

Beratung & Regulatorik - Sichere Wege durch den grünen Dschungel

Signatory of:



Die Bank der BCA-Gruppe

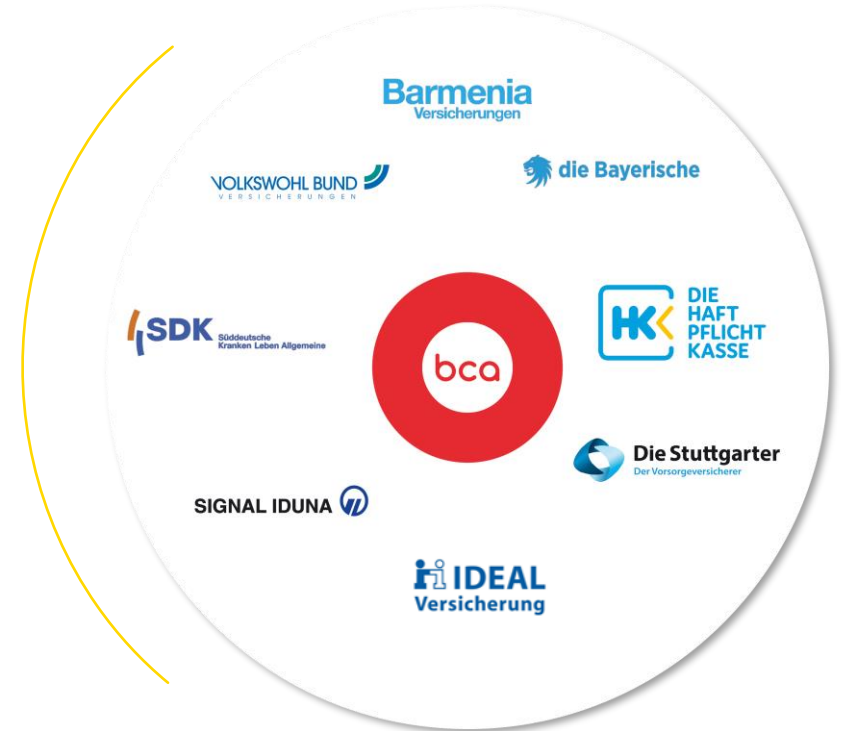
STARK



Starke Gesellschafterstruktur

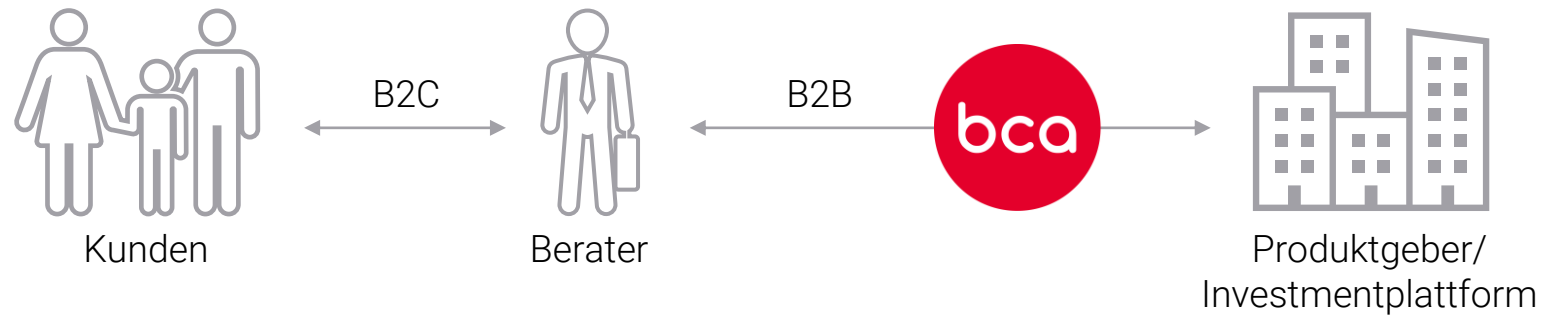
Gesunde Bilanzkennzahlen

Positive Cashflows

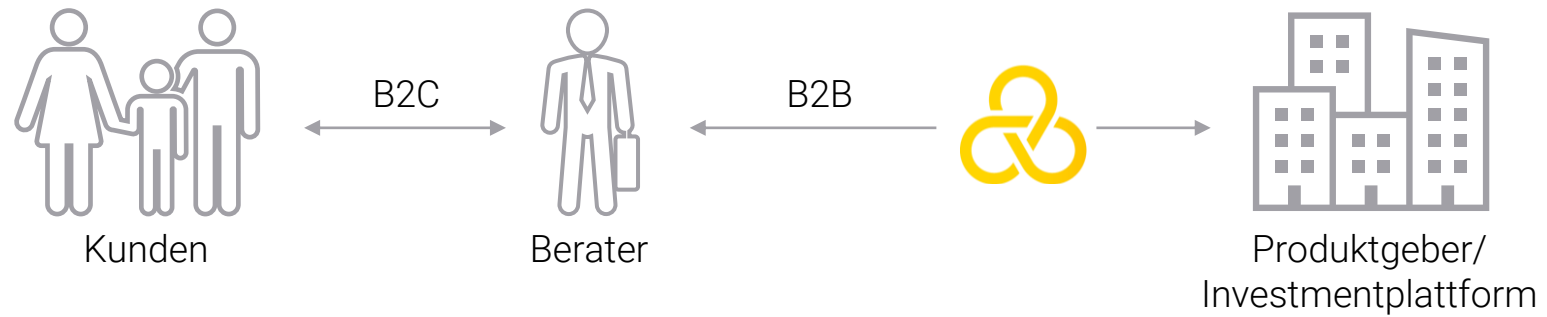


Was wir tun ...

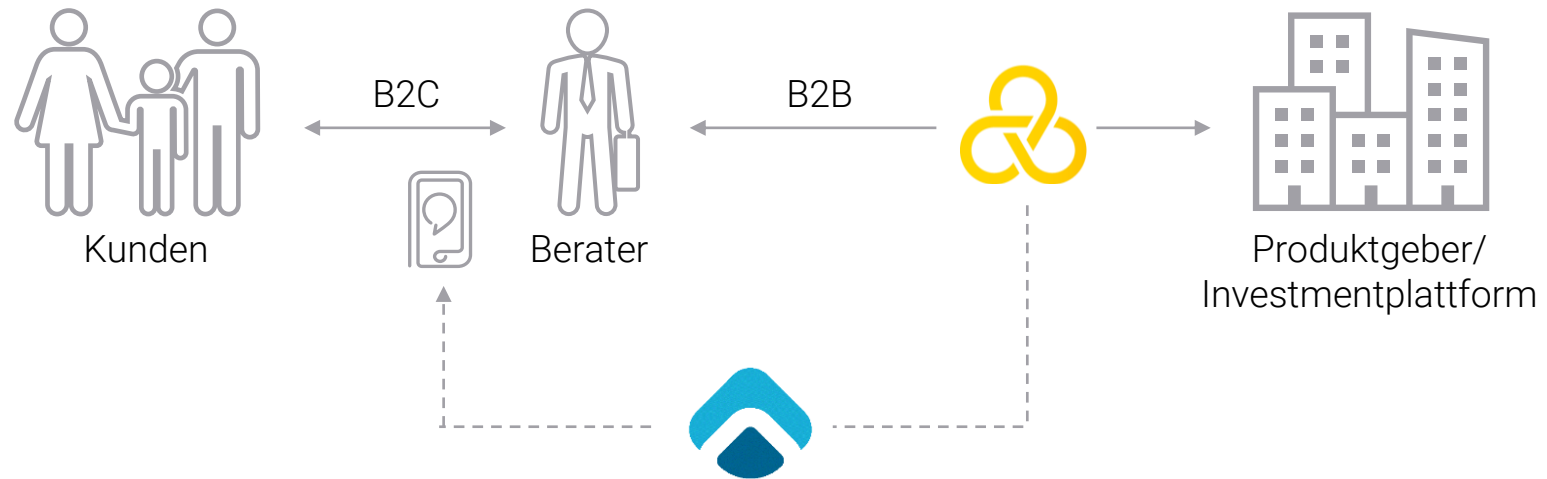
Was wir tun ...



Was wir tun ...



Was wir tun ...



Die Bank für Vermögen und BCA kompakt

Angebundene Partner
ca. 8.500



Investment-Partner
2.100 +



Haftungsdachpartner
~ 300



Assets u. Administration
> 6,5 Mrd. €



Private Investing
> 400 Mio. €



Depotplattformen
12



Die wichtigsten Depotstellen



Das BfV-Leistungspaket

Operational Excellence

Haftungsdach

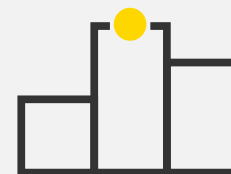


Compliance/Regulatorik



Investment Excellence

Vermögensverwaltung



Investment Research



Herausforderungen im grünen Dschungel

ERHÖHTE NACHFRAGE

Anstieg der Investitionen in nachhaltige Produkte – ABER nur geringer Teil der Anlageberatungen mit Nachhaltigkeitsprofil

Herausforderungen im grünen Dschungel

ERHÖHTE NACHFRAGE

Anstieg der Investitionen in nachhaltige Produkte – ABER nur geringer Teil der Anlageberatungen mit Nachhaltigkeitsprofil

BERATUNGSWORKFLOW

Sowohl Asset Manager & Maklerpools als auch Berater müssen sich auf neue Anforderungen einstellen

Herausforderungen im grünen Dschungel

ERHÖHTE NACHFRAGE

Anstieg der Investitionen in nachhaltige Produkte – ABER nur geringer Teil der Anlageberatungen mit Nachhaltigkeitsprofil

BERATUNGSWORKFLOW

Sowohl Asset Manager & Maklerpools als auch Berater müssen sich auf neue Anforderungen einstellen

SCHULUNGSBEDARF

Erhöhter Schulungs- und Informationsbedarf auf allen Seiten zum Thema Nachhaltigkeit & ESG

Herausforderungen im grünen Dschungel

ERHÖHTE NACHFRAGE

Anstieg der Investitionen in nachhaltige Produkte – ABER nur geringer Teil der Anlageberatungen mit Nachhaltigkeitsprofil

BERATUNGSWORKFLOW

Sowohl Asset Manager & Maklerpools als auch Berater müssen sich auf neue Anforderungen einstellen

SCHULUNGSBEDARF

Erhöhter Schulungs- und Informationsbedarf auf allen Seiten zum Thema Nachhaltigkeit & ESG

AUFWAND

Umsetzung ist für alle Seiten mit hohem Aufwand verbunden - zusätzliche Manpower und Know-how notwendig

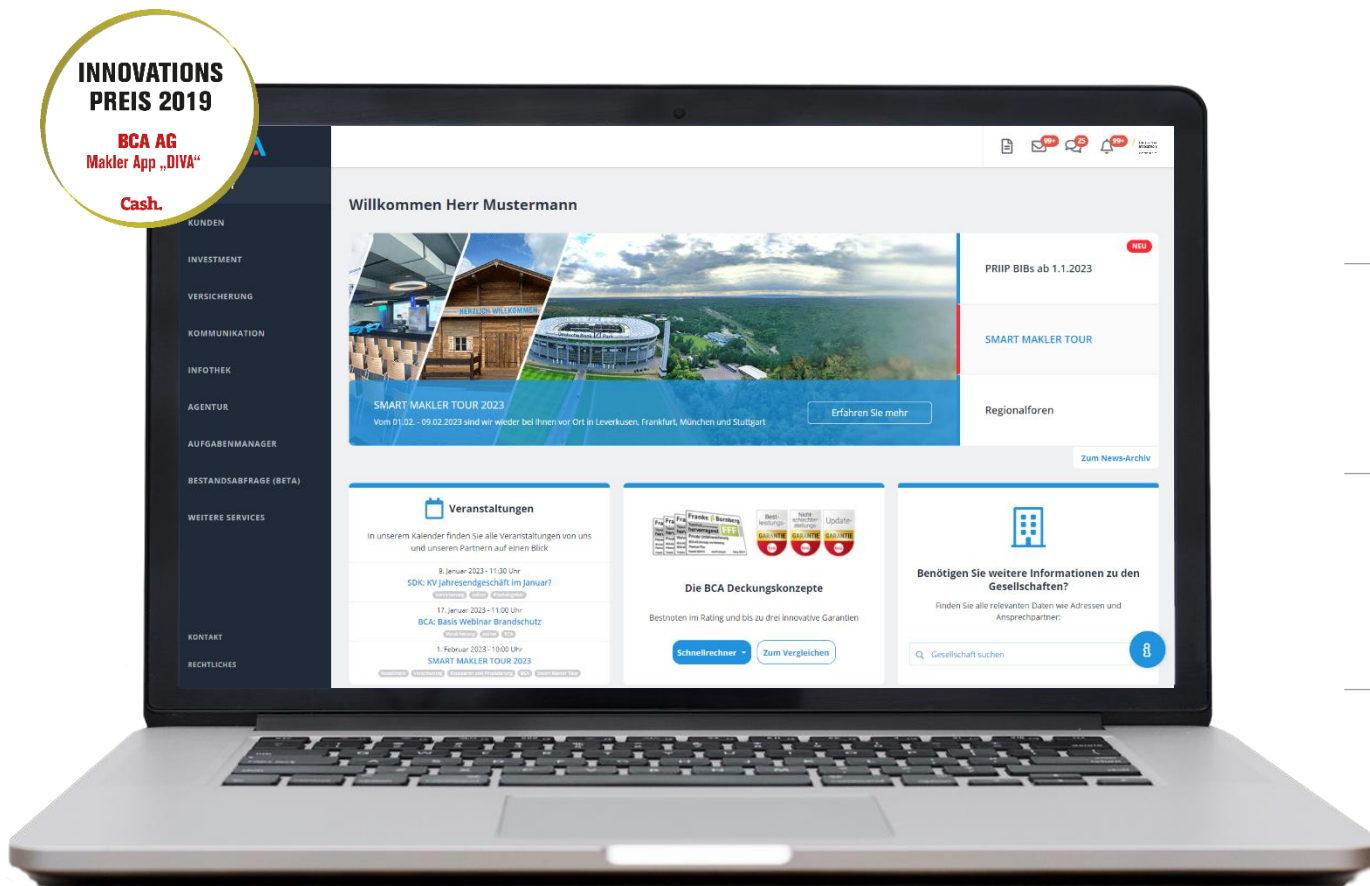
DIVA – Serviceplattform und -software



INNOVATIONS
PREIS 2019

BCA AG
Makler App „DIVA“

Cash.



Zentrales
CRM



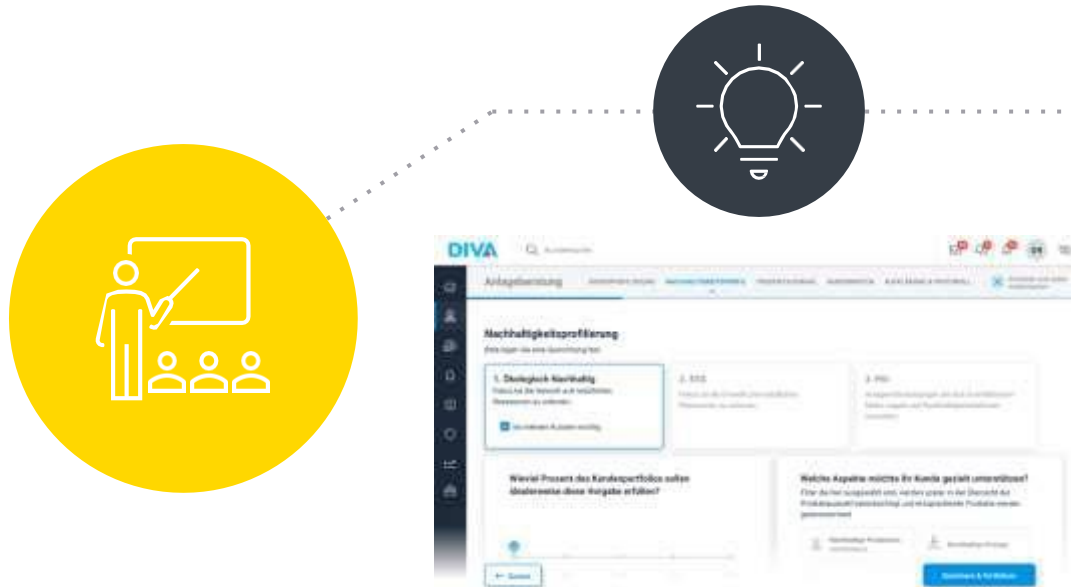
Ganzheitlich
für Investment, Versicherungen und mehr



E-Commerce-Center
für die Beratung



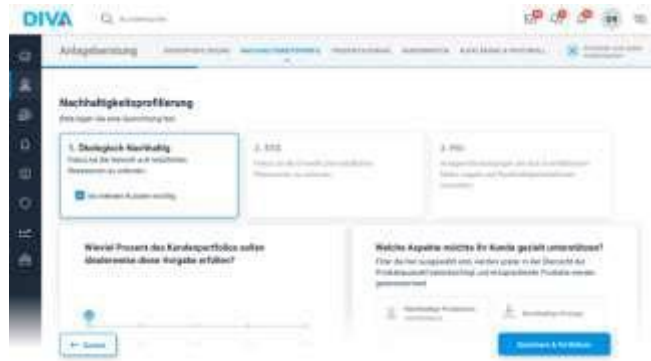
Erweiterung der Beratung um Nachhaltigkeitsprofilierung



Nachhaltigkeitsprofilierung

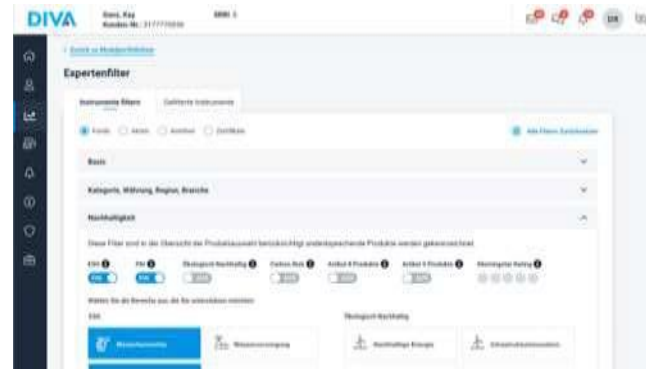
Festlegung der
Kundenpräferenzen

Erweiterung der Beratung um Nachhaltigkeitsprofilierung



Nachhaltigkeitsprofilierung

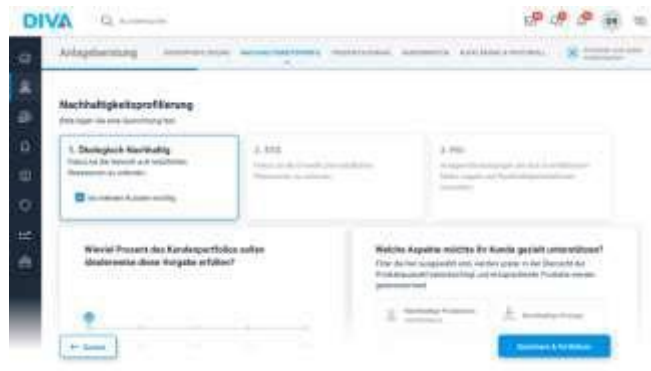
Festlegung der
Kundenpräferenzen



Produkt- & Expertenfilter

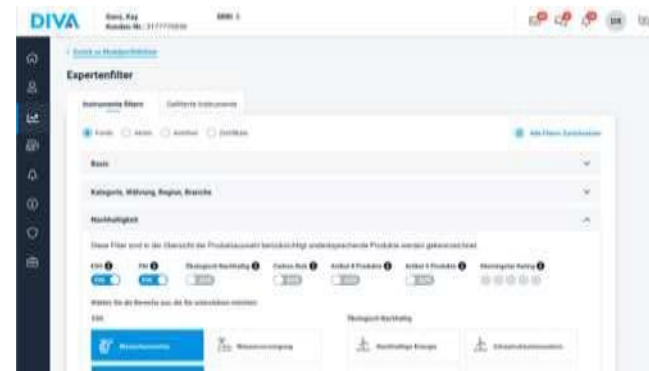
Schnelle Produktsuche ergänzt
durch diverse Filter

Erweiterung der Beratung um Nachhaltigkeitsprofilierung



Nachhaltigkeitsprofilierung

Festlegung der
Kundenpräferenzen



Produkt- & Expertenfilter

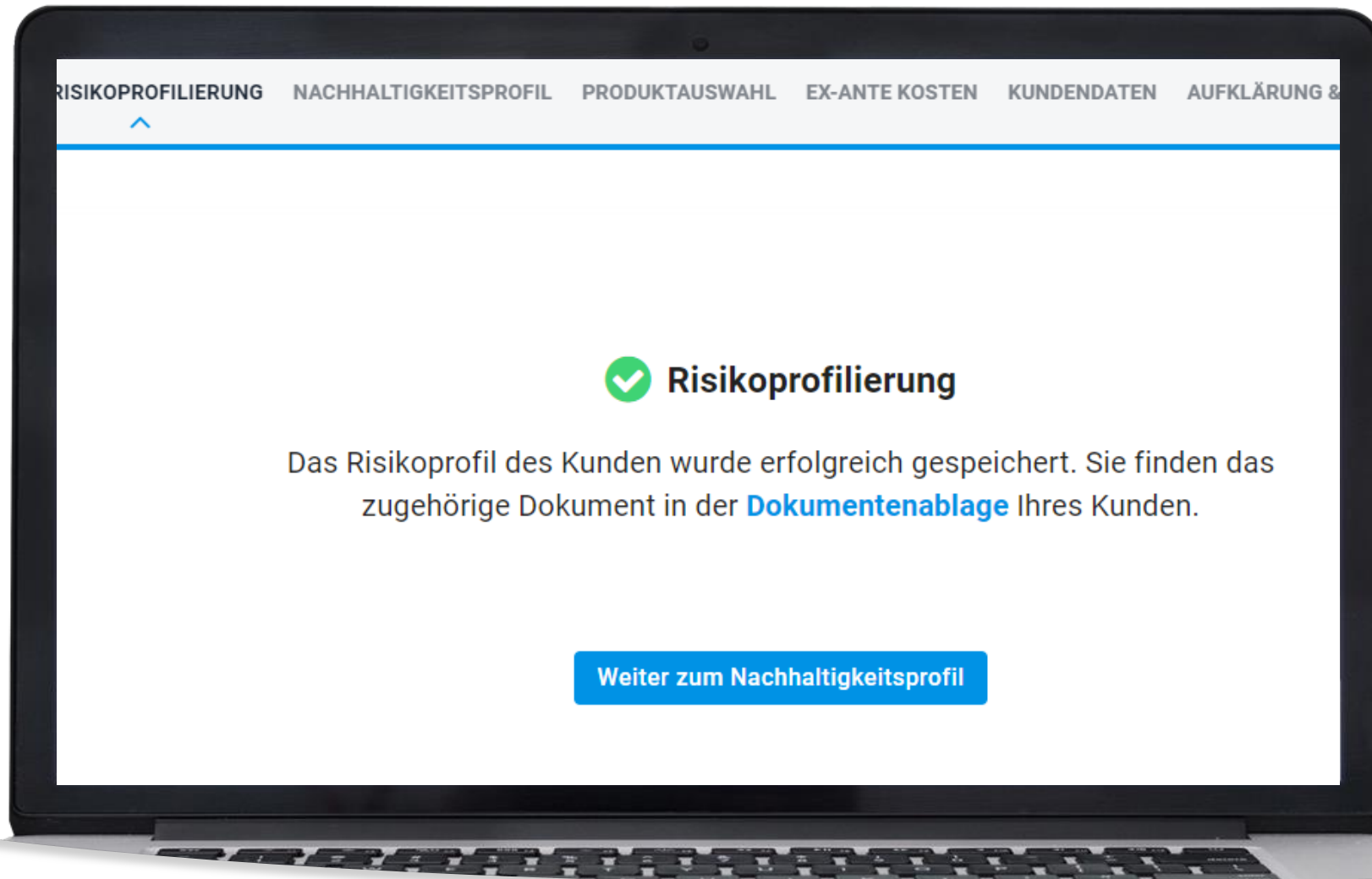
Schnelle Produktsuche ergänzt
durch diverse Filter



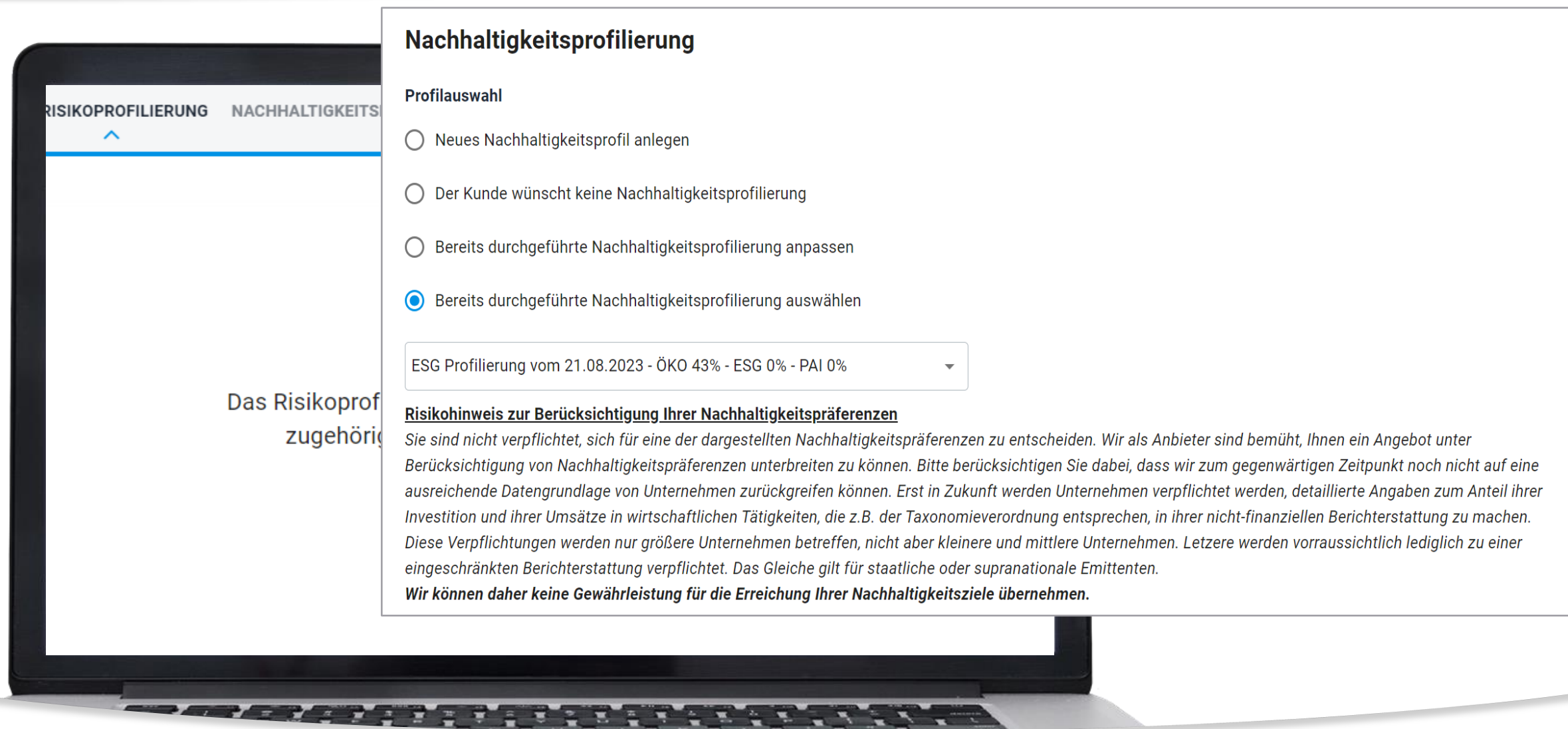
Nachhaltigkeits-Check

Überprüfung der Präferenzen
in der Produktauswahl

Abfrage in der Beratung



Abfrage in der Beratung



Nachhaltigkeitsprofilierung

Profilauswahl

- ☐ Neues Nachhaltigkeitsprofil anlegen
- ☐ Der Kunde wünscht keine Nachhaltigkeitsprofilierung
- ☐ Bereits durchgeführte Nachhaltigkeitsprofilierung anpassen
- ☒ Bereits durchgeführte Nachhaltigkeitsprofilierung auswählen

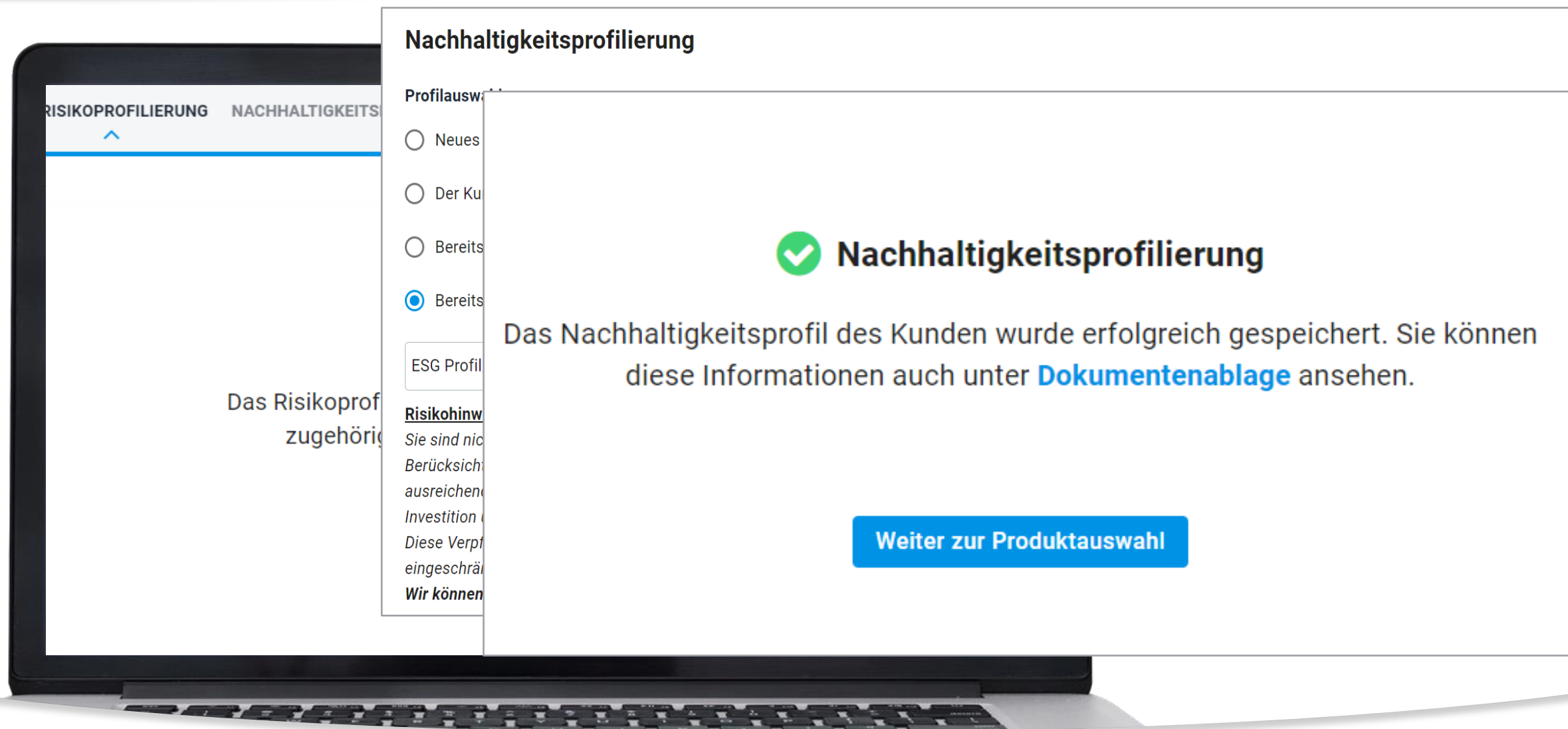
ESG Profilierung vom 21.08.2023 - ÖKO 43% - ESG 0% - PAI 0%

Risikohinweis zur Berücksichtigung Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen

Sie sind nicht verpflichtet, sich für eine der dargestellten Nachhaltigkeitspräferenzen zu entscheiden. Wir als Anbieter sind bemüht, Ihnen ein Angebot unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen unterbreiten zu können. Bitte berücksichtigen Sie dabei, dass wir zum gegenwärtigen Zeitpunkt noch nicht auf eine ausreichende Datengrundlage von Unternehmen zurückgreifen können. Erst in Zukunft werden Unternehmen verpflichtet werden, detaillierte Angaben zum Anteil ihrer Investition und ihrer Umsätze in wirtschaftlichen Tätigkeiten, die z.B. der Taxonomieverordnung entsprechen, in ihrer nicht-finanziellen Berichterstattung zu machen. Diese Verpflichtungen werden nur größere Unternehmen betreffen, nicht aber kleinere und mittlere Unternehmen. Letzere werden voraussichtlich lediglich zu einer eingeschränkten Berichterstattung verpflichtet. Das Gleiche gilt für staatliche oder supranationale Emittenten.

Wir können daher keine Gewährleistung für die Erreichung Ihrer Nachhaltigkeitsziele übernehmen.

Abfrage in der Beratung



Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail

Nachhaltigkeitsprofilierung

**Pflichtfeld*

Bitte legen Sie eine Gewichtung fest.

1. Ökologisch Nachhaltig

Nachhaltige Investition gemäss Taxonomieverordnung. Leistet u.a. einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung eines oder mehrerer Umweltziele.

☒ Ist meinem Kunden wichtig

2. ESG

Nachhaltige Investition gemäss Offenlegungsverordnung. Trägt zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels bei und investiert in Unternehmen, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

3. PAI

Investition berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

Wieviel Prozent des Kundenportfolios sollten idealerweise diese Vorgabe erfüllen



← Zurück

Welche Aspekte möchte ihr Kunde gezielt unterstützen?

Filter die hier ausgewählt sind, werden später in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

 Klimaschutz

 Anpassung an den Klimawandel

 Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser und

 Übergang zu einer

Speichern & fortfahren

Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail

Nachhaltigkeitsprofilierung

1. Ökologisch Nachhaltig

Nachhaltige Investition gemäss Taxonomieverordnung. Leistet u.a. einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung eines oder mehrerer Umweltziele.

2. ESG

Nachhaltige Investition gemäss Offenlegungsverordnung. Trägt zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels bei und investiert in Unternehmen, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

☒ Ist meinem Kunden wichtig

3. PAI

Investition berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

Wieviel Prozent des Kundenportfolios sollten idealerweise diese Vorgabe erfüllen

0 20 40 60 80 100

26

Welche Aspekte möchte ihr Kunde gezielt unterstützen?

Filter die hier ausgewählt sind, werden später in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

Ökologische Kriterien

Soziale Kriterien

Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung

[< Zurück](#)[Speichern & fortfahren](#)

Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail

Nachhaltigkeitsprofilierung

Ökologisch Nachhaltig

Nachhaltige Investition gemäss Taxonomieverordnung. Stet u.a. einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung eines oder mehrerer Umweltziele.

2. ESG

Nachhaltige Investition gemäss Offenlegungsverordnung. Trägt zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels bei und investiert in Unternehmen, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

3. PAI

Investition berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

☒ Ist meinem Kunden wichtig

Wieviel Prozent des Kundenportfolios sollten idealerweise diese Vorgabe erfüllen

0 20 40 60 80 100

Das Finanzinstrument soll folgende PAI-Themen berücksichtigen.

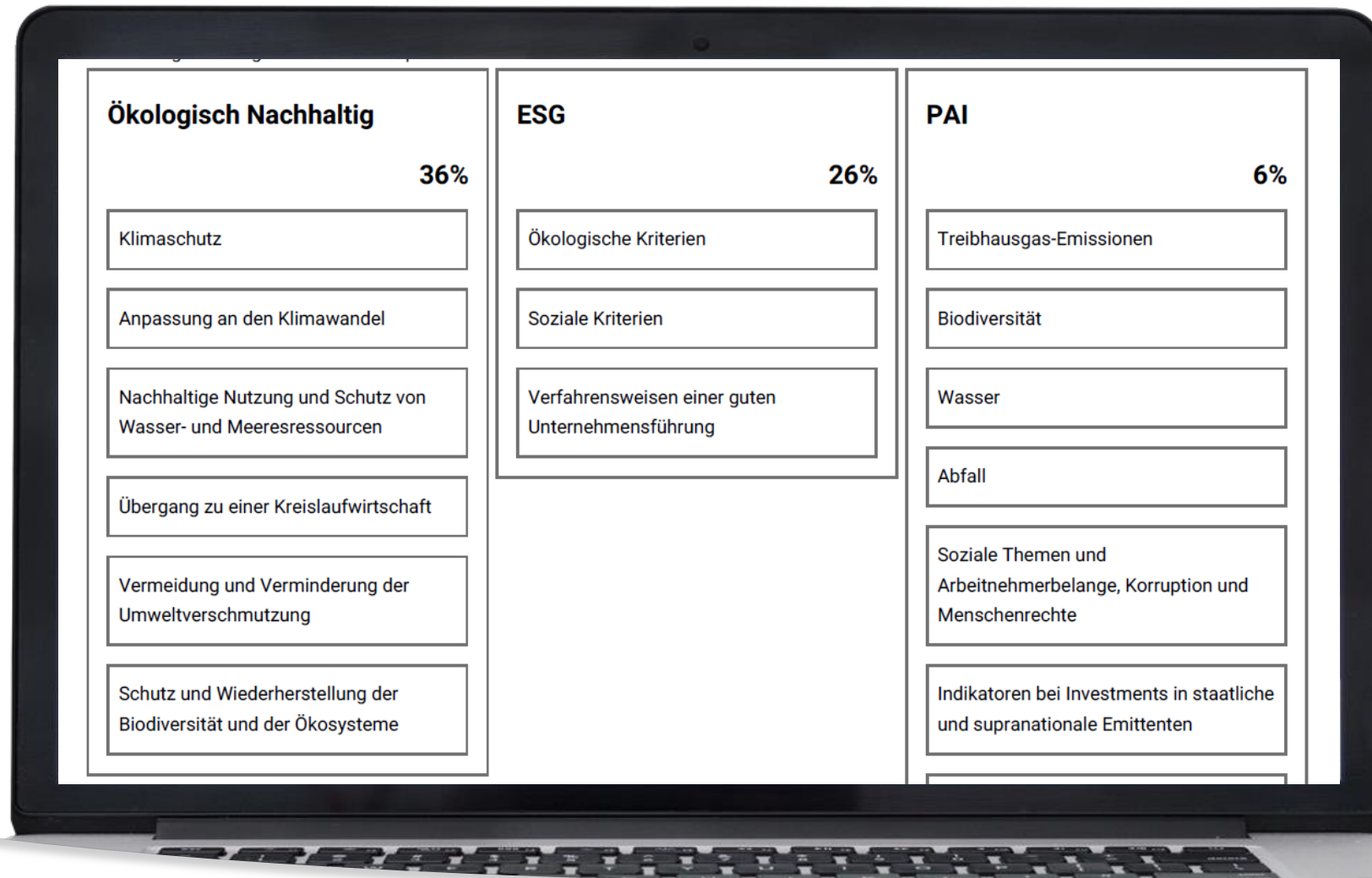
Filter die hier ausgewählt sind, werden später in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

 Treibhausgas-Emissionen

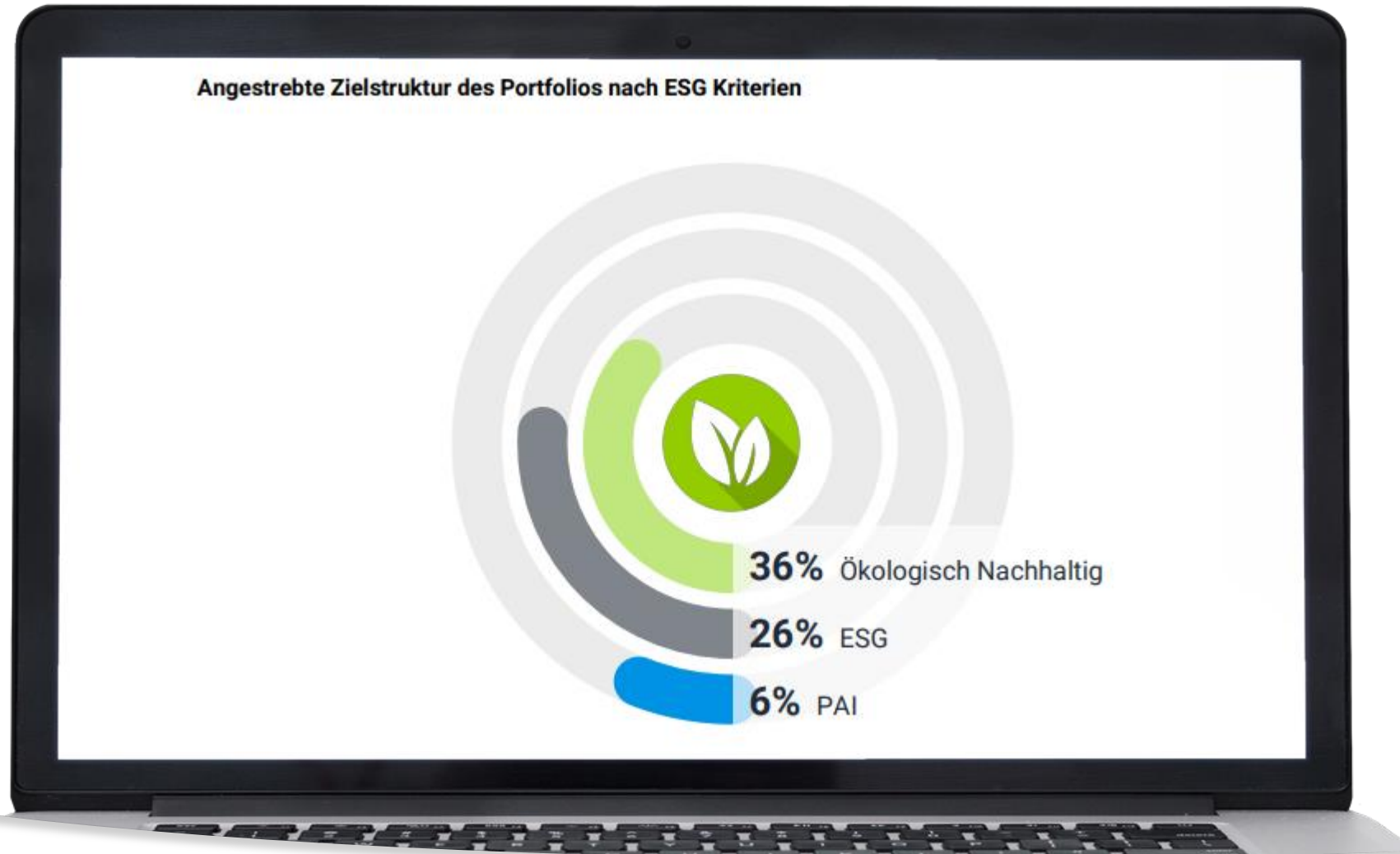
 Biodiversität

*Pflichtfeld

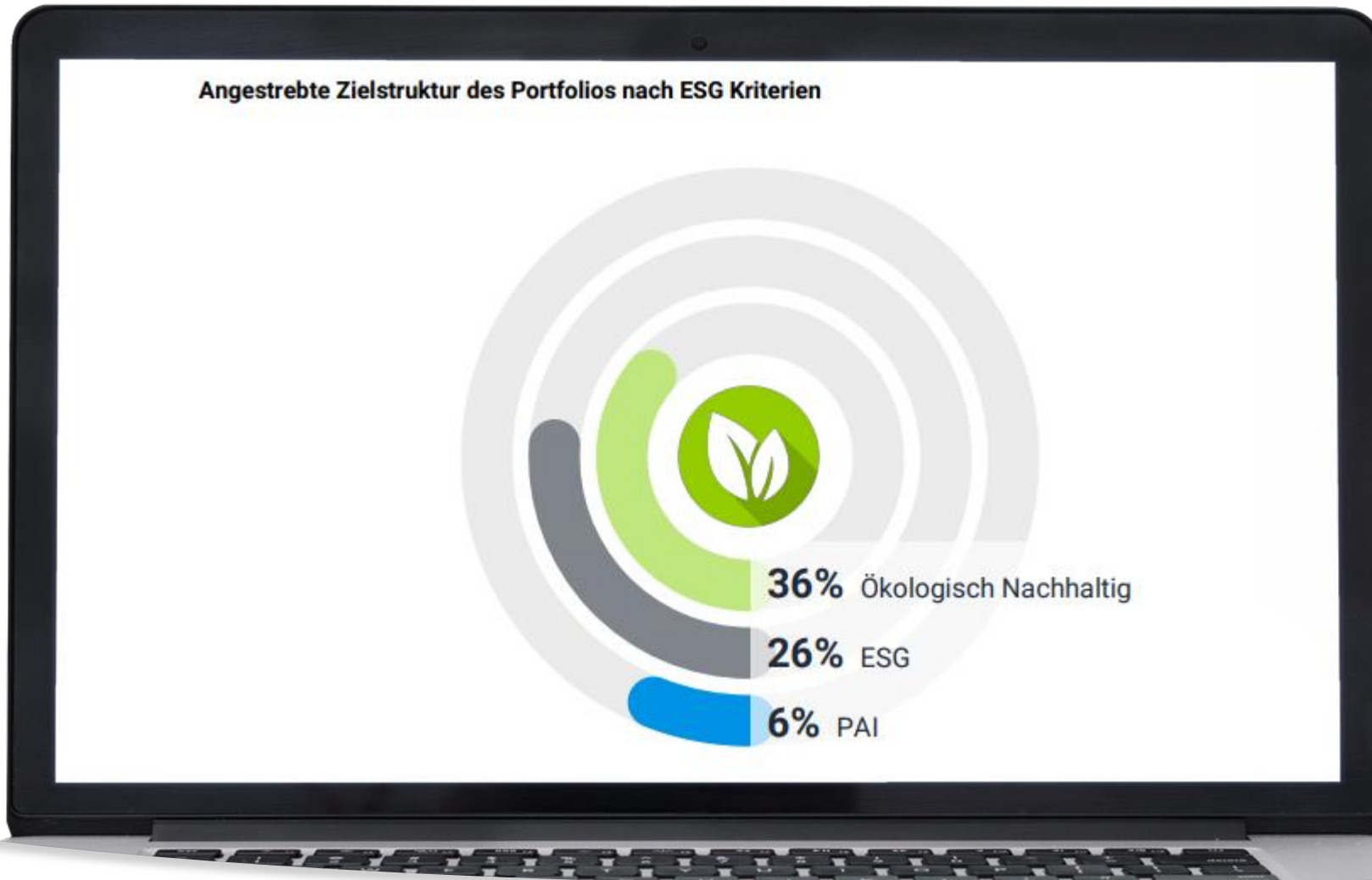
Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail



Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail



Nachhaltigkeitsprofilierung im Detail

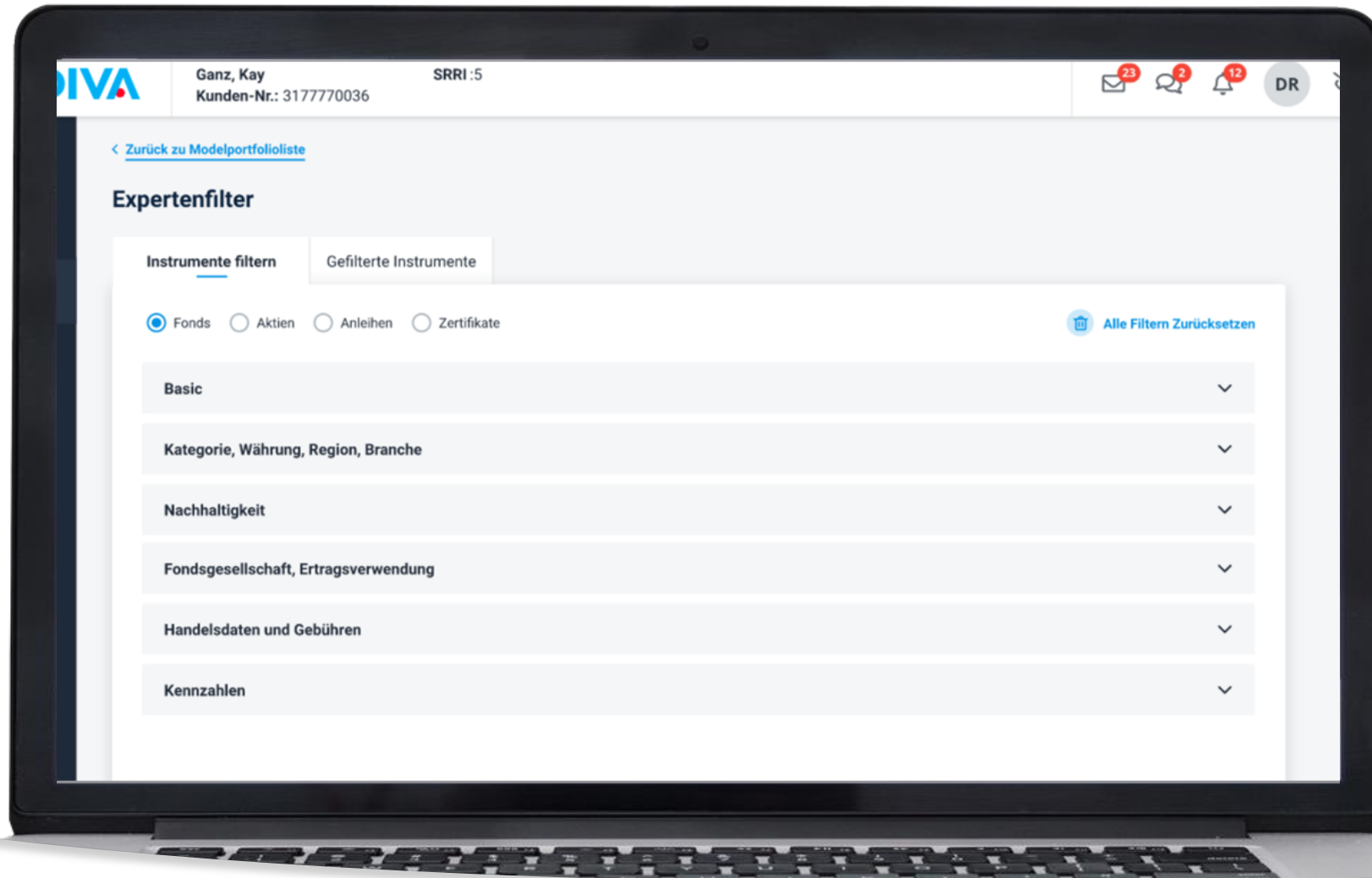


Übersichtliche
Zusammenfassung

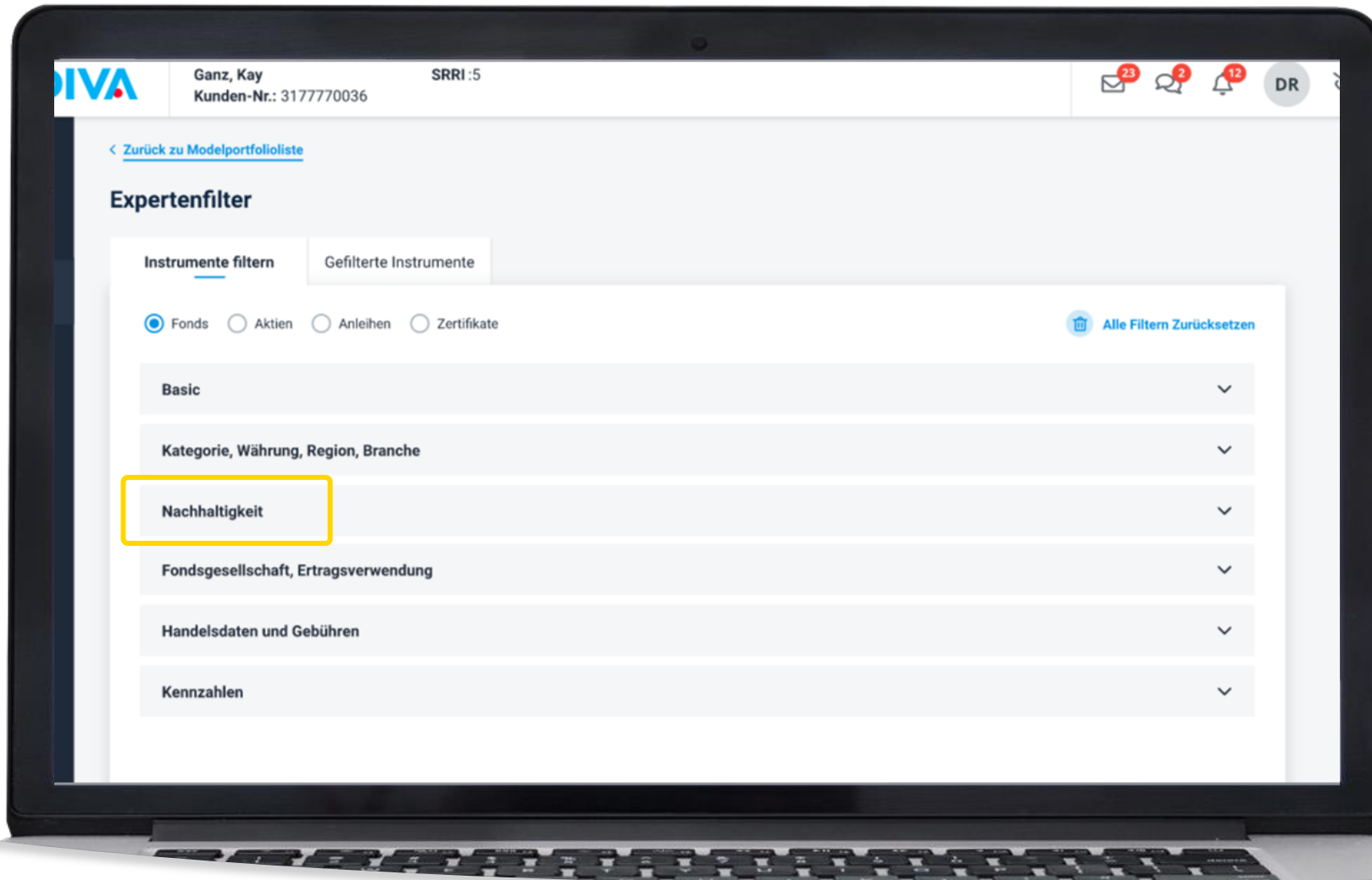
Möglichkeit zum PDF-Download

Automatische Hinterlegung
im Kundenprofil

Produkt- und Expertenfilter



Produkt- und Expertenfilter



Produkt- und Expertenfilter

The screenshot shows the DIVA ESG filter interface on a laptop screen. The interface is divided into two main sections: 'Expertenfilter' (Expert Filter) on the left and 'Nachhaltigkeit (3)' (Sustainability 3) on the right.

Expertenfilter (Expert Filter):

- Instrumente filtern (Filter Instruments):** Includes tabs for 'Instrumente filtern' and 'Gefilterte Instrumente'.
- Instrumente:** Radio buttons for 'Fonds' (selected), 'Aktien', 'Anleihen', and 'Zertifikate'.
- Basic:** A section for basic filtering.
- Kategorie, Währung, Region, Branche:** A section for category, currency, region, and industry filtering.
- Nachhaltigkeit:** A section for sustainability filtering, highlighted with a yellow box.
- Fondsgesellschaft, Ertragsverwendung:** A section for fund company and income use filtering.
- Handelsdaten und Gebühren:** A section for trading data and fees filtering.
- Kennzahlen:** A section for key figures filtering.

Nachhaltigkeit (3) (Sustainability 3):

- Header:** 'Nachhaltigkeit (3)' with a 'Zurücksetzen' (Reset) button.
- Text:** 'Diese Kriterien werden in der Produktübersicht berücksichtigt' (These criteria are taken into account in the product overview).
- Buttons:** 'ESG Filter speichern' (Save ESG Filter), 'ESG Filter anwenden' (Apply ESG Filter), and 'ESG Filter zurücksetzen' (Reset ESG Filter).
- Criteria:** A row of criteria with toggle switches: 'Öko' (EIN), 'ESG' (EIN), 'PAI' (EIN), 'SDG' (AUS), 'Ausschl. Krit.' (AUS), 'Carbon Risk' (AUS), 'Artikel 8 Produkte' (AUS), 'Artikel 9 Produkte' (AUS), 'MS ESG Rating' (5 stars), and 'Suchkrit. gemeinsam' (AUS).
- Ökologisch nachhaltig (Ecologically sustainable):** A section with four blue boxes: 'Klimaschutz' (Climate Protection), 'Anpassung an den Klimawandel' (Adaptation to Climate Change), 'Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen' (Sustainable Use and Protection of Water and Marine Resources), and 'Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft' (Transition to a Circular Economy).
- Additional Criteria:** Two more blue boxes: 'Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung' (Avoidance and Reduction of Environmental Pollution) and 'Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme' (Protection and Restoration of Biodiversity and Ecosystems).

Produkt- und Expertenfilter

The screenshot shows the DIVA ESG filter interface on a laptop screen. The interface is divided into two main sections: 'Expertenfilter' (Expert Filters) on the left and 'Nachhaltigkeit (3)' (Sustainability 3) on the right.

Expertenfilter (Expert Filters):

- Instrumente filtern (Filter Instruments):** Includes tabs for 'Instrumente filtern' and 'Gefilterte Instrumente'. Below are radio buttons for 'Fonds' (selected), 'Aktien', 'Anleihen', and 'Zertifikate'.
- Basic:** A section for basic filtering.
- Kategorie, Währung, Region, Branche:** A section for category, currency, region, and industry filtering.
- Nachhaltigkeit:** A section for sustainability filtering, highlighted with a yellow box.
- Fondsgesellschaft, Ertragsverwendung:** A section for fund company and income use filtering.
- Handelsdaten und Gebühren:** A section for trading data and fees filtering.
- Kennzahlen:** A section for key figures filtering.

Nachhaltigkeit (3) (Sustainability 3):

- Header:** 'Nachhaltigkeit (3)' with a 'Zurücksetzen' (Reset) button.
- Text:** 'Diese Kriterien werden in der Produktübersicht berücksichtigt' (These criteria are taken into account in the product overview).
- Buttons:** 'ESG Filter speichern' (Save ESG Filter), 'ESG Filter anwenden' (Apply ESG Filter, highlighted with a yellow box), and 'ESG Filter zurücksetzen' (Reset ESG Filter).
- Criteria:** A row of criteria with toggle switches: 'Öko' (EIN), 'ESG' (EIN), 'PAI' (EIN), 'SDG' (AUS), 'Ausschl. Krit.' (AUS), 'Carbon Risk' (AUS), 'Artikel 8 Produkte' (AUS), 'Artikel 9 Produkte' (AUS), 'MS ESG Rating' (5 stars), and 'Suchkrit. gemeinsam' (AUS).
- Ökologisch nachhaltig (Ecologically sustainable):** A section with six blue boxes: 'Klimaschutz' (Climate Protection), 'Anpassung an den Klimawandel' (Adaptation to Climate Change), 'Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen' (Sustainable Use and Protection of Water and Marine Resources), 'Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft' (Transition to a Circular Economy), 'Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung' (Avoidance and Reduction of Environmental Pollution), and 'Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme' (Protection and Restoration of Biodiversity and Ecosystems).

Produkt- und Expertenfilter

Investmentsuche

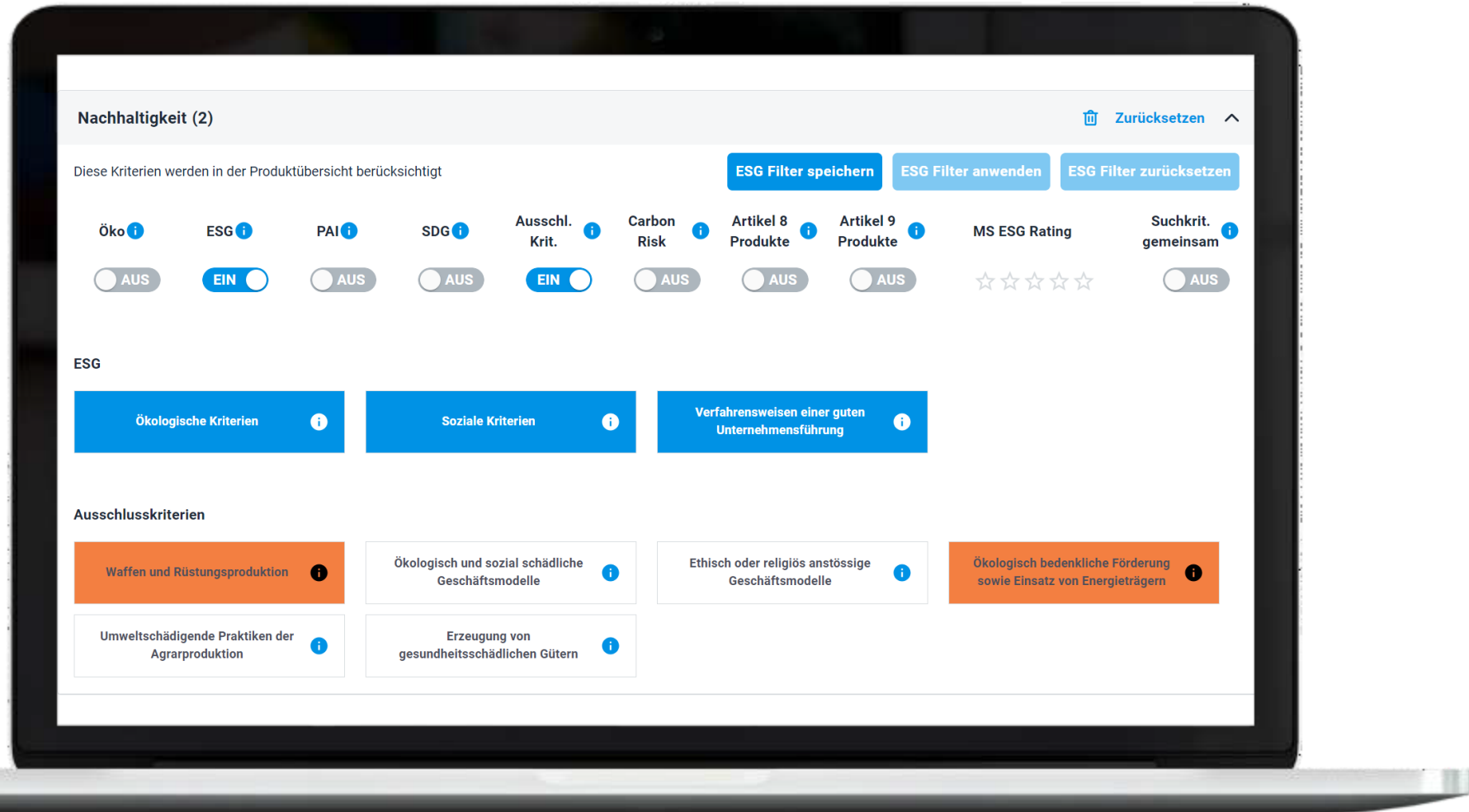
Investmentsuche (4)

Suchergebnisse (100)

Suchergebnisse (100 Instrumente)

☐ Instrumentenname↓ ISIN/WKN	SRI ↓	V@R ↓	ESG ↓ Score U	ESG ↓ Score S	Kurs ↓ (EUR)	Rendite ↓ lfd. Jahr	Rendite ↓ seit Aufl.	Rendite ↓ 1 Jahr	Rendite ↓ 3 Jahre	Rend 5 Jal
☐ AB - Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio A2 USD Acc LU0736555797 / A1JT2K	3	-0,13 %	15,07 / 50	23,29 / 50	15,70	-1,86 %	2,95 % 08.02.2012	-6,32 %	0,88 %	2
☐ AL Trust Chance DE000A0H0PH0 / A0H0PH	3	-0,16 %	20,55 / 50	16,82 / 50	90,71	5,34 %	3,90 % 05.09.2006	-2,28 %	3,83 %	3
☐ ALPHA TOP SELECT dynamic DE000A0MYEE7 / A0MYEE	3	-0,18 %	21,35 / 50	13,15 / 50	50,46	8,69 %	0,14 % 15.10.2007	-4,18 %	-0,55 %	0
☐ Amundi ETF MSCI EMU High Dividend UCITS ETF FR0010717090 / A0RF42	4	-0,23 %	20,92 / 50	- / 50	143,38	11,41 %	9,19 % 26.02.2009	16,61 %	8,67 %	5
☐ Amundi Funds - Global Aggregate Bond A EUR (C) LU0557861274 / A1H4EL	3	-0,13 %	21,35 / 50	15,53 / 50	173,96	1,26 %	4,73 % 07.07.2011	-7,30 %	1,12 %	2
☐ Amundi Funds - Volatility Euro A EUR AD (D) LU0272942359 / A0MLBE	5	-0,09 %	- / 50	- / 50	105,44	-6,75 %	0,57 % 20.09.2007	-6,66 %	-0,77 %	2
☐ Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Nordic UCITS ETF-C	4	-0,30 %	20,79 / 50	- / 50	560,60	4,26 %	8,27 %	2,65 %	8,93 %	8

Produkt- und Expertenfilter



Risiko- und Nachhaltigkeitsanalyse

Risiko- / Nachhaltigkeitsanalyse

[Kunden informieren](#)[↓ Als PDF exportieren](#)

FILTER & SORTIERUNG

[Suchen](#)

Kunden von

Agentur

Risiko filtern

Alle Risiko-Vergleiche anzeigen

Sortieren nach

Risiko-Vergleiche (● bis ●)

Dauerhafte Geeignetheitsprüfung

Alle

AuM filtern

€

-

2.230.430

Kunden mit Risikoprofil

Ja

[Filter übernehmen](#)[Zurücksetzen](#)



Aggregiertes Depot

67.300,25 €

[Kundenportfolio-Ansicht anzeigen](#)

Risikoklasse Kunde

6ⁱ / 7

Maximales durchschnittliches Portfoliorisiko

6ⁱ / 7

Öko

80%

0%

ESG

75%

0%

PAI

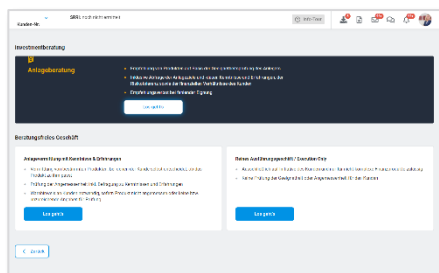
50%



Best-in-Class Investmentberatung

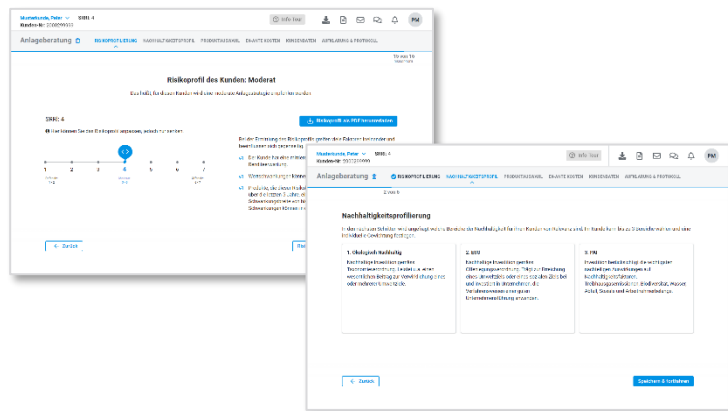
01

DEPOTERÖFFNUNG



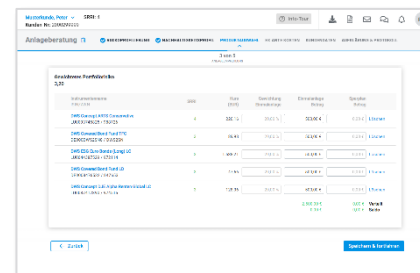
02

RISIKO- UND NACHHALTIGKEITS-PROFIL



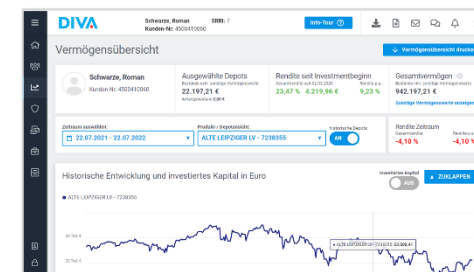
03

PRODUKTAUSWAHL



04

VERMÖGENS-ÜBERSICHT



Das BfV-Leistungspaket

Operational Excellence

Haftungsdach

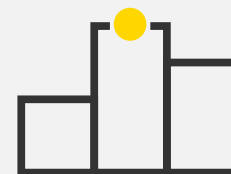


Compliance/Regulatorik



Investment Excellence

Vermögensverwaltung



Investment Research



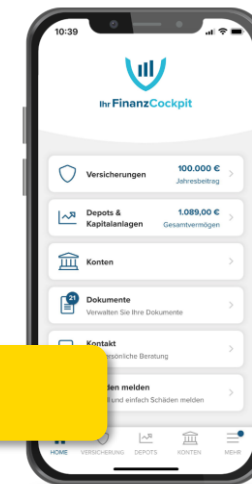
Digitale Unterstützung



Investment-Shop



ESG Beratung



Endkunden App

Zeit für Fragen & Diskussion



Disclaimer

Diese Präsentation der BCA AG bzw. ihrer Tochtergesellschaften iSd §§ 15 ff. Aktiengesetz („BCA“) richtet sich nicht an Verbraucher, sondern ausschließlich an Unternehmer iSd § 14 Abs. 1 Bürgerliches Gesetzbuch. Bei dieser Präsentation handelt es sich um werbliche Informationen allgemeiner Art und nicht um eine vollständige Darstellung bzw. etwaige Finanzanalyse eines bestimmten Marktes, eines Wirtschaftszweiges oder des/der jeweils aufgeführten Finanzprodukte(s). Der Inhalt dieser Präsentation wurde sorgfältig erarbeitet. Die darin enthaltenen Informationen stammen aus bzw. basieren auf eigenen Recherchen und können sich auch auf externe Datenquellen beziehen, die zum Zeitpunkt der Fertigstellung von der BCA als zuverlässig angesehen wurden, deren Inhalte aber nicht unabhängig verifiziert oder überprüft wurden. Auch können seit Zeitpunkt der Fertigstellung Änderungen eingetreten sein, welche sich auf die hier dargestellten Inhalte ausgewirkt haben können. BCA kann deshalb keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen übernehmen. Insbesondere wird keine Haftung für sachliche Fehler und deren Folgen übernommen. Die in dieser Präsentation enthaltenen Meinungen und Aussagen geben die aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Fertigstellung wieder und können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Die Präsentation erfolgt aus rein informatorischen Zwecken, wobei keine der hier enthaltenen Informationen als Rechts-, Steuerberatung sowie als Angebot oder eine generelle oder individuelle Empfehlung der BCA zu sehen sind und begründen kein vertragliches Beratungs- oder Auskunftsverhältnis.

Finanzprodukte sind mit verschiedenen Risiken verbunden. Grundsätzlich stehen Finanzprodukte mit höheren Ertragschancen auch größere Verlustrisiken gegenüber. Es ist insbesondere zu beachten, dass die Kurse und Werte der Finanzprodukte schwanken, steigen oder fallen können und unter bestimmten Umständen ggf. der ursprünglich investierte Betrag nicht zurückerstattet werden kann (Totalverlust). Die Kosten der Finanzprodukte wirken sich negativ auf die Performance aus. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die hier enthaltenen Informationen können eine auf individuelle Bedürfnisse zugeschnittene Beratung nicht ersetzen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Maßgeblich sind allein die jeweiligen Verkaufsunterlagen.

Die Anwendung von Kommentaren, Meinungen und Analysen in dieser Präsentation liegt ausschließlich im alleinigen Ermessen des Nutzers.

Die BCA lehnt jede Haftung für Verluste aus der Verwendung der in dieser Präsentation gegebenen Informationen ab.

Diese Präsentation ist zur Verwendung nach deutschem Recht in Deutschland bestimmt und darf ohne schriftliche Genehmigung der BCA weder ganz noch auszugsweise vervielfältigt werden.

Für eine Anlageberatung wenden Sie sich bitte an einen qualifizierten Berater. Gerne nennen wir Ihnen einen Berater in Ihrer Nähe.