

Guten Morgen in Frankfurt

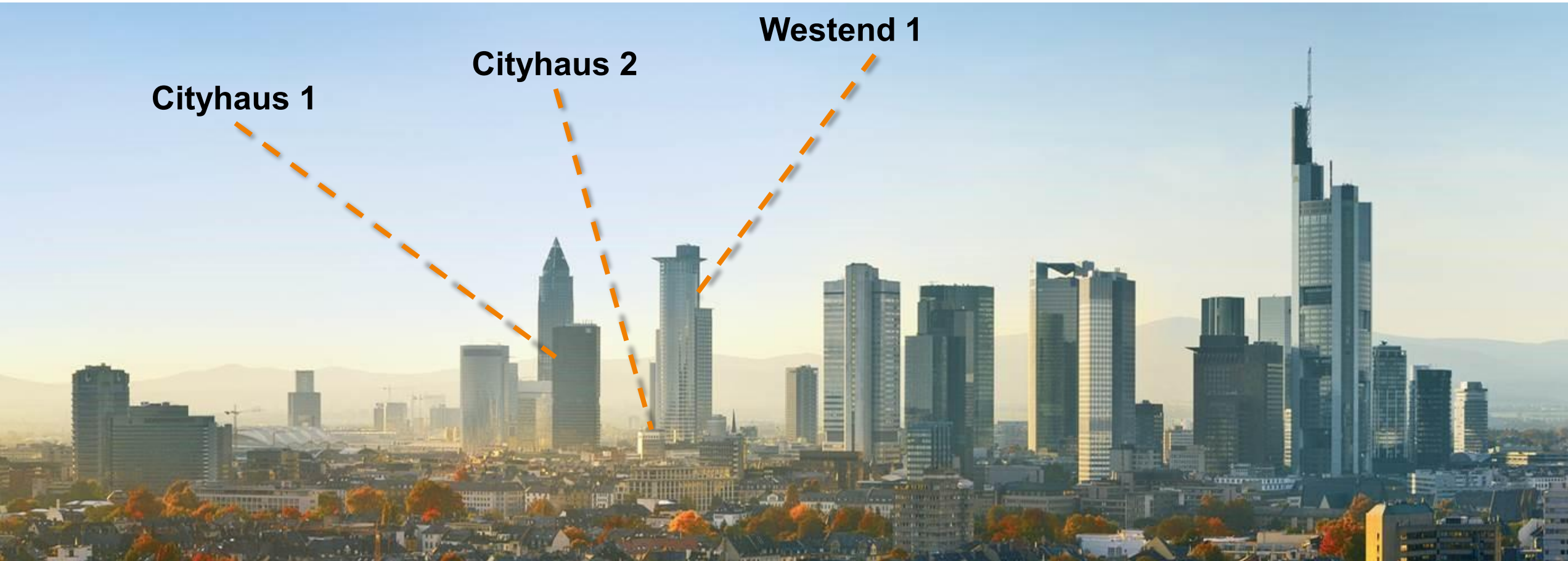


DZ BANK INSIGHT 03. & 04. September 2026

Führungskräfte



Die Zentrale in Frankfurt





Die Mannschaft der Region West

Schön, dass Sie da sind!



TEAM WEST



Die Mannschaft in Ihrem DZ Insight

Schön, dass Sie da sind!



TEAM WEST



Thomas Daniel
Bankenbetreuer



Sebastian Bock
Bankenbetreuer



Hendrik Niehoff
Bankenbetreuer



Ewa Trefon-Simic
Vertriebsprozessmanagerin



#gerneperdu

Multitasking ?



DZ BANK Insight

Das erwartet Euch in den nächsten beiden Tagen

Neue Ideen und Impulse; Praxisberichte

Netzwerken mit Kolleginnen und Kollegen



Tagesablauf 3. September 2026



10:30 – 11:00 Uhr **Begrüßung und Einführung**
Sebastian Bock,
Bankenbetreuung West



11:00 – 12:00 Uhr **Research**
Birgit Henseler,
Anlagestrategie / Privatkunden

12:00 – 12:15 Uhr **Kommunikationspause**

12:15 – 13:15 Uhr **Produktmanagement /
Sortimentsmanagement**
Maximilian Wirsching,
Leiter Sortimentsmanagement



13:15 – 14:00 Uhr **Mittagspause**

14:00 – 15:30 Uhr **Besuch der Handelstische &
Handel Inside**
Sebastian Till,
Aktienstrukturen Emissionen



15:30 – 15:45 Uhr **Kommunikationspause**

15:45 – 17:15 Uhr **Erfahrungsaustausch
zu aktuellen Themen**
Sebastian Bock,
Thomas Daniel,
Hendrik Niehoff,
Bankenbetreuung West



Tagesablauf 4. September 2026



09:00 – 09:45 Uhr **Aktuelle Themen aus dem
Vertriebsprozessmanagement**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement



09:45 – 10:30 Uhr **Führung durch die DZ BANK**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement

10:30 – 11:00 Uhr **Kommunikationspause**

11:00 – 12:00 Uhr **Einblick in die Arbeit
eines Aktienanalysten**
Katharina Schmenger,
Aktien Services & International



12:00 – 12:45 Uhr **Vermarktung B2C
inkl. Impulsmanager**
Yasmine Ezzaki,
Felix Schröder,
Vermarktung B2C



12:45 – 14:30 Uhr **Abschlussrunde &
Mittagessen**
Thomas Daniel,
Bankenbetreuung West



Dresscode: Business Casual

Vorstellung und Erwartungen



Unsere Gäste:

Sabine	Benz	Bensberger Bank eG
Pascal	Schiffer	Bensberger Bank eG
Alexander Derin	Vardar	Volksbank im Bergischen Land eG
Pia	Fried	Volksbank im Bergischen Land eG
Marcus	Börgel	Volksbank im Münsterland eG
Julian	Große-Wächter	Volksbank im Münsterland eG
David	Ebert	Volksbank im Münsterland eG
Thomas	Spölgen	Volksbank im Rheinland eG
Arnd	Kreilkamp	Volksbank in der Hohen Mark eG
Thorsten	Wenker	Volksbank Nottuln eG
Jan	Friedrich	Volksbank Trier Eifel eG
Tobias	Weinandy	Volksbank Trier Eifel eG
Julia	Podlinski	Volksbank Trier Eifel eG
Kevin	Weber	Volksbank Trier Eifel eG
Sonja	Weber-Küsters	VR Bank RheinAhrEifel eG
Carsten	Schmidt	VR Bank RheinAhrEifel eG
Hauke	Klüssendorf	VR-Bank eG Region Aachen





Speeddating in 30 Sekunden

1. Wer bin ich?
2. In welcher Bank arbeite ich als...?
3. Welche persönliche Leidenschaft habe ich?



Mehrwerte schaffen

1. Welche Erwartungen -und Inhaltswünsche habt ihr für unsere 2 Tage



DZ BANK Research
Auf LinkedIn und als Podcast über Apple und Spotify



**Aktuelle
Anlagelösungen
der DZ BANK für
Ihre Kunden**



Kaffeepause



Tagesablauf 3. September 2026



10:30 – 11:00 Uhr **Begrüßung und Einführung**
Sebastian Bock,
Bankenbetreuung West



11:00 – 12:00 Uhr **Research**
Birgit Henseler,
Anlagestrategie / Privatkunden

12:00 – 12:15 Uhr **Kommunikationspause**

12:15 – 13:15 Uhr **Produktmanagement /
Sortimentsmanagement**
Maximilian Wirsching,
Leiter Sortimentsmanagement



13:15 – 14:00 Uhr **Mittagspause**

14:00 – 15:30 Uhr **Besuch der Handelstische &
Handel Inside**
Sebastian Till,
Aktienstrukturen Emissionen



15:30 – 15:45 Uhr **Kommunikationspause**

15:45 – 17:15 Uhr **Erfahrungsaustausch
zu aktuellen Themen**
Sebastian Bock,
Thomas Daniel,
Hendrik Niehoff,
Bankenbetreuung West



Tagesablauf 4. September 2026



09:00 – 09:45 Uhr **Aktuelle Themen aus dem
Vertriebsprozessmanagement**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement



09:45 – 10:30 Uhr **Führung durch die DZ BANK**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement

10:30 – 11:00 Uhr **Kommunikationspause**

11:00 – 12:00 Uhr **Einblick in die Arbeit
eines Aktienanalysten**
Katharina Schmenger,
Aktien Services & International



12:00 – 12:45 Uhr **Vermarktung B2C
inkl. Impulsmanager**
Yasmine Ezzaki,
Felix Schröder,
Vermarktung B2C



12:45 – 14:30 Uhr **Abschlussrunde &
Mittagessen**
Thomas Daniel,
Bankenbetreuung West



Dresscode: Business Casual



Frankfurt

Speisen



Gerösteter Hokkaidokürbis | Babyspinat

Gerösteter Hokkaidokürbis | Babyspinat | Drillinge | Honig-Nuss-Pesto



Ungarische Gulaschsuppe

Gulaschsuppe vom Rind | Paprika | Brötchen



Putenschnitzel | Paprikasauce

Putenschnitzel | Paprikasauce | Pommes frites



Quiche Lorraine ohne Boden

Quiche Lorraine ohne Boden | knackiger Blattsalat

Süßes



Hausgemachter Milchreis

Hausgemachter Milchreis | Sauerkirschen | Zimt | Zucker

Beilagen



Salatbar

Salatbar | Antipasti Preis pro 1 Kg



Pommes frites

Pommes frites



Majoranbohnen

Majoranbohne



Langkornreis

Langkornreis

Dessert



Bananenpudding | Chips

Bananenpudding | Chips



Himbeer-Lassi | Minze

Himbeer-Lassi | Minze



Obstsalat

Obstsalat

A white flag with the DZ BANK logo and the text 'Die Initiativbank' is flying against a clear blue sky. The logo consists of a stylized 'DZ' in blue and orange. The text 'DZ BANK' is in large blue letters, and 'Die Initiativbank' is in smaller black letters below it.

DZ BANK
Die Initiativbank

DZ BANK Insight

Vertriebliche Umsetzung und
Erfahrungsaustausch

A photograph of a person standing on a fallen log in a dense forest, looking up at the tall trees. The scene is lush with green foliage and sunlight filtering through the canopy.

Anzahl der Depotkunden
wächst in Deutschland
dynamisch

Das Thema Aktie boomt
gerade bei jungen Kunden

Steigendes Interesse der
Kunden an pauschalisierten
Preismodellen

Immer mehr Kunden
investieren in Krypto-Werte

Die Kunden investieren
neues Geld verstärkt in ETF

Die Nachfrage nach
strukturierten Anlage-
lösungen wächst weiter

Neue Förderung der
Altersvorsorge mit dem AVD
und der Frühstart-Rente

**Mit der Strategie 1+ die Chancen
der Wachstumstrends nutzen!**

Aktuelle Trends in Zahlen

Anzahl Wertpapierdepots
in Deutschland

37,2 Mio.

+ 8,1%
ggü. Vorjahr

Anzahl Aktienanleger
in Deutschland

14,1 Mio.

+ 16,5%
ggü. Vorjahr

Anteil der Besitzer von
Kryptowährung in Deutschland

25%

Im Jahr 2023
waren es 6%

Absatz Anlagezertifikate
in der Genossenschaftlichen
Finanzgruppe

6,2 Mrd.

+ 26%
ggü. Vorjahr

Bestand
meinDepot Premium

3,2 Mrd.

+ 58%
ggü. Vorjahr

Anteil ETFs am
Neugeschäft Aktien-Publikumsfonds

96 %

Im Jahr 2025
waren es 88%

Quellen:

- 1) Bundesbankstatistik Stichtag 31.12.2025
- 2) Aktionärszahlen des deutschen Aktieninstituts 31.12.2025
- 3) Boerse Stuttgart Digital, European Crypto Compass (2026): Umfrage bei Personen im Alter von 18-70
- 4) eigene Berechnung 30.06.2026
- 5) eigene Berechnung 30.06.2026
- 6) BVI – Pressemitteilung 2025 vom 10.02.2026: Ein starkes Jahr für die Fondsbranche und BVI – Pressemitteilung 2026 vom 19.05.2026: Publikumsfonds mit bestem Jahresstart

Erfolge 2025 & aktuelle Hochrechnung 2026

Bundesweites Ergebnis

Absatz in DZ BANK Anlagezertifikaten

2025: 8.823.000.000 €

2026_{HR}: 9.900.000.000 €

Absatz in DZ BANK Zinsprodukten in Zeichnung

2025: 4.400.000.000 €

2026_{HR}: 3.400.000.000 €

Bestand meinDepot Premium

2025: 2.000.000.000 €

2026_{HR}: 4.200.000.000 €

Neue Depot-B (Netto)

2025: - 8.646

2026_{HR}: 22.935

Quelle: DZ BANK, Stand: 31.07.2026

Eure Beratung macht die Kunden vermögender

(Erwartete) Zinszahlungen aus Anlagezertifikaten und Zinsprodukten in 2026

Gesamt: 874.000.000 €

davon aus

- Anlagezertifikaten: 563 Mio. €
- Zinsprodukten*: 311 Mio. €



Quelle: eigene Berechnung | Stand: 31.07.2026 | Netto-Mehrwertschöpfung an Kunden (Zinszahlungen abzüglich Verluste durch Andienungen und Rückzahlungen mit Verlust)

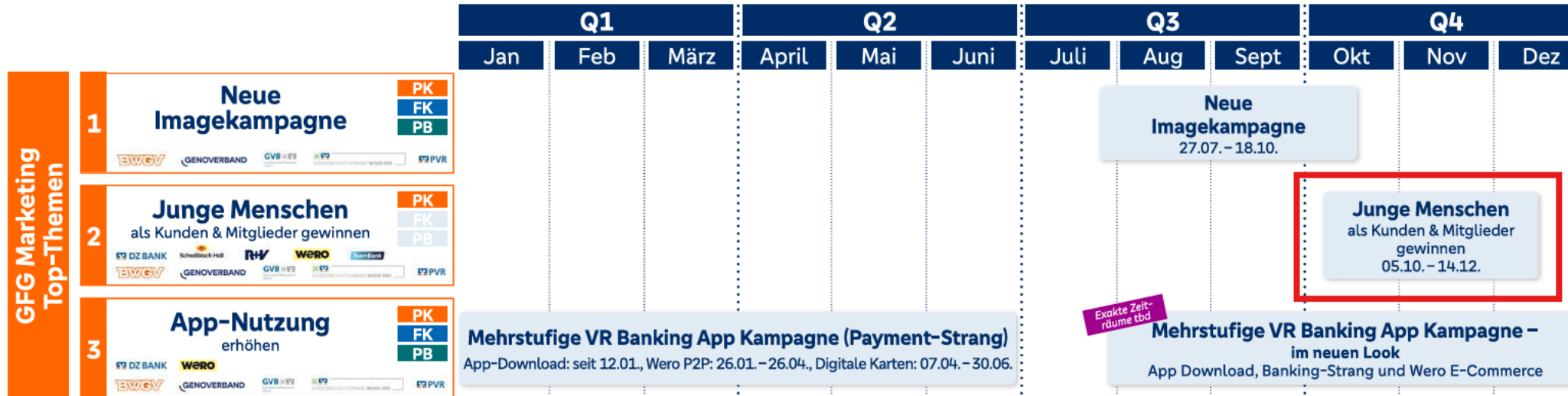
* Zinsprodukte in Zeichnung



Fokus Zukunft: Junge Kunden & Depots

GFG-Marketing Kampagne „Junge Menschen“ im 4. Quartal

Kampagnenzeitraum vom 05.10. bis 14.12.2026



Privatkunden
Firmenkunden
Private Banking

Marketing-Webkonferenz zur GFG-Kampagne

zur Gewinnung junger Menschen im Wertpapiergeschäft

Ein kompakter Überblick für Ihre Vertriebssteuerung

Inhalte der Webkonferenz:

01

Produkt- fokus

beworbene
Wertpapier-
angebote

02

Kampagnen- bausteine

Werbemittel,
Gewinnspiel,
Mediaplanung

03

Fahrplan & Umsetzung

Start, Aufgaben,
Vorbereitung

04

Material & Support

Materialien &
Anlaufstellen



Anmeldung im VR-BankenPortal unter QuickCode DZPKMWK

DZ BANK
Marketing-Webkonferenz

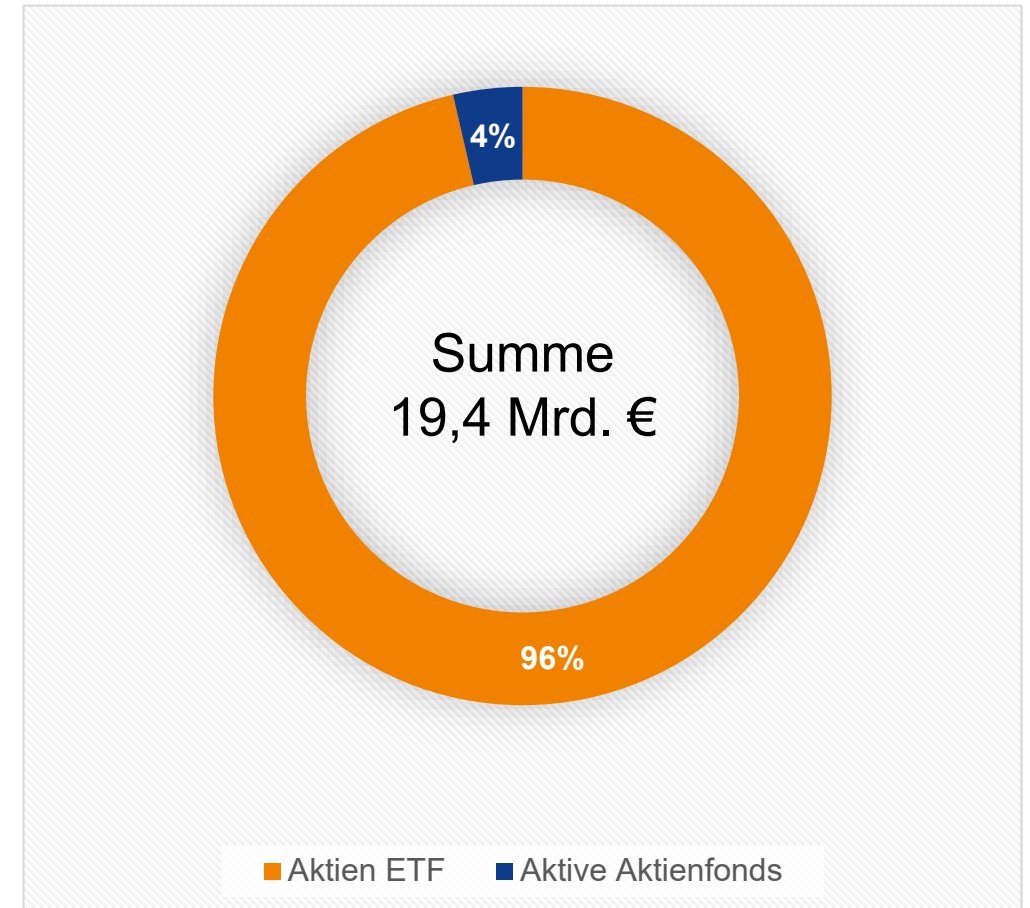
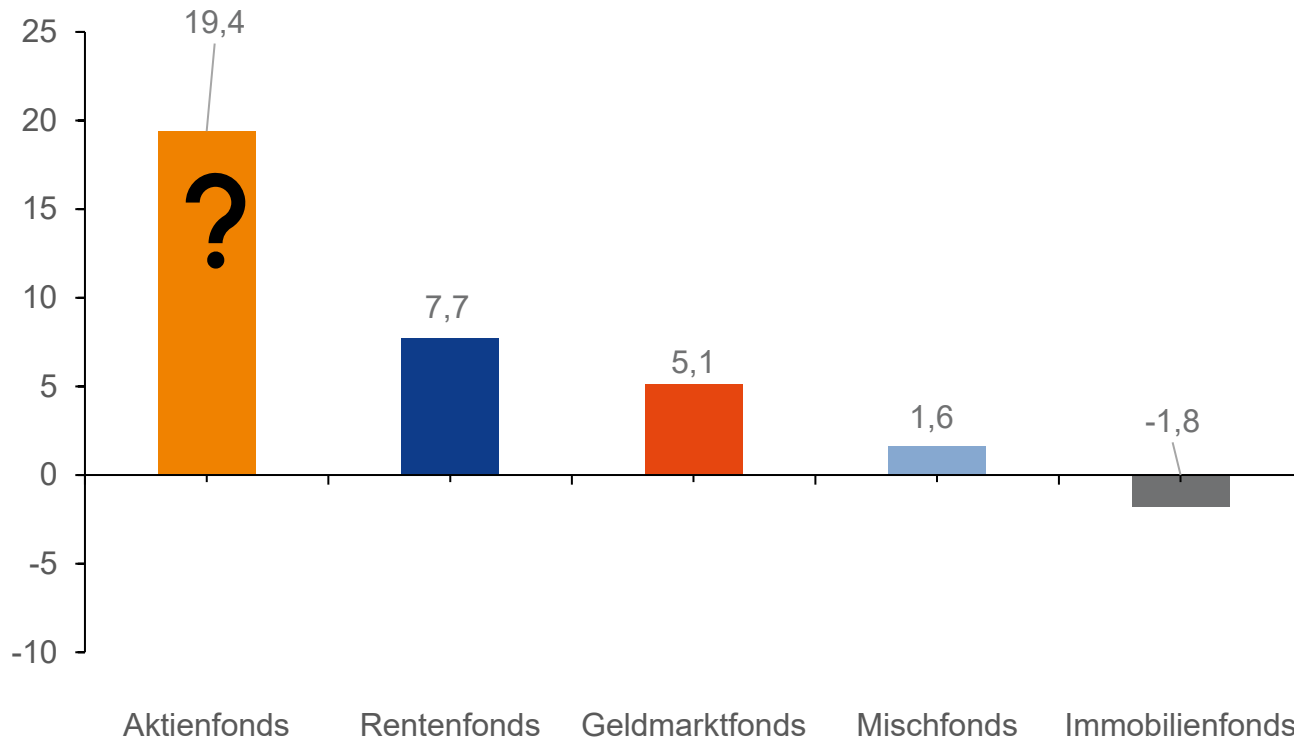
20.08.2026
09:00 Uhr



Beispiele für aktuelle Treiber in der Finanzbranche

Entwicklung Offener Publikumsfonds im ersten Quartal 2026 in Deutschland

Netto-Absatz offene Publikumsfonds im
1. Quartal 2026 (in Mrd. €)



Quelle: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Pressemitteilung „Publikumsfonds mit bestem Jahresstart“ vom 19.05.2026

Mit Sparplänen im meinDepot Premium Depotvolumen ausbauen

Hebel für Ihre Wertpapier-Erträge

Monetarisieren Sie
meinSparplan durch
**kontinuierlichen
Bestandsaufbau** im
meinDepot Premium

Union Investment
108 Fonds

ETFs
> 1.600 Fonds
davon 70 für die Beratung

Drittfonds (attrax)
58 Fonds

Aktien
> 700 Aktien
davon 249 für die Beratung



NEU

**Sparplan-Upgrade für
meinDepot Premium**

95

besonders nachgefragte und
gecoverte **Drittfonds (attrax)** –
für eine noch breitere, qualitativ
hochwertige Auswahl für Ihre
Kundschaft
(davon bereits 25 links enthalten)

*Aktualisierung der Liste erfolgt im
VR-BankenPortal unter Quick-Code:
DZSPAR*

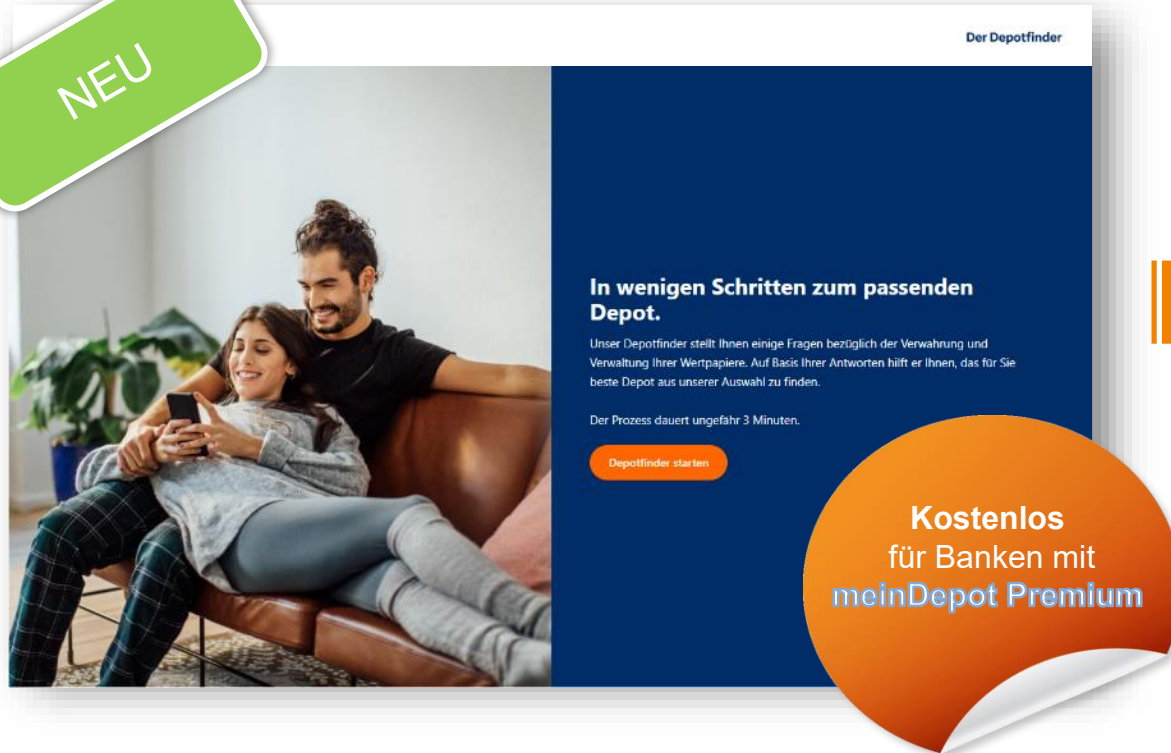
Quelle: DZ BANK, Stand 20.07.2026

Der Depotfinder – Ihr individueller Kundenkompass

Unterstützung für Sie und Ihre Kunden

Der DepotFinder unterstützt Sie und Ihre Kunden dabei, das passende Depot zu finden!

NEU



Die Bedürfnisse und Anforderungen an ein Depot sind unterschiedlich - dem trägt der Depotfinder Rechnung!

- individuelle Depotempfehlung
- Unterstützung bei Depotwechsel und Depoteröffnung
- in wenigen Schritten zum Ergebnis
- Web-basiert und individualisierbar
- Einbindung auf Website möglich
- Einsatz im Kundengespräch erleichtert die Depotauswahl



Verbundeigene DZ BANK ETFs als Lieferinstrument

Weiterentwicklung bei Anlagezertifikaten auf Indizes im Verbund

Verbundeigene DZ BANK ETFs als Lieferinstrument

NEU

Basiswerte



EURO STOXX 50 Index



S&P 500 Index



MSCI World 4.5% Decrement Index



Referenzwertpapiere

DZ BANK EURO STOXX 50 UCITS ETF

ISIN: IE000LOAUP03

DZ BANK S&P 500 UCITS ETF

ISIN: IE000DN1DKF8

NEU: DZ BANK MSCI World UCITS ETF

ISIN: IE000B5MAME7

Neu ab Juli 2026

Emissionen auf den MSCI World 4.5% Decrement Index werden zukünftig mit **effektiver Lieferung** über den **DZ BANK MSCI World UCITS ETF** ausgestattet.

DZ BANK ETFs

Top 3 News auf einen Blick



TER-Senkung

DZ BANK MSCI World UCITS ETF
DZ BANK EURO STOXX 50 UCITS ETF
jetzt mit **0,15 % TER** p.a.



Noch in
Arbeit!

PIF je ETF

Für jeden DZ BANK ETF wird
eine **Produktinformation**
zur Verfügung stehen.



UDK-Verwahrbarkeit

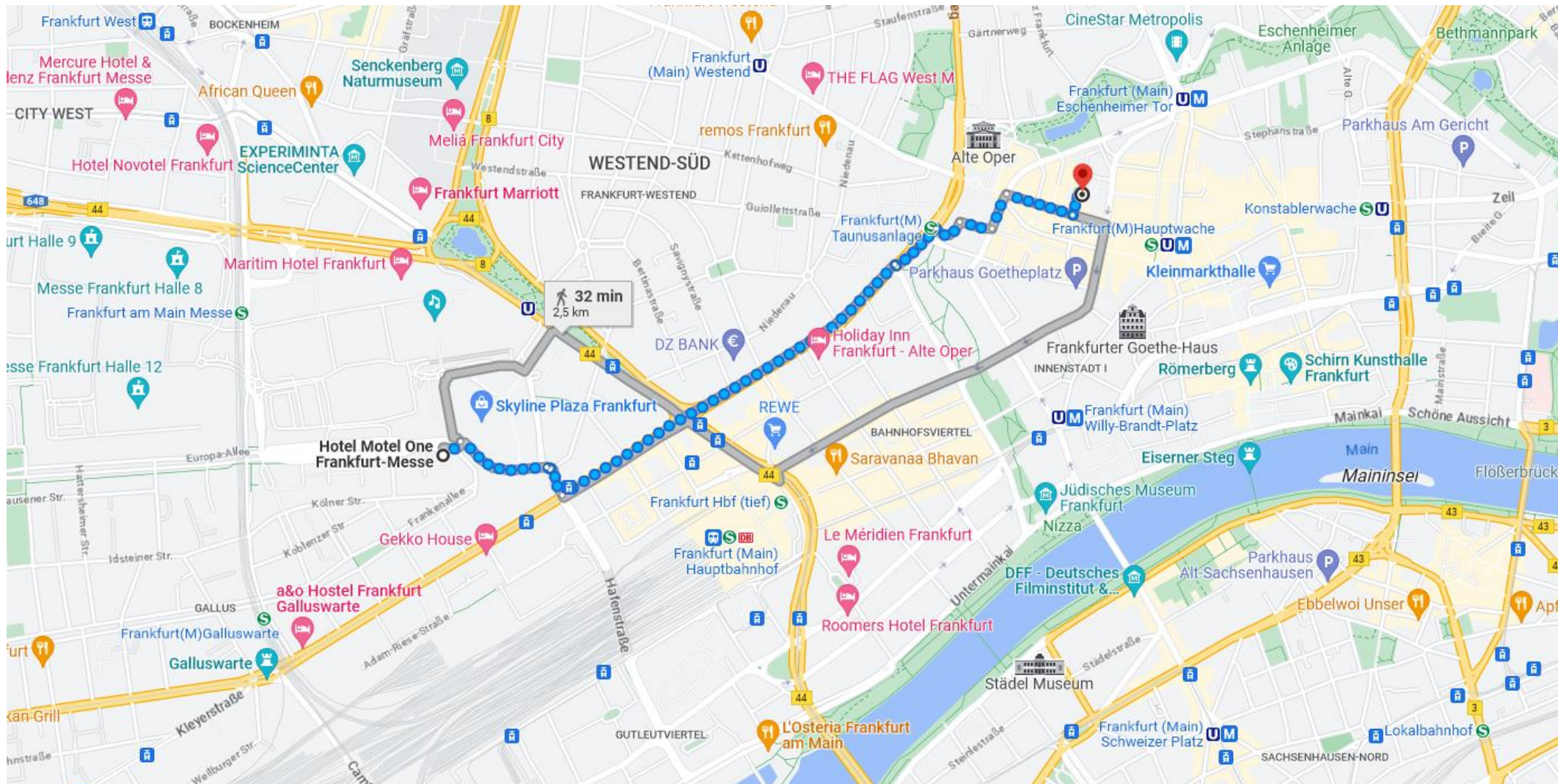
DZ BANK ETFs auch
im **UnionDepot Komfort**
verwahrbar



**Freiwillige
Abendveranstaltung
ab 19:00 Uhr**

Gemeinsamer Tagesausklang
Ristorante Gentorellis
Meisengasse 12,
60313 Frankfurt am Main

Dresscode: Freizeitkleidung



Sebastian:
0160/6290914

Thomas
0151/15957998

Hendrik
0151/17094482

Zieladresse:
Gentorellis
Meisengasse
12

Guten Morgen in Frankfurt



Tagesablauf 3. September 2026



10:30 – 11:00 Uhr **Begrüßung und Einführung**
Sebastian Bock,
Bankenbetreuung West



11:00 – 12:00 Uhr **Research**
Birgit Henseler,
Anlagestrategie / Privatkunden

12:00 – 12:15 Uhr **Kommunikationspause**

12:15 – 13:15 Uhr **Produktmanagement /
Sortimentsmanagement**
Maximilian Wirsching,
Leiter Sortimentsmanagement



13:15 – 14:00 Uhr **Mittagspause**

14:00 – 15:30 Uhr **Besuch der Handelstische &
Handel Inside**
Sebastian Till,
Aktienstrukturen Emissionen



15:30 – 15:45 Uhr **Kommunikationspause**

15:45 – 17:15 Uhr **Erfahrungsaustausch
zu aktuellen Themen**
Sebastian Bock,
Thomas Daniel,
Hendrik Niehoff,
Bankenbetreuung West



Tagesablauf 4. September 2026



09:00 – 09:45 Uhr **Aktuelle Themen aus dem
Vertriebsprozessmanagement**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement



09:45 – 10:30 Uhr **Führung durch die DZ BANK**
Ewa Trefon-Simic,
Vertriebsprozessmanagement

10:30 – 11:00 Uhr **Kommunikationspause**

11:00 – 12:00 Uhr **Einblick in die Arbeit
eines Aktienanalysten**
Katharina Schmenger,
Aktien Services & International



12:00 – 12:45 Uhr **Vermarktung B2C
inkl. Impulsmanager**
Yasmine Ezzaki,
Felix Schröder,
Vermarktung B2C



12:45 – 14:30 Uhr **Abschlussrunde &
Mittagessen**
Thomas Daniel,
Bankenbetreuung West



Dresscode: Business Casual



Ich packe
meinen Koffer
und nehme
mit...



Frankfurt

Dessert



Naturjoghurt mit frischem Obst
Naturjoghurt mit frischem Obst



Brownie-Cheesecake
Brownie-Cheesecake



Obstsalat
Obstsalat

Speisen



Schollenfilet "Finkenwerder Art"
Schollenfilet "Finkenwerder Art" | Speck | Zwiebeln | Bratkartoffeln



Trio Arabica | Falafel | Hummus
Trio Arabica | Falafel | Hummus | Baba Ganoush | Sesamjoghurt | Petersilie | Brot



Köfte vom Rind | Paprikasauce
Köfte vom Rind | Paprikasauce | gebratener Reis



Linsengemüse | Spätzle
Linsengemüse | Spätzle | Petersilie | Schmand



Pizza "Salame" | Geflügelsalami
Pizza "Salame" | Geflügelsalami | Champignons | Spitzpaprika | Käse

Beilagen



Salatbar
Salatbar | Antipasti Preis pro 1 Kg



Pommes frites
Pommes frites



Marktgemüse
Marktgemüse



**Wo auch immer Deine Reise Dich
hinführt, komm gut an!**

Danke für Deine Teilnahme!