

# DIVA

**DIVA**  
PORTFOLIO  
BUILDER

Powered by risklab  
A brand of Allianz Global Investors

## DIVA Portfolio Builder

Individuelle Anlageberatung auf  
institutionellem Niveau

On Tour / 13. – 20. Mai 2025



# DIVA Portfolio Builder on Tour



# Ihre Agenda

- 1 9.30 Uhr – **DIVA** und **DIVA Portfolio Builder** *live*
- 2 **FNZ** – Digitale Abwicklung & innovative Lösungen
- 3 11.00 Uhr – Coffee Break
- 4 **risklab** – Details zum Kapitalmarktmodell
- 5 **AGI** – Multi Asset trifft Plan12
- 6 12.30 Uhr – Lunch & Austausch



# Full-Service-Dienstleister – digital und persönlich



**BANK FÜR  
VERMÖGEN**  
Ihr Haftungsdach und  
Vermögensverwalter



**VVS GmbH**  
Ihr Mehrfachagentenpool

# DIVA

Ihr Maklerverwaltungsprogramm



Ihr Maklerpool



**SERVICE GmbH**  
Ihre Maklerrente



Ihr FinanzCockpit  
Ihre Allfinanz-App



Ihr Marketingportal

# Die BCA-Gruppe

## STARK



Starke Gesellschafterstruktur

Gesunde Bilanzkennzahlen

Positive Cashflows



# Die BfV als Investment-Dienstleister der BCA

## Operational Excellence

Haftungsdach

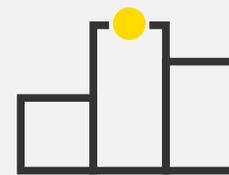


Compliance/Regulatorik



## Investment Excellence

Vermögensverwaltung



Investment Research



# Ihre Dienstleister & Möglichmacher



# Ausgangslage

# Tools zur Portfolio-Optimierung

PORTFOLIO  
SELECTION



1999

Portfolio Selection



Value Planner



2010

Value Planner  
Basic + Professionell

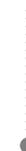
Portfolio Master

2016

**DIVA**  
PORTFOLIO MASTER

**DIVA**  
PORTFOLIO  
BUILDER

Powered by risklab  
A brand of Allianz Global Investors



2024

Neues Portfolio-Tool  
der BCA-Gruppe

$\sigma^2 = x' \Omega x$   
PORTFOLIO  
SELECTION III

# Kooperation von Allianz Global Investors (AGI) und BCA



# Unsere BCA Vision

Zukunftsfähige Anlageberatung als Antwort auf zunehmende Bedürfnisse

## Ein Tool, welches...

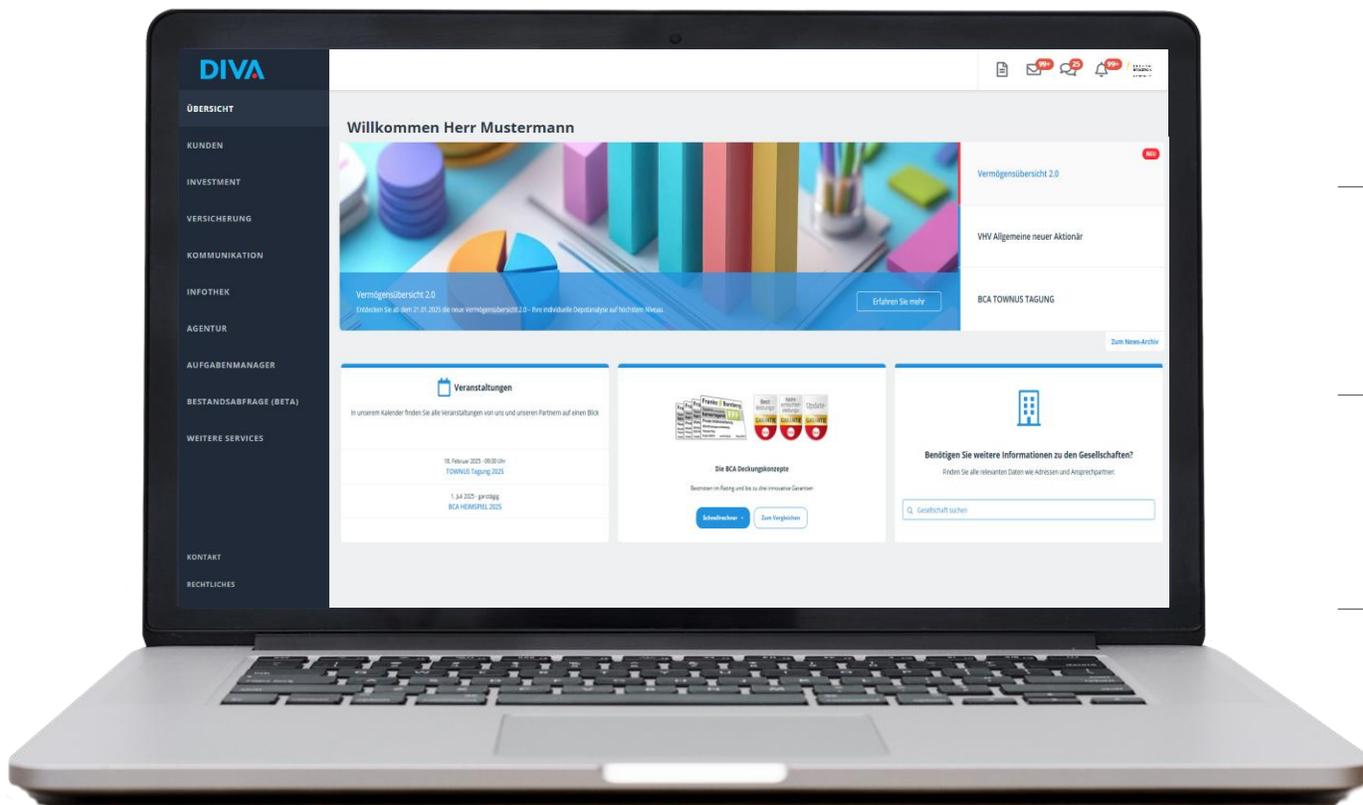
- ✔ hilft effizient zu beraten und Prozesse zu automatisieren, inklusive verkaufsfähiger Aufbereitung
- ✔ auf Experten Know-how zurückzugreift und auch regulatorische Sicherheit in der Kundenberatung bietet
- ✔ flexibel ist und unterschiedliche Produkte eingebunden werden können



# DIVA – Software- und Serviceplattform



## DIVA



Zentrales  
CRM



Ganzheitlich  
für Investment, Versicherungen und mehr



E-Commerce-Center  
für die Beratung



# Vergleich des aktuellen und zukünftigen Portfolios

**Beratungsvermögen** **Anlagevermögen**

Detaillierte Analyse und Bewertung - exklusive oder gehaltenen Bestandteile



Portfoliabewertung



Anteil der Anlageklassen im Portfolio verglichen mit der Strategieempfehlung

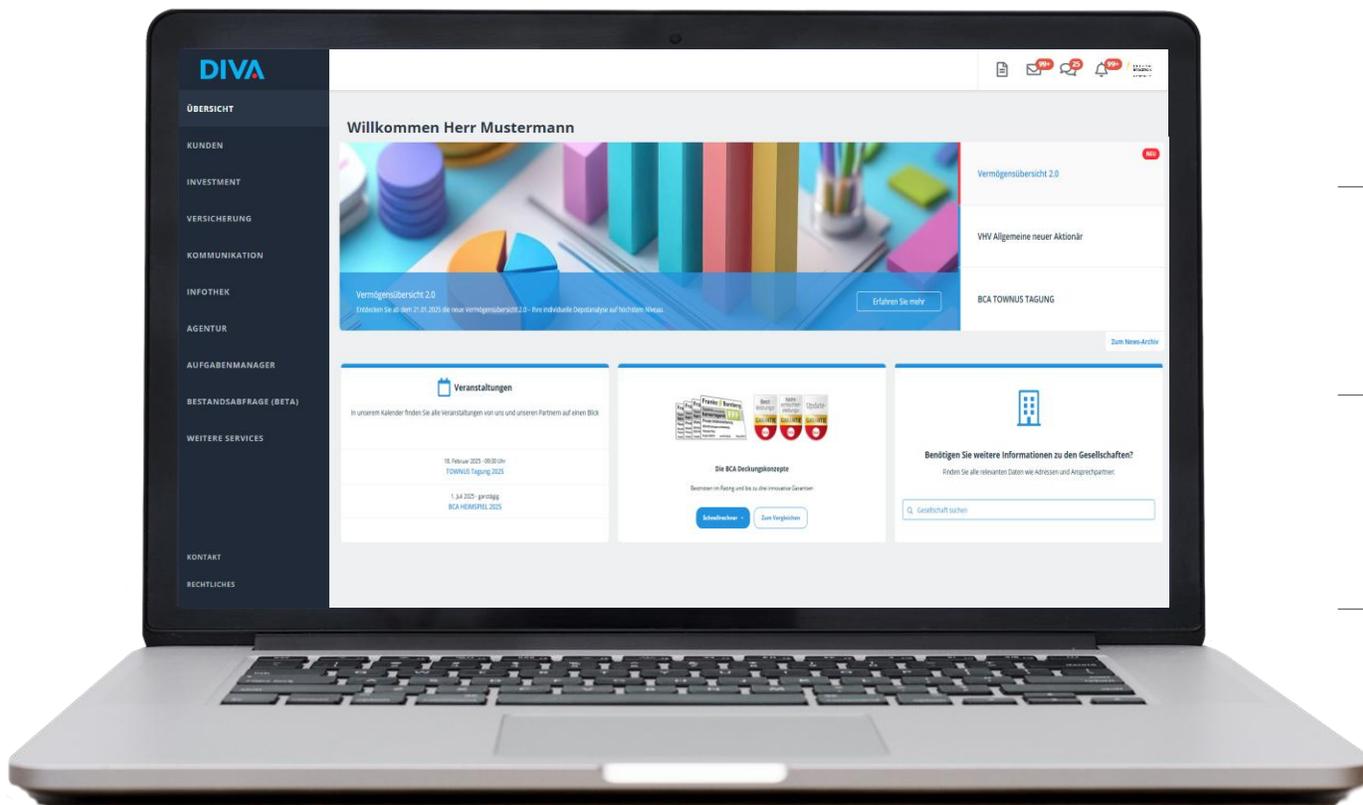
- Anlageklassenmix
- Risikogemessenheit
- Opportunitätsrisiko
- Portfolioqualität
- Diversifizierung nach Regionen
- Diversifizierung nach Sektoren
- Diversifizierung Einzeltitel

Wie starte ich den DIVA Portfolio Builder?

# DIVA – Software- und Serviceplattform



# DIVA



Zentrales  
CRM



Ganzheitlich  
für Investment, Versicherungen und mehr



E-Commerce-Center  
für die Beratung

# So funktioniert's: der Portfolio Builder in der DIVA

The image displays three tablets illustrating the DIVA Portfolio Builder interface. The left tablet shows the 'Anlageempfehlung erstellen' (Create Investment Recommendation) screen, with a search bar and a 'Portfolio-BUILDER' button circled in blue. A grey callout bubble labeled 'Neu-Depot' is positioned above it. The right tablet shows the 'Handeln Details' (Trade Details) screen, with a 'Portfolio-BUILDER' button circled in blue and a grey callout bubble labeled 'Bestands-Depot' above it. The bottom tablet shows the 'Musterdepots' (Model Portfolios) screen, with a 'Portfolio-BUILDER' button circled in blue and a grey callout bubble labeled 'Fremd-Depot' above it. The 'Musterdepots' screen includes a table with the following data:

Name	Typ/Unternehmen	Agentur	Anzahl Instrumente	Actions
Festgeldalternative	Meine Agentur	(43576)	2	[Copy] [Share] [Trash]
Fremddepot Hr. Musterhausen	Mein Musterdepot	(43576)	5	[Copy] [Share] [Trash]
Zielmarkportfolio ERTRAG	Öffentlich		12	[Copy] [Share] [Trash]

# Informationen über die DIVA-Infothek

**Willkommen Herr Faust**

Der DIVA Portfolio Builder

Ihre Stimme für die BCA

INVESTMENT RADAR 10/24

Veranstaltungen

29. Oktober 2024 - 09:00 Uhr  
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable...

5. November 2024 - 09:00 Uhr  
ODDO BHF: ZUKUNFTSTREND KI - Gekom...

12. November 2024 - 09:00 Uhr

**Kommunikation**

Posteingang

Papierkorb

**JETZT NEU: DER DIVA PORTFOLIO BUILDER - INDIVIDUELLE ANLAGEBERATUNG AUF INSTITUTIONELLEM NIVEAU**

Überholte Nachricht Zurück zur Übersicht Nächste Nachricht

Infocenter

05.22.046.2024 10:38 (vor 2 Stunden)

**Jetzt neu: Der DIVA Portfolio Builder - Individuelle Anlageberatung auf institutionellem Niveau**

Dear Mr. Faust,

Die BCA hat eine lange Tradition als Vorreiter in der Entwicklung digitaler Unterstützungstools zur professionellen Portfoliostrukturierung. Diese Geschichte schließt mit dem DIVA Portfolio Builder ein neues Kapitel für Ihren Unternehmenserfolg, das die nicht nur für Investmententscheidungen...

Nur für Berater bestimmt

**DIVA PORTFOLIO BUILDER**

Powered by risklab  
A brand of Allianz Global Investors

## Individuelle Anlageberatung auf institutionellem Niveau

Ein Service von:



**DIVA PORTFOLIO BUILDER**

Powered by risklab  
A brand of Allianz Global Investors

Mit dem DIVA Portfolio Builder, einer Kooperation zwischen der BCA und Allianz Global Investors, bringen Sie Ihre Finanzberatung auf das nächste Level. Mit diesem innovativen Tool können Sie Ihre Kunden mit individuellen Anlageempfehlungen begeistern und auf institutionellem Niveau beraten.

**Automatisierte Asset-Allokation**  
Sparen Sie wertvolle Zeit. Bieten Sie Ihren Kunden auf Basis von Basisdaten einen individuellen Vorschlag für Investoren.

**Vollintegriert in den Beratungsprozess**  
Der Portfolio Builder ist im Rahmen eines End-2-End-Prozesses in Ihre Beratung integriert.

**Ausführliche Anlageempfehlung**  
Präsentieren Sie Ihren Kunden eine professionelle Anlageempfehlung auf...

**Schritt für Schritt zur individuellen Anlageempfehlung**

Die besonderen Dringlichkeit, Flexibilität oder Nachhaltigkeit sind die Kernpunkte, die die Strategie integrieren.

1. **Thematische Akzente setzen und Asset-Klassen flexibel definieren**  
Ermöglichen Sie Ihren Kunden Investitionen in relevanten Themenbereichen wie Generell, Risiko, Akzente setzen, die können mit weniger Risiko ausweichen. Wählen Sie bis zu 20 % des Asset-Klassen aus. Wählen Sie die Asset-Klassen aus, die Ihre Kunden interessieren. Individuelle Anpassungen oder Änderungen - ganz nach den Wünschen Ihrer Kunden.

2. **Folgendes Anlageportfolio entspricht den Kundenanforderungen**  
Das Portfolio Builder analysiert Ihre Kundenanforderungen und schlägt ein Portfolio vor, das Ihren Kundenanforderungen entspricht.

3. **Optimierung mit maximaler Wert der Fondsauswahl**  
Das Portfolio Builder optimiert das Portfolio, um den maximalen Wert der Fondsauswahl zu erreichen.

**Anlagevorschlag übernehmen**  
Dank der vollständigen Integration des Portfolio Builders in DIVA lässt sich die Anlageempfehlung in die Orderermittlung übernehmen und die Anlage abschließen.

# Fazit & Zusammenfassung

# Fazit: DIVA Portfolio Builder powered by risklab

1 Kundenbedarf 2 Strategie 3 Investment Vorschlag

Bitte geben Sie die Anlageparameter und persönlichen Präferenzen an.

Folgende Angaben wurden bereits vorausgewählt

Aktueller Portfoliowert 55 687,32 €	Gewünschte Einzahlung 100 000,00 €	Anlagehorizont 3-5 Jahre	Anlageziel Vermögensaufbau
--	---------------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

Das Beratungsvermögen entspricht 155 687,32 €

Weitere Informationen erforderlich

Thema Anlageuniversum

Bitte wählen Sie weitere optionale Kundenpräferenzen aus:



Individuelle Portfoliokonstruktion und -optimierung



Automatisierte Daten- und Auftragsübertragung



Verkaufsunterlagen auf Knopfdruck



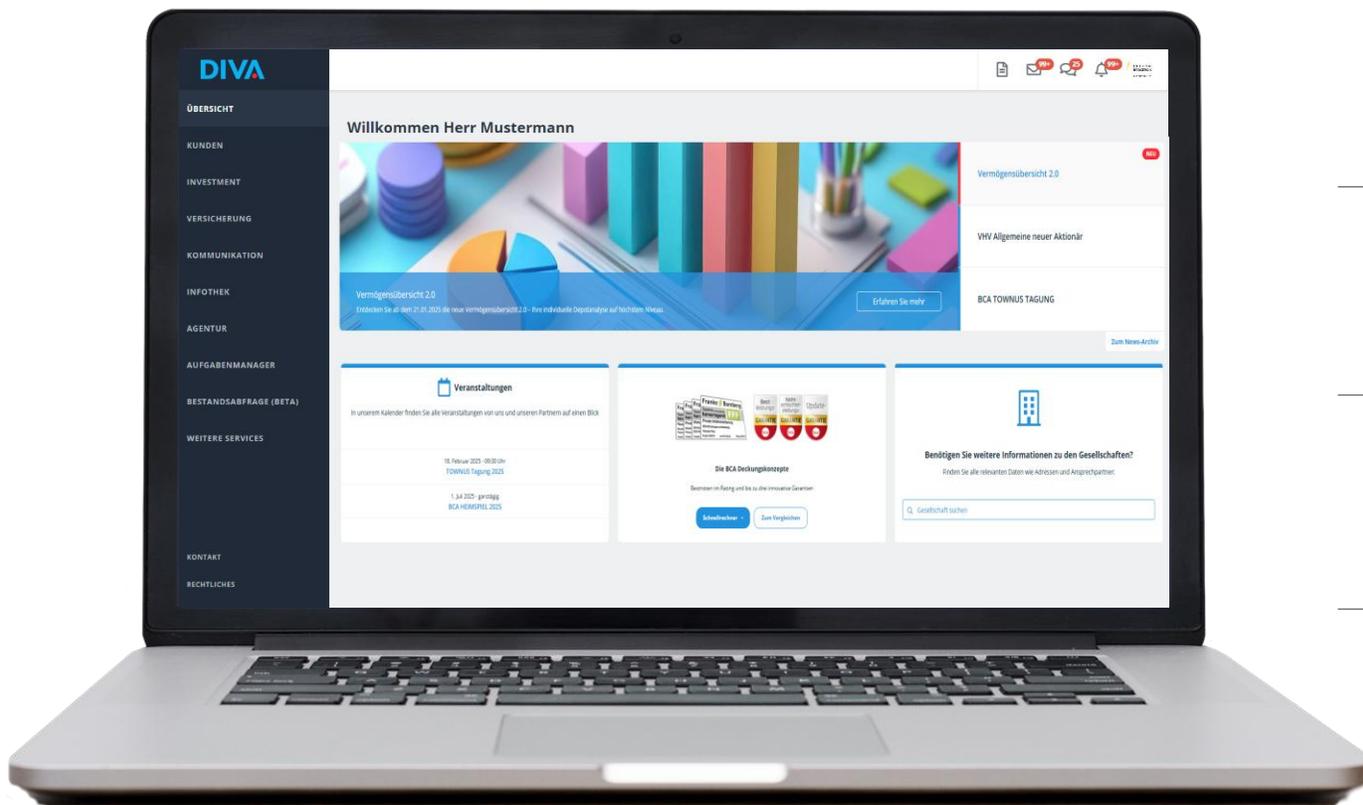
Kontinuierliche Portfolioüberwachung



# DIVA – Software- und Serviceplattform



## DIVA



Zentrales  
CRM



Ganzheitlich  
für Investment, Versicherungen und mehr



E-Commerce-Center  
für die Beratung

# Wann empfiehlt sich welches Tool in DIVA?

## INDIVIDUELL & EIGENSTÄNDIG

### INVESTMENT-VERGLEICH

### MUSTERDEPOT

- Auswahl bekannter Fonds inkl. einfache Analyse des Depots
- PI-Strategie lässt sich gegen Musterdepot oder Fremd-Depot vergleichen
- Vollintegriert in die DIVA-Workflows und -Prozesse

## INDIVIDUELL & SYSTEMGESTÜTZT

### PORTFOLIO BUILDER

- Auswahl strategische Asset Allokation
- Systemgestützte Beratung
- Jedes Portfolio wird auf den Kunden spezifisch zusammengestellt
- „Portfolio-Ansatz“ beim Verkauf (Verkäufe werden so gesteuert, dass die Struktur erhalten bleibt)
- Vollintegriert in die DIVA-Workflows und -Prozesse

## PROFESSIONELL & STANDARDISIERT

### PRIVATE INVESTING

- Individuelle Strategie die für viele Kunden genutzt und umgesetzt wird
- Keine Einzelkunden-Individualisierung
- Vollintegriert in die DIVA-Workflows und -Prozesse

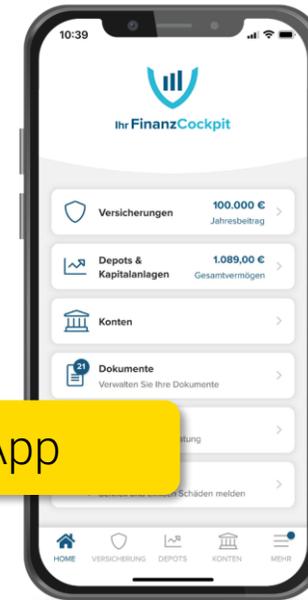
Individualisierung

MIT DER DIGITALEN VERMÖGENSANLAGE IN DIE ZUKUNFT

<p><b>VERMÖGENS- VERWALTUNG</b></p> <p>Nutzen Sie die Chancen einer Rundum-Sorglos Vermögensverwaltung. Hier haben Sie den höchsten Komfort, da bei Handlungsbedarf die Anlage im Rahmen Ihrer gewählten Strategie automatisch kostenlos angepasst wird.</p> <p><b>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</b></p>	<p><b>MODELLPORTFOLIO- AUSWAHL</b></p> <p>Investieren Sie in eine bestehende Portfoliostruktur, die mit Einzelfonds schon fertig zusammengestellt ist. Eine Änderung der Struktur muss vom Anleger immer erst bestätigt werden.</p> <p><b>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</b></p>	<p><b>EINZELFONDS- AUSWAHL</b></p> <p>Stellen Sie sich aus einer Auswahl an exklusiven Einzelfonds Ihren eigenen Warenkorb zusammen und eröffnen online Ihr Fondsdepot – erhältlich ab Einmalanlagen von 500 Euro und/oder Sparplänen ab 50 Euro (min. 25 Euro pro Fonds).</p> <p><b>JETZT DEPOT ERÖFFNEN</b></p>	<p><b>VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN</b></p> <p>Nutzen Sie die von Ihrem Arbeitgeber tariflich zugesagten VL-Leistungen und legen diese rentabel in ausgesuchte Investmentfonds an. Erhalten Sie zudem die staatliche Förderung auf diese Leistungen.</p>
---	--	---	---

Endkunden App

Investment-Shop



# BCA-HEIMSPIEL 2025



Das Branchen-Highlight

**01. Juli 2025**

in der neuen Location

**Bold Campus**





Vielen Dank!

 Frankfurter Landstraße 62a  
61440 Oberursel

 [www.bca.de](http://www.bca.de)  
[info@bca.de](mailto:info@bca.de)



# Disclaimer Allianz Global Investors

Backtestings sowie hypothetische oder simulierte Wertentwicklungsdaten sind mit mehreren Einschränkungen behaftet, u. a. auch die nachfolgend aufgeführten: (i) Sie werden im Nachhinein ermittelt, basieren auf historischen Daten und spiegeln nicht die möglichen Auswirkungen bestimmter wirtschaftlicher und marktbedingter Faktoren auf den Entscheidungsprozess bei einem tatsächlich gemanagten Kundenportfolio wider. Keine hypothetische, back-testete oder simulierte Wertentwicklung kann die Auswirkung finanzieller Risiken auf die tatsächliche Wertentwicklung ausweisen. (ii) Solche Daten spiegeln keine tatsächlichen Transaktionen wider und können eine Bereitschaft, Verluste hinzunehmen, nicht zuverlässig nachbilden. (iii) Die Information beruht teilweise auf hypothetischen Annahmen zu Zwecken der Modellrechnung, die für das tatsächliche Management von Portfolios möglicherweise nicht zutreffen. Es wird keine Zusage abgegeben und keine Garantie übernommen hinsichtlich der Angemessenheit der Annahmen oder hinsichtlich der Tatsache, dass alle Annahmen für die Erreichung der Renditen angegeben oder vollumfänglich berücksichtigt wurden. Veränderungen der Annahmen können signifikante Auswirkungen auf die dargestellten modellhaften Renditen haben. Die im Backtesting ermittelte Wertentwicklung weicht von einer tatsächlichen Portfoliowertentwicklung ab, da die Investmentstrategie jederzeit und aus jedem beliebigen Grund angepasst werden kann. Investoren sollten nicht annehmen, dass sie eine den gezeigten Backtestings oder hypothetischen oder simulierten Wertentwicklungsdaten vergleichbare Wertentwicklung erfahren werden. Die tatsächlich erzielten Ergebnisse einer Investmentstrategie können signifikant von den Backtestings oder den hypothetischen oder simulierten Wertentwicklungsdaten abweichen.

„risklab“ und „<sup>7</sup>risklab“ sind in den Vereinigten Staaten von Amerika, der Europäischen Union, Hongkong sowie in weiteren Ländern eingetragene Markennamen. Inhaber dieser Markennamen ist Allianz Global Investors GmbH, eine bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) registrierte Kapitalverwaltungsgesellschaft, die auch als Finanzdienstleister in Deutschland zugelassen ist. Die Eintragung dieser Markennamen berechtigt nicht zur ausschließlichen Verwendung des Wortes RISK oder des Wortes LAB, jeweils separat und losgelöst von den Markennamen.

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Investoren erhalten den investierten Betrag gegebenenfalls nicht in voller Höhe zurück. Die dargestellten Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Veröffentlichungszeitpunkt und können sich – ohne Mitteilung darüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden zum Veröffentlichungszeitpunkt als korrekt und verlässlich bewertet. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang. Dies ist eine Marketingmitteilung, herausgegeben von Allianz Global Investors GmbH, [www.allianzgi.de](http://www.allianzgi.de), eine Kapitalverwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung, gegründet in Deutschland; Sitz: Bockenheimer Landstr. 42–44, 60323 Frankfurt/M., Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt/M., HRB 9340; zugelassen von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Die Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch unter <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights> verfügbar. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet, es sei denn, dies wurde durch Allianz Global Investors GmbH explizit gestattet.

#ADM3922421