

Grundlagen der Kalkulation von Aktivprodukten mit MARZIPAN (S592a)

Seminarnummer	20.09.T592a.02
Termin	Dienstag, den 29.09.2020
- Zeit	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
- Ort	Raum 6, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Lydia Buntrock, msgGillardon AG
Zielgruppen	Die Schulung richtet sich an Mitarbeiter/-innen des Controllings sowie aus anderen Bereichen, die Kredite auf Einzelgeschäftsbasis kalkulieren möchten.
Zielsetzung	• Im Rahmen der Schulung lernen die Teilnehmer/-innen 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	• Effektivzinsrechnung ◦ Effektivzinsberechnung nach PAngV (Wohnimmobilienkreditrichtlinie) ◦ Effektivzinsberechnung ICMA • Margenkalkulation ◦ Prinzip der Strukturkongruenten Refinanzierung ◦ Einflussfaktoren der Margenkalkulation: ▪ Teilvalutierung ▪ Vertraglich vereinbarte (feste) Sondertilgungen ▪ Terminierung des Auszahlungsdatums (Forward) ◦ Verwendung von Bewertungszinsen für die Kalkulation von variablen Produkten • Deckungsbeitragsrechnung ◦ Verwendung eines mehrstufigen Deckungsbeitragsschemas zur Berechnung der Nettomarge ◦ Ermittlung von Kundenkonditionen unter Berücksichtigung von ▪ 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 ◦ 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“ vermittelt.

Zuständig

- Inhalt/Organisation

Backes, Timo
timo.backes@svsaaar.de

Meldeschluss

Freitag, den 07.08.2020