

Wertermittlung im Kleindarlehensbereich – zweiteiliges Webinar

Der Fokus des zweiteiligen Webinars liegt auf der kreditwirtschaftlichen Bewertung von sog. Kleindarlehen, d.h. insb. wohnwirtschaftlich genutzten Objekten wie Ein- und Zweifamilienhäusern sowie Eigentumswohnungen (abgesicherter Darlehensbetrag max. 400.000 EUR). In keinem anderen Bewertungsbereich ist das Spannungsfeld zwischen den hohen regulatorischen Anforderungen der BelWertV und der Notwendigkeit effizienter und wettbewerbsorientierter Prozesse größer. Der vdp wird in diesem Kontext Umsetzungshilfen veröffentlichen, die Spielräume aufzeigen und praktische Lösungsansätze in der Kleindarlehensbewertung beinhalten. Einige der in diesen Umsetzungshilfen aufgegriffenen Themen werden von an der Publikation beteiligten Bewertungsexperten anhand praxisnaher Beispiele vorgestellt. Weitere Themenschwerpunkte liegen auf der Vorstellung und (zukünftigen) Verwendung fortgeschrittener statistischer Verfahren in der Kleindarlehensbewertung sowie bei der Gebäudeanalyse im Hinblick auf Energieeffizienz, die vor dem Hintergrund von Klimaschutz und „grünen Finanzierungen“ immer wichtiger wird.

Das Webinar richtet sich insbesondere an Mitarbeiter in Kreditinstituten, die Beleihungswertermittlungen im Kleindarlehensbereich durchführen, für die Aufbau- und Ablauforganisation sowie das Qualitätsmanagement institutsinterner Bereiche der Kleindarlehensbewertung zuständig sind und/ oder die Beauftragung, Plausibilisierung und das Qualitätsmanagement externer Dienstleister für die Erstellung von Kleindarlehens-Wertermittlungen verantworten.

Datum:

Teil 1: 16. September 2020, 09:00 – 12:00 Uhr

Teil 2: 17. September 2020, 09:00 – 12:00 Uhr

Teil 1 und Teil 2 des Webinars können separat oder als Gesamtpaket gebucht werden.

Teilnehmerkreis:

Diese Veranstaltung ist nicht auf Vertreter der vdp-Mitgliedsinstitute beschränkt.

Preise:

Tag 1 für vdp-Mitglieder / HypZert-Gutachter*innen / Teilnehmer*innen des HypZert E-Learnings „Qualifizierung für Wertermittler im Kleindarlehenbereich“ 159,00 EUR zzgl. MwSt.

Tag 1 für externe Teilnehmer*innen 199,00 EUR zzgl. MwSt.

Tag 2 für vdp-Mitglieder / HypZert-Gutachter*innen / Teilnehmer*innen des HypZert E-Learnings „Qualifizierung für Wertermittler im Kleindarlehenbereich“ 159,00 EUR zzgl. MwSt.

Tag 2 für externe Teilnehmer*innen 199,00 EUR zzgl. MwSt.

Beide Tage für vdp-Mitglieder / HypZert-Gutachter*innen / Teilnehmer*innen des HypZert E-Learnings „Qualifizierung für Wertermittler im Kleindarlehenbereich“ 269,00 EUR zzgl. MwSt.

Beide Tage für externe Teilnehmer*innen 350,00 EUR zzgl. MwSt.

Weiterbildung:

Tag 1 und Tag 2 werden mit jeweils 0,5 Fortbildungstagen von der HypZert anerkannt.

**Anmeldung:**

Bis spätestens zum 09. September 2020 über folgenden Link:

[https://bit.ly/vdpPfandbriefAkademie Wertermittlung im Kleindarlehenbereich WEBI NAR](https://bit.ly/vdpPfandbriefAkademie_Wertermittlung_im_Kleindarlehenbereich_WEBI_NAR)

Teil 1 – 16. September 2020

- Ab 08:45** **Online Registrierung & Begrüßung via Adobe**
- 09:00 - 10:00** **Wertermittlung im Kleindarlehenbereich – Regulatorische Anforderungen und Handlungsspielräume**
Annett Wünsche & Matthias Fischer (vdp)
- Einführung
 - Vorstellung der Umsetzungshilfen im Kleindarlehenbereich
 - Aufzeigen der wichtigsten regulatorischen Anforderungen und aktuellen Entwicklungen (inkl. COVID-19 Update)
- 10:00 – 10:45** **EDV-Unterstützung in der Beleihungswertermittlung**
Yves Ulrich (LBBW)
- Möglichkeiten und Grenzen der EDV-Unterstützung bei der Beleihungswertermittlung und Auftragsverwaltung
 - Anforderungen der Bank an Datentransparenz und EDV-Anwendungen, Rolle des Wertermittlers
- 10:45 – 11:00** **Pause**
- 11:00 – 11:45** **Verwendung statistischer Verfahren in der Immobilienbewertung im Kleindarlehenbereich**
Andreas Kunert (vdpResearch)
- Anforderungen an Daten und Transparenz der Methodik
 - Überblick über Verfahren zur Ermittlung von Bewertungsparametern
- 11:45 – 12:00** **Q & A**

Teil 2 – 17. September 2020

- Ab 08:45** **Online Registrierung & Begrüßung via Adobe**
- 09:00 – 09:15** **Einführung und Zusammenfassung Tag 1**
Annett Wünsche & Matthias Fischer (vdp)
- 09:15 – 10:00** **Dokumentation & Objektinformationen**
Rolf Zimmermann (Deutsche Bank AG)
- Objektbesichtigung
 - Flächenplausibilisierung
 - Dokumentation der Wertermittlung
- 10:00 – 10:45** **Sachwertverfahren im Spannungsfeld von regulatorischen Anforderungen, Modellkonformität und Datenverfügbarkeit**
Benno Kirchhof (VR Wert GmbH)
- Aktualität von Boden(richt)werten
 - Baukosten
 - Regionalisierungsfaktoren
 - Nachhaltigkeitsfaktoren versus Sachwertfaktoren
- 10:45 – 11:00** **Pause**
- 11:00 – 11:45** **Gebäudeanalyse im Hinblick auf Energieeffizienz**
Helmut Kolb (Berlin Hyp AG)
- Überblick über neue regulatorische Anforderungen (u.a. Klimaschutzgesetz, Gebäudeenergiegesetz, CO₂-Bepreisung, Sustainable Finance)
 - (Zukünftige) Relevanz der Gebäudeenergieeffizienz im Kleindarlehensbereich für die Beurteilung der Zukunftsfähigkeit, von Nachhaltigkeitsrisiken und der Eignung für nachhaltige Finanzprodukte: Fokus Energieausweis
 - Berücksichtigung des Werteeinflusses von PV-Anlagen (Marktwert, Beleihungswert)
- 11:45 – 12:00** **Q & A**