



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

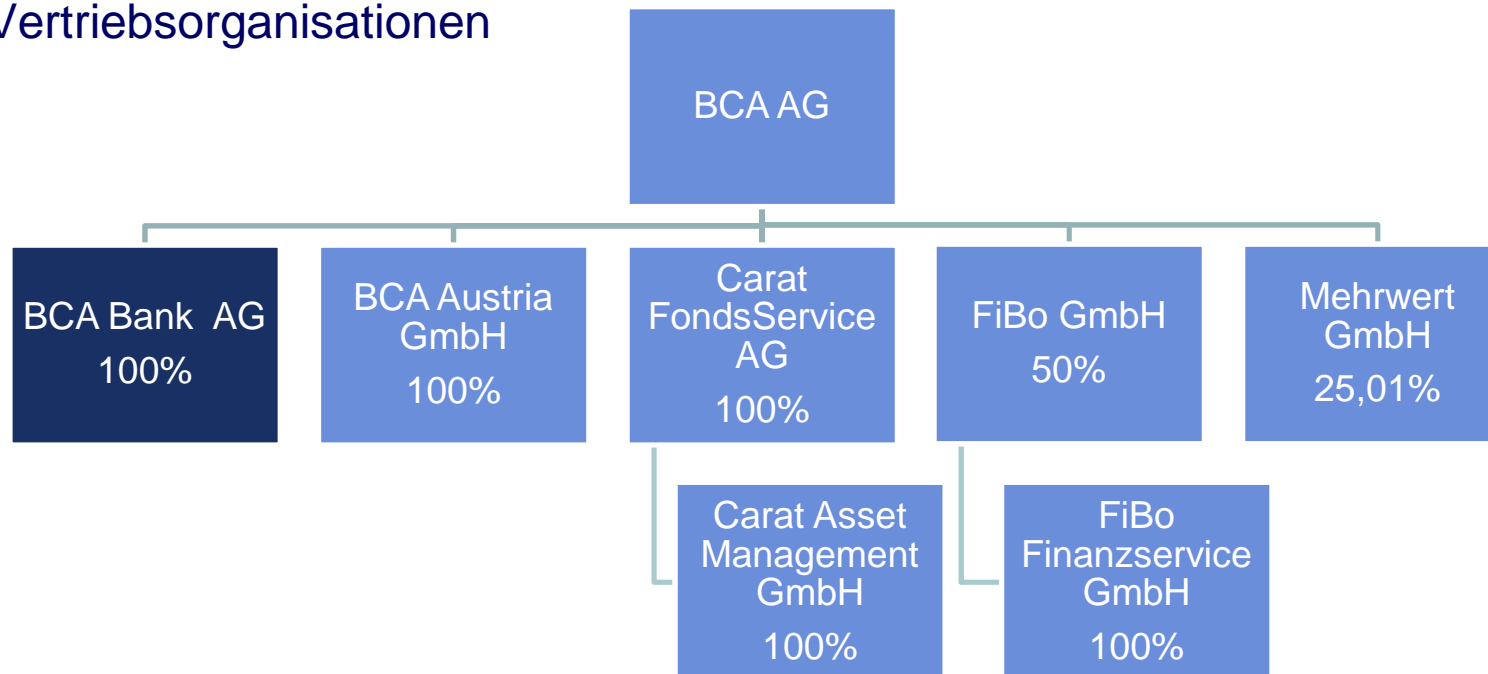


Das **BCA** Haftungsdach BANK AG

Die Finanz-Zukunft beginnt jetzt!

Die BCA Bank AG

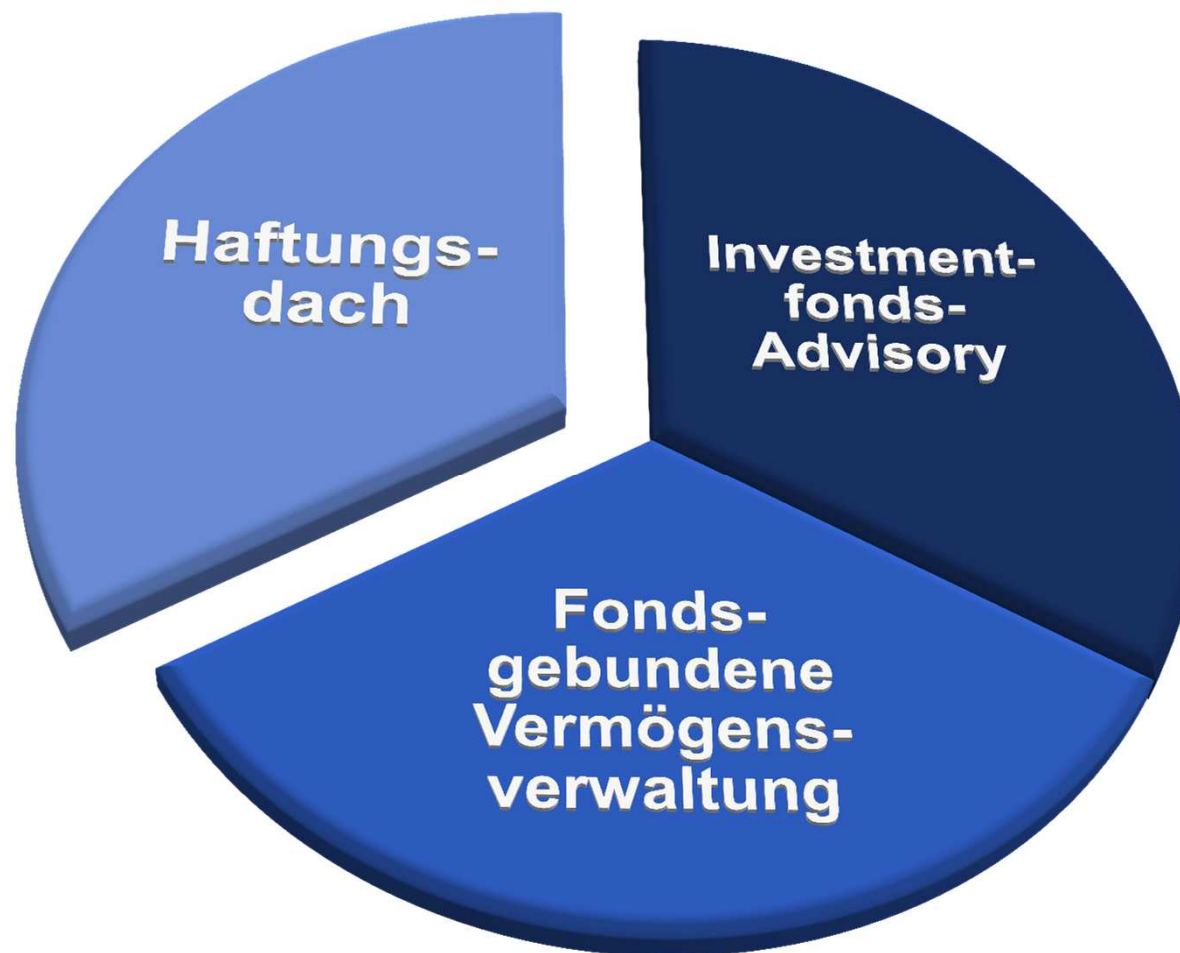
- Gründung 2005 als Wertpapierhandelsbank
- 100% Tochtergesellschaft der BCA AG
- Kompetenzzentrum für BCA Partner, qualifizierte Berater und Vertriebsorganisationen



Kerngeschäftsfelder



---ÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.



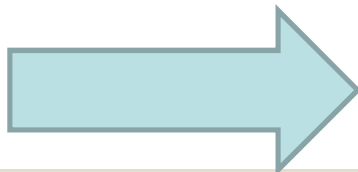
Haftungsdach BCA Bank AG



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- Erfüllung aller Anforderungen von MiFID und FRUG
- Keine eigene KWG Lizenz notwendig
- Image- und Kompetenzgewinn
- Neukundengewinnung durch erweiterte Produktauswahl
- Erschließung neuer, zusätzlicher Ertragsquellen
- Geeignete Finanzprodukte auch in Baisse-Phasen

Vom Produkt-Verkäufer zum Asset Manager des Kunden!



Echter Mehrwert für unsere Partner



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

**Status einer
Wertpapierhandelsbank**

**Exzellenter
Service**



**Erstklassige
Weiterentwicklungsmöglichkeiten**

**Technische
Unterstützung**

Status als Wertpapierhandelsbank

- Institutionelles Haftungsdach (Brokerage)
- Haftungsdach für Vermögensverwalter
- EDW
 - Reduzierte EDW Beiträge
 - Möglichkeit der Steuerung der Beiträge
- Erweitertes Produktuniversum
 - Beratung in allen Asset Klassen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Exzellenter Service



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- Kompetente Ansprechpartner
 - Fragen zur „technischen Handhabung“ des Haftungsdaches
 - Abwicklungsfragen
 - Fragen zu Finanzinstrumenten
 - Strukturierte Derivate, Aktien, Anleihen, Fonds
- GWG-Trainings
- Revisions- und Compliance-Prüfungen

Weiterentwicklungsmöglichkeiten

BCA Bank AG Akademie

- Modularer Aufbau
- Ausgerichtet an den Vorkenntnissen
- Module
 - Volkswirtschaftliche Themen
 - Aktien
 - Zertifikate
 - Unternehmensanleihen
 - Rechtliche Themen (bspw. Aktuelle Urteile in der Beraterpraxis)
- Prüfung
- Abschluss: Vermögensplaner der BCA Bank AG – zertifiziert durch die DMA



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.



Weiterbildungsmöglichkeiten



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Modulares Ausbildungskonzept

- Je nach Qualifikation des Beraters
- Module
 - Volkswirtschaftliche Themen
 - Aktien, Zertifikate
 - Unternehmensanleihen
 - Rechtliche Themen (bspw. Aktuelle Urteile in der Beraterpraxis)
- Prüfung
- Abschluss als Vermögensplaner der BCA Bank AG – zertifiziert durch die DMA

Weiterentwicklungsmöglichkeiten

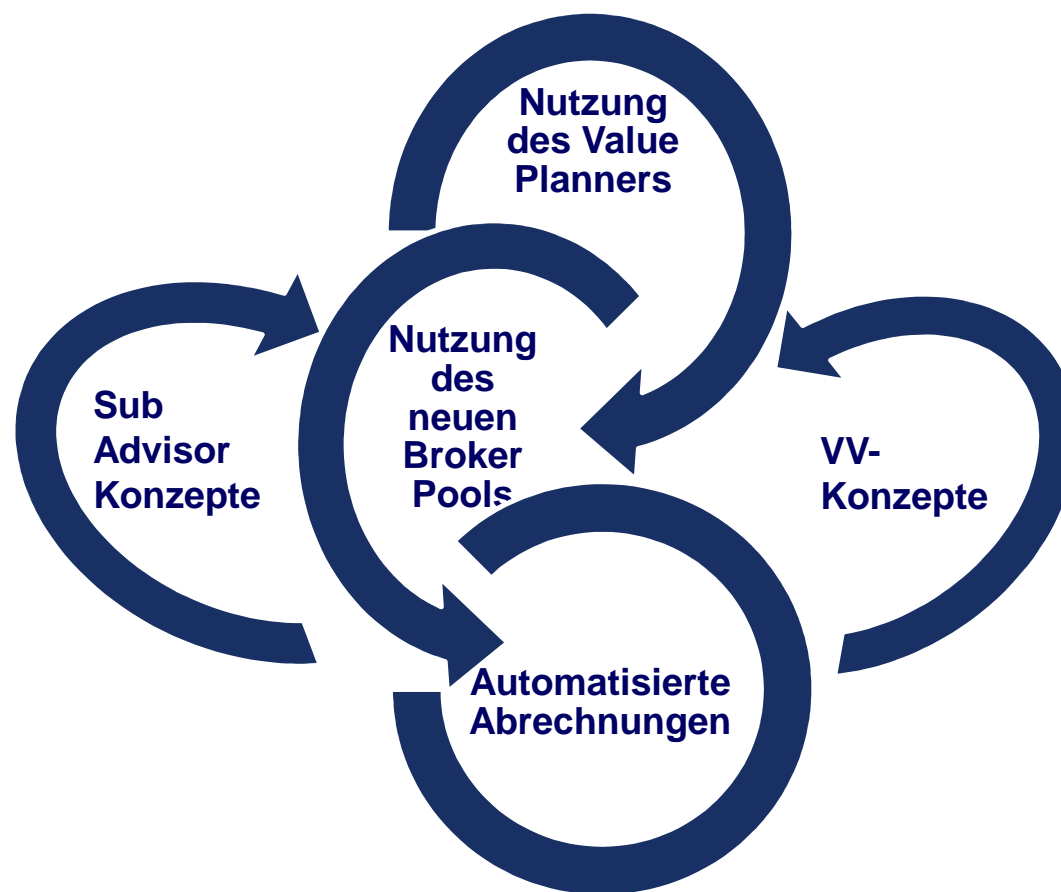


PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Aktualisierung

- Nach ca. 18 Monaten erneute Schulungen über
 - neueste Finanzprodukte
 - neueste rechtliche Entwicklungen, bspw.
 - WpHG/ Beraterbogen
 - Compliance
 - Geldwäsche
 - Aktuelle rechtliche Entwicklungen

Technische Anbindung



Das Haftungsdach bietet

- Fast alle Finanzinstrumente*
- Exzellente Auswahl an Plattformen und Depotbanken
- Optimierte Risikokontrolle durch Haftungsdach
- Schadensabsicherung
- Finanzberatungs-Software (Value Planner der BCA AG, kostenpflichtig)
- Honorarberatungsmodell oder Top Provisionen/Konditionen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

* Siehe BCA HD Produktuniversum

Das Haftungsdach bietet

- Professionelles Research
- Fundierte Weiterbildung in Kooperation mit der Frankfurt School of Finance und der Deutschen Makler Akademie
- Kundenschutz
- Marketingunterstützung
- Private-Label Produkte
- Erprobtes Provisionsabrechnungssystem



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Produkt des Monats

- Die BCA Bank AG plant mit Einsatz des neuen Broker Pools den gebundenen Agenten künftig vertriebsunterstützend ein Produkt des Monats vorzustellen, bspw. aus den Bereichen
- Anleihen
 - Fonds
 - Strukturierte Produkte

WpHG- und Anlageberatungsbogen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Im Wesentlichen

- Kundenbezogene Daten (Einkommen, Vermögen etc.)
- Anlagenbezogene Daten (Risikoprofil, Laufzeit, Verfügbarkeit etc.)
- Risikoeinstufung (5 Risikoklassen)
- Handschriftliche Protokollierung der Anlageempfehlungen
- Angabe der Kosten der Anlage
- Begründung der Anlageempfehlung

Rahmenbedingungen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- Haftungsträger: BCA Bank AG als § 32 KWG Institut
- Wer kann Partner werden: Private und juristische Personen

Haftungsdach der BCA Bank AG

Qualifikation: Standard

Erlaubnis §34c liegt vor,
3 Jahre Praxis/Erfahrung im
Investmentfondsbereich

Qualifikation: Komfort

Fachberater – wirt (IHK) Finanzdienst-
leistungen, Fachberater – wirt (IHK)
Finanzberatung, evtl. Bankkaufmann
mit einschlägigen Vorkenntnissen

Qualifikation: Premium

Certified Financial Planner, Bank-Betriebswirt
mit nachhaltiger Erfahrung im Wertpapierge-
schäft, Nachweis Kenntnisse Zertifikate

Produktgruppen nach Risikogruppen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Qualifikation	Standard	Komfort	Premium
Risikogruppe I	Bankeinlagen, Kredite, Anleihen von Regierungen und Banken der Länderzone A* mit mindestens A Rating (S&P/Moody's) in €, Investmentfonds, ETF	Bankeinlagen, Kredite, Anleihen von Regierungen und Banken der Länderzone A* mit mindestens A Rating (S&P/Moody's) in €, Investmentfonds, ETF	Bankeinlagen, Kredite, Anleihen von Regierungen und Banken der Länderzone A* mit mindestens A Rating (S&P/Moody's) in €, offene- und geschlossene Investmentfonds, ETF
Risikogruppe II	Aktien aus DAX, EuroStoxx 50, Stoxx 50, Garantie- und Indexzertifikate der Risikoklasse 1, 2, 3****	Anleihen von Regierungen, Banken und Unternehmen der Länderzone A* mit mindestens A Rating (harte Währungen**), Aktien***, Anlage-Zertifikate der Risikoklasse 1, 2, 3****	Anleihen von Regierungen, Banken und Unternehmen der Länderzone A* mit mindestens A Rating (harte Währungen**), Aktien***, Anlage-Zertifikate der Risikoklasse 1, 2, 3****
Risikogruppe III		Anleihen von Regierungen der Länderzone A* mit mind. BBB Rating (harte Währungen**)	Anleihen von Regierungen, Banken und Unternehmen der Länderzone A* mit mind. BBB Rating (harte Währungen**), Aktien***, Anlage-Zertifikate der Risikoklasse 1, 2, 3, 4, 5****, ETC (alle Metalle)

* Zone A-Staaten gemäß Kreditwesengesetz § 1 Abs. 5 (siehe Link: http://www.bca.de/fileadmin/download/marketing/A-Staaten_01.bmp)

** Währungen: AUD, CAD, EUR, JPY, CHF, GBP, USD

*** Alle Aktien aus DAX, MDAX, SDAX, TECDAX, ATX, NASDAQ-100, MSCI World, STOXX600, S&P500, NIKKEI225

**** VaR Ansatz, DDV Risikoklassen 1 - 5 (s.u. Tabelle)

Produktgruppen nach Risikogruppen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Depotstellen



Plattformen



Ihr künftiges Beratungsspektrum im Produktuniversum



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- richtet sich nach Haftungsdachstufe
- Auszugsweise
 - Bankeinlagen
 - Investmentfonds
 - ETF
 - Anleihen von Regierungen, Banken und Unternehmen, mit mindestens BBB Rating (harte Währungen)
 - Aktien, Anlage-Zertifikate der Risikoklasse 1, 2, 3
 - ETC (alle Metalle)

Produktuniversum



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Risiko	Produkte	Standard	Komfort	Premium
	Bankeinlagen			
I	Sichteinlagen	•	•	•
I	Termineinlagen	•	•	•
I	Spareinlagen	•	•	•
	Kredite			
I	Alle Kreditarten	•	•	•
	Offene Investmentfonds			
I	Alle Assetklassen	•	•	•
	Geschlossene Investmentfonds			
I	Alle Klassen	•	•	•
	ETF (passiv und aktiv)			
I	Alle Indizes	•	•	•
	ETC			
III	Alle Metalle			•

Produktuniversum



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Risiko	Produkte	Standard	Komfort	Premium
	Anleihen (fester/variabler Zins)			
I	Staatsanleihen (Länderzone A, min. A Rating in €)	•	•	•
I	Bankschuldverschreibungen/Pfandbriefe (Länderzone A, min. A Rating in €)	•	•	•
II	Staatsanleihen (Länderzone A, min. A Rating, harte Währungen)		•	•
II	Bankschuldverschreibungen/Pfandbriefe (Länderzone A, min. A Rating, harte Währungen)		•	•
II	Unternehmensanleihen (Länderzone A, min. A Rating, harte Währungen)		•	•
III	Staatsanleihen (Länderzone A, min. BBB Rating, harte Währungen)		•	•
III	Bankschuldverschreibungen/Pfandbriefe (Länderzone A, min. BBB Rating, harte Währungen)			•
III	Unternehmensanleihen (Länderzone A, min. BBB Rating, harte Währungen)			•
	Aktien			
II	Alle Aktien aus DAX, EUROSTOXX 50, STOXX 50	•	•	•
II	Alle Aktien aus DAX, MDAX, SDAX, TECDAX, ATX, DOW JONES, NASDAQ-100, MSCI World, STOXX600, S&P500, NIKKEI225		•	•

Produktuniversum



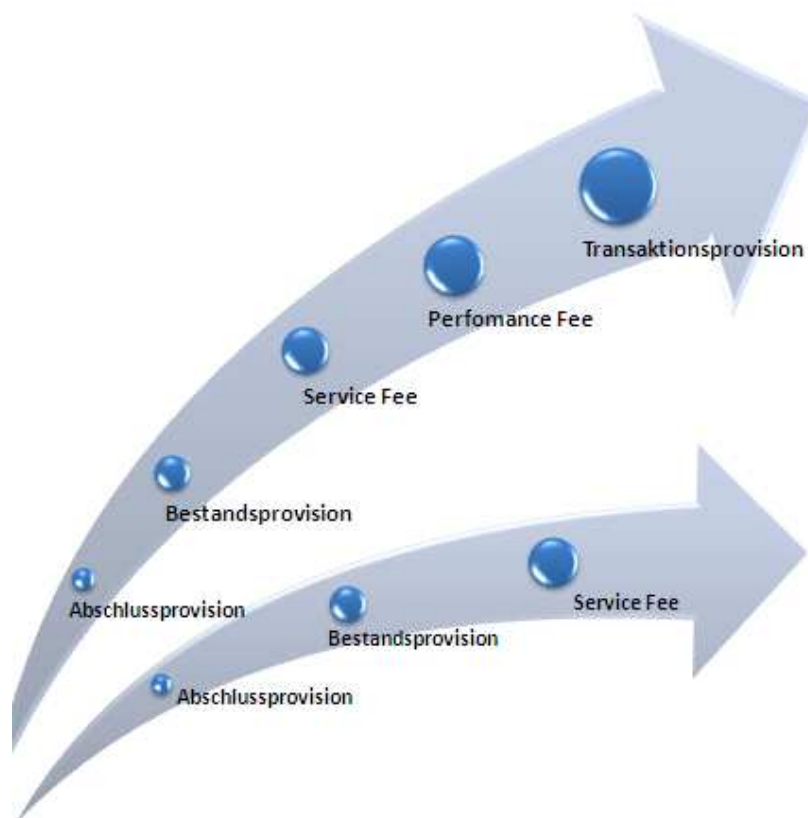
PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Risiko	Produkte	Standard	Komfort	Premium
	Anlage-Zertifikate			
II	Garantie-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)	•	•	•
II	Discount-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
II	Bonus-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
II	Index-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)	•	•	•
II	Outperformance-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
II	Express-Zertifikat (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
II	Sprint-Zertifikat (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
II	Aktienanleihe (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 3)		•	•
III	Garantie-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 1 – 5)		•	•
III	Discount-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 5)			•
III	Bonus-Zertifikate (Zertifikate der DDV-Risikoklasse 5)			•

Haftungsdach Vergütung



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.



34c
Vermittler

Provision oder Honorar Vergütung

- Kunde und Vermittler vereinbaren
 - Klassisches Provisionsmodell
oder
 - Honorarberatung
oder
 - Servicegebühren Modelle



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Konditionen



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- Fonds
 - Abschluss- und Vertriebsfolgeprovision entsprechend der BCA Courtageliste
 - Servicegebühr-Provision 85%
- Aktien/Anleihen
 - 50% der BCA Bank AG Provision
 - Servicegebühr-Provision 85%
- Zertifikate
 - Emissionsgeschäft: 85% des Agios
 - Börsengeschäft: 50% der BCA Bank AG Provision
 - Servicegebühr-Provision 85%

Anmeldung

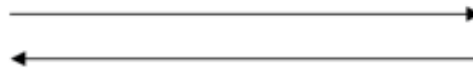


PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.



1

Bereitstellung der Antragsdokumente



2

Übersendung der Antragsdokumente



3

Prüfung der Antragsdokumente



4

Aufnahme in das Haftungsdach

1. Benachrichtigung des Vermittlers
2. Einordnung in Qualifikationsmatrix
3. Zuschlüsselung zum Haftungsdach
4. Anzeige der BaFin
5. Anzeige an die Partnerinstitute (KAG / Abwicklungsbanken)
6. Bereitstellung / Freischaltung der Beratungs- und Dokumentationsformulare

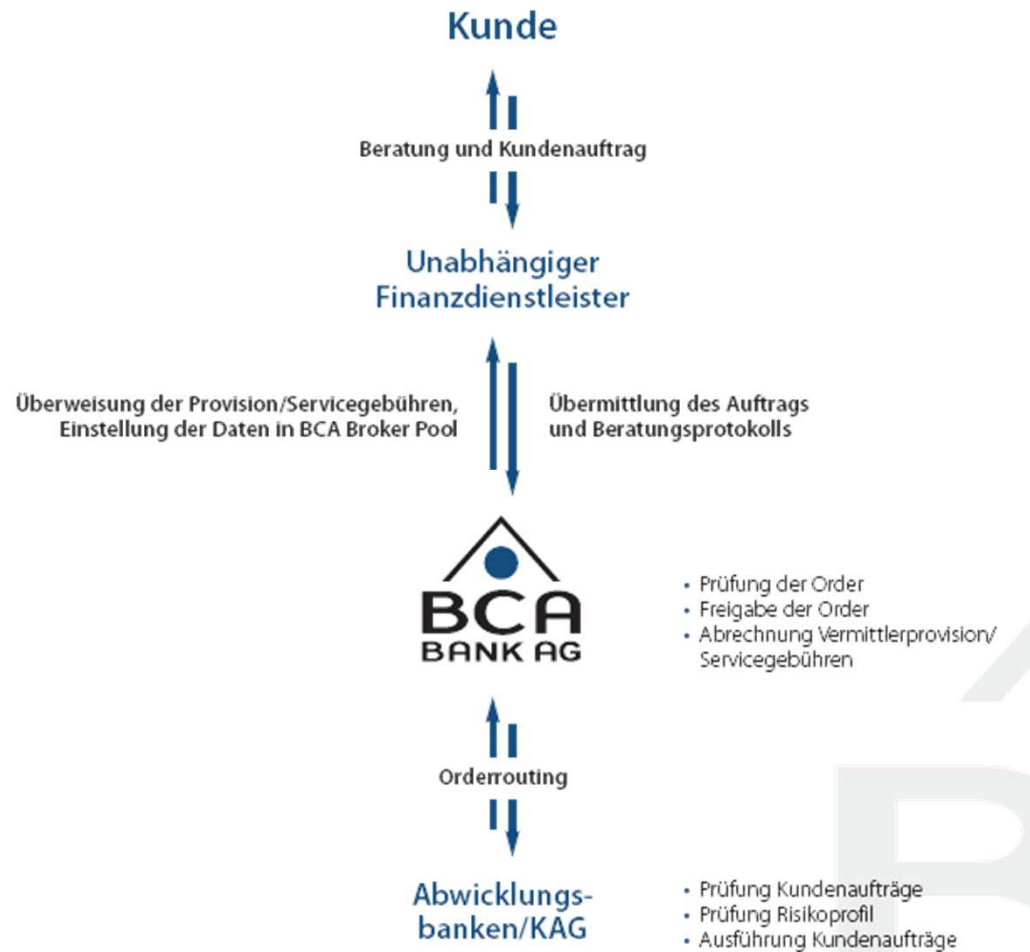
5

Übertragung der Kundendepots an einen Kooperationspartner der BCA Bank

Beratungsprozess



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.



Unsere Partner

- Anlageberater
- Vermögensverwaltungsberater
- Portfoliomanager/ Sub-Advisor
- Börsenmakler (Institutional Sales)



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Unser Support



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

- Unsere Bankmitarbeiter stehen Ihnen jederzeit als kompetente Ansprechpartner zur Verfügung, in Bezug auf
 - die „technischen Handhabung“ des Haftungsdaches
 - Abwicklungsfragen
 - Finanzinstrumente (strukturierte Derivate, Aktien, Anleihen, Fonds)
 - GWG Trainings (pflichtgemäß einmal pro Jahr vor Ort)
 - Revisions- und Compliance-Prüfungen (ohne Zusatzkosten)
 - BCA Bank AG Trainings- und Ausbildungskonzept

Kontakt



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Haftungsdach

www.bca-bank.de/de/unsere-leistungen/haftungsdach

Dr. Frank Ulbricht

Tel.: 06172/13978-10

frank.ulbricht@bca-bank.de

und

Ute Huss

Tel.: 06172/13978-22

ute.huss@bca-bank.de

Ausbildungs- und Trainingskonzept

www.bca-bank.de/de/unsere-leistungen/haftungsdach/akademie

Waike Döring

06172/13978-12

akademie@bca-bank.de

Disclaimer



PERSÖNLICH. MEHR VERMÖGEN.

Die vorliegende Präsentation wurde von der BCA Bank AG auf der Grundlage öffentlich zugänglicher Informationen, intern entwickelter Daten und Daten aus weiteren Quellen, die sorgfältig ausgewählt wurden und die von der BCA Bank AG als zuverlässig eingestuft wurden, erstellt. Hinsichtlich der von Dritten hinzugezogenen Informationen und Quellen hat die BCA AG nur eine Auswahl getroffen. Für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der von Dritten erhaltenen bzw. hinzu gezogenen Informationen, Quellen und Analyseergebnisse übernimmt die BCA Bank AG keine Haftung. Die Darstellung erfolgt insoweit aus rein informatorischen Zwecken. Alle Aussagen in der Präsentation können sich jederzeit unangekündigt ändern; Die BCA Bank AG trifft insoweit keine Verpflichtung, die Präsentation zu aktualisieren.

Die in der Präsentation enthaltenen Angaben dienen sämtlich ausschließlich der unverbindlichen Information, Illustration und Beschreibung. Diese Präsentation darf ohne vorherige Erlaubnis der BCA Bank AG weder auszugsweise noch vollständig an Dritte weitergegeben oder auf sonstige Weise verwertet bzw. öffentlich wiedergegeben werden.