

Investment Banking
Financial Products

deritrade

Heben Sie das Kundenerlebnis auf die nächste Ebene

Thomas Stadler
Platform Solutions, Head Distribution Switzerland

Branchentalk
Banken

Juni 2019

deritrade ist die führende Multi Issuer Plattform für massgeschneiderte Strukturierte Produkte

Barrier Reverse Convertible

Change product ▾

DEMO MODE

Simulation

Additional Fields

Underlying(s)

Zurich Insurance
ZURN SE Equity → HOLD

Settlement Type

Investment Currency

Trade Amount

Initial Fixing

Final Fixing

Strike % ▾

Barrier % ▾

Coupon Frequency

Results

Simulation ID
9012746 ▾

	Société Générale	3.30 % p.a.	3.30 % Absolute	DEMO TRADE	20
	BKB	3.90 % p.a.	3.90 % Absolute	DEMO TRADE	1
	Vontobel	4.00 % p.a.	4.00 % Absolute	DEMO TRADE	1
	J.P. Morgan	3.70 % p.a.	3.70 % Absolute	EXPIRED	
	ZKB	3.79 % p.a.	3.79 % Absolute	EXPIRED	
	UBS	Rejected			
		This product is not active.			

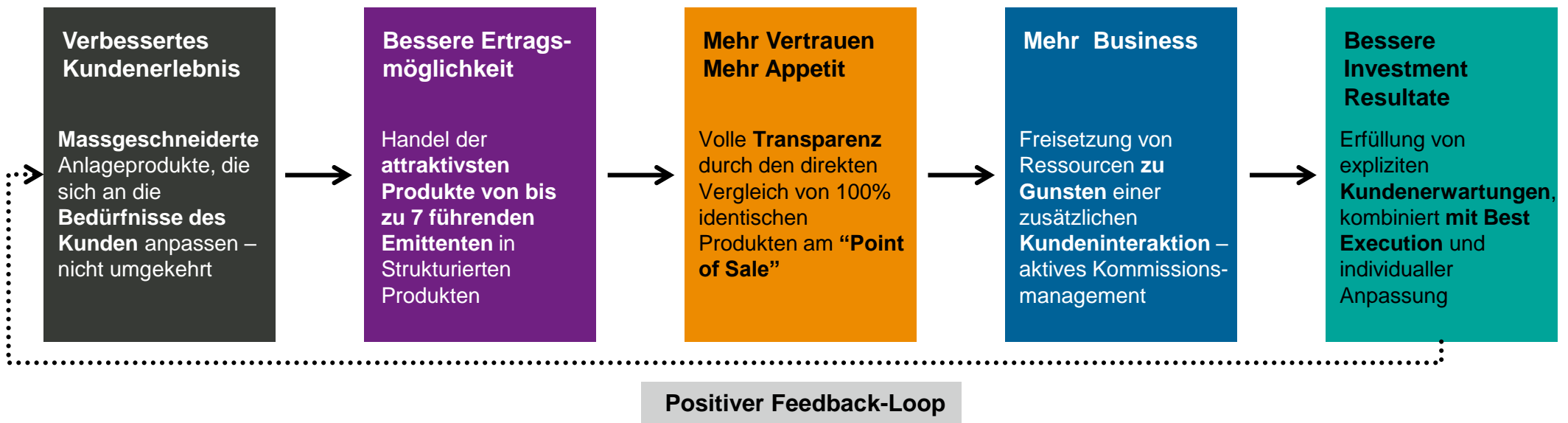
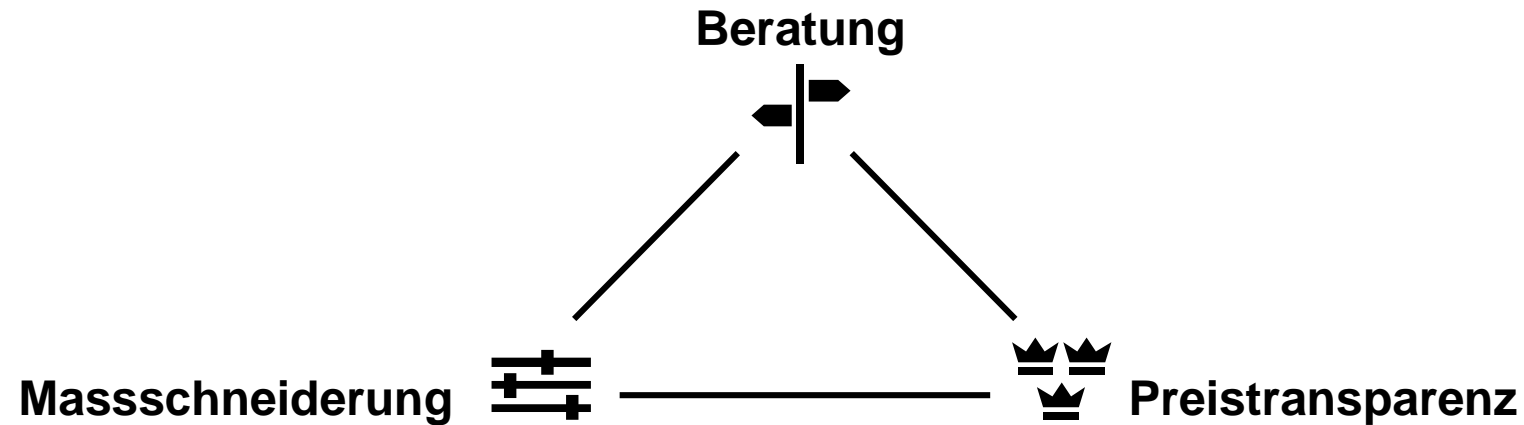
Didn't find what you were looking for? Try [SmartGuide](#)

LIVE DEMO

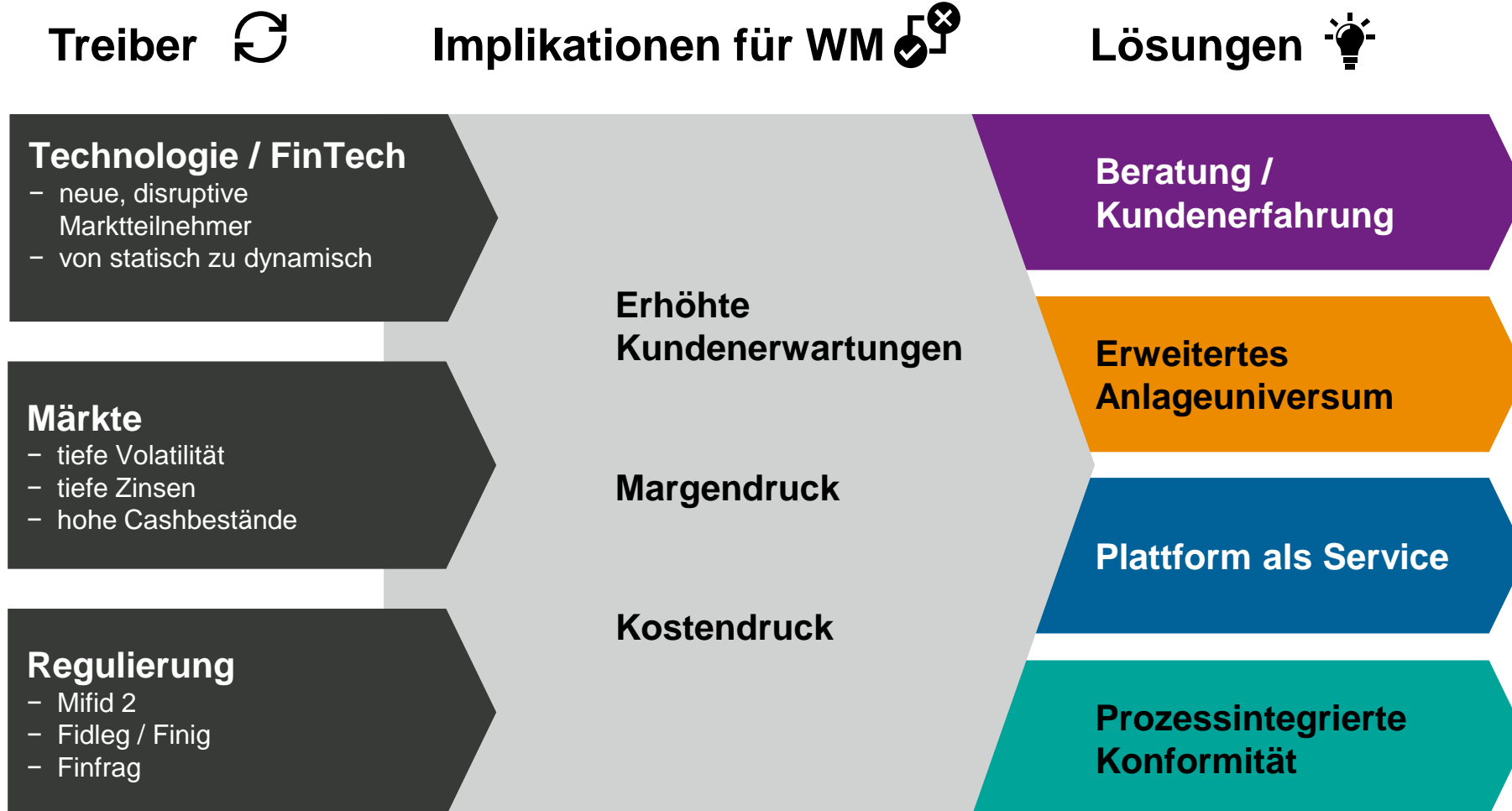
Agenda

- Live Demo
- Die Vorteile von deritrade
- Hybrides Verkaufsmodelle
- Kennzahlen von deritrade im Kundeneinsatz
- Sellside-Angebot
- Buyside-Partner
- deritrade Features Übersicht
- Fragen & Antworten

Eine digitale User-Journey ermöglicht vollständige «Compliance» der Distribution an das regulatorische Umfeld



Veränderungen stehen an...



... deritrade liefert eine umfassende Lösung

Beratung & Kundenerfahrung

- **Massgeschneiderte** Anlagen
- Produkte per **Mausklick**
- **Best-Execution** am “Point of Sale”
- Digitales **Kundenerlebnis**
- Einkaufserlebnis “**Gamification**”
- Interne **Research Integration**
- **Integration** von VT oder externen Research

Prozessintegrierte Konformität

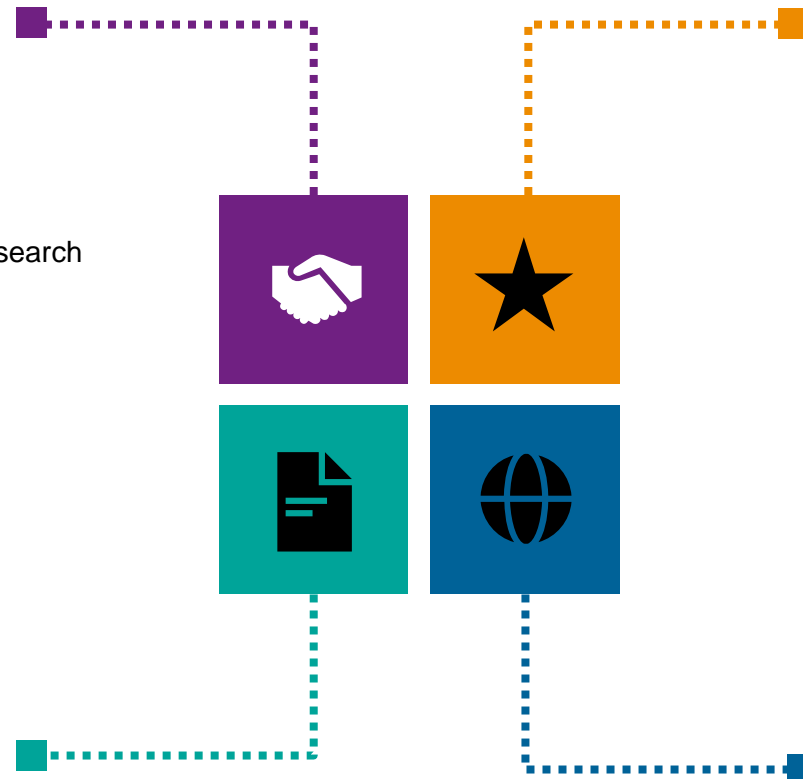
- **Regulatorische Konformität**
 - Best Execution
 - MIFID II product suitability
 - Reports
- **Automatisierte** Handelsausführung
- **Online** Produktdokumentation
- Post-trade **Automatisierung**
- zuverlässiges **Lifecycle management**

Erweitertes Anlageuniversum

- **Grösserer Shop** mit dem kompletten Angebot an strukturierten Flow-Produkten
- **Bis zu 7 Emittenten** stehen zur Auswahl
- **Umsatzsteigerung**
- **Zugang** zu spezifischen Produkt- und Systemschulungen
 - Webinars
 - Vor-Ort Präsentationen
 - RM On-Boarding / Welcome Packages

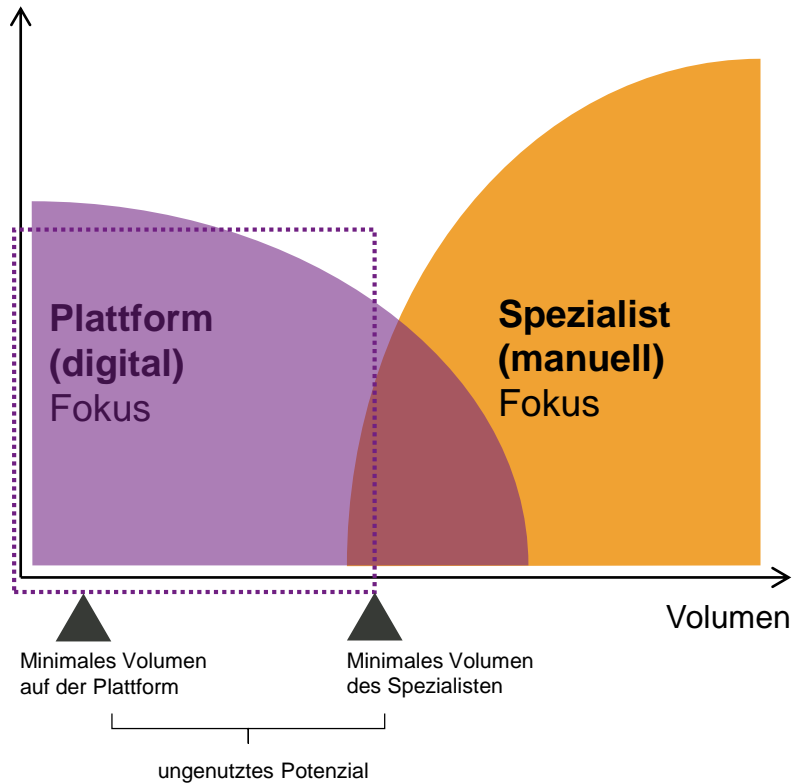
Plattform als Service

- Straight-Through-Verarbeitung **STP**
- **Effizienzsteigerung** durch automatisierte Prozesse
- Kostensenkungen bei Produkterstellung und Beratung
- Schlüsselfertiger Plattform-Setup - kein Implementierungsprojekt erforderlich
- Core Banking Integration über API (Avaloq, Temenos, etc.)
- Globale Lösung (verfügbar in CH, EU, APAC)



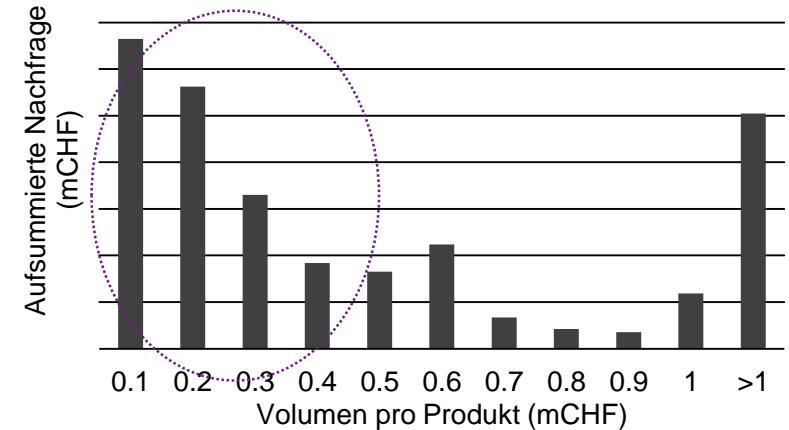
Ausschöpfen des vollen Potenzials durch ein hybrides Vertriebsmodell

Produktkomplexität

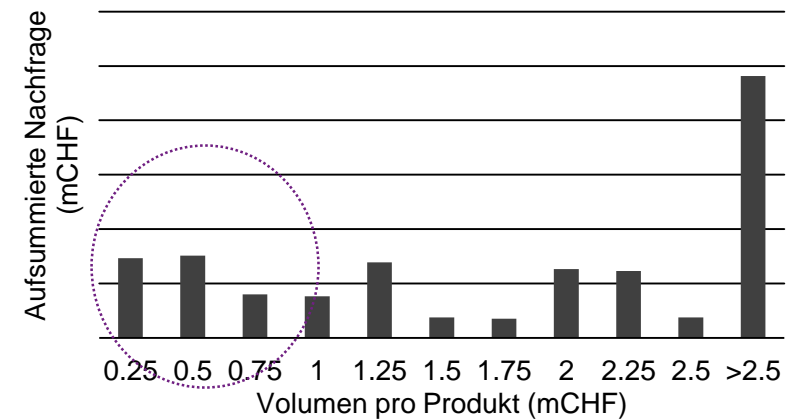


- **Der Spezialist** kann diesen Bereich aus Kapazitätsgründen nicht abdecken.
- **Digitale Plattformen**, die am «Point of Sale» (Kundenberater) eingeführt werden, sind vollständig digitalisiert, skalierbar und können das ungenutzte Potenzial ausschöpfen.

deritrade Anlagevolumen (Aktien-Produkte)



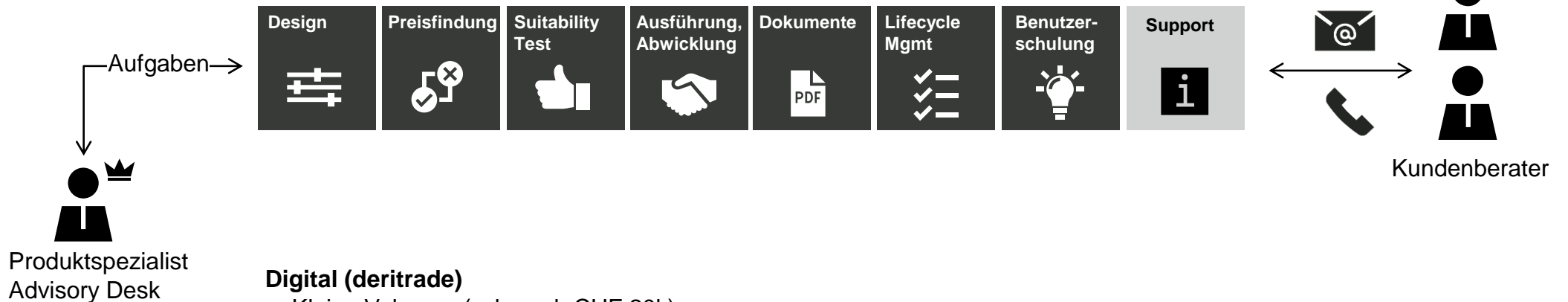
deritrade Anlagevolumen (FX Produkte)



Manuelle Servicequalität und digitale Skalierbarkeit

Kampagnen, Beratung

- grosse Volumen (z.B. >1m)
- komplexe Produkte und Kampagnen



Digital (deritrade)

- Kleine Volumen (schon ab CHF 20k)
- Flow-Produkte, Standardprodukte



Unsere Anbieter

Vontobel

J.P.Morgan

 SOCIETE GENERALE
Corporate & Investment Banking

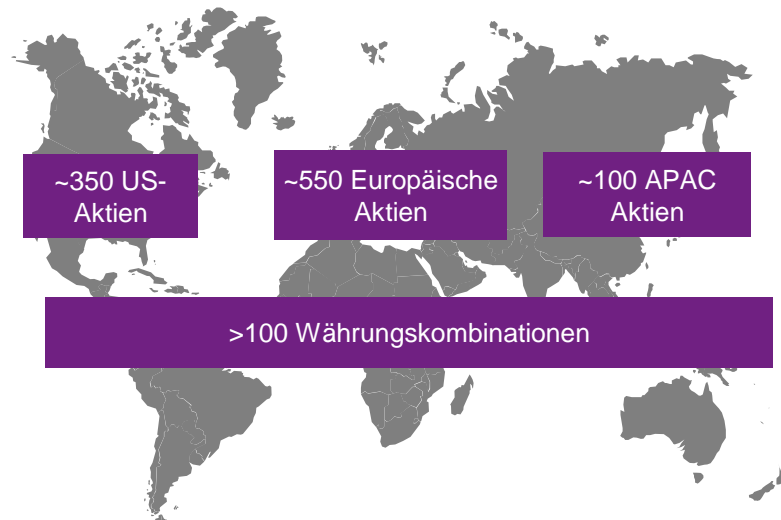
 UBS

 Zürcher
Kantonalbank

Deutsche Bank 

 Basler
Kantonalbank

> 1'000 Basiswerte



15 Payoff Strukturen

- Dual Currency Notes
- Reverse Convertibles (Barrier, Callable, Multi)
- Autocallables (Barrier, Multi, Express)
- Discount-Zertifikate (w/o Barrier)
- Bonus-(w/o Cap) und Capped Outperformance-Zertifikate
- Kapitalschutz-Zertifikate (w/o Cap)

Merkmale

- Das Investment Universum (Basiswerte, Payoff Strukturen) kann individuell kontrolliert und festgelegt werden
- Preisofferten in 3-30sek
- Dokumentation (Termsheet, KID) in < 60sek
- Verfügbare Rechtsordnungen: Schweiz, Deutschland, Skandinavien, Italien, Dubai, Hongkong, Singapur
- Vollständiger Lifecycle Support und Event Benachrichtigungen
- Währungsabsicherung

Die steigende Nachfrage der Buyside

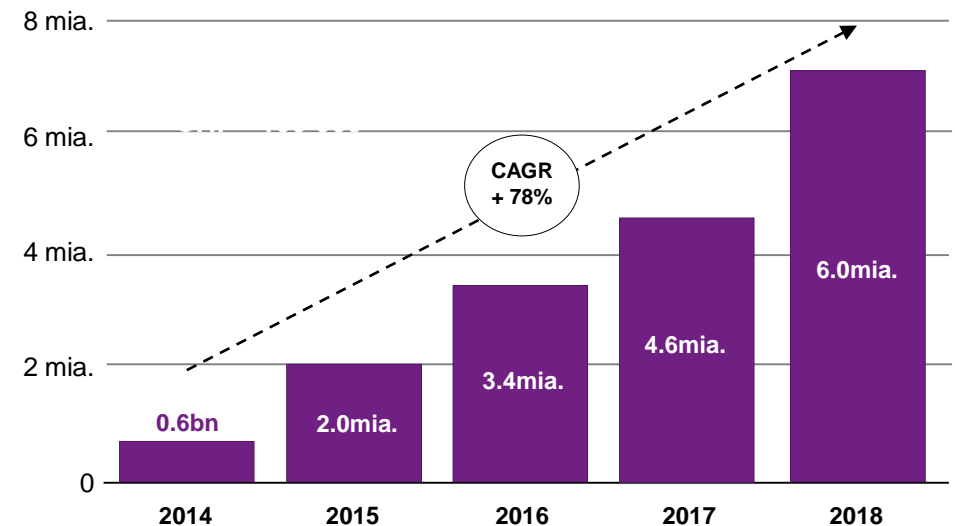
deritrade Partner auf der Buyside



Anzahl emittierter Produkte im Jahr 2018

>36'000

Emittiertes Volumen (in CHF)



KPIs des Kundenerfolges

Ertragssteigerung



Kunden erzielten 2018 **dank Best-Execution** (=gehandelter Preis zu Durchschnittspreis) eine Ertragssteigerung von 0,8%.¹

Zeitersparnis



Zeitersparnis bei Ausgabe, Kauf und Abwicklung von Strukturierten Produkten für den **Advisory Desk**.²

Ausgaben



Keine Kosten für die Nutzung von deritrade für unsere User. Bei Abschluss fällt eine geringe Gebühr beim Emittenten an.

Umsatzsteigerung



Ausgewiesene Umsatzsteigerung **3 Jahre** nach Einführung von deritrade bei **Schweizer Privatbanken**.³

Advisory Desk Zustimmung

9:1

Nach Einführung von deritrade befürworten **9 von 10 Spezialisten** die Plattform. Anfänglich waren 6 von 10 dagegen.⁴

KuBe Power



Kundenberater fühlen sich bestärkt und **erreichen ihre Ziele**.⁵

1-5 Quellen und weitere Erklärungen sind im Anhang S. 17

... mehr KPIs des Kundenerfolges

0.7%**Trade Stornos:** minimale Fehlabschlüsse dank verständlichen und einfachen Prozessen⁶**100%****Core Banking Integration:** alle Daten sind über unsere Pos-API leicht und in Echtzeit verfügbar (z.B. für eigene Portfoliorisk- und Compliance-Checks)⁸**88****Net Promoter Score:** deritrade erreichte 88 Punkte für die Benutzerfreundlichkeit und Kundenzufriedenheit (vgl. mit Amazon.com: 62)⁷**4%****Hit Ratio:** Benutzer können mit verschiedenen Parametern beliebig oft und kostenlos simulieren. Nur 3,97% der Preisanfragen werden letztendlich bearbeitet⁸**20k****Minimales Volumen:** das geringe Mindestvolumen pro Transaktion ermöglicht es den Kundenberatern, ein individuelles Produkt zu designen, das den Bedürfnissen des individuellen Kunden entspricht**4.3s****Geschwindigkeit:** 4,3 Sekunden dauert es im Schnitt, bis die Offerten auf deritrade angekommen ist und alle Prozesse (inkl. Clearing und Settlement) vollständig abgewickelt sind⁹

⁶⁻¹⁰ Quellen und weitere Erklärungen sind im Anhang S. 17

Anhang

deritrade- Features: Übersicht

Feature	Inhalt
Clearing & Settlement	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Vontobel agiert als Principal (der Trade wird immer mit der Bank Vontobel, Zürich gesettelt) ▶ Lieferung gegen Zahlung via SIX-SIS, Clearstream, Euroclear
Jurisdiktion / Dokumentation	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Schweiz: Öffentliche Platzierung mit Swiss Simplified Prospectus ▶ Europa: Privatplatzierung + KID ▶ Weltweit: Dubai, Hongkong, Singapur: Privatplatzierung
Plattform als Service (PaaS)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Web-basierte Plattform, kein zusätzlicher Installationsaufwand (Web Browsers: IEX, Firefox, Chrome, Safari) ▶ Sicherheitsniveau basierend auf hohen Bankenstandards
Integration von preisgekröntem VT-Research	<ul style="list-style-type: none"> ▶ CIO-Sicht ("Buylist") vom Kunden kann einfach auf XLS geladen werden ▶ Vontobel's preisgekrönter Swiss Equity Research ist zu Teilen erhältlich (ohne Zusatzkosten) ▶ Alternativer Research kann ebenfalls implementiert werden ▶ Daten-gesteuerte Analysen
Mifid II / FIDLEG compliant	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Auf deritrade: integrierter Compliance-Service erhältlich (inklusive Kunden-Eignungsreport) ▶ Auf der Kunden-Plattform: Interface für direkten Datenaustausch in Echtzeit möglich (PosAPI)
Core Banking / Data Integration	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Alle Produktdaten (inklusive Lifecycle-Ereignisse) sind einfach über PosAPI erhältlich
Client Support Desk	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Täglich von 08:00 - 18:00 Uhr via Telefon, Chat, Email, etc.
Nutzer-Training / -Ausbildung	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Nutzer-Training werden von unseren erfahrenen deritrade-Spezialisten offeriert (Produkte / Plattform) ▶ Seminare mit Co-hosting von unseren Kunden-Spezialisten möglich (vor Ort / via Webinar)

deritrade client list (Switzerland)

Privatbanken

- Arab Bank AG
- Banca Aletti
- Banca Arner
- Banca Credinvest
- Bank von Roll AG
- Bank Vontobel AG, Wealth Management
- Bank Zimmerberg AG
- Bankhaus Jungholz AG
- Banque Bonhôte & Cie SA
- Banque CIC
- Banque Cramer & Cie SA
- Banque Eric Sturdza SA
- Banque SYZ SA
- Bank Reyl
- Baumann & Cie, Banquiers
- Berenberg Bank (Schweiz) AG
- Deutsche Bank (Schweiz) AG
- Edmond de Rothschild
- Falcon Privat Bank AG
- Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG
- Gazprombank (Switzerland) Ltd
- Habib Bank Schweiz AG
- Landolt & Cie
- LGT Bank AG
- Lichtensteinische Landesbank AG
- Lienhardt & Partner Privatbank
- M. M. Warburg Bank Schweiz
- Neue Helvetische Bank AG
- QNB Banque Privée (Suisse) SA
- Rothschild Bank AG
- Schroders & Co Bank AG
- VP Bank AG
- VZ Depotbank

Kooperationen

- Raiffeisen Schweiz Genossenschaft
- UBS Wealth Management

Retailbanken & Sparkassen

- Acrevis Bank AG
- AEK Bank 1826
- Alpha Rheintal
- Bank in Zuzwil AG
- Bank EKI
- Bank EEK AG
- Bank Linth LLB AG
- Bank Sparhafen Zürich AG
- Bank Thalwil Gossenschaft
- Banque Cantonale du Jura
- Banque Cantonale du Valais
- Banque Cantonale Neuchâteloise
- Banque Internationale à Luxembourg (Suisse) SA
- Basler Kantonalbank
- Clientis BS Bank Schaffhausen
- Clientis an der Thur
- Clientis Bank Küttigen-Erlinsbach
- Clientis Bank Oberuzwil
- Clientis Sparcassa 1816 Genossenschaft
- Clientis Bank Toggenburg
- Clientis Zürcher Regionalbank
- Graubündner Kantonalbank
- Hypothekarbank Lenzburg AG
- Luzerner Kantonalbank AG
- Migros Bank AG
- Neue Aargauer Bank
- Nidwaldner Kantonalbank
- Obwaldner Kantonalbank
- Raiffeisen Schweiz Genossenschaft
- Regiobank Männedorf AG
- Regiobank Solothurn AG
- Schwyzer Kantonalbank
- Sparkasse Schwyz AG
- Thurgauer Kantonalbank
- Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank AG
- Valiant Bank AG
- Zuger Kantonalbank
- Zürcher Landbank AG

EAMs

- Mehr als 550 Vermögensverwalter

Next developments

New Dashboard

The screenshot displays the deritrade dashboard with the following sections:

- Header:** deritrade by Vontobel, search bar for Underlying, ISIN or Valor, language dropdown (EN), and notification icons.
- Navigation:** Dashboard, Overview (selected), Trades, Simulations.
- Activity:** A list of products with details like Apple (8,96% Coupon), General Electric (8,96% Coupon CHF 20'000), and Mc Donalds (8,96% Coupon CHF 20'000).
- Overview:** A 2x2 grid of statistics: 52 Active Products, 4 Close to Expiry, 4 < 10% to Barrier, 3 < 10% to Autocall, 2 Close to Max-Yield, 15 Expired Last 14 Days.
- Last Trades:** A list of trades including Nestlé (64.000 CHF), Apple (40.000 CHF), and Daimler (1.250.000 CHF).
- News:** A vertical feed of news articles such as 'Software Champions - changing the world for the better' and 'The digital revolution is making its way into healthcare'.

Lifecycle Tool

deritrade
by Vontobel
Search for Underlying, ISIN or Valor
EN
🔔
🇨🇭

Dashboard
Overview
Trades
Simulations

Person
State
Product Type
More filters

138 Trades
Export as excel
Sort by: Importance

ACTIVE

Tesla, Porsche, Ford

Barrier Reverse Convertible

CHF 250'000

5,4 % Coupon

Yesterday, 10:00 PM

Barrier Breached

Distance to Autocall

4%

Max. Yield to Maturity

12%

Distance to Maturity

10 Months

Overview
Information and Documents

Barrier Level

Updated 10 minutes ago

	Bid Price	Ask Price	Quanto	Observation Barrier	
	63 %	64 %	CHF	Daily	
Underlying Value	Barrier	Autocall Level	Coupon Barrier	Fixing Price	Distance to Barrier
TSLA UW Equity	CHF 40.77	CHF 74.12	CHF 40.77	CHF 80.36	12 %
PAH3 GY Equity	CHF 40.67	CHF 73.95	CHF 40.67	CHF 81.38	Barrier Breached
F UN Equity	CHF 47.74	CHF 86.80	CHF 47.74	CHF 87.16	24 %

Peter Schmid

ISIN: CH0418850688 Valor: 41885068

[Hide Details](#)

[Clone product](#)

Turn on collaboration

18

Product Flyers

Kurz erklärt

Express-Zertifikate mit Memory-Effekt

Attraktive Rendite – mit möglicher vorzeitigen Rückzahlung

Ausgangslage und Marktsituation

Positive Einstellung zur Aktie, kurz- oder mittelfristiger Anlagehorizont

Seitwärts bewegender Markt, niedrige Zinsen, abfallende Volatilität

Verlustrisiken möglich, begrenzte Absicherung dank Barriere

Preisentwicklung Musteraktie

Produktvorschlag:
Express-Zertifikat mit Musteraktie als Basiswert

Investition
CHF 50'000

Emissionspreis
CHF 100

Ausübungspreis
CHF 100

Laufzeit
24 Monate

Coupon
7,00% p.a.

Coupon Level
CHF 80

Barriere
70%

Autocall Level
CHF 105

Chancen

- Mögliche Auszahlung des Coupons – abhängig vom Kursverlauf der Aktie
- Mögliche Erschließung eines Gewinns auch in seitwärts tendierenden Märkten
- Autocall: Mögliche vorzeitige Rückzahlung bietet einen Renditezuwachs.

Risiken

- Der Anleger trägt das Ausfallrisiko der Emittentin, sowie Markt- und Währungsrisiken.
- Bei Barriereberührung: Partizipation am Basiswert
- Bedingter Coupon: Notiert der Basiswert unter dem Coupon-Level, kann die Coupon-Zahlung ausfallen.

Tipp Ändern Sie den ersten Autocall-Beobachtungstag um die erstmalige vorzeitige Rückzahlung nach hinten zu verschieben

Express-Zertifikat mit Memory-Effekt:
Szenarien per Laufzeitende

Preisentwicklung der Musteraktie
in CHF

Auszahlung und Lieferung

Barriere
Kein Barriereereignis oder Basiswert bei Verfall über CHF 100: Rückzahlung CHF 50'000
Barriereereignis und Basiswert bei Verfall unter CHF 100: Rückzahlung des physischen Vermögenswerts oder Barauszahlung.

Coupon
Mit Memory-Effekt: Coupon-Auszahlung von 7% p.a. falls Basiswert höchstens einmal Coupon-Level berührt.
Ohne Memory-Effekt: Coupon-Auszahlung fällt weg, falls Basiswert mindestens einmal Coupon-Level berührt.

Autocall
Vorzeitige Rückzahlung von CHF 50'000, falls Basiswert an einem Beobachtungstag über CHF 105 notiert. Anteilsmässige Coupon-Zahlung.

Szenario 1

Basiswert berührt die Barriere nicht und schliesst am dritten Beobachtungstag über dem Autocall Level bei CHF 110 (vorzeitige Rückzahlung).

Rückzahlung mit Express-Zertifikat CHF 50'250
Rückzahlung CHF 50'000

Express-Zertifikat retortierbar als Direktinvestition

Szenario 2

Basiswert berührt die Barriere nicht, jedoch am zweiten Beobachtungstag das Coupon-Level. Aktie schliesst nach CHF 101.

Rückzahlung mit Express-Zertifikat CHF 57'000
Rückzahlung CHF 50'500

Express-Zertifikat retortierbar als Direktinvestition

Szenario 3

Basiswert berührt an einem Beobachtungstag die Barriere und am zweiten Beobachtungstag das Coupon-Level. Aktie schliesst nach CHF 100,50.

Rückzahlung mit Express-Zertifikat CHF 57'000
Rückzahlung CHF 50'250

Express-Zertifikat retortierbar als Direktinvestition

Szenario 4

Basiswert berührt die Barriere nicht und am dritten Beobachtungstag das Coupon-Level. Aktie schliesst nach CHF 96.

Rückzahlung mit Express-Zertifikat CHF 57'000
Rückzahlung CHF 48'000

Express-Zertifikat retortierbar als Direktinvestition

Szenario 5

Basiswert berührt allen Beobachtungstagen die Barriere und das Coupon-Level. Aktie schliesst nach CHF 75.

Rückzahlung mit Express-Zertifikat CHF 38'000
Rückzahlung CHF 37'500

Direktinvestition retortierbar als SIC

Rechtliche Hinweise
Diese Publikation dient lediglich der Information und stellt keine Anlageempfehlung oder Anlageberatung dar und beinhaltet weder eine Offerte noch eine Einladung zur Offerte einzuwerben. Sie ersetzt nicht die vor jeder Kaufentscheidung notwendige qualitative Beratung, insbesondere auch bezüglich der damit verbundenen Risiken. Diese Publikation wurde von der Organisationsentwicklung (Organisationsentwicklung) erstellt und ist nicht die Eigentumsurkunde für Finanzprodukte. Die Rückführung zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalysten der Schweizerischen Bankenaufsicht finden auf die vorliegende Publikation keine Anwendung. Inhalte dieser Publikation, welche auf andere Vertriebskanäle (z.B. Telefonat, Webinare, Social Media) oder auf andere Weise zugänglich sind, sind nicht verbindlich. Die rechtlich maßgebliche Produktdokumentation (Kundeninformationspaket) basiert auf dem definierten Termin mit dem Final Terms und dem bei der SIX Swiss Exchange registrierten Emissionsprospekt. Diese sowie die Beobachtungsdaten sind in der Publikation "Kundeninformationspaket" oder anderweitig auf der Bank Vontobel AG, Financial Products, CH-8022 Zürich (Tel. +41 (0)78 283 78 88) kostenlos bezogen werden. In der Vergangenheit erzielte Performance darf nicht als Hinweis oder Garantie einer zukünftigen Performance verstanden werden. Die beobachteten Produkte gehen nicht zu faktischen Auszahlungen im Sinne des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen (KAG) und unterliegen deshalb nicht der Bewilligung und der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA. Die Werthhaftigkeit von erstrahmten Produkten kann nicht nur von der Entwicklung des Basiswertes, sondern auch von der Stabilität des Emittenten abhängen. Der Anleger ist dem Ausfallrisiko der Emittenten (Überschuldung) ausgesetzt. Diese Publikation darf ohne schriftliche Genehmigung Vontobels weder ausgedruckt noch vollständig oder auszugsweise weitergegeben werden. Diese Publikation und die darin dargestellten Finanzprodukte sind nicht für Personen bestimmt, die einen Sachverstand unterliegen, der der Verteilung der Finanzprodukte oder die Verteilung dieser Publikation sowie die darin enthaltenen Informationen einschneidend oder unfair ist. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr.

Copyright © 2018 Bank Vontobel AG. Alle Rechte vorbehalten.

KPI Fussnoten

Quellen / Erklärungen:

- ¹ Plattform-Daten 2018, erarbeitet von deritrade (Produkt Management)
- ² Quote Head of Advisory Desks der Swiss Private Bank in 2017
- ³ Quote: Andreas Blümke, Head of Advisory bei Vontobel Wealth Management
- ⁴ Gemäss post Roll-out-Interviews, in den Jahren 2014 – 2018 mit mehr als 40 Partner-Banken
- ⁵ Nutzerumfrage Januar 2019, von 367 RMs beantwortet, Frage Nr. 3 “Preiswettkampf” (40% sehr gut, 30% gut, 26% neutral – Total: 96%)
- ⁶ Plattform-Daten 2018, erarbeitet von deritrade (Produkt Management)
- ⁷ Nutzerumfrage Januar 2019, von 369 RMs beantwortet, erarbeitet von deritrade (Marketing Management)
- ⁸ Plattform-Daten 2018, erarbeitet von deritrade (Produkt Management)
- ⁹ Plattform-Daten 2018, erarbeitet von deritrade (Produkt Management)

Disclaimer

Dieses Dokument wurde von der Bank Vontobel AG (nachfolgend «Vontobel») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Vontobel gibt jedoch keine Gewähr hinsichtlich dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen sind diejenigen Vontobels zum Zeitpunkt der Redaktion und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen und Angaben ungeprüft. Das Dokument dient ausschliesslich Informationszwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Dieses Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung Vontobels weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Copyright © 2019 Bank Vontobel AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.