



Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen

Kristina Berggreen



Nachhaltigkeit in der Anlageberatung

Herausforderungen

ERHÖHTE NACHFRAGE

Von allen Anlageberatungen seit August 2022 – 40% mit Nachhaltigkeitsprofil

BERATUNGSWORKFLOW

Sowohl Anbieter / Maklerpools als auch Vermittler müssen sich auf neue Anforderungen einstellen

SCHULUNGSBEDARF

Erhöhter Schulungs- und Informationsbedarf auf Seiten der Berater zum Thema Nachhaltigkeit

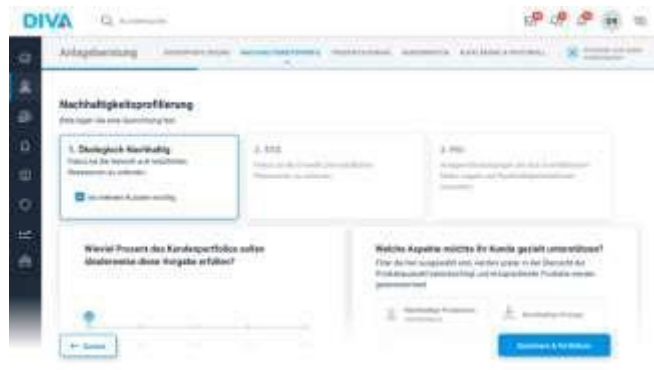
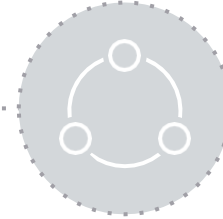
04

AUFWAND

Umsetzung für alle Seiten mit hohem Aufwand verbunden; zusätzliche Manpower und Know How notwendig

Erweiterung um digitale ESG-Beratung

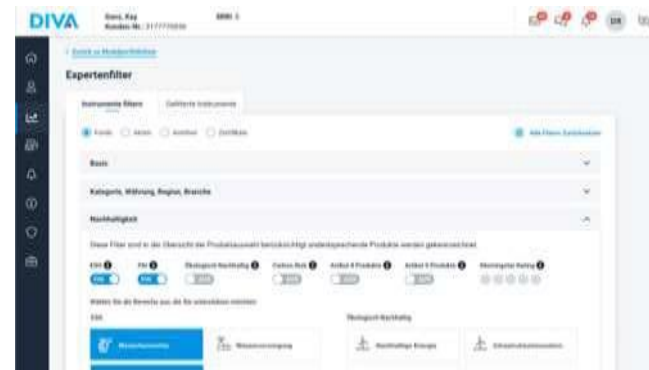
Individuelle Nachhaltigkeitsprofilierung – algorithmisches Kunden- und ESG-Profil



Nachhaltigkeitsprofilierung

Festlegung der Kundenbedürfnisse

Gewichtung aufgeteilt in:
ökologisch nachhaltig,
ESG und PAI



Produktauswahl/Expertenfilter

Schnelle Produktsuche ergänzt
Filter „Nachhaltigkeit“

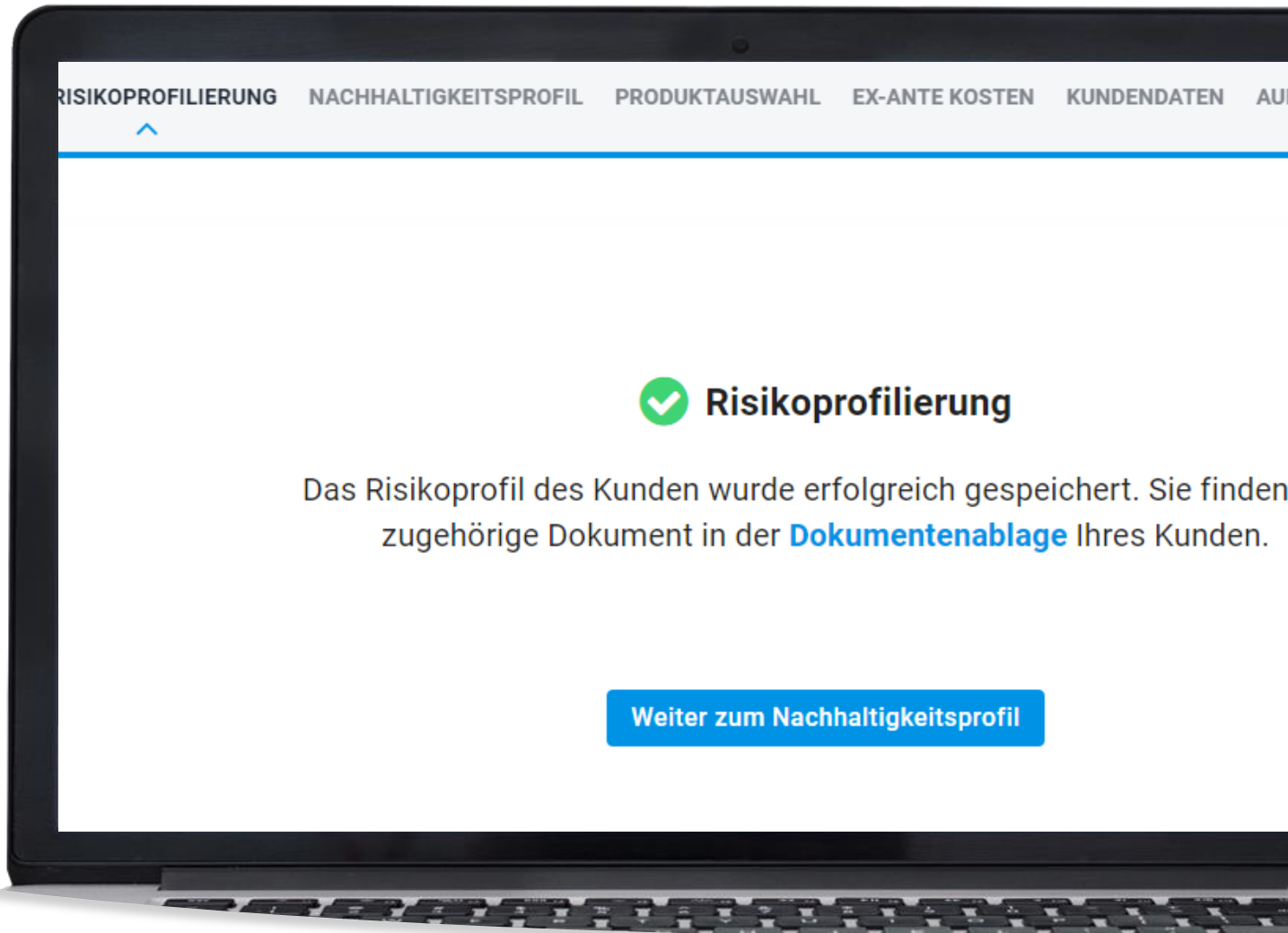
Inklusive Rating durch
Morningstar



Nachhaltigkeits-Check

Überprüfung der Präferenzen
beim Abschluss der
Produktauswahl

Nachfrage in der Beratung



Nachhaltigkeitsprofilierung

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

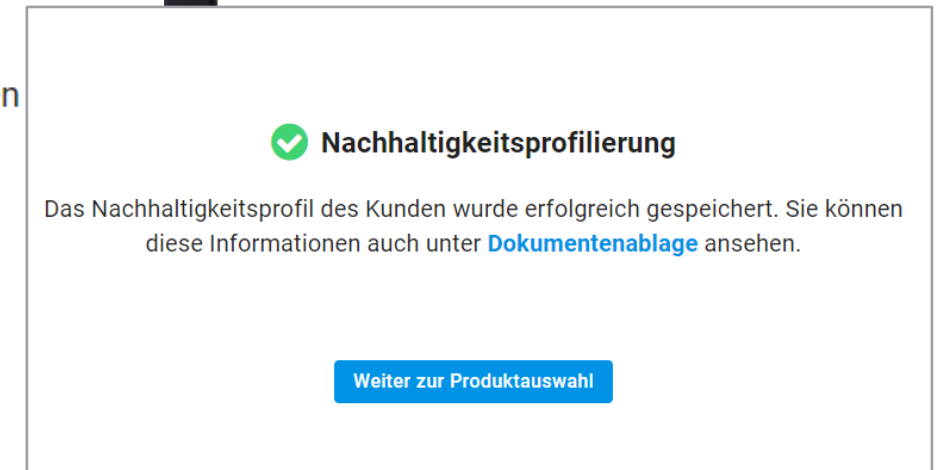
Profilauswahl

Neues Nachhaltigkeitsprofil anlegen

Der Kunde wünscht keine Nachhaltigkeitsprofilierung

Bereits durchgeführte Nachhaltigkeitsprofilierung anpassen

Bereits durchgeführte Nachhaltigkeitsprofilierung auswählen



ESG in der Beratungsstrecke

Nachhaltigkeitsprofilierung

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 Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

Wieviele 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 Produktauswahl berücksichtigt und entsprechende Produkte werden gekennzeichnet.

Klimaschutz

Anpassung an den Klimawandel

Nachhaltige Nutzung und Schutz von Ressourcen

Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft

Speichern

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 Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

Ist meinem Kunden wichtig

Wieviele Prozent des Kundenportfolios sollten idealerweise diese Vorgabe erfüllen



← Zurück

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

Speichern & fortfahren

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 Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziale und Arbeitnehmerbelange.

Wieviele 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.

Ökologische Kriterien

Soziale Kriterien

Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung

Speichern & fortfahren

ESG in der Beratungsstrecke

Nachhaltigkeitsprofilierung



Übersichtliche
Zusammenfassung der
Kundenbedürfnisse

Möglichkeit eines PDF-
Downloads

Automatische Hinterlegung im
Kundenprofil unter „Meine
Kunden“

ESG in der Beratungsstrecke

Produktauswahl / Expertenfilter

The screenshot displays the DIVA ESG advisory interface. The main section, 'Anlageberatung', shows a customer profile for 'Ganz, Kay' with an SRRRI of 5. The 'Produktauswahl' tab is active, indicating that 50% of the recommendation is complete. The interface is divided into three columns: 'Empfohlene Portfolios', 'Risikoprofil des Kunden', and 'Nachhaltigkeitsprofil des Kunden'. The 'Nachhaltigkeitsprofil' shows scores for Ökologisch (0%), ESG (40%), and PAI (20%). Below this, there is a search bar for instruments and a table of recommended instruments.

Anlageberatung | RISIKOPROFILIERUNG | NACHHALTIGKEITSPROFIL | **PRODUKTAUSWAHL** | KUNDENDATEN | AUFLAGE

50% fertig
ANLAGEEMPFEHLUNG

Anlageempfehlung erstellen

Empfohlene Portfolios
Wir haben 4 beste Matches zum Anlageprofil Ihres Kunden gefunden.

Risikoprofil des Kunden
Risikoprofil: Moderat | SRRRI: 5
Sie können nur die Instrumente mit Risikoklasse zwischen 1 und 5 hinzufügen.
[Risikoklasse bearbeiten](#)

Nachhaltigkeitsprofil des Kunden
Ökologisch: 0% | 0%
ESG: 40% | 20%
PAI: 20% | 5%
[Nachhaltigkeit Check](#)

Instrumente hinzufügen

Instrumentenname, ISIN, oder WKN suchen

| Instrumentenname ↓ ISIN/WKN | Nachhaltigkeit | SRRRI | Kurs (EUR) | Gewichtung Einmalanlage | Einmalanlage Betrag | Sparplan Betrag | |
|--|--|-------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield A LU0966249996 / A1W8R7 | ● ● | 3 | 100,29 | <input type="text" value="0,00"/> % | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | Löschen |
| DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield A LU0966249996 / A1W8R7 | ● | 3 | 100,29 | <input type="text" value="0,00"/> % | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | Löschen |

Expertenfilter

Instrumente filtern | Gefilterte Instrumente

Fonds | Aktien | Anleihen | Zertifikate

Basic

Kategorie, Währung, Region, Branche

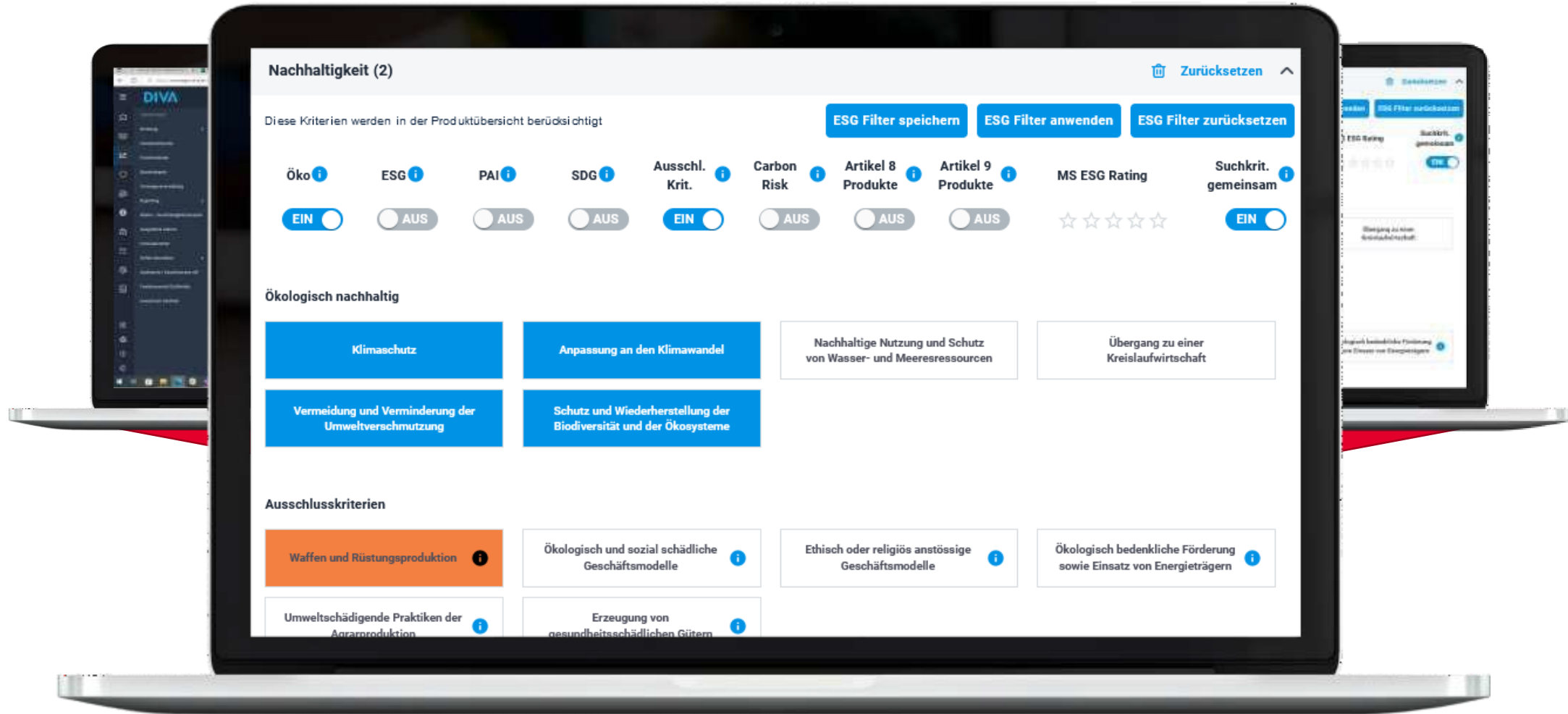
Nachhaltigkeit

Fondsgesellschaft, Ertragsverwendung

Handelsdaten und Gebühren

Kennzahlen

Der ESG-Produktfilter im Detail



ESG in der Beratungsstrecke

Factsheets

DIVA Kundensuche

[Depot bearbeiten und speichern](#)

Top 10 Fonds EUR US Trial ★★☆☆☆ - Morningstar Rating [Depot als PDF herunterladen](#)

| FONDIINFORMATION | FONDSPORTFOLIO | KENNZAHLEN & RATINGS | WERTENTWICKLUNG | HANDELSINFORMATIONEN | ZIELMARKT |
|---|----------------|---|---|----------------------|---|
| Nachhaltigkeits-Rating Morningstar <i>i</i> | | Rang in % im Vergleich Zur globalen Kategorie | Rang in % im Vergleich Zur globalen Kategorie | ESG-Pfeiler <i>i</i> | Umwelt 4 Soziales 11 Governance 8 |

Morningstar Historischer Sustainability Score (Unternehmen) *i*

23,34 Fondsscore

1 Beste Score, niedriges ESG-Risiko

50 schlechteste Score, höheres ESG-Risiko

Morningstar Historischer Sustainability Score (Staaten) *i*

27,19 Fondsscore

1 Beste Score, niedriges ESG-Risiko

50 schlechteste Score, höheres ESG-Risiko

AuM Coverage

50% ESG

80% Carbon

The Carbon Risk Rating Distribution shows the percentage of calculated AuM with negotiable, low, medium, high, or severe Carbon Risk Rating.

At least 67% of Portfolio assets must have a Carbon Risk Rating from Sustainalitics for a portfolio score to be calculated.

able Risk Scores

Risk Score (12 month Average): 7,6 Fondsscore

Carbon Risk Score Over time

ESG Risk Score Over time

Portfolio Holdings

| | Portfolio Weighting % | Morningstar Rating™ | Morningstar Sustainability Rating™ | Low Carbon Designated |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Invest SICAV Ethical GI Val GBP R | 16.42 | ★★★ | | |
| Global Envir Opps J GBP | 10.01 | – | | |

Metrics

Intensity
22,6%
Lower than the benchmark

Water Withdrawal Intensity
22,6%
Lower than the benchmark

Most Exposed Products Involvement Areas

- 19.3 Animal Testing
- 6.4 Abortive/Conceives/Stem Cell
- 1.3 Nuclear
- 0.5 Military Contracting
- 0.0 The

Product Involvement

Date: 31.05.2021

| Practices | ASI Multi-Manager Ethical I Acc | Morningstar UK Sustain GR USD | Aggressiv |
|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------|
| Business Practices | 0.0 | 5.0 | 10.0 |
| Animal Testing | 19.3 | 12.1 | 17.4 |
| Fur & Specialty Leather | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

Risiko-/Nachhaltigkeitsanalyse

Risiko- / Nachhaltigkeitsanalyse

Kunden informieren

↓ Als PDF exportieren

FILTER & SORTIERUNG

Suche nach Kundenname

Suchen

Kunden von Agentur

Risiko filtern Alle Risiko-Vergleiche anzeigen



Sortieren nach Risiko-Vergleiche (● bis ●)

Dauerhafte Geeignetheitsprüfung Alle

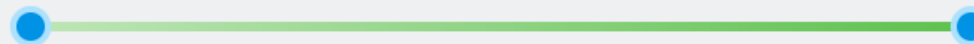


AuM filtern

€

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%



ESG 75%



PAI 50%

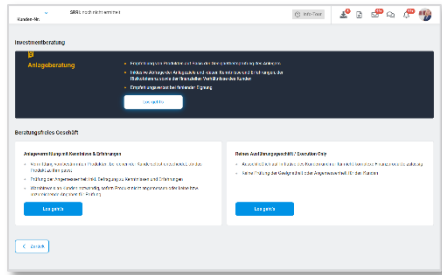


Best-in-Class Investmentberatung

WpHG-konformer Prozess, digitaler Abschluss bei FFB, FodB, ebase

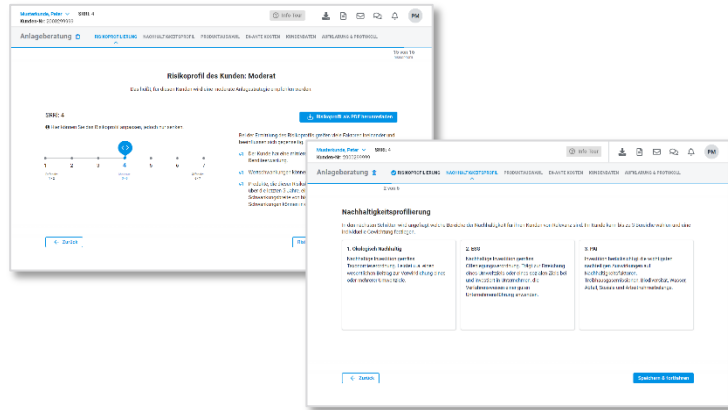
01

DEPOTERÖFFNUNG



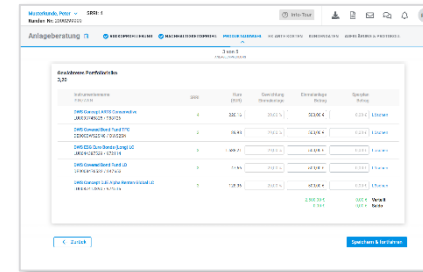
02

RISIKO- UND NACHHALTIGKEITSPROFIL



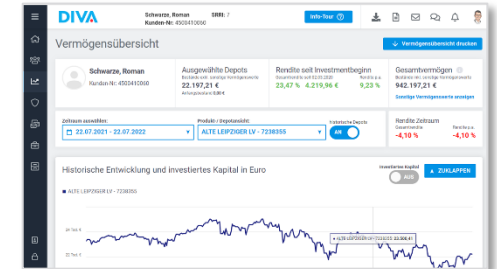
03

PRODUKTAUSWAHL



04

VERMÖGENSÜBERSICHT



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.