

Moderni keskinäisyys yksissä kansissa!



Keskinäinen vakuutusyhtiö on asiakasomistajien keskinäinen riskienjaon työkalu, jolla tuetaan asiakkaille hyötyä palveluiden käyttämisen kautta.

Näin määrittelee tuore, keskinäisyydestä väitellyt tohtori **Antti Talonen** Tampereen yliopistosta.

”Mitä enemmän asiakasomistajat ovat kanssakäymisissä yhtiönsä kanssa, sitä enemmän he antavat itsestään tälle suhteelle”, päätelee Talonen.

Modernia keskinäisyyttä pohdittaessa on huomioitava esimerkiksi digitalisaation ja

jakamistalouden vaikutukset perinteiseen vakuutusalaan.

Hallituksen varapuheenjohtaja **Tom Nickels** LähiTapiola Pääkaupunkiseudusta muistuttaa vakuutusyhtiöiden olevan datakeskeisiä yrityksiä, sillä tuotteet ja hinnoittelu perustuvat dataan ja sen hallintaan.

”Emme enää odottele, kenelle tapahuu, mitä ja milloin ja yritä korjata jälkeinpäin, vaan olemme aktiivinen osapuoli, joka käyttää osaamistaan ja dataansa ennaltaehkäisyyn”, Nickels toteaa.

Keskinäisen yhtiön hallinnon jäsenten on niin ikään oltava ajan tasalla ja heidän osaa-

”Pienissä yrityksissä ei yleisesti ole kovin hyvää brändäysosaamista.”

Mikko Pynnönen
s. 59

misensa Euroopan unionin vaatimusten mukainen. Kokemusta ja osaamista liiketoiminnasta ja finanssialasta pitää olla.

”Yksi keskeinen seikka hallinto-henkilön tehtävässä on se, että hänellä on aikaa perehtyä yhtiön asioihin ja hoitaa tehtävänsä huolellisesti”, kiteyttää **Teija Korpiaho** Fivan vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden valvontayksiköstä.

Antoisia lukuhetkiä! Alkaen sivulta 18.



Kuva: Riku-Matti Akkanen



Kuva: Aura Saarikoski

s. 66

”Työn sisältöä ei voi johtaa, vaan kyse on hyvän työskentelyn mahdollistamisesta.”
Helena Saarikoski

3 PÄÄKIRJOITUS

6 OT-lyhyet

7 UUTiset

Antti Talonen väitteli

8 Tero Hemmilä HKScanin uudeksi toimitusjohtajaksi

Lehtipiste ostaa Paletti Oy:n

S-ryhmä mukaan uuteen startup-ohjelmaan

ItäMaidon ja MaitoSuomen fuusio varmistui

Copa-Cogeca tyytyväinen brexitsopimukseen

9 TALOUS & POLITIIKKA

Katoavat ryhdin rippeet

10 PÖRSSI

Supertähtiä ja tavallisia yrityksiä

12 Kansanedustaja Antero Laukkanen:

On pidettävä huolta niistä, joiden resursseja käytetään

14 NÄKÖKULMA

Friedrich Wilhelm Raiffeisen osuustoiminnan pioneerina

16 TUTKIMUS

Osuustoimintayritykset terveysbisneksessä

TEEMA: MODERNI KESKINÄISYYS

18 Läheisyys, eettisyys ja vakavaraisuus keskinäisyyden keskiössä

20 Keskinäisyyden aikajana

22 Väitöskirja: Asiakasomisteisuudesta kilpailuetua

26 Keskinäinen vakuuttaminen Islannissa 900 vuotta

27 KOLUMNIT

Vakuutusala muokkaavat megatrendit ja brexit

28 Keskinäisen vakuutusyhtiön pääoma kerätään asiakkailta

30 Uudet riskit tunnistettava vakuutusmarkkinoilla

31 Tilastojen valossa

32 Keskinäisyys puntarissa: Hallinto-henkilöt vastaavat

34 Vakuutusbisnes muuttuu asiakas-keskeiseksi databisneksiksi

35 JURISTI NEUVOO

Keskinäinen vakuutusyhtiö, vakuuttamisen ”osuuskunta”

36 OT-LEHTI TUTKII

Keskinäisiltä yhtiöitä odotetaan enemmän hyötyjä ja viestintää

38 Jaetun arvon strategiasta kilpailuetua osuuskunnille

40 OP Ryhmä: Yhteiskuntavastuuta klassisen sävelin

41 LähiTapiola satsaa urheiluun ja musiikkiin

42 Vastuullinen vakuuttaja osaa myös sijoittaa

43 Harri Talonen: Elämänturva on yhteinen juttu

44 Työeläkeyhtiöiden vaiherikas historia

46 Keskinäisen vakuutusyhtiön hallinto henkilön pitää olla pätevä ja sopiva

47 Omistautunut keskinäisyydelle

66 PIENOSUUSKUNNAT

Kulttuuriosuuskunnan johtaminen on ihmisten johtamista

68 UUTiset

FFD etsii vapaaehtoisia liikunnalliseen haasteeseen

69 PALVELUSIVUT

70 TALOUSHALLINTO

Taloushallinnon ammattilaisilta eivät työt lopu

71 MEIDÄN OSUUSKUNTA, OSA 6

74 TERVEYDEKSI

Järkeilyn alku - tunteet järjestykseen

Modernin keskinäisyyden huimat ulottuvuudet

Asiakasomisteisuus on suosittua vakuutusala- la. Keskinäisillä ja osuustoiminnallisilla vakuutusyrityksillä on maailmanlaajuisesti 990 miljoonaa asiakasomistajaa. Globaali markkinaosuus on 27 prosenttia. Ne kasvavat markkinoita nopeammin.

Pohjois-Amerikassa markkinaosuus on 36 ja Euroopassa 31 prosenttia. Vahvoja ne ovat muun muassa Ranskassa, Saksassa, Hollannissa yli 40 prosentin osuudellaan.

Keskinäisten ja osuustoiminnallisten vahinkovakuutusyhtiöiden markkinaosuus on Suomessa noin 70 prosenttia. Lisäksi Suomen eläkejärjestelmä keskinäistettiin 1990-luvulla niin, että keskinäisten eläkeyhtiöiden markkinaosuus on 96 prosenttia. Suomi saattaa olla maailman paitsi osuustoiminnallisin myös keskinäinen maa.

Tämän numeron teemana on keskinäinen ja osuustoiminnallinen vakuutustoiminta. Keskinäiset yhtiöt ja keskinäisyys ovat vakuutusalan asiakasomisteisuutta. Myös osuuskunnat ovat mukana vakuutustoiminnassa. Mutta koska osuuskunta ei voi harjoittaa vakuutustoimintaa suoraan, niiden liiketoiminta tapahtuu tytärosakeyhtiöiden kautta. Painopisteemme on keskinäisyydessä.

Keskinäisyydellä on suuri merkitys talouselämässä vakauttavana voimana. Se on suomalaista omistajuutta. Keskinäisyydellä on myös sosiaalipoliittinen merkitys erityisesti eläketurvan tuojana; malli onkin monella tapaa julkisen ja yksityisen välissä. Toinen puoli on keskinäisyyden eteenpäin vievä voima, josta kertoo esimerkiksi sote-alan toiminnot.

Keskinäisen vakuutustoiminnan historia menee Pohjoismaissa keskiajalle ja viikinkien Islantiin, kylien yhteistoimintaan. Kansainvälisesti juuret menevät legendaarista vakuutustarkastajaa **August Ramsayta** mukaillen historian hämärän kauppakaravaaneihin ja -purjehdukseen. Kysyin jossain vaiheessa Tampereen yliopiston johtamiskorkeakoulun **Antti Lönnqvistiltä**, että emme kai 900 vuoden käytännön jälkeen hätäile tämän keskinäisyyden kanssa. Oppineen vastaus kuului: ”no ette”. Nyt on aika. Akateemikoilla on kiinnostus, mikä auttaa käytäntöä eteenpäin. Tarvitsemme kilpai-

luetuja kirkastavaa kehitystyötä yhdistettynä mallin tunnettuustyöhön.

Keskinäisten yhtiöiden omistajuuteen on syytä kiinnittää huomiota. Koska osakkuus syntyy vakuutus ottamalla ja päättyy vakuutussuhteen lopussa, eikä erillistä pääomapanosta ole, osakkaalle saat- taan jäädä epäselväksi, että hän asioi oman yrityksen- sä kanssa. Vakuutuksenottajien on syytä olla kiin- nostuneita omastaan. Tätä ei voi mikään korvata. Kansalaisyhteiskuntaamme kuuluu vastuunottami- nen omasta elinympäristöstä ja siihen täytyy nähdä usein vaivaa. Muuten ei tule palkintoa.

Keskinäisten yritysten on hyvä aukaista osakkail- leen yrityksen asiakasomisteista luonnetta, moder- nin keskinäisyyden sisältöä ja mahdollisuutta osal- listua päätöksentekoon. Asiakasomistajuutta teräs- tää toki jäseniä edustavien intressiryhmien ja hallin- tohenkilöiden osaaminen, aktiivisuus, valistuneisuus ja tahdonlujuus. Se onkin välttämätöntä myös jatkos- sa. Keskinäisten yritysten on mahdollista saada laa- jasta osakasjoukosta alueen parasta osaamista hallin- toon. Näin on tapahtunut, kaliiberi on huomattava.

Keskinäisyyttä on myös tarpeen opettaa kou- luissa ja oppilaitoksissa luontevasti osana talous- taitoja, koska keskinäisyys koskee kaikkia kotitalo- uksia. Yliopistojen tutkimus on mennyt eteenpäin, joten myös siellä tapahtuvalle opetukselle on lisää mahdollisuuksia. Yliopisto-opetus myös tukee sitä, että keskinäinen malli saa asiallista säätelyä.

Lopullisen kimmokkeen tähän numeroon antoi- vat pääjohtaja **Erkki Moisander** (Moderni keskinäi- syys palaa juurilleen OT 6/17), **Antti Talosen** en- simmäinen keskinäisyyttä koskeva väitöskirjatyö sekä osuustoiminnallisten ja keskinäisten vakuuttajien maailmanjärjestön toimitusjohtaja **Shaun Tarbuc- kin** kannustava vierailu Suomessa. Kiitos kaikille!

Jaamme numeron laajalti keskinäisyyden ja sidos- ryhmien pariin. Ajatus on, että tätä voisi hyödyntää perehtymisessä ja kouluttautumisessa. Tekeminen on ollut hienoa, tavata alan parhaita osaajia. Toivon, et- tä perehdyt ja pyydät myös läheistäsi lukemaan, sillä keskinäisyys koskettaa meitä kaikkia.



SAMI KARHU
toimitusjohtaja
Pellervo-Seura