

HERZLICH WILLKOMMEN

IN

FRANKFURT



---

# **DZ BANK INSIGHT**

## **01. & 02. Oktober 2024**

**Vertriebssteuerer &  
- verantwortliche**



# Die Mannschaft der Region West

Schön, dass Sie da sind!



**TEAM WEST**



# Die Mannschaft der Region West

Schön, dass Sie da sind!



**TEAM WEST**



**Sebastian  
Bock**  
Bankenbetreuer



**Hendrik  
Niehoff**  
Bankenbetreuer



**Michael  
Crummenerl**  
Bankenbetreuer



**Hannes  
Adam**  
Vertriebsprozessmanager



**Niels-Olaf  
Bock**  
Produktspezialist



**„Sportler“ sagen Du  
Wir freuen uns darüber**

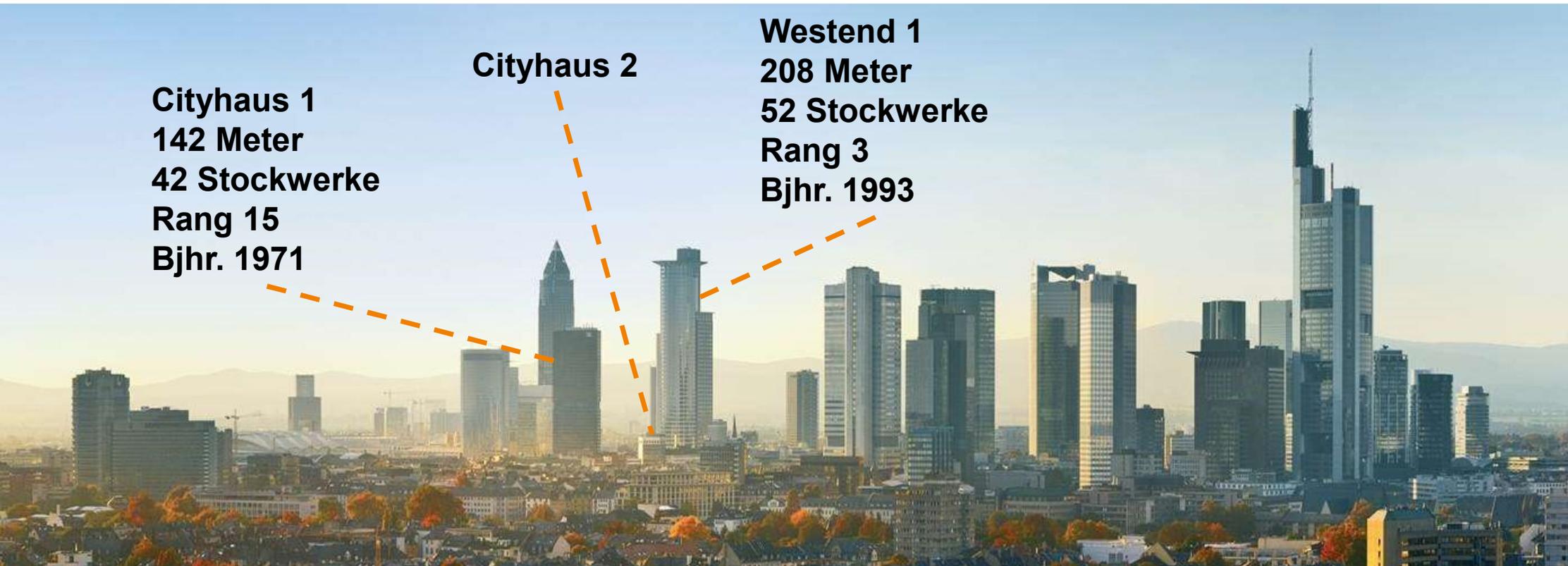


# DZ BANK

## Unsere Standorte



# Die Zentrale in Frankfurt



**Cityhaus 1**  
142 Meter  
42 Stockwerke  
Rang 15  
Bjhr. 1971

**Cityhaus 2**

**Westend 1**  
208 Meter  
52 Stockwerke  
Rang 3  
Bjhr. 1993







## Tagesablauf 1. Oktober 2024

- 10:30 – 11:15 Uhr** **Begrüßung und Einführung**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 11:15 – 12:00 Uhr** **Research**  
Sören Hettler,  
Leiter Anlagestrategie/Privatkunden
- 12:00 – 12:15 Uhr** **Kommunikationspause**
- 12:15 – 13:00 Uhr** **Produktmanagement /  
Sortimentsmanagement**  
Maximilian Wirsching,  
Emissionsprozess & Produktregulatorik
- 13:00 – 13:45 Uhr** **Mittagspause**
- 13:45 – 15:00 Uhr** **Besuch der Handelstische und  
Führung durch die DZ BANK**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 15:00 – 15:15 Uhr** **Kommunikationspause**
- 15:15 – 15:45 Uhr** **Krypto**  
Michael Crummenerl,  
Bankenbetreuung West

Dresscode: Business Casual

- 15:45 – 17:15 Uhr** **Erfahrungsaustausch und  
Blick auf aktuelle Fokus-  
themen**  
Hannes Adam, Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff  
Vertrieb West  
Felix Schröder, Vermarktung B2C

## Tagesablauf 2. Oktober 2024

- 09:00 – 10:00 Uhr** **Vertriebsprozessmanagement**  
Hannes Adam,  
Vertriebsprozessmanagement
- 10:00 – 11:45 Uhr** **Erfahrungsaustausch**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 11:45 – 12:00 Uhr** **Kommunikationspause**
- 12:00 – 12:45 Uhr** **Vermarktung B2C**  
Falko Block,  
Vermarktung B2C
- 12:45 – 13:45 Uhr** **Abschlussrunde und  
Mittagessen**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West



**Ristorante Gregorelli's**

**Meisengasse 12  
Frankfurt**



**DANKE**

**für ein grandioses Jahr 2024!**

## Erfolge im Depot-B Ihrer Region West

**1.813.671.000 €**

Absatz in DZ BANK Anlagezertifikaten 2024

**1.114.125.000 €**

Absatz in Zinsprodukten in Zeichnung 2024

**21.188**

Neue Depots 2024;  
davon ca. 3.732 Junge Kunden

**... auch für Ihre Kunden**

**1.077.970.192 €**

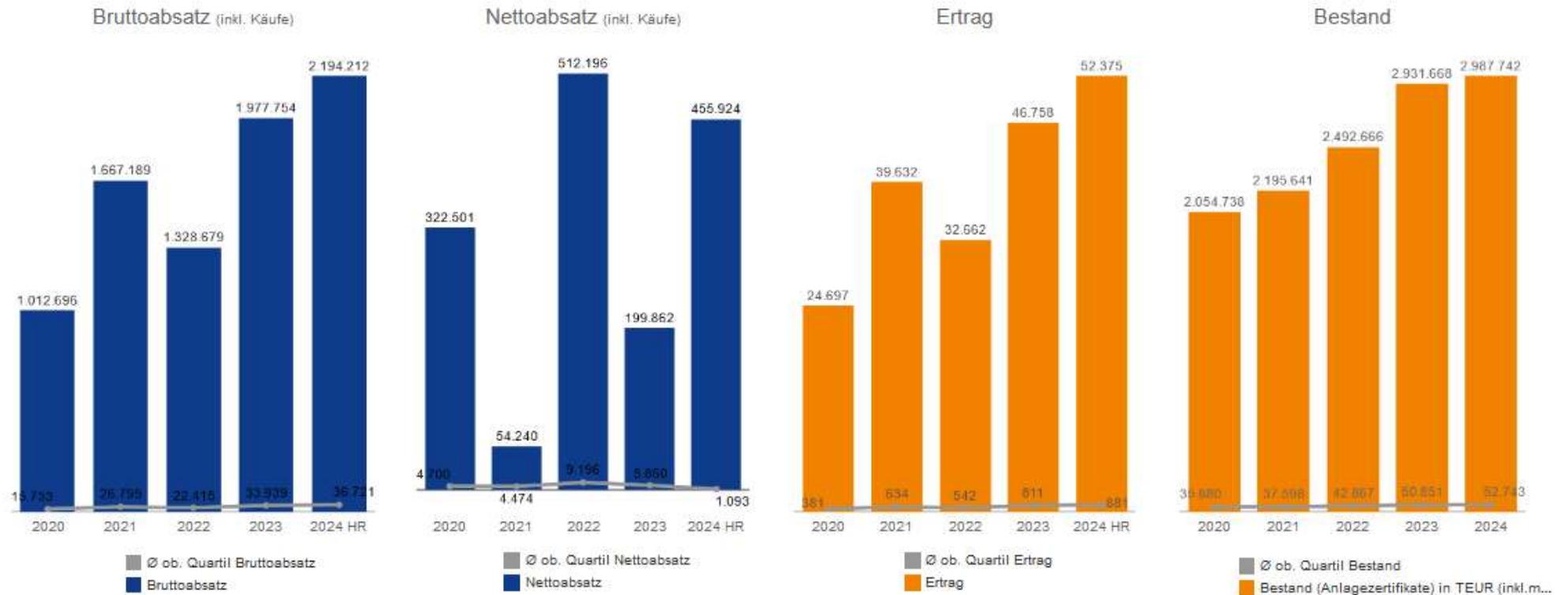
Zins-/Kupon-/Dividendenzahlungen Depot-B an Ihre Kunden

Quelle: DZ BANK (Absätze Stand: 26.09.2024 / Erträge Stand 31.08.2024)



# Anlagezertifikate: Eine Erfolgsstory in Ihrer Region WEST

## Langfristiger Bestandsaufbau zahlt sich aus



Quelle: DZ BANK AG, Region West, Stand: 31.08.2024

## Neue Strategien wirken bereits nach kurzer Zeit

Weiterentwicklung des Wertpapiergeschäfts zur langfristigen Erfolgssicherung

**+1.345** (+6 % auf den Bestand)

Neue meinDepot „Junge Kunden“ 2024

**+8.257** (+113% auf den Bestand)

Neue Sparpläne in meinSparplan

**20** Banken in Umsetzung von meinDepot Premium



Quelle: DZ BANK AG, Region West, Stand: 31.08.2024

# Vorstellung und Themenwünsche



## Unsere Gäste:

**Sebastian Heiler**

Mendener Bank eG 7603

**Kim Bungarten**

Raiffeisenbank Neustadt eG 7679

**Maria Steinmann**

Vereinte Volksbank eG 7623

**Andrea Vornbrock**

Vereinte Volksbank eG 7623

**Simon Schmitz**

Volksbank Berg eG 7508

**Jonas Schüttler**

Volksbank Berg eG 7508

**Anja Lieder**

Volksbank in Ostwestfalen eG 7586

**Laura Betz**

Volksbank Hohenlimburg eG 7633

**Hendrik Krümborg**

Volksbank im Münsterland eG 7656

**Michael Bücker**

Volksbank im Münsterland eG 7656

**Tim Kuske**

Volksbank Köln Bonn eG 7513

**Martina Westhoff**

Volksbank Marl-Recklinghausen eG  
7572

**Thorsten Wenker**

Volksbank Nottuln eG 7610

**Linda Hesse**

Volksbank Olpe-Wenden-Drolshagen eG  
7654

**Peter Bürvenich**

VR Bank Bonn Rhein Sieg eG 7546

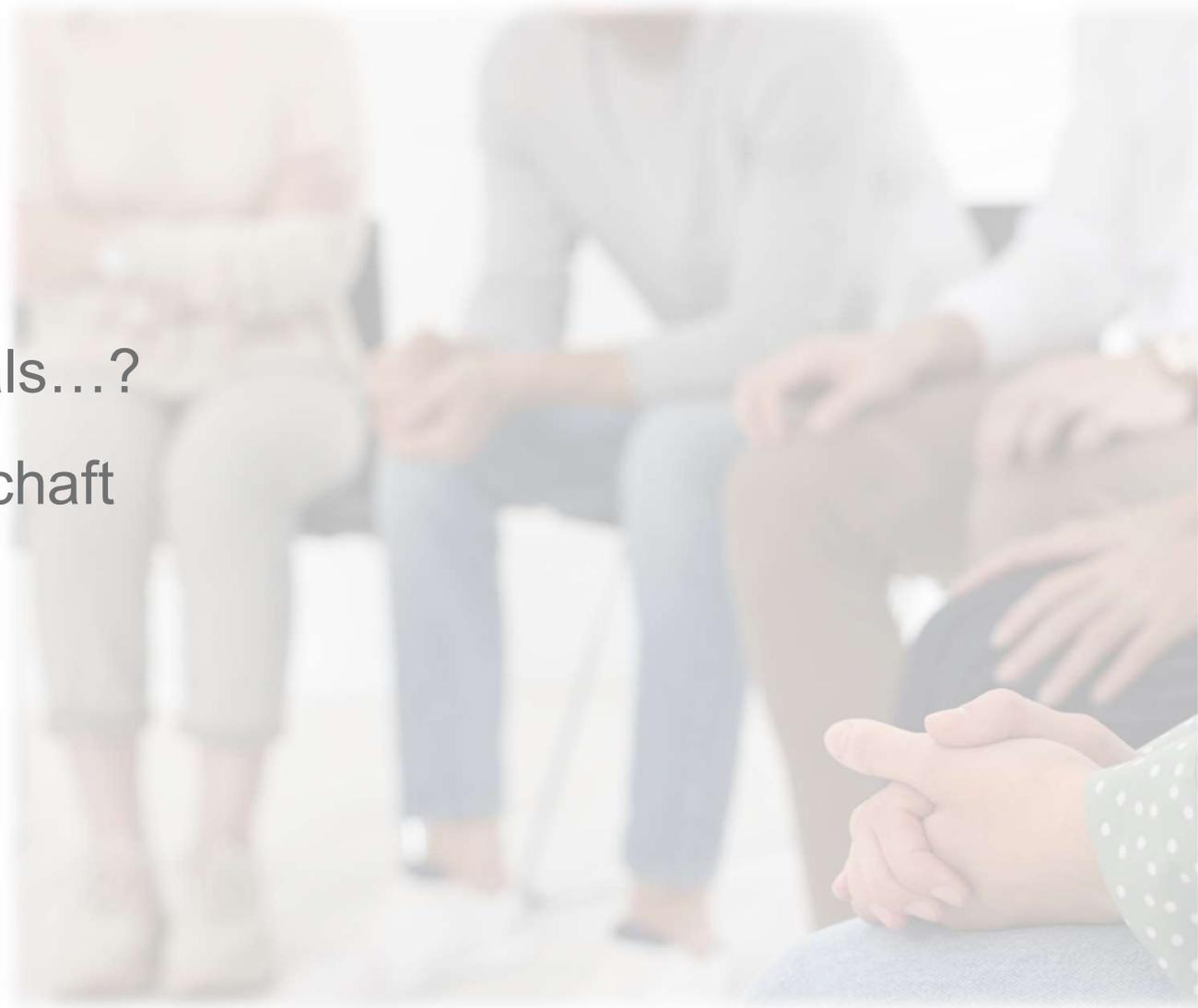
**Jasmin Held**

Volksbank Oberberg eG 7509



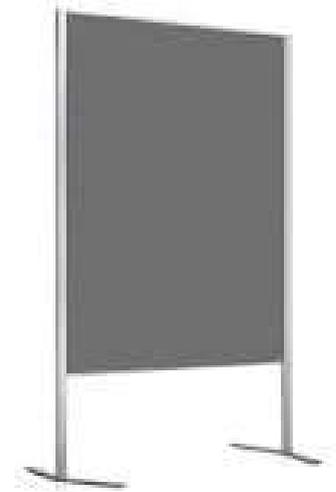
## Vorstellung:

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



## Mehrwerte schaffen

1. Welches strategische Thema beschäftigt mich / unser Haus derzeit am meisten?
2. Welches operative Thema beschäftigt mich derzeit am meisten?



## Tagesablauf 1. Oktober 2024

- 10:30 – 11:15 Uhr Begrüßung und Einführung**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 11:15 – 12:00 Uhr Research**  
Sören Hettler,  
Leiter Anlagestrategie/Privatkunden
- 12:00 – 12:15 Uhr Kommunikationspause**
- 12:15 – 13:00 Uhr Produktmanagement /  
Sortimentsmanagement**  
Maximilian Wirsching,  
Emissionsprozess & Produktregulatorik
- 13:00 – 13:45 Uhr Mittagspause**
- 13:45 – 15:00 Uhr Besuch der Handelstische und  
Führung durch die DZ BANK**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 15:00 – 15:15 Uhr Kommunikationspause**
- 15:15 – 15:45 Uhr Krypto**  
Michael Crummenerl,  
Bankenbetreuung West

**Dresscode: Business Casual**

- 15:45 – 17:15 Uhr Erfahrungsaustausch und  
Blick auf aktuelle Fokus-  
themen**  
Hannes Adam, Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff  
Vertrieb West  
Felix Schröder, Vermarktung B2C

## Tagesablauf 2. Oktober 2024

- 09:00 – 10:00 Uhr Vertriebsprozessmanagement**  
Hannes Adam,  
Vertriebsprozessmanagement
- 10:00 – 11:45 Uhr Erfahrungsaustausch**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 11:45 – 12:00 Uhr Kommunikationspause**
- 12:00 – 12:45 Uhr Vermarktung B2C**  
Falko Block,  
Vermarktung B2C
- 12:45 – 13:45 Uhr Abschlussrunde und  
Mittagessen**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West

ERFA

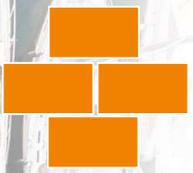
# Erfolgsgarant

# 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)

# Jahresbrücke

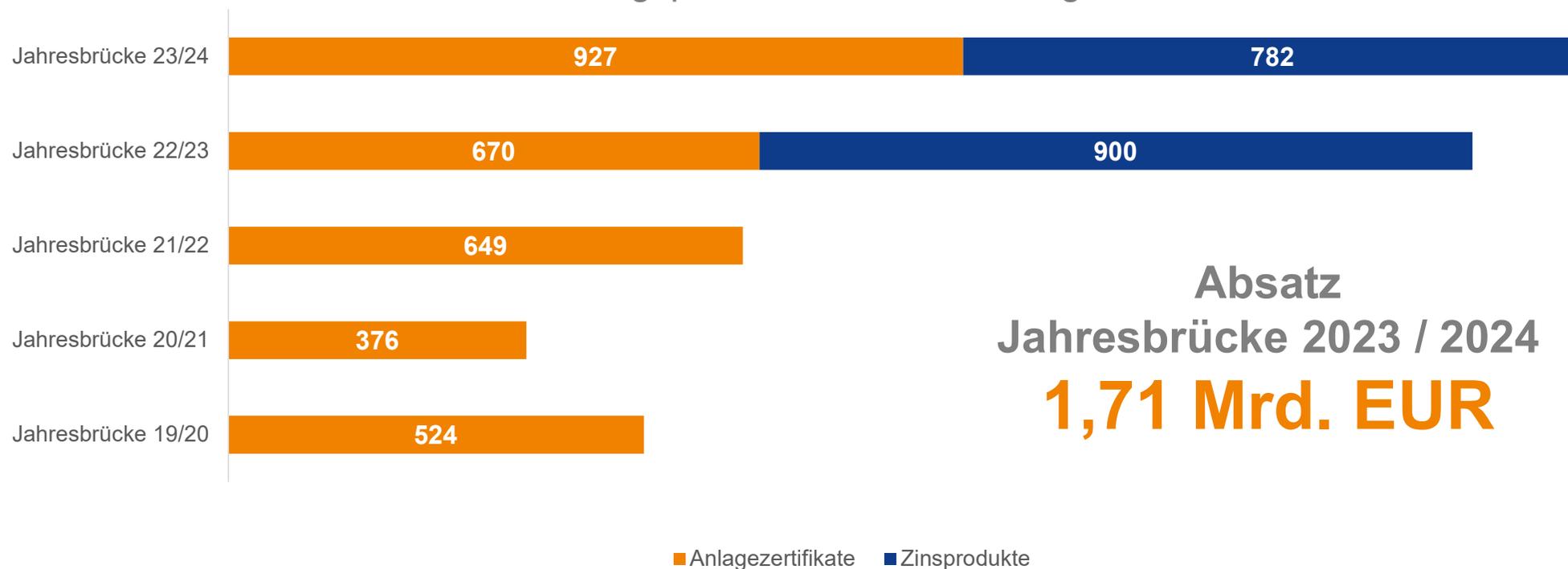


**Jahresbrücke**  
**2025**

# Rekord bei der Jahresbrücke 2023 / 2024 – Bundesweit

## Bundesweiter Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist

Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist in Mio. EUR

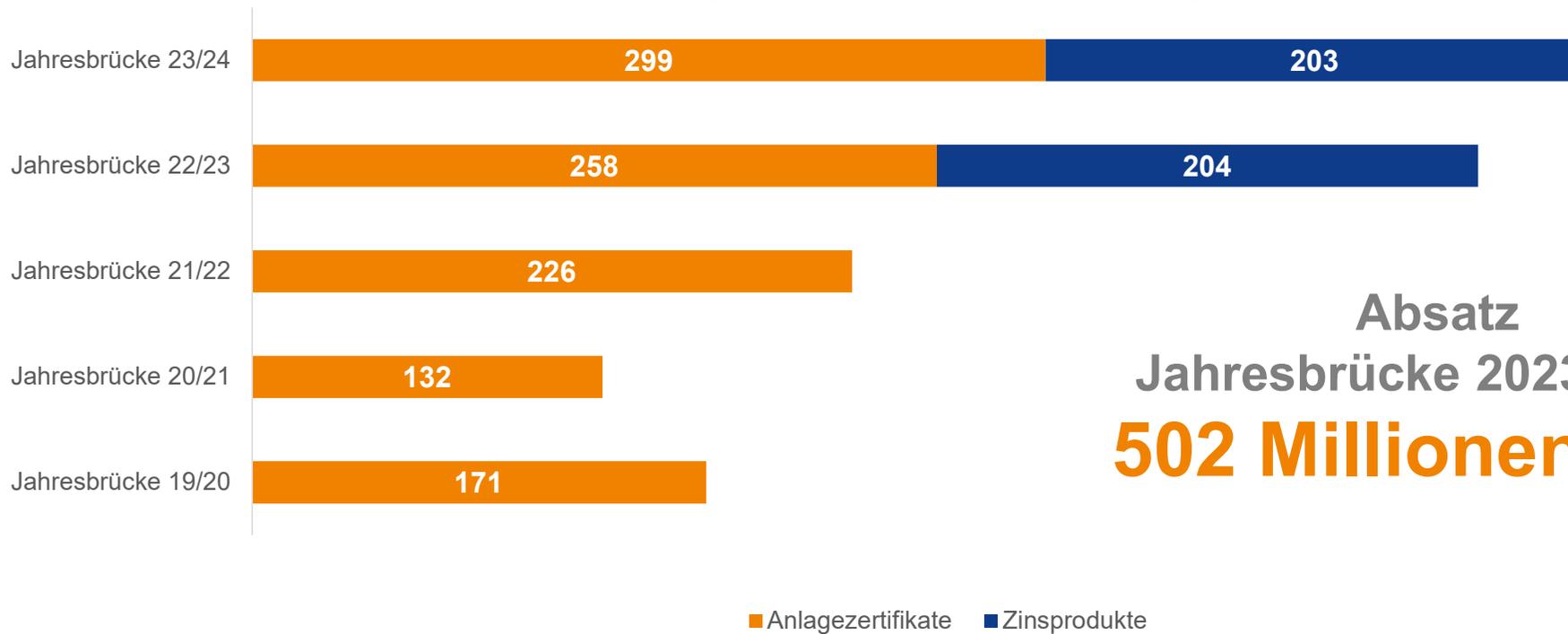


Quelle: DZ BANK AG, Stand: 30.01.2024

# Rekord bei der Jahresbrücke 2023 / 2024 – Ihre Region West

## Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist

Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist in Mio. EUR

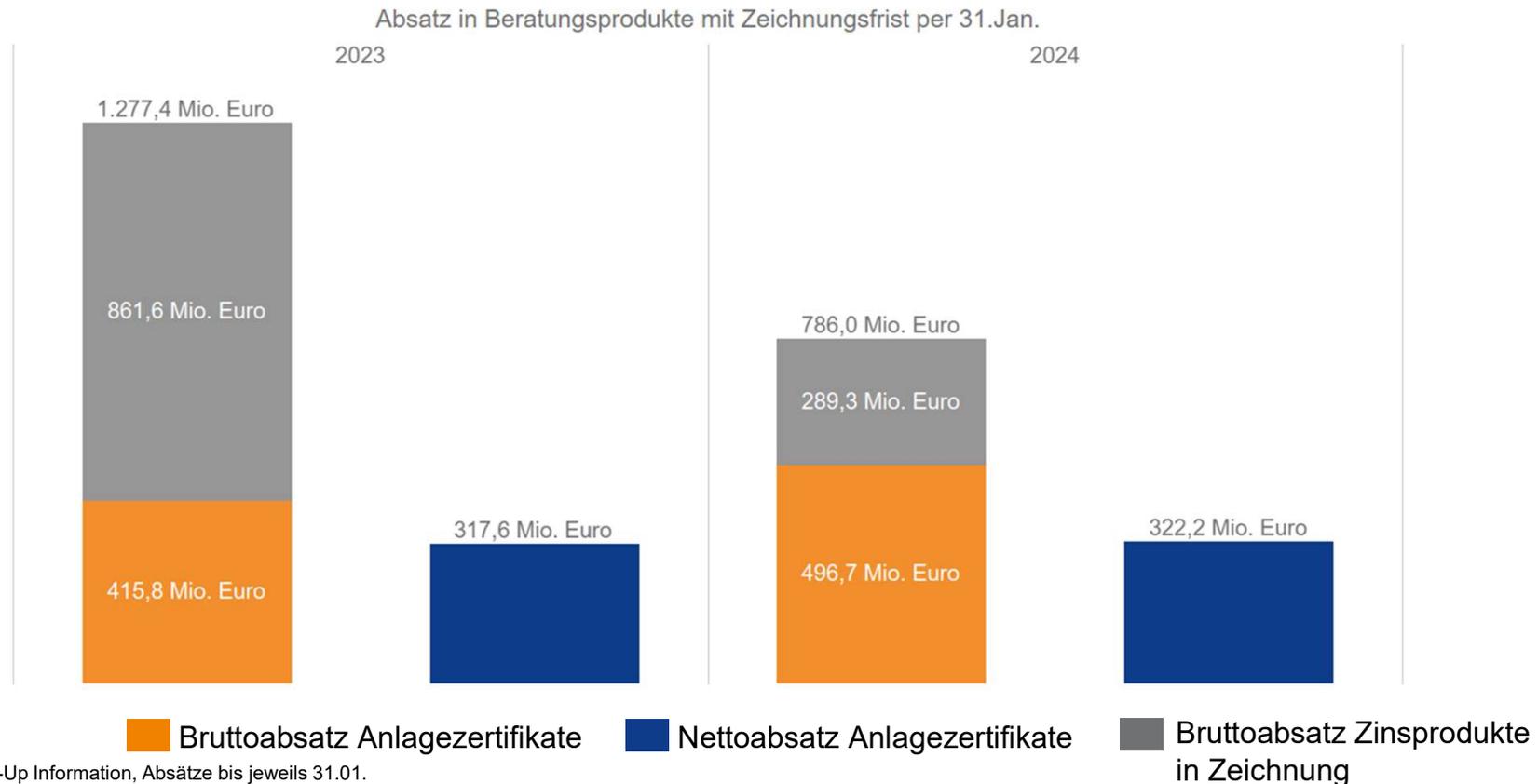


**Absatz**  
**Jahresbrücke 2023 / 2024**  
**502 Millionen EUR**

Quelle: DZ BANK AG, Stand: 31.01.2024

# Rückblick zum Jahresstart mit Anlagezertifikaten und Zinsprodukten

## Neuer Rekordabsatz mit Anlagezertifikaten – Ihre Region West



Quelle: DZ BANK, Check-Up Information, Absätze bis jeweils 31.01.

# Wachstum gemäß BVR-Prognose

	Erwartetes Marktvolumen 2024 (Bezug Ende 2023)	Durchschnittliches Wachstum Genos- senschaftsbanken (2018-2023)	Trend/Erwartetes Wachstum Genos- senschaftsbanken 2025	Marktanteil (4. Quartal 2023)
<b>Einlagen</b>				
insgesamt	2387,0 Mrd. €	3,4 %	0,9 %	23,5 %
<b>Provisionsgeschäft (PK)</b>				
Fondsgeschäft mit Union Investment	1.100,20 Mrd. €	10,10 %	9,00 %	23,2 %
Bausparen mit BSH	984 Mrd. €	1,0 %	3,0 %	33,6 %
Baufinanzierung mit BSH	178 Mrd. €	-7,1 %	4,5 %	5,7 %
<b>3 // Private Banking</b>				
<b>Vermögens- verwaltung</b>				
Anlagevolumen – insgesamt	4563,3 Mrd. €	n. v.	n. v.	n. v.
Private Banking und Wealthmanagement mit der DZ Privatbank	1.325 Mrd. €	12 %	7 %	12 %
<b>4 // Übergreifendes Kundengeschäft</b>				
<b>Karten- geschäft</b>	Anzahl Karten: ca. 7 Mio. (+4 % ggü. 2023)	6 %	6 %	16 %
<b>Versicherungen</b>				
Leben, Krankenvers. und Pflege mit der R+V	140,2 Mrd. €	0,30 %	2,94 %	6,03 %
Komposit und Unfall mit der R+V	91,1 Mrd. €	4,49 %	4,15 %	8,42 %
<b>Wertpapiergeschäft<sup>1,2</sup></b>				
Aktien	804 Mrd. €	10,10 %	4,48 %	11,72 %
Renten	133 Mrd. €	8,30 %	15,04 %	24,90 %
Zertifikate	137 Mrd. €	8,80 %	18,25 %	16,45 %



# Übersicht zum Absatz von Anlagezertifikaten – Ihre Region West

Die Jahresbrücke als wichtiger Baustein auf dem Weg zum Erfolg (Anteil am Gesamtjahr in %)

Region: West



■ Plan Kauf (Anlagezertifikate) ■ Kauf (Anlagezertifikate) ■ Kauf (Anlagezertifikate, Jahresstart)

Quelle: DZ BANK, Stand 31.08.2024, eigene Berechnung, in Mio. € \* Anteil Jahresbrücke

## Vorhandene Potenziale für eine Jahresbrücke 2024 / 2025

Fälligkeiten sorgen für eine gute Startposition in Ihrer Region West



**500.185.000 Euro**

(aus Anlagezertifikaten)

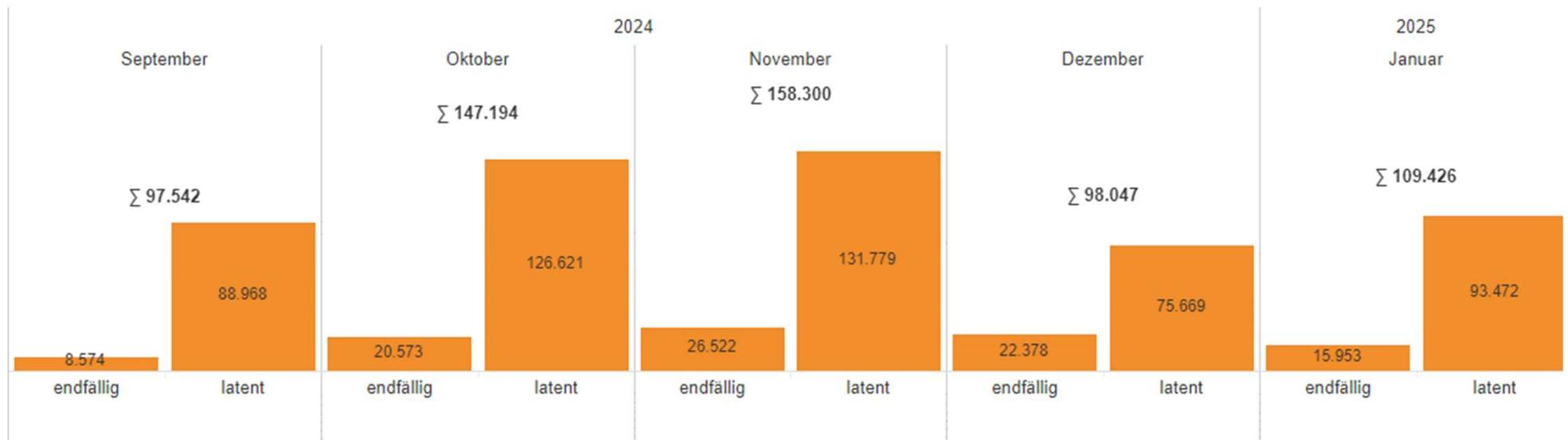
**529.102.000 Euro**

(aus Zinsprodukten in Zeichnung)

Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Fälligkeiten auf aktuellem Niveau vom 01. Oktober 2024 bis 31. Januar 2025 (Stand: 26.08.2024)

# Fälligkeiten Ihrer Kunden bis zum 31.01.2025

## DZ BANK Anlagezertifikate in Ihrer Region West

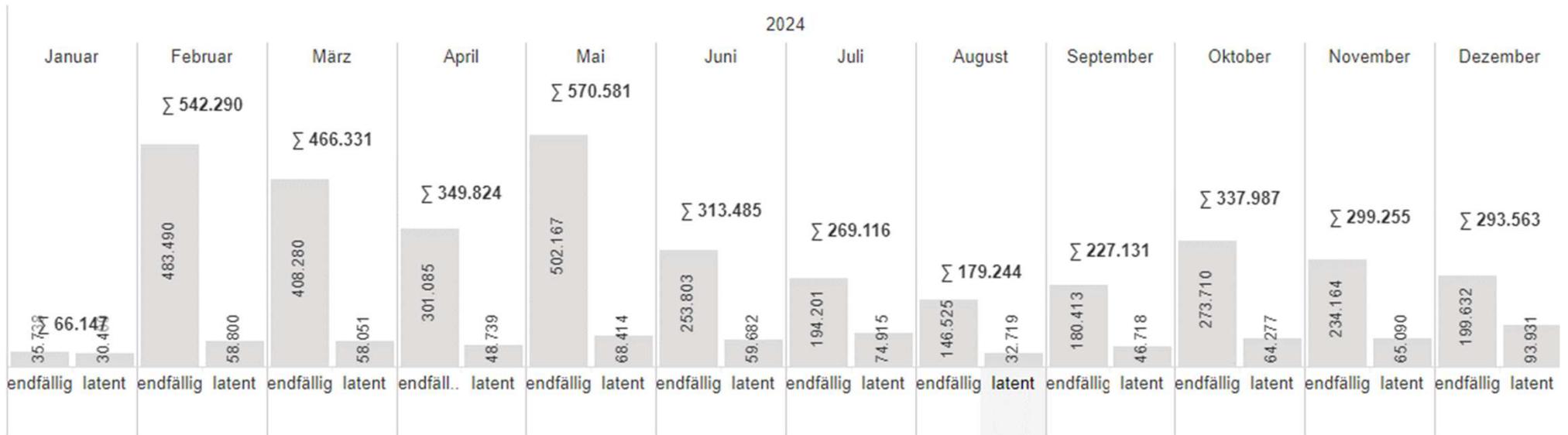


Quelle: DZ BANK; Darstellung der Monate von 10.09.2024 bis 31.01.2025; Stand: 10.09.2024 DZ AZ über RZL

# Volle Kraft voraus!

## 2024 bietet viel Potenzial

Künftige Fälligkeiten nach Termin nächste Fälligkeit



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 24. Januar 2024; voraussichtliche Fälligkeiten bis 31.12.2024

**Der Weg zum Ziel führt  
immer über einen guten  
Plan!**





**Ristorante Gregorelli's**

**Meisengasse 12  
Frankfurt**



Verloren  
gegangen?  
Kein Problem!

Michael  
Crummenerl  
0160 92163553

Zieladresse:  
Gregorelli's  
Meisengasse 12

# Hinweise und Impressum

## Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt. Dieses Dokument richtet sich ausschließlich an die jeweilige Genossenschaftsbank und darf nicht - weder ganz noch teilweise - vervielfältigt, weiterverteilt oder veröffentlicht werden. Es darf insbesondere weder beim Beratungsgespräch eingesetzt noch im Rahmen des Beratungsgesprächs ausgehändigt werden. Es dient ausschließlich Informationszwecken der jeweiligen Genossenschaftsbank und ist für das Beratungsgespräch nicht geeignet. Die im Dokument enthaltenen Informationen stellen weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb eines Finanzinstruments dar. Sie sind auch keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments. Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verwendung dieses Dokuments verursacht und/oder mit der Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung in Bezug auf Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs erfolgen. Die vollständigen Angaben zu den Finanzinstrumenten, insbesondere zu den verbindlichen Bedingungen, Risiken sowie Angaben zum Emittenten können dem jeweiligen Prospekt entnommen werden. Die Aussagen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

**Hinweis auf das Basisinformationsblatt:** Das von der DZ BANK erstellte Basisinformationsblatt ist in der jeweils aktuellen Fassung auf der Internetseite der DZ BANK unter [www.dzbank-derivate.de](http://www.dzbank-derivate.de) [Eingabe WKN] (dort unter "Dokumente") abrufbar. Dies gilt, solange das Produkt für Privatanleger verfügbar ist.

**Hinweis auf den Prospekt:** Der gemäß gesetzlicher Vorgaben von der DZ BANK bezüglich des öffentlichen Angebots erstellte Basisprospekt sowie etwaige Nachträge und die zugehörigen Endgültigen Bedingungen sind auf der Internetseite der DZ BANK [www.dzbank-derivate.de](http://www.dzbank-derivate.de) veröffentlicht und können unter [www.dzbank-derivate.de](http://www.dzbank-derivate.de) [Eingabe WKN] (dort unter „Dokumente“) abgerufen werden.

## Impressum:

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

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

Vorstand: Uwe Fröhlich (Co-Vorsitzender), Dr. Cornelius Riese (Co-Vorsitzender), Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Souâd Benkredda, Ulrike Brouzi, Michael Speth, Thomas Ullrich

## Rechtliche Hinweise

Diese Research-Publikation dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine kundenindividuelle Empfehlung oder Anlageberatung dar. Einschätzungen und Prognosen können aufgrund sich im Zeitablauf verändernder Rahmenbedingungen möglicherweise nicht erreicht werden. Aussagen zu früheren Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen zu Währungen / Devisen, Währungsräumen, Waren, Rohstoffen, Finanzinstrumenten, Finanzindizes oder Dienstleistungen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Wertentwicklungen dar. Eine Entscheidung bezüglich einer Investition sollte nicht allein auf der Grundlage dieser Publikation erfolgen.

Soweit nicht ausdrücklich anders gekennzeichnet, werden Wertentwicklungen 'brutto' angegeben, d.h. insbesondere ohne Berücksichtigung von Kosten, Gebühren, Provisionen und ggf. Steuern einer entsprechenden Investition. Dies bedeutet, dass eine tatsächlich erzielbare Rendite der Investition deshalb niedriger sein kann. Sofern Finanzinstrumente oder Finanzindizes in Fremdwährungen notieren, können Währungsschwankungen die Renditen in Euro positiv oder negativ beeinflussen.

Bitte beachten Sie das Datum dieser Publikation, es kann vom aktuellen Datum wesentlich abweichen. Informieren Sie sich über die seitdem eingetretenen aktuellen Entwicklungen.

**Die Pflichtangaben für Research-Publikationen (Finanzanalysen und Sonstige Research-Informationen) sowie weitere aufsichtsrechtliche Hinweise, insbesondere zu Methoden und Verfahren, zur Conflicts of Interest Policy des DZ BANK Research sowie zu Statistiken über Anlageempfehlungen können kostenfrei unter [www.dzbank.de/Pflichtangaben](http://www.dzbank.de/Pflichtangaben) eingesehen und abgerufen werden.**

**Bitte beachten Sie auch die weiteren rechtlichen Hinweise / den Disclaimer auf dem letzten Chart dieses Dokuments.**



# Rechtliche Hinweise

- Dieses Dokument richtet sich an **Geeignete Gegenparteien** sowie **professionelle Kunden**. Es ist daher nicht geeignet, an **Privatkunden** weitergegeben zu werden, **es sei denn**, (a) es ist ausdrücklich als auch für Privatkunden geeignet bezeichnet oder (b) die ordnungsgemäße Weitergabe erfolgt durch ein in Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) oder der Schweiz zugelassenes Wertpapierdienstleistungsunternehmen an Privatkunden, die nachweisbar über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die relevanten Risiken der jeweiligen Bewertung und / oder Empfehlungen verstehen und einschätzen zu können.

Es wurde von der DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Deutschland („DZ BANK“) erstellt und von der DZ BANK für die ausschließliche Weitergabe an die vorgenannten Adressaten in den **Mitgliedstaaten des EWR und der Schweiz** genehmigt.

Ist dieses Dokument in **Absatz 1.1** der Pflichtangaben ausdrücklich als **„Finanzanalyse“** bezeichnet, gelten für seine Verteilung gemäß den Nutzungsbeschränkungen in den Pflichtangaben die folgenden ergänzenden Bestimmungen:

In die **Republik Singapur** darf dieses Dokument ausschließlich von der DZ BANK über die DZ BANK Singapore Branch, nicht aber von anderen Personen, gebracht und dort ausschließlich an „accredited investors“, and / oder „expert investors“ weitergegeben und von diesen genutzt werden.

Finanzanalysen dürfen nicht in die **Vereinigten Staaten von Amerika (USA)** verbracht und / oder dort für Transaktionen mit Kunden genutzt werden.

Ist dieses Dokument in **Absatz 1.1** der Pflichtangaben ausdrücklich als **„Sonstige Research-Information“** bezeichnet, gelten für seine Verteilung nach den Pflichtangaben die folgenden ergänzenden Bestimmungen:

Sonstige Research-Informationen dürfen nicht in die **Vereinigten Staaten von Amerika (USA)** verbracht und / oder dort für Transaktionen mit Kunden genutzt werden.

Die Weitergabe von Sonstigen Research-Informationen in der **Republik Singapur** ist in jedem Falle der DZ BANK AG, Niederlassung Singapur vorbehalten.

Dieses Dokument darf in allen zuvor genannten Ländern nur in Einklang mit dem jeweils dort geltenden Recht verteilt werden, und Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollen sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften informieren und diese befolgen.
- Dieses Dokument wird lediglich zu Informationszwecken übergeben und darf weder ganz noch teilweise vervielfältigt, noch an andere Personen weitergegeben, noch sonst veröffentlicht werden. Sämtliche Urheber- und Nutzungsrechte, auch in elektronischen und Online-Medien, verbleiben bei der DZ BANK.

Obwohl die DZ BANK Hyperlinks zu Internet-Seiten von in diesem Dokument genannten Unternehmen angeben kann, bedeutet dies nicht, dass die DZ BANK sämtliche Daten auf der verlinkten Seite oder Daten, auf welche von dieser Seite aus weiter zugegriffen werden kann, bestätigt, empfiehlt oder gewährleistet. Die DZ BANK übernimmt weder eine Haftung für Verlinkungen oder Daten, noch für Folgen, die aus der Nutzung der Verlinkung und / oder Verwendung dieser Daten entstehen könnten.
- Dieses Dokument stellt weder ein Angebot, noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren, sonstigen Finanzinstrumenten oder anderen Investitionsobjekten dar und darf auch nicht dahingehend ausgelegt werden.

Einschätzungen, insbesondere Prognosen, Fair Value- und / oder Kursbewertungen, die für die in diesem Dokument analysierten Investitionsobjekte angegeben werden, können möglicherweise nicht erreicht werden. Dies kann insbesondere auf Grund einer Reihe nicht vorhersehbarer Risikofaktoren eintreten.

Solche Risikofaktoren sind insbesondere, jedoch nicht ausschließlich: Marktvolatilitäten, Branchenvolatilitäten, Maßnahmen des Emittenten oder Eigentümers, die allgemeine Wirtschaftslage, die Nichtrealisierbarkeit von Ertrags- und / oder Umsatzziele, die Nichtverfügbarkeit von vollständigen und / oder genauen Informationen und / oder ein anderes später eintretendes Ereignis, das sich auf die zugrundeliegenden Annahmen oder sonstige Prognosegrundlagen, auf die sich die DZ BANK stützt, nachteilig auswirken können. Die gegebenen Einschätzungen sollten immer im Zusammenhang mit allen bisher veröffentlichten relevanten Dokumenten und Entwicklungen, welche sich auf das Investitionsobjekt sowie die für es relevanten Branchen und insbesondere Kapital- und Finanzmärkte beziehen, betrachtet und bewertet werden.

Die DZ BANK trifft keine Pflicht zur Aktualisierung dieses Dokuments. Anleger müssen sich selbst über den laufenden Geschäftsgang und etwaige Veränderungen im laufenden Geschäftsgang der Unternehmen informieren.

Die DZ BANK ist berechtigt, während des Geltungszeitraums einer Anlageempfehlung in einer Analyse eine weitere oder andere Analyse mit anderen, sachlich gerechtfertigten oder auch fehlenden Angaben über das Investitionsobjekt zu veröffentlichen.
- Die DZ BANK hat die Informationen, auf die sich dieses Dokument stützt, aus Quellen entnommen, die sie grundsätzlich als zuverlässig einschätzt. Sie hat aber nicht alle diese Informationen selbst nachgeprüft. Dementsprechend gibt die DZ BANK keine Gewährleistungen oder Zusicherungen hinsichtlich der Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder Meinungen ab.

Weder die DZ BANK noch ihre verbundenen Unternehmen übernehmen eine Haftung für Nachteile oder Verluste, die ihre Ursache in der Verteilung und / oder Verwendung dieses Dokuments haben und / oder mit der Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. .
- Die DZ BANK, und ihre verbundenen Unternehmen sind berechtigt, Investmentbanking- und sonstige Geschäftsbeziehungen zu dem / den Unternehmen zu unterhalten, die Gegenstand der Analyse in diesem Dokument sind. Die Analysten der DZ BANK liefern im Rahmen des jeweils geltenden Aufsichtsrechts ferner Informationen für Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen.

Anleger sollten davon ausgehen, dass (a) die DZ BANK und ihre verbundenen Unternehmen berechtigt sind oder sein werden, Investmentbanking-, Wertpapier- oder sonstige Geschäfte von oder mit den Unternehmen, die Gegenstand der Analyse in diesem Dokument sind, zu akquirieren, und dass (b) Analysten, die an der Erstellung dieses Dokumentes beteiligt waren, im Rahmen des Aufsichtsrechts grundsätzlich mittelbar am Zustandekommen eines solchen Geschäfts beteiligt sein können.

Die DZ BANK und ihre verbundenen Unternehmen sowie deren Mitarbeiter könnten möglicherweise Positionen in Wertpapieren der analysierten Unternehmen oder Investitionsobjekte halten oder Geschäfte mit diesen Wertpapieren oder Investitionsobjekten tätigen.
- Die Informationen und Empfehlungen der DZ BANK in diesem Dokument stellen keine individuelle Anlageberatung dar und können deshalb je nach den speziellen Anlagezielen, dem Anlagehorizont oder der individuellen Vermögenslage für einzelne Anleger nicht oder nur bedingt geeignet sein. Mit der Ausarbeitung dieses Dokumentes wird die DZ BANK gegenüber keiner Person als Anlageberater oder als Portfolioverwalter tätig.

Die in diesem Dokument enthaltenen Empfehlungen und Meinungen geben die nach bestem Wissen erstellte Einschätzung der Analysten der DZ BANK zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes wieder; sie können aufgrund künftiger Ereignisse oder Entwicklungen ohne Vorankündigung geändert werden oder sich verändern. Dieses Dokument stellt eine unabhängige Bewertung der entsprechenden Emittenten beziehungsweise Investitionsobjekte durch die DZ BANK dar und alle hierin enthaltenen Bewertungen, Meinungen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokumentes und stimmen nicht notwendigerweise mit denen der Emittentin oder dritter Parteien überein.

Eine (Investitions-)Entscheidung bezüglich Wertpapiere, sonstige Finanzinstrumente, Rohstoffe, Waren oder sonstige Investitionsobjekte sollte nicht auf der Grundlage dieses Dokumentes, sondern auf der Grundlage unabhängiger Investmentanalysen und Verfahren sowie anderer Analysen, einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf Informationsmemoranden, Verkaufs- oder sonstige Prospekte erfolgen. Dieses Dokument kann eine Anlageberatung nicht ersetzen.
- Indem Sie dieses Dokument, gleich in welcher Weise, benutzen, verwenden und / oder bei Ihren Überlegungen und / oder Entscheidungen zugrunde legen, akzeptieren Sie die in diesem Dokument genannten Beschränkungen, Maßgaben und Regelungen als für sich rechtlich ausschließlich verbindlich.

## Ergänzende Information von Markt Indices Limited

Weder Markt noch deren Tochtergesellschaften oder irgendein externer Datenanbieter übernehmen ausdrücklich oder stillschweigend irgendeine Gewährleistung hinsichtlich der Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der hierin enthaltenen Daten sowie der von den Empfängern der Daten zu erzielenden Ergebnisse.

Weder Markt noch deren Tochtergesellschaften oder irgendein Datenanbieter haften gegenüber dem Empfänger der Daten ungeachtet der jeweiligen Gründe in irgendeiner Weise für ungenaue, unrichtige oder unvollständige Informationen in den Markt-Daten oder für daraus entstehende (unmittelbare oder mittelbare) Schäden.

Seitens Markt besteht keine Verpflichtung zur Aktualisierung, Änderung oder Anpassung der Daten oder zur Benachrichtigung eines Empfängers derselben, falls darin enthaltene Sachverhalte sich ändern oder zu einem späteren Zeitpunkt unrichtig geworden sein sollten.

Ohne Einschränkung des Vorstehenden übernehmen weder Markt noch deren Tochtergesellschaften oder irgendein externer Datenanbieter Ihnen gegenüber irgendeine Haftung - weder vertraglicher Art (einschließlich im Rahmen von Schadenersatz) noch aus unerlaubter Handlung (einschließlich Fahrlässigkeit), im Rahmen einer Gewährleistung, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder sonstiger Art - hinsichtlich irgendwelcher Verluste oder Schäden, die Sie infolge von oder im Zusammenhang mit Meinungen, Empfehlungen, Prognosen, Beurteilungen oder sonstigen Schlussfolgerungen oder Handlungen Ihrerseits oder seitens Dritter erleiden, ungeachtet dessen, ob diese auf den hierin enthaltenen Angaben, Informationen oder Materialien beruhen oder nicht.

# Impressum

**Herausgeber:**

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

**Telefon:** +49 69 7447 - 01

**Telefax:** + 49 69 7447 - 1685

**Homepage:** [www.dzbank.de](http://www.dzbank.de)

**E-Mail:** [mail@dzbank.de](mailto:mail@dzbank.de)

**Vertreten durch den Vorstand:** Uwe Fröhlich (Co-Vorstandsvorsitzender), Dr. Cornelius Riese (Co-Vorstandsvorsitzender), Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Souâd Benkredda, Ulrike Brouzi, Michael Speth, Thomas Ullrich

**Aufsichtsratsvorsitzender:** Henning Deneke-Jöhrens

**Sitz der Gesellschaft:** Eingetragen als Aktiengesellschaft in Frankfurt am Main, Amtsgericht Frankfurt am Main, Handelsregister HRB 45651

**Aufsicht:** Die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und die Europäische Zentralbank (EZB) beaufsichtigt.

**Umsatzsteuer Ident. Nr.:** DE114103491

**Sicherungseinrichtungen:** Die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main ist der amtlich anerkannten BVR Institutssicherung GmbH und der zusätzlich freiwilligen Sicherungseinrichtung des Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. angeschlossen:  
[www.bvr-institutssicherung.de](http://www.bvr-institutssicherung.de)  
[www.bvr.de/SE](http://www.bvr.de/SE)

**Verantwortlich für den Inhalt:** Dr. Jan Holthusen, Bereichsleiter Research und Volkswirtschaft

© DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, 2021

Nachdruck, Vervielfältigung und sonstige Nutzung nur mit vorheriger Genehmigung der

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

HERZLICH WILLKOMMEN

IN

FRANKFURT



# **DZ BANK INSIGHT**

## **01. & 02. Oktober 2024**

**Vertriebssteuerer &  
- verantwortliche**



# Tagesablauf 1. Oktober 2024

- 10:30 – 11:15 Uhr Begrüßung und Einführung**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 11:15 – 12:00 Uhr Research**  
Sören Hettler,  
Leiter Anlagestrategie/Privatkunden
- 12:00 – 12:15 Uhr Kommunikationspause**
- 12:15 – 13:00 Uhr Produktmanagement / Sortimentsmanagement**  
Maximilian Wirsching,  
Emissionsprozess & Produktregulatorik
- 13:00 – 13:45 Uhr Mittagspause**
- 13:45 – 15:00 Uhr Besuch der Handelstische und Führung durch die DZ BANK**  
Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West
- 15:00 – 15:15 Uhr Kommunikationspause**
- 15:15 – 15:45 Uhr Krypto**  
Michael Crummenerl,  
Bankenbetreuung West

- 15:45 – 17:15 Uhr Erfahrungsaustausch und Blick auf aktuelle Fokus-themen**  
Hannes Adam, Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff  
Vertrieb West  
Felix Schröder, Vermarktung B2C

## Tagesablauf 2. Oktober 2024



09:00 – 10:00 Uhr

### Vertriebsprozessmanagement

Hannes Adam,  
Vertriebsprozessmanagement

10:00 – 11:45 Uhr

### Erfahrungsaustausch

Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West



11:45 – 12:00 Uhr

### Kommunikationspause



12:00 – 12:45 Uhr

### Vermarktung B2C

Falko Block,  
Vermarktung B2C

12:45 – 13:45 Uhr

### Abschlussrunde und Mittagessen

Sebastian Bock,  
Michael Crummenerl,  
Hendrik Niehoff,  
Bankenbetreuung West



ERFA

# Jahresbrücke

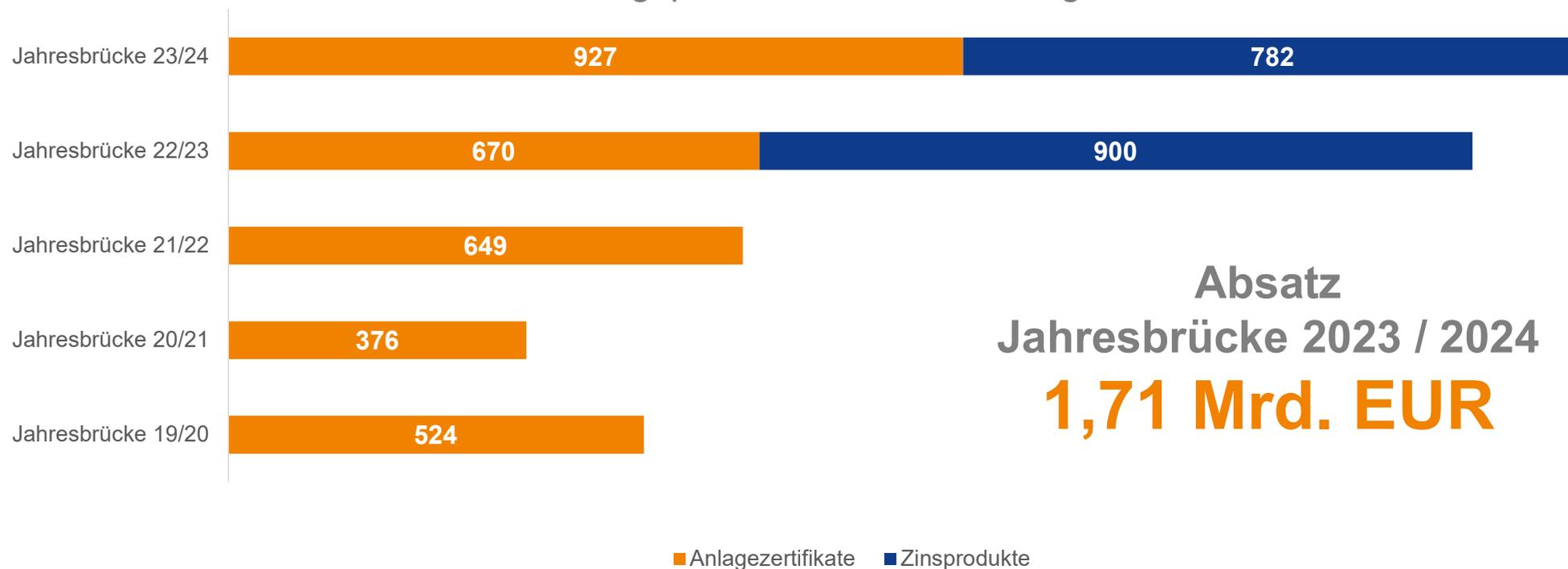


**Jahresbrücke**  
**2025**

# Rekord bei der Jahresbrücke 2023 / 2024 – Bundesweit

## Bundesweiter Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist

Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist in Mio. EUR

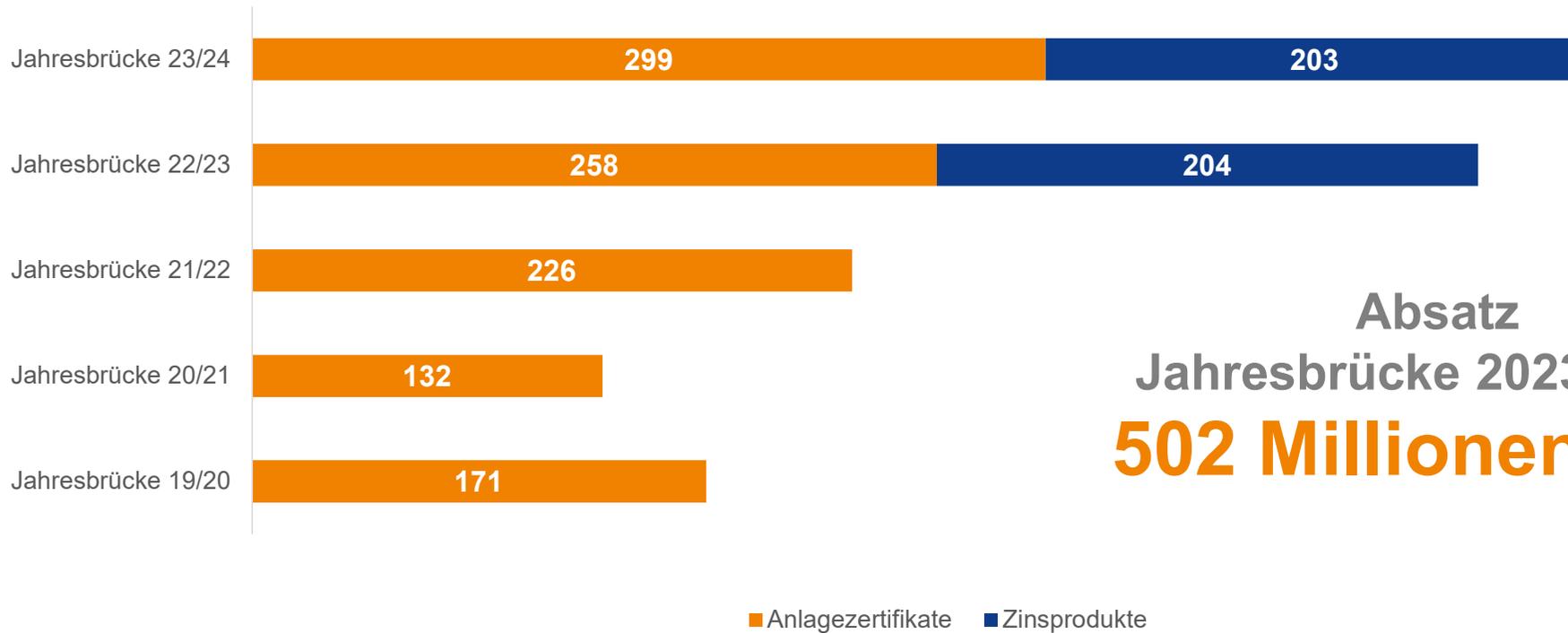


Quelle: DZ BANK AG, Stand: 30.01.2024

# Rekord bei der Jahresbrücke 2023 / 2024 – Ihre Region West

## Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist

Absatz in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist in Mio. EUR

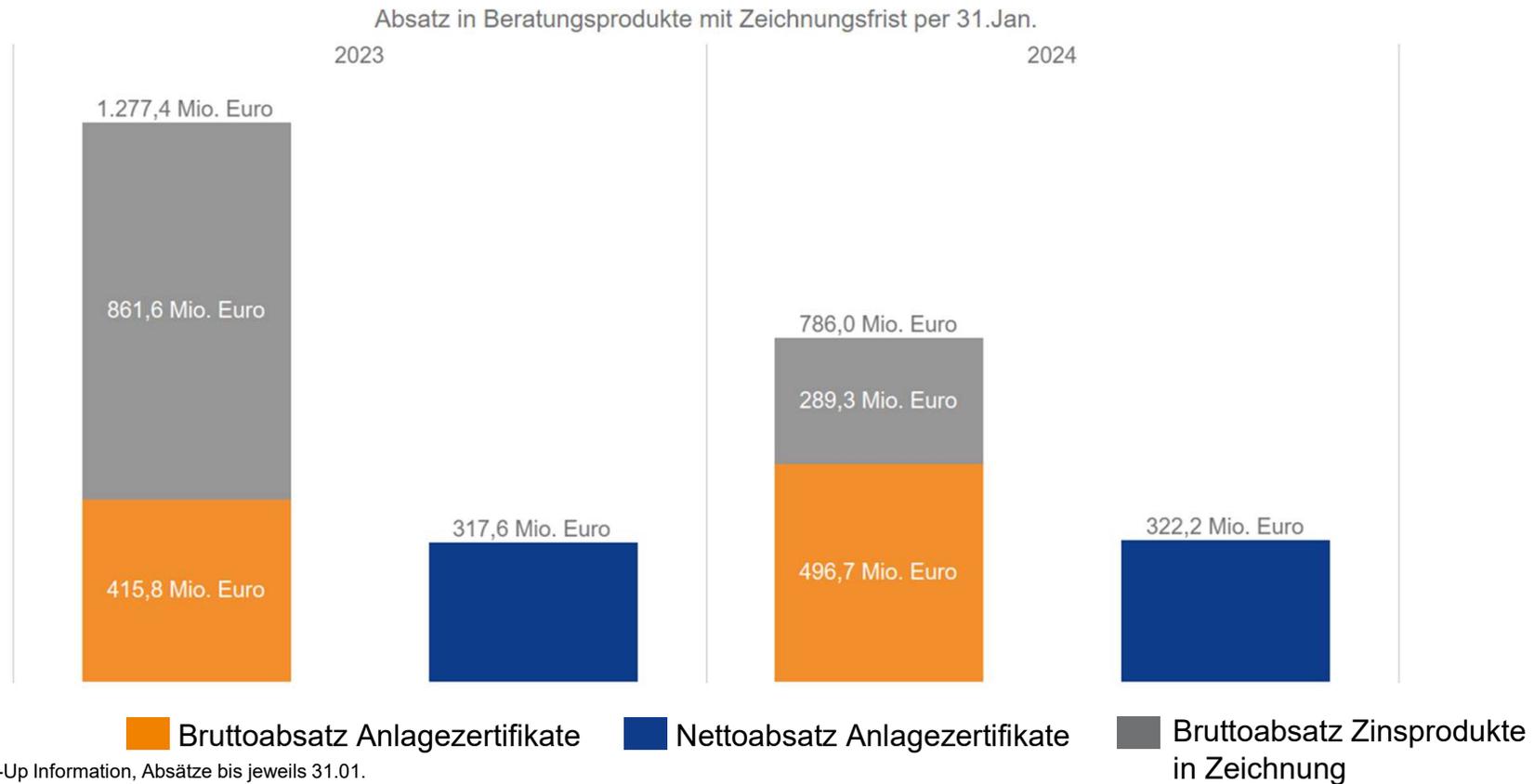


**Absatz**  
**Jahresbrücke 2023 / 2024**  
**502 Millionen EUR**

Quelle: DZ BANK AG, Stand: 31.01.2024

# Rückblick zum Jahresstart mit Anlagezertifikaten und Zinsprodukten

## Neuer Rekordabsatz mit Anlagezertifikaten – Ihre Region West



Quelle: DZ BANK, Check-Up Information, Absätze bis jeweils 31.01.

# Wachstum gemäß BVR-Prognose

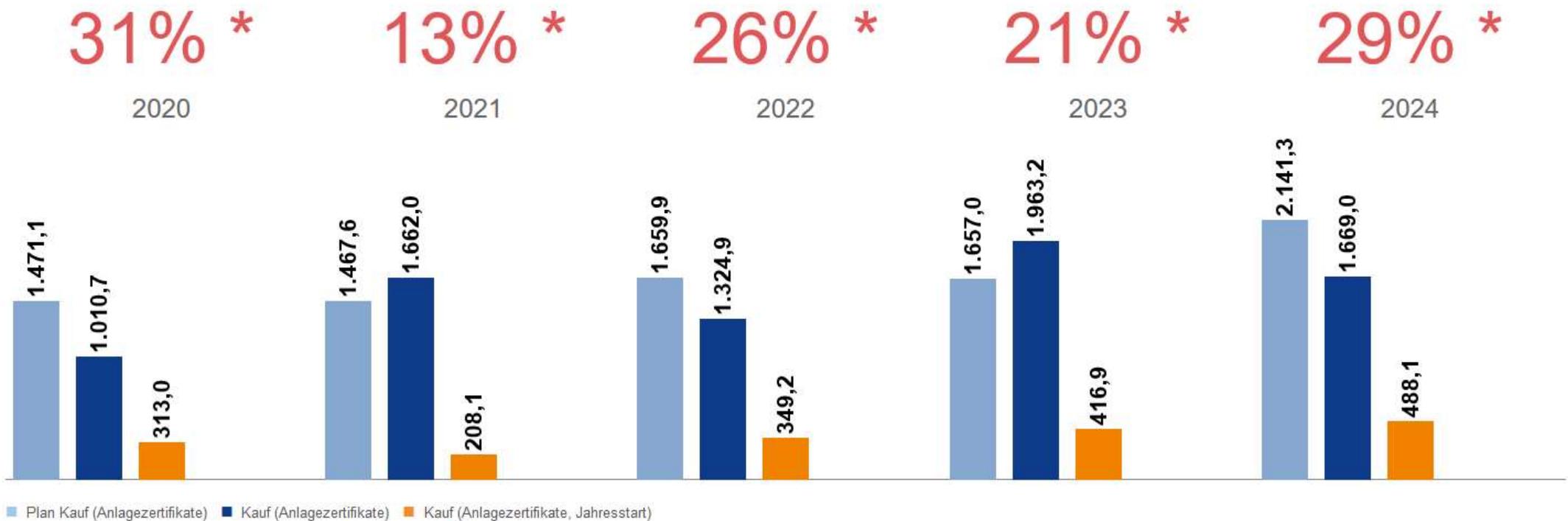
	Erwartetes Marktvolumen 2024 (Bezug Ende 2023)	Durchschnittliches Wachstum Genossenschaftsbanken (2018-2023)	Trend/Erwartetes Wachstum Genossenschaftsbanken 2025	Marktanteil (4. Quartal 2023)
<b>Einlagen</b>				
insgesamt	2387,0 Mrd. €	3,4 %	0,9 %	23,5 %
<b>Provisionsgeschäft (PK)</b>				
Fondsgeschäft mit Union Investment	1.100,20 Mrd. €	10,10 %	9,00 %	23,2 %
Bausparen mit BSH	984 Mrd. €	1,0 %	3,0 %	33,6 %
Baufinanzierung mit BSH	178 Mrd. €	-7,1 %	4,5 %	5,7 %
<b>3 // Private Banking</b>				
<b>Vermögensverwaltung</b>				
Anlagevolumen – insgesamt	4563,3 Mrd. €	n. v.	n. v.	n. v.
Private Banking und Wealthmanagement mit der DZ Privatbank	1.325 Mrd. €	12 %	7 %	12 %
<b>4 // Übergreifendes Kundengeschäft</b>				
<b>Kartengeschäft</b>	Anzahl Karten: ca. 7 Mio. (+4 % ggü. 2023)	6 %	6 %	16 %
<b>Versicherungen</b>				
Leben, Krankenvers. und Pflege mit der R+V	140,2 Mrd. €	0,30 %	2,94 %	6,03 %
Komposit und Unfall mit der R+V	91,1 Mrd. €	4,49 %	4,15 %	8,42 %
<b>Wertpapiergeschäft<sup>1,2</sup></b>				
Aktien	804 Mrd. €	10,10 %	4,48 %	11,72 %
Renten	133 Mrd. €	8,30 %	15,04 %	24,90 %
Zertifikate	137 Mrd. €	8,80 %	18,25 %	16,45 %



# Übersicht zum Absatz von Anlagezertifikaten – Ihre Region West

Die Jahresbrücke als wichtiger Baustein auf dem Weg zum Erfolg (Anteil am Gesamtjahr in %)

Region: West



■ Plan Kauf (Anlagezertifikate) ■ Kauf (Anlagezertifikate) ■ Kauf (Anlagezertifikate, Jahresstart)

Quelle: DZ BANK, Stand 31.08.2024, eigene Berechnung, in Mio. € \* Anteil Jahresbrücke

## Vorhandene Potenziale für eine Jahresbrücke 2024 / 2025

Fälligkeiten sorgen für eine gute Startposition in Ihrer Region West



**500.185.000 Euro**

(aus Anlagezertifikaten)

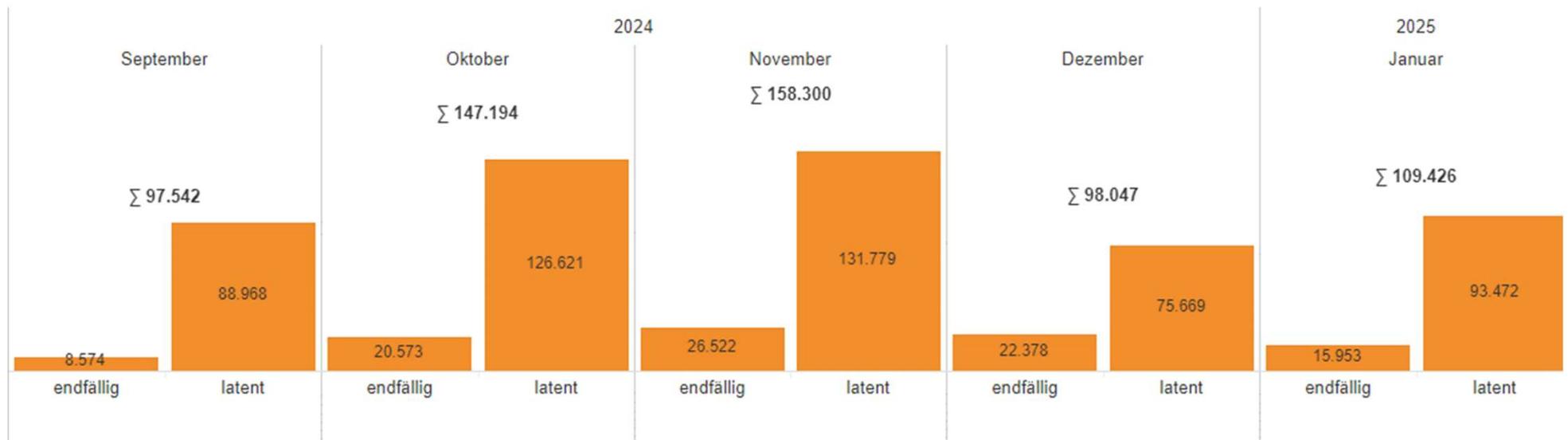
**529.102.000 Euro**

(aus Zinsprodukten in Zeichnung)

Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Fälligkeiten auf aktuellem Niveau vom 01. Oktober 2024 bis 31. Januar 2025 (Stand: 26.08.2024)

# Fälligkeiten Ihrer Kunden bis zum 31.01.2025

## DZ BANK Anlagezertifikate in Ihrer Region West

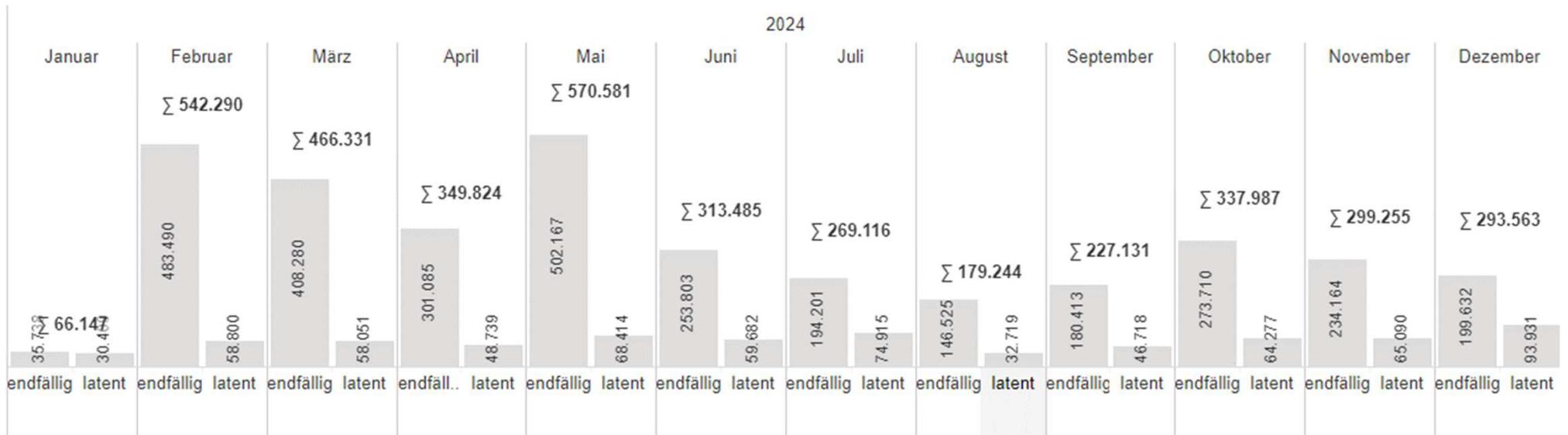


Quelle: DZ BANK; Darstellung der Monate von 10.09.2024 bis 31.01.2025; Stand: 10.09.2024 DZ AZ über RZL

# Volle Kraft voraus!

## 2024 bietet viel Potenzial

Künftige Fälligkeiten nach Termin nächste Fälligkeit



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 24. Januar 2024; voraussichtliche Fälligkeiten bis 31.12.2024

# 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)

# Blitzlicht zu Ihrem DZ INSIGHT

-welche 2 Mehrwerte  
nehmen Sie mit?





**Wo auch immer Ihre Reise Sie  
hinführt, kommen Sie gut an!**

**Danke fürs Kommen!**

Quelle: DZ BANK