

# InfoFormo

FINVAn  
luennoitsijat  
vaikuttavat  
– jo minuutissa

FINVA  
40 vuotta  
– osaamisen  
selvät sävelet



**Sosiaalinen media**  
on tulevaisuuden oppimisympäristö

# Sisältö

## Sosiaalinen media, OTTI- ja F-SHAPE-hanke

”On hyvä, jos koulutusorganisaatio suosittelee kullekin sopivat paketit ja mediat. Se voi valita alan parhaat vaihtoehdot.”

”Parhaiden eilispäivän käytäntöjen palvomina ei johda muutokseen, vaan jumiutuneisiin käytäntöihin.”

”Oppimisesta tulee osa kaikkia yrityksen prosesseja. Sekä onnistumisista että epäonnistumisista voidaan oppia.” Lue lisää sivut 4–7.



## FINVA 40 vuotta – osaamisen selvät sävelet

*”Meidän kaikkien on varauduttava  
jatkuvaan uudelleen kouluttautumiseen.”*

– Heljä Misukka



Kuva Heli Lindroos

- 4 Sosiaalinen media on tulevaisuuden oppimisympäristö
- 7 OTTIA TUOTA!
- 7 FINVA osallistuu Tekesin Tila-ohjelmaan F-SHAPE-hankeella
- 8 FINVAn luennoitsijat vaikuttavat – jo minuutissa

### 10 KOULUTUSTARJONTA:

- 11 Asiantuntijaseminaarit syksyllä 2010
- 14 Vakuutustutkinto, VTS
- 14 Ylempi vakuutustutkinto, YVTS
- 14 Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinto

### 14 VALIKO

- 15 Kolumni: Piia-Noora Kauppi
- 16 FINVA 40 vuotta – osaamisen selvät sävelet
- 17 Kääritään hihat – tulevaisuus tehdään tänään

### 20 FINVA 1970–2010

- 21 Lisääntyvä sääntely tuo haasteita Compliance-toiminnolle
- 22 Bulevardilla



Kuva Teppo Jokinen

40-vuotiaalle FINValle opetus- ja kulttuuriministeriön tervehdyksen tuonut valtiosihteeri Heljä Misukka sai yleisön virittämiseen keskusteluun koulutuksen asemasta nyky-Suomessa. Juhlaseminaarissaan FINVA löysi toimintansa katkeamattoman ytimen: asiantuntijuus ohjaa osaamiseen. Rehtori Hannele Ikonen luonnehti FINVaa erilaisten verkostojen kohtaamispaikaksi. Sivut 16–20.

## Compliance paljon vartijana

Compliance valvoo sitä, että organisaatio toimii sääntöjen, asetusten ja hyvän tavan mukaan. Compliancen toimintakenttä muuttuu jatkuvasti, ja lisääntyvä sääntely tuo uusia haasteita toiminnon järjestämiselle, kertoo johtaja Mia Jantunen Nordearyhmän Compliance-toiminnosta.

Sivut 21–22.



Kuva Teppo Jokinen

## FINVAn asiakaslehti

### Julkaisija

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

### Päätoimittaja

Hannele Ikonen  
hannele.ikonen@finva.fi  
puh. 09 6804 0268

### Toimitus

Paula Hämäläinen  
paula.hamalainen@finva.fi  
puh. 09 6804 0269

Bulevardi 28  
00120 Helsinki  
puh. 09 680 401  
faksi 09 6804 0235  
www.finva.fi

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

**Osoitelähde**  
FINVAn asiakasrekisteri

**Ulkoasu ja taitto**  
Teppo Jokinen

**Painopaikka**  
PunaMusta Oy, 2010

## Murros on mahdollisuus

FINVAn perustamisesta tulee tänä vuonna 40 vuotta. Näihin vuosikymmeniin liittyy monia mielenkiintoisia tarinoita, joita saimme kuulla FINVAn 40-vuotisjuhlaseminaarissa Kalastajatorpalla 7.6.2010. Jokaisella vuosikymmenellä on ollut omat erityispiirteensä. 1970-luvulla kilpailu asiakkaista oli kovaa, uusia all risk -vakuutuksia syntyi ja keskittämissopimuksia laadittiin. 1980-luvulla ehtoyhteistyöstä luovuttiin ja lähdettiin innolla jälleenvakuutusmarkkinoille, 1990-luvulla herättiin huomaamaan eläkemenojen kasvu ja pankkikriisi iski voimalla. 2000-luku oli toimialaliukumien ja yhdistymisen aikaa, jolloin syntyivät Finanssialan Keskusliitto, FINE ja Fiva. Vakuutusalan koulutuskeskuksen tarjonta laajeni palvelemaan koko finanssisektoria, joten oli myös luontevaa vaihtaa nimi Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVAksi.

Juhlaseminaarissa saimme **Kaisa Kautto-Koivulan** suulla kuulla, että yhteiskunta on murroksessa. Murros on vaihe, jossa siirrymme yhdestä aikakaudesta toiseen. Myös koulutus ja tavat oppia ovat murroksessa. Haemmekin OTTI- ja F-SHAPE-hankkeissamme malleja yhdistää työ ja oppiminen uuden median avulla. Voit lukea hankkeistamme lisää lehdestämme. Asiat muuttuvat nopeasti ja tieto digitalisoituu. Oleellista on, miten pystymme seuraamaan ja analysoimaan ympärillämme tapahtuvia muutoksia ja ilmiöitä sekä reagoimaan niihin ajoissa. Kukaan ei pysty tähän yksin vaan tarvitaan verkostoja. FINVA on asiakkailleen ja yhteistyökumppaneilleen finanssialan verkostojen kohtaamispaikka, jossa yhteistyöllä synnytetään alalle uutta osaamista.

Kuva Teppo Jokinen



**Hannele Ikonen**  
hannele.ikonen@finva.fi

### Finanssialan työhyvinvoinnin johtaminen -seminaari 27.9.2010

## – Kohti tulevaisuuden kestävästä työhyvinvointia

FINVA järjestää syyskuussa finanssialalle suunnatun työhyvinvointiseminaarin. Seminaarissa käydään läpi meneillään olevan murroksen tuomia haasteita työhyvinvoinnille. Aihetta lähestytään niin yksilön kuin johtamisenkin näkökulmasta. Seminaarin tavoitteena on antaa uusia työkaluja omaan ja työyhteisön voimaantumiseen ja harjaannuttaa kehittämään tulevaisuuden kestävästä työhyvinvointia.

Seminaari on tarkoitettu rahoitus- ja vakuutusalan johdolle, esimiestehtävissä toimiville ja asiantuntijoille, jotka työskentelevät työhyvinvoinnin ja henkilöstön kehittämisen parissa tai kaipaavat tukea omaan työhyvinvointiinsa.

Seminaaripäivän vetäjänä on TKL, FT **Kaisa Kautto-Koivula**.

### Lisätietoja seminaarista:

Koulutuspäällikkö  
**Kati Hankala**  
kati.hankala@finva.fi tai  
09 6804 0264 tai  
www.finva.fi.



# Sosiaalinen media on tulevaisuuden oppimisympäristö

**Homo Sapiensista on tullut verkoissa surffaileva Homo Connectus. Samalla tavat oppia ovat muutoksen kourissa.**



**Jokaisella ihmisellä on silloin tällöin viisi tai kymmenen minuuttia, jolloin hänellä on aikaa opiskella jotain asiaa. Se on suuri ero perinteiseen opiskeluun nähden, toteaa Tarmo Toikkanen.**

**T**yö ja oppiminen eivät enää ole kaksi eri asiaa, vaan yhä useammin ne limityvät ja lomittuvat toisiinsa. Mukaan tulee digitaalinen sosiaalinen media.

Facebook, Twitter, LinkedIn, YouTube, blogit jne. eivät ole vain keskustelua varten. Ne muodostavat myös uuden oppimisympäristön, jossa rakennetaan ja jaetaan tietoa sekä opitaan yhdessä. Samalla työn

tekemisen, yhteistyön ja oppimisen logiikka muuttuu.

## **Oppimisesta yrityksen ydinprosessi**

Sosiaalinen media on oppimisympäristö, jossa yhdistyvät perinteisen lähiopetuksen edut digitaalisuuden huikkeisiin mahdollisuuksiin. Siinä ei vain siirretä

koulutusaineistoja verkkoon, vaan oppiminen perustuu mahdollisuuteen omaksua asioita digitaalisten yhteisöjen muilta oppijoilta ja asiantuntijoilta.

”FINVassa on oivallettu, että verkon välityksellä tapahtuvaa vuorovaikutteista oppimista voidaan käyttää osana koulutusta”, kertoo tietotyön asiantuntija **Esko Kilpi**, verkostojen grand old man.

FINValla on meneillään parikin sosiaalisen median hyödyntämisen yhteistyöhanketta. Opetushallituksen hallinnoiman ja ESR-rahoitteen OTTI-hankkeen tarkoituksena on kehittää työssä oppimisen malleja. Idea on se, että oppisopimuskoulutuksen työpaikkakouluttajat verkostoituvat ja opiskelevat sosiaalista mediaa hyödyntäen.

Toinen hanke liittyy Tekesin Tilaohjelmaan. Siinä sosiaalisen median avulla pyritään yhdistämään oppiminen ja työ sekä haetaan toimivia pedagogisia ratkaisuja työn ohella oppimiseen erilaisissa yrityskohtaisissa koulutusohjelmissa. Hankkeissa tehdään tutkimusyhteistyötä Tampereen yliopiston ja Aalto-yliopiston kanssa.

Uudet verkostot voivat yhdistää perinteiset finanssialan toimijat keskenään, mutta yhteyksiä rakennetaan myös muihin sidosryhmiin, erityisesti asiakkaisiin. Kaikki tavat oppia voivat olla toisiaan rikastavassa suhteessa keskenään. Samalla kehittyvä koko alan toimintalogiikka. Oppimisesta tulee ydinprosessi.

## **Opiskelun kynnyks madaltuu**

Verkostot ylittävät sujuvasti rajat, kuten organisaatioiden rajat. Opiskelukin yhä useammin tapahtuu avoimissa verkoissa.



**Kaiken tiedon ei tarvitse olla eikä se voi olla yksittäisen työntekijän päässä. Osaamisen tulee olla verkoston ominaisuus, sanoo Esko Kilpi.**

”Oppiminen ei tulevaisuudessa ole tiedon omaksumista opettajalta tai kirjoista, vaan se tapahtuu erilaisissa inhimillisissä järjestelmissä”, korostaa Dicolen perustanut **Teemu Arina**, verkkopohjaisten ratkaisujen nuori lupaus.

Opiskelun kynnyks madaltuu, mutta verkostojen valintatalossa on valinnan vaikeus. Mikä sopii juuri minulle parhaiten? Vaarana on infoahky.

”On hyvä, jos koulutusorganisaatio suosittelee kullekin sopivat paketit ja mediat. Näin FINVAN rooli muuttuu koulutuksen suunnittelijaksi ja auktorisoijaksi. Se voi valita alan parhaat vaihtoehdot”, esittää **Tarmo Toikkanen**, joka tekee väitöskirjansa yhteisöllisestä oppimisesta Aaltoyliopiston Taideteollisen korkeakoulun Medialaboratoriossa. Onpa hän kirjoittanut aiheesta kirjankin, Sosiaalinen media opetuksessa.

### **Jatkuva vuorovaikutus asiakkaan kanssa**

Verkostot ovat nopea, joustava ja edullinen tapa sekä opiskella että tehdä työtä samaan aikaan. Finanssialalle on tyyppillistä, että yksi asiakaspalvelija ei voi hallita kaikkia tuotteita ja palveluja.

”Osaamisen tulee olla verkoston ominaisuus. Kaiken tiedon ei tarvitse olla eikä se voi olla yksittäisen työntekijän päässä. Yhteisessä osaamisessa on voimaa”, kannustaa Esko Kilpi.

Oppiminen ei sosiaalisessa mediassa ole valmiin oppimateriaalin tankkaamista, vaan se on luova prosessi, joka tapahtuu yhdessä. Tässäkin asiakasnäkökulma korostuu. Verkko sopii erityisen hyvin toimintatapaan, jossa jatkuvasti muutetaan toimintaa asiakkaan palautteen mukaan.

”Yrityksen tulee osallistua niihin keskusteluihin, joita asiakkaat käyvät. On myös tiedettävä, missä näitä keskusteluja käydään”, suosittelee Esko Kilpi.

Jos sosiaalisen median keskusteluihin ei osallistu, ei kuule asiakkaan ääntä. Siksi on oltava aktiivisesti mukana ja vaikutettava siellä, missä asiakkaat ovat. On oltava jokin, joka kiinnostaa ihmisiä.

### **Dialogi on paras tapa oppia**

Teemu Arinan mukaan koulutus perustuu liikaa broadcast-ideologialle. Se tarkoittaa siementen heittäilyä. Opettajaohjoinen tiedon jakaminen ei ole tehokkain tapa oppia, ei lapsilla eikä aikuisilla.

---

**”Jos dialogin avulla ratkoo työn ongelmatilanteita verkossa, oppi on välittömästi sovellettavissa käytäntöön.”**

---

”Moni työssäkäyvä ihminen menee kursseille päivittääkseen osaamistaan. Uusien toimintamallien soveltaminen arkeen ei käy noin vain. Koulutuksesta palaava henkilö jatkaa helposti vanhoja rutiinejaan”, huomauttaa Teemu Arina.

Jos sen sijaan dialogin avulla ratkoo työn ongelmatilanteita verkossa, oppi on välittömästi sovellettavissa käytäntöön. Parhaimmillaan opiskelu lähenee arkea, juuri sen päivän haasteita. Oppiminen verkoissa on ongelmalähtöistä ja ratkaisukeskeistä, samojen asioiden kanssa painivien ja toisiaan tarvitsevien ihmisten vuorovaikutusta.

Digitaalinen media avaa mahdollisuuden laajentaa oppijoiden piiriä myös niihin, jotka eivät ole samassa yrityksessä töissä. Näin syntyy esimerkiksi samoissa ammateissa toimivien ihmisten asiantuntijayhteisöjä, joissa jaetaan kokemuksia ja osaamista.

### **Surffailukin edellyttää taitoja**

Sosiaalisen median menestymisen eväitä on joidenkin asioiden syvällinen osaaminen. Tarvitaan myös kykyä yhdistää oma asiantuntemus toisten ihmisten täydentäviin ja erilaisiin osaamisiin. Juuri osaamisen yhdistämisellä uusilla, luovilla tavoilla on suuri arvo.

Eikä pelkkä asiantuntijuus riitä. Se on myös kyettävä viestimään niin, että muut löytävät juuri sen alan asiantuntijan luokse. Uudet viestintäkanavat suosivat aktiivisia ja sosiaalisia oppijoita.

Kun perinteisessä opiskelussa kerätään tietoa pään sisään, yhteisöllisessä oppimisessä osaaminen on ryhmän ominaisuus. Ryhmän osaamisprofiili on ryhmän asiantuntijoiden summa.

”Monimediaalisessa ja monikanavaisessa lähestymistavassa jokainen ihminen voi valita itselleen parhaiten sopivan oppimismetodin, on se videon katsomista, keskustelua, kirjoittamista, lukemista tai vaikka pelin pelaamista”, ehdottaa Tarmo Toikkanen.

---

**”Työ tulee yhä useammin olemaan toisiaan tarvitsevien ihmisten vuorovaikutusta, jossa työnteon perusarkkitehtuuri on tietoverkko.”**

---

### **Nano-oppiminen tapahtuu pätkissä**

Positiivista sosiaalisen median välityksellä oppimisessa on joustavuus, negatiivista lyhytjänteisyys. Tiedon tulee avautua nopeasti ja helposti. Muuten siihen ei jakseta paineutua. Näin oppiminen pirstoutuu lyhyiksi pätkiksi. Tätä kutsutaan nano-oppimiseksi.

”Jokaisella ihmisellä on silloin tällöin viisi tai kymmenen minuuttia, jolloin hänellä on aikaa opiskella jotain asiaa, jos halua riittää. Se on suuri ero perinteiseen opiskeluun nähden”, vertailee Tarmo Toikkanen.

Opiskelun rytmi muuttuu. Monikaan ei viitsi tai ehdi katsella videolta tunnin luentoa. YouTubessa videot ovat yleensä vain muutamia minuutteja. Tämä johtaa siihen, että opiskelusta tulee osa jokapäiväistä elämää lyhyissä pätkissä.

### **Läpinäkyvyys edellyttää pelisääntöjä**

Digitaalinen media johtaa siihen, että työ on yhä useammin muuttumassa ajasta ja paikasta riippumattomaksi.

Uhkiakin on. Verkoissa lähes kaikki tieto on läpinäkyvää. Yritysten tulee laatia pelisäännöt sille, mistä asioista avoimessa verkossa saa puhua ja mistä ei.

”Sosiaalisessa mediassakin voi olla palomuri, jonka sisällä voi puhua melko vapaasti. Jos palomuria ei ole, on muistettava kaksi asiaa. Saako ihminen puhua tietystä asiasta ja saako hän puhua juuri tälle tai näille ihmisille asiasta”, muistuttaa Esko Kilpi.

Kun pelisäännöt luodaan, tulee ne laatia henkilöstön kanssa yhdessä. Vain olemalla itse mukana ymmärtää uusien medioiden mahdollisuudet ja uhkat, edut ja haitat.

”Yritykset ovat liikaa keskittyneet parhaiden käytäntöjen jakamiseen. Parhaiden eilispäivän käytäntöjen palvomina ei johda muutokseen, vaan jumiutuneisiin käytäntöihin”, varoittaa Teemu Arina.



**Verkoissa surffaileva ihminen Homo Connectus luo ympäristön, jossa hän jatkuvasti haastaa omat aikaisemmat käsityksensä, korostaa Teemu Arina.**

### **Homo Connectus hajauttaa tietonsa**

”Työ tulee yhä useammin olemaan toisiaan tarvitsevien ihmisten vuorovaikutusta, jossa työnteon perusarkkitehtuuri on tietoverkko. Ihmiset vapaaehtoisesti valitsevat työtehtävänsä, luovat itse verkostoja ja valitsevat itselleen sopivia yhteisöjä”, visioi Esko Kilpi.

Työ, opiskelu ja muu elämä kietoutuvat uudenlaiseksi kudelmaksi. Tämä antaa monia mahdollisuuksia. Ihminen voi tehdä työtä kykyjensä ja jaksamisensa mukaan. Mutta uudessa maailmassa piilee myös vaara. Ne, jotka syystä tai toisesta jäävät verkostojen ulkopuolelle, jäävät monesta muutakin paitsi. Syrjäytymisen vaara on suuri. Pääsy erilaisiin verkostoihin ja niissä mukana oleminen ratkaisee menestyksen.

”Verkoissa surffaileva ihminen, Homo Connectus luo ympäristön, jossa hän jatkuvasti haastaa omat aikaisemmat käsityksensä. Tämä on erilaista kuin perinteinen oppiminen, jossa ihminen omaksuu lähinnä sen tiedon, joka vahvistaa hänen aikaisempia käsityksiään”, kiteyttää puolestaan Teemu Arina.

Oppimisesta tulee osa kaikkia yrityksen prosesseja. Sekä onnistumisista että epäonnistumisista voidaan oppia.

Uusi tapa jakaa ja rakentaa tietoa muuttaa maailmaa. Verkkopohjaisia ratkaisuja tullaan luomaan oppimiseen, johtamiseen, tiedon hallintaan, viestimiseen, uusien innovaatioiden luomiseen ja monelle muulle alueelle.

### **Sosiaalinen verkosto haastaa toiminnan**

- Osallistummeko aktiivisesti verkostoihin?
- Kuulemmeko asiakkaan ääntä?
- Käytämmekö verkostoja tehokkaasti vuorovaikutukseen asiakkaiden kanssa?
- Onko meillä jotain kiinnostavaa annettavaa muille?
- Käytämmekö verkostoja oppimisen välineenä?
- Onko oppiminen yrityksen ydinprosessi?
- Hyödynnämmekö jatkuvasti verkostojen osaamispeäomaa?

# OTTIA TUOTA!

OTTI on ESR-hanke, jonka tavoitteena on hyödyntää sosiaalista mediaa osana työpaikkakouluttajien koulutusta. Hanke on käynnistynyt huhtikuussa 2010 ja jatkuu kevääseen 2013. OTTI-hankkeen tavoitteena on kouluttaa 210 oppisopimuksen työpaikkakouluttajaa.

OTTI-hanke toteutetaan yhteistyössä Helsingin kaupungin ja Omnian oppisopimustoimistojen sekä Jollas Instituutin kanssa: hankkeen kohderyhmänä ovat kaikki kaupan ja hallinnon tutkintoja oppisopimuksella opiskelevia ohjaavat työpaikkakouluttajat. Tavoitteena on löytää sosiaalisen median välineiden kautta uusia tapoja työpaikkakouluttajien koulutuksen kehittämiseen.

## Koulutukset

Hankkeessa toteutetaan kolme työpaikkakouluttajien peruskoulutusta (vuosina 2010, 2011 ja 2012). Koulutusten keskeisenä sisältönä on tutkintotavoitteisen opiskelun malli, työpaikkakouluttajan rooli oppisopimuksessa ja tutkinnon suorittamisessa, oppisopimuskoulutuksen pelisäännöt sekä oppimisen ohjaaminen ja arviointi. Koulutuksessa yhdistetään lähipäiviin itsenäisten kirjallisten

opintotehtävien suorittamista ja verkossa suoritettavia ryhmätöitä sekä yhteisesti ajoitettuja chatteja. Koulutus on tarkoitettu työpaikkakouluttajana aloittaneille tai sellaiseksi aikoville.

Täydennyskoulutusten (vuosina 2011 ja 2012) sisältönä on kertaus työpaikkakouluttajan roolista ja tehtävistä, tutkinnoissa tapahtuneet muutokset sekä työpaikkakouluttajana toimimiseen liittyvät haasteet ja ratkaisuiden löytäminen niihin. Tavoitteena on myös henkilökohtaisten oppimisympäristöjen rakentaminen opiskelijoiden kanssa. Kohderyhmänä näissä koulutuksissa ovat työpaikkakouluttajan koulutuksen aikaisemmin suorittaneet.

Uudessa mentori-aktorimallissa (vuonna 2012) kohderyhmänä ovat sekäkokoneet että aloittelevat työpaikkakouluttajat. Mentorit ovat kokeneita työpaikkakouluttajia, jotka ovat kiinnostuneet osaamisen jakamisesta. Aktorit puolestaan ovat kouluttajauransa alkupuolella. Oleellista koulutuksessa on henkilökohtaisen toimintatyönnun tunnistaminen, tavoitteenasettelu mentori-aktori-prosessille sekä yhteisen toimintamallin rakentaminen sosiaalisen median keinoin.

## Miksi sosiaalinen media?

OTTI-hankkeella haetaan sekä ajankäyttöä että oppimisen haasteisiin vastaavia koulutuksen muotoja. Koulutuksissa on olennaista harjoittaa sosiaalisesti jaetun osaamisen jakamista, tiedon hallitsemista sekä monipuolisia viestintätaitoja. Parhaimmillaan sosiaalinen media

- pienentää kynnystä viestiä
- helpottaa kokemusten jakamista
- helpottaa oman aineiston jakamista
- kokoaa yhteen useita tapoja viestiä (teksti, kuva, video, ääni, animaatio)
- helpottaa yhteisöllisyyttä opiskelijoiden välillä (ryhmytyminen)
- helpottaa informaalia oppimista ja vertaisoppimista
- helpottaa monimedia- sekä interaktiivisten materiaalien levitystä ja käyttöä.

## Lisätietoja hankkeista:

Projektikoordinaattori Juha Martikainen  
juha.martikainen@finva.fi  
09 6804 0302

Hankkeiden verkkosivut:

- [www.finva.fi/koulutusohjelmat/otti.html](http://www.finva.fi/koulutusohjelmat/otti.html)
- [fshape.wordpress.com](http://fshape.wordpress.com)

## FINVA osallistuu Tekesin Tila-ohjelmaan F-SHAPE-hankkeella



Hanke tutkii virtuaalisia henkilökohtaisia oppimisympäristöjä sekä sosiaalisen median käyttöä opetusympäristönä. Hankkeen ensimmäiset pilotit käynnistyvät syksyllä 2010. Seuraamme hankkeen kehitystä seuraavassa lehden numerossa.

---

*”Aina ei ole kyse siitä,  
mitä sanotaan.*

*Paketissa on aina mukana  
sanaton viestintä”*

---



# FINVA:n luennoitsijat vaikuttavat – jo minuutissa

Sanna Aho tiivisti vaikuttavuuden kahteen sanaan: ”osaa asiasi”.

## FINVA järjesti huhtikuussa luennoitsijoilleen tilaisuuden. Iltapäivän aihe ”Vaikuta minuutissa” sai salillisen pullistelemaan.

Tilaisuuden aluksi rehtori **Hannele Ikonen** ja koulutusjohtaja **Kirsi Ivonen** muistuttivat, miten moninainen FINVA:n toimintakenttä on. Ehkä jollekin FINVA näyttäytyy asiantuntijaseminaarien, toiselle tutkintojen kautta. Kolmas on osallistunut johdon koulutukseen, neljäs on vieläpä räätälöinyt koulutusta omiin

tarpeisiin. Näiden lisäksi useita kirjahyllyjä komistavat kustantamon kirjat.

Laaja-alainen toiminta näkyy myös opiskelija- ja asiantuntijaluennoitsijamäärissä. Vuonna 2009 opiskelijoita oli yhteensä 3 327 ja koulutuksia piti 300 asiantuntijaluennoitsijaa. Koulutusten saamien palautteiden keskiarvo oli huikea 4,16 asteikolla

yhdestä viiteen. Näistä tuloksista kuuluu kiitos ansiokkaille luennoitsijoille.

### **Yhteistyössä on voimaa**

Toiminnan esittelyn jälkeen puheenvuoro siirtyi **Sanna Aholle** Suomen Puheopisto Oy:sta. Salissa kuunneltiin kiinnostuneina oppeja siitä, miten voi vaikuttaa jo



**Osallistujat huomasivat käytännön harjoitteen kautta, miten tärkeitä kaksi ensimmäistä virkettä ovat. ANSVA-malli sai aikaan hyviä ja monipuolisia keskusteluja jo minuutissa.**

minuutissa. Aho muistutti yhteistyön tärkeydestä ylipäänsä vaikuttamisessa. Jos haluaa viestinsä perille, täytyy tehdä yhteistyötä ja kiinnittää huomiota omaan asenteeseen. Viestin välitys ei onnistu, jos vaarana on liian suuri ja uhkaavalta tuntuva ristiriita. Perusteleminen onkin hyvin tärkeää.

Aho totesi, että suomalaiselle puhetraditiolle on tyypillistä varovaisuus ja arkailu viesteissä. Aiheen mielenkiintoisuudesta kertoo se, että tämä herätti yleisössä ajatuksia. Eräskin osallistuja totesi, ettei enää arkailulla niin paljon kuin ennen. Suomalaisen rohkaistuminen tuntui saavan kannatusta.

”Aina ei ole kyse siitä, mitä sanotaan. Paketissa on aina mukana sanaton viestintä”, muistutti päivän puhuja. Kukapa meistä ei olisi kokenut tilannetta, jossa on joutunut miettimään sanallisen ja sanattoman viestinnän ristiriitaa. Sanaton viestintä selittää ehdottomasti sanallisen ristiriitatilanteessa.

### **Osaa asiasi!**

Miten sitten voi olla vakuuttava? Iltapäivä tarjosi monia vastauksia. Ensinnäkin osaaminen tuo mukanaan vakuuttavuutta.

Vaikuttaessa esittää asioita varmasti ja muistaa huomioida kuulijan. Vaikka mataläänisemmät koetaan vakuuttaviksi, ääntään tuskin kannattaa tahallaan madaltaa. Tämä murentaa uskottavuutta.

Suomalaisille on ominaista vedota järkeen eli logokseen. Tärkeitä ovat muun muassa faktat, tilastot, tutkimus ja asiantuntijan sanat. Amerikkalaiset puolestaan vetoavat myös tunteisiin eli toiveisiin, hyötyyn, menestymiseen ja luotettavuuteen. Sopiva sekoitus niin järkeä kuin tunnetta vie jo pitkälle!

Kun osaaminen ja suhde järkeen sekä tunteeseen ovat hallussa, viimeinen silaus tulee juuri sanattomasta viestinnästä. Katseessa saa olla lempeyttä. Sen sijaan voimme unohtaa väitteet siitä, että nenän hierominen tai katsominen johonkin suuntaan söisivät vaikuttavuutta. Nämä ovat myyttejä.

### **Harjoittelu tekee mestarin**

Kun puitteet ovat tiedossa, parhaiten oppii harjoittelemalla. Iltapäivällä testattiinkin 1960-luvulla rakennettua ANSVA-mallia. Käytännössä ensiksi herätetään kuulijan huomio. Tämän jälkeen kysytään joitain tarkkaan mietittyjä kysymyksiä,

minkä jälkeen kerrotaan ratkaisu asiaan. Kuvailulla luodaan mielikuvia ja lopuksi ehdotetaan toimenpidettä.

Mallin harjoittelu kirvoitti useita kommentteja:

”Ihan kuin olisi käynyt pikatreffeillä.”

”Onko itse asiassa kyseessä malli, joka on itse kullakin ollut tiedostamatta käytössä?”

”On helpompi myydä minuutissa, jos asia on jo tuttu. Muuten tarvitaan suostuteltua enemmän.”

Minuutin aikana ehti argumentoidaan yllättävän paljon ja useasta eri asiasta. Puheenvuorot vakuuttivat, mikä ei ole ihme. Olihan mallin harjoittelijoina alan parhaat ammattilaiset. Hehän juuri ovat saaneet huikean hyvät palautteet koulutuksistaan.

### **ANSVA-malli:**

- A** Attention
- N** Need
- S** Satisfaction
- V** Visualization
- A** Action

# Hyödynnä monipuolinen

# koulutus- tarjonta

Verkkosivuiltamme

[www.finva.fi](http://www.finva.fi)

löydät aina ajantasaiset tiedot!

**Koulutusohjelmat on suunniteltu erityisesti rahoitus- ja vakuutusalan tarpeisiin. Ne tarjoavat yksittäisen seminaarin lisäksi kokonaistietoja työhösi liittyen. Voit valita neljästä eri koulutusohjelmasta juuri sinulle sopivan ja päivittää osaamistasi. Osallistumisestasi saat myös todistuksen, joka on mahdollista opintopisteyttää. Ohessa on koulutusohjelmien esittely, jonka lisäksi löydät jokaisesta seminaaripäivästä tarkemman kuvauksen koulus- kalenterista tai FINVAN verkkosivulta [www.finva.fi](http://www.finva.fi).**

## Korvaustoiminnan koulutusohjelma

Korvaustoiminnan koulutusohjelma on kehitetty tukemaan korvauskäsittelyssä tarvittavaa ammattitaitoa. Se esittelee korvaustoiminnan periaatteet sekä korvauskäsittelijän kannalta korvauskäsittelyprosessin

koko laajuudessaan. Hyvin ja ammattitaidolla laadittu korvauspäätös antaa yrityksestäsi hyvän kuvan asiakkaalle ja toimii parhaimmillaan asiakassuhdetta lujittavana tekijänä.

- Autovakuutuskorvaukset ja niiden verotus 21.–22.9.2010
- Korvaustoiminnan perusteet 2.–3.11.2010
- Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvausseminaari 23.–24.11.2010

## Vakuutus- ja rahoitusalan Kehity asiantuntijana -koulutusohjelma

Koulutusohjelma tukee asiantuntijan osaamisen kehittämistä sekä nykyisiin että tulevaisuuden tarpeisiin. Seminaaripäivät antavat työkaluja oman itsesi ja työsi kehittämiseen.

- Työn kehittäminen, vahvuudet asiantuntijana 8.12.2010
- Vuorovaikutustaidot 11.2.2011
- Tulevaisuuden osaaminen 12.4.2011

## Vakuutus- ja rahoitusalan Kehity esimiehenä -koulutusohjelma

Koulutusohjelma kehittää ja syventää esimiestaitoja johtamisen eri alueilla. Seminaaripäivät keskittyvät varsinkin osaamisen johtamiseen, joka korostuu, kun toimitaan asiantuntijaorganisaation esimiehenä.

- Osaamisen johtaminen 5.10.2010
- Työn kehittäminen, vahvuudet esimiehenä 8.12.2010
- Tulevaisuuden osaaminen 12.4.2011
- Vuorovaikutustaidot syksy 2011

## Finanssialan ABC -koulutusohjelma

Koulutusohjelma tarjoaa kokonaiskuvan finanssimarkkinoista, alan toimitoista ja lainsäädännöstä. Puolen päivän mittaiset koulutustilaisuudet selkeyttävät peruskäsitteet yrityksille ja kotitalouksille myytävistä rahoitus-, vakuutus- ja sijoituspalveluista.

- Henkilöasiakkaiden vakuutuspalvelut 8.9.2010
- Yritysassiakkaiden vakuutuspalvelut 8.9.2010
- Pankkipalvelut 2.11.2010
- Varainhoitopalvelut 2.11.2010

## Yritykselle räätälöitävät koulutukset

FINVA on johtava rahoitus- ja vakuutusalan kouluttaja, jolla on pitkä kokemus alalta. Laaja asiantuntijaverkosto pitää huolen siitä, että koulutuksessa huomioidaan viimeisimmät muutokset ja kehitystrendit. Löydämme yhdessä asiakkaidemme kanssa oikeat sisällöt ja asiantuntijat toivottujen tavoitteiden saavuttamiseksi. Kysy työyhteisölle räätälöitävästä ratkaisusta!

# Asiantuntijaseminaarit syksyllä 2010

Asiantuntijaseminaareissa käsitellään ajankohtaisia rahoitus- ja vakuutusalan lainsäädännön uudistuksia ja alan viimeisimpiä kehitystrendejä. Tiedon lisäksi seminaarit tarjoavat loistavan mahdollisuuden tutustua myös muihin alalla toimiviin ja vaihtaa kokemuksia heidän kanssaan.

Luennoitsijat edustavat alansa parasta asiantuntijuutta.

## Syyskuu

### Sijoitustoiminnan perusteet 9.9.2010

**Perustietoa sijoittamisen lainalaisuuksista ja keskeisistä käsitteistä.**

Päivän aikana tutuiksi tulevat sijoittamiseen liittyvät tuotto-odotukset ja sijoittamisen riskit sekä niiden mittaaminen. Lisäksi tarkastellaan erilaisia sijoitustyyliä, sijoitusinstrumentteja sekä sijoitussalkun rakentamiseen liittyviä näkökulmia. Seminaari on tarkoitettu rahoitus-, sijoitus- ja vakuutusalan toimiville asiantuntijoille, jotka tarvitsevat työssään perustietoja sijoitustoiminnasta, eri sijoitusinstrumenteista sekä sijoittamiseen liittyvistä riskeistä.

### Lisätietoja asiantuntijaseminaareista ja koulutusohjelmista:



Koulutusjohtaja  
Kirsi Iivonen  
puh. 09 6804 0267



Koulutuspäällikkö  
Ville Räsänen  
puh. 09 6804 0245



Koulutussuunnittelija  
Heli Niemiahon  
puh. 09 6804 0259



Koulutussihteeri  
Tarja Riima  
puh. 09 6804 0236

### Strukturoidut sijoitustuotteet 16.9.2010

**Keskeiset käsitteet ja tuotteet.**

Seminaarissa perehdytään strukturoitujen sijoitustuotteiden peruseräiteisiin ja rakennusosiin. Päivän aikana kuullaan tuotteisiin liittyvistä riskeistä sekä pääomasuojan ja tuoton välisestä suhteesta. Seminaari tarjoaa tietoa strukturoitujen sijoitustuotteiden markkinoista, ja lisäksi perehdytään tuotteiden hinnoitteluun ja arvostuskysymyksiin. Seminaari on suunnattu rahoitusalan asiantuntijoille ja henkilöille, jotka tarvitsevat työssään perustason tietämystä strukturoiduista sijoitustuotteista.

### COBIT finanssisektorille 20.9.2010

**Syvennä tietämystäsi ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan mallista.**

Seminaarissa perehdytään ICT-palvelujohtamisen hyvän hallintotavan malliin. COBIT antaa tietoa siitä, miten ICT-toimintaa voi johtaa, mitä kannattaa huomioida palveluita hankittaessa, miten rakennetaan laadukkaita palveluita sekä miten varmennetaan toiminnan ja palveluiden laatu. Seminaari soveltuu johdolle (mm. talous ja riskienhallinta). Lisäksi seminaari sopii sisäisille ja ulkoisille tarkastajille, Compliance-toiminnoista vastaaville ja kaikille ICT-ammattilaisille sekä palveluiden tuottajille tai niiden hankinnasta vastaaville.

### Autovakuutuskorvaukset ja niiden verotus 21.–22.9.2010

**Perustiedot autovahingoista ja niiden korvausten verotuksesta.**

Seminaarissa käydään läpi autovakuutusta ja lisäturvia, vakuutusten yleisiä rajoituksia ja korvaustoiminnan keskeisiä säännöksiä. Lisäksi käsitellään korvaamisen verotusta käytännön esimerkkien avulla. Mitkä säädökset tulee ottaa huomioon korvauspäätöstä tehtäessä, miksi ja milloin? Seminaari on tarkoitettu kaikille autovakuutusten kanssa työskenteleville korvauskäsittelijöille ja asiantuntijoille.

### Compliance käytännössä 23.9.2010

**Syvennä tietämystä Compliancen välineistä.**

Seminaarissa perehdytään niihin yrityksen käytäntöihin ja toimintatapoihin, joiden avulla Compliancen valvontakohteita seurataan. Lisäksi käsitellään eurooppalaisten Compliance-toimijoiden yhteistyötä ja verkostoitumista ja kuullaan tuoreimmat päivitykset sisäpiiritietojen väärinkäytöstä. Seminaari on suunnattu finanssialan asiantuntijoille, jotka haluavat syventää tietämystään Compliance-toiminnoista.

### Finanssialan työhyvinvoinnin johtaminen -seminaari 27.9.2010

Seminaari auttaa ymmärtämään taloudessa, yhteiskunnassa ja arjessa meneillään olevan murroksen tuomat haasteet työhyvinvoinnille. Seminaarin tavoitteena on kasvattaa tuntemusta oman työhyvinvoinnin reunaehdoista ja tuoda uusia työkaluja vaikuttaa omaan ja työyhteisön voimaantumiseen. Lisäksi se harjaannuttaa kehittämään tulevaisuuden kestäväää työhyvinvointia. Seminaari on suunnattu rahoitus- ja vakuutusalan johdolle, esimiestehtävissä toimiville ja asiantuntijoille, jotka työskentelevät työhyvinvoinnin ja henkilöstön kehittämisen parissa tai kaipaavat tukea omaan työhyvinvointiinsa.

### Säästämisen verotus 28.9.2010

**Eri säästämismuotojen verokohtelu ja veroseuraamusten huomioonottaminen.**

Päivän aikana käydään läpi sijoitustoimintaan ja vakuutusten verotukseen liittyviä perusasioita. Lisäksi käsitellään perheen verosuunnittelua. Päivä avaa keskeiset säästämisen verotukseen liittyvät käsitteet ja antaa hyvän kokonaiskuvan verotusta säästelevistä tekijöistä. Seminaari tarjoaa myös katsauksen tuoreisiin verolakiehdotuksiin ja niiden vaikutuksiin sijoittamiselle. Päivä on tarkoitettu finanssisektorilla toimiville asiantuntijoille, jotka tarvitsevat perustietoja sijoitustoiminnan, perhe- ja perintöoikeuteen liittyvästä verosuunnittelusta.

## Säästämisen verotuksen case-päivä 29.9.2010

### Käytännön esimerkkejä

#### säästämismuotojen verotuksesta.

Case-päivä on tarkoitettu täydentämään Säästämisen verotus -päivää. Tällöin syvennetään edellisen päivän antia käytännön harjoituksilla ja laskuesimerkeillä. Päivässä keskitytään sijoitustoiminnan- ja vakuutus- verotukseen sekä perheen perintö- ja lahjaverosuunnitteluun. Päivä on tarkoitettu finanssisektorilla toimiville asiantuntijoille, jotka tarvitsevat perustietoa sijoitustoiminnan, perhe- ja perintöoikeuteen liittyvästä verosuunnittelusta.

## Lokakuu

### Kehity esimiehenä: Osaamisen johtaminen 5.10.2010

#### Työn merkityksen johtaminen.

Osaamisen johtaminen on prosessi, joka alkaa ympäristöanalyysistä ja etenee kohti konkreettisia kehittämistoimenpiteitä. Seminaarissa osaamisen johtamisen työkalupakki avataan arkipäivän työkaluiksi. Menestyksekkäs osaamisen johtaminen auttaa yritystä ja omaa yksikköä menestymään. Seminaari on tarkoitettu vakuutus- ja rahoitusalan esimiehille, palvelutiimien vetäjille ja palvelun esimieheksi kasvaville.

### Vakuutusalan juridiikan perusteet 6.–7.10.2010

#### Marraskuussa 2010 voimaan tuleva vakuutusoppimuslain uudistus ja perusteet.

Seminaarissa tarkastellaan vakuutustoiminnan keskeistä lainsäädäntöä ja juridisia erityiskysymyksiä. Lisäksi perehdytään juridisten tietolähteiden etsimiseen, oikeudenkäynnin prosessiin ja päätösten täytäntöönpanoon. Seminaari on tarkoitettu henkilöille, jotka tarvitsevat työssään juridiikan ja juridisen ajattelun perustietoja tai toimivat yhteistyössä juristien kanssa.

### Kiinteistöjen vakuutuspäivä 2010, 7.10.2010

#### Keskeisinä teemoina mm. asunto-osakeyhtiölain uudistus sekä pelastuslain uudistaminen.

FINVA ja KIINKO järjestävät yhteistyössä vakuutus- ja kiinteistöalalle suunnatun perinteisen Kiinteistöjen vakuutuspäivän. Uuden asunto-osakeyhtiölain muutokset

selventävät lähinnä menettelytapoja ja vastuusuhteita sekä riskinjakoa vahingonkorvauskysymyksissä. Pelastuslain uudistuksen tavoitteena on määritellä tarkemmin eri toimijoiden, vakuutuksenottajien sekä yhteiskunnan vastuut. Tällä on vaikutusta mm. rakentamiseen, asumisen paloturvallisuuteen, pelastussuunnitteluun ja palontorjuntaan. Lisäksi päivän aikana käydään läpi kiinteistöalan työturvallisuutta, viimeaikaisia oikeustapauksia ja vakuutuslautakunnan ratkaisuja.

### Johdannaiset sijoituskohteena

#### Kattava kuvaus johdannaisten perusteista ja eri johdannaistyypeistä.

Päivän aikana tutustutaan johdannaismarkkinoiden ja johdannaisten taustalla olevien kohde-etuksien ominaispiirteisiin. Seminaarissa pureudutaan eri johdannaistrategioihin ja kuullaan niiden käytöstä salkunsuojauksessa ja riskienhallinnassa. Lisäksi perehdytään johdannaisten hinnoitteluun, kuullaan niihin liittyvistä riskeistä ja ”kreikkalaisten” tunnuslukujen laskennasta. Päivä on suunnattu finanssialan asiantuntijoille ja johtajille, jotka tarvitsevat työssään tietoa johdannaisista.

### Operatiivisten riskien mallintaminen

#### Tilannekatsaus operatiivisten riskien tunnistamisprosesseihin.

Seminaari tarjoaa tilannekatsauksen operatiivisten riskien hallintaan sekä yrityksen että valvonnan näkökulmasta. Päivän aikana kuullaan käytännön kokemuksia siitä, miten erityyppiset yritykset ovat ratkaisseet operatiivisten riskien hallinnan vaatimukset mm. Basel II -ympäristössä. Lisäksi käsitellään riskien hallintaan liittyvän sisäisen ja ulkoisen raportoinnin vaatimuksia, järjestämistä ja kehittämistä. Seminaaripäivä tarjoaa tuoretta tietoa operatiivisten riskien hallinnasta vastaaville henkilöille rahoitus-, sijoitus- ja vakuutusosalalla toimivissa yrityksissä.

### Vakuutuslainsäädäntöpäivät

#### Auttaa ymmärtämään vakuutus-toimintaa sääntelevän lainsäädännön kokonaisuutta.

Tietous vakuutuslainsäädännön sisällöstä sekä sääntelee että suojelee vakuutusentantajaa ja -ottajaa. Seminaarissa perehdytään EU:n ja kansallisen lainsäädännön nykytilaan, vakuutusyhtiön vakavaraisuuteen ja toimintapäätösten käsitteisiin. Seminaari soveltuu lakiasioiden kanssa toimivien lisäksi myös tilinpäätökseen ja tilintarkastukseen osallistuville henkilöille.

## Marraskuu

### Finanssialan ABC: Pankkipalvelut 2.11.2010 klo 9–12

#### Päivitä tietosi henkilö- ja yritysasiakkaiden pankkipalveluista.

Koulutustilaisuudessa tarkastellaan kotitalouksien ja yritysten pankkipalveluja. Koulutuksen aikana käydään läpi pankin tyypillisimmät tuotteet ja tehdään tutuksi pankkitoimintaan liittyvät keskeiset käsitteet. Lisäksi perehdytään palvelutapahtumaa sääteleviin ohjeistuksiin. Puolen päivän koulutustilaisuus on tarkoitettu kaikille finanssialasta tietojään päivittäville.

### Finanssialan ABC: Varainhoitopalvelut 2.11.2010 klo 13–16

#### Tietopaketti yritysten varainhoitoratkaisuihin.

Koulutustilaisuudessa tarkastellaan varainhoitosektorin eri toimijoita ja toimintaympäristöä. Varainhoitopalveluja avataan niin tuotteiden kuin eri palveluvaihtoehtojen kautta. Lisäksi keskitytään sijoitussalkun rakentamisen peruseräotteisiin. Puolen päivän koulutustilaisuus on tarkoitettu kaikille finanssialasta tietojään päivittäville.

### Korvaustoiminnan perusteet 2.–3.11.2010

#### Asiakkaalle annetut lupaukset lunastetaan korvaustoiminnassa!

Seminaari esittelee korvaustoiminnan periaatteen ja prosessin korvauskäsittelijän kannalta. Päivien aikana selvitetään näyttökysymyksiä, kaikille lajeille yhteisiä vahinkotilanteita, muutoksenhakua sekä asiakaspalvelutilanteita. Laadukas korvaustoiminta mahdollistaa pitkät ja pysyvät asiakassuhteet. Koulutus soveltuu ensisijaisesti vähän aikaa alalla olleille korvauskäsittelijöille, mutta myös kaikille vakuutusosalalla toimiville, jotka tarvitsevat lisätietoja korvaamisesta.

### Lakisääteisen tapaturma- vakuutuksen korvauseminaari 23.–24.11.2010

#### Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen ja korvaamisen perusasiat.

Seminaarissa käydään läpi työtapaturmiin ja ammattitautteihin liittyvää sääntelyä sekä käsitellään hyvän tavan mukaisesti korvauskäsittelyprosessia. Päivien aikana käsitellään pitkäaikaisia vahinkoja,

tapaturmaeläkkeitä ja ammatillista kuntosuutusta. Lisäksi perehdytään työtapaturmakorvauksien muutoksenhakuasteisiin sekä lääketieteelliseen korvattavuuteen. Seminaari on tarkoitettu ensisijaisesti lakisääteisen tapaturmavakuutuksen parissa työskenteleville.

## **Luotto-, korko- ja valuuttajohdannaiset**

### **Tutustu tarkemmin eri johdannais-tyyppeihin.**

Seminaari antaa kattavaa tietoa luotto-, korko- ja valuuttajohdannaisista. Jokaista johdannaistyyppiä tarkastellaan erikseen. Lisäksi käydään läpi tuotteiden hinnoittelua ja niiden ansaintalogiikkaa. Seminaari tarjoaa näkemyksiä johdannaismarkkinoiden tulevasta kehityksestä ja mahdollisuuksista. Päivä on suunnattu rahoitusalan johtajille ja asiantuntijoille, jotka haluavat syventää tietämystään näistä johdannaistyypeistä.

## **Kehittyvät markkinat, Afrikka**

**Perustietoutta Afrikan eri talousalueista.** Seminaarissa keskitytään Afrikan ja sen talousalueiden tilaan. Erityisesti tarkastellaan tämän kehittyvän markkinan infrastruktuuria ja kuullaan sijoittamismahdollisuuksista. Tilaisuudessa käsitellään finanssimarkkinoiden ominaispiirteitä. Päivä on suunnattu finanssialalla työskenteleville johtajille ja asiantuntijoille, jotka haluavat lisätä tietämystään Afrikan markkinoista.

## **IFRS**

### **Ajankohtaista IFRS-standardien nykytilasta Suomessa ja maailmalla.**

Seminaarissa tarkastellaan IFRS:n vaikutuksia vakuutusosalalla ja vakuutusyhtiössä. Erityisesti keskitytään tarkastelemaan standardien vaikutuksia tilinpäätösten esittämiseen, erien käsittelyyn ja konsernitilinpäätökseen. Päivä on tarkoitettu asiantuntijoille, jotka työskentelevät IFRS-kysymysten parissa.

## **Solvenssi II**

### **Kurkistus Solvenssi II**

#### **-vakavaraisuuskehikon etenemiseen.**

Seminaarissa perehdytään Solvenssiin liittyvien lainsäädäntöhankkeiden ja viranomaissääntelyn sisältöön. Lisäksi käsitellään tuoreimpia Q15-testauksen tuloksia sekä pohditaan standardimallien ja omien mallien käytön eroja. Päivä on tarkoitettu kaikille, jotka tarvitsevat tuoretta tietoa Solvenssi II -kehikon etenemisestä.

# **Joulukuu**

## **Kehity asiantuntijana/ esimiehenä:**

### **Työn kehittäminen 8.12.2010**

#### **Rikastavan vuorovaikutuksen merkitys**

Me kaikki haluamme työskennellä arvostavassa ja rikastavassa työyhteisössä. Miten sellainen saavutetaan? Mikä merkitys itsensä ja muiden arvostamisella on työyhteisön menestymisen kannalta? Professori Pekka Himanen maalaa eteesi mahdollisuuksien maailman ja herättää sinut ajattelemaan uudella tavalla työympäristöäsi. Seminaari on tarkoitettu vakuutus- ja rahoitusalan asiantuntijoille ja esimiehille.

## **Vakuuttava ja luonteva esiintyminen 14.–15.12.2010**

### **Lisää varmuutta esiintymiseen!**

Henkilökohtaiset puheviestintätaidot vaikuttavat ratkaisevasti asiakassuhteissa menestymiseen. Seminaari auttaa sinua oman ilmaisusi vapauttamisessa. Päivä keskittyy mielenkiintoisen ja vakuuttavan puheesityksen rakentamiseen. Seminaari soveltuu kaikille vakuutus- ja rahoitusosalalla toimiville henkilöille, jotka tarvitsevat lisää tehoa ja varmuutta omaan esiintymiseensä.

## **Maailmantalouden tunnuslukuja**

### **Kattava paketti keskeisistä maailmantalouden tunnusluvuista.**

Seminaarissa perehdytään makrotietoa kestäviin tahoihin ja niiden tuottamaan dataan. Erityisesti paneudutaan kerätyn tiedon merkitykseen. Miten poimia olennainen tieto laajan datan joukosta? Lisäksi pureudutaan talouden syklisyyteen ja eri indikaattorien merkitykseen eri aikoina. Seminaari on suunnattu rahoitusalan asiantuntijoille ja johtajille, jotka tarvitsevat työssään tietoa talousinformaation merkityksestä ja vaikutuksesta.

## **Venäjän finanssisektori**

### **Läpileikkaus Venäjän finanssimarkkinoista.**

Seminaari tarjoaa kattavan kuvan Venäjän rahoitus- ja sijoitusmarkkinoista. Päivän aikana saadaan katsaus Venäjän talouden tilasta. Seminaarissa valotetaan lainsäädäntöhankkeita, tulevaisuuden haasteita ja yhteistyömahdollisuuksia Venäjän markkinoilla. Tilaisuuden alustajat ovat sektorinsa ja Venäjän liiketoimintaympäristön johtavia asiantuntijoita. Seminaari on suunnattu

finanssialan johtajille ja asiantuntijoille, jotka tarvitsevat työssään tuoretta tietoa Venäjän finanssimarkkinoiden haasteista ja tulevaisuudennäkömistä.

## **Yhteistyössä Tapaturmavakuutuslaitosten liiton (TVL) koulutustyöryhmän kanssa:**

### **Perhe-eläkeiltapäiväkoulutus 30.9.2010**

### **Yrittäjät ja tapaturmavakuutus 22.10.2010**

## **Yhteistyössä Liikennevakuutuskeskuksen (LVK) ja Tapaturmavakuutuslaitosten liiton (TVL) kanssa:**

### **Ajankohtaispäivä 18.11.2010**

## **Yhteistyössä**

### **Finanssialan Keskusliiton (FK)**

### **tietojenkäsittelytoimikunnan kanssa:**

### **Kasvun kynnyksellä 27.10.2010**

## **Tulossa keväällä 2011**

- Arvopaperimarkkinoiden ajankohtaispäivä
- Finanssialan ABC: Riskienhallinta finanssialalla
- Finanssialan ABC: Asiakkaiden tarpeet
- Finanssialan ABC: Finanssialaa säätelevä lainsäädäntö
- Finanssialan ABC: Finanssimarkkinat
- Hyvä lääketieteellinen korvauskäytäntö
- Lakisääteisen tapaturmavakuuttamisen seminaari
- Liikennevakuutuksen korvausseminaari
- MiFID käytännössä
- Modernia lääketiedettä ja vakuutusjuridiikkaa
- Onnistunut vastuunvalinta henkilövakuutuksissa
- Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estäminen
- Sijoitustuotteiden myynti ja vastuu
- Vakuutus- ja rahoitusalan Kehity edelleen esiintyjänä 8.3.2011
- Vakuutusmatematiikan perusteet ja case-päivä
- Varainhoitopalvelut
- Vastuullinen luotonanto
- Vastuuvakuutuksen korvausseminaari ja case-päivä 22.–23.3.2011
- Yrittäjäseuraksi

## Tutkinnot

### Vakuutustutkinto, VTS

VTS on alan perinteikäs perustutkinto, joka antaa yleiskuvan vakuutusosalasta ja eri vakuutuslajeista. Tutkinto on mahdollista suorittaa joustavaan tahtiin: se koostuu neljän yhteisen ja kuuden valinnaisen aineen suorituksesta eli kymmenestä tentistä. Suoritusjärjestys on vapaa, ja yhdellä kertaa voi tenttiä useampia aineita.

#### VAKUUTUSTUTKINNOT 2011

157. suoritusilaisuus järjestetään

12.–13.1.2011.

Ilmoittautumisaika päättyy 26.11.2010.

158. suoritusilaisuus järjestetään

17.–18.5.2011.

Ilmoittautumisaika päättyy 8.4.2011.

159. suoritusilaisuus järjestetään

6.–7.9.2011.

Ilmoittautumisaika päättyy 5.8.2011.

### Ylempi vakuutustutkinto, YVTS

Ylempi vakuutustutkinto on vakuutusalan syventävä tutkinto, joka tarjoaa laaja-alaista ja ajankohtaista tietoa sekä käytännön valmiuksia vakuutusalan asiantuntijatehtävissä toimimiseen.

Tutkinnon laajuus on 25 opintopistettä, ja sen suorittaminen kestää yhdestä kahteen vuotta. Tutkinto suoritetaan monimuoto-opiskeluna, jossa yhdistyvät mm. lähiopetus, etätehtävät, tentti ja verkko-oppiminen. Tutkintoon sisältyy myös opittua käytäntöön soveltavan tutkielman laatiminen. Koulutuksen aikana on lähikäytävöpetusta noin 11–13 päivää.

Seuraava koulutus alkaa 27.10.2010. Hakuaja päättyy 24.9.2010.

Tutustu monipuoliseen koulutustarjontaamme!

### Rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinto

Uudistunut ammattitutkinto antaa laajan yleiskuvan rahoitus- ja vakuutusosalasta. Suuntautumisvaihtoehtoja ovat rahoituspalvelut, maksuliikepalvelut, säästämisen ja sijoittamisen palvelut, riskivakuuttamisen palvelut, korvauspalvelut sekä eläkevaikuttamisen palvelut.

Tutkinto soveltuu kaikille, jotka haluavat syventää tietämystään sekä oppia uutta rahoitus- ja vakuutusosalasta.

Tutkinto suoritetaan työn ohessa. Tutkintoon valmistava koulutus kestää 16 kuukautta ja siihen sisältyy 12 lähikäytävöä sekä verkko-opiskelua. Seuraava rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkintoon valmistava koulutus alkaa tammikuussa 2011. Haku 15.11.2010 mennessä.

Kysy mahdollisia vapaita paikkoja syyskuussa 2010 alkavaan ryhmään!

#### Lisätietoja tutkinnoista:



**Koulutusjohtaja**  
Tuula Rosin  
puh. 09 6804 0234



**Koulutuspäällikkö**  
Rauni Happonen  
puh. 09 6804 0233



**Tutkintokoordinaattori**  
Birgitta Mölsä  
puh. 09 6804 0262



**Koulutussuunnittelija**  
Teija Lämsä  
puh. 09 6804 0260

## Johdon koulutus

# VALIKO

### VAIKUTTAVAA LIIKKEENJOHDON KOULUTUSTA

Rahoitus- ja vakuutusalan johdolle ja asiantuntijoille suunnattu ohjelma vastaa finanssialan muuttuvia tarpeita. VALIKOssa paneudutaan alan toimintaympäristöön, asiakkuuksiin ja liiketoimintojen ansaintamalleihin. Ohjelman sisään on rakennettu johtajana kehittämisen valmennusohjelma, jossa korostuvat oman käyttäytymisen tilannetieto ja -taito sekä vuorovaikutustaidot. Strategiseen johtamiseen paneudutaan internaattijaksolla. Ohjelma on laajuudeltaan 25 opintopistettä, ja siihen sisältyy ulkomaan opintojakso.

VALIKO 24 alkaa 7.2.2011. Hakuaja päättyy 15.12.2010. Esite ja hakulomake ovat saatavissa koulutuksen järjestäjiltä tai ne voi tilata kotisivuiltamme [www.finva.fi](http://www.finva.fi).

Tarkempia tietoja koulutusohjelman sisällöstä ja aikataulusta löytyy kotisivuiltamme [www.finva.fi](http://www.finva.fi).

#### Lisätietoja VALIKOsta:



**Toimitusjohtaja, rehtori**  
Hannele Ikonen  
puh. 09 6804 0268



**Koulutuspäällikkö**  
Kati Hankala  
puh. 09 6804 0264

**FINVA** – 40 vuotta asiantuntijuutta

## Eroon liituraitaimagosta

**H**ektinen päivä pankin dealing-huoneessa. Kello käy iltakuutta, ja Bossin puku alkaa jo ahdistaa. Vielä muutama kauppa. Sitten terassille vilvoittelemaan ja tapaamaan tuttuja. Onneksi Facebook-kaveri tarjosi viikonlopuksi tyhjää asuntoaan Pariisissa. Miniloma tyttöystävän kanssa tulee tarpeeseen.

Suurimmalla osalla nuoria on tämänkaltainen mielikuva tyypillisestä finanssialan työstä ja sen tekijästä. Toista ääripäätä edustaa kuva pankin tai vakuutusyhtiön konttorista, tiskin takana istuvasta nutturapäätädistä.

Mielikuvilla on merkitystä. Harva yläaste- tai lukioikäinen tietää, millaisia työtehtäviä finanssiala oikeasti tarjoaa. Tästä syystä harva myöskään miettii alaa tulevaisuuden työnantajana.

Nuorille työntekijöille on alalla kuitenkin kysyntää. Vaikka tietotekniikka tehostaa toimintaa, uusia osaajia tarvitaan, kun suuret ikäluokat siirtyvät lähivuosien aikana eläkkeelle.

Finanssialan Keskusliitto kampanjoi yhdessä jäsenyritystensä kanssa monipuolisemman ja oikeamman mielikuvan luomiseksi finanssialasta työntäjänä. Nuorille suunnatulla Keep it Rolling -sivustolla ([www.keepitrolling.fi](http://www.keepitrolling.fi)) ihan oikea vakuutusneuvoja kertoo, millaista on arkinen myyntityö vakuutusurva hakevien asiakkaiden parissa. Tarjolla on monta muutakin tositarinaa työstä pankeissa ja vakuutusyhtiöissä.

Opinto-ohjaajat eli OPOt ovat tärkeä kanava nuorten tavoittamiseksi. Vaikka finanssialan asioista on keskusteltu myös IRC-Galleriassa, hakevat nuoret vinkkejä tulevaisuuden uravalintoihin ehkä sittenkin eniten koulusta, ja tietysti kotoa vanhemmilta. Finanssiala onkin kampanjansa puitteissa luonut kattavan, pankkien ja vakuutusyhtiöiden edustajista koostuvan verkoston koulujen tilaamia oppilaitosvierailuja varten. Alan edustajia on pyydetty vierailulle nyt jo yli sataan peruskouluun ja lukioon ympäri maata ja tilauksia tulee jatkuvasti lisää. Saatua palautte lämmittää ja osoittaa selvän tarpeen tämäntyyppiselle yhteistyölle.

Merkonomikoulutus on yksi yleisimmistä koulutustaus-toista finanssialalla. Tällä hetkellä yli 40 prosenttia alan koko henkilöstöstä on joko merkonomin tai merkantin tutkinnon suorittaneita. Myös uusista, alalle palkattavista työntekijöistä suurin osa on merkonomeja.

Tulevaisuuden tarpeita varten ala on yhdessä opetusviranomaisten kanssa käynnistänyt merkonomiksi finanssialalle -koulutuskokeilun, jossa liiketaloutta opiskelevat

Kuva Teppo Jokinen



**Piia-Noora Kauppi on Finanssialan Keskusliiton toimitusjohtaja. Hän on toiminut aiemmin lähes kymmenen vuotta Suomen edustajana Euroopan parlamentissa.**

nuoret voivat erikoistua finanssialan tehtäviin. Kokeilu luo myös perustan finanssialan oman koulutusohjelman toteuttamiseksi.

Ensimmäiset erikoistuvat opiskelijat aloittavat opintonsa syksyllä. Ammatillisen peruskoulutuksen lisäksi finanssialalle suuntautuvan merkonomitutkinnon voi suorittaa työn ohessa näyttötutkintona. Opetusta tarjoavia oppilaitoksia on neljä: Helmi Liiketalousopisto, Suomen Liikemiesten Kauppaopisto, Tampereen Aikuiskoulutuskeskus sekä Porvoon kauppaoppilaitos, joka koordinoi ruotsinkielistä finanssimerkonomikoulutusta.

Talous- ja kuluttajataidot sekä oman talouden hallinta ovat nyky-yhteiskunnassa välttämättömiä kansalaistaitoja. Työnantajakuvan kehittämisen ohella finanssiala haluaa parantaa kaikkien suomalaisten ja erityisesti nuorten finanssiosaamisen tasoa. Ensi vuonna panoksia suunnataan erityisesti tälle sektorille. Käynnistymässä oleva finanssiosaamisprojekti tukee Euroopan komission asettamia tavoitteita kansalaisten taloustaitojen kehittämiseksi.



FINVAN 40-vuotisjuhlaseminaarissa loi tunnelmaa eri aikakausilta a cappella -lauluyhtye CM Swing. Yleisö ihastui. Ryhmää ehdotettiin jopa Suomen seuraavaksi edustajaksi Eurovision-laulukilpailuun.

# FINVA 40 vuotta – osaamisen selvät sävelet

**Vuonna 1970 tapahtui paljon. The Beatles hajosi. Suomessa vieraili šaahi ja rautateiden sähköistys saatiin alkuun. Loppuvuodesta perustettiin FINVAN edeltäjä, Vakuutusalan koulutuskeskus.**

**K**auniissa alkukesän säässä kokoontui Helsingin Kalastajatorpalle parisataa Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVAN asiakasta ja ystävää FINVAN 40-vuotisjuhlaseminaariin. Ohjelmassa oli sopiva sekoitus menneen arviointia, nykyhetken tarkastelua ja tulevaisuuden ennakkointia.

Vakuutustiedon Kehittämissäätiön hallituksen puheenjohtaja **Esko Kivisaari** toteusi avaussanoissaan, että FINVAN koulutusohjelmiin ja kursseille oli vuonna 2009 osallistunut 3 300 oppijaa. Opiskelijoiden

antamien palautteiden keskiarvo asteikolla 1–5 oli 4,16. Tätä Kivisaari piti osoituksena FINVAN asiakkaiden korkeasta oppimismotivaatiosta.

Opetus- ja kulttuuriministeriön tervehdyksen tuoneen valtiosihteeri **Heljä Misukan** mielestä viimeisimpien vuosien näkyvä ilmiö on ollut, että rahoitusalan ammattilaiset ovat löytäneet FINVAN. Tässäkin mielessä FINVA on vakiinnuttanut asemansa.

– Koulutuksen kannalta Suomessa eletään haasteellista aikaa. Meidän kaikkien

on varauduttava jatkuvaan uudelleen kouluttautumiseen. Suomessa 62 prosenttia aikuisväestöstä käy koulutuksessa. Luku on kansainvälisestikin korkea. Naiset ovat ammatillisessa aikuiskoulutuksessa jonkin verran aktiivisempia kuin miehet.

FINVA on yksi maan 28 ammatillisesta erikoisoppilaitoksesta. Opetushallinto haluaa Misukan mukaan varmistaa, että peruskoulutuksesta tulee jatkuvasti hyvin koulutettua väkeä finanssialan rekrytointitarpeisiin. Osoituksena tästä on aloitettu muutamassa oppilaitoksessa kokeiluna





Ville Klinga sai hauskat muistot 1970-luvulta pintaan Veli-Pekka Kempmiseltä, Pirre Rosti-Laajaselta ja Hannu Ketolalta.



Ville Klinga, Irene Luukkonen, Juhani Juntunen ja Ulla Niku-Koskinen löysivät 1990-luvusta paljon muutakin kuin lamatunnelmia.

### 1970-luvulla tulivat vakuutuspaketit

Vakuutusjohtaja Veli-Pekka Kempainen If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:stä kertoi, että 1970-luvun suuret haasteet liittyivät pakettivakuuttamiseen ja alivakuuttamisen torjumiseen täysarvoratkaisuilla.

– Asiakkuuden kehittäminen erilaisin sopimuspaketein ei ollut aivan helppoa. Vakuutusehdoista katosi runollisuus: metsälintu muuttui ensin linnuksi, sitten villieläimeksi.

Pitkän uran alalla luonut ja FINVAN kouluttajana loistavia arvosanoja saanut Pirre Rosti-Laajanen kertoi olleensa uutena työntekijänä silloin modernisti videoidussa myyntikoulutuksessa.

– Olin täpinöissäni ja esittelin kaiken, mitä osasin. Arviointi oli tyyliä: erinomainen esimerkki siitä, miten ei pidä myydä. Olin tykittänyt liikaa, en antanut asiakkaan edes kysyä. Opin, että myyntityössä on aina muistettava kysyä ja asiakasta on kuunneltava.

Pitkän linjan vakuutusmies ja aikaisempi Vakuutustiedon Kehittämisseuran hallituksen puheenjohtaja Hannu Ketola muisteli vakuutusalan kilpailua 1970-luvulla.

– Silloin kaikilla oli samat vakuutusehdot ja hinnat; myynti oli hankintaa ja myyjät tarkastajia. Selkeä ero nykypäivään oli se, että kenelläkään ei ollut käytössään omia tietokoneita.

### 1980-luku toi tietotekniikan töihin

Varatuomari Taisto Hujala If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:stä totesi olleensa edesmenneessä Vahinko-Kansassa kehittäneensä kenties koko alan innovatiivisinta tuotetta.

– Joustoturva oli 1980-luvulla uniikki tuote. Myyntityötä tehtiin viidellä sadalla kannettavalla tietokoneella ja tulostimella. Oli aivan uutta, että asiakas sai heti vakuutuksen myyntitilanteessa käteensä vakuutuskirjan.

Johtaja Lea Mäntyniemi Finanssialan Keskusliitosta kertoi vakuutuslainsäätöön olleen hänen työllistytään 1980- ja 1990-luvulla. 1980-luvulla valmistettiin vakuutuslainsäätökokonaisuudesta, joka tuli voimaan vuonna 1995. Vakuutusalan keskeisimpänä huolena tuolloin oli lakiin suunniteltu ja sittemmin myös toteutunut vakuutusyhtiön ankara



**Taisto Hujala, Lea Mäntyniemi ja Mauno Hietikko muistavat, kuinka tietotekniikka mullisti maailmaa 1980-luvulla.**



**Yhteistyö ja asiakkaiden ottaminen uudella tavalla huomioon kuuluivat Jussi Mekkosen, Tarja Kalloson ja Susanna Miekk-ojan 2000-luvun tärkeisiin arvoihin.**

vastuu asiakkaalle ennen sopimuksen tekoa annetuista tiedoista. Erityisesti pelättiin sen vaikutuksia sivutoimisten asiamiesten toimintaan. Pahimmat uhkakuvat osoittautuivat onneksi vääriksi.

Lain tarkistustyö aloitettiin 2000-luvun alussa, ja nämä muutokset tulevat voimaan marraskuussa 2010. Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus oli valmistelussa jälleen esillä ja sitä lisättiin muun muassa sijoitussidonnaisten vakuutusten osalta.

Eläke-Fennian yhteyspäällikkö **Mauno Hietikko** korosti, että 1980-luku oli tietotekniikan läpimurtoaikaa.

– Aluksi vain ihmeteltiin kursorin liikettä kuvaruudulla. Vuonna 1986 tuli ihana Mobiran Walkman-puhelin. Ensimmäinen salkun kokoinen malli maksoi hyvinkääläi-

sen yksión verran. Vähitellen puhelimet pienenevät peräti tiiliskiven kokoisiksi.

### 1990-luvulla eurooppalaistuttiin

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan toimitusjohtaja **Irene Luukkonen** muisteli, kuinka pieni Kuluttajien vakuutustoimistokin halusi eurooppalaistua.

– Kävimme tutustumassa EU:hun ja järjestimme Eurooppa-seminarin Savonlinnassa. Vakuutuslainsäädäntö uudistettiin. Oli huomattu, että laki on hyvä, mutta yli rajojen myynti ei ollut ihan hanskassa. Suomeen tuli muista maista valtavasti suoramyyntiä.

Ylilääkäri **Juhani Juntunen** Keskinäisestä Eläkevakuutusyhtiö Eterasta vastasi epä-

## ”Edessä on ikääntyvän hyvinvointiyhteiskunnan renessanssi.”

– Piia-Noora Kauppi

roimättä juontaja Ville Klingan kysymykseen, onko vakuutuslääkäri viisaampi kuin hoitava lääkäri.

– Ei vakuutuslääkäri yhtään hoitavaa lääkärää viisaampi ole. Mutta 1990-luvulla vakuutuslääketiede tuli auktorisoiduksi erikoisalaksi. Vakuutuslääketiede on tärkeää, koska samalla lailla sairaiden on saatava vakuutusasioissa samanlainen kohtelu.

Liikennevakuutuskeskuksen toimitusjohtaja **Ulla Niku-Koskinen** työskenteli 1990-luvulla Rahastopalvelu RP Oy:n toimistopäällikkönä

– Tuolloin Suomeen luotiin ensimmäiset henkilöstörahasot. Rekistereissä oli eroavuuksia ja oli iso työ luoda uudet rekisterit. Pioneeriluontoisessa luovassa työssä tarvittiin paljon yhteistyötä.

### 2000-luvulla puntaroitiin arvoja

Johtaja **Jussi Mekkosen** Nordea Pankista kertoo, että 2000-luvun alussa pankkien ja vakuutusyhtiöiden oli yhä enemmän otettava huomioon kiireiset asiakkaat.

– Oli opittava tunnistamaan asiakkaiden tarpeet ja keskittymään siihen, mikä tuotevalikoimassa vastaa parhaiten näitä tarpeita.

Finanssialan Keskusliiton tutkimuspäällikkö **Tarja Kallonen** kertoi, että 1990-luvun pankkikriisissä pankit olivat paljolti luopuneet omista koulutuskeskuksistaan ja alkanee lähentyä FINVAN edeltäjä.

– Silloinen Vakuutusalan koulutuskeskus oli usein nähty vieras Pankkiyhdistyksen



**Hannele Ikonen ja Piia-Noora Kauppi uskovat tulevaisuuteen ja osaaviin suomalaisiin.**



**Alkukesän lempeä sää ja viihtyisä Kalastajatorppa loivat FINVAn 40-vuotisjuhlaseminaarin osanottajille täydellisen iltpäivän hienot kehukset.**

koulustuotoimikunnassa. Yhteistyö kehittyi. Eri hankkeissa oltiin yhdessä mukana. ESR-hankkeessa nimeltä Finanssi luotiin muun muassa vakuutus- ja rahoitusalan yhteinen verkko-oppimateriaali, jota päivitetään jatkuvasti ja käytetään edelleen.

Toimitusjohtaja **Susanna Miekk-oja** Sampo Rahoitusyhtiöstä muistaa sijoitusmaailman olleen 2000-luvulle tultaessa kymmenen vuoden ajan hurjaa ja epävarmaa kulkua pörsseissä.



**Tiiviin seminaaripäivän päätteeksi 40-vuotias FINVA kutsui osallistujat nauttimaan kesäpäydän kotimaisista antimista.**

– Henkilökunnan itseluottamus piti rakentaa uudelleen vahvaksi. Paljon puhuttu globalisaatio muutti arvomaailmaamme. Yritysten analysointi muuttui ja johtamisessakin tapahtui muutos. Oli kova paikka oivaltaa, että nuoretkin tiesivät asioita.

### **Tulevaisuus rakennetaan osaamisella**

FINVAn toimitusjohtaja, rehtori **Hannele Ikonen** korosti, että taloudessa luottamus edellyttää osaamista.

– Muutoksiin tarvitaan aina osaamisen kehittämistä. FINVA tuottaa erilaisia osaamisen jakamispalveluja, se on erilaisten verkostojen kohtaamispaikka. Oppiminen on murroksessa, sosiaalinen media tuo perinteisten koulutusten rinnalle uudenlaisia oppimisen tapoja ja malleja.

Finanssialan Keskusliiton toimitusjohtaja **Piia-Noora Kauppi** uskoo koko finanssialan olevan merkittävä välittäjäala, joka uudistaa hyvinvointiyhteiskuntaa.

– Edessä on ikääntyvän hyvinvointiyhteiskunnan renessanssi. Tarvitaan julkisen ja yksityisen talouden yhteistyötä. Uskon, että voimme kehittää osaamisestamme vaikka vientituotteita. Olemme muutoksen ja kehityksen ytimessä. Ilman finanssialaa ei ole kasvua eikä luottamusta.

FINVAn 40-vuotisjuhlaseminaarin monipuolinen sisältö voidaan tiivistää pariin lauseeseen. Maailma on murroksessa. Osaamisesta huolehtiminen on keskeinen menestystekijä, josta huolehtimalla selviydymme nykyhetken ja tulevaisuuden haasteista.

## **FINVA 1970–2010**

### **1970**

Vakuutusalan koulutuskeskus perustettiin Suomen Vakuutusyhdistyksen aloitteesta vakuutusyhtiöiden keskuselimeksi yhteisesti hoidettavissa koulutusasioissa. Koulutuskeskus toimi oman johtokuntansa valvonnassa. Koulutuskeskus ryhtyi hoitamaan Suomen Vakuutusyhdistyksen vuonna 1958 aloittamaa vakuutustutkintoa.

### **1973**

Ylempi vakuutustutkinto YVTS käynnistettiin.

### **1978**

Vakuutusalan Kustannus Oy perustettiin ja merkittiin marraskuussa kaupparekisteriin.

### **1979**

Koulutuskeskuksen budjetti yhdistettiin Keskusliiton budjettiin ja sen oma johtokunta lakkautettiin. Koulutuskeskuksesta tuli organisatorisesti osa Keskusliittoa.

### **1987**

Vakuutusalan liikkeenjohdon koulutusohjelma VALIKO käynnistyi.

### **1989**

Keskusliiton koulutusosasto ja Vakuutusalan Kustannus Oy yhdistettiin ja perustettiin Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy.

### **1997**

Vakuutustiedon Kehittämissätiö perustettiin tukemaan ja kehittämään vakuutusalan ammatillista tutkinto- ja täydennyskoulutusta sekä suorittamaan ja tukemaan vakuutusalaan koskevaa tutkimusta.

### **1999**

Vakuutusalan koulutuskeskus sai opetusministeriöltä ammatillisen erikoisoppilaitoksen ylläpitöluvan.

### **2002**

Rahoitus- ja vakuutuslalle saatiin oma ammattitutkinto, joka käynnistyi ensimmäisenä FINVAssa.

### **2004**

Executive MBA in Insurance and Financial Services eli ensimmäinen finanssialan oma eMBA-ohjelma alkoi yhteistyössä Tampereen yliopiston kanssa.

### **2006**

Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy:n nimi vaihtui Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVaksi. Vakuutusalan koulutuskeskuksen nimi vaihtui Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVaksi.

### **2010**

FINVAn perustamisesta tuli täyteen 40 vuotta.

## ”Compliance paljon vartijana”

# Lisääntyvä sääntely tuo haasteita Compliance-toiminnoille

**”Hyvin toimiva Compliance edistää hyvän tavan noudattamista, suojaaa organisaatiota sääntelyyn ja maineeseen liittyviltä riskeiltä ja siten edistää liiketoiminnan mahdollisuuksia”.**

**Tämä on yksi määritelmä, joka kuvaa hyvin Compliance-toimintaa.**

Compliance valvoo sitä, että organisaatio toimii sääntöjen, asetusten ja hyvän tavan mukaan. Compliancen toimintakenttä muuttuu jatkuvasti, ja lisääntyvä sääntely tuo uusia haasteita toiminnon järjestämiselle.

**Mia Jantunen** työskentelee johtajana Nordea-ryhmän Compliance-toiminnossa, mikä tarjoaa hänelle näköalapaikan eurooppalaisen Compliance-ympäristön kehittämiseen.

– Ainakin osittain viranomaisten ja markkinoiden luottamuspuolan takia sääntelyn lisääntyminen (Corporate Governance säännökset, PRIPS, MiFID review) tulee jatkumaan, Jantunen kertoo.

– Sääntelyn raamit laajentuvat entisestään, hän jatkaa.

### Compliance organisaation sisällä

Compliancella on keskeinen rooli organisaation riskienhallinnassa, ja Nordeassa Compliance-toiminto on osana riskienhallintaorganisaatiota. Toiminnon on kuitenkin oltava itsenäinen voidakseen toimia tehokkaasti. Toimintamandaatti tulee toimivalta johdolta, joka on loppuviimeksi vastuussa operatiivisen toiminnan riskeistä. Compliancen on oltava hyvin perillä itse liiketoiminnasta, jotta tiedetään ja ymmärretään, mitä valvotaan.

Kuva Teppo Jokinen



**Johtaja Mia Jantunen, Nordea-ryhmän Compliance-toiminto.**

Kysyttäessä Compliancen roolista finanssimaailman ideanikkareiden ja viranomaisien välissä Mia Jantunen vastaa, että heidän roolinsa ei ole toimia poliisina, vaan tukea liiketoimintaa omalla panoksellaan, paremminkin ovien avaajana kuin portinvartijana. Compliance valvoo toiminnan eettisyyttä ja sitä, että asiakkaan intressit toteutuvat. Compliancen keskeisiin tehtäviin kuuluu Compliance-riskien tunnistaminen ja niistä raportointi organisaation johdolle. Compliance huolehtii myös henkilöstön kouluttamisesta.

Compliance-toimintojen järjestäminen vaihtelee melkoisesti eri organisaatioissa. Tähän vaikuttavat mm. organisaation koko, toiminnan laajuus ja monimutkaisuus sekä kansainvälisyys ja organisatoriset käytännöt.

– Esimerkiksi Nordeassa Compliance-toimintaa koordinoi ja tukee Group Comp-

liance, mutta eri liiketoiminta-alueilla on oma, sen kaikkiin toiminta-alueisiin ulottuva Compliance-organisaatio. Tämä osin toimii pohjoismaisesti tai kansainvälisesti. Valtaosa toiminnoista keskittyy eri divisiooniin, ainoastaan vähittäispankkitoiminta on paikallista, Jantunen kertoo.

### MiFID review, PRIPS ja AML:n kokonaisuudistus

MiFID-direktiivi (Markets in Financial Instruments Directive) sääntelee sijoituspalveluiden tarjoamista, kuten sijoitusneuvontaa, omaisuudenhoitoa ja arvopaperivälitystä. Ensimmäinen versio tuli voimaan vuonna 2007. Jo silloin tiedettiin, että tulee päivitys, mutta sen laajuus on yllättänyt. MiFID reviewn tai MiFID II:n sisältöä työskennetään parhaillaan, ja ensimmäiset paperit ovat konsultaatiokierroksella.

– Näyttää kuitenkin siltä, että MiFID review tulee paisumaan melkoisesti, mikä osaltaan asettaa melkoisia haasteita Compliancelle, Jantunen sanoo.

– MiFID ei ole vielä näyttänyt kaikkia mahdollisuuksiaan markkinoilla, ja ensimmäinen versio jäi finanssikriisin jalkoihin, hän jatkaa.

PRIPS (Package Retail Investment Products) -direktiivin tavoitteena on lisätä yksityissijoittajien suojaa. Näiden säännösten käyttöönottamisessa on omat haasteensa.

Parhaillaan meneillään olevan arvopaperimarkkinain kokonaisuudistuksen keskeisiä muutoksia ovat säilytyksen monitoroituuden kehittäminen, tiedonantovelvollisuuden lisääminen ja erityisesti lainsäädännön selkeyden ja ymmärrettävyyden lisääminen. Uudistus on tarkoitus saada valmiiksi vuoden 2010 loppuun mennessä.

– Sääntely tulee lisääntymään jatkossakin, ja EU asettaa reunaehdoja. Ollaan siirtymässä sääntelytausta sääntelysumaan, valtiovarainministeriön lainsäädäntöneuvos **Ilkka Harju** kiteyttää.

– Finanssikriisin jälkeen sääntelyhankkeita tulee lisää, niiden sisältö fokusoi tuu ja laajentuu teknisestä korjaamisesta

ja säännönmukaisesta uudelleentarkastelusta kriisissä ilmenneisiin ongelmiin. Hankkeiden valmistelu nopeutuu, minkä kääntöpuolena on heikentynyt valmistelun laatu, Harju jatkaa.

Lisääntyvä sääntely saattaa johtaa kuitenkin ylisääntelyyn. Yhtenä esimerkkinä tätä Jantunen mainitsee tiukat sisäpiirisääntökset. Tosin säännöksiä saatetaan tulkita uudelleen. EY-tuomioistuimen taannoin ratkaiseman ns. Spector-tapauksen jälkeen keskustellaan taas vilkkaasti siitä, milloin sisäpiirintiedon käyttökiellosta kaikesta huolimatta voidaan poiketa. Käytännössä sisäpiirisääntely aiheuttaa edelleen usein vaikeita tulkintatilanteita markkinoilla, toteaa asianajaja, oikeustieteen tohtori **Mårten Knuts Waselius & Wist**-asianajotoimistosta.

### Arvopaperimarkkinoiden itsesääntely

Aika ajoin esiin nousee kysymys arvopaperimarkkinoiden itsesääntelystä, jonka taustalla on Ruotsin malli toiminnan järjestämisestä. Siinä finanssivalvonta voi delegoida tehtäviään yksityiselle toimielimelle.

– Suomessa tälle ei ole oikein tilaa, valvonta on keskitetty Finanssivalvonnalle eikä tämänhetkinen sääntelypaine oikein mahdollista itsesääntelyn kehittymistä Suomessa, Mia Jantunen sanoo.

Omat haasteensa asettaa Suomen lainsäädäntö, jossa on säädetty hyvin yksityiskohtaisesti ne toimijat, joille toimivalta on annettu.

### Eurooppalaisten valvontarakenteiden kehittyminen

Kaupankäynnin voimakas kansainvälistyminen on johtanut valvontarakenteiden kehittämiseen. Euroopan tason yhteistyötä sijoituspalveluiden valvonnassa ohjaa CESR (The Committee of European Securities Regulators), jonka korvaa jatkossa ESMA (The European Securities and Market Authority). Kansainvälisen IOSCO:n (The International Organization of Securities Commissions) roolin nähdään kasvavan. Erityisesti viimeaikaiset finanssikriisit ovat korostaneet lisääntyneitä sääntelytarvetta systeemi- tai makrotason riskejä vastaan.

Niin sääntelykohteet kuin valvonnan rakenteetkin tulevat muuttumaan lähitulevaisuudessa, puhutaan jopa sääntelysumasta. Jantusen mukaan haastavaksi tulee selvittää muutosten vaikutukset ja erottaa olennaiset muutokset vähemmän merkittävistä. Oman ammattitaidon ylläpitäminen korostuu jatkossakin.

# Bulevardilla

## Uudet FINVALaiset



Yhteiskuntatieteiden maisteri, tradenomi **Ville Räsänen** on aloittanut koulutuspäällikkönä maaliskuussa. Hän vastaa rahoitusalan asiantuntijaseminaarien järjestämisestä. Aikaisemmin Ville on työskennellyt Evli Pankin markkinat-yksikössä monipuolisissa asiantuntijatehtävissä noin kymmenen vuoden ajan.

Lue Villen kirjoittama juttu Compliancesta s. 21.



**Juha Martikainen** on aloittanut huhtikuussa projektikoordinaattorina. Hän koordinoi OTTI- ja F-SHAPE-hankkeita, joissa tutkitaan sosiaalista mediaa verkko-oppimisympäristönä. Juhalla on vahva kokemus uusmediasta sekä sosiaalisesta mediasta. Aiemmin hän on työskennellyt muun muassa nuorisosteiden multimedian ja 3D-mallinnuksen opettajana sekä web-designerina. Koulutukseltaan Juha on medianomi (amk) ja hänellä on ammatillisen opettajan pätevyys.

Lue lisää sosiaalisen median hankkeista s. 7.

**Executive MBA**  
in Insurance and  
Financial Services

## Executive MBA in Insurance and Financial Services Alumni avattu LinkedIn-palvelussa!

Executive MBA in Insurance and Financial Services Alumni kerää yhteen kaikki vakuutus- ja rahoitusalan ammattilaiset, jotka ovat valmistuneet FINVan ja Tampereen yliopiston yhteistyössä järjestämästä finanssialan eMBA-ohjelmasta.

Ryhmän tavoitteena on edistää valmistuneiden verkostoitumista, vuosikokousten tiedotusta sekä jakaa muuta alan ammattilaisia kiinnostavaa tietoa.

Jos et ole saanut kutsua sähköpostitse tai haluat päivittää yhteystietosi, ota yhteyttä FINVAan, [koulutus@finva.fi](mailto:koulutus@finva.fi).

**Vipuvoimaa EU:lta**  
2007-2013  
Euroopan unioni  
Euroopan sosiaalirahasto

## Työpaikkakouluttajien peruskoulutus 1.10.–12.11.2010

OTTI-hankkeessa toteutetaan syksyllä 2010 ensimmäinen työpaikkakouluttajien peruskoulutus, jossa median luoma viestinnän helppous tuodaan työpaikkakouluttajan käytettäväksi. Koulutuksessa yhdistetään lähipäiviin itsenäisten kirjallisten opintotehtävien suorittamista ja verkossa suoritettavia ryhmätöitä sekä yhteisesti ajoitettuja chatteja.

Haku 15.9.2010 mennessä.

### Lisätietoja:

projektikoordinaattori  
Juha Martikainen,  
[juha.martikainen@finva.fi](mailto:juha.martikainen@finva.fi)  
[www.finva.fi/koulutusohjelmat/otti.html](http://www.finva.fi/koulutusohjelmat/otti.html)

## Päivitä tietosi vakuutuslainsäädännön uudistuksesta



**Vakuutuslainsäädännön uudistuksen keskeiseen sisältöön voi perehtyä kesäkuussa 2010 ilmestyneen Vakuutuslainsäädäntö-kirjan avulla.**

Vakuutuslainsäädännön uudistus tulee voimaan 1.11.2010. Lakiuudistus poistaa vuoden 1995 vakuutuslainsäädännön toiminnan seurannassa ilmi tulleet epäselvyydet ja tulkinnanvaraisuudet. Uudistus tuo mukanaan useita muutoksia. Nämä koskevat muun muassa lain soveltamisalaa ja käsitteitä, pakottavuussääntelyä, vakuutuslainsäädännön tarkoituksena, henkilövakuutuksen, tapaturma- ja sairausvakuutuksen irtisanomista, ryhmävakuutuksen päättymistä, henkilövakuutuksen ehtojen muuttamista, korvauksen alentamista vahinkovakuutuksessa, edunsaajamääräystä koskevia muutoksia, korvausvaatimuksen vanhentumista ja kanne-aikaa.

Uudistuksista kerrotaan tarkemmin Vakuutusalan juridiikan perusteet -seminaarin aamupäivässä. Seminaari järjestetään 6.–7. lokakuuta 2010. Seminaari kestää puolesta päivästä kahteen päivään.



VAKUUTUSTIEDON  
KEHITTÄMISSÄÄTIÖ

### Vakuutustiedon Kehittämässätiön vuoden 2010 apurahat

Säätiön hallitus on vahvistanut kokouksessaan 7.5.2010 vuoden 2010 apurahat haettaviksi. Lomake apurahojen hakemiseen löytyy kotisivuiltamme [www.finva.fi](http://www.finva.fi).

Hakemukset 25.10.2010 mennessä.

**Vakuutustiedon Kehittämässätiö**, säätiön asiamies Hannele Ikonen  
Bulevardi 28, 00120 Helsinki

Lisätietoja: säätiön asiamies Hannele Ikonen, puh. 040 550 8789 tai [hannele.ikonen@finva.fi](mailto:hannele.ikonen@finva.fi).

Vakuutustiedon Kehittämässätiö tukee ja kehittää vakuutusalan ammatillista tutkinto- ja täydennyskoulutusta ja suorittaa ja tukee alaa koskevaa tutkimustoimintaa.

Tätä tarkoitusta varten säätiö

- jakaa apurahoja alan tutkimukseen ja oppimateriaalin kirjoittamiseen
- ylläpitää ammatillista erikoisoppilaitosta Finanssi- ja vakuutuskoulutus FINVAa
- omistaa ammattikirjallisuutta kustantavan Finanssi ja vakuutuskustannus Oy FINVAN.

Ensimmäisen päivän aamupäivässä voi päivittää tietonsa vakuutuslainsäädännön uudistuksesta. Siihen voi osallistua, vaikka olisikin aiemmin perehtynyt juridiikan perusteisiin. Kahden päivän seminaari soveltuu alalla jo työskenteleville, jotka tarvitsevat työssään juridiikan ja juridisen ajattelun perusteita.

Vakuutuslainsäädännön uudistuksen keskeiseen sisältöön voi perehtyä myös kesäkuussa 2010 ilmestyneen uudistuneen Vakuutuslainsäädäntö-kirjan avulla. FINVAN kustantaman kirjan ovat kirjoittaneet **Katriina Lehtipuro, Irene Luukkonen, Lea Mäntyniemi, Ville Raulos** ja **Pia Santavirta**. Kirjassa käsitellään perusteellisesti vakuutusyritysten toimintaan kiinteästi liittyvän lainsäädännön keskeiset piirteet lakisääteisiä vakuutuksia koskevia erityislakeja lukuun ottamatta.

**Teksti:** Paula Hämäläinen ja Salla Närhinen

·VALIKO·

### VALIKO Alumni avattu LinkedIn-palvelussa!

Ryhmän tavoitteena on edistää VALIKOn suorittaneiden verkostoitumista, vuosikokousten tiedotusta sekä jakaa muuta alan ammattilaisia kiinnostavaa tietoa. Jo ensimmäisten viikkojen aikana ryhmään liittyy yli 100 valikolaista! Sadas liittynyt oli **Aki Pohjanmaa** Nordeasta, jolle lähetettiin yllätyslähjana FINVAN kustantama Näkökulmia vakuutusliiketoiminnan strategiseen johtamiseen -teos.

Jos et ole saanut kutsua sähköpostitse tai haluat päivittää yhteystietosi, ota yhteyttä FINVAan, [koulutus@finva.fi](mailto:koulutus@finva.fi).



\* . RB03 \*



# Täydennä ammattitietoasi!

Kirja  
PS-säästä-  
mistä



Piritta Poikonen, Timo Silvola  
**Eläkesäästäminen**  
54,50 €



Seppo Eskuri, Riikka Patala  
**Autovakuutus**  
56,50 €

Satu Nousiainen, Sirpa Sundberg  
**Sijoituspalveluopas**  
2009, 54,50 €

Sampo Alhonsuo, Anne Nisén, Tuula Pellikka  
**Finanssitoiminnan käsikirja**  
2009, 60,60 €

Erkki Kontkanen  
**Pankkitoiminnan käsikirja**  
2009, 64,60 €

Seppo Ilvessalo, Raimo Voutilainen  
**Näkökulmia vakuutusliiketoiminnan strategiseen johtamiseen**  
2009, 58,50 €

Jukka Rantala, Teivo Pentikäinen  
**Vakuutusoppi**  
2009, 74,70 €

**Vakuutus- ja rahoitusalan  
online-sanakirja**

Vuosimaksullinen palvelu, hinta käyttäjä-  
määrän mukaan

**Vakuutuslautakunnan lausuntoja  
1994–2008**

Cd-tietokanta  
Hinta alk. 199,60 €

**Finansi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA  
Bulevardi 28, 00120 Helsinki**

**Kysy kirjoistamme, anna palautetta,  
kerro kirjoitoiveita:**

Kustannustoimittaja  
Paula Hämäläinen, p. (09) 6804 0269

Toimitusjohtaja  
Hannele Ikonen, p. (09) 6804 0268

**Kirjatilaukset:**

Eila Kivilompolo, p. (09) 6804 0284,  
kustannus@finva.fi, www.finva.fi

Lue vakuutus-  
sopimuslain  
uudistuksesta



Katriina Lehtipuro, Irene Luukkonen,  
Lea Mäntyniemi, Ville Raulos,  
Pia Santavirta  
**Vakuutuslainsäädäntö**  
64,60 €



Sirpa Kukkonen, Terttu Karmavalo  
**Työtaturmakirja**  
Työtaturmien ja ammattitautien  
korvaus- ja vakuutusasiat  
58,50 €

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