



Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Erstellung eines Nachhaltigkeitsprofils in DIVA



Wahlmöglichkeit für 34f Vermittler und Risikohinweis

Anlageberatung

✓ RISIKOPROFILIERUNG **NACHHALTIGKEITSPROFIL** PRODUKTAUSWAHL EX-ANTE KOSTEN KUNDENDATEN AUFKLÄRUNG & PROT >

1 von 6
STAMMDATEN

Nachhaltigkeitsprofilierung

i Hinweis für Berater nach § 34f GewO

Als Berater nach § 34f GewO sind Sie derzeit nicht verpflichtet, für Ihren Kunden im Rahmen einer Anlageberatung ein ESG Profil anzulegen. Wenn Sie aber ein Profil anlegen möchten, steht es Ihnen frei dies zu tun.

- Ja, ich möchte ein ESG Profil anlegen
- Nein, ich möchte kein ESG Profil anlegen

Profilauswahl

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

Risikohinweis zur Berücksichtigung Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen

Der europäische Gesetzgeber erlässt sogenannte technische Regulierungsstandards (kurz: RTS) dafür, ob und inwieweit ein Finanzprodukt als nachhaltig qualifiziert werden kann. Durch diese europäischen Standards erfolgt eine gesetzlich verbindliche Bestimmung der Nachhaltigkeitsmerkmale von Finanzprodukten. Sie legen insbesondere fest, welche Daten von den Unternehmen in Bezug auf die Nachhaltigkeit ihrer wirtschaftlichen Tätigkeit berichtet werden müssen.

Diese RTS werden frühestens am 1. Januar 2023 in Kraft treten. Erst im Anschluss werden die Anbieter von Versicherungs- und Kapitalanlageprodukten in der

← Zurück

Speichern & fortfahren

Risikohinweis zur Berücksichtigung Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen

Der europäische Gesetzgeber erlässt sogenannte technische Regulierungsstandards (kurz: RTS) dafür, ob und inwieweit ein Finanzprodukt als nachhaltig qualifiziert werden kann. Durch diese europäischen Standards erfolgt eine gesetzlich verbindliche Bestimmung der Nachhaltigkeitsmerkmale von Finanzprodukten.

Sie legen insbesondere fest, welche Daten von den Unternehmen in Bezug auf die Nachhaltigkeit ihrer wirtschaftlichen Tätigkeit berichtet werden müssen.

Diese RTS werden frühestens am 1. Januar 2023 in Kraft treten. Erst im Anschluss werden die Anbieter von Versicherungs- und Kapitalanlageprodukten in der Lage sein, verbindliche Daten - auf der Grundlage der gesetzlichen Standards – zu ihrem Produktangebot zu veröffentlichen.

Die Empfehlung eines Versicherungs- oder Kapitalanlageprodukt kann daher zum aktuellen Zeitpunkt nicht auf einer vollständig gesetzlich standardisierten Datenbasis erfolgen. Dadurch besteht das Risiko, dass, nachdem der europäische Gesetzgeber die RTS abschließend bestimmt und in Kraft gesetzt hat, sich der Anteil an nachhaltigen Investitionen in dem Ihnen empfohlenen Produkt verändert und nicht mehr den von Ihnen ursprünglich gewünschten Vorgaben entspricht.

Sofern Sie nach dem 01. Januar 2023 eine Überprüfung Ihrer Versicherungen bzw. Kapitalanlagen unter Berücksichtigung der in Kraft getretenen RTS wünschen, stehen wir Ihnen hierzu jederzeit zur Verfügung.

Worum geht es bei der Nachhaltigkeitsprofilierung?

Nachhaltigkeitsprofilierung

In den nächsten Schritten wird angefragt welche Bereiche der Nachhaltigkeit für ihren Kunden von Relevanz sind. Ihr Kunde kann bis zu 3 Bereiche wählen und eine individuelle Gewichtung festlegen.

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.

3. PAI

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

Nachhaltigkeitsprofilierung

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.

← Zurück

Speichern & fortfahren

Auswahl genauer definieren

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




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

Auswahl genauer definieren

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 Meeresressourcen	 Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft
 Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung	 Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme

Das Finanzinstrument soll folgende PAI-Themen berücksichtigen.

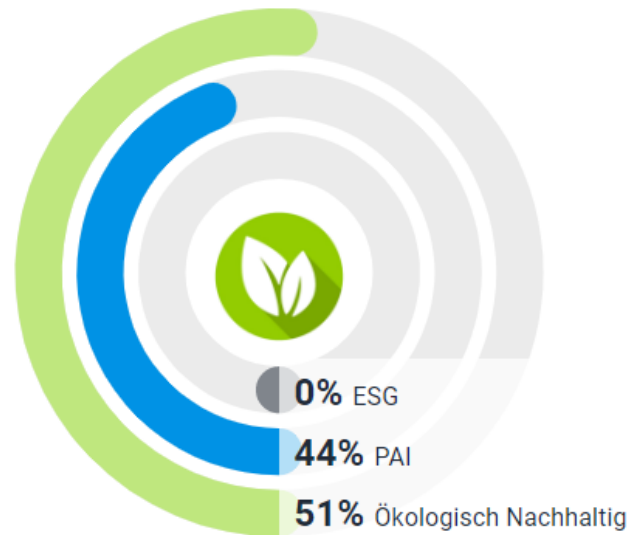
Filter die hier ausgewählt sind, werden später in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

 Treibhausgas-Emissionen	 Biodiversität
 Wasser	 Abfall
 Soziale Themen und Arbeitnehmerbelange, Korruption und Menschenrechte	 Indikatoren bei Investments in staatliche und supranationale Emittenten
 Indikatoren bei Investments in Immobilienvermögen	

Nachhaltigkeitsprofil des Kunden

Nachhaltigkeitsprofil des Kunden

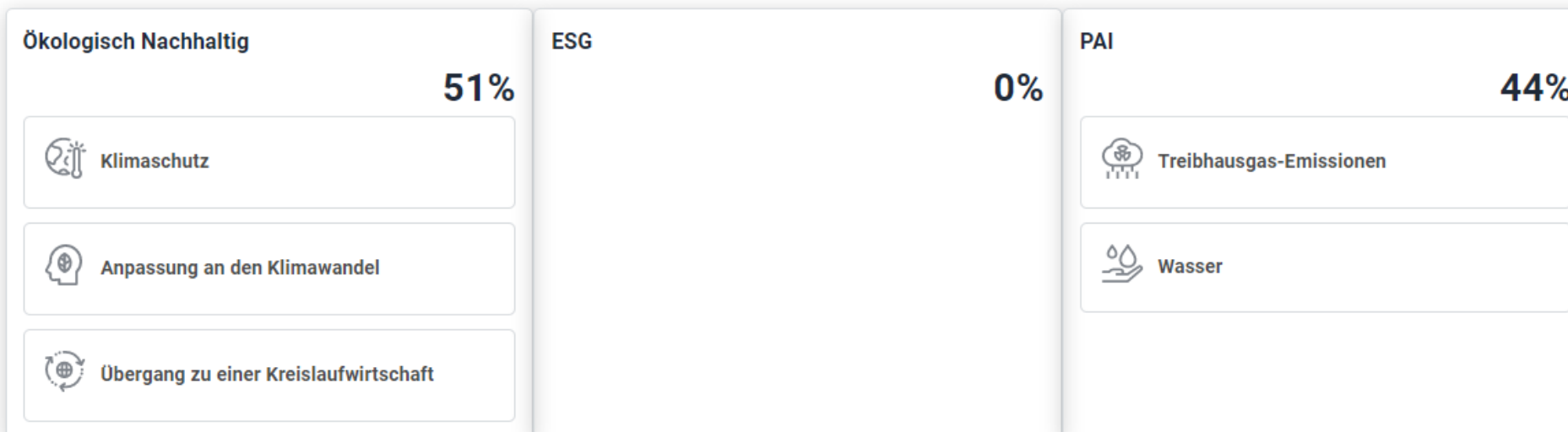
Ihr Kunde möchte in nachhaltige Produkte investieren.



Profil wird erstellt

Ihr Kundenportfolio soll idealerweise diese Vorgabe erfüllen

Diese Filter sind in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.



↓ Als PDF herunterladen

← Zurück

Speichern & fortfahren

Produktauswahl

Anlageberatung

✓ RISIKOPROFILIERUNG

✓ NACHHALTIGKEITSPROFIL

PRODUKTAUSWAHL

EX-ANTE KOSTEN

KUNDENDATEN

AUFKLÄRUNG & PROTOKOLL

3 von 5

ANLAGEEMPFEHLUNG

Wir haben 4 beste Matches zum Anlageprofil Ihres Kunden gefunden.

Risikoprofil: Offensiv
Sie können nur die Instrumente mit Risikoklasse zwischen 1 und 7 hinzufügen.

SRRI: 7

Investment hinzufügen

Suche nur von Favoritenlisten AUS

Instrumentenname, ISIN, oder WKN suchen

Suche

Aus Favoritenlisten wählen

Vermögensverwaltung auswählen

Modellportfolio auswählen

Expertenfilter öffnen

Gewichtetes Portfoliorisiko

0

Instrumentenname ISIN/WKN	SRRI	Kurs (EUR)	Gewichtung Einmalanlage	Einmalanlage Betrag	Sparplan Betrag	
				0,00 €	0,00 €	Verteilt
				-100.000,00 €	0,00 €	Saldo

← Zurück

Speichern & fortfahren

Favoritenlisten

Favoritenlisten filtern:

Alle

Öffentlich (BCA AG)

Öffentlich (Meine Agentur)

Privat (Meine)

Favoritenlistenname ↓	Typ/Unternehmen ↓
ETF-TopFonds Liste	Öffentlich
Nachhaltigkeitsliste ESG	Öffentlich
Nachhaltigkeitsliste Ökologisch Nachhaltig	Öffentlich
Nachhaltigkeitsliste PAI	Öffentlich
TF 1	Meine Agentur
TopFonds Liste	Öffentlich
Top Seller Mai	Meine Agentur
VL-Fonds	Öffentlich

Anlageempfehlung erstellen

Empfohlene Portfolios

Wir haben 4 beste Matches zum Anlageprofil Ihres Kunden gefunden.

Risikoprofil des Kunden

Risikoprofil: Moderat **SRRI:** 4
Sie können nur die Instrumente mit Risikoklasse zwischen 1 und 4 hinzufügen.

Nachhaltigkeitsprofil des Kunden

Der Kunde hat kein Nachhaltigkeitsprofil festgelegt.

Investment hinzufügen

Suche nur von Favoritenlisten AUS

Instrumentenname, ISIN, oder WKN suchen

 Suche

Aus Favoritenlisten wählen

Musterdepot auswählen

Vermögensverwaltung auswählen

Modellportfolio auswählen

 Expertenfilter öffnen

Expertenfilter


Nachhaltigkeit (3) 🗑️ Zurücksetzen ^


Diese Filter sind in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.


ESG ⓘ PAI ⓘ Ökologisch Nachhaltig ⓘ Carbon Risk ⓘ Artikel 8 Produkte ⓘ Artikel 9 Produkte ⓘ Morningstar Rating ⓘ

AUS AUS AUS EIN AUS EIN ● ● ● ● ●












Wählen Sie die **ESG Bereiche** aus, die Sie unterstützen möchten:

**E = Erreichung eines Umweltziels** ⓘ

**S = Erreichung eines sozialen Ziels** ⓘ

**G = Investition in Humankapital** ⓘ

Wählen Sie die **Ausschlusskriterien** aus, die das Finanzinstrument berücksichtigen soll

 18+ Unterhaltung für Erwachsene	 Verteidigung & Waffen	 Kernenergie	 Cannabis
 Stammzellen	 Glücksspiel	 Fossiler Brennstoff	 Korruption
 Alkohol	 Tabakindustrie	 Genveränderte Nahrungsmittel	

Expertenfilter

Nachhaltigkeit (3) Zurücksetzen

Diese Filter sind in der Übersicht der Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

ESG **PAI** **Ökologisch Nachhaltig** **Carbon Risk** **Artikel 8 Produkte** **Artikel 9 Produkte** **Morningstar Rating**

AUS AUS AUS EIN AUS EIN

Wählen Sie die **ESG Bereiche** aus, die Sie unterstützen möchten:

E = Erreichung eines Umweltziels **S = Erreichung eines sozialen Ziels** **G = Investition in Humankapital**

Wählen Sie die **Ausschlusskriterien** aus, die das Finanzinstrument berücksichtigen soll

<input type="checkbox"/> 18+ Unterhaltung für Erwachsene	<input checked="" type="checkbox"/> Verteidigung & Waffen	<input checked="" type="checkbox"/> Kernenergie	<input type="checkbox"/> Cannabis
<input type="checkbox"/> Stammzellen	<input checked="" type="checkbox"/> Glücksspiel	<input checked="" type="checkbox"/> Fossiler Brennstoff	<input type="checkbox"/> Korruption
<input type="checkbox"/> Alkohol	<input checked="" type="checkbox"/> Tabakindustrie	<input type="checkbox"/> Genveränderte Nahrungsmittel	

Anlageempfehlung erstellen

Empfohlene Portfolios ⓘ

Wir haben **4 beste Matches** zum Anlageprofil Ihres Kunden gefunden.

Risikoprofil des Kunden

Risikoprofil: Moderat **SRRI:** 4
Sie können nur die Instrumente mit Risikoklasse zwischen 1 und 4 hinzufügen.

Nachhaltigkeitsprofil des Kunden

Ökologisch:	51%	30%
ESG:	0%	0%
PAI:	44%	20%

[Nachhaltigkeitscheck](#)

Für jeden Berater das richtige Schulungsformat



Basisschulung

- Live-Webinar inkl. Aufzeichnung
- Drei Module
- optionale Prüfung
- Abschlusszertifikat



Fortgeschrittenen-schulung

- sechs Module
- Onlineschulung mit Zugang zu weiterführenden Informationen
- regelmäßige Updates sowie Kurserweiterungen und Thought Leader Interviews
- finales Examen und Abschlusszertifikat
- IDD-Weiterbildungspunkte sind anrechenbar



Expertenschulung

- fünf Module
- einzeln oder als Kombi buchbar
- Onlineschulung mit interaktiven Elementen
- ergänzende Präsenzs Schulungen sind möglich
- Abschlusszertifikat
- IDD-Weiterbildungsstunden sind je nach Modul anrechenbar



Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Vielen Dank!

 Hohemarkstraße 22
61440 Oberursel



www.bca.de
willkommen@bca.de

