

FAQs Investment Shop

Antworten zu den häufigsten Fragen

Was genau kann ich unter dem Investment Shop verstehen?

Der Investment-Shop ist ein 100%iges Online-Tool, welches von jedem angeschlossenen Geschäftspartner genutzt werden kann. Dabei verwaltet jeder Berater seinen individuellen Investment Shop. Von der Shop-Gestaltung im eigenen Design, über die persönliche Investment-Auswahl von Fonds, ETFs, Modellportfolios, Vermögensverwaltungsstrategien und Vermögenswirksamen Leistungen (VL), bis hin zur eigenen Preisgestaltung mit den Stellschrauben:

- Service-Gebühr
- Ausgabeaufschlag oder Einstiegsentgelt
- Bestandsprovision-Erstattung / Vereinnahmung der Bestandsprovision
- Rabattierungsmöglichkeiten

Welches Fondsdepot wird eröffnet?

Der Kunde eröffnet ein Fondsdepot Plus. Ausnahme ist der Kauf von Vermögenswirksamen Leistungen. Dort wird nur ein Fondsdepot eröffnet.

Kann ich über den Investment Shop auch Order für bestehende Depots aufgeben?

Der Investment Shop ist (noch) kein Ordertool. Hierüber sind lediglich Depoteröffnungen möglich.

Welche depotführenden Stellen sind möglich?

Der Investment Shop ist ausschließlich mit der FIL Fondsbank (FFB) möglich, da die FIL Fondsbank als einzige Depotstelle eine 100%ige Onlinestrecke ermöglicht.

Wer kann den Investment Shop einsetzen?

Alle Partner der BCA AG, der BfV Bank für Vermögen AG, der BCA VVS GmbH und der CARAT AG mit Zulassung nach § 34f GewO, § 32 KWG oder als gebundener Vermittler in unserem Haftungsdach können den Investment-Shop einsetzen.

Welche Endgeräte können genutzt werden?

Jedes Endgerät mit Internetzugang wie Tablet, Mobiltelefon, Laptop oder PC kann für die Depotöffnung genutzt werden.

Was kostet der Investment Shop?

Der Investment Shop im Allgemeinen BCA-, BfV-, VVS- oder Carat-Design ist kostenlos.

Ich möchte mein eigenes Logo/Design verwenden. Was kostet mich das?

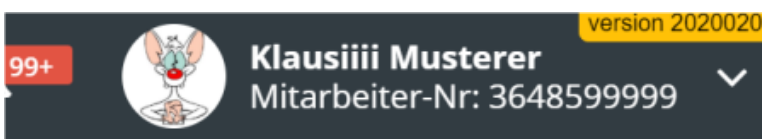
Sein eigenes Logo/Design in dem Kontakt mit seinen Kunden zu nutzen, ist sinnvoll. Hierfür entstehen einmalig Kosten in Höhe von EUR 250,- für die Einrichtung und dann nochmals EUR 144,- p.a. (EUR 12,- monatlich) zzgl. MwSt.

Die laufenden Kosten entstehen dadurch, dass laufend Anpassungen bei einer Seite im eigenen Design stattfinden, da es ja eine individuelle Strecke ist. Wer eine eigene Website hat, kann beurteilen, welche Kosten sein Website-Betreiber für diese aufruft.

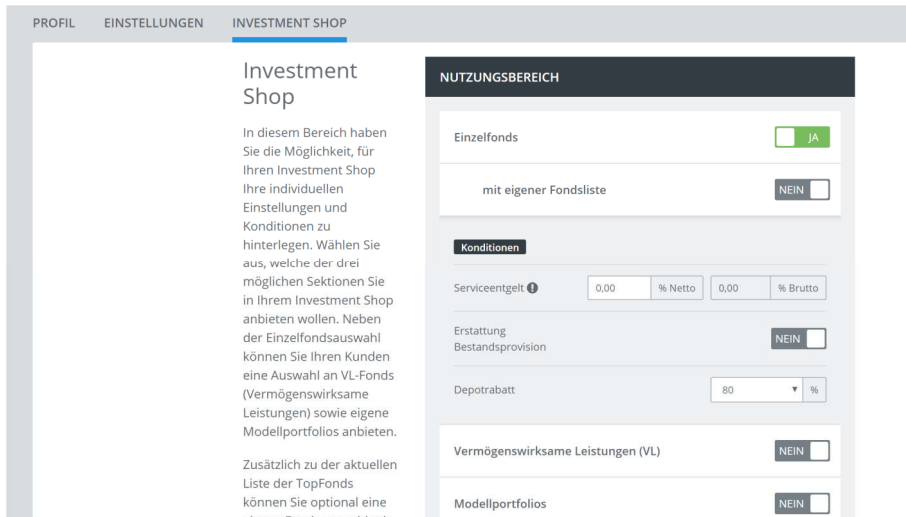
Ich möchte den Investment Shop erstmalig nutzen, was muss ich tun?

Loggen Sie sich mit Ihren Zugangsdaten in Ihren DIVA-Account (<https://diva.bca.de>) ein.

Für die Aktivierung klicken Sie bitte zunächst auf Ihr „Logo“ oben rechts in der Leiste:



Für die Ersteinstellungen gehen Sie bitte auf den Punkt „Einstellungen“. Unter Investment Shop können Sie Ihre individuellen Einstellungen für Ihren Investment Shop machen:



The screenshot shows the 'Investment Shop' settings page. The navigation bar includes 'PROFIL', 'EINSTELLUNGEN', and 'INVESTMENT SHOP'. The main heading is 'Investment Shop'. Below it, there is a descriptive paragraph: 'In diesem Bereich haben Sie die Möglichkeit, für Ihren Investment Shop Ihre individuellen Einstellungen und Konditionen zu hinterlegen. Wählen Sie aus, welche der drei möglichen Sektionen Sie in Ihrem Investment Shop anbieten wollen. Neben der Einzelfondsauswahl können Sie Ihren Kunden eine Auswahl an VL-Fonds (Vermögenswirksame Leistungen) sowie eigene Modellportfolios anbieten. Zusätzlich zu der aktuellen Liste der TopFonds können Sie optional eine eigene Fondsauswahl mit...'.

The 'NUTZUNGSBEREICH' section contains the following settings:

- Einzelfonds:** JA
- mit eigener Fondsliste:** NEIN
- Konditionen:**
 - Serviceentgelt:** 0,00 % Netto, 0,00 % Brutto
 - Erstattung Bestandsprovision:** NEIN
 - Depotrabatt:** 80 %
 - Vermögenswirksame Leistungen (VL):** NEIN
 - Modellportfolios:** NEIN

Bitte beachten Sie den Leitfaden „[Investment Shop – Die ersten Schritte](#)“

Welche Fonds kann ich nutzen?

Im Bereich der Einzelfonds oder der Modellportfolios können Sie Fonds von unserer Topfonds Liste nutzen. Das sind rund 100 ausgewählte Fonds über alle Assetklassen hinweg.

Alternativ dazu können Sie auch Ihre eigene Fondsliste nutzen. Hierzu können Sie unter „Individuelle Fondsliste“ bis zu 50 Fonds hinzufügen.

In der Beratungsstrecke sehen Sie diese dann unter „Einzelfondsauswahl“ eingereiht in die Fonds unserer Topfonds Liste.

Bei den Einzelfonds kann ich ja, neben den Fonds der TopFonds Liste auch noch andere Fonds berücksichtigen? Kann ich die Fonds der TopFonds Liste auch ausblenden?

Es ist auch möglich, ausschließlich eine eigene Fondsauswahl, also ohne die Fonds unserer TopFonds Liste, anzubieten.

Ist es möglich eine individuelle Fondsliste bei allen eigenen Mitarbeiterversionen zentralisiert einzustellen?

Nein, alles ist immer pro Mitarbeiter einzustellen.

Ich möchte meine eigenen Fonds anbieten. Kann man hierfür auch eine individuelle Liste mit den ISIN´s hochladen?

Es ist möglich, eine „ISIN-Liste“ hochladen, entweder als TXT-Datei oder als CSV. Dafür darf vorher aber noch kein Fonds individuell hinzugefügt worden sein. Sollten vorher bereits Fonds hochgeladen worden sein, dann müssten diese zunächst gelöscht werden.

Wie gehe ich bei der Berücksichtigung meiner eigenen Fondsauswahl, u.a. durch Hochladen einer ISIN-Liste, vor?

Sehen Sie hierzu unseren [Leitfaden](#)

Wie läuft das mit der Konditionierung?

Grundsätzlich haben Sie eine höchste Flexibilität bei der Gestaltung Ihres Preismodells. Sie haben die freie Auswahl bei Abschlussprovision, Bestandsprovision und Serviceentgelt.

Soll der Kunde z.B. die Bestandsprovisionen der Fonds zurückerhalten, so geben Sie bei Ihren Einstellungen bitte „Ja“ bei „Erstattung Bestandsprovision an.

Einen Depotrabatt können Sie in 10%-Schritten unter dem Punkt „Depotrabatt“ einrichten.

Wie viele Modellportfolios kann ich anlegen?

Maximal 10 Modellportfolios können hinterlegt werden.

Im Portal der FFB konfigurieren Sie Ihre eigenen Modellportfolios. Dort gibt es unter den Modellportfolio-Eigenschaften den Punkt „Veröffentlichung“. Was hat dieser zu bedeuten?

Umschrieben wird der Punkt damit, dass bei einer Bestätigung das Modellportfolio auch Ihren Untervermittlern angezeigt wird und auch von diesen genutzt werden kann. Aber auch wenn Sie keine Untervermittler haben, so ist hier der Haken zwingend zu setzen.

Auf was ist bei dem Anlegen von Modellportfolios zu achten?

Hierzu müssen Sie im Portal der FFB bereits ein Modellportfolio angelegt haben bzw. dieses zunächst anlegen. Hier finden Sie eine [Kurzbeschreibung](#)

Bei der Eingabe des Modellportfolios bei der FFB ist darauf zu achten, dass

- mindestens 1 Fonds enthalten ist (keine Anlage von Modellportfolios „auf Vorrat“),
- die Gewichtung aller Fonds exakt 100% beträgt,
- der Name des Modellportfolios 30 Zeichen nicht überschreitet.

In Ihrer DIVA-Version gehen Sie dann bitte mit dem Schieberegler auf „Ja“. Sie bekommen dieses dann angezeigt. Wichtig ist dann, dass Sie die Eingaben mit „Speichern“ bestätigen.

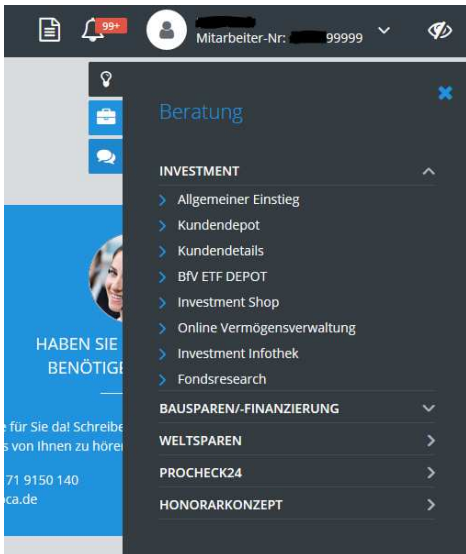
Unter „Modellportfolios“ gehen Sie auf „Modellportfolio hinzufügen“. Geben Sie dann in dem sich öffnenden Fenster unter „Modellportfolio“ die MP-Nummer (Eingabe: MP plus Ihre vierstellige Nummer, ohne Trennung: MPxxxx) Ihres Modellportfolios bei der FFB ein.

Wann sehe ich meine Eingaben, die ich bei der Modellportfolioanlage im Portal der FFB gemacht habe, im Investment Shop?

Generell kann man sagen, dass die Eingaben am Folgetag zu sehen sind, da über Nacht die Aktualisierung läuft.

Wie komme ich in den Investment Shop?

Sie erreichen die Online-Strecke über Ihre DIVA. Hier finden Sie unter dem Punkt „Beratung“ (hinter der „Glühbirne“) u.a. auch den Investment Shop.



Wie komme ich an meinen personalisierten Link oder auch an weitere Informationen?

Gehen Sie auf den Punkt „Investment Shop“ in Ihrer DIVA, öffnet sich Ihr Browser. Die Webadresse, die sie dort angezeigt bekommen, ist Ihr persönlicher Link. Diesen können Sie z.B. auf Ihre Website stellen oder an Ihre Kunden senden. Nutzen Sie unseren Web-sitemanager, so schalten wir Ihren Investment Shop hierfür frei.

Gibt es ein Banner, welches ich z.B. für Mailings oder meine Website nutzen kann?

Ja, klicken Sie [hier](#).

Mein Kunde macht die Depoteröffnung in meinem Büro, über meine IP-Adresse*. Gibt es hierbei Probleme?

Ihr Kunde kann selbstverständlich Ihre technische Unterstützung in Anspruch nehmen. Es bringt auch keine Probleme mit sich, wenn auf den Vertragsunterlagen die IP-Adresse von Ihnen eingedruckt ist. Lassen Sie sich für diese Fälle aber diese [Gesprächsnotiz](#) unterschreiben und legen Sie diese in der Kundenakte ab.

**Eine IP-Adresse ist eine Netzwerkadresse, die für jedes Gerät in einem Netzwerk nur einmal vergeben werden darf*

Wo kann ich mir ansehen, wie die eigentliche Depoteröffnung erfolgt?

Wir haben hierfür einen kurzen Beitrag, der anhand der Depoteröffnung für ein Einzeldepot sehr schön darstellt, wie einfach und schnell dies möglich ist. Bitte klicken Sie **hier**

(hier wird noch ein Handlingfilm hinterlegt)

In der Online-Strecke erscheint beim Absprung zur FFB die Meldung „Vermittler nicht bekannt“. Womit hängt dies zusammen?

Das liegt daran, dass Sie noch keinen FFB-Zugang haben. Diesen hat nur derjenige, der auch schon mal ein Depot bei der FFB eröffnet hat. Melden Sie sich per Mail mit Ihrer Vermittler-Nr. bei uns. Wir legen Sie im Portal der FFB an und im Anschluss daran können Sie die Online-Strecke komplett durchlaufen.

Warum muss sich mein Kunde nochmals legitimieren, obwohl er bereits ein Depot bei der FFB hat?

Das System kann nicht unmittelbar bei Depotöffnung über die Online-Strecke erkennen, dass „Herr Müller“ auch „Herr Müller“ ist.

Zudem gibt es hier Datenschutzrechtliche Gründe – Die Depotstelle, die FFB, darf im Laufe der Depotöffnung noch nicht anhand der Adressdaten den Kunden zuordnen.

Sobald das Depot letztlich eröffnet ist, erkennt die FFB, dass der Kunde bereits ein FFB-Depot hat und die Kunden-ID wird für Depots des Kunden vereint.

Kann im Zuge der Depotöffnung eine Stückübertragung aus anderen Depots in das erfolgen?

Es ist nur eine Einzugsermächtigung vom Referenzkonto möglich, keine Stückübertragungen. Dies kann man im Nachgang auf den üblichen Wegen machen.

Wer legitimiert den Kunden, und wie wird der Personalausweis in der Antragstrecke überprüft?

Der Kunde legitimiert sich mit seinem Personalausweis per Smartphone-/Tablet-Kamera im Rahmen der digitalen Antragstrecke. Und zwar über POSTIDENT durch Videochat. Täglich von 8-22 Uhr. Informationen und zwei selbsterklärende Videos dazu finden Sie [HIER!](#)

Alternativ dazu kann man auch das POSTIDENT durch die Postfiliale durchführen.

Wie hoch muss die Gesamtparrate sein?

Die Gesamtparrate beträgt EUR 50,-. Pro Fonds mindestens EUR 25,-. Bei VL-Depots ist das Ganze schon ab EUR 7,- möglich.

Kann man eine Depoteröffnung bzw. ein Fondskauf auch für eine dritte Person durchführen?

Man kann die Antragsstrecke für eine andere Person durchführen und somit besteht quasi eine Hülle des Depots, aber nur mit Legitimation erfolgt überhaupt ein Geldeinzug oder eine Anlage. Ohne Legitimation sind die Vorgaben des Geldwäschegesetzes nicht erfüllt und man kann nichts unternehmen.

Was kann man machen, wenn das Geld der Investition noch nicht bereitsteht, das Depot aber bereits eröffnet werden soll?

Wird die Legitimation gleich im Zuge der Depoteröffnung durchgeführt, sollte das Geld zur Anlage auch tatsächlich bereitstehen.

Man hat aber die Möglichkeit mit der Legitimation den Zeitpunkt zu steuern, indem der Kunde erst den Betrag auf dem Konto bereitstellt und im Anschluss die Legitimation durchführt.

Erst nach erfolgter Legitimation erfolgt der Lastschrifteinzug durch die FIL Fondsbank.

Wo können der Kunde und der Berater die bestehenden Depots online einsehen?

Der Kunde erhält standardmäßig einen Online Zugang von der FFB. Für den Berater wird das Depot ganz normal in seinem DIVA-Maklerportal und in der Investmentsoftware DIVA angezeigt. Mit allen Kunden- und Depot-Daten.

Aber auch über den Zugang der FFB kann der Vermittler in das Depot schauen.

Ich habe den Kunden in meiner DIVA noch nicht erfasst, muss ich ihn, bevor er die Online-Depoteröffnung macht, zunächst anlegen?

Nein, dies ist nicht nötig. Bei Neukunden erfolgt die automatische Kundenanlage in Ihrer DIVA.

Wo finde ich die Information, dass ein Kunde ein Depot online eröffnet hat?

Sie erhalten eine Information in Ihren Organzier Ihrer DIVA.

Sind wirklich keine Ausdrucke nötig bzw. Unterschriften des Kunden zu tätigen?

In der Tat ist dies nicht notwendig. Die Online-Depoteröffnung läuft ohne Medienbruch von der Depoteröffnung bis zum Abschluss. Inklusive Online-Legitimierung und digitaler Übermittlung der Unterlagen an den Kunden (end2end).
