



CARAT Investmentreise „SANREMO 2025“

HOTEL ROYAL SANREMO *****L
Dienstag, 10. bis Freitag, 13. Juni 2025



Agenda Tag 1

Dienstag, 10. Juni 2025

 Individ.

Individuelle eigene Anreise

- Frühester Check-In um 15:00 Uhr

 17:30

Begrüßung am Pool

- Gemeinsames Einstimmen bei einem angenehmen Aperitif im Poolbereich auf der Poolterrasse

 19:30

Abendessen im Hotelrestaurant

- Anschließend gemeinsame Stunden an der Bar



Agenda Tag 2

Mittwoch, 11. Juni 2025

 **Indiv.**

Individuelles Frühstück

- Im Hotel-Restaurant

 **10:00**

CARAT INTERN Meeting Teil 1

- Im Konferenzraum mit Kaffeepause

 **13:00**

Mittagspause

- Mittags-Bufferet im Pool-Restaurant

 **14:00**

CARAT INTERN Meeting Teil 2

- Im Konferenzraum

 **16:00**

Zeit zur freien Verfügung

- Pooling, Plaudern, Entspannen

 **18:30**

Spaziergang zum Dinner

- Gemeinsames Abendessen in der Altstadt
- Anschließend individuelle Zeit auf ein Glas VINO in der Stadt...

Agenda Tag 3

Donnerstag, 12. Juni 2025

 **Indiv.**

Individuelles Frühstück

- Im Hotel-Restaurant

 **09:20**

Treffpunkt vor dem Hotel

- Bitte pünktlich vor der Rezeption sein
- 9.30h Abfahrt nach Monaco

 **10:30**

Spaziergang durch Monaco

- Führung durch beliebte Gegenden der/mit Schönen und Reichen von Monte Carlo

 **13:00**

Mittagessen überm Yachthafen

- Eine legendäre Location erwartet uns mit direkter Sicht auf den berühmten Yachthafen

 **15:00**

Rückfahrt nach Sanremo

- Anschließend Entspannen vor einem großartigen Gaumenschmaus am Abend

 **19:00**

Spaziergang in die Altstadt zum Dinner

- Gemeinsames Abschlussabendessen in der Altstadt

Agenda Tag 4

Freitag, 13. Juni 2025

 Individ.

Frühstück

- Individuelles Frühstück im Frühstücks-Restaurant rechts neben der Rezeption

 11:00

Transfer zum Flughafen Nizza

- Für den 14.25h Lufthansa Flug nach Frankfurt

 Individ.

Für alle individuelle Abreise

- Ciao & Arrivedertschi...



Agenda CARAT Intern: 1. Tag

 10:00

Begrüßung + Alex und Frank

 11:15

Kaffee-Pause

 10:30

Estate Planning

- Vorstellung des Zertifizierungskonzeptes
- Tillmann Speck berichtet Erfolge
- Terminbekanntgabe

 11:45

Community 2.0

- Whatsapp Community
- Startseite
- CARAT News Archiv

 11:00

Interne Themen

- Servicevergütung update
- AIF-Konzept, Pangaea-Life Vorstellung
- Nächste CARAT Termine

 12:00

Update Investmentsoftware

- Fremddepots in der Vermögensübersicht
- Anlagevorschlag Simulation
- Anschreiben im Musterportfolio-Tool

Detail Agenda 1. Tag

 10:00

CARAT Intern

 12:30

Vortrag 1

 13:00

Mittagessen am Pool

 14:00

Vortrag 2

 14:30

Vortrag 3

 15:00

Vortrag 4

 15:30

Vortrag 5

Allgemeine Informationen zur Reise

Hotel Royal Sanremo

Adresse: Corso Imperatrice, 80, 18038 Sanremo IM, Italien

Tel: +39 0184 5391

Email: reservations@royalhotelsanremo.com

Dresscode: Wie immer „Casual“

Wunsch: Bitte lasst die teuren Wertsachen gerne daheim...



Unsere Fondsgesellschaften

Herzlichen Dank für eure Unterstützung



BNY Mellon



FFB



Berenberg



ALL STARS



Heemann

Mit Haftungsfreistellung

- 5 Punkte Haftungsfreistellung
 - Plausibilitätsprüfung
 - Anlegergerechte Beratung
 - Objektgerechte Beratung
 - WPHG-Konformität
 - Rechtssichere Archivierung

Ohne Haftungsfreistellung

- Zu Höchst-Konditionen
 - Maximale Provisionen
 - Mit Bonusstaffel nach Umsatz

Dienstleistungen: AIF DIGITAL SUMMIT, Sales-Unterstützung, Kampagnen-Tool, etc.

CARAT Academy: Estate Planning

Neue Kompetenz aus der CARAT Kollegschaft

3 Tage Weiterbildung (1 Tag Online & 2 Tage Präsenz)

Kostenbeteiligung: 990 Euro anstatt 1.990€

1 Tag Online als Webmeeting am xx. November 2025

2 Tage in Präsenz mit Übernachtung am Do., 27. bis Fr. 28. November 2025

Agenda 1. Tag: Airport Club Frankfurt mit Dinner und Übernachtung

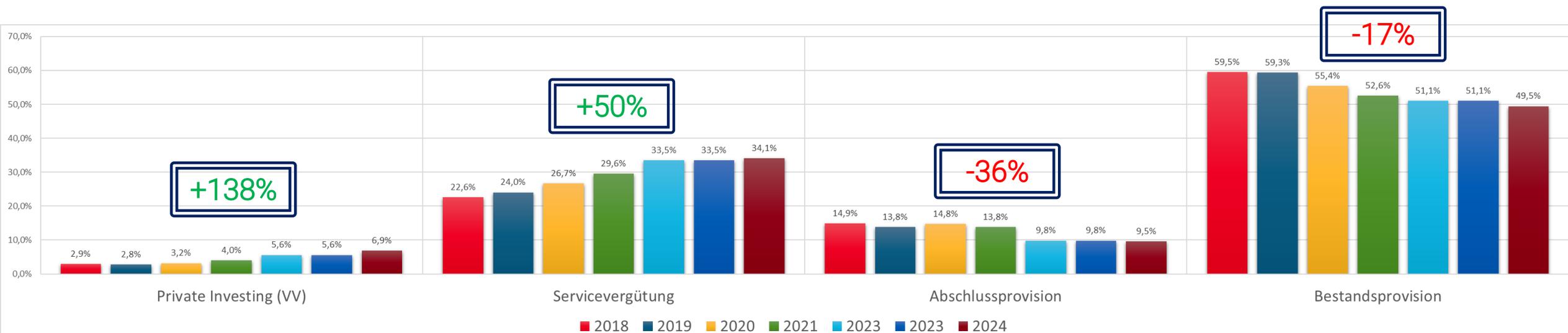
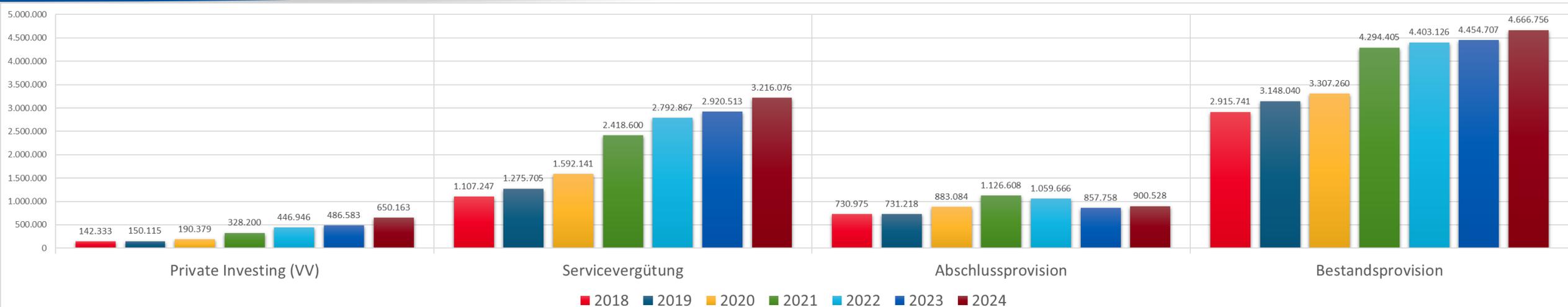
Agenda 2. Tag: Shuttle zur BCA/CARAT nach Oberursel mit Zertifizierung

anschließend individuelle Heimreise



Entwicklung Abschluss-/Bestands-Provision zu Servicevergütungen

Veränderung von Zuwendungen in Servicevergütungen

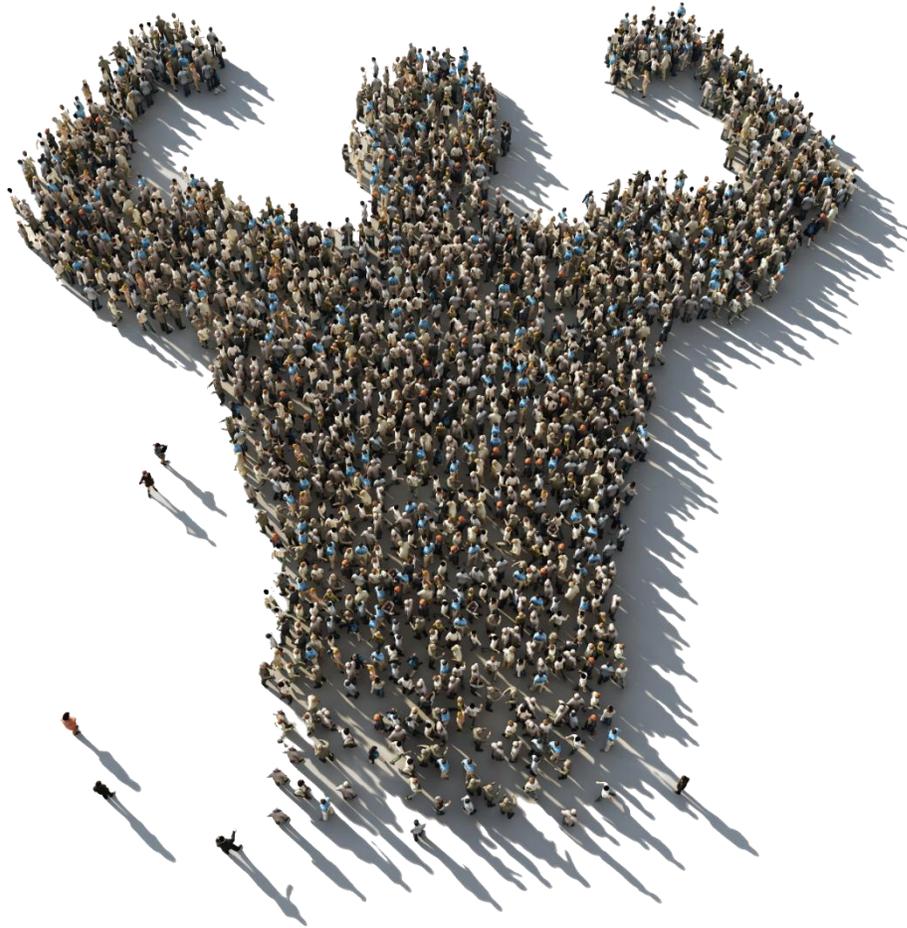


Bestandsprovisionen sinken weiter

- **Warum sinken die Bestandsprovisionen (Bepro) im absoluten Vergleich zur Anlagesumme?**
 - Kostendruck bei den Investmentfonds steigt
 - Höhe der Bepro wird immer geringer
 - Früher hatten Investmentfonds eine viel höhere Bepro in den Fondskosten
 - Anteil der Mischfonds erhöht sich ständig
 - Dadurch weniger Bepro, weil Mischfonds im Vergleich zu den Aktienfonds eine geringere Bepro haben
 - Preisdruck im Investmentbereich erhöht sich
 - Clean-Share´s / ETF´s / Insti-Tranchen, etc. haben keine Bepro
 - Regulatorische Anforderungen steigen
 - Viele Investmentfonds werden schon heute ohne Bestandsprovision neu aufgelegt

Ich halte 10 Mio. € Investmentbestand in Einzelfonds

Mit Bestandsprovision ohne Servicegebühr

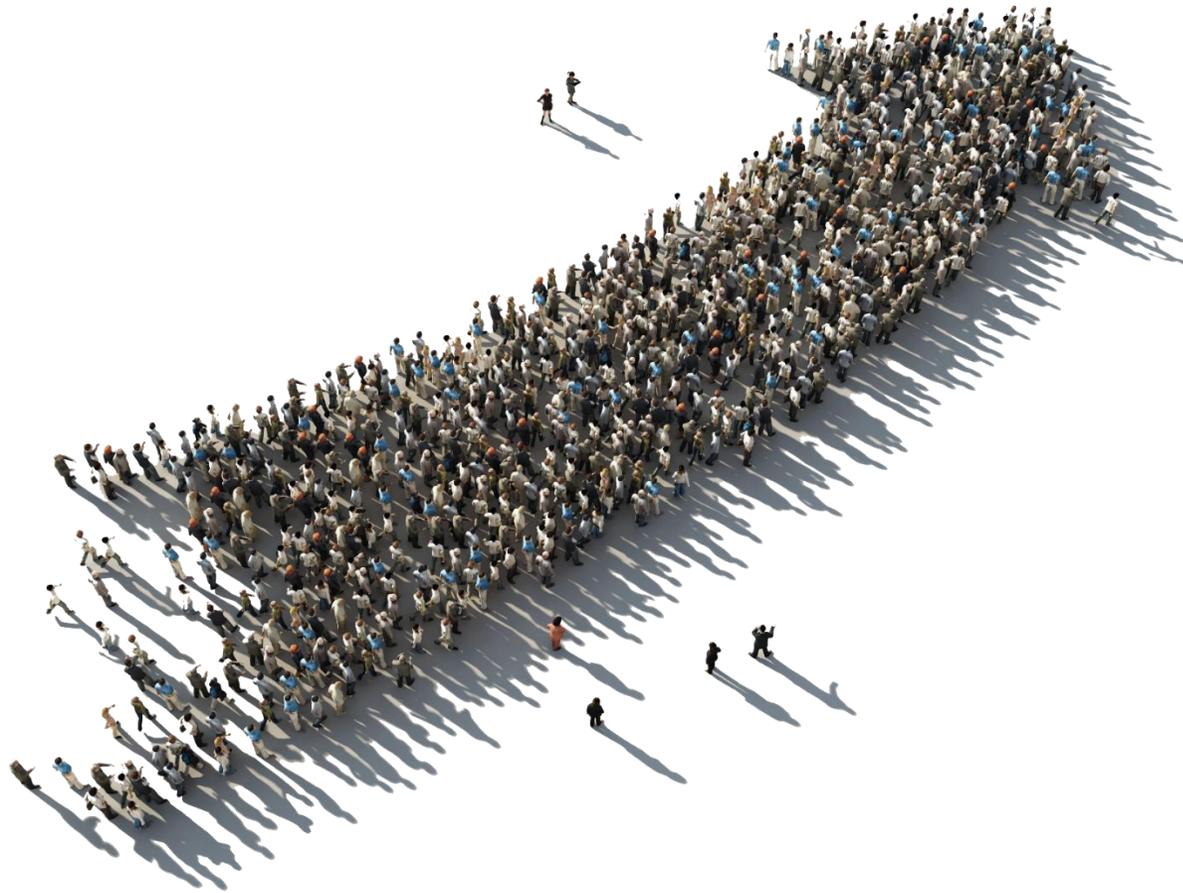


Meine
Bestandsprovision:
ca. 44.000 € p.a.



Oder ich halte 10 Mio. € Bestand mit 1% Servicegebühr

Erhöhung der Einnahmen um +122%



Meine
Servicegebühr:
ca. 100.000€



+ 122%

Fazit der Kollegen

Servicevergütung macht in jedem Fall Sinn:

- Weil durch die Servicevergütung die Gesamt-Einnahmen gesteigert werden
- Höhere Transparenz im Gebührenmodell gegenüber dem Kunden (mehr Fairness und Klarheit)
- Die Mehrzahl der Kollegen erheben eine generelle Service-Vergütung
 - Entweder von ca. 0,6% und vereinnahmen dazu noch die Bestandsprovision (0,6% SG + 0,4% Bepro = 1,0% gesamt)
 - Oder geben die Bestandsprovision als Kickback-Rückerstattung ins Kundendepot zurück und erheben dann eine generelle Servicevergütung von ca. 1,0% oder 1,5%
- Als Produkt-Vehikel macht das Einzelfonds-Depot am meisten Arbeit
 - Effizientere Lösung ist das Angebot von Vermögensverwaltungs-Strategien
 - Entweder gemanagte Strategien (wie z.B. CARAT-Strategien) oder eigene White Label-Strategien
 - Die Servicevergütung beträgt hier 1,0% netto zzgl. MwSt.
 - Viel weniger Aufwand, weil die Bank für Vermögen die gesamte administrative Arbeit wie auch die Beratungsdokumentation übernimmt
- Der spätere Verkauf der eigenen Firma mit einem reinen Einzelfonds-Bestand von Bestandsprovisionen ist am kompliziertesten und birgt die höchsten Risiken für einen hohen Verkaufserlös
 - Weil der Arbeitsaufwand im Kundenstamm hier am höchsten ist und die Gefahr besteht, dass künftig die Bestandsprovision vom Gesetzgeber abgeschafft werden könnten
 - Die Kundendepots auf Servicegebühr umzustellen, erhöht den späteren Verkaufserlös (weil keine Zuwendungen)
 - Eine Lösung kann die Umstellung auf die Vermögensverwaltung-Strategien sein, da hier im Kundenstamm der geringste Arbeitsaufwand anfällt, weil der Vermögensverwalter den gesamten Administrationsaufwand übernimmt

CARAT Community App

CARAT Community 1/4

App erfolgreich umgesetzt und eingeführt – Nutzungsquote stark rückläufig

Status-Quo Nov. 2024

CARAT Community App per Mai 2024 eingeführt

Seit Mai 2024 steht die CARAT Community App dem CARAT Partnerinnen und Partner im Web und als App zur Verfügung

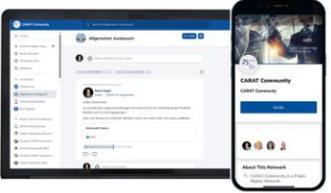
Derzeit haben sich 62 CARAT Partnerinnen und Partner, und damit fast 70%, registriert

Seit go-live wurden umfangreiche Inhalte und Informationen bereitgestellt

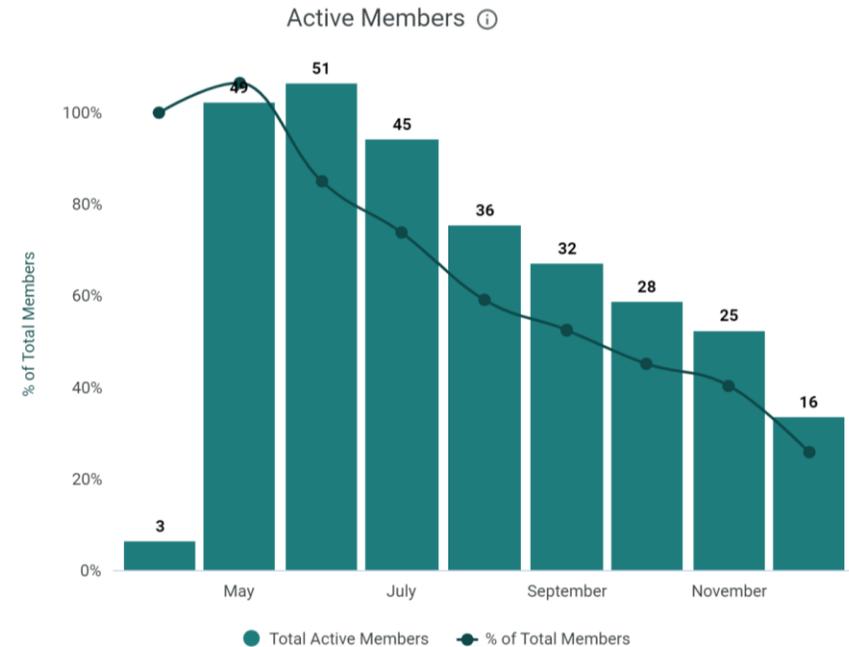
- 7 Bereiche zu Reisen und Veranstaltungen
- 7 Bereiche zu Vertriebsthemen
- Zusätzlich gab es rund 300 Chatnachrichten zwischen den CARAT'lern im Rahmen von 50 Konversationen

Maßnahmen zur Steigerung der Aktivitäten: per August 2024 Redaktionsmeeting eingeführt. 9 Themenbereiche neu kreiert, um Aktivität zu steigern. -Weiteres vorgehen zur nachhaltigen Aktivitätssteigerung: Umfrage unter CARAT Partnern zu Anforderungen und Wünschen im Rahmen der Community

CARAT ARS am 25.11.2024



Entwicklung der Nutzungsquote



CARAT Community 2/4

Umfrage auf Jahresauftakt durchgeführt und Alternativen vorgestellt

Umfrage beim Jahresauftakt mit klarem Ergebnis

Mögliche Alternativen zu CARAT Community könnten aus einem Verbund an Services bestehen

Veranstaltungen, Kampagnen, Reisen, News

Dokumente, Aufzeichnungen

Kommunikation

Kommunikation über neue mandantenfähige DIVA-Startseite

Hinterlegung in der DIVA-Infothek

Externe Messenger-Dienste wie z.B. Whatsapp for Business



CARAT Jahresauftakt 2025

37 | CARAT

Umfrage beim Jahresauftakt mit klarem Ergebnis

Active poll

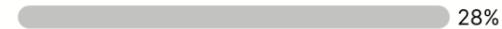
32

Soll die Community App in der aktuellen Form beibehalten, nach einer Alternative gesucht oder eingestellt werden

Alternativen suchen



CARAT Community App beibehalten



App alternativlos einstellen



CARAT Community 3/4

CARAT Top-News und Archiv umgesetzt

- Top News auf der Startseite können für die CARAT individuell gesteuert werden
- Gezieltes Bewerben von CARAT spezifischen Themen nun möglich
- CARAT News Archiv als Themenspeicher aufgesetzt

The screenshot shows a personalized user interface for 'Herr Mustermann'. The top navigation bar includes 'DIVA' and 'Hilfe & Kontakt'. The main content area features a large banner for 'CARAT Veranstaltungen' with the text 'Wir freuen uns, wenn Sie dabei sind!' and a 'Last Call: CARAT Investmentreise SANREMO 2025 - bis 23.4.' with a 'Erfahren Sie mehr' button. Below the banner are three main sections: 'Veranstaltungen' with a calendar view, 'Die BCA Deckungskonzepte' with a 'Schnellrechner' and 'Zum Vergleichen' button, and 'Benötigen Sie weitere Informationen zu den Gesellschaften?' with a search bar. A sidebar on the left contains navigation options like 'ÜBERSICHT', 'KUNDEN', 'INVESTMENT', etc.

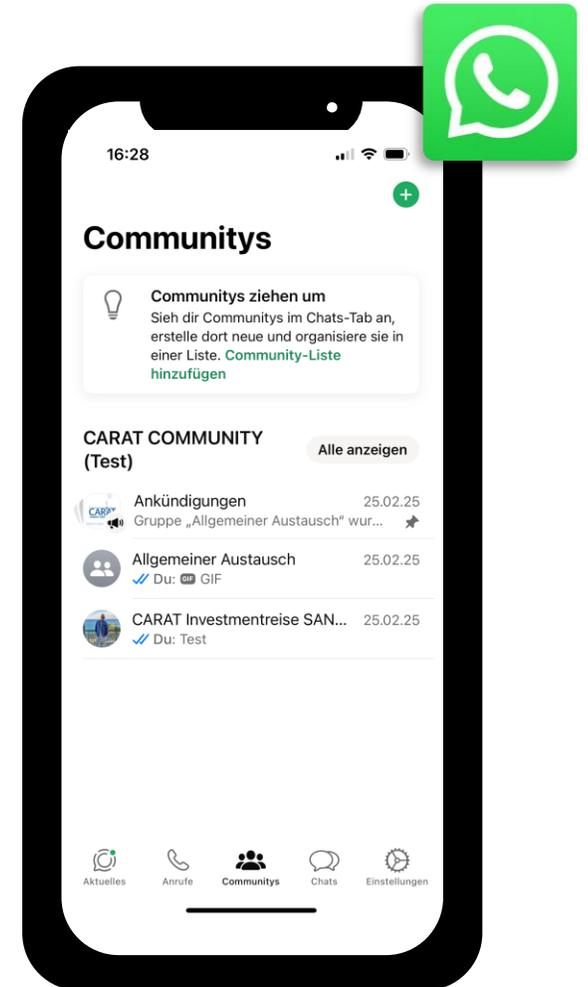
The screenshot shows the CARAT News website homepage. The header includes the CARAT logo and navigation links: 'ÜBER UNS', 'WARUM CARAT', 'DIENSTLEISTUNGEN', 'KONTAKT', and 'DIVA'. The main heading is 'CARAT News' with the tagline 'Immer bestens informiert!'. Below this is a message from the board: 'Liebe CARAT Kolleginnen und Kollegen, hier finden Sie aktuelle Nachrichten, Insights und Entwicklungen rund um CARAT. Bleiben Sie auf dem Laufenden über spannende Investmentthemen, Events, exklusive Marktanalysen und Neuigkeiten aus unserem Verbund renommierter Vermögensverwalter und Investmentberater.' The board members are Steve Ahlbom and Mark Hagel. The page features three main news items, each with an icon and a 'MEHR INFOS' button: 'CARAT ENDKUNDEN QUARTALSBERICHT Q1/25', 'AGENTIC AI: WENDEPUNKT IN DER KÜNSTLICHEN INTELLIGENZ', and 'CARAT INVESTMENT-REISE IM 5* ROYAL HOTEL SANREMO'.

CARAT Community 4/4

Next Steps

CARAT Community über Whatsapp:

- ✓ Niederschwelliger Zugang
- ✓ Bessere Teilnahme- und Partizipationsrate
- ✓ Nahtlose Integration ohne zusätzliche Aufwände
- ✓ Kostenfrei
- ✓ Nächster Schritt: Einführung der WhatsApp Community im Rahmen der Investmentreise nach Sanremo

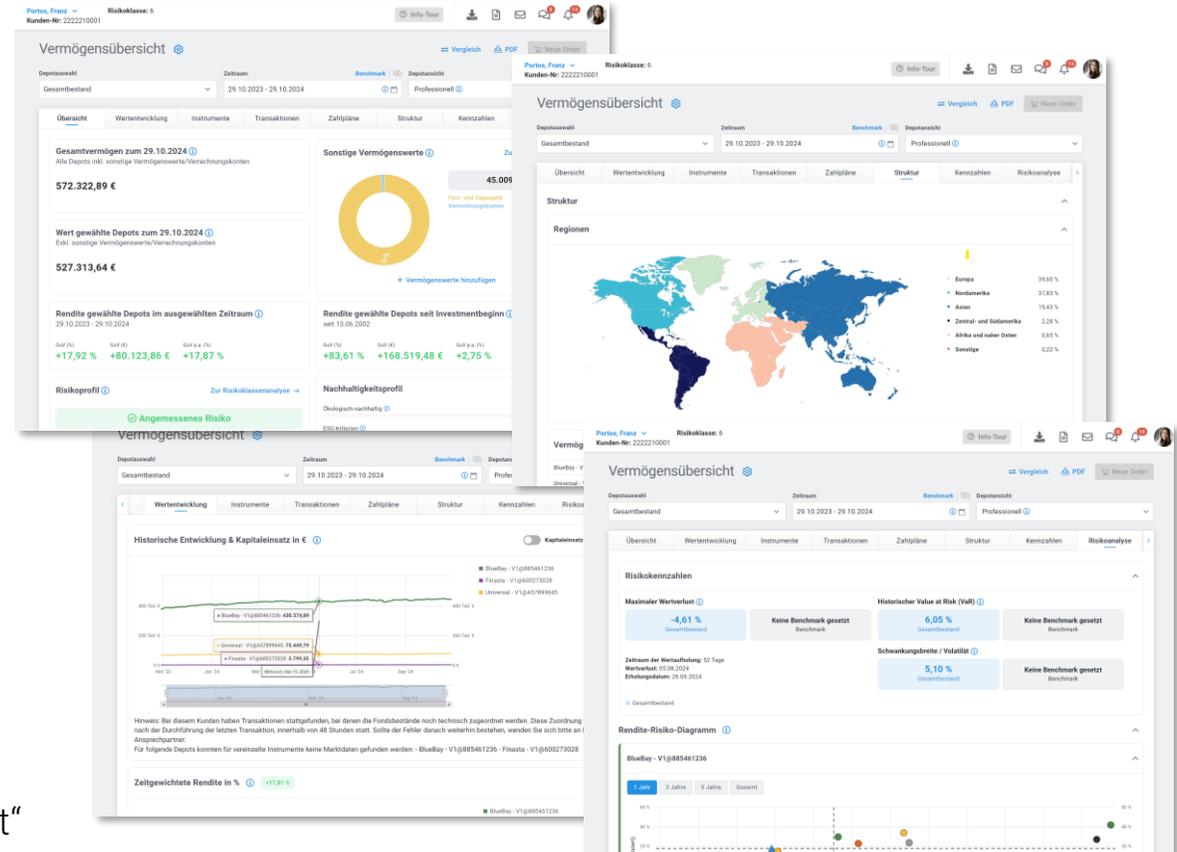


Update Investmentsoftware

Investment Vermögensübersicht 2.0: Best in Class – Ansatz erfolgreich umgesetzt (go-live 21. Jan)

Zielkriterien:

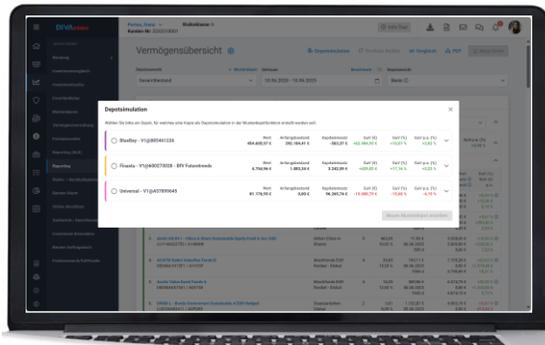
- ✓ Modernes Design und look'n feel
- ✓ Vollständig individualisierbar und anpassbar
- ✓ Für Anfänger und Experten gleichermaßen geeignet
- ✓ Vernetzt mit relevanten Tools und Prozessen
- ✓ Umfangreiche Druckoptionen
- ✓ Vollständige Integration in die Endkundenapp „Ihr FinanzCockpit“



Investment Vermögensübersicht 2.0: Erweiterungen

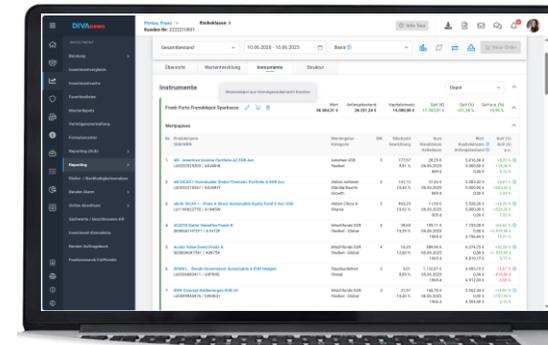
Depotsimulation

- ✓ Veränderungen im Depot simulieren (Kauf, Verkauf, Tausch)
- ✓ Vorher /Nachher Vergleich
- ✓ Kundenunterlagen + Anschreiben erstellen

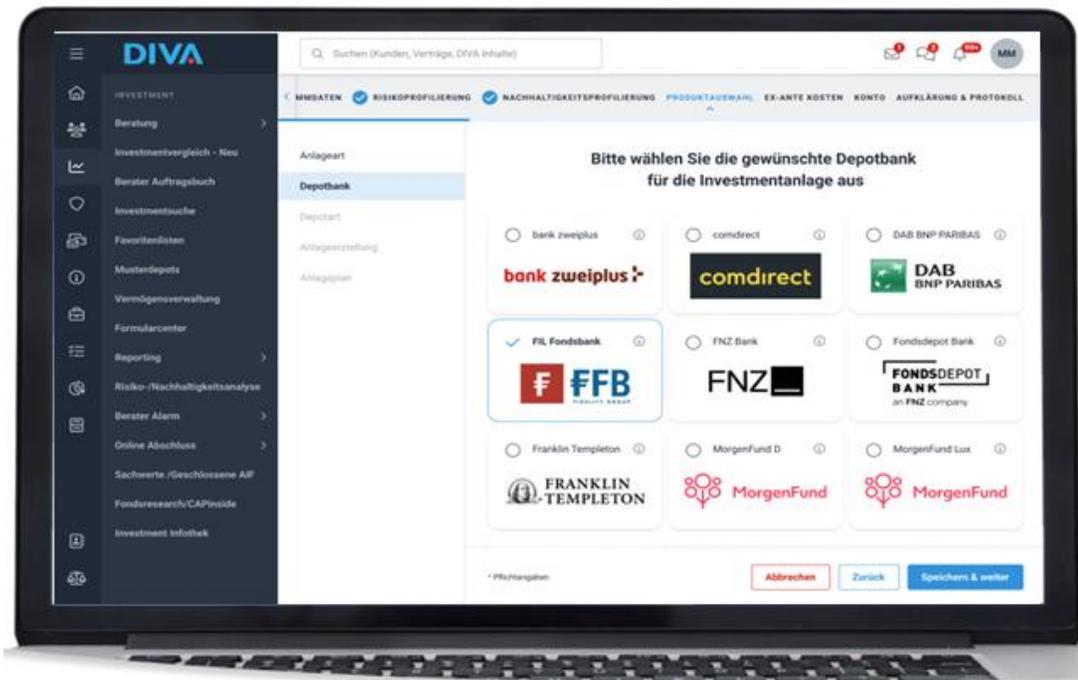


Fremddepots Integration

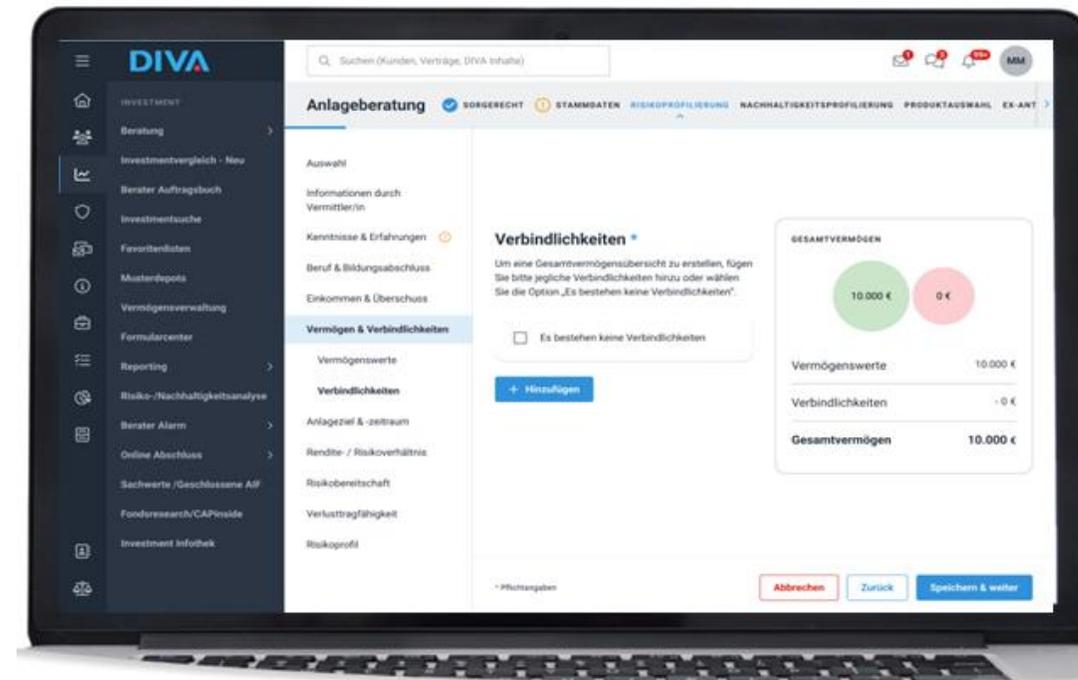
- ✓ Fremddepots in die Vermögensübersicht übernehmen
- ✓ Vollständige Anzeige aller Investment Vermögenswerte des Kunden in einem Reporting
- ✓ (weiterer Usecase: Musterdepots/ Vorschläge können in Vermögensübersicht übernommen werden)



Software und Services: Ausblick 2025



Beratungstrecke 2.0



Sonstige Vermögenswerte 2.0

CARAT kommende Veranstaltungen

Webmeetings und Veranstaltungen



Investment DIVA Software

Vorstellung: Neuen Funktionen
„Anlagevorschlag Simulation, Fremddepots
in der Vermögensübersicht,
Kundenausdruck + Anschreiben im
Musterdepot Tool



Investment DIVA Software

Vorstellung: Neuen Funktionen
„Anlagevorschlag Simulation, Fremddepots
in der Vermögensübersicht,
Kundenausdruck + Anschreiben im
Musterdepot Tool



24.09.2025

10 Jahre CARAT&BKL Wiesn-Event

Oktoberfest-Jubiläums-Event in der Knödelei

CARAT sagt DANKE!



Frankfurter Landstraße 62a
61440 Oberursel



www.carat-ag.de
info@carat-ag.de

