekä miten varmennetaan toiminnan ja palveluiden laatu. Seminaari soveltuu yhtiöjohtoon (mm. talous ja riskienhallinta) lisäksi sisäisille ja ulkoisille tarkastajille, Compliance-toiminnoista vastaaville ja kaikille IT-ammattilaisille sekä palveluiden tuottajille tai niiden hankinnasta vastaaville.

Arvopaperimarkkinoiden ajankohtaispäivä 25.1.2012

Muuttuva markkinarakente ja menettelytapojen sääntely.

Seminaari keskittyy arvopaperimarkkinoiden uudistushankkeisiin ja erityisesti syvennyttään MiFID-päivityksen keskeisiin muutoksiin. Seminaarissa pureudutaan MiFID-päivityksen vaikutuksiin markkinarakenteeseen ja menettelytapoihin. Lisäksi kuullaan viimeisimmät tiedot säilytys- ja selvitystoiminnan uudistuksista. Seminaari tarjoaa tietoa markkinoiden läpinäkyvyyden lisäämisestä ja väärinkäytösten ehkäisemisestä. Seminaari on suunnattu finanssisektorin asiantuntijoille ja johtajille, jotka haluavat päivittää tietonsa arvopaperimarkkinoiden sääntelyn kehityksestä sekä kuulla markkinoiden kehitysnäkymistä.

Hyvä lääketieteellinen korvauskäytäntö 31.1.2012

Juridiset ja lääketieteelliset korvaukseen vaikuttavat asiat.

Päivän aikana käsitellään kaikkia henkilövakuuttamisen lajeja. Keskeisiä käsiteltäviä asioita ovat lääketieteellinen kommunikaatio vakuutusyhtiön ja hoitavan lääkärin välillä, syyhteyden selvittely, dokumentoinnin tärkeys ja näyttö- ja todistustaakka. Lisäksi käydään läpi yleisellä tasolla hyvän vakuutus-tavan mukaisia sääntöjä. Seminaari soveltuu sekä lakisäätösten että vapaaehtoisten henkilökorvausten parissa työskenteleville korvauskäsittelijöille, korvaustoiminnan asiantuntijoille ja esimiehille.

Helmikuu

ETF-sijoitustuotteet 2.2.2012

Syventävää tietoa eri ETF-sijoitustuotteista instituutioiden käytössä.

Seminaarissa keskitytään ETF-sijoitustuotteisiin (Exchange-traded-funds) ja niiden ominaispiirteisiin. ETF-tuotteita ja markkinaa tarkastellaan erityisesti instituutioiden näkökulmasta. Seminaarissa syvennyttään Euroopan ja Amerikan ETF-markkinoihin. Seminaarissa kuullaan ETF-tuotteiden käytöstä salkunsuojauksessa, markkinanäkemyksen ottamisessa ja riskienhallinnan välineenä. Seminaarissa tarkastellaan myös ETF-tuotteiden ominaisuuksia ja pureudutaan ETF:ien läpinäkyvyyteen, likviditeettiin ja kustannusrakenteeseen. Seminaari on suunnattu finanssialan asiantuntijoille, jotka haluavat syventää tietämystään ETF-tuotteista ja erityisesti kuulla niiden tuomista mahdollisuuksista. Koulutus on syventävä koulutus ja osallistujilla oletetaan olevan perustiedot ETF-tuotteista. Seminaari sopii hyvin APV1-tutkinnon suorittaneille ja APV2-tutkintoon valmistautuville.



Palomureja ja pilvilinnoja 8.2.2012, klo 9–12.30

Tulevaisuus katsaus verkko-oppimiseen, OTTI-hankkeen väliraportointiseminaari.

Oppimispsykologi, tutkija Tarmo Toikkanen Aalto-yliopiston Taideteollisesta korkeakoulusta valottaa sosiaalisen median ja verkko-oppimisen tulevaisuutta sekä sen hyödyntämistä osaamisen kehittämisessä. Tampereen yliopiston tutkija Erika Tanhua-Piironen kertoo OTTI-hankkeesta saatuja tutkimustuloksia. OTTI – Työpaikkakouluttajien koulutus on Euroopan sosiaalirahaston ja Opetushallituksen rahoittama hanke, jossa tutkitaan ja testataan sosiaalisen median käyttöä työpaikkakouluttajien koulutuksessa. Seminaarissa esitellään myös hankkeessa käytettyjä keinoja sekä tulevia toteutuksia. Seminaari on maksuton. Ilmoittautuminen 2.2.2012 mennessä www.finva.fi/otti/

Kehity finanssialan asiantuntijana: Vuorovaikutustaidot 9.2.2012

Finanssialan vaikuttajana kohtaat monia erityyppisiä viestintä-tilanteita alan toimijoiden ja sidosryhmien sekä oman yrityksen henkilöstön kesken.

Koulutuksessa pohditaan erilaisia jokapäiväiseen työhön liittyviä vuorovaikutustilanteita. Erityisesti tarkastellaan haastavia viestintärooleja, jotka vaativat hyviä päätöksenteko- ja ongelmanratkaisutaitoja. Koulutus tarjoaa käytännönläheisiä työvälineitä viestintätaitojen kehittämiseen. Seminaari koostuu ryhmätöistä, keskusteluluennosta ja harjoitteista. Päivän aikana on mahdollista työstää omia vaikuttamisen keinoja ja vuorovaikutuksen haasteita sekä saada palautetta ja tukea vertaisryhmässä. Seminaaripäivä soveltuu kaikille finanssialan asiantuntijoille, aiemmissa koulutuksissa osallistujien tittelinä ovat olleet mm. tuotepäällikkö, myyntineuvottelija, asiantuntija, matemaatikko.

Onnistunut vastuunvalinta henkilövakuutuksissa 14.2.2012

Terveys selvityksen merkitys henkilövakuuttamisessa.

Seminaarissa henkilövakuutuksen vastuunvalintaa käsitellään sopimusoikeudellisena kysymyksenä vakuutuksenottajan näkökulmasta. Päivän aikana käydään läpi terveys selvityksessä ilmoitettavien tietojen merkitystä sekä sopimuksen tekohetkellä että vakuutustapahtuman käsittelyn yhteydessä. Pääpaino on lääketieteellisten kysymysten arvioinnissa. Seminaari on tarkoitettu henkilövakuuttamisen parissa työskenteleville vakuutus- ja korvauskäsittelijöille, asiantuntijoille ja asiakas palvelussa toimiville.

Perheen verosuunnittelu 16.2.2012

Perhe- ja perintöoikeutta verotuksen näkökulmasta.

Seminaarissa perehdytään perhe- ja perintöoikeuteen verotuksen näkökulmasta ja tarkastellaan perheen verotusta elinkaaren eri vaiheissa. Lisäksi keskitytään perheen perintö- ja lahjaverosuunnitteluun sekä kuolinpesän verotukseen. Seminaari tarjoaa tietoa perheen arvo-omaisuuden verosuunnittelusta. Näitä havainnollistetaan esimerkkien avulla. Seminaari on suunnattu verotustietoa tarvitseville finanssialan asiantuntijoille. Seminaarin tavoitteena on syventää APV1-tutkinnon suorittaneiden tietämystä verotuksesta ja seminaari sopii hyvin APV2-tutkintoon valmistautuville.

Liikennevakuutuksen korvauseminaari 28.–29.2.2012

Hyvä yleiskuva liikennevakuutuksen korvauksista.

Seminaarissa saat hyvän kokonaiskuvan liikennevakuuttamiseen liittyvästä lainsäädännöstä ja liikennevahingoista. Seminaarissa käsitellään sekä omaisuus- että henkilövahinkoihin liittyviä keskeisiä käsitteitä ja pohditaan hyvän korvauskäsittelyprosessin merkitystä. Kuulet myös tärkeät puheenvuorot liikennevahinkolautakunnan edustajalta ja asiantuntijalääkäriltä. Seminaari on tarkoitettu liikennevakuutuksen parissa työskenteleville korvaus- ja vahinkokäsittelijöille.

Maaliskuu

Kehity edelleen esiintyjänä finanssialalla 8.3.2012

Esiintymistaidon jatkokoulutus päivän tavoitteena on kehittää esiintymistaitoja ja tehostaa puhe-esityksen vaikuttavuutta.

Seminaaripäivä on sinulle, joka työskentelet finanssialalla ja haluat luoda vakuuttavia puhe-esityksiä. Seminaarissa käydään läpi yksityiskohtaisesti esityksen ennakkokäsitteilyt – tavoite, sisältö ja kuulijat. Seminaaripäivän aikana harjoitellaan tilannepuheita, joita jokainen finanssialalla toimiva tarvitsee vuorovaikutustilanteissa asiakkaiden ja oman työyhteisön kanssa. Seminaaripäivän aikana kuulet myös muiden osallistujien etukäteen valmistelemia finanssialan esityksiä, joten myös laajempi ymmärrys finanssialasta kasvaa. Tämän lisäksi harjoitellaan myynnillisen ja asiantuntevan puhe-esityksen rakentamista. Päivän jälkeen olet varmempi ja rohkeampi esiintyjä. Seminaaripäivän jälkeen saat omista esiintymisistäsi koostetun dvd-levyn ja päivän vetäjän kommentit suullisena ja kirjallisena. Seminaaripäivä soveltuu finanssialalla toimiville henkilöille, joilla on perustaidot esiintymisestä. Päivän tavoitteena on kehittää osallistujan viestintä- ja esiintymistaitoja sekä harjoitella puhe-esityksen havainnollistamisen keinoja.

Sijoittajan verotus 12.3.2012

Eri sijoitusmuotojen verokohtelu ja veroseuraamusten huomioon ottaminen.

Seminaari tarjoaa tuoretta tietoa eri sijoitusmuotojen verokohdelusta. Päivän aikana käydään läpi osinkojen, sijoitusrahastojen voitto-osuuksien, henkivakuutusten ja luovutusvoittojen verotusta sekä vakuutussijoittamisen ja strukturoitujen sijoitustuotteiden verokohtelua. Näitä havainnollistetaan käytännön esimerkkien avulla. Seminaarin tavoitteena on syventää APV1-tutkinnon suorittaneiden tietämystä verotuksesta ja seminaari sopii hyvin APV2-tutkintoon valmistautuville.

Riskienhallinta ja Corporate Governance finanssialalla 16.3.2012

Finanssiorganisaation Corporate Governance, sisäinen valvonta ja riskienhallinta.

Seminaarissa syvennytään finanssikonsernin sisäisen valvonnan järjestämiseen. Seminaari tarkastelee riskienhallinnan, Compliance ja sisäisen tarkastuksen tehtäviä ja rooleja. Lisäksi tarkastellaan hallituksen roolia osana organisaation toimivaa Corporate Governancea. Seminaari on suunnattu finanssialan johtajille ja asiantuntijoille, jotka haluavat syventää tietämystään finanssikonsernin riskienhallinnasta.

Kuka vakuuttaa ja mitä vuonna 2030? – Sosiaalivakuutusten ja vapaaehtoisten vakuutusten roolit

26.3.2012

Miten järjestetään ihmisten turva vuonna 2030, mitä se maksaa ja kuka maksaa?

Muun muassa näitä kysymyksiä pohditaan päivän aikana. Osallistujat saavat uuden ainutlaatuisen Sosiaalivakuutus-kirjan, joka kuvaa kattavasti Suomen sosiaalivakuutuksen kehitystä, nykytilaa, vaikutuksia ja haasteita. Osa puhujista on kirjan kirjoittajia. Seminaari soveltuu kaikille asiantuntijoille, johtajille ja päättäjille, jotka haluavat kattavan kuvan sosiaalivakuutuksesta, sen tulevaisuuden haasteista ja vaikutuksista koko vakuutusosalalle.

Johdannaiset käytännössä

27.3.2012

Kattava kuvaus johdannaisten perusteista ja korkojohdannaisista.

Päivän aikana tutustutaan johdannaismarkkinoihin ja korkojohdannaisten ominaispiirteisiin. Seminaarissa pureudutaan eri johdannaistrategioihin ja kuullaan niiden käytöstä salkunsuojauksessa ja riskienhallinnassa. Lisäksi perehdytään johdannaisten hinnoitteluun sekä kuullaan niihin liittyvistä riskeistä ja ”kreikkalaisten” tunnuslukujen laskennasta. Päivä on suunnattu finanssialan asiantuntijoille ja johtajille, jotka tarvitsevat työssään tietoa johdannaisista. Seminaari sopii hyvin APV1-tutkinnon suorittaneille ja APV2-tutkintoon valmistautuville.

Huhtikuu

Vastuuvakuutuksen korvausseminaari

19.4.2012

Vastuuvakuutuksen korvaustilanteet ja vahingonkorvaus oikeudellisten ongelmien selvittäminen.

Seminaarissa selvitetään vakuutustoiminnan kannalta keskeistä vahingonkorvauslakia. Päivän aikana käydään läpi eri vastuuvakuutus tuotteita, toiminnan vastuusta tuotevastuuseen ja erityisvastuusiin. Lisäksi tarkastellaan vastuuta sopimussuhteissa. Seminaari sopii vastuuvahinkojen kanssa työskenteleville korvauskäsittelijöille ja asiantuntijoille.

Vastuuvakuutuksen case-päivä

20.4.2012

Vastuuvakuutuksen ongelmakysymyksiä käytännön esimerkkien kautta.

Case-päivä on jatkoa Vastuuvakuutuksen korvausseminaarille. Päivän aikana käydään konkreettisten esimerkkien avulla

läpi vastuuvakuutuksen korvaustapauksia. Korvausesimerkkejä on tuotevastuusta, ympäristövastuuvahingoista ja kiinteistön-omistajan vastuusta. Vastuuvakuutuksen case-päivä sopii korvauskäsittelijöille sekä korvaus- ja vakuuttamisasiantuntijoille. Seminaari on tarkoitettu kaikille, jotka haluavat syventää osaamistaan vastuuvahinkojen osalta.

Kehity finanssialan asiantuntijana ja Kehity finanssialan esimiehenä:

Tulevaisuuden osaaminen

24.4.2012

Finanssialan asiantuntijoille ja esimiehille tarkoitettu Tulevaisuuden osaaminen seminaaripäivä tarjoaa erilaisia lähestymistapoja ja yksilölähtöisiä ennakoitkeinoja finanssialan tulevaisuuteen varautumisessa.

Seminaari tarjoaa uusia ideoita ja konkreettisia keinoja finanssialan työyhteisön toiminnan kehittämiseen. Seminaarissa myös kerrotaan, miten Finanssialan Keskusliiton tutkimuksen ”Finanssialan kyvykkydet 2020” tuloksia kannattaa hyödyntää oikean osaamisen kehittämiseen. Ryhmäkeskustelut päivän aikana tarjoavat mahdollisuuden kuulla osallistujien ajatuksia finanssialan esimiehenä ja asiantuntijana toimimisesta. Päivässä pohditaan esimiehen ja asiantuntijan erilaisia vuorovaikutteisia rooleja työyhteisön valmentajana ja tukijana. Päivän teemana on finanssialan asiantuntijan ja esimiehen roolin muuttuminen, jatkuvan muutoksen johtaminen sekä tulevaisuuden haasteet osaamisen kehittämisessä. Seminaaripäivä soveltuu kaikille finanssialan esimiehille, esimieheksi kasvaville ja finanssialan asiantuntijoille.

Lakisääteisen

tapaturmavakuuttamisen seminaari

26.–27.4.2012

Lakisääteisen tapaturmavakuuttamisen peruskäsitteet ja ongelmatilanteet.

Seminaari antaa kokonaiskuvan lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta sekä siihen kuuluvista liitännäisvakuutuksista. Päivässä avataan vakuutuslajin peruskäsitteitä: korvausjärjestelmä, työsuhteen käsite ja vakuuttamisen perusasiat. Toisena päivänä keskitytään vakuuttamisen laiminlyönnin seurauksiin ja riskienhallintaan. Esille tuodaan myös kansainvälisiä sosiaaliturvamääräyksiä ja niiden vaikutuksia suomalaiseen tapaturmavakuuttamiseen. Tapaturmavakuutusmaksujen perusteita avataan taulustomaksujen ja erikoistariffien osalta. Seminaari on tarkoitettu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen parissa työskenteleville ja soveltuu myös uusille vakuutus- ja korvauspuolella työskenteleville henkilöille.

www.finva.fi

Toukokuu

Hyvinvointiyhteiskunnan pintaremontti

3.5.2012

Ovatko laitoksissa olevat tai kotona yksin asuvat vanhuksat tulevaisuudessa vain odottamassa kuolemaa? Edellyttääkö hyvä terveydenhoito paksua lompakkoa? Riittävätkö eläkkeet?

Seminaarissa käsitellään hyvinvointiyhteiskunnan rahoituksen riittävyttä ja ongelma-kohtia. Jo lähitulevaisuudessa hyvinvoinnin julkinen rahoitus on kriisissä. Ratkaisua on haettava yhteiskunnan rahoituksen ja kansalaisten oman rahoituksen yhdistämisestä. Tämä tarjoaa uusia mahdollisuuksia sekä kansalaisille että finanssialalle.

Finanssialan asiakasrajapinnassa toimiville:

Asiakasyritysten tilinpäätösanalyysi ja tunnusluvut ja case-päivä 15.–16.5.2012

Seminaarissa käydään läpi asiakasyritysten tilinpäätösten keskeiset käsitteet ja tärkeimmät tunnusluvut. Päivät antavat asiakasvas- tuullisille lisää työkaluja yritysten taloudellisen tilan arviointiin.

Ensimmäisen päivän aikana avataan asiakasyrityksen tulosta ja tasetta. Lisäksi opitaan arvioimaan asiakasyrityksen taloude- lista tilaa. Case-päivässä taloustietojen tulkintaa harjoitellaan konkreettisilla esimerkeillä. Päivän aikana tarkastellaan yrittäjän ansionmenetyksen laskemista. Mukana on myös laaja esimerkki kassavirran laskemisesta ja mahdollisen konkurssin ennustami- sesta. Case-päivä syventää ensimmäisenä päivänä läpikäytyjä asi- oita harjoitusten avulla. Seminaari sopii finanssialalla työskente- leville henkilöille, jotka toimivat asiakasrajapinnassa ja tarvitsevat ajantasaista tietoa asiakasyritysten taloudellisesta tilasta ja sen hyödyntämisestä päätöksenteossa.

Riskienhallinta liikekiinteistöissä

23.5.2012

Ajankohtaista liikekiinteistöjen riskienhallinnasta.

FINVA ja KIINKO järjestävät yhteistyössä liikekiinteistöjen riskienhallintaan keskittyvän ajankohtaispäivän. Seminaarissa keskitytään asiakkaiden turvallisuuteen ja työturvallisuuteen. Yh- tenä varautumiskeinona käsitellään ajantasaista pelastussuunni- telmaa. Seminaarissa on oivallinen tilaisuus vaihtaa mielipiteitä ja kokemuksia riskienhallinnasta muiden vakuutus- ja kiinteis- töalan asiantuntijoiden kanssa.

Vakuutustoiminnan laskentapäivät

24.–25.5.2012

Perustietoa vakuutusyhtiön laskentatoimesta.

Ensimmäisenä seminaaripäivänä käsitellään kirjanpidon periaatteita sekä vakuutusyhtiön tilinpäätöksen perusperi- aatteita. Päivän aikana avataan tuloslaskelmaa ja sen liitteitä,

vakuutusmaksutulon rakennetta ja korvauksia sekä tilinpäätök- sen laatimisperiaatteita. Toisena seminaaripäivänä keskitytään vahinko-, henki- ja työeläkevakuutusyhtiön tilinpäätöksen sekä konsernitilinpäätöksen erityispiirteisiin. Ensimmäinen päivä on suunniteltu finanssialalla toimiville henkilöille, jotka haluavat saada perustietoa laskentatoimesta ja vakuutusyhtiön tilinpä- töksestä. Toinen seminaaripäivä on tarkoitettu finanssialalla toimiville henkilöille, jotka haluavat oppia tulkitsemaan vakuu- tusyhtiön tilinpäätöstä.

Vakuutusmatematiikan perusteet

28.5.2012

Yleiskuva vakuutusmatematiikasta henki-, eläke- ja vahinko- vakuutustoiminnassa.

Seminaaripäivä antaa yleiskuvan vakuutusmatematiikasta henki-, eläke- ja vahinkovakuutustoiminnassa. Päivässä poh- ditaan, mihin matematiikkaa alalla tarvitaan ja miten sitä hyö- dynnetään. Lisäksi käydään läpi vakuutusmatematiikkaan liit- tyviä käsitteitä kuten etuusmaksut ja vastuut. Luennot avaavat vakuutusliiketoiminnan logiikkaa ja esittelevät erilaisia tapoja tehdä henki-, vahinko- ja työeläkelaskentaa. Seminaaripäivä on tarkoitettu vakuutusosalalla toimiville henkilöille, jotka haluavat perustietoa vakuutusmatematiikasta sekä niille, jotka haluavat tutustua taseen vastattavaa -puolen sisältöön. Osallistujilta ei edellytetä matematiikan asiantuntemusta, koska lähestymistapa on käytännönläheinen.

Vakuutusmatematiikan case-päivä

29.5.2012

Vahinko-, henki- ja työeläkevakuutusmatematiikan lasku- esimerkkejä.

Case-päivä on jatkoa vakuutusmatematiikan perusteet semi- naarille. Päivän aikana käydään konkreettisten esimerkkien avulla läpi niin vahinko-, henki- kuin työeläkevakuutuksiin liit- tyviä tapauksia. Päivä käsittää syvempää laskennan analysointia ja lisäksi päivässä käsitellään julkisia tunnuslukuja sekä liiketa- loudellista näkökulmaa. Case-päivän sisältö sopii vakuutusalan matemaatikoille sekä kirjanpidossa ja yritysjohtossa toimiville henkilöille.

Solvenssi II

30.–31.5.2012

Ajankohtaista Solvenssi II -vakavaraisuuskehikon etenemisestä.

Seminaari tarjoaa ajankohtaista tietoa Solvenssi II -vakavari- suuskehikon etenemisestä. Seminaarissa syvennyttään Solvenssi II -kehikon eri osa-alueisiin, kvantitatiivisen laskennan, sisäisen valvonnan ja raportoinnin viimeisimmän tiedon valossa. Semi- naari on suunnattu vakuutusalan johtajille ja asiantuntijoille, jotka haluavat päivittää tietonsa Solvenssi II:n kehityksestä. Se- minaari soveltuu hyvin myös sellaisille vakuutusyhtiöiden si- dosryhmille, jotka tarvitsevat tietoja tässä toimintaympäristössä tapahtuvista muutoksista.

Kesäkuu

Varainhoitajan ajankohtaispäivä

1.6.2012

Sijoitusteemat ja tulevaisuuden haasteet.

Seminaari syventää tietämystä arvo-, kasvu-, osinko- ja trendisijoittamisesta sekä tarjoaa työkaluja varainhoitajan työn tueksi. Seminaarissa pohditaan myös varainhoidon tulevaisuuden haasteita. Seminaari on suunnattu vaativien yksityis- ja instituutioasiakkaiden kanssa työskenteleville asiantuntijoille ja varainhoitajille. Seminaari soveltuu myös APV2:n suorittaneille.

Compliance-ajankohtaispäivä

4.6.2012

Compliance finanssialan yrityksissä.

Seminaarissa pureudutaan Compliancen rooliin ja tehtävänkuvaan. Lisäksi pohditaan Compliancen roolia yhtenä sisäisen valvonnan toimijana. Tilaisuudessa kuullaan alan eri toimijoiden näkemyksiä ja kokemuksia Compliance-toiminnoista, niiden käytännön järjestämisestä ja tulevaisuuden haasteista. Seminaarissa syvennytään ajankohtaisiin sääntelyhankkeisiin ja kuullaan tuoreimmat kuulumiset eurooppalaisen valvonnan kehitymisestä. Seminaari on suunnattu finanssialalla toimiville johtajille ja asiantuntijoille, jotka tarvitsevat työssään käytännön kokemuksia Compliance-toimintojen järjestämisestä ja haluavat päivittää tietonsa ajankohtaisista sääntelyhankkeista.

CobiT finanssisektorille

5.6.2012

Syvennä tietojasi ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan mallista.

Seminaarissa perehdytään ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan malliin ja esitellään CobiT 5:n keskeiset muutokset. CobiT antaa tietoa siitä, miten ICT-toimintaa voi johtaa, mitä huomioida palveluita hankittaessa, miten rakennetaan laadukkaita palveluita sekä miten varmennetaan toiminnan ja palveluiden laatu. Seminaari soveltuu yhtiöjohtoon (mm. talous ja riskienhallinta) lisäksi sisäisille ja ulkoisille tarkastajille, Compliance-toiminnoista vastaaville ja kaikille IT-ammattilaisille sekä palveluiden tuottajille tai niiden hankinnasta vastaaville.

Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa

12.6.2012

Vakuutuslääketieteen ja -juridiikan ajankohtaiset asiat.

Seminaarissa käsitellään lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa henkilövahinkojen korvaamisen kannalta. Erityisesti syvennytään ortopediaan, kipulääketieteeseen, aivovammoihin ja neurologiaan; lääketieteen osa-alueita tarkastellaan syy-seurausperiaatteen kautta. Seminaari antaa mahdollisuuden laajentaa

omaa ammattitaitoa korvauspäätösten tekemisessä ja valmiuksia vastata asiakkaiden kysymyksiin. Seminaari soveltuu niin lakisääteisten kuin vapaaehtoisten henkilövahinkojen parissa työskenteleville. Päivän sisältö on rakennettu siten, että se ei ole vakuutuslajisidonnainen.

■ ■ ■

Yhteistyössä Tapaturmavakuutuslaitosten liiton (TVL) koulutustyöryhmän kanssa:

Yhteistyöseminaari: Regressioikeus työtapaturmavahingoissa
22.3.2012

Elinkorko-iltapäivä 25.4.2012

Ajankohtaispäivä 22.5.2012

Ajankohtaispäivä 29.11.2012

Tulossa syksyllä 2012

- Kehity finanssialan asiantuntijana:
Vuorovaikutustaidot 28.8.2012
- Kehity finanssialan esimiehenä:
Vuorovaikutustaidot 30.8.2012
- Kehity finanssialan esimiehenä:
Osaamisen johtaminen 2.10.2012
- Kiinteistöjen vakuutuspäivä 2012, 11.10.2012
- Vakuuttava ja luonteva esiintyminen finanssialalla 12.-13.12.2012
- Basel III ja pankkien vakavaraisuus
- Compliance käytännössä
- IFRS
- IFRS 9, rahoitusinstrumentit
- Korvaustoiminnan perusteet
- Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvausseminaari
- Luotto-, korko- ja valuuttajohtannaiset
- Operatiivisten riskien hallinta
- Vakuutusrikollisuus omaisuusvahingoissa
- Vakuutusalan juridiikan perusteet
- Sijoitustuotteiden myynti ja vastuukysymykset
- Strukturoidut sijoitustuotteet
- Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa – jatkopäivä

Yhteistyössä Tapaturmavakuutuslaitosten liiton (TVL) koulutustyöryhmän ja Liikennevakuutuskeskuksen (LVK) koulutustyöryhmän kanssa:

Yhteistyöseminaari: Kuntoutus 4.10.2012

Finanssitietoutta Rava-lähipäiviltä

Haluatko päivittää tai täydentää finanssialan osaamistasi? Voit osallistua koulutusjaksoihin, jotka ovat osa Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkintoa. Kahden päivän koulutuksen hinta on 460 euroa. Halutessasi voit osallistua vain toiseen päivään, jolloin hinta on 230 euroa.

Ilmoittautumiset viimeistään kaksi viikkoa ennen tilaisuutta: tutkinto@finva.fi

Eläkevakuutuspalvelut

9.–10.2.2012

Tunnetko kaikki eläkevakuuttamisen edut? Oletko ajan tasalla vallitsevasta lainsäädännöstä?

Koulutuspäivillä syvennytään sekä lakisääteisen että vapaaehtoisen eläkevakuuttamisen lainsäädäntöön ja pohditaan vakuutus sopimusten syntymisperusteita, elinkaarta ja eläkemaksuja. Päivien aikana käydään läpi sekä työntekijöiden että yrittäjien eläke-edut ja viitataan ulkomailla työskentelyn vaikutuksiin. Koulutuspäivät soveltuvat henkilöille, jotka kaipaavat kattavaa perustietoa eläkevakuuttamisesta tai haluavat syventää osaamistaan aiheesta.

Rahoituspalvelut

15.–16.3.2012

Osaatko kartoittaa asuntolainan eri vakuusvaihtoehdot?

Tunnistatko yritysrahoituksen riskit?

Rahoituspalveluiden päivillä selvitetään rahoituksen eri muodot, luoton elinkaari sekä luottomarkkinoiden nykytilanne. Ensimmäisen koulutus päivän aikana paneudutaan henkilöasiakkaan luottoriskeihin, vakuuksiin, takauksiin sekä verotuksellisiin asioihin. Jälkimmäisenä päivänä käsitellään yrityksen rahoitukseen liittyvät muodot, vakuudet sekä riskit. Koulutuskokonaisuus soveltuu hyvin henkilöille, jotka haluavat kattavan ja ajantasaisen kuvan rahoituksen prosesseista.

Riskivakuuttamisen palvelut

19.–20.4.2012

Oletko varma, että tunnet kaikki riskivakuuttamista säätelevät lait? Tiedätkö, miksi sahateollisuuden vakuuttaminen on kallista?

Päivien aikana syvennytään vakuuttamiseen liittyvään lainsäädäntöön, määräyksiin, ohjeisiin ja riskivakuuttamisen tuotteisiin. Ensimmäisenä päivänä keskitytään lainsäädännön lisäksi vakuutustoiminnan riskienhallintaan ja toisena päivänä kartoitetaan eri riskivakuuttamisen vaihtoehdot henkilö- ja yritys näkökulmista. Koulutus päivät sisältävät ryhmäharjoituksia ja käytännön esimerkkejä. Koulutuskokonaisuus soveltuu henkilöille, jotka haluavat perinpohjaisen katsauksen riskivakuuttamisesta tällä hetkellä.

Säästämisen ja sijoittamisen palvelut

14.–15.5.2012

Osaatko vakuuttaa asiakkaasi sijoittamisen hyödyllisyydestä?

Oletko kiinnostunut myynnin psykologiasta?

Kahden päivän aikana tutustutaan syvällisesti sijoittamisen myyntiprosesseihin, sosiaalisen vaikuttamisen välineisiin sijoittamisessa sekä myynnin psykologiaan. Koulutuksessa keskitytään muun muassa rahastosäästämiseen, henkivakuutus tuotteisiin, varainhoitoon ja strukturoituihin sijoitustuotteisiin. Koulutuskokonaisuus toteutetaan workshop-tyylisesti, jolloin voit itse vaikuttaa päivien antiin ja sisältöön. Päivät soveltuvat kaikille sijoitustoiminnasta kiinnostuneille, joilla on jo jotain perustietoa aiheesta.

Maksamisen palvelut

14.–15.6.2012

Tiedätkö, miten maksut liikkuvat kansainvälisesti?

Tunnistatko rahanpesutilanteen?

SEPA on tuonut muutoksia maksuliikenteeseen. Koulutus päivien aikana kerrotaan kattavasti maksamiseen liittyvistä muutoksista henkilöasiakkaille, pankeille ja yrityksille EU-alueella. Ensimmäisenä päivänä tutustutaan SEPAn tuomiin muutoksiin mm. lainsäädännössä, verkkopalveluissa ja hinnoittelussa. Toisen päivän aikana käydään läpi maksuliikenteen rakenne sekä kotimaan ja ulkomaan liikenteen näkökulmasta että henkilö- ja yritysasiakkaan kannalta. Koulutuskokonaisuus soveltuu niille, jotka haluavat perusteellista tietoutta maksamisen eri palveluista tai haluavat päivittää nykyisiä tietojaan.

Lisätietoja:



Teija Lämsä
Koulutussuunnittelija
p. 040 450 3455
teija.lamsa@finva.fi

Tutkinnot

OPPISOPIMUSKOULUTUKSENA TOTEUTETTAVAT NÄYTTÖTUTKINNOT

Oppisopimus on luonteva tapa suorittaa näyttötutkinto

Oppisopimuskoulutus sopii hyvin työssäkäyville aikuisille. Se on työelämälähtöinen ja työsuhteperusteinen koulutusmuoto, jossa oppiminen tapahtuu pääosin opiskelijan omalla työpaikalla.

Oppisopimuskoulutuksessa pääpaino on työssä oppimisessa, mikä muodostaa koko opiskelusta n. 80 %. Työssä oppimista tuetaan lähi- ja verkko-opiskelulla sekä käytännönläheisillä oppimistehtävillä. Tämän kokonaisuuden osuus opiskelusta on n. 20 %.

Työnantaja nimeää työyhteisöstä opiskelijalle työpaikkakouluttajan, joka organisoii, ohjaa ja arvioi työpaikalla tapahtuvaa oppimista. Ohjauksen tarve on aina yksilöllistä: siihen vaikuttavat niin suoritettava tutkinto kuin opiskelijan aikaisempi koulutus ja työkokemuskin.

FINVA tekee yhteistyötä valtakunnallisesti eri oppisopimus-toimistojen kanssa. Oppisopimus on mahdollista sopia paikallisesti siten, että FINVA:ssa järjestetään tutkinnon suorittaminen ja siihen liittyvät teoriaopinnot. Kysy tästä mahdollisuudesta lisää: koulutusjohtaja Tarja Arminen, p. 040 526 0268, tarja.arminen@finva.fi

Ammatilliset näyttötutkinnot

Ammatti- ja erikoisammattitutkinnot ovat näyttötutkintoja. FINVA:ssa oppisopimuksella voi suorittaa Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinnon, Myynnin ammattitutkinnon, Johtamisen erikoisammattitutkinnon ja Yritysneuvojan erikoisammattitutkinnon.

Näyttötutkinnon voi suorittaa joustavasti työn ohessa. Näyttötutkinnossa ei ole tenttejä, vaan suoritat tutkinnon osoittamalla osaamisesi omissa työtehtävissäsi. Tutkintoa suoritettaessa osaamisen osoittamisen tavat ovat työelämälähtöisiä ja hyödyttävät koko työyhteisöä. Osaamistasi arvioidaan monipuolisesti. Arvioijat tulevat työyhteisöstäsi ja oppilaitoksesta.

Huomaathan, että jos olet vankka ammattilainen, sinun ei tarvitse osallistua opetukseen, vaan voit suorittaa tutkinnon näyttämällä suoraan osaamisesi. Tällöin tutkinnon suorittamisen kesto on n. 3–4 kk.



Työpaikkakouluttajien koulutus

Työpaikkakouluttajat perehdytetään tehtäväänsä. FINVA:ssa on vuonna 2012 tarjolla koulutusta, jossa yhdistetään sosiaalisen median työkaluja verkko-oppimiseen, ja koulutus onkin mahdollista käydä myös pelkästään verkossa. Lähipäivien välisenä aikana suoritetaan verkko-oppimista sosiaalisen median alustalla. Työpaikkakouluttajien koulutus toteutetaan ESR-rahoitteisella OTTI-hankkeella (Oppimisen Tilat Työpaikkakouluttajien Innoittajina), jolloin se on maksutonta ja avoin kaikille työpaikkakouluttamisesta kiinnostuneille. Työpaikkakouluttajien koulutus on vapaaehtoinen. Koulutusta voidaan sopimuksesta toteuttaa myös yrityskohtaisesti.

Seuraava työpaikkakouluttajien peruskoulutus toteutetaan 12.3.–23.4.2012. Koulutuksen lähipäivät ovat 12.3. ja 23.4. Haku koulutukseen päättyy 5.3.2012.

Lisätietoja:

Projektipäällikkö Juha Martikainen, p. 040 576 8968, juha.martikainen@finva.fi, www.finva.fi/otti/

Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinto

Haluatko syventää osaamistasi finanssialan eri sektoreilla? Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinto on tarkoitettu finanssialan ammattilaisille, jotka haluavat syventää osaamistaan ja saada uusia näkökulmia työhönsä. Tutkinto sopii sinulle, jos toimit asiakaspalvelu-, asiantuntija-, tuki- tai IT-palvelutehtävissä. Tutkinto sopii hyvin myös perehdyttämiskoulutukseksi.

Tutkinto koostuu neljästä tutkinnon osasta. Pakollisia osia ovat Asiakkuuksien hoitaminen ja Rahoitus- ja vakuutusalan organisaatiossa toimiminen. Valinnaisia osia ovat Rahoituspalvelut, Maksamisen palvelut, Säästämisen ja sijoittamisen palvelut, Riskivakuuttamisen palvelut, Eläkevakuutuspalvelut ja Korvauspalvelut. Tutkintoon valitaan pakollisten osien lisäksi kaksi valinnaista osaa perustuen nykyisiin tai tuleviin työtehtäviisi.

Koulutukseen sisältyy max. 12 lähiopetuspäivää opiskelijan henkilökohtaisen suunnitelman mukaan, ja koulutus sisältää sekä etä- että itseopiskelua. Kokonaisopiskelu-aika on yleensä n. 1,5 vuotta. Lähiopetuspäivissä keskitytään finanssialan

eri alueisiin käyden läpi aiheita Suomen sosiaaliturvasta aina pankkitoimintaan ja vakuutustoimintaan asti. Valinnaisiin tutkinnon osiin keskittyvissä lähiopetuspäivissä pääset syventymään oman alasi lainsäädäntöön, prosesseihin sekä tuotteisiin ja palveluihin.

Seuraavat avoimet koulutukset käynnistyvät 12.–13.1.2012 ja 13.–14.9.2012. Lähijaksot toteutetaan Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVAssa.

Tiedustelut:

Koulutussuunnittelija Teija Lämsä p. 040 4503 455, teija.lamsa@finva.fi

Kysy Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkintoon myös yrityskohtaisia toteutuksia!

Myynnin ammattitutkinto

Haluatko kehittää myyntitaitojasi? Tarvitseeko yrityksesi myyntiryhmä lisävalmiuksia? Myynnin ammattitutkinto on kohdistettu rahoitus- ja vakuutusosalalla erilaisissa myynti- ja asiakaspalvelutehtävissä toimiville henkilöille kuten vakuutusedustajat, myyntineuvottelijat ja palveluneuvojat. Myynnin ammattitutkinto suuntaa osaamisen kehittämistä asiakaslähtöiseen ajatteluun ja tavoitteelliseen myyntityöhön ja antaa lisäksi työkaluja ja uusia näkemyksiä henkilökohtaisten myyntitaitojen kehittämiseen.

Osaamista vahvistetaan työssä oppimisen lisäksi lähiopetuspäivillä, joita on max. 10 sekä etäopiskelemalla verkko-oppimisympäristöä hyödyntäen. Tutkintoon valmistava koulutus kestää noin vuoden, jonka jälkeen osoitat osaamisesi. Kokonaisopiskeluaikaksi muodostuu keskimäärin n. 1,5 vuotta henkilökohtaisesta opiskelusuunnitelmastasi riippuen.

Myynnin ammattitutkintoa järjestetään yrityskohtaisina toteutuksina ja kysynnän mukaan myös kaikille yrityksille avoimena toteutuksena.

Tiedustelut:

Koulutusjohtaja Tarja Arminen, p. 040 526 0268, tarja.arminen@finva.fi

Johtamisen erikoisammattitutkinto

Tarvitseeko yrityksesi johtamisosaaminen vahvistusta? Johtamisen erikoisammattitutkinto sopii henkiöille, jotka toimivat johto- tai esimiestehtävissä. Koulutus kehittää valmiuksia toiminnan suunnitteluun ja johtamiseen sekä organisaation kehittämiseen ja arviointiin. Osallistujien johtamistaitojen kehittäminen on keskeisessä roolissa.

Tutkinto koostuu kahdesta osasta: Johtajana toimiminen on tutkinnon pakollinen osa ja valinnaisia osia (joita valitaan yksi) ovat Asiakkuuksien johtaminen, Henkilöstön johtaminen, Verkostojen johtaminen ja Tuotannon johtaminen.

Työssäoppimisen lisäksi lähiopetuspäiviä on n. 12 ja koulutuksen tukena käytetään verkko-oppimisympäristöä. Kouluttajina

toimivat johtamisen asiantuntijat. Kokonaisopiskeluaika on keskimäärin n. 1,5 vuotta.

Johtamisen erikoisammattitutkintoa järjestetään yrityskohtaisina toteutuksina ja kysynnän mukaan myös kaikille yrityksille avoimena toteutuksena.

Tiedustelut:

Koulutusjohtaja Tarja Arminen, p. 040 526 0268, tarja.arminen@finva.fi

VAKUUTUSALAN TUTKINNOT

Vakuutustutkinto, VTS

VTS on vakuutusalan perustutkinto, joka antaa kattavan yleiskuvan alasta ja eri vakuutuslajeista. Vakuutustutkinto suoritetaan itseopiskeluna omaan tahtiin työn ohessa. Vakuutustutkinto on arvostettu tapa osoittaa ammatillinen pätevyys. Vakuutusalan työehtosopimuksen mukaan vakuutustutkinnon suorittaneelle maksetaan VTS-lisää.

Tutkinto koostuu neljän yhteisen ja kuuden valinnaisen aineen suorituksesta eli kymmenestä tentistä.

Yhteiset aineet ovat

- vakuutusoppi
- sosiaaliturva
- vakuutustalous
- vakuutusten markkinointi ja asiakaspalvelu.

Valinnaiset aineet ovat

- vapaaehtoinen henkilövakuutus
- työeläkevakuutus
- lakisääteinen tapaturmavakuutus
- moottoriajoneuvovakuutukset
- omaisuuden vakuuttaminen
- kuljetusvakuutus
- vastuuvakuutus
- riskienhallinta
- liikeviestintä
- työelämän kehittäminen
- jälleenvakuutus (vain toukokuun suoritusilaisuudessa).

Suoritusjärjestys on vapaa, ja yhdellä kertaa voi tenttiä useampia aineita. Tutkinnon laajuus on 20–26 opintopistettä sen mukaan, mitkä valinnaiset aineet suorittaja tenttiä. Suoritusilaisuuksia järjestetään kolme kertaa vuodessa Helsingissä, Tampereella, Turussa, Kuopiossa ja Oulussa.

161. suoritusilaisuus järjestetään 14.–15.5.2012.

Ilmoittautumisaika päättyy 4.4.2012.

162. suoritusilaisuus järjestetään 5.–6.9.2012.

Ilmoittautumisaika päättyy 3.8.2012.

Lisätietoja:

Tutkintokoordinaattori Birgitta Mölsä, p. 040 4503 458, birgitta.molsa@finva.fi

Ylempi vakuutustutkinto, YVTS

Ylempi vakuutustutkinto (25 op) on vakuutusalan syventävää tietoa tarjoava vakuutusalan asiantuntijoiden tutkinto. Ylempään vakuutustutkintoon sisältyy lähijakso-opetusta, etätehtäviä, tentti ja tutkielma. Opiskelu kestää keskimäärin n. kaksi vuotta ja edellyttää etenkin ensimmäisen puolen vuoden aikana sitoutumista lähijakso-opiskeluun, itseopiskeluun ja itsenäiseen tiedon hakemiseen. Tutkintoon sisältyvän tutkielman aihe on hyvä mieltä ennakkoon, mutta aiheen ei tarvitse vielä alkuvaiheessa olla täysin sitova.

Hakukriteerit tutkintoon löytyvät FINVAN verkkosivuilta www.finva.fi/koulutusohjelmat/yvts.htm, jossa on myös lisätietoa tutkinnosta. Tutkintoa suorittamaan ovat hakukelpoisia myös esimerkiksi Vakuutustutkinnon (VTS) suorittaneet henkilöt. Seuraavan kerran Ylempi vakuutustutkinto alkaa 31.10.2012.

Lisätietoja:

Koulutuspäällikkö Rauni Hoppo, p. 040 550 4286, rauni.happo@finva.fi

Kiinnostuitko?

Lisätietoja saat verkkosivuiltamme www.finva.fi tai ottamalla meihin yhteyttä.



Tarja Arminen
Koulutusjohtaja
p. 040 526 0268
tarja.arminen@finva.fi



Teija Lämsä
Koulutussuunnittelija
p. 040 450 3455
teija.lamsa@finva.fi



Birgitta Mölsä
Tutkintokoordinaattori
p. 040 450 3458
birgitta.molsa@finva.fi



Rauni Hoppo
Koulutuspäällikkö
p. 040 550 4286
rauni.happo@finva.fi



Marjut Pessi
Koulutussuunnittelija
p. 040 450 3468
marjut.pesti@finva.fi



Juha Martikainen
Projektipäällikkö
p. 040 576 8968
juha.martikainen@finva.fi

Johdon koulutus

VALIKO

VALIKO – VAIKUTTAVAA LIIKKEENJOHDON KOULUTUSTA

Liikkeenjohdollinen koulutusohjelma VALIKO alkaa helmikuussa 2012 jo 25. kerran. Koulutusohjelma antaa kokonaisnäkömyksen rahoitus- ja vakuutusalaista sekä uusia näkökulmia ja malleja päivittäiseen johtamiseen. VALIKOssa paneudutaan alan toimintaympäristöön, strategiseen johtamiseen, asiakkaisiin ja liiketoimintojen ansaintamalleihin.

Seuraava koulutusohjelma alkaa 6.2.2012. Voit tiedustella vapaita paikkoja järjestäjiltä.

UUTTA – VALIKOLAISILLE RÄÄTÄLÖITYÄ TÄYDENNYSKOULUTUSTA

Liikkeenjohdon koulutusohjelmaan VALIKOon on osallistunut jo yli 400 finanssialan asiantuntijaa. Haluamme tarjota valikolaisille tilaisuuden kuulla ajankohtaisista teemoista, päivittää osaamistaan, tavata muita kurssilaisia ja verkostoitua myös muiden vuosikursien kanssa. Tähän tarpeeseen on vastattu VALIKO-täydennyskoulustilaisuuksilla. Tilaisuuksia järjestetään jatkossa vuosittain.

Varmistathan, että yhteystietosi ovat ajan tasalla, jotta saat tiedon kaikista tilaisuuksista. Voit myös liittyä VALIKO Alumniin LinkeDIn-palvelussa. Alumnissa on jo lähes 160 jäsentä.

Vuonna 2012 on VALIKOn juhlavuosi ja järjestämme 25-vuotisjuhlaseminaarin valikolaisille 4.10.2012. Laita päivämäärä kalenteriisi ja varmista, että yhteystietosi ovat ajan tasalla. Lähetämme lisätietoa myöhemmin.

Lisätietoja:



Hannele Ikonen
Toimitusjohtaja, rehtori
p. 040 550 8789
hannele.ikonen@finva.fi



Kati Hankala
Koulutuspäällikkö
p. 040 700 5007
kati.hankala@finva.fi

UUDISTETTU HUIPPUVALMENNUS

Xevents – Ennakoimalla parempaa riskienhallintaa ja liiketoimintaa

Extreme events eli ääri-ilmiöt ovat tapahtumia, joita kukaan ei odota tapahtuvaksi, mutta silti niitä tapahtuu ja seuraukset ovat laajoja, merkittäviä ja kauaskantoisia. Viime vuodet ovat osoittaneet, että äärimmäisen ilmiöiden määrä kasvaa jatkuvasti. Tämä johtuu siitä että yhtäältä yhteiskuntamme ovat globalisaation ja teknologisen kehityksen ansioista muuttuneet yhä monimutkaisemmiksi. Finanssikriisi ja sitä seurannut velkakriisi tai Arabimaiden kansannousut ovat esimerkkejä äärimmäisistä ilmiöistä. Toisaalta sellaiset luonnossa tapahtuvat ilmiöt kuten ilmastonmuutos aiheuttavat kiihtyvässä määrin yllättäviä tapahtumia, joilla on etenkin vakuutusyhtiöille merkittäviä seuraamuksia.

Miten voimme tällaisiin varautua? Minkälaisia ennakointityökaluja voimme hyödyntää? Miten seuraamme megatrendejä ja tunnistamme hiljaiset signaalit? Huomioimmeko strategiatyökentelyssä ja riskienhallinnassa riittävästi ennakoinnin merkityksen? Näihin kysymyksiin haetaan vastauksia FINVAN uudessa valmennusohjelmassa.



Valmennuksen vetäjänä toimii Turun kaupakorkeakoulun tulevaisuuden tutkimuksen professori **Markku Wilenius**. Hän on vetänyt suomalaisissa ja kansainvälisissä yrityksissä strategisia kehitysprojekteja. Wilenius on työskennellyt kolme vuotta maailman suurimman vahinkovakuutusyhtiön saksalaisen Allianz'in palveluksessa. Hän veti sen strategista tutkimusta ja kehitystyötä, toimi strategiayksikön johtajana ja oli Allianz'in tulevaisuustyön johtajana.

Valmennuskokonaisuus 20.3.–22.5.2012:

1. workshop 17.4.2012
2. workshop 20.3.2012
3. workshop 22.5.2012

Ilmoittautumiset valmennuskokonaisuuteen
20.2.2012 mennessä koulutus@finva.fi

www.finva.fi

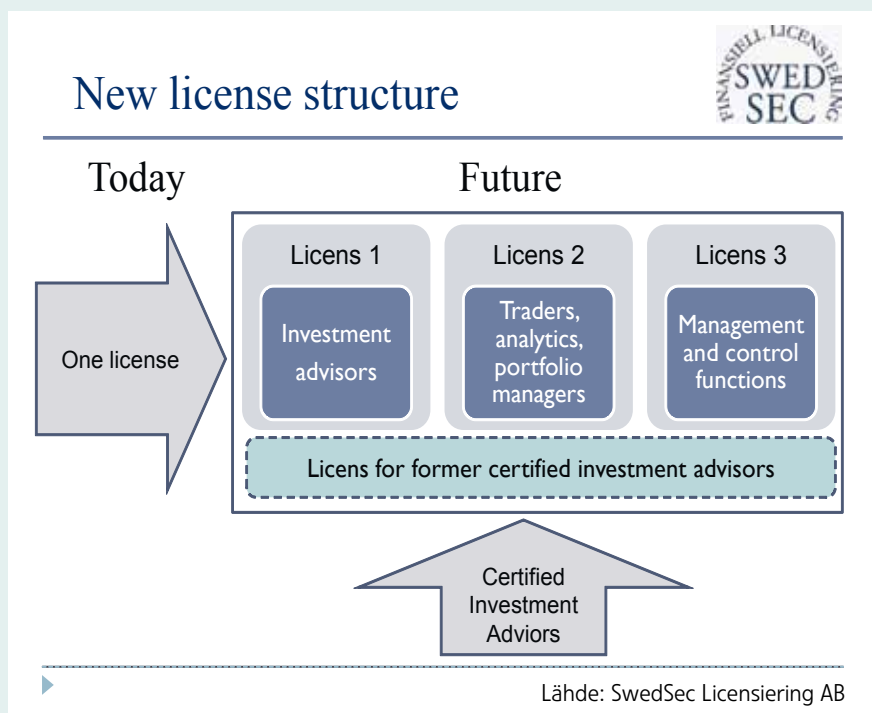
FINVA JA APV-tutkinnot Oy yhteistyöhön

Yhteistyö alkoi tutustumalla Ruotsin SwedSec-tutkintojärjestelmään.

FINVA ja APV-tutkinnot Oy ovat solmineet yhteistyösopimuksen, jonka tavoitteena on yhdessä APV-tutkinnot Oy:n tutkintotyöryhmän kanssa suunnitella ja toteuttaa sijoituspalvelualan tutkintojen (APV₁ ja APV₂) suorittaneille täydennys- ja jatkokoulutusta. APV-tutkinnot Oy ylläpitää ja vastaa tutkintojärjestelmästä ja sen kehittämisestä Finanssialan Keskusliiton valtuuttamana.

Tutkintotyöryhmä kokoontui marraskuussa kuulemaan Ruotsin vastaavan organisaation eli SwedSec Licensiering AB:n edustajien esitystä Ruotsin tutkintomallin nykytilasta ja kehityssuunnituksesta. Myös FINVAN edustajat toimitusjohtaja **Hannele Ikonen** ja koulutuspäällikkö **Ville Räsänen** oli kutsuttu mukaan kuulemaan SwedSecin toimitusjohtaja **Katarina Lidénin** ja sääntöryhmän puheenjohtaja **Johan Lycken** esityksiä. Tilaisuudessa tutkintotyöryhmän jäsen **Atso Andersén** Aalto EE:stä kertoi, että APV-tutkintoja on ollut mahdollista suorittaa jo vuodesta 2000 lähtien ja APV₁-tutkinnon suorittajia on jo yli 10 000. Aalto EE on APV-tutkinnot Oy:n yhteistyökumppani, jonka tehtävänä on käytännössä järjestää muun muassa tenttitilaisuudet. Arvopaperimarkkinoiden sääntely on viime vuosina kasvanut voimakkaasti ja näillä näkymin sääntely ei tule lähitulevaisuudessa vähenemään vaan päinvastoin lisääntymään, toteaa työryhmän puheenjohtaja **Markku Savikko** Finanssialan Keskusliitosta ja pitää päivityskoulutusta ja yhteistyötä FINVAN kanssa tärkeänä. SwedSecin edustajat kertoivat, että Ruotsissa on käytössä vuosittainen päivitystesti tutkinnon suorittaneille.

FINVassa pidetään myös tärkeänä jatkuvaa osaamisen päivittämistä. Finanssiala on dynaaminen toimiala, joka kehittyä jatkuvasti. Käytännössä tämä on



Lähde: SwedSec Licensiering AB

SwedSecin alustava suunnitelma uudesta tutkintorakenteesta.

huomioitu siten, että rahoitus- ja sijoitusalan asiantuntijaseminaarien tasoa pohditaan suhteessa APV-tutkinnon vaatimuksiin. Tämä käy ilmi seminaarien esittelyteksteistä. Lisäksi tutkintotyöryhmän kanssa suunnitellaan erillistä täydennyskoulutusta APV₁-tutkinnon suorittaneille.

Muutoksia tulossa SwedSec-tutkintojärjestelmään

Ruotsin SwedSec -järjestelmään suunnitellaan muutoksia parin vuoden sisällä. Yhden tutkinnon sijasta jatkossa tutkintoja olisikin kolme. Tutkinto 1 olisi suunnattu sijoitusneuvojille, tutkinto 2 analyytikoille ja salkunhoitajille ja tutkinto 3 johtajille ja valvonnasta vastaaville. Atso Andersén

kertoi, että Suomessa noin 25–30 prosenttia APV₁:n suorittaneista suorittaa myös APV₂-tutkinnon. Pitäisikö pohjoismaissa olla yhtenevät tutkinnot ja sopsisiko Ruotsin malli Suomeen? Markku Savikko toteaa, että arvopaperibisnes on nykyään kansainvälistä, ja meillä on muun muassa yhteinen pörssi Nasdaq OMX Suomessa, Ruotsissa ja Tanskassa. Näin olen olisi luontevaa, että meillä olisi myös yhteiset tutkinnot alan toimijoille niin, että yhden tutkinnon suorittaminen riittää kaikissa Pohjoismaissa. Ruotsin järjestelmä muistuttaa vaatimustasoltaan eniten suomalaista järjestelmää, joten yhteistyöstä Swedsecin kanssa on hyvä lähteä liikkeelle.



Juhlavieraita oli kutsuttu sidosryhmistä sekä alan toimijoista ja vaikuttajista. ETK:n toimitusjohtajan Jukka Rantalan ja hallituksen puheenjohtajan Leo Suomaan kättelyvuorossa hallitusneuvos Tuulikki Haikarainen, takavuosiltaan pitkäaikainen vaikuttaja STM:stä.

Vakuutusalan juhlavuosia

Viime vuonna moni vakuutusjärjestelmän keskeinen organisaatio vietti juhlavuotta.

Eläketurvakeskuksen perustamisesta tuli viime syksynä kuluneeksi 50 vuotta.

- Perustehtävämme ovat tänään kutakuinkin samat kuin perustamishetkellä. Asiantuntijaroolimme on korostunut. Eläkepolitiikkaa emme tee, kertoo Eläketurvakeskuksen toimitusjohtaja Jukka Rantala.

Työttömyysvakuutuksen käynnistymisestä tuli myös 50 vuotta.

- Työttömyysvakuutusrahasto vietti juhlavuottaan tilanteessa, jossa työttömyysvakuutuksen merkitys jälleen korostuu, toteaa Työttömyysvakuutusrahaston toimitusjohtaja Heikki Pohja.

Kuluttajien vakuustoitimiston perustamisesta tuli viime vuonna kuluneeksi jo 40 vuotta.

- Kuluttajien neuvontaa vakuutus- ja pankkiasioissa tarvitaan nyt vähintään yhtä paljon kuin 40 vuotta sitten, toteaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEn toimitusjohtaja Irene Luukkonen.

Eläketurvakeskus 50 vuotta: Työeläketiedon asiantuntija

Kuva Karoliina Paatos

Perustehtävämme ovat tänään kutakuinkin samat kuin 50 vuotta sitten. Asiantuntijaroolimme on korostunut. Eläkepolitiikkaa emme tee, kertoo Eläketurvakeskuksen toimitusjohtaja **Jukka Rantala**.

Eläketurvakeskuksen (ETK) perustamisesta tuli viime syksynä kuluneeksi 50 vuotta. ETK:n toiminta käynnistyi 5. loka-kuuta vuonna 1961.

Ensimmäinen yleinen työeläkelaki, työntekijäin eläkelaki (TEL) säädettiin kesällä 1961. Tuon lain eräs tärkeimmistä periaatteista oli hajautettu työeläkejärjestelmä.

– Työeläketurvan järjestämisvastuu tuli heti alusta alkaen säätiöille, kassoille ja vakuutusyhtiöille. Hajautuksen vuoksi yhteisiä tehtäviä varten tarvittiin yhteiselin, Eläketurvakeskus, Rantala toteaa.

Hajautus yksityisten vakuuttajien hoidettavaksi ei ollut suomalaisessa sosiaaliturvassa tuntematonta, sillä työtaturmavakuutus oli järjestetty näin jo vuodesta 1895.

– 50 vuotta sitten luotu ratkaisumalli on ollut kestävä ja mielestäni toimii edelleen varsin hyvin. Vuosien saatossa järjestelmää on toki kehitetty ja hienosäädetty – ja varmaan niin tullaan tekemään jatkossakin.

Neuvontaa, ohjausta ja ymmärrystä eläkkeisiin

Eläketurvakeskuksen tärkein tehtävä on aina ollut useimmiten julkisuudelta näkymätön, mutta pitkäjänteinen eläketurvan valmistelu, kehittäminen ja rekistereiden ylläpito.

– Tuotamme päätöksentekijöille omin tutkimuksin ja selvityksin kunnollista ja luotettavaa tietopohjaa, jotta ei tarvitse riidellä tosiasioista, Rantala korostaa.

Eläketurvakeskus onkin lähes koko toimintansa ajan ollut ansioeläketurvan tärkein tutkimuslaitos Suomessa.

Eläketurvakeskuksella on myös ollut alusta alkaen vastuu eläke- ja työsuhdekistereistä.

– Huolehdimme edelleen myös rahanvirtojen oikein kulkemisesta ja yhteisesti kustannettavista eläkkeenosista, kuten indeksikorotuksista ja eläkkeen kohdentamisesta vastuussa olevalle eläkelaitokselle.



Filosofian tohtori Jukka Rantala on toiminut Eläketurvakeskuksen toimitusjohtajana vuodesta 2001 lähtien.

Eläketurvakeskuksen henkilöstön määrä kasvoi yli 300:aan jo kolme vuosikymmentä sitten.

– Tuolloin toiminnot vakiintuivat kutakuinkin nykymuotoisiksi: suunnitteluksi, tutkimukseksi ja vakuutustekniikan hoidoksi.

Vuonna 2005 voimaan tullut työeläkeuudistus vähensi Eläketurvakeskuksen tarjottavan yksilöllisen neuvonnan tarvetta.

– Työnjakomme on selkiytynyt. Eläkelaitokset vastaavat ensisijaisesti omien asiakkaitensa neuvonnasta ja opastuksesta, oma neuvontamme on tätä täydentävää. Eläketurvakeskus tarjoaa myös korkeatasoista ja kattavaa yleistä viestintää niin joukkoviestimille kuin eri sidosryhmille.

Vuonna 2008 Eläketurvakeskuksen vastuualue kasvoi, kun sen toimintaan tulivat mukaan myös julkisen sektorin eläkelaitokset.

Kansainvälinen ETK

Kansainvälisten palvelujen tuottaminen on ollut aina yksi Eläketurvakeskuksen perustehtävistä.

– Alusta alkaen on haettu vaikutteita ulkomaisista eläkejärjestelmistä ja

osallistuttu alan kansainvälisiin järjestöihin. Globalisaation myötä kansainvälisen toiminnan rooli on tietysti koko ajan kasvanut, Rantala arvioi.

Sosiaaliturvasopimukset Pohjoismaiden välillä 1970-luvulle tultaessa avasivat väylää toiminnalle eläkeasioiden kansainvälisenä yhdyslaitoksena.

Uudet kahdenväliset sopimukset ja lopulta Suomen liittyminen Euroopan unioniin laajensivat ETK:n hoitamien ulkomaanasioiden määrää.

– Eläketurvakeskuksessa käsitellään nyt kaikki Suomessa asuvien EU-eläkehakemukset. Myös lähetettyjen työntekijöiden sosiaalivakuutusasiat kuuluvat meille.

Eläketurvakeskus tekee kansainvälisten tehtävien hoitamisessa tiivistä yhteistyötä eri viranomaisten, Kelan ja vakuutuslaitosten kanssa.

Suomen paras työpaikka

Eläketurvakeskus voitti vuonna 2007 Suomen parhaat työpaikat -kilpailussa julkisten ja voittoa tavoittelemattomien organisaatioiden sarjan. Palkintoraati piti voiton avaimina henkilöstön vastuuntuntoa työssään sekä vahvaa tunnetta ja tietämystä työnsä merkityksestä yhteiskunnalle ja ihmiselle.

– Pyrimme siihen, että ihmiset viihtyisivät työssään. Se luo hyvän pohjan työhyvinvoinnille ja työssä jaksamiselle ja sitä kautta tulokselliselle työnteolle. Ilmeisesti olemme tässä onnistuneet, Rantala toteaa tyytyväisen olisena.

Rantala uskoo vastuuta jakavaan ja osallistuvaan johtamiseen. Hän haluaa saada koko yhteisön mukaan yhdessä tekemään työstä mielekästä ja viihtyisää.

– Ammattitaidolla ja hyvällä osaamisella on keskeinen merkitys työssä jaksamiselle ja tietysti myös hyvälle työtuloksille. Tähän päästään hyvällä koulutuksella.

Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVA on auttanut monella tavalla Eläketurvakeskusta koulutusasioissa.

Toimitusjohtaja Rantala on itse laajasti levinneen FINVAN kustantaman Vakuutusoppi-kirjan kirjoittaja. Hän on jatkanut ansiokkaasti Teivo Pentikäisen aloittamaa työtä.

Työttömyysvakuutus 50 vuotta: Turvaa työttömyyden varalta

Kuva Mari Hohtari, Rhinoceros Oy



Tunnelmaa Työttömyysvakuutusrahaston 50-vuotisjuhlaseminaarissa lokakuussa 2011.

Suomalainen yhteiskunta tarvitsee työttömyysvakuutusta tulevaisuudessa vähintään yhtä paljon kuin viisikymmentä vuotta sitten, toteaa Työttömyysvakuutusrahaston toimitusjohtaja **Heikki Pohja**.

Viime vuonna tuli kuluneeksi 50 vuotta siitä, kun Työttömyysvakuutusrahaston edeltäjän, Työttömyyskassojen keskus­kassan, toiminta käynnistyi.

– Rahasto vietti juhlavuottaan tilanteessa, jossa työttömyysvakuutuksen merkitys jälleen korostuu. Työttömän toimeentulo on pystyttävä turvaamaan myös uhkaavassa talouden taantumassa, Pohja korostaa.

Laki työttömyysvakuutuksesta säädettiin Suomeen jo vuonna 1960.

– Palkansaajajärjestö SAK tuli lain taakse, kun se sai näin liittojensa hoitamien työttömyyskassojen rahoituksen turvatuksi. Työnantajajärjestö STK puolestaan saatiin lain taakse, kun se sai valtaa

työttömyysvakuutuksen hoitamisessa, Pohja kertoo.

Työttömyyskassojen keskus­kassa aloitti toimintansa vuoden 1961 alussa.

– Aina vuoteen 1999 asti keskus­kassan toiminta hoidettiin TT:n toimistossa. Omaa henkilökuntaa sillä ei ollut. Hallinnossa oli tuohon aikaan mukana vain työnantajien edustajia.

Työttömyysvakuutusmaksujen perintä päätettiin 50 vuotta sitten antaa tapaturmavakuutusyhtiöiden hoidettavaksi. Ne alkoivat kerätä maksuja työtaturmavakuutusmaksujen yhteydessä.

Vuonna 1993 myös palkansaajat alkoivat maksaa omaa työttömyysvakuutusmaksua. Tähän asti maksuvelvollisia olivat olleet vain työnantajat.

– Lakimuutoksella haluttiin estää keskus­kassan liiallinen velkaantuminen, mikä oli tapahtunut 1990-luvun laman aikana. Työntajan ja palkansaajien

rahoitusosuuksien järjestämiseksi ja työttömyyskassojen tukemiseksi päätettiin perustaa Työttömyysvakuutusrahasto, Pohja kertoo.

TVR aloitti vuonna 1999

Työttömyysvakuutusrahasto (TVR) aloitti toimintansa vuoden 1999 alussa. Palkansaajat tulivat myös mukaan rahaston hallintoon.

– Työttömyysvakuutusrahasto jatkoi Työttömyyskassojen keskus­kassan toimintaa. Rahaston päätehtävä on edelleen työttömyys­etuuksien rahoittaminen, Pohja kertoo.

Palkansaajien keskusjärjestöjen tulo Työttömyysvakuutusrahastoon paransi valtiohallinnon ja rahaston välistä yhteistoimintaa verrattuna keskus­kassan aikaan.

Kun Heikki Pohja tuli vuonna 2001 Työttömyysvakuutusrahaston toimitusjohtajaksi hänellä oli yksi alainen. Nyt Työttömyysvakuutusrahaston palveluksessa on jo noin 40 henkilöä.

Reilun kymmenvuotisen toimintansa aikana rahastolle on lainsäädännön muutoksilla siirretty paljon uusia vaativia tehtäviä.

– Vuonna 2001 Työttömyysvakuutusrahastolle annettiin tehtäväksi ohjata ja valvoa työttömyysvakuutusmaksun perinnän toimeenpanoa. Tätä tehtävää varten rahastolla on käytössään työnantajatasoinen rekisteri, johon on tallennettu työttömyysvakuutusmaksuja maksavien työnantajien tiedot ja verottajan toimittamat vertailutiedot palkkasummista.

Työttömyysturvan työnantajan omavastuumaksun perinnän Työttömyysvakuutusrahasto käynnisti vuoden 2009 alussa.

Vuoden 2013 alusta lähtien työttömyysvakuutusmaksujen kerääminen siirtyy tapaturmavakuutusyhtiöiltä Työttömyysvakuutusrahastolle itselleen.

– Muutokseen tähtäävät valmistelutyöt ovat jo hyvässä vauhdissa. Meillä alkaa olla jo varsin hyvä tekninen valmius maksujen keräämiseen. Uutta henkilökuntaa on palkattu viime syksyn ja kevään aikana kymmenkunta.

Työttömyysvakuutusrahasto alkaa kerätä Pohjan arvion mukaan keskitetysti noin 200 000 työnantajalta yhteensä noin 1,6

Kuva Mari Hohtari, Rhinoceros Oy



Oik.kand. Heikki Pohja on toiminut Työttömyysvakuutusrahaston toimitusjohtajana vuodesta 2001 lähtien.

miljardia euroa työttömyysvakuutusmaksuja vuodessa.

Tiivis yhteistyö FINVAN kanssa

Työttömyysvakuutusrahastolla on ollut jo pitkään tiivis yhteistyö Finanssi- ja vakuu-

tuskoulutus FINVAN ja sen edeltäjän Vakuutusalan koulutuskeskuksen kanssa.

– Olemme tehneet yhdessä vuosittaisen koulutussuunnitelman, jonka mukaan on sitten toimittu. Kokemukset tällaisesta yhteistyöstä ovat erittäin hyviä, Pohja toteaa.

Työttömyysvakuutusrahasto on tarvinnut paljon koulutusta, koska se on palkannut uusien tehtävien vaatimia lisähenkilöitä useita kymmeniä viime vuosien aikana.

– Olemme antaneet toki myös vanhemmillekin erilaista täydennyskoulutusta tarpeen mukaan.

FINVA on tarjonnut Työttömyysvakuutusrahastolle räätälöityä koulutusta muun muassa asiakaspalvelussa, hyvässä hallinnossa, työhyvinvoinnissa ja viestinnässä.

Koulutuksesta on ollut Pohjan mielestä mitattavissa olevaa hyötyä Työttömyysrahaston toiminnalle ja myös henkilöiden urakehitykselle.

– Hienoa on ollut, että FINVALLA on valmiudet ja halu kehittää juuri meille sopivaa monipuolista koulutusta. Tätä voisi vaikkapa kutsua aidoksi kumppanuudeksi, Pohja kiittelee.

FINE 40 vuotta: Kuluttajien neuvontaa, sovittelua ja riidanratkaisua

-Kuluttajien neuvontaa vakuutus- ja pankkiasioissa tarvitaan nyt vähintään yhtä paljon kuin 40 vuotta sitten, toteaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEn toimitusjohtaja **Irene Luukkonen**.

Vakuutusallalla kuhisi 1960-luvun lopulla. Toimittaja **Reino Paasilinnan** vakuutus-toimintaa arvostelleen kärjekkään televisio-ohjelman nostattamat laineet velloivat vielä korkealla.

”Vakuutusasia on sydämen asia” -niminen televisio-ohjelma vauhditti osaltaan vakuutusalan kuluttajapolitiikkaa.

Kuluttajien vakuutustoimisto perustettiin vuonna 1971. Sen tehtäväksi tuli opastaa ja neuvoa kuluttajia. Vakuutusala perusti toimiston yhdessä Kuluttajaneuvoston kanssa.

– Kun itse tulin Kuluttajien vakuutus-toimiston johtoon vuonna 1981, siellä oli

Kuva Teppo Jokinen



Varatuomari Irene Luukkonen on toiminut FINEn ja sen edeltäjän Kuluttajien vakuutus-toimiston johtajana vuodesta 1981 lähtien.

töissä yhteensä neljä henkilöä. Nyt meitä Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEssä on töissä 21 henkilöä ja osa-aikaiset päälle, Luukkonen vertaa.

Neuvonnan tarve kasvanut

Neljänkymmenen vuoden aikana vakuutusneuvonnan tarve on moninkertaistunut. Kolmen vuoden ajan vakuutus-, arvopaperi- ja pankkineuvonta on myös toiminut yhdessä FINEnä.

– Nyt neuvomme laajasti finanssiasiaikkaita erilaisissa ongelmatilanteissa ja ratkaisemme heidän valitusasioitaan, varatuomari Luukkonen kertoo.

Viime vuonna FINELLE tuli yhteensä lähes 10 000 erilaista tiedustelu- ja valitustapausta. Suurin osa niistä oli vakuutusjuttuja.

Siihen aikaan kun Luukkonen meni Kuluttajien vakuutustoimistoon töihin, uusia

tapauksia oli vain parituhatta vuodessa.

– Ja esimerkiksi toimiston yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan meni alkuaikoina vain muutama juttu vuodessa, nyt niitä menee 800–900 vuodessa.

Neuvontatarpeen kasvuun löytyy Luukkosen mielestä selitys vakuutus toiminnan muutoksesta, ennen muuta kilpailun tuloista markkinoille.

– Aina 1980-luvun loppupuolelle asti vakuutusyhtiöillä oli samat ehdot ja kuttakuinkin samat maksut. Nyt jokaisella vakuutusyhtiöllä on omat ehtonsa ja hin takilpailu on todellista.

Nyt riidanratkaisussa tarvitaan erittäin laajaa alan tuntemusta ja siihen ei enää riitä yksien ehtojen tuntemus.

Suurin osa yhteydenotoista FINEn ta pahtuu puhelimella.

– Puhelin on edelleen paras tapa tiedus tella asioita meiltä. Se on selvästi parempi kuin esimerkiksi internet. Puhelimessa voi helposti kysyä lisätietoa ja varmistaa myös, että tieto menee perille.

Sovittelu tuottaa tulosta

FINEn yhteydessä toimii Pankki-, Arvopa peri- ja Vakuutuslautakunnat. Ne ratkai sivat viime vuonna lähes 1 000 tapausta.

– Lautakunnissa pyritään ratkaisemaan

riitatapauksia ilman, että asiakkaan tarvit see mennä oikeuteen, Luukkonen kertoo.

Lautakuntien merkitys on Luukkosen mielestä selvästi kasvanut viimeisten vuo sien aikana. Ratkaisusuosituksia annetaan paljon, mutta myös riitojen sovittelu tuottaa yleensä hyviä tuloksia.

– Oikeudenkäynti voi tulla kalliiksi. Lau takunnista saa pohditun, juridisesti kor keatasoisen ratkaisusuosituksen maksutta. Useimmiten lautakuntien suosituksia nou datetaan. Vain harva lautakunnissa ollut ta paus menee oikeuteen.

Lautakunnissa tapahtuvat perustellut linjanvedot ovat Luukkosen mielestä arvokkaita ohjenuoria myös vakuutusyhtiöiden, pankkien ja sijoitusrahastojen arjen toimintaan.

Luukkonen uskoo, että riippumatonta vakuutus- ja pankkineuvontaa tarvitaan tulevaisuudessa yhä enemmän, kun tuotteet monimutkaistuvat ja tariffit ovat kullakin yhtiöllä erilaiset.

– Maailma ja ympäristö myös muuttuvat ja tulee uusia riskejä. Olemme käsitelleet esimerkiksi poikkeuksellisten luonnonil miöiden – kuten Islannin tuhkapilven – aiheuttamia matkavakuutusongelmia. Myös viime kesien voimakkaat myrskyt ovat työl listäneet toimistoamme.

FINEn toimistoon ja lautakuntiin jutut tulevat useimmiten viiveellä. Sijoitustuoteita koskevia riitoja tulee vireille vielä silloin, kun nousukausi markkinoilla on ollut todellisuutta jo jonkin aikaa. Vastaavasti hie koittamattomilla jalkakäytävillä joulukuussa tulleita ranteen tai nilkan murtumia käsitel lään kauniin kesän aikana.

Hyvä yhteistyö FINVAn kanssa

FINE ja sen edeltäjät on tehnyt hyvää yhteis työtä Finanssi- ja vakuutuskoulutus FIN VAn ja sen edeltäjän kanssa jo 40 vuotta.

– Meillä on erittäin toimiva yhteis työsuhde. FINVA käyttää luennoitsijoina osaavia asiantuntijoitamme kursseillaan ja erilaisissa koulutustapahtumissaan. Olem me myös olleet vakuutus tutkinnossa mukana asiantuntijoina. Toisaalta oman toimis tomme henkilöstö on käynyt tarpeen mu kaan FINVAn tarjoamassa koulutuksessa, Luukkonen kertoo.

FINEn asiantuntijoilla on Luukkosen mukaan hyvä vakuutusalan tuntemus mon en lajin osalta. Lisäksi he osaavat katsoa asioita sekä vakuutusyhtiöiden, mutta myös kuluttajien näkökulmasta.

Toimitusjohtaja Luukkonen on itse ollut kirjoittamassa vakuutuslainsäädäntöön liit tyviä kirjoja.

Fembalain Brysselin huippuvirkaan

Kuva Ilkka Ärrälä



Matti Leppälä toimii nykyisin EFRP:n toimitusjohtajana Brysselissä.

Executive MBA in Insurance and Financial Services -ohjelman, tuttavallisesti Femban, alumnitapaamisessa 11.10.2011 vaihtoivat kuulumisia ensimmäisen ja toisen ”Femban” suorittaneet. Mukana oli Tampereen yliopiston vakuutustieteen professori **Olli-Pekka Ruuskanen**, joka kertoi yliopiston hallinnollisesta uudistuksesta.

Tapaamisessa selvisi, että ensimmäisestä Fembasta valmistunut Telan johtaja **Matti Leppälä** oli juuri nimetty Brysselissä toimivan European Federation for Retirement Provisionin (EFRP) toimitusjohtajaksi.

– Olen valmistunut vakuutus- ja rahotusalan ensimmäisestä eMBA-ohjelmasta keväällä 2007. eMBA antoi eriomaisen yleiskuvan finanssimarkkinoista ja sen eri toimijoista. Edunvalvontatyössä tämä kattava yleiskuva on ensiarvoisen tärkeää ja koulutuksessa oppimastani on ollut minulle iloa useassa yhteydessä, Matti Leppälä kertoo.

EFRP edustaa laajasti eurooppalaisia työeläkerahastoja. Sen jäseninä on 26 eläkerahastojen yhdistystä 21 Euroopan valtiosta. Jäsenissä on yhteensä 83 miljoonaa vakuutettua ja sijoitusvaroja 3 500 miljardia euroa.

– Eläkeasiat ovat tällä hetkellä hyvin vahvasti esillä EU-tasolla. Väestön ikääntyminen ja julkisen talouden kasvavat kestävyyspainet lisäävät tarvetta ammatillisiin rahastoituihin työeläkkeisiin. Viime vuosien vakavat finanssimarkkinoiden kriisit ovat tuoneet suuria haasteita eläkerahastoille. Sääntely ja valvontajärjestelmät ovat muuttuneet ja niillä on suuria vaikutuksia eläkerahastojen toimintaympäristöön. Nämä asiat ovat EFRP:n jäsenille elintärkeitä ja EFRP:n toimitusjohtajana joudun ja pääsen tämän eurooppalaisen kehityksen keskelle, Leppälä selventää tehtävänsä.

Matti Leppälä odottaa pääsevänsä toimimaan täysverisenä EU-lobbyrina kaikissa eläkealan kannalta tärkeissä kysymyksissä. Työssä onnistuminen edellyttää hyvää verkostoitumista, ja hän odottaakin innolla tutustumista moniin uusiin ihmisiin ja järjestöihin.

Teksti Salla Närhinen

Finanssi & Vakuutus korvaa Informon

Kuva Teppo Jokinen



Seppo Rinta luovutti palkinnon nimikilpailun voittajaehdotuksen lähettäneelle Markku Kopselle.

FINVA julkaisi Informossa 2/2011 nimikilpailun, jossa pyydettiin ehdotuksia lehden uudeksi nimeksi. Informo on palvellut nimenä vuosia. Nyt tuli aika löytää FINVAa ja lehteä aidosti yhdistävä tekijä nimeksi: viestintä on vuoropuhelua, ja FINVA haluaa olla

tavoitettavissa. Uudesta nimestä päätti raati, jonka jäsenet olivat toimitusjohtaja **Seppo Rinta** Henki-Fenniasta, viestintäjohtaja **Kati Kalliomäki** Eläketurvakeskuksesta, johtaja **Stina Suominen** OP-Pohjolasta ja toimitusjohtaja **Hannele Ikonen** FINVAsta.

FINVAN asiakaslehden uudeksi nimeksi valikoitui ytimekäs Finanssi & Vakuutus raadin yksimielisellä päätöksellä. Nimi on kilpailukutsussa toivotun mukainen: ytimekäs, finanssialan lehteä kuvaava ja helposti muistettava. Ehdotuksia uudeksi nimeksi saapui runsaasti, kolmisensataa. Eniten ehdotettiin jo Väestöliiton käytössä olevaa Finfoa (15 kpl). Seuraaville sijoille pääsivät nimiehdotukset Finanssi (13 kpl) ja Fiksu (9 kpl). Raati piti Fiksu-ehdotuksesta ajatuksella "fiksut pärjää aina" ja sitä ehdottaneiden kesken arvottiin lisäpalkintoja.

Parhaan nimiehdotuksen Finanssi & Vakuutus tekijä on johtava riskiasiantuntija **Markku Koponen** Finanssivalvonnasta. Hän lähetti kilpailuun pari nimiehdotusta.

– Avasin FINVAN nettisivut ja pidin pienen brainstorm-hetken. Tein ehdotukset FINVAmielleyhtymien pohjalta. Keksiminen kävi aika äkkiä, Markku Koponen kertoo. Palkinnoksi hän sai iPad 2:n, jolla hän voi lukea Finanssi & Vakuutusta myös sähköisesti.

Lisäpalkintoina arvotut yhden valinnaisen seminaariosallistumisen ja kolme kirjapalkintoa saivat **Irmeli Saari**, **Jussi Laasonen**, **Katariina Raivio** ja **Sabine Westin**. Palkintolahjakortit on toimitettu voittajille. Onnitelut!

Finanssialan kustantamo

Kuva Teppo Jokinen

Finanssi- ja vakuutus kustannus Oy FINVA on Vakuutustiedon Kehittämissäätiön 100 %:sesti omistama kustantamo, joka julkaisee luotettavaa ja ajantasaista finanssialan ammattitietoa sekä perinteisinä kirjoina että sähköisinä tuotteina.

Kustannustoiminnan perustana on tarjota finanssialan keskeiset aihepiirit käsittävä nimikkeistö. Vuoden 2011 myydyimpiä kirjoja olivat Työeläke, Pankkitoiminnan käsikirja, Sijoituspalveluopas ja Eläkesäästäminen.

Taluspäällikkö Erja Majuri, toimitusjohtaja Hannele Ikonen, vanhempi kustannustoimittaja Salla Närhinen ja kustannustoimittaja Paula Hämäläinen Finanssi- ja vakuutus kustannus Oy FINVAsta.



FINVAn tietokirjailijat teatterissa

Kuva Teppo Jokinen



Juhlistamassa olivat mukana Sara Wickström (takana vas.), Sirpa Aitosalo, Petri Peilimö, Mikko Vaitomaa, Pasi Mustonen, Jaakko Tuomikoski, Keijo Kouvonen, Lena Koski, Tuula Pellikka sekä Riitta Salminen (edessä vas.), Eivor Björklöf ja Merja Fleming.

Vuonna 2011 ilmestyneitä kirjoja juhlettiin iloisissa tunnelmissa marraskuussa Kansallisteatterissa. Tilaisuus järjestettiin tietokirjailijoille kiitokseksi ansiokkaasta työstä finanssialan hyväksi.

Täällä Pohjantähden alla 2011 -esityksen herättämien yhteiskunnallisten pohdintojen lisäksi keskustelu sivusi valmistuneita kirjoja. Juhliviin tietokirjailijoiden joukossa olleet **Tuula Pellikka**, **Petri Peilimö** ja **Mikko Vaitomaa** kertoivat käyttäneensä *Omaisuuksen vakuuttamisen* päivitystyössä uudenlaista menetelmää. Kirjoitetut tekstit jaettiin toisille ja kommentoitiin wiki-alustalla. Yhteinen työalusta ja kunnollinen aikataulus tekivät kirjoitustyöstä sujuvan ja mielekkään.

Myös kääntäjien **Sirpa Aitosalon** ja **Eivor Björklöfin** työ on verkossa. Vakuutus- ja rahoitusalan verkkosanakirjan vuosipäivitystä 2011 työsti entisestä laajentunut yhdeksän hengen kääntäjäryhmä. Vuosia sanakirjatyössä mukana olleet Sirpa ja Eivor

mainitsivat, että päivityksissä lisättävät sanat harkitaan ja tarkistetaan huolella. Kääntäjäryhmässä keskustellaan sanoista, käännöksistä, kielen kehityksestä ja slangista sekä pohditaan aineistoa käyttäjän kannalta. Kääntäjät toivottavat myös termiehdotukset sanakirjaan tervetulleiksi.

Vuonna 2011 ilmestyneet kirjat

Eurokriisi ja sosiaaliturva EU:ssa
Omaisuuksen vakuuttaminen
Työeläke
Kuljetusten vakuuttaminen
Sosiaaliturvajärjestelmät eri maissa
Asiakkaan kokema arvo kilpailutekijänä finanssialalla
Vakuutus- ja rahoitusalan verkkosanakirjan päivitys

Juridiikkaa vakuutusmyyjille

Uusittu verkkokurssi vakuutusten myynnin juridiikasta antaa perusvalmiudet vakuutuksen myyntityötä tekeville, olivatpa he sitten yhtiön palveluksessa olevia tai asiamiehiä. Verkkokurssi sisältää teoriaa, tehtäviä, tarinankerrontaa ja havainnollisia video-caseja pedagogisen multimedian keinoin. Materiaali kattaa tarpeellisen lainsäädännön ja hyvän vakuutustavan periaatteet.

Kurssi käsittelee vapaaehtoisten vakuutusten myyntiä ja joitakin liikennevakuutuksen ja lakisääteisen tapaturmavakuutuksen myyntiin liittyviä erityiskysymyksiä. Verkkomateriaalin päivitysryhmässä on ollut mukana OP-Pohjola-ryhmän ja FINEn edustajat sekä verkkokurssin tekstiosuuden on kirjoittanut professori **Jaana Norio-Timonen** Helsingin yliopistosta.

Verkkokurssia myydään yrityskohtaisina sovelluksina ja aineistoon on mahdollista sisällyttää yrityskohtaista lisätietoa, yrityksen logo ja värimaailma. Lisätietoja: vanhempi kustannustoimittaja Salla Närhinen, p. 040 450 3465, salla.narhinen@finva.fi

Anna palautetta lehdestä

Mikä oli lehden kiinnostavin juttu? Mistä aiheesta haluaisit lukea lehdestä?

Kuva Teppo Jokinen



Lähetä palaute osoitteeseen kustannus@finva.fi. Lähettäessäsi palautetta 29.2.2012 mennessä osallistut FINVAn kirjalahjakortin arvontaan. Voitosta ilmoitetaan henkilökohtaisesti.

Vakuutustiedon Kehittämissäätiön vuoden 2011 apurahat

Kuva Teppo Jokinen



Kuvassa vasemmalta Juhana Honkanen, Matti Kari, Satu Järnefelt, Tuula Pellikka, Helena Aro, Riikka Sievänen, Ville Niiranen, Piritta Poikonen, Terttu Karmavalo ja Timo Silvola.

Vakuutustiedon Kehittämissäätiö tukee alaa koskevaa tutkimustoimintaa ja ammattikirjallisuutta. Säätiö jakoi seuraavat apurahat:

Tutkimushankkeet

Helena Aro, Aalto-yliopisto 8 000 euroa. Väitöskirjatutkimus aiheesta "Menetelmiä kuolleisuudesta riippuvien kassavirtojen suojaukseen ja hinnoitteluun"

Satu Järnefelt, Turun yliopisto 1 000 euroa. Lisensiaattitutkimus aiheesta "Miksi yrittäjien eläkevakuuttaminen ei ole kohdallaan? Työtulon tason valinnan syiden tarkastelua behavioraalisen taloustieteen näkökulmasta"

Ville Niiranen, Helsingin yliopisto 3 000 euroa. Väitöskirjatutkimus aiheesta "Työnantajan työntekijälle järjestämän lisävakuutusturvan verotus"

Riikka Sievänen, Helsingin yliopisto 3 400 euroa. Väitöskirjatutkimus aiheesta "How do European pension funds determine their stance towards responsible investment"

Kirjahankkeet

Matti Kari 2 000 euroa. Sosiaaliturvajärjestelmät eri maissa, 6. painos

Matti Tuomala 783 euroa. Sosiaalivakuutus

Työryhmä Juhana Honkanen, Sirpa Aitosalo, Eivor Björklöf, Eeva Holtari, Lena Koski, Anu Lampinen, Nina Tapper-Floman ja Riitta Salminen 3 000 euroa. Vakuutus- ja rahoitusalan verkkosanakirjan päivitys

Työryhmä Sirpa Kukkonen ja Terttu Karmavalo 2 000 euroa. Työtapaturmakirja, uusi painos 2012

Työryhmä Tuula Pellikka, Sampo Alhonsuo, Anne Nisén, Sirpa Sundberg ja Satu Nousiainen 4 000 euroa. Finanssitoiminnan käsikirjan uusiminen

Työryhmä Piritta Poikonen ja Timo Silvola 5 000 euroa. Kirjan työnimi "Mistä rahat",

hyvinvointiyhteiskunnan rahoitusta käsittelevä teos

Yhteensä 32 183 euroa

Tulevaisuuden finanssiala 2020?

Tammikuussa 2012 julkistetaan "Finanssialan kyvykkyydet 2020" -luotaus, jossa hahmotetaan finanssialan edessä olevia muutoksia sekä niiden vaikutuksia osaamiseen. Finanssialan Keskusliiton koordinoimassa hankkeessa selvitettiin millaisia tietoja, taitoja ja kykyjä finanssialalla työskentelevillä tulisi olla vuonna 2020.

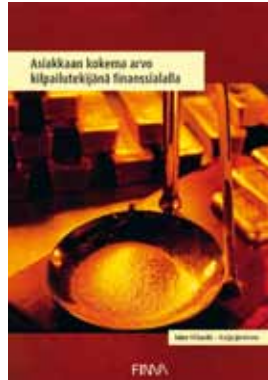
Aihetta käsitellään seminaarissa Tulevaisuuden osaaminen 24.4.2012, lisää sivulla 19.



Ylläpidä osaamistasi!



Harri Ek, Marja Korkka,
Kari Kosola, Pirjo Pöyhönen
Kuljetusten vakuuttaminen
2011, 52 e



Tuire Ylikoski, Raija Järvinen
Asiakkaan kokema arvo kilpailutekijänä finanssialalla
2011, 58 e



Erkki Kontkanen
Pankkitoiminnan käsikirja
2011, 65 e

Vakuutus- ja rahoitusalan verkkosanakirja
Vuosimaksullinen palvelu,
hinta käyttäjämäärän mukaan.

Riitta Korpiluoma et al.
Työeläke
2011, 64 e

Johannes Pakaslahti
Eurokriisi ja sosiaaliturva EU:ssa
2011, 59 e

Piritta Poikonen, Timo Silvola
Mistä rahat?
Tulossa keväällä 2012

Sirpa Kukkonen, Terttu Karmavalo
Työtaturmakirja
Työtaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat
Tulossa keväällä 2012

Antti Makkonen
Vastuullinen luotonanto
Tulossa keväällä 2012

UUTTA!
Verkkoaineisto itsenäiseen tai ryhmässä opiskeluun
Juridiikkaa vakuutusmyyjille
Mahdollisuus räätälöidä yrityskohtaisesti. Pyydä tarjous!



Matti Kari
Sosiaaliturvajärjestelmät eri maissa
2011, 61 e



Tuula Pellikka, Petri Peilimö,
Pasi Puntari, Mikko Vaitomaa
Omaisuuden vakuuttaminen
2011, 72 e



Sampo Alhonsuo, Anne Nisén,
Satu Nousiainen, Tuula Pellikka,
Sirpa Sundberg
Finanssitoiminnan käsikirja
2012, 63 e

Veloitamme kirjojen toimituskulut, tarkemmat tiedot verkossa.
Pidätämme oikeuden tuotteiden hinnannuutoksiin.

Finanssi- ja vakuutus kustannus Oy FINVA
Bulevardi 28, 00120 Helsinki

Kysy kirjoistamme, anna palautetta, kerro kirjatoiveita:

Vanhempi kustannustoimittaja Salla Närhinen
salla.narhinen@finva.fi
p. 040 450 3465

Kustannustoimittaja Paula Hämäläinen
paula.hamalainen@finva.fi, p. 040 450 3464

Kirjatilaukset:

Eila Kivilompolo, p. 040 450 3454
kustannus@finva.fi, www.finva.fi



Tutustu kirjoihimme ja tilaa verkossa
www.finva.fi/julkaisut.htm