

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.

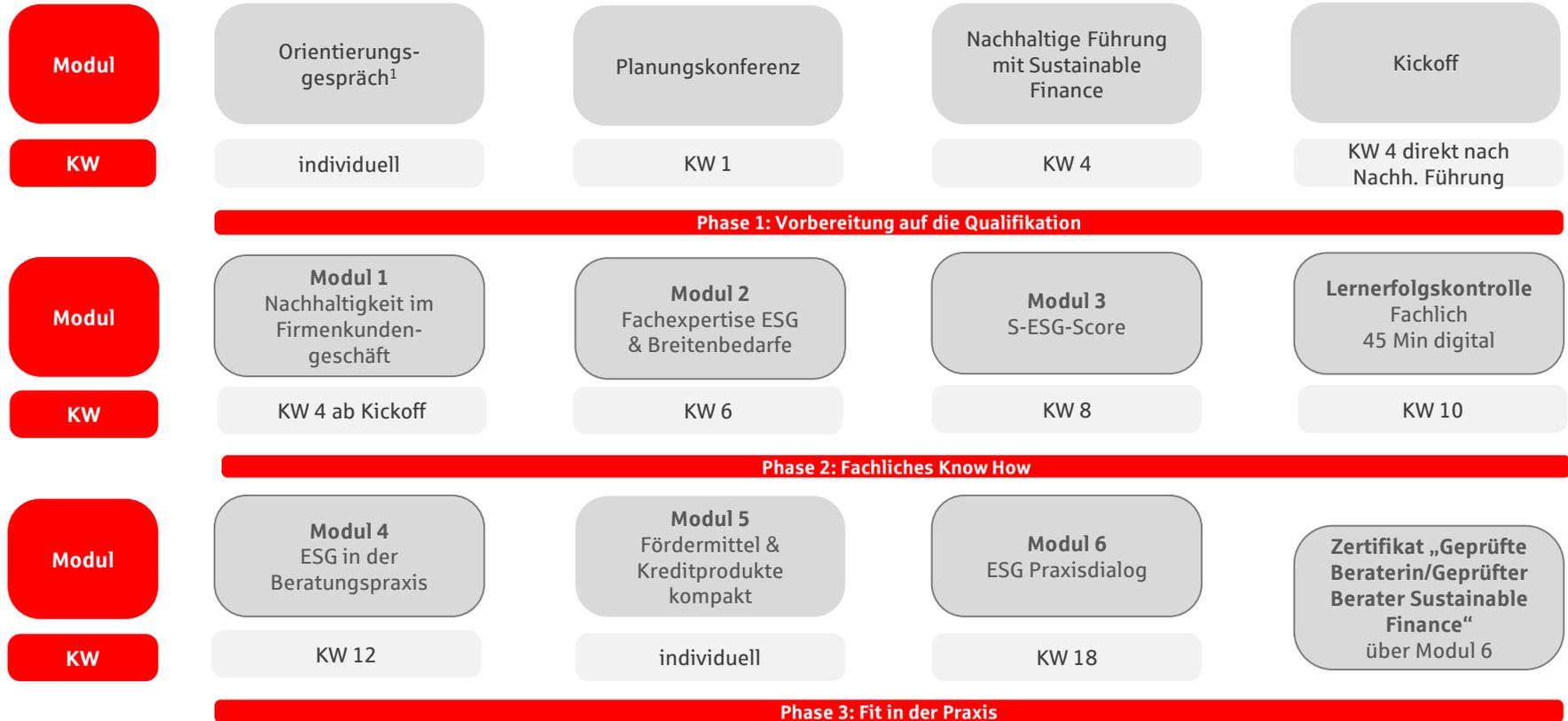
Die Lernziele

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



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 ¹	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"> • Ausgangssituation & Ziele • Vorstellung Zertifikatsprogramm • Zielgruppen & Umfang 	<ul style="list-style-type: none"> • Ambitionsniveau • Geschäftsstrategie (Fokus-) Branchen • Kundensegmente • ... 	<ul style="list-style-type: none"> • Mindset • Chancen/Herausforderungen • Konsequenz für Führung • Führungsinstrumente und ESG • Vereinbarungen • Vorbereitung Kickoff 	<ul style="list-style-type: none"> • Positionierung Vorstand • Status Quo & Zielbild • Sensibilisierung • Überblick Qualifikationskonzept

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">• Sensibilisierung/Mindset• ESG-Grundlagen im Firmenkundengeschäft• ESG im Unternehmen• Nachhaltigkeit aus Sicht von Banken & Sparkassen	<ul style="list-style-type: none">• Erfolgsbeispiele von Unternehmen• Chancen & Risiken• Praktische Konkretisierung ESG & Unternehmen/ Finanzmarkt/Sparkasse• Vertriebliche Impulse• Erneuerbare Energien• Gebäudeeffizienz• Fuhrpark• Aktuelle Trends/Neues	<ul style="list-style-type: none">• Grundlagen zum S-ESG-Score• Ermittlung des S-ESG-Score• Standardisierung vs. Individualisierung• Anwendungsbeispiele• Score als vertrieblicher Mehrwert• Branchenbezogene Nachhaltigkeitschancen/-risiken

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

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

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; Lernzeit² 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
Format/ Dauer	Digital ~1,5h	Digital/ Präsenz ~2h	Digital/ Präsenz ~4h	Digital/ Präsenz ~1,5h
Vorstand				
Führungskräfte				
Führungskräfte FK Vertrieb				
Vertriebsmanager FK				
Marktfolge Aktiv				
Spezialbetreuende				
Business Center				
GK-Beratende				
FK-Beratende				
UK-Beratende				

Teilnehmer

Zertifikatsprogramm Sustainable Finance I Zielgruppenmatrix

ZIELGRUPPEN

Phase 2: Zertifikatsprogramm¹ 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 ¹
	Zwischen den Modulen gibt es Transfer- und Vorbereitungsaufgaben							
Format/ Dauer	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
Vorstand								
Führungskräfte								
Führungskräfte FK Vertrieb	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Vertriebsmanagement FK	✓	⊗	⊗	⊗	⊗	⊗		
Marktfolge Aktiv	✓	✓	✓	⊗				
Business-Center	✓	⊗	⊗	⊗		⊗		
Spezialbetreuende	✓	✓	✓	⊗	⊗	⊗		
GK-Beratende	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FK-Beratende	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
UK-Beratende	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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



Schulung empfohlen



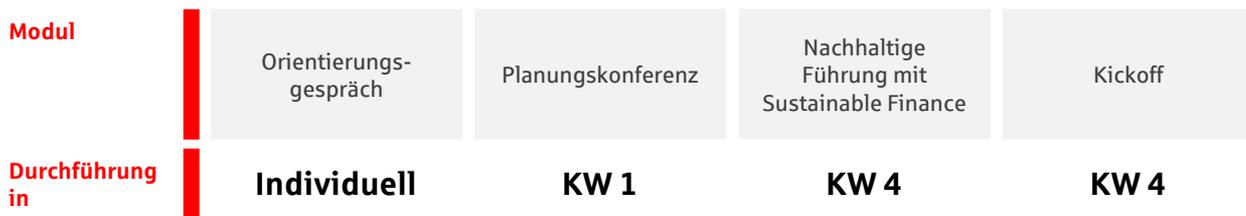
Schulung optional

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							

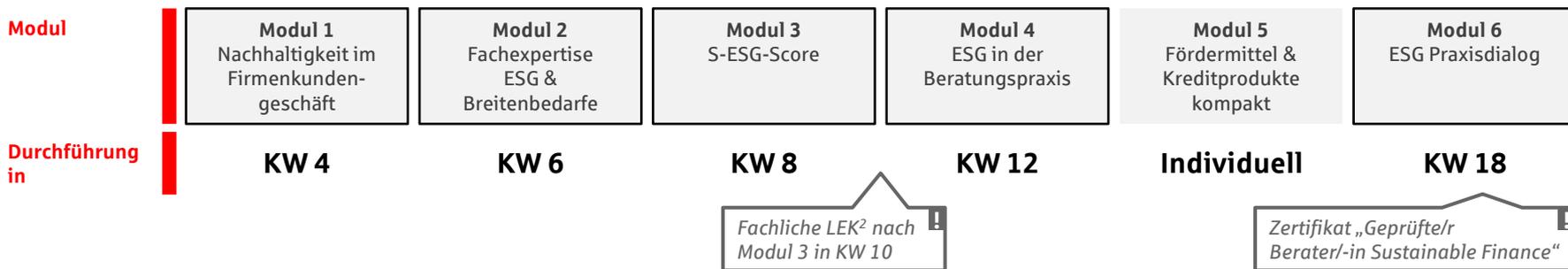
Zertifikatsprogramm Sustainable Finance | Vorschlag zur Ablaufplanung

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



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

Phase 2: Umsetzung Zertifikatsprogramm Sustainable Finance¹ (Dauer insg. ca. 3,5 Monate; Lernzeit ca. 5 Tage)



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



Werner Ammerl
Bereichsleiter
Firmenkunden – Immobilien - Kredit
Sparkassenakademie Bayern
Tel: 0871 504-2278
E-Mail-Adresse: 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