



Geschäftsmodelle von Banken im Wandel

Dennis Schimanski, Hildesheim, 13.12.2021



Commerzbank AG
9 Jahre 3 Monate

Anlagemanager - Wealth Management
Vollzeit
März 2021–Heute · 10 Monate
Hildesheim, Niedersachsen, Deutschland

Leiter Privatkundenberatung
Sept. 2018–März 2021 · 2 Jahre 7 Monate
Hildesheim, Niedersachsen, Deutschland

Koordinator Konsumentenkredite
Jan. 2018–Nov. 2019 · 1 Jahr 11 Monate
Göttingen, Niedersachsen, Deutschland

Leiter Privatkundenberatung
Dez. 2016–Dez. 2017 · 1 Jahr 1 Monat
Göttingen, Niedersachsen, Deutschland

Private Banking Berater
Juli 2014–Dez. 2016 · 2 Jahre 6 Monate
Hildesheim, Niedersachsen, Deutschland

Privatkundenberater
Okt. 2012–Juli 2014 · 1 Jahr 10 Monate
Hildesheim, Niedersachsen, Deutschland



COMMERZBANK



Dennis Schimanski – Anlagemanager im Wealth Management der Commerzbank AG



- 1. Aktuelle Herausforderungen**
- 2. Ablauf einer Kreditentscheidung**
- 3. Ablauf einer Anlageberatung**
- 4. Raum für Fragen und Diskussion**



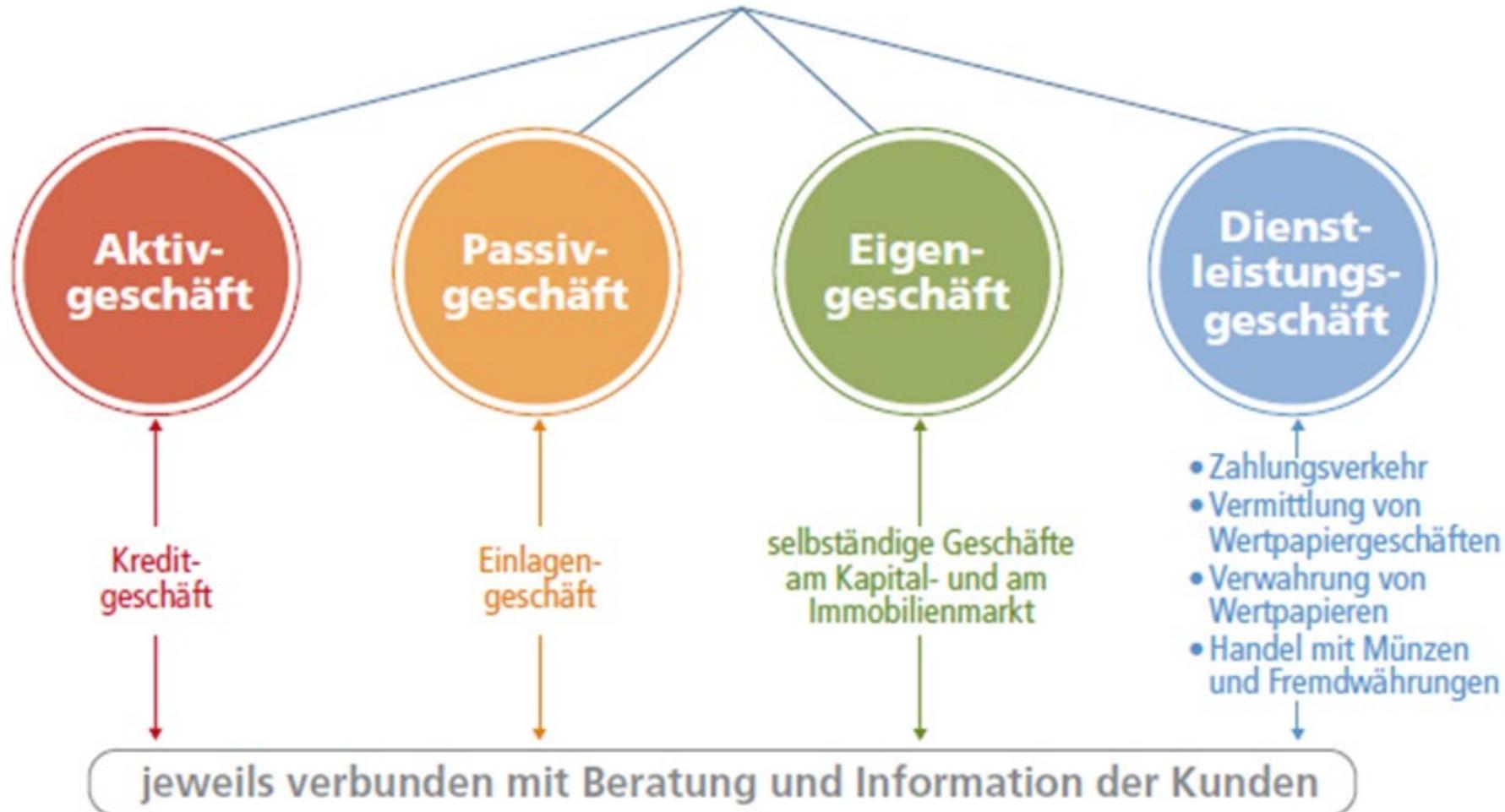
Agenda



Aktuelle Herausforderungen



Geschäftsfelder der Kreditinstitute



Aktuelle Herausforderungen



Herausforderungen unserer Kunden

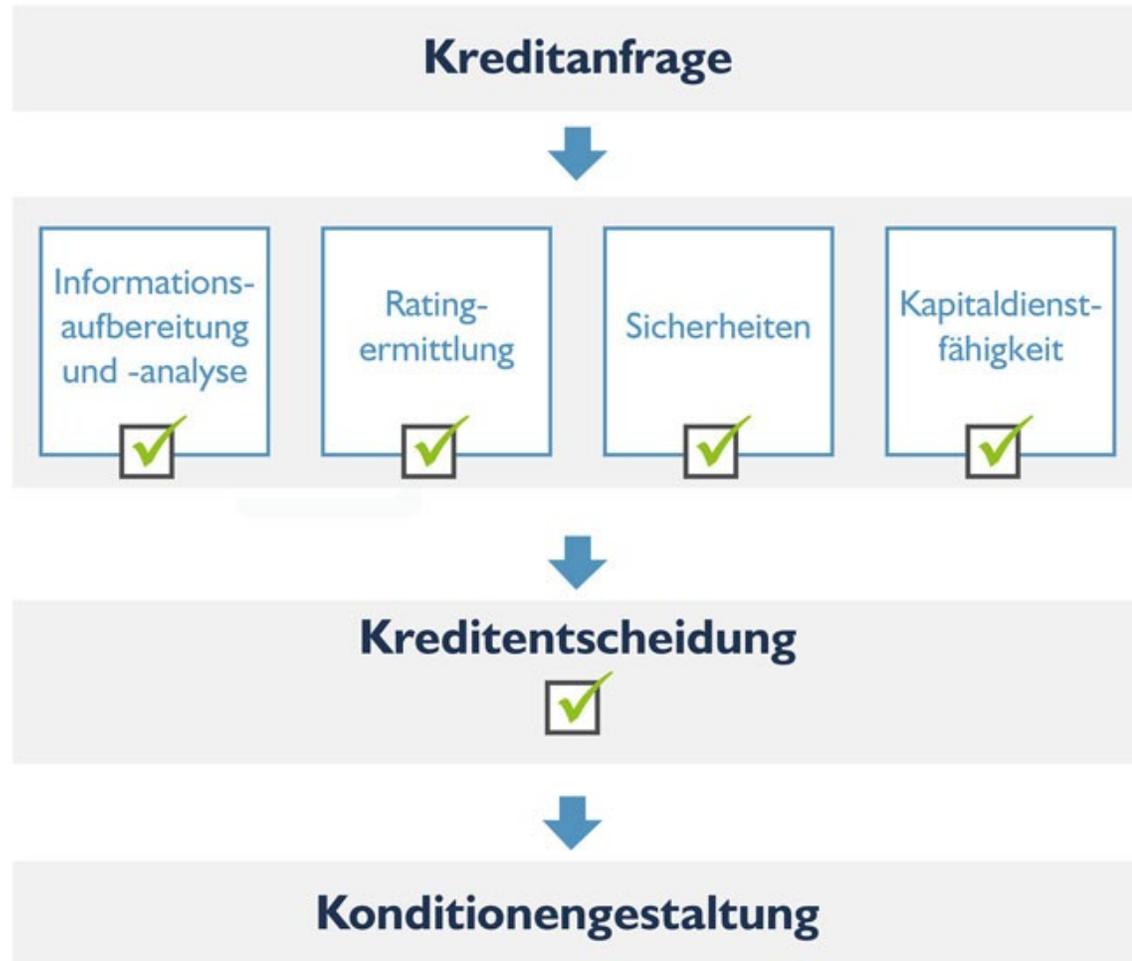


- *Was bedeutet das Thema Nachhaltigkeit für mein Vermögen?*
 - *Ist mein Geld in diesen turbulenten Zeiten durch Corona noch sicher?*
 - *Wie schütze ich meine Einlagen vor Negativzinsen?*
 - *Ist jetzt der richtige Zeitpunkt in Immobilien zu investieren oder umzuschulden?*
 - *Wie kann ich während Corona meine Bankgeschäfte von zu Hause erledigen?*
-
- *Wie reduziere ich meine monatlichen Belastungen?*
 - *Was kann ich mir in Zeiten von Corona eigentlich leisten?*
 - *Wie erfülle ich mir meine Träume?*
-
- *Welche Möglichkeiten gibt es für mich im aktuellen Niedrigzinsumfeld?*
 - *Ist jetzt der richtige Zeitpunkt für den Einstieg in Immobilien?*
 - *Macht mit Blick auf meine aktuelle Immobilienfinanzierung eine Umschuldung Sinn?*

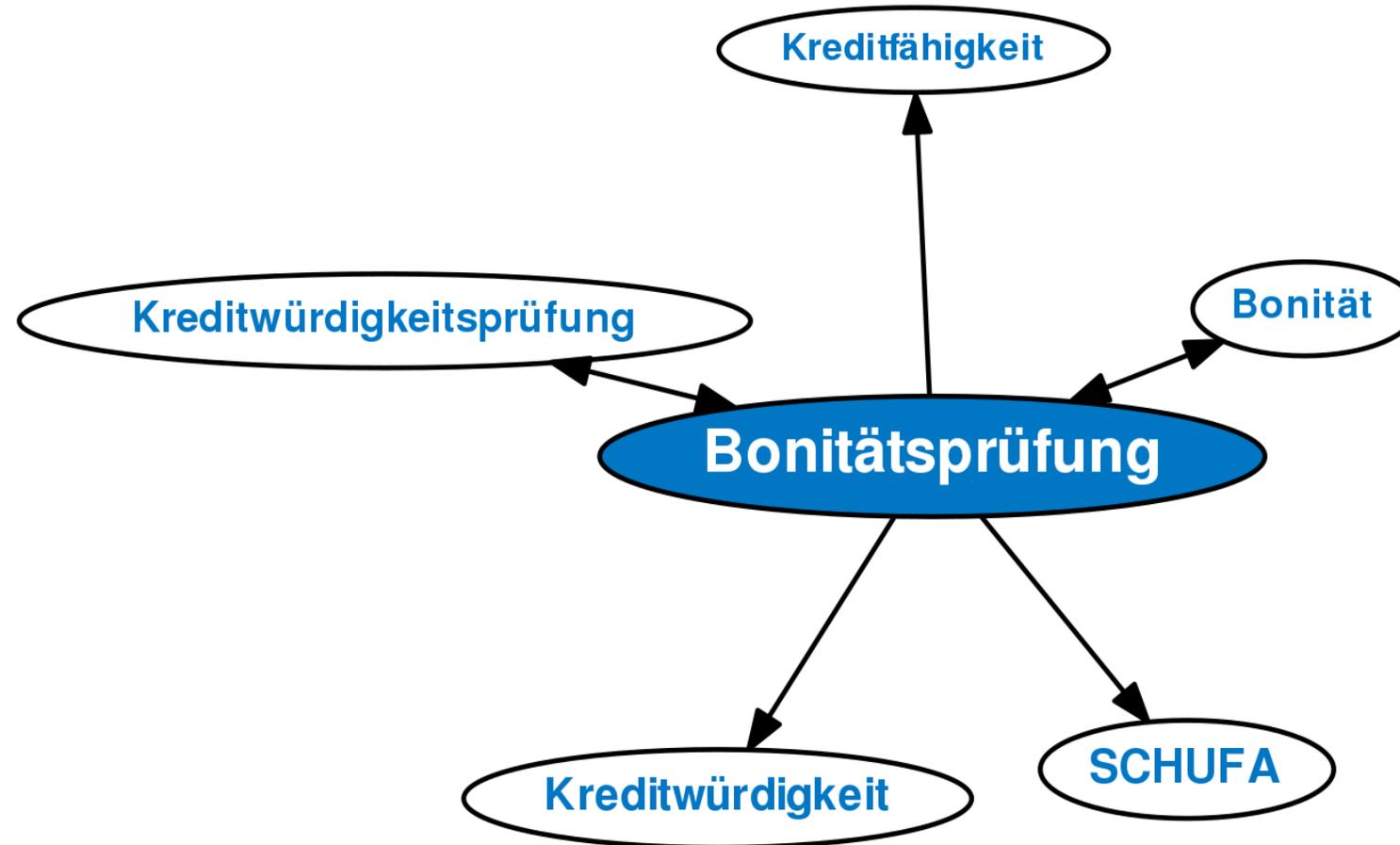


Ablauf einer Kreditentscheidung

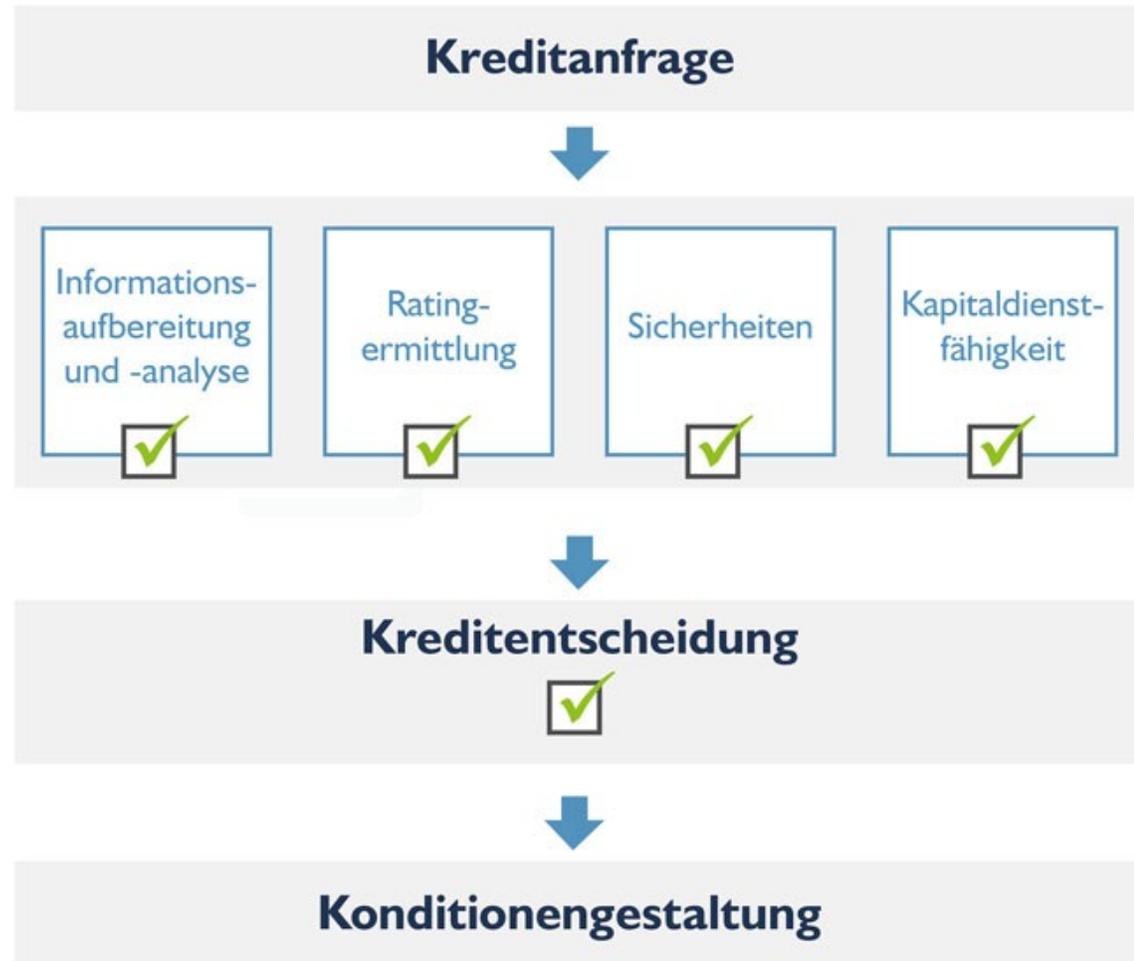
Ablauf einer Kreditsentscheidung



Bonitätsprüfung



Ablauf einer Kreditsentscheidung





Ablauf einer Anlageberatung

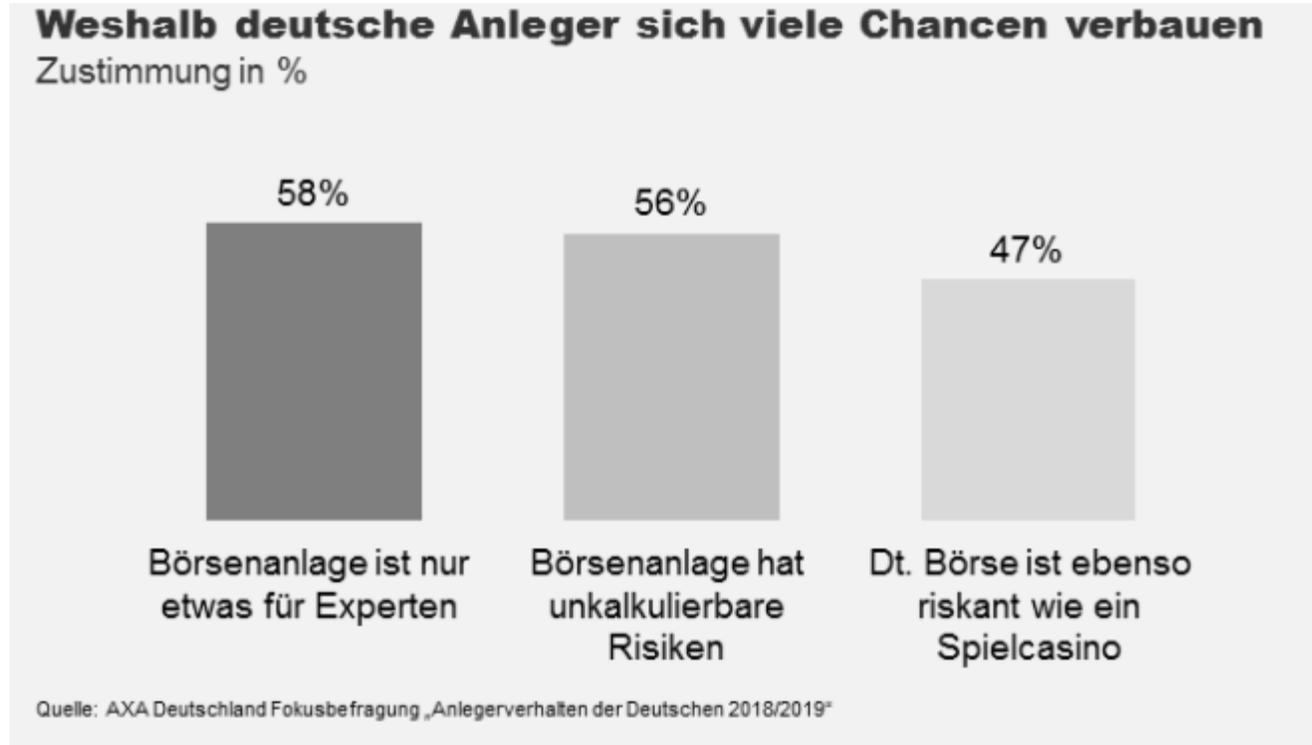
Kaufkraftverlust durch Inflation



In Summe haben **Spareinlagen** in den letzten 10 Jahren **Vermögen vernichtet.**

„Warum sind Spareinlagen trotzdem der Deutschen liebste Kind?“

Anlegerverhalten der Deutschen



Ermittlung eines individuellen Chance-Risiko-Profiles



Welches Chance-Risiko-Profil passt zu Ihnen?

■ Offensive Anlageprodukte (z.B. Aktien (-fonds), Rohstoffe und Zertifikate)

■ Defensive Anlageprodukte (z.B. Renten (-fonds) und Immobilienfonds)

Stabilität ⓘ



- Geringe Wertentwicklung derzeit unterhalb der Inflationsrate
- Geldentwertung

Konservativ (geringe Renditeerwartung/Wertschwankung)

Einkommen ⓘ



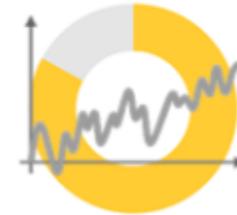
- Moderate Wertentwicklung oberhalb Inflationsrate
- Bietet Chance auf Vermögenserhalt

Wachstum ⓘ



- Überdurchschnittliche Wertentwicklung über Inflationsrate
- Bietet Chance auf Vermögenszuwachs

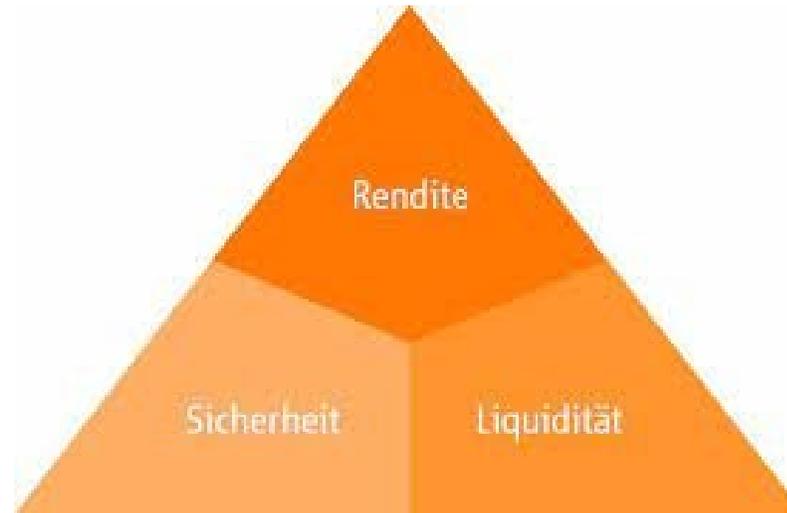
Chance ⓘ



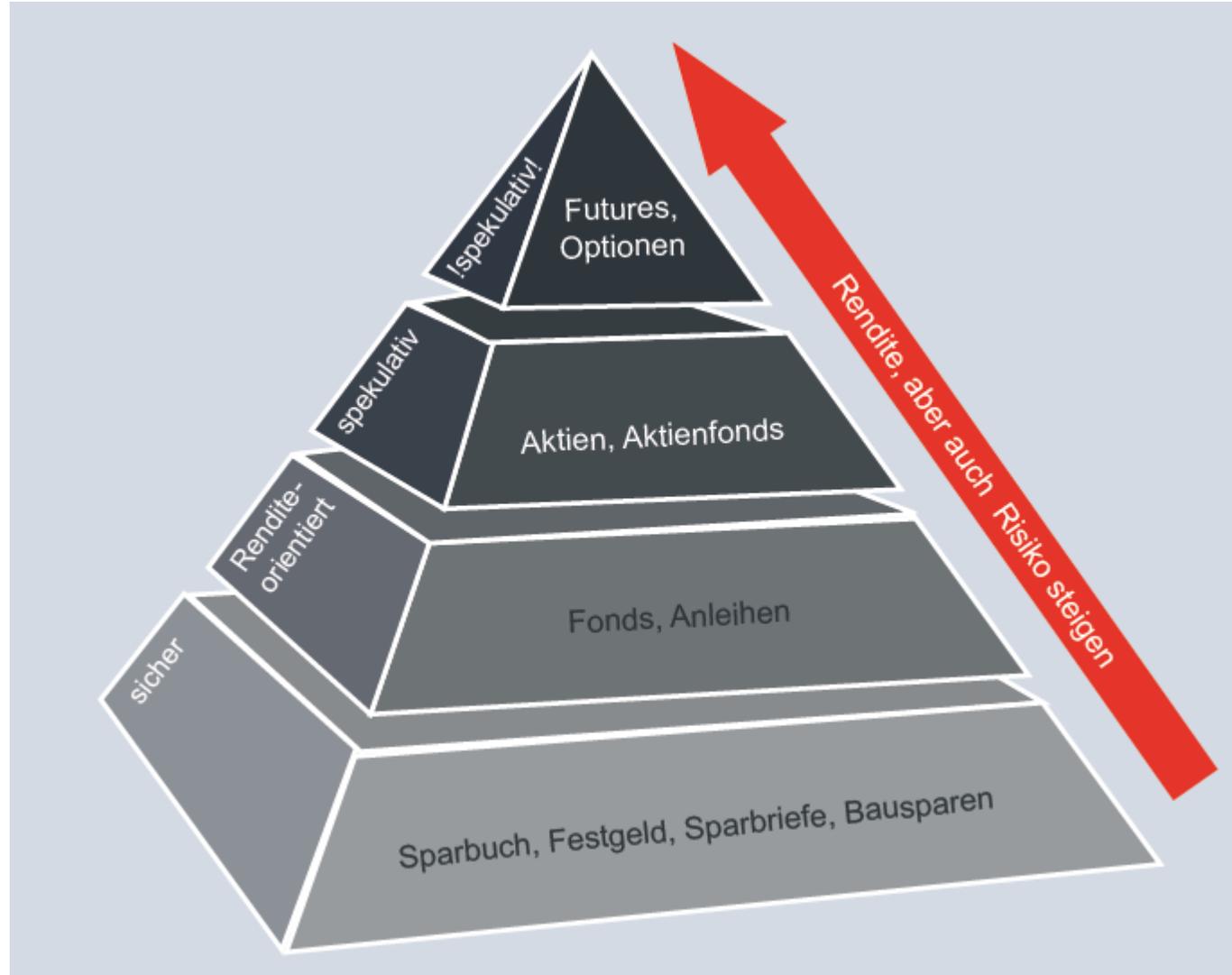
- Sehr hohe Wertentwicklung deutlich über Inflationsrate
- Bietet Chance auf deutlichen Vermögenszuwachs

Chancenorientiert (hohe Renditeerwartung/Wertschwankung)

Magisches Dreieck der Geldanlage



Welche Anlagemöglichkeiten gibt es?



Welche Anlagemöglichkeiten gibt es?





Raum für Fragen und Diskussion



COMMERZBANK