



Oppiva Invest Oy
INFOTILAISUUS
Avoim rahoitushaku 3/2022

Titta Mantila

Oi:n tehtävä ja tavoitteet

- Oi:n tehtävänä on rahoittaa toisen asteen ammatillisen koulutuksen
 - oppimisympäristöjen ja opetusvälineistön kehittämistä
 - koulutusviennin edistämistä tukevaa yritystoimintaa myöntämällä pääomalainoja näitä tekeville innovatiivisille yrityksille.
- Tulosta arvioidaan sillä, miten rahoitettava yritystoiminta
 - uudistaa ammatillista oppimista
 - ja tuottaa lisäarvoa sekä opiskelijoille että työelämälle.
- Tavoitteena on synnyttää myös uutta kasvuliiketoimintaa ja edistää koulutusvientiä.

Lähde: Opetushallituksen toimiohje 4/2019



Vaikuttavuutta haetaan kahdella jalalla



Investoinnit oppimiskäytäntöihin

Lähtökohtana on toimintaympäristön nopea, teknologinen kehitys ja sen jatkuvat uudistamistarpeet

Rahoituksesta päätettäessä arvioidaan ratkaisun lisäarvoa ja hyödynnettävyyttä ammatillisessa koulutuksessa



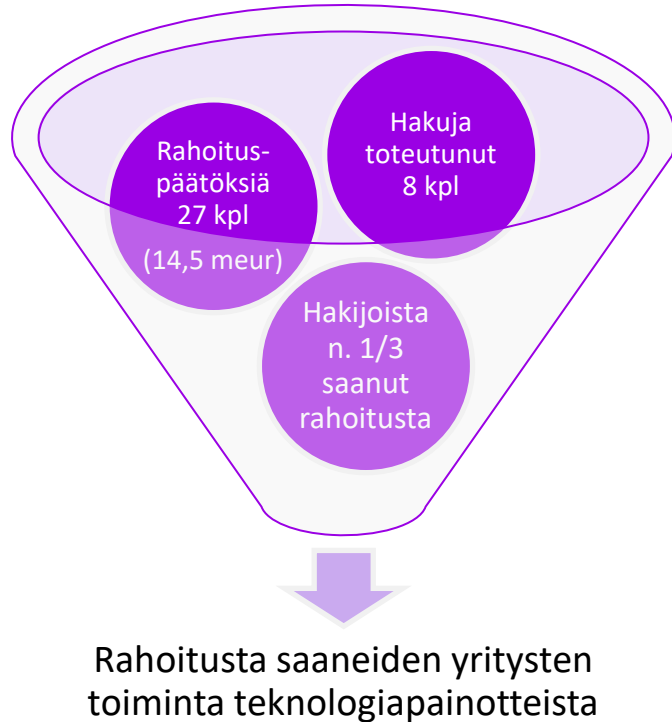
Koulutusviennin edistäminen

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

Rahoituksesta päätettäessä haetaan yleisesti viennin kasvua, tuetaan vientiyriyten uudistumistarpeita ja niiden toimintaedellytyksien kehittämistä

Ammatillinen koulutus ja osaaminen

Operatiivinen liiketoiminta



- Rahoitustoiminta käynnistetty 2020
- Rahoitushakuja avataan 3 kpl vuodessa (tot. tammi-, huhti-, syyskuu)
- Sopimuksiksi siirtyneiden yhtiöiden yritysesittelyt kotisivujen portfolioissa – toteutukset ja sopimusneuvottelut osan kanssa kesken/ käynnissä tai lopetettu
- Edellytämme rahoitettavilta ratkaisuilta selkeää yhteyttä ammatillisen koulutuksen kehittämiseen
- Rahoitamme kasvua - emme kanavoi rahoitusta pandemian selviytymistaisteluihin
- Sidosryhmien ja potentiaalisten asiakkaiden kanssa on käyty ja tullaan jatkamaan keskusteluja kohdentaaksemme rahoitustoiminnan mahdollisimman täsmällisesti havaittuihin kipupisteisiin, yhtiölle asetetut vaikuttavuustavoitteet huomioiden
- Edistämme koulutus-, rahoitus- ja yritystoimijoiden yhteistyötä ja verkostoitumista
- Rahoituspäätösten volyyymi kasvatettavissa ja kohdennettavissa tarpeen mukaan
- Kotisivut löytyy täältä: www.oppivainvest.fi

Portfolio - <https://oppivainvest.fi/portfolio/>



Tapahtuma-alusta virtuaalisiin koulutuksiin



Työkalu opiskelijan itsereflektointiin ja opettajan palautteen antamiseen



Työkonesimulaatiot ammatilliseen koulutukseen



Virtuaalisia oppimiskäsitteitä ammatilliseen opetukseen



Matikkatyökalu opettajille ja opiskelijoille



Virtuaalinen tapaamisalusta



Työkalu organisaatio- ja kriisiviestintään



Jatkokoulutus- ja työllistymismahdollisuuksia maahanmuuttajataustaisille osaajille



Dataohjautuva tekoäly johtamisen tukena



Koulutus- ja työllistymismahdollisuuksia Keniaan



Virtuaalisesti tehokkaampaan koulutukseen



Oppimiskyvyn tukemista liikuntapeleillä





Pääomalaina instrumenttina

- Rahoitustuote on pääomalaina, jonka ehdot ovat tapauskohtaiset
- Rahoituksessa pyritään ns. täydentävän rahoittajan rooliin
 - edellytyksenä omarahoitusosuus ja/tai muita rahoittajia
- Rahoitus on markkinaehtoista
- Yritykset riskiluokitetaan kaupallisin perustein
 - kriteereinä taloudellinen uskottavuus ja palvelun vaikuttavuus ammatillisen koulutukseen

Rahoituksen ehdoista lyhyesti

- Lainan ehdot ovat kunkin rahoitusta saavan yrityksen kohdalla tapauskohtaiset
- Rahoitus on hinnoittelultaan markkinaehtoista (EU-viitekehys käytössä) ja perustuu hakijayritykselle tehtävään riskiluokitukseen (RatingAlfa ja OI:n oma sisäinen)
- Erityispainotus päätöksenteossa on liiketoiminnan ja ratkaisun vaikuttavuuteen liittyvät näkökulmat (lisäarvo, hyödynnettävyys ml. verkostot, heijastusvaikutukset)
- Rahoitettavissa hankkeissa pyritään aina ns. täydentävän rahoittajan rooliin, jolloin merkityksellistä on myös muiden rahoituslähteiden samanaikaisuus
- Rahoituspäätökset tekee OI Oy:n hallitus yhtiön toimitusjohtajan esittelystä
- Rahoitusta saaneiden yritysten perustiedot ja tarinat ovat julkisia



Päätöksenteon kriteereistä

Rahoituspäätöksissä on kaksi ulottuvuutta:

1. Liiketoiminnan taloudellisen kannattavuuden ja lainan takaisinmaksukyvyn arviointi
=> rahoitettavan yhtiön luottokelpoisuus

2. Rahoitettavan ratkaisun vaikuttavuuden arviointi (lisäarvo & hyödynnettävyys).
Edellytetään linkkiä ja/tai näyttöjä ratkaisun soveltuvuudesta ammatilliseen koulutukseen
=> rahoitettavan ratkaisun vaikuttavuus

Esimerkkejä lisäarvon alueista



- **Koulutuksen järjestäjän kehittämistavoitteita**
 - Tehostaa oppimista
 - Vähentää keskeyttämistä
 - Lyhentää koulutusaikoja
 - Parantaa opiskelijoiden työllistymistä tai
 - Siirtymistä jatko-opiskeluihin
- **Yritysten, oppijoiden ja koulutuksen tarjoajien yhteistyön kehittäminen käytännön harjoittelussa ja oppimisessa**
 - Relevantit opinnot
 - Osaavat työntekijät yrityksen kehityksen mahdollistajana
 - Kohtaanto-ongelman ratkaisu
- **Elinikäisen oppimisen tukeminen**
 - Työssäoppiminen
 - Aikuiskoulutus
 - Oma opiskelu

Vähimmäiskriteerit / liiketoiminta



Hakemuksia koskevat vähimmäiskriteerit:

- Ratkaisun tulee tuottaa ilmeistä lisäarvoa ja hyötyä opetus- ja oppimisympäristöihin
 - erityispainotuksena ammatillinen koulutus (referenssit tärkeitä)
 - 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 selvitettävissä oleva omistustausta (KYC)
- Yhtiöllä tulee olla rahoituskokonaisuudessa myös muita kuin julkisia rahoituslähteitä ja OI:n pääomalainan tulee olla asetelmaa täydentävä
- Yhtiön luottotiedot ovat kunnossa

Yhteystiedot



Oppiva Invest Oy

SPACES / Bulevardi 21 (Albertinkatu 25)

00180 Helsinki

www.oppivainvest.fi



Harri Lauslahti, hallituksen puheenjohtaja

Puh. 040 847 8790

harri@oppivainvest.fi



Titta Mantila, toimitusjohtaja

Puh. 040 706 7700

titta@oppivainvest.fi



Sanja Mursu, yhteiskuntasuhdepäällikkö

Puh. 040 515 9978

sanja@oppivainvest.fi



Pekka Salmi, senior advisor

Puh. 050 560 6018

pekka@oppivainvest.fi

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 edellytettyjä 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 pääomalainan 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 ennakkoerästä takaisinmaksusta ei yhtiöltä peritä erillisiä korvauksia.

Q: Miten pääomalaina maksetaan takaisin?

A: Pääomalainalle tehdään lainan nostovaiheessa maksuohjelma ja lainalle määritellään korko. Koron ja pääoman takaisinmaksusta on määritelty OyL 12. luku. 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 OI:n osuus kokonaisuudesta?

A: Rahoitushankkeissa edellytetään olevan kanssarahojittaja/ -rahoittajia. Hyvä lähtökohta on 50%/50%. OI:n maksatus tapahtuu aina 2 erässä.

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

A: OI ei määrittele muita rahoittajia – tyypillisesti omistaja-, sijoittaja- ja pankkirahoitus voi olla lähteinä. Jotta ehdollinen päätös OI:n pääomalinasta 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 OI:lta

A: Lähtökohtaisesti OI ei ole ns. jatkuva- ja/tai yleisrahoittaja eli yrityksen pankin roolissa. Tavoitteena on olla tukemassa yritysten kasvuloikkia ja siten tarkoituksenmukaista on olla mukana yritysten useissa rahoituskierroksissa. Meidän rahoituspanos voi kasvaa yrityksen kasvun mukana.

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: OI: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: OI 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.