

# ÅLANDSBANKING

NRO 2 2019



BSAG

**Luonnon moni-  
muotoisuuden  
köyhtyminen  
uhkaa Itämerta**

**Einride haluaa  
mullistaa kuljetus-  
markkinat**

# JOUNI KERONEN

*Väsymätön ilmastovaikuttaja*

# SISÄLTÖ NRO 2

## 3 PÄÄKIRJOITUS

## 4 REPORTAASI: JOUNI KERONEN

Ilmastovaikuttaja, joka taistelee luonnon ja Itämeren hyvinvoinnin puolesta

## 8 MARKKINAKATSAUS

Varainhoidon näkemys päivän markkinoista

## 10 SIIVOUSPÄIVÄ HANGOSSA

Ålandsbankenin henkilökunta auttoi siivoamaan rantoja Hangossa

## 12 HENKILÖKUVA: ANNA-STINA WIKLUND

Asiantuntija, joka ei koskaan anna periksi

## 16 ÅLANDSBANKEN GREEN BOND ESG

Ensimmäinen Joutsenmerkitty rahastomme

## 18 RAHASTOSÄÄSTÄMINEN

Vaihtoehto säästämiseen pankkitilillä

## 20 ELÄVÄ ITÄMERI

Yhteistyö Itämeren pelastamiseksi

## 22 REPORTAASI: FILIP LILJA

Ympäristötietoinen teknologiayrittäjä halua mullistaa kuljetusmarkkinat

## 26 ÅLANDSBANKEN TÄYTTÄÄ 100 VUOTTA

Lisää hauskoja kertomuksia pankin ensimmäisen sadan vuoden ajalta

## 30 ASIAKASPALVELU

Tavoitteena Pohjoismaiden paras asiakaspalvelu

## 31 PSD2

Lisää turvaa digitaalisille maksuille

## 32 VINKKEJÄ & UUTISIA

## 34 LIIKETOIMINNAN KEHITTÄMINEN

Tutustu tiimiin, joka johtaa uusien palveluiden kehittämistä

## 36 ITÄMERIPROJEKTI

## 38 5 KYSYMYSTÄ PETER WIKLÖFILLE



4 JOUNI KERONEN



30 ASIAKASPALVELU



10 SIIVOUSPÄIVÄ HANGOSSA



20 ELÄVÄ ITÄMERI



12 ANNA-STINA WIKLUND



26 ÅLANDSBANKEN 100 VUOTTA



34 LIIKETOIMINNAN KEHITTÄMINEN

Ålandsbanking-lehden julkaisee: Ålandsbanken, Bulevardi 3, 00120 Helsinki Puhelin Helsinki 0204 293 600, Tampere 0204 293 200, Vaasa 0204 293 300, Turku 0204 293 100, Parainen 0204 293 150 Sähköposti [alandsbanking@alandsbanken.fi](mailto:alandsbanking@alandsbanken.fi) Vastaava julkaisija Anne-Maria Salenius Päätoimittaja Jenny Ruda Layout Andreas Johansson, Erik Larsson Kuva Adobe Stock, Viktor Fremling ja Jetro Stavén Painotalo NogaGruppen/Reusner, painettu ympäristöä säästävälle paperille

# KESTÄVÄ KEHITYS JA VASTUULLISUUS YTIMESSÄ

Vastuullisuus on korkealla useampien yritysten agendalla. Entistä enemmän nähdään, että yritysten tulisi tuottaa arvoa osakkeenomistajilleen ja lisäksi miettiä mikä on liiketoiminnan vaikutus henkilöstölle, asiakkaille, yhteiskunnalle ja ympäristölle. Voitto ja vastuu kulkevat usein myös käsi kädessä. Kuten Jouni Kerosen henkilöhaastattelussa sivulla 4 ilmenee; ilmastonmuutos voidaan nähdä myös bisnesmahdollisuutena. Vastuullisuus on avain pitkäjänteiseen kannattavaan liiketoimintaan, mikä myös näkyy Filip Liljan artikkelissa kuljetusalaa mullistavasta startupista. Juuri tällaisia hyviä innovaatioita tarvitaan.

Vastuullisesta liiketoiminnasta on hyvä esimerkki myös 100-vuotias Ålandsbanken. Toimintamme perustuu henkilökohtaisiin asiakassuhteisiin sekä pitkäjänteisten ja kestävien ratkaisujen tarjoamiseen. Vastuullisuus on liiketoimintamme ytimessä ja olemme myös ympäristön suojelussa merkittävä toimija, etenkin Itämeriprojektimme kautta. Haluamme omalta osaltamme yrityksenä tehdä parhaamme, jotta me kaikki mahtuisimme yhdelle planeetalle. Teemme töitä Ålandsbankenin hiilijalanjäljen pienentämiseksi ja viestimme aktiivisesti yhteistyökumppaniemme kanssa kestävästä valinnoista arjessa.

Vuodesta 2010 lähtien olemme sitoutuneet noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita (UNPRI), ja nyt syksystä 2019 myös YK:n uusia vastuullisen pankkitoiminnan periaatteita. Tässä lehdessä voit lukea lisää vastuullisen sijoit-

tamisen työstämme. Vastuullisuusasiantuntijamme Anna-Stina Wiklund kertoo sivulla 12 lisää siitä, miksi kestävyys on myös järkevä sijoitus. Lisäksi voimme ylpeänä esitellä ensimmäisen Joutsenmerkityn suomalaisen korkorahastoamme, Ålandsbanken Green Bond ESG:n, josta voit lukea enemmän sivulla 16.

Ilmastonmuutoksesta puhutaan paljon. Esille on noussut myös ilmastoahdisus, etenkin nuorten keskuudessa. Itämeriprojektin kautta haluamme viestiä yhdessä tekemisen ja vastuun ottamisen tärkeyttä positiivisuuden kautta. Jokainen meistä voi vaikuttaa ja myös pienet teot ovat tärkeitä. Tässä lehdessä voit lukea henkilökuntamme siivoustalkoista, jotka pidimme yhdessä Siisti Biitsin kanssa, ja yhteistyöstämme BSAG:n kanssa Itämeren monimuotoisuuden suojelemiseksi. Ympäristömme niin Itämeren ympärillä kuin Itämeressä on kaunis ja sitä pitää suojella ja vaalia. Yhdessä aikaansaamme muutoksen.

**Anne-Maria Salenius**  
**Johtaja Ålandsbanken Suomi**



# Ilmastonmuutoksesta bisnestä

Jouni Keronen tietää, että ilmastonmuutos on nähtävä bisnesmahdollisuutena, eikä vain rasitteena, jotta sen hillitsemisessä voidaan onnistua. Tavoite on kunnianhimoinen ja töitä on paljon – aikaa ei.

Teksti: Lotta Lybeck, kuva: Jetro Stavén

Jouni Kerosella on jo takanaan vauhdikas päivä, kun hän pyyhkähtää Ruoholahdessa sijaitsevan toimistorakennuksen aulaan. Tapaamisesta seuraavaan, ja auton avainkin oli alkanut reistaillemaan, mikä ei ole kovin tervetullutta kiireisen päivän keskelle. Nyt hänellä on kuitenkin hetki aikaa istua aloillaan ja kertoa aiheesta, jonka ympärillä hänen työnsä pyörii: ilmastonmuutoksesta.

Vain hetki ehtii kuitenkin kuluu haastattelun alusta, kun Kerosen puhelin jo hälyttää.

– Jes, tämä on mahtavaa, Keronen huudahtaa iloisena vilkaistuaan puhelintaan.

Kyseessä on tärkeä viesti ja siihen on reagoitava heti. Hän on juuri saanut merkittäviä uutisia Euroopan Unionista hänen johtamansa Climate Leadership Coalitionin tekemään aloitteeseen ilmastonmuutokseen liittyen. Vauhti ei hiivu, eikä sen kuulukaan.

Kerosen työ CLC:n toiminnanjohtajana keskittyy siihen, miten ilmastonmuutosta voitaisiin hillitä tekemällä järkeviä bisnesratkaisuja, ja tämän asian kanssa ei voi aikailla.

## Kaikki alkoi kotoa

Valkeakoskelta kotoisin oleva Keronen tiesi jo nuorena, että haluaa tulevaisuudessa olla edistämässä ympäristön hyvinvointia. Ilmas-

tonmuutos ei vielä 1970-luvulla pyörinyt päivittäin uutisissa ja keskusteluissa, ja Kerosessakin huolen herätti hänen lähiympäristössään näkyvät muutokset.

– Mökkimme sijaitsi puhdasvetisellä järvelä, mutta sinne päästäksemme matkustimme aina hyvin saasteisten vesialueiden läpi. Lähellä sijaitseva tehdas vakuutti ettei heiltä tule päästöjä vesistöihin, mutta veden ollessa matalalla pystyi näkemään valtavat putket, joista vesistöön virtasi ruskeaa jätevettä. Silloin mietin, että haluan tehdä jotain ympäristön eteen, Keronen muistelee.

Tähän aikaan juuri energiayhtiöt olivat usein saastuttamisen takana, joten Keronen päätti lähteä opiskelemaan alaa, jotta hän voisi tulevaisuudessa vaikuttaa käytäntöihin ja edistää sitä kautta ympäristön hyvinvointia. Jo silloin Kerosen mielessä pyöri ajatus siitä, miten paljon halvempaa olisi estää esimerkiksi jätteiden päätymistä luontoon kuin lähteä sitten puhdistamaan niiden saastuttamia ympäristöjä.

## Energia-alan ja tekoölyn ytimeen

Niinpä Kerosen tie vei energia-alalle. Otaniemestä diplomi-insinööriksi valmistumisen jälkeen hän pääsi ensimmäisenä tutustumaan

turpeeseen. Tämän jälkeen työ tutkijana Teknologian tutkimuskeskus VTT:llä jatkui maakunnissa tehtävässä energiankäytön ohjautuvuuden tutkimuksen parissa, mistä Keronen teki myös diplomityönsä. Tutkimus jatkui Suomen suurteollisuuden sähkönkäytön ohjautuvuuden parissa.

Vuonna 1985 maailmalla alkanut tekoölybuumi rantautui myös Suomeen. Keronen oli tällöin VTT:n nuorimpia tutkijoita, ja häntä pyydettiin selvittämään mitä hyötyä tekoölystä ja asiantuntijajärjestelmistä voisi saada energijärjestelmiin, josta tuli myös Kerosen lisensiaattityö. Hän oli mukana kehittämässä silloiselle Helsingin kaupungin sähkölaitokselle pilottijärjestelmää, jossa voitiin tekoölyn avulla suunnitella sähköverkon kytkentöjä.

Keronen pääsi esittelemään pilottijärjestelmää maailmalle ja päätyi kertomaan aiheesta myös Kaliforniaan maineikkaaseen Stanford Research Instituuttiin (SRI International). Vierailu päättyi lopulta siihen, että SRI kutsui Kerosen opettamaan pilottijärjestelmässä käytettyä olio-ohjelmointia Stanfordiniin.

– Minua luultiin Stanfordinissa usein opiskelijaksi ja minulle toisteltiin miten mukavaa, että olen päässyt sinne opiskelemaan. Koska

eihän nyt kukaan "Itä-Euroopasta" voi tulla Yhdysvaltoihin opettamaan ohjelmointia, Keronen nauraa.

Vuoden jälkeen Keronen palasi Suomeen, jossa hän siirtyi töihin Imatran Voimaan. Kävi ilmi, että IVO neuvotteli parhaillaan yhteistyöstä Kerosta aiemmin kosiskelleen yhdysvaltalaisen Electric Power Research Institutun (EPRI) kanssa, ja Keronen päätyi toistamiseen Kaliforniaan töihin, tällä kertaa Imatran Voiman edustajana.

– Kaliforniassa asuessani Al Gore julkaisi vuonna 1993 kuuluisan teoksensa *Earth in the Balance*. Luin kirjan siellä ollessani ja se oli ensimmäinen kerta, kun aloin miettimään tällaisia asioita kuin ilmastonmuutos ja hiilidioksidipitoisuuden kasvu. Ne jäivät mieleeni pyörimään, Keronen kertoo.

Suomeen palattuun Keronen jatkoi Imatran Voimalla, kunnes vuonna 1998 Imatran Voiman ja Neste Oy:n fuusiossa muodostettiin Fortum Oyj.

– Pidin saman vuoden pikkujouluissa astetta räväkämmän esityksen siitä, kuinka tekoäly ja tietotekniikka voivat edistää energia-alaa. Tästä hyvästä päädyin lopulta Fortumin tietohallintojohtajaksi, josta etenin edelleen innovaatiojohtajaksi, Keronen muistelee.



## Jouni Keronen

Syntynyt 1960, asuu Porvoossa

Climate Leadership Coalitionin toiminnanjohtaja

Työskennellyt aiemmin VTT:llä, Imatran Voimalla ja Fortum Oyj:llä

Koulutukseltaan tekniikan tohtori ja MBA

### Inspiraatiota Euroviisuista

Ilmastonmuutos alkoi vaikuttaa energiabisneksen isosti vuodesta 2005 eteenpäin. Tämä näkyi vahvasti Keronen työssä innovaatiojohtajana Fortumilla, jossa hän pääsi nyt miettimään ympäristön kannalta kestävämpiä ratkaisuja energiantuotantoon, kuten hän oli lapsena toivonut pääsevänsä tekemään.

– Jo tällöin puhuttiin paljon siitä, että kansalaiset voisivat omilla toimillaan kiihdyttää positiivisia ratkaisuja tekemällä puhtaita valintoja omassa elämässään.

Tämän ajatuksen jakoi Suomen vuoden 2011 euroviisuedustaja Paradise Oskar, joka lauloi kilpailukappaleessaan Peteristä, joka lähtee kotoa pelastamaan maailmaa, eikä aio palata kotiin ennen kuin se on pelastettu.

Kappale iski Keroseen – ja tästä lähti liikkeelle tapahtumien sarja, jonka seurauksena syntyi lopulta ilmastoverkosto Climate Leadership Coalition.

Vuodesta 2013 lähtien Keronen mietti sitä, mitä yritysmaailma voisi tehdä ilmastonmuutoksen hillitsemiseksi. Saman vuoden keväänä Keronen oli mukana järjestämässä Musiikkitalolla tapahtumaa, jossa ideoitiin mitä muusikot voisivat tehdä ilmastonmuutoksen eteen. Yhtäkkiä satapäisestä yleisöstä

hypähti ylös Veikko Vätilä, joka sanoi, teidän on tavattava YK:ssa 30 vuotta työskennellyt Tapio Kanninen.

– En tuntenut Kannista ennakoon, mutta heti kun tapasimme kaikki ajatuksemme ja ideamme synkkasivat. Nykyisin vaimokin vitsailee, että kenen kanssa olen oikein naimissa, kun olemme niin paljon yhteydessä Tapion kanssa, Keronen nauraa.

**"Katsoessani opiskelijoiden töitä minulla välähti: tähän on maailman suurin bisnesmahdollisuus."**

Keronen kertoo, että pian Musiikkitalon tapahtuman jälkeen Kanninen keskusteli Kone Oyj:n hallituksen puheenjohtajan ja silloisen pääjohtajan Antti Herlinin kanssa siitä, mitä Suomen teollisuus tekee tällä hetkellä ilmastonmuutoksen eteen.

– Keskustelun myötä Antti alkoi järjestää yritysmaailman henkilöiden kanssa keskusteluja siitä, mitä Suomessa voitaisiin tehdä ilmastonmuutokselle.

Keronen oli itse mukana pienryhmässä Fortumin edustajana. Samoihin aikoihin hän veti dosenttina Lappeenrannan yliopistossa kansainvälistä kurssia, jossa ideoitiin kuinka

eri maat voisivat käyttää uusiutuvaa energiaa ja vähentää hiilidioksidipäästöjään.

– Katsoessani opiskelijoiden töitä minulla välähti: tähän on maailman suurin bisnesmahdollisuus. Esittelin ajatukseni ja johtajat kiinnostuivat. Ilmastonmuutoksen ei tarvitse olla vain riskien torjumista, vaan se voi olla myös valtava mahdollisuus, Keronen muistaa.

### Ilmastonmuutos kiinnostavaksi bisnesmahdollisuudeksi

Onnistuttuaan herättämään yritysjohtajien mielenkiinnon Keronen alkoi valmistella ilmastonmuutoksen bisnesmahdollisuuksiin keskittyvän yhdistyksen perustamista, ja syyskuun 1. päivä vuonna 2014 Climate Leadership Coalition aloitti toimintansa.

Vuoteen 2019 mennessä CLC on kasvanut seitsemästä perustajajäsenestä 56 organisaatiojäsenen ja 22 henkilöjäsenen yhdistykseksi.

– CLC:n kantava idea on se, että pyrimme kehittämään ratkaisuja, joilla ilmastonmuutoksen hillintä voidaan tehdä hyväksi bisnekseksi ja siten saada yksityistä rahaa käyttöön tämän globaalien ongelmien ratkaisemiseksi, Keronen avaa.

CLC:n toiminta perustuu jäsenverkoston pyörittämiseen, systemaattisen ratkaisun

## ”Olin tutustunut Åland Indexiin ja Itämerikorttiin, ja ymmärsin näiden innovaatioiden merkityksen.”

edistämiseen vaikuttamisen kautta sekä työryhmätoimintaan, joissa työryhmät voivat ideoida erilaisia ratkaisuja ja tapoja vaikuttaa ilmastonmuutokseen liike-elämän ja tutkimuksen kautta.

– Ilmastonmuutoksen hillitseminen vaatii paljon pääomia ja julkisen varat eivät riitä pitkälle. Suurimman osan rahasta pitää siis tulla yksityiseltä sektorilta ja jotta se tapahtuu, niin ilmastonmuutoksen pitää tulla hyväksi bisnekseksi. Sen sijaan, että keskittyisimme negatiivisiin puoliin, joita ilmastonmuutoksesta aina nostetaan, me kysymme mitä liiketoimintaa tämä voisi tuoda Suomeen.

### Vaikuttavia tavoitteita ja aloitteita

Vuosien aikana yhdistys on kasvanut vaikuttavia aloitteita tekemäksi suureksi toimijaksi, jonka vetoamukset huomioidaan niin Suomessa kuin Euroopassa.

Vuoden 2018 kesällä pohjoismaiset yritykset, finanssisektori ja järjestöt vaativat julkilausumassaan EU:ta ja sen jäsenvaltioita sopimaan uusista, riittävän kunnianhimoisista ilmastotavoitteista Pariisin sopimuksen vahvistamiseksi.

– Aloite sai paljon myönteistä palautetta aina Euroopan unionin silloiselta komissaarilta Jyrki Kataiselta ja jopa entiseltä Ranskan ulkoministeriltä ja Pariisin ilmastoneuvotteluiden (COP21) puheenjohtajalta Laurent Fabiukselta. Myös monet yritykset lähtivät tukemaan aloitetta, ja tiesimme, että nyt olemme oikealla tiellä.

Syyskuussa 2019 julkilausuma sai jatkoa, kun CLC nosti esiin, kuinka EU:n ilmasto- ja politiikan epätarkat pitkän aikavälin tavoitteet hankaloittavat pitkän tähtäimen sijoittamista ja siten siirtymistä kestävämpään talouteen. Julkilausumassa korostettiin EU:n yhteisen systeemisen ratkaisun tärkeyttä ilmastonmuutoksen hillitsemisessä, mikä vaatii kunnianhimoisempaa ja ennakoitavampaa ilmastopolitiikkaa.

– Esimerkiksi energia-alan investointien taloudellinen elinkaari suunnitellaan usein noin 40–60 vuodeksi. EU on asettanut toistaiseksi selkeät päästövähennystavoitteet ainoastaan vuoteen 2030 saakka. Voidaksemme kasvattaa ilmastonmuutosta hillitseviä investointeja meillä on oltava EU-laajuinen, ennustettava,

markkinapohjainen ratkaisu, jossa on huomioitu myös hiilidioksidin hinta, Keronen avaa.

Yksityisen sektorin investointien ja rahoituksen lisäksi CLC:ssä nähdään, että nimenomaan Eurooppa ja Euroopan Union voi olla ratkaisevassa asemassa ilmastonmuutoksen hillitsemisessä globaalisti.

– Voidaan ajatella, että kun ilmastonmuutokseen johtanut teollinen vallankumous on alkanut Euroopasta, niin nyt Eurooppa voisi esittää teknistaloudellisen mallin, jolla ilmastonmuutokseen voidaan todella vaikuttaa.

Avainasemassa on päästökauppa. Tällä hetkellä Euroopassa päästökauppa kattaa 45 %, mutta Kaliforniassa on jo olemassa malli, joka kattaa jopa 85 % kaupasta.

– Voimme oppia paljon Kalifornian mallista ja pyrimme vauhdittamaan yhteistyötä sinne. Verkostot ja yhteistyö ovat keskiössä CLC:n toiminnassa, Keronen kertoo.

Myös Ålandsbanken on Climate Leadership Coalitionin jäsen, ja jo pian liittymisen jälkeen pääsi huomaamaan verkostojen voiman.

– Olin tutustunut Åland Indexiin ja Itämerikorttiin, ja ymmärsin näiden innovaatioiden merkityksen. Ålandsbanken oli ollut vasta hetken jäsenenä, kun jo linkitimme pankin tiimin YK:n kanssa, Keronen muistelee.

**” Oman hiilijalanjäljen näkeminen pitäisikin olla mahdollisimman helppoa, koska silloin tiedostamme paremmin, mikä on ostostemme vaikutus maailmaan.”**

Tämä johti lopulta siihen, että Ålandsbanken kutsuttiin esittelemään Åland Indexiä ja Itämerikorttia YK:lle New Yorkiin.

– Itämerikortti oli todella kiinnostava konsepti, ja on sitä edelleen. On loistava idea, että omien ostostensa hiilijalanjälkeä voi seurata digitaalisten palveluiden kautta. Oman hiilijalanjäljen näkeminen pitäisikin olla mahdollisimman helppoa, koska silloin tiedostamme paremmin, mikä on ostostemme vaikutus maailmaan, Keronen kertoo.

Keronen on seurannut myös Ålandsbankenin työtä Itämeren hyväksi kiinnostuneena.

– Pankin tekemä Itämerityö on todella upeaa. On hienoa, että on tällainen missio, jota todella edistetään vaikuttavasti, Keronen lisää.

### Yksilön valinnat kaiken keskiössä

Keronen seuraa itse myös omien valintojensa hiilijalanjälkeä, ja CLC pyrkii myös liisäämään ostosten hiilijalanjäljen näkyvyyttä.

– Ehkä suurin teko omalla kohdallani oli se, että kun muuttimme Vanhaan Porvooseen omakotitaloon, niin vaihdoimme heti öljylämmityksen maalämpöön. Hybridi-, biokaasu- tai sähköautoilla olen ajanut jo yli kymmenen vuotta ja lisäksi olemme vähentäneet punaisen lihan käyttöä, Keronen kertoo.

Mutta onko yksilön valinnoilla ja teoilla väliä isossa kuvassa?

– Minusta pitäisi kysyä, että onko millään muulla mitään väliä kuin yksilön teoilla. Kaikki lähtee lopulta yksilön valinnoista.

Keronen nostaa esimerkeiksi sähköautojen valmistajana tunnetun Teslan sekä kasviperäisiä pihvejä valmistavan Beyond Meatin: Varakkaat ihmiset alkoivat ostaa Teslan sähköautoja, ja autojen menekin kasvaessa Tesla pystyi skaalaamaan tuotantoaan. Samalla sähköautojen kiinnostus kasvoi ja tämä pakotti koko maailman autoteollisuuden mukaan sähköiseen liikenteeseen.

– Beyond Meat on ruokapuolen Tesla. Valistuneet kuluttajat alkoivat ostaa tuotetta, joka mahdollisti sen kasvun. Jokainen valinta on kuin äänestäisi joka päivä ja valistuneilla ja aktiivisilla kansalaisilla on tässä mahdollisuus olla näyttämässä tietä. Firmat reagoivat myyntiin, jos uusi tuote myy, siihen panostetaan, Keronen avaa.

Ilmastonmuutoksen hillitsemiseksi tarvitaan siis yksilöitä, yksityisiä yrityksiä ja niiden investointeja sekä systemaattisia ja laajoja poliittisia päätöksiä.

– Tietenkin on mahdollisuus, että jonkinlainen keksintö voi ilmaantua, mikä ratkaisee koko asian, mutta sivilisaation tulevaisuutta ei voi jättää sen varaan. Meidän on toimittava nyt, sillä aikaa odottaa ei ole, Keronen toteaa.

Myös meidän aikamme on lopussa, sillä Sitran Mari Pantsar odottaa Kerosta muutamaa kerrosta ylempänä. Heillä on useita vasta painosta tulleita Tienhaarassa-nimisiä kirjoja signeerattavana. Mitähän kaksikon kirja voisi käsitellä? Tietenkin ilmastonmuutosta, ja sitä, että nyt on kiire. ■

# Lasi on vielä puoliksi täynnä

Taivaanrannan näkymää leimaa epävarmuus. Tosiasiassa lisääntynyt epävarmuus on vaikuttanut sekä rahoitusmarkkinoihin että arvioihin taloudesta myös viime vuoden aikana. Uutisvirtaa ovat hallinneet kauppakonfliktit, levottomat suhdanteet, Brexit, mellakat Hongkongissa ja ilmastokysymykset. Tätä taustaa vasten voi tuntua merkittävältä, että osakemarkkinat ovat kirjanneet useilla eri suunnilla uudet ennätysnoteeraukset. Onko potentiaalia jäljellä? Vuoden 2020 kynnyksellä mietimme, onko lasi syytä nähdä puoliksi tyhjänä vai puoliksi täytenä.

Teksti: Niklas Wellfelt, kuva: Adobe Stock

Suhdannekuva heikkeni edelleen vuoden 2019 toisen vuosineljänneksen aikana. Kansainvälinen valuuttarahasto (IMF) päivitti loppusyksystä talousennusteensa. IMF:n mukaan maailmantalous elää synkronista hidastumisvaihetta. Vuoden 2019 kasvunennustetta korjattiin alaspäin hillitympään marssivauhtiin sitten kymmenen vuotta tapahtuneen rahoituskriisin. Hidastuminen on melko merkittävä siitä näkökulmasta, että maailma eli synkronista nousuvaihetta vielä vuonna 2017. Myös maantieteellisesti kokoonpanossa on tapahtunut selvä siirtyminen. Suurimman osan tarkastelujaksoa 2017–2018 maailman kehittyneet osat vastasivat maailmantalouden hyvästä kunnosta. Nykytilanteessa samat taloudet ontuvat pahiten. Eurooppalaisella kotikentällämme huomio kiinnittyy siihen, että lähinnä EMU:n

veturina toimineen Saksan teollisuus on seisahtumassa.

Tilanne ei kuitenkaan ole sysimusta suhdanteiden osalta. Kuluttajien luottamus on useimmilla suunnilla melko hyvä, mihin vaikuttavat vahvat työmarkkinat, matalat korot ja alhaisen inflaation tukema reaali-palkkojen kasvu. Laskevat korot ja nousevat osakemarkkinat kerryttävät lisäksi varallisuutta ja tukevat kotitalouksia.

Tärkein selittävä tekijä teollisuuden suhdanteiden pysähtyneisyydelle on epävarmuus pelisäännöistä eri vientimarkkinoilla. Epävarmuus on vaikuttanut siihen, että investoinnit ovat kehittyneet merkittävästi heikommin kuin tavallisesti suhdannekierron tässä vaiheessa. Yhdysvaltojen muuta maailmaa vastaan käymä kauppasota yhdessä teknologian nopean muutoksen kanssa

esimerkiksi autoteollisuudessa (sähköistyminen) ja vähittäiskaupan alalla (e-kauppa) ovat sumentaneet yritysten tulevaisuuden näkymät. Ilmeisin kompastuskivi on kuitenkin Yhdysvaltojen ailahteleva toiminta kauppakysymyksissä. Yritykset eivät tiedä, mitkä ehdot ovat voimassa, mikäli ne tekevät investointeja Yhdysvalloissa, Meksikossa, Kanadassa, Kiinassa tai Euroopassa. Kun yritykset ovat yhä enemmän odottavalla kannalla, taloudellinen toiminta hidastuu. Nykytilanteessa on ymmärrettävää, että yhtiöiden hallitukset ja johtoryhmät odottavat tilanteen selkiytymistä ennen strategisten investointien tekemistä. Suhdannekierto on loppuvaiheessa, ja yhtiöiden hoidettavana ovat niiden pitkään jatkuneen noususuhdanteen aikana keräämät resurssit.

Maailmantalous on todennäköisesti



modernin ajan pisimmän yhtäjaksoisen kasvujakson loppuvaiheessa. Mikään luonnonlaki ei kuitenkaan määrää, että pian kasvujakson jälkeen seuraisi taantuma. Yleensä sanotaan, että suhdannekierron eivät kuole vanhuuteen, vaan johonkin, joka katkaisee kasvuvaiheen. Useimmiten suhdanteiden kaulan katkaisijana ovat koronnostot. Kun kapasiteetin käyttöaste on korkea ja työttömyys alhainen, palkkojen ja talouden pullonkauloihin liittyvien muiden kustannusten nousulla on taipumus aiheuttaa inflaatiopaineita ja ajaa keskuspankit tekemään toisinaan lyhytnäköisiä koronnostoja. Inflaation kasvu on tavallinen ilmiö suhdannekierron loppuvaiheessa. Rahapolitiikan kiristäminen kulminoituu usein tilanteessa, jossa talous on jo kääntynyt alaspäin.

Korkopolitiikka vahvistaa silloin laskusuhdannetta sen sijaan, että se tasoittaisi talouden heilahteluja. Talouden ennätyspikistä nousuvaiheesta huolimatta on vaikea tunnistaa selviä kuplia, jotka edellyttäisivät tiukkoja toimia raha- tai rahoituspolitiikassa. Useat keskuspankit ja valtiovarainministeriöt kehittyneissä osissa maailmaa ovat päinvastoin jo ottaneet käyttöön taloutta entistä voimakkaammin tukevan retoriikan. Ruotsin valtionpankki on tästä ehkä poikkeus, vaikka myös se puhuu elvyttävien rahaolosuhteiden tarpeellisuudesta lähitulevaisuudessa.

Millaisena sitten näemme talouden ja osakemarkkinoiden edellytykset vuoden 2020 kynnyksellä? IMF:n mukaan entistä suurempi epävarmuus on suurin maailmantaloutta ja myös rahoitusmarkkinoita varjostava ja rajoittava tekijä. Yhdysvalloissa on samaan aikaan presidentti, joka tavoittelee uudelleenvalintaa marraskuussa 2020. Presidentti suhtautuu monelta osin osakemarkkinoiden kehitykseen arvosanana tehdystä työstä. Kiina viettää kommunistisen puolueen 100-vuotisjuhlaa vuonna 2021. Kiinan johdolla on ilmeinen tarve ylpeillä talouden vahvalla perustalla juhlinnan yhteydessä. Poliittisen draaman päähenkilöiden etujen mukaista on

toisin sanoen se, ettei epävarmuudesta lopulta seuraa itse aiheutettu talouden alamäki. Myös IMF odottaa talouden elpyvän selvästi vuonna 2020 vuoden 2019 suhteellisen heikon lopun jälkeen. Meillä on sama näkemys teollisuuden suhdanteiden asteittaisesta elpymisestä vuoden 2020 aikana. Riskikuva on kuitenkin kallistuneena negatiiviseen suuntaan niin kauan kuin yritysten luottamus talouden kehitykseen on mittausten mukaan erittäin alhainen.

”Sijoittajina meillä on syytä iloita kohtuullisesta määrästä epävarmuutta.”

Lähikuukausina olemme viisaampia; yritysten heikot sentimentti-indikaattorit joko heijastuvat koviin faktatietoihin tai yritysten luottamus talouden kehitykseen lähestyy pohjalukemaa kääntyäkseen ylöspäin vuonna 2020. Mielestämme jälkimmäinen kehityskulku on todennäköinen. Suhteellisen pidetty arvostus jättää samalla osakemarkkinoilla tilaa voittoennusteiden alaspäin korjaamiselle. Jatkamme navigointia eteenpäin keskellä epävarmuutta ylipainottamalla osakkeita salkuissa. Osakemarkkinat kehittyvät lisäksi usein hyvin aikoina, jolloin epävarmuus on tavallista suurempaa. Pahempaa on silloin, kun markkinat maalaavat kirkaansinisen pilvettömän taivaan ja investoijat pudottavat suojuksensa alas. Silloin iskun uppoamisen riski on suurin. Sijoittajina meillä on toisin sanoen syytä iloita kohtuullisesta määrästä epävarmuutta. Vastauksena alun kysymykseen on todettava, että lasi on puoliksi täynnä. ■



# Siivotaan rannat yhdessä!

Teksti: Jenny Ruda, kuvat: Jetro Stavén

Pidä Saaristo Siistinä ry on kaikkien veneilijöiden ja vesilläliikkujien valtakunnallinen ympäristöjärjestö. Yhdistys on toiminut puhtaamman saaristo- ja järviluonnon puolesta jo vuodesta 1969. Pidä Saaristo Siistinä ry oli mukana Itämeren rantojen roskaisuutta korjaavassa hankkeessa vuosina 2011–2013. Hankkeessa saadut tulokset osoittivat karusti Suomen rantojen olevan roskaisimmat kaikista mukana olleista tutkimusmaista. Surullinen tulos ja halu siistiä rannikkomme poikivat keväällä 2014 ensikertaa järjestetyn Siisti Biitsi – Tehtävänä roskaton rannikko-talkookampanjan.

Ålandsbanken on ollut mukana Siisti Biitsi-kampanjassa alusta alkaen Itämeriprojektin kautta. Ålandsbanken on tähän mennessä lahjoittanut 2,3 miljoonaa euroa ympäristön hyväksi, ja tänä vuonna Siisti Biitsi -ohjelma sai yhteensä 90 000 euron rahoituksen, joka jakautuu kolmelle vuodelle.

– Itämeriprojektin rahoituksella on meille valtava merkitys. Sen myötä voimme kehittää ohjelmaa haluamaamme suuntaan ja aktiivoida entistä enemmän ihmisiä toimimaan rantojemme ja Itämeren hyvinvoinnin eteen,

kertoo Pidä Saaristo Siistinä ry:n projekti-koordinaattori Atte Lindqvist.

Yksi tärkeimmistä Siisti Biitsin tulevaisuuden kehityssuunnista on ympäristökasvatus. Lisäksi tavoitteena on tehdä rantojen siivouksen raportoinnista helpompaa digitaalisilla ratkaisuilla, esimerkiksi sovelluksen kautta.

– Ympäristökasvatus on meille erittäin tärkeä teema, ja se tulee näkymään merkittävästi toiminnassamme. Kummikouluohjelmassamme käymme vierailemassa eri kouluissa, joissa kerromme merien ja rantojen tilanteesta ja keskustelemme niistä oppilaiden kanssa, ja sitten lähdemme yhdessä siivoamaan rantaa. Tämä toistetaan saman porukan kanssa ja seurataan, miten tilanne rannalla muuttuu, Lindqvist kertoo.

Kuka tahansa voi osallistua ohjelmaan järjestämällä omat rantasiivoustalkoot, ja juuri niin Ålandsbankenin henkilökunta teki. Toukokuun alussa Ålandsbankenin Private Bankingin henkilöstö tarttui tuumasta toimeen ja vietti aamupäivän siivoten Hangon rantoja.

– Me Ålandsbankenilla haluamme kannustaa myös henkilökuntaamme osallistumaan

näihin projekteihin, Itämeriprojektin tuomariston puheenjohtaja ja Ålandsbankenin Suomen johtaja Anne-Maria Salenius kertoo.

– Yksi suurimmista ongelmista on tavalliset ihmiset jotka roskaavat. Rantojen siivoaminen on konkreettinen tapa auttaa.

Siisti Biitsi -ohjelman tavoitteena on paitsi siivota rannat myös kerätä tietoa rannoilta löytyvistä roskista. Reilussa tunnissa Ålandsbankenin noin 40 hengen porukka keräsi Hangon rannoilta muun muassa 3 400 tupakantumppeja, lähes 700 muoviroskaa, yli 600 lasi- ja keramiikkaroskaa sekä yli 300 metalliroskaa.

– Kun tulimme rannalle, katselimme ympärillemme ja mietimme, että eihän täällä edes ole roskia. Kun ryhdyimme toimeen, roskia alkoikin löytyä aivan valtavasti tupakantumpeista jopa patjoihin. Oli hienoa päästä itse konkreettisesti toimimaan ympäristön hyväksi, kertoo Joel Sunabacka, johtaja kasvu & kehitys, Ålandsbanken Suomi. ■

## Roskien TOP 10\*

1. Muovisilppu 25 %
2. Lasi- ja keramiikkasirut 5 %
3. Muoviset pullonkorkit ja kannet 5 %
4. Muovikassit 4 %
5. Vaahtomuovi 4 %
6. Muoviset ruoka-astiat ja kääreet 3 %
7. Metalliset pullonkorkit ja vetorengaat 3 %
8. Muoviset kertakäyttöruokailuvälineet 2 %
9. Jalostettu puu 2 %
10. Pahviset kupit, juomatölkit ja ruokakääreet 2 %

\*Lähde: Baltic Marine Litter -hankkeen tulokset 2012–2013.  
Listasta puuttuvat tupakantumpit.



Tapaa Anna-Stina Wiklund, kestävän kehityksen asiantuntija Ålandsbankenilla

# Asiantuntija, joka ei koskaan anna periksi

Anna-Stinan tehtävänä on huolehtia, että Ålandsbanken tarjoaa kestävän kehityksen vaatimukset täyttäviä sijoituksia. Työ sisältää paljon matkustamista, varsinkin pankin konttoreiden välillä. Anna-Stina onkin tottunut liikkeeseen. Ja suorittamiseen.

Teksti: John Hennius, kuva: Viktor Fremling

On vaikeaa olla huomaamatta, että Anna-Stinan suuri intohimo elämässä on liikunta. Hän on juuri tullut kotiin Ranskasta, jossa hän osallistui Le Marathon des Châteaux du Médoc -maratoniin. Kyseessä on juoksukilpailu, joka kulkee Bordeaux'n parempien alueiden läpi. Ajatuksena on, että osallistujat eivät ainoastaan juokse, vaan tutustuvat myös paikallisiin viineihin. Maistiaislasit ilmaantuvat jo kolmannen kilometrin jälkeen, kertoo Anna-Stina. Ja sama jatkuu noin joka toinen kilometri, jokaisen uuden viinitilan kohdalla...

– En ole kyllä koskaan maistanut niin monia viinejä. Enkä kyllä koskaan ole juossut niin hidasta maratonia.

Loppuaika oli – hänen omien mittojensa mukaan – vaatimattomat 5 tuntia ja 40 minuuttia. Mutta se johtui enemmänkin hyvästä seurasta kuin pienten maistiaislasien todellisesta alkoholimäärästä.

Médocissa hän juoksi maratonin, mutta Anna-Stinan suuri intohimo on triathlon. Ennen kaikkea Havaijilta lähtöisin oleva alkuperäinen Ironman. Hän tähdentää – puhummehan pitkän kokemuksen omaavasta rahastonhoitajasta – että Ironman on kiinalaisten omistama pörssiistattu yhtiö. Eikä "Ironwomani" ole olemassakaan, kilpailussa miesten ja naisten välille ei tehdä eroa. Kaikilla osallistujilla on edessään sama epäinhimillinen suoritus: 3,8 kilometriä uintia, 180 kilometriä pyöräilyä ja 42

kilometriä juoksua, siis kokonainen maraton.

Viehätys juoksuun on aina ollut olemassa, mutta ensimmäisen triathloninsa Anna-Stina teki vuonna 2012. Puolikas triathlon synnytti halun tehdä lisää. Vuonna 2015 hän suoritti kokonaisen Ironman-kilpailun Frankfurtissa.

**"Sijoituksen tulee olla sekä laadukas että pitkäkestoinen. Sijoitukset ovat kuin maraton, edessä on pitkä matka."**

Sen jälkeen seurasivat Itävalta, Sveitsi, Texas, ja vuonna 2020 vuorossa on Ruotsin Kalmar. Hän unelmoi saavansa jonakin päivänä osallistua Ironmaniin Havaijilla. Vapaa-aikanaan Anna-Stina siis harrastaa ääriurheilua, mutta yhteys työhön on selvä:

– Liikun paljon luonnossa. Ja uidessa voi selkeästi nähdä miten luonto ja vesi voivat. Veden vointi liittyykin läheisesti Anna-Stinan vastuualueeseen Ålandsbankenilla.

## Kestävä kehitys on järkevä sijoitus

– Kestävä kehitys on laaja käsite. Eivätkä kaikki välttämättä tarkoita samoja asioita käyttäessään sitä, Anna-Stina selittää.

Vahva trendi on, että kestäväällä kehityksellä yhä useammin tarkoitetaan ilmastoa. Finanssimaailmassa kaikki odottavat – varsinkin Anna-Stinan kaltaiset asiantuntijat – mitä EU

aikoo tehdä seuraavaksi. Komissio valmistelee kestävän kehityksen direktiivin mukaista toimintakehystä, ja avainasemassa on komission mukaan finanssiala. Euroopasta tulee maailman ensimmäinen ilmastoneutraali maanos ja tavoitteena on, että pääoma ohjataan kohti ilmastokysymysten ratkaisuja, ja pois päin ilmiselvistä ongelmialueista.

Mutta Anna-Stinan työ kestävän arvonluonnin parissa sisältää kaikki ESG-tekijät, joista ympäristö – E niin kuin Environment – on yksi. Muut kirjaimet tarkoittavat yhteiskuntaan (Social) ja hyvään hallintotapaan (Governance) liittyviä kysymyksiä. Kun Ålandsbanken tarjoaa asiakkailleen sijoitusmahdollisuuksia, tulee niillä olla huolellisesti tarkistettuja toimintaperiaatteita koskien ympäristöä, ihmisoikeuksia, työoikeutta, hallintotapaa ja korruption vastaista työtä.

– Sijoituksen tulee olla sekä laadukas että pitkäkestoinen. Sijoitukset ovat kuin maraton, edessä on pitkä matka.

Anna-Stinan näkökulmasta sijoituksissa on kyse paljon muustakin kuin pelkästä tuoton luomisesta. Sijoittaja tulisi mieluummin nähdä osallisena, joka on mukana yhtiön ohjaamisessa ja sen tulevaisuudessa. Monet näkevät kestävän kehityksen kuluna, mutta kyseessä on myös riskitason alentaminen. Kestävään kehitykseen panostavat yhtiöt pienentävät esimerkiksi pääomakustannuksiaan ja lisäksi niiden riski joutua median riipo-





teltaviksi pienenee. Anna-Stina saa tämän kuulostamaan itsestäänselvyydeltä:

– On tärkeää olla olemassa myös 20 vuoden päästä.

Aikaisemmin käytössä oli ”itsesääntely”.

Anna-Stinan mukaan se toimi jossakin määrin, mutta myöhemmin mukaan ovat tulleet säännösten muutokset ja tiukennukset. Ja lisää on odotettavissa. Ruotsissa ollaan Suomea edellä. Siellä media seuraa valppaammin tilannetta ja eri tekijöiden saavutuksia. Suomessa tämä on uudempi ilmiö – sen takia Anna-Stina viettääkin nyt suuren osan ajastaan Helsingissä. Kaikilla finanssialan tekijöillä tulee olla asiat kunnossa, huolimatta alkuperämaasta.

#### Vuoden 2008 taakka

Anna-Stina aloitti uransa rahastonhoitajana Ålandsbankenin Helsingin konttorissa vuonna 2006. Vain kaksi vuotta myöhemmin, vuoden 2008 pörssiromahduksen aikana, hän sai kokea aidon huolen koko kansainvälisen finanssijärjestelmän romahtamisesta. Tämä on vaikuttanut suuresti hänen näkemykseensä alasta, riskeistä ja kestävästä kehityksestä. Toisenlaisen ajan ja toisenlaisen pankkimaailman kokenut ihminen on etulyöntiasemassa, Anna-Stina pohtii. Silloin ymmärtää, että korot voivat olla korkeammat, että tämän

päivän tilanne ei ehkä ole normaalia, että laskukaudet tulevat ja menevät.

– Seuraavan laskukauden aikana näemme, mistä isot tekijät ovat todella tehty, sanoo Anna-Stina.

Vuonna 2016 hän siirtyi Tukholman konttoriin tärkeän työn pariin, ja vastaa siellä rahastojen valinnasta Ålandsbankenin asiakkaille. Näiden vuosien aikana kiinnostus kestävä kehityksen kysymyksiin finanssialalla on vain kasvanut. Joten miltä tuntuu olla hänen asemassaan, ja miltä tuntuu saada mahdollisuus vaikuttaa finanssialaan koskien ympäristökysymyksiä, yhteiskunnallisia kysymyksiä ja hallintotapaa?

– Se tuntuu tosi hyvältä, hän vastaa empimättä.

*”Periksi ei tule antaa. Ei treenin eikä työpäivän aikana.”*

Anna-Stinalla ei ole mitään sitä vastaan, että häntä kutsutaan ”asiantuntijaksi”, ja hän on myös sitä mieltä, että ”käsissäni oleva valta” mahdollistaa vaikuttamisen siihen, miten markkinat arvioivat sijoituksia. Se tuntuu toiveikkaalta. Jotain uutta on hiipynyt mukaan, ja

yhä useammat näkevät tämän uuden luomat mahdollisuudet.

Kestävyysstrategioiden asiantuntijana voi työskennellä monin eri tavoin auttaakseen asiakkaita. Fokus voi vaihtua, mutta kestävä kehitys on pääperiaate. Syyskuussa 2019 Ålandsbanken Green Bond ESG -korkorahasto sai Joutsenmerkin. Rahastolla on kaksi hoitajaa, ja Anna-Stina on yksi niistä.

– Olemme etevä niillä resursseilla, jotka meillä on. Otamme isoja askeleita, sanoo Anna-Stina pankistaan.

Itämeriprojekti, Ålandsbankenin sydänkysymys, ei oikeastaan kuulu hänen tehtäviinsä, mutta kestävä kehityksen asiantuntijana hän luonnollisesti miettii, miten tämä luonnon

resurssi voi. Monet niistä säännöksistä, jotka hänellä on tukenaan jokapäiväisessä työssään, puuttuvat kokonaan. Pääosa päästöistä tulee maataloudesta, pienimuotoisista toimista, ja niistä Itämeren ympäröivistä maista, joissa Ålandsbankenilla on vain vähän mahdollisuuksia toimia positiivisena voimana. Mutta Anna-Stina toteaa:

– Periksi ei tule antaa. Ei treenin eikä työpäivän aikana.

#### Treeni on meditaatiota

Työ kestävyysasiantuntijana täyttää 70 % hänen ajastaan. Loppuajan hän käyttää



edelleenkin Ålandsbankenin asiakkaille sopivien rahastojen valitsemiseen. Anna-Stinan tehtävänä on tarkistaa ja arvioida korkorahastoja. Suuri osa vapaa-ajasta kuluu treenin parissa. Tavoitteena on tulla nopeammaksi sekä vedessä, pyörän selässä että juostessa. Fyysiset haasteet liittyvät myös psyykkiseen hyvinvointiin, ongelmien – joskus työhön liittyvien – miettimiseen ja ratkaisuun.

– Omien ajatusten parissa vietetään hyvin monta tuntia. Se on meditaatiota. Treeni antaa enemmän energiaa, fokusta – ja kärsivällisyyttä! Joskushan työ on juuri hankalien tehtävien kimppuun käymistä...

Anna-Stinan miesystävä on myös, onneksi, innostunut triathlonista. Viime kesänä ympäristö muistutti jälleen itsestään, kun he osallistuivat triathloniin Ranskan Alpe d'Huez'issa,

lähellä Grenoblea. Kilpailu osui samaan aikaan aluetta kohdanneen äärimmäisen lämpöaallon kanssa. Tietenkin Anna-Stina eniten mietti, miten selvitä etapista kerrallaan. Mutta hänellä oli myös aikaa miettiä ilmastonmuutosta. Mitä vaikutuksia sillä voi olla hänen vapaa-ajan-harrastukseensa? Tuleeko lähitulevaisuudessa edes olemaan mahdollista kilpailla lämpimissä paikoissa? Onko se kestävä? ■

## Anna-Stina Wiklund

**Syntynyt:** 1981 Kokkolassa

**Perhe:** Miesystävä Helsingissä

**Asuu:** Lidingössä, Tukholmassa

**Koulutus:** Kauppatieteiden maisteri, 2006, Hanken Svenska Handelshögskolan, Suomi

**Tekee:** Kestävän kehityksen asiantuntija Ålandsbankenilla

**Harrastukset:** Maraton, Triathlon ja Ironman – parhaana lajina juoksu

**Favoriittit:** "It doesn't matter who you are or where you come from. The ability to triumph begins with you. Always." Oprah Winfrey



Ensimmäinen Joutsenmerkitty suomalainen korkorahasto

# Ålandsbanken Green Bond ESG

Syyskuussa 2019 saimme todisteen menestyksekkästä työstämme kestävyiden ja vastuullisten sijoitusten parissa. Voimme ylpeästi esitellä ensimmäisen Joutsenmerkityn rahastomme – Ålandsbanken Green Bond ESG:n. Rahasto lanseerattiin toukokuussa 2019 ja se sijoittaa vihreisiin obligaatioihin ja yrityslainoihin, joiden liikkeeseenlaskijoina on yrityksiä, jotka ovat luokkansa johtavia vastuullisuusmielessä.

Teksti: Jutta Linder, kuva: Adobe Stock

Joutsenmerkki on pohjoismainen ympäristömerkki, joka auttaa kuluttajia tekemään hyviä päätöksiä ympäristön vuoksi. Se syntyi vuonna 1989, kun Pohjoismainen Ministerineuvosto aloitti Joutsenmerkin käytön auttaakseen kuluttajia tekemään ympäristöystävällisiä päätöksiä. Vuodesta 2017 alkaen myös rahastot voivat saada Joutsenmerkin – näin ollen sijoittaja voi helposti tunnistaa vastuullisen rahaston. Joutsenmerkin tunnettuus ja uskottavuus on korkea kaikissa Pohjoismaissa, ja ensimmäisen Joutsenmerkityn rahastomme avulla voimme tarjota tiedostaville asiakkaillemme oman, vihreämmän vaihtoehdon.

– Meille rahaston Joutsenmerkki on virstanpylväs työssämme ympäristöystävällisten ja vastuullisten sijoitusten parissa. Olemme ylpeitä siitä, että olemme ensimmäinen suomalainen rahastoyhtiö, joka tarjoaa Joutsenmerkityn korkorahaston, sanoo Tom Pettersson, Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja.

## Joutsenmerkin kriteerit

Saadakseen Joutsenmerkin rahaston on täytettävä 25 pakollista kriteeriä, jotka koskevat poissulkemista, positiivista seulontaa,

läpinäkyvyyttä ja vaikuttamista. Poissulkemalla sijoitukset tiettyihin ongelmallisiin toimialoihin ja yrityksiin ja valitsemalla sen sijaan kaikista kestävimät vaihtoehdot voidaan vaikuttaa muutokseen yhteiskunnassa. Perusteellinen kestävyysanalyysi ja vuosittainen vastuullisuusraportti rahaston toiminnasta ovat esimerkkejä vaatimuksista, jotka rahaston myös tulee täyttää voidakseen saada Joutsenmerkin.

## Vihreät joukkolainat – tavoiteltu omistus

Vihreät joukkolainat ovat yrityslainoja, joiden pääoma on varattu eri ympäristöprojekteja varten. Suurimmalla osalla on sama riski- ja tuottotaso kuin liikkeeseenlaskijan muissa velkakirjoissa. Tällä hetkellä on olemassa monenlaisia vihreitä joukkolainoja monien eri toimintojen rahoittamista varten, koskien esimerkiksi uusiutuvaa energiaa, energiatehokkuuden edistämistä, biologisen monimuotoisuuden säilyttämistä maalla ja vedessä, kestäväpohjaista liikennettä ja mukauttamista ympäristömuutoksiin.

## Kestävä ja vastuullinen sijoitus

Tieto ja ymmärrys ja sen myötä kiinnostus

vastuullisiin ja kestäväen kehityksen mukaisiin sijoituksiin on voimakkaassa kasvussa korkomarkkinoilla maailmanlaajuisesti. Ålandsbanken Green Bond ESG tarjoaa kilpailukykyisen korkotuoton ja sijoittaa samalla ympäristön kannalta hyväksyttävällä tavalla ja kestäväen kehityksen periaatteiden mukaisesti. Ympäristövastuullisuuden lisäksi yhteiskuntavastuullisuus ja yhtiöiden vastuullinen hallintotapa kuuluu ESG-kriteereihin, joita rahasto seuraa.

– Tänä päivänä mielenkiinto Ålandsbanken Green Bondin kaltaiseen rahastoon on suuri. Joutsenmerkki antaa uskottavuutta rahaston ympäristöystävällisestä sijoitussuuntauksesta, minkä koemme kiinnostavan monia tiedostavia sijoittajia. Vihreät joukkolainat ovat globaalisti vahva ja kasvava trendi korkomarkkinoilla. Ympäristöystävällisten sijoitusten trendi yhdistettynä Ålandsbankenin menestyksekkääseen koronhoitotiimiin antaa rahastolle erinomaiset edellytykset tulevaisuuden kehitykseen, kertoo Tom Pettersson, Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja. ■





Sijoitusrahasto  
3101 0027



# Rahasto- säästämisen

## vaihtoehto pankkitilillä säästämiseen

Teksti: Therese Pettersson, kuva: Viktor Fremling

Suuri osa talouksien säästöistä jää tänä päivänä pankkitileille, joista saatava korko on joko täysin tai lähes olematon. Säästötavoitteestasi riippuen voit valita myös muita säästömuotoja, jotka voivat lisäksi saada rahasi poikimaan. Sinulle sopivin säästömuoto riippuu siitä, kuinka paljon olet valmis ottamaan riskiä ja kuinka aktiivinen haluat itse olla. Esimerkki vaivattomasta säästömuodosta on rahastosäästäminen. Aloittelijalle se voi joskus vaikuttaa monimutkaiselta, mutta me Ålandsbankenilla pidämme huolen siitä, että asiakkaamme ymmärtävät mihin he säästävät.

Säästäjien keskuudessa suosikiksi on noussut niin kutsuttu yhdistelmärahasto. Koska rahaston sisältö sijoitetaan sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin arvopapereihin, koetaan yhdistelmärahasto usein turvalliseksi vaihtoehdoksi säästämistä varten. Osakkeisiin ja korkoihin sijoitettavan osuuden määrä vaihtelee eri yhdistelmärahastojen välillä, joten säästäjänä sinun tulee olla perillä juuri sinua kiinnostavan rahaston sisällöstä. Tässä asiakasneuvojamme voivat olla avuksi.

### Ålandsbanken Premium 50 – mahdollisuuksia tuova yhdistelmärahasto

Ålandsbanken Premium 50 -yhdistelmärahasto sopii sinulle, joka olet valmis otta-

maan korkorahastoa korkeamman, mutta osakerahastoa matalamman riskin. Premium 50 -rahaston hoitamisessa painotetaan osakkeiden ja korkoa tuottavien arvopapereiden jakoa, joka voi vaihdella riippuen varainhoitajien näkemyksestä vallitsevasta markkinatilanteesta. Niklas Wellfelt vastaa rahaston aktiivisesta hoidosta yhdessä Tukholman ja Helsingin varainhoitotiimin kanssa. Yhdessä he tarkastelevat ja analysoivat markkinoita jatkuvasti. Normaalisissa markkinatilanteessa rahasto sijoittaa 50 prosenttia varoistaan osakkeisiin ja 50 prosenttia korkoihin. Rahaston hoitajat tähtäävät keskimäärin neljän, viiden prosentin tuottoon vuodessa. Suositeltu sijoitushorisontti tämän tyyppiselle rahastolle on vähintään neljä vuotta.

– Premium 50 on hyvä vaihtoehto säästämiseen pankkitilillä, joka tänä päivänä antaa nolla prosenttia korkoa. Monelle asiakkaalle rahasto voi olla houkuttelevampi vaihtoehto johtuen keskisuuresta riskistä ja mahdollisuudesta saada korkeampaa tuottoa kuin mitä säästötili tuo, sanoo rahaston hoidosta vastaava Niklas Wellfelt.

– Sen lisäksi sinun ei tarvitse hankkia kaikkea tietoa, analyysivalmiutta ja kokemusta, jota sijoituksissa osake- ja korkomarkkinoilla tarvitaan, hän jatkaa.

### Rahastojemme takaa löytyy kokenut varainhoitotiimi

Ålandsbankenin varainhoitotiimillä on pitkä kokemus osake- ja korkomarkkinoista. Pohjoismaalaiset ja eurooppalaiset osake- ja korkomarkkinat ovat varainhoidon keskiössä, mutta yhteistyössä maailman johtavien salkunhoitajien kanssa katetaan myös globaalit markkinat.

Täyttääkseen asiakkaiden erilaiset säästämisen tarpeet, Ålandsbankenilla on sekä omia osakerahastoja että yhdistelmä- ja korkorahastoja. Varainhoito on aktiivista ja suuntautuu laatu-yhtiöihin, joilla on toimiva liiketoimintamalli, hyvä kannattavuus, stabiili tase, vahva kassavirta ja kohtuullinen arvo.

Tarkasti valitut pohjoismaalaisten ja eurooppalaisten laatu-yhtiöiden osakkeet toimivat moottorina Ålandsbankenin osakkeita sisältäville rahastoille. Asiakas valitsee itse oman säästämisensä riskitason. Rahastosäästäjät, jotka ovat halukkaita ottamaan korkeamman riskin, saavat myös mahdollisuuden suurempaan tuottoon. Silloin valittavana on osakerahastot Pohjoismaat Osake, Europe Value ja Maailma Osake. Matalin riski on korkorahastoilla Euro Bond ja Lyhyt Yrityskorko. ■

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



Niklas Wellfelt, Johtaja, Case & Analytics

### ÅLANDSBANKEN PREMIUM 50 RISKI-TUOTTOPROFIILI



# Luonnon monimuotoisuuden köyhtyminen uhkaa myös Itämerta

Teksti: Lotta Lybeck, kuvat: VELMU:n kuva-arkisto

Luonnon monimuotoisuuden köyhtyminen on merkittävä globaali ongelma. Konkreettisia tekoja monimuotoisuuden suojelemiseksi ja lajikadon pysäyttämiseksi tarvitaan kiireesti, sillä monimuotoiset luonnonympäristöt ja niissä elävä runsas lajien kirjo ovat kaiken elämän edellytys.

Monimuotoisuuden köyhtyminen koskee myös Itämerta ja sen vedenalaista luontoa. Itämerta pidetään yhtenä maailman haavoituvimmista meristä ja muutokset näkyvät siinä nopeasti. Uhan alla ovat erityisesti meren tärkeät avainlajit: rakkohauru, sinisimpukka sekä meriajokas.

Avainlajeilla on niistä käytettävän nimityksen mukaisesti erittäin keskeinen asema Itämeren hyvinvoinnin kannalta, sillä ne tarjoavat

ravintoa sekä kasvu- että suojapaikkoja useille muille lajeille. Esimerkiksi rakkohaurun, eli rakkolevän luomat rakkolevämetset ovat monille muille Itämeren lajeille tärkeitä elinympäristöjä. Meriajokas puolestaan sitoo erittäin tehokkaasti hiiltä ja ehkäisee siten ilmastonmuutoksen etenemistä, ja sinisimpukka vaikuttaa rehevöitymiseen suodattamalla vettä.

– Kaikki avainlajit ovat hyvin herkkiä Itämeren muutoksille ja kärsivät meressä tapahtuneista muutoksista, kuten rehevöitymisestä jo nyt. Näille lajeille sopivien elinympäristöjen pinta-alan supistuessa on erityisen tärkeää keskittyä arvokkaisiin alueisiin, joilla on eniten vaikutusta luonnon monimuotoisuuden säilymisessä sekä ilmastonmuutokseen sopeutumisessa, Baltic Sea Action Groupin

(BSAG) sisältöjohtaja Laura Höijer kertoo. Rehevöitymisen lisäksi Itämeren meriluonnon moninaisuutta uhkaa ilmastonmuutos.

– Tämä on hankala asia, koska yksinkertaisia ratkaisuja ei ole. Kaikki nämä ongelmat kietoutuvat yhteen, kun ilmastonmuutos vaikuttaa rehevöitymiseen ja nämä molemmat edelleen luonnon monimuotoisuuteen sekä yhdessä että erikseen, Höijer selittää.

Elokuussa julkistettiin, että Ålandsbankenin Itämeriprojekti lähtee rahoittamaan BSAG:n työtä meriluonnon monimuotoisuuden suojelemiseksi. Kyseessä on BSAG:n käynnistämä Elävä Itämeri -yhteistyöhanke, jonka työ perustuu vedenalaisen meriluonnon monimuotoisuuden inventointiohjelman (VELMU) keräämään aineistoon.



– Tavoitteemme on tutkia tarkemmin VELMU-ohjelman tunnistamia Itämeren arvoalueita ja löytää keinoja niiden suojeluun. Lisäksi haluamme saada enemmän huomiota tälle tärkeälle aiheelle. Monimuotoisuus tulee varmasti lähivuosina nousemaan ilmastonmuutoksen rinnalle puhutuimmaksi ympäristökriisiksi, Höjjer sanoo.

Hankkeen ensimmäisenä pilotti-kohteena toimii Paraisilla sijaitseva Gullkronan saari, jossa tehtiin ensimmäiset sukellukset syksyllä. Tarkoituksena on kartoittaa saaren ympärillä olevien arvoalueiden tila ja löytää keinoja niiden suojeluun, yhdessä muiden keskeisten toimijoiden kanssa. Kartoitukset suunniteltiin yhdessä VELMU:n kanssa ja niiden toteutuksesta vastasi Metsähallituksen luontopalvelut.

– On tärkeää, että voimme pilotin kautta antaa konkreettisia esimerkkejä suojelutoimenpiteistä, joita vedenalaisten arvoalueiden hyväksi voidaan tehdä. On aina helpompaa viedä asiaa eteenpäin, kun on esimerkki, johon nojata. Suojelujen onnistuminen vaatii niin yksityishenkilöiden ja kalastuskuntien kuin kuntien, kaupunkien ja yritysten yhteistyötä.

Yhteistyö avainasemassa VELMU-ohjelman lisäksi hanke tekee tiivistä yhteistyötä Ahvenanmaan vedenalaisympäristöjen inventointihankkeen kanssa. BSAG:n lisäksi hankkeessa ovat keskeisesti mukana Itämeritutkijat professori Alf Norkko (Helsingin yliopisto, Tvärminnen eläintieteellinen asema), tutkimusprofessori ja VELMU-ohjelman koordinaattori Markku Viitasalo (Suomen ympäristökeskus SYKE) sekä erikoistutkija Sonja Salovius-Laurén, projektitutkija Henna Rinne ja apulaisprofessori Christoffer Boström (Åbo Akademi).

Ålandsbanken toimii Itämeriprojektin kautta hankkeen rahoittajana ja strategisena yhteistyökumppanina. Ålandsbanken on myöntänyt hankkeen ensimmäiselle vuodelle 80 000 euron rahoituksen.

– Ålandsbankenin Itämeriprojekti on pitkään tukenut Itämeren tilaa edistäviä hankkeita ja näemme tämän yhteistyön BSAG:n kanssa ainutlaatuisena mahdollisuutena vaikuttaa meriluonnon tilaan ja edistää Itämeren hyvinvointia. Tavoitteenamme on pitkäaikainen yhteistyö, toteaa Ålandsbankenin Suomen johtaja Anne-Maria Salonius. ■



Sinisimpukka. Kuva: Visa Hietalahti



Rakkohauru. Kuva: Mats Westerborn

## Mitä minä maanomistajana voin tehdä?

Vesialueiden suojelun hyödyt luonnolle ovat ilmeiset, mutta yksityisten maanomistajien kannalta on tärkeää myös tietää, mitä rajoitteita suojele voi mahdollisesti tuoda vesialueen käyttöön.

Vaikka alue ei olisikaan rauhoitettu, jokainen maanomistaja voi toiminnallaan suojella vedenalaisen luonnon arvokohteita mm. vähentämällä kulkua moottoriajoneuvoilla, ankkurointia ja ruoppaamista.

# Ympäristötietoinen teknologiayrittäjä haluaa mullistaa kuljetusmarkkinat

Filip Lilja on yksi Einriden kolmesta perustajasta. Einride on ruotsalainen teknologia-startup, joka haluaa muuttaa ajoneuvo- ja kuljetusmarkkinat perusteellisesti panostamalla sähkökäyttöisten ja itseohjautuvien ajoneuvojen kehitykseen. Se on hänen panoksensa paremman maailman puolesta.

Teksti: Anders Ström, kuva: Viktor Fremling

”Intelligent movement” tai ”Älykäs liike”, vaikka ilmaisu ei suomeksi yhtä sujuva olekaan, on göteborgilaisen teknologiayrityksen peruskivi ja innostuksen lähde. Liikeidea kuulostaa hieman scifiltä, ja sitä kai se tavallaan onkin, mutta taustalla oleva idea on yksinkertainen. Einriden tavoite on korvata ympäristölle haitalliset dieselvetoiset kuljetusajoneuvot älykkäällä huipputeknologialla, joka mahdollistaa kestävät kuljetukset älykkäillä ajoneuvoilla.

Kiinnostus on suurta muun muassa Yhdysvalloissa ja Kiinassa, ja ihmiset jonottavat saadakseen kuulla lisää Einriden kahdesta valmiista tuotteesta, jotka ovat T-pod (sähkörekka vuodelta 2017) ja T-log (sähköinen puutavararekka, joka lanseerattiin kesällä 2018 Goodwood – Festival of Speeds -festivaaleilla).

Filip Liljalle, joka on yksi kolmesta perustajasta ja Ålandsbankenin asiakas, vahvin innostuksen lähde on saavuttaa jotain merkityksellistä:

- Olen varma, että kaikki kuljetusalan ajoneuvot ovat sähköistettyjä ja itseohjautuvia sanotaan kymmenen, viidentoista vuoden sisällä. Olemme vasta tämän kehityksen alkumetreillä. Minulle tämä on mahdollisuus tehdä maailmasta parempi paikka. Olen sen velkaa lapsilleni ja kanssaihmisilleni, sanoo Filip.

## Yrittäjä henkeen ja vereen

Filip ei ainoastaan ole innokas ympäristön puolesta puhuja, hän on myös yrittäjä henkeen ja vereen. Muutaman startup-panostuksen jälkeen hän kokee nyt löytäneensä omansa. Einride antaa hänelle mahdollisuuden erottua joukosta ja olla ”laatikon ulkopuolella” joka päivä. Ennen Filip on työskennellyt suurille it-yrityksille, missä pysytellään aivan liian usein laatikon sisällä, ja se ei todellakaan ole hänen tapansa tehdä töitä. Hän haluaa kulkea omaa polkuaan ja yhdessä samanhenkisten kanssa kehittää jotain aidosti merkityksellistä.

Filip on intohimoinen yrittäjä, mutta ihmisenä hän on rauhallinen ja osallistuu turvallisuuden luomiseen nopeasti kasvavassa yrityksessä, joka on kahdessa vuodessa kasvanut neljästä viiteenkymmeneen henkilöön.

- Me luomme jotakin täysin uutta. Se tuottaa uusia haasteita, joita täytyy käsitellä aivan uusin tavoin. Minun työni on seurata, että teemme sen, ja että organisaatio pysyy mukana. Tähän ei voi soveltaa vanhaa suur-yritysten ajattelutapaa.

Perustajakolmikko Filip Lilja, Robert Falck (Volvo kuorma-autojen aikaisempi tekniikka-johtaja) ja markkinointipäällikkö Linnéa Kornehed (it- ja yrittäjätaustalla) täydentävät

toisiaan. He ovat keränneet miljoonasumman riskipääomaa. Einride koostuu tänään erikoisesta sekoituksesta innovatiivisten teknologiaratkaisujen ammattilaisia, insinöörejä ja kokeneita alan ammattilaisia.

Filip arvostaa yrittäjiä kuten Steve Jobsia ja Elon Muskia, mutta hänen suurin esikuvansa yrittäjyyden saralla löytyy lapsuudenkodista Blekingessä, Smoolannissa:

- Tulen it- ja yrittäjäperheestä. Äitini, Britt Lilja, aloitti yksityiskoulu Galärenin toiminnan Karlskronassa vuonna 1998. Hän näytti minulle, että on mahdollista tehdä jostakin jo olemassa olevasta paljon parempi tekemällä se täysin eri tavalla.

## Tekee älykkästä tekniikasta ymmärrettävää

Einride on kehittänyt kaksi tuotetta ja monimutkaisen it-järjestelmän tuotteiden ylläpitoon ja suunnitteluun. Vaikka yritys on edennyt hyvää vauhtia, on työtä vielä jäljellä, jotta idean saa myytyä perinteitä vaaliville kuljetusalan ja ajoneuvoteollisuuden suuryrityksille. Toinen haaste on tehdä älykkästä tekniikasta ymmärrettävää kaikille ihmisille. Vaikka moni juuttuukin aluksi helposti Einriden teknisestä ratkaisusta puhuttaessa mielikuvaan robotti-autoista, on lopullisena tavoitteena pelastaa



## *Filip Lilja*

**Perhe:** Vaimo ja kaksi lasta

**Asuu:** Malmössa, Ruotsissa

**Tekee:** Einriden perustaja ja osakas

**Vapaa-aika:** Perhe, mottoripyörät, matkat



# 3

## **vinkkiä yrittäjälle:**

**Usko ideaan.**

**Keskity tarkasti  
asian ytimeen.**

**Käsittele ongelmia  
pragmaattisesti.**

maailma ympäristöä tuhoavista ja kalliista kuljetusajoneuvoista. Tämä on täysin linjassa yhteiskunnan kehityksen kanssa. Autonomisia ajoneuvoja tulee kuitenkin käsitellä varovasti. Turvallisuus on nimittäin kaiken A ja O.

– Sen takia rakennamme luottamusta vähitellen testaamalla tekniikkaa rajoitetuilla alueilla, jotka ovat usein myös aidoitettuja. Haemme Liikennevirastolta lupaa alueelle, jossa ajoneuvoa käytetään. DB Schenker testaa esimerkiksi jo yhtä itseohjautuvaa sähköajoneuvoamme kahden lastauspaikan välillä Jönköpingissä. Tämä on täydellinen käyttöalue kuljetusratkaisullemme.

Jos saksalaisen jakeluyrityksen pilottiprojekti toimii tyydyttävästi, voi DB Schenker kohta kuljettaa tavaroita Pohjoismaissa Einriden

*”Minulle tämä on mahdollisuus tehdä maailmasta parempi paikka. Tekniikka on olemassa ja olen sen velkaa lapsilleni ja kanssaihmisilleni.”*





ajoneuvoilla. Sen jälkeen odottaakin loppumaa-  
ilma. Teknologiayritys on kokenut ainutlaatui-  
sen kehityksen hyvin lyhyessä ajassa.

– Kyllä, tämä on todellakin jännittävää.

Ajoimme T-podia pohjoismaalaisten ministe-  
ripäivien aikaan keväällä 2018. Sitä kauko-oh-  
jasi yksi kuljettajistamme Boråsissa, 1 000  
kilometrin päässä. Jos jokin autonomisista  
ajoneuvoistamme joutuu vaikeuksiin, voi  
ajoasemalla valmiudessa oleva oikea kuljettaja  
ottaa tilanteen haltuunsa hetkessä. Teemme  
kaikkamme turvallisuuden puolesta.

### **Oikein ajoitettu trendi ajoneuvoteollisuudessa**

Einride on yksin tällaisten tulevaisuuden  
kuljetusratkaisujen pelikentällä. Innovaation

ydin on sen perustana oleva järjestelmä, joka  
ohjaa ja suunnittelee ajoneuvoa ja kuljetusta.  
Samanaikaisesti itseohjautuvat ajoneuvot ja  
sähköistyminen ovat ajoneuvoteollisuuden  
suuria trendejä. Autonvalmistajat tuovat uut-  
ta energiaa laitteistopuolelle ja muut tekijät  
työskentelevät sähköisten rekkojen parissa.

Mutta ajatteleamalla eri tavalla Einride toivoo  
voivansa kulkea omaa tietään. Jos ei tarvita  
kuljettajaa, ei myöskään tarvita kuljettajan  
ohjaamaa. Tämän ansiosta Einriden tekni-  
sellä ratkaisulla on helpompaa ja halvempaa  
valmistaa ajoneuvoja, koska silloin ei tarvitse  
huomioida kuljettajaa.

Einridella sujuu hyvin, vaikka uutta rahoi-  
tusta ja riskipääomaa tarvitaan säännöllisin  
väliajoin. Filip tietää kuitenkin, että yrittäjänä

tulee olla fiksu ja kärsivällinen, varsinkin jos  
työskentelee älyinnovaatioiden kanssa ja  
panostus on pitkälle tähtäävä.

– Jos saa ”kultavainun” tulee pitää hermot  
kurissa. Ei voi juosta nopeammin kuin mitä  
pyörät pyörivät. Menestystä pitää juhlia, mutta  
fokusta ei saa kadottaa. Silloin ei pääse maa-  
liin. Me katsomme haasteita nöyrästi. Edessäm-  
me on isoja haasteita, mutta meillä on erittäin  
hauskaa ja asiakkaat odottavat jonossa.

Täytyy pysytellä mukana menossa ja  
uskaltaa tehdä oma juttunsa. Silloin kaikki on  
mahdollista. ■



# Lisää tarinoita ensimmäisestä vuosisadasta

Ålandsbankenin juhlavuoden kunniaksi julkaisemme otteita kirjasta "Sanningen om Ålandsbanken". Kolme tarinaa vuosien varrelta, ole hyvä!



BULEVARDILLE NOUSEE BASTIONI

## Kukallisen sohvan strategia

Teksti: Joakim Enegren, kuva: Charlotte Mäkelä/Ålandstidningen

Vuosi oli 1985 ja pastellisävyinen MTV-sukupolvi hyräili Dire Straitsin biisiä Money for Nothing. Ålandsbankenin pieni tiimi Helsingissä tiesi kuitenkin ettei raha ollut ilmaista. Suomen taloutta liberalisoitiin nyt ripeässä tahdissa, pörssikuninkaat topattuine olkapäineen ruiskuttelivat samppanjaa ja kaikki halusivat leikkiin mukaan. Tämä oli alkusoittoa niin kutsutuille kasinovuosille, jotka johtivat kriisiin vuonna 1992. Tilanne oli täydellinen saaristolaiselle nousijalle.

Ålandsbanken oli kolme vuotta aikaisemmin saanut jalansijaa Manner-Suomessa. Pienellä pankkikonttorilla Kauppatorin tuntumassa oli ollut joitakin yksityisasiakkaita, vaikka pankki toimikin enimmäkseen katukuvassa huomaamattomana liikepankkinä. Oli tullut aika pönkittää jalansijaa suurkaupungissa. Uudet tilat löytyivät 500 metrin

päästä, osoitteesta Bulevardi 3. Muuton myötä saatiin sekä katutason näyteikkunat että uusi kellariholvi. Pian pankki jo tunnettiin edullisista asuntolainoistaan.

– Meillähän oli melko reippaat marginaalit, noin 2,5 prosenttia plus lainan järjestelymaksu, toteaa pankinjohtaja Jan Tallqvist, joka johti Bulevardin pankkia aina eläkeelle siirtymiseensä eli vuoteen 2008 asti.

Oheisesta kuvasta saattaa saada käsityksen, että nuorella Tallqvistilla olisi ollut taipumusta tuhlailuun. Totta puhuen hän oli jo varhain kasvanut ahvenanmaalaiseen säästäväisyyteen työskennellessään pankin tytäryhtiössä Juristkonsult Ab:ssa Maarianhaminassa.

– Olen luonteeltani pihä enkä halua ottaa tarpeettomia riskejä. Jälkeenpäin on oltava tyytyväinen jokaiseen kielteiseen vastaukseen myönteisten vastausten sijaan. Jokainen

myönteinen saattaa tulla kalliiksi.

Tämä ominaisuus ei ollut Tallqvistilla etusijalla hänen valitessaan uutta kohderyhmäänsä, johon kuuluivat varakkaat yksityishenkilöt ja suvut. Ensin piti kuitenkin tutkia, mitä kyseinen asiakasryhmä todella odotti valitsemaltaan pankilta.

– Pankin toimitusjohtaja Folke Husell oli kertonut innostuneesti Luxemburgin yksityispankeista. Hänen mielestään konsepti olisi kopioitavissa myös Helsinkiin. Matkustin Manner-Suomen jaostopäällikön Lars Donnerin kanssa Luxemburgiin ottamaan selvää Private Bankingista. Sen jälkeen kopuimme muutaman ruotsalaispankin ovelle. Erityisesti Östgöta Enskilda Bank oli pieni ja eksklusiivinen pankki, jolla oli mielenkiintoinen kokonaiskonsepti.

Pieni ja eksklusiivinen – siitä oli tuleva



mantra Bulevardin nopeasti kasvavalle tiimille. Folke Husell, joka piti pääkaupungin private-banking-panostuksesta, keksi strategialle ytimekkään yhteenvedon, joka esitettiin pankin hallintoneuvostolle: Voimme ulkoiluttaa asiakkaan koiraa – kunhan meille maksetaan siitä.

Mutta mistä löytyisivät oikeat asiakkaat? Jan Tallqvistilla ei ollut siihen oikotietä. Hänellä oli toki pääkaupungissa tarvittavia hyviä suhteita, mutta olisiko hänellä otsaa hyödyntää niitä?

– Janne oli kuin takiainen. Kun hän oli kerran saanut otteen potentiaalisesta asiakkaasta, hän ei hellittänyt. Hän juoksi lukuisissa tilaisuuksissa metsästävässä asiakkaita, muistelee Monica Mickos, josta tuli Bulevardin konttoripäällikkö vuonna 1985. Monica jatkaa:

– Jaoimme tehtävät usein siten, että Janne toimi sisäänheittäjänä ja me muut Bulevardilla pidimme huolen, että asiakkaat saivat heille luvattua palvelua.

Asiakasjahdin ohella pankki sai samanlaisesti asiakkaita myös hieman odottamattomasta suunnasta.

– Helsinkiin saapuessamme meitä pidettiin neutraaleina ja vakiintuneiden valtiopiirien ulkopuolella. Tämä johti hyvään yhteistyöhön muun muassa pankkiiriliikkeiden kanssa. Niiden oli järjestettävä rahoitus omille asiakkailleen ja meillä ei tarvinnut olla huolissaan siitä, että olisimme varastaneet heidän asiakkaita-

an. Tämä loi pohjan Ålandsbankenin Private Bankingille, toteaa Tallqvist.

Tässä vaiheessa voimme todeta, että pankki-ilmapiiiri oli hieman hämmentävä 1980-luvun Suomessa. Monet suomalaiset vaurastuivat ripeässä tahdissa, mutta silti joka iikka sai kiltisti seistä jonottamassa vuoroaan pankin kassalla. Entä jos varakkaille asiakkaille tarjottaisiin eksklusiivista pankkipalvelua? Ei sentään, sellainen eliittijattelu kuulostaisi epärealistiselta tavallisten asiakkaiden ja lehdistön korvissa.

–Maarianhaminan pääkonttorissakin ihmisten erottelu oli monen mielestä liian ronski ajatus. Totesin kuitenkin, että meille ei ollut mahdollista kilpailla pankkitechaita ylläpitävien suurpankkien kanssa. Kilpailuetunamme olisi räätälöityjä ratkaisuja tarjoava boutique, sanoo Jan Tallqvist.

Tallqvist sai tahtonsa läpi. Samalla kun Bulevardin hyvä palvelumaine alkoi levitä, talosta varattiin käyttöön yhä useampia huoneita. Eräänä päivänä pankinjohtaja Tallqvist otti käyttöönsä viidennen kerroksen ison huoneen. Silloin oli myös aika kantaa sisään kukkakuosinen sohva. Sohva ei oltu kuitenkaan tarkoitettu pitkän lounaan jälkeistä rentouttavaa ruokalepoa varten vaan strategiseksi työkaluksi.

– Huomasin, että monen asiakkaan otsalle oli noussut hikihelmiä jo ennen kuin he astuivat ovesta sisään. He jännittivät raha-asioi-

dena ja ongelmiansa paljastamista. Kun he saivat istahtaa sohvalle kahvin ääreen, moni asia helpotti, Tallqvist kertoo.

Ensimmäisten vuosien tapahtumia muistelllessaan Tallqvist ei kuitenkaan tuo esille kukallista sohvaansa.

– Onnistuimme jollakin tavoin rekrytoimaan fantastisen upeaa väkeä. Palkkamme eivät olleet korkeimpia, mutta kaikki tuntuivat olevan ylpeitä työstään Ålandsbankenissa. On myös mielenkiintoista, että monet heistä voitavata edelleenkin Bulevardin konttorissa.

Taloon kokoamamme asiantuntijuuden ansiosta saimme hoitaa kokonaisten sukujen raha-asioita. Jan Tallqvist muistelee eräälle suurelle suvulle pitämäänsä esittelyä. Hänen kollegansa olivat käyneet läpi esityksen yksityiskohdat ennen Tallqvistin pitämää loppuyhteenvedoa.

– Yhteenvedossani kuvailin pankimme ja varakkaan suvun välistä suhdetta avioliitoksi. Silloin vanhempi rouvashenkilö totesi hiljaa: Se olisikin ensimmäinen onnistunut avioliitto meidän suvussamme. ■

*Kertomus numero 50 kirjasta "Sanningen om Ålandsbanken".*

## UKOT KOPISSA

# Apu, konehan puhuu!

Teksti: Joakim Enegren, kuva: Tage Silander

Maarianhaminan jokavuotisen joulukadun avajaiset on rakas perinne kaupunkilaisille. Joulukuussa 1986 maarianhaminalaiset saivat suuren päivän kunniaksi kokeilla myös uutta Minibanken-automaattia, joka korvasi vuonna 1979 käyttöön otetun ensimmäisen sukupolven pankkiautomaatin. Uuden koneen odotettuna uutuutena oli mahdollisuus nostaa Ruotsin kruunuja ja käyttää Visa-yhdistelmäkorttia. Suuren päivän aattonä elohopea tipahti kuitenkin reilusti nollan alapuolelle.

– Sää muuttui kertakaikkisen jäätäväksi. Kylmyys oli niin ankara, että automaatin seteleitä syöttävä kumiratas jäättyi, kertoo tuolloin projektijohtajana toiminut Edgar Vickström.

Ulkona kadulla automaatile jonotti innokas ihmisjoukko. Sisällä pankissa seisoi Vickström ja hänen kollegansa Bengt Mattsson. Nyt olivat hyvät neuvot kalliit. Bengt Mattsson keksi, että naisten pukuhuoneessa olisi hiustenkuivaaja. Hän juoksi hakemaan sen ja jo pian molemmat herrat ahtautuivat sisään Minibankeniin, jossa he yrittivät kuumeisesti sulattaa jäätyneitä kumiratasta hiustenkuivaajan kuumalla ilmalla. Se ei kuitenkaan auttanut.

Edgar Vickström tajusi, että nyt olisi turvaututtava toiseen keinoon.

– Huusin setelinsyöttöaukosta Haloo, tässä tulee kuitti, allekirjoitakaa ja työntäkää se sitten takaisin luukusta sisään. Sen jälkeen saatte setelinne. Kadulla oltiin riemuissaan, kun uusi automaatti osasi myös puhua!

Parivaljakko ahersi tähän tapaan koko illan, kunnes rauha laskeutui joulukadun ylle. Vasta silloin he huomasivat kiljuvan nälkänsä.

– Suuntasimme yläkertaan henkilökunnan ruokalaan, jossa oli samana päivänä tarjottu joulupöytä. Saimme herkutella sen tähteillä, Edgar Vickström kertoo.

Pankki ei ollut ostanut automaatile valmista

tietojärjestelmää, vaan kaikki koodattiin paikan päällä Maarianhaminassa.

– Ohjelmoijamme Ulf Hirvonen koodasi kaiken itse, tutti totale! Hän oli täysin omistautunut tehtävälleen. Hän istui iltaisin työhuoneessaan koodaamassa ja integroimassa automaatti- ja pankkijärjestelmää samalla, kun hänen lapsensa touhusivat hänen ympärillään, Edgar Vickström kertoo.

Hirvonen muistelee, kuinka hän ohjelmointiosaston uutena työntekijänä sai huolehtia uuden Nokia-automaatin järjestelmän sovitamisesta, koska hän osasi suomea. Häntä tarvittiin, koska Nokia oli lähettänyt Maarianhaminaan täysin suomenkielisen projektijohtajan.

– Se oli nuorelle miehelle jännittävää ja

opettavaista aikaa. Ennen projektia tiesin häidin tuskin mitä debit ja kredit tarkoittivat.

Kruunuja nostettaessa valuutta vaihdettiin suoraan tililtä, mikä oli prosessina tavallista haastavampi. Sen ratkaiseminen vaati lukemattomia myöhäisiä iltoja, mutta lujitti samalla tiimin yhteishenkeä.

– Saimme myöhemmin myös ylimääräisen sulan hattuamme. Kun Handelsbanken vaihtoi automaattejaan, se kävi opintovierailulla Ålandsbankenissa katsomassa, kuinka me olimme toteuttaneet oman järjestelmämme, sanoo Ulf Hirvonen. ■

Kertomus numero 39 kirjasta "Sanningen om Ålandsbanken".



Vasemmalta Ulrica Lindström, Edgar Vickström, Magnus Eriksson, Ulf Hirvonen, Bengt Mattsson, Marianne Lindblom ja Kay From.

## UUDEN PANKKISTANDARDIN LUOMISEN TAITO

# Hyvästit ihanan ilmaville marginaaleille

Teksti: Joakim Enegren

Samppanjapulloja oli tuskin ehditty avata pankkijärjestelmän myynnin kunniaksi kesällä 2002, kun näkyviin ilmaantui jo uusi haaste. Kyseessä oli ongelma, joka romutti koko idean asuntolainapankista.

Ålandsbanken oli hitaasti mutta varmasti rakentanut mainettaan Manner-Suomessa edullisia marginaaleja tarjoavana asuntolainapankkina. Menestyskulku Manner-Suomessa oli toteutettu 2,25 prosentin marginaalitarjoksella, joka kuului markkinoiden parhaimpiin. Noin vuonna 2003 marginaalit alkoivat laskea kovaa vauhtia. Mitä oli tapahtunut? Annetaan toimitusjohtaja Peter Wiklöfin selittää:

– Pankit olivat saaneet luoda omia riskiarviointimallejaan. Kun pankinjohtajat saavat itse arvioida omat riskinsä, he tulevat osoittamaan, ettei riskejä ole. Suurpankit toimivat tässä nopeasti, mikä johti asuntolainojen käsittelyssä pääomavaatimusten syöksylaskuun.

Kun rahaa saatiin vapaasti asuntolainojen rahoittamiseen ilman pääomakuluja, pankit saivat hyvän tuoton omalle pääomalleen, vaikka marginaalit liehuivat tuulessa.

– Yhtäkkiä nähtiin jopa vain 0,3 prosentin marginaaleja. Suomessa ja suuressa osassa maailmaa ei enää otettu maksua riskeistä ja tämä kehitys oli alkulähde vuoden 2008 finanssikriisille, Wiklöf toteaa.

Mitä pitäisi tehdä, kun asuntolainoilla ei voi enää ansaita? Silloin on parannettava säästö- ja sijoituspalveluja. Tuotteiden kaupustelu ei ollut kuitenkaan mikään vaihtoehto ja markkinat oli jo kyllästetty tarjouksilla. Itse asiassa tämä osoittautui Ålandsbankenille kultaiseksi tilaisuudeksi. Oli korkea aika näyttää suomalaisille, mitä suhdepankilla tarkoitettiin. Lisäksi ruotsin kielen sanasta relationsbank ei ollut onnistuttu vääntämään järkevää käännettä. Kasvavalle suomenkieliselle asiakaskunnalle suhdepankki kuulosti kovin kaupalliselta mainossanalta. Toisin sanoen: puheiden sijaan oli parempi antaa työn puhua puolestaan.

Perinteinen retail banking päätettiin lopet-

taa. Kun toimittajat ja muut soittivat kuullakseen pankin alimmista marginaaleista, heille sanottiin: Sellaista emme harjoita. Sen sijaan jokainen asiakas haluttiin kohdata suurempana kokonaisuutena.

– Halusimme seurata sitä samaa polkua, jota olemme aina seuranneet Ahvenanmaalla. Istuisimme alas asiakkaan kanssa ja ottaisimme selvän, miten meistä olisi hänelle parhaiten hyötyä. Meidän oli rohkeasti kysyttävä asiakkaalta, mitä hän sisimmässään piti elämässään tärkeänä. Neuvonantajan ensisijainen tehtävähän on oikeastaan saada asiakas istumaan hetkeksi alas, eikä vain rynnätä eteenpäin, sanoo Peter Wiklöf.

Kuulostaako mainoskieleltä? Ehkä, mutta pankilla oli todiste siitä, että se seisojien takana. Tätä todistetta asiakkaat pitivät aivan fantastisena: heidät kutsuttiin istuutumaan ja keskustelemaan raha-asioistaan.

– Kun aloimme laajentaa toimintaamme Manner-Suomessa pankkikriisin jälkimaininkeissa 1990-luvulla, suurpankit sulki kontoreitaan kuin liukuhihnalta. Palvelujen sijaan ne tarjosivat asiakkailleen jonotuslappuja ja pitkiä odotusaikoja. Mitä me teimme?

Avasimme viihtyisiä pankkikontoreita, joissa asiakkaat saivat istua ja keskustella rauhassa kanssamme.

Tämä näinkin yksinkertainen teko yhdistettynä vielä siihen tosiasiaan, ettemme 90-luvun kriisivuosina olleet nostaneet pankkitukia, osoittautui vahvaksi argumentiksi. Vieläkin tärkeämpää oli, että jo vuodesta 2004 lähtien asiakkaillemme esittelemämme Premium Banking -konsepti ei kuulostanut vain uskotta-

valta vaan myös järkevältä.

– Maailma ja asiakkaat olivat muuttuneet ja tuolloin oli täysin oikea aika tarjota kattava palvelukokonaisuus, joka käsitti sijoitukset, rahoituksen, elämykset ja turvallisuuden. Lisäksi se oli konkreettinen tapa näyttää, mitä suhdepankki oikein tarkoitti, Wiklöf toteaa.

Tämä oli myös tervettä harjoitusta pienen pankin itsetunnon. Vuonna 1987 pankki oli Suomessa ensimmäinen Private Banking -konseptillaan ja runsaat 15 vuotta myöhemmin pankki kulki aallonharjalla kohti uutta pohjoismaista pankkistandardia. Ålandsbanken sai pitää oman konseptinsa seitsemän vuotta. Vuonna 2011 Peter Wiklöf huomasi, että Swedbank oli liittynyt seuraan omalla Premium Banking -versiollaan.

– Nimi ei ole ehkä kaikista omaperäisin, mutta harmistuin Swedbankin vedosta ja lähetin kirjeen pankin toimitusjohtajalle Michael Wolffille pyytäen heitä vaihtamaan palvelunsa nimen.

Ennen kuin Wiklöf sai vastauksen pyyntönsä, Premium Banking -nimi alkoi jo yleistyä siellä täällä. Myös Nordea ja Aktia olivat sitä mieltä, että nimi sopisi myös heille. Peter Wiklöf sai tyytyä huokaisemaan ja kohauttamaan olkapäitään.

– Alkuperäinen on kuitenkin paras, hän sanoo hymyillen.

Ehkä näin, mutta se että on paras suurpankkien Suomessa, on tietenkin hyvä asia. Jalan saaminen Pohjoismaiden kovimmilla rahoitusmarkkinoilla on jo aivan toinen asia. ■

Kertomus numero 89 kirjasta "Sanningen om Ålandsbanken".



# Tavoitteena Pohjoismaiden paras asiakaspalvelu

Ålandsbankenin Asiakaspalvelussa meillä on melko hyvä itsetunto – mutta ovatko asiakkaamme yhtä tyytyväisiä meihin kuin mitä me itse olemme? Saadaksemme asiaan selvyuden osallistumme toistuvaan asiakaskyselyyn, joka vertaa asiakkaiden kokemuksia 24 pankista. Ja voimme sanoa, että iloitsemme jälleen tuloksista! Kunnianhimoinen tavoitteemme on olla Pohjoismaiden paras asiakaspalvelu, ja olemme jo päässeet pitkälle.

Teksti: Sara Ekselius, kuva: Viktor Fremling

Mikään muu pankki ei saa yhtä loistavia tuloksia kysymykseen Suositteisitko pankiasi muille. Mitattavia tekijöitä ovat muun muassa kuinka sitoutuneeksi pankkinsa kokee, kuinka yksinkertaista pankin käyttö on, kuinka hyvin kysymyksiinsä saa vastauksen ja ongelmiinsa ratkaisun, kuinka tyytyväinen on pankkiinsa yleisesti ottaen ja kuinka mielellään suosittelee pankkia muille. Tulosten mukaan olemme parhaita helpottamaan asiakkaidemme pankkiarkea, eikä kukaan tule lähellekään asiakkaidemme halua suositella meitä ystävilleen. Se on suurenmoinen lahja 100-vuotiaalle.

## Asiakassuhde on kaiken A ja O

Olemme vakuuttuneita siitä, että suuri kiitos tuloksesta kuuluu valintaamme panostaa suhteisiin ja asiakaspalveluun. Muiden

panostaessa digitalisaatioon ja yhä useampien palvelutoimintojen automatisointiin, me panostamme yhä edelleen henkilökohtaiseen asiakaspalveluumme. Asiakassuhteet ovat tärkeitä meille Ålandsbankenissa.

– Asiakassuhteet eivät pelkästään tee työstämme hauskeempaa, vaan ne auttavat meitä myös tulemaan paremmaksi. Juuri yhteydenpidossa asiakkaisiimme voimme kehittyä, sanoo Maud Johans, asiakaspalvelun ja markkinointituen osastopäällikkö. Mitä enemmän tiedämme sinusta ja siitä, mitä mielestäsi teemme hyvin tai heikosti, sitä helpommin voimme terävöittää taitojamme entisestään.

## Mitä asiakaspalvelu tekee?

Asiakasneuvojen taloudellisen huippuosaimisen sijaan asiakaspalvelu toimii täydennyksenä asiakasneuvojille, hieman kuin ”ensiapuna”

– he voivat antaa nopeammin vastauksia tavallisiin asioihin ja yksinkertaisempiin kysymyksiin. Kyseessä voi esimerkiksi olla palveluneuvonta ja apu Internetkonttorin tai Mobiilipankin käyttöön, sisäänkirjautumisohjeet, korttiasiat tai kysymykset turvarajoista, aukioloajoista ja hinnastoista ...

– Me olemme täällä tehdäksemme jokapäiväisistä pankkiasioistasi helpompaa, jatkaa Maud Johans. Saamme välittömän arvioinnin palvelustamme antamalla asiakaspalveluun yhteydessä olleiden asiakkaiden vastata muutamaiin kysymyksiin heti puhelun päätyttyä. Vastaamalla puhelinkyselyyn autat meitä saavuttamaan tavoitteemme – haluamme olla Pohjoismaiden paras asiakaspalvelu kaikissa kategorioissa.

Pankille, joka näkee kehityspotentialin positiivisena asiana, tällainen palaute on suunnaton apu jatkuvassa kehitystyössämme. ■





# Kätevällä tunnistautumisella myös turvallisia maksuja

Syyskuussa voimaan tulleiden maksupalvelulain muutosten tarkoituksena oli muun muassa lisätä maksujen turvallisuutta EU:ssa ja ETA:ssa. Olipa kyseessä sitten verkkokauppaosto tai lähimaksu kivijalkakaupassa, voit muutosten takia joutua tunnistautumaan useammin kuin aikaisemmin. Jos korttisi joutuisi väriin käsiin, pienentää vahvan tunnistamisen vaatimus korttipetosten riskiä.

*Teksti: Jutta Linder, kuva: Adobe Stock*

Kaikilla pankeilla on omat ratkaisunsa niin kutsuttuun asiakkaan vahvaan tunnistamiseen, jota tunnistautumisen yhteydessä lakimuutosten jälkeen vaaditaan. Ålandsbankenin asiakkaana tämä tapahtuu joko e-ID:llä tai tunnuslukutaulukolla. Jo vuonna 2017 aloimme tarjota sähköistä vaihtoehtoa tunnuslukutaulukolle, joka tunnetaan nimellä Ålandsbanken e-ID. Sillä kirjaudut sisään Internetkonttoriin ja Mobiilipankkiin, vahvistat maksut ja ostot verkossa ja kirjaudut myös sisään viranomaisten sivuille käyttäaksesi heidän tarjoamiaan verkkopalveluita. Tunnistautumisen teet Mobiilipankin kautta, itse valitsemallasi tunnusluvulla, sormenjäljelläsi tai Face ID:llä – kätevästi ja turvallisesti.

## **Aktivoi e-ID jo tänään!**

Jotta voit ottaa käyttöösi e-ID:n, tarvitset digitaalisten palvelujemme lisäksi ainoastaan älypuhelimien. Erillistä sovellusta ei tarvita,

koska e-ID aktivoidaan helposti Mobiilipankin kautta. Jo noin 40 % digitaalisia palveluita käyttävistä asiakkaistamme käyttää e-ID:tä, ja olemme saaneet monia positiivisia reaktioita e-ID:stä. Suosittelemme kaikkia älypuhelimien omistavia asiakkaitamme aktivoimaan e-ID:n jo tänään.

## **Ja miten tunnuslukutaulukoiden käy?**

Jos sinulla ei ole älypuhelimia, voit jatkaa tunnuslukutaulukon käyttämistä. Ensi vuoden aikana tulemme sopeuttamaan tunnuslukutaulukkoa maksupalvelulain uusien vaatimusten mukaisesti. Täydennämme tunnuslukutaulukkoa koodilla, joka lähetetään sinulle tekstiviestitse. Sen jälkeen kirjaudut sisään Internetkonttoriin ja Mobiilipankkiin ja vahvistat maksusi sekä tunnuslukutaulukolla että koodilla, jonka saat tekstiviestitse. Tarkista ja päivitä tarvittaessa matkapuhelinnumerosi jo nyt Internetkonttorin tai Mobiilipankin kautta!

## **Muista tunnuslukusi ja säilytä tunnuslukutaulukkosasi**

Maksaessasi kortilla fyysisissä kaupoissa sinun tulee muistaa korttisi tunnusluku. Et voi enää hyväksyä korttimaksuja allekirjoituksellasi – antamalla tunnuslukusi vahvistat, että korttiasi käyttää sinä eikä kukaan muu. Sama koskee myös lähimaksuja. Väliillä sinun täytyy vahvistaa lähimaksut laittamalla kortti maksupäätteeseen ja näppäilemällä tunnuslukusi. Jos olet unohtanut korttisi tunnusluvun, voit tilata sen uudelleen Internetkonttorista.

Muistathan säilyttää tunnuslukutaulukkosasi, vaikka otat käyttöön e-ID:n – tarvitset sitä aktivoiessasi e-ID:n uuteen puhelimeen tai tablettiin. ■

# Vinkkejä & uutisia

Kuva: Adobe Stock



## Sujuvasti sormenjäljellä!

Onko tunnuslukutaulukkosu väärässä paikassa väärään aikaan? Haluatko kirjautua sisään digitaalisiin palveluihimme nopeasti ja turvallisesti? Haluatko vahvistaa maksusi sormenjäljelläsi tai Face ID:llä? Jos vastaat kyllä johonkin näistä kysymyksistä, meillä on sinulle ratkaisu – Ålandsbanken e-ID. Aktivoi sähköisen tunnistautumismenetelmämme

Mobiilipankissa muutaman helpon vaiheen kautta. Lue lisää verkkosivustoltamme tai ota yhteyttä Asiakaspalveluumme tai lähimpään konttoriisi, jos tarvitset apua e-ID:n aktivoimisessa. Jo reilut 40 % digitaalisia palveluita käyttävistä asiakkaistamme on aktivoinut e-ID:n – ja tyytyväisten käyttäjien joukko kasvaa jatkuvasti!

## Saisinko ympäristöystävällisen rahaston, kiitos!

Nyt voit helposti tehdä ympäristöystävällisiä valintoja myös koskien sijoituksia – syyskuussa korkorahastomme Ålandsbanken Green Bond ESG sai Joutsenmerkin! Rahasto lanseerattiin toukokuussa 2019 ja se sijoittaa vihreisiin obligaatioihin ja yrityslainoihin, joiden liikkeeseenlaskijoina on yrityksiä, jotka ovat luokkansa johtavia vastuullisuusmielessä. Lue lisää Joutsenmerkin saaneesta rahastostamme sivulta 16 tai verkkosivustoltamme.





## Concierge Service – uusi palveluportaali kokoaa varauksesi yhteen paikkaan

Concierge Service -palvelu, jonka sinä Premium- ja Private Banking -asiakkaana saat käyttöösi, on lanseerannut uuden asiointipalvelun voidakseen auttaa sinua parhaalla mahdollisella tavalla. Saat jatkossa linkin portaaliin, josta löydät kaikki kyselysi, varauksesi ja lippusi samasta paikasta. Voit helposti tämentää kyselyjäsi kommentoimalla Concierge Serviceltä saamiasi ehdotuksia suoraan palveluportaalissa, ja kun kaikki varaukset

ovat valmiita näet niistä yhteenvedon. Sinun ei siis enää tarvitse etsiä varausvahvistuksia sähköpostista.

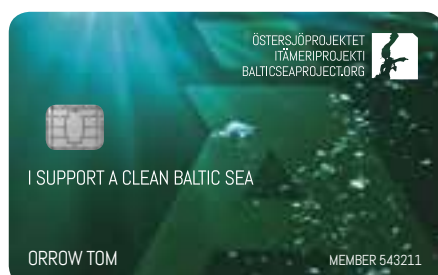
Joten seuraavan kerran kun tarvitset ehdotuksia nähtävyyksistä matkakohteessasi, haluat ostaa lippuja konserttiin tai tarvitset apua järjestämään ikimuistaisen matkan kokosuvulle, käänny Concierge Servicen puoleen – mikään pyyntö ei ole liian iso tai pieni.



## Säädä korttirajoja Internetkonttorin ja Mobiilipankin kautta – milloin ja missä vain!

Mietitkö, mitä voit itse tehdä pienentääksesi korttipetoksen riskiä? Yksi keino on tarkistaa korttisi turvarajat säännöllisesti. Muuttamalla korttisi turvarajoja ja aluekohtaisia rajoituksia minimoit vahinkoa, jos korttisi joutuisi ulkopuolisen haltuun. Muutat turvarajoja sekä Internetkonttorin että Mobiilipankin kautta, niin usein kuin haluat ja missä ikinä oletkin.

- Aseta ostoille, nostoille ja verkko-ostoksille matalat vuorokausirajat ja nosta niitä tilapäisesti ainoastaan ennen suurempia ostoja.
- Jos olet kotona – valitse korttisi käyttöalueeksi Suomi.
- Jos lähdet matkalle – muuta aluetta matkakohteeksi mukaan ja palattuasi kotiin muuta alueeksi jälleen Suomi.
- Huomioi, että käyttöalue koskee ainoastaan ostoksia kivijalkakaupoissa – nettiostoja rajoitat verkko-ostojen vuorokausirajojen avulla.



### Tunnuslukutaulukoiden täydennys

Käytätkö tunnuslukutaukkoamme Ålandsbanken e-ID:n sijaan? Ensi vuoden aikana tulemme sopeuttamaan tunnuslukutaulukkoa maksupalvelulain uusien vahvan tunnistamisen vaatimusten mukaisesti. Täydennämme tunnuslukutaulukkoa koodilla, joka lähetetään sinulle tekstiviestitse. Koodia käytät, yhdessä tunnuslukutaulukon kanssa, kirjautuaksesi sisään Internetkonttoriin ja Mobiilipankkiin sekä vahvistaaksesi maksuja.

Valmistauduthan tähän jo nyt päivittämällä matkapuhelinnumerosi Internetkonttorin tai Mobiilipankin kautta!

## Internetkonttori ja Mobiilipankki henkilökohtaisten tapaamisten täydennyksenä

Tapamme harjoittaa pankkitoimintaa perustuu vakaumukseen, että asiakkaamme arvostavat suhteita ja henkilökohtaisia tapaamisia. Uskomme kuitenkin vahvasti myös siihen, että tarjoamalla digitaalisia palveluita voimme täydentää henkilökohtaisia tapaamisia, ja kannustammekin sinua ottamaan käyttöösi Internetkonttorin ja Mobiilipankin. Digitaalisten palveluidemme kautta hoidat pankkiasiasi milloin ja missä haluat. Sen lisäksi saat meiltä viestejä sähköisesti ja osallistut näin ollen paperimäärän vähentämiseen. Hyvä asia



sekä sinulle että luonnolle!

Mobiilipankin kautta voit nyt myös lähettää meille liitteitä ja täyttää asiakastietolomakkeen!

SEURAA MUKAAN KULISSIEN TAAKSE!

# Täällä kehitetään pankin palveluita

Pankkiasiakkaana haluat, että pankkiasiasi hoituvat sujuvasti ja mukavasti – huolimatta siitä, mitkä omat tarpeesi tai viranomaisten asettamat uudet vaatimukset ovat. Ålandsbankenin Liiketoiminnan kehittämisen osasto vaikuttaa kulisseissa, mutta tiimin työ vaikuttaa lähes kaikkiin pankin prosesseihin. Tule mukaan tutustumaan osastoon!

Teksti: Helena Forsgård, kuva: Viktor Fremling

Mitä pankin asiakkaat peräänkuuluttavat? Mitä uusia tai parannettuja palveluita ja tuotteita pankin tulisi tarjota? Mitkä kilpailijoiden tuotteista vaikuttavat houkuttelevilta?

Nämä ovat kysymyksiä, joita pankin liiketoiminnan kehittäjät miettivät jatkuvasti.

– Yritämme koko ajan terävöittää tarjouk-  
siamme ja palveluitamme, ja asiakkailtam-

me saama palaute on meille hyvin tärkeää. Asiakkaaltamme saatu idea voi ajan mittaan johtaa uuteen palveluun tai tuotteeseen, kertoo Jannike Nordström.

Tulossa on esimerkiksi Private Banking -asiakkaille tarjottava uusi luottokortti, sekä Osakesäästötili – verotuksellisesti suotuista säästömuoto – joka on parhaillaan työn alla.

Kuluneen vuoden aikana pankki on lisäksi vaihtanut koko maksukorttien valikoiman Itämerikorteiksi. Kortit ovat valmistettu ympäristöystävällisestä, maissipohjaisesta materiaalista. Asiakkaat voivat myös seurata omaa ympäristökuormitustaan korttiin liitetyn Åland Indexin avulla.



Vasemmalta: Jannike Nordström, Anton Strandvik, Alexander Hedman ja Frida Gardberg

### Fiksujen ratkaisujen löytäminen

Samanaikaisesti on tärkeää lisätä kaikkien toiminnan osa-alueiden tehokkuutta ja löytää fiksuja ratkaisuja, jotka säästävät työaikaa tai kuluja – tai mieluiten molempia. Tänä päivänä tämä tarkoittaa käytännössä yhä useampien digitaalisten ratkaisujen tarjoamista.

– Asiakkaiden käytös on muuttunut ja he asettavat paljon korkeampia vaatimuksia saatavuuden suhteen. Tämän takia asetamme Mobiilipankin kehittämisen etusijalle, sanoo Jannike Nordström.

Kehittämistyö on muun muassa johtanut siihen, että asiakkaat voivat nykyisin hyväksyä tiettyjä sopimuksia sähköisellä allekirjoituksella, mikä tekee prosessista paljon nopeamman. He voivat myös allekirjoittaa lainahakemuksia sähköisesti ja näin ollen lainan nosto nopeutuu.

– Asiakkaan kokemus on aina etusijalla. Haluamme, että asiakkaamme kokevat pankkiasioidensa hoitamisen helppona ja yksinkertaisena, ja että he saavat nopeasti vastauksen kysymyksiinsä. Sen takia teemme tiiviisti yhteistyötä konttoreissamme työskentelevien kollegoidemme kanssa, jotka tapaavat asiakkaitamme päivittäin, ja jotka tietävät, mihin asiakkaat ovat tyytyväisiä ja missä meillä olisi parantamisen varaa.

Talon sisäisiä työtapoja ja -rutiineja tulee myös tarkastella. Voidaanko löytää ratkaisu, jonka avulla asiakasvastaava voisi käyttää vähemmän aikaa hallinnollisiin tehtäviin ja sen sijaan enemmän aikaa asiakastapaamisiinsa, ja näin ollen tarjota parempaa palvelua?

Tehokkaampi työtapo voi myös säästää resursseja. Vielä tänä päivänä pankkimaailmassa käytetään esimerkiksi melkoinen määrä paperia, ja liiketoiminnan kehittäjät yrittävät jatkuvasti löytää ratkaisuja vähentääkseen paperin määrää, mikä on myös linjassa pankin kestävä kehityksen strategian kanssa.

### Jatkuvasti uusia vaatimuksia

Finanssiala on tiukasti säädelty ja viranomaiset asettavat jatkuvasti pankkien toiminnalle uusia vaatimuksia. Tarkoituksena on lisätä turvallisuutta ja selkeyttä koskien pankkien palveluita.

Esimerkki tästä on toinen maksupalveludirektiivi, PSD2, jonka tarkoituksena on muun muassa lisätä korttimaksujen turvallisuutta ja suojata kuluttajia petoksilta. Toinen esimerkki on Mifid 2, joka säätelee tarjottavia

sijoituspalveluita, ja kolmas on tietosuoja-asetus GDPR, jonka tarkoituksena on vahvistaa turvaa henkilötietojen käsittelyssä.

– Olemme viime vuosien aikana käyttäneet paljon aikaa ja energiaa muokataksemme toimintaamme uusien säännösten mukaisesti. Samat vaatimukset asetetaan sekä pienille että suurille tekijöille, ja välillä näiden vaatimusten täyttäminen onkin varsin haastavaa. Pienuutemme on kuitenkin samalla meille etu – olemme joustavia ja voimme toimia nopeasti, sanoo Jannike Nordström.

### Mobiilipankin kautta

Asiakkaat huomaavat säännösten noudattamisen esimerkiksi siitä, että pankki esittää asiakkaille säännöllisesti joukon kysymyksiä. Kysymysten tarkoituksena on antaa pankille mahdollisimman totuudenmukainen kuva asiakkaan tilanteesta, jotta pankki voi paremmin estää petoksia ja täyttää viranomaisten asettamat vaatimukset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä. Ålandsbanken on pyrkinyt tekemään tämän asiakkailleen mahdollisimman mutkattomaksi, ja lokakuusta alkaen kaikki yksityishenkilöt voivatkin täyttää tietonsa suoraan Mobiilipankissa. Päivityksen lähestyessä asiakas saa myös muistutuksen siitä!

– Vahvuutemme on tytäryhtiömme Crosskeyn läheisyys, koska he voivat nopeasti kehittää tarvitsemme it-ratkaisut.

### Uusia yhteistyökumppaneita

Finanssimaailman trendeissä täytyy myös pysytellä mukana. Muutama vuosi sitten Ålandsbanken aloitti fintech-satsauksen ja yhteistyön eri toimijoiden kanssa. Näitä ovat Doconomy, jonka piakkoin lanseeraaman sovelluksen keskipisteessä on kestävä kehitys ja jonka pankkipalvelut Ålandsbanken tuottaa, ja Dreams, jonka sovellus tekee säästämisen ja sijoittamisen helpompaa – ja e-kaupan toimialalle maksuratkaisuja kehittävä Trustly.



## Liiketoiminnan kehittäminen

Liiketoiminnan kehittämisen osastolla Maarianhaminan pääkonttorissa on töissä kolmetoista henkilöä, jotka työskentelevät koko organisaation kehittämisen parissa.

Heidän työkenttensä on jaettu kolmeen ryhmään – viranomaisvaatimukset, tehostaminen ja asiakaskokemukset.

Työ tapahtuu usein projektimuodossa, jolloin mukaan otetaan myös muita osaamista kuten prosessivastaavia, asiakasvastaavia, juristeja ja it-asiantuntijoita.

Toinen jännittävä panostus on uuden hypoteekkiyhtiön perustaminen, joka tulee tarjoamaan asuntolainatuotteita, jonka alustaratkaisut ovat Ålandsbankenin ja Crosskeyn kehittämiä.

– Kumppanuuksemme kautta meille avautuu uusia liikemahdollisuuksia. Voimme hyödyntää olemassa olevia investointeja ja luoda uusia tulolähteitä, sanoo Jannike Nordström ja lisää:

– Yhteistyökumppanimme ovat lisäksi erittäin taitavia yksinkertaistamaan prosessien vaiheita ja selittämään asioita selkeästi käyttäjilleen. He opettavat meitä ajattelemaan uusin tavoin ja työskentelemään yhä paremman asiakaskokemuksen puolesta! ■

# Usko yksilön vaikuttamis- mahdollisuuksiin Itämeren pelastamisessa heijastuu Itämeriprojektin hakemuksista

Teksti: Jenny Ruda, kuva: Adobe Stock

Ålandsbanken on Itämeriprojektin kautta rahoittanut Itämeren tilaa edistäviä hankkeita jo vuodesta 2014. Rahoitusta jaetaan viidessä eri kategoriassa, ja tukea hankkeilleen voivat hakea esimerkiksi yritykset, säätiöt ja konkreettisiin tuloksiin tähtäävät tutkimushankkeet. Itämeriprojektin rahoitushaku oli auki alkukesästä syyskuun loppuun, ja projekti vastaanotti tänä vuonna yhteensä 95 hakemusta, joiden tavoitteena on parantaa Itämeren tilaa. Rahoitushaun viisi kategoriaa ovat digitaaliset innovaatiot, konkreettiset kilogrammat, osallistavat projektit, paikalliset vesiensuojeluprojektit sekä lasten ja nuorten projektit.

Tämän vuoden hakemusten yhdeksi keskeiseksi teemaksi nousi kestävä kuluttami-

nen. Kaiken kaikkiaan hakemusten joukossa oli kuitenkin laaja kirjo aihealueita ja ratkaisuja Itämeren tilan parantamiseksi. Hakemuksista heijastui vahvasti usko yksilön vaikutusmahdollisuuksiin koskien Itämeren tilaa ja monet hankkeet liittyivät ympäristökasvatukseen ja tietoisuuden lisäämiseen. Muovijäte sekä jätteiden ja materiaalien kierrätys oli läsnä monessa hakemuksessa. Hakemusten joukossa oli myös Itämeren rehevöitymiseen ja siitä johtuviin leväkukintoihin liittyviä hankkeita. Suurin osa hakemuksista saatiin kategoriaan osallistavat hankkeet, joka on vuosien saatossa kerännytkin kategorioista eniten hakemuksia. Ympäristöasiantuntijoista koostuva tuomaristo käy hakemukset läpi, ja rahoitusta saavat hankkeet julkistetaan

helmi-maaliskuussa.

Viime vuonna Ålandsbankenin Itämeriprojekti rahoitti hankkeita yhteensä 300 000 eurolla ja vuosien saatossa Ålandsbanken on tukenut erilaisia ympäristöhankkeita noin 2 300 000 eurolla. Tänä vuonna Itämeren tilaa edistäville hankkeille on jaossa jopa 500 000 euroa.

– Ihmisten toimet vaikuttavat Itämeren tilaan niin hyvässä kuin pahassa, ja haluamme kannustaa kaikkia osallistumaan suojelutyöhön. Vain yhteistyöllä voimme aikaansaada pysyvän muutoksen, Ålandsbankenin Suomen johtaja ja Itämeriprojektin tuomariston puheenjohtaja Anne-Maria Salenius sanoo. ■



## 25 kilometriä puhtaamman Itämeren puolesta

Kuva: Joakim Holmström

Elokuun lopussa 10 Ålandsbankenin työntekijää ui yhteensä 25 kilometrin matkan Maarianhaminan Länsisatamasta Itäsatamaan.

– Halusimme tehdä yhdessä jotain hauskaa ja erilaista pankin 100-vuotisjuhlan kunniaksi, mutta haluamme myös tuoda näkyvyyttä Itämeren suojelulle ja Itämeriprojektille, sanoo Maud Johans, markkinoinnintuen ja asiakaspalvelun osastopäällikkö Ålandsbankenilla.

– Itämeri on yksi maailman saastuneimmista meristä. Yksi syy siihen on alueen korkea asukastiheys. Toivomme, että monet tulevat sukupolvet voisivat vielä nauttia vedestä niin kuin me uinti-tempauksessamme teimme. Meri oli puhdas, kirkas ja melko levätön. ■



Uimarit vasemmalta: Ted Lindroos, Olle Linné, Fanny Ek, Maud Johans, Heidi Valkeakari, Nina Peippo, Jonas Kurén, Anna-Stina Wiklund, Tove Erikslund, Joakim Widström.

Turvallisuus, suunnittelu ja muonitus (ei kuvassa): Johan Haglöf, Linda Sundström, Lovis Henriksson, Lasse Danielsson, Per Åke Henriksson, Maria Eriksson.

## Tuuli Petäjä-Sirén varmisti Suomelle maapaikan Tokion olympialaisiin

Teksti: Lotta Lybeck, kuva: Jetro Stavén

Kilpapurjehtija Tuuli Petäjä-Sirén varmisti Suomelle maapaikan Tokion olympialaisiin purjehduksen RS:X-luokassa Italiassa syyskuussa purjehditussa MM-regatassa. Ålandsbanken on Tuulin pääyhteistyökumppani ja kilpapurjehtija toimii Ålandsbankenin Itämeriprojektin lähettiläänä.

– Maapaikan varmistaminen oli tavoitteeni ja olen todella iloinen sen saavuttamisesta. Sain kisoista paljon itseluottamusta, erityisesti yhden yksittäisen lähdön voittamisesta. Se oli osoitus siitä, että hyvänä päivänä kaikki on mahdollista, Tuuli kommentoi.

Tuuli varmisti maapaikan yltämällä Garda-järvellä järjestetyissä MM-kilpailuissa kultafinaaliryhmään. Hän sijoittui lopulta MM-taistossa sijalle 26.

– Minulla oli Itämeren aalloilla varsin mainio treenikesä. Meillä on nuori ja innokas treniryhmä, josta saa hyvää sparrausta. Myös kelit suosivat kotivesillä harjoittelua, eikä sinilevää ollut yhtä paljon kuin edellisvuonna, Tuuli kertoo.

Ennen ensi kesänä järjestettäviä olympialaisia edessä on vielä harjoitusleirejä ulkomailla, MM-kilpailut helmikuussa sekä EM-kilpailut toukokuussa. Alkukesästä

tavoitteena on jälleen hyödyntää kotimaan treenimahdollisuudet Itämerellä.

– MM-kisat osoittivat, että kehitystä on tapahtunut ja eteenpäin on menty. Minulla on hyvä tiimi ympärilläni ja loistavat yhteistyökumppanit. Nyt jatketaan harjoittelua ja kehittymistä, ja katsotaan mitä ensi vuosi tuo tullessaan, Tuuli sanoo.

Tuuli on edustanut Suomea kolmissa edellisissä olympialaisissa Pekingissä, Lontoossa ja Rioissa. Lontoossa hän voitti olympiahopeaa ja oli Rioissa 10:s. Kesäolympialaiset järjestetään Tokiossa 24.7.–9.8.2020. ■



# 5 kysymystä Peter Wiklöfille

## 1 Syksyllä julkistettiin, että perustatte hypoteekkiyhtiön yhdessä usean muun toimijan kanssa.

### Miksi teette tällaisen panostuksen?

Olemme vakuuttuneita siitä, että tämä yhteistyö tulee entisestään parantamaan Ålandsbankenin kilpailukykyä. Yhteistyön kautta saamme pitkällä tähtäimellä suurempia volyymeja, joka tekee uudelleenrahoituksesta tehokkaampaa. Saamme myös kumppanin, jonka kanssa voimme jakaa käyttökustannukset.

## 2 Syyskuussa Ålandsbanken sai ensimmäisen Joutsenmerkityn rahastonsa – Ålandsbanken Green Bond ESG:n. Mitä tämä merkitsee teille?

Kestävä kehitys on luonnollinen osa strategiaamme. Rahaston Joutsenmerkki on todiste menestyksekkäästä ja pitkäkestoisesta työstämme kestävän kehityksen ja vastuullisten sijoitusten parissa. Ympäristömerkki auttaa toivottavasti myös asiakkaitamme tekemään tietoisia ja kestäviä valintoja myös koskien säästämistä.

## 3 100-vuotisjuhlavuosi lähestyy loppuaan. Miten kuvailisit ensimmäistä sataa vuotanne?

Matkamme on ollut hyvä ja menestysekäs. Olemme todistaneet olevamme pankki, joka pystyy sopeutumaan uusiin edellytyksiin, joita näin pitkällä ajanjaksolla säännöllisesti syntyy. Olemme olleet mukana sekä hyvinä että huonoina aikoina, mutta jokaisen kriisin jälkeen olemme entistä vahvempia. Voimme todeta, että ainoa pysyvä asia on muutos. Olen hyvin ylpeä siitä, mitä voimme tarjota asiakkaillemme tänään, ja hieno tuloskehityksemme johtuu siitä, että monet asiakkaat arvostavat palvelutarjontaamme.

## 4 Ålandsbankenilla on selkeä linja kestävän kehityksen suhteen, mutta miten on toimitusjohtajan laita? Mitkä ovat parhaat arkivinkiksi ympäristön hyväksi?

Kestävän kehityksen työ on kuin maratonjuoksu, sitä ei voi ratkaista yhdellä nopealla panoksella. Meidän kaikkien tulee jatkuvasti olla tietoisia päivittäisten valintojemme vaikutuksista. Ahvenanmaalla, jossa asun, välimatkat ovat verrattain lyhyet. Jonkin aikaa sitten vaihdoinkin hybridiautoon, jonka ansiosta joudun nykyisin käymään bensa-asemalla vain harvoin.

## 5 Vuodenvaihteen jälkeen osakesäästötilin avaaminen on mahdollista myös Suomessa. Tarkoituksena on houkutella enemmän suomalaisia säästämään pitkäjänteisesti – tuleeko tämä olemaan mahdollista myös Ålandsbankenin asiakkaille?

Haluamme olla mukana nostamassa mielenkiintoa omaan säästämiseen. Sen takia olemme päättäneet tarjota osakesäästötiliä asiakkaillemme. Työ on jo käynnissä, ja tähtäämme osakesäästötilin lanseeraamiseen jo kevään aikana.



# ÅLANDSBANKEN

## ÅLANDSBANKEN ABP

### PÄÄKONTTORI:

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

### SUOMEN LIIKETOIMINTA-ALUE

Johtaja Anne-Maria Salonius  
Puhelin 020 429 3401  
anne-maria.salonius@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

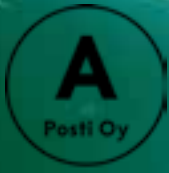
### TURKU

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](https://alandsbanken.fi)

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

**ÅLANDSBANKEN**

Kuljemme omaa tietämme