

Grundlagen der Kalkulation von Aktivprodukten mit MARZIPAN (S592a)

Seminarnummer	17.10.T592.01
Termin	Freitag, den 20.10.2017
- Zeit	08.30 Uhr bis 16.30 Uhr
- Ort	Raum 6, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Timo Hecke, msgGillardon
Zielgruppen	Die Schulung richtet sich an Mitarbeiter des Controllings sowie aus anderen Bereichen, die Kredite auf Einzelgeschäftsbasis kalkulieren möchten.
Zielsetzung	Im Rahmen der Schulung lernen die Teilnehmer die grundlegenden Funktionalitäten der Vorkalkulation mit MARZIPAN anhand praxisnaher Beispiele und Berechnungen kennen. Hierbei werden verschiedene Anwendungsfälle der Einzelkalkulation von Aktivprodukten mittels vorkonfigurierter Beispielprodukte thematisiert und berechnet.
Inhalte	<ul style="list-style-type: none">• Effektivzinsrechnung<ul style="list-style-type: none">◦ Effektivzinsberechnung nach PAngV (Wohnimmoblienkreditrichtlinie)◦ Effektivzinsberechnung ICMA◦ Berücksichtigung PAngV-relevanter Gebühren• Margenkalkulation<ul style="list-style-type: none">◦ Prinzip der Strukturkongruenten Refinanzierung◦ Einflussfaktoren der Margenkalkulation:<ul style="list-style-type: none">▪ Teilvalutierung▪ Vertraglich vereinbarte (feste) Sondertilgungen▪ Terminierung des Auszahlungsdatum (Forward)◦ Verwendung von Bewertungszinsen für die Kalkulation von variablen Produkten• Deckungsbeitragsrechnung<ul style="list-style-type: none">◦ Verwendung eines mehrstufigen Deckungsbeitragsschemas zur Berechnung der Nettomarge◦ Ermittlung von Kundenkonditionen unter Berücksichtigung von<ul style="list-style-type: none">▪ Risikokosten (in Abhängigkeit von Bonität und Sicherheitenstellung)▪ Optionskosten (für Sondertilgungsrechte / Kündigungsrechte nach §489 BGB)▪ weiteren kalkulatorischen Kostenelementen (z.B. Stückkosten, Gemeinkosten)• Kalkulation von Sonderformen der Finanzierung<ul style="list-style-type: none">◦ Verträge mit vereinbartem Zinssatz-/Tilgungssatzwechsel◦ Verträge mit abweichender Tilgungsverrechnung◦ Berechnung einer Gesamtfinanzierung aus mehreren Finanzierungsbausteinen• Exemplarische Einbindung von MARZIPAN in einen Konditionen- / Kompetenzenprozess
Voraussetzungen	Die Sparkasse verwendet bereits vorkonfigurierte Produkte zur Einzelkalkulation von Verträgen oder plant, diese in Kürze einzuführen. Vorkenntnisse in der Nutzung von MARZIPAN sind nicht erforderlich.
Hinweis	Die erforderlichen Kenntnisse zur Administration von MARZIPAN bzw. zur

Produktkonfigurationen sind nicht Bestandteil dieser Schulung. Diese werden in der Schulung „Administration von MARZIPAN“

Zuständig

- Organisation

Backes, Timo
timo.backes@svsaar.de

- Inhalt

Stephan, Lisa-Marie
lisa-marie.stephan@svsaar.de

Meldeschluss

Freitag, den 22.09.2017