

Nachhaltige Kreditvergabe – Fundamentals

SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

Titel / Thema	Nachhaltige Kreditvergabe – Fundamentals (Fachwissen)
Sprachen	Deutsch
Zielgruppe	SAQ- Rezertifizierungsmassnahme für <ul style="list-style-type: none"> • Individualkunden / IK-FINE-21-1009 • Affluent / AFF-FINE-21-1009 • CWMA / CWMA-FINE-21-1009 • KMU / KMU-FINE-21-1009 • CCoB / CCOB-FINE-21-1009
Lerninhalt	<p>Nachhaltigkeit als verbindliches Bekenntnis spielt eine zunehmend wichtigere Rolle bei der Kreditvergabe. Die Thematik von Sozial- und Umweltrisiken im Zusammenhang mit der Verantwortlichkeit und der diesbezüglichen Reputationsgefährdung des Finanzinstituts nimmt unaufhaltsam zu.</p> <p>Dieses Modul vermittelt die Eckpfeiler einer nachhaltigen Betrachtungsweise und zeigt Ihnen die Folgen des Klimawandels sowie der ESG-Risiken auf ein ganzheitliches Kreditrating auf. Sie erfahren, wieso eine nachhaltige Lieferkette für ein Unternehmen von Vorteil ist und erhalten einen Leitfaden für deren Aufbau. Im Weiteren werden Sie durch die Kreditprüfungsphasen geleitet und lernen, wie die Nachhaltigkeitsprüfung als Akquisitionsmassnahme verwendet und Ihren Kunden damit zu einem strategischen Wettbewerbsvorteil verholfen werden kann. Sie lernen die Labels für nachhaltiges Bauen sowie die vier zentralen Finanzierungsinstrumente von Green Finance kennen, die gezielt den Umweltnutzen fördern.</p> <p>Dieses Modul regt eine vernetzte Denk- und Betrachtungsweise eines bisher standardisierten Prozesses an. Ihre Beratungskompetenz nimmt zu und generiert einen direkt umsetzbaren Mehrwert für Sie, Ihre Kunden und Ihren Arbeitgeber.</p>
Lernstunden	3 Lernstunden
Normlaufzeit	1 Monat
Lernort	fineo eLearning Onlineplattform
Unterrichtsart	Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)
Lerndauer	<p>Die Bearbeitung des Moduls «Nachhaltige Kreditvergabe» wurde mit 3h akkreditiert.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Grundlagen Nachhaltigkeitskriterien, Folgen des Klimawandels, Umwelttrends und Nachhaltigkeit in der Lieferkette (0.5h) 2. Nachhaltige Kreditpolitik (0.5h) 3. Nachhaltiger Kreditprüfungsprozess (0.5h) 4. Grüne Kreditinstrumente (1.0h) 5. Nachhaltiges Bauen (0.5h) 6. Freiwilliger Abschlusstest (1h)

<p>Lernziele Leistungsziele Kompetenzen</p>	<p>Grundlagen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Durch das Studium des Moduls kennen Sie die wesentlichen Nachhaltigkeitskriterien. • Sie kennen die Umweltrends und können die Kreditprüfung danach ausrichten. • Sie können die Folgen des Klimawandels erfassen sowie erläutern und bei der Kreditvergabe aktiv in die Bewertung einfließen lassen. • Sie sind fähig, die Wichtigkeit einer konsequent nachhaltigen Lieferkette im gesamten Lebenszyklus von Produkten und Dienstleistungen zu erkennen. • Sie erkennen den Nutzen einer nachhaltigen Lieferkette für die Gesellschaft, die Umwelt und die Stakeholder. • Sie kennen die praktischen Schritte zum Aufbau einer nachhaltigen Lieferkette. <p>Nachhaltiger Kreditprüfungsprozess</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nachdem Sie dieses Modul bearbeitet haben, kennen Sie die Phasen der Kreditprüfung. • Sie können die zentralen Aspekte der nachhaltigen Kreditvergabe erläutern. • Sie verstehen die Thematik und die Funktionsweise von Sozial- und Umweltrisiken im Zusammenhang mit der Verantwortlichkeit und der diesbezüglichen Reputationsgefährdung Ihres Finanzinstituts. • Sie lernen die Nachhaltigkeitsprüfung als Akquisitionsinstrument kennen und unterstützen damit Ihre Kunden beim Aufbau eines strategischen Wettbewerbsvorteils. • Sie kennen die zentralen strategischen und operativen Herausforderungen einer Nachhaltigkeitsprüfung. <p>Grüne Kreditinstrumente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Green Finance bezieht sich auf die Finanzierung von Projekten, die einen gezielten Umweltnutzen generieren. Sie lernen die vier zentralen Instrumente von Green Finance kennen: <ul style="list-style-type: none"> - Green Bonds - ESG linked Loans - Öffentliche Förderkredite - Förderkredite / UmweltDarlehen - Sie können Ihre Kunden spezifisch beraten. <p>Nachhaltiges Bauen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nachdem Sie dieses Kapitel bearbeitet haben, kennen Sie zwei Förderprogramme des Bundes und der Kantone. • Sie erfahren mehr über die Labels für nachhaltiges Bauen wie <ul style="list-style-type: none"> - Minergie - GEAK - SNBS - BREEAM und LEED
<p>Methodik Didaktik</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selbststudium mittels interaktivem eLearning Modul mit Links zu relevanten Sites (Studien) und unterstützenden Beispielen und Merktipps. Chatfunktion • Freiwillige Lernfortschrittskontrollen • Systemgenerierte Bearbeitungs-Fortschrittskontrolle • Lernbegleitung durch Tutor (Fachspezialist)
<p>Lern- und Leistungskontrolle</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Freiwilliger Abschlusstest mittels Single- & Multiple-Choice Fragen. Sie bestehen den Test, wenn Sie mindestens 70% der maximalen Punktzahl erreichen. • Freiwilliger Abschlusstest mit fineo eLearning Zertifikat • Schriftliche Dokumentation der geleisteten Stunden mittels fineo eLearning Testat
<p>Kosten</p>	<p>CHF 165.00 (exkl. MwSt.)</p>

Nachhaltige Kreditvergabe – Fundamentals
SAQ Re-Zertifizierungsmassnahme

