

8. Heidelberger Erfolgsimpulse

Digitale Beratungsunterstützung im Anlagemanagement von Unternehmen

6./7.10.2021 in Heidelberg

Bernhard Kraus, Geschäftsführer Union Investment Institutional GmbH



- Herausforderung Negativzins
- Beratungsunterstützung Kapitalanlage
- Umsetzung mit fertiger Abschluss-Stecke



01 |

Herausforderungen des Negativzinsumfeldes für Unternehmen

Herausforderungen & Chancen

-0,5%

... seit dem 18. September des Jahres 2019 gilt ein durch die EZB festgelegter Zinssatz für die Einlagefazilität von -0,5 Prozent ...
(EZB)

30%

... der Mittelständler zahlen bereits **Negativzinsen** ...
(Forsa-Studie Frühjahr '21)

48%

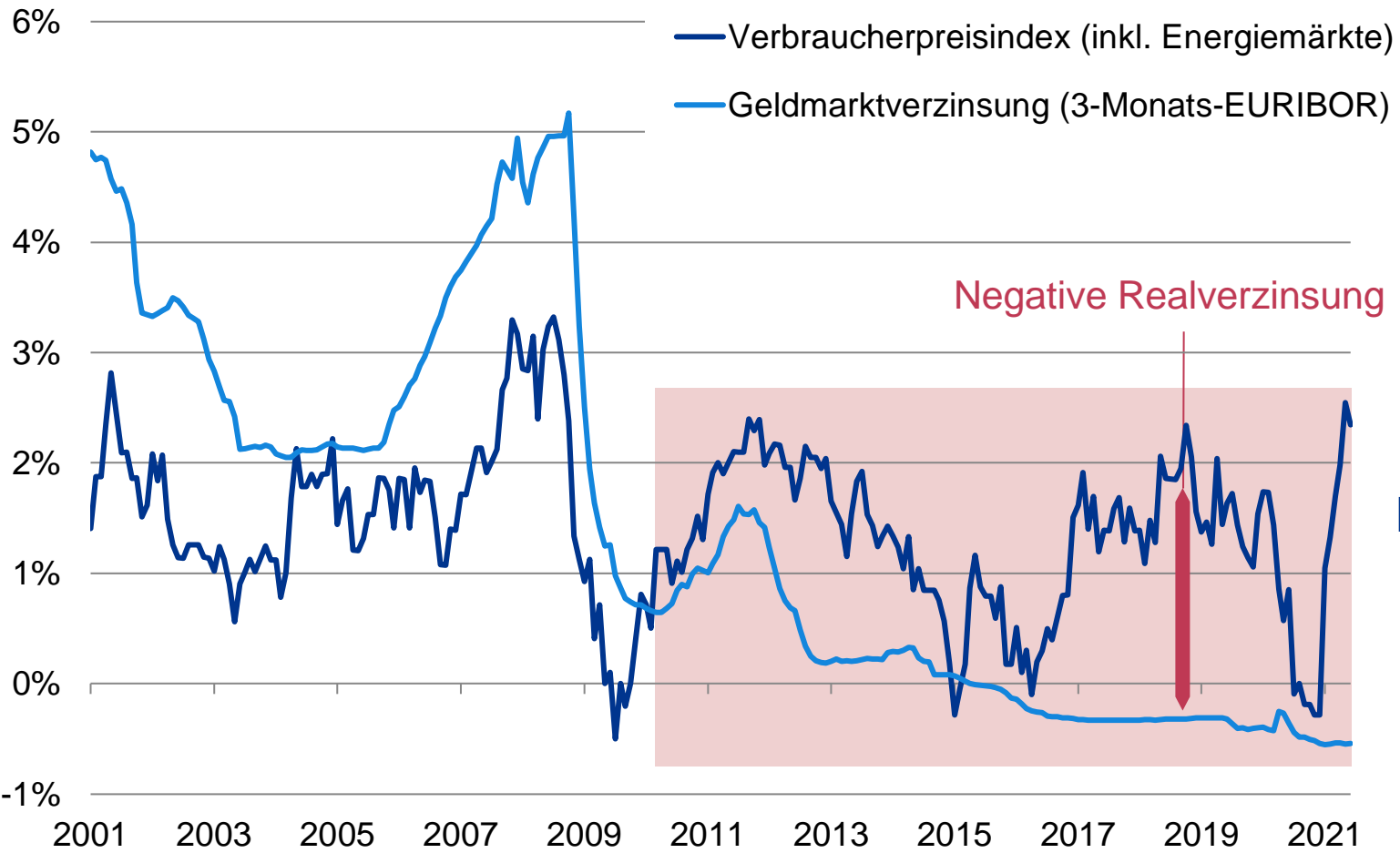
... der Firmenkunden wollen mehr in **Fonds investieren** ...
(ebase-Studie)

196 Mrd. €

... beträgt die **Liquidität von Firmenkunden bei Kreditgenossenschaften** ... *(BVR-Kompass 2020)*
Tendenz 2021 steigend !



Das **Negativzinsumfeld** zwingt zum Handeln....



Die Preise steigen, ...

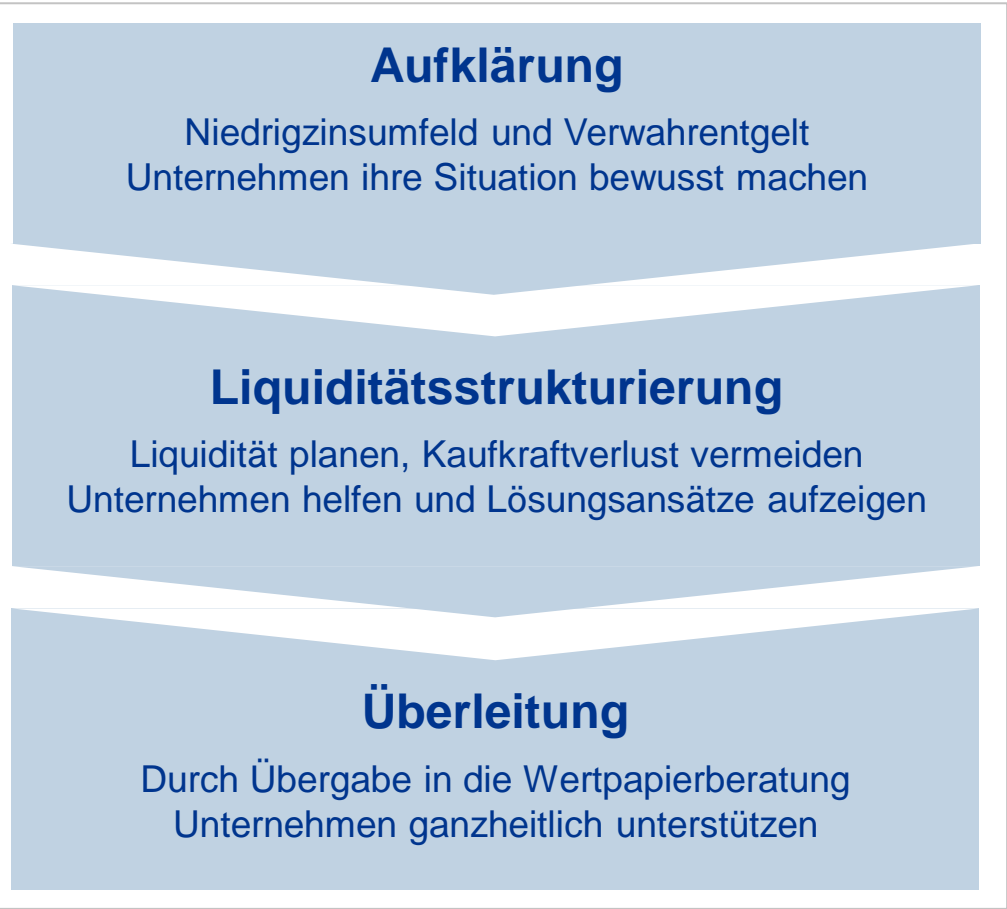
**... während Ihre Geldmarktanlage
0,5 % verliert**

Quelle: Refinitiv
Stand: 15. Juni 2021

02 |

FirmenkundenInvest – Die digitale Beratungsunterstützung

Die Ziele von FirmenkundenInvest



Die Philosophie von FirmenkundenInvest

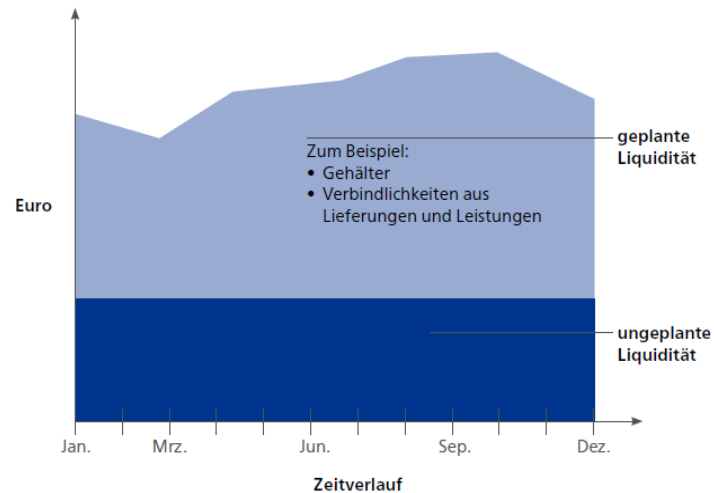
Liquidität anschaulich strukturieren und Bodensatz ermitteln

Den Bodensatz bestimmen und für das Unternehmen arbeiten lassen

- Ein Unternehmen braucht ausreichend Liquidität zur Sicherstellung des reibungslosen Geschäftsbetriebs.
- Doch Liquidität, die langfristig nicht eingesetzt wird, wird zum Bodensatz.
- Dieser Teil der Liquidität kann mehr leisten und Erträge am Kapitalmarkt erzielen.

Die Idee des Bodensatzes

Die liquiden Mittel eines Unternehmens atmen im Jahresverlauf (schematische Darstellung).



Voraussetzungen in der Bank

- Bereitschaft zum Cross-Selling. FIKU-Geschäft ist nicht nur Kredit u. Versicherungen
- Organisation innerhalb FIKU-Geschäft klären
- Vernetzung mit Vermögensanlageberatern
- Falsche Incentivierung vermeiden



Beratung für Firmenkunden

Liquiditätsstrukturierung

Ansprache der Geldanlage durch den Firmenkundenberater, Ermittlung der Bodensatzliquidität und Überleitung an den Anlagespezialisten



Anbahnung

Signalerkennung,
Liquiditätsanalyse

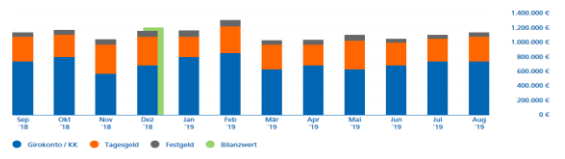
Überleitung

Bedarfsermittlung,
Musterszenarien

FirmenkundenInvest – Kapitalanlage in einer digitalen Anwendung

Gesprächsvorbereitung

Finanzstatus der letzten 12 Monate

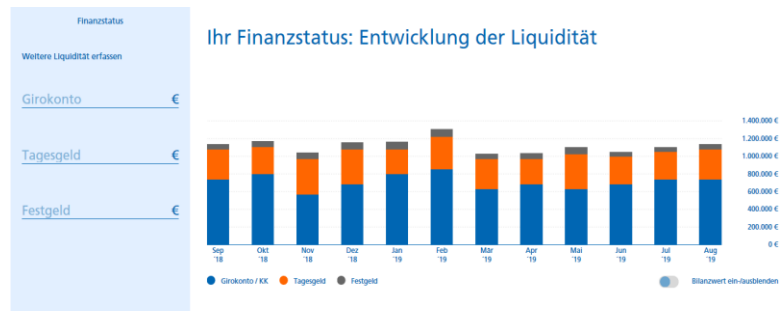


Kassenbestand laut BWA oder Bilanz

Kassenbestand	1.200.000 €	Stichtag	Dezember 2018
Verwahrentgelt	0,5 %	Freibetrag	100.000 €

Liquiditätserfassung

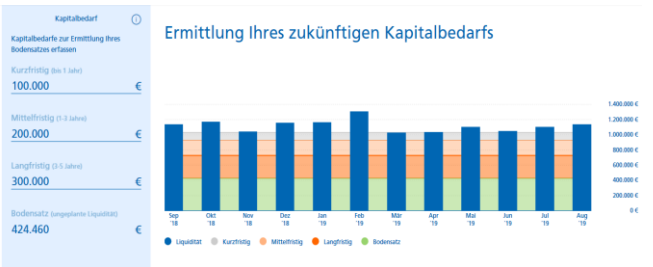
Ihr Finanzstatus: Entwicklung der Liquidität



Zurück Weiter

Grundlage zur ganzheitlichen Liquiditätsstrukturierung

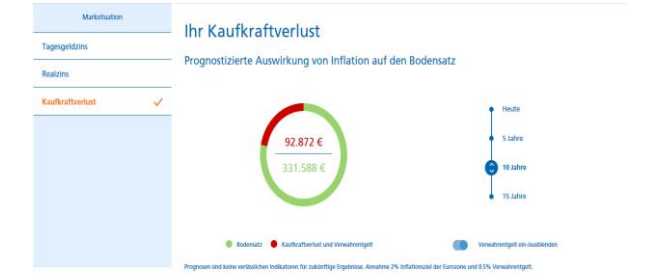
Ermittlung des Kapitalbedarfs



Zurück Weiter

Feststellung des nicht verplanten Bodensatzes

Darstellung der aktuellen Marktlage



Zurück Weiter

Auswirkungen auf den Bodensatz

Musteranlage für Bodensatz & Liquidität



Zurück Weiter



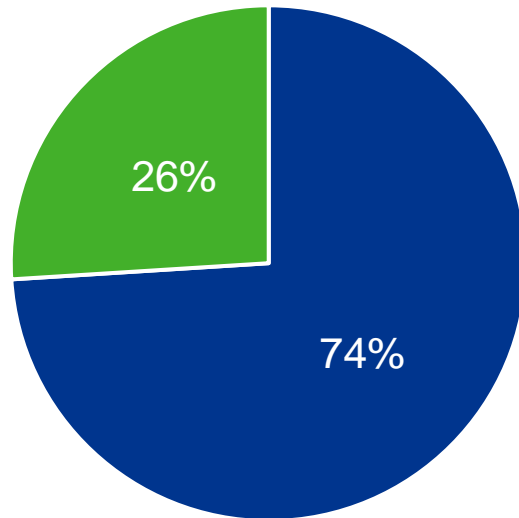
Zurück Weiter

FirmenkundenInvest: In 4 Schritten zum Erfolg

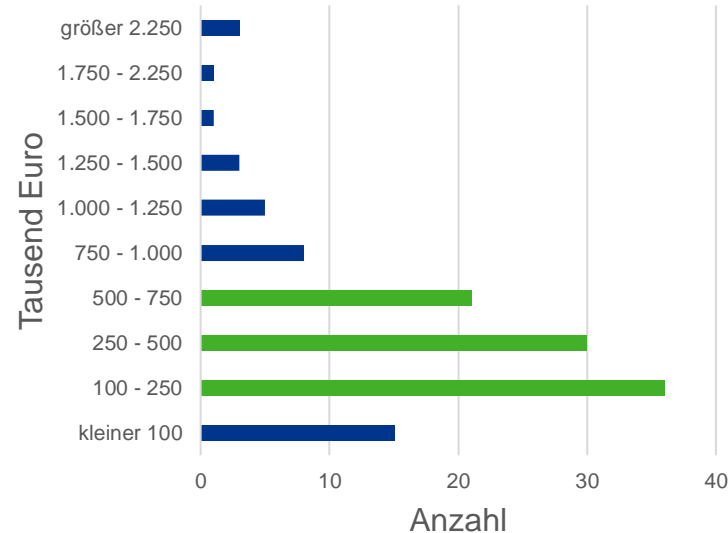


177 Banken haben FirmenkundenInvest eingeführt: Überblick in Zahlen

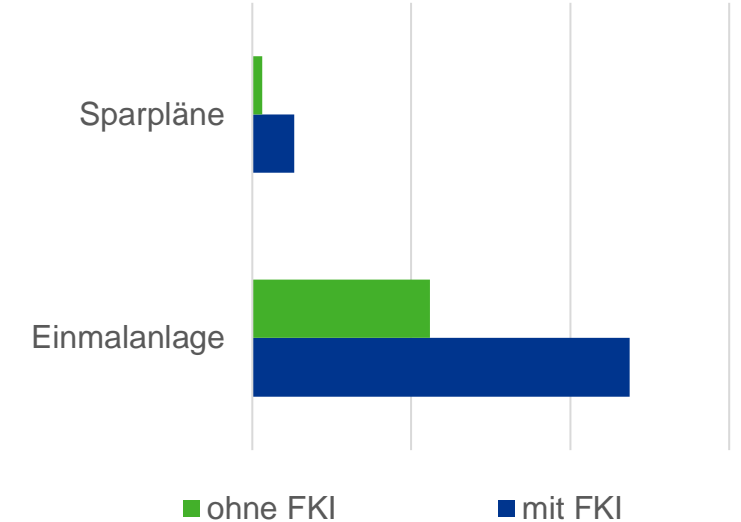
Einsatz in Beratungsgesprächen in 2020



Ø Bodensatz in 2021 (Januar – Juni)



Ø Bruttoabsatz in 2021 (Januar – Juni)



74 Prozent der Banken **setzen FirmenkundenInvest** digitales schon in **Beratungsgesprächen ein**.



26 Prozent bringen sich **nach dem Rollout noch in Position**.



Ermittelte **Bodensätze** am häufigsten zwischen 100.000 und 750.000 Euro.



Es werden **derzeit 89%** des ermittelten **Bodensatzes zur Anlage gebracht!**



Banken, die FirmenkundenInvest nutzen, haben einen **2fach so hohen Bruttoabsatz**.



Der **Bruttoabsatz aus Sparplänen** ist in Banken, die FirmenkundenInvest nutzen, **4mal so hoch** als bei anderen.

Die logische und notwendige Weiterentwicklung.....



Beratung für Firmenkunden

Liquiditätsstrukturierung

Ansprache der Geldanlage durch den Firmenkundenberater, Ermittlung der Bodensatzliquidität und Überleitung an den Anlagespezialisten



Anbahnung

Signalerkennung,
Liquiditätsanalyse

Überleitung

Bedarfsermittlung,
Musterszenarien



Vermögensverwaltungslösung für Firmenkunden

Beratungs- und Abschlussstrecke

Beratung unter Berücksichtigung der Firmenkundenspezifika
(Bestandteil von **FirmenkundenInvest**)



Ermittlung

Persönliche Angaben,
Risikoprofil

Angebot

Ermittlung und
Darstellung FK-Portfolio

Abschluss

Depoteröffnung,
Dokumentation

Vorteile für Unternehmenskunden



Die Genossenschaftsbank seines Vertrauens mit eigener Vermögensverwaltungslösung



Professionelle Fondsvermögensverwaltung, abgestimmt auf die eigenen Bedürfnisse



Stabile Asset-Allokation verhindert zahlreiche Transaktionen und vermindert den Aufwand bei Jahresabschlüssen



Möglichkeit, Einmalanlage und regelmäßige Einzahlungen zu kombinieren



Komfortable Anlagelösung, denn nach Abschluss sind keine weiteren Anlageentscheidungen nötig



VR-Banken und Union Investment als starker Partner



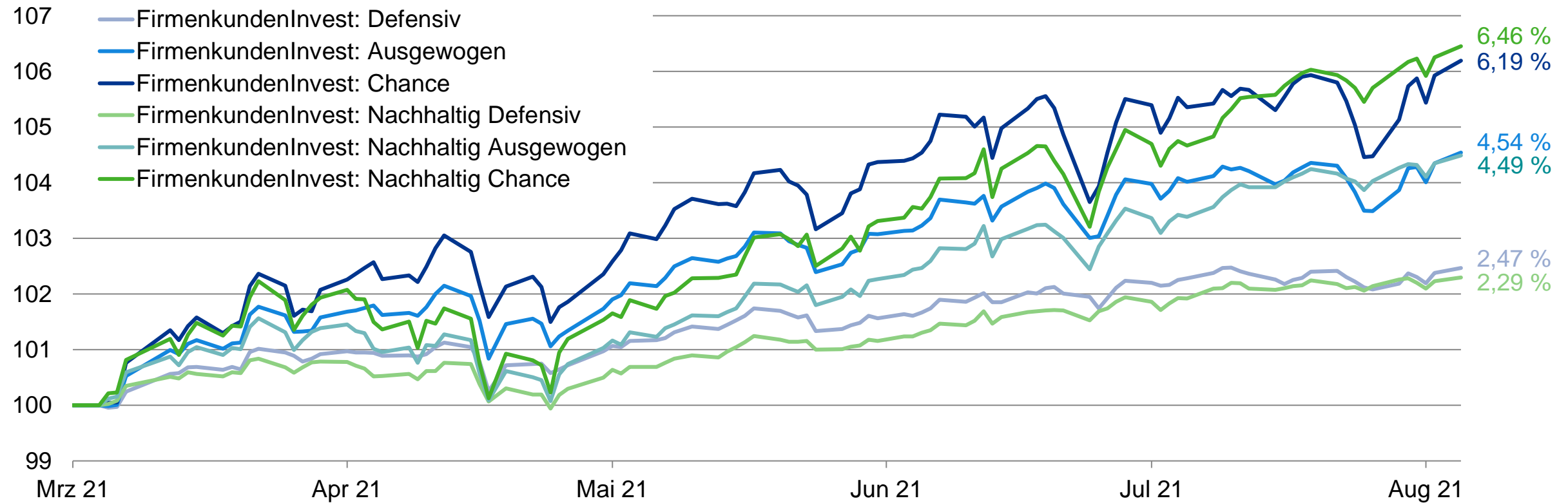
Die Vermögensverwaltung für Unternehmenskunden ist eine Rundum-Lösung für die Vermögensanlage. Der Kunde ist durch das Kundenportal und regelmäßige Reporting stets informiert und behält die Vermögenssituation des Unternehmens im Blick.

Wertentwicklung und Volumen aller Strategien

Bisher investiertes Volumen: 8 Mio. Euro (in der Pilotphase April - August)

Wertentwicklung seit Produktstart am 26. März 2021

indexiert

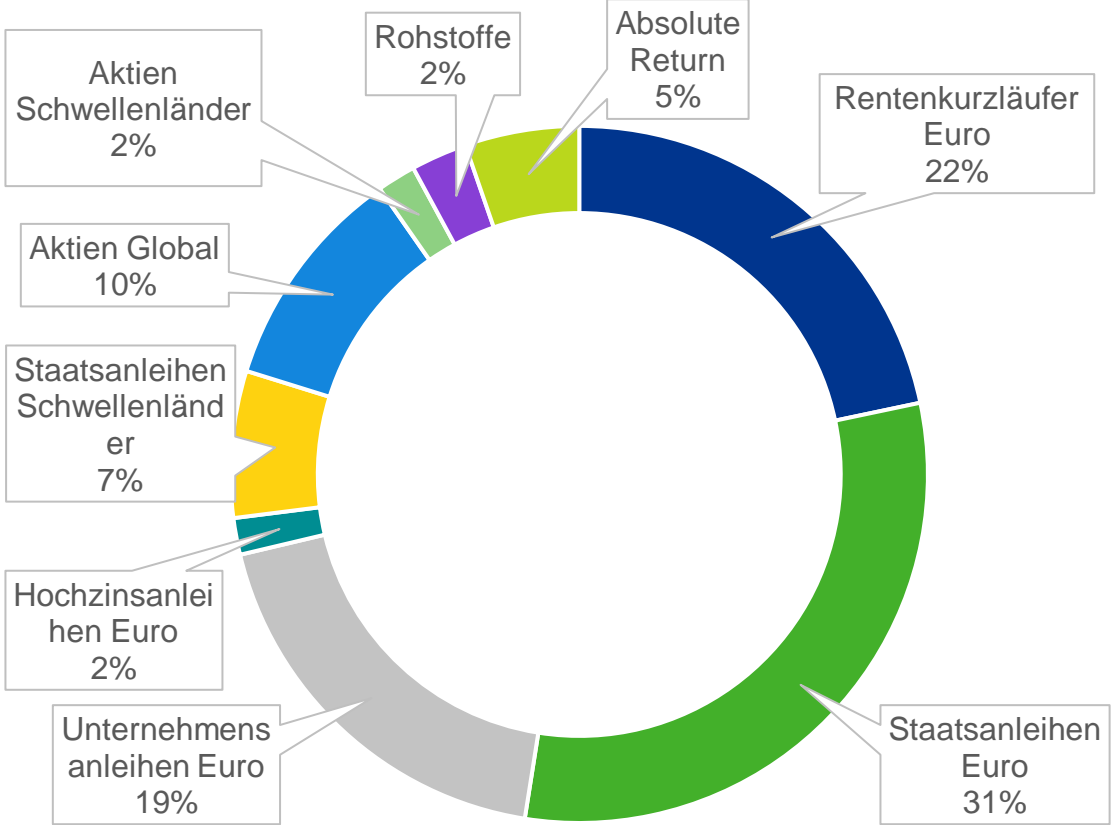


Stand: 30. August 2021

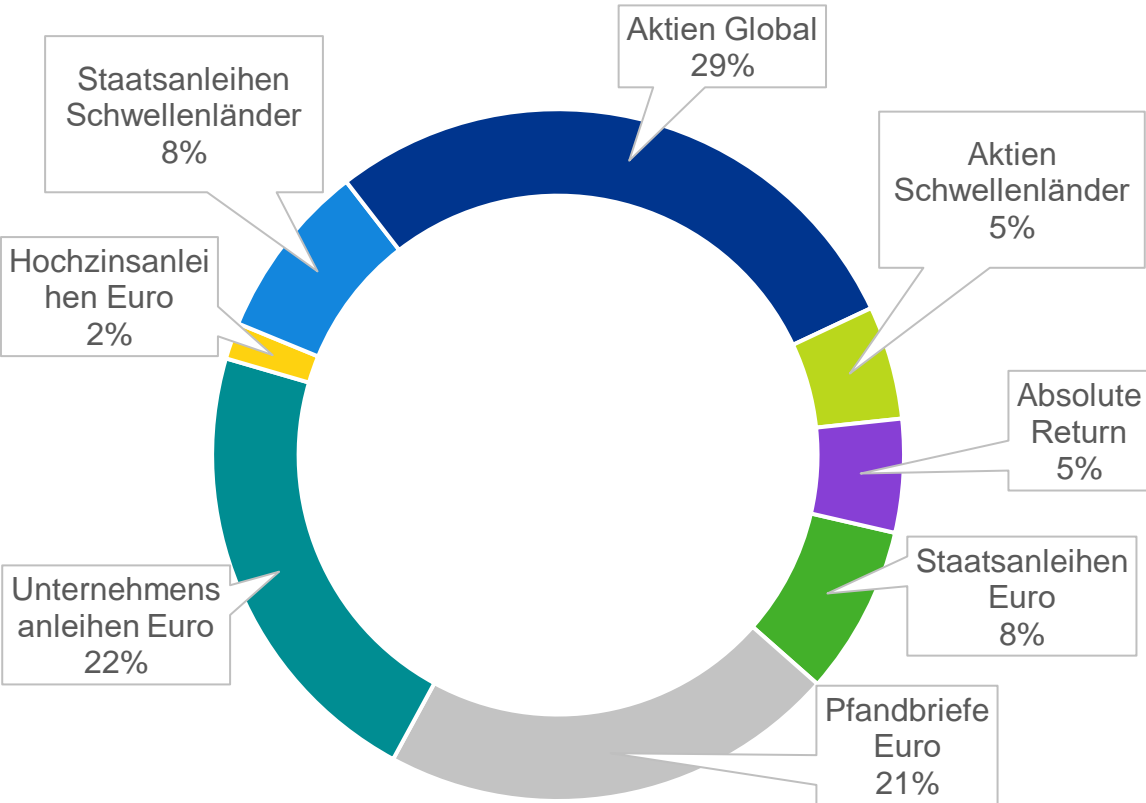
Quelle: Union Investment; Zeitraum 26.03.2021 bis 30.08.2021

Welche Allokationen wurden gewählt ?

Größte Anzahl
 “Konventionell Defensiv”



Größtes Volumen
 “Nachhaltig Ausgewogen”



Vorteile für die Bank



Differenzierung zum Wettbewerb. Lösung für das Negativ-Zins-Dilemma.



Angebot eines bankeigenen Verbund-Produkts



Entlastend: WPHG-konforme Beratung sichergestellt, keine Dokumentationspflicht



Rechtssicherheit bei Provisionsverbot durch Umkehr der Erlösströme



Technologische Unterstützung durch eine moderne Beratungstrecke auf bekannter UI-Plattform



Auf den Kunden abgestimmte Fondslösung mit aktiv gemanagten Union Investment-Fonds



Automatisches Rebalancing sorgt für Einhaltung des vereinbarten Chance-Risiko-Profiles ohne großen buchhalterischen Aufwand



Praktisch: UnionDepot für juristische Person im Handumdrehen eröffnet



FirmenkundenInvest VVL bietet eine kundenindividuelle Portfoliolösung, die im Basisinvestment auf Kapitalmarkt-bewegungen reagiert und Ihnen einen hohen Komfort bietet, zum Beispiel beim Reporting und im Management.



Wir arbeiten für Ihr Investment

FirmenkundenInvest – Die neue Vermögensverwaltungslösung für Unternehmen... transparent, einfach und rentabel



- Anlagelösung für Firmenkunden als betriebliche Anleger
- Fokus auf Gewerbetreibende und (oberen) Mittelstand
- Anlagevolumen ab 50.000,- Euro

- ✓ **Verzahnung von Beraterunterstützungs- und Abschlussstrecke** erleichtert die Depotöffnung und beschleunigt den Geschäftsabschluss
- ✓ Alle wesentlichen **Gesellschaftsformen** werden systemseitig unterstützt
- ✓ Ihr Firmenkunde erhält alle notwendigen **Berichte** der Geldanlage inklusive aller Berichte und Daten für den **Steuerberater**
- ✓ Fokus auf die **digital-persönliche Beziehung** zwischen Kunde und Berater
- ✓ Struktur der Finanzportfolios ist **einfach und nachvollziehbar**
- ✓ Über FirmenkundenInvest VVL getätigte **Abschlüsse können erfasst** und nachgehalten werden
- ✓ **Rechtssicherheit** bei Provisionsverbot durch Umkehr der Erlösströme



Neues
Lösungsangebot

Rechtlicher Hinweis

- Dieses Werbe- oder Informationsmaterial ist ausschließlich für professionelle Kunden gemäß §31a, Abs. 2 WpHG vorgesehen. Die vorgenannten Unterlagen erhalten Sie über die Union Investment Institutional GmbH. Ein verbindliches Angebot ist mit diesen Unterlagen nicht verbunden. Ebenso kann hieraus weder für die Gegenwart noch für die Zukunft eine Verpflichtung oder Haftung abgeleitet werden. Es ersetzt nicht die individuelle Beratung durch die Union Investment Institutional GmbH. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokumentes oder seiner Inhalte entstehen, übernommen. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des jeweiligen Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten die Sie kostenlos über die Union Investment Institutional GmbH, Weißfrauenstraße 7 in 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 2567-7652, erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Rechtsgrundlage für den Kauf von Fondsanteilen. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 21. September 2021 soweit nicht anders angegeben.
- **Verwendete Datenquellen:**
Diese Unterlagen wurden mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch wird keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernommen. Auf Quellen externer Datenlieferanten weisen wir separat hin. Die Daten externer Lieferanten und öffentlich zugänglichen Quellen halten wir für zuverlässig. Die Dateninhalte der externen Lieferanten und die eigener Berechnungen können fehlerhaft sein.
Bei der Datenweiterleitung, Datenaufnahme, Dateneingabe sowie bei der Berechnung mit den Daten können Fehler auftreten, für die wir keine Haftung übernehmen.
- **Historische Wertentwicklungen und Berechnungsmethodik:**
Die angegebenen Werte sind historisch. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Berechnungsmethodik entspricht der BVI-Methode (Netto). Erfolgt die Berechnung nach der Brutto-Methode (korrigiert um die Sätze der Verwaltungs- und Depotbankvergütung) weisen wir separat darauf hin. Sowohl bei der BVI- als auch bei der Brutto-Methode sind Ausgabeaufschläge, ebenso wie individuelle Kosten (Gebühren, Provisionen und andere Entgelte), in der Berechnung und Darstellung nicht berücksichtigt.
- **Einhaltung der Global Investment Performance Standards (GIPS®) und der BVI-Wohlverhaltensrichtlinien:**
Der Einheit Union Investment Gruppe wurde die Einhaltung der Global Investment Performance Standards (GIPS®) bescheinigt. Bei der Composite-Performancedarstellung werden alle Richtlinien der GIPS® eingehalten sowie die aufgezeigten Ergebnisse sachgemäß ermittelt. Informationen zu Composite-Zuordnungen einzelner Fonds sowie einzelne oder sämtliche nach GIPS® zertifizierte Composites werden auf Wunsch übermittelt. Die Union Investment Institutional GmbH hat sich zur Einhaltung der BVI-Wohlverhaltensrichtlinien verpflichtet. Demzufolge beachtet sie die entsprechenden Standards des Kodex bei Fondperformancedarstellungen. Auf Abweichungen wird im Einzelfall gesondert hingewiesen.
- **Zukünftige Einschätzungen:**
Die in diesem Dokument gemachten Einschätzungen dienen ausschließlich zu Ihrer Information und stellen keinesfalls eine individuelle Anlageempfehlung oder ein Versprechen für die zukünftige Entwicklung dar. Die zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die jeweilige Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.
- **Einschätzungen zu Ratings von Union Investment:**
Das Länder-Rating von Union Investment ist lediglich das Ergebnis der für interne Zwecke vorgenommenen Beurteilung der Bonität staatlicher Emittenten und stellt ausschließlich ein Qualitätsurteil im Hinblick auf eine bestimmte Auswahl staatlicher Emittenten dar. Es handelt sich beim Rating um eine eigene Einschätzung der Union Investment Institutional GmbH, mit der keine konkrete Handlungsempfehlung verbunden ist.