

# Vertriebliche Umsetzung

Frankfurt | 13.11.2025 | Michael Winter



## Tagesablauf 13. November 2025

 	<b>10:30 – 11:00 Uhr</b>	<b>Begrüßung und Einführung</b> Klaus Mayer, Michael Winter, Bankenbetreuung Süd
	<b>11:00 – 12:00 Uhr</b>	<b>Zertifikate als Baustein in der Vermögensstruktur</b> Klaus Mayer, Bankenbetreuung Süd
	<b>12:00 – 12:15 Uhr</b>	<b>Kommunikationspause</b>
	<b>12:15 – 13:15 Uhr</b>	<b>Research</b> Sören Hettler, Leiter Anlagestrategie / Privatkunden
	<b>13:15 – 14:15 Uhr</b>	<b>Mittagspause</b>
	<b>14:15 – 15:45 Uhr</b>	<b>Vertriebliche Umsetzung und Erfahrungsaustausch</b> Michael Winter, Bankenbetreuung Süd
	<b>15:45 – 16:15 Uhr</b>	<b>Kommunikationspause</b>
 	<b>16:15 – 17:00 Uhr</b>	<b>Führung durch die DZ BANK</b> Klaus Mayer, Michael Winter, Bankenbetreuung Süd

## Tagesablauf 14. November 2025

	<b>09:00 – 10:00 Uhr</b>	<b>Produktmanagement / Sortimentsmanagement</b> Markus Baier, Sortimentsmanagement
	<b>10:00 – 10:15 Uhr</b>	<b>Kommunikationspause</b>
	<b>10:15 – 11:45 Uhr</b>	<b>Aktuelle Themen aus dem Vertriebsprozessmanagement</b> Martin Hanner, Vertriebsprozessmanagement
	<b>11:45 – 12:30 Uhr</b>	<b>Abschlussrunde und Feedback</b> Klaus Mayer, Michael Winter, Bankenbetreuung Süd
 	<b>12:30 – 13:30 Uhr</b>	<b>Optionales Mittagessen</b> Klaus Mayer, Michael Winter, Bankenbetreuung Süd

**Dresscode: Business Casual**



# Agenda

---

- Berater im Dialog
- Tipps für Euro Beratungspraxis



# Agenda

- Berater im Dialog
- Tipps für Eure Beratungspraxis



# Aus der Praxis – für die Praxis

1 + 1 = 3

1

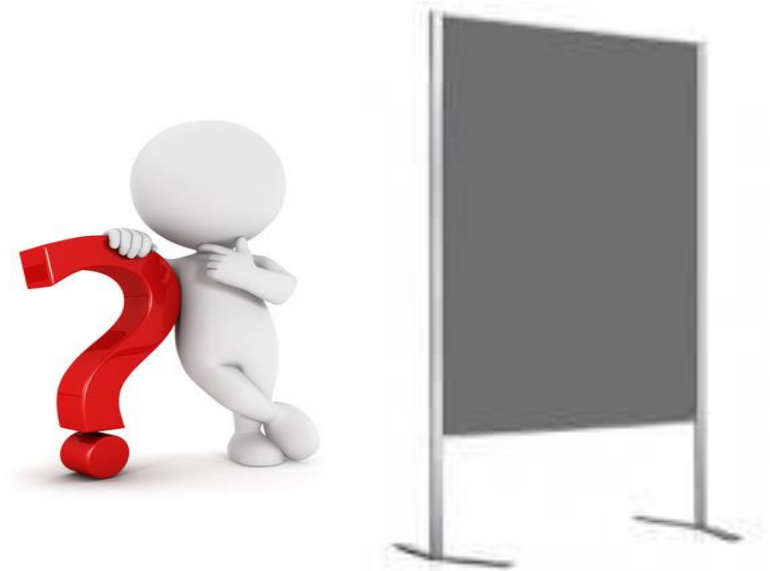
Von welchen **positiven Erlebnissen und Erfolgen** kann ich berichten?  
z.B., Neukundengewinnung; Veredelung, Terminquoten, Beratungsansätze etc.

2

Welche **Erfolgsrezepte** möchte ich gerne teilen?  
z.B. Anspracheideen, Tipps für die Gesprächsführung etc.

3

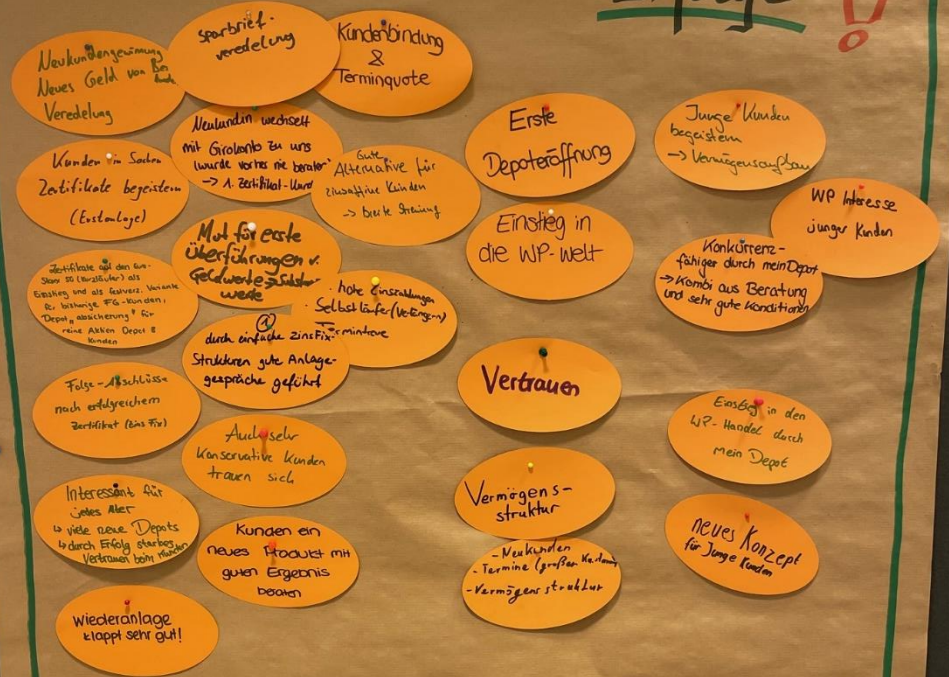
**Was bräuchte ich** von den anderen Teilnehmenden?  
z.B. zu Themen, die bei mir nicht so klappen oder was ich bei meinen Kunden umsetzen will



Bitte erfasse auf den Karten  
Deinen Namen und den Namen  
Deiner Bank. Danke 😊



# Eure positiven Erlebnisse + Erfolge



# Unsere Erfolgsrezepte

einfach  
Ansprechen!

Einstieg über  
versch. Marktphasen  
→ Fonds  
→ Zertifikate

Konzepte in  
den Beratungsgesprächen

Zertifikate  
passen zu  
jedem.

Anhand  
eines Charts  
mal erklären

Mein GIS

Mein GIS

Assistent  
→ Vermögen  
optimieren

mit mehreren Basiswerten  
arbeiten z.B. dt. Unt.:  
Post, BASF, VW sind  
bekannt

Rückblick +  
Prognose von  
ges. Markt

Depotabsicherung

Trauen &  
einfach mal  
probieren!

regelmäßiger  
Austausch

Vertrautheit  
zu den Produkten  
→ regelmäßigen Austausch

einfach halten  
keine Einmalanlage in  
Aktienfonds notwendig  
hoher Zins

einfach  
Ansprechen  
"Kontakte bringen  
Kontakte!"

"Test" zum Einstieg  
ins WP. Gestützt mit  
klaren Zielsetzungen → nach  
positiven Erfahrungen  
Wiederholung

Wie viel Rendite  
hoffen Sie gerne?

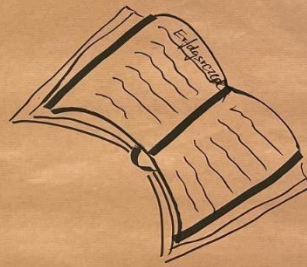
Ansprache Ideen:  
→ Zins Markt  
→ Vermögen optimieren  
→ WPPH im Bankensystem

Erfüllung der  
Zielsetzung

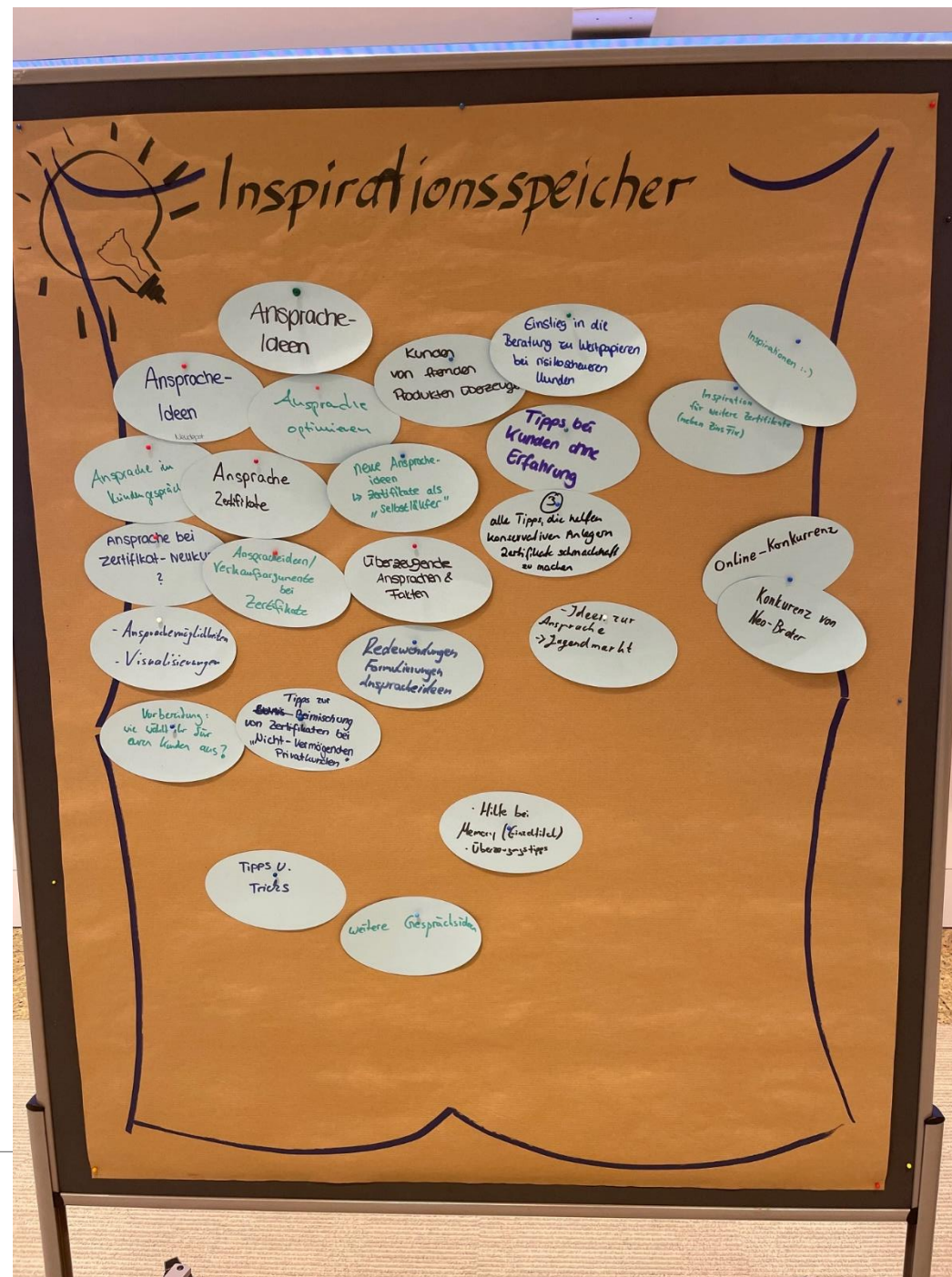
Über Zielsetzung  
& Begrenzen sprechen,  
behalten was man &  
Ergebnisse aufzeigen

auf  
gesamtes Vermögen  
Ansprache ansetzen  
halten

ZINSMARKT-  
Diskussionen









# Agenda

---

- Berater im Dialog

- Tipps für Ihre Beratungspraxis



# Tipp #1: „Wer streut rutscht weniger“





”

Don't put all your  
eggs in one basket

“



# Erfolgreiche Vermögensaufstellung aus Kundensicht

Erträge und Sicherheit in allen Marktphasen



- ✓ Aktiv gemanagte Fonds
- ✓ **Kapitalschutzzertifikate**



- ✓ Immobilienfonds
- ✓ **Festzinsanleihen**



- ✓ **Anlagezertifikate mit Teilschutz**



- ✓ Sparplan  
(Fonds, ETF, Aktien)



# Tipp #2: Laufzeiten- und Fälligkeitsstruktur aufbauen

... auch Margenunterschiede im Auge behalten

# Tipp #3: Neukunden im Fokus & Mehrwerte für Bestandskunden schaffen



... auch Kommunikation Nachverkauf



# Tipp #4: Beratungshilfen & Tools nutzen



# Immer gut informiert



**Fit4Trading –  
Der Podcast**







**QuickCode: DZPKPOD4**

**Digitale Erlebniswelt  
„Meine Anlagezertifikate“**

**QuickCode: DZDEW**



**Social Media – Follow us on**

-  [www.facebook.com/dzbankderivate](https://www.facebook.com/dzbankderivate)
-  [www.youtube.com/meineniteo](https://www.youtube.com/meineniteo)
-  [@dzbank](https://twitter.com/dzbank) / Twitter
-  [www.instagram.com/dzbank\\_wertpapiere](https://www.instagram.com/dzbank_wertpapiere)
-  [www.xing.com/pages/dzbankag](https://www.xing.com/pages/dzbankag)
-  [de.linkedin.com/company/dzbank](https://de.linkedin.com/company/dzbank)

**WebKonferenzen für Berater  
und für Privatkunden**

**QuickCode: DZMIF**



**DZ Research Blog –  
Mehrwert Wissen:**  
[dzresearchblog.dzbank.de](https://dzresearchblog.dzbank.de)

**QuickCode: DZRS111**



**Das Derivateportal  
der DZ BANK**  
[dzbank-derivate.de](https://dzbank-derivate.de)

**QuickCode: DZPORT**



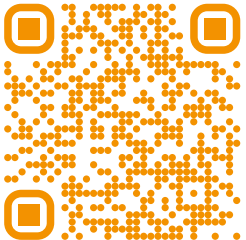


# Unser Instagram Kanal

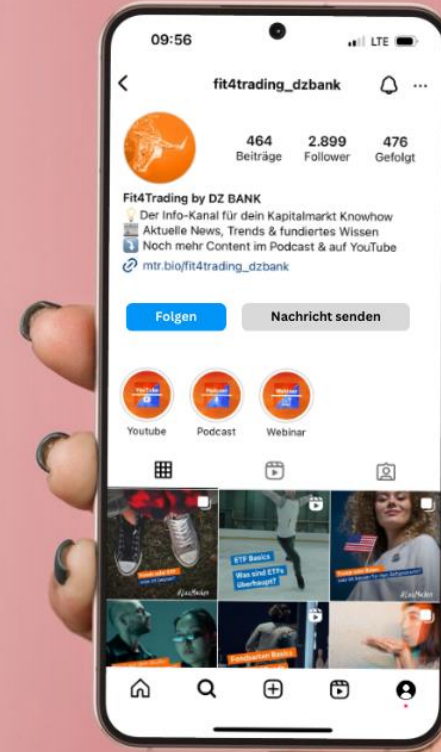
fit4trading\_dzbank



- Grundlagenwissen:  
Börse, Kapitalanlage, Aktien & Co.
- Spannende Kapitalmarkttrends
- Börsenweisheiten, Branchencheck,  
Börsen-Gurus...
- Reel Format: 60 Sekunden  
Finanzbildung



**Aufklären, informieren  
und begeistern.**  
Wir machen den Weg frei.



# Unser Finanzbildungs-Podcast

## Fit4Trading – Der Podcast

- Marktthemen, Trends & aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- Grundlageninfos rund um die Börse
- Analysten und Experten zu Gast
- Neue Folgen alle zwei Wochen
- Hintergrundwissen für Ihre Geldanlage



Spotify



Apple Podcasts



Amazon Music



Deezer





# Fit4Trading – Podcast



Spotify



Apple Podcasts

Instagram



YouTube



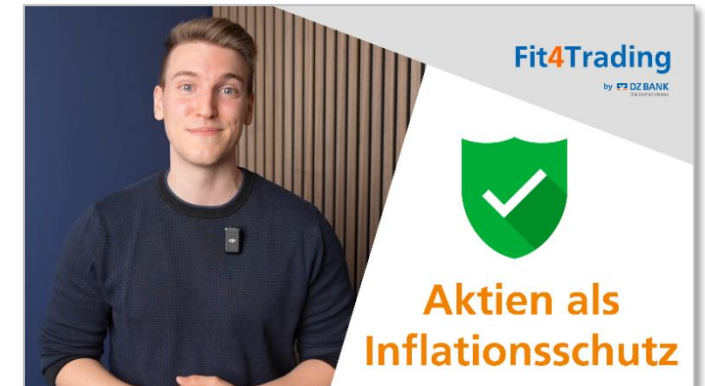
Danke fürs Zuhören!



# YouTube-Videos

„Fit4Trading DZ BANK“

- 26 Videos mit 4 – 10 Minuten Länge
- Grundlagenwissen Börse und Kapitalmarkt
- Snackable Content
- Mit Influencern & Spezialisten

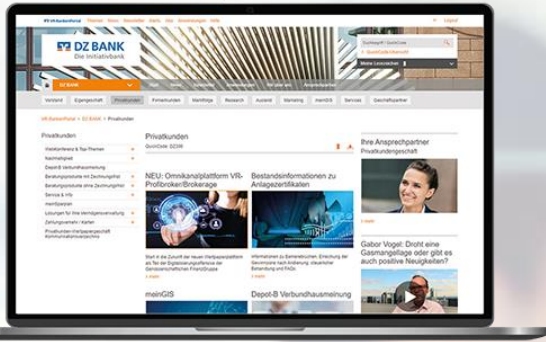


# Tipps & Tricks

## für meinen Wertpapier-Arbeitsplatz

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden

QuickCode: DZ300



WebKonferenzen & Top-Themen

QuickCode: DZMIF

Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM

ETF-Andienung

QuickCode: DZPKETF

Nachhaltigkeit

QuickCode: DZPKNH

Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111

DZ Flipbook

QuickCode: DZFLIP

Digitale Erlebniswelt „Meine Anlagezertifikate“

QuickCode: DZDEW

DZ BANK Kundendialogcenter

QuickCode: DZ92000

Bestandsinformationen zu DZ BANK Anlagezertifikaten

QuickCode: DZBINFO

meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR

DZ BANK Beraterleitfaden

QuickCode: DZBERA

Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM

VR-BankenPortal > DZ BANK > Research  
> DocFinder

QuickCode: DZRS001

> Weitergabefähige Publikationen

QuickCode: DZRSWTR

> Masterliste Aktien

<https://masterliste.dzbank.de/masterliste/masterliste-aktien>

### Mit Lesezeichen Inhalte schneller finden:

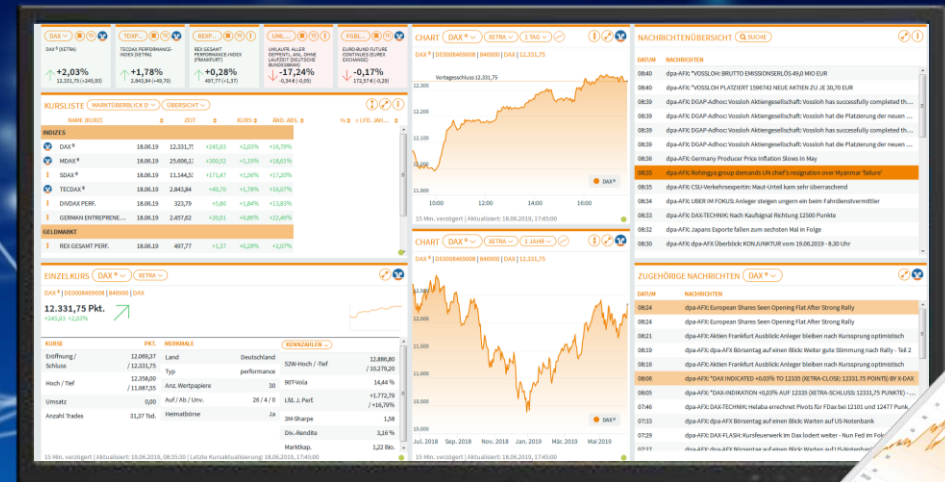
- Im VR-BankenPortal auf der gewünschten Seite unterhalb der Suchleiste auf „Lesezeichen hinzufügen“ klicken
- Abspeichern, fertig!
- Alle gespeicherten Lesezeichen sind dann ab sofort einzeln oder in Ordnern zusammengefasst unterhalb der Suchleiste zu finden



# meinGIS

## Die Hausmeinung für VR-Banken

### Der Arbeitsbereich



Seite 3

meinGIS für VR-Banken - Hausmeinung

**DZ BANK**  
Die Initiativbank



DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK

Alle Produkte anzeigen

PRODUKTE (8) PRODUKT-VERGLEICH

PRODUKTE AUF INDEX ODER KORB (2)

★ Rendite Express 100 SD ST 2 24/28: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)  
DE000DJ67XS3

★ Rendite Express 100 SD ST 2 24/30 auf einen weltweiten Nachhaltigkeitsindex (ETF-Liefermöglichkeit)  
DE000DJ67XG8

PRODUKTE AUF EINZELAKTIEN (6)

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert AXA  
DE000DJ6HST9

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert BMW  
DE000DJ6HSU7

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert E.ON  
DE000DJ6HSV5

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert LVMH  
DE000DJ6HSW3

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert Philips  
DE000DJ6HSX1

★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert Siemens  
DE000DJ6HSY9

RENDITE EXPRESS STEPDOWN ST 24/30: BASISWERT E.ON

DE000DJ6HSV5 | DJ6HSV

NEU ZEICHNUNGSFRIST: 30.11.23 BIS 09.01.24

WEITERE DETAILS

Nachhaltiger Basiswert / Zinschance: 39,00 bzw. 120,00 Euro / Barriere: 60,00% (Stichtag) / RL: 100% - 75% / 1. Periode 18 Monate

STAMMDATEN

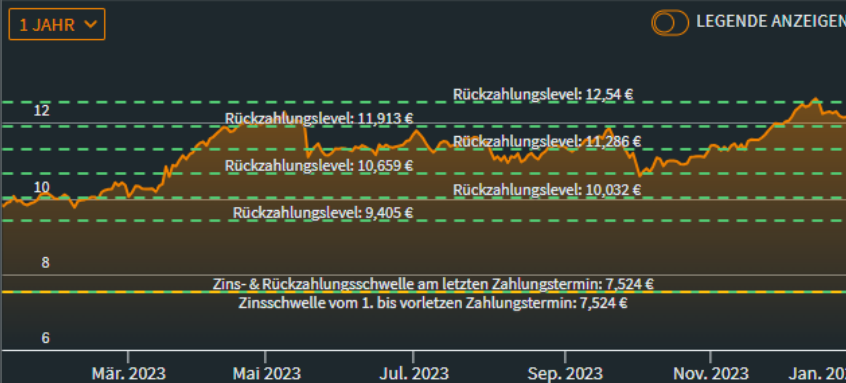
BESCHREIBUNG	WERT
Produktname	Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert E.ON
Produktwährung	EUR
Basisbetrag	1.000,00 EUR
Emissionspreis	1.000,00 EUR zzgl. 1,50% Aufschlag (Gesamt: 1.015,00 EUR)
Kursnotierung	Stücknotiz
Abrechnungsart	Beides
Währungsrisiko	Kein
Mögliche Zinszahlung	39,00 EUR
Zinsschwelle vom 1. bis vorletzen Zahlungstermin	60,00 %
Zahlungstermin	
Barriere	60.00 %

TERMINE

BESCHREIBUNG	WERT
Zeichnungsfrist	30.11.2023 bis 09.01.2024, 14:00 Uhr
Emissionsdatum	09.01.2024
Startdatum	09.01.2024
Valuta	16.01.2024
Erster Handelstag	16.02.2024
Letzter Handelstag	08.07.2030
Rückzahlungstermin	16.07.2030

MÖGLICHE ZAHLUNGS-TERMINE	ZUGEHÖRIGER BEWERTUNGSTAG	RÜCKZAHLUNGS-LEVEL	MÖGLICHER RÜCKZAHLUNGSBETRAG PRO ZERTIFIKAT
16.07.2025	09.07.2025	100,00 %	min. 1.120,00 EUR
16.07.2026	09.07.2026	95,00 %	min. 1.120,00 EUR
16.07.2027	09.07.2027	90,00 %	min. 1.120,00 EUR
16.07.2028	10.07.2028	85,00 %	min. 1.120,00 EUR

CHART



GRAFISCHES AUSZAHLUNGSPROFIL





Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!



## Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50

Startpreis: 4.288,57 Pkt.

Puffer bei Produktauflage: 40,0%

WKN: DJ3JBA ZinsFix Express StepDown ST 8 23/27: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)

Laufzeit: 22.08.2023 bis 23.08.2027

Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen beziehen sich auf durch Sie gezeichnete Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.



Details ausblenden

- ✓ Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 42,35%.
- ✓ Die nächste Zinszahlung von 350,00 € erhalten Sie am 22.08.2024.
- ✓ Der Rückzahlungslevel von 4.288,57 Pkt. ist überschritten.

# DZDEW



# Tipp #5: Dran bleiben!





# DZ BANK WebKonferenzen 2026 für Berater

Termine\* schon jetzt notieren!

Hier klicken  
VR-BankenPortal  
QuickCode: DZMIF



Präsentation im pdf-Format



Videoaufzeichnung



**14:00 Uhr – 14:45 Uhr**

- Donnerstag, 15. Januar 2026
- Donnerstag, 12. Februar 2026
- Donnerstag, 12. März 2026
- Donnerstag, 16. April 2026
- Donnerstag, 7. Mai 2026
- Donnerstag, 11. Juni 2026

- Donnerstag, 9. Juli 2026
- Donnerstag, 13. August 2026
- Donnerstag, 10. September 2026
- Donnerstag, 8. Oktober 2026
- Donnerstag, 12. November 2026
- Donnerstag, 3. Dezember 2026

\*Vorläufige Termine/Änderungen vorbehalten

# Schulungskalender meinGIS

## Regelmäßiges Webinar-Angebot für unterschiedliche Zielgruppen

### Basiswebinar

Für neue meinGIS Anwender und Wiedereinsteiger

**Die nächsten Termine\***  
(jeweils von 09:00 Uhr bis 09:45 Uhr):

- 14. Januar 2026
- 08. April 2026
- 08. Juli 2026
- 14. Oktober 2026



### Spezialwebinar

Für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

**Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende\*:**

- 19. Februar 2026
- 09. September 2026



**Nächste Termine für Experten und Profis\***

- 25. Februar 2026 Datenexport mit DAXL (neue Version)
- 06. Mai 2026 Charts, Kurslisten und aktuelle Neuerungen

Hier klicken  
VR-BankenPortal / QuickCode: DZGIS04



\* Änderungen vorbehalten, \*\* Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VR-Bankenportal veröffentlicht



**Jeder Gipfel beginnt mit dem  
ersten Schritt –  
Erlebtes ab sofort für das  
Wertpapiergeschäft nutzen,  
neue Erfolge gestalten**





# Hinweise und Impressum

## Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und nur für den internen Gebrauch vorgesehen. Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder Kryptowerten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

## Impressum:

Herausgeber: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main,

Vertreten durch den Vorstand: Dr. Cornelius Riese (Vorsitzender), Souâd Benkredda, Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth, Thomas Ullrich

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: [wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)