

Guten Morgen in Frankfurt

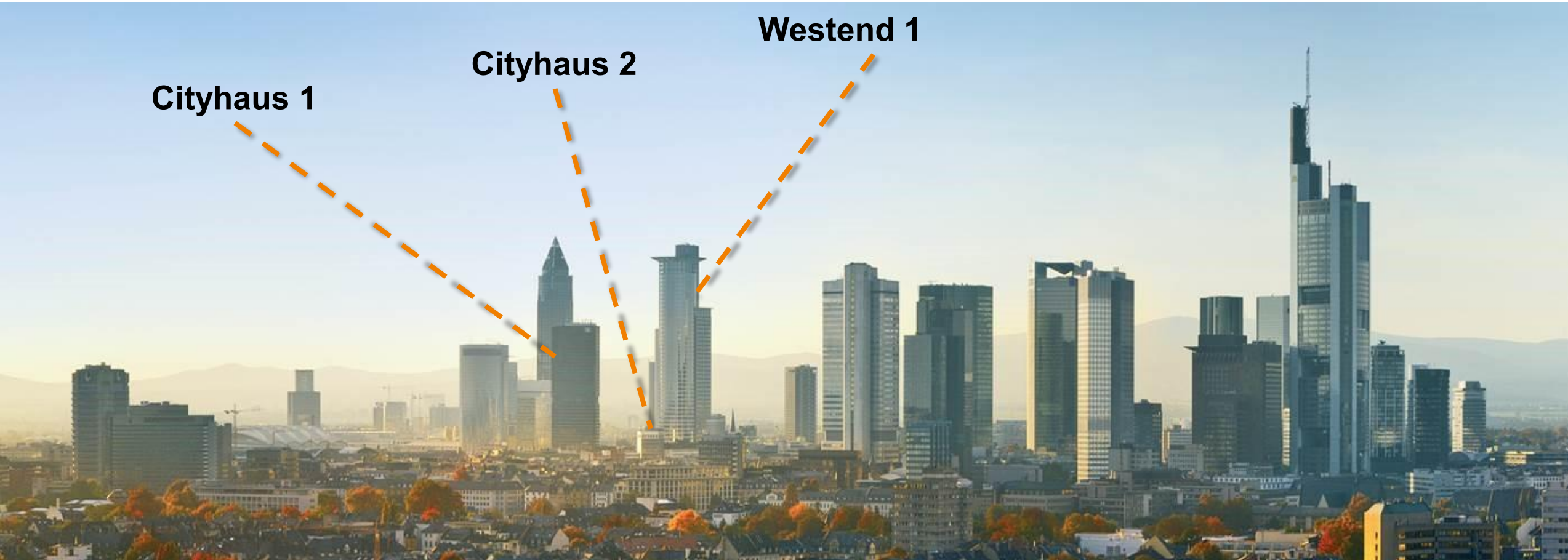


DZ BANK INSIGHT 28. & 29. Mai 2026

Erfahrene Wertpapierberater



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



Thorsten Pfeiffer
Bankenbetreuer



Andreas Hermes
Bankenbetreuer



Thomas Daniel
Bankenbetreuer



Hanno Krampe
Vertriebsprozessmanager

#gerneperdu

Multitasking ?



DZ BANK Insight

Das erwartet Euch in den nächsten beiden Tagen

Neue Ideen und Impulse; Praxisberichte

Netzwerken mit Kolleginnen und Kollegen



Tagesablauf 28. Mai 2026



10:30 – 11:00 Uhr **Begrüßung und Einführung**
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



11:00 – 12:00 Uhr **Research**
Thomas Kulp,
Anlagestrategie / Privatkunden

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

12:15 – 13:15 Uhr **Produktmanagement /
Sortimentsmanagement**
Simon Hüsken,
Leiter Emissionsprozess &
Produktregulatorik



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**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



Tagesablauf 29. Mai 2026



09:00 – 09:45 Uhr **Einblick in die Arbeit
eines Aktienanalysten**
Elmar Kraus,
Aktien Services & International

09:45 – 10:30 Uhr **Führung durch die DZ BANK**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



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

11:00 – 12:00 Uhr **Aktuelle Themen aus dem
Vertriebsprozessmanagement**
Hanno Krampe,
Vertriebsprozessmanagement



12:00 – 12:30 Uhr **Abschlussrunde und Feedback**
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West

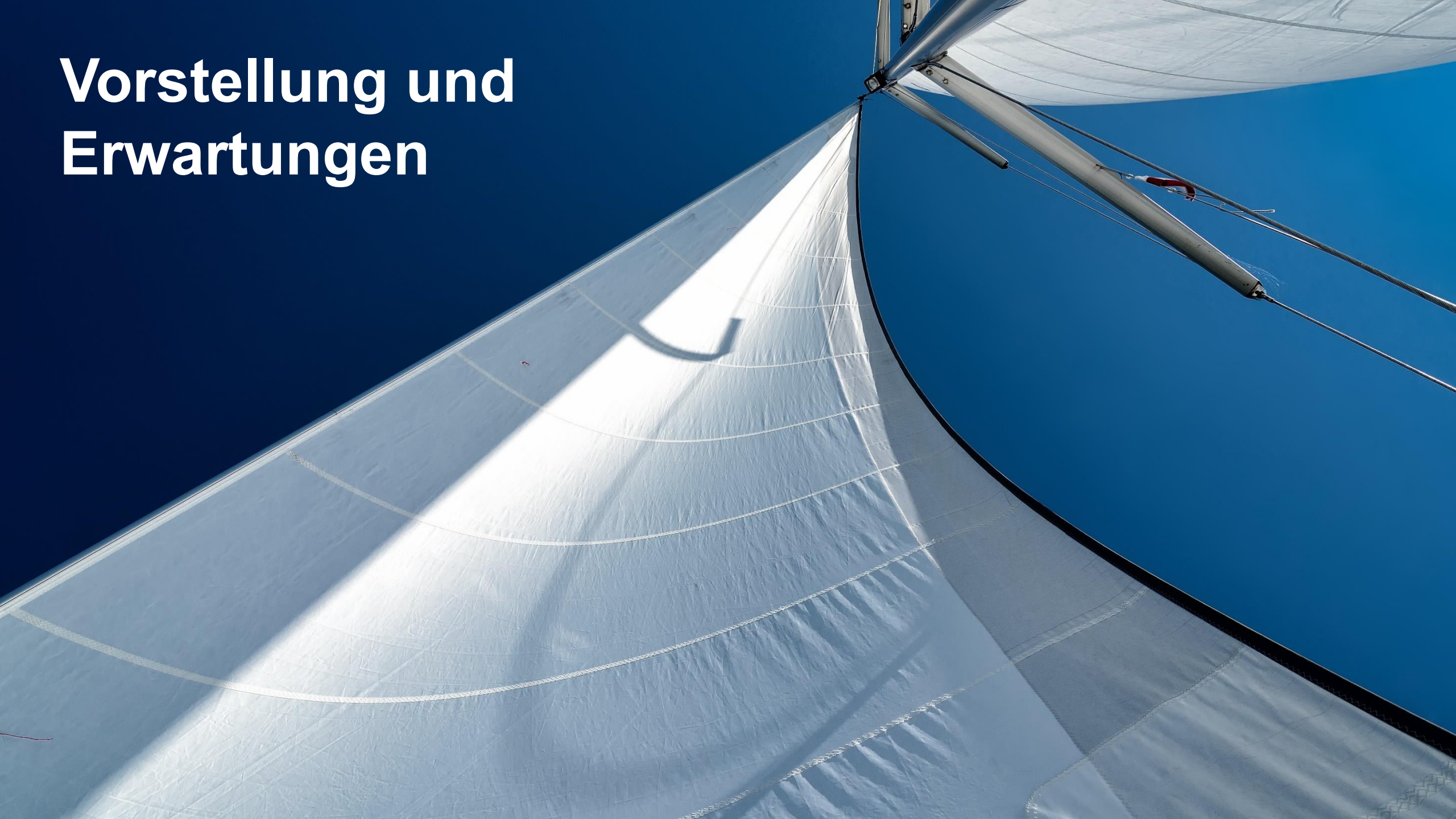


12:30 – 13:30 Uhr **Optionales Mittagessen**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



Dresscode: Business Casual

Vorstellung und Erwartungen



Unsere Gäste:

Bettina	Müller	Aachener Bank eG	7511
Thomas	Zippler	Aachener Bank eG	7511
Ute	Halterbeck	Aachener Bank eG	7511
Lukas	Lersch	Bank im Bistum Essen eG	7526
Suanne	Brinkmann-Gerlach	Gladbacher Bank AG	7512
Ursula	Zowislo	Gladbacher Bank AG	7512
Carsten	Cüsters	Raiffeisenbank Eifel eG	7554
Sammy	Gödde	VerbundVolksbank OWL eG	7583
Nicole	Hümbert	Volksbank in Ostwestfalen eG	7586
Nils	Laufer	Volksbank in Ostwestfalen eG	7586
Leo	Klein	Volksbank in Ostwestfalen eG	7586
Felix	Schöttler	Volksbank Kleverland eG	7543
Jens	Nedzollek	Volksbank Rhein-Lippe eG	7550
Sascha	Quint	Volksbank Rhein-Lippe eG	7550
Carsten	Heinz	VR-Bank Nordeifel eG	7556
Markus	Keul	VR-Bank Nordeifel eG	7556





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



7512

Strategien

7512

Ideen

7512

Inspiration

neue

Vertriebsideen

7513

7511

WELCHE TRENDS
VERÄNDERN DAS GESCHÄFT
AKTUELL AM STÄRKSTEN?

Zielgruppe:

junge Erwachsene
18-30 Jahre

7550

Erf. Mein Depot Premium

7556

Erfahrungsaustausch
mein Depot Premium

7583

ERW.

SPARKPLAN

ANSLAUH

7566

Stand
Kryptowährungen?

mein Krypto -

Status quo

7547

STAND/ERFA

KRYPTO-DEPOT

7558

Erfahrungswerte
Mein Depot & Mein Krypto

7526

Auflage eigener

ETF's

7526

- Warum gleiche

Basis - Wert

tradeden RK3

min

RK4 ?

7511



DZ BANK
Die Initiativbank

DZ BANK Insight

Erfahrungsaustausch und aktuelle
Themen



DZ BANK
Die Initiativbank

Geschäftsmodelle im Wandel



Was beschäftigt unsere Branche?

The background of the slide features a scenic mountain landscape. Two hikers are positioned on the left side of the frame, looking out over a vast mountain range. The hiker in the foreground is wearing a red jacket and a blue beanie, while the hiker behind them is wearing a grey jacket and a green backpack. The mountains in the distance are partially covered in snow, and the sky is filled with soft, white clouds. The overall atmosphere is bright and clear.

Anzahl der Depotkunden wächst in Deutschland dynamisch

Das Thema Aktie boomt gerade bei jungen Kunden

Die Nachfrage nach strukturierten Anlage-lösungen wächst weiter

Steigendes Interesse der Kunden an pauschalisierten Preismodellen

Die Kunden investieren neues Geld verstärkt in ETF

Immer mehr Kunden investieren in Krypto-Werte

Die Welt wird sich immer
weiter drehen und die
Kundenbedürfnisse werden
sich weiter dynamisch
verändern....

Wir können dies
akzeptieren und
adaptieren oder nicht....,

Aufhalten ist keine
Option.....



1+

unsere
MISSION

Erfolgsfaktoren auf dem Wachstumspfad 2030

Ihre Stellhebel im Privatkunden Wertpapiergeschäft



Strategie 1+



DEPOT-B

meinDepot Premium



Anlagezertifikate &
Zinsprodukte



DEPOT-B

Klassisches
Depotgeschäft*



Anzahl Depot-Bs
(mit Bestand)

**Im Jahr 2030 liegt die bundesweite Wertschöpfung der
Genossenschaftsbanken im Depot-B bei > 1 Milliarde Euro.**

* Erträge aus Aktien, Zinsprodukten (ohne Zeichnung) und Depotentgelte

Ihre Maßnahmen für eine erfolgreiche Marktbearbeitung

Erfahrungsbasierte Lösungen für die praktische Umsetzung



meinDepot Premium

Strategische Einführung

Umsetzungsworkshop

Mitarbeiter entwickeln



Anlagezertifikate &
Zinsprodukte

Jahresbrücke 2025 / 2026
(ab 18.11.2025)

Zertifikatesommer
(20.07. bis 28.08.2026)

Wiederanlageeffizienz
erhöhen

Erfolgsgarant 3.0

Mitarbeiter entwickeln



Klassisches
Depotgeschäft*



Anzahl Depot-Bs
(mit Bestand)

Depots halten und
leere Depots aktivieren

Junge Kunden

meinSparplan

Krypto-Werte handeln

Mitarbeiter entwickeln

* Erträge aus Aktien, Zinsprodukten ohne Zeichnung und Depotentgelte

meinDepot Premium

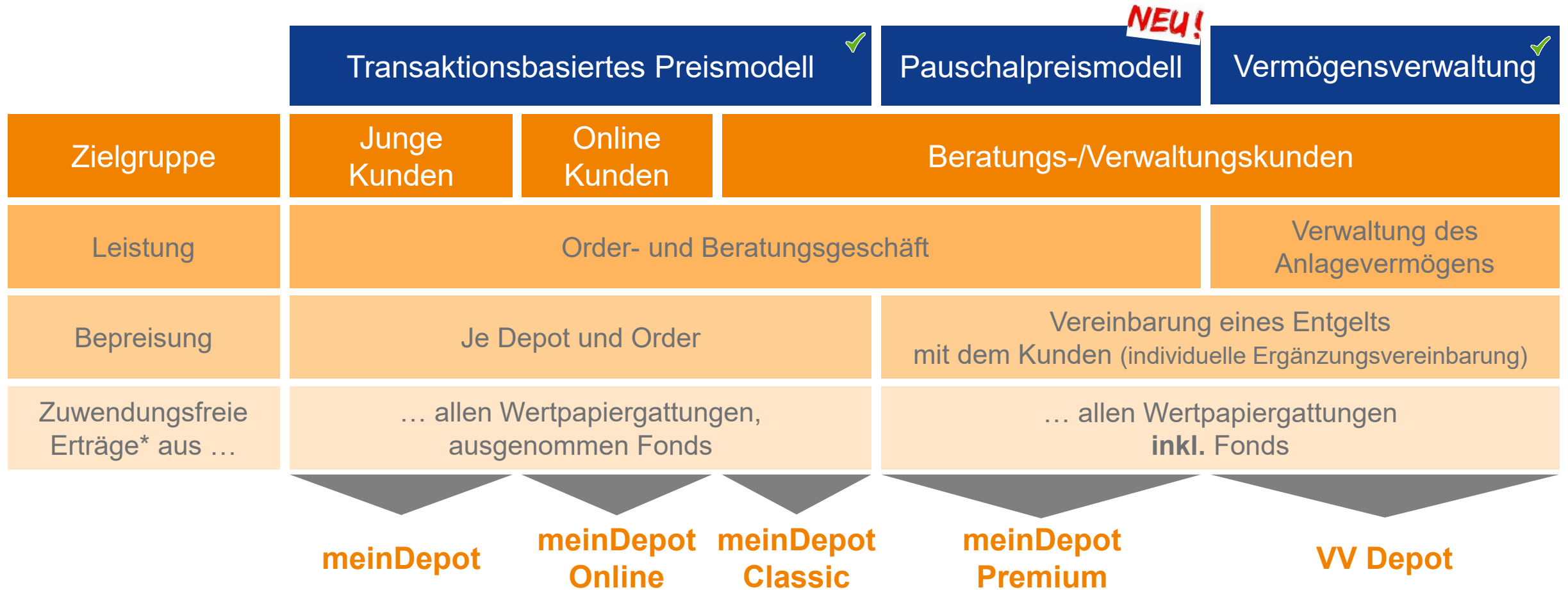


Vom transaktionsgetriebenen WP-Ertrag hin zur strategischen WP Beratung



Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

Die neue Beratungsphilosophie: Das „Rundum-sorglos-Depot“



Das „Rundum-sorglos-Depot“

- **Ganzheitliche Beratung zur strategischen Vermögensplanung**
- **Alles in einem Depot mit meinDepot Premium**
- **Mehr Produktvielfalt und Unabhängigkeit**
- **Nur ein Freistellungsauftrag & Postfach**
- **Volle Kostentransparenz**
- **Nutzung der Verlustverrechnung**
- **Nur eine Vollmacht**

Individuelle Ausgestaltung des Leistungsumfangs

Die Gestaltung Ihres bankindividuellen meinDepot Premium Modells

Der Leistungsumfang Ihres meinDepot Premium

- 25 Freitransaktionen (Beispiel)
- unbegrenzte Sparpläne
- alle Ausgabeaufschläge
- quartalsweise Abrechnung auf Basis Durchschnittsbestand
- kein Mindest-/ oder Grundpreis
- Depotentgeltanteil: 50 % als Anschaffungsnebenkosten absetzbar
- keine Limitgebühr
- keine Versandkosten
- kostenfreies Startquartal
- Auskehr aller Zuwendungen an den Kunden



Unsere exklusiven Informationsangebote

Damit Sie eigenständige Investitionsentscheidungen treffen können

Unsere Publikationen

Der Aktienbrief

Aktuelle Aktienempfehlungen und fundierte Analysen

1 x pro Woche

Idee der Woche

Woche für Woche frische Anlagemöglichkeiten

1 x pro Woche

Friedrich – Das Onlinemagazin

Analysen zu Kapitalmärkten und Konjunktur, wertvolle Tipps rund um Ihre Geldanlage

1 x pro Quartal

Unsere Informationsmedien

DZ Research-Blog

Einschätzungen zu den wichtigsten Themen aus Wirtschaft und Finanzmärkten

regelmäßig

Börsenkompass-Online

Kompakte und verständliche Updates zu Konjunktur und Finanzmärkten

2 x pro Monat auf unserer Internetseite

Webinar-Reihe: Trading für Berufstätige und Vielbeschäftigte

Die wichtigsten Informationen zu den Finanzmärkten

regelmäßig

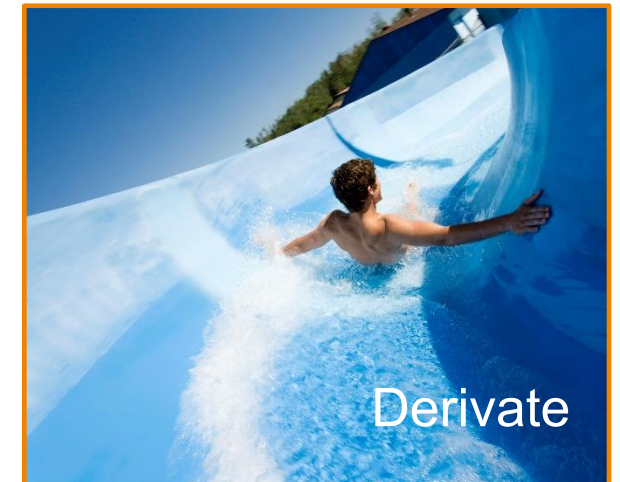
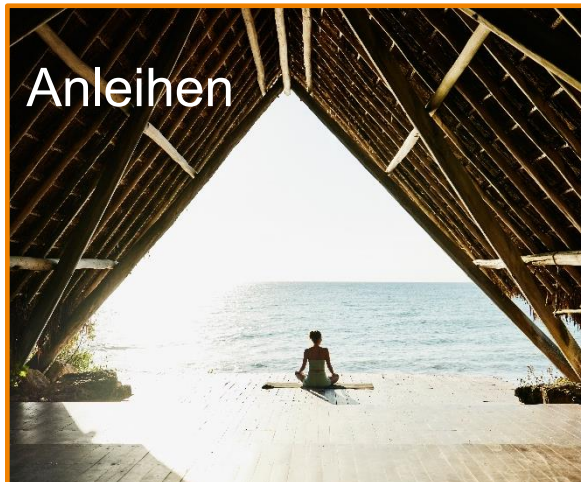
DZ BANK Webkonferenz für Privatkunden

Exklusive Einblicke in die Finanzmärkte

6 x pro Jahr

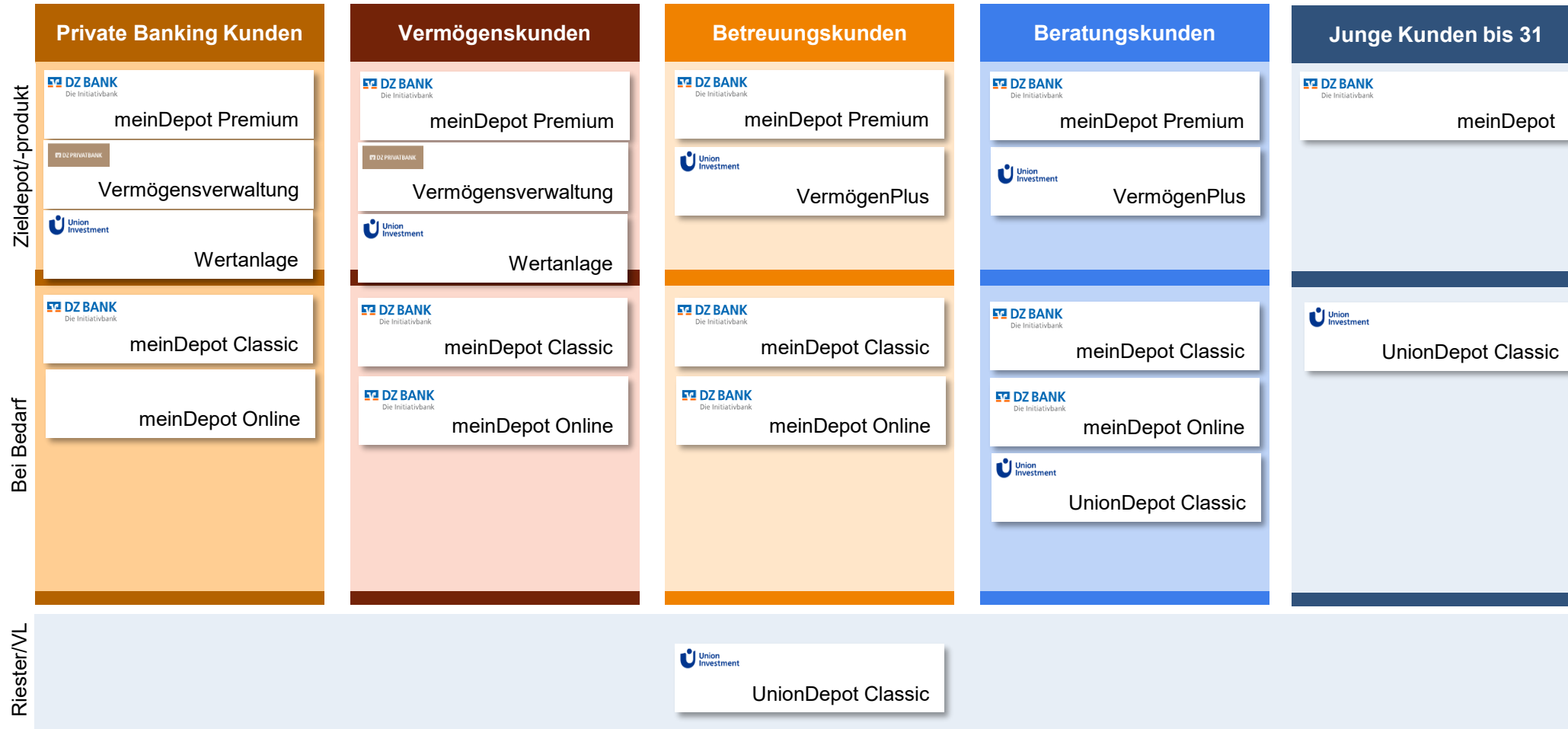
Alle Anlagemöglichkeiten in einem Depot

Wie sieht Ihre Hausmeinung von morgen aus?



Ihr neues Depotangebot in der Übersicht – Vorschlag DZ Bank (Beispielbank)

Wie positionieren Sie künftig Ihre Depotlösungen?

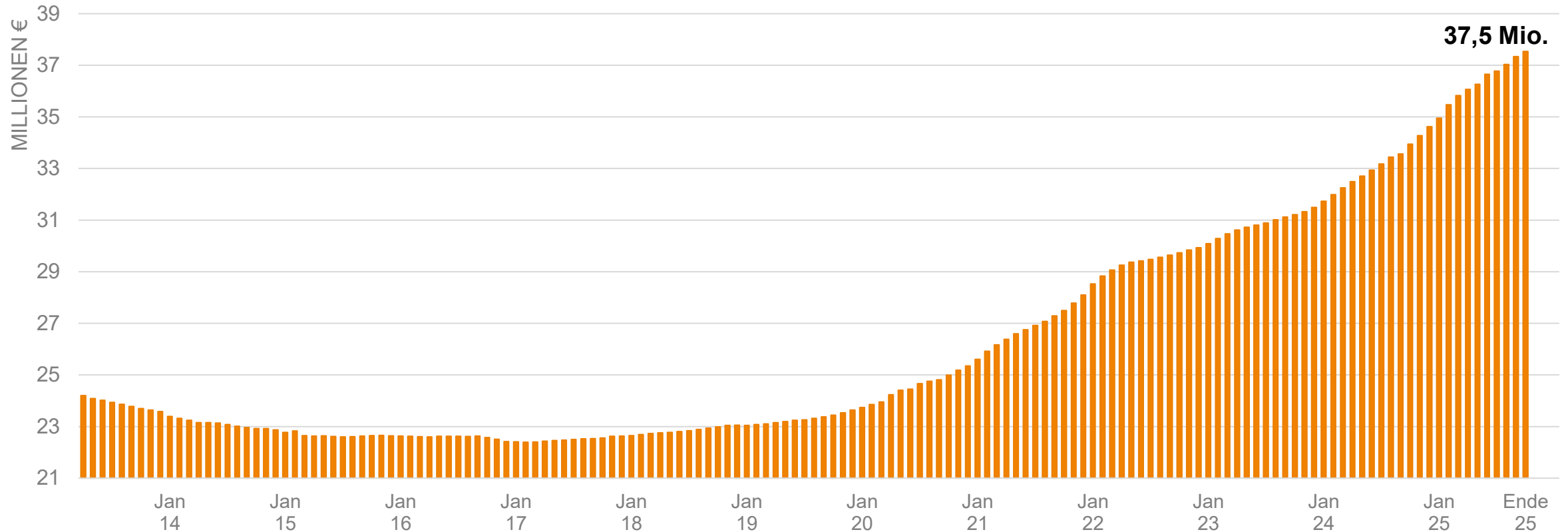


Firmenkunden
möglich !

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

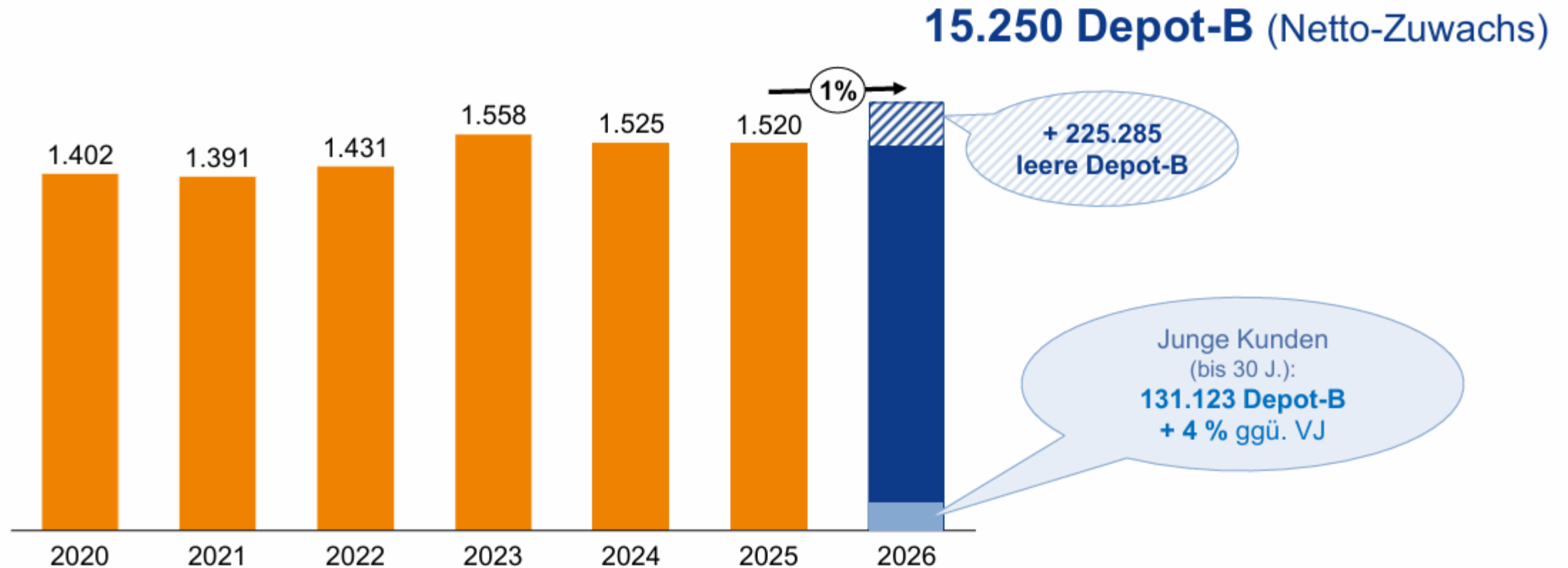


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2026

Turnaround 2026: Nettogewinnung von Depots mit Bestand

Weiterhin großes Potenzial durch hohe Anzahl an leeren Depots

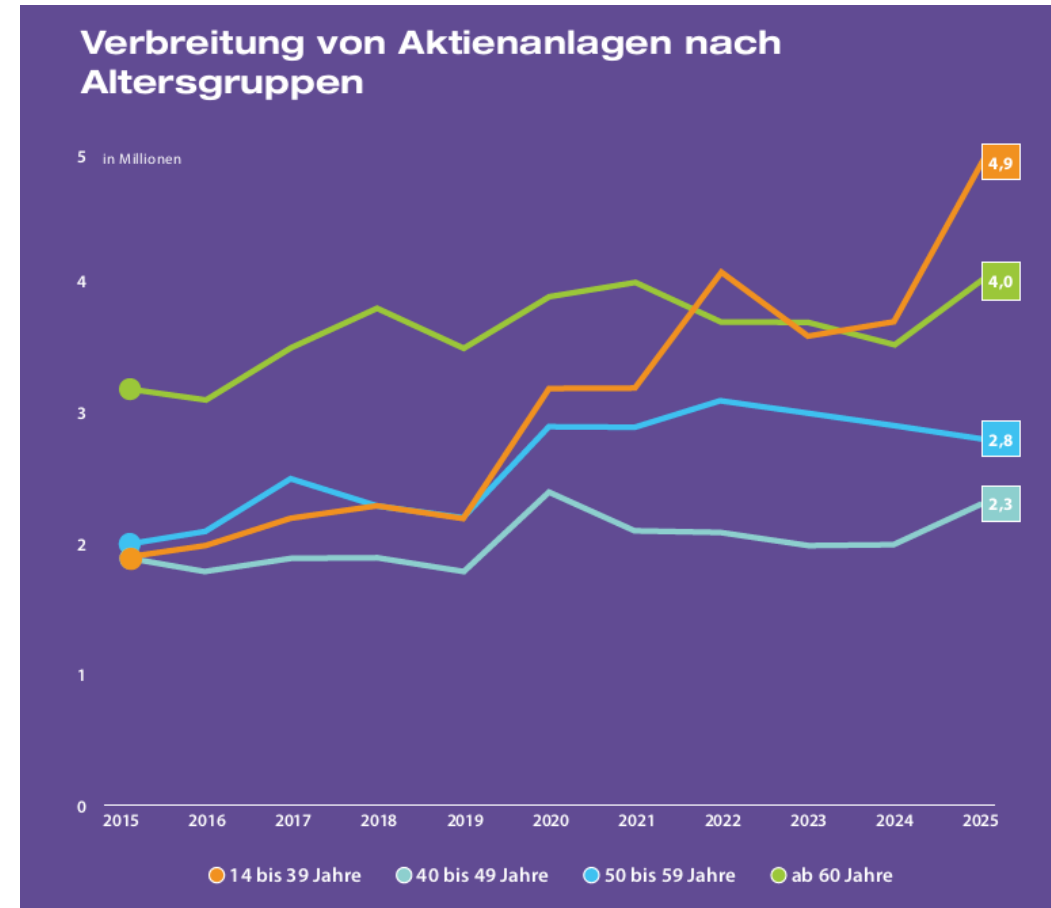
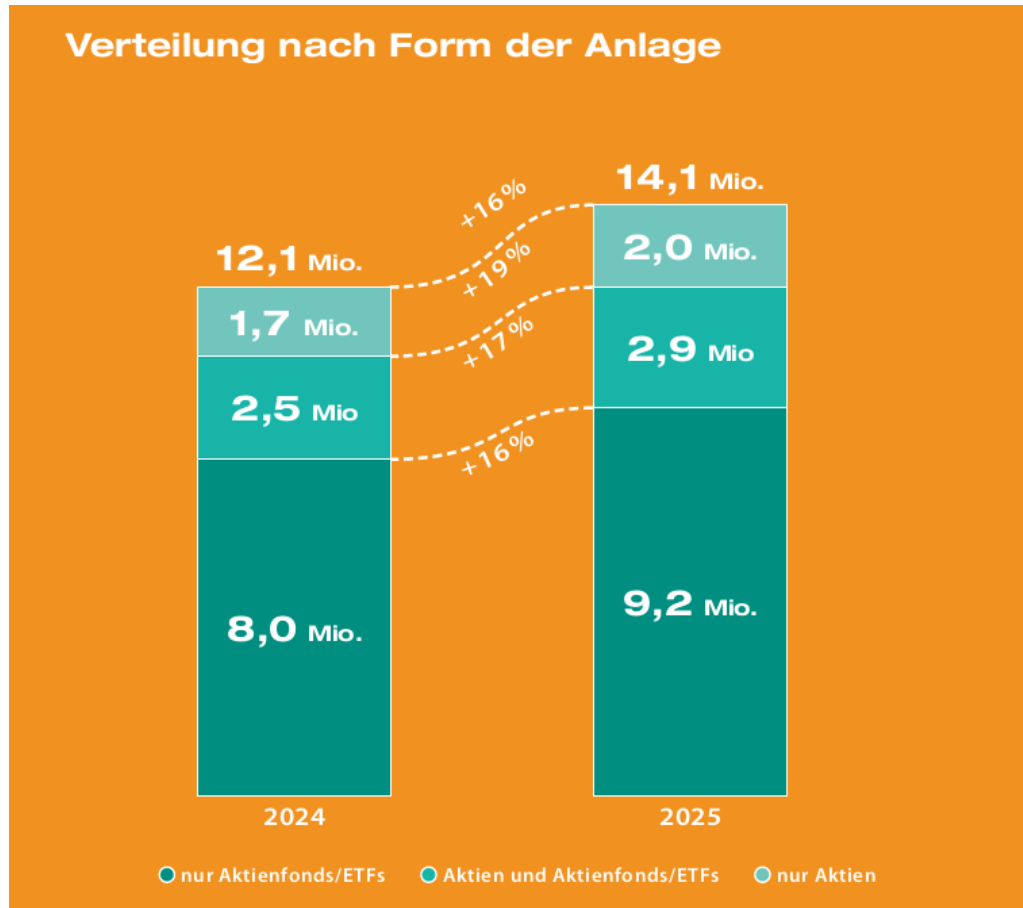
Anzahl Depot-B (mit Bestand) in Tsd. Stück



Quelle: DZ BANK AG, Depot-B Anzahl Genossenschaftsbanken bundesweit, Stand 23.03.2026

Rekord! 14,1 Mio. Menschen in Deutschland legen Geld am Aktienmarkt an

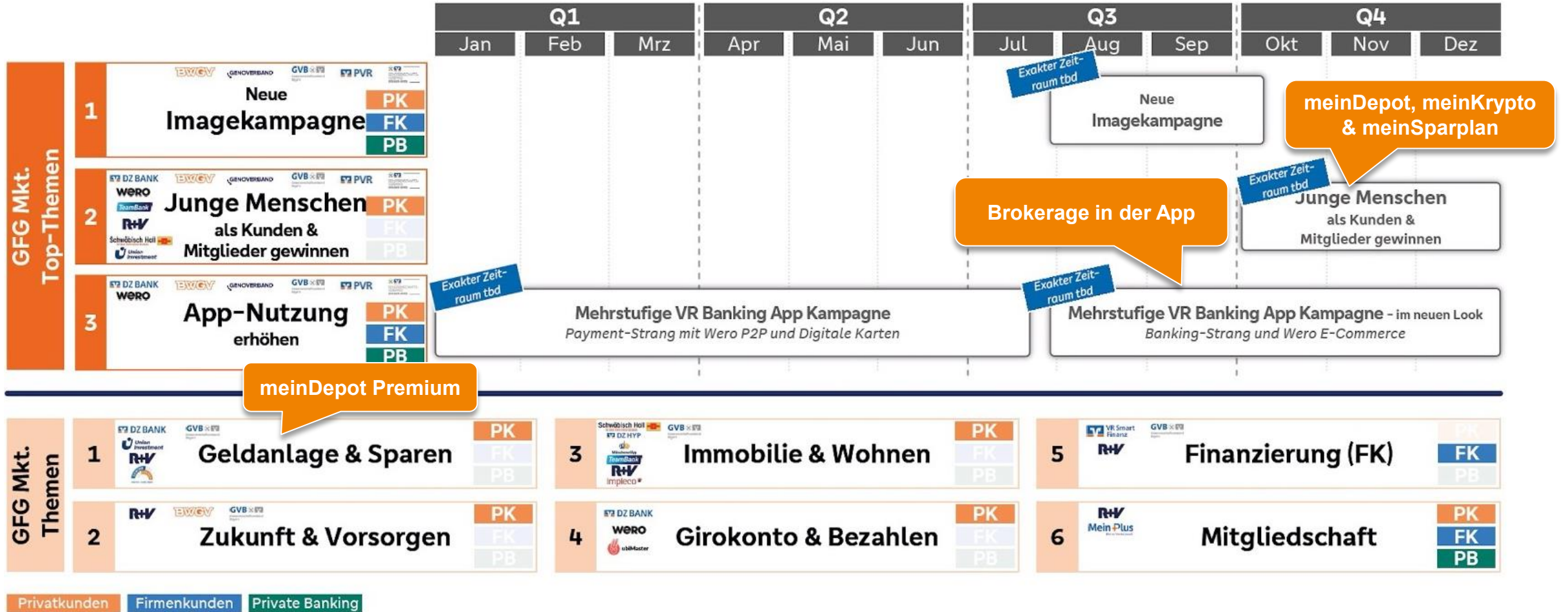
Anstieg über alle Formen der Anlage & Der Aktienmarkt wird immer jünger



Quelle: Veröffentlichung „Aktionärszahlen 2025“ des Deutschen Aktieninstituts e.V. vom 13.01.2026

Wir unterstützen die Kampagnen der GFG mit unseren Lösungen

GFG-Marketingplanung 2026





Fokus Zukunft: Junge Kunden & Depots

meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren

NEU: ab 01.07.2026



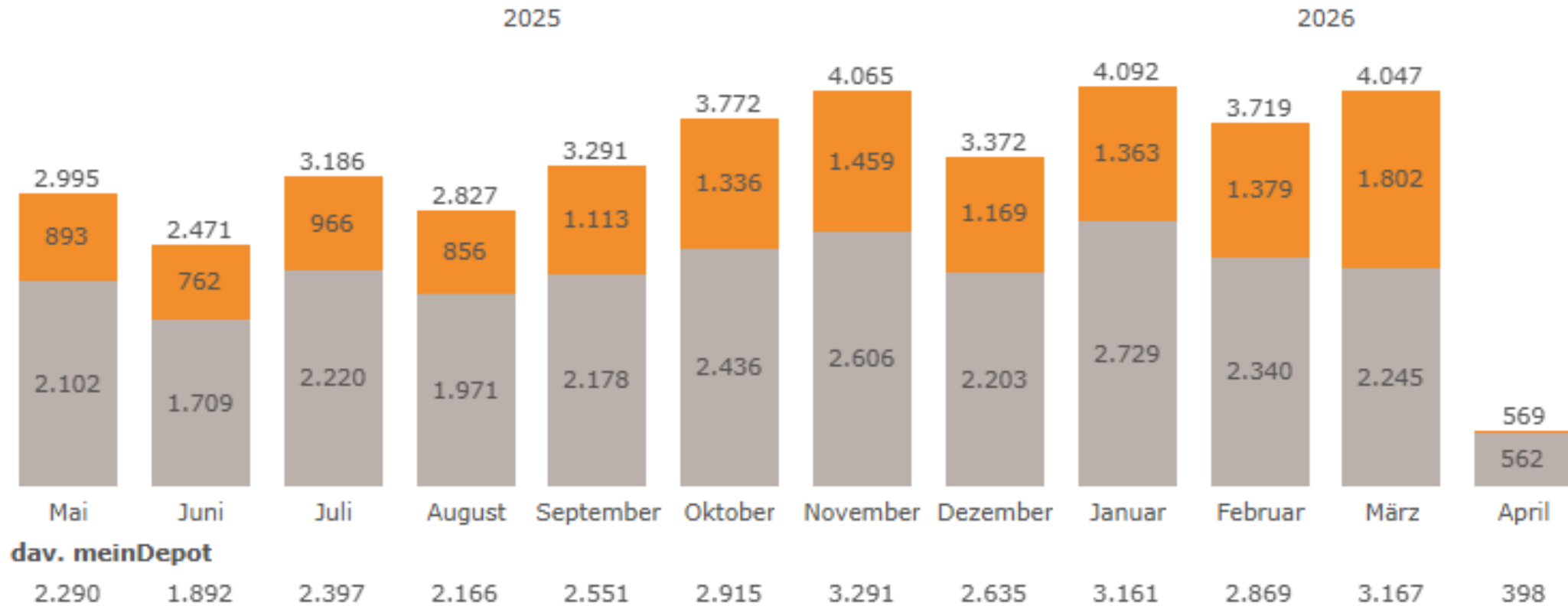
Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale für inländische Best-Execution-Orders	3,95 € NEU	3,00 €
Orderpauschale für alle inländischen Börsen NEU	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne	0,00 € ggf. Ausgabeaufschläge	0,00 €

Komplettes Depotmodell inkl. Leistungsspektrum und weiterer Preise werden im Rahmen der Umsetzung des Preismodells besprochen.

Junge Kunden bundesweit:

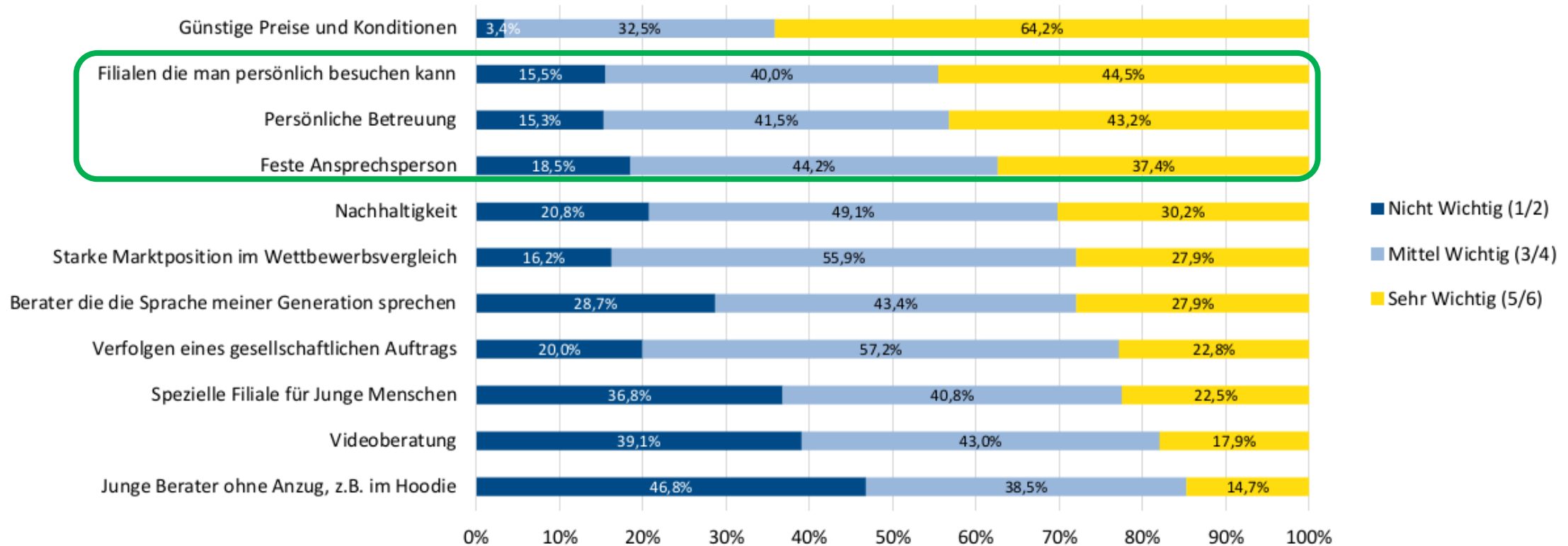
Junge Kunden Privatpersonen und Personengemeinschaften im Alter 0-30 oder als meinDepot verschlüsselt

Monatliche Depoteröffnungen (Anzahl Depots mit und ohne Bestand)



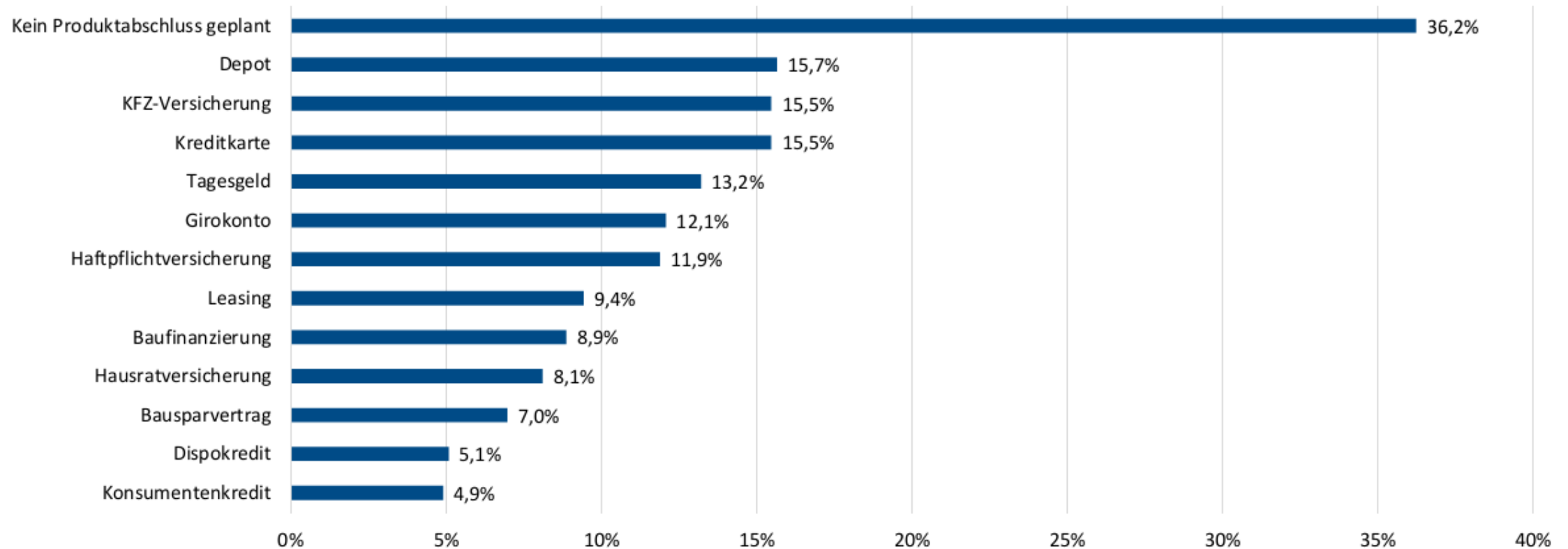
GEN Z WOLLEN GÜNSTIGE PREISE, DIE MÖGLICHKEIT EINE FILIALE ZU BESUCHEN UND PERSÖNLICHE BETREUUNG

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Aspekte bei Ihrer Bank?



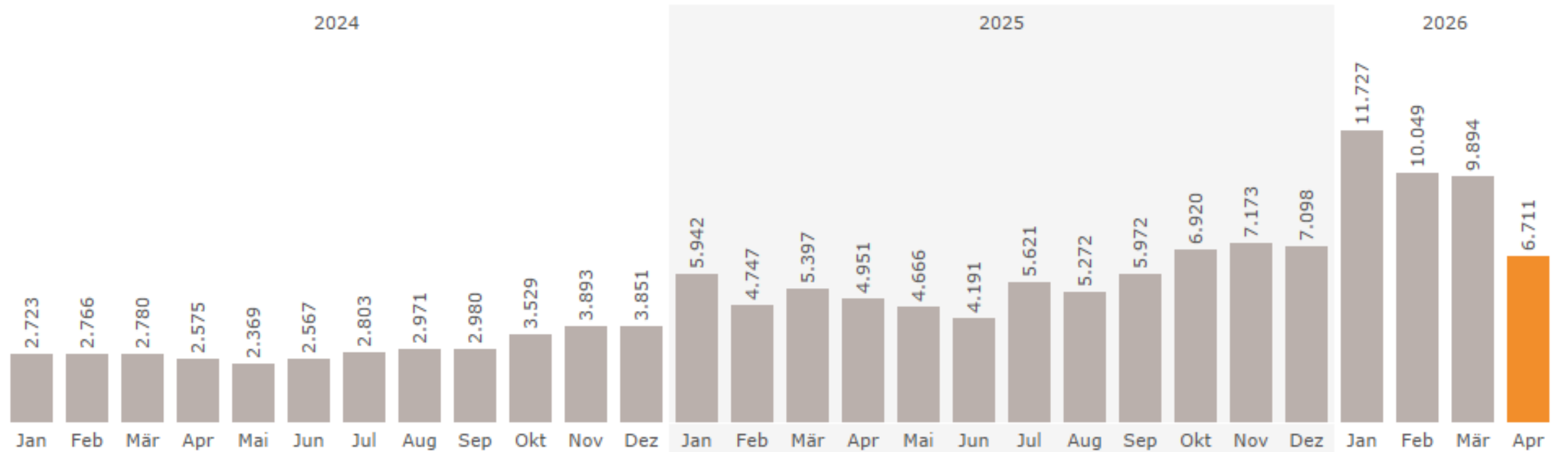
DER AM HÄUFIGSTEN GEPLANTE PRODUKTABSCHLUSS BEI JUNGEN ERWACHSENEN IST DER DEPOT-ABSCHLUSS

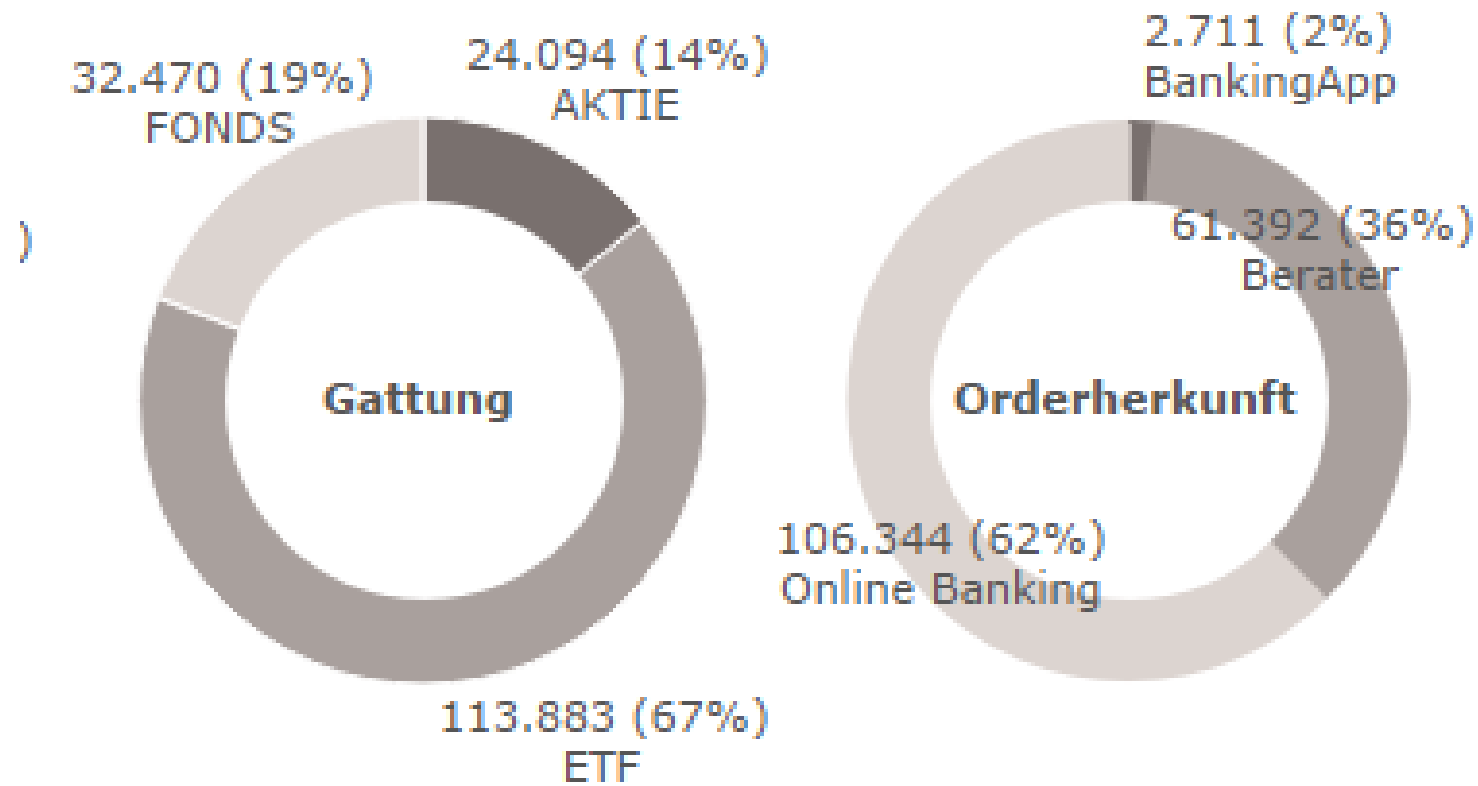
Welche der folgenden Produkte planen Sie, in den nächsten 24 Monaten abzuschließen?



meinSparplan bundesweit:

Monatliche Neuanlage Sparpläne (Aktueller Bestand, nach Datum der Anlage des Sparplans) Σ 170.447 Sparpläne im Bestand





Mit Sparplänen im meinDepot Premium Depotvolumen ausbauen

Hebel für Ihre Wertpapier-Erträge

Monetarisieren Sie
meinSparplan durch
kontinuierlichen
Bestandsaufbau im
meinDepot Premium

Union Investment
133 Fonds

ETFs
1.400 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds (attrax)
58 Fonds

Aktien
500 Aktien
davon 235 für die Beratung



NEU

**Sparplan-Upgrade für
meinDepot Premium**

94

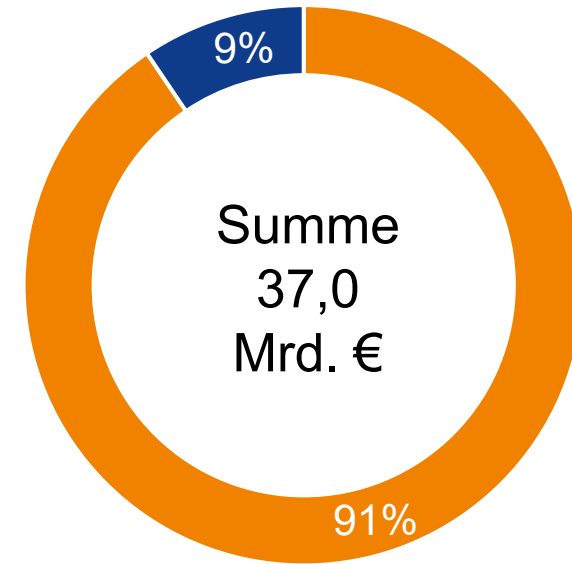
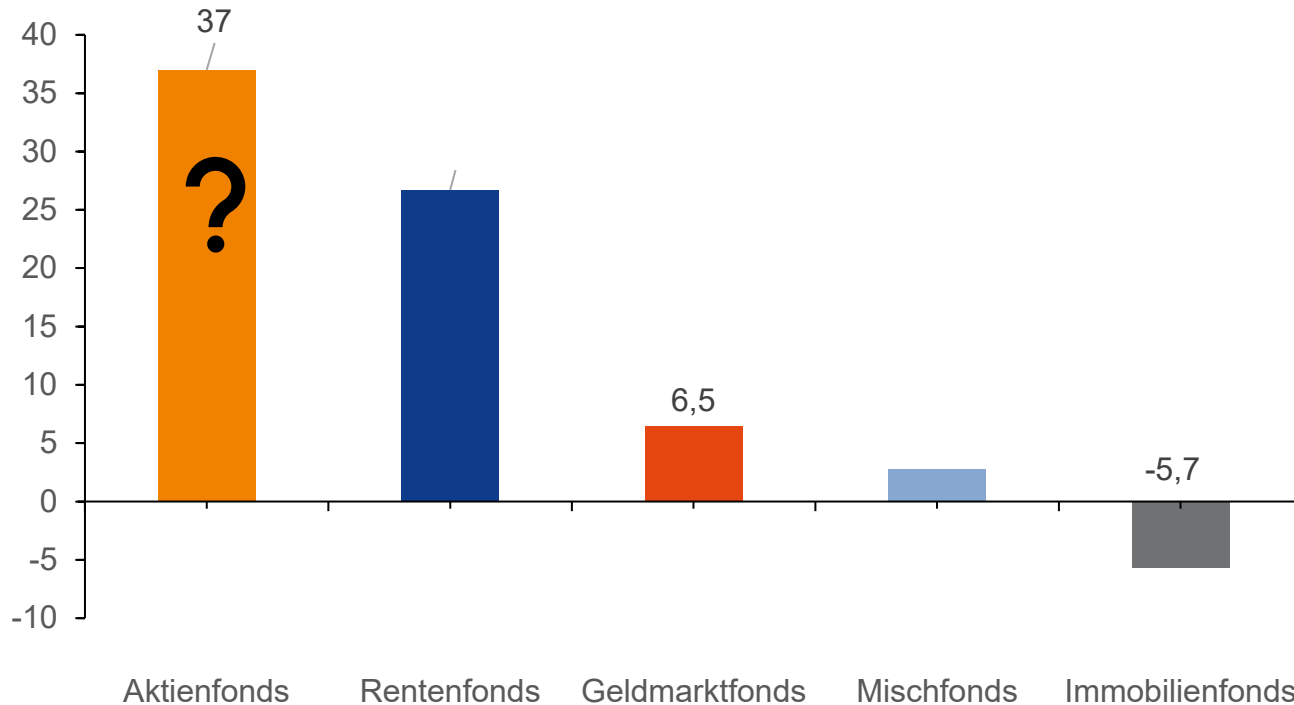
besonders nachgefragte und
gecoverte **Drittfonds (attrax)** –
für eine noch breitere, qualitativ
hochwertige Auswahl für Ihre
Kundschaft
(davon bereits 25 links enthalten)

*Aktuelle Gattungsliste im
VR-BankenPortal unter QuickCode:
DZSPAR*

Beispiele für aktuelle Treiber in der Finanzbranche

Entwicklung Offener Publikumsfonds bis Ende September 2025 in Deutschland

Netto-Absatz offene Publikumsfonds im 9-Monatszeitraum 2025 (in Mrd. €)



- Aktien ETF
- Aktive Aktienfonds

Quelle: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Pressemitteilung „Publikumsfonds treiben Neugeschäft“ vom 11.11.2025

Kunden profitieren mit meinSparplan

Kostenlose Sparplanausführung verlängert

Standardkondition:
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

VERLÄNGERT!





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.

Wir schaffen ein genossenschaftliches Produkt-Ökosystem

„Alles aus einer Hand“: Beratung, Produkte, Emissionsexpertise, Service

Anlagezertifikate – und Emissionsexpertise der DZ BANK

DZ BANK ist **Marktführer** bei **Anlagezertifikaten**. Kontinuierliche Weiterentwicklung des **indexbasierten Basiswert-Sortiments** führt folgerichtig zum **Bedarf verbundeigener DZ BANK ETFs** als **Lieferinstrument**.



Beratungskompetenz der Genossenschaftsbanken

Persönliche Beziehung und **Produkt-Know How** in der Beratung von **indexbasierten Produkten**.

Verbundeigenes Lieferinstrument

DZ BANK ETFs ermöglichen die **effektive Lieferung** innerhalb der **genossenschaftlichen FinanzGruppe** und stärken die **Wertschöpfung** im **Verbund**.

Nächste Schritte - DZ BANK ETFs (als Lieferinstrument)

Umsetzungszeitplan



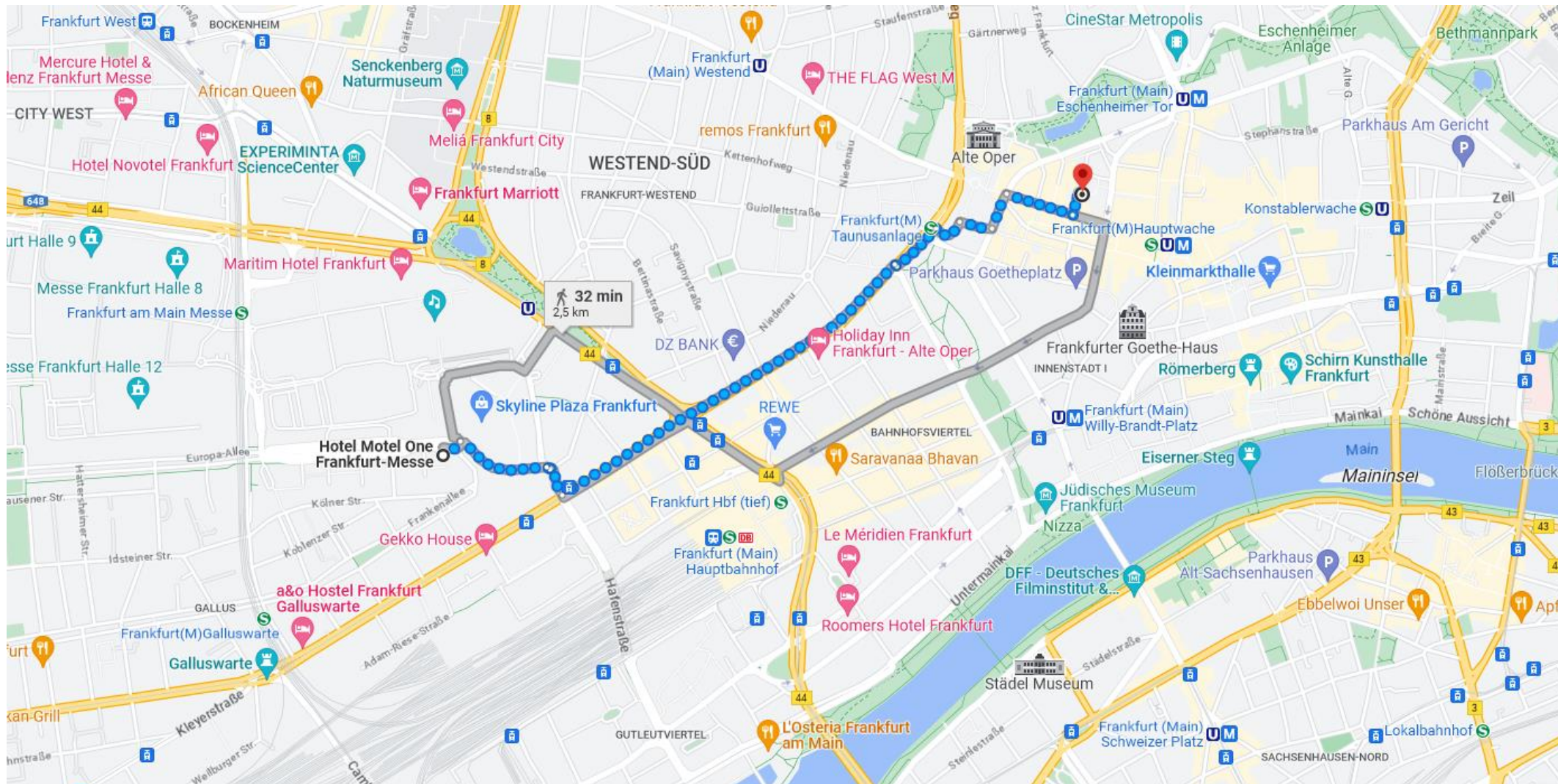


**Freiwillige
Abendveranstaltung
28. Mai 2026
ab 19:00 Uhr**

**Gemeinsamer Tagesausklang
Ristorante Gentorellis
Meisengasse 12,
60313 Frankfurt am Main**

Dresscode: Freizeitkleidung

**Treffpunkt und Abmarsch
Hotelbar Motel One 18:30 Uhr**



Andreas:
0171/8306123

Thorsten
0177/6260651

Zieladresse:
Gentorellis
Meisengasse
12

Guten Morgen in Frankfurt



Tagesablauf 28. Mai 2026



10:30 – 11:00 Uhr **Begrüßung und Einführung**
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



11:00 – 12:00 Uhr **Research**
Thomas Kulp,
Anlagestrategie / Privatkunden

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

12:15 – 13:15 Uhr **Produktmanagement /
Sortimentsmanagement**
Simon Hüsken,
Leiter Emissionsprozess &
Produktregulatorik



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**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



Tagesablauf 29. Mai 2026



09:00 – 09:45 Uhr **Einblick in die Arbeit
eines Aktienanalysten**
Elmar Kraus,
Aktien Services & International

09:45 – 10:30 Uhr **Führung durch die DZ BANK**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



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

11:00 – 12:00 Uhr **Aktuelle Themen aus dem
Vertriebsprozessmanagement**
Hanno Krampe,
Vertriebsprozessmanagement



12:00 – 12:30 Uhr **Abschlussrunde und Feedback**
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



12:30 – 13:30 Uhr **Optionales Mittagessen**
Andreas Hermes,
Thomas Daniel,
Thorsten Pfeiffer,
Bankenbetreuung West



Dresscode: Business Casual

Vorfremde
Krypto - Wallot

die Wünsche der
Kunden stehen im
Vordergrund, wenn sie...

2512
Krypto - Einblicke

2512
Ausstattung von
Zertifikaten

Blicke hinter die
Kulissen -
Sehr interessant!

Motivation
und Premium, Zerti

weisen uns nicht vor
Konkurrenz verstecken

2512
Aktienbewertung

detaillierte Einblicke
Hintergrundinformationen

Simulierung

Kompetenzaufbau
in vielen Bereichen

Neue
Vertriebsimpulse

individuelle
Themenwünsche
berücksichtigt

Pricing Zertifikate

meine Depot, Berater
komplette Eröffnung
mit RPA ohne MFP

Wie baut die DZ
ein Zertifikat

Aktienresearch
- Spannend -

meine Depot Premium

ETF von DZ Bank
statt Istore

Krypto 😊
⇒ Kunde stärker APP
nutzen

Bestandsmanager

Netzwerk
erweitern

mein Krypto

Einblick - die
"Manufaktur"

generell viele
interessante Themen
neben dem
Research

- tolle information
Event
- gute Einblicke in
die "Arbeit" von DZ

PRODUKT MANAGEMENT
INTERESSANT + SPANNEND
HANDEL IM ZB
GESTALTUNG ZERTIFIKAT PER
RESEARCH ZU TROCKEN

- meine Depot in
Krypto kann
kann! ↓

AKTUELLE THEMEN
→ KRYPTO FÜR UNS
INTERESSANT

Mein Depot zum
Bestandsmanager
(→ Zertifikate)

Krypto zu
mein Krypto

Neuerungen im
Depot Premium
Bereich

Arbeit
eines
Analysten

Hintergrundwissen
im Bereich der
Zertifikate

VR mein Depot
Premium

diverse
neue
Themen der DZ Bank

Viele interessante
Neuerungen...
Krypto - mein Depot

Landkarte
Depotmodelle

Vertrieb
Best of Basket

"Bau" eines
Zertifikates

Um fangreiches Experten
wissen in allen Feldern
(Pharma, KI...)

DZ Bank als seriösen
verlässlichen Partner

mein Krypto voran-
treiben + einführen



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

Danke für Deine Teilnahme!