

# Vertriebliche Umsetzung

Frankfurt | 18.07.2024 | Stefanie Henfling

## Tagesablauf 18. Juli 2024



**10:30 – 11:00 Uhr** **Begrüßung und Einführung**  
Stefanie Henfling,  
Markus Mayer,  
Bankenbetreuung Bayern



**11:00 – 12:00 Uhr** **Zertifikate als Baustein in der Vermögensstruktur**  
Stefanie Henfling,  
Markus Mayer,  
Bankenbetreuung Bayern



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

**12:15 – 13:15 Uhr** **Research**  
Thomas Kulp,  
Anlagestrategie/Privatkunden

**13:15 – 14:15 Uhr** **Mittagspause**



**14:15 – 15:45 Uhr** **Bankenbetreuung**  
Stefanie Henfling,  
Markus Mayer,  
Bankenbetreuung Bayern

**15:45 – 16:15 Uhr** **Kommunikationspause**



**16:15 – 17:00 Uhr** **Führung durch die DZ BANK**  
Stefanie Henfling,  
Markus Mayer,  
Bankenbetreuung Bayern

## Tagesablauf 19. Juli 2024



**09:00 – 10:00 Uhr** **Produktmanagement / Sortimentsmanagement**  
Markus Baier,  
Sortimentsmanagement



**10:00 – 10:15 Uhr** **Kommunikationspause**

**10:15 – 11:45 Uhr** **Junge Kunden – Wachstum der Zukunft**  
Philipp Gerbig,  
Vertriebsprozessmanagement



**11:45 – 12:30 Uhr** **Abschlussrunde und Feedback** Stefanie Henfling, Markus Mayer, Bankenbetreuung Bayern



**12:30 – 13:30 Uhr** **Optionales Mittagessen**  
Stefanie Henfling,  
Markus Mayer,  
Bankenbetreuung Bayern

**Dresscode: Business Casual**

# Agenda

---

- Berater im Dialog
- Tipps für Ihre Beratungspraxis



# Agenda

- Berater im Dialog
- Tipps für Ihre Beratungspraxis



## Aus der Praxis – für die Praxis

1 + 1 = 3

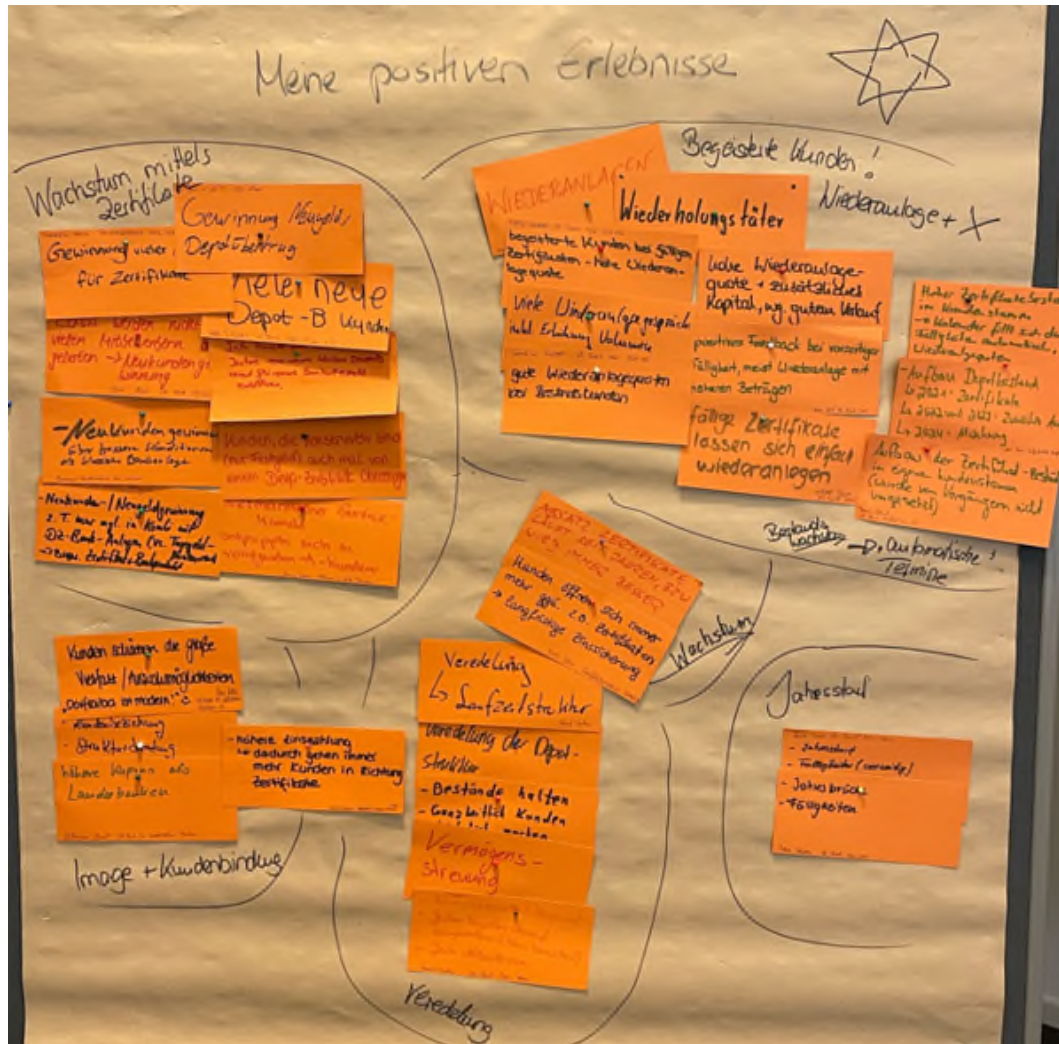
**1** Von welchen **positiven Erlebnissen und Erfolgen** kann ich berichten?  
z.B., Neukundengewinnung; Veredelung, Terminquoten,  
Beratungsansätze etc.

**2** Welche **Erfolgsrezepte** möchten Sie gerne teilen?  
z.B. Anspracheideen, Tipps für die Gesprächsführung etc.

**3** **Was bräuchten Sie** von den anderen Teilnehmenden?  
z.B. zu Themen, die bei Ihnen nicht so klappen oder was  
Sie bei Ihren Kunden umsetzen wollen



Bitte erfassen Sie auf den Karten  
Ihren Namen und den Namen Ihrer  
Bank. Danke 😊



# Tipps gewünscht! ☺

## Produktwissen & Ideen

Tipps für weitere Zertifikate / für Anlagensammler (nicht nur für die Fondstypen)

Ideen für neue Ideen - z.B. statt Aktien!

Tipps für kurzlaufende Zertifikate (1% Z)

→ Anlagemöglichkeiten

**Stichtag**

vielleicht permanent Betrachtung

Gründung / Frühphase / spezieller Beistand

Realität, Memory ...

- noch mehr Sicherheit beim Thema Zertifikate

Früherer Austausch auf Kunden-Darstellung

... Austausch

Preisvergleich

Austausch

Erfahrungswert der Anleger

Fit werden  
→ fit bleiben

## Argumentation, Verkauf

- Bessere Argumente gegenüber den Kunden

- Erfahrungsaustausch wie macht man das Kunden die Fundamentals klar

Mehr Beratung wecken WP-Geschäft

- noch mehr Sicherheit

- Tipps wie aufbauen Kundenansprache

- Tipps für eine mögliche Erklärung beim Kunden

- Erfahrungsaustausch mit zu Ansprache

andere Finanzsachen, um individueller auf Kunden eingehen zu können

Einwandbehandlung  
Wie geht ihr auf die Kosten ein?

**KOSTEN "POSITIV" VERKAUFEN**

Kunden mit schlechten Erfahrungen wieder von Zertifikaten überzeugen

**Tipps zur Überzeugung skeptischer Kunden**

### Schwierige Kunden

"zur Kauf"

- Ein klarer Austausch, wie es wo läuft

- Menge Passiv / Festgeld

Gespäthe

Zinselusionen als Chance

## Neukundengewinnung

- Aktivkunden gewinnen auch in aktiver Phase

Tipps zum gewinnen neuer Geschäftskunden

- neue Kunden

Tipps, wie sagt NICHT-Zertifikatekunden in die Zertifikatephase einfließen kann

Mein Depot & Vermittlung

- Junge Kunden gewinnen

viel mehr junge Kunden gewinnen -

### Junge Kunden

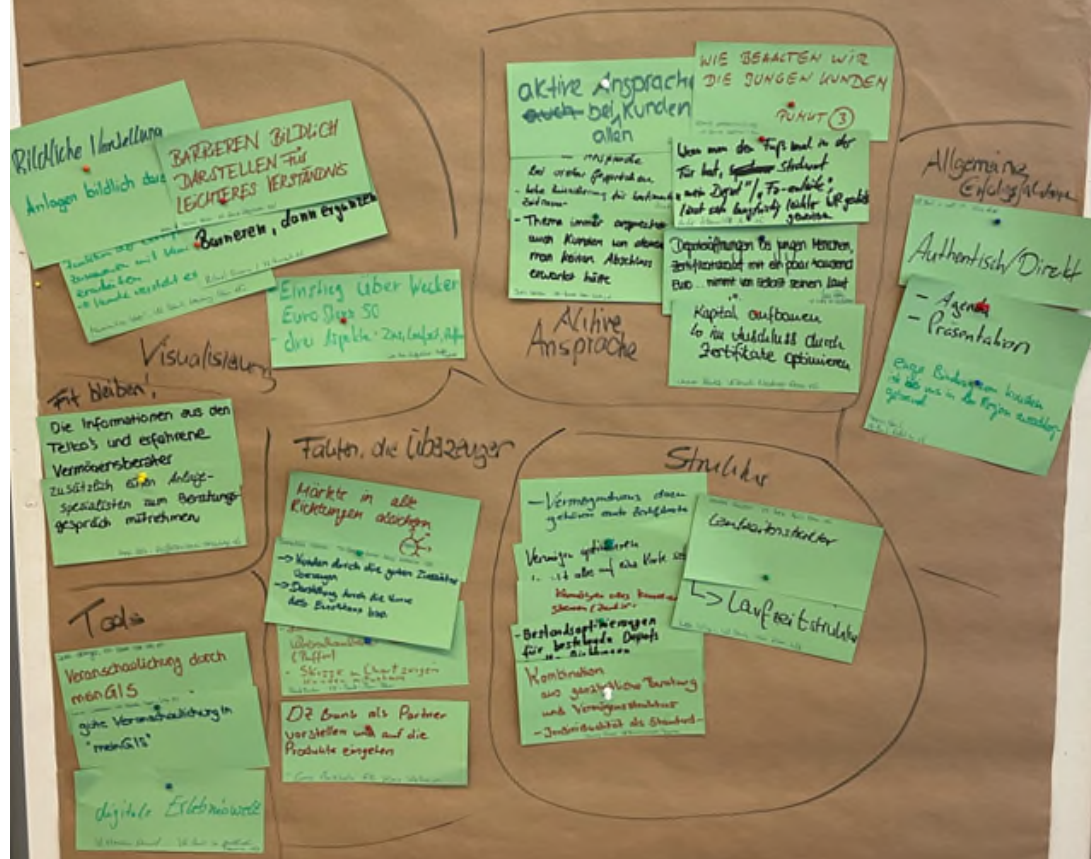
### Beachtung!

AUTHENTISCH UND ERGLICH SEIN ...

CHANCE DAS SEIT 20 JAH PUNKT 2

Anderer Überzeugende Kommunikation

# Meine Erfolgsrezepte





# 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

  
stark steigend

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

  
Sicherheit

- ✓ Immobilienfonds
- ✓ **Festzinsanleihen**

  
seitwärts  
leicht abwärts

- ✓ **Anlagezertifikate**

  
starke  
Schwankungen

- ✓ Sparplan  
(Fonds, ETF, Aktien)

# Der „Erfolgsgarant“ für Ihr Vermögen

## Ihre Vorteile im Überblick

Mit Ihrem Erfolgsgarant ist Ihr Vermögen für alle Situationen strategisch bestens aufgestellt. Hier für Sie die Vorteile der Kombination zusammengefasst:

1. *„Die breit gestreute Aufteilung gibt Ihrem Vermögen **Stabilität!** Dies gibt Ihnen die **Sicherheit**, auch unruhige Marktphasen entspannt durchzustehen.“*
2. *„Mit der cleveren Kombination profitieren Sie von verschiedenen Ertragstöpfen! Hierzu zählen feste Zinsen, Mieteinnahmen und Kurschancen. Das bedeutet für Sie, dass Sie alle Chancen nutzen und so Ihr Vermögen erfolgreich machen.“*
3. *„Mit den verschiedenen Anlagen haben Sie stets die Möglichkeit auf Ihr Vermögen zuzugreifen! Durch Fälligkeiten und Verfügungsmöglichkeiten sind Sie immer **flexibel**, sollte Ihr Notgroschen nicht ausreichen.“*



**Kurz gesagt: Sicherheit, Ertrag und Flexibilität für Sie und Ihre Kapitalanlage!**

## Erfolgreiche Vermögensaufstellung aus Kundensicht

### Vorteile des Gesamtkonzeptes aus Bank-, Berater- und Kundensicht

- Attraktive Ertragschancen für Ihre Kunden in jeder Marktphase
- Mindestens ein bzw. 2 Assets „funktionieren“ immer
- Breite Streuung, hohe Stabilität
- Große Ausgewogenheit, kein „Klumpen“-Risiko
- Unterschiedliche Ertragsquelle für den Kunden (Zinsen, Kursgewinne, Mieten)
- Berater hat immer einen (positiven) Gesprächsansatz
- Kompetente Beratung durch Berater
- Konzeptverkauf statt Produktverkauf

# Tipp #2: Laufzeiten- und Fälligkeitsstruktur aufbauen



... auch Margenunterschiede im Auge behalten



**7.260.725.474 €**

Fälligkeiten in DZ BANK Anlagezertifikaten 2024

**6.276.246.000 €**

Fälligkeiten in Zinsprodukten 2024

Quelle: DZ BANK, Stand: März 2024





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

... auch Kommunikation Nachverkauf

z.B. mit der „Idee des Monats“

Interesse? Dann hören Sie doch mal rein



The screenshot shows a Spotify podcast player interface. At the top left is the 'DZ BANK Podcast' logo. The main title is 'DZ Research Podcast' with 'DZ Research' below it. A 'Folgen' (Follow) button is visible. The featured episode is titled '"IPTV" auf dem Vormarsch: Zeitenwende am deutschen TV-Markt' and is from 'DZ Research Podcast'. It was released on '4. Juli' and has a duration of '13 Min. 38 Sek.'. Below the episode title is a play button and a plus sign. The 'Beschreibung der Folge' (Episode Description) section begins with: 'Am deutschen Fernsehmarkt findet aktuell eine Zeitenwende statt. Das klassische lineare Fernsehen konkurriert zunehmend mit Streaming-Anbietern, und es verändern sich insbesondere die Marktanteile bei den Zugangstechnologien: Während Kabel-, Sat- und digitaler Antennenempfang sinken, nimmt der Zugang über das Internet – das ... Mehr anzeigen'.



–Quelle: Spotify, DZ BANK

–Seite  
27

–Nur zur internen Verwendung / Keine Beratungsunterlage

–© DZ BANK / Stand: Juli 2024

# DZ BANK Privatkunden Webkonferenz

## Termine 2024

Das top Angebot für Ihre interessierten Beratungskunden – alle zwei Monate kostenlos als Livestream.

### Die nächsten Termine\* (jeweils um 18 Uhr):

- Donnerstag, 12. September 2024
- Donnerstag, 14. November 2024

\* Änderungen vorbehalten



# Tipp #4: Beratungshilfen & Tools nutzen



# Immer gut informiert



**Fit4Trading –  
Der Podcast**

**QuickCode: DZPKOD4**



**Digitale Erlebniswelt  
„Meine Anlagezertifikate“**

**QuickCode: DZDEW**



**Social Media – Follow us on**

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

**WebKonferenzen für Berater  
und für Privatkunden**

**QuickCode: DZMIF**



**DZ Research Blog –  
Mehrwert Wissen:**

[dzresearchblog.dzbank.de](http://dzresearchblog.dzbank.de)

**QuickCode: DZRS111**

**Das Derivateportal  
der DZ BANK**

[dzbank-derivate.de](http://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.



## YouTube-Videos

„Fit4Trading DZ BANK“

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



# 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

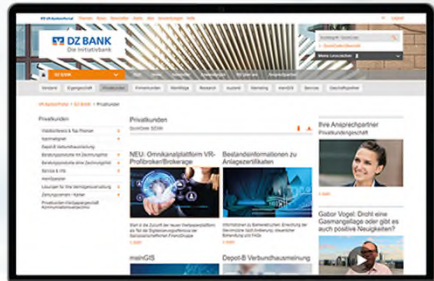


Danke fürs Zuhören!

# Tipps & Tricks für meinen Wertpapier-Arbeitsplatz

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden

QuickCode: DZ300



Nachhaltigkeit

QuickCode: DZPKNH

Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111

DZ Flipbook

QuickCode: DZFLIP

Digitale Erlebniswelt „Meine Anlagezertifikate“

QuickCode: DZDEW

DZ BANK Kundendialogcenter

QuickCode: DZ92000

WebKonferenzen & Top-Themen

QuickCode: DZMIF

Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM

ETF-Andienung

QuickCode: DZPKETF

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**

Bank und Segment des Anwenders

Produkte der Hausmeinung nach Produktgruppen

Produktvergleich

Weitere Details des Produktes von meinGIS in einem neuen Reiter

Produktinformationen zum ausgewählten Produkt

**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)
  - ★ Rendite Express 100 SD ST 2 24/30 auf einen weltweiten Nachhaltigkeitsindex (ETF-Liefermöglichkeit)
- ▼ PRODUKTE AUF EINZELAKTIEN (6)
- ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert AXA
  - ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert BMW
  - ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert E.ON
  - ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert LVMH
  - ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert Philips
  - ★ Rendite Express StepDown ST 24/30: Basiswert Siemens

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

DE000J6HHSV5 | 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

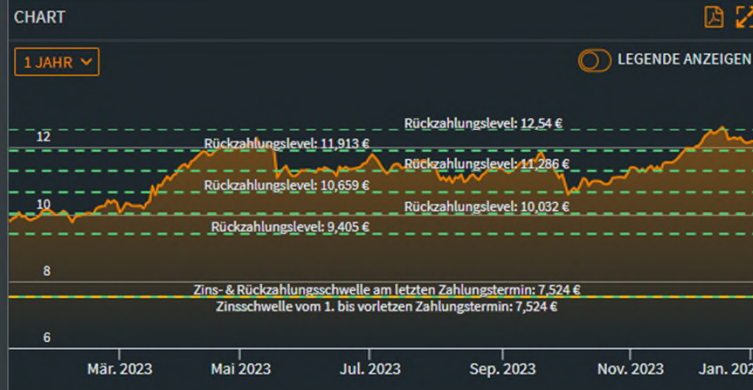
STAMMDATEN

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 vorletzten Zahlungstermin	60,00 %
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



# Meine Anlagezertifikate

 **Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!**






 Zinszahlung p. Periode <b>350,00 €</b> 	 Abstand zur Barriere <b>42,35%</b> 
 Anlagesumme <b>10.000 €</b> 	 Anstehende Auszahlung <b>22.08.2024</b> 

## 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.



# Tipp #5: Dran bleiben!



# Mehr aktuelle Infos & Impulse – kompakt in 45 Minuten

## Die Berater-WebKonferenzen der DZ BANK



QuickCode DZMIF

Detailliertes Handout & Podcast

- Donnerstag, 8. August 2024
- Donnerstag, 12. September 2024
- Donnerstag, 10. Oktober 2024
- Donnerstag, 14. November 2024
- Donnerstag, 5. Dezember 2024



Jetzt vormerken:  
Nächste WebKonferenz am

**8. August 2024**

Alexander Wiss & Michael Kopmann



**+++ WebKonferenz für Privatkunden am 11. Juli 2024 um 18 Uhr +++**





**Jetzt die Segel setzen  
und den Wind nutzen!**

# 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)