



### Angebot

Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien im Anlage- und Finanzierungsbereich hat stark an Bedeutung gewonnen. Die Finanzfachleute sind gefordert, sich das notwendige Wissen zu nachhaltigen Anlagen und Finanzierungen (zum Beispiel Hypotheken und Firmenkundenkredite) anzueignen, um ihre Kunden kompetent beraten zu können.

Der Lehrgang ESG-CA Finanzierung qualifiziert die Teilnehmenden, nachhaltige Finanzierungs- und Kreditlösungen fundiert mit ihren Kunden zu diskutieren und ihnen bedürfnisgerechte und risikoadäquate Lösungen anzubieten.

### Nutzen

- Zielgerichtete und effektive Weiterbildung in vier Modulen in gut strukturierter Form
- Interaktives Format mit live online-Modulen
- Die Teilnehmer sind in der Lage, ihre Kunden bedürfnisgerecht zu nachhaltigen Anlagen, Krediten und Finanzierungen zu beraten.
- Verleihung des AZEK Zertifikates ESG-CA Finanzierung

### Zielpublikum

Der Lehrgang richtet sich an Fachleute und Praktiker im Bereich Hypotheken, Finanzierung und Kredite für Privat- und Firmenkunden sowie an Fachspezialisten in unterstützenden Funktionen in der Kundenberatung.

### Lernziele des Programms

- Marktüberblick gewinnen (Definitionen, Konzepte, Dynamik)
- Regulatorische Rahmenbedingungen und Trends kennen
- Unterschiede verschiedener nachhaltiger und klimabezogener Anlagestrategien kennen
- Nachhaltige Kredite in Sustainable Finance einordnen
- Chancen und Risiken von nachhaltigen Krediten verstehen
- Bedeutung von Unternehmenskrediten für die Transition zu einer emissionsarmen Volkswirtschaft erfassen
- Risikobeurteilung und Ausgestaltung nachhaltiger Unternehmensfinanzierungen überblicken
- Herausforderungen (z.B. Datenerfassung, kostenintensive Ratings) kennen

### Inhalte

#### Modul 1: Marktübersicht

*Wachstumsmarkt nachhaltige Anlagen: Begriffe, Konzepte, Einordnung, Akteure*

Nachhaltige Geldanlagen weisen seit Jahren weit überdurchschnittliche Wachstumsraten auf. Was steht dahinter, wie können Begriffe und Konzepte eingeordnet werden? Welche Faktoren führen zum Wachstum, warum sollten sich Banken und Berater mit ESG-Kriterien auseinandersetzen? Dabei geht es um Performance, Trends und regulatorische Entwicklungen.

#### Modul 2: Anlagestrategien / Klima

*Wie sehen ESG- bzw. Nachhaltigkeits-Strategien konkret aus?*

Die Umsetzung von Nachhaltigkeit bzw. ESG-Kriterien erfolgt über verschiedene Anlagestrategien: Vorgehensweise und Ziele der jeweiligen Ansätze mit ihren Vor- und Nachteilen werden im Detail erläutert. Auf Grund der wachsenden Bedeutung des

Klimawandels auch im Finanzbereich werden verschiedene Varianten zur Erkennung und Reduktion von Klimarisiken sowie

Anlagestrategien zur Förderung klimafreundlicher Technologien bzw. Unternehmen werden aufgezeigt.

#### Modul 3: Nachhaltige Kredite und Hypotheken

*Grundlagen, Chancen und Risiken für KreditnehmerInnen und KreditgeberInnen*

Einleitend wird das Kreditwesen im Kontext von Sustainable Finance eingeordnet und aus Sicht der Kreditnehmenden und Kreditgebenden erläutert. Die Handlungsfelder im Bereich der nachhaltigen Kreditfinanzierung und die damit verbundenen Chancen und Risiken werden vorgestellt. Der Teil Hypotheken gibt einen Überblick über nachhaltiges Bauen und Gebäudezertifikate und zeigt die Perspektiven der Kreditgebenden und Kreditnehmenden auf. Abschliessend werden die Ausgestaltungsmerkmale von nachhaltigen Hypotheken und aktuelle Herausforderungen diskutiert.

#### Modul 4: Firmenkundenkredite

*Möglichkeiten und Risiken der nachhaltigen Unternehmensfinanzierung*

Neben den Grundlagen zu den Firmenkundenkrediten geht es um die Nachhaltigkeits- und Risikoüberlegungen aus Sicht von Kreditgebenden und Kreditnehmenden. Möglichkeiten der Ausgestaltung von nachhaltigen Unternehmensfinanzierungen werden erläutert und die verschiedenen Herausforderungen wie Kosten von Ratings oder die Datenerfassung thematisiert.

### Format

Vier live durchgeführte online-Seminare von je 2 Stunden Dauer. Auf der AZEK Lernplattform sind die aufgezeichneten Seminare mit den zugehörigen Präsentationen, weiterführender Literatur sowie Testfragen und Prüfungssimulationen verfügbar.

### Start und Dauer

Der Kurs wird zweimal im Jahr, im Frühling und im Herbst, angeboten. Die Kursdauer inkl. Prüfung ist ca. 6 Wochen. Die Termine der Seminare sind auf [www.azek.ch](http://www.azek.ch) veröffentlicht. Zusammen mit der Vor- und Nachbereitung beträgt der Lernaufwand rund 20-25 Stunden.

### Prüfung und Abschluss

Im Anschluss an das letzte Seminar wird eine Online-Prüfung mit Multiple-Choice-Fragen von 60 Minuten Dauer angeboten. Nach erfolgreichem Abschluss der Prüfung wird das Zertifikat ESG-CA Finanzierung verliehen.

### Sprache

Deutsch ab Herbst 2022 und zusätzlich Französisch ab 2023

### Kosten

CHF 1'200 für vier Online-Seminare inkl. Studienmaterial und Prüfung. CHF 150 für jeden zusätzlichen Prüfungsversuch.

### Kontakt

AZEK ☎ +41 (0)44 872 35 35  
Feldstrasse 80 ✉ [info@azek.ch](mailto:info@azek.ch)  
8180 Bülach [www.azek.ch](http://www.azek.ch)

## Dozentinnen und Dozenten



### **Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel**

Ingeborg Schumacher-Hummel verfügt über mehr als 20 Jahre Erfahrung im Bereich Nachhaltiger Geldanlagen. Mit Ihrer Firma Responsible Impact Investing berät sie Investoren sowie Finanzdienstleister bei der Entwicklung und Implementierung einer nachhaltigen Anlagestrategie. Sie ist Vorstandsmitglied des Forums Nachhaltige Geldanlagen und als Dozentin in der Lehre und Forschung tätig

Nach dem Studium BWL und Ökologie war sie bei verschiedenen Banken im Aufbau der nachhaltigen Fondspalette oder einer Responsible Investing Strategie tätig. Sie hat zur Rolle von Pensionskassen als aktive Aktionäre promoviert.

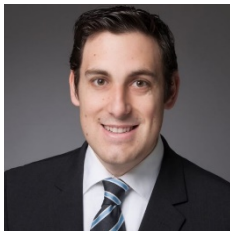
### **Dr. Agnes Neher**



Agnes Neher verfügt über mehr als 10 Jahre Erfahrung im Bereich Nachhaltiger Geldanlagen. Sie ist Leiterin Responsible Investment bei Balaise Group. In ihrer Funktion ist sie für die Strategie der verantwortungsbewussten Geldanlage für die Versicherungs- und für die Drittkundengelder verantwortlich. Zuvor war sie als ESG-Analystin und Corporate Sustainability Manager bei der Privatbank J. Safra Sarasin tätig.

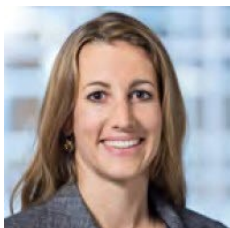
Nach dem Diplom in Wirtschaftswissenschaften an der Universität Tübingen und dem MSc in Philosophy of Social Sciences von der London School of Economics and Political Sciences hat Agnes ihre Promotion zu «ESG Risks and Responsible Investment in Financial Markets» an der Universität Hohenheim abgeschlossen.

### **Dr. Thomas Richter**



Dr. Thomas Richter ist seit 2021 als Dozent im Bereich Real Estate für die ZHAW tätig. Die Themen Green Building und nachhaltige Hypotheken gehören zu seinen Forschungsschwerpunkten. Von 2018-2021 hat er als Quantitative Risk Specialist bei der UBS in Zürich gearbeitet. Zu seinen Aufgaben gehörte die Modellierung von Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und Real Estate Liquidation Values für das Immobilienkreditportfolio in der Schweiz, sowie die Mitwirkung an regulatorischen Projekten. Zwischen 2014 und 2018 arbeitete er als Doctoral Researcher an der Universität Zürich. Während seiner akademischen Ausbildung sammelte er erste Berufserfahrung als Information Specialist beim Roche Venture Fund und als Student Trainee bei der Deutsche Bank AG.

### **Dr. Julia Meyer**



Dr. Julia Meyer ist seit 2020 an der ZHAW School of Management and Law tätig. Nach dem Abschluss ihres Studiums der Volkswirtschaftslehre, konnte sie praktische Erfahrung in der Unternehmensberatung bei der IFBC AG sammeln. In ihrer Dissertation an der Universität Zürich hat sie mit "Microfinance" ein Spezialthema im Bereich der nachhaltigen Investitionen beleuchtet. Im Anschluss hat sie an der Universität Zürich Kurse zu Sustainable Finance aufgebaut, die heute zu einem MAS Sustainable Finance kombiniert werden können. Auch an der ZHAW ist sie für diverse Module im Gebiet Sustainable Finance im Studium (Bachelor und Master) und in der Weiterbildung verantwortlich. In der Forschung liegt ihr aktueller Schwerpunkt auf der Analyse der Auswirkungen von Nachhaltigkeitsaspekten auf die finanzielle Entscheidungsfindung.

### **Andreas Schweizer**



Andreas Schweizer ist seit 2017 an der ZHAW School of Management and Law tätig. Neben seinen Hauptschwerpunkten Corporate Banking und Sustainable Financing beschäftigt er sich mit Fragestellungen der klassischen Corporate Finance, des Kreditrisikomanagements und des Turnaround Managements. Vor seiner aktuellen Tätigkeit war er bei der Züricher Kantonalbank im Firmenkundengeschäft und bei der BNP Paribas (Suisse) SA im Corporate und Institutional Banking tätig. In diesem Zusammenhang ist er auch mit den ersten Green Bonds, die in Europa emittiert wurden, in Kontakt gekommen.

Andreas Schweizer verfügt über ein Lizenziat in Finance der Universität Zürich und ein DAS in Banking des Swiss Finance Instituts.