



SIJOITUSPALVELUTUTKINNON (APV1) OSAAMISVAATIMUKSET

Tutkinnon perusteet, rakenne ja vaatimukset

VOIMASSA 1.7.2018 - 31.12.2018

Sisällysluettelo

TUTKINTOJEN PERUSTEET	2
Finanssiala ry:n sijoituspalvelututkinnon tavoitteet.....	2
Kenelle tutkinto on tarkoitettu	3
Tutkinnon suorittaminen ja tentin arvioimisen yleiset perusteet	3
SIJOITUSPALVELUTUTKINNON RAKENNE	4
TUTKINTOVAATIMUKSET	5
1 Kansantalous ja rahoitusmarkkinat	5
1.1 Tavoitteet.....	5
1.2 Oppimateriaali	5
2 Yritystalous	5
2.1 Tavoitteet.....	5
2.2 Oppimateriaali	5
3 Sijoitustuotteet ja sijoittaminen	5
3.1 Tavoitteet.....	5
3.2 Oppimateriaali	6
4 Sijoituspalvelujen tarjontaa koskeva etiikka, sääntely ja yksityisoikeuden perusteet	7
4.1 Tavoitteet.....	7
4.2 Oppimateriaali	7
5 Sijoittajan verotus sekä perhe- ja perintöoikeuden perusteet	7
5.1 Tavoitteet.....	7
5.2 Oppimateriaali	8
LIITE 1 VINKKEJÄ OPPIMATERIAALIN HANKKIMISEEN	9
LIITE 2 SIJOITUSPALVELUTUTKINTO APV1 KIRJA- JA MONISTELUETTELO	10

APV-TUTKINNOT

Jo yli 15 000 sijoitusalan ammattilaista on suorittanut APV-tutkinnon. Sijoitusneuvojan tutkinnosta ja Sijoituspalvelututkinnosta on muodostunut alan ammatillisen osaamisen mitta. Se on kiinteä osa alan yhteistä itsesääätelyä. Sijoituspalvelututkinto (APV1) on Finanssiala ry:n (FA) auktorisoima tutkinto.

Sijoituspalvelututkinto (APV1) on vastavuoroisesti tunnustettu Ruotsissa ja vastaavat osaamisvaatimuksiltaan Swedsec Licens –tutkintoa.

Alan kilpailun ja sääntelyn seurauksena kouluttautuminen on lisääntynyt viime vuosien aikana. Erityisesti osaamisen näyttäminen on tärkeää haettaessa lainsäädännön edellyttämää sijoitusneuvonnan toimilupaa.

Sijoittamisen perusteista on tulossa osa kansalaisen yleissivistystä. Siksi suosittelemme lämpimästi tutkintoja paitsi alalla jo toimiville ja sille pyrkiville, myös kaikille sijoittamisesta ja rahamarkkinoiden toiminnasta kiinnostuneille henkilöille.

TUTKINTOJEN PERUSTEET

Finanssiala ry:n sijoituspalvelututkinnon tavoitteet

Sijoituspalvelualan sääntely asettaa 3.1.2018 lähtien vaatimuksia finanssialan yritysten asiakkaille sijoitusneuvoja antavan tai rahoitusvälineistä, strukturoiduista talletuksista, sijoituspalveluista tai oheispalveluista tietoja antavan ja niitä myyvän henkilöstön tietämyksen ja pätevyyden arvioinnille.

Finanssialan yritysten tulee varmistaa, että yrityksen tarjoamista sijoitustuotteista, sijoituspalveluista tai oheispalveluista tietoja antavalla ja niitä myyvällä henkilöstöllä on tarvittava tietämys ja pätevyys, jotta he

- ymmärtävät yritysten tarjoamien tai suosittelemien sijoitustuotteiden pääpiirteet, riskit ja ominaisuudet, kuten kaikki yleiset veroseuraamukset, joita asiakkaalle aiheutuu liiketoimien yhteydessä. Erityistä huolellisuutta on noudatettava silloin, kun annetaan neuvoja monimutkaisemmista tuotteista (osiot 3, 4 ja 5)
- ymmärtävät tarjotuista tai suositelluista sijoitustuotteista asiakkaalle aiheutuvat kokonaiskulut ja maksut sekä neuvon ja muiden mahdollisten tähän liittyvien palveluiden antamisesta asiakkaalle aiheutuvat kulut (osio 3)
- täyttävät yrityksille asetetut velvoitteet, jotka koskevat soveltuvuusvaatimuksia, kuten velvoitteet, jotka on asetettu tiettyjä MiFID:n soveltuvuusvaatimuksia koskevissa ohjeissa
- arvioituaan asiakkaalta saadut tiedot ja otettuaan huomioon muutokset, joita on voinut tapahtua tietojen keräämisen jälkeen, ymmärtävät, miltä osin yrityksen tarjoama sijoitustuote ei ehkä ole asiakkaalle soveltuva (osio 3 ja 4)
- ymmärtävät, kuinka rahoitusmarkkinat toimivat ja kuinka ne vaikuttavat niiden sijoitustuotteiden arvoon ja hinnoitteluun, joita tarjotaan tai suositellaan asiakkaille (osio 1 ja 3)
- ymmärtävät talouslukujen ja kansallisten/alueellisten/maailmanlaajuisten tapahtumien vaikutukset markkinoihin ja niiden sijoitustuotteiden arvoon, joita tarjotaan tai suositellaan asiakkaille (osiot 1,2 ja 3)
- ymmärtävät eron tuottohistorian ja tulevaisuutta koskevien tuottoskenaarioiden välillä sekä ennusteiden rajoitteet (osio 3)

- ymmärtävät markkinoiden väärinkäyttöön ja rahanpesuun liittyvät näkökohdat (osio 4)
- voivat arvioida tietoja, kuten avaintietoesitteitä, esitteitä, tilinpäätöksiä tai taloudellisia tietoja, jotka liittyvät asiakkaille tarjottujen tai suositeltujen tyyppisiin sijoitustuotteisiin (osiot 2 ja 3)
- ymmärtävät erityisiä markkinarakenteita, jotka koskevat asiakkaille tarjottuja tai suositeltuja sijoitustuotteita, sekä näiden sijoitustuotteiden kauppapaikat ja mahdollisten jälkimarkkinoiden olemassaolon (osiot 1, 3 ja 4)
- hallitsevat perustietämyksen tarjottujen tai suositeltujen sijoitustuotteiden arvostusperiaatteista (osio 3)
- ymmärtävät salkunhoitoon liittyvät peruseriaatteet, kuten hajauttamisen seuraukset yksittäisten sijoitusvaihtoehtojen osalta (osio 3).

Sijoituspalvelu- ja sijoitusneuvojan tutkinnon suorittaminen tarjoaa sääntelyn mukaisen tarkoituksenmukaisen arvioinnin henkilöstön tietämyksestä ja pätevydestä.

Finanssiala ry suosittelee, että sijoituspalveluja tarjoavien yritysten henkilöstöstä kaikki sijoituspalvelutehtävissä toimivat suorittavat sijoituspalvelututkinnon. Tutkinto on osa Finanssiala ry:n ja finanssialan itsesääntelyä, jolla pyritään ylläpitämään ja kehittämään alan arvostusta sekä sijoituspalveluyritysten henkilökunnan korkeaa osaamisen tasoa. Finanssiala ry on antanut suosituksen sijoituspalvelututkinnon suorittamisesta.

Sijoituspalvelututkinto on vaatimuksiltaan monipuolinen ja kattaa perusteet keskeisiltä sijoituspalvelutehtävissä tarvittavilta osaamisalueilta. Tutkinnon vaatimukset on jaettu viiteen aihealueeseen, joista kaksi ensimmäistä perehdyttää suorittajan markkinoiden rakentamiseen ja yritystalouteen. Seuraava osio käsittelee erilaisia sijoitustuotteita ja sijoittamista. Kaksi viimeistä osiota kattavat sijoituspalvelujen tarjoajia koskevat menettelytapasäännöt sekä verotuksen ja perhe- ja perintöoikeuden perusteet sijoitustoiminnan näkökulmasta.

Kenelle tutkinto on tarkoitettu

Tutkinto on suunnattu kaikille sijoituspalveluyrityksissä, pankeissa ja vakuutusyhtiöissä sijoituspalvelujen asiakaspalvelutehtävissä toimiville henkilöille sekä kaikille muillekin, jotka haluavat saada yleiskuvan arvopaperimarkkinoiden toiminnasta, palveluista ja tuotteista.

Tutkinnon suorittaminen ja tentin arvioimisen yleiset perusteet

Tutkinto suoritetaan kokeena, jonka järjestämisestä vastaa APV-sijoitustutkinnot Oy. Finanssiala ry ja tutkinnon opintovaatimuksista vastaava APV-sijoitustutkinnot Oy eivät järjestä tutkintoihin valmentavaa koulutusta eikä tentteihin osallistuminen edellytä valmentaviin koulutuksiin osallistumista. Käytännössä kuitenkin useimmat tenttien suorittajat ovat osallistuneet ennen tentin suorittamista johonkin valmistavaan koulutukseen. Tutkinto arvostellaan asteikolla hyväksytty / hylätty. Tutkinnon suorittaja saa lisäksi tietää henkilökohtaisen pistemääränsä.

SIJOITUSPALVELUTUTKINNON RAKENNE

Tutkinnon osat

Tutkinto rakentuu viidestä aihealueesta, jotka kaikki suoritetaan samanaikaisesti. Tutkintojen suorittamisen kannalta jaolla ei ole merkitystä, mutta käytännössä pisterajan asettamisella pyritään siihen, että hyväksytty suoritus edellyttää perustietojen hallintaa kaikilta aihealueilta.

Tutkinnon aihealueet ovat:

1. Kansantalous ja rahoitusmarkkinat
2. Yritystalous
3. Sijoitustuotteet ja sijoittaminen
4. Sijoituspalvelujen tarjontaa koskeva etiikka, sääntely ja yksityisoikeuden perusteet
5. Sijoittajan verotus sekä perhe- ja perintöoikeuden perusteet

TUTKINTOVAATIMUKSET

1 Kansantalous ja rahoitusmarkkinat

1.1 Tavoitteet

Tutkinnon suorittajan on ymmärrettävä kansantaloustieteen perustermit sekä kansantalouden ja rahoitusmarkkinoiden välinen yhteys. Tavoitteena on, että suorittaja omaksuu peruskäsitteet, joiden avulla hän pystyy seuraamaan ja ymmärtämään ajankohtaista taloudellista informaatiota. Suorittajan tulee ymmärtää, kuinka rahoitusmarkkinat toimivat ja kuinka ne vaikuttavat niiden sijoitustuotteiden arvoon ja hinnoitteluun, joita tarjotaan tai suositellaan asiakkaille. Lisäksi suorittajan tulee ymmärtää talouslukujen ja kansallisten/alueellisten/maailmanlaajuisten tapahtumien vaikutukset markkinoihin ja niiden sijoitustuotteiden arvoon.

1.2 Oppimateriaali

- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: ”*Moderni rahoitus*”. Alma Talent, 2014, 9. painos, kirjasta luku 3. ISBN 9789521423123.
- Lindholm, Timo – Kettunen Juhani: ”*Gloaali kansantalous*”. Edita Publishing, 2016, 1. painos, kirjasta luvut 1-9. eISBN 9789513770563, ISBN 789513768003.

2 Yritystalous

2.1 Tavoitteet

Tutkinnon suorittajan on ymmärrettävä yrityksen toiminnan ja sen analysoinnin perusteet sekä yritystalouteen liittyvät peruskäsitteet: tilinpäätösanalyysi, yrityksen tuloslaskelma ja tase, sekä niihin liittyvät keskeiset tunnusluvut. Lisäksi suorittajan on ymmärrettävä millä perusteilla yritystä arvioidaan sijoituskohteena.

2.2 Oppimateriaali

- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: ”*Moderni Rahoitus*”. Kirjasta luvut 5, 8 ja 10. Alma Talent, 2014, 9. painos, ISBN 9789521423123.
- Nasdaq: ”*Opi osakkeet*”. 11. painos. Luvut 4.2.-4.4.
- Salmi, Ilari: ”*Mitä tilinpäätös kertoo?*”. Kirjasta luvut 1-2, 4, 6 ja 8. Edita Publishing, 2015, 8-9. painos. ISBN 9789513762391.

3 Sijoitustuotteet ja sijoittaminen

3.1 Tavoitteet

Tutkinnon suorittajan on tunnettava arvopaperimarkkinoiden rakenne ja toiminta, eri omaisuusluokkien keskeiset ominaisuudet, sijoitusrahastojen toimintaperiaatteet ja rahastotyypit, vakuutussäästämisen ominaisuudet, pääomaturvatun sijoittamisen periaatteet sekä pitkäaikaisäästämiseen liittyvät vaihtoehdot. Tavoitteena on, että suorittaja ymmärtää yritysten tarjoamien tai suosittelemien sijoitustuotteiden pääpiirteet, riskit, ominaisuudet ja asiakkaalle aiheutuvat kokonaiskulut ja maksut sekä neuvojen ja muiden mahdollisten tähän liittyvien palveluiden antamisesta asiakkaalle aiheutuvat kulut.

Suorittajan on tunnettava ja ymmärrettävä sijoittajien kannalta keskeiset sijoitusten tuottoja ja riskejä koskevat periaatteet ja tunnusluvut. Suorittajan tulee osata neuvoa sijoittajaa ymmärrettävästi sijoittamisen riskeihin sekä sijoituskohteisiin liittyvissä kysymyksissä sekä

osata sijoitusneuvontatilanteessa neuvoa asiakasta tekemään pitkän aikavälin säästämisen suunnitelma.

Suorittajan tulee tuntea sijoitusrahastojen toimintaperiaatteet ja eri rahastotyypit. Suorittajan tulee osata hakea sijoitusrahastoja koskevaa informaatiota, tuntea perusteet rahastojen tuottojen vertailulle, avaintietoesitteen sisältö ja osata hyödyntää rahastojen raportoimia tunnuslukuja sijoituspäätösten teossa. Suorittajan tulee tuntea rahaston ja osuudenomistajan verotuksen perusteet.

Suorittajan tulee tuntea sekä laskuperustekorkoiset että sijoitussidonnaiset säästö- ja sijoitusvakuutukset, kapitalisaatiosopimukset sekä vapaaehtoiset eläkevakuutukset ja niiden verokohtelu.

Suorittajan tulee osata sijoitusneuvontatilanteessa kartoittaa asiakkaan sosiaaliturvan kokonaistaso, sekä sen perusteella neuvoa asiakasta sen täydentämisessä asiakkaalle parhaiten soveltuvilla tuotteilla.

Suorittajan tulee osata vertailla sijoitustuotteiden, sijoitussidonnaisten vakuutusten ja suorien rahastosijoitusten eroja asiakkaan kannalta huomioiden asiakkaan tavoitteet ja kokonaistilanne.

3.2

Oppimateriaali

- Finanssiala: ”*Markkinakatsaus*”. V1. Materiaali kokonaisuudessaan. Materiaali löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavälillä osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- Finanssivalvonta: määritelmät: *Kapitalisaatiosopimukset*. Teksti löytyy Finanssivalvonnan sivuilta <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Tuotteita/Sijoittaminen/>
- Järvinen, Sami – Parviainen, Antti: ”*Pääomaturvattu sijoittaminen*”. Alma Talent, 2014, 3. uudistettu painos. Kirjasta luvut 2, 3, 5 ja 6. ISBN 9789521421686.
- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: ”*Moderni rahoitus*”. Kirjasta luvut 1, 2, 4, 6 ja 7. Alma Talent, 2014, 9. painos, ISBN 9789521423123.
- Nasdaq: ”*Opi optio*”. 26. painos. Oppaasta luvut 1 ja 2.
- Nasdaq: ”*Opi osakkeet*”. 11. painos. Opas kokonaisuudessaan.
- Puttonen, Vesa – Repo, Eljas: ”*Miten sijoitan rahastoihin*”. Alma Talent, 2011, 5. painos. ISBN 9789510378076.
- Pörssisäätiö: ”*Sijoittajan korko-opas*”. Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Pörssisäätiö: ”*Sijoitusrahasto-opas*”. Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Ylönen Marjo: ”*Eläkesäästäminen 2017*”. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2017. Teksti löytyy Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan kotisivuilta www.fine.fi kohdasta Julkaisut.

4 Sijoituspalvelujen tarjontaa koskeva etiikka, sääntely ja yksityisoikeuden perusteet

4.1 Tavoitteet

Tutkinnon suorittajan tulee tuntea sijoituspalvelujen tarjontaa sääntelevät eettiset- ja menettelytavanormit, joita ovat lainsäädäntö, viranomaisohjeistus ja alan itsesääntely. Erityisesti suorittajan tulee tuntea sijoituspalvelujen tarjontaan liittyvät vastuukysymykset sekä eettiseen että vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät lähestymistavat ja toteutusmallit.

Suorittajan tulee hallita yksityisoikeuden peruskäsitteet, oikeustoimet, edustus, vakuudet, vahingonkorvaus, vakuutus sekä yritystoimintaan liittyvät juridiset peruskäsitteet. Lisäksi suorittajan tulee ymmärtää markkinoiden väärinkäyttöön ja rahanpesuun liittyvät näkökohdat.

4.2 Oppimateriaali

- APV-tutkinnot materiaali: ”*Rahoitusvälineiden markkinat direktiivi II*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot materiaali: ”*Rahanpesu*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot materiaali: ”*Markkinoiden väärinkäyttö*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- Hoppu, Esko – Hoppu Kari: ”*Kauppa- ja varallisuusosoikeuden pääpiirteet*”. Alma Talent 2016, 16. uudistettu painos. Sivut 21-99, 199-226, 245-313, 343-439. ISBN 9789521425165.
- Hyske, Anna – Lönnroth, Magdalena – Savilaakso, Antti – Sievänen, Riikka: ”*Vastuullinen sijoittaminen*”. FINVA, 2012, 1. painos. Kirjasta luvut 1, 2 ja sanasto. ISBN 9789525684384.

5 Sijoittajan verotus sekä perhe- ja perintöoikeuden perusteet

5.1 Tavoitteet

Tutkinnon suorittajan tulee tuntea verokäytännöt sekä pääoma-, perintö- ja lahjaverotuksen perusteet. Suorittajan tulee lisäksi tuntea pääperiaatteet myös muusta asiakkaan sijoituspäätösten kannalta keskeisestä lainsäädännöstä.

Suorittajan tulee myös ymmärtää verotuksen ja perhe- ja perintöoikeuden peruskäsitteet ja pystyä ohjaamaan asiakasta sijoitusvalinnoissaan huomioiden asiakkaan kokonaistilanne. Tavoitteena on, että suorittaja ymmärtää sijoitustuotteiden yleiset veroseuraamukset, joita asiakkaalle aiheutuu liiketoimien yhteydessä.

5.2

Oppimateriaali

- APV-tutkinnot materiaali: ”*Verotus - kokooma*”. V1
Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu>
(alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- Pörssisäätiö: ”*Sijoittajan vero-opas*”
Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Finanssiala ry: ”*Perhe- ja perintöoikeutta pääpiirteissään*”
Materiaali löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu>
- alavalinta: osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia.
- Hoppu, Esko - Hoppu Kari: ”*Kauppa- ja varallisuus oikeuden pääpiirteet*”.
Alma Talent 2016, 16. painos. Sivut 481-513. ISBN 9789521425165.

LIITE 1 VINKKEJÄ OPPIMATERIAALIN HANKKIMISEEN

Nasdaq:n ”Opi optiot” ja ”Opi Osakkeet” -oppaat

Kirjatilauksen voit lähettää myös osoitteeseen koulutus@nasdaq.com.
Kirjat toimitetaan postiennakolla.

Sijoitusrahasto-opas, Sijoittajan korko-opas ja Sijoittajan vero-opas

Nämä oppaat saat tulostamalla internetistä osoitteessa: www.porssisaatio.fi.

Muut kirjat

Kirjakaupoista

Muuta vapaaehtoista luettavaa (ei tenttiaineistoa)

Joukkorahoitus:

http://www.finanssivalvonta.fi/fi/finanssiasiakas/tuotteita/sijoittaminen/muut_tuotteet/joukkorahoitus/Pages/Default.aspx#.VE1L7b7lfzI

Rahastot:

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

LIITE 2 SIJOITUSPALVELUTUTKINTO APV1 KIRJA- JA MONISTELUETTELO

KIRJALUETTELO:

- Hoppu, Esko – Hoppu Kari: ”*Kauppa- ja varallisuus oikeuden pääpiirteet*”. Alma Talent 2016, 16. uudistettu painos. ISBN 9789521425165.
- Hyske, Anna – Lönnroth, Magdalena – Savilaakso, Antti – Sievänen, Riikka: ”*Vastuullinen sijoittaminen*”. FINVA, 2012, 1. painos. ISBN 9789525684384.
- Järvinen, Sami – Parviainen, Antti: ”*Pääomaturvattu sijoittaminen*”. Alma Talent, 2014, 3. uudistettu painos. ISBN 9789521421686.
- Knüpfer, Samuli – Puttonen, Vesa: ”*Moderni rahoitus*”. Alma Talent, 2014, 9. painos. ISBN 9789521423123.
- Lindholm, Timo – Kettunen Juhani: ”*Gloaali kansantalous*”. Helsinki, Edita Publishing Oy, 2016, 1. painos eISBN 9789513770563, ISBN 789513768003.
- Nasdaq: ”*Opi osakkeet*”. 11. painos.
- Nasdaq: ”*Opi optiot*”. 26. painos.
- Puttonen, Vesa – Repo, Eljas: ”*Miten sijoitan rahastoihin*”. Alma Talent, 2011, 5. painos. ISBN 9789510378076.
- Salmi, Ilari: ”*Mitä tilinpäätös kertoo?*”. Edita, 2015, 8-9. painos. ISBN 9789513762391.

MONISTELUETTELO:

- APV-tutkinnot materiaali: ”*Rahanpesu*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoe.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot materiaali: ”*Markkinoiden väärinkäyttö*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Moniste löytyy osoitteesta <http://www.aaltoe.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot materiaali: ”*Rahoitusvälineiden markkinat direktiivi II*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Materiaali löytyy osoitteesta <http://www.aaltoe.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- APV-tutkinnot materiaali: ”*Verotus - kokooma*”. V1 Moniste kokonaisuudessaan. Opas löytyy osoitteesta <http://www.aaltoe.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).

- Finanssivalvonta: määritelmät: *Kapitalisaatiosopimukset*. Teksti löytyy Finanssivalvonnan sivuilta: <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Tuotteita/Sijoittaminen/>
- Finanssiala: ”*Markkinakatsaus*”. V1. Materiaali kokonaisuudessaan. Materiaali löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> (alavalinta osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia).
- Finanssiala: ”*Perhe- ja perintöoikeutta pääpiirteissään*”. Materiaali löytyy osoitteesta <http://www.aaltoee.fi/ohjelma/sijoituspalvelututkinnot/sisalto-aikataulu> - alavalinta: osaamisvaatimukseen kuuluvaa oppimateriaalia .
- Pörssisäätiö: ”*Sijoittajan korko-opas*”. Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Pörssisäätiö: ”*Sijoitusrahasto-opas*”. Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Pörssisäätiö: ”*Sijoittajan vero-opas*”. Opas löytyy osoitteesta www.porssisaatio.fi/opetus.
- Ylönen Marjo: ”*Eläkesäästäminen 2017*”. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2017. Teksti löytyy Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan kotisivuilta www.fine.fi kohdasta Julkaisut.



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**