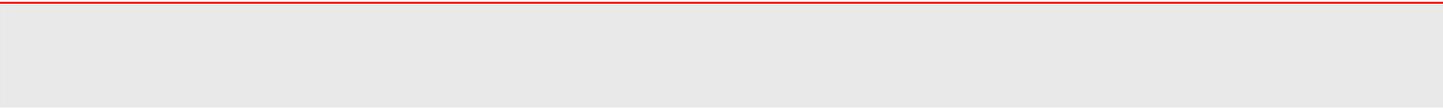




Aufgabenorientierter Kurs Baufinanzierung und energieoptimiertes Bauen



Inhaltsverzeichnis

1	Einführung	4
2	Gute Gründe sprechen für uns	5
3	Erfolgsfaktoren	7
4	Standards	8
5	Unterrichte	9
6	Nach der Pflicht die Kür – Ihr weiterer Karriereweg	10
7	Ansprechpartner	11

1 Einführung

Die Sparkassen-Finanzgruppe gehört weltweit zu den größten Finanzgruppen. Allein in Deutschland gibt es 385¹ selbständige Kreditinstitute, die unter der gemeinsamen Marke „Sparkasse“ ihre Produkte und Dienstleistungen anbieten – in ihrem jeweiligen Geschäftsgebiet.

Trotz Verankerung vor Ort und genauer Kenntnis des regionalen Marktes.

- Die Sparkassen stehen in einem intensiven Wettbewerb.
- Mittelständische Unternehmen und Privatkunden können unter einer Vielfalt und Vielzahl von Produkten und Dienstleistungen wählen.
- Anbieter aus dem Finanzdienstleistungsbereich platzieren sich mit unterschiedlichen Geschäftsmodellen am Markt.

Erfolg im Wettbewerb am Markt ist kein Selbstläufer – im Gegenteil:

Die Sparkassen-Finanzgruppe muss sich laufend im Wettbewerb behaupten. Als Baufinanzierungsberater wird von Ihnen ein hohes Maß an qualitativ aktuellem und beständigem Fachwissen gefordert.

- Unser Kurs Baufinanzierung und energieoptimiertes Bauen bietet Ihnen quer durch die Kompetenzbereiche („fachlich – verkäuferisch- allgemein“) eine sehr hohe Qualität.
- Über diesen Kurs qualifizieren Sie sich fachlich und persönlich für wichtige Karriereschritte im Markt.
- Sie sind fit, Ihre Aufgabe professionell und erfolgreich auszuüben.

Wenn auch Sie etwas bewegen wollen und zu Ihrem Erfolg und dem Erfolg Ihrer Sparkasse beitragen möchten, dann nutzen Sie unser interessantes Kursangebot!

¹ Stand 31. Dezember 2018

2 Gute Gründe sprechen für uns

Erweiterung Ihrer persönlichen Kompetenzen

- In unseren Kurs erarbeiten Sie sich die erforderlichen Fachkompetenzen in rechtlichen, fachlichen, risikosensiblen aber auch vertrieblichen Schwerpunktthemen.
- Sie erhalten das Fundament, um eine berufliche Karriere im Baufinanzierungsgeschäft erfolgreich anzustreben und auszubauen.
- In interessanten Veranstaltungen lernen Sie Ihre Verbundpartner und deren Leistungsangebot näher kennen, um dieses optimal für die Belange Ihrer Kunden zu nutzen.

Motivation und Begeisterung

- Sie erleben in unserem Kurs das Arbeiten in einem bunten Methodenmix. Sowohl Gruppen-, Einzel- als auch Partnerarbeiten und Rollenspiele sind Garanten für Ihren Lernerfolg.
- Unser Sport- und Freizeitangebot stellt nach einem anstrengenden Lern- und Arbeitstag Ihre psychische und physische Leistungsfähigkeit wieder her.

Praxisnähe

- Unser Ansatz für Sie ist praxisorientiertes und pragmatisches Lernen.
- Sie arbeiten und trainieren mit Fallstudien aus der Praxis.
- Sie erleben Lernprozesse, die Ihnen einen nachhaltigen Mehrwert bei der Bewältigung beruflicher Herausforderungen bringen.

Dozenten

- Sie erleben erfahrene und hoch motivierte Dozenten und Trainer, die den Sparkassenalltag als Baufinanzierungsberater bestens kennen.
- Führungskräfte und Mitarbeiter von Sparkassen und den Verbundpartnern, Verbandsreferenten und Referenten der Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern, Dozenten der Sparkassenakademie und weitere außerhalb der bayerischen Sparkassenorganisation sorgen mit
 - viel Herzblut für den Verkauf, aber auch für Risikobetrachtung sowie
 - einer hohen Teilnehmerorientierung für eine stark praxisorientierte Ausrichtung der Unterrichte.

Netzwerk

- Unsere Verbundpartner und wir zeigen Ihnen aktuelle und pragmatische Lösungsmodelle auf, wie Sie Ihre Kunden zufrieden stellen und Erträge für Ihre Sparkasse generieren.
- Sie treffen in der Sparkassenakademie Bayern auf engagierte und ambitionierte Kollegen, die mit Einsatz und Leidenschaft zum Erfolg der Sparkassen-Finanzgruppe beitragen.
- Sie stärken Ihr Netzwerk, blicken über den Tellerrand und knüpfen Kontakte, die Sie in Ihrer Tätigkeit unterstützen und während Ihrer gesamten Karriere begleiten.

Lernen

- Nur derjenige, der mit Freude und Motivation lernt, erzielt die gewünschten Erfolge. Daher ist uns ein freundliches Arbeitsklima ebenso wichtig wie ein kollegiales Miteinander, das auch Platz für den einen oder anderen Spaß lässt.
- Der Kurs fordert Ihre stetige und aktive Beteiligung und gibt Ihnen die Möglichkeit, Ihre Eigeninitiative im vorgeschalteten circa vierwöchigen Selbststudium und im Präsenzteil unter Beweis zu stellen.
- Sie lernen in der Gemeinschaft und profitieren direkt auch von den Erfahrungen der anderen Teilnehmer. Die Unterrichtsmethoden fördern Ihre Fähigkeit, erlerntes Wissen unmittelbar auf Situationen in ihrem zukünftigen Aufgabengebiet anzuwenden.
- Getreu unserem Motto „Von der Praxis, für die Praxis“ passen wir unsere Themen und Methoden für Sie stetig den Erfordernissen Ihrer praktischen Tätigkeit an. Die stets auf neuestem Stand befindlichen Lerninhalte unterstützen Sie intensiv beim Transfer des Erlernten in Ihre Praxis. Sie lernen sprichwörtlich „fürs Leben“, erwerben Sie doch Kenntnisse und Kompetenzen, die Sie auf Ihrem gesamten Berufsweg begleiten werden.

3 Erfolgsfaktoren

Mit ideal auf Ihre konkrete Aufgabe in der Sparkasse abgestimmten Lerninhalten machen wir Sie fit für Ihren nächsten Karriereschritt in der Baufinanzierung. Dabei orientieren wir uns stark an den praktischen Aufgaben und Herausforderungen Ihres täglichen Handelns.

Im Kurs Baufinanzierung und energieoptimiertes Bauen

- erwerben Sie ein fundiertes Fachwissen für eine top Kundenberatung in der Baufinanzierung.
- erhalten Sie technisches Know-how für den energieeffizienten Wohnungsbau und einen Einblick in die weiteren erneuerbaren Energien.
- lernen Sie den perspektivischen Verkauf von Renovierungs- und Sanierungsmaßnahmen kennen.
- kombinieren Sie Ihre Sparkassendarlehen mit Finanzierungsbausteinen aus den Programmen der öffentlichen Förderinstitute und der Verbundpartner.
- bekommen Sie umfangreiche Kenntnisse in der Bewertung von wohnwirtschaftlich genutzten Immobilien.

Insbesondere stärken wir Ihr Verhalten in typischen Verkaufssituationen. In gut vorbereiteten Beratungsgesprächen aus der Praxis trainieren Sie mit hochqualifizierten Trainern.

- Sie lernen ein strukturiertes Vorgehen im Beratungsprozess und verinnerlichen die Bedeutung der ganzheitlichen Beratung.
- Nutzen Sie den ganzheitlichen Beratungsansatz als Legitimation zum Check rund um die Immobilie und den Kreditnehmer.
- Sie verkaufen Ihre Baufinanzierung mit einer zielgerichteten und kundenorientierten Angebotspräsentation.

Damit qualifizieren Sie sich für Ihre Aufgabe als Baufinanzierungsberater und schaffen gleichzeitig eine solide Basis für Ihren Weg zu Sparkassenbetriebswirt, einem in der Finanzwelt anerkannten Abschluss.

4 Standards

Dieser Kurs sollte Ihre erste Wahl sein, wenn Sie sich auf eine qualifizierte Tätigkeit in der Baufinanzierung

- vorbereiten möchten bzw. wenn Sie erst seit kurzem in der Baufinanzierung tätig sind und Sie Ihr Wissen vertiefen und ergänzen

oder

- Sie diese bereits ausüben und Ihr Wissen vertiefen und ausbauen wollen.

Damit Sie Ihre Qualifizierungsmaßnahme optimal auf Ihre betrieblichen und privaten Belange abstimmen können, bieten wir Ihnen den Kurs Baufinanzierung und energieoptimiertes Bauen zweimal im Jahr an.

Sie starten Ihre Qualifizierungsmaßnahme mit einem circa vierwöchigen Selbststudium, das Ihrer zeitlich individuellen Vorbereitung auf eine erfolgreiche Kursteilnahme dient. Hierzu erhalten Sie Unterlagen zu den Themen

- Bauträgergeschäft
- Steuern rund um die Immobilie

und informieren sich vorab in Ihrer Sparkasse über den

- OSPlus Workflow Baufinanzierung

Damit Sie gut in den Kurs starten können, empfehlen wir Ihnen im Vorfeld an dem „Kolloquium zur Überprüfung der Eingangsvoraussetzungen (ID2009)“ teilzunehmen.

Ihre Anmeldung zum Kolloquium und zum Kurs erfolgt über Ihre Personalabteilung.

5 Unterrichte

In Ihrer fachlichen, unternehmerischen und kommunikativen Kompetenz unterstützen wir Sie in den Fachgebieten:

Grundlagen der Baufinanzierung

- Einführung und Auswirkungen der Energiewende auf den Immobilienmarkt Bayern
- Fachwissen rund um die qualifizierte Baufinanzierung
- Bewertung von wohnwirtschaftlichen und gemischt genutzten Immobilien unter Berücksichtigung von energetischen Maßnahmen zum substanziellen Werterhalt

Recht

- Grundpfandrechte, Kreditvertragsrecht und Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Risikoanalyse

- Fallstricke und Stolpersteine bei privaten Wohnbaufinanzierungen
- Besonderheiten bei der Finanzierung von Zwangsvollstreckungsobjekten

Vertrieb

- Fallstudientraining
 - Einführung in die ganzheitliche Baufinanzierungsberatung, Bedarfsweckung für energetische Themenstellungen und aktuelle Vertriebsthemen
 - Einstieg in die strukturierte Baufinanzierungsberatung, Analysegespräch und Finanzierungsbausteine optimal kombinieren, Modellberechnung in OSPlus
 - Profi-Training mit intensiver Gesprächsvorbereitung, komplexen Neufinanzierungen, perspektivischem Verkauf von energieoptimierten Renovierungs- und Sanierungsmaßnahmen, kundenorientierte Angebotspräsentation
- Versicherungsgeschäft
Ganzheitlicher Versicherungskcheck rund um die Immobilie und den Kreditnehmer
- Wohnriester

Energetische Themen

- Energieeffizienter Wohnungsbau – Sanieren und Bauen in eine nachhaltige Zukunft
- Optimaler und vertriebsorientierter Einsatz öffentlicher Förderprogramme

Die Highlights des Kurses sind die ganzheitliche Baufinanzierungsberatung und das Hintergrundwissen zum energieeffizienten Wohnungsbau.

Selbstverständlich dürfen die rechtlichen Grundlagen sowie das verkäuferische Geschick in Kombination mit dem vertriebsorientierten Einsatz der Produktpalette der Verbundpartner und der öffentlichen Fördermittel nicht fehlen.

6 Nach der Pflicht die Kür – Ihr weiterer Karriereweg

Ihr Weg zum Sparkassenbetriebswirt.

Die Erfolgsgeschichte der bayerischen Sparkassen ist untrennbar verbunden mit ihren motivierten und qualifizierten Mitarbeitern.

Deshalb setzen die Verantwortlichen in der S-Finanzgruppe auf den Studiengang zum Sparkassenbetriebswirt. Als Garant für eine praxisorientierte und zugleich fachlich fundierte Qualifikation – und das seit Jahrzehnten.

Der Studiengang gibt Ihnen das Rüstzeug für anspruchsvolle Führungsaufgaben und Spezialisten-Funktionen.

Das modulare Studienkonzept der Sparkassenakademie Bayern liegt in seiner Handlungsorientierung. Führungskräfte und Spezialisten aus der S-Finanzgruppe sowie externe Dozenten sichern diesen hohen Anspruch. Dabei setzen wir modernste Unterrichtsmethoden ein. Selbstverständlich ist die Sparkassenakademie Vorreiter im Einsatz innovativer Software und Trainingsinstrumente.

Sollten Sie nach dem erfolgreichen Studium zum Sparkassenbetriebswirt einen Bachelorabschluss anstreben, rechnet Ihnen die Hochschule der S-Finanzgruppe Teile daraus studienverkürzend an.

Egal, ob Sie sich im Vertrieb, im Kreditgeschäft oder in einem Stabs- oder einem Betriebsbereich engagieren – das Studium zum Sparkassenbetriebswirt ist immer die erste Wahl.

Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte unsere Broschüre Studiengang Sparkassenbetriebswirt/Sparkassenbetriebswirtin.

7 Ansprechpartner

Ihr Team vom Bereich Firmenkunden, Immobilien und Kredit



Werner Ammerl

Bereichsleiter
Tel.: 0871 504-2278
E-Mail: w.ammerl@s-akaby.de

Johanna Böck

Sachbearbeiterin
Tel.: 0871 504-2211
E-Mail: j.boeck@s-akaby.de



Magnus Jahrstorfer

Referent
Tel.: 0871 504-2376
E-Mail: m.jahrstorfer@s-akaby.de

Ingrid Bauer

Sachbearbeiterin
Tel.: 0871 504-2385
E-Mail: i.bauer@s-akaby.de



Ralf Vollmann

Referent
Tel.: 089 2173-2133
E-Mail: ralf.vollmann@svb-muc.de

**Impressum**

Herausgeber
Sparkassenakademie
Sparkassenverband Bayern
Körperschaft des öffentlichen Rechts
Bürgermeister-Zeiler-Str. 1
84036 Landshut

Kontakt
Telefon: 0871 504-0
Fax: 0871 504-2300
E-Mail: info@s-akaby.de
www.sparkassenakademie-bayern.de

Stand: Mai 2020