



EXAMEN I PLACERINGSÄRENDEN (APV1): EXAMENSKRAV

Grundläggande information, struktur och kunskapskrav

GÄLLER FRÅN OCH MED 1.1.2018. Dokumentet baserar sig på den finska versionen daterad 1.1.2018.

Innehåll

GRUNDLÄGGANDE INFORMATION OM EXAMEN	3
Målsättningarna med Finansbranschens Centralförbunds <i>Examen i placeringsärenden</i> (APV1)	3
Målgrupp	4
Avläggande av examen och de allmänna principerna för utvärdering av tentamen.....	4
STRUKTUREN FÖR EXAMEN I PLACERINGSÄRENDEN.....	5
EXAMENSKRAV.....	6
1 Nationalekonomi och finansmarknaden.....	6
1.1 Målsättningar.....	6
1.2 Studiematerial	6
2 Företagsekonomi	6
2.1 Målsättningar.....	6
2.2 Studiematerial	6
3 Investeringsprodukter och investeringsverksamhet.....	6
3.1 Målsättningar.....	6
3.2 Studiematerial	7
4 Lagstiftning om och etik gällande tillhandahållande av investeringstjänster samt privaträttens grunder	8
4.1 Målsättningar.....	8
4.2 Studiematerial	8
5 Beskattning av investeringar samt familje- och arvsrättens grunder	9
5.1 Tavoitteet	Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.9
5.2 Studiematerial	9
BILAGA 1 RÅD FÖR ATT SKAFFA STUDIEMATERIAL.....	10
BILAGA 2 EXAMEN I PLACERINGSÄRENDEN APV1: BÖCKER OCH KOMPENDIER	11

VIKTIGT MEDDELANDE TILL SVENSKSPRÅKIGA TENTANDER

Denna svenska språkversion av examenskraven baserar sig på dokumentet *Sijoituspalvelututkinnon (APV1) vaatimukset: Tutkinnon perusteet, rakenne ja vaatimukset*. **Om olika språkversioner eventuellt är motstridiga gäller de finskspråkiga examenskraven.** Vänligen kolla datumen på titelsidan.

Alla tentamensfrågor görs upp på grundval av det finskspråkiga studiematerialet. Därefter görs en svensk språkversion som baserar sig på den finska texten. För det mesta är det frågan om en översättning, men inte alltid. Till sakinnehåll och andemening ska den svenska språkversionen dock motsvara den finska.

Studiematerialet är angivet i kapitlen *Studiematerial* under respektive delområde. För det mesta finns materialet tillgängligt enbart på finska. Det svenska material som direkt motsvarar det finska är närmast formell lagstiftning och Börsstiftelsens guider.

Till den del man eventuellt använder alternativt studiematerial, till exempel rikssvenska böcker eller kompendier som använts i förberedande kurser, ska man komma ihåg att innehållet och betoningarna sannolikt inte helt motsvarar innehållet i examenskravens studiematerial. Den ekonomiska teorin är naturligtvis densamma oavsett språk. Lagstiftning, regelverk, institutioner och ekonomisk historia varierar från land till land. För APV-examina ska man vara förtrogen med det som gäller Finland. **Annat studiematerial än det officiella läses således på eget ansvar.**

Då man läst finskt studiematerial kan det korrekta svenskspråkiga begreppet vara annat än man tänkt sig. Terminologicentralen TSK:s databas för facktermer är en högklassig källa till fackterminologi och dess korrekta översättning. Kolla gärna på webbplatsen <http://www.tsk.fi/tsk/sv> → Bank- och finansterminologi → Sökning för ekonomisk terminologi. Databasen innehåller både översättningar och ofta också korta förklaringar till facktermerna.

Svenskt Ekonomilexikon <https://www.ekolex.se> ger korta definitioner på ekonomiska begrepp.

APV-EXAMINA

APV-examen har redan avlagts av mer än 15 000 anställda inom sektorn för investeringstjänster. *Examen i placeringsärenden* och *Placerings specialistexamen* har i allt större utsträckning kommit att bli mått på branschkunskandet. Dessa examina är oskiljaktiga delar av branschens självreglering. *Examen i placeringsärenden (APV1)* är en examen som auktoriserats av Finans Finland rf.

Examen i placeringsärenden (APV1) motsvarar till sina kunskapskrav Swedsec Licens -examen i Sverige. Dessa är ömsesidigt godkända i Finland och Sverige.

Konkurrens och branschreglering har under de senaste åren lett till ökade satsningar på fortbildning. I och med att lagen förutsätter att man ska ha tillstånd för att bedriva investeringsrådgivning är det speciellt viktigt att i detta sammanhang kunna påvisa sitt branschkunskande.

Grundläggande investeringskunskap håller på att bli en del av allmänbildningen. Därför rekommenderar vi varmt dessa examina inte bara för dem som redan är verksamma eller som har som målsättning att arbeta inom branschen, utan för alla som är intresserade av investeringar och av finansmarknaden.

GRUNDLÄGGANDE INFORMATION OM EXAMEN

Målsättningarna med Finans Finland rf:s *Examen i placeringsärenden (APV1)*

Regleringen av sektorn för investeringstjänster ställer från och med 3.1.2018 krav på bedömningen av kunskapen och kompetensen hos personal inom finansbranschen som tillhandahåller kunder investeringsrådgivning eller information om eller som säljer finansiella instrument, strukturerade insättningar, investeringstjänster eller sidotjänster.

Företagen inom finansbranschen ska se till att personal som tillhandahåller information om eller som säljer de investeringsprodukter, investeringstjänster eller sidotjänster som erbjuds genom företaget har den kunskap och kompetens som krävs för att

- förstå de grundläggande egenskaperna, riskerna och särdragen hos de investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas, inklusive eventuella allmänna skattemässiga konsekvenser för kunden i samband med transaktioner. Särskild noggrannhet bör iaktas vid rådgivning avseende produkter som är mer komplexa (delarna 3, 4 och 5)
- förstå de totala kostnader och avgifter som kunden kommer att ådra sig i samband med den investeringsprodukt som erbjuds eller rekommenderas och kostnaderna i samband med tillhandahållandet av rådgivningen och andra eventuella relaterade tjänster som tillhandahålls (del 3)
- fullgöra de skyldigheter som krävs av företag vad gäller lämplighetskraven i MiFID, inklusive de skyldigheter som anges i dokumentet *Riktlinjer om vissa aspekter av lämplighetskraven i MiFID*
- förstå hur den typ av investeringsprodukt som tillhandahålls av företaget eventuellt inte är lämplig för kunden, efter att ha bedömt den relevanta information som kunden lämnat samt potentiella förändringar som kan ha inträffat sedan den relevanta informationen samlades in (delarna 3 och 4)

- förstå hur finansiella marknader fungerar och hur de påverkar värdet och prissättningen på de produkter som erbjuds eller rekommenderas till kunder (delarna 1 och 3)
- förstå inverkan av ekonomisk information och nationella/regionala/globala händelser på marknader och på värdet av de investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas till kunder (delarna 1, 2 och 3)
- förstå skillnaden mellan historiska resultat och prognoser för framtida resultat liksom begränsningarna med prognoser (del 3)
- förstå frågeställningar med anknytning till marknadsmissbruk och penningtvätt (del 4)
- bedöma uppgifter av relevans för de investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas till kunder såsom basfaktablad för investerare, prospekt, årsredovisningar eller finansiell information (delarna 2 och 3)
- förstå de specifika marknadsstrukturerna för den typ av investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas till kunder och, i förekommande fall, deras handelsplatser eller förekomsten av eventuella andrahandsmarknader (delarna 1, 3 och 4)
- ha grundläggande kunskap om värderingsprinciperna för den typ av investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas till kunder (del 3)
- förstå grundprinciperna i portföljteori, inklusive att förstå innebörden av diversifiering vad gäller enskilda investeringsalternativ (del 3).

Examen i placeringsärenden och Placeringsspecialistexamen erbjuder en ändamålsenlig bedömning av personalens kunskap och kompetens i överensstämmelse med regleringen.

Finans Finland rf rekommenderar att alla som är verksamma i värdepappersföretag med uppgifter i anslutning till investeringstjänster avlägger *Examen i placeringsärenden*. Denna är ett led i den självreglering med vilken Finans Finland rf och finansbranschen strävar efter att upprätthålla och utveckla branschens anseende samt personalens i värdepappersföretag högklassiga kunnande. Finans Finland rf har utfärdat en rekommendation om att avlägga *Examen i placeringsärenden*.

Kunskapskraven för *Examen i placeringsärenden* är mångsidiga och täcker grunderna inom olika kunskapsområden som behövs i arbetsuppgifter i anslutning till investeringstjänster. Kunskapskraven är indelade i fem kunskapsområden, varav de två första behandlar marknadens struktur och företagsekonomi. Följande delområde behandlar investeringsprodukter och investeringsverksamhet. De två sista delarna täcker de procedurregler som gäller tjänsteproducenten samt familje- och arvsrättens grunder ur investerarens synvinkel.

Målgrupp

Examen är riktad till alla anställda i värdepappersföretag, banker och försäkringsbolag som arbetar med kundbetjäning i anslutning till investeringstjänster samt även till personer som önskar få en överblick över hur värdepappersmarknaden fungerar och om de tjänster och produkter som där erbjuds.

Avläggande av examen och de allmänna principerna för utvärdering av tentamen

Examen avläggs med en tentamen som arrangeras av APV-sijoitustutkinnot Oy. Finans Finland rf eller APV-sijoitustutkinnot Oy som är ansvarig för examenskraven arrangerar inte förberedande utbildning. Det är inte heller obligatoriskt att delta i sådan utbildning för att få delta i tentamen. I praktiken har de flesta tentanderna dock deltagit i någon förberedande utbildning före tentamen. Examen bedöms enligt skalan godkänd/underkänd. Tentanderna delges också sitt personliga poängtal.

STRUKTUREN FÖR EXAMEN I PLACERINGSÄRENDEN

Delarna i examen

Examen består av fem kunskapsområden och avläggs vid samma tentamensskrivning. För godkänd examen har indelningen i sig ingen betydelse. Målsättningen är dock att fastslå en sådan poänggräns att godkänd prestation kräver grundkunskaper inom alla kunskapsområden.

Kunskapsområdena för examen är:

1. Nationalekonomi och finansmarknaden
2. Företagsekonomi
3. Investeringsprodukter och investeringsverksamhet
4. Lagstiftning om och etik gällande tillhandahållande av investeringstjänster samt privaträttens grunder
5. Beskattning av investeringar samt familje- och arvsrättens grunder

EXAMENSKRAV

1 Nationalekonomi och finansmarknaden

1.1 Målsättningar

Examinanden ska förstå den nationalekonomiska grundterminologin samt kopplingen mellan samhällsekonomin och finansmarknaden. Målsättningen är att examinanden omfattar de grundbegrepp med hjälp av vilka hon kan hålla sig á jour med och förstå aktuell ekonomisk information. Examinanden ska förstå hur finansiella marknader fungerar och hur de påverkar värdet och prissättningen på de produkter som erbjuds eller rekommenderas till kunder. Dessutom ska man förstå hur ekonomisk information och nationella/regionala/globala händelser inverkar på marknaderna och på värdet av investeringsprodukter.

1.2 Studiematerial

- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: *Moderni rahoitus*. WSOY, 2014, 7:e upplagan (eller nyare). Kapitel 3. ISBN 9789521423123.
- Lindholm, Timo – Kettunen, Juhani: *Globaali kansantalous*. Edita Publishing Oy, 2016, 1:a upplagan. Kapitlen 1–9. eISBN 9789513770563, ISBN 789513768003.

2 Företagsekonomi

2.1 Målsättningar

Examinanden ska förstå grunderna för företagets verksamhet och grundläggande företagsekonomiska begrepp: bokslutsanalys, företagets resultat- och balansräkning samt de centrala relationstalen i anslutning till dessa. Därtill ska examinanden förstå hur man utvärderar företaget som investeringsobjekt.

2.2 Studiematerial

- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: *Moderni rahoitus*. WSOY, 2014, 7:e upplagan (eller nyare). Kapitlen 5, 8 och 10. ISBN 9789521423123.
- Nasdaq: *Opi osakkeet*. Kapitlen 4.2.–4.4. Nyaste upplaga som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns enbart på finska.
- Salmi, Ilari: *Mitä tilinpäätös kertoo?* Edita, 2015, 8:e–9:e upplagan. Kapitlen 1–2, 4, 6 och 8. ISBN 9789513762391.

3 Investeringsprodukter och investeringsverksamhet

3.1 Målsättningar

Examinanden ska vara förtrogen med värdepappersmarknadens struktur och verksamhet, egenskaperna för de mest centrala tillgångsslagen, investeringsfondernas verksamhetsprinciper och olika typer av investeringsfonder, egenskaperna för försäkringsplaceringar, grundprinciperna vid investering i kapitalskyddade produkter samt med de alternativ som föreligger för långsiktigt sparande. Målsättningen är att examinanden förstår de grundläggande egen-

skaperna, riskerna, särdragen och totalkostnaderna hos de investeringsprodukter som erbjuds eller rekommenderas samt de kostnader kunden ådrar sig i samband med tillhandahållandet av rådgivning och andra eventuella relaterade tjänster.

Examinanden ska vara förtrogen med och förstå principerna om investeringens avkastning och risk samt känna till de mest centrala relationstalen i anslutning till detta. Man bör på ett lättförståeligt sätt kunna ge råd till investerare i frågor som gäller olika investeringsformer samt i investeringsrådgivningssituationer kunna vägleda hur en långsiktig sparplan ska gestaltas.

Examinanden ska vara förtrogen med investeringsfondernas verksamhetsprinciper och med olika typer av investeringsfonder. Man ska veta hur man söker information om investeringsfonder, känna till grunderna för utvärdering av fondprestation och ha kunskap om faktabladets innehåll samt för investeringsbeslut kunna utnyttja de relationstal fonderna redovisar. Man ska även känna till grunderna för beskattningen av fonder och andelsägarer.

Examinanden ska vara förtrogen såväl med spar- och placeringsförsäkringar som baserar sig på beräkningsränta som med fondförsäkringar, kapitaliseringsavtal och frivilliga pensionsförsäkringar jämte beskattningen av dessa.

Examinanden ska kunna skapa sig en helhetsuppfattning om kundens sociala förmåner och utgående från denna vägleda och ge råd hur de sociala förmånerna med bästa möjliga produkter kan kompletteras.

Med utgångspunkt i kundens målsättningar och helhetssituation ska examinanderna kunna jämföra produkter för långsiktigt sparande, fondförsäkringar och direkta fondplaceringar med varandra.

3.2 Studiematerial

- Börsstiftelsen: Placerarens ränteguide. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Börsstiftelsen: *Placeringsfondsguide*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Finansinspektionen/definitioner: *Kapitaliseringsavtal*. Texten finns på Finansinspektionens webbplats http://www.finanssivalvonta.fi/se/Finanskund/Finansiella_produkter/Investeringsverksamhet.
- Järvinen, Sami – Parviainen, Antti: *Pääomaturvattu sijoittaminen*. Talentum, 2014, 3:e förnyade upplagan. Kapitlen 2, 3, 5 och 6. ISBN 9789521421686.
- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: *Moderni rahoitus*. WSOY, 2014, 7:e upplagan (eller nyare). Kapitlen 1, 2, 4, 6 och 7. ISBN 9789521423123.
- Nasdaq: *Opi optiot*. Kapitlen 1 och 2. Nyaste upplaga som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns enbart på finska.
- Nasdaq: *Opi osakkeet*. Hela guiden. Nyaste upplaga som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns enbart på finska.

- Puttonen, Vesa – Repo, Eljas: *Miten sijoitan rahastoihin*. WSOY, 2011, 5:e upplagan. ISBN 9789510378076.
- Ylönen Marjo: *Eläkesäästäminen 2017*. Försäkrings- och finansrådgivningen, 2017. Publikationen finns på Försäkrings- och finansrådgivningens webbplats www.fine.fi → Julkaisut → Säästäminen ja sijoittaminen.

4 Lagstiftning om och etik gällande tillhandahållande av investeringstjänster samt privaträttens grunder

4.1 Målsättningar

Examinanden ska känna till de etiska normer och procedurregler som gäller tillhandahållande av investeringstjänster: lagstiftning, myndighetsdirektiv och branschens självreglering. Examinanden ska vara särskilt förtrogen med de ansvarsförhållanden som gäller tillhandahållande av investeringstjänster samt med de synsätt och operationaliseringar som gäller etiska och ansvarsfulla investeringar.

Examinanden ska behärska privaträttens grundterminologi: rättshandlingar, ställföreträdarskap, säkerheter, skadestånd, försäkrans samt de juridiska grundbegreppen i anslutning till företagsverksamhet. Dessutom ska examinanden förstå de synpunkter som gäller marknadsmissbruk och penningtvätt.

4.2 Studiematerial

- APV-tutkinnot -material: *Rahoitusvälineiden markkinat direktiivi II*. Hela kompendiet. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Publikationen finns på webbplatsen <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimuksiin kuuluvaa oppimateriaalia). Kompendiet finns enbart på finska.
- Hoppu, Esko – Hoppu, Kari: *Kauppa- ja varallisuus oikeuden pääpiirteet*. WSOY, 2016, 16:e förnyade upplagan. Sidorna 21–99, 199–226, 245–313, 343–439. ISBN 9789521425165.
- Hyske, Anna – Lönnroth, Magdalena – Savilaakso, Antti – Sievänen, Riikka: *Vastuullinen sijoittaminen*. FINVA, 2012, 1:a upplagan. Kapitlen 1 och 2 samt ordlistan. ISBN 9789525684384.

5 Beskattning av investeringar samt familje- och arvsrättens grunder

5.1 Målsättningar

Examinanden ska känna till beskattningsprinciperna samt grunderna för kapital-, arvs- och gåvobeskattningen. Man ska därtill känna till huvudprinciperna för annan sådan lagstiftning som är väsentlig med tanke på kundens investeringsbeslut.

Examinanden ska dessutom förstå beskattningens och familje- och arvsrättens grundbegrepp samt kunna vägleda kunden i dennes investeringsval med beaktande av kundens helhetsituation. Målsättningen är att examinanden förstår de allmänna skattemässiga konsekvenserna för kunden i samband med transaktioner.

5.2 Studiematerial

- APV-tutkinnot -material: *Verotus-kokooma*. Hela kompendiet. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Publikationen finns på webbplatsen <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimuksiin kuuluvaa oppimateriaalia). Kompendiet finns enbart på finska.
- Börsstiftelsen: *Placerarens skatteguide*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Finans Finland rf: *Perhe- ja perintöoikeutta pääpiirteissään*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Materialet finns på webbplatsen <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimuksiin kuuluvaa oppimateriaalia). Kompendiet finns enbart på finska.
- Hoppu, Esko – Hoppu, Kari: *Kauppa- ja varallisuus oikeuden pääpiirteet*. WSOY, 2016, 16:e upplagan. Sidorna 481–513. ISBN 9789521425165.

BILAGA 1 RÅD FÖR ATT SKAFFA STUDIEMATERIAL

Kommentarerna om det svenskspråkiga materialet baserar sig på situationen i januari 2018.

Helsingforsbörsen Nasdaqs guider *Opi optiot* och *Opi Osakkeet* (enbart på finska)

Guiderna kan beställas på e-postadressen koulutus@nasdaq.com. Böckerna sänds på post-förskott.

Placeringsfondsguiden, Placerarens ränteguide och Placerarens skatteguide

Dessa guider finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.

Notera att den nyaste versionen nödvändigtvis inte alltid finns att tillgå på svenska. Datum finns angivna på guiderna. Kolla att språkversionerna motsvarar varandra. Detta är speciellt viktigt för *Placerarens skatteguide* eftersom skattelagstiftningen kan ha ändrats.

Övriga böcker

Bokhandlar.

Annan intressant litteratur (utanför studiematerialet till tentamen)

Gräsrotsfinansiering:

http://www.finanssivalvonta.fi/se/Finanskund/Finansiella_produkter/Investeringsverksamhet/Andra_produkter/Grasrotsfinansiering.

Fonder:

<http://www.finanssiala.fi/materiaalit/FK-julkaisu-Sijoitusrahastotutkimus-2015.pdf>.

BILAGA 2 EXAMEN I PLACERINGSÄRENDE APV1: BÖCKER OCH KOMPENDIER**BÖCKER:**

- Hoppu, Esko – Hoppu, Kari: *Kauppa- ja varallisuus oikeuden pääpiirteet*. WSOY, 2016, 16:e förnyade upplagan. ISBN 9789521425165.
- Hyske, Anna – Lönnroth, Magdalena – Savilaakso, Antti – Sievänen, Riikka: *Vastuullinen sijoittaminen*. FINVA, 2012, 1:a upplagan. ISBN 9789525684384.
- Järvinen, Sami – Parviainen, Antti: *Pääomaturvattu sijoittaminen*. Talentum, 2014, 3:e förnyade upplagan. ISBN 9789521421686.
- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: *Moderni Rahoitus*. WSOY, 2014, 7:e upplagan (eller nyare). ISBN 9789521423123.
- Lindholm, Timo – Kettunen, Juhani: *Globaali kansantalous*. Edita Publishing Oy, 2016, 1:a upplagan. eISBN 9789513770563, ISBN 789513768003.
- Nasdaq: *Opi optiot*. Nyaste upplaga som är tillgänglig före tentamen.
- Nasdaq: *Opi osakkeet*. Nyaste upplaga som är tillgänglig före tentamen.
- Puttonen, Vesa – Repo, Eljas: *Miten sijoitan rahastoihin*. WSOY, 2011, 5:e upplagan. ISBN 9789510378076.
- Salmi, Ilari: *Mitä tilinpäätös kertoo?* Edita, 2015, 8:e–9:e upplagan. ISBN 9789513762391.

KOMPENDIER OCH GUIDER:

- APV-tutkinnot -material: *Rahoitusvälineiden markkinat direktiivi II*. Hela kompendiet. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Publikationen finns på webbplatsen <http://www.aalto.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimuksiin kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot -material: *Verotus-kokooma*. Hela kompendiet. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Publikationen finns på webbplatsen <http://www.aalto.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimuksiin kuuluvaa oppimateriaalia).
- Börsstiftelsen: *Placerarens ränteguide*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Börsstiftelsen: *Placerarens skatteguide*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Börsstiftelsen: *Placeringsfondsguide*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Guiden finns på Börsstiftelsens webbplats <http://www.porssisaatio.fi/se/undervisning>.
- Finansinspektionen/definitioner: *Kapitaliseringsavtal*. Texten finns på Finansinspektionens webbplats

http://www.finanssivalvonta.fi/se/Finanskund/Finansiella_produkter/Investeringsverksamhet.

- Finans Finland rf: *Perhe- ja perintöoikeutta pääpiirteissään*. Nyaste version som är tillgänglig före tentamen. Materialet finns på webbplatsen <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (under rubriken Tutkintovaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- Ylönen Marjo: *Eläkesäästäminen 2017*. Försäkrings- och finansrådgivningen, 2017. Publikationen finns på Försäkrings- och finansrådgivningens webbplats www.fine.fi → Julkaisut → Säästäminen ja sijoittaminen.



APV
SIIJOITUS
TUTKINNOT

Aalto EE Helsinki

Mechelininkatu 3 C
00100 Helsinki

AEE Aalto University
Executive Education

Finanssiala ry

Itämerenkatu 11-13
00180 Helsinki
www.finanssiala.fi

 **FINANSSIALA**