

Birger Strauch - LBS Süd, Andrea Merzbach - Wüstenrot BSK AG

Bausparmathematische Fachgruppe der DAV

Bericht
aus DAV und DGVM und Ausbildung Bauspar-Aktuar

Uhrzeit	BAUSPAR (3 Weiterbildungsstunden)
9:50 – 10:00 Uhr	Begrüßung
10:00 – 10:05 Uhr	Bericht aus DAV und DGVFM
10:05 – 10:10 Uhr	Bericht Ausbildung Bauspar-Aktuar Andrea Märzbach (Wüstenrot)
10:10 – 11:00 Uhr	½ Jahrhundert Kollektiventwicklung in Bausparkassen Walter Weiler
11:00 – 11:30 Uhr	<i>Kaffeepause</i>
11:30 – 12:20 Uhr	Kennzahlen / Kollektive Lageberichte im Vergleich Matthias Knecht (EY)
12:20 – 13:00 Uhr	Riester Produktgestaltung und Auswirkungen für Bausparkassen Martin Gattung, Martina Backes (Aeiforia)

Mitgliederversammlung DAV

Maritim Bonn, Großer Saal und online

DAV intern und Mitgliederversammlung der Deutschen Aktuarvereinigung

am 29.04.2025

15:00 - 17:30 Uhr

Mitgliederversammlung DGVFM

virtuelles Format

Mitgliederversammlung der Deutschen Gesellschaft für Versicherungs-
und Finanzmathematik e.V. (DGVFM)

am 12.05.2025

16:00 - 19:00 Uhr

GAUSS-Preisverleihung im Anschluss

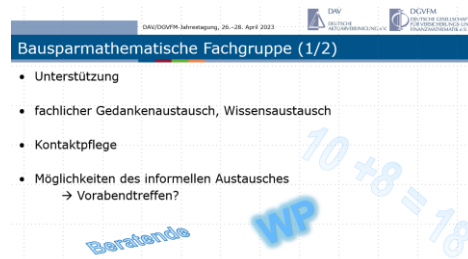
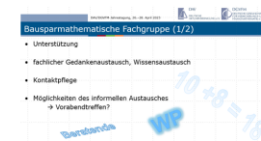
Bausparmathematische Fachgruppe

- Themen
 - Vorträge
 - Ideen zu Vorträgen
 - Ideen zu Vortragende
- Artikel
 - in "Der Aktuar", ...
 - Presseanfrage der Zeitschrift "Immobilien & Finanzierung,,
 - **European Actuarial Journal (EUAJ)**
- Review von Artikeln

Bausparmathematische Fachgruppe der DAV, 25.04.2024

Bausparmathematische Fachgruppe

- Themen
 - Vorträge
 - Ideen zu Vorträgen
 - Ideen zu Vortragende
- Artikel
 - in "Der Aktuar", ...
 - Presseanfrage der Zeitschrift "Immobilien & Finanzierung,,
- Review von Artikeln



Extra – 30 Jahre

- Bausparmathematische Arbeitsgruppe
- Bausparmathematische Fachgruppe
 - Prof. Dr. Hans Laux
 - Dr. Eberhard Bertsch
 - ...



Ausbildung Bausparen allgemein

Weiterentwicklung PO

- Keine Änderung aktuell

Weiterentwicklung Spezialwissen Bausparen

- Keine Änderung an den Inhalten

→ Überlegungen eine
Weiterbildungsseminar für Bausparen zu
etablieren (siehe letzte Folie)

Spezialwissen „Bausparen 1“ & „Bausparen 2“

Die Seminare „Bausparen 1“ und „Bausparen 2“ werden als dreitägige virtuelle Seminare angeboten.

2023 fand kein Seminar statt aufgrund geringer Teilnehmerzahlen und keiner Anmeldung einer Prüfung.

Bericht 2024 Spezialwissen Bausparen

2024 fand kein Seminar und keine Prüfung statt.

Für 2025 wurde das Ausbildungsformat umstrukturiert. (siehe Folgefolie)

Aufbau „Bausparen 1“:

1. Grundlagen und Funktionsweise des Bausparens verstehen
2. Klassische Bausparmathematik
3. Der Kollektivgedanke, das Bausparprodukt und das Sparer-Kassen-Leistungs-Verhältnis (SKLV)
4. Gesetzliche Grundlagen und aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen
5. Verfahren der Kollektivsteuerung
6. Bauspartechnische Kennzahlen
7. Finanzierungsmodelle
8. Effektivzinsberechnung /-angabe

Aufbau „Bausparen 2“:

1. Grundlagen des Bausparens (Wiederholung)
2. Simulationsmodelle
3. Abbildung der Kundenoptionen in der Kollektivsimulation
4. Bauspartechnische Rückstellungsberechnung
5. Kollektiver Lagebericht
6. Risikoarten und Risikomanagement
7. Fonds zur bauspartechnischen Absicherung (FbTA)
8. Produktkalkulation
9. Staatliche Förderung des Bausparens inkl. Wohn-Riester

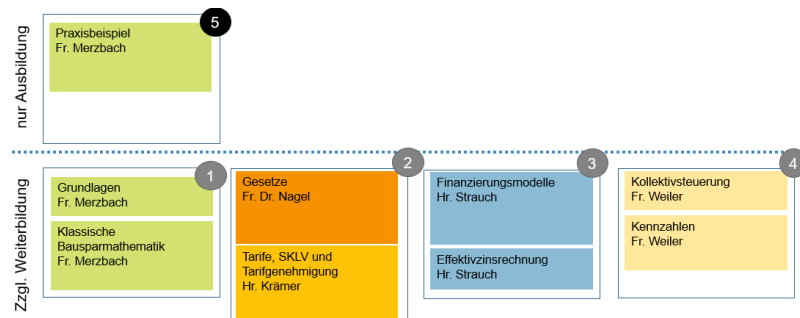
Weiterentwicklung 2025

Die Inhalte der Ausbildungsseminare orientieren sich stark an der Prüfungsordnung für die Ausbildung zum Aktuar. Aber viele Interessierte am Bausparen machen (noch) keine Ausbildung zum Aktuar oder haben diese bereits und wollen sich weiterbilden.

Daher haben sich die Referenten des Spezialwissens Bausparen überlegt, ein Format zu entwickeln, das sowohl für Bauspar-Interessierte als auch für Berufs- oder Quereinsteiger im Bausparen das nötige Grundverständnis und Wissen zur Funktionsweise des Bausparen vermittelt. Die Ausbildungsinhalte bleiben aber erhalten.

Die Inhalte der bisherigen Seminare zu Bausparen 1 und 2 wurden auf 5 bis 6 halbe Tage verteilt und werden zusätzlich zur Ausbildung als Weiterbildungsblöcke angeboten. Diese können einzeln oder im Paket gebucht werden.

Aufteilung Bausparen 1



Aufteilung Bausparen 2

