

Time to  
change



## Zertifikatsprogramm Sustainable Finance

# Zertifikats- programm Sustainable Finance

## Ziele

## Schulungskonzept

Die **Sparkassen** begreifen sich als **Motor und Begleiter im Transformationsprozess** ihrer gewerblichen Kundinnen und Kunden, um als **kompetente Partner** von diesen erkannt und angenommen zu werden. Damit leisten sie einen wertvollen Beitrag in der Erfüllung ihres **öffentlichen Auftrags**.

Die **Beraterinnen und Berater** verstehen sich als **Begleiterinnen und Begleiter der Transformation** für Investitionsbedarfe im Kundengespräch, damit ihre Kundinnen und Kunden sich bestmöglich an die neuen Anforderungen anpassen und sich auf dem Markt behaupten können. Sie binden das Thema **Nachhaltigkeit aktiv** in ihre Gespräche ein, um sich zu **positionieren**. Sie ergreifen die sich bietenden **Ertragschancen** proaktiv, um die Marktposition der eigenen Sparkasse zu sichern.

Die **Führungskräfte** agieren konsequent und nachhaltig als **Promotoren und Unterstützer**, um ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in ihrer Rolle als Problemlöser mit Blick auf die vielfältigen Vertriebschancen **zielgerichtet zu fördern**.

# Zertifikats- programm Sustainable Finance

## Rahmenbedingungen Sparkasse

- Die Sparkasse hat eine eigene **Nachhaltigkeitsstrategie in ihrer Geschäftsstrategie** entwickelt bzw. ist im Entwicklungsprozess.
- Das **Ambitionsniveau** der jeweiligen Sparkasse ist definiert.
- Die **Vorstände haben sich aktiv zur Umsetzung der Transformationsfinanzierung** im gewerblichen Kreditgeschäft positioniert und dies als Zielbild kommuniziert.
- Die **Verantwortlichkeiten & Prozesse** sind klar fixiert.
- Position der Schnittstellen mit den Verbundpartnern sind bekannt und definiert („S-Partnerrad“).
- Das **Blended-Learning-Konzept** wird akzeptiert.
- Die **Mindestbausteine** aus dem Trainingskonzept werden umgesetzt.
- Die Teilnehmerinnen und Teilnehmer verfügen über **allgemeines Basiswissen** zum Thema **Nachhaltigkeit**.
- Die **Führungskräfte** sind aktiver Teil des Trainingskonzepts.

# Zertifikats- programm Sustainable Finance

**Die Teilnehmerinnen/  
Teilnehmer können Ihre  
Kundinnen/Kunden bei  
der Finanzierung der  
nachhaltigen  
Ausrichtung ihrer  
Geschäftsmodelle  
kompetent und  
vertrieblich erfolgreich  
begleiten.**



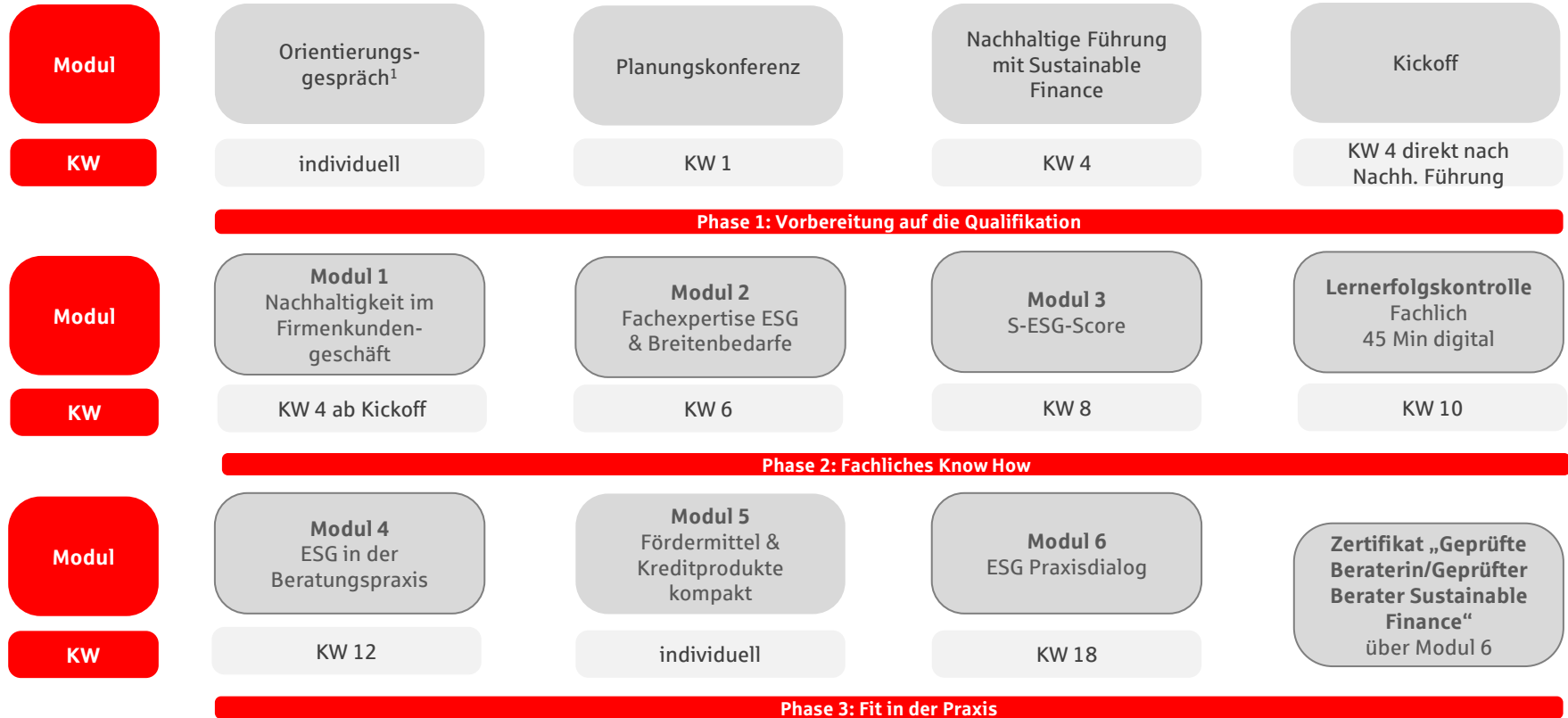
## Die Lernziele

### Die Teilnehmerinnen und Teilnehmer ...

1. **erweitern ihr Grundverständnis** zum Thema Nachhaltigkeit um den Fokus auf das Firmenkundengeschäft; sie können das Thema in ihre **Praxis einordnen** und haben die **Relevanz /Konsequenz** für ihre Kundengespräche **erkannt**.
2. verfügen über die erforderliche **Fachkompetenz** auf dem Gebiet ESG zur aktiven Positionierung beim Kunden.
3. können ein **qualifiziertes Kundengespräch** führen und **Transformations-/ESG-Themen** beim Kunden **identifizieren**.
4. erkennen **systematisch Vertriebschancen/ESG-Potenziale** sowie Risiken und setzen passenden Lösungen zielgerichtet im Kundengespräch um.
5. beherrschen die Verknüpfung des Themas ESG mit der **Ganzheitlichen Beratung**.
6. integrieren das neue Thema in ihr **Rollenverständnis** und nutzen dies proaktiv zu ihrer Positionierung.

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance

Idealtypischer Ablauf



 Pflichtmodule für den Erhalt des Zertifikats

 <sup>1</sup>ggfs. ab hier Einbindung n-motion bzgl. Entwicklung Nachhaltigkeitsstrategie

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance – Gesamtüberblick

Mit diesem Schulungskonzept richten wir uns an alle Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen im gewerblichen Geschäft sowie deren Führungskräfte und Vertriebsmanagement FK. Das Zertifikat „Geprüfte Beraterin/Geprüfter Berater Sustainable Finance“ empfehlen wir für Beraterinnen und Beratern in den Segmenten GK, FK, UK.

Modul	Orientierungsgespräch <sup>1</sup>	Planungskonferenz	Nachhaltige Führung mit Sustainable Finance	Kickoff
Format & Dauer	Digital 90 Minuten	Digital/Präsenz 120 Min	Digital/Präsenz ½ Tag	Digital/Präsenz 90 Minuten
Ziele	Grundlage für Zusammenarbeit	Individuelle Auftragsklärung	Maximale Führungswirksamkeit erzeugen	Orientierung geben & sensibilisieren
Inhalte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausgangssituation &amp; Ziele</li> <li>• Vorstellung Zertifikatsprogramm</li> <li>• Zielgruppen &amp; Umfang</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ambitionsniveau</li> <li>• Geschäftsstrategie (Fokus-) Branchen</li> <li>• Kundensegmente</li> <li>• ...</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mindset</li> <li>• Chancen/Herausforderungen</li> <li>• Konsequenz für Führung</li> <li>• Führungsinstrumente und ESG</li> <li>• Vereinbarungen</li> <li>• Vorbereitung Kickoff</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Positionierung Vorstand</li> <li>• Status Quo &amp; Zielbild</li> <li>• Sensibilisierung</li> <li>• Überblick Qualifikationskonzept</li> </ul>

**Phase 1: Vorbereitung auf die Qualifikation; Zeitbedarf insges. ca. 1 Tag**

Vorbereitungs- & Transferaufträge

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance – Gesamtüberblick

Mit diesem Schulungskonzept richten wir uns an alle Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen im gewerblichen Geschäft sowie deren Führungskräfte und Vertriebsmanagement FK. Das Zertifikat „Geprüfte Beraterin/Geprüfter Berater Sustainable Finance“ empfehlen wir für Beraterinnen und Beratern in den Segmenten GK, FK, UK

Modul	Modul 1 Nachhaltigkeit im Firmenkundengeschäft	Modul 2 Fachexpertise ESG & Breitenbedarfe	Modul 3 S-ESG-Score
Format & Dauer	E-Learnings ca. 120 Minuten	Digital/Präsenz 1 Tag	Digital 150 Minuten
Ziele	Grundlagen zu Nachhaltigkeit im Firmenkundengeschäft kennen	Auswirkungen auf das Firmenkundengeschäft & Breitenbedarfe kennen	Grundlagen S-ESG-Score kennen, Anwendungsbeispiele kennen & verstehen
Inhalte	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sensibilisierung/Mindset</li><li>• ESG-Grundlagen im Firmenkundengeschäft</li><li>• ESG im Unternehmen</li><li>• Nachhaltigkeit aus Sicht von Banken &amp; Sparkassen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Erfolgsbeispiele von Unternehmen</li><li>• Chancen &amp; Risiken</li><li>• Praktische Konkretisierung ESG &amp; Unternehmen/ Finanzmarkt/Sparkasse</li><li>• Vertriebliche Impulse</li><li>• Erneuerbare Energien</li><li>• Gebäudeeffizienz</li><li>• Fuhrpark</li><li>• Aktuelle Trends/Neues</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Grundlagen zum S-ESG-Score</li><li>• Ermittlung des S-ESG-Score</li><li>• Standardisierung vs. Individualisierung</li><li>• Anwendungsbeispiele</li><li>• Score als vertrieblicher Mehrwert</li><li>• Branchenbezogene Nachhaltigkeitschancen/-risiken</li></ul>

L  
e  
r  
n  
e  
r  
f  
o  
l  
g  
s  
k  
o  
n  
t  
r  
o  
l  
l  
e  
  
4  
5  
M  
i  
n

Phase 2: Fachliches Know-how; Lernzeit ca. 1,5 Tage zzgl. Vorbereitungs-/Transferaufträge zur Verstetigung

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance – Gesamtüberblick

Mit diesem Schulungskonzept richten wir uns an alle Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen im gewerblichen Geschäft sowie deren Führungskräfte und Vertriebsmanagement FK. Das Zertifikat „Geprüfte Beraterin/Geprüfter Berater Sustainable Finance“ empfehlen wir für Beraterinnen und Beratern in den Segmenten GK, FK, UK

<b>Modul</b>	<b>Modul 4</b> ESG in der Beratungspraxis	<b>Modul 5</b> Fördermittel & Kreditprodukte kompakt	<b>Modul 6</b> ESG Praxisdialog
<b>Format &amp; Dauer</b>	Präsenz-Training 2 Tage	Online-Seminar 120 Minuten	Digital/Präsenz 1 Tag
<b>Ziele</b>	ESG-Themen erkennen & gezielt für Vertrieb nutzen	Überblick über Kreditprodukte und Fördermittel haben	Professionalisierung für den Beratungsalltag
<b>Inhalte</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Rolle Berater</li><li>▪ ESG-Anlässe</li><li>▪ Kundendiagnose</li><li>▪ Fragenkompass</li><li>▪ Gew. Finanzkonzept</li><li>▪ S-Energiecheck</li><li>▪ Beratungsleitfaden</li><li>▪ S-ESG-Score</li><li>▪ Prof. Gesprächsführung</li><li>▪ Widerstände</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Arten v. Fördermitteln</li><li>▪ Partner</li><li>▪ Informationsquellen</li><li>▪ Vorgehensweisen</li><li>▪ Grüne Finanzierungen im Überblick</li><li>▪ S-Energiezuschuss</li><li>▪ Fuhrpark, Erneuerbare Energien &amp; Gebäudeeffizienz</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Erfolgsbeispiele aus der Beratungspraxis</li><li>▪ Praxisimpulse</li><li>▪ Tipps für schwierige Situationen</li><li>▪ Fragen &amp; Antworten</li><li>▪ ESG als das neue Normal</li><li>▪ Persönliche Reflexion</li><li>▪ Unternehmervortrag aus der Region</li></ul>

Z  
E  
R  
T  
I  
F  
I  
K  
A  
T  
  
ü  
b  
e  
r  
  
M  
O  
d  
u  
l  
  
6

**Phase 3: Fit für die Praxis; Lernzeit ca. 3,5 Tage; zzgl. Vorbereitungs-/Transferaufträge zur Verstetigung; Lernzeit<sup>2</sup> ges. ca. 5 Tage**

**Vorbereitungs- & Transferaufträge**



Finanzgruppe

Deutscher Sparkassen- und Giroverband

07.07.2023





















Pflichtmodule für den Erhalt des Zertifikats



# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance I Zielgruppenmatrix

## ZIELGRUPPEN

### Phase 1: Vorbereitung auf die Zertifizierung (Dauer insg. ca. 1 Tag)

	Orientierungsgespräch	Planungskonferenz	Nachhaltige Führung mit Sustainable Finance	Kickoff
<b>Format/ Dauer</b>	Digital ~1,5h	Digital/ Präsenz ~2h	Digital/ Präsenz ~4h	Digital/ Präsenz ~1,5h
<b>Vorstand</b>				
<b>Führungskräfte</b>				
<b>Führungskräfte FK Vertrieb</b>				
<b>Vertriebsmanager FK</b>				
<b>Marktfolge Aktiv</b>				
<b>Spezialbetreuende</b>				
<b>Business Center</b>				
<b>GK-Beratende</b>				
<b>FK-Beratende</b>				
<b>UK-Beratende</b>				

Teilnehmer

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance I Zielgruppenmatrix

## ZIELGRUPPEN

### Phase 2: Zertifikatsprogramm<sup>1</sup> Trafofi (Dauer insg. ca. 3,5 Monate; Lernzeit ca. 5 Tage)

	Modul 1 Nachhaltigkeit im FK- Geschäft	Modul 2 Fachexpertise ESG & Brei- tenbedarfe	Modul 3 S-ESG-Score	Zwischen- prüfung	Modul 4 ESG in der Beratungs- praxis	Modul 5 Kreditproduk- te & Förder- mittel komp.	Modul 6 ESG Praxisdialog	Abschluss- prüfung <sup>1</sup>
	Zwischen den Modulen gibt es Transfer- und Vorbereitungsaufgaben							
<b>Format/ Dauer</b>	E-Learnings ~2h	Digital/ Präsenz ~8h (1 Tag)	Digital ~2h	Digital ~0,5h	Präsenz ~16h (2 Tage)	Digital ~2h	Digital/ Präsenz ~8h (1 Tag)	Teil von Modul 6
<b>Vorstand</b>								
<b>Führungskräfte</b>								
<b>Führungskräfte FK Vertrieb</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Vertriebsmanagement FK</b>	✓	⊗	⊗	⊗	⊗	⊗		
<b>Marktfolge Aktiv</b>	✓	✓	✓	⊗				
<b>Business-Center</b>	✓	⊗	⊗	⊗		⊗		
<b>Spezialbetreuende</b>	✓	✓	✓	⊗	⊗	⊗		
<b>GK-Beratende</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>FK-Beratende</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>UK-Beratende</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1) Das Erlangen der Zertifizierung setzt den Abschluss der Module 1, 2, 3, 4 und 6 und beide Prüfungen des Zertifikatsprogramms voraus.



Schulung empfohlen



Schulung optional

## Modul-/ Zielgruppenmatrix

Zielgruppe	Modul 1 Anzahl TN	Modul 2 Anzahl TN	Modul 3 Anzahl TN	Lernerfolgs- kontrolle Anzahl TN	Modul 4 Anzahl TN	Modul 5 Anzahl TN	Modul 6 Anzahl TN
VM FK							
Führungskräfte FK							
Beraterinnen/ Berater GSK/BC, CoBetreuerinnen/Co- Betreuer GiroZV							
Beraterinnen/ Berater GK, FK, UK, Spezialist- innen/Spezialisten Nachfolge							
Mitarbeiter- innen/Mitarbeiter Marktfolge; Spezialisten FöMi, Leasing							
Spezialist- innen/Spezialisten Ausland, Versicherungen							
Anzahl gesamt							

# Zertifikatsprogramm Sustainable Finance | Vorschlag zur Ablaufplanung

## Phase 1: Vorbereitung auf die Zertifizierung (Dauer insg. ca. 1 Tag)

<b>Modul</b>	Orientierungsgespräch	Planungskonferenz	Nachhaltige Führung mit Sustainable Finance	Kickoff
<b>Durchführung in</b>	Individuell	KW 1	KW 4	KW 4

Gesamte Lerndauer insg.: 18 Wochen (3,5 Monate)  
Lernzeit: ca. 5 Tage

## Phase 2: Umsetzung Zertifikatsprogramm Sustainable Finance<sup>1</sup> (Dauer insg. ca. 3,5 Monate; Lernzeit ca. 5 Tage)

<b>Modul</b>	Modul 1 Nachhaltigkeit im Firmenkundengeschäft	Modul 2 Fachexpertise ESG & Breitenbedarfe	Modul 3 S-ESG-Score	Modul 4 ESG in der Beratungspraxis	Modul 5 Fördermittel & Kreditprodukte kompakt	Modul 6 ESG Praxisdialog
<b>Durchführung in</b>	KW 4	KW 6	KW 8	KW 12	Individuell	KW 18
			Fachliche LEK <sup>2</sup> nach Modul 3 in KW 10			Zertifikat „Geprüfte/r Berater/-in Sustainable Finance“

1) Zusammenschluss von „kleineren“ Sparkassen zu einer gemeinsamen Schulungsdurchführung möglich 2) LEK: Lernerfolgskontrolle (Zwischenprüfung)

Pflichtmodul für den Erhalt des Zertifikats



# Gern beantworten wir Ihre Fragen.



**Katrin Moritz**  
Referentin  
Firmenkunden – Immobilien - Kredit  
Sparkassenakademie Bayern  
Tel: 0871 504-2386  
E-Mail-Adresse: [k.moritz@s-akaby.de](mailto:k.moritz@s-akaby.de)



**Werner Ammerl**  
Bereichsleiter  
Firmenkunden – Immobilien - Kredit  
Sparkassenakademie Bayern  
Tel: 0871 504-2278  
E-Mail-Adresse: [w.ammerl@s-akaby.de](mailto:w.ammerl@s-akaby.de)



**Magnus Jahrstorfer**  
Stv. Bereichsleiter  
Firmenkunden – Immobilien – Kredit  
Sparkassenakademie Bayern  
Tel: 0871 504-2376  
E-Mail-Adresse: [m.jahrstorfer@s-akaby.de](mailto:m.jahrstorfer@s-akaby.de)