



DERIFIN

Wertpapiermanagement-System

Digitalisierter Wertpapierberatungsprozess unter den regulatorischen Anforderungen von MiFID II

2021

Das Finanzdienstleistungsinstitut **DERICON:** Ihr unabhängiger Partner für rechtssicheres, effizientes und erfolgreiches Wertpapiergeschäft



- Seit 2008 professioneller B2B-Dienstleister für Prozessunterstützung im Wertpapiergeschäft
 - Eigenständiges Finanzdienstleistungsinstitut (§32 KWG) mit Standorten in Frankfurt am Main, Berlin und Belgrad
 - 15-Mann starkes Team entwickelt Datenservices und webbasierte B2B-Lösungen
 - Mehr als 100 angeschlossene Kunden: Sparkassen, Privatbanken, Volksbanken und Vermögensverwalter
 - Unabhängig: alle Anteile liegen bei Privatpersonen
- Betreiberin von DERIFIN WMS als Plattform für Product Governance und Vertriebsunterstützung
- Betreiberin der führenden Zertifikateplattform in Deutschland DERIFIN:
 - 1,9 Mrd. EUR vermitteltes Zertifikate-Volumen in 2019
- Betreiberin von „Riskman“, einer innovativen Risikomanagementplattform für Wertpapiere



„NORD/LB und Dericon bauen gemeinsames Wertpapiermanagementsystem für Sparkassen“

Global Head of Asset Allocation ABN AMRO & CIO Bethmann Bank
„...nur positive Erfahrungen... Produkt-KnowHow und tolle Unterstützung bei Business und Technologisierung ...das Miteinander ist angenehm, professionell und zielführend,,

CIO von Hauck & Aufhäuser Privatbankiers und Geschäftsführer der H&A Global Investment Management GmbH
„Die Leistungen von Dericon unterstützen uns als Vermögensverwaltung in der Kommunikation mit unseren Kunden und im Management der Produktklasse der Zertifikate. Die Zusammenarbeit ist effizient, professionell und angenehm.,,

Produktmanager NFS Netfonds Financial Service:
„Wer das Tool im Praxisbetrieb erlebt., mag es nicht mehr missen.“

Das DERIFIN Wertpapiermanagement-System (DERIFIN WMS) als zentrales Beratungstool zur Erfüllung von MiFID II Anforderungen



I. **DERIFIN WMS als MiFID II Beratungstool zur Produktsteuerung, Selektion und Überwachung**

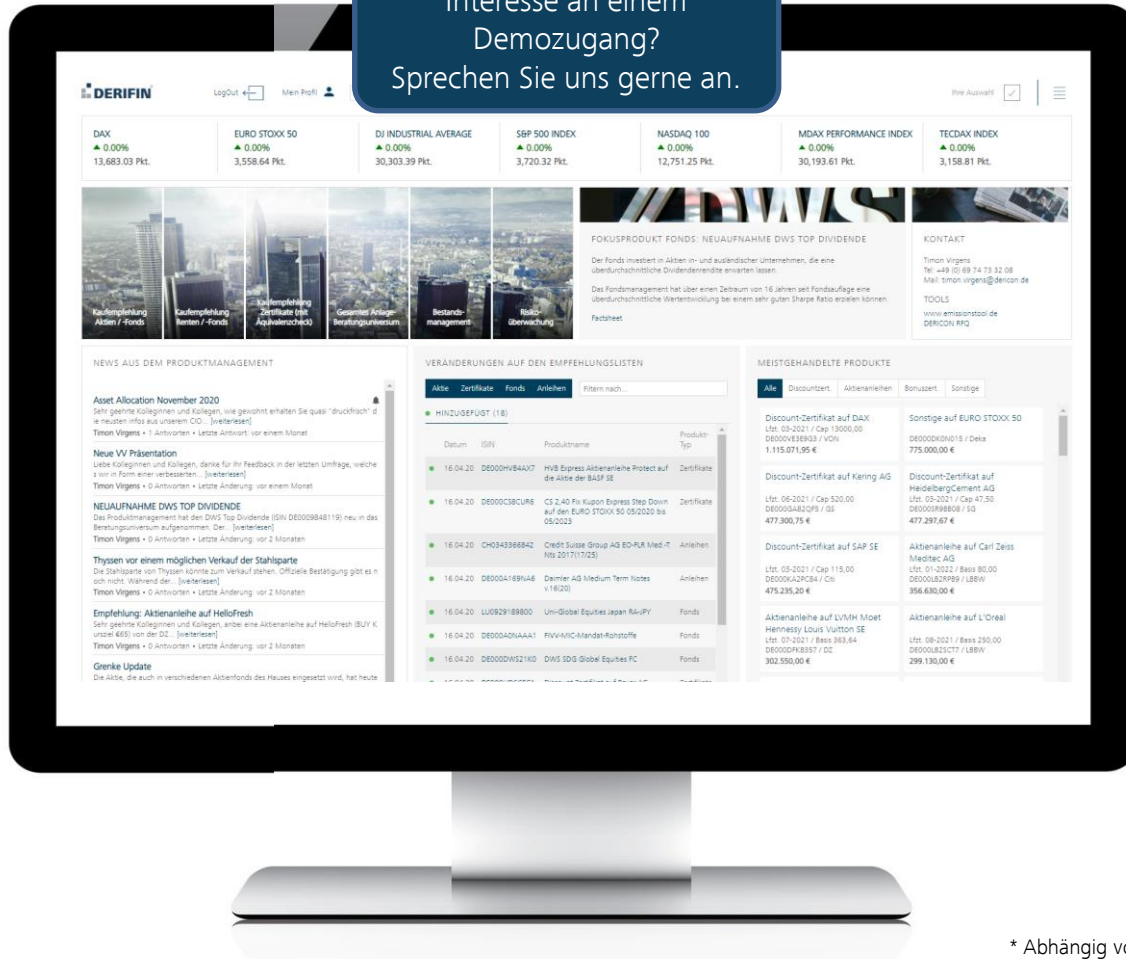
- II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess
- III. Ihre Ansprechpartner



Wertpapiermanagementsystem DERIFIN: Die zentrale Plattform für Product Governance und Vertriebsunterstützung im Wertpapiergeschäft



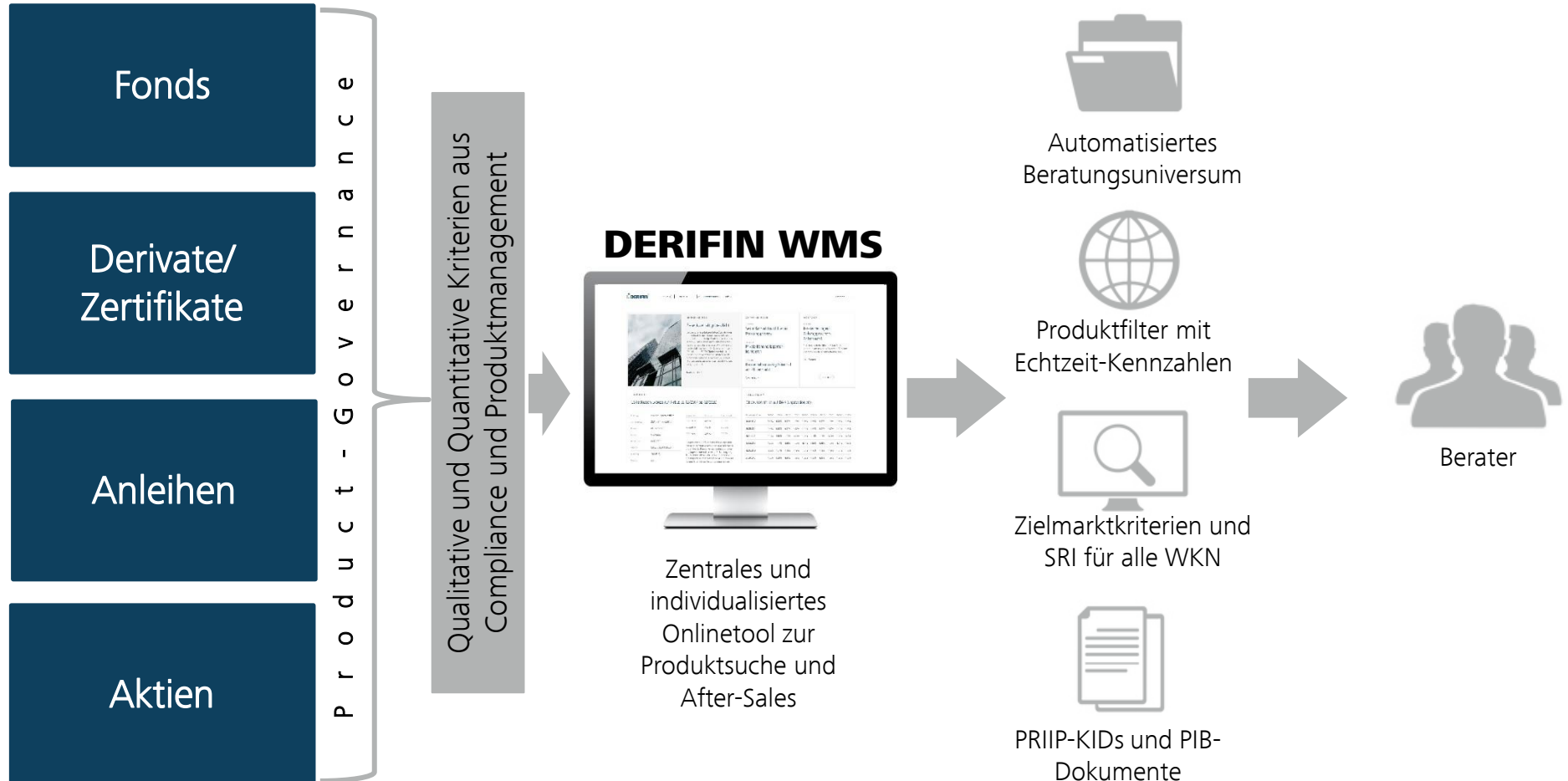
Interesse an einem
Demoszugang?
Sprechen Sie uns gerne an.



- Kundenindividuelle Web-Plattform
- Wertpapiersuche, Steuerung und Überwachung mit Echtzeitkursen
- Zugriff auf alle Wertpapiere
 - (WM-Daten, FWW, VWD, Börse Stuttgart)
- Alle rechtlichen Dokumente, Zielmarktkriterien und Kennzahlen
- Unterschiedliche Rechte für Produktmanagement und Berater
- Digitalisierte Product Governance:
 - Automatisiertes, dynamisches Beratungs-Universum, inklusive Archivierung
- Modulhafter Einsatz: Backend & Frontend, „state-of-the-art“-APIs
- Realistischer Zielpreis: 0 Euro*

* Abhängig vom Geschäftsvolumen, das Dericon bei Produktpartnern als vermittelt geltend machen kann

DERIFIN WMS ermöglicht digitale Steuerung, Suche und Überwachung von Produkten aller Assetklassen und digitalisiert die Product Governance



Das DERIFIN WMS unterstützt wichtige regulatorische Aufgaben und gestaltet den Vertriebsprozess effizient und rechtssicher



➔ Festlegung des Beratungsuniversums (Digitalisierte Product Governance)



Definierter Prozess: Zentrale Festlegung von Emittent, KVG, Basiswerten, Researcheinstufung, Zielmärkten etc. für das Universum

Automatisierung und Digitalisierung des Produktaufnahmeprozesses nach individuellen Vorgaben inkl. Dokumentation und Archivierung



Beratungsuniversen können automatisiert nach individuellen Regeln erstellt oder anhand einer manuellen WKN Liste gepflegt werden



Administration Produktuniversum

| | | | | | |
|----------|---|---|--|---|---|
| Derivate | ▼ | PRODUKTTYPEN | BASISWERT | STAMMDATEN | KENNZAHLEN |
| Fonds | ▼ | Aktivierung | Research | Lieferung | Kennzahlen |
| Anleihen | ▼ | <input checked="" type="checkbox"/> Discount-Zertifikat | <input checked="" type="checkbox"/> Kaufen | <input checked="" type="radio"/> alle | <input checked="" type="checkbox"/> Seitwärtsrendite&on 0. % bis 7.0 % <input type="text"/> |
| Aktien | ▼ | <input type="checkbox"/> Protect Discount-Zertifikat | <input checked="" type="checkbox"/> Halten | <input type="radio"/> barausgleich | <input type="checkbox"/> Maximalrendite Von <input type="text"/> % bis <input type="text"/> % p.a. |
| | | | <input type="checkbox"/> Verkaufen | <input type="radio"/> physische Lieferung | <input type="checkbox"/> Abstand Cap Von <input type="text"/> % bis <input type="text"/> % |
| | | | <input type="checkbox"/> Keine | | <input checked="" type="checkbox"/> Discount Von 12 % bis <input type="text"/> % <input type="text"/> |
| | | | | | <input type="checkbox"/> Abstand Barriere Von <input type="text"/> % bis <input type="text"/> % |

Innerhalb der Beratungsuniversen können Beratern mit produktspezifischen Filtern passende Produkte für Ihre Kunden selektieren



Zertifikate [Sekundärmarkt]
Zertifikate [Primärmarkt]
Anleihen
ETFs
Fonds
Aktien

ALLGEMEIN

Zielmarktkriterien
 mit eingestellten Zielmarktkriterien filtern

Fondswährung

KVG

Ertragsverwendung

ANLAGEKRITERIEN

Anlageklasse

Anlage-Fokus

Anlageregion

SPEZIALISIERUNG

Anteilsklasse
 Retail
 Institutional
 egal

Dachfonds
 ja
 nein
 egal

Garantiefonds
 ja
 nein
 egal

Ursprungsland
 inländisch
 ausländisch
 egal

DETAIL FILTER

| | | | | | |
|--------------------------|-------------------------------------|-------|-------------|----------------------|--|
| Kennzahlen | | | | | |
| Performance absolut | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Ausgabeaufschlag KVG | kleiner größer <input type="text"/> |
| Tracking Error | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | All-In Gebühr | kleiner größer <input type="text"/> |
| Sharpe Ratio | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Total Expense Ratio | kleiner größer <input type="text"/> |
| Treynor Ratio | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Laufende Gebühr | kleiner größer <input type="text"/> |
| Volatilität | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Sonstiges | |
| Alpha | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Fondsalter | kleiner größer <input type="text"/> Jahre |
| Beta | kleiner größer <input type="text"/> | Euro | 1 Jahr | Fondsvolumen | kleiner größer <input type="text"/> Mio. EUR |
| Maximaler jährl. Verlust | kleiner größer <input type="text"/> | Fonds | seit Beginn | SRRI | <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="3"/> <input type="text" value="4"/> <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="6"/> <input type="text" value="7"/> |
| Maximale Verlustperiode | kleiner größer <input type="text"/> | Fonds | seit Beginn | | |

Das DERIFIN WMS unterstützt wichtige regulatorische Aufgaben und gestaltet den Vertriebsprozess effizient und rechtssicher



➔ Festlegung des Beratungsuniversums (Digitalisierte Product Governance)



Definierter Prozess: Zentrale Festlegung von Emittenten/ KVGs, Basiswerten, Researcheinstufung, Zielmärkten etc. für das Universum

Automatisierung und Digitalisierung des Produktaufnahmeprozesses nach individuellen Vorgaben inkl. Dokumentation und Archivierung



➔ Zielmarktorientierte Produktsuche im Beratungsuniversum



Zielmarktkriterien inkl. SRI für Produkte aller Assetklassen vom Anbieter oder nach eigenen Vorgaben hinterlegt

Berater selektiert Produkte mit Hilfe von Kunden- und Anbieterzielmärkten und erhält automatischen Abgleich



Durch Hinterlegung der Zielmarktkriterien des Kunden werden nur noch Wertpapiere angezeigt, die dem Kunden aktiv angeboten werden dürfen



Depot
Nach Depots suchen...

EIGENE KUNDEN
Nach Kunden suchen...

Kundenkategorie

- Privatkunde
- Professioneller Kunde
- Geeignete Gegenpartei

Anlageziele

- Spezifische Altersvorsorge
- Allgemeine Vermögensbildung
- Überproportionale Teilnahme an Kursveränderungen
- Hedging

Anlagehorizont

- Kurzfristig (< 3 Jahre)
- Mittelfristig (3-5 Jahre)
- Langfristig (> 5 Jahre)

Risikoindikator (SRI)

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

Verlusttragfähigkeit

- Keine bzw. nur geringe Verluste
- Verlust bis max. zum eingesetzten Kapital
- Verlust > als eingesetztes Kapital

Kenntnisse & Erfahrungen

- Kunde mit Basis-Kenntnissen
- Kunde mit erweiterten Kenntnissen
- Kunde mit umfangreichen Kenntnissen
- Kunde mit speziellen Kenntnissen

Vertriebsstrategie

- Execution-only
- Beratungsfreies Geschäft
- Anlageberatung

Spezielle Anforderungen

- Green Investment
- Ethical Investment
- Islamic Banking

Kunde
[Empty input field]

Abbrechen > Kunde anlegen >

Aktien Anleihen ETFs Fonds **Zertifikate [Sekundärmarkt]** Zertifikate [Zeichnungen]

ALLGEMEIN

Zielmarktkriterien

mit eingestellten Zielmarktkriterien filtern

Produkttyp

Discount-Zertifikat

Rückvergütung

- Mit Provision
- Ohne Provision
- egal

BASISWERTE

Gruppen

- DAX
- EUROSTOXX
- MDAX
- Basiswerte in Euro
- Basiswerte in Dollar
- Rohstoffe

Research

- Kaufen
- Halten
- Verkaufen

Lieferung

- alle
- barausgleich
- physische Lieferung

Basistwert 180

Bitte wählen

EMITTENT UND LAUFZEIT

Emittent

Bitte wählen

Fälligkeit

- Beliebig
- Zeitraum
- Intervall
- Quartal

Neben den Zielmarktkriterien erhält der Berater alle notwendigen Stammdaten, Kurse und Kennzahlen um eine Anlageentscheidung zu treffen



| Excel | Zu neuer Watchlist hinzufügen | Zu Watchlist hinzufügen | Ihre Auswahl <input checked="" type="checkbox"/> 25 von 187 | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------------------|---|---|---------|--------------|-------------------|------|---------------------|--------------|-------------|--------------------------|------------------------|------------------|-----|
| <input type="checkbox"/> | ISIN / WKN | Bezeichnung / KVG | Anlageklasse | Währung | Emissionstag | Management Gebühr | TER | Performance 5J p.a. | Sharpe Ratio | Volatilität | Kurs / Datum | Letzter Rücknahmepreis | Ausgabeaufschlag | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008492612 849261 | Noris-Rendite-Fonds Deutsche Asset Management Investment GmbH | Renten | EUR | 31.12.1973 | 0,50 % | — | 6,92 % | -0,16 | 3,73 % | 139,34 EUR 10.08.2018 | 140,20 EUR | 3,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008492596 849259 | DEGEF-Bayer-Mitarbeiter-Fonds Deutsche Asset Management Investment GmbH | gemischt | EUR | 06.07.1973 | 0,40 % | — | 31,34 % | 0,41 | 6,86 % | 72,75 EUR 10.08.2018 | 72,56 EUR | 0,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE000DWS1K92 DWS1K9 | Deutsche AM LowVol Europe SC Deutsche Asset Management Investment GmbH | Aktien | EUR | 20.05.2014 | 1,00 % | 1 | — | 0,64 | 9,12 % | 126,65 EUR 10.08.2018 | 126,74 EUR | 0,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0005318406 531840 | DWS Stiftungsfonds LD Deutsche Asset Management Investment GmbH | gemischt | EUR | 15.04.2002 | 1,10 % | 1.09 | 15,15 % | 0,60 | 3,71 % | 48,18 EUR 10.08.2018 | 48,19 EUR | 3,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0009848119 984811 | DWS Top Dividende LD Deutsche Asset Management Investment GmbH | Aktien | EUR | 28.04.2003 | 1,45 % | 1.45 | 51,55 % | 0,57 | 9,48 % | 122,79 EUR 10.08.2018 | 123,41 EUR | 5,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE000DWS1UQ9 DWS1UQ | DWS Covered Bond Fund ID Deutsche Asset Management Investment GmbH | Renten | EUR | 20.01.2014 | 0,35 % | 0.35 | — | 0,29 | 1,26 % | 55,98 EUR 10.08.2018 | 56,03 EUR | 0,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008474040 847404 | DWS Inter-Renta LD Deutsche Asset Management Investment GmbH | Renten | EUR | 01.07.1969 | 0,85 % | 0.83 | 11,50 % | 0,20 | 1,85 % | 14,59 EUR 10.08.2018 | 14,60 EUR | 3,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE000DWS1UR7 DWS1UR | DWS Defensiv LC Deutsche Asset Management Investment GmbH | gemischt | EUR | 21.06.2013 | 1,10 % | 1.05 | 13,78 % | 0,58 | 3,11 % | 112,56 EUR 10.08.2018 | 112,56 EUR | 3,00 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008474032 847403 | DWS Euroland Strategie (Renten) LD Deutsche Asset Management Investment GmbH | Renten | EUR | 25.01.1966 | 0,70 % | 0.7 | 2,89 % | -0,92 | 2,89 % | 32,56 EUR 10.08.2018 | 32,51 EUR | 2,50 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008474065 847406 | Basler-Rentenfonds DWS Deutsche Asset Management Investment GmbH | Renten | EUR | 01.10.1971 | 0,98 % | 0.97 | 17,26 % | -0,24 | 2,73 % | 24,80 EUR 10.08.2018 | 24,83 EUR | 4,71 % | KID |
| <input type="checkbox"/> | DE0008474057 847405 | Basler-Aktienfonds DWS Deutsche Asset Management Investment GmbH | Aktien | EUR | 01.10.1971 | 1,45 % | 1.49 | 43,59 % | 0,25 | 13,93 % | 68,41 EUR 10.08.2018 | 67,85 EUR | 4,71 % | KID |

Das DERIFIN WMS unterstützt wichtige regulatorische Aufgaben und gestaltet den Vertriebsprozess effizient und rechtssicher



➔ Festlegung des Beratungsuniversum (Digitalisierte Product Governance)



Definierter Prozess: Zentrale Festlegung von Emittenten/ KVGs, Basiswerten, Researcheinstufung, Zielmärkten etc. für das Universum

Automatisierung und Digitalisierung des Produktaufnahmeprozesses nach individuellen Vorgaben inkl. Dokumentation und Archivierung



➔ Zielmarktorientierte Produktsuche im Beratungsuniversum



Zielmarktkriterien inkl. SRI für Produkte aller Assetklassen vom Anbieter oder nach eigenen Vorgaben hinterlegt

Berater selektiert Produkte mit Hilfe von Kunden- und Anbieterzielmärkten und erhält automatischen Abgleich



➔ Erfüllung PRIIP-Verordnung und PIB-Pflicht durch Direktzugriff

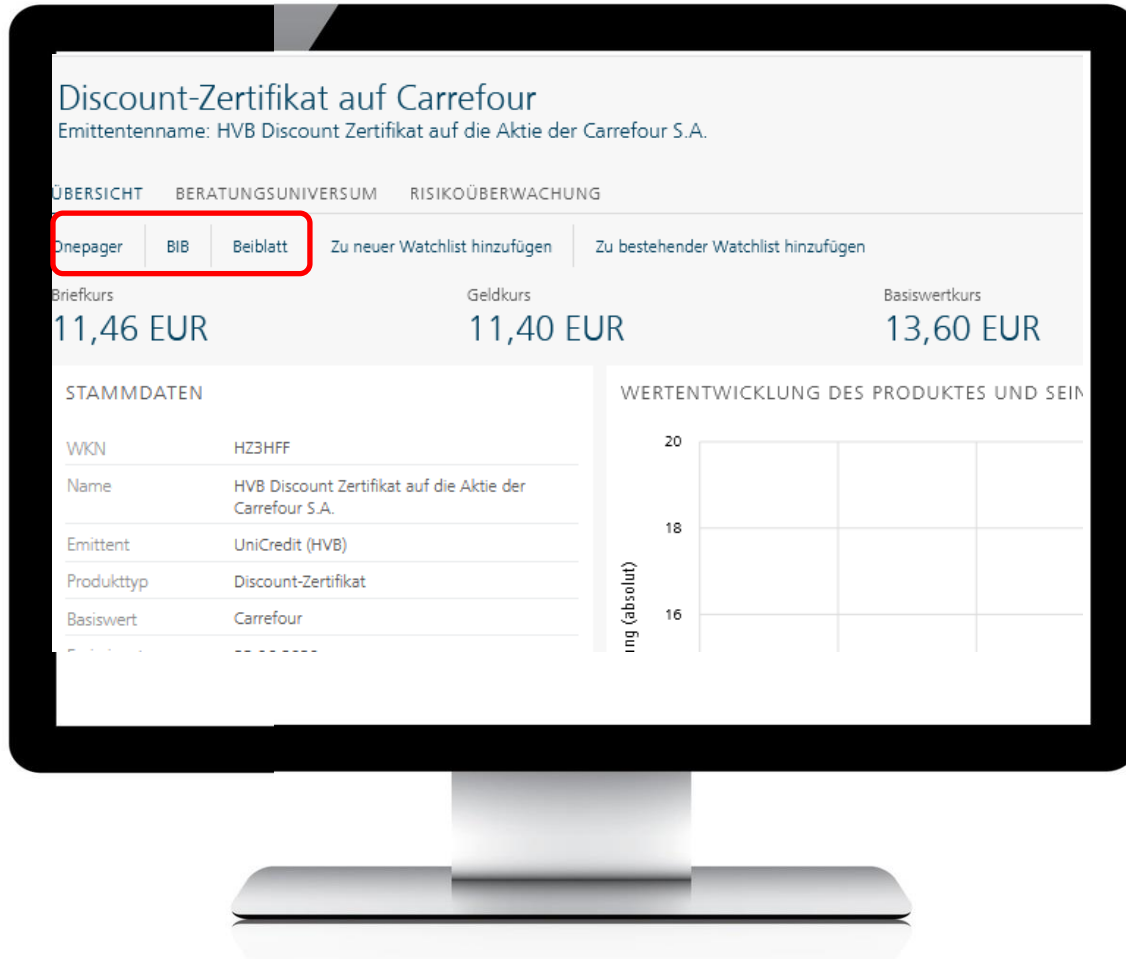


Zugriff auf alle rechtlich relevanten Dokumente wie Produkt- und Basisinformationsblätter (PRIIB KIDs) und Rechenschaftsberichte

Direktdownload über DERIFIN WMS ohne Systembruch. Archivierung der Dokumente über PIB/BIB Anbieter



Über DERIFIN WMS erhält der Berater die notwendigen Dokumente ohne Systembruch und direkt zum Download verfügbar



- Basisinformationsblätter für Zertifikate:
 - Direktanbindung der Emittentendokumente
- KIDs und Rechenschaftsberichte für Fonds:
 - Schnittstelle zu den KVGs
- Produktinformationsblätter für Aktien und Anleihen:
 - Schnittstelle z.B. zu VWD oder Cleversoft
- Der Abruf aller Dokumente wird dokumentiert und archiviert über DERICON bzw. den Dokumentenanbieter

Das DERIFIN WMS unterstützt wichtige regulatorische Aufgaben und gestaltet den Vertriebsprozess effizient und rechtssicher



➔ Festlegung des Beratungsuniversums (Digitalisierte Product Governance)



Definierter Prozess: Zentrale Festlegung von Emittenten/ KVGs, Basiswerten, Researcheinstufung, Zielmärkten etc. für das Universum

Automatisierung und Digitalisierung des Produktaufnahmeprozesses nach individuellen Vorgaben inkl. Dokumentation und Archivierung



➔ Zielmarktorientierte Produktsuche im Beratungsuniversum



Zielmarktkriterien inkl. SRI für Produkte aller Assetklassen vom Anbieter oder nach eigenen Vorgaben hinterlegt

Berater selektiert Produkte mit Hilfe von Kunden- und Anbieterzielmärkten und erhält automatischen Abgleich



➔ Erfüllung PRIIP-Verordnung und PIB-Pflicht durch Direktzugriff



Zugriff auf alle rechtlich relevanten Dokumente wie Produkt- und Basisinformationsblätter (PRIIB KIDs) und Rechenschaftsberichte

Direktdownload über DERIFIN WMS ohne Systembruch. Archivierung der Dokumente über PIB/BIB Anbieter



Überwachung der Zielmarktkriterien und SRI-Veränderungen in allen Prozess-Stufen

DERIFIN WMS kennt den gesamten Produktbestand der Bank. Dieser Bestand kann jederzeit mit Filtern ausgewertet werden.



| ALLGEMEIN | | PRODUKT | | BASISWERTE UND LIEFERUNG | | | | EMITTENT UND LAUFZEIT | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------------|--|---------------------------|---|--------------|------------|-------------------------------|---|---|--|---|--------------------------|-----------------------------|-----------|-------------------|--------|
| Währung Bitte wählen | | Produkttyp Alle | | Basiswerte Bitte wählen | | | | Emittent Bitte wählen | | | | | | | | |
| WKN/ISIN | | Rückvergütung | | Lieferung | | | | Fälligkeit | | | | | | | | |
| Berater Bitte wählen | | <input type="radio"/> Mit Provision <input type="radio"/> Ohne Provision <input checked="" type="radio"/> egal | | <input type="radio"/> alle <input type="radio"/> barausgleich <input type="radio"/> physische Lieferung | | | | <input checked="" type="radio"/> Beliebig <input type="radio"/> Zeitraum <input type="radio"/> Intervall <input type="radio"/> Quartal | | | | | | | | |
| Filter zurücksetzen | | | | | | | | | | | | Filtern | | | | |
| Excel Export | | | | | | | | | | | | 25 von 33 | | | | |
| | ISIN / WKN | Emittent | Produkttyp | Basiswert | Emissionstag | Fälligkeit | nächster / ltz. Bewertungstag | Bonusbetrag / Kupon p.a. / Ertragschance | Basispreis / Cap / Ausübungspreis (Abstand) | Kursschwelle / Memory-Schwelle (Abstand) | Maximalrendite p.a. / Maximalrendite p.a. rnt. Fälligkeit | Geldkurs Produkt | Geldkurs Basiswert | Stückzahl | Bestand / Währung | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000KA6XUF1 KA6XUF | Citi | Discount-Zertifikat | Fresenius Medical Care AG & Co. KGaA | 29.11.2019 | 02.12.2021 | 02.12.2021 02.12.2021 | 4,29 % | 62,50 13,98 % | — — | 4,56 % | 58,95 EUR 07.08.2020 | 72,66 EUR 07.08.2020 | 340,00 | 20.043,00 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000CP2LRQ1 CP2LRQ | Citi | Discount-Zertifikat | EURO STOXX 50 | 01.11.2018 | 18.09.2020 | 18.09.2020 18.09.2020 | 7,66 % | 2.975,00 8,39 % | — — | 8,55 % | 29,46 EUR 07.08.2020 | 3.247,29 Pkt. 07.08.2020 | 110,00 | 3.240,60 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WF47 DK0WF4 | DekaBank | Memory Express-Zertifikat | Lufthansa AG | 09.03.2020 | 04.05.2026 | 04.05.2026 04.05.2026 | 4,60 % | 11,48 -44,81 % | 7,46 5,87 % | 40,10 % | 812,12 EUR 07.08.2020 | 7,93 EUR 07.08.2020 | 30,00 | 24.363,60 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WE22 DK0WE2 | DekaBank | Aktienleihe | BASF SE | 09.03.2020 | 18.06.2021 | 18.06.2021 18.06.2021 | 3,00 % | 46,88 3,30 % | — — | 12,75 % | 92,41 % 07.08.2020 | 48,44 EUR 07.08.2020 | 7.000,00 | 6.468,70 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WFU3 DK0WFU | DekaBank | Express-Zertifikat | Daimler AG | 09.03.2020 | 04.05.2026 | 04.05.2021 04.05.2026 | 0,83 % | 34,86 14,10 % | — — | 10,83 % | 982,77 EUR 07.08.2020 | 40,57 EUR 07.08.2020 | 120,00 | 117.932,40 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000TT032M5 TT032M | HSBC | Discount-Zertifikat | Infineon Technologies AG | 02.03.2020 | 25.06.2021 | 25.06.2021 25.06.2021 | 2,77 % | 13,00 40,44 % | — — | 3,51 % | 12,61 EUR 07.08.2020 | 21,81 EUR 07.08.2020 | 225,00 | 2.837,25 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000A059GB0 A059GB | Deutsche Börse | Sonstige | Gold | 28.11.2007 | 30.12.2099 | 30.12.2099 30.12.2099 | — | — — | — — | — | 54,96 EUR 07.08.2020 | 2.021,42 USD 07.08.2020 | 1.140,00 | 62.654,40 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WD15 DK0WD1 | DekaBank | Aktienleihe | Lufthansa AG | 02.03.2020 | 27.08.2021 | 27.08.2021 27.08.2021 | 5,00 % | 9,35 -18,00 % | — — | 31,16 % | 78,73 % 07.08.2020 | 7,93 EUR 07.08.2020 | 7.000,00 | 5.511,10 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WE30 DK0WE3 | DekaBank | Express-Zertifikat | BASF SE | 09.03.2020 | 04.05.2026 | 04.05.2021 04.05.2026 | 0,68 % | 52,67 -8,64 % | — — | 22,18 % | 902,01 EUR 07.08.2020 | 48,44 EUR 07.08.2020 | 53,00 | 47.806,53 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WFV1 DK0WFV | DekaBank | Express-Zertifikat | Infineon Technologies AG | 09.03.2020 | 04.05.2026 | 04.05.2021 04.05.2026 | 0,74 % | 16,86 23,34 % | — — | 7,67 % | 998,36 EUR 07.08.2020 | 21,99 EUR 07.08.2020 | 15,00 | 14.975,40 EUR | Report |
| <input type="checkbox"/> | DE000DK0WEF7 DK0WEF | DekaBank | Express-Zertifikat | AXA S.A. | 02.03.2020 | 24.04.2026 | 27.04.2021 24.04.2026 | 0,76 % | 20,96 -24,11 % | — — | 37,47 % | 830,73 EUR 07.08.2020 | 16,99 EUR 07.08.2020 | 2,00 | 1.661,46 EUR | Report |

DERIFIN WMS verfügt über ein automatisiertes Bestandsüberwachungssystem für alle Anlageklassen mit E-Mail Benachrichtigungssystem.



Risikoüberwachung

KENNZAHLEN

Risikomanagement

- Abstand Kurschwelle - %
- Abstand Ausübungspreis - %
- Abstand Cap - %
- Discount - %
- Discount p.a. - %
- Aufgeld - %
- Aufgeld p.a. - %
- Partizipation Kursverluste - %

Ertragsmanagement

- Seitwärtsrendite - %
- Seitwärtsrendite p.a. kleiner 2.00 %
- Maximalrendite nächste Fälligkeit - %
- Maximalrendite p.a. nächste Fälligkeit - %
- Maximalrendite letzte Fälligkeit - %
- Maximalrendite p.a. letzte Fälligkeit - %

Zeitmanagement

- Tage bis zum Bewertungstag kleiner 10.00 Tage

SONSTIGE

Ereignisse

- Basiswertherabstufung
- SRI Erhöhung
- SRI Verringerung
- Bonusbetragszahlung
- Vorzeitige Fälligkeit nicht eingetreten
- Kuponzahlung
- Vorzeitige Fälligkeit eingetreten

Risikoüberwachung

KENNZAHLEN

Risikomanagement

- Sharpe-Ration (1 Jahr) - %
- Volatilität (1 Jahr) - %
- Fondsvolumen - %

Ertragsmanagement

- Performance Year-to-Date kleiner 5.00 %
- Performance 1 Monat - %
- Performance 6 Monate - %
- Performance 1 Jahr kleiner 10.00 %

SONSTIGE

Zielmarktkriterien

- SRI Erhöhung
- SRI Verringerung

DERIFIN WMS bietet white label Performance-reportings in Echtzeit an. Dadurch jederzeitige Auskunftsfähigkeit gegenüber dem Kunden



Memory Express-Zertifikat

Investmentidee

Memory Express-Zertifikate bieten dem Anleger die Chance auf jährliche Bonuserträge und die vorzeitige Rückzahlung des eingesetzten Kapitals. Für den Erhalt der Bonuszahlung muss der Kurs des Basiswertes (Aktie oder Index) am Bewertungstag auf oder oberhalb der Memoryschwelle liegen. Ist diese Bedingung nicht erfüllt, wird die Bonuszahlung nachgeholt, sobald der Basiswertkurs an einem späteren Bewertungstag oberhalb der Memoryschwelle notiert. Die vorzeitige Rückzahlung des Produktes zum Nennbetrag tritt ein, wenn auch der Ausübungspreis an einem Bewertungstag überschritten wird. Am letzten Bewertungstag zählt dann nur noch die Memoryschwelle um den vollen Nennbetrag und alle ggf. ausgefallenen Bonusbeträge zu erhalten. Ein je nach Ausgestaltung vorhandener Airbag reduziert die Verlustpartizipation des Zertifikates an rückläufigen Basiswertkursen auf den Anteil des Kursrückganges, der über die Memory Schwelle hinausgeht. Im Gegenzug sind die Ertragschancen geringer als bei Memory Express-Zertifikaten ohne Airbag.

Rückzahlung

Notiert der Basiswertkurs an keinem Bewertungstag auf oder oberhalb des jeweiligen Ausübungspreises erfolgt keine vorzeitige Rückzahlung. Notiert der Basiswertkurs am letzten Bewertungstag auf oder über der Memoryschwelle, erfolgt die Rückzahlung zu 100 Prozent des Nennbetrages zzgl. aller ggf. ausgefallenen Bonuszahlungen.

Liegt der Kurs am letzten Bewertungstag unter der Memoryschwelle erhält der Anleger bei physischer Lieferung Aktien entsprechend des Bezugsverhältnisses geliefert. Im Falle eines Barausgleichs erhält er den Kurswert des Basiswertes am Bewertungstag unter Berücksichtigung des Bezugsverhältnisses als Geldbetrag gutgeschrieben. Bei Ausgestaltung mit einem Airbag werden mehr Aktien geliefert bzw. ist der Ausgleichsbetrag höher als ohne Airbag.

Kurse

| | | | |
|------------------|---------------|----------------|-------------------------|
| Geldkurs Produkt | Brief Produkt | Kurs Basiswert | Zeitpunkt |
| 812,12 EUR | 822,12 EUR | 7,92 EUR | 07.08.2020 17:03:31 Uhr |

Produkt in Zahlen

Stammdaten

| | | | |
|--------------|--|-------------------------|--------------|
| WKN | DKOWF4 | Letzter Rückzahlungstag | 11.05.2026 |
| Name | Memory Express-Zertifikat auf Lufthansa AG | Währungsgesichert | nein |
| Emittent | DekaBank Deutsche Girozentrale | Phys. Lieferung | ja |
| Produkttyp | Memory Express-Zertifikat | Kapitalschutz | nein |
| Basiswert | Lufthansa AG | Bezugsverhältnis | 134,048:1 |
| Emissionstag | 09.03.2020 | Nennbetrag | 1.000,00 EUR |

Rückzahlungsprofil

| | | | |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|-----------|
| Aktueller Basiswertkurs | 7,92 EUR | Nächster Ausübungspreis | 11,48 EUR |
| Nächster Bewertungstag | 04.05.2021 | Letzter Ausübungspreis | 7,46 EUR |
| Letzter Bewertungstag | 04.05.2026 | Memoryschwelle | 7,46 EUR |
| Rendite nächste Fälligkeit | 29,66 % | Abstand nächster Ausübungspreis | -44,81 % |
| Rendite nächste Fälligkeit (p.a.) | 40,10 % | Abstand letzter Ausübungspreis | 5,87 % |
| Rendite letzte Fälligkeit | 62,29 % | Abstand Memoryschwelle | 5,87 % |
| Rendite letzte Fälligkeit (p.a.) | 10,85 % | | |
| Aktueller Rückzahlungsbetrag | 1.000,00 EUR | | |

Bei einem unveränderten Basiswertkurs kommt es zu keiner vorzeitigen Rückzahlung. Die nächste Zahlung eines Bonusbetrages in Höhe von 5,30 % erfolgt am 11.05.2021.

Memory Express-Zertifikat

Kursentwicklung Produkt vs. Basiswert (09.03.20 - 07.08.20)

| | Kaufkurs | aktueller Kurs | Kursentwicklung | Ausschüttung (Nennbetrag) | Ausschüttung (Kaufkurs) | Gesamt |
|-----------|--------------|----------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|----------|
| Basiswert | 10,79 EUR | 7,93 EUR | -24,64 % | 0,85 EUR | 8,08 % | -16,56 % |
| Produkt | 1.000,00 EUR | 812,12 EUR | -18,79 % | 0,00 EUR | 0,00 % | -18,79 % |

Zukünftige Ereignisse

| Datum | Ereignis | Ausübungspreis | Abstand Ausübungspreis | Memoryschwelle | Abstand Memoryschwelle | aktl. vorzeitige Rückzahlung | Bonuszahlung | Memory |
|------------|---------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------------|--------------|--------|
| 04.05.2021 | Bewertungstag | 11,48 EUR | -44,81 % | 7,46 EUR | 5,87 % | nein | 5,30 % | 0,00 % |
| 04.05.2022 | Bewertungstag | 11,48 EUR | -44,81 % | 7,46 EUR | 5,87 % | nein | 5,30 % | 0,00 % |
| 04.05.2023 | Bewertungstag | 11,48 EUR | -44,81 % | 7,46 EUR | 5,87 % | nein | 5,30 % | 0,00 % |
| 03.05.2024 | Bewertungstag | 11,48 EUR | -44,81 % | 7,46 EUR | 5,87 % | nein | 5,30 % | 0,00 % |
| 05.05.2025 | Bewertungstag | 11,48 EUR | -44,81 % | 7,46 EUR | 5,87 % | nein | 5,30 % | 0,00 % |
| 04.05.2026 | Bewertungstag | 7,46 EUR | 5,87 % | 7,46 EUR | 5,87 % | ja | 5,30 % | 0,00 % |

DERIFIN WMS unterstützt den Vertrieb auch durch Onepager & Factsheets im Layout des Kunden und mit abgestimmten Inhalten.



Discount-Zertifikat



Investmentidee

Discount-Zertifikate bieten auch in seitwärts tendierenden Märkten die Chance auf eine attraktive Rendite. Mit dem Zertifikat erhält der Anleger einen Rabatt (Discount) auf eine Aktie oder einen Index (Basiswert). Am Laufzeitende partizipiert er eins zu eins an der Kursentwicklung des Basiswerts maximal jedoch bis zu einer Obergrenze (Cap). Durch den Discount wird eine Seitwärtsrendite auch ohne Kurszuwachs im Basiswert erzielt. Mögliche Kursverluste fallen hingegen immer geringer aus als beim Direktinvestment.

Rückzahlung

Notiert der Kurs des Basiswertes am Bewertungstag auf oder oberhalb des Cap-Niveaus, erhält der Investor am Laufzeitende die maximale Rendite. Der Abrechnungsbetrag entspricht in diesem Fall dem Cap (unter Berücksichtigung des Bezugsverhältnisses). Schließt der Basiswert am Bewertungstag jedoch unterhalb des Caps, orientiert sich die Rückzahlung des Discount-Zertifikates eins zu eins am Kurs des Basiswertes. In diesem Fall erfolgt die Abrechnung am Rückzahlungstag entweder in Bar oder durch physische Lieferung einer dem Bezugsverhältnis entsprechenden Anzahl des Basiswertes. Verluste entstehen erst, wenn der der Basiswertkurs am Bewertungstag unter dem ursprünglichen Einstandspreis des Zertifikates liegt.

Produktauswahl

| ISIN / WKN | Basiswert / Emittent | Bewertung / Rückzahlung | Lieferung / Ratio | Briefkurs Produkt | Briefkurs Basiswert | Quanto | Discount | Cap / Abstand | Max. Rendite / Max. Rendite p.a. | Zuwendung |
|------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|--------|----------|--------------------|----------------------------------|-----------|
| DE000A01230 KA01Z3 | Daimler AG Cai | 03.12.2020 08.12.2020 | Physisch 1:1 | 39,52 EUR 06.02.2020 | 44,55 EUR 06.02.2020 | nein | 11,30 % | 42,00 EUR 5,73 | 6,28 % 7,63 | 0,90 % |
| DE000VFS0038 VF8DD3 | Daimler AG VON | 04.06.2020 11.06.2020 | Physisch 1:1 | 34,96 EUR 06.02.2020 | 44,55 EUR 06.02.2020 | nein | 21,54 % | 35,00 EUR 21,45 | 0,11 % 0,35 | 0,40 % |
| DE000TR80BE4 TR8DE | Daimler AG HSBC | 20.08.2020 27.08.2020 | Physisch 1:1 | 40,07 EUR 06.02.2020 | 44,55 EUR 06.02.2020 | nein | 10,07 % | 42,00 EUR 5,73 | 4,82 % 8,95 | 0,70 % |

Stand: 06. Februar 2020, 11:37 Uhr

Kurse und Kennzahlen: Angezeigte Daten sind nicht in Echtzeit. Tatsächliche Konditionen können aufgrund zwischenzeitlicher Kursänderungen abweichen.

Zuwendung: Aus dem Erwerbspreis erhält die Bank von der Emittentin eine Zuwendung, deren Höhe in Spalte „Zuwendung“ in Prozent des Kurswertes ausgedrückt wird.

Quanto: Produkte mit einer Quanto-Währungsicherung und Produkte deren Basiswert in Euro notiert, unterliegen keinem Währungsrisiko.

Chancen

- ✓ Risikoreduktion gegenüber Direktinvestment, da Kauf des Basiswertes mit einem vergünstigten Erwerbakurs (Discount) erfolgt und Verlust erst bei Kursrückgängen des Basiswertes über den Discount hinaus entstehen
- ✓ Chance auf attraktive Rendite über dem Marktzinsniveau bei seitwärts tendierenden Kursverläufen des Basiswertes

Risiken

- ⓘ Begrenzte Partizipation an Kursanstiegen des Basiswertes maximal bis zum Cap
- ⓘ Während der Laufzeit kann der Kurs des Zertifikates teilweise erheblich von der Kursentwicklung der Basiswertes abweichen
- ⓘ Im Fall des Zahlungsverzugs oder der Zahlungsunfähigkeit der Emittentin beinhaltet das Zertifikat das Risiko eines Totalverlust des

iShares World Equity Index Fund (LU) A2 USD



Strategie

Der Fonds strebt durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite an, welche die Rendite des MSCI World Index, des Referenzindex des Fonds, widerspiegelt. Der Fonds wird, soweit dies möglich und machbar ist, in den Aktienwerten anlegen, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt. Der Referenzindex misst die Wertentwicklung von Aktienwerten von groß- und mittelkapitalisierten Unternehmen aus Industrieländern weltweit und ist ein Index, der nach der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis gewichtet wird.

Anschrift

BlackRock (Luxembourg) S.A.
60 route de Trèves
2633 Senningerberg
<https://www.blackrock.com/de/>

Produkt in Zahlen

| | |
|------------------------|---------------------|
| ISIN | LU0836512615 |
| Auflagedatum | 22.10.2012 |
| Ausgabeaufschlag | 5,26 % |
| Management Fee | 0,00 % |
| Fondsvolumen | 134.143.140,00 EUR |
| Anlageklasse | Aktien |
| Anlagefokus | Aktienfonds All Cap |
| Letzte Ausschüttung | — |
| Laufende Kosten | 0,54 % |
| Fondsmanager | Herr Kieran Doyle |
| Risiko-Indikator (SRI) | 3 |
| Risiko-/Rendieprofil | 3 |

Kursentwicklung



Performancekennzahlen

| | 1 Monat | 6 Monate | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------------|---------|----------|---------|---------|---------|----------|
| Wertentwicklung | 2,77 % | 15,85 % | 23,26 % | 35,80 % | 55,44 % | — |
| Branchenvergleich | 1,33 % | 10,36 % | 18,24 % | 26,42 % | 40,07 % | 145,50 % |
| Negative Monate | — | — | — | — | — | — |

Stand: 06. Februar 2020 | Die Kennzahlenberechnung erfolgt auf Schlusskursbasis des Vortages

Risiko-/Relative Kennzahlen

| | 1 Monat | 6 Monate | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre |
|------------------|---------|----------|---------|---------|---------|
| Volatilität [%] | — | — | 11,37 % | 11,02 % | 12,90 % |
| Sharpe Ratio [%] | — | — | 2,63 % | 0,91 % | 0,78 % |
| Treynor [%] | — | — | 0,28 % | 0,10 % | 0,09 % |
| --- | — | — | — | — | — |

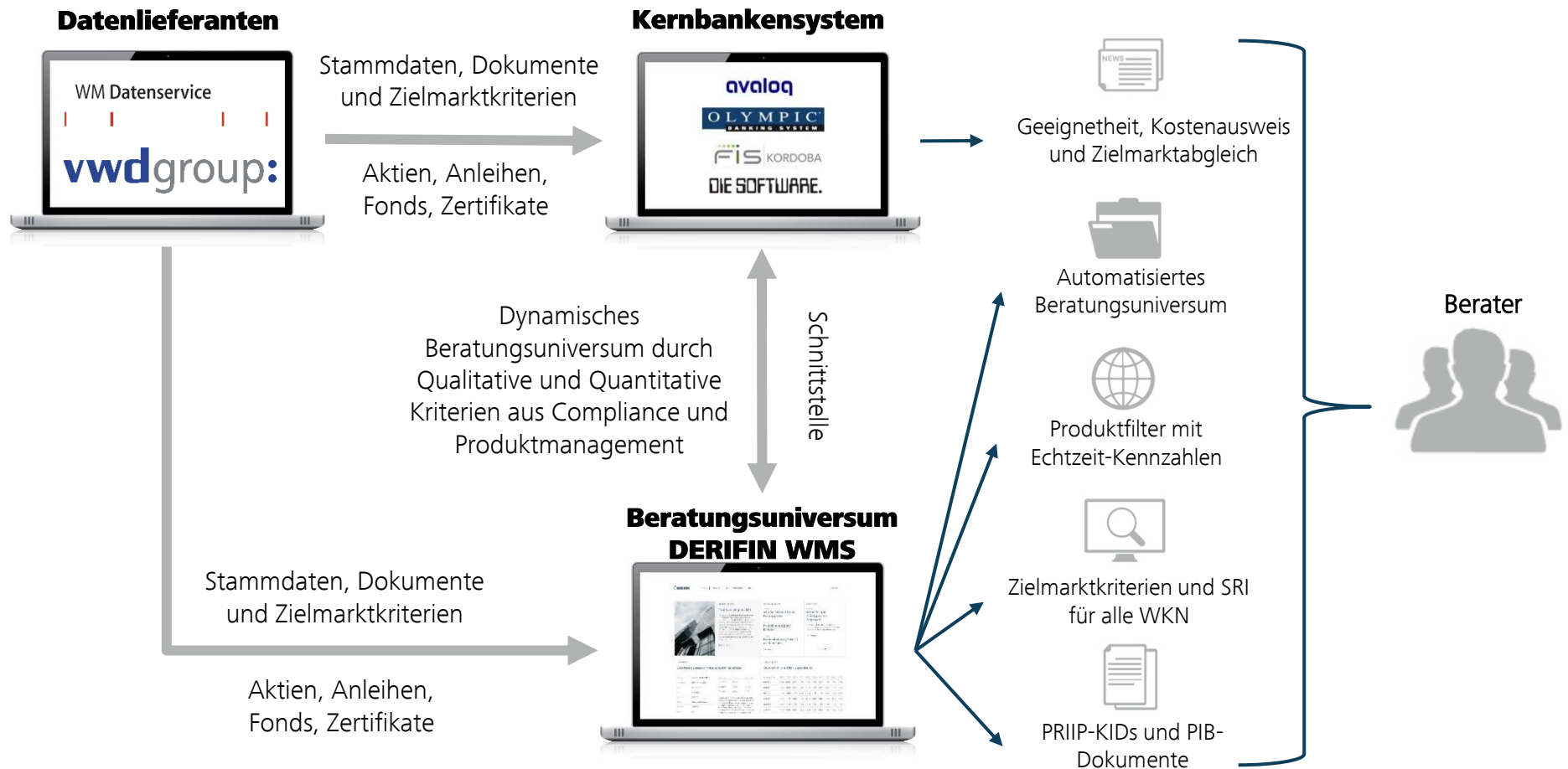
Das DERIFIN Wertpapiermanagement-System (DERIFIN WMS) als zentrales Beratungstool zur Erfüllung von MiFID II Anforderungen



- I. DERIFIN WMS als MiFID II Beratungstool zur Produktsteuerung, Selektion und Überwachung
- II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess**
- III. Ihre Ansprechpartner



DERIFIN WMS digitalisiert die Product Governance nach individuellen Kriterien. Schnittstelle zum CRM und Kernbankensystem erleichtert Integration



Das DERIFIN Wertpapiermanagement-System (DERIFIN WMS) als zentrales Beratungstool zur Erfüllung von MiFID II Anforderungen



- I. DERIFIN WMS als MiFID II Beratungstool zur Produktsteuerung, Selektion und Überwachung
- II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess

III. Ihre Ansprechpartner



DANKE für Ihr Interesse!

Ihre Ansprechpartner bei DERICON



Andreas Krause
DERICON Frankfurt
Gründer & Geschäftsführer

Telefon: +49 (69) 747 332 08

E-Mail: andreas.krause@dericon.de



Timon Virgens
DERICON Frankfurt
Geschäftsführer

Telefon: +49 (69) 788 094 75

E-Mail: timon.virgens@dericon.de