



DERIFIN

Wertpapiermanagement-System

Digitalisierter Wertpapierberatungsprozess unter den regulatorischen Anforderungen von MiFID II

März 2019

Das Finanzdienstleistungsinstitut DERICON: Ihr Partner für die Implementierung effizienter und rechtssicherer Beratungsprozesse



- Seit 2008 professioneller B2B-Dienstleister für Prozessunterstützung in der Anlageberatung
 - Eigenständiges Finanzdienstleistungsinstitut (§32 KWG) mit Standorten in Frankfurt am Main und Berlin
 - 14-Mann starkes Team entwickelt Datenservices und webbasierte B2B-Lösung zum rechtssicheren und effektiven Einsatz von Zertifikaten im Finanzvertrieb
 - Mehr als 80 angeschlossene Sparkassen, Privatbanken und Genossenschaftsinstitute
 - 1,7 Mrd. EUR vermitteltes Volumen in 2018
- Betreiberin von DERIFIN und DERIFIN WMS als führende Produktselektions- und Managementplattformen im Beratungsgeschäft und Vermögensverwaltung



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

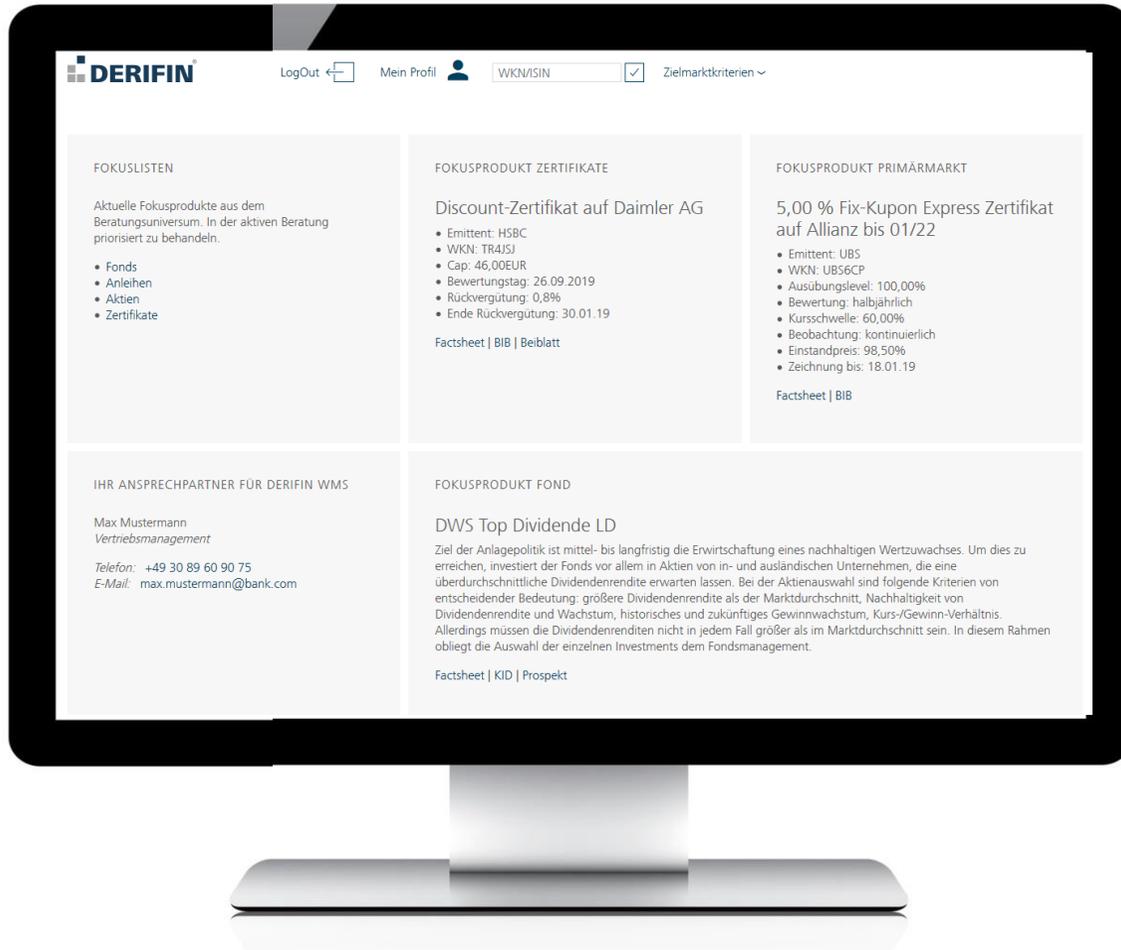


I. **DERIFIN WMS als MiFID II Beratungstool zur Produktsteuerung, Selektion und Überwachung**

- II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess
- III. Voll-Lizenz oder Module - So können Sie DERIFIN WMS nutzen
- IV. Ihre Ansprechpartner

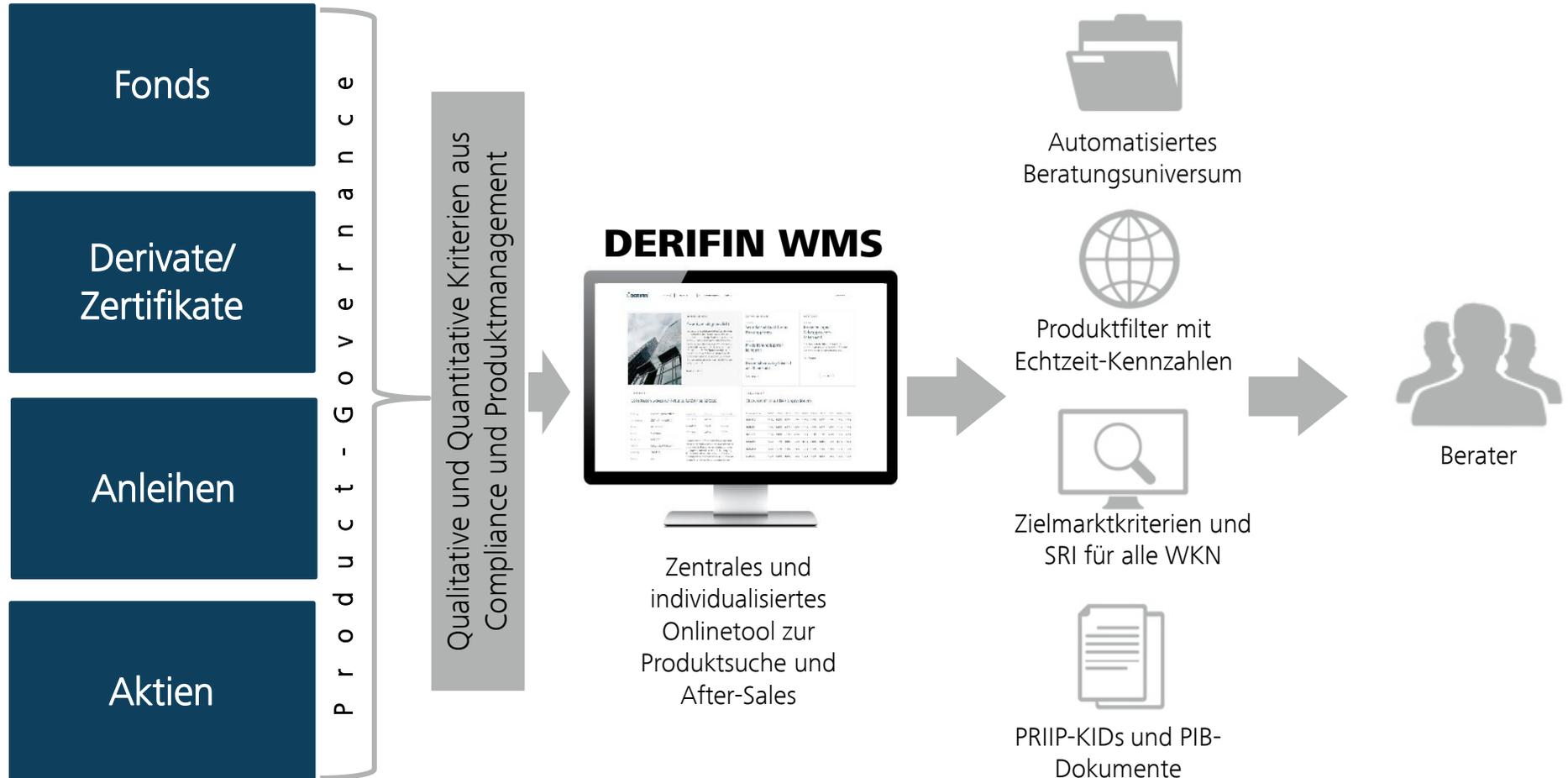


Das Wertpapiermanagement-System DERIFIN: Die zentrale Plattform zur Steuerung und Überwachung des Wertpapiervertriebs unter MiFID II



- Kundenindividuelle Web-Plattform
- Wertpapiersuche, Steuerung und Überwachung mit Echtzeitkursen und Kennzahlen
- Zugriff auf Aktien, Anleihen, Fonds und Zertifikate
- Alle rechtlichen Dokumente und Zielmarktkriterien
- Unterschiedliche Rechte für Produktmanagement und Berater
- Digitalisierung der Product-Governance u.a. über:
 - Automatisiertes und dynamisches Beratungsuniversums inkl. Dokumentation und Archivierung

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 Aktivierung <input checked="" type="checkbox"/> Discount-Zertifikat <input type="checkbox"/> Protect Discount-Zertifikat	BASISWERT Research <input checked="" type="checkbox"/> Kaufen <input checked="" type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Verkaufen <input type="checkbox"/> Keine	STAMMDATEN Lieferung <input checked="" type="radio"/> alle <input type="radio"/> barausgleich <input type="radio"/> physische Lieferung	KENNZAHLEN Kennzahlen <input checked="" type="checkbox"/> Seitwärtsrendite&on <input %="" <input="" bis="" type="button" value="x"/> p.a. <input type="checkbox"/> MaximalrenditeVon <input %="" %<br="" <input="" bis="" type="text" value=""/> p.a. <input type="checkbox"/> Abstand Von <input %="" %<br="" <input="" bis="" type="text" value=""/> Cap <input checked="" type="checkbox"/> Discount Von <input %="" <input="" bis="" type="button" value="x"/> <input type="checkbox"/> Abstand Von <input %="" %<br="" <input="" bis="" type="text" value=""/> Barriere
Fonds	▼				
Anleihen	▼				
Aktien	▼				

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



Zertifikate [Sekundärmarkt] Zertifikate [Primärmarkt] Anleihen Fonds Aktien

ZUSAMMENSETZUNG

Zielmarktkriterien

mit eingestellten Zielmarktkriterien filtern

Fondstyp

alle
 ETF
 Fonds (aktiv)

Fondswährung

Euro

ANLAGEKRITERIEN

Anlageklasse

alle

Anlage-Fokus

Bitte wählen

SPEZIALISIERUNG

KVG

Bitte wählen

Ertragsverwendung

egal
 thesaurierend
 ausschüttend

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



EIGENE KUNDEN	ZIELMARKTKRITERIEN
<input type="text" value="Nach Kunde suchen..."/>	
	Kundenkategorie
	<input checked="" type="radio"/> Privatkunde
	<input type="radio"/> Professioneller Kunde
	<input type="radio"/> Geeignete Gegenpartei
	Risikoprofil
	<input type="radio"/> 1
	<input type="radio"/> 2
	<input type="radio"/> 3
	<input type="radio"/> 4
	<input type="radio"/> 5
	<input checked="" type="radio"/> 6
	<input type="radio"/> 7
	Kenntnisse & Erfahrungen
	<input type="radio"/> Kunde mit Basis-Kenntnissen
	<input checked="" type="radio"/> Kunde mit erweiterten Kenntnissen
	<input type="radio"/> Kunde mit umfangreichen Kenntnissen
	<input type="radio"/> Kunde mit speziellen Kenntnissen
	Anlageziele
	<input checked="" type="radio"/> Spezifische Altersvorsorge
	<input type="radio"/> Allgemeine Vermögensbildung
	<input type="radio"/> Überproportionale Teilnahme an Kursveränderungen
	<input type="radio"/> Hedging
	Verlusttragfähigkeit
	<input type="radio"/> Keine bzw. nur geringe Verluste
	<input checked="" type="radio"/> Verlust bis max. zum eingesetzten Kapital
	<input type="radio"/> Verlust > als eingesetztes Kapital
	Vertriebsstrategie
	<input type="radio"/> Execution-only
	<input type="radio"/> Beratungsfreies Geschäft
	<input checked="" type="radio"/> Anlageberatung
	Anlagehorizont
	<input checked="" type="radio"/> Kurzfristig (< 3 Jahre)
	<input type="radio"/> Mittelfristig (3-5 Jahre)
	<input type="radio"/> Langfristig (> 5 Jahre)
	Spezielle Anforderungen
	<input type="checkbox"/> Green Investment
	<input type="checkbox"/> Ethical Investment
	<input type="checkbox"/> Islamic Banking

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

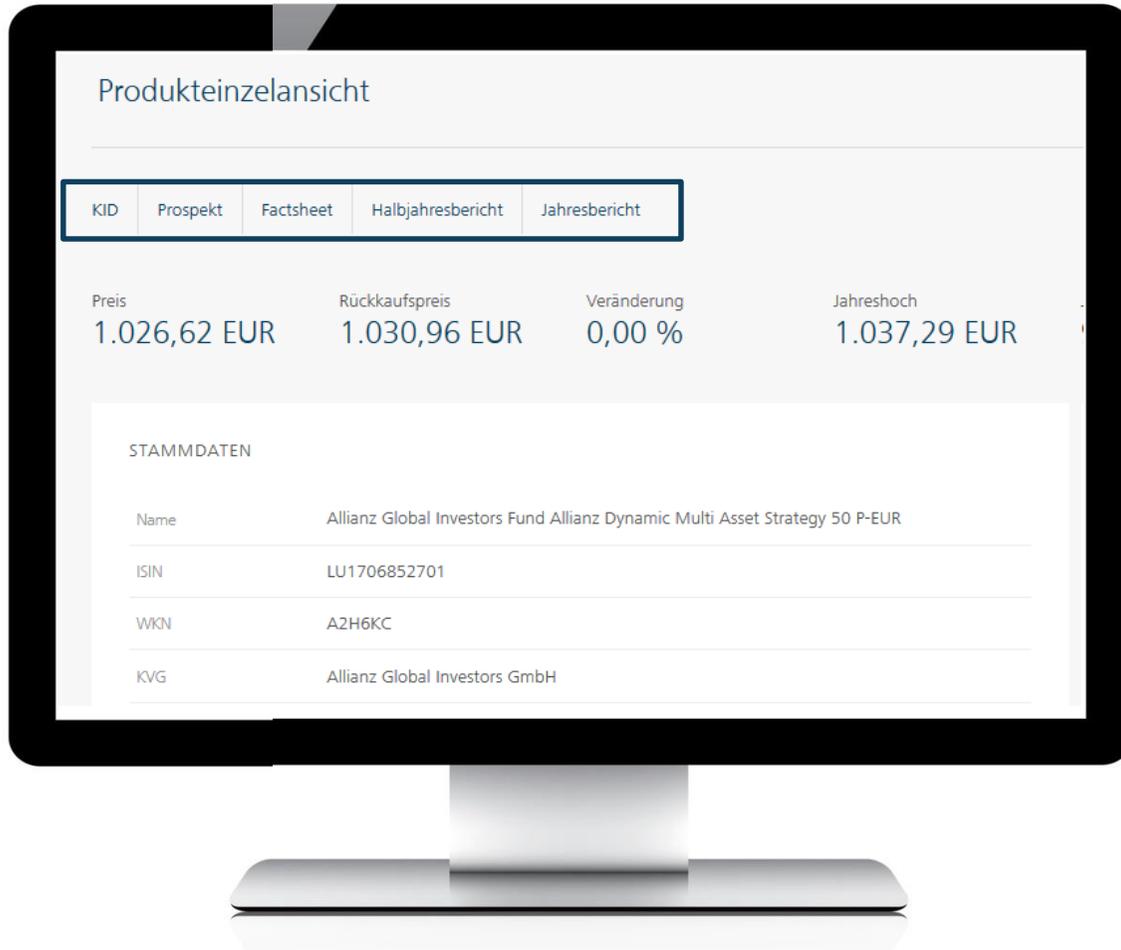


Zugriff auf alle rechtlich relevanten Dokumente wie Produkt- und Basisinformationsblätter (PRIIB KIDs) und Rechenschaftsberichte

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 und automatisiert das Riskmanagement inkl. SRI-Überwachung



KENNZAHLEN

Risikomanagement

- Abstand Kursschwelle - [] %
- Abstand Ausübungspreis - [] %
- Abstand Cap - [] %
- Discount - [] %
- Discount p.a. - [] %
- Aufgeld - [] %
- Aufgeld p.a. - [] %
- Partizipation Kursverluste - [] %

Ertragsmanagement

- Seitwärtsrendite - [] %
- Seitwärtsrendite p.a. - [] %
- Maximalrendite nächste Fälligkeit - [] %
- Maximalrendite p.a. nächste Fälligkeit - [] %
- Maximalrendite letzte Fälligkeit - [] %
- Maximalrendite p.a. letzte Fälligkeit - [] %

Zeitmanagement

- Tage bis zum Bewertungstag - [] %

Ereignisse

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

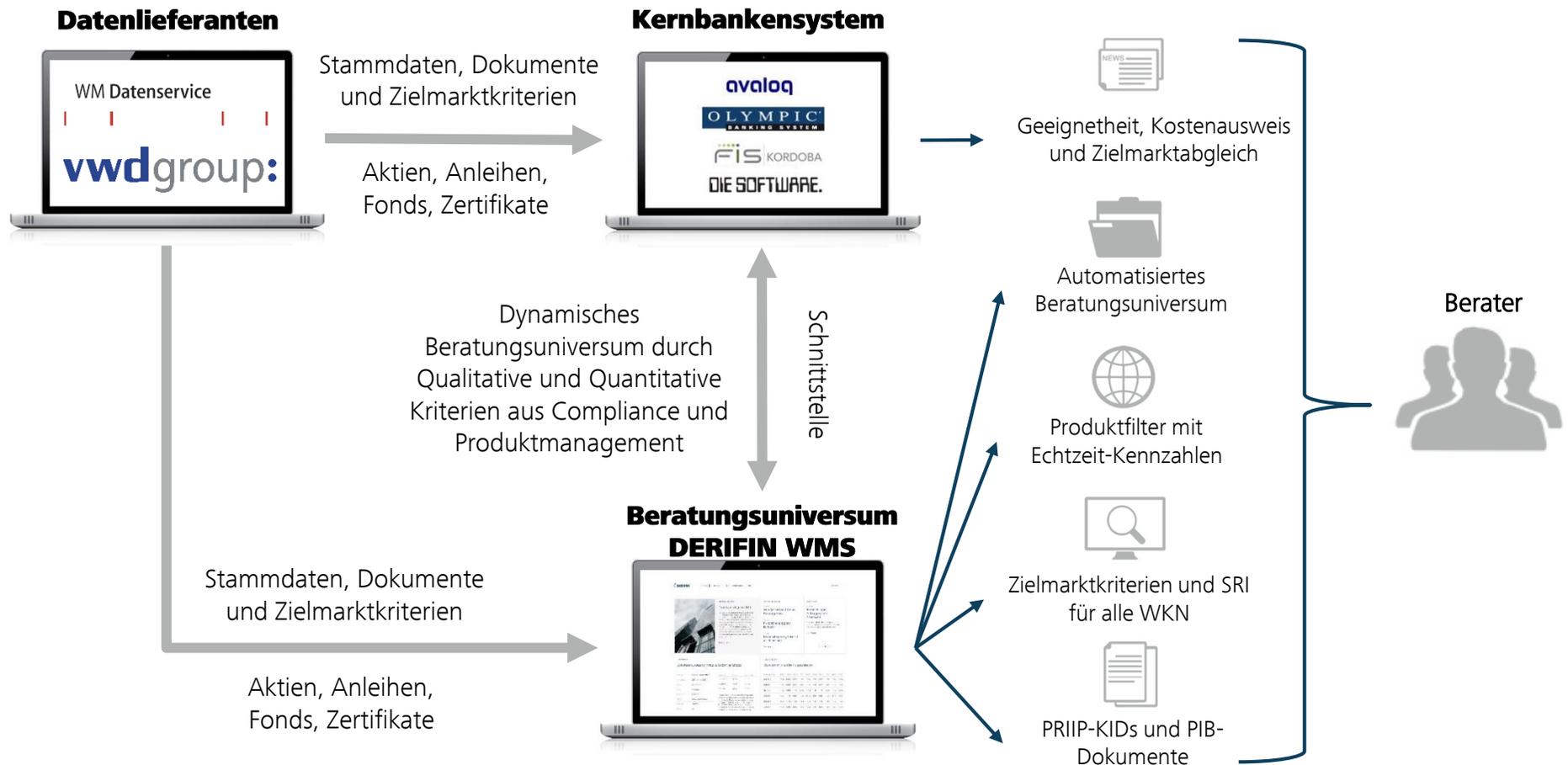
Das DERIFIN Wertpapiermanagement-System (DERIFIN WMS) als zentrales Beratungstool zur Erfüllung von MiFID II Anforderungen



- I. DERIFIN WMS als MiFID II Beratungstool zur Produktsteuerung, Selektion und Überwachung
- II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess**
- III. Voll-Lizenz oder Module - So können Sie DERIFIN WMS nutzen
- IV. 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

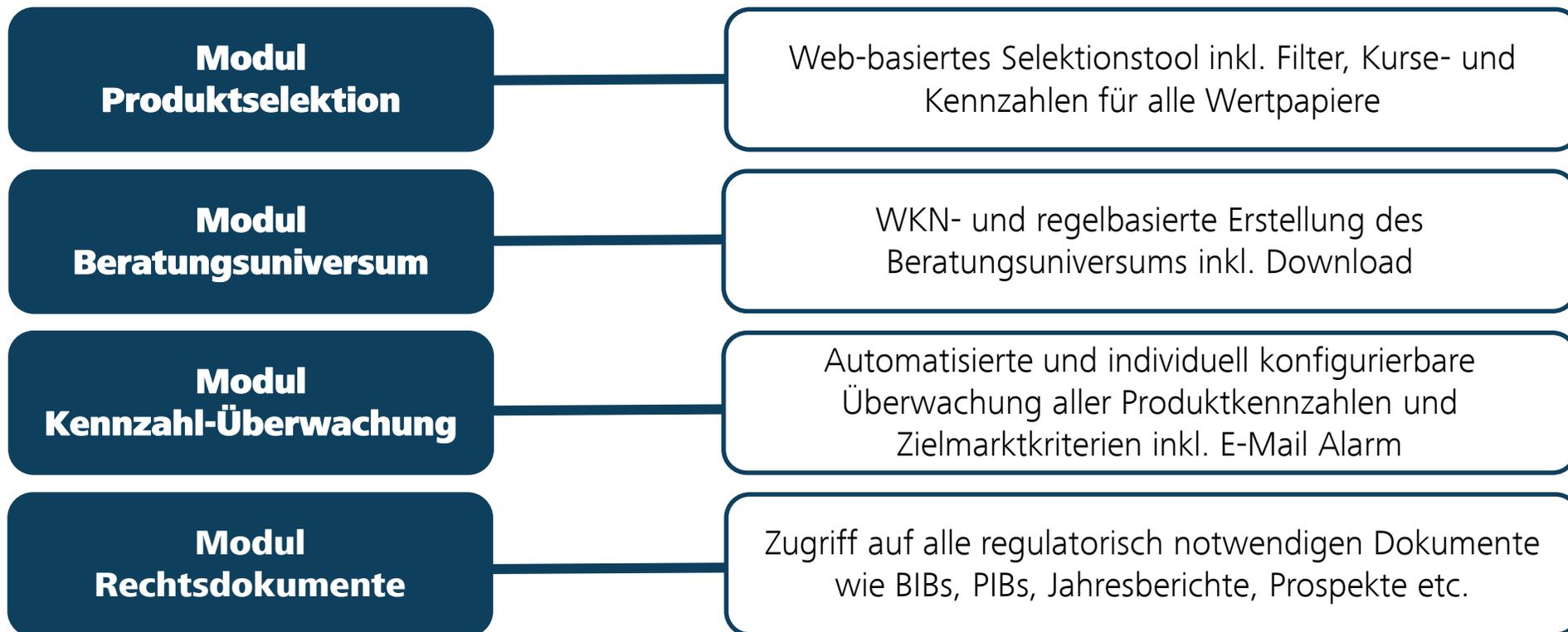
II. Einordnung von DERIFIN WMS in den organisatorischen und regulatorischen Vertriebsprozess

III. Voll-Lizenz oder Module - So können Sie DERIFIN WMS nutzen

IV. Ihre Ansprechpartner



DERIFIN WMS als Gesamtpaket oder als modulare Lösung. Sie entscheiden welche der 12 Module Sie nutzen wollen (Ein Auszug...)



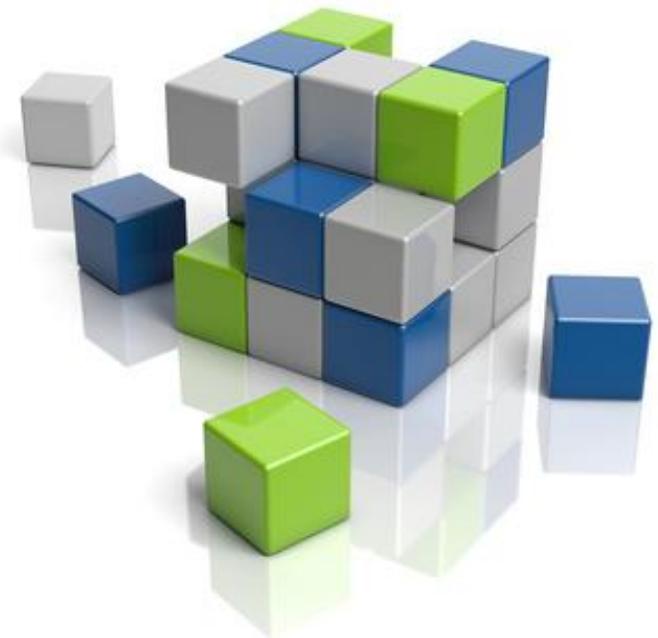
Alle DERIFIN WMS Module sind webbasiert und ohne Schnittstelle nutzbar

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. Voll-Lizenz oder Module - So können Sie DERIFIN WMS nutzen

IV. Ihre Ansprechpartner



Wir freuen uns auf Ihren Kontakt: Ihre Ansprechpartner bei DERICON



Andreas Krause
DERICON Frankfurt
Geschäftsführer

Telefon: +49 (69) 747 332 08

E-Mail: andreas.krause@dericon.de



Sebastian Gertler
DERICON Berlin
Prokurist

Telefon: +49 (30) 896 590 75

E-Mail: sebastian.gertler@dericon.de