



Oppiva Invest Oy

# **AVOIN RAHOITUSHAKU 2**

Infotilaisuus 7.4.2020

Titta Mantila

# Infotilaisuuden sisältö

1. Yleisesittely ja tavoitteet
2. OI Oy:n Avoin Rahoitushaku 2 prosessi ja aikataulu
3. Q&A –lista
4. Mahdollisia osallistujien kysymyksiä ja keskustelua

# Strategiasta



**Oppiva Invest Oy on valtion erityistehtäväyhtiö**, joka mahdollistaa ammatillisen oppimisen vaikuttavuushankkeita ja innovaatioita myöntämällä pääomalainoja ja kehittämällä alan toimijoiden ekosysteemiä. Rahoitettava toiminta on yhteiskunnallisesti vaikuttavaa ja **tukee ammatillisen oppimisen kehittämistä ja uudistumista**. Yhtiö toimii markkinaehtoisesti sille peruspääomaksi siirretyllä osakepääomalla.

**Oppiva Investin visio** on olla kannattava ja yhteiskunnallisesti vaikuttava rahoittaja sekä ammattiosaamisen ekosysteemin kasvun yhteistyökumppani ja osaltaan alan toimijoiden verkosto- ja tietoaalusta.

**Oppiva Investin missio** on hyvin perusteltujen pääomalainojen myöntäminen osakeyhtiöille ammattiosaamisen oppimiskäytäntöjen innovaatioiden kehittämiseksi sekä koulutusviennin edistämiseksi. *Oppimiskäytännöillä tarkoitetaan oppimisympäristöjä ja opetusvälineistöjä.*

## **Oppiva Invest Oy:n tulostavoitteet**

Oppiva Investin yleisenä tavoitteena on merkittävä vaikuttavuuteen liittyvä yhteiskunnallinen kokonaistulos. Kokonaistulosta arvioidaan sillä, miten rahoitettava yritystoiminta uudistaa **ammattillista oppimista ja oppimisympäristöjä** sekä tuottaa **lisäarvoa opiskelijoille ja työelämälle**. Tavoitteena on synnyttää myös uutta kasvuliiketoimintaa ja edistää koulutusvientä. Oppiva Investin omassa toiminnassa pyritään pitkän aikavälin kannattavuuteen.

Strategian ja luottopolitiikan päivitys tulee olemaan ns. jatkuva vuorovaikutteinen prosessi oppimisen ekosysteemin kanssa.

# Vaikuttavuutta haetaan kahdella jalalla



## Investoinnit oppimisympäristöihin

Lähtökohtana on toimintaympäristön nopea kehitys ja sen jatkuvat uudistamistarpeet

Rahoituksen kohteena on yritykset, joilla ammattiosaamisen ja -oppimisen edistäminen on aktiivinen osa yhtiön liiketoimintaa.

Haetaan innovatiivisten ratkaisujen implementointia oppimis- ja opetusympäristöissä ja edesautetaan kasvuliiketoimintaa rahoituksen markkinapuutealueilla



## Koulutusviennin edistäminen

Lähtökohtana on suomalaisen huikean vientituotteen pitäminen globaalin kysynnän kärjessä – brändi kunnossa

Rahoituksen kohteena koulutusvientiä harjoittavat yritykset

Haetaan yleisesti viennin kasvua, tuetaan vientiyritysten uudistumistarpeita ja niiden toimintaedellytyksien kehittämistä

Ammatillinen koulutus ja osaaminen

# Operatiivinen liiketoiminta

- Yhtiö perustettu keväällä 2019
- Yhtiön operatiivinen liiketoiminta käynnistyi alkuvuodesta 2020
- Rahoitushaku 1 päätetty maaliskuussa, myönteisiä rahoituspäätöksiä 5 yhtiölle – toteutukset ja sopimusneuvottelut käynnissä, yhtiöt julkistetaan huhtikuun aikana
- Sidosryhmien ja potentiaalisten asiakkaiden kanssa on käyty ja tullaan jatkamaan keskusteluja kohdentaaksemme rahoitustoiminnan mahdollisimman täsmällisesti havaittuihin kipupisteisiin, yhtiölle asetetut vaikuttavuustavoitteet huomioiden
- Oppiva Invest Oy:n rahoitusta haetaan avoimien rahoitushakujen kautta, joista tiedotetaan yhtiön kotisivujen lisäksi myös verkostojen avulla
- Toinen rahoitushaku nyt auki ja jatkossa on tavoite avata rahoitushakuja säännöllisesti 3-4 kpl vuodessa
- Kotisivut löytyy täältä [www.oppivainvest.fi](http://www.oppivainvest.fi)

# Rahoitustuotteesta

## **Oppiva Investin rahoitus on pääomalainaa**

Yhtiö rahoittaa ammattiosaamisen oppimISRatkaisujen kehittämistä sekä koulutusvientiä myöntämällä pääomalainoja näitä tekeville innovatiivisille osakeyhtiöille.

**Sparraus** kuuluu asiakasyritysten tukemiseen rahoituksen ohella.

Yrityksiä kannustetaan yhteistyöhön toimialan sisällä.

## **Rahoituspäätöksissä on kaksi ulottuvuutta:**

1. Rahoitettavan oppimISRatkaisun ja siihen liittyvän liiketoiminnan taloudellisen kannattavuuden ja lainan takaisinmaksukyvyn arviointi
2. Rahoitettavan oppimISRatkaisun vaikuttavuuden arviointi (lisäarvo & hyödynnettävyys). Edellytetään linkkiä ja/tai näyttöjä ratkaisun soveltuvuudesta ammatilliseen koulutukseen.

# Rahoituksen ehdoista lyhyesti

- Rahoitusta haetaan avoimien rahoitushakujen kautta
- Lainan ehdot ovat kunkin rahoitusta saavan yrityksen kohdalla tapauskohtaiset
- Rahoitus on hinnoittelultaan markkinaehtoista (EU-viitekehys käytössä) ja rahoitusta hakevat yritykset riskiluokitetaan kaupallisen rahoituksen perustein (RatingAlfa ja OI:n oma sisäinen)
- Erityispainotus päätöksenteossa on liiketoiminnan ja ratkaisun vaikuttavuuteen liittyvät näkökulmat (ml. verkostot, heijastusvaikutukset)
- Rahoitettavissa hankkeissa pyritään ns. täydentävän rahoittajan rooliin, jolloin merkityksellistä on myös muiden rahoituslähteiden samanaikaisuus, tämä solidimpaan ja yrityksen toiminnan kehittymisessä lopputulokseen pääsemiseksi
- Rahoituspäätökset tekee OI Oy:n hallitus yhtiön toimitusjohtajan esittelystä
- Rahoitusta saaneiden yritysten perustiedot ja tarinat ovat julkisia

# Vähimmäiskriteerit / liiketoiminta



## Hakemuksia koskevat vähimmäiskriteerit:

- Ratkaisun tulee tuottaa ilmeistä lisäarvoa ja hyötyä opetus- ja oppimisympäristöihin
  - erityispainotuksena ammatillinen koulutus
  - tuotetun lisäarvon/ vaikuttavuuden tulee olla arvioitavissa
- Ratkaisun tulee olla markkinoilla ja tuottaa myyntituloja
  - OI ei rahoita varsinaista tuotekehitysvaihetta ja yrityksen on oltava saavuttanut vähintään aikaisen kasvun vaiheen
- Ratkaisun tulee olla skaalattavissa, monistettavissa ja hyödynnettävissä laajasti opetus- ja oppimisympäristöissä
  - ei pelkästään yksittäisiä räätälöityjä kehittämisprojekteja tai -konsultointia



# Vähimmäiskriteerit / yritys



Hakijayritystä ja sen taloudellista tilannetta koskevat vähimmäiskriteerit:

- Yhtiön tulee olla osakeyhtiömuotoinen
- Yhtiöllä tulee olla liikevaihtoa
- Yhtiöllä tulee olla Rating Alfa luokitus minimissään A
- Yhtiön oman pääoman tulee olla positiivinen hakemuksen jättövaiheessa
- Yhtiöllä tulee olla selvitetävissä oleva omistustausta (KYC)
- Yhtiöllä tulee olla rahoituskokonaisuudessa myös muita kuin julkisia rahoituslähteitä ja OI:n pääomalainan tulee olla asetelmaa täydentävä
- Yhtiön luottotiedot ovat kunnossa

# Infotilaisuuden sisältö

1. Yleisesittely ja toiminnan tavoitteista
- 2. OI Oy:n Avoin Rahoitushaku 2 aikataulu**
3. Q&A –lista
4. Mahdollisia muita kysymyksiä ja keskustelua

# Prosessikuvaus ja aikataulu

(muutokset aikatauluihin mahdollisia)



<b>Rahoitushaun avaaminen - Yleinen avoimuusilmoitus</b>	<b>31.3.2020</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Päivitetyt rahoitusehdot saatavilla kotisivuilla <a href="http://www.oppivainvest.fi/rahoitus">www.oppivainvest.fi/rahoitus</a></li><li>• Hakemuksen määrämuotoinen liiteaineisto saatavilla kotisivuilla</li><li>• Infotilaisuuteen ilmoittautuminen 6.4.2020 mennessä sähköpostilla <a href="mailto:titta@oppivainvest.fi">titta@oppivainvest.fi</a></li></ul>	
<b>Infotilaisuus yrityksille (online)</b>	<b>7.4.2020</b>
<b>Rahoitushakemusten vastaanotto alkaa</b>	<b>31.3.2020</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Kirjallisten lisäkysymysten esittäminen 20.4.2020 saakka: <a href="mailto:titta@oppivainvest.fi">titta@oppivainvest.fi</a></li><li>• Yhteenveto (Q&amp;A) julkaistaan yhtiön kotisivuilla 24.4.2020 mennessä</li></ul>	
<b>Rahoitushakemusten vastaanotto päättyy</b>	<b>4.5.2020</b>
<b>Valinta ja jatkoneuvottelut</b>	<b>5.5.2020 – 1.6.2020</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Hakemusten karsinta ja valinta on Oppiva Invest Oy:n sisäinen prosessi</li><li>• Vähimmäiskriteerit täyttävistä yrityksistä tehdään vaikuttavuus- ja talousanalyysit päätöksentekoa varten</li><li>• Hakijoita mahdollisesti pyydetään täydentämään hakemustaan ja hakijoita tiedotetaan etenemisestä valinnassa</li><li>• Osa hakijoista mahdollisesti siirretään jatkoneuvotteluihin ja –valintaan seuraavalle hakukierrokselle</li></ul>	
<b>Päätösten julkaisu ja tiedotus</b>	<b>Kesäkuu 2020</b>

# Infotilaisuuden sisältö

1. Yleisesittely ja toiminnan tavoitteista
2. OI Oy:n Avoin Rahoitushaku 1 aikataulu
- 3. Q&A –lista**
4. Mahdollisia muita kysymyksiä ja keskustelua

# Q&A -listaa



## **Q: Mitä OI tekee?**

A: Toimiohjeensa mukaan OI tekee vaikuttavuushankintoja. Kysymyksessä on valtion erityistehtäväyhtiö, joka ratkaisu- ja palvelutuottajille kanavoidun rahoituksen kautta edesauttaa opetus- ja oppimisympäristöjen kehittymistä ja uudistumista. Erityispainotuksena rahoitustoiminnassa on ammatillinen koulutus. Yhtiön tehtävänä on niin ikään koulutusviennin edistäminen ja sektorilla toimivien kasvuyritysten toimintaedellytysten parantaminen.

## **Q: Kuka tekee päätöksen rahoituksen myöntämisestä?**

A: Päätökset tekee Oppiva Investin hallitus toimitusjohtajan esittelystä.

## **Q: Miten rahoitusta saaneiden yritysten tulee raportoida toiminnastaan?**

A: Oppiva Invest seuraa rahoittamia yrityksiä ja niiden taloudellista kehitystä säännöllisesti. Yhtiölle määritellään pääomalainasopimuksen allekirjoituksen yhteydessä seurannan mittarit sekä -frekvenssi. Tyypillisesti tämä säännöllinen raportointi tapahtuu kvartaaleittain tai puolivuositain.

## **Q: Miten arvioidaan vähimmäiskriteerien täytyminen?**

A: Julkisen rahoittajan rooli (mm. hyvän tuen edellytykset, valtiontukiasioiden huomiointi) tuo mukanaan osan rahoitettavia yrityksiä koskevista edellytyksistä ja kriteereistä (vrt. BF ja Finnvera). Osa kriteereistä määräytyy normaalin pankkitoiminnan peruseriaatteista jolloin erityisesti tarkastellaan yhtiöiden luottokelpoisuutta. Arviointi on suhteellista ja laadullista – hakijoita vertaillaan myös keskenään.

## **Q: Voiko yritys hakea rahoitusta vaikka vähimmäiskriteereistä jokin ei täyty?**

A: Luonnollista on, että etenkin kasvuvaiheessa olevien yritysten tilanteet kehittyvät ja muuttuvat lyhyessäkin ajassa. Yritys voi avata keskustelut rahoitushakemuksella OI:n kanssa. Mikäli yritys ei juuri tällä hetkellä täytä edellytetyjä vähimmäiskriteereitä ei se etene päätöksentekovaiheeseen, mutta yrityksen kanssa voidaan keskustella soveltuvista jatkotoimista ja esimerkiksi kriteerien täyttymisen myötä siirtymisestä seuraavaan hakuun mukaan.

## **Q: Milloin ja miten saa tiedon mahdollisesta kielteisestä päätöksestä?**

A: Viimeistään kun hakuaika on päättynyt alkaa prosessissa vaihe, jossa valikoidaan yritykset jatkoneuvotteluihin. Yritykset jotka eivät etene syystä tai toisesta jatkoneuvotteluihin informoidaan tämän vaiheen aikana. Kaikkien hakijoiden kanssa pyritään käymään tilanne / jatkot avoimesti ja selkeästi läpi.

# Q&A -listaa



## **Q: Mikä on pääomallainan korkohaarukka?**

A: Korko määräytyy yrityksen kaupallisen sekä Oi:n tekemän riskiluokituksen perusteella; myös lainan maturiteetti vaikuttaa hintaan, haarukka tulee olemaan luokkaa 6-12%. Lainan korko on kiinteä.

## **Q: Onko rahoituksessa muita kustannuksia?**

A: Lainasta peritään toimitusmaksu 2,0% lainan ensimmäisen erän noston yhteydessä. Muutoskuluista ks. seuraava kysymys.

## **Q: Miten suhtaudutaan mahdollisiin rahoitusehtojen muutoksiin?**

A: Jos lyhennysohjelmaan haetaan/ tehdään muutoksia sopimuksen voimassaoloaikana peritään niistä mahdollisesti erikseen määriteltävä korvaus. Lainan ennenaikaisesta takaisinmaksusta ei yhtiöltä peritä erillisiä korvauksia.

## **Q: Miten pääomallaina maksetaan takaisin?**

A: Pääomallainalle tehdään lainan nostovaiheessa maksuohjelma ja lainalle määritellään korko. Koron ja pääoman takaisinmaksusta on määritelty OyL 12§. Korkoa ja pääomaa maksetaan takaisin vain, mikäli yhtiön vapaa oma pääoma sen sallii. Koron ja pääoman takaisinmaksusta annetaan vuosittain ns. maksuvarailmoitus vahvistetun tilinpäätöksen perusteella.

## **Q: Voiko yritys itse päättää lainan nostoajankohdan?**

A: Nostoajankohdan voi yritys lähtökohtaisesti itse päättää ja ylipäänsä lainan nostosuunnitelmasta keskustelut sisältyvät prosessiin ts. yrityksen kanssa käytäviin yksityiskohtaisempiin lainaneuvotteluihin.

## **Q: Onko rahoitus pakko nostaa jos saa myönteisen päätöksen?**

A: Rahoitusta ei ole pakko nostaa vaikka se myönnettäisiin, rahoitustarjous on voimassa 1-3 kk päätöksestä.

## **Q: Mikä on tyypillinen laina-aika?**

A: Laina-ajasta sovitaan yhtiön kanssa käytävissä tarkemmissa neuvotteluissa ennen päätöksentekoa. Tyypillinen laina-aika oletettu olevan 5 vuotta ja lyhennyksistä vapaavuosia alkuun. Laina-aika voi olla lyhyempikin – pienemmissä lainoissa esim. 3 v.

# Q&A -listaa



**Q: Jos yhtiö on jo toimittanut tietoja (yrityspresentaatiot etc.) niin toimitetaanko ne nyt haun virallisen avauksen jälkeen uudelleen?**

A: Ei tarvitse toimittaa uudelleen. Kaikki hakijat pyritään tapaamaan ja tarvittaessa pyydetään päivitykset. Määrämuotoiset tiedot (KYC ja vaikuttavuuslomake) tulee toimittaa joka tapauksessa. Kotisivujen mallilomakkeita voi käyttää, mutta lomakkeesta voi myös tehdä oman version samalla sisällöllä.

**Q: Mitä tarkoittaa täydentävä rahoittaja ja mikä voi olla Ol:n osuus kokonaisuudesta?**

A: Rahoitushankkeissa edellytetään olevan kanssarahoitaja/ -rahoittaja. Hyvä lähtökohta on 50%/50%. Ol:n maksatus tapahtuu aina 2 erässä.

**Q: Mitä toinen puoli rahoituskokonaisuudessa voi olla ja pitääkö olla sitovat päätökset tästä muusta rahoituksesta?**

A: Ol ei määrittele muita rahoittajia – tyypillisesti omistaja-, sijoittaja- ja pankkirahoitus voi olla lähteinä. Jotta ehdollinen päätös Ol:n pääomalainasta voidaan tehdä tulee minimissään olla selvillä muut kokonaisuuden rahoittajat ja niiden osuudet - neuvottelut olisi hyvä olla loppusuoralla ja aikataulut tiedossa. Lopulliset päätökset ehtoineen on muusta rahoituksesta kuitenkin oltava viimeistään lainan nostovaiheessa.

**Q: Voiko yritys saada pidemmällä aikavälillä useampia kertoja rahoitusta Ol:lta**

A: Ei ole poissuljettua, mutta lähtökohtaisesti Ol ei ole ns. jatkuva- ja/tai yleisrahoittaja. Tavoitteena on toimiohjeistuksenkin mukaisesti olla tukemassa kasvuyrittäjyyttä ja siten tarkoituksenmukaista olla mukana yritysten tietyssä kasvuvaiheessa.

**Q: Miten ehdoton on vaatimus ammatillisen koulutuksen kytkennästä?**

A: Hakijalta pitää löytyä liityntäpinta ammatilliseen koulutukseen (koulutuksenjärjestäjään) ja ratkaisu tulee olla hyödynnettävissä nimenomaisesti tässä segmentissä. Yrityksen toiminta/tuote/ratkaisu voi toki olla "myynnissä" muillekin asiakasryhmille.

**Q: Miten määritellään ammatillisen koulutuksen järjestäjä?**

A: Organisaatio, joka järjestää lain mukaista ammatillisen perusopetuksen mukaista koulutusta.

# Q&A –listaa



## **Q: Mihin pääomalainaa saa käyttää?**

A: Ol:n pääomalaina yhtenä yrityksen rahoituslähteenä on yleisesti ottaen käytettävissä vapaasti; yrityksen investointeihin ja käyttöpääomaksi. Rahoitushakemuksessaan yhtiö esittelee rahoituspakettiinsa liittyen rahoituksen suunnitellut käyttökohteet ja niistä luonnollisestikin keskustellaan hankekäsittelyn yhteydessä. Osittain rahoituksen käyttösuunnitelman perusteella yhtiölle myös mietitään lainan nostoaikataulu sekä nostojen mahdolliset milestonet.

- Jatkokommenttina tähän kysymykseen esitettiin; voiko rahoitusta käyttää esim. markkinointiin kun se toisinaan on ollut julkisen rahoituksen ”käyttökohdekiellossa”, mutta panostus voi lisätä merkittävästi myös aikaansaataavaa vaikuttavuutta – todettiin, että markkinointiin panostaminen ei ole kiellettyä.

## **Q: Oppiva Invest mainitsee suunnitelmissaan ekosysteemin, mitä tällä tarkoitetaan?**

A: Ol pyrkii synnyttämään ja omalta osaltaan edesauttamaan mahdollisimman toimivan ekosysteemin rakentumista – kannustamaan verkostomaista toimintaa koulutuksen järjestäjien, ratkaisutoimittajien ja muiden palveluntarjoajien sekä alalla jo toimivien muiden intressitahojen välillä.

## **Q: Miten vaikuttavuus kuvataan ja miten sitä painotetaan päätöksenteossa?**

A: Yhtiön tarjoamalla ratkaisulla ja siihen haettavalla rahoituksella aikaansaataavaa vaikuttavuutta (yhteiskunnallinen ja taloudellinen) joutuu/pääsee yritys itse pukemaan sanoiksi hakemuksessaan. Vaikuttavuuslupausta tarvittaessa jalostetaan myös hankekäsittelyvaiheessa. Yrityksen hakemuksen yhteydessä antama vaikuttavuuslupaus (ja sille määriteltävät mittarit) on keskeinen edellytys myönteiselle rahoituspäätökselle.

## **Q: Vaikuttavuutta ei välttämättä synny nyt ihan heti vaan pidemmällä tähtäimellä, onko tämä ongelma?**

A: Ei ole itsessään ongelma. Lupaus vaikuttavuudesta ja sen ajallisesta aikaansaamisesta tulee kuitenkin olla yhtiön lupaamana uskottava ja tavallaan ilmeinen, vaikkakin syntyy viiveellä. Ymmärrämme sen, että esim. yrityksen kasvu ja muutoinkin positiivinen kehittyminen ja mm. viennin kasvu ovat nopeammin realisoituvia ja helpommin mitattavia kuin toisaalta yhteiskunnallinen vaikuttavuus ja sen tulokset.



# Infotilaisuuden sisältö

1. Yleisesittely ja toiminnan tavoitteista
2. OI Oy:n Avoin Rahoitushaku 1 aikataulu
3. Q&A –lista
4. **Mahdollisia muita kysymyksiä ja keskustelua**

# Yhteystiedot



## Oppiva Invest Oy

Mikonkatu 9 (Epicenter)

00100 Helsinki

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



## Toimitusjohtaja Titta Mantila

Puh. 040 706 7700

[titta@oppivainvest.fi](mailto:titta@oppivainvest.fi)



## Senior Advisor Pekka Salmi

Puh. 050 560 6018

[pekka@oppivainvest.fi](mailto:pekka@oppivainvest.fi)