

ÅLANDSBANKING

NR 01 2020

MENESTYS- TARINA VAASASSA

Hyvä tulos rakentuu yhdessä
tekemisestä

*Varallisuuden
suunnittelu*

LUOMU KREIVIN AIKAAN

Malmgård – paljon enemmän kuin maatila

SISÄLTÖ NRO 1

3 PÄÄKIRJOITUS

4 ASIAKASTARINA: MALMGÅRD

Paljon muuta kuin luonnonmukaiseen viljelyyn erikoistunut maataloustuottaja

9 ÅLANDSBANKEN EURO BOND

Pohjoismaiden paras korkorahasto seitsemättä vuotta peräkkäin

10 KRIISIT JA ROMAHDUKSET

Historiallinen katsaus

14 PRIVATE BANKING

Paras sijoitusratkaisu sinulle

16 HENKILÖKUVA: PRIVATE BANKER ÅSA BACKMAN

19 VAASASSA HALUAMME VOITTAA YHDESSÄ

21 VEROTUS MUUTTUI

22 TURVA

Lisää turvallisuutta sekä kotona että matkoilla

24 VARALLISUUDEN SUUNNITTELU

Tarkista oikeudellinen asemasi tänään

26 ÅLANDS GOLFKLUBB

Investointi Ahvenanmaan eduksi

30 MIHIN SIJOITTAA?

Osakkeet, rahastot vai osakesäästötili

33 TUULI PETÄJÄ-SIRÉN

Kisakausi muuttui peruskuntokaudeksi

34 RANNOILTA LÖYTÄVÄ ROSKA

Vain jäävuoren huippu

36 VINKKEJÄ & UUTISIA

38 ITÄMERIPROJEKTI

40 HAVSVIDDEN

Helmi meren äärellä

44 WORLD ECONOMIC FORUM

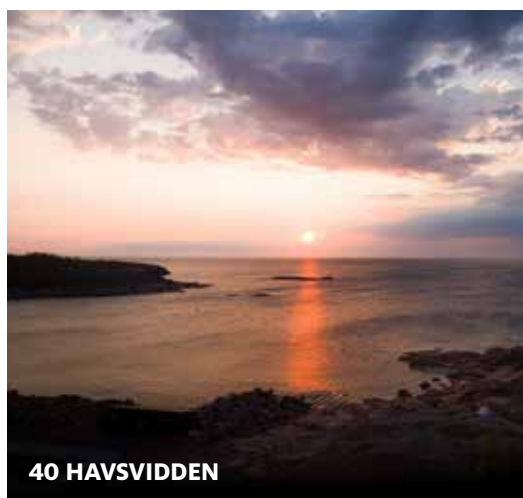
46 5 KYSYMYSTÄ PETER WIKLÖFILLE



4 AINUTLAATUINEN MALMGÅRD



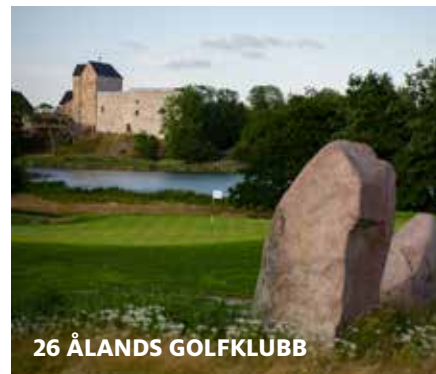
16 ÅSA BACKMAN



40 HAVSVIDDEN



34 JÄÄVUOREN HUIPPU



26 ÅLANDS GOLFKLUBB

KYKY NÄHDÄ MAHDOLLISUUKSIA

Elämme poikkeuksellisia aikoja. Taloudelliset kriisit ja laskevat pörssikurssit eivät ole mitään uutta, eikä tämä ole ensimmäinen kerta, kun pandemia on huojuttanut maailmanjärjestystä. 1900-luvun alussa espanjantauti jätti jälkensä taloushistoriaan, kuten koronapandemia on tehnyt tänä keväänä. Oppimalla enemmän historiasta tiedämme, että ennemmin tai myöhemmin tapahtuu käänne, vaikkakin siinä voi kestää aikaa. Tämä tieto auttaa meitä katsomaan eteenpäin. Sivulla 10 voit lukea katsauksen maailman taloushistoriaan.

Historia on mielenkiintoinen, mutta tulevaisuus sitäkin jännittävämpi. Onnistuaksemme huomena meidän on nähtävä mahdollisuudet tänään. Ålandsbanken on vuosien saatossa todistanut olevansa erittäin mukautumiskykyinen alati syntyviin uusiin edellytyksiin. 90-luvun suuren finanssikriisin aikana Ålandsbanken näki mahdollisuuden kasvaa Manner-Suomessa, ja vuosien 2008-2009 finanssikriisin aikana pankki laajensi jälleen toimintaansa, tällä kertaa Ruotsiin.

Pankit ovat jo pitkään eläneet digitalisaatiovaihetta, joka koronapandemian ansiosta on ottanut suuren harppauksen. Edellytykset ovat jälleen muuttuneet. Olemme oppineet palvelemaan asiakkaitamme digitaalisten kanavien avulla, mutta emme unohda, mistä menestyksemme ensimmäisten sadan vuoden aikana on tehty: tarjoamme suuren pankin palvelutarjonnan pienen pankin huolenpidolla ja järjellä läheisessä yhteistyössä asiakkaidemme kanssa.

Sijoitustoimintamme ytimenä on henkilökohtainen palvelu ja luottamus. Haluamme auttaa sinua ja perhettäsi kaikissa eri elämänvaiheissa. Voit lukea Private Banking -palveluistamme ja mitä kaikkea kokonaisvaltainen varallisuudenhoito pitää sisällään. Vastuullisuus on meille sydämenasia ja kestävä kehityksen arvot ovat tärkeä osa koko sijoitustoimintaamme. Sivulla 24 voit lukea erityisesti juridisista palveluistamme.

Näin kesän kynnyksellä rakkautemme Itämereen konkretisoituu. Itämeren rehevöityminen on meille monille tuttu huolenaihe, ja sen lisäksi viime aikoina on korostunut myös Itämerta kuormittavat muoviroskat. Itämeri tarvitsee apuamme ja Itämeriprojekti vahvistaa nyt yhteistyötä Suomen suurimpien Itämeri-toimijoiden kanssa ja työtä Itämeren hyvinvoinnin edistämiseksi. Sivulla 38 voit tutustua rahoitettaviin hankkeisiin ja ohjeet tämän vuoden hakuajasta löydät osoitteessa www.itameriprojekti.fi.

Tervetuloa pankkiin, joka välittää sinusta ja ympäristöstä!

Anne-Maria Salenius
Johtaja Ålandsbanken Suomi





Ainutlaatuinen Malmgård

Teksti Lotta Lybeck Kuvat Jetro Stavén, Malmgårdin arkisto ja MBH Breweries

Malmgårdin kartanossa uskotaan puhtaaseen ruokaan, ja kartanossa siirryttiin luomuviljelyyn jo 25 vuotta sitten. Malmgård on kuitenkin myös paljon muuta kuin luonnonmukaiseen viljelyyn ja luomutuotteiden jalostamiseen erikoistunut maataloustuottaja.

Vasemmalla puolella tietä näkyy pieni, valtoimenaan virtaava koski, jonka yhteydessä on vesivoimala. Oikealla puolella näkyy aukea alue, jossa on hieman kummallisen näköisiä isoja kiviä. Kyseessä on suojeltu kivipelto.

Olemme vasta hetki sitten kääntyneet pois Porvoon moottoritietä Koskenkylän kohdalla, ja jo nyt tuntuu kuin olisimme aivan toisessa maailmassa. Pienen mutkan jälkeen alamäen päässä näkyy vanhaa navettaa muistuttava rakennus, jonka seinässä lukee "Malmgård".

Moni yhdistää Malmgårdin nimen alueeseen, ja kyllä, täällä ja juuri tässä navetan näköisessä rakennuksessa toimii myös Malmgårdin panimo. Itse asiassa rakennus todella on vanha Malmgårdin lehmänavetta. Nykyisin siinä toimii panimon lisäksi kahvila, pubi sekä puoti, jossa on myynnissä toista sataa Malmgårdin raaka-aineista valmistettua tuotetta.

Panimon takana nousee mäki, jossa näkyy lisää rakennuksia. Mäen päällä avautuu näkymä Malmgårdin päärakennukseen, valtavaan kaksikerroksiseen, pohjoisranskalaisesta renessanssista vaikutteita saaneeseen upeaan linnaan, jollaisia

ei Suomesta montaa löydy. Linnan pääovien portaiden päässä seisoo kartanonherra kreivi Henrik Creutz.

Kaikki alkoi 1600-luvulta

Henrik edustaa Malmgårdin kartanon 13. omistajasukupolvea. Hän otti päävastuun Malmgårdin toiminnasta yhdessä veljensä Fredrik Creutzin kanssa vuonna 2011 isältään Johan Creutzilta.

– Vaikka vanhempamme ovat nyt eläkkeellä, niin he ovat yhä erittäin tiiviisti päivittäisessä tekemisessä mukana. Tällaisessa paikassa ja perheyhteyksessä se on melko luonnollista, Henrik kertoo.

Malmgårdilla on ainutlaatuinen historia Suomessa. Se on perustettu vuonna 1606 ja vuonna 1614 kartano siirrettiin Creutzin suvun omistukseen. Sama suku on siis omistanut Malmgårdin jopa 400 vuotta.

Nykyisen päärakennuksen, Malmgårdin linnan, rakennutti 1880-luvulla Turun läänin kuvernöörinä toiminut Carl Magnus Creutz. Linnan on suunnitellut arkkitehti F. A. Sjöström.

– Tämä on upea ja ainutlaatuinen rakennus, mutta en usko rakennuttajan miettineen kuinka aikaa vievää tällaista rakennusta on ylläpitää ja kuinka paljon työtä se

"Tapana on, että vanhempi sukupolvi saa asua linnassa, vaikka olisihan täällä tilaa meille kaikille."

vaatii, Henrik naurahtaa.

Linna kotina

Linna on yksityinen koti, jossa Henrikin vanhemmat Johan ja Kristina asuvat. Henrik itse asuu perheensä kanssa toisessa rakennuksessa linnan lähellä.

– Tapana on, että vanhempi sukupolvi saa asua linnassa, vaikka olisihan täällä tilaa meille kaikille.

Vaikka kyseessä on yksityinen koti, on linna auki myös yleisölle. Noin vain sinne ei kuitenkaan pääse marssimaan sisään, vaan tutustumiset tehdään kesäaikaan ennalta varatuissa ryhmissä, joiden vierailuiden vetämisestä vastaa joko Henrik tai Johan.

– Avasimme ovet yleisölle 15 vuotta sitten kysynnän vuoksi. Se oli erittäin hyvä päätös, sillä Malmgård selvästi kiinnostaa ihmisiä ja kysyntä vierailuille näyttäisi kasvavan vuosi vuodelta, Henrik kertoo.

Ryhmät kiertävät linnassa tietyn suunnitellun kierroksen. Kierroksen aikana Henrik tai Johan esittelee vierailijoille linnan ja suvun historiaa sekä kertoo Malmgårdin kartanon toiminnasta, tarinoita linnasta ja sieltä löytyvistä taideteoksista.

– Eniten kysymyksiä tulee varmasti siitä, minkälaista täällä on ollut asua ja kasvaa, ja olihan se hienoa. Lapsena oli tilaa leikkiä, eikä siinä vahingoiltakaan välttytty, Henrik nauraa viitaten tapaukseen, jolloin yläkerran ritarisalin katto-kruunu koki kovia lasten tennispelin seurauksena.

– Moni ihmettelee myös sitä, että tuntuuko täällä siltä kuin asuisi museossa. Vaikka pyrimme säilyttämään ja vaalimaan alkuperäistä linnaa ja sen kalustoa, niin jokainen uusi sukupolvi tuo myös aina jotain uutta tänne, Henrik kertoo.

Linnakierroksen jälkeen ryhmät siirtyvät tutustumaan panimoon ja puotiin. Historian ja arkkitehtuurin lisäksi vieraille vedettävissä esittelyissä puhutaan paljon myös luomuviljelystä, joka on Malmgårdin toiminnan sydän. ►

"Lapsena oli tilaa leikkiä, eikä siinä vahingoiltakaan välttytty."

Kreivi Henrik Creutz

Syntynyt vuonna 1974. Koulutukseltaan valtiotieteiden maisteri. Malmgårdin kartanonherra, yrittäjä ja maanviljelijä. Edustaa veljensä Fredrikin kanssa Malmgårdin 13. omistajasukupolvea.



”Saksassa asuessamme näimme, kuinka metsä ja luonto kärsivät, ja jopa puiden kuolevan.”

► Luomuviljelyyn

ensimmäisten joukossa

Maatalous on ollut Malmgårdin toiminnan selkärankana pitkään. Viljelyn lisäksi kartanolla on ollut historian saatossa myös sekä maito- että lihakarjaa. Karja päätettiin kuitenkin jättää kokonaan pois maataloustuotannosta 1990-luvulla.

Malmgård siirtyi luomuviljelyyn vuonna 1995 ja oli silloin ensimmäisten maatalojen joukossa aloittamassa luomuviljelyä Suomessa. Tämän jälkeen, viimeiset 25 vuotta, Malmgårdissa on harjoitettu vain luonnonmukaista viljelyä.

Idea luomutuotantoon siirtymiseen tuli silloiselle kartanonherralle, Henrikin isälle Johanille ja hänen vaimolleen Kristinalle perheen asuessa Saksassa, jossa luomubuumi oli juuri alkamassa ja leviämässä. Kristina muistaa yhä selvästi, mistä ajatus luomuun siirtymisestä lähti.

– Saksassa asuessamme näimme, kuinka metsä ja luonto kärsivät, ja jopa puiden kuolevan. Ymmärsimme, että nykyisessä tavassamme harjoittaa maataloutta on jotain pahasti pielessä, jos se aiheuttaa tällaista tuhoa. Nämä konkreettiset vaikutukset nähtyämme päätimme, että kun palaamme Suomeen, siirrymme luomutuotantoon Malmgårdissa, Kristina kertoo.

1990-luvulla luomutuotannosta ei ollut Suomessa vielä olemassa paljoakaan tutkittua tietoa tai kokemuksia. Tähän aikaan noin kymmenkunta tilaa Suomessa harjoitti luomuviljelyä Malmgårdin lisäksi.

– Meillä oli paljon opeteltavaa ja toki opimme yhä jatkuvasti uutta,

mutta tilanne on nyt aivan toinen kuin 20 vuotta sitten. Koneet ovat isompia ja kehittyneempiä, ja ideoita ja oppeja voidaan imeä ympäri maailmaa. Luomuviljely on kehittynyt radikaalisti tänä aikana, Kristina miettii.

Vaikka luomutuotantoon siirtyminen tarkoitti vuosittain saatavan sadon vähenemistä ja viljelyn opettelemista uudella tavalla, ollaan Malmgårdissa vain tyytyväisiä ratkaisuun. Luomutuotannon myötä on huomattu muutoksia myös ympäröivässä luonnossa.

– Matoja on enemmän maassa, tiettyjä lintulajeja on palannut maillemme ja hyönteisiä on enemmän. Näin jälkikäteen voimme todellakin todeta tämän olleen oikea valinta, niin meidän kuin luonnon kannalta, Kristina hymyilee.

Pankki on tärkeä kumppani

Malmgårdissa uskotaan puhtaaseen ruokaan ja siihen, että se on paras ratkaisu niin ympäristölle kuin ihmisille. Henrik uskoo, että on erityisen tärkeää tuntea raaka-aineiden tarina ja taustat, varsinkin luomusta ja lähiruusta puhuttaessa.

– Me tiedämme tarkalleen mitä meiltä tulevat raaka-aineet sisältävät – ja eivät sisällä, mikä on tärkeää. Luonnonmukainen viljely vaikuttaa myös omiin oloihimme, esimerkiksi peltotyössä ei tarvita hengityssuojaimia antamaan suojaa vaarallisilta aineilta, ja lapset voivat nauttia luonnosta ja juosta pelloilla, Henrik kertoo.

Luomutuotannolla halutaan Malmgårdissa vaikuttaa myös Itämereen, ja huolehtia, että omilta pelloilta ei päädy meren tilaa heikentäviä myrkyjä vesistöihin.

Lähin yhteys mereen on kartanon lähellä virtaava Koskenkylänjoki, ja Pernajanlahdelle on matkaa vain viisi kilometriä.

Itämeri on siis läsnä myös elämässä Malmgårdissa, ja siksi siellä seurataan myös mielenkiinnolla Ålandsbankenin työtä Itämeren hyväksi.

– Ålandsbanken tekee todella upeaa työtä Itämeren eteen. Sitä on ollut hienoa seurata, sillä työ Itämeren hyvinvoinnin edistämiseksi on todella osa pankkia, Henrik kommentoi.

Henrik on jo toisen sukupolven asiakas Ålandsbankenilla, ja myös Malmgårdin kartano on ollut pankin asiakas jo kauan.

– Meillä on erittäin pitkä historia Ålandsbankenin kanssa. He ovat meille tärkeä yhteistyökumppani ja tiedämme, että voimme luottaa heihin.

Asiakaslähtöisyys on Henrikin mielestä Ålandsbankenin ehdoton vahvuus.

– Ålandsbanken on aina pitänyt huolta yhteydestään asiakkaisiinsa ja heiltä saa edelleen oikeasti henkilökohtaista palvelua, mitä arvostan todella paljon. Se on erittäin tärkeä asia tämän päivän yhteiskunnassa.

Muinaisviljat erikoisuutena

Viljelysmaata Malmgårdissa on noin 500 hehtaaria. Kartano on erikoistunut muinais- ja maatiaisviljoihin, kuten yksijyvä-, speltti- ja emmervehnään, joiden lisäksi pelloilla viljellään myös rukiita, ohraa ja kauraa. Lisäksi kartanon puutarhasta löytyy muun muassa omenia, viinimarjoja ja tyrniä. Malmgårdin omistuksessa on myös jonkin verran metsää.

– Yksijyvä, eli einkorn-vehnä on vanhin lajike, jota viljelemme. On ►

”Matoja on enemmän maassa, tiettyjä lintulajeja on palannut maillemme ja hyönteisiä on enemmän.”

Henrik ja Kristina Malmgårdin omassa puodissa, josta voit ostaa Malmgårdin raaka-aineista valmistettuja tuotteita ympäri vuoden.





► ollut mielenkiintoista huomata, että vanhoissa viljalajikkeissa on lähes poikkeuksetta moderneja lajikkeita parempi maku ja enemmän ravinteita. Vaikuttaisi siltä, mitä kauemmas historiaan menemme, sitä paremmalta viljat maistuvat, mikä on tietyllä tavalla melko surullista, Kristina kertoo.

Myös Malmgårdissa on huomattu yleisesti kasvanut kiinnostus ruuan alkuperää kohtaan ja lähiruuan trendit. Näistä aiheista nousee myös usein paljon kysymyksiä ja keskustelua vieraillevien ryhmien kanssa.

– Tämä on meidän elämäntyyliimme ja meistä on hienoa päästä keskustelemaan asiasta, koska niin voimme lisätä tietoisuutta esimerkiksi eri viljalajikkeista ja niiden eroista, Henrik kertoo.

Ympäri vuoden toimivasta puodista on mahdollista ostaa Malmgårdin raaka-aineista valmistettuja tuotteita eri viljatuotteista ja laajasta jauhovalikoimasta aina hilloihin, mehuihin, hunajaan ja lakritsiin, unohtamatta panimon valikoimaa. Tuotteita myydään myös muutamissa kaupoissa, mutta Henrikin mukaan tässä on ehdottomasti kasvuvaraa.

– Me olemme keskittyneet raaka-aineiden tuotantoon ja teemme tuotteet yhdessä kumppaneidemme kanssa. Raaka-aineet tulevat meiltä, ja esimerkiksi lakritsi tehdään emmervehnäämme tässä kylässä. Sitten valmis tuote tulee meille puotiin myyntiin, Henrik kertoo.

Malmgård toimittaa myös raaka-aineita monille leipomoille ja

ravintoloille, ja kysyntä on kovassa kasvussa.

– Toimitamme itse raaka-aineemme tilaajille ja tutustumme aina mahdollisuuksien mukaan heidän tuotteisiinsa tai ruokiinsa, mihin aineita käytetään. Näin opimme myös itse paljon ja voimme kehittää omaa toimintaamme ja raaka-aineitamme. Tämä on erittäin tärkeää meille, Henrik kertoo.

Viljoista on moneksi

Malmgårdissa pyritään jatkuvasti kehittämään uusia tapoja ja tuotteita, joissa tilan raaka-aineita voidaan hyödyntää. Tästä ajatuksesta sai aikanaan alkunsa myös kartanon panimotoiminta, kun Henrikin isä Johan osallistui kurssille, jossa opiskeltiin tekemään olutta.

– Hän totesi, että oluthan on maataloustuote, sillä se sisältää vettä, viljaa ja humalaa. Ja viljaahan meiltä löytyy, Henrik muistelee.

Niinpä Johan otti kurssille mukaansa Malmgårdin spelttiä, ajatuksenaan sen hyödyntäminen oluessa. Kurssin päätteeksi syntyikin prototyyppi Malmgårdin panimon ensimmäisestä tuotteesta: Dinkel-oluesta. Nimi on saksaa ja se tarkoittaa spelttiä. Olut on edelleen panimon valikoimassa.

Luomuluotusta ei Malmgårdilta vielä löydy, ja se johtuu humalasta.

– Tavoittemme on saada myös humalaa viljelyyn, mutta emme ole vielä löytäneet sopivaa paikkaa tai lajiketta. Toivon mukaan jonain päivänä pystymme tuottamaan myös luomuluotusta, Henrik miettii.



Malmgårdin kartano

Sijaitsee Itä-Uudellamaalla Loviisassa

Malmgård perustettiin vuonna 1606

Creutzin suku on omistanut Malmgårdin vuodesta 1614

Nykyinen päärakennus, Malmgårdin linna on rakennettu 1880-luvulla

Malmgårdissa harjoitetaan maaja metsätaloutta, matkailua ja panimotoimintaa

Maatalous perustuu luomuviljelyyn, ja kartanon erikoisuutena ovat muinaisvehnät

Malmgårdin panimo kuuluu MBH Breweries Oy:hyn

Malmgårdin linnaan pääsee tutustumaan ennalta varatuissa ryhmässä kesäisin

Malmgårdin puoti on auki ympäri vuoden

Trendien ennustaja

Vaikka Malmgårdilla on pitkä historia ja sen ainutlaatuisen historian vaaliminen on kartanolle tärkeää, on se ollut trendien edelläkävijä. Luomuviljelyyn kartanossa siirryttiin vuosia ennen luomun nousemista trendiksi maataloilla tai kuluttajien keskuudessa, ja myös panimotointaan Malmgårdissa lähdettiin juuri pienpanimobuumin alla. Onko tämä sattumaa vai ennustaako Malmgård myös seuraavan ruoka- ja juoma-alan trendin?

– Emme ole edes ajatelleet asiaa, mutta on totta, että olemme hyvin olleet trendien aallonharjalla, Henrik nauraa.

Nyt Malmgårdissa keskitytään kehittämään omaa toimintaa sekä viljelyä, raaka-aineiden jälleenmyyntiä että ravintolakumppanuuksia, mutta myös kartanon vieraille tarjottavia palveluita ja mahdollisuuksia.

– Malmgård on loppujen lopuksi perheyritys ja jokainen yrittäjä tietää, että oman toiminnan kehittäminen on elintärkeää.

Luonnonmukainen viljely tulee jatkossakin olemaan Malmgårdin sydän, ja nyt kartanossa keskitytään erityisesti siihen, miten luomuviljelyssä voidaan lisätä vuosittaisen sadon kokoa.

– Haluamme pystyä jättämään seuraavalle sukupolvelle paremman maailman ja tätä tavoitetta kohti työskentelemme Malmgårdissa, Henrik sanoo. ■



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS
2020 WINNER
NORDICS

Ålandsbanken Euro Bond

Pohjoismaiden paras korkorahasto seitsemättä vuotta peräkkäin

Teksti Jyri Suonpää Kuva Jetro Stavén

Alandsbanken Euro Bond -rahasto valittiin jo seitsemättä kertaa Pohjoismaiden parhaaksi korkorahastoksi vertailuryhmässään. Rahastoalan arvostetut Refinitiv Lipper Fund Awards -palkinnot julkistettiin maaliskuussa. Palkinnot myönnetään rahastoille, jotka pystyvät jatkuvasti ylittämään vertailuryhmänsä riskikorjatun tuoton 3, 5 ja 10 vuoden tarkastelujaksolla. Valintakriteerit ovat objektiiviset ja kaikille ryhmän rahastoille samat sekä perustuvat yksiselitteisiin ja tiukasti kvantitatiivisiin kriteereihin. Refinitiv Lipper kuvaa analyysinsä lähestymistapaa seuraavasti:

– Käyttämämme metodologia ja menetelmät palkinnon perusteeksi ovat pohjana kaikelle analyysillemme. Tämä yhdistettynä perusteelliseen ja syvään rahastotietojen hankintaan johtaa ainutlaatuisen vertailu- ja arvostuskäsitykseen vertailtavista rahastoista, sekä varmistaa että palkinto myös heijastaa pysyvyyttä.

Ålandsbanken Euro Bondin osalta pysyvyyttä osoittaa mm. se, että palkinnot rahastolle ovat tulleet kaikissa Refinitiv Lipperin käyttämissä tarkastelujaksossa (3, 5 ja 10 vuotta tuottohistoriaa aina kussakin tarkastelupisteessä).

Myös rahastotietoja ja rahastoja omassa luokissaan keskenään vertaileva Morningstar-analyysiyhtiö on antanut Ålandsbanken Euro Bond -rahastolle täydet ja parhaat viisi tähteä kaikissa käyttämissään tarkastelujaksossa, joka on osoituksena rahaston menestyksestä

suhteessa verrokkiryhmäänsä ja vertailuindeksiinsä.

Yksittäisen rahaston tai salkunhoitajan menestymisen arvioiminen on aina hieman hankalaa, eikä koskaan täysin yksiselitteistä. Rahaston menestyminen voi olla sattumaa, onneakin. Salkunhoitaja on ehkä vain onnistunut juuri kyseisellä tarkastelujaksolla.

Tuon satunnaisuuden vaikutus kuitenkin vähenee, kun tuottohistorian tarkastelua ulotetaan pidemmäksi. Jos rahasto ja salkunhoitaja useiden vuosien tarkastelujaksolla ovat pystyneet tuottamaan paremmin kuin vertailuryhmänsä, eli samanlaisella sijoituspolitiikalla samanlaisiin instrumentteihin sijoittavat rahastot, on jotain varmasti tehty oikein. Me korkovarainhoidossa haluamme uskoa, että menestymisen reseptin ei tarvitse olla kovin monimutkainen. Salkunhoitajan tulee keskittyä siihen, missä hänellä on paras suhteellinen etu. Meillä se on Pohjoismaisten yritysten ja markkinan tuntemus. Riittävä hajautus, sijoittamisen pitkäjänteisyys ja erityisesti kaupankäyntikulttuurien minimoiminen ovat kiistatta tuottoihin positiivisesti vaikuttavia tekijöitä.

”Menestyksen taustatekijä on varovainen sijoitustyyli, jolla tavoitellaan mahdollisimman tasaista pitkäaikaista tuottoa.”

Osaava ja asiantunteva tiimi on tietysti myös ensiarvoisen tärkeä. Usko omaan tekemiseen, kurinalaisuus ja annos nöyryyttä ovat, ainakin meidän kokemuksemme mukaan, edellytyksenä menestyksekkääseen sijoittamiseen.

Ålandsbanken Euro Bond on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa valikoituihin pääosin ”investment grade”- luokiteltuihin korkoinstrumentteihin vallitsevat markkinaolosuhteet tarkkaan huomioitaen. Rahaston sijoitukset ja aktiiviriski poikkeavat näin ajoittain huomattavasti vertailuindeksistä.

– Menestyksen taustatekijöitä ovat varovainen sijoitustyyli, jolla tavoitellaan mahdollisimman tasaista pitkäaikaista tuottoa, sekä vakavaraisten pohjoismaisten yrityslainojen suosiminen rahastossa, kertoo rahastonhoitaja Jarkko Toivonen, Ålandsbanken Rahastoyhtiöstä. ■



Korkotiimin varainhoitajat; vasemmalta Jarkko Toivonen, Pontus Soramäki ja Jyri Suonpää



KRIISIT JA ROMAHDUKSET – HISTORIAALLINEN KATSAUS

Maailman taloudet kasvavat vakaasti ajan kuluessa. Taloudelliset kriisit ja laskevat pörssikurssit eivät ole mitään uutta. Oppimalla enemmän historiasta tiedämme, että ennemmin tai myöhemmin tapahtuu käänne, vaikkakin siinä voi kestää aikaa. Tämä tieto auttaa meitä katsomaan eteenpäin.

Teksti Anders Ström

Kuva Adobe Stock

Maailmanhistoriaa on värittänyt useat taloudelliset kriisit, jotka ovat olleet jotain aivan muuta kuin tavanomaista vaihtelua nousuista laskukauteen. Usein nousukausi on

edeltänyt romahdusta - ainakin sen olemme oppineet aikaisemmista ajanjaksoista.

Taloudellisia kuplia on syntynyt monella eri tavalla vuosisatojen ajan, ja lista niistä on pitkä. Tulppaanisipulit, sokeri, kahvi, tupakka, kaivokset, vehnä, rautatiet, arvopaperit, kulta ja öljy ovat vain muutamia esimerkkejä eri omaisuuslajeista, jotka ovat osaltaan johtaneet spekulatiivisiin nousuihin ja päättyneet rajuihin romahduksiin.

Myös vallankumoukset, sodat, terrori-iskut, sairaudet ja nälänhätä ovat autioittaneet yhteiskuntia ja romahduttaneet talouksia. Tämä ei ole ensimmäinen kerta, kun pandemia on huojuttanut maailmanjärjestystä. Sekä musta surma

1300-luvulla että espanjantauti 1918–1920 ovat jättäneet jälkensä taloushistoriaan.

Nousut ja laskut

Yhteistä monille talouskuplille on niiden kasvaminen ja puhkeaminen paradigman vaihdoksen yhteydessä. Rautatien läpimurto USA:ssa ja Isossa-Britanniassa 1800-luvulla ja vuosituhannen vaihteen it-hype ovat esimerkkejä tästä. Kehitysvaihe houkuttelee unelmiin, toiveisiin ja spekulatioon. Hintojen nousu houkuttelee yhä useamman ostajan sijoittamaan. Usein lainatuilla rahoilla, mikä johtaa kuplan kasvamiseen.

Tien varrella on varoituksen merkkejä, mutta vauhdista on vaikeaa hypätä ajoissa. Vasta



jälkeenpäin tiedetään, mitä tapahtui. Usein kyseessä on ennalta-arvaamaton tapahtuma, joka johtaa markkinoiden muutokseen ja kuplan puhkeamiseen.

Kaikki kriisit eivät ole saaneet alkuaan pörssiromahduksesta, mutta viime vuosikymmenten aikana finanssikriisit ovat olleet tavallisin syy talouskriiseihin. Tämän takia voimme edelleen oppia paljon aikaisemmista pörssiromahduksista.

Pörssiromahdus Wall Streetillä 1929

Ensimmäisen maailmansodan jälkeen talous kukoisti niissä maissa, jotka eivät olleet mukana sodassa, ja ylikuumenunut tilanne johti romahdukseen. Maailmaa

kohtasi deflaation aiheuttama kriisi 1920-luvun alkupuolella. Vuonna 1922 USA:ssa alkoi nousukausi ja maan talous kasvoi voimakkaasti koko kultaisen kaksikymmentäluvun. Tämän ajanjakson aikana syntyi myös kulutusyhteiskunta. Hyvät ajat jatkuivat kaksikymmentäluvun ajan, lukuun ottamatta pieniä notkahduksia vuonna 1924 ja 1927. Vaurauden, osamaksujen ja lainamahdollisuuksien takia myös tavalliset kansalaiset alkoivat ostaa osakkeita. Kohta oltiin täydessä pörssirallissa, joka loppui äkillisesti New Yorkin pörssin romahtaessa rajusti lokakuun lopussa vuonna 1929. Kolmivuotisen pörssiromahduksen aikana 30 miljardin dollarin arvo pyyhkäistiin pois. Romahduksesta seurasi lama

sekä tuotannon, hintojen ja kaupan laskeminen. Joka neljäs amerikkalainen oli vailla työtä vuonna 1933.

Ruotsalainen finanssimies Ivan Kreuger ajautui mukaan suureen pörssiromahdukseen. Hänen yrityksensä ei kyennyt maksaa 10 miljardin kruunun suuruisia velkojaan. Tulitikkukuninkaan kuollessa 1932 huomattiin, että hänen maailmanlaajuinen imperiuminsa oli rakennettu jättiläismäisten lainojen ja monimutkaisten rahoitusratkaisujen avulla. Kaiken lisäksi Ivan Kreuger oli yksi maailman rikkaimmista miehistä. Romahduksen jälkeen hänestä tuli vertauskuva menestyksekkään ihmisen nousulle ja laskulle.

Pitkäaikainen taloudellinen kriisi levisi Eurooppaan ja sekä Suomi että Ruotsi kärsivät työttömyydestä.

Iloinen kahdeksankymmentäluku ja musta maanantai 1987

Toisen maailmansodan jälkeen pohjoismaalaiset hyvinvointivaltiot syntyivät. Ruotsin vienti kukoisti ennätysvuosina 1950- ja 1960-luvuilla. Yhteiskuntatalous oli hyvällä mallilla ja tulevaisuudenusko oli vahva. Suomi kehittyi valtavasti tänä aikana ja teollisuus sai tuulta purjeisiin. Helsingin pörssin nukkuessa Ruususenunta suurimman osan 1950- ja 1960-luvuista, kurssit nousivat jyrkästi vuosina 1968–1973. Mutta öljykriisi 1973–1974 veti Pohjoismaat mukanaan taloudelliseen ahdinkoon.

Kun iloinen kahdeksankymmentäluku alkoi, Ruotsin talous vahvistui ja luottomarkkinoiden säännöstelystä vapautuminen sekä pankkien luotonantohalu lisäsi sijoituksia kiinteistöihin ja arvopapereihin, mutta rahoja sijoitettiin myös taiteeseen, antiikkiesineisiin ja ylellisyyteen. Matkapuhelimet ja nuoret pörssihait olivat tyypillisiä aikakaudelle. Juhlat kuitenkin loppuivat 1987 kun maailman kurssit laskivat dramaattisesti. Mustana maanantaina 19. lokakuuta amerikkalainen osakeindeksi Dow Jones laski lähes 23 prosenttia. Se oli suurin pörssiromahdus koskaan

Valikoituja historiallisia kriisejä ja romahduksia

Hintarevoluutio 1500- ja 1600-luvuilla

Hollantilainen tulppaani- mania 1636–1637

Palmstruchin pankkikriisi Ruotsissa 1663

Bank Royale -skandaali Ranskassa 1710-luvulla

Latinalaisen Amerikan kaivoskriisi 1825

Brittiläinen rautatiekriisi 1846–1850

Kultaryntäys USA:ssa 1860

Länsi-Euroopan viimeinen nälänhätä Suomes- sa 1867

Rautatiekriisi USA:ssa 1873

Kansainvälinen finanssi- kriisi 1877–1878

Kansainvälinen finanssi- kriisi 1907–1908

Ensimmäinen maailman- sota 1914–1918

Venäjän vallankumous 1917

Suomen sisällissota 1918

Kansainvälinen deflaa- tiokriisi 1921–1922

Suuri pörssiromahdus USA:ssa 1929

Kansainvälinen lama 1932–1933

Toinen maailmansota 1939–1945

Ensimmäinen öljykriisi 1973–1974

Kotimaiset kiinteistö- ja pankkikriisit Suomessa ja Ruotsissa 1990-luvun alussa

Japanin finanssi- ja kiin- teistökriisi 1990–1992

Aasian talouskriisi 1997–1998

Terrori-iskut USA:ssa 11. syyskuuta 2001

Kansainvälinen finanssi- kriisi 2008–2009

Koronakriisi 2020



yksittäisen päivän aikana. Tämän takia Tukholman pörssi menetti 40 prosenttia arvostaan muutamassa viikossa. Reaalitalouteen lasku ei vaikuttanut ja Tukholman pörssi päätyi pienelle miinukselle.

Myös Suomen talous ylikuumeni 1980-luvulla. Kriisi alkoi Suomessa kuitenkin vasta 1989, kun Helsingin pörssi oli noussut pitkään aina 1970-luvun lopulta alkaen.

Kiinteistö- ja pankkikriisi

1990-luvun alussa

Ei kestänyt kauan ennen kuin Ruotsin talous lähti jälleen nopeasti nousuun. 1980-luvun lopussa kaupallisten kiinteistöjen spekulatiot olivat täydessä vauhdissa. 1990-luvun alussa Ruotsiin iski sekä kiinteistö- että pankkikriisi.

Suomessa talous koheni huomattavasti 1980-luvun lopussa ja kasvuluvut olivat Euroopan korkeimpia. Työttömyys oli juuri 3 prosentin alapuolella. Mutta ylikuumentunut talous johti Suomen pankkisektorin kriisiin 1990-luvun

alussa. Korkea lainataso, työttömyys ja monet epävarmat luotot olivat osasyynä ongelmiin. Suomen talous oli myös kärsinyt muutoksista maailmanmarkkinoilla, kun bilateraalinen kauppa Neuvostoliiton kanssa väheni dramaattisesti Berliinin muurin kaatuessa 1989.

It-kuplan puhkeaminen vuonna 2000

1990-luvun lopulla USA:n, Iso-Britannian ja Pohjoismaiden talouselämää väritti uusi kultaryntäys. Toiveenaan ikuinen kasvu ilman vaatimuksia kannattavuudesta, nuoret yrittäjät ilmestyivät maailmanmarkkinoille päämääränään it ja internet. Riskipääoma virtasi uuteen talouteen ja pörssikurssit ponnahdivat korkeuksiin. Pohjoismaiden it-hypeen kuului vankkoja yhtiöitä kuten Ericsson ja Nokia, mutta myös iso liuta niin sanottuja toiveyhtiöitä, joiden arvo nousi nopeasti. Sanotaan, että it-buumi sai alkunsa Netscapen pörssilistauttamisesta elokuussa 1995. Amerikkalaisen

”Ainoa, minkä aikaisempien kriisien läpikäyneinä tiedämme, on että ennemmin tai myöhemmin tilanne kääntyy.”

Nasdaqin indeksi nousi yli 700 prosenttia vuosien 1996 ja 2000 välillä. Mutta keväällä 2000 it-kupla puhkesi. Tukholman pörssi nousi viidessä kuukaudessa 80 prosenttia ja saavutti huipun 6. maaliskuuta. Kolmen vuoden ajan pörssi tuotti tappiota, yhteensä 70 prosenttia. Helsingin pörssin indeksi laski 15 prosenttia yhden päivän aikana vuonna 2001 it-kuplan puhjettua.

Finanssikriisi 2008

Edellinen finanssikriisi alkoi USA:n talomarkkinoilla, kun epävarmoja lainoja myytiin eteenpäin mutkikkaiden tuotteiden kautta epärealistisiin arvoihin. Kun pankit ja rahoituslaitokset alkoivat menettää rahoja näihin ilmalinnoihin, puuttui amerikkalaisesta pankkijärjestelmästä pääomaa ja pankit lopettivat keskinäisen kaupankäynnin. Tämä johti sisäisen pankkimarkkinan romahdukseen syksyllä 2008, jonka seurauksena amerikkalainen rahoituslaitos Lehman Brothers meni konkurssiin. Tämä oli alku globaalille finanssi-



kriisille, joka levisi koko maailmaan, seurauksena muun muassa Islannin ja Latvian finanssikriisit. Myös muut Pohjoismaat joutuivat syvään taloudelliseen ahdinkoon. Sijoittajille ympäri maailmaa vuosi 2008 oli hyvin raskas vuosi, erityisesti Tukholmassa ja Helsingissä, jossa pörssikurssit puolittuivat.

Tilapäinen lasku pitkän nousukauden jälkeen

Edellisen finanssikriisin jälkeen länsimaiset taloudet kasvoivat yhä voimakkaammiksi. Tukholman pörssi kasvoi kymmenen vuoden ajan, lukuun ottamatta vuosien 2011 ja 2018 tilapäisiä kasvukäyrän laskuja, jotka johtuivat eurokriisistä, Kreikan lainaongelmista ja pörssien tilapäisestä epävarmuudesta.

Mutta vuoden 2020 alussa koronakriisi iski kovaa maailman pörssiin. Maaliskuussa Tukholman pörssi laski 13 prosenttia, Dow Jones 14 prosenttia ja euromaiden indeksi, Stoxx, laski 16 prosenttia. Tukholman pörssissä laskua oli

kokonaiset 20 prosenttia helmi- ja maaliskuun aikana, mutta indeksi palautui hieman huhtikuussa. Maanantaina 9. maaliskuuta Helsingin pörssin indeksi laski reilut 7 prosenttia. Se oli lähes yhtä paljon kuin amerikkalainen Dow Jonesin indeksi, jonka lasku oli voimakkaampi yksittäisenä päivänä sitten viime finanssikriisin. Maailmanlaajuinen pörssiromahdus sai uutta puhtia saman viikon torstaina, kun Helsingin OMXH-indeksi laski yli 10 prosenttia. Samana päivänä Tukholman pörssi laski yli 11 prosenttia. Se oli nykyajan suurin pörssilasku Ruotsissa yhden päivän aikana. Terveyskriisi muuttui nopeasti taloudelliseksi kriisiksi, joka lamautti yhteiskuntaa kaikkialla maailmassa. Nopeasti, globaalisti ja medianäkyvästi näistä muodostui kriisin tunnusmerkit.

Suomen Pankki on arvioinut BKT:n laskevan koronaviruspandemian takia 1,5 prosentilla 4 prosenttiin vuoden 2020 aikana.

Historiallisesti katsottuna

tämänhetkinen taloudellinen kriisi ei ehkä ole talouskupla tavanomaisessa merkityksessä, mutta voimakas lasku maailman pörsseissä tapahtui pitkän nousukauden jälkeen. Harva aavisti, että pörssien positiivisen trendin katkaisisi uusi virus.

Emme vielä tiedä, kuinka syvät taloudelliset seuraukset tämä vakava kriisi jättää. Emme myöskään tiedä, kauanko se kestää. Ainoa, minkä aikaisempien kriisien läpikäyneinä tiedämme, on että ennemmin tai myöhemmin tilanne kääntyy. Kriisit tulevat ja menevät.

Pörssien ja BKT:n historialliset tilastot näyttävät, että pitkäaikainen kasvu on ajan mittaan ollut vakaa. Pitempien ajanjaksojen aikana kriisit ja romahdukset näkyvät lovena käyrässä. Eivät huippu- ja pohjavuosien välisenä erona. ■

Anders Ström on kirjailija ja vapaa kirjoittaja. Hän on muun muassa kirjoittanut kirjan "Investeringsboken – din guide till ekonomiskt oberoende". Artikkelit on kirjoitettu 03/2020

Lähteet:

Hufvudstadsbladet, Yle ja Kim Lindströmin artikkeli "Från Törnrosa-sömn till överhettning. Helsingforsbörsen genom tiderna", Ekonomiska samfundet 2017.

PRIVATE BANKING

– *paras sijoitusratkaisu sinulle*



Private Banking -palvelun tarkoituksena on auttaa sinua ja perhettäsi eri elämänvaiheissa. Private Banking-asiakkaana sinulle kootaan oma tiimi varainhoidon, rahoituksen ja lakiasioden asiantuntijoista. Kokonaisvaltainen varallisuudenhoito kattaa esimerkiksi sijoitus- ja rahoitusratkaisut, vero- ja perhejuridisen neuvonnan sekä vakuutusvaihtoehtot.

Teksti Nina Laakkonen ja Crista Hietala Kuva Jan Lönnberg

Tilanteesi perusteellinen kartoitus luo edellytykset sille, että voimme auttaa sinua saavuttamaan tavoitteesi.

Sijoitustoimintamme perustuu kokemukseen ja kykyyn löytää uusia ratkaisuja.

Sijoitustoimintamme ytimenä on henkilökohtainen palvelu ja luottamus. Koska sijoitustarpeet vaihtelevat tavoitteiden ja elämänvaiheen mukaan, jokaisella Ålandsbankenin asiakkaalla on oma Private Banker sekä yhdessä laadittu strategia.

Ytimessä varallisuuden kokonaisvaltainen suunnittelu

Varallisuuden hoitaminen parhaalla mahdollisella tavalla vaatii kokonaisvaltaista näkemystä. Poikkeamme muista perinteisistä varainhoitajista tarjoamalla asiakkaallemme tarvittaessa myös rahoitusta.

Meitä ohjaa ymmärrys tämän päivän tilanteestasi ja odotuksesi

huomiselle. Monet miettivät eläkepäiviksi esimerkiksi ulkomaille muuttoa, jolloin ratkaisut on suunniteltava niin, että välttyään kaksinkertaiselta verotukselta. Sijoitusratkaisuissa on myös mietittävä eri vaihtoehtoja ja niistä aiheutuvia mahdollisia riskejä, sijoituksen aikaväliä sekä tuotto-odotuksia. Oman tilanteen ja vaihtoehtojen läpikäynti yhdessä Private Bankerin kanssa lisää rahoitusmarkkinoiden ja oman riskinsietokyvyn ymmärrystä.

Kotimarkkinamme sijoitustoiminnalle ovat Pohjoismaat, ja sen lisäksi käytämme ulkopuolisten salkunhoitajien korkealaatuisia rahastoja saavuttaaksemme kaikki markkinat ja mahdollisuudet sijoitustoiminnassamme. Perinteisten sijoitusrahastojen ja suoraan omistettujen osake- ja korkosijoitusten lisäksi käytämme myös esimerkiksi vaihtoehtoisia sijoituksia ja pörssinoteerattuja indeksirahastoja varainhoidossamme.

”Meitä ohjaa ymmärrys tämän päivän tilanteestasi ja odotuksesi huomiselle”

Kestävän kehityksen arvot ovat tärkeä osa koko sijoitustoimintaamme

Vuonna 2010 allekirjoitimme YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (UN PRI), jotka yhdessä vastuullisen luotonannon, sosiaalisen vastuun ja ympäristövastuun kanssa muodostavat kestävän kehityksen strategiamme. Joulukuussa 2019 allekirjoitimme lisäksi YK:n vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. Kaikkiin maksukortteihimme on liitetty maailman ensimmäinen pankki-indeksi, Åland Index, joka auttaa asiakkaamme hiilijalanjälkensä seuraamiseen. Tarjoamme indeksiä myös muille pankeille ja kannustamme näin koko rahoitus-alaa yhteistyöhön kestävämmän tulevaisuuden puolesta.

Tervetuloa pankkiin, joka välittää sinusta ja ympäristöstä! ■

Tarmokkaasti, Pohjanmaan yrittäjien tapaan

Ei ole sattumaa, että Private Banker Åsa Backman on ansainnut Pohjanmaan yrittäjien luottamuksen. Hän on nimittäin heidän peilikuvansa. Åsalla on jalat maassa ja hän näkee mahdollisuuksia kaikessa – ja asiat tehdään tänään eikä huomenna. Sen lisäksi hänellä on keino, jolla saada päivä käyntiin.

Teksti Jocke Enegren Kuva Esa Siltaloppi ja Adobe Stock

Asa Backmanin ansio-
luettelo on epäilemättä
paljastavaa luettavaa,
ja sen punainen lanka
on rohkeus lähteä tun-
temattomille vesille. Mielenkiintoista
sinänsä, että juuri vesi ja lanka ovat
tärkeitä elementtejä hänen henkilö-
kohtaisessa kehityksessään.

Åsa varttui Mustasaaren saaris-
tossa, Björkössä, vajaa 40 kilometriä
Vaasasta luoteeseen. Björköbyssä
oli siihen aikaan oma koulu, kauppa
ja pankki.

– Elimme jokseenkin eristyksissä,
mutta monin tavoin idyllisesti. Äitini isä
Leander Wiik oli kalastaja ja isäni isä
Karl Backman oli veneenveistäjä, joten
tunnen voimakkaan yhteyden saaristolai-
selämään ja mereen, kertoo Åsa.

Pienelle tytölle oli eduksi, että
isoisä oli veneenveistäjä: Karl nikka-
roi ripeästi niin nukkekoteja kuin
kehoja lastenlastensa nukeille.

– Rakennelmat eivät kuitenkaan

**”Työni yksi
parhaita puolia
on mielenkiin-
toisten ihmis-
ten tapaamisen
lisäksi se, että
voin miettiä
uusia malleja
työn tekoon.”**

olleet vaatimattomia vaan nukke-
kodit olivat huolella ja tarkkuudella
koristeltuja. Hän oli hyvin luova.

Ei siis ole yllättävää, että Åsa
tunsi suurta vetoa luovuuteen.
Käytyään Vaasa Övningsskolan
lukion kuvataiteenlinjan hän jatkoi
Turkuun opiskellakseen vaate-
suunnittelua. Opinnot veivät hänet
niin Tukholmaan kuin Pariisiin.
Tukholmassa hän harjoitteli vaate-
yhtiö Rodebjerilla designassistent-
tina Carin Rodebjerille ja Pariisissa
hän ompeli vaatteita ruotsalaiselle
designerille Anika Skärströmille.

Åsa teki tärkeän oivalluksen
seurattuaan läheltä kumppaakin
naisyritysjohtajaa ja heidän töitään.
Mikäli hän itse jonain päivänä perus-
taisi oman yrityksen, tulisi hänen
ehdottomasti oppia kuinka yritystä
johdetaan menestyksekkäästi.

Siten hänen elämänpolkunsä
seuraava pysäkki oli päätetty, ja
oli aika aloittaa yrittäjän ja yritys-

johdon opinnot ruotsinkielisessä
kauppakorkeakoulussa.

– Oli todella hyvä, että valitsin
kyseisen suuntautumisen. Löysin
sen, mihin halusin panostaa ja
samalla oivalsin, etten halunnut tule-
vaisuudessa työskennellä muotoilun
parissa. Siitä koulutuksesta sai tulla
harrastukseni. Minulla on kotona
ompelehuone, jota käytän silloin
tällöin. Ompeleminen on hyvää
terapiaa.

Oikean pankin valinta

Vuonna 2015 Åsa sai maisterinpape-
rinsa ja sopivan työn hakeminen tuli
ajankohtaiseksi. Hänen intuitionsa
sanoi, että pankkiala voisi olla har-
kitsemisen arvoinen. Mitä pankkia
hänen sitten tulisi lähestyä?

– Minua kiinnosti Ålandsbanken
ja pankin silloinen konttorinjohtaja
Lars Lönnblad oli kotoisin naapuri-
saareltani Raippaluodosta, joten
isäni tunsi hänet ja kuvaili Lassea
hyväksi tyyppiä.

Vaasan konttorilla oli myös
toinen ”hyvä tyyppi”, joka tuli
olemaan avainasemassa Åsan
tulevaisuudelle.

– Joel Sunabacka oli lukenut
kauppakorkeakoulussa samoja
kursseja kuin minä. Emme olleet
viettäneet aikaa sen enempää
yhdessä, mutta hän ymmärsi, että
Vaasan konttori tarvitsi lisävahvis-
tusta ja ylipuhui Lassen antamaan
minulle mahdollisuuden.

Åsa Backman

Syntynyt 1988

Perhe Äiti, isä, sisko ja avopuoliso.

Viimeksi luettu kirja
Tom Wainwrightin
Narconomics: How to run a Drug Cartel

Lempiruoka Kulutan helposti loppuun jonkin tietyn ruokalajin. Juuri nyt syön mielelläni avokadoa, mihin laitan aivan liikaa sitruunapippuria.

Salainen taito Tiedän kaiken eurooppalaisista kuningashuoneista.

Paras pohjalainen sana
Frass (Ruotsinkielinen sana uroskissalle)

Viimeksi ompelema asia
Korjasin työkaverini housut vähän aikaa sitten. Muuten teen eniten mekkoja.

Vapaa-aika Sali- ja korkeatempoinen treeni, kuten Tabata ja Body Combat. Olen kokeillut kaikkea yleisurheilusta lentopalloon ja balettiin. Nyt olen mieltynyt nyrkkeilyyn.

Jos en olisi töissä
Ålandsbankenissa olisin toivottavasti yrittäjä.





► Joel Sunabacka on sittemmin ottanut ohjaket Lars Lönnblad in jälkeen ja on nyt Åsan esimies. Tittelit tosin tuntuvat jäävän eteisen sateenvarjotelineeseen aamulla töihin tultaessa.

– Olemme iloinen porukka kaiken ikäisiä ihmisiä ja viihdymme toistemme seurassa. Vietämme mielellämme myös vapaa-aikaa yhdessä, kertoo Åsa.

Åsa aloitti matkansa Ålandsbankenilla kassalla, jatkoi siitä Premium Bankeriksi ja syksyllä 2017 hänestä tuli Private Banker.

– Olen hyvin tyytyväinen urapolkuuni pankissa, se osoittautui hyväksi sisääntuloväyläksi. Sain hyvin laajan kuvan pankkitoiminnasta ja asiakaskysymyksistä. Tämän lisäksi opin tuntemaan asiakkaamme, ja jo ollessani kassalla aloimme aktiivisemmin ottamaan yhteyttä potentiaaliin asiakkaisiin. Tämä antoi vuorostaan minulle hyvän tuntemuksen Pohjanmaan monista hienoista yrityksistä.

Ajattele suuresti, panosta ja onnistu

Vaasan tiimin pääkohderyhmänä ovat pohjalaiset yritykset, mikä asettaa myös työtavalle tietyt raamit. Åsa ei oleta yrittäjien irrottautuvan töistään tullakseen pitkän matkan päähän pankkiin, vaan nojautuu proaktiiviseen toimintaan.

Yleensä kuljemme koko Pohjanmaan halki ristiin rastiin tavataksemme asiakkaitamme, mutta tämän kevään aikana olemme joutuneet keksimään uusia työskentelytapoja. Työni parhaita

puolia on se, että saan tavata henkilöitä, jotka ovat perustaneet mielenkiintoisia yrityksiä, ja kuulla heidän kertovan elämästään.

Tarinoista ilmenee selvästi, että kaiken takana on kovaa työtä. On mukavaa vierailla metsän keskellä yhtiössä, joka osoittautuu olevan alansa markkinajohtaja Euroopassa tai koko maailmassa! Minusta on todella mahtavaa, että he uskaltavat ajatella, panostaa ja onnistua suuresti. Mikä voisikaan olla sen inspiroivampaa?

Työn tekoa ei varsinaisesti hankaloita se, että toimii Ålandsbankenin lähettiläänä.

– Ålandsbanken herättää selvästi uteliaisuutta. Pohjanmaan ja Ahvenanmaan välillä on niin monia yhteyksiä, sukulaissuhteet ovat tiiviitä ja yrittäjähenkisyys on samaa.

Yhteyttä lisää myös Anders Wiklöfin juuret Lepplaxiin ja se, että Stefan Wiklund ja Antti Valkama, herrat pankin menestyksekkäiden asuntorahastojen takana, ovat kotoisin Pietarsaaresta.

– Tällä Pohjanmaalla luotetaan pohjalaisiin, kertoo Åsa.

Vaikeiden asioiden ratkominen

Suuri osa Åsan työstä liittyy yrittäjien tekemän pääoman turvaamiseen rakentamalla sijoitussalkku yritystoiminnan kylkeen.

– Edellisvuosien korkotilanteen takia on ollut haastavaa tarjota matalan riskin sijoituksia, sen sijaan että yrittäjä ottaisi riskejä suurella työllä kerätyillä rahoillaan. Koen kuitenkin, että asiakkaamme ovat arvostaneet ehdotuksiamme, kuinka

"Ålandsbanken herättää selvästi uteliaisuutta. Pohjanmaan ja Ahvenanmaan välillä on niin monia yhteyksiä, sukulaissuhteet ovat tiiviitä ja yrittäjähenkisyys on samaa."

riskejä voidaan jakaa järkevällä tavalla.

Sukupolvenvaihdosten suunnittelu on toinen tärkeä asia, jota pohditaan asiakkaiden kanssa.

– Ennemmin tai myöhemmin yrittäjän on otettava kantaa niihin kysymyksiin, ja teemme asiakkaidemme kanssa paljon töitä löytääksemme parhaat ratkaisut. Sukupolvenvaihdos on monen mielestä vaikea ja hankala aihe, yhtiöhän on usein yrittäjän vauva. Siksi monet arvostavatkin suuresti, kun voimme auttaa heitä jäsentämään ajatuksia, jotta he pääsevät askeleen eteenpäin.

Åsan työssä on paljon yhtäläisyyksiä hänen taustaansa vaatesuunnittelijana; nimittäin yksilöllisten ratkaisujen räätälöinti asiakkaiden haasteisiin.

– Kuultuaan taustastani, on monen mielestä outoa, että olen päätenyt pankkialalle. Totuus on kuitenkin se, että pankkiirin työ on mahdollista tehdä juuri niin luovasti kuin haluaa. Työni yksi parhaita puolia on mielenkiintoisten ihmisten tapaamisen lisäksi se, että voin miettiä uusia malleja työntekoon. On nähtävä kaikki olemassa olevat mahdollisuudet.

On sanomattakin selvää, että Åsan päivät ovat pitkiä ja hektisiä. Se ei kuitenkaan näytä vaivaavan häntä. Hänellä on nimittäin oma keino, jolla hän käynnistää jokaisen päivänsä lennokkaasti.

– En juo kahvia enkä teetä, mutta sen sijaan juon lasillisen kylmää kaakaota joka aamu. Se on paras tapa herätä. ■

”Vaasassa haluamme voittaa yhdessä”

Teksti Joakim Enegren Kuva Esa Siltaloppi

Jotain on tapahtunut Vaasassa. Ålandsbankenin konttori on muuttunut korkeaoktaaniseksi menestystarinaksi, joka on herättänyt paikallisten yritysten huomion. Takataskusta ei löydy taikatemppuja, vaan vanha totuus.

– Tämä on ahkeran henkilökuntamme ansiota, kertoo konttorinjohtaja Joel Sunabacka.

Aloitakaamme lyhyellä, mutta kuvaavalla numeroesimerkillä. Ålandsbankenin sulkiessa juhluvotensa 2019, oli aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvanut konsernissa 23 prosentilla. Vaasassa vastaava luku oli kokonaiset 36 prosenttia, mikä kertoo jotain heidän vauhdistaan.

Joel Sunabackan aloittaessa pankissa vuonna 2013 hän oli Vaasan konttorin kuudes työntekijä. Nykyään työntekijöitä on 15.

– Se on iso kasvu henkilöstöpuolella ja meillä on oikeat henkilöt oikeilla paikoilla, Joel kertoo.

Selkokielellä tämä tarkoittaa, että Vaasan tiimi on omaksunut pankin Private Banking -strategian täydellä sydämellä.

– Olemme toden teolla panostaneet Private Banking-tarjoukseemme. Meillä on neljä

”Jos sinulla ei ole hauskaa, et myöskään tee hyvää tulosta.”

Private Bankeria, jotka vastaavat asiakkaista, joiden varallisuus on miljoonan luokkaa. Lisäksi minä hoidan omia asiakkuuksiani konttorinjohtajan työn ohella, kertoo Joel.

Juhlikaamme menestyksiämme

Henkilöstön ylistäminen hyväilevässä myötätulessa lienee itsestäänselvyys. Joelilla ei sen sijaan ole mitään sitä vastaan, että tarkastellaan syvemmin, mitä se oikeastaan tarkoittaa.

– Käymme yhdessä läpi pankin tavoitteet, jonka pohjalta määritämme yksilölliset osatavoitteemme. Juhlimme jokaisen osatavoitteen saavuttamista. Käytämme omaa vapaa-aikaamme tehdäksemme jotain hauskaa yhdessä. Vahva tuloksemme liittyy työiloomme. Jos sinulla ei ole hauskaa, et myöskään tee hyvää tulosta ja siksi onkin niin tärkeää, että juhlimme yhdessä

saavutuksiamme.

Tiimi on ehtinyt kokeilla lukuisia aktiviteetteja ilmajoogasta crossfittiin ja he ovat viettäneet yhteisiä kokkailuittoja ja tutustuneet viinitilaan (kyllä, Sundom Wine on hyvä esimerkki Pohjanmaan rohkeasta yrittäjyydestä).

Yhteisöllisyyttä edistävä strategia todistetusti toimii, eikä vain sisäisesti vaan se heijastuu myös ympärillemme.

– Asiakkaamme näkevät, että viihdymme töissä ja hyvä henki välittyy asiakkaille.

Joel näkee myös huomattavan eron siinä, että työkavereiden seurassa todella viihdytään.

– Täällä Vaasassa olemme yhteenhitsautunut tiimi, ja haluamme voittaa yhdessä, vaikka haastamme myös toisiamme. Haluamme kaikki menestyä vähän paremmin kuin muut, mutta

► haluamme myös että työkaverimme menestyy.

Kasvupotentiaalia sisämaassa

Miten Joel suunnittelee ylläpitävää kovaa tahtia ja hyvää tulosta? Ilmeisesti kiihdyttämällä tahtia entisestään – ja avartamalla samalla näkemyksiä.

– Olemme tottuneet liikkumaan ja käymme asiakkailta rannikolla aina etelän Närpiöstä pohjoisen Kookolaan. Meillä on hyvä ote ruotsinkielisiin yrittäjiin ja näemme suurta kasvupotentiaalia maan sisäosassa, mistä löytyy enemmän suomenkielisiä seutuja, kuten esimerkiksi Seinäjoki.

Vaasan konttorin tavoite on ylläpitää vauhtia ja hiljaisuudessa Joel toivoo, että paperityöhön kuluvan ajan voisi minimoida. Vaikka Ålandsbanken on digitaalisten ratkaisujen edelläkävijä, tuottavat erilaiset

viranomaisvaatimukset edelleen suuria määriä paperia.

– Paperityöhön kuluva aika on paljon aikaa pois asiakastyöstä. Se on haaste. Ketterät asiakasprosessit hyödyttäisivät sekä meitä, asiakkaitamme että luontoa, Joel kertoo.

Kuljemme omaa tietämme

Päivittäisen työn ohella Vaasassa pohditaan myös erilaisia konsepteja, jotka voisivat kiinnostaa asiakkaita niin paljon, että he valitsevat antaa omaa aikaansa.

Seminaarit ja vapaamuotoiset tapaamiset, joissa pankki pysyttelee taustalla ja mikrofonin annetaan mielenkiintoisille yrittäjille, ovat osoittautuneet menestyksekkäiksi. Talvella järjestettiin vastuullisuus- ja innovaatioseminaari, jota arvostivat sekä asiakkaat että paikalla olleet toimittajat.

– Yhteistyökumppanimme

”Pankin on oltava konservatiivinen asiakkaan sijoituksiin liittyen, mutta työtapamme on oltava innovatiivinen.”

Solar Foods ja Doconomy saivat jälkikäteen hyvää näkyvyyttä paikallismediassa, ja vieraamme kokivat saaneensa aimo annoksen tietoa ja inspiraatiota. Tällä tavoin haluan hauskaa ja antoisaa pankkia johdettavan, silloin kaikki viihtyvät, kertoo Joel ja jatkaa:

– Pankin on oltava konservatiivinen asiakkaan sijoituksiin liittyen, mutta työtapamme on oltava innovatiivinen. Voidaksemme kilpailla menestyksekkäästi suurpankkien kanssa, on meidän keksittävä jotain muuta. ■

Ylärivissä vasemmalta: Joel Sunabacka, Mikko Haavisto, Cecilia Sjövall, Åsa Backman, Jens Enholm, Jaana Rosenlöf, Ulla Hirvonen. Alarivissä vasemmalta: Raili Saaranen, Robert Nordbäck Clarissa Lindgård, Sofia Näs ja Mia Nybacka. Kuvasta puuttuu Juha Ilmonen.



Sijoitusvakuutuksien ja kapitalisaatiosopimusten

VEROTUS MUUTTUU



Vakuutusopimuksesta tehtävien osittaisten nostojen verotuskäytäntö on vuoden 2020 alusta alkaen samankaltainen kuin esimerkiksi rahastosijoituksissa. Sopimuksen tuottoa ei edelleenkaan veroteta vuosittain, vaan vasta sopimuksen päättyessä tai varoja nostettaessa. Myös sijoituskohteiden vaihdot sopimuksen sisällä ovat verottomia.

Teksti Jarno Vahla

Kuva Markus Spiske/Unsplash

Sijoitusvakuutuksesta ja kapitalisaatiosopimuksesta tehtävät osittaiset nostot sisältävät jatkossa veronalaista tuottoa samassa suhteessa kuin koko vakuutus sisältää nostohetkellä tuottoa.

Vuodesta 2020 alkaen nostettaessa säästää katsotaan nostettavasta summasta veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosan nostosta on verovapaata pääoman palautusta. Sama käytäntö koskee myös yritysten ottamia sijoitusvakuutuksia ja kapitalisaatiosopimuksia, joissa tuotto on elinkeinoverolain nojalla verotettavaa tuloa.

Lakimuutoksella on vaikutus myös tappiollisena päättyvän vakuutuksen verotukseen. Mikäli vakuutus päättyy tappiollisena, eli vakuutuksesta nostettava säästö koko vakuutusaikana jää alle vakuutukseen sijoitetun pääoman, voi vakuutuksenottaja vähentää tappion vakuutuksen päättymisvuonna muista veronalaisista pääomatuloista.

Yrityksille tappio on vähennyskelpoinen elinkeinotoiminnan menona.

Sijoitusvakuutuksia koskeva lainsäädäntö oli jo yli 20 vuotta vanha, joten lakimuutos oli odotettavissa. Uusi laki toi sijoitusvakuutuksien verotuksen tasavertaisemmaksi muiden välillisten sijoitusmuotojen kanssa.

Veromuutoksen jälkeenkin sijoitusvakuutus ja kapitalisaatiosopimus tarjoavat joustavan ja hallinnollisesti tehokkaan ratkaisun pitkäaikaiseen sijoittamiseen.

- **Sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä ei mahdollista tuottoa veroteta eikä vaihtoja tarvitse ilmoittaa verotuksessa.**
- **Tuottoa verotetaan vasta sitä nostaessasi tai kun sopimus erääntyy.**
- **Sijoitusvakuutuksessa voit ohjata varojasi haluamallasi tavalla ilman erillistä testamenttia.**
- **Sijoitusvakuutuksessa kuolemantapauksessa lähiomaisille maksettava vakuutuskorvaus verotetaan perintöverotuksen yhteydessä. Muille kuin lähiomaisille maksettava kuolemantapaussumma on koko määrältään verotettavaa pääomatuloa. ■**

Esimerkkitalanne

Veroja maksetaan nostohetkellä samassa suhteessa kuin on omaa pääomaa ja tuottoa, eli:

1. Sijoitusvakuutukseen on sijoitettu omaa pääomaa 80 000 euroa ja arvo on noussut 120 000 euroon. Oman pääoman arvo on siis kaksi kolmasosaa ja tuotto yksi kolmasosaa.
2. Asiakas päättää nostaa vakuutuksesta 15 000 euroa.
3. Veroa pitää maksaa yhdestä kolmasosasta, eli 5 000 euroa. Veroa maksetaan 30 prosenttia normaalin pääomaverotusprosentin mukaan.
4. Käteen nostosta jää asiakkaalle siis 13 500 euroa.

A red and white lifebuoy is hanging on a dark wooden wall. To the left of the lifebuoy, a fishing net is draped over the wall. The lifebuoy has a red upper half and a white lower half, with a black and white rope around its circumference. The background is a dark, textured wooden wall.

TURVA – lisää turvalli- suutta sekä kotona että matkoilla

Turvallisuuden tunne sekä kotona että matkoilla on yksi Ålandsbanken Premium- ja Private Banking-palveluiden peruspilareista. Siksi saat käyttöösi Identiteettivarkauden tuki-, Web Cleanup- ja StopService- palvelut sekä Mastercard Premium Gold ja Mastercard Private Banking Gold Itämerikorttiisi liittyvän kattavan ja monipuolisen vakuutuspaketin.

Identiteetti- varkauden tuki – neuvoja ja apua jos henkilöllisyytesi on varastettu

Identiteettivarkaudet yleistyvät. Kuvittele tilanne, jossa joku varastaa identiteettisi – voit ehkä kadottaa henkilötodistuksesi bussissa tai luovuttaa henkilötietosi verkossa varomattomasti. Sinun nimissäsi joku ostaa mobiililaitteita ja tietokoneita, hankkii luottokortteja, ottaa pankkilainoja ja kopioi asuntosi avaimia. Lisäksi varas tekee osoitteenmuutoksen estääkseen paljastumisensa.

Kun petokset paljastuvat, elämäsi voi muuttua painajaiseksi, ja taloudelliset seuraukset voivat olla vakavat. Kaiken huipuksi sinun täytyy todistaa syyttömyytesi. Mitä tekisit, jos joudut identiteettivarkauden uhriksi? Ja kuinka voit pienentää uhriksi joutumisen riskiä? Ålandsbanken Premium- ja Private Banking -asiakkaana sinulle tarjotaan neuvoja riskin vähentämiseksi ja talouspetoksen havaitsemiseksi ajoissa.

Jos epäilet, että identiteettisi on varastettu, ota yhteyttä puhelimitse Identiteettivarkauden tukeen, niin saat apua käytännön toimissa. Meiltä saat asiantuntevan avustajan. Kun saamme valtakirjan, voimme hoitaa asiat puolestasi, ja käytössäsi on kokonainen asiantuntijatiimi. Yhdessä kartoitamme tilanteen ja rajoitamme vahinkoja estämällä petosyritykset ja ottamalla yhteyden vaatimusten esittäjiin.

Autamme sinua muun muassa:

- ✓ kiistämällä oikeudettomat maksuvaatimukset
- ✓ asettamalla vapaaehtoisen luotokiellon luottotietoryityksissä
- ✓ vaatimalla poistamaan oikeudettomat merkinnät luottotietokannoista.

Web Cleanup – apua ei-toivotun sisällön poistami- seen internetistä

Mitä teet, jos joku levittää verkossa loukkaavia tietoja sinusta tai perheenjäsenestäsi? Onko tilisi hakkeroitu tai nimissäsi tehty valheellisia profiileja? Ehkä joku on päässyt käsiksi yksityisiin kuviisi ja levittelee niitä verkossa? Mitä teet, jos lastasi kiusataan verkossa? Monet altistuvat verkossa ikäville kokemuksille enemmän tai myöhemmin. Miten jäljität aineiston ja saat sen pois verkosta?

Premium- tai Private Banking -asiakkaana voit joko saada apua ja neuvoja ei-toivotun sisällön poistamiseen itse, tai antaa Web Cleanupn hoitaa tehtävä puolestasi. Saat asiantuntevan avustajan, joka auttaa sinua ja pitää sinut ajan tasalla koko prosessin ajan. Saat myös ohjeita, miten välttää samoja ongelmia tulevaisuudessa. Jos sinulla on lapsia, kerromme lastesi käyttämistä sovelluksista ja sosiaalisen median sivustoista sekä neuvomme, mihin sinun vanhempana tulee kiinnittää huomiota.

Palvelun kautta saat:

- ✓ apua ei-toivottujen tai loukkaavien kommenttien, kuvien ja videoiden poistamiseen
- ✓ apua väärennetyjen käyttäjäprofiilien poistamiseen, esimerkiksi Facebookissa tai Twitterissä
- ✓ apua kaapatujen sähköpostitilien tai käyttäjäprofiilien palauttamiseen
- ✓ ennaltaehkäisevää neuvontaa turvallisesta verkon käytöstä koskien sekä sinua että lapsiasi.

Identiteettivarkauden tuki ja Web Cleanup tarjotaan yhteistyössä cxLoyaltyn kanssa.

StopService – palvelulla lisää tur- vallisuuttasi

Rekisteröi maksu- ja luottokorttisi, puhelinnumerosi ja jopa passin numerosi StopService -palveluun lisätäksesi turvallisuuttasi.

Tämä sisältyy:

- ✓ Voit sulkea kaikki StopService -palveluun rekisteröimäsi maksu- ja luottokortit sekä matkapuhelimen. Yksi soitto riittää. Rekisteröi korttisi StopService -palveluun helposti Internetkonttorin kautta.
- ✓ Jos menetät lompakkosi ulkomaanmatkalla, toimitamme sinulle hätäkäteistä niin pian kuin mahdollista.
- ✓ Hätätilanteessa saat meiltä korvaavat matkaliput kotimatkaa varten.
- ✓ Avainpalvelu pitää huolta siitä, että kadonneet avaimesi palautetaan takaisin.
- ✓ Numeroitujen matkatavaramerkien avulla saat matkalla kadonneet matkatavarasi takaisin.

Korttivakuutukset

Mastercard Premium Gold ja Private Banking Gold -korttiin kuuluu laaja korttivakuutuspaketti.

Tämä sisältyy:

- ✓ Kattava **matkavakuutus**, joka on voimassa koti- ja ulkomaanmatkoilla kaikkialla maailmassa. Matkavakuutus korvaa sekä sairastumisista että onnettomuuksista aiheutuvat kulut. Sinun ei edes tarvitse maksaa matkaa kortilla, jotta vakuutus olisi voimassa. Vakuutettuja ovat sinun lisäksesi myös mukana matkustava avo- tai aviopuoliso sekä alle 23-vuotiaat lapset, lapsenlapset, lapsipuolet, otto- ja kasvattilapset.
- ✓ **Henkilöllisyysvarkausvakuutus** korvaa, mm. oikeudenkäyntikuluja, maksuja ja saamatta jäänyttä palkkaa, jotka johtuvat vakuutetun nimen ja henkilötunnuksen luvattomasta käytöstä luotto- tai pankkitilien avaamiseksi.
- ✓ **Hintaturvavakuutus**, joka korvaa kortinhaltijalle hänen kortilla maksamansa esineen hinnan ja Suomessa myynnissä olevan saman esineen hinnan erotuksen. Alemman hinnan on oltava yleisesti tarjolla ja kaikkien saatavissa 30 vrk tuotteen ostohetkestä lähtien.
- ✓ **Ostoturvavakuutus**, joka korvaa kortilla Pohjoismaissa maksetun esineen rikkoutumisen tai vahingoittumisen. Vakuutus kattaa esimerkiksi kodinkoneet, kulutuselektroniikan, huonekalut sekä matkapuhelimet.
- ✓ **Hole-in-One-vakuutus**, joka antaa sinulle ja pelitovereillesi mahdollisuuden juhlia saavutustasi samppanjan kera 500 euron edestä. Pelimaksua ei tarvitse maksaa Mastercard Premium Gold -kortilla. Vakuutus on voimassa myös kotikentällä.

Varaudu tulevaisuuden odottamattomiin tapahtumiin

TARKISTA OIKEUDELLINEN ASEMASI TÄNÄÄN!

Teksti Helena Forsgård ja Karl-Wilhelm Lindgren Kuva Jetro Stavén

– Tavoitteenamme on, että jokainen tietäisi oman oikeudellisen asemansa. Toimimme asiakkaan parhaaksi ja autamme heitä juridisten dokumenttien laatimisessa. Näin kertovat asiakasjuristimme, jotka antavat juridista neuvontaa yksityishenkilöille koskien perhe- ja perintöoikeudellisia kysymyksiä.

Juristimme auttavat sekä yksityis- että yritysoikeudellisissa asioissa. Yksityisoikeudelliset asiat voivat olla kaikkea avioehdosta testamenttiin, edunvalvontavaltuutuksista kuolinpesiin ja kauppakirjojen laatimiseen. Yritysoikeudelliset kysymykset voivat koskea esimerkiksi yrityksen perustamista, osakassopimuksia tai sukupolvenvaihdoksia.

Elämä on tapahtumarikasta ja vain yksi asia on varmaa - tilanteet muuttuvat. Olipa kyseessä sitten yhteenmuutto avopuolison kanssa, naimisiinmeno, lastensaanti, asunnon osto, yrityksen perustaminen, perhetilanteen muuttuminen, läheisen menehtyminen tai yrityksen sukupolvenvaihdos, on muutoksilla aina juridisia seurauksia.

– Mielestämme on tärkeää, että asiakkaamme tuntevat oikeudellisen asemansa elämän kaikissa vaiheissa. Kun tietää eri vaihtoehdot, on helpompi tehdä aktiivisia päätöksiä ja itse määrätä haluaako lopputulosta muuttaa.

Asiakasjuristimme työskentelevät kokonaisratkaisujen, niin

”Kun tietää eri vaihtoehdot, on helpompi tehdä aktiivisia päätöksiä.”

kutsutun varallisuuden suunnittelun, parissa. Varallisuuden suunnittelulla tarkoitetaan talouden kokonaisratkaisuja, joihin kuuluu sijoitus- ja rahoitusratkaisut, vero- ja perhejuridiikka sekä sijoitusvakuutukset. Tärkeä osa asiakkaiden varallisuuden suunnittelua on verotuksen huomioiminen ja perhejuridiset kysymykset. Perhejuridisissa asioissa autamme kartoittamaan asiakkaan tilanteen ja varmistamaan, että tärkeät asiat, kuten testamentti, avioehto ja edunvalvontavaltuutus ovat kunnossa. Pankin vakuutusratkaisut tarjoavat etuja sijoituksiin ja autamme asiakkaitamme löytämään heidän tarpeitaan ja toiveitaan vastaavan sijoitusratkaisun.

Sukupolvenvaihdon tai yrittäjäyhteydessä on hyvä ottaa yhteys asiantuntijaan. Tarjoamme yhdessä yhteistyökumppaneidemme kanssa asiakkaillemme kokemusta ja asiantuntijuutta, joita tarvitaan parhaiden mahdollisten neuvojen ja ehdotusten antamiseksi.

Miten voi tietää?

Kaikkiin elämän vaiheisiin löytyy yhteinen tekijä; on aina helpompaa

tehdä oikein alusta alkaen, toisin sanoen varmistaa, että niin perhe- kuin yritysoikeudelliset dokumentit ovat kunnossa. Näin vältetään odottamattomilta ja ei-toivotuilta yllätyksiltä ja minimoidaan mahdolliset riidat tulevaisuudessa.

Mutta mistä tietää, mitä tarvitsee vai tarvitseeko ylipäätään mitään?

– Aloita ottamalla yhteyttä meihin! Käymme läpi nykyisen tilanteesi ja voimme sen perusteella suositella mitä juuri sinun tulee pitää mielessä, kertovat juristit.

Parempi tietää kuin uskoa

Osa asiakkaista ovat tietoisia, että heidän tulisi pohtia tarpeitaan koskien esimerkiksi testamenttia, avioehto tai osakassopimusta. Nämä asiat lykätään kuitenkin helposti tulevaisuuteen. Osa ei ole koskaan pohtinutkaan omaa tilannettaan, kun taas toiset uskovat tietävänsä asioiden laidan. Voi kuitenkin käydä ilmi, että heidän saamansa tieto ei sovellukaan juuri heidän tilanteeseensa. Juristit kokevat, että monet tietävät perhe- ja perintöoikeutemme pääpiirteet. Harvat sen sijaan ovat



Kuvassa: *Jessica Welander, Jarno Vahla, Karl-Wilhelm Lindgren, Amanda Kneck, Emma Simosas ja Veera Kainisvaara.*

tarkemmin perillä säännöksistä ja esimerkiksi muuttuvien perhekuvioiden vaikutuksista.

Pidä itsesi ajan tasalla

Elämäntilanteet muuttuvat ajan myötä ja niin voi käydä myös lainsäädännölle ja siksi onkin hyvä tarkistaa laaditut dokumentit tasaisin väliajoin. Esimerkiksi verolainsäädäntö päivittyy säännöllisesti.

– Aikaisemmin tehty testamentti on laadittu vastaamaan silloin voimassa olevaa lainsäädäntöä. Tänäkin lainsäädäntö saattaa näyttää erilaiselta ja silloin testamenttia on syytä muokata, jotta se palvelisi toivotulla tavalla.

Selkeää ja helposti ymmärrettävää

Asiakasjuristimme painottavat, että he ovat täällä asiakkaita varten ja haluavat heidän parastaan.

– Pyrimme tekemään juridii-

kasta mahdollisimman helposti ymmärrettävää. Haluamme, että kaikki ymmärtävät mistä puhumme ja että antamamme tiedon valossa päätösten teko koetaan helpoksi.

Jokainen asiakas on yksilöllinen ja siksi antamamme neuvot räätälöidään asiakkaan tilanteen mukaan.

– Esitämme asiakkaillemme suuren määrän kysymyksiä tavatesamme heidät. Osa kysymyksistä voidaan kokea henkilökohtaisiksi, mutta on tärkeää, että kaikki kortit laitetaan pöydälle. Näin voimme saavuttaa parhaan mahdollisen lopputuloksen.

Psykologiaa, pedagogiikkaa ja turvallisuutta

Juristien työ on suureksi osaksi luottamuksen ja henkilökohtaisten suhteiden luomista. Täytyy olla tarkakuuloinen, empaattinen ja omata hyvä psykologinen näppituntuma.

Pedagogiikkaa täytyy lisäksi osata soveltaa, jotta voi selittää välillä hyvinkin monimutkaisia asioita selkeällä ja yksinkertaisella tavalla.

– Keskustelut eivät aina ole helpoja, mutta yritämme aina kohdata asiakkaamme niin, että he kokevat olonsa mukavaksi ja turvalliseksi kanssamme.

Työssä viihtyminen

Vaikka työpäivät välillä saattavat olla raskaita, viihtyvät juristit työssään.

– Meillä on mielestämme pankin paras työ. Meitä motivoi se, että voimme auttaa asiakkaitamme ja meillä on todella hauskaa yhdessä. Olemme kaikki hyvin ylpeitä siitä, että saamme tehdä töitä pankissa, joka arvostaa asiakassuhteita ja että voimme joka päivä auttaa asiakkaitamme valmistautumaan tulevaisuutta varten. ■



INVESTOINTI AHVENANMAAN EDUKSI

Teksti Björn Wennström Kuva Viktor Fremling ja David Lundberg

Jo ennen Ålands Golfklubbenin palkitsevista sekä maan parhaana 36-reiän golfkenttänä että Suomen viihtyisimpänä ratana, olivat kerhon jäsenet päättäneet jatkaa toimintansa ja sen kruununjalokiven, Slottsbanan, kehittämistä. Panostus on yksi Ahvenanmaan suurimmista turismiin kohdistuvista investoinneista moneen vuoteen. Tyhmänrohkea, uskalias vai kerrassaan nerokas idea?

Tapaamme klubin johtajan Åsa Nordströmin Ålands Golfklubbenilla kauniina aamuna. Auringon kevyesti lämmittävät säteet loistavat läpi aamu-usvan, joka kietoutuu Kastelholman linnaan aikaisemmin kuuluneiden kuninkaallisten metsästysmaiden yli. Tällaisena aamuna on helppo ymmärtää, miksi kävely ruohon peittämällä lakeuksilla viehättää.

Åsan aktiivinen ammattiura lähenee loppuaan, ja hän odottaa nyt

”Oli tullut aika tehdä isompi uudistus.”

innolla Slottsbananin laajan kenttäremontin päätöstä saadakseen sen jälkeen nauttia työnsä hedelmistä vapaammissa puitteissa.

– Monen vuoden hitaan stagnaation jälkeen me klubilaiset tunsimme, että oli tullut aika tehdä isompi uudistus. Vaikka saimme useita valtakunnallisia palkintoja ja palaute monivuotisilta vierailtamme oli todella hyvää, saimme myös yhä useammin kuulla, että Slottsbananin kunto voisi olla parempi. Tässä yhteydessä täytyy myös lisätä, että kentän aikaisimmat osat ovat

vuodelta 1983, sanoo Åsa.

Remontti vai uudelleenrakentaminen

Perusajatus Slottsbananin uudelleenrakentamisessa oli remontoida viheriöt, joiden uudistustarve oli kaikista suurin. Keskusteluissa eri golfkenttäarkkitehtien kanssa tultiin kuitenkin nopeasti siihen tulokseen, että laajemman uudistuksen kustannus ei ollut huomattavasti suurempi kuin pelkkä greenalueiden remontti.

Niin aloitettiin yhteistyö tanskalaisen arkkitehdin, Philip



► Spogårdin, kanssa. Hänen vankan kokemuksensa ansiosta klubin jäsenet vakuutuivat nopeasti siitä, että Slottsbanan voisi suhteellisen pienillä muutoksilla ja lisäyksillä muodostua aivan uudeltaiseksi huipputason golffokokemukseksi myös kansainvälisesti.

– Golfkenttäarkkitehti Philip uskoo, että muutaman vuoden sisällä uudistuksesta kenttä voidaan rankata Euroopan 25 parhaan kentän joukkoon. Korjaustöiden edistyessä meidänkin uskomme siihen lisääntyy, sanoo Åsa. Remontin jälkeen kaikki 18 reikää tarjoavat näkymän Slottsundetin vesistöön ja seitsemän rei'istä ovat aivan veden äärellä – jo tämä todistaa, että olemme oikealla tiellä.

Suuri kannatus

Päätös investoida lähes 2,5 miljoonaa euroa Slottsbananin uudelleenrakentamiseen tehtiin yksimielisesti ylimääräisessä jäsenkokouksessa kesällä 2017. Klubin ulkopuolellakin kannatus oli suurta, mikä huomattiin, kun oli aika löytää yhteistyökump-

paneita projektia varten. Joakim Isaksson, uudelleenrakennuksesta vastaava projektipäällikkö, kertoo:

– Jo ennen kuin päätös uudelleenrakentamisesta oli tehty, olimme solmineet sopimuksen useamman pääkumppanin kanssa ja varmistimme näin ollen projektin toteutumisen. Matkan aikana olemme onnistuneet löytämään pitkäkestoisia yhteistyökumppaneita sekä yksityishenkilöiden että isojen yritysten puolelta. Saamme tukea myös ahvenanmaalaisilta matkanjärjestäjiltä, joiden odotukset ovat myös korkealla.

Tärkeiden kumppaneiden lista on pitkä, mutta Joakimin mukaan erikoismaininnan ansaitsevat esimerkiksi Berit Sirén sekä liikemies Anders Wiklöf, niin ikään Ålandsbankenin pääomistaja. Pääsponsorit ovat myös vaikuttaneet kentän väylien nimeämiseen.

Tärkeä viesti yhteiskunnalle

Mikael Mörn, Ålandsbankenin Ahvenanmaan johtaja, nostaa myös

Rahoitusta EIF-takauksella

Ålands Golfklubbenin yhteistyö Ålandsbankenin kanssa on mahdollistanut rahoituksen EIF-takauksella. EIF, Euroopan investointirahasto, on osa Euroopan investointipankkia ja sen toiminnan tarkoituksena on auttaa EU-maiden pk-yrityksiä rahoituksen saamisessa.

Takaushjelmien avulla yritykset voivat helpommin kehittää ja uudistaa toimintaansa, ja ne koskevat sekä uusia että jo olemassa olevia yrityksiä.

EIF-takauksen avulla Ålandsbanken voi tarjota edullisemman kokonaiskoron rahoitukselleen.

esille, että golfkentän remontti voi toimia tärkeänä viestinä yhteiskunnalle:

– Ålands Golfklubbenin halukkuus ja rohkeus investoida voi myös johtaa siihen, että muut yrittäjät uskaltavat panostaa ideoihin, jotka täydentävät klubin yhteydessä olevaa toimintaa. Samalla maakunta kehittää koko Kastelholman aluetta, mikä johtaa turismialan nousuun. Toinen mahdollinen seuraus on lisääntynyt työllisyysaste ja tulevaisuudentoivo yhteiskunnassa. Tästä syystä Ålandsbanken halusi olla yksi pääyhteistyökumppaneista, sanoo Mikael.

Muuttunut asiakaskäyttäytyminen

Mikael uskoo, että uusittu kenttä voi houkuttaa uusia turistirahyymiä Ahvenanmaalle. Ahvenanmaan puolesta puhuu myös lähimatkailun trendi, varsinkin tällä hetkellä poikkeusolojen vaikuttaessa myös matkailuun.

Golfharrastus tuo terveysvai-
kutustensa avulla lisäarvoa myös



Klubin johtaja Åsa Nordström



ahvenanmaalaisille, ja lisäksi harrastusmahdollisuuksia myös liikunnasta kiinnostuneille nuorille. Ålands Golfklubb panostaakin juuri nuorisotoimintaan; junioreiden kynnys aloittaa pelaaminen tulee olla matala.

Kestävä kehitys teemana

Kestävän kehityksen ajatus on integroitu yhä selkeämmin toimintaan viime vuosien aikana. Samanlaisesti remontin kanssa on aloitettu laajempi kestävän kehityksen projekti, tavoitteena sertifioida toiminta Geo Certified -merkinnällä:

– Sen lisäksi, että ympäristökysymysten parissa työskentely on erittäin antoisaa, näemme, että monet kestävän kehityksen

panostukset voivat johtaa kustannusten vähenemiseen. Esimerkiksi remontoitujen greenalueiden odotetaan vähentävän lannoitustarvetta noin viidelläkymmenellä prosentilla, kertoo klubin johtaja Åsa.

Näytön paikka

Uudelleenlanseeramista varten on jo tehty monia valmisteluja, klubikennukset ovat esimerkiksi saaneet täysin uuden profiilin ja kansainvälisesti tunnettu golfvalokuvaaja on ottanut korkealaatuisia kuvia golfkentän markkinointia varten. Ennen sesonkia aloitettiin myös yhteistyö tunnetun ahvenanmaalaisen kokin, Michael Björklundin kanssa. Hän vastaa nykyisin golfravintolasta.

Uusi kenttä esitellään golfyleisölle kesällä. Silloin on näytön paikka: Odotukset ovat korkealla, mutta kyllähän tämä panostus antaa uutta puhtia ahvenanmaalaista golfihmettä varten! ■

”Monet kestävän kehityksen panostukset voivat johtaa kustannusten vähenemiseen.”

Ålands Golfklubb

Avattiin: 1983

Kentät: Slottsbanan (18 reikää), Kungsbanan (18 reikää) ja Princessan (6 reikää)

Seutu: Kastelholm, Ahvenanmaan pääsaarella

Jäsenet: Noin 850, jotka pelaavat vuosittain 15 000 golfkierrosta

Vierailijat: 7 500 vierasta vuosittain, jotka pelaavat noin 17 500 greenfeekierrosta

Tausta: Jo 1970-luvun puolivälissä joukko golfintoilijoita perustivat Ålands Golfklubb r.f.n.

Mutta kesti aina kahdeksankymmentäluvun alkuun ennen kuin päätös ensimmäisen golfkentän rakentamisesta Kastelholmaan tehtiin. Ensimmäiset yhdeksän reikää valmistuivat 1983 ja seuraavat yhdeksän vuonna 1988, ja näin ollen Ahvenanmaan ensimmäinen täyden 18-reiän kenttä valmistui ja sai myöhemmin nimekseen Slottsbanan. Vuonna 1993 saatiin seuraavat yhdeksän reikää valmiiksi. 1997 täysin uusi 18-reikäinen kenttä valmistui ja tässä vaiheessa nämä kaksi rataa saivat nimekseen Slottsbanan ja Kungsbanan. Radat on suunnitellut arkkitehti Jan Sederholm.

Ajankohtaista: Golf Digest, Golfehti sekä digitaalinen golfpalvelu Golfpiste valitsivat vuonna 2017 Ålands Golfklubbenin Suomen parhaaksi 36-reiän kentäksi ja Suomen viihtyisäimmäksi kentäksi. Palkinnoista huolimatta klubi tunsu tarvetta erottua entisestään kovan kilpailun takia, mikä johti päätökseen alkuperäisen Slottsbananin uudelleenrakentamisesta. Uuden radan on määrä valmistua heinäkuussa 2020.



Osakkeet, rahastot vai osakesäästötili – näin säästömuodot eroavat toisistaan

Askel sijoitusmaailmaan voi tuntua isolta. Yksi alottelevan sijoittajan ensimmäisistä kysymyksistä onkin, mihin näitä kovalla työllä ansaittuja rahojaan tulee sijoittaa – osakkeisiin, rahastoihin vai kenties osakesäästötilille?

Teksti Veera Kaunisvaara Kuva Austin Distel/Unsplash ja Micheile Henderson/Unsplash



Eri säästömuodoilla on omat hyvät ja huonot puolensa. Tässä selvitämme eri säästömuotojen ominaisuuksia ja autamme sinua toivottavasti eteenpäin.

Osakkeet

Tavalliselle arvo-osuustilille voi hankkia itseään kiinnostavia kotimaisia ja ulkomaisia pörssiosakkeita juuri niin paljon kuin haluaa. Arvo-osuustilien lukumäärää tai tileillä olevan varallisuuden määrää ei ole mitenkään rajoitettu.

Tavallinen arvo-osuustili soveltuu säästäjälle, joka haluaa tehdä sijoituksia vain muutamaksi vuodeksi tai joka mahdollisesti haluaa nostaa osingot heti käyttöönsä. Se soveltuu myös säästäjälle, joka ei aio käydä aktiivisesti kauppaa tai sijoittaa osinkoja uudelleen.

Arvo-osuustilillä olevista pörssiosakkeista saadusta osingosta 85 prosenttia on veronalaista pääoma-

tuloa ja 15 prosenttia verotonta tuloa.

Osakkeiden myyntivoitto verotetaan pääomatulona. Pääomatulon veroprosentti on 30 ja 30 000 euron ylittävä osa 34. Jos myynnistä tulee tappiota, se vähennetään kaikista pääomatuloista.

Myyntivoittoa tai -tappiota syntyy, kun omaisuutta myydään. Myyntivoiton määrä voidaan laskea kahdella tavalla: myyntihinnasta vähennetään todellinen hankintahinta (ostohinta, välityspalkkio ja toimitusmaksut tai oletettu hankintahinta, ns. hankintameno-olettama), jota voidaan käyttää silloin, kun todellista hankintahintaa ei voida vahvistaa. Hankintameno-olettamaa käytettäessä verotuksessa ilmoitetaan omaisuuden hankinta-ajankohta, ja hankintameno määrä riippuu omistuksen ajasta. Hankintameno-olettama vähintään 10 vuotta omistetulle omaisuudelle on 40 prosenttia ostohinnasta ja alle 10 vuotta omistetun omaisuuden 20 prosenttia ostohinnasta.

Sijoittajana saat pankistasi tietoa vuoden aikana tapahtuneista osakekaupoista ja maksetuista osingoista. Tiedot välitetään myös verottajalle ja ne ilmenevät esitäytetyltä veroilmoitukselta, josta ne tulee tarkistaa ja tarvittaessa korjata.

Rahastot

Jos sinua ei kiinnosta suorien osakkeiden hankinta, seuraaminen ja myyminen, on vaihtoehtoina erilaiset rahastot. Kuukausittainen rahastosäästäminen on usein ensimmäinen askel kohti sijoitusmaailmaa. Rahastojen valikoima on suuri, ja se voidaan karkeasti jakaa osake-, korko- ja yhdistelmärahastoihin. Sijoitusrahaston tärkein etu on riskinhajautus, ja riippuen riskitasosta ja omasta kiinnostuksesta, löytyy jokaiselle sopiva rahasto. Rahastojen kautta voi sijoittaa varojaan myös

Pääomatulojen veroprosentti

Osakesäästötilin tuotto, sijoitusrahasto-osuudelle maksettu vuotuinen tuotto ja osuuksien myyntivoitto sekä osakkeiden myyntivoitto on pääomatuloa. Pääomatulojen veroprosentti on 30 %, jos pääomatulot koko vuodelta ovat enintään 30 000 euroa. Yli 30 000 euron pääomatuloista maksetaan veroa 34 %.

Hankintameno-olettama

Hankintameno-olettama on aina vähintään 20 % myyntihinnasta. Jos olet omistanut osuuden yli 10 vuotta, myyntihinnasta voi vähentää 40 %. Hankintameno-olettaman lisäksi ei enää saa vähentää todellista ostohintaa ja kuluja, vaan hankintameno-olettama on vaihtoehto niiden vähentämiselle.

Osakkeet vai rahastot?

Mikä sopii juuri sinulle, riippuu pääasiassa:

Pitkäjänteisyydestäsi – kuinka kauan aiot säästää?

Riskihalukkuutesi – mitä tapahtuu, jos sijoituksesi eivät kehity toivotulla tavalla, onko sinulla varaa menettää osa sijoittamastasi?

Aktiivinen vai passiivinen sijoittaja – aiotko itse analysoida vai haluatko muiden tekvän sen puolestasi?

"Usein kuukausittainen rahastosäästö on ensimmäinen askel kohti sijoitusmaailmaa."

kohteisiin, joihin ei suorilla osakkeostoilla pääsisikään. Asuntorahasto voi olla hyvä vaihtoehto asuntomarkkinoista kiinnostuneelle, joka ei kuitenkaan voi tai halua sijoittaa omaan sijoitusasuntoon.

Sijoitusrahasto jakaantuu keskenään yhtä suuriin rahasto-osuuksiin. Rahasto-osuudet ovat joko tuotto- tai kasvuosuuksia. Tuotto-osuuksien omistajat saavat vuosittaisen tuoton, josta maksetaan veroa. Käytännössä rahastoyhtiö suorittaa tuotosta 30 prosenttia ennakonpidätyksen tuoton maksun yhteydessä ja tilittää sen Verohallinnolle. Kasvuosuuksien omistajille ei makseta tuottoa, sen sijaan kasvuosuus lisätään rahaston pääomaan ja verotetaan vasta myyntin yhteydessä. Yksityishenkilöiden rahasto-osuudet ovat yleensä kasvuosuuksia. Saman sijoitusrahaston tuotto-osuuksien vaihto kasvuosuuksiksi tai päinvastoin on verotonta.

Myyntivoiton tai -tappion määrä lasketaan vähentämällä ostohinta ja hankkimiskulut myyntihinnasta (hinta, jonka rahastoyhtiö maksaa osuudesta omistajalle). Rahasto-osuuksien myyntivoitto verotetaan pääomatulona. Jos myynnistä tulee tappiota, voidaan se vähentää myyntivoitoista verovuoden ja sitä seuraavien 5 vuoden aikana.

Sijoittajana saat pankiltasi tietoa rahastotapahtumista ja mahdolli-

sista tuotoista/tappioista. Tiedot välitetään myös verottajalle ja ne ilmenevät esitäytetyltä veroilmoitukselta, josta ne tulee tarkistaa ja tarvittaessa korjata.

Osakesäästötili

Jos haluat vaihtoehtoon pitkäaikaiseen säästämiseen ja olet kiinnostunut osakkeista, voi uutuus Suomen sijoitusmarkkinoilla, osakesäästötili, olla sinua varten. Osakesäästötili on tili, jonka sisällä voit ostaa ja myydä kotimaisia ja ulkomaisia pörssiosakkeita – ilman välittämiä veroseuraamuksia. Maksat veroa tuotoista vasta sitten, kun nostat varoja tililtä. Tuottoa verotetaan pääomatuloveron mukaisesti, joka on tällä hetkellä 30 prosenttia. Jos vuotuiset pääomatulosi ovat yli 30 000 euroa, ylimenevää osaa verotetaan 34 prosentin mukaan. Kun olet myynyt osakkeita tai saanut osinkoja, voit säästää tuoton tilillä ja sijoittaa sen uudelleen osakkeisiin – tällä tavoin voit aikaa myöten hyötyä korkoa korolle -ilmiöstä. Sen sijaan ulkomaisten pörssiosakkeiden osingosta voidaan periä lähdevero.

Sinulla voi olla vain yksi osakesäästötili kerrallaan, joten sinulla ei voi olla osakesäästötiliä useassa pankissa samanaikaisesti. Voit siirtää tilille korkeintaan 50 000 euroa, jotka sen jälkeen käytetään ►



Haluatko avata osakesäästötilin? Lue lisää verkkosivuiltamme tai ota yhteyttä asiakasvastaavaasi.

"Osakesäästötilillä edistetään pitkäaikaisia säästöjä."

► osakeostoihin. Jos saavutat 50 000 euron rajan, voit tehdä lisätalletuksia vasta kun olet ensin nostonut tililtä rahaa. Tilisaldosi voi olla korkeampi kuin 50 000 euroa, jos sijoituksesi poikivat tuottoa. Osakesäästötilille voi tallettaa vain rahaa ja sieltä voi nostaa vain rahaa. Osakesäästötilin kautta voit sijoittaa ainoastaan pörs-siosakkeisiin – et voi ostaa rahastoja tai muita pörssinoteerattuja tuotteita, etkä myöskään voi siirtää tilille jo omistamiasi osakkeita.

Osakesäästötili edistää pitkäaikaista säästämistä ja se sopii henkilölle, joka aikoo pitää sijoitukset usean vuoden ajan ja joka haluaa sijoittaa hyvää osinkoa tuottavien osakkeiden osingot uudelleen. Tämä johtuu siitä, että mahdolliset luovutusvoitot voi sijoittaa uudelleen maksamatta veroa. Osakesäästötilin voit avata myös lapsillesi – se sopii hyvin pitkäaikaiseen säästämiseen lapsille.

Sillä, syntyykö yksittäisestä osakekaupasta voittoa vai tappiota ei ole verotuksen kannalta merkitystä. Varoja nostaessa merkitystä on vain sillä, onko koko osakesäästötili voitolla vai tappiolla.

Osakekaupoista syntyvät kaupankäyntikulut suoritetaan

tilin varoista ja ne vaikuttavat tilin arvoon. Näin ollen ne eivät enää ole erikseen vähennettävissä tuotosta. Mikäli osakesäästötilin tilinhoitomaksu veloitetaan suoraan tililtä, ei sekään ole enää vähennyskelpoinen tuotosta. Mikäli tilinhoitomaksu veloitetaan muulla tavoin, on se vähennyskelpoinen.

Koska osakesäästötilillä ei makseta veroa voitoista välittömästi, ei tilillä syntyneitä tappioita voi hyödyntää sijoitusaikana. Mikäli tili on tappiollinen kun lopetat tilin, eli saat ulos vähemmän pääomaa kuin olet sijoittanut tilille, saat vähentää tappion muista pääomatuloistasi. Tämä eroaa sijoitusrahastoista, joissa sijoittajalle syntyy vähennyskelpoinen tappio, mikäli kokonaisuus on tappiolla nostoja tehtäessä.

Osakesäästötili on hallinnollisesti helppo. Sijoittajan ei tarvitse selvittää osakkeiden ostohintoja tai hankinta-aikoja eikä tehdä ilmoituksia verottajalle. Tilin ylläpitäjä huolehtii byrokratiasta ja laskelmista. Sijoituspäätökset sijoittaja joutuu silti itse tekemään, mutta neuvonantajamme auttavat sinua laatimaan pitkän tähtäimen taloudellisen suunnitelman, joka sopii henkilökohtaiseen tilanteeseesi.

Vaikka yhdellä henkilöllä voi olla vain yksi osakesäästötili, voi tilin siirtää palveluntarjoajalta toiselle ilman osakkeiden myyntiä tai varojen nostoa. Jos sijoittajalla on useampi osakesäästötili, Verohallinto määrää jokaiselle niistä 10 euron veronkorotuksen päivää kohti. ■

Huomaa, että kaikkien arvopaperisijoittamiseen liittyy riskejä. Sijoituksen arvo ja tuotto voivat sekä nousta että laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain.

Esimerkki 1: Osakesäästötilille on sijoitettu rahaa 10 000 euroa. Osakkeiden arvo on noussut 5 000 euroa eli käypä arvo on 15 000 euroa. Jos tililtä nostetaan 1 500 euroa, on tästä määrästä veronalaista pääomatuloa 500 euroa: 5 000 euroa (voitto) / 15 000 euroa (käypä arvo) x 1 500 euroa (nostettu määrä) = 500 euro.

Tililtä nostetun rahamäärän loppuosa 1 000 euroa on verovapaata pääoman nostoa. Noston jälkeen tilillä on sijoitettua pääomaa 9 000 euroa ja mahdollista sijoittaa vielä 41 000 euroa ennen kuin 50 000 euron enimmäisraja on saavutettu.

Esimerkki 2: Tilille on sijoitettu rahaa 10 000 euroa. Osakkeiden arvo on laskenut 8 000 euroon eli tili on tappiolla. Jos tililtä nostetaan 1 000 euroa, on kyseessä verovapaan pääoman nosto.



Tokion olympialaisten siirtyminen vaihtoi Tuuli Petäjä-Sirénin kisakauden takaisin peruskuntokauteen

näyttämään EM-kisoissa kuntoni ja tasoni, Tuuli kertoo.

Treeni jatkuu kotona ja Itämerellä

Olympialaisten ja EM-kisojen siirtämisen myötä Tuulin kisa-kausi katkesi ja muuttui takaisin peruskuntokaudeksi.

– Ei tämä tietenkään paras tilanne ole, sillä olen todella päämääräorientoitunut. Nyt oli kuitenkin sopeuduttava parhaalla mahdollisella tavalla uuteen tilanteeseen, ja onneksi treenaaminen on kuitenkin mahdollista, vaikka sitä ei ehkä pysty tekemään täysin samalla tavalla kuin normaalissa tilanteessa tekisi, Tuuli kertoo.

Kotona ja kodin läheisyydessä tapahtuvaa treenaamista sekä arkea rytmittävät kotona olevat lapset Isla ja Aava. Kesän myötä alkaa myös Itämeren kotivesien harjoittelukausi. Tuuli kertoo, että seura on antanut tarkat säännökset viranomaisten ohjeistusten perusteella myös purjehdusharjoitteluun.

– Meille on onnekasta, että kesäharjoittelukausi on nyt käsillä ja pääsemme treenaamaan rakkailla kotivesillä. Itämerellä treenaaminen muistuttaa aina siitä, miten tärkeää meidän on pitää huolta kotimerestämme ja edesauttaa sen hyvinvointia. Onneksi meillä on toimijoita, kuten Ålandsbanken, jotka tekevät jatkuvasti töitä tämän eteen, Tuuli kertoo ja jatkaa:

– Meillä on myös aivan huikea treeniryhmä koossa, joten odotan innolla, että pääsemme yhdessä harjoittelemaan ja sparraamaan toisiamme.

Kunnon kasvattaminen ja valmistautuminen jonain hetkenä jatkuvaan kisakauteen on nyt uusi arki. Olympialaiset ja tavoitteet eivät kuitenkaan mielestä katoa, vaikka aikataulut muuttuvat.

– EM-kilpailut ja olympialaiset pysyvät kirkkaina tavoitteina mielessäni ja toivon, että kun maailma selviää tästä kriisistä, niin olympialaiset toimisivat myös tietynlaisena kansakuntia yhdistävänä tapahtumana kaiken tämän jälkeen, Tuuli sanoo. ■

Kansainvälinen Olympiakomitea ja Tokion olympialaisten kisajärjestäjät ilmoittivat maaliskuun lopussa, että Tokion olympialaiset siirretään koronaviruspandemian vuoksi. Alun perin olympialaiset oli tarkoitus järjestää heinä–elokuussa. Olympialaisten uusi ajankohta on 23.7.–8.8.2021.

Teksti Lotta Lybeck Kuva Ville Sirén

Siirron vuoksi suunnitellut menivät uusiksi monella urheilijalla, myös Suomelle olympiapaikan purjehduksen RS:X-luokkaan saavuttaneella ja olympiajoukkueeseen valitulla kilpapurjehtijalla Tuuli Petäjä-Sirénillä. Ålandsbanken on Tuulin pääyhteistyökumppani ja kilpapurjehtija toimii Ålandsbankenin Itämeriprojektin lähettiläänä.

– Jos johonkin on voinut luottaa, niin siihen, että olympialaiset ovat neljän vuoden välein, joten ei tullut kyllä mieleen tehdä suunnitelmaa olympialaisten siirtämisen varalle. Ymmärrän täysin päätöksen, joka

oli myös varmasti ainoa oikea tässä tilanteessa, Tuuli kommentoi.

Ennen olympialaisia Tuulin ohjelmassa kevään päätavoitteena olleet purjehduksen EM-kilpailut peruttiin myös toukokuulta. Kisakausi ehti kuitenkin käynnistyä jo helmikuussa Australian MM-kilpailuissa, joissa Tuuli oli lopputuloksissa sijalla 23. Ennen kilpailuja Tuuli teki pitkän harjoittelujakson Australian vesillä.

– Pitkä harjoittelujakso ennen kisoja heijastui hieman myös kisaviikkoon, kun kyynärvarteeni tuli hieman rasitusoireita. MM-kisoissa olisi ollut mahdollisuudet myös parempaan, ja olin todella valmis

”Jos johonkin on voinut luottaa, niin siihen, että olympialaiset ovat neljän vuoden välein.”



Rannoilta löytyvä roska vain jäävuoren huippu

Teksti Miina Poikolainen, WWF Kuva Shane Gross/Shutterstock ja Conor Sexton/Unsplash

Suomessa on Itämeren roskaisimmat rannat, ja jopa 90 prosenttia rannalta löytyvästä roskasta on muovia. Onneksi ongelma voidaan vielä ratkaista.

Kuvittele kaunis kesäpäivä välkehtivän meren rannalla: lokit kirkuvat ja vilvoittava tuuli puhalttaa kasvoille. Mutta kun upotat varpaasi rantahiekkaan, täydellisen päivän päälle laskeutuu varjo: tupakantumpeja, pullonkorkkeja, muovipusseja ja -pulloja ... Näky on surullisen totta, sillä Suomessa on Itämeren alueen roskaisimmat rannat.

Muoviroskat eivät ole vain hetkellinen murhe, sillä esimerkiksi muovipullon hajoamiseen menee luonnossa huimat 450 vuotta ja

suurikokoisilta muoviroksilta, kuten kalastusverkoilta, voi kestää jopa 600 vuotta hajota meriympäristössä. Mikäli nykyinen jatkuu, muoviroksien määrä merissä uhkaa tuplaantua vuoteen 2030 mennessä. Jo nyt maailman merissä on 150 miljoonaa tonnia muoviroksia.

Muovia on massatuotettu vasta noin 60 vuotta, mutta lähes puolet tällä hetkellä maapalloa roskaavista muovituotteista on valmistettu viimeisen kahdenkymmenen vuoden aikana. Lähtökohtaisesti muovi ei kuitenkaan ole huono materiaali, vaan sitä on tähän asti tuotettu,

”Jo nyt maailman merissä on 150 miljoonaa tonnia muoviroksia.”

käytetty ja hävitetty holtittomasti.

– Siksi asiaan on nyt puuttuttava lainsäädännön tasolla ja järjeistettävä muovien käyttöä maailmanlaajuisesti, WWF Suomen meriasiantuntija Anna Soirinsuo toteaa.

Mereen joutuessaan muovi aiheuttaa vakavia haittoja ympäristölle, eläimille ja ihmisille. Merieläimet voivat esimerkiksi sotkeutua ja tukehtua muovinriekaleisiin. Eläinten ruuansulatukseen joutuessaan muovi aiheuttaa niille petollista kylläisyydentunnetta ja se voi jopa tukkia niiden suoliston. Lisäksi muoviroksa vaikuttaa negatiivisesti meille kaikille tärkeiden merialueiden virkistyskäyttöön.

Roskapussi mukaan piknikille

Ruma totuus on, että roskaa syntyy siellä, missä on ihmisiä: jopa 80 prosenttia merten muoviroksista on



peräisin maalta. Siksi tehokkainta on puuttua ongelmaan sen syntysijoilla. Itämeren yleisimmät muovirooskat ovat peräisin syömisestä, juomisesta ja tupakoinnista. Myös muovia sisältäviä kalastusvälineitä hylätään mereen.

– Paras asia, mitä yksittäinen kansalainen voi tehdä, on viedä retkieväiden kääreet aina mukanaan ja olla heittämättä tupakantumppeja luontoon. Jokaisen tulisi huolehtia asianmukaisesti myös maaleistaan, rakennusmateriaaleistaan ja kalastusvälineistään, jotta ne eivät päädy luontoon, Soirinsuo kannustaa.

Koko Itämeren alueen roskista noin 70 prosenttia on muovia, mutta Itämeressä olevan muovijätteen kokonaismäärää on vaikea arvioida. Tutkijat ovat arvioineet, että mahdollisesti vain 5 prosenttia muovirooskasta huuhtoutuu rannoille ja suurin osa muovirooskasta päätyy lopulta meren pohjiin.

– Rannoilta löytyvä roska on siis vain jäävuoren huippu, Soirinsuo toteaa.

Kehittyneen jätehuollon maissa kuten Suomessa ja Yhdysvalloissa merten muovirooskaongelma johtuu suurelta osin välinpitämättömyydestä.

– Täällä on ehkä totuttu siihen, että joku muu korjaa roskat. Näin ei kuitenkaan ole, vaan kaduille ja luontoon heitetty roskat päätyvät usein valumavesien mukana lopulta mereen, Soirinsuo muistuttaa.

Pankkikortillinen mikromuovia viikossa

Suurikokoisen muovirooskan lisäksi merissä on pienikokoista mikromuovia, jota lisätään esimerkiksi kosmetiikkaan ja maaleihin sellaisenaan. Sitä irtoaa myös tekokuituisista tekstiileistä, tutkimusten mukaan eniten erilaisista urheiluvälineistä, joita pestään paljon. Hulevesien mukana mereen päätyy etenkin autonrenkaiden kulumisesta johtuvaa kumipurua ja päällystemaalien pigmenteistä irtoavaa mikromuovia.

– Mikromuovien käytölle on tulossa onneksi käyttökieltoja, ja vielä sallituille tuotteille ohjeita pakkausmerkintöihin, jolloin niiden oikea käyttö ja hävittäminen on aiempaa helpompaa. Myös esimerkiksi kalastusvälineet ja tupakkatuotteet tulevat tuottajavastuun piiriin, eli niiden valmistajat joutuvat maksamaan käytettyjen tuotteiden kierrätyksen ja mahdollisen keruun luonnosta, Soirinsuo kertoo.

Mikromuovia on löydetty meren pohjasta ja jopa arktisten lintujen munista. Ihmisetkään eivät ole siltä täysin turvassa: viime vuonna julkaistun maailmanlaajuisen tutkimuksen mukaan ihmisen elimistöön päätyy viikossa noin 5 grammaa mikromuovia, joka vastaa pankkikortin painoa, jonka vaikutuksia ei vielä tunneta. Mikromuovin suurin lähde on juomavesi, mutta sitä on löydetty myös monista ruuista ja juomista.

Suomessa yli puolet merten muovirooskasta on mikromuovia.

– Mikromuovikuormaansa voi pienentää vähentämällä esimerkiksi keinokuitutekstiilien käyttöä, Soirinsuo neuvoo.

Vielä riittää tehtävää, jotta muovirooskan päätyminen meriin saadaan pysähtymään, mutta sillä aikaa jokainen voi toimia Itämeren parhaaksi.

WWF Suomi kerää tietoa Itämeren mikromuoveista

Itämeren alueen rannoilla jokaiselta sadan metrin kaistaleelta löytyy keskimäärin 50–280 muovinpalaa eikä tähän määrään ole laskettu alle 0,5 cm suuruisia mikromuovia.

– Mikäli hitaasti hajoavan muovin kertyminen jatkuu nykyistä tahtia, mikromuovipitoisuus voi suurella osalla maailman merten rannoista kohota eliöstölle haitalliselle tasolle, WWF Suomen meriasiantuntija Anna Soirinsuo sanoo.

WWF Suomi kerää kesän aikana yhdessä Pidä Saaristo Siistinä ry:n kanssa Suomen rannoilta muovirooskaa ja näytteitä, joiden perusteella saadaan lisätietoa Itämeren rantojen roskaantumisesta sekä mikromuovien määrästä ja laadusta. Näytteet analysoi Suomen ympäristökeskus (SYKE), ja WWF tiedottaa tuloksista loppuvuodesta. ■

Näin vähennät Itämeren muovirooskaa:

1. Heitä roskat ja tupakantumpit aina roskiin.
2. Kierrätä muovit – myös muut kuin muovipakkaukset voi nykyään kierrättää Sortti-asemilla.
3. Valitse vähän pakattua ruokaa ja vältä turhien muovituotteiden ostamista.
4. Syö ravintoloissa, jossa käytetään kestoastioita. Käytä myös piknikillä kestoastioita.
5. Valitse kaupassa kestokassi tai kierrätysmuovinen pussi ja käytä se roskapussina.
6. Suosi hanavettä ja osta harkiten pulloitetuja juomia.
7. Suosi vaatteissa luonnonkuituja, osta harkiten äläkä pese vaatteita turhaan.
8. Vähennä yksityisautoilua. Iso osa myös Itämeren mikromuoveista on peräisin autonrenkaiden kumipurusta.

Kuluttajan valtaa kannattaa käyttää: mieti, minkälaisia palveluja käytät ja tuotteita ostat! Lisäksi kannattaa vaatia parannuksia tuotteisiin, jotka eivät ole ympäristöystävällisiä, esimerkiksi liiallisen pakkausmateriaalin käytön vuoksi.

Vinkkejä & uutisia

Rahastovalikoimamme uusin tulokas – Pohjoismainen pienyhtiörahasto

Toukokuussa lanseerattu Ålandsbanken Pohjoismaiset Pienyhtiöt Sijoitusrahasto on rahastovalikoimamme uusin tulokas. Rahasto noudattaa samaa sijoitusstrategiaa kuin Ålandsbankenin muut rahastot, jotka keskittyvät sijoituksissaan laatuyhtiöihin. Uusimman rahaston sijoitukset kohdistetaan pohjoismaisiin pieniin ja keskiisiin yhtiöihin, joilla on vakaa tase, vahva kassavirta ja hyvä kannattavuus. Rahasto seuraa Ålandsbankenin vastuullisen sijoittamisen yleisiä sääntöjä ja periaatteita, eikä se sijoita

yhtiöihin, joiden toiminta liittyy fossiilisten polttoaineiden tai aseiden valmistukseen.

Ålandsbanken Pohjoismaiset Pienyhtiöt Sijoitusrahasto on aktiivisesti hallinnoitu rahasto, eikä siis pyri seuraamaan indeksiä. Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Nordic Small Cap, jota käyttää suurin osa samankaltaista sijoituspolitiikkaa noudattavista rahastoista. Rahastoa hallinnoi Ålandsbanken Rahastoyhtiön osakeyhtiö, ja salkunhoidon päävastuu on Eric Berglundilla. ■

Muutos StopService-sulkupalveluun

Premium- tai Private Banking -asiakkasnamme saat käyttöösi StopService-palvelun. Rekisteröimällä esimerkiksi pankkikorttisi palveluun, voit yhdellä ainoalla puhelinsoitolla sulkea kadonneet kortit.

Kevään aikana palvelussa tapahtuu muutoksia. Mahdollisuus rekisteröidä myös muiden perheenjäsenten henkilökohtaisia tietoja poistuu 1. kesäkuuta 2020. Muutos johtuu EU:n

tietosuojalain (GDPR) vaatimuksista koskien henkilötietojen rekisteröimistä.

Jos olet rekisteröinyt StopService-palveluun perheenjäsentesi tietoja, ne poistetaan rekisteristä 1. syyskuuta 2020. StopServiceen pääkäyttäjänä voit jatkossakin käyttää palvelua, eikä muutos koske omia jo rekisteröimiäsi tietoja.

ILMOITUKSET APUNA PANKKI-ASIOINNISSA

Aktiviteilla ilmoitukset Mobiilipankissa pysyt helposti perillä lähettämistämme uusista viesteistä, e-laskuista sekä hyväksytyistä ja hylätyistä korttistoista. Lisäämme jatkuvasti ilmoitusten valikoimaa, ja niiden tarkoituksena on helpottaa pankkiasioitasi. Kohta voit valita ilmoitukset hyväksytyistä ja hylätyistä korttistoista. Ilmoitus matkapuhelimeesi kertoo, onko juuri tehty korttisto hyväksytty vai hylätty. Näin ollen seuraat helposti, ettei kukaan ulkopuolinen käytä korttiasi. Saat myös syyn hylätyyn korttistoon – ehkä sinun tulee syöttää tunnuslukusi tai tarkistaa kortin oston rajat tai aluerajoitus, jotta osto hyväksytään. Tiedämme kaikki, miltä tuntuu seistä kassajonossa miettimässä hylätyn korttiston syytä – nyt sinulla on mahdollisuus saada vastaus siihen reaaliaikaisesti – suoraan puhelimeesi.

PS. Ilmoitukset löydät kohdasta *Asetukset*.

Käytätkö tunnuslukutaulukkoa? Nyt tarvitaan lisävahvistus tekstiviestillä

Huhtikuussa otimme käyttöön lisävahvistuksen tekstiviestin avulla niille asiakkaillemme, jotka käyttävät tunnuslukutaulukkoa. Lisävahvistus tehdään maksupalvelulain uusien vaatimusten takia, ja ne koskevat koko EU:ta.

- Ennen kuin kirjaudut Internetkonttoriin, ota esille sekä tunnuslukutaulukkosasi että matkapuhelimesi.
- Kun annat matkapuhelinnumerosi, johon tekstiviestikoodi lähetetään, tarkista huolellisesti, että numero on oikein ja että kirjoitat sen ilman välilyöntejä.

- Saat uuden tekstiviestikoodin jokaista sisäänkirjautumista ja maksun vahvistusta varten. Muista aina täyttää uusin tekstiviestikoodi!
- Jos vaihdat puhelinnumerosi, voit päivittää numerosi Internetkonttorissa tai Mobiilipankissa kohdassa *Omat tietosi*.
- Voit rekisteröidä useamman maksun samanaikaisesti, ja vahvistaa ne sitten kaikki kerralla, samalla tekstiviestikoodilla. Näin sinun ei tarvitse käsitellä useampaa koodia samanaikaisesti.
- Jos tekstiviestikoodien vastaanottaminen ei yhtäkkiä enää onnistu, voi kyseessä olla tilapäinen häiriö

lähialueellasi. Käynnistä puhelimesi uudelleen ja yritä hetken kuluttua uudelleen.

Vaihtoehto tunnuslukutaulukolle ja tekstiviestikoodille on **Ålandsbanken e-ID**, sähköinen tunnistautumismenettely, jonka otat käyttöön Mobiilipankin kautta. Tiesithän, että voit kirjautua sisään myös Internetkonttoriin e-ID:n avulla?

Jos tarvitset apua e-ID:n aktivoimisessa tai käytössä, olet aina tervetullut ottamaan yhteyttä konttoriisi tai Asiakaspalveluumme. ■

Tämän takia sinun tulee tarkistaa tietosi säännöllisesti



Mistä pankkitilisi rahat ovat peräisin? Kuinka paljon tienaat? Oletko verovelvollinen muualla kuin Suomessa? Nämä ovat kysymyksiä, joita pankki esittää sinulle säännöllisesti. Syynä ei ole epäluuloisuus, vaan rahanpesulain mukaan pankin on tunnettava asiakkaansa. Näiden kysymysten avulla voimme välttää palvelujemme hyödyntämisen esimerkiksi rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen.

Jos käytät Internetkonttoria ja Mobiilipankkia, saat jatkossa säännöllisin väliajoin kehoituksen tarkistaa, ja tarvittaessa muuttaa, omat tietosi. Pankkina meidän täytyy säännöllisesti pyytää sinua tarkistamaan omat henkilökohdaiset tietosi. Jos et tee sitä, joudumme

eväämään sinulta pääsyn digitaalisiin palveluihimme. Se voi kuulostaa hurjalta, mutta varmistamalla, että kaikkien asiakkaidemme tiedot ovat oikeat ja ajantasaiset, seuraamme meitä koskevia lakeja ja säännöksiä. Näin ollen voimme myös jatkossa tarjota sinulle turvallisia pankkipalveluita.

Sinun ei itse tarvitse huolehtia tietojen säännöllisen päivityksen ajankohdasta. Kirjautuessasi sisään Internetkonttoriin tai Mobiilipankkiin saat muistutuksen tarkistaa omat tietosi. Seuraamalla ohjeita päädyt sivulle, jossa tarkastat, että tietosi ovat oikeat ja teet mahdolliset korjaukset. Tämä ei vie kuin muutaman minuutin ajastasi – ja me kiitämme sinua yhteistyöstäsi!





YHTEISTYÖLLÄ KOHTI TERVEEMPÄÄ ITÄMERTA

Ålandsbankenin Itämeriprojektin rahoituksen saajina Suomen suurimpia Itämeri-toimijoita

Ålandsbankenin Itämeriprojekti vahvistaa yhteistyötä Suomen suurimpien Itämeri-toimijoiden kanssa rahoittamalla toimijoiden hankkeita ja työtä Itämeren hyvinvoinnin edistämiseksi. Itämeriprojektin vuoden 2019 rahoituksen suuruus on ennätysellinen, jopa 445 000 euroa. Suurimman rahoituksen saajat ovat **John Nurmisen Säätiö** sekä **Ahvenmaan Emmaus-liike**.

Itämeriprojektin rahoitusta oli mahdollista hakea vuonna 2019 alkukesästä syyskuun loppuun ja yhteensä hakemuksia Itämeren tilan parantamiseksi vastaanotettiin 95 kappaletta.

Rahoitus perustuu

Ålandsbankenin Itämeritilien talletuksiin. Ålandsbanken lahjoittaa vuosittain ympäristötyöhön summan, joka vastaa jopa 0,2 prosenttia kaikista Itämeritileillä olevista talletuksista. Itämeriprojektin rahoitushaku järjestettiin vuonna 2019 viidennen kerran.

Itämeriprojektin tuomariston rahoituspäätösten tavoitteena on mahdollistaa pitkäkestoisia yhteistyöitä eri toimijoiden kesken.

– Kaikilla rahoitettavilla toimijoilla oli erinomaisia hankkeita, ja halusimme lähteä luomaan entistä tiiviimpiä yhteistyöitä heidän kanssaan, sillä tarvitsemme rakentavaa yhteistyötä voidaksemme todella vaikuttaa Itämeren tilaan. Olemme iloisia, että voimme toimia mahdollistajana monelle merkitykselliselle hankkeelle ja toimijalle, Ålandsbankenin Suomen johtaja

ja Itämeriprojektin tuomariston puheenjohtaja Anne-Maria Salenius iloitsee.

Kumppanuudet pitkäaikaisen ympäristötyön tulosta

Rahoituksen saajien joukossa on useita merkittäviä Itämeri-toimijoita, kuten BSAG, John Nurmisen Säätiö, Pidä Saaristo Siistinä ry, WWF Suomi sekä Race for the Baltic. Pidä Saaristo Siistinä ry saa 40 000 euron rahoituksen merten roskaantumisongelmaa esille tuovalle visuaaliselle kampanjalleen. John Nurmisen Säätiön kanssa Ålandsbanken aloittaa pitkäaikaisen yhteistyön säätiön päätukijana 80 000 euron rahoituksella.

Lisäksi viime vuonna aloitettu yhteistyö Itämeren monimuotoisuuden eteen Elävä Itämeri -hankkeessa yhdessä Baltic Sea Action Groupin kanssa saa 80 000 euron jatkorahoituksen.

– Yhdessä voimme aikaansaada muutoksen ja siksi haluamme luoda kumppanuuksia toimijoiden kanssa, joilla on sama tavoite, eli Itämeren tilan parantaminen. Kumppanuudet ovat Ålandsbankenin pitkäaikaisen Itämerityön tulosta, Salenius kertoo.

Ålandsbanken on tukenut eri organisaatioiden tärkeää työtä ympäristön hyväksi yli 20 vuoden aikana lähes 2 300 000 eurolla.

– Vuosittaisen rahoitushaun ja rahoitettavien hankkeiden ja toimijoiden kautta jokaisen asiakkaamme talletukset konkretisoituvat Itämeren tilan parantamiseen ja ympäristön-

Ålandsbankenin Itämeriprojektin rahoitushaun 2019 tulokset:

Pidä Saaristo Siistinä, Mahanpuruja muovista -hanke: 40 000 €

John Nurmisen Säätiö, päätukijuus: 80 000 €

Emmaus Åland, veden kiertokulku: 120 000 € (kaksivuotinen rahoitus: 60 000 €/vuosi)

ReGeneration2030, säätiön perustaminen: 50 000 €

Baltic Sea Action Group, Elävä Itämeri -hanke: 80 000 €

WWF Suomi: 25 000 €

Race for the Baltic: 50 000 €

Siisti Biitsi -ohjelma: 90 000 € (kolmi-vuotinen yhteistyö 2019–2021: 30 000 €/vuosi)

suojeluun”, Salenius kertoo.

Suurin rahoitus Ahvenanmaalle

Rahoitusta tänä vuonna saivat myös Emmaus Åland sekä ReGeneration2030.

Emmaus Åland saa kahdelle vuodelle jakautuvan 120 000 euron rahoituksen, mikä oli suurin rahoituspäätös. Rahoituksella mahdollistetaan Emmaus-liikkeen hanke, jonka tavoitteena on havainnollistaa veden kiertokulkua ja sen vaikutuksia meihin sekä luontoon ympärillämme.

Nuorten ja nuorten aikuisten muodostama ReGeneration2030-liike saa 50 000 euron rahoituksen, jolla mahdollistetaan liikkeen säätiöityminen. Liike pyrkii luomaan kestävämpää yhteiskuntaa YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukaisesti.

Aiempiina vuosina Ålandsbankenin Itämeriprojekti on mahdollistanut myös monien startup-yritysten toiminnan käynnistämisen ja kehittämisen, ja startupit ovat edelleen erittäin tärkeitä pankille.

– Seuraamme mielenkiinnolla ja innostuksella rahoittamiemme startupien kehitystä ja olemme heidän tukena. Startupit tulevat olemaan myös jatkossa tärkeässä roolissa Itämeriprojektin rahoituksessa, sillä tarvitsemme myös uusia innovaatioita Itämeren pelastamiseen, Salenius tähdentää. ■

Havsvidden – helmi meren äärellä

Teksti Kajsa Öijerholm Kuva Sebastian Jern, Upzone Studios

Ahvenanmaan pohjoisosassa, kauimpana ulkosaaristossa missä punainen graniitti kohtaa Norrhavetin, sijaitsee Havsvidden. Ainutlaatuinen lomakohde, jossa hotellin ja konferenssikeskuksen lisäksi tarjolla on asumiskokemus vailla vertaa. Ålandsbankenin aikaisempi toimitusjohtaja, legendaarinen Torvald "Thusse" Eriksson, loi aikoinaan Havsviddenin tarjotakseen vierailijoille mielenkevennystä antroposofisen aatteen mukaisesti merihenkisessä miljöössä. Aluetta on kehitetty arkkitehti Thomas Sandellin piirtämillä kalliohuviloilla, ja kesään mennessä valmistuu 17 uutta hotellihuoneistoa.



Havsviddenin historia

Havsviddenin tarina alkoi, kun eläkkeelle jäänyt pankinjohtaja Thorvald "Thusse" Eriksson ja hänen vaimonsa ihastuivat pohjois-Ahvenanmaan villiin luontoon ja halusivat antaa myös muille mahdollisuuden nauttia siitä. Ajatus virkistys- ja terveyshotellin perustamisesta kallioille meren rantaan syntyi, ja kesällä 1990 Havsvidden avasi ensimmäistä kertaa.

Hotelli luotiin antroposofisen aatteen mukaisesti perustuen positiivisten ja negatiivisten energiavirtojen uskoon. Sen takia muun muassa hotellirakennusten suunta antaa vieraille mahdollisuuden tervehtiä aamuauringkoa idässä ja levätä yönsä pää länteen päin.

Tänään Havsvidden toimii kahden eri yrityksen johdolla: Havsvidden Ab omistaa maan ja hoitaa rakennuksia, rakentaa uusia taloja ja ideoi uusia rakennusprojekteja. Havsvidden Management puolestaan johtaa hotellin jokapäiväistä toimintaa sekä hotellihuoneiden ja kaliohuviloiden varauksia.

Sataman koordinaatit ovat:
N 60° 25' 3"
E 19° 54' 7"



”Rakentamalla talot paaluille pyrimme aiheuttamaan mahdollisimman vähän haittaa ainutlaatuisille kallioille.”

Lähellä kaupunkia, kaukana stressistä

Ahvenanmaalla olet vain muutaman tunnin päässä Tukholmasta ja Turusta, mutta kaukana arjen stressistä. Täällä löytyy hurmaavan kaupunkimiljöön lisäksi idyllinen maaseutu aaltoilevilla pelloilla sekä upea rannikko karuine kallioineen. Meren äärellä, punaisilla graniittikallioilla Getassa, sijaitsee Havsvidden Resort. Ympäristöön sulautuvista arkkitehtisuunnitelluista rakennuksista löytyy kaikki, mitä voi toivoa; hotelli, erillisiä huviloita, ravintola, baari, odotustila, konferenssitalat sekä allastalo, jossa sauna, allas ja poreamme. Havsvidden on lisäksi pohjois-Ahvenanmaan ainoa vierasvenesatama, josta saa polttoainetta.

Sekoitus yksityisiä huviloita, asuntoja ja hotellihuoneita

Havsvidden avasi ovensa vieraille

lähes 30 vuotta sitten, ja se tarjoaa sekä kotoisia hotellihuoneita että ilmavia sviittejä, jonka terasseilla voi nauttia auringonlaskusta. Skandinaavisen tyylin mukaisesti sisustus on yksinkertainen ja sointuu sävyiltään luontoon.

– Hotellin avaamisen jälkeen on tapahtunut paljon, ja jatkamme koko ajan alueen kehittämistä, sanoo Bitte Islander, Havsviddenin myynti- ja markkinointipäällikkö. Aluetta on laajennettu 40:llä upealla kalliohuvilalla, ainutlaatuisilla hotellihuoneistoilla, allasrakennuksella ja noin 20-paikkaisella vierasvenesatamalla.

– Täällä meren äärellä on mahdollisuus tavata kaikessa rauhassa. Hiljaisuus yhdistettynä luonnonläheisiin kokemuksiin ja maagiseen näköalaan on onnistuneen konferenssin tai rentouttavan vierailun reseptimme, hän jatkaa. Syrjäinen paikka antaa myös yksityisyyden suojan,



Bitte Islander,
Havsviddenin myynti- ja markkinointipäällikkö

mikä takia paikka sopii erinomaisesti myös arkaluontoisten konferenssien järjestämiseen. Alue on turvallinen tapaamispaikka purjehtijoille, asukkaille, hotellivieraille ja paikallisille.

Ilmastoystävällisiä valintoja

– Meille on sanomattakin selvää työskennellä kauaskantoisesti, ympäristöystävällisesti ja sillä tavoin vähentää energiantarvetta, sanoo Bitte ja viittaa muun muassa siihen, että rakennusmateriaalit ja -tuotteet valitaan vastuullisuus huomioiden.

– Rakentamalla talot paalujen päälle kallioiden räjäyttämisen sijaan pyrimme aiheuttamaan mahdollisimman vähän haittaa ainutlaatuisille kallioille, hän jatkaa. Vedenkulutusta vähennetään käyttämällä vettä säästäviä käymälöitä, suihkuja ja vesihanoja, sekä kehottamalla vieraita käyttämään pyyhkeitä ja lakanoita useamman päivän. Tavarakuljetusten määrää on vähennetty huomattavasti kiinnittämällä aktiivisesti huomiota tilausrutiineihin.

– Keittiömestariimme käyttää paikallisia raaka-aineita ja kesäisin meillä on oma yrttipuutarha. Mutta tekemistä riittää. Tarkastelemme jatkuvasti rutiinejamme sisällyttääksemme kiertotaloudellisen ajattelutavan toimintaamme.

Vanha myytti

Jos yksittäiset vierailut eivät riitä, on yksityiseen asumiseen mahdollista sijoittaa asunto-osakeyhtiön kautta.

– Olemme huomanneet, että

”Kuka tahansa voi ostaa ja omistaa osakeita asunto-osakeyhtiössä Ahvenanmaalla”



vanha myytti elää edellen ja ihmiset luulevat, että talon ostamisen ehtona on kotiseutuoikeus. Se ei ole totta, vaan luultavasti sekaannus johtuu siitä, että kotiseutuoikeus on ymmärretty väärin, Bitte selittää. Yksinkertaisesti selitettynä se tarkoittaa, että esimerkiksi omistaaksesi kiinteää omaisuutta sinun tulee olla Suomen kansalainen ja asua Ahvenanmaalla. Mutta kansalaisuudesta huolimatta jokainen voi ostaa ja omistaa osakkeita asunto-osakeyhtiössä Ahvenanmaalla.

Ympäristöön sulavat kalliohuvilat

Havsviddeniä laajennettiin 2000-luvulla ylellisillä kalliohuviloilla. Sijoituksensa ansiosta ne sulautuvat ympäristöön ja mahdollistavat valon ja tilan parhaan hyödyntämisen. Ne ovat yksilöllisesti sisustettuja joko yhdellä, kahdella tai kolmella makuuhuoneella. Seurustelutilat ovat reilut ja huviloissa on isot terassit upealla merinäköalalla. Joillakin terasseilla on myös sauna ja poreamme. Talojen omistajien kansalaisuus vaihtelee. Joukossa on paljon ruotsalaisia, mutta myös suomalaisia, luxemburgilaisia ja sveitsiläisiä.

– Ostajia kiehtoo eniten hiljaisuus ja maaginen ympäristö.

Erityistä kiitollisuutta ja ihmetystä ilmaisevat varsinkin sveitsiläiset vieraamme, kertoo Bitte.

Vapaa-ajan asunto, joka sopii täydellisesti vuokrattavaksi

17 uutta premiumtason hotellihuoneistoa on rakennettu perustuen huviloiden eniten arvostettuihin ominaisuuksiin. Vaivaton tiivis asuminen, niin sanottu compact living, isoilla panoramaikkunoilla, kylpy- ja saunamahdollisuudet omalla terassilla ja lasitettu ulkokuone, joka pidentää kesäkuukaudet. Tunnetun arkkitehdin, Thomas Sandellin, kädenjälki näkyy kalliohuviloiden muotoilussa, ja hänen muotokielensä huomataan myös uusien huoneistojen arkkitehtuurissa.

– Täydellisen uniikkia ja samalla niin yksinkertaista. Vain muutamman tunnin laivamatkan päässä mantereelta, selittää Bitte. Sekä kalliotalat että huoneistot sopivat myös erinomaisesti vuokrattaviksi, ja nostamatta sormeaan voitienata jopa 100 euroa päivässä. Havsvidden huolehtii kaikista käytännön asioista. Omistajana saavut juuri siivottuun kotiin. Vuode on sijattu, takkapuut on pilkottu ja sauna on lämmitetty.

”Nauti saunan lämmöstä, virkistävistä uinnista tai rentoudu poreammeessa taianomaisella merinäköalalla”

Tulevaisuudensuunnitelmia

Havsviddeniä ympäröivä luonto on vaikuttava vuodenajasta huolimatta – kesäisin aurinko ja lämpö, talvisin myrskyt ja lumi. Mutta kausien väliset vaihtelut ovat suuret. Kesäisin on usein täyttä, kun taas talvisin on huomattavasti rauhallisempaa. Tavoitteena on siksi lisätä konferensseja talvisin ja pitkällä tähtäimellä kehittää aluetta niin, että se tarjoaisi sekä vakituista että vapaa-ajan asutusta. Alueella on paljon potentiaalia. Lähivuosina on aikomuksena rakentaa useita suurempia kahdensadan neliön kalliohuviloita. Unelmana on myös suunnitella korkeampi maamerkki, pistetalo, jonka koko kerroksen kokoisissa asunnoissa olisi näköala jokaiseen ilmansuuntaan.

– Olemme hyvin kiitollisia, että saamme jatkaa Thussen unelmien toteuttamista ja toivottaa tervetulleiksi vieraita jokaisesta maanosasta, Bitte lopettaa. Toivon, että hän hymyilee taivaassaan ja on tyytyväinen siihen, mitä me teemme. Hän oli mies, joka oli täynnä ideoita ja upeita visioita. ■



Tunnetun arkkitehdin, Thomas Sandellin, kädenjälki näkyy kalliohuviloiden muotoilussa, ja hänen muotokielensä huomataan myös uusien huoneistojen arkkitehtuurissa.



World Economic Forum 2020

–osakkeenomistajakapitalismista sidosryhmäkapitalismiin

Teksti Masse Benesch Kuva Helena Mueller

World Economic Forum -konferenssi on jo vuodesta 1971 asti järjestetty Davosissa, pienessä sveitsiläisessä alppikylässä, ja se kokoaa yhteen yritysjohtajia ja huippupoliitikkoja koko maailmasta. Näin ollen konferenssi tarjoaa talouselämän toimijoille ja poliitikoille mahdollisuuden keskustella kysymyksistä, jotka eivät koske pelkästään omaa yritystä tai omaa maata.

Useimmat osallistujat olivat yhtä mieltä tulevaisuutemme tavoitteista, samalla kuitenkin ilmeni selkeitä eroja siinä, miten nämä tavoitteet saavutetaan. Tehokas tie eteenpäin on luoda kumppanuuksia ja yhteistöitä saman näkökulman omaavien tekijöiden välillä. Tämän toimintatavan Ålandsbanken on omaksunut jo kauan sitten.

Ajay S. Bangan, Mastercardin toimitusjohtajan mukaan yritysten "täytyy kuunnella, ymmärtää ja tarjota sekä sitä, mitä ihmiset haluavat (fiksua, nopeita ja saumattomia tapahtumia), että mitä he tarvitsevat (sisällyttämistä, valinnanmahdollisuuksia ja hallintaa)". Hän nostaa konferenssin yhteydessä esille yhtiönsä yhteistyön Ålandsbankenin ja Doconomyn kanssa, jonka avulla Mastercardin asiakkaille tarjotaan mahdollisuus mitata ja käsitellä oman kulutuksensa ympäristövaikutuksia.

– Davos on tärkeä kokoon-tumipaikka maailman johtajille. Konferenssissa keskustellaan seuraavan vuoden globaalista, alueellisesta ja toimialakohtaisesta ohjelmasta, ja keskiössä on

tulevaisuus sekä taloudellinen tilanne. Kokouksen teemana oli "Sidosryhmät yhtenäisen ja kestävä maailman puolesta" – mikä näkyi koko kylässä ja kaikissa paneeli-keskusteluissa ja esityksissä. Kysymykset ilmastosta, globaalista lämpenemisestä, skaalautuvista innovaatioista ja yhteistöistä olivat kaikkialla läsnä. Nuoremman sukupolven vaatimukset vastuun ottamisesta ja aktiivisista toimista ympäristökysymyksissä olivat risti-riidassa esimerkiksi USA:n konservatiivisen näkemyksen kanssa, mikä myös omalta osaltaan vaikutti viikon tunnelmaan.

Näin sanoo ruotsalaisyhtiö Doconomyn Helena Mueller, joka oli paikalla Davosissa luomassa uusia kumppanuuksia ilmastohaasteiden kohtaamiseen. Doconomy kehittää ilmastofiksua mobiileja pankki-palveluita sekä yksityishenkilöille että pankeille, ja Ålandsbanken on yksi sen omistajista ja tärkeä yhteistyökumppani.

Ålandsbanken on upea esimerkki siitä, että pankki voi panostaa myös muuhun kuin korkokantoihin, palvelutasoihin ja osingonjakoihin. Ålandsbanken on jo reilun 20 vuoden ajan tehnyt työtä Itämeren alueen

"Ålandsbanken on ollut edellä-kävijä ottaessaan vastuuta sekä paikallis-yhteisöstä että ympäristöstä."

ympäristön parissa tukemalla aktiivisesti eri ympäristöprojekteja. Jo aikaisin ymmärrettiin Itämeren meriympäristön akuutti avuntarve, jonka laiminlyöminen olisi uhannut sekä Itämeren alueen ihmisten, luonnon että yritysten tulevaisuutta. Itämeriprojekti luotiin tämän oivalluksen perusteella, ja se toimii rahoittamalla hyviä ideoita ja kannustamalla tekoihin, yhteistyössä muiden tekijöiden kanssa.

– Ålandsbanken on ollut vastuunottamisen, paikallisen yhteistyön ja Itämeren alueen ympäristönsuojelun edelläkävijä. Pankki lanseerasi aikaisin Itämeriprojektin ja vuonna 2016 lanseeratun Itämerikortin ja Åland Indexin ansioista asiakkaille avautui mahdollisuus seurata myös omaa kulutustaan. Pankki on kehityksen kärjessä myös koskien kumppanuuksia ja yhteistyötä sekä yhteiskunnan tekijöiden, startuppien että alansa kollegoiden kanssa. Näin ollen pankki toimii esimerkkinä siitä, miten moderni ja vastuullinen yritys voi sitouttaa sekä itsensä, asiakkaansa että ympäröivän maailman suuremman tarkoituksen puolesta. Mutta myös siitä, että tämä on itse asiassa kannattavaa kaikille", toteaa Helena Mueller. ■



5 kysymystä Peter Wiklöfille

1 Joulukuussa Ålandsbanken allekirjoitti YK:n vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet, mutta mitä se tarkoittaa käytännössä?

Se tarkoittaa, että olemme lupautuneet teemmään yhä enemmän töitä kestävästä kehityksen työmme analysoimisen, seurannan ja tavoitteiden asettamisen parissa. Ensimmäinen askel on analysoida koko toimintamme YK:n 17 kestävästä kehityksen tavoitteesta ja niiden 169 alatavoitteen perusteella – mitkä toimintamme osat vaikuttavat tavoitteisiin positiivisesti ja mitkä negatiivisesti. Tämä työ on parhaillaan käynnissä, ja se tulee johtamaan uusiin tavoitteisiin, jotka meidän tulee täyttää.

2 100-vuotisjuhlavuosi on ohi, ja sadas vuosi oli myös menestyksekkään vuosi pankin historiassa – mikä on menestyksen resepti?

– Se, että ydinarvomme ovat pysyneet muuttumattomina samalla kun olemme uteliaita muutoksen suhteen. Tarjoamme yhä edelleen pienen pankin huolenpidon suuren pankin palvelutarjonnalla. Vaikka olemme hyvin perinteinen pankki, olemme esimerkiksi fintechin edelläkävijöitä. Koostamme johtuen voimme toimia nopeasti, olipa sitten kyseessä mahdollisuuksien näkeminen fintechissä tai panostaminen puhtaamman Itämeren puolesta.

3 Kumppanuudet ovat jo kauan olleet tärkeä osa Ålandsbankenin toimintaa, ja uusin liiketoimintala keskittyykin juuri kumppanuuksiin. Kerro lisää!

Toimintamme yhteistyökumppanuuksiemme parissa on kasvanut viime vuosina. Voidaksemme taata tehokkaan kasvun ja ylläpidon myös jatkossa, päätimme luoda tätä varten oman organisaation, joka keskittyy juuri näihin asiakkaisiin. Tuorein yhteistyökumppanimme on uusi kiinnitysluottoyhtiö, jota perustamme parhaillaan Ruotsissa yhdessä Ikano Bankin, Ica Banken ja Söderberg & Partnersin kanssa. Näemme ison ja jännittävän mahdollisuuden sekä nykyisissä että uusissa yhteistyöissä.

4 Ålandsbanken kuuluu yhteiskunnan toiminnan kannalta kriittiseen alaan, käsite, joka koronapandemian aikana on tullut tutuksi monelle. Mitä se oikeastaan tarkoittaa?

Yhteiskuntamme täytyy toimia myös erikoistilanteissa, kuten esimerkiksi onnettomuuksien, kriisien tai sotien aikana. Jotta yhteiskunnan toimintaa voidaan pitää yllä erilaisista häiriöistä huolimatta, ovat tietyt alat tärkeämpiä kuin toiset – ne ovat yhteiskunnan toiminnan kannalta kriittisiä. Esimerkkejä näistä aloista ovat energiahuolto, terveydenhuolto ja sairaanhoito, tiedotus ja viestintä, rahoituspalvelut, liikenne jne. Pankkina meidän on tärkeä varmistaa, että muun muassa maksut, käteisen saanti, maksujärjestelmä ja arvopaperikauppa toimivat vallitsevista olosuhteista huolimatta.

5 Kesän lomat sujuvat erilaisissa merkeissä. Mitä lomasuunnitelmia sinulla on?

Ahvenanmaa on upea kesällä, joten minua on vaikea houkutella pois täältä silloin. Lähimatkailu on muutenkin hyvä tilaisuus tukea paikallista yritystoimintaa, ei vain näinä aikoina, vaan ehkä lähimatkailu on vastaus tulevaisuuden kestävämpään matkailuun.



ÅLANDSBANKEN

ÅLANDSBANKEN ABP

PÄÄKONTTORI:

Nygatan 2, Maarianhamina
Ahvenanmaa
Puhelin +358 204 29 011 (vaihte)
www.alandsbanken.fi

SUOMEN LIIKETOIMINTA-ALUE

Johtaja Anne-Maria Salenius
Puhelin 020 429 3401
anne-maria.salenius@alandsbanken.fi

PRIVATE BANKING

Johtaja Private Banking Nina Laakkonen
020 429 3662
nina.laakkonen@alandsbanken.fi

PREMIUM BANKING

Johtaja Premium Banking Maarit Vesala
020 429 3601
maarit.vesala@alandsbanken.fi

HELSINKI

Bulevardi 3
Yrjönkatu 9 A, 3. krs

TAMPERE

Hämeenkatu 4, 6. krs.

VAASA

Hovioikeudenpuistikko 11

TURKU

Hansakortteli, Eerikinkatu 17

PARAINEN

Kauppiaskatu 24

Tämän julkaisun sisältö on ainoastaan yleistä informaatiota, ei rahoitusneuvontaa yksittäiselle henkilölle. Vaikka Ålandsbanken on pyrkinyt todentamaan informaation, pankki ei voi taata, että informaatio on kaikissa suhteissa virheetöntä, täydellistä tai oikean kuvan antavaa. Informaatio ei ota huomioon yksittäisen henkilön taloudellista tai verotuksellista tilannetta. Sijoitusneuvontaa toivovan tulee kääntyä asiantuntijan puoleen ennen konkreettisen liiketoimen toteuttamista tai toimenpiteeseen ryhtymistä. Kaikkiin ennusteisiin liittyy epävarmuus ja todellinen tulos saattaa poiketa ennustetusta. Rahoitusvälineiden arvo voi vaihdella ja alentua, ja arvo voi joidenkin kohdalla tulla jopa negatiiviseksi. Ålandsbanken ei vastaa informaation johdosta mahdollisesti syntyvistä vahingoista ja tappioista, ei suorista eikä välillisistä. Informaatiota suojaa tekijänoikeus ja sitä ei saa kopioida, välittää edelleen tai julkaista ilman Ålandsbankenin lupaa. Tästä informaatiosta johtuvissa riitaisuuksissa yksinomainen tuomiovalta on suomalaisilla tuomioistuimilla Suomen lakia soveltaen.



Posti Green

Ensimmäinen Joutsenmerkitty suomalainen korkorahasto



Sijoitusrahasto
3101 0027

Ålandsbanken Green Bond ESG sijoittaa vihreisiin obligatioihin ja yrityslainoihin, joiden liikkeeseenlaskijoina ovat parhaan vastuullisuusarvosanan saaneet yritykset.

Rahasto tarjoaa kilpailukykyistä korkotuottoa* kestävän kehityksen periaatteiden mukaisesti ja rahastoa hallinnoi Ålandsbankenin menestyksekkäs korkotiimi.

Valitse Suomen ensimmäinen Joutsenmerkitty korkorahasto ja liity sijoitusmaailman edelläkävijöiden joukkoon!

Lue lisää osoitteessa alandsbanken.fi

*Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoitettu pääoma voi laskea tai nousta sijoitusaikana ja koko sijoitetun rahamäärän takaisinmaksua ei voida taata.

ÅLANDSBANKEN

Kuljemme omaa tietämme