



DZ BANK
Die Initiativbank

DZ BANK Insight Produktmanagement Wertpapiere

Frankfurt, 19.07.2024, Markus Baier



DZ BANK
Die Initiativbank

Produktmanagement Wertpapiere – Die digitale Manufaktur für Wertpapiere

„Ideen-
Meritokratie“

Emissionsprozess &
Produktregulatorik

Sortiments-
management

Produktvermarktung
und Bestands-
management

ALLE

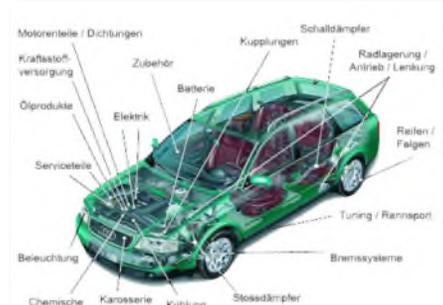
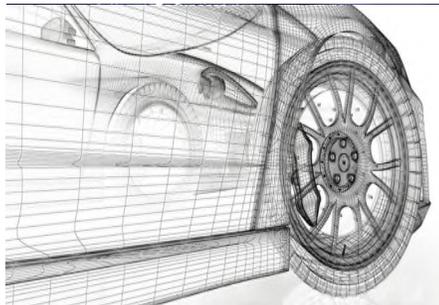
GL Maximilian
Wirsching



GL Manuel
Wägele



GL Steffen
Trippel



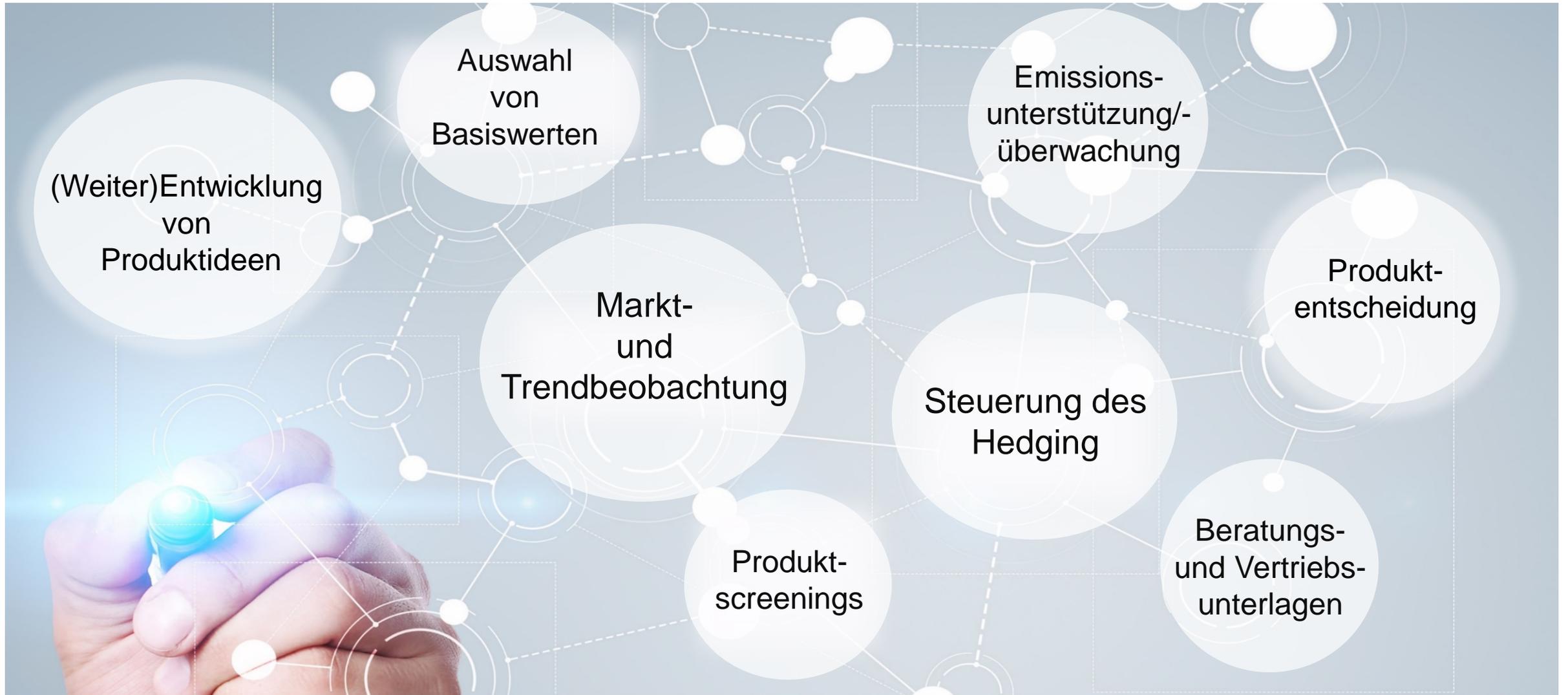
Ideen

Realisierung!?

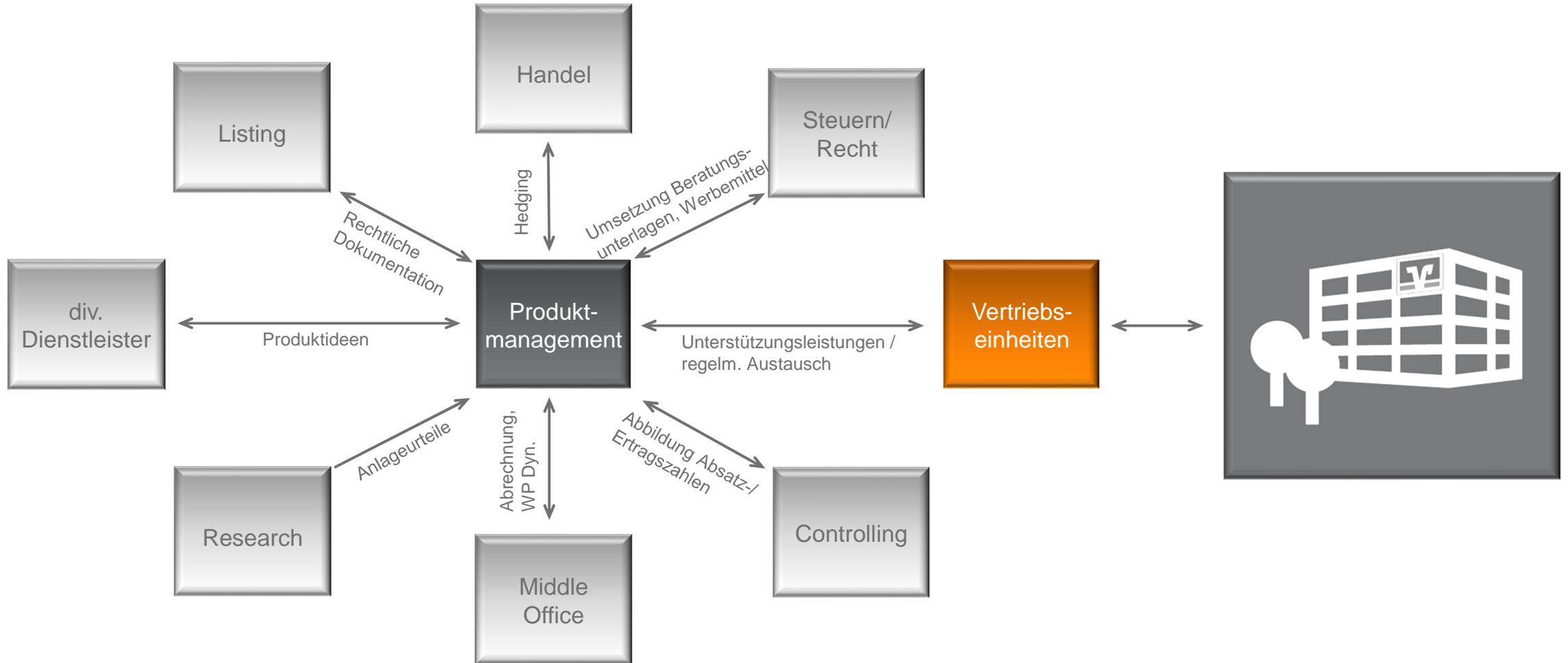
Produktion

Vermarktung (WKN)

Produktmanagement Wertpapiere



Schnittstellen im Emissionsprozess



Breites Sortiment für jeden Kundenbedarf



über 1.400 neue
Anlagezertifikate pro Jahr

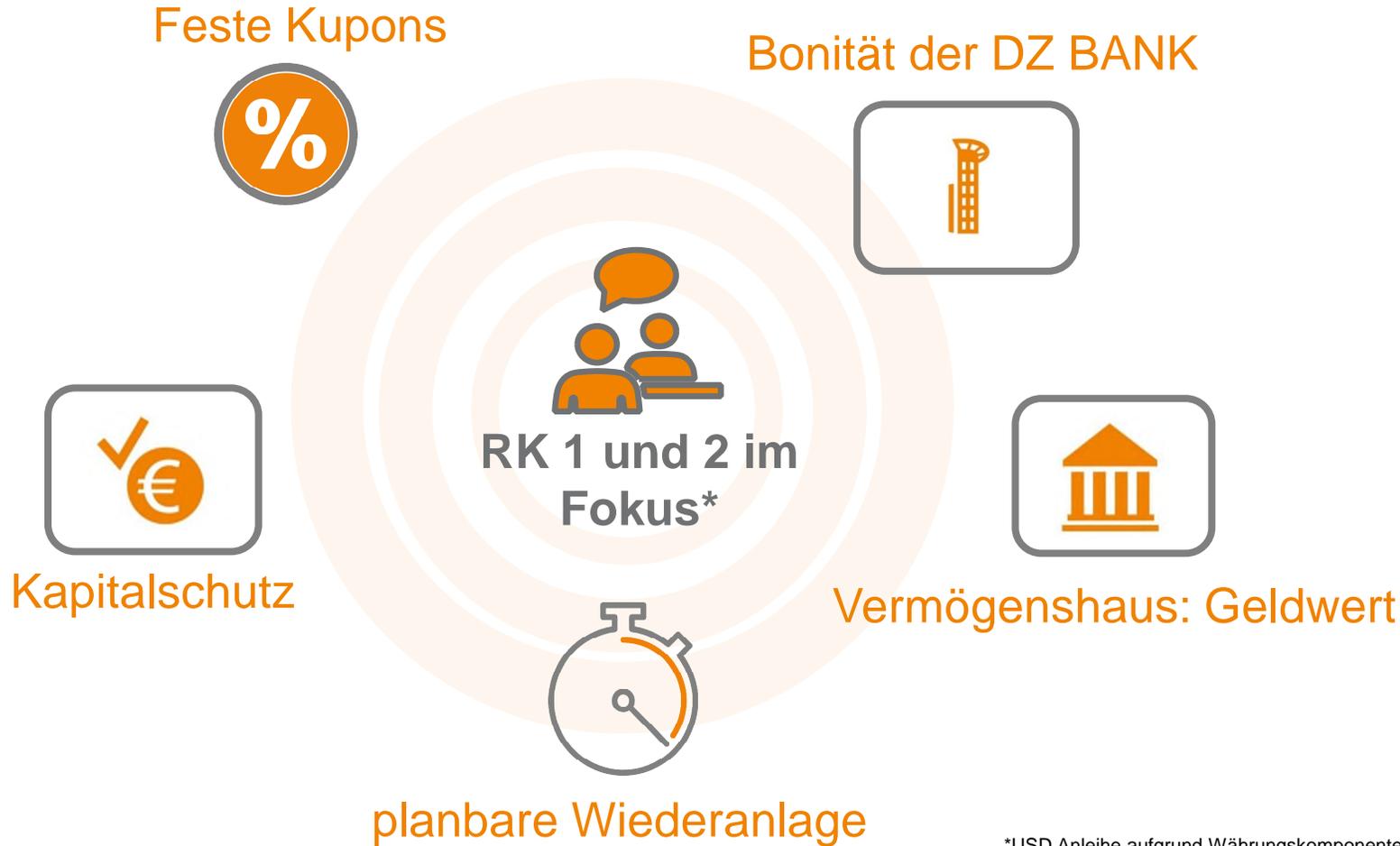
über 1.700 sparplanfähige
Produkte

ca. 300.000 neue
Flowprodukte pro Jahr

ca. 300 neue Zinsprodukte mit
Zeichnungsfrist pro Jahr

Anlagealternative in allen Fällen – DZ BANK Anleihen

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zinsprodukte -
- Beratungsgeschäft -

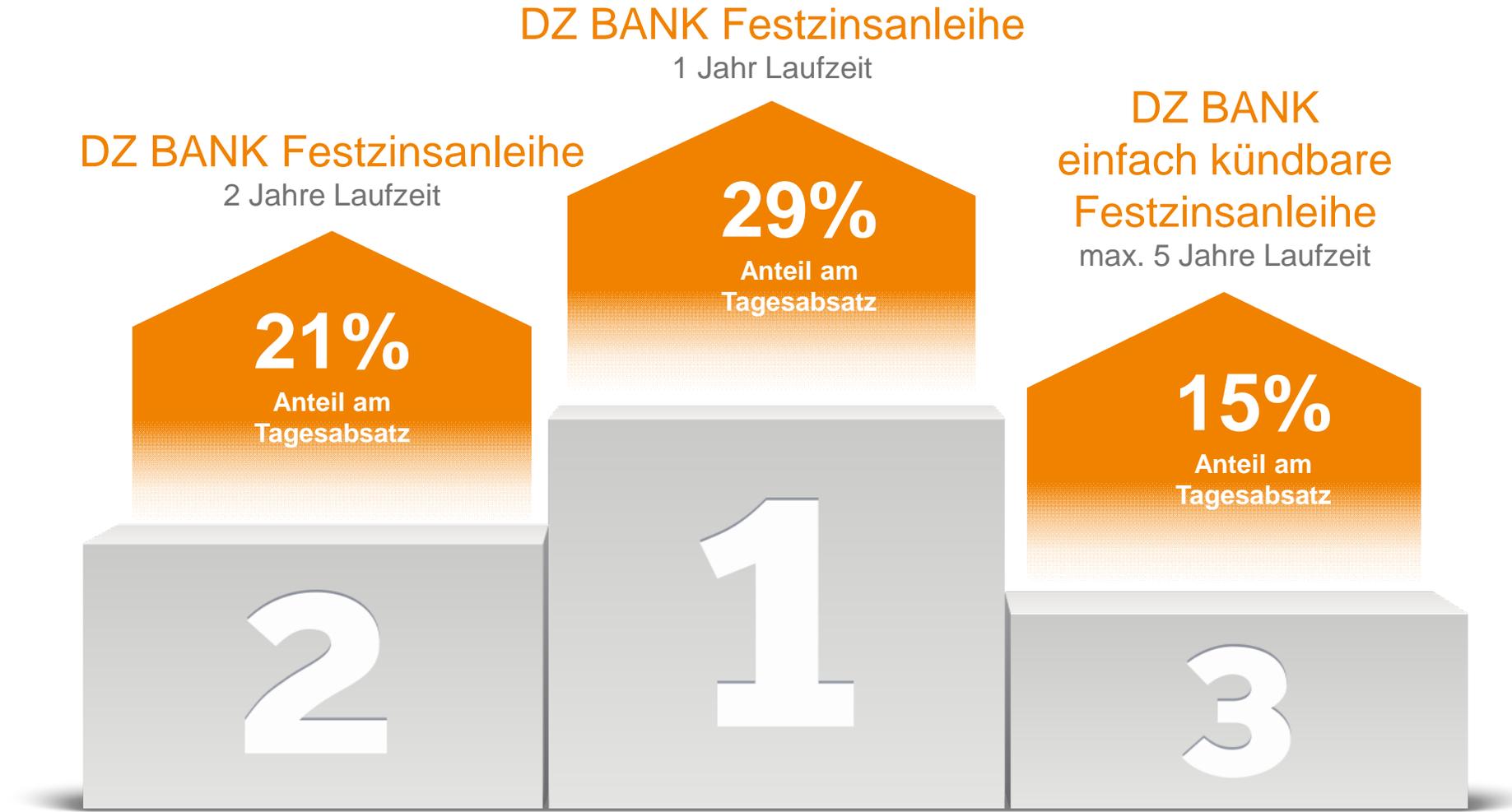


*USD Anleihe aufgrund Währungskomponente RK 3

TOPSeller der aktuellen Zeichnungsfrist bei Zinsprodukten

Flache bzw. inverse Zinsstrukturkurve macht kurze Laufzeiten attraktiv

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zinsprodukte -
- Beratungsgeschäft -

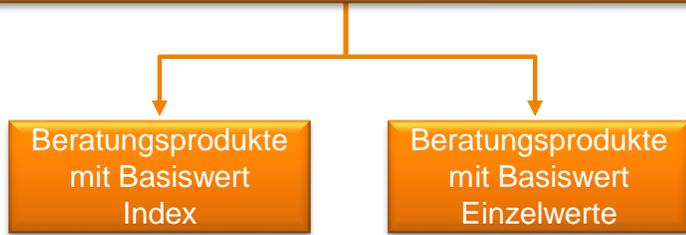


Produkte mit Zeichnungsfrist

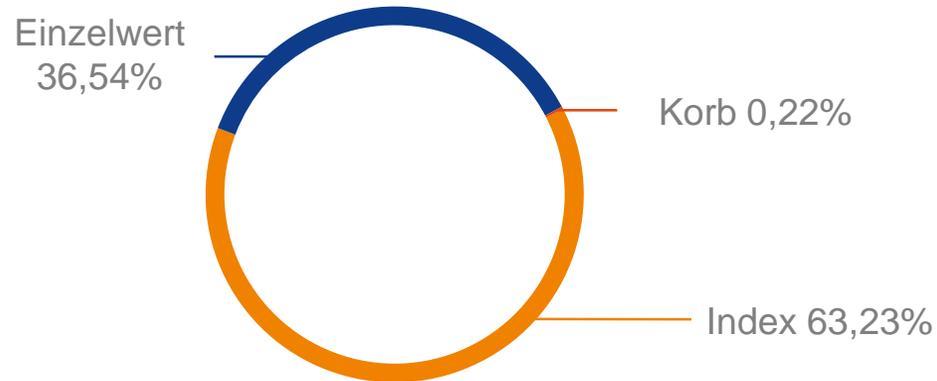
Zertifikate

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

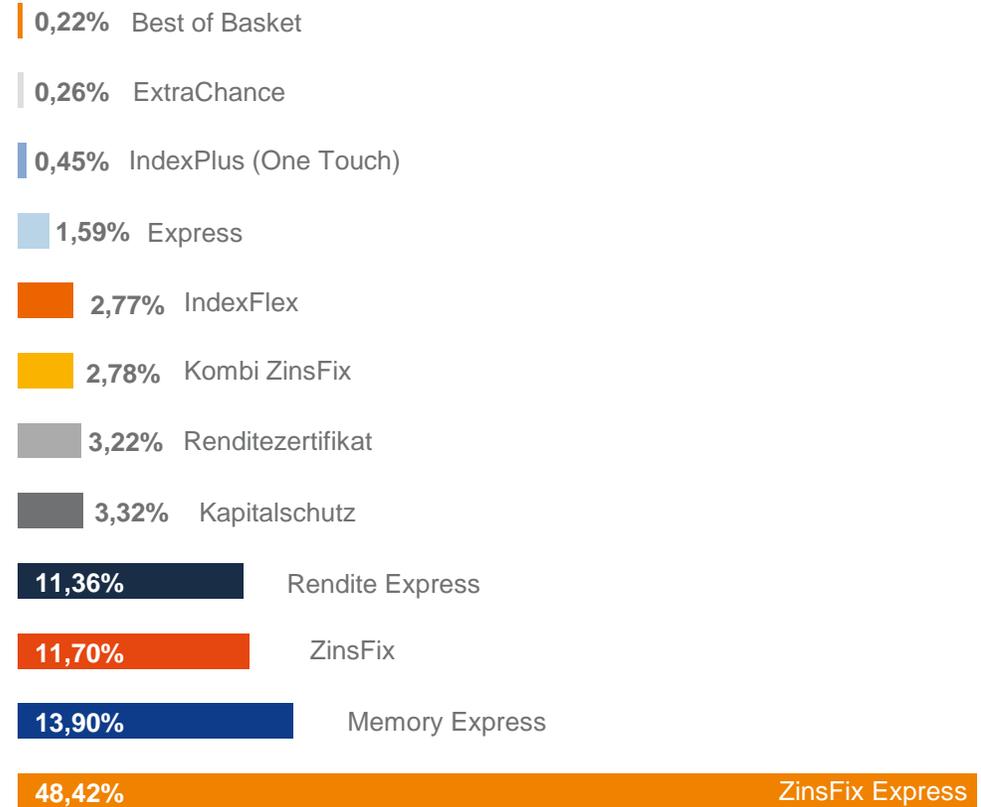
Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist Zertifikate



Absätze nach Basiswerttyp



Absätze nach Produktstruktur



Basiswertuniversum Index

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

Deutsch-
land

Nachhaltig eingestufte Basiswerte

idDAX 30 ESG 4% Decrement **NEU**

Europa

EURO STOXX 50

MSCI Euro SRI Sustainable Select
3.5 % Decrement

USA

S&P 500

MSCI World SRI Sustainable Select
3.5 % Decrement

Welt

MSCI World

Neuer Basiswert: DAX 30 ESG Index

Methodologie

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



- Indexuniversum: HDAX (ca. 100 Aktien)
 - Mindestausschlüsse (Waffen, Tabak, Kohle, usw.)
 - 60 Unternehmen mit der höchsten Marktkapitalisierung werden ausgewählt
 - 30 Unternehmen (50%) mit den höchsten ESG-Ratings werden ausgewählt
- DAX 30 ESG Index (Gewichtung nach Marktkapitalisierung wie beim DAX)

„verbändekonform“

- ✓ Flow: **DAX 30 ESG Index**
- ✓ Beratungsprodukte: idDAX 30 ESG 4% Decrement Index

Ein Index mit starken Unternehmen als Basis

Und starkem DAX-Bezug!

Hohe Übereinstimmung mit dem DAX

DAX



Übersicht der Produkte auf den deutschen Nachhaltigkeitsindex

Zeichnungsfrist: 15. Juli bis 15. August 2024

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

Produktname Nachhaltigkeit	WKN	Zins-/Ertragschance	Rückzahlungslevel	Barriere	Laufzeit	AA / VV	RK
ZinsFix Express StepDown 8 24/28	 DQ4WZN	55,00 € (pro Periode)	95,00% / 90,00% / 85,00%	60,00% (kontinuierlich)	Max. 3 Jahre 6 Monate (1. Periode: 18 Monate)	- / 2,00%	3
Rendite Express 95 ST 8 24/29	 DQ4WZP	35,00 € / 73,50 € (pro Periode)	95,00%	75,00% / 60,00% (Stichtag)	Max. 4 Jahre 6 Monate (1. Periode: 18 Monate)	1,50% / 1,50%	3
IndexKlassik mit Kapitalschutz 112 ST 8 24/30	 DQ4WZL	1.120,00 € (Mindestrück- zahlung) 1.360,00 € (Höchstbetrag)	endfällig	Kapitalschutz/ Mindestrück- Zahlung 1.120,00 €	6 Jahre	1,50% / 2,00%	2

 Das Zertifikat berücksichtigt gemäß „ESG Produkt- und Transparenzstandard der DZ BANK“ Nachhaltigkeitsaspekte.

Umfangreiche Informationen zu unseren Nachhaltigkeitsindizes

VR-BankenPortal QuickCode DZPKNH

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -

QuickCode: DZPKNH

Nachhaltigkeit

Anlagelösungen der DZ BANK mit Nachhaltigkeitsaspekten

Anlageberatung | Zertifikate | Vertriebsunterstützung | Vermögensanlage



Der Thema Nachhaltigkeit gewann in den letzten Jahren durch zahlreiche gesellschaftliche Bewegungen immer mehr an Dynamik. Ob das Pariser Klimaabkommen oder die 17 Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals, SDGs) - in den Medien ist Nachhaltigkeit jederzeit präsent. Auch aus der Bankenwelt ist Nachhaltigkeit nicht mehr wegzudenken - **Stichwort: Nachhaltigkeitspräferenzabfrage.** Damit wird Nachhaltigkeit zu einem wichtigen Bestandteil in Ihrer Beratung, bei dem wir Sie mit unseren Anlagelösungen mit Nachhaltigkeitsaspekten unterstützen: Aktuell bieten wir über 1.400 strukturierte Beratungsprodukte mit einem nachhaltigen Basiswert für Privatkunden an.

Flipbook

Erklärfilme

FAQ

Index-Factsheets

Info-Präsentationen

DZPKNH

ESG Produkt- und
Transparenzstandard

Basiswertuniversum Einzelwerte

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



Aus über 80 Basiswerten werden monatlich rund 25 Basiswerte selektiert

In 2023 wurden über 50 verschiedene Basiswerte emittiert!

In 2023 über 50% des Volumens mit 6 Basiswerten / Top 20 Basiswerte mit 90% Absatzanteil

Quelle: Eigene Darstellung

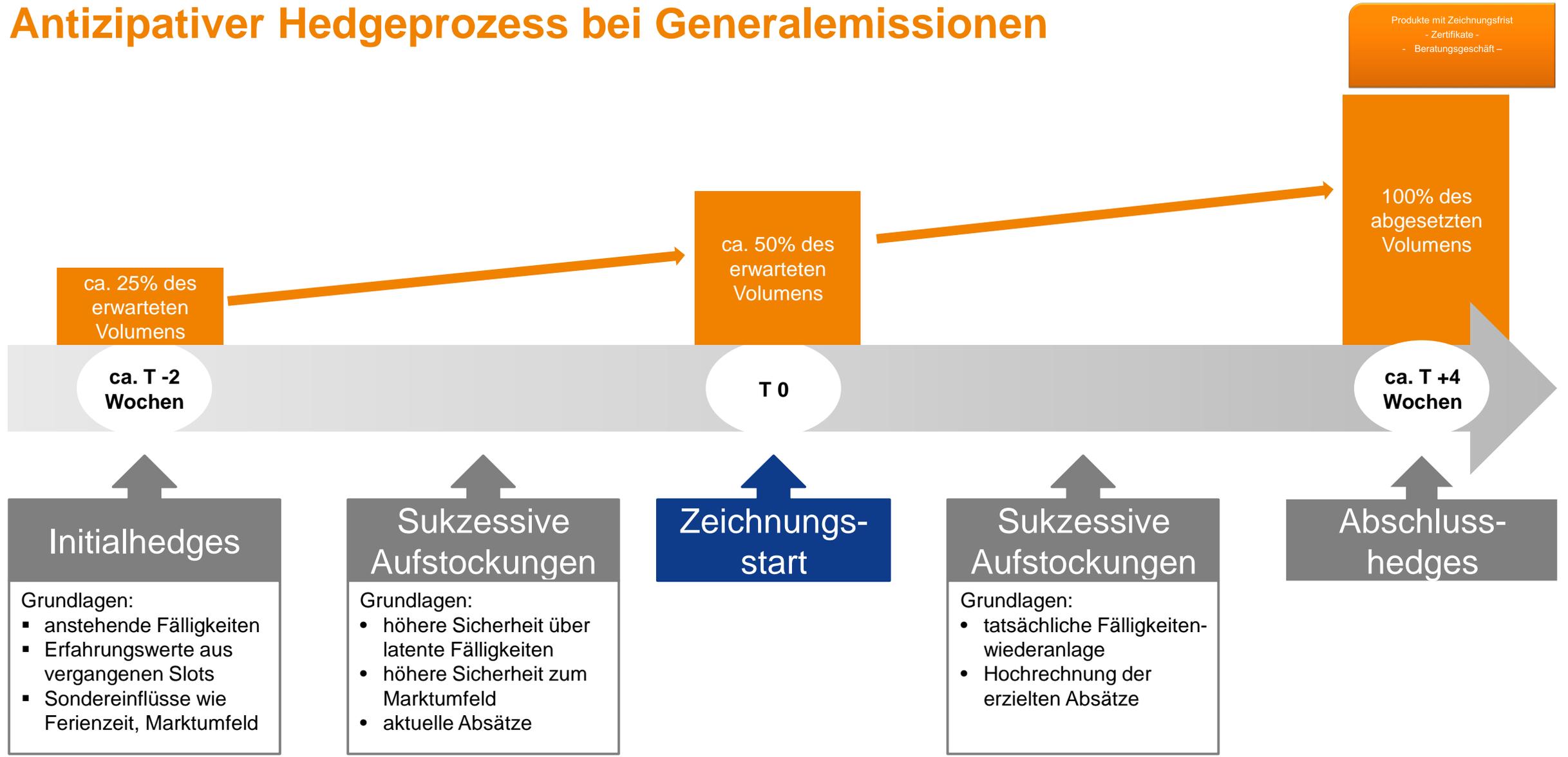
Unsere „Idee des Monats“

Produkte mit Zeichnungsfrist
- Zertifikate -
- Beratungsgeschäft -



- ✓ Researchgestützt durch Publikation „Auf den Punkt“
- ✓ Storyline zum Basiswert inkl. Endkundenanschreiben
- ✓ Passende Produktauswahl
- ✓ Quickcode VR-BankenPortal: DZPKIDM

Antizipativer Hedgeprozess bei Generalemissionen



Flow-Produkte

Die einfach strukturierten Produkte für Selbstentscheider

Flow- / Sekundärmarktprodukte
- dzbank-derivate.de -
- Selbstentscheidergeschäft -

Anlageprodukte

Discount-Zertifikate

Bonus-Zertifikate

Aktienanleihen

Protect Aktienanleihen

Indexzertifikate



ca. 81.000 Produkte

Hebelprodukte

Optionsscheine

Turbos

Endlos Turbos

Mini-Futures

ca. 132.000 Produkte

Interessante Trends und Themen über DZ BANK Indexzertifikate abbildbar

Flow- / Sekundärmarktprodukte
- dzbank-derivate.de -
- Selbstentscheidergeschäft -

EURO STOXX 50

Nikkei 225

Dow Jones



Gold

Silber



Brent Crude Oil

WTI Öl

Natural Gas

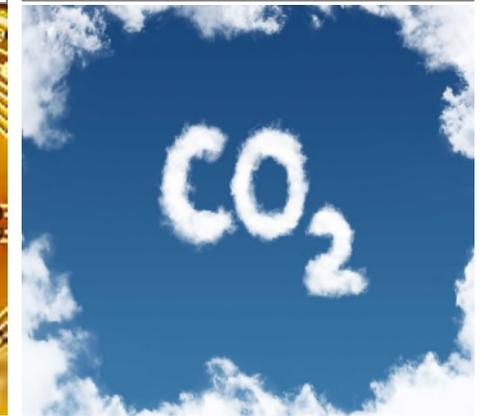


Bitcoin Future

Ether Future



Future auf EU CO2
Emissionsrechte



NEU

Breite Auswahl an sparplanfähigen Produkten

Sparplanprodukte
- ETFs, Aktien -
- Beratungs- / Selbstentscheidergeschäft -



ETFs 1.100 ETFs davon 72 für die Beratung	Aktien 500 Aktien davon 235 für die Beratung
Anbieter für die Beratung 41 iShares-ETFs 20 Xtrackers-ETFs 11 Lyxor-ETFs	

Union Investment > 120 Fonds

Drittfonds attrax >50 Fonds

Beliebteste Depot B-Sparpläne nach 12M-Sparvolumen

Sparplanprodukte
- ETFs, Aktien -
- Beratungs- / Selbstentscheidergeschäft -



Ihre Fragen ?

Viel Erfolg bei Ihren Beratungen !