

ESG-Risiken aus ökonomischer Sicht: mehrjähriger vs kurzfristiger Risikohorizont • zukunftsgerichtete Analyse vs Risikodeckungspotenzial zum Stichtag!

# „Ökonomisches“ Risikodeckungspotenzial, Risikoarten und Risikomessung

Modul 3: Barwert(naher)-Ansatz – erste Erfahrungen • mehrjähriger Risikobetrachtungshorizont für ESG-Faktoren • Stichtagsbezogenes Risikodeckungspotenzial vs. Neugeschäft



Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Risikotragfähigkeit \(FCH\), 240210, 12.02.2024 - 15.02.2024](#)

- Ergänzung der normativen um eine **ökonomische Risikotragfähigkeit (RTF)-Perspektive** – Voraussetzungen für den Barwert-, barwertnahen und „Säule 1 Plus“-Ansatz
- **Seit 2023** geforderte **Umsetzung** der **Anforderungen** an die „ökonomische“ Risikodeckungsmasse, Risiken und Risikoquantifizierung gemäß BaFin-Leitfaden zur Beurteilung der RTF
- Bestimmung des **Barwert-/nahen-Risikodeckungspotenzials (RDP)**: Vermeidung vermischter periodischer und wertorientierter Steuerungsimpulse • Abzug der (Risiko-)Kostenbarwerte vom Vermögenzeitwert vs. Aufdeckung tatsächlicher Vermögenspositionen einzelner Risikoklassen
- Konsistente **Abbildung** der **Risikoarten** und **Risikoermittlung** zur barwertigen **RDP-Ableitung**: Ermittlung der barwertigen Risiken über alle Risikoarten hinweg • Festlegung barwertnaher Risiken in Relation zum RDP
- Betrachtungshorizont, Modellschwächen und Konfidenzniveau bei barwertiger **Risikomessung** sowie **Stresstests(-Szenarien)** zur Analyse potenzieller, in der Risikomessung nicht hinreichend abgebildeter Ereignisse
- Besonderheiten bei der **Ermittlung** und **Bewertung** von barwert(-nahen) Adressen-, Marktpreis-, Fonds- und operationellen **Risiken**
- **Ökonomische Risiken** mit Einfluss auf GuV, Eigenmittel und Gesamtrisikobeträge in der **Kapitalplanung**
- **Herausforderungen** bei Berücksichtigung von **ESG-Risiken** in der ökonomischen Sicht nach **MaRisk 8.0: mehrjähriger Betrachtungshorizont** zur Risikomessung • **zukunftsgerichtete** Analyse trotz **stichtagsbezogenem RDP** • woher erhält man ESG-induzierte-Risikoparameter? • Abfedern von Unzulänglichkeiten durch fehlendes **Neugeschäft** • ESG-induzierte **Geschäftsmodellrisiken** richtig adressieren

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 13:00 Uhr

**Prof. Dr. Dirk Heithecker**

Fachreferent Risikomanagement, Risikotragfähigkeit und Nachhaltigkeit Volkswagen Bank GmbH

U.a. Herausgeber einiger Praktikerhandbücher und Verfasser zahlreicher Fachpublikationen.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**4 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# „Ökonomisches“ Risikodeckungspotenzial, Risikoarten und Risikomessung

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**„Ökonomisches“ Risikodeckungspotenzial, Risikoarten und Risikomessung**   
14.02.2024 (240213) 399,00 €\*

**Normative & ökonomische Perspektive: Fehlsteuerungsimpulse vermeiden**   
15.02.2024 (240214) 399,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?  
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.   
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die **Umsetzung der neuen Risikotragfähigkeit (RTF) seit 2023** führt die duale Sichtweise des periodischen und barwertigen Kalkulationsansatzes in der Form einer normativen und **ökonomischen RTF-Perspektive** fort. Da sich die ökonomische Sicht weitestgehend mit den Anforderungen an eine barwertige RTF deckt, lohnt eine vertiefte Auseinandersetzung mit dem **Barwert(nahen)-Ansatz**. Der Seminarleiter vermittelt neben **methodischen Grundlagen** wertvolle **Praxistipps** für die **betriebswirtschaftliche Ausgestaltung** der ökonomischen Perspektive zur Vermeidung von **Fehlsteuerungsimpulsen**. Daneben setzt er sich kritisch mit der **zukunftsgerichteten Analyse** der Auswirkungen von **ESG-Risiken** in der ökonomischen Sicht (**stichtagsbezogenes Risikodeckungspotenzial vs. Neugeschäft**) und dem zu kurzen **1-jährigen** Risikobetrachtungshorizont gemäß **MaRisk 8.0** auseinander.

**14.02.2024 10:00 bis 13:00 Uhr**

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt. \*\*\* zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fch-gruppe.de](mailto:info@fch-gruppe.de)

**oder schriftlich an:**  
FCH AG  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)