



DZ BANK
Die Initiativbank

DZ Insights

Produktmanagement / KIM

Ort, Datum, Name des Referenten



DZ BANK
Die Initiativbank

Ihre Diskussionsleiter

Steffen Trippel

Leiter Produktvermarktung und Bestandsmanagement
Kapitalmärkte Privatkunden

E-Mail: steffen.trippel@dzbank.de
Telefon: +4969744790202

Studium / Weiterbildung

- 2000 Dipl. Betriebswirt (Fachrichtung Banken)
- 2006 Certified Interest Rates & Financial Derivatives

Privates

- „Meenzer“ (Mainz)
- verheiratet
- 2 Kinder (11 & 14 Jahre)
- Sport, Reisen, Geschichte

Beruflicher Werdegang



- 2000 – 2003 Produktmanagement Flowprodukte Privatkunden DG BANK AG
- 2003 - 2010 Produktentwicklung Privatkunden DZ BANK AG
- 2010 - 2014 Produktmanagement Institutionelle DZ BANK AG
- 2014 – 2022 Produktmanagement Strukturierte Produkte Privatkunden DZ BANK AG
- seit 2022 Leiter Produktvermarktung & Bestandsmanagement Privatkunden DZ BANK AG

Ihre Diskussionsleiterin

Kim Yvette Remmert

Produktspezialistin
Kapitalmärkte Privatkunden

E-Mail: kim.remmert@dzbank.de

Telefon: +492117783944

Studium / Weiterbildung

- 2021 Bachelor of Arts, Betriebswirtschaftslehre mit Schwerpunkt Finance
- Vsl. 2024 Master of Science, Wirtschaftspsychologie

Privates

- gebürtige Ostwestfälin, wohnhaft in Düsseldorf
- Bergsport, Reisen

Beruflicher Werdegang



- seit 2018 in der DZ BANK
- seit 2021 im Bereich Kapitalmärkte Privatkunden
- seit 2022 im Bestandsmanagement & Produktvermarktung

Produktmanagement Wertpapiere



Produktmanagement Wertpapiere – Die digitale Manufaktur für Wertpapiere

Emissionsprozess & Produktregulatorik

GL Maximilian Wirsching



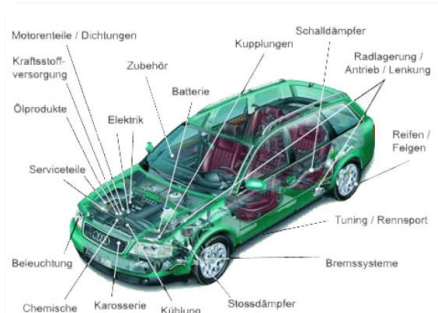
Sortimentsmanagement

GL Manuel Wägele



Produktvermarktung und Bestandsmanagement

GL Steffen Trippel



Realisierung!?

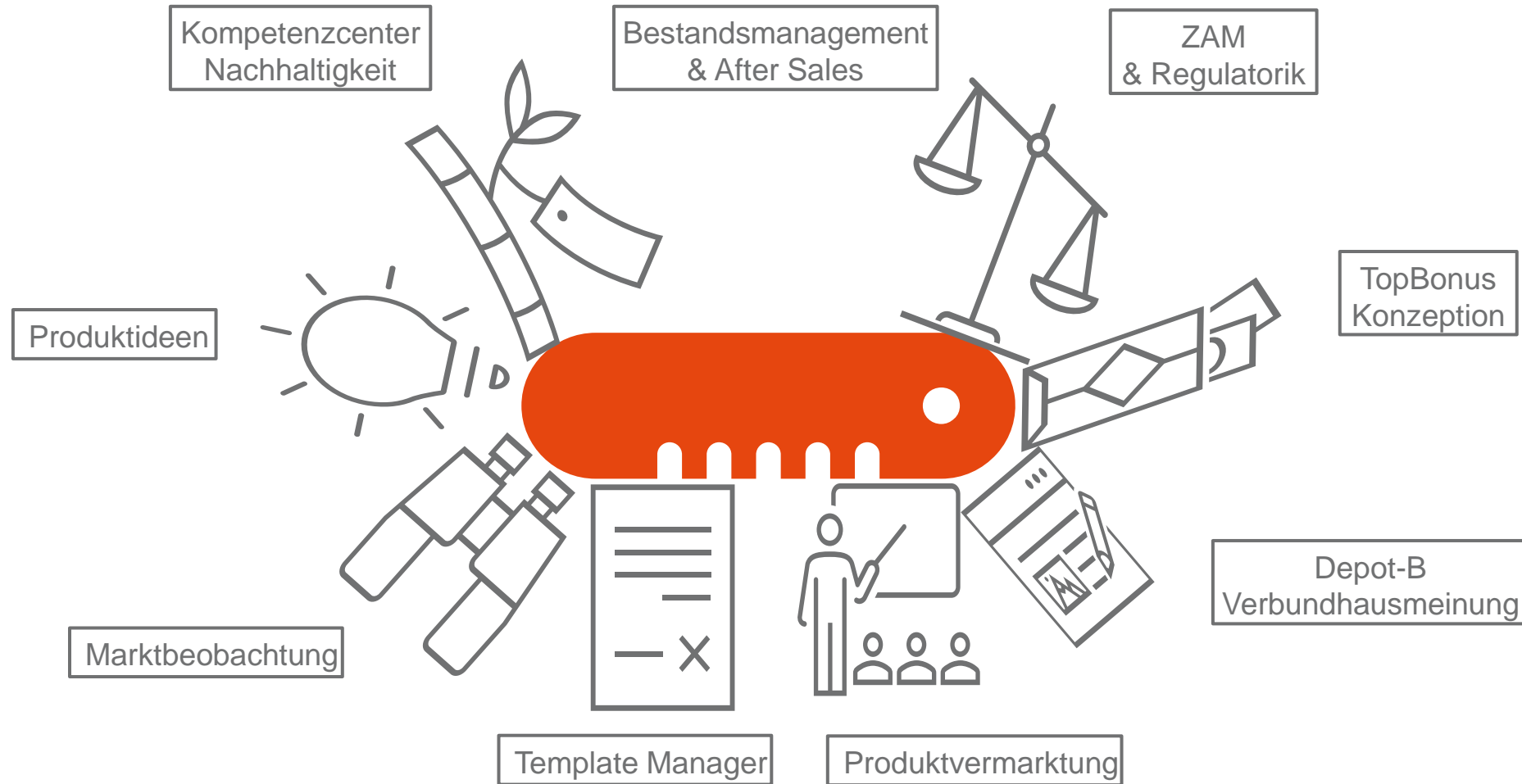


Produktion



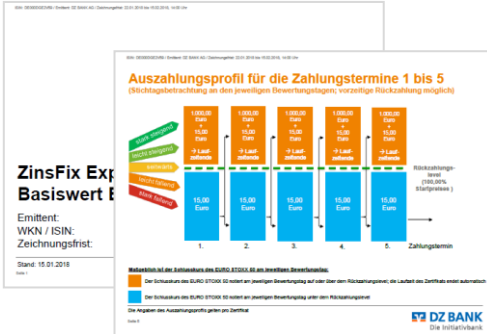
Vermarktung (WKN)

Produktvermarktung und Bestandsmanagement



Ausgewählte Unterstützungsleistungen zur Marktbearbeitung

Wertpapierberatungshilfen



Monatliche Webkonferenz

Webkonferenz & Top-Themen
QuoCode: DZMF

DZ BANK WebKonferenz am 9. Januar 2020
2020: Ein Jahr neuer Rekorde?
Nach einem ereignisreichen Jahr 2019 mit Rekorde an den Finanzmärkten und politischen Eskapaden auf der ganzen Welt, beschäftigen wir uns in unserer ersten Webkonferenz des Jahres 2020 damit, was das neue Jahr bereithält. Sehen wir neue Rekordanstiege bei den Renditen? Erreichen die Aktienmärkte weitere Rekordhochs? Was macht die Politik in Sachen EZB/ECB, Handelskrieg und Co.?

Siehen Sie dabei, wenn wir Ihnen am 9. Januar 2020 einen ersten Ausblick auf das neue Jahr geben und Ihnen neben aktuellen Produkten auch Ansprachen für Ihre Beratungsgespräche aufzeigen. Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme!

Die nächste Webkonferenz findet am 13. Februar 2020 von 8:30 bis 9:15 Uhr statt! Merken Sie sich diesen Termin schon jetzt vor.

Aktuelle Webkonferenz:
-> [Zur aktuellen Präsentation vom 9. Januar 2020](#)
-> [Zum Podcast vom 5. Januar 2020 \(passwortgeschützt\)](#)
Passwort: Willkommen

Produktinformation

ZinsFix Express 5 18/21: Basiswert EURO STOXX 50

Produktbeschreibung, WKN, ISIN, Zeichnungsfrist, etc.

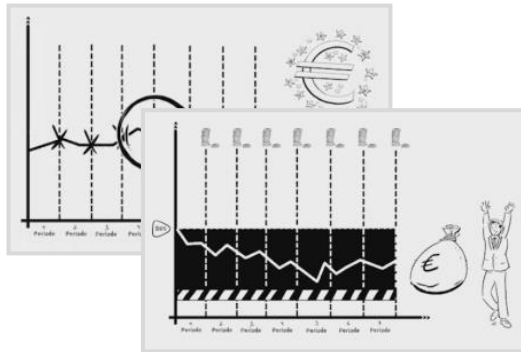
Wichtige Informationen:
- Einmalzahlung am 15.01.2018
- 5 Laufzeiten
- Rückzahlungstermin am 15.01.2023

Produktcharakteristika:
- Basiswert: EURO STOXX 50
- Kupon: 1,8% p.a.
- Kuponzahlungstermine: 15.01.2019 bis 15.01.2022

Risikofaktoren:
- Marktwertrisiko
- Zinsrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Ausfallrisiko

Prospekt:
- Zusammenfassung der wesentlichen Informationen
- Beschreibung des Produkts
- Risikofaktoren
- Kosten
- Sonstige Informationen

DZ BANK Filme



Flipbook



Showroom



Breites Sortiment für jeden Kundenbedarf



über 1.400 neue
Anlagezertifikate pro Jahr

über 1.700
sparplanfähige Produkte

ca. 300.000 neue
Flowprodukte pro Jahr

ca. 300 neue Zinsprodukte mit
Zeichnungsfrist pro Jahr

Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

Anlagezertifikate und Zinsprodukte

Generalemissionen

- ✓ Bundesweit verfügbar, von der DZ BANK initiiert
- ✓ Standardisierte Zeichnungsfristen
- ✓ Standardisiertes Produktangebot mit breiter Produkt- und Basiswertauswahl
- ✓ Standardisierte Vertriebsvergütungen
- ✓ Keine Volumenzusage notwendig

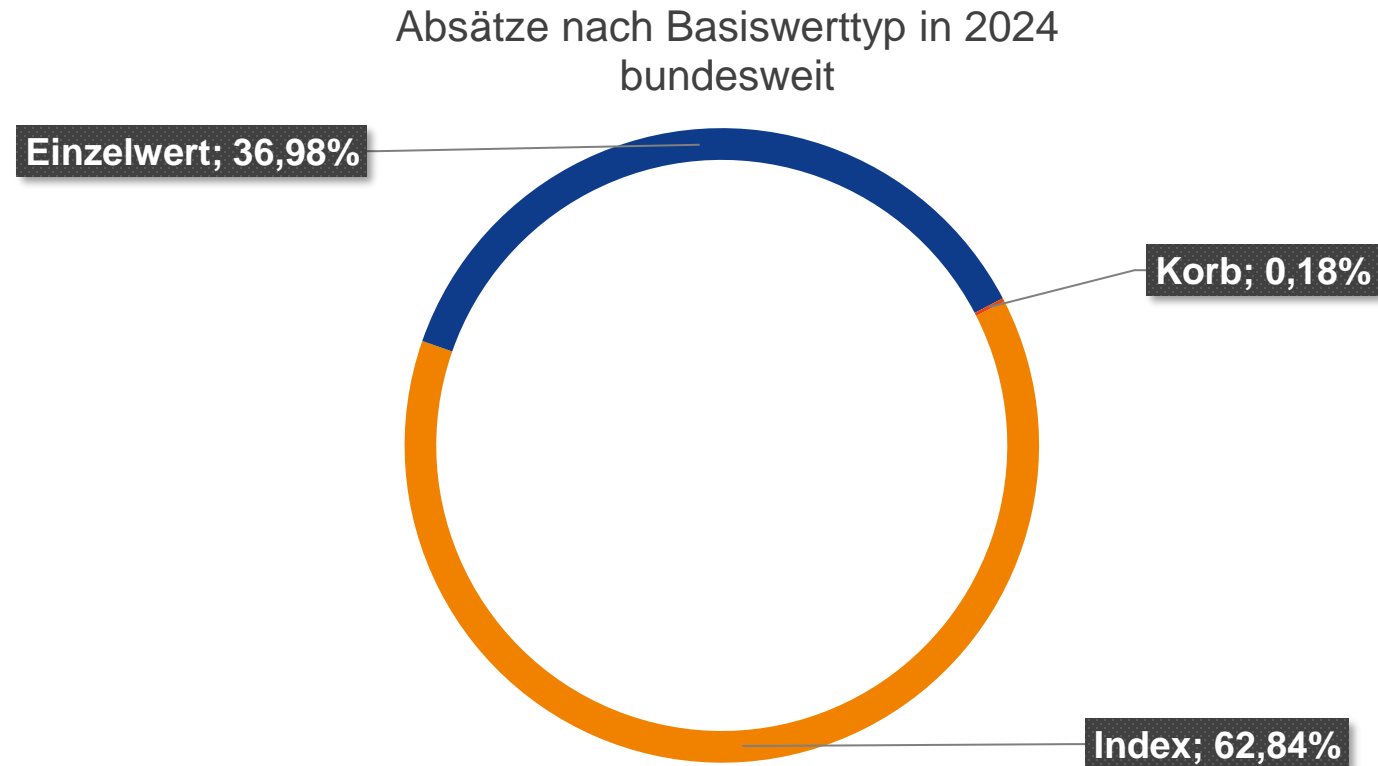
Private Label-Emissionen

- ✓ Zumeist regionale Emissionen, von Genossenschaftsbanken initiiert
- ✓ Individuelle Zeichnungsfristen
- ✓ Fokussiertes Produktangebot
- ✓ Individuelle Vertriebsvergütungen
- ✓ Volumenzusage notwendig

Produkte mit Zeichnungsfrist

Anlagezertifikate – Absatzverteilung nach Basiswerttyp

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Stand: November 2024

Basiswertuniversum im Indexbereich

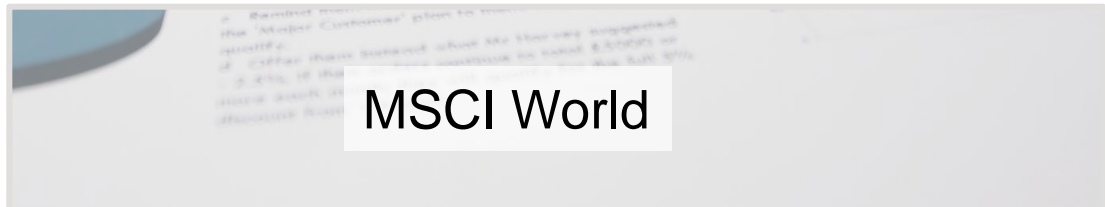
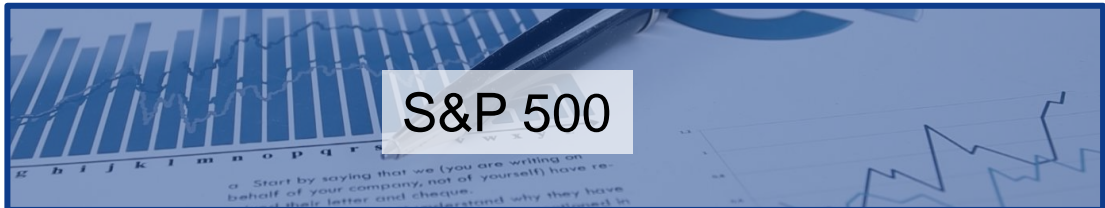
Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

Deutsch-
land

Europa

USA

Welt

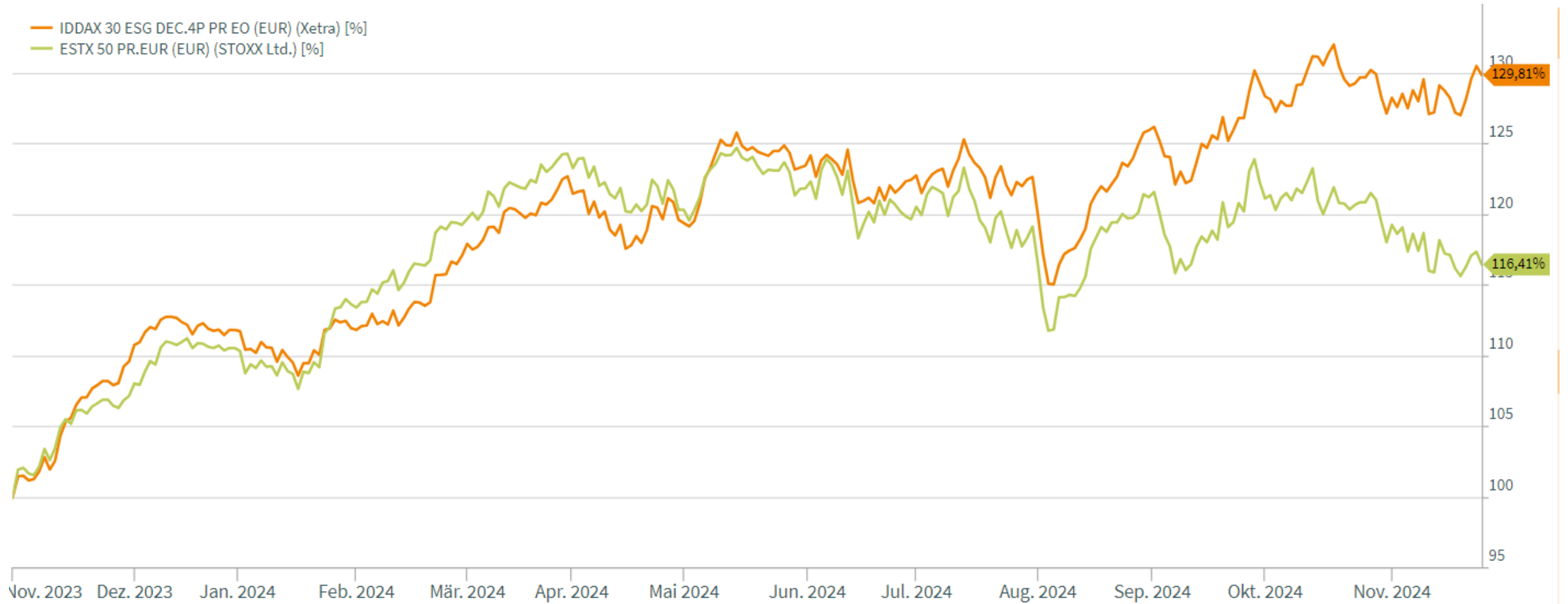


mit Nachhaltigkeitsaspekten



idDAX 30 ESG 4% Decrement

Tolle Performance seit Auflegung



Absatzverteilung nach Basiswert in 2024

Index-Produkte

Produkte mit Zeichnungsfrist
 - Zertifikate -
 - Beratungsgeschäft -

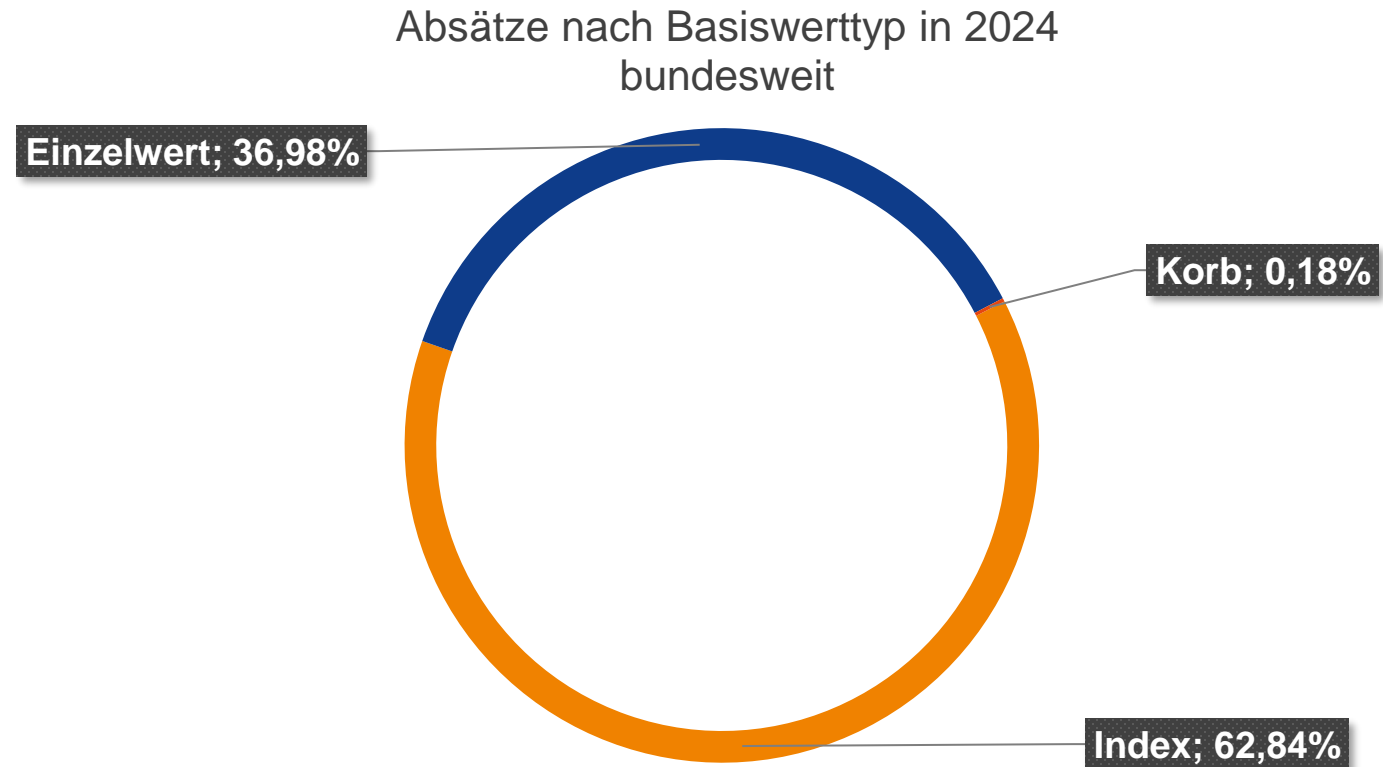


Quelle: DZ BANK (Stand: 23.10.2024)

Produkte mit Zeichnungsfrist

Anlagezertifikate – Absatzverteilung nach Basiswerttyp

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Stand: November 2024

Basiswertuniversum im Einzelwerte-Bereich (Auszug)

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



PORSCHE SE



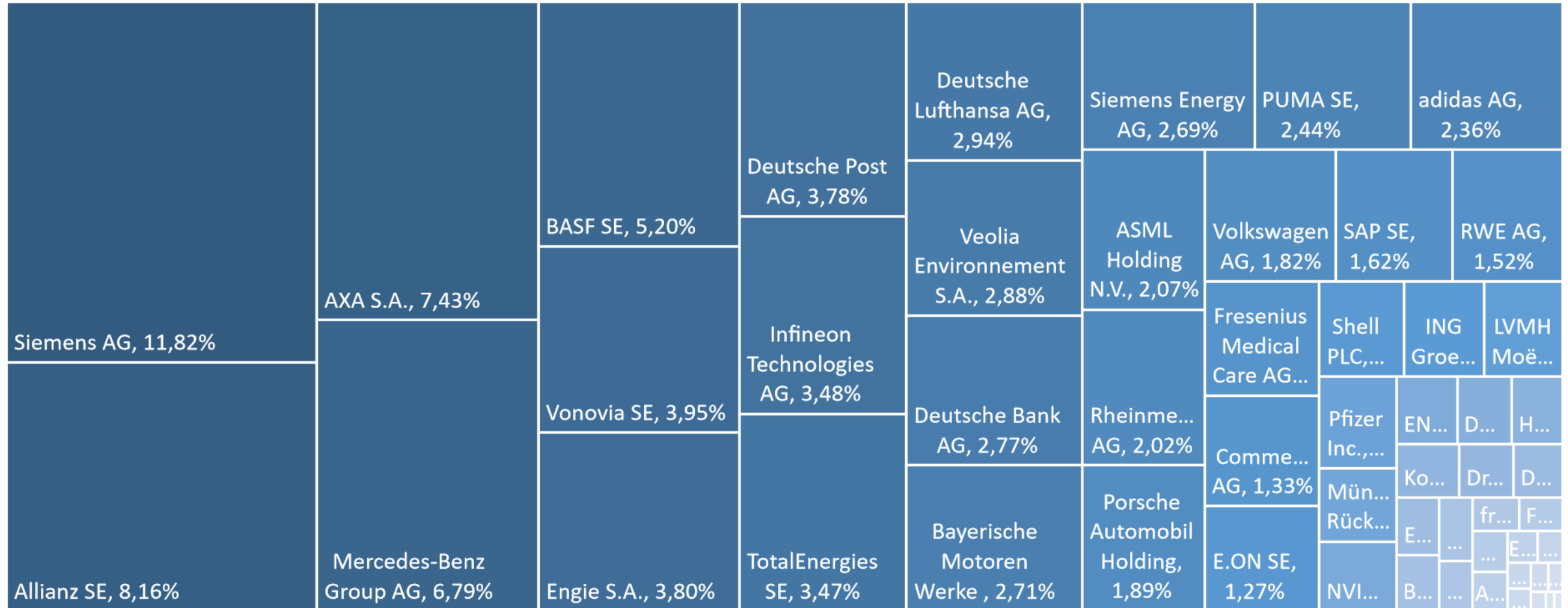
DAIMLER TRUCK



Absatzverteilung nach Basiswert in 2024

Einzelwert-Produkte

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Quelle: DZ BANK (Stand: 23.10.2024)

Was ist die Idee hinter der „Idee des Monats“?

Die Highlights auf einen Blick

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

Top-Argumente

- Seit März 2021 zentrale Erstellung der "Idee des Monats" basierend auf der monatlichen **Research-Publikation** "Auf den Punkt"
- "Auf den Punkt" behandelt aktuelle **Themen & Trends** und enthält themenrelevante Einzelwerte
- "Idee des Monats" fasst die Kernaussagen zusammen und selektiert **passende Beratungsprodukte**
- Berater können ihren Kunden **spannende Fakten** über Unternehmen im Gespräch präsentieren

Automatisierung und KI treiben industrielle Transformation



Reiseboom - Eintagsfliege oder nachhaltiger Trend?



Mobilitätswende gewinnt an Dynamik – Wer verfolgt wo & wie eine Gewinner-Strategie?



Die drei Top Erfolgsfaktoren aus der Praxis – Idee des Monats

Researchbasierte Kundenansprache



Beraterinformation

- ✓ Den Beratern wird monatlich das gesamte Informations- und Vermarktungspaket zur „Idee des Monats“ zur Verfügung gestellt (Kurzpräsentation, Research-Publikation und Produktunterlagen)



Individuelle Anspracheidee

- ✓ Bankinterne Generierung einer kurzen und prägnanten Anspracheidee und Kommunikation dieser in die Vertriebseinheiten



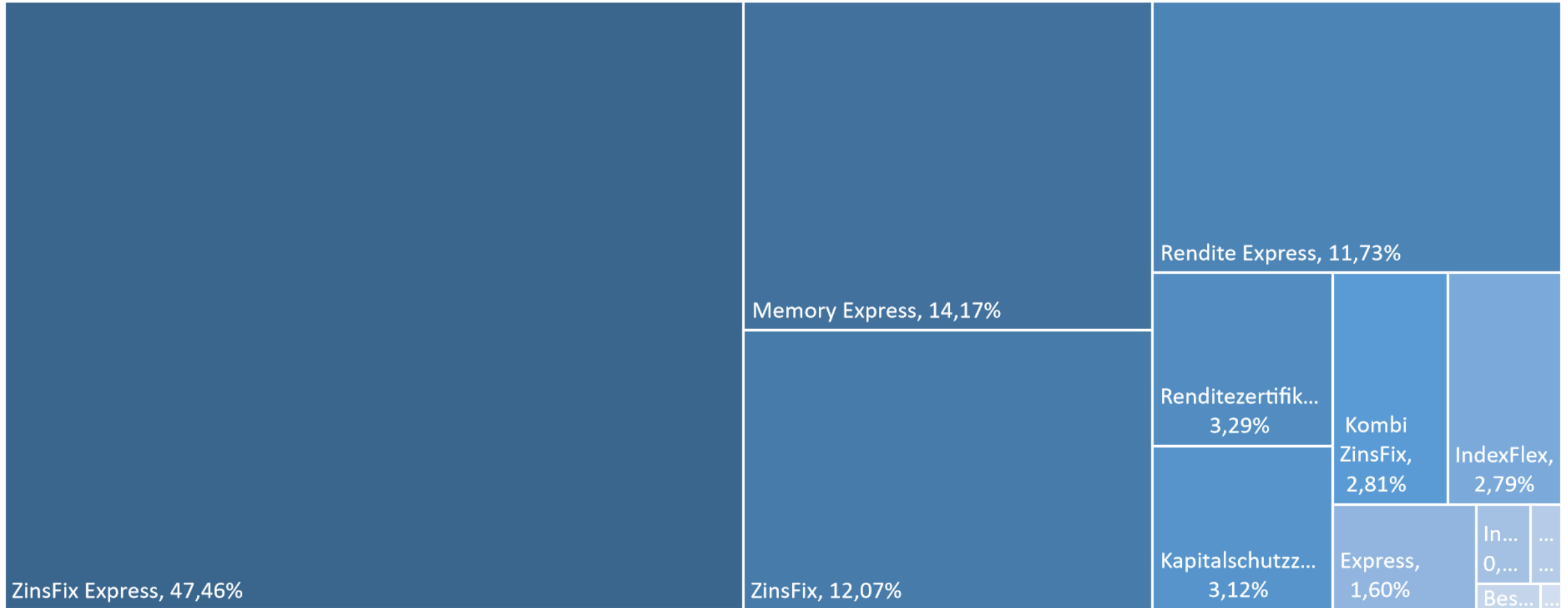
Standardisierte Marktbearbeitung

- ✓ Übernahme des definierten wiederkehrenden Standards „Idee des Monats“ und damit Sicherstellung eines schlanken Vertriebsprozesses ohne monatliche Anpassung

Absatzverteilung nach Produktstruktur in 2024

Alle Basiswerte

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Quelle: DZ BANK (Stand: November 2024)

ZinsFix Flex Express

Innovation trifft Ertragschance

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Neues Produkt: ZinsFix Flex Express

Ab wann: Generalemission ab dem 20.11.2024 und Auflegung neuer PLs ab sofort!



Sortimentserweiterung der ZinsFix-Familie um das Flex-Feature



Profitieren vom Besten aus zwei Welten: „ZinsFix Express“ und „IndexFlex Express“



Leicht verständlich für Berater und Kunde

Fix Zinszahlung zu festen Terminen unabhängig von einer möglichen Barriereunterschreitung

Flex Höhe der Zinszahlung in Abhängigkeit des zugrunde liegenden Basiswerts

ZinsFix Flex Express

Leicht verständlich und attraktiv

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

Feste Zinszahlungen

an jedem Zahlungstermin
(vorbehaltlich einer vorzeitigen
Rückzahlung) unabhängig von
einem möglichen Barrierebruch

Barriere

mit kontinuierlicher Betrachtung
schützt den Basisbetrag von 1.000
€ pro Stück vor leichten bis
mittleren Kursrückgängen



Höhe der Zinszahlung

ist abhängig von der
Wertentwicklung des Basiswerts

Rückzahlungslevel

bieten die Möglichkeit einer
vorzeitigen Rückzahlung

Mögliche Zielkunden

- Kunden, die nach der „Chance auf mehr“ suchen
- ZinsFix Express-Kunden mit positiver Markterwartung
- IndexFlex Express-Kunden, die Zinszahlungen unabhängig von einem möglichen Barrierebruch möchten
- Dividendenjäger, die regelmäßige Auszahlungen schätzen



ZinsFix Express



Flex-Feature

Wie läuft der Produktemissionsprozess ab?

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



- Auswertung anstehender Fälligkeiten
- Vertriebswünsche
- Konditionenanfrage beim Handel

- Entscheidung über finale Produktausstattung und Hedgevolumen
- Produkthanlage über Termsheets im Generator Zeichnungsprodukte (GZP)
- Prüfung der Termsheets durch die Schnittstellen Handel, Listing und Emissionsprozess / Produktregulatorik

- Ggfs. Feinabstimmung der Termsheets aufgrund marktbedingt notwendiger Anpassungen
- Beauftragung der Initialhedges beim Handel

- Finale Freigabe der Termsheets
- Start des manuellen bzw. automatisierten Erstellungsprozesses für die B2B und B2C Unterlagen

Wie kommen wir eigentlich zur Auswahl der Einzelwerte?

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

RS	NH	Kurs- pot.			ZinsFix ST 1,5y		
			Basiswert	Branche	Fälligkeiten 05-2024	Indikation	Anmerkungen / Hedgevolumen
→	✓	-11%	Adidas AG	Konsumgüter		9,03% / 65,00%	
↑	✗	14%	Airbus SE	Industrie / Investitionsgüter		6,61% / 65,00%	
↑	✓	3%	Allianz SE	Versicherungen		4,72% / 65,00%	x
↑	✗	12%	Anheuser-Busch InBev SA/NV	Nahrungsmittel		5,09% / 65,00%	
↑	✓	-3%	ASML Holding NV	Technologie / Halbleiter		10,25% / 65,00%	
↑	✓	3%	AXA SA	Versicherungen		6,36% / 65,00%	
→	✓	-13%	BASF SE	Chemie		7,45% / 65,00%	
↑	✗	65%	Bayer AG	Healthcare / Pharma		8,91% / 65,00%	
↑	✓	9%	BMW AG	Automobile	2,80 Mio. €	6,48% / 65,00%	x
→	✓	-12%	BNP Paribas SA	Banken		8,17% / 65,00%	
↑	✓	4%	Commerzbank AG	Banken		11,84% / 65,00%	x
→	✓	7%	Continental AG	Automobile		10,40% / 65,00%	
↑	✓	21%	Covestro AG	Chemie		11,00% / 65,00%	

Antizipativer Hedgeprozess bei Generalemissionen

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

