



DZ BANK
Die Initiativbank

DZ BANK Insights – Maßgeschneiderte Plattformen & Prozesse im Kundenwertpapier- geschäft

Frankfurt, 25.10.2024, Stefan Lempert



DZ BANK
Die Initiativbank

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



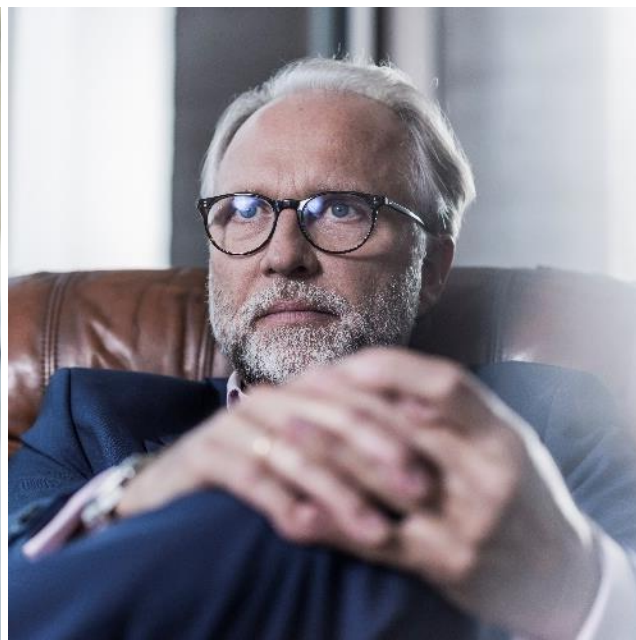
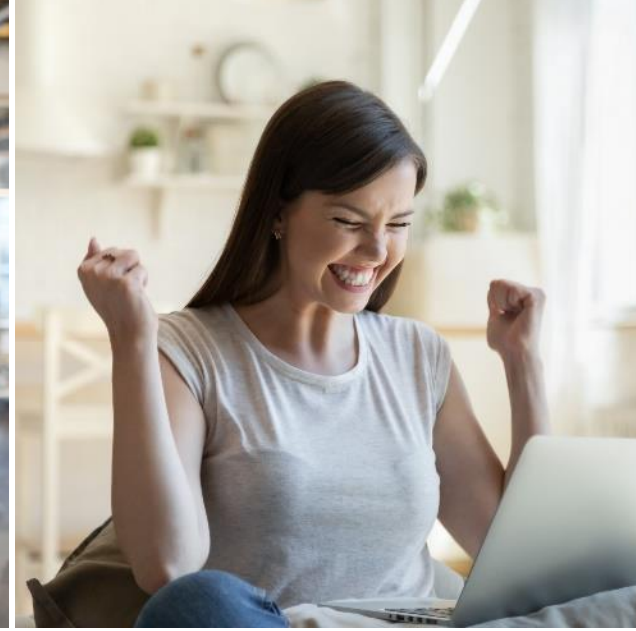
Agenda

Junge Kunden – Wachstum der Zukunft

meinSparplan

meinGIS

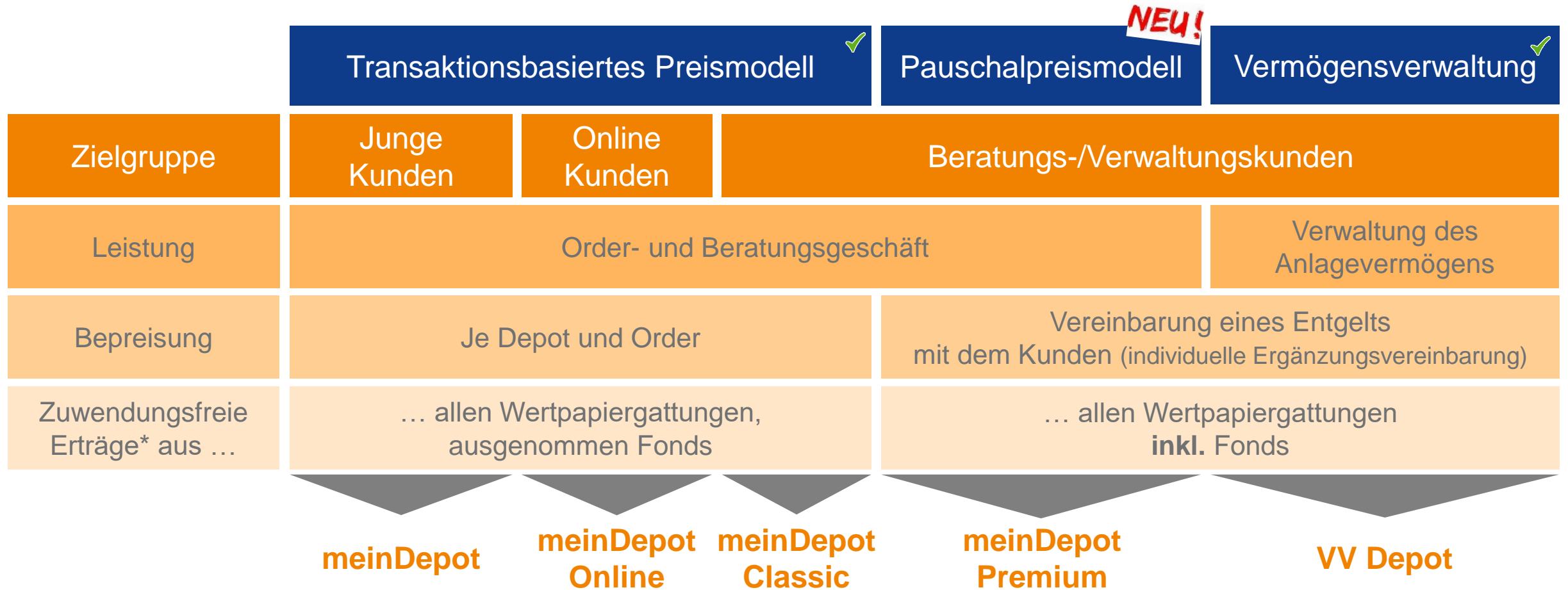




Zielgruppen- gerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle!

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

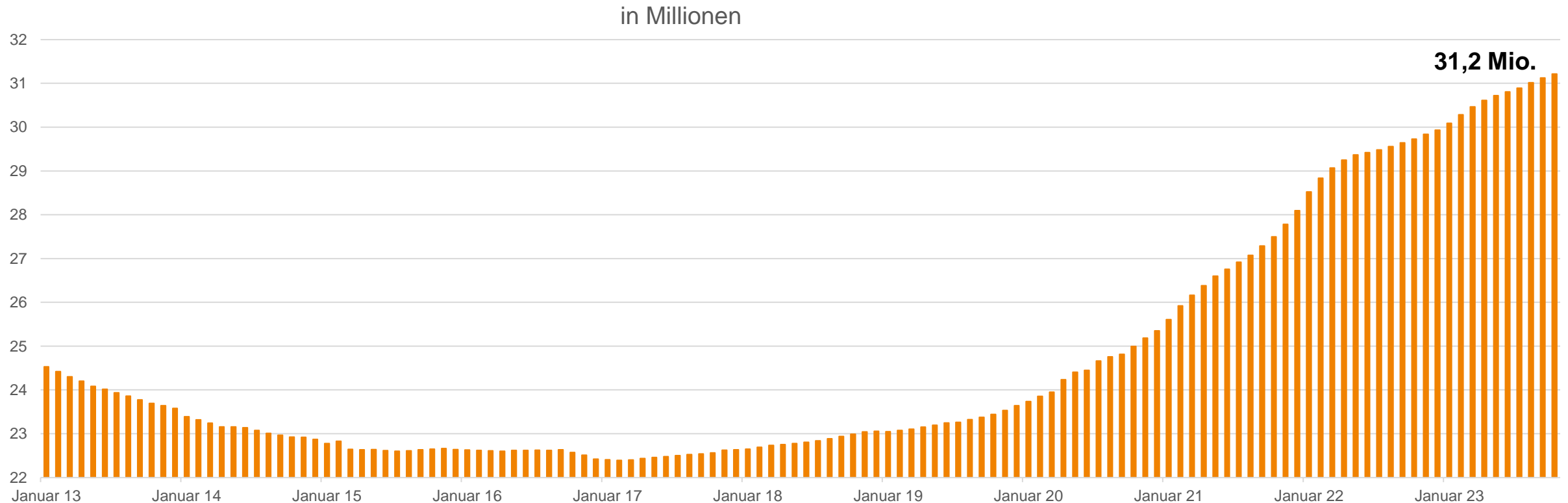


Fokus Zukunft: Junge Kunden & Depots

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

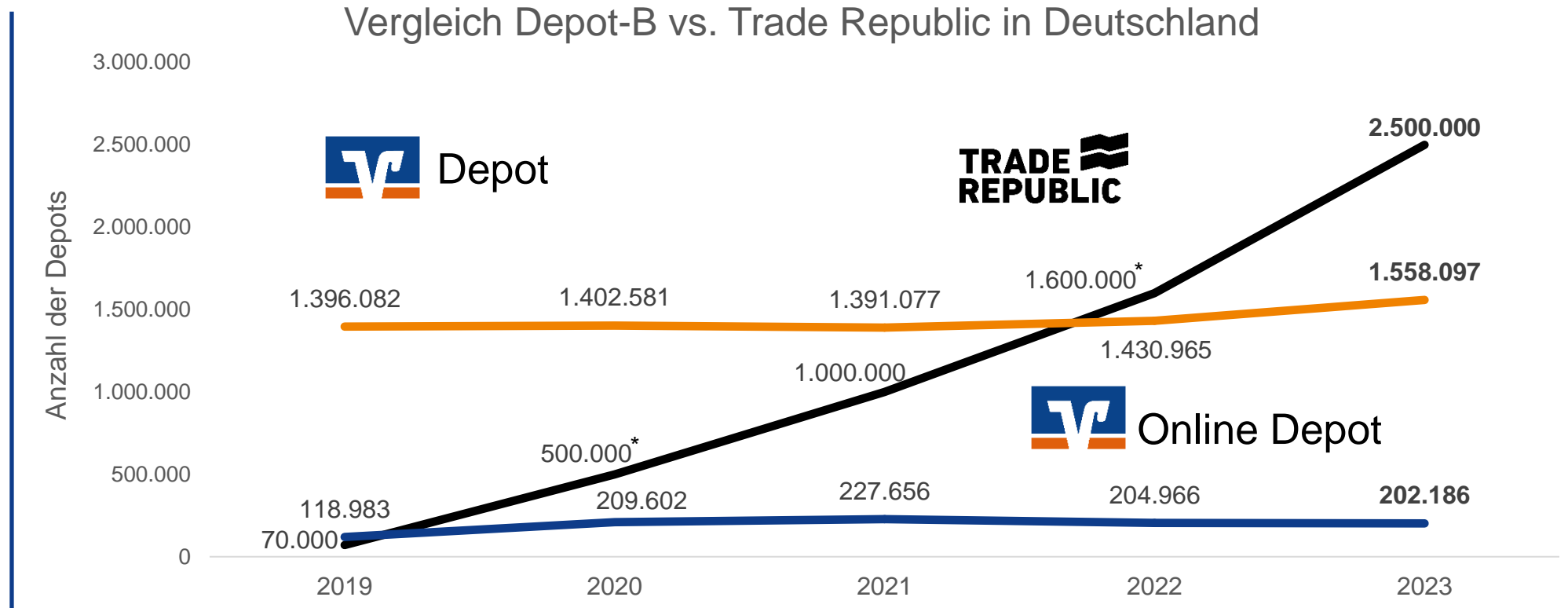
Wertpapierdepots in Deutschland



Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

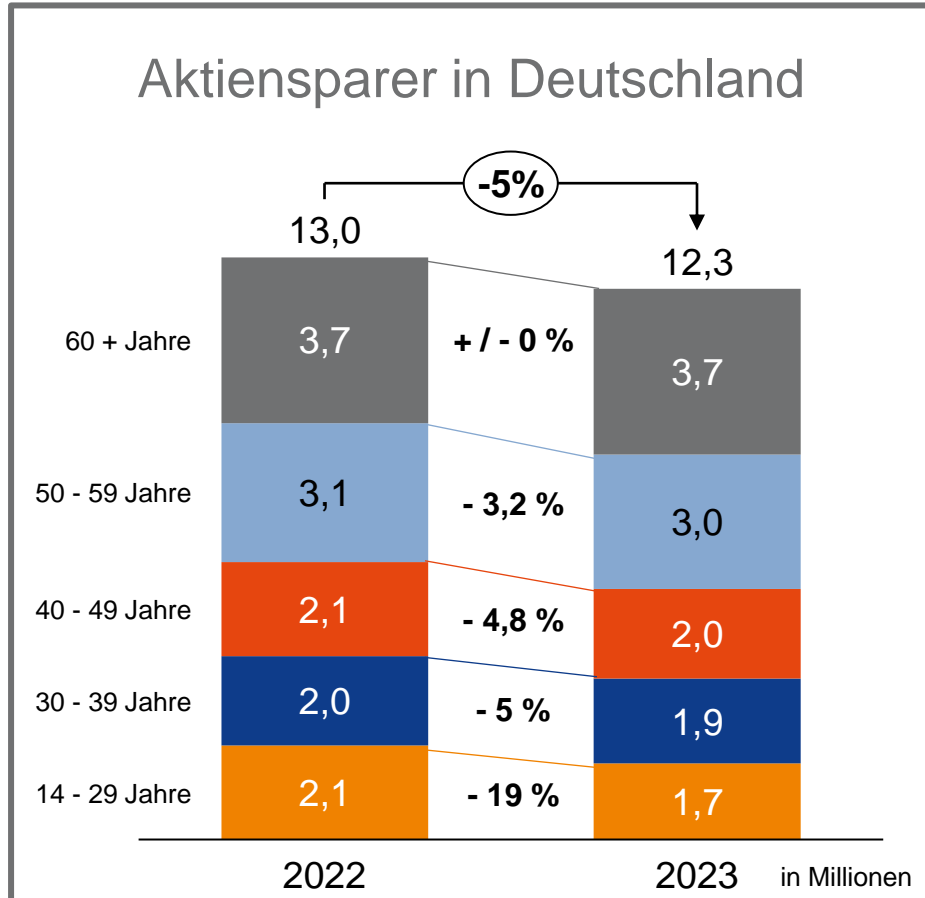
Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nutzen – jedoch mit geringerer Dynamik

- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. Im 4. Quartal 2023 konnten im Schnitt mehr als **100.000 Kunden pro Monat** gewonnen werden.
- Trade Republic hat insgesamt **4 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



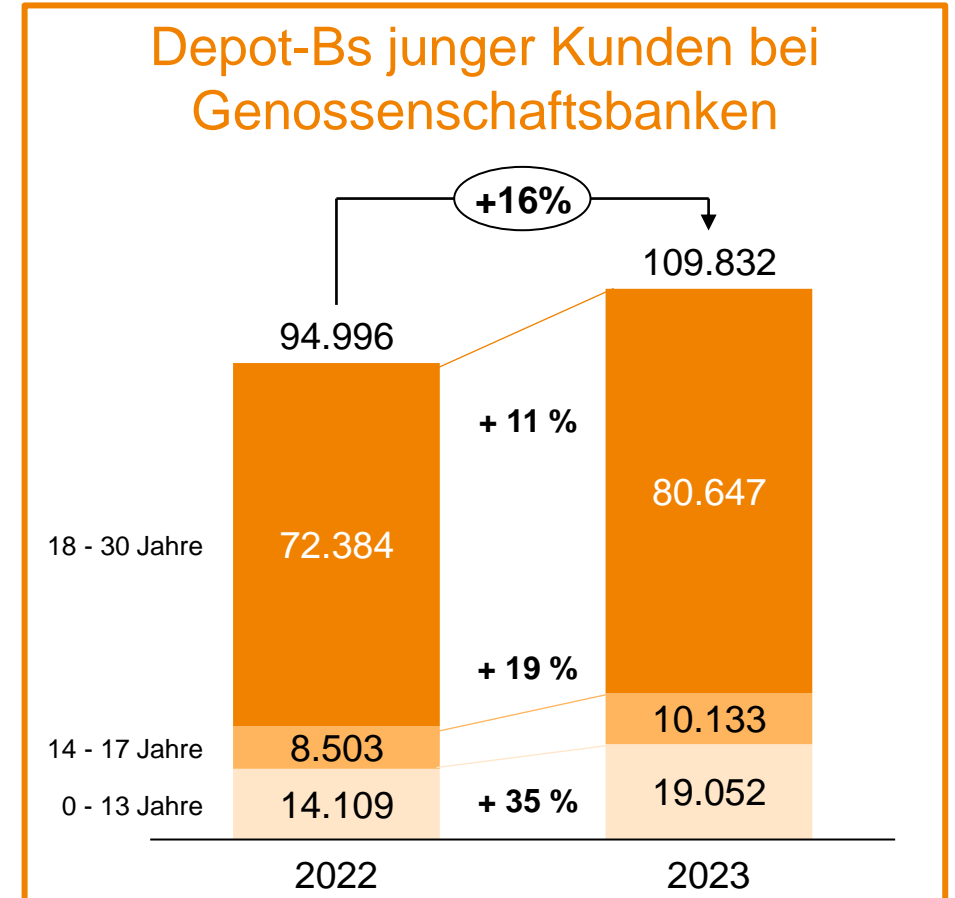
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: 11.01.2024 „Trade Republic – Europa ist unser natürlicher Markt“, *Zahl geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Aktionärszahlen 16.01.2024; Aktiensparer: Kunden mit Aktien, aktienbasierten ETFs oder Aktienfonds

Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!



Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre per 12/2022 und 12/2023

Top-Argumente für junge Kunden

Alle meine
Finanzthemen
aus einer Hand!

Einfach bei meiner Bank
– Konto & Depot &
Sparplan & Kreditkarte

Alles in einer App!

„Ach so“ - Effekt
→ Regional und bei
Social Media greifbar!

Top
Leistung und
gleichzeitig
günstig!

Mein persönliches
Beratersteam auf Augenhöhe!

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

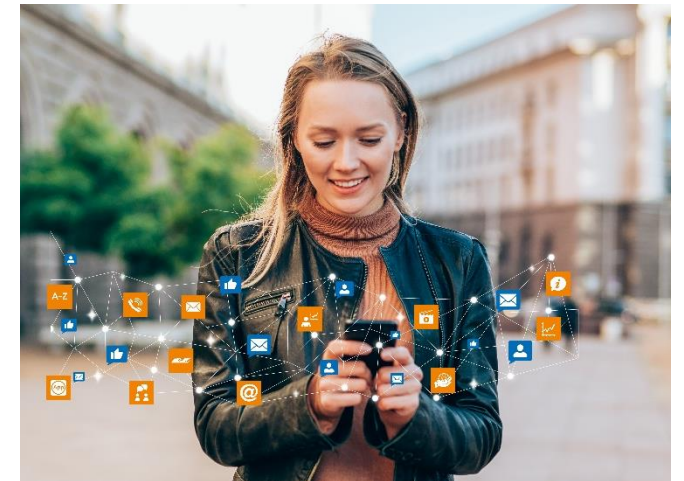
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne	0,00 € ggf. Ausgabeaufschläge	0,00 €

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –
kurz und prägnant

Fit4Trading-Challenge

verfügbar über ihre Homepage sowie Social Media



Fit4Trading – Podcast

Für Ihre Ansprache junger Kunden

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Interviews mit Analysten zur aktuellen Research-Studien
- ✓ Bei allen gängigen Streaming-Plattformen verfügbar



Spotify



Apple Podcasts



Amazon Music



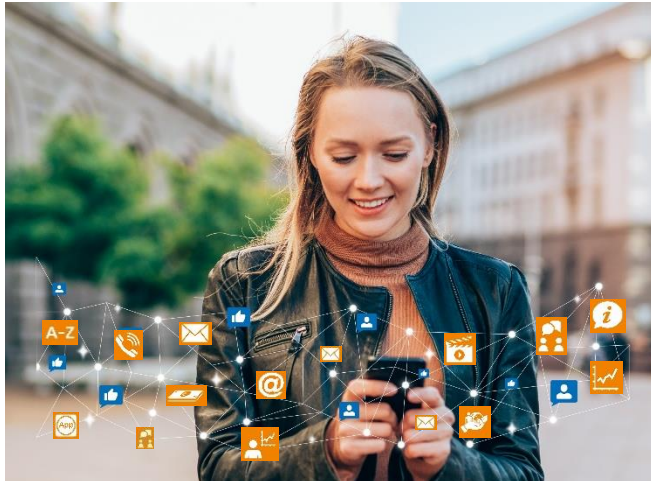
Deezer

Fit4Trading -
Der Podcast
by  DZ BANK
Die Initiativbank

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Junge Menschen von der Börse begeistern – Drei wesentliche Bausteine

Begeisterung



Social Media



Junge Berater als
Botschafter



Bonuspaket
z. B. Startgeld

Begeisterung schaffen – ergänzenden Social Media Content

Unterstützung für Ihre Social Media Kanäle

Bereitstellung von Content für Ihre Social Media Kanäle:

- „meinDepot“
- „meinSparplan“
- Teaservideos zur „Fit4Trading“-Reihe
- Fit4Trading – Der Podcast
- Posts unseres Instagram Kanals: @fit4trading_dzbank zur Verwendung* im eigenen Account
- weitere Themen werden sukzessive ergänzt

*Abrufbar per Mail - B2C_Vermarktung@dzbank.de



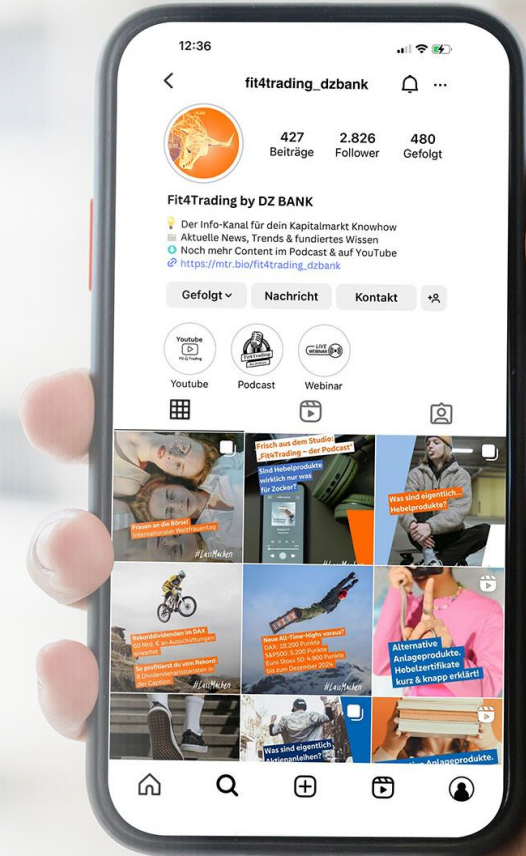
Begeisterung schaffen

Nutzen Sie den Kanal fit4trading_dzbank als Ergänzung



Regelmäßige Posts, Kurzvideos oder Reels zu Wertpapierthemen:

- 60 Sekunden Finanzbildung mit der DZ BANK AG
- Aktuelle Trends und Themen
- Grundlagenwissen zu Börse, Aktien & Co.



Bereitstellung im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKJUKU

Fit4Trading Materialien und Social Media Content

Marktbearbeitung Junge Kunden

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03088) Logout

DZ BANK
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode
QuickCode-Übersicht
Meine Leszeichen

Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden

Privatkunden

Privatkunden-Webkonferenzen
Idee des Monats
Marktbearbeitung Junge Kunden
Fit4Trading
Social Media
Webkonferenzen für Vertriebssteuerer

Marktbearbeitung Junge Kunden

meinDepot
QuickCode: DZPKJUKU

meinDepot Trading - einfach immer, überall

Aktien & Co. günstig handeln und langfristig Vermögen aufbauen - das geht jetzt einfach und schnell mit dem kostenlosen meinDepot für junge Leute im Alter von 18 bis 30 Jahren. Für die Gewinnung junger Kunden stellen wir Ihnen begleitende Kommunikations- und Werbematerialien zur Verfügung.

Kommunikationsmittel & Werbematerial:

- Musteranschreiben meinDepot
- VR NetWorld Landingspage "meinDepot"

Junge Menschen von der Börse begeistern – die wichtigsten Bausteine:

Fit4Trading

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03088) Logout

DZ BANK
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode
QuickCode-Übersicht
Meine Leszeichen

Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden > Fit4Trading

Privatkunden

Fit4Trading Videos
Social Media

Fit4Trading

Durch Finanzbildung die jungen Kunden gewinnen

Nutzen Sie Fit4Trading und begleiten Sie Ihre jungen Kunden auf dem Weg zu jungen Wertpapierkunden! Hierfür stellen wir Ihnen Detailvideos zu einzelnen Finanzthemen sowie ergänzende Vorlagen für Ihre Kommunikation gegenüber Ihren jungen Kunden zur Verfügung. Fördern Sie das Finanz-Knowhow Ihrer jungen Kunden, laden Sie Ihre jungen Kunden aktiv ein und bauen Sie Kontakt auf!

LetsGetStarted! (Auftrittspräsentation)
Starten Sie individuell in Ihrem Geschäftsgebiet mit einer Auftaktveranstaltung persönlich oder digital. Als Unterstützung finden Sie [hier](#) einen passenden roten Faden für Ihre Veranstaltung.

Kommunikationsmittel

- Musteranschreiben Fit4Trading Einladungs schreiben
- Musteranschreiben Fit4Trading Zwischenkommunikation
- Musteranschreiben Fit4Trading Abschluss schreiben
- VR-NetWorld Landingspage "Fit4Trading"

Fit4Trading Videos

Social Media

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03088) Logout

DZ BANK
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode
QuickCode-Übersicht
Meine Leszeichen

Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden > Social Media

Privatkunden

Privatkunden-Webkonferenzen
Idee des Monats
Marktbearbeitung Junge Kunden
Fit4Trading
Social Media
Webkonferenzen für Vertriebssteuerer

Social Media

Begeisterung für junge Kunden im Wertpapiergeschäft

Finanzen müssen erlebbar sein und Spaß machen! Durch eine zielgerichtete Social Media Ansprache Ihrer jungen Kunden, wecken Sie Begeisterung für das Wertpapiergeschäft und schaffen Transparenz über die aktuellen Themen.

Bitte beachten Sie:

- Posts dürfen nur mit den dazugehörigen Textbausteinen in der Beschreibung veröffentlicht werden.
- Berücksichtigen Sie bitte, dass Sie die Posts nur verwenden, sofern Sie diese Lesungen/Konditionen in Ihrem Angebot haben.

Hier können Sie Posts zu meinDepot downloaden:

meinDepot

- ✓ Kostenfreie Depotführung
- ✓ Sparpläne ab einer Sparrate von 10 €
- ✓ Aktien-Trades ab 4,95 €

... und wenn du noch Fragen hast, sind wir für dich da!

• Einfach immer Überall meinDepot

Tipps & Tricks für Ihren Social-Media-Auftritt
(PDF 54 KB)

Artikel gehört zum Thema
Wertpapiere / Handel

- > Depot
- > Wertpapierhandel

Marketing / Vertrieb

- > Vertriebsunterstützung
- > Vertriebswege
- > Online-Medien
- > Werbung
- > Digitalisierung

• Themen-Akt

Landingpages im webBank+ Katalog für Ihren Internetauftritt meinDepot und Fit4Trading

Volksbank Musterstadt eG

Suche Kontakt Login

Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service Startseite

meinDepot

Trading – einfach.immer.überall.
Mit meinDepot sind Aktien-Trades schon ab 4,95 Euro möglich.

Jetzt online eröffnen >

meinDepot

Traden ab 4,95 Euro

Du möchtest traden ohne Wenn und Aber? Preisgünstig, jederzeit und überall? Dann ist meinDepot genau das Richtige für dich. Ab 4,95 Euro kannst du mit meinDepot an der Börse traden. Leg gleich los: meinDepot direkt online eröffnen und einfach, immer und überall traden.

meinDepot jetzt online eröffnen >

<https://www.webbankplus-katalog.de/kampagnen/dz-bank/meindepot.html>

Volksbank Musterstadt eG

Suche Kontakt Login

Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service Startseite

Fit4Trading

- ✓ Die Fit4Trading-Challenge
- ✓ Alles rund ums Investieren
- ✓ 20 Tage, 20 Videos

Die Fit4Trading-Challenge

20 Tage, 20 Videos

Von Kapitalmarkt, Börse & Co. zwar schon viel gehört, aber dir fehlt noch der Überblick? Interesse am Investieren, bist aber noch Neuling in Sachen Finanzmarkt? Dann ist die Fit4Trading-Challenge genau das Richtige für dich. Leon erklärt in 20 Kurzvideos einige Grundlagen rund um das Investieren. Er beantwortet Fragen von "Was ist eigentlich ein Wertpapier?" bis "Was ist eigentlich Börsenpsychologie?". Wenn du nach einigen Videos die Basics kennengelernt hast, hol er in den weiteren Videos auch noch einen Kapitalmarkt-Experten dazu.

So wirst du Schritt für Schritt fit für den Kapitalmarkt – ganz egal, ob mit einzelnen Bausteinen oder der kompletten Fit4Trading-Challenge. Hier kannst du gleich loslegen.

Neues Wissen nimmt man am besten in kleinen Häppchen auf

Unser Tipp: Nimm dir nur ein paar Minuten täglich Zeit für eines der Videos und werde so fit4trading!

1. Inflation

Fit4Trading
by DZ BANK
Die Initiativbank

<https://www.webbankplus-katalog.de/kampagnen/dz-bank/fit4trading.html>

meinDepot ist wettbewerbsfähig

Ihre Argumente!



Persönliche und kompetente
Ansprechpartner
auf Augenhöhe!
(online / telefonisch / vor Ort)

Content und Vorlagen für
Ihren Social Media – Auftritt!
(Posts, Reels, Fit4Trading
Videos + Podcast)

Wettbewerbsfähige
Preisgestaltung
(Flat: 4,95 €)

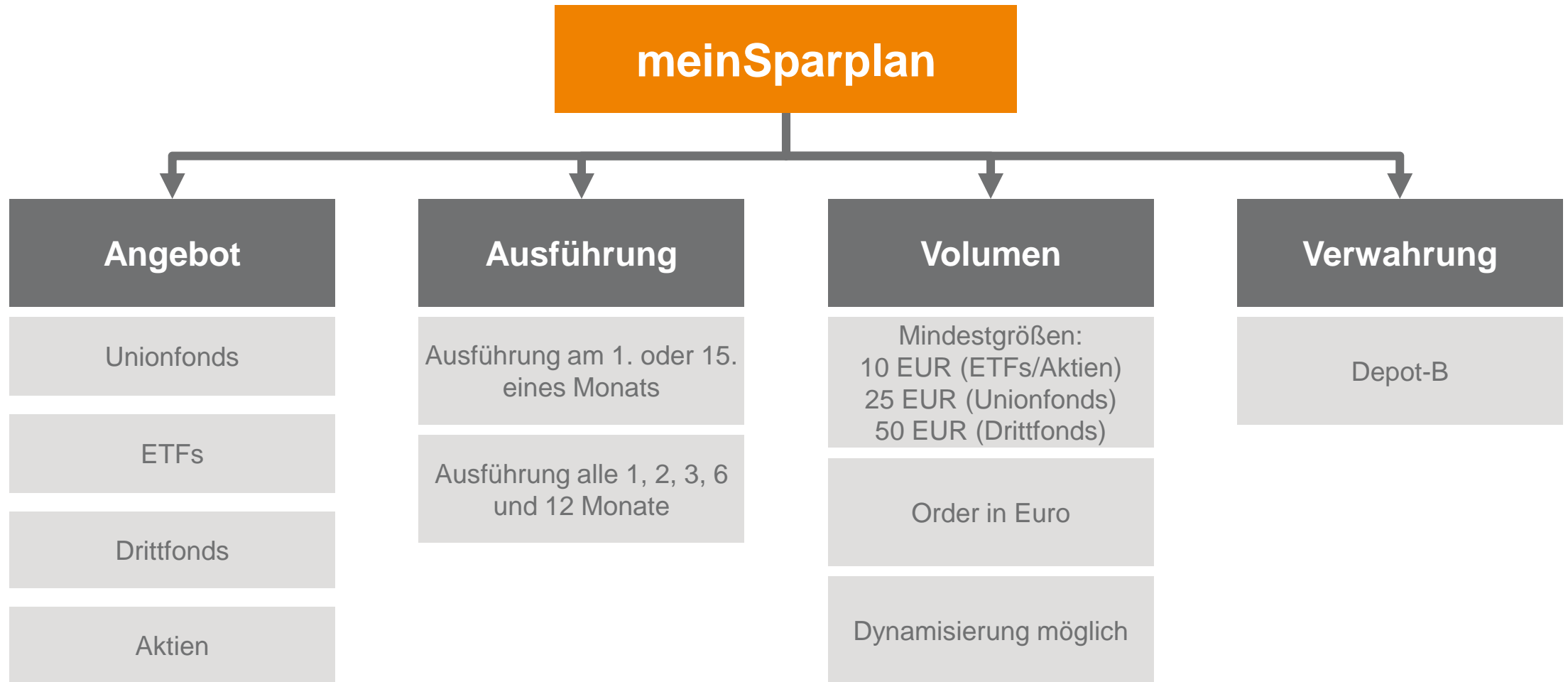
meinSparplan
(Aktien / ETFs / Fonds)

Attraktive
VR Banking App
→ Mobiles Brokerage

Ansparen mit Plan

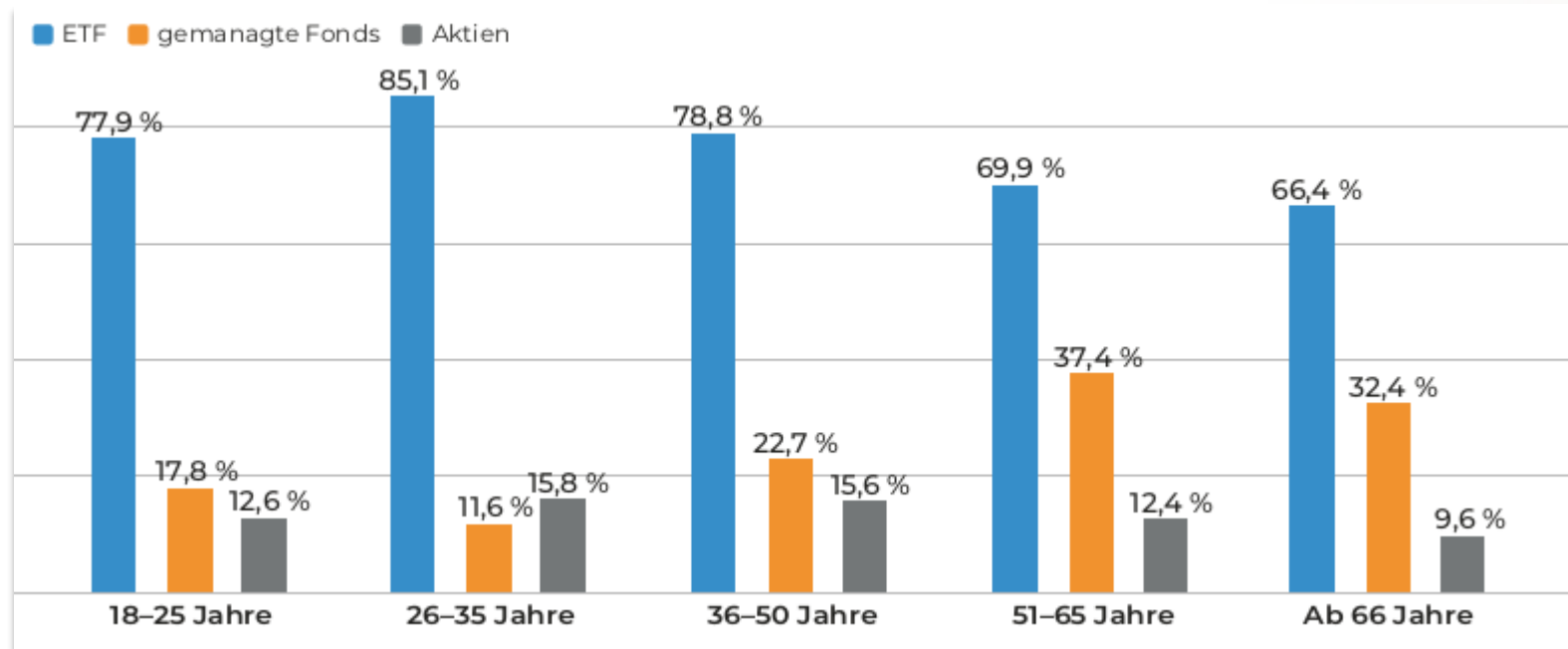


meinSparplan ist mit folgender Ausstattung verfügbar



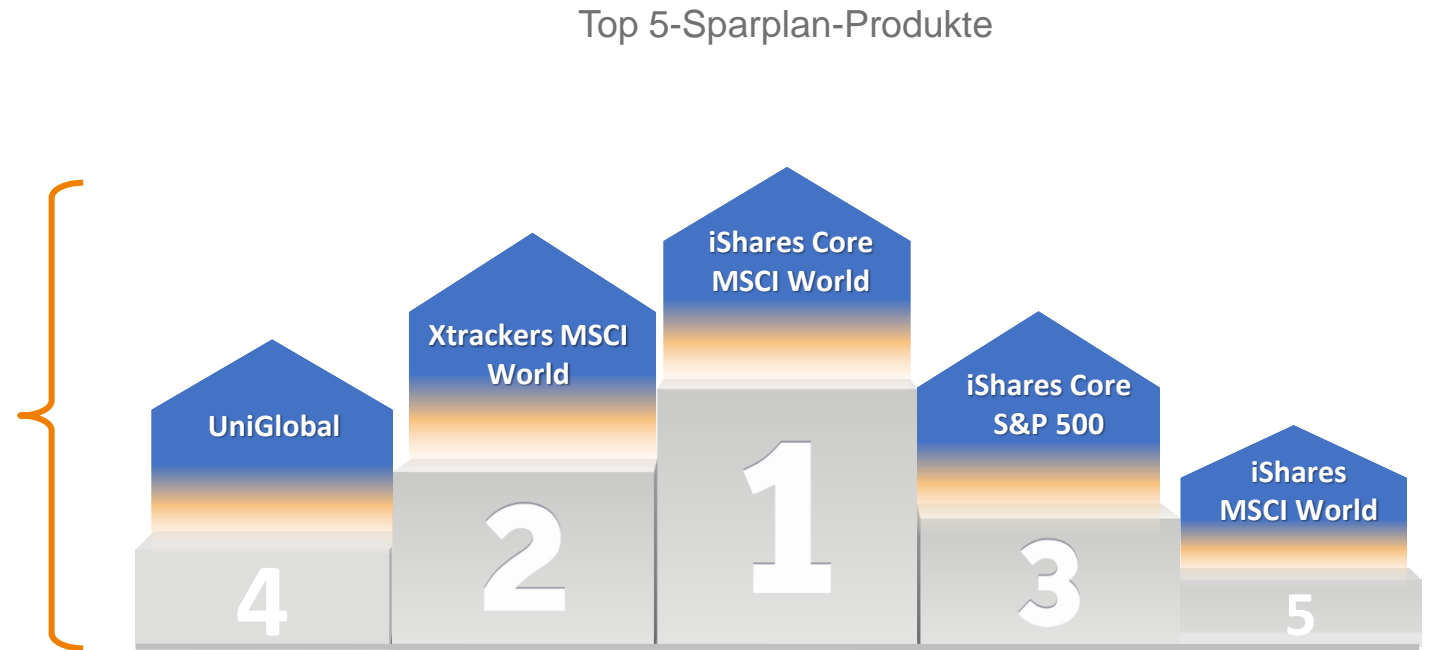
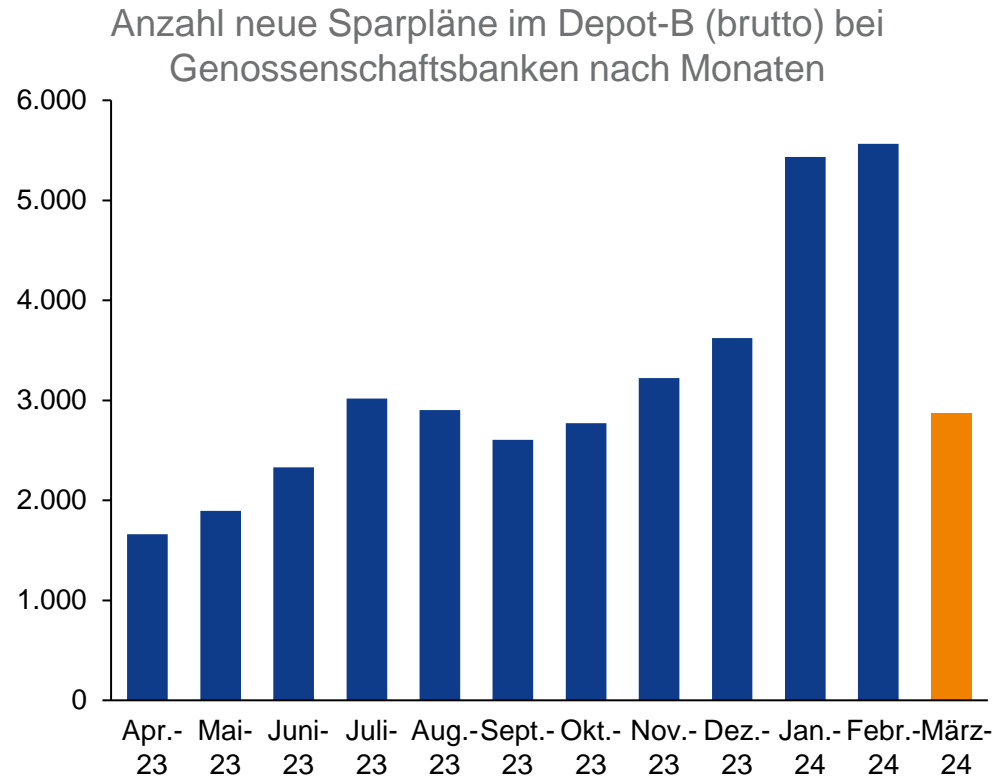
Im Trend bei Privatanlegern

ETFs sind die mit Abstand beliebteste Wertpapiergattung bei Sparplannutzern



Quelle: extraETF Research, „Der ETF-Sparplan-Markt in Kontinentaleuropa“, September 2023


Bundesweite Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 15.03.2024

OKP-Brokerage: Sparplan – Verkauf von Beständen mit Bruchstücken

Sparplan (Kauf) = Betrags-Order
- sorgt für Depotbestand mit bis zu 4 Nachkommastellen

Aktien						
Name ↓ WKN ↓	Stück/Nominal	Kurswert ↓ Entwicklung seit Einstand ↓	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag ↓	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ THYSSENKRUPP AG O.N. 750000	200,7595 St.	939,76 EUR -113,02 EUR -10,74%	↘ 4,681 EUR -0,059 EUR -1,24%	14.03.2024 09:33, TRD		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/> ▼

Seit Juli verfügbar: Bruchstücke Verkauf im OKP-Brokerage möglich.

meinSparplan im Online Brokerage

Einstieg und Wertpapierauswahl (1/2)

The screenshot shows the top navigation bar of the Volksbank Musterstadt eG website. The main menu includes 'Start', 'Überweisung', 'Aufträge', 'Vorlagen', 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', 'GENO Brokerage', and 'UnionDepot Classic'. The 'Handel & Depot' section is active, with sub-links for 'Depotübersicht', 'Order', 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', and 'Sparplan'. The 'Sparplanübersicht' page displays the following information:

Handel & Depot	Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen	Wertpapierdepot
Sparplanübersicht	DE78 7436 9088 1600 2162 16 99.803,56 EUR	1700004526 Benny Börse

A blue button labeled 'Sparplan einrichten' is located at the bottom right of the overview section.



The screenshot shows the 'Sparplan anlegen Wertpapierauswahl' page. It features a search bar with the placeholder text 'Suche nach WKN / ISIN' and a magnifying glass icon. To the right of the search bar is an illustration of a family (a woman, a child, and a man) standing next to a pink piggy bank, with the man holding a coin. Below the search bar, the text reads: 'Lassen Sie es uns eingrenzen. Wählen Sie eine der drei Wertpapierarten aus.' Below this text are three buttons: 'ETFs', 'Fonds', and 'Aktien'. At the bottom of the page is a blue button labeled 'Abbrechen'. On the right side of the page, there is a summary of the account details:

Wertpapierdepot
Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
211,17 EUR

meinSparplan im Online Brokerage

Dateneingabe / Sparplanübersicht

Sparplan anlegen

Dateneingabe

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: **211,17 EUR**

Wertpapierdepot: _____

Wertpapier: **Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - EUR (D)**

WKN: A2H9QY | ISIN: LU1737652237 | Wertpapierart: ETF | Aktueller Kurs: Keine Kurse verfügbar

Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?

100,00 Euro

Wie häufig möchten Sie sparen?

Turnus festlegen: **Monatlich**

Zum 1. des Monats

Zum 15. des Monats

Wann möchten Sie starten?

Monat und Jahr festlegen: **Februar 2023**

Möchten Sie Ihre Sparrate jährlich erhöhen?

[Gesetzliche Kosteninformatio...](#)

[Abbrechen](#) [Weiter](#)

Handel & Depot

Sparplanübersicht

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: **211,17 EUR**

Wertpapierdepot: _____

[Sparplan einrichten](#)

Aktien 25% **ETF 62,5%** **Fonds 12,5%**

2 Sparpläne **5 Sparpläne** **1 Sparplan**

Aktive Sparpläne (8)

Name ↑	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ Letzte 12 Monate	Ausführungstermin ↑ Turnus	Löschen & Bearbeiten
Amundi ETF MSCI World ex EMU UCITS ETF - EUR (C/D) AORPV6	ETF	10,00 EUR	↓ -0,02%	15.01.2023 monatlich	
Amundi ETF MSCI World ex EMU UCITS ETF - EUR (C/D) AORPV6	ETF	10,00 EUR	↓ -0,02%	01.01.2023 monatlich	
Amundi S&P 500 UCITS ETF - EUR (C) A2H573	ETF	10,00 EUR	↑ +3,61%	01.01.2023 monatlich	

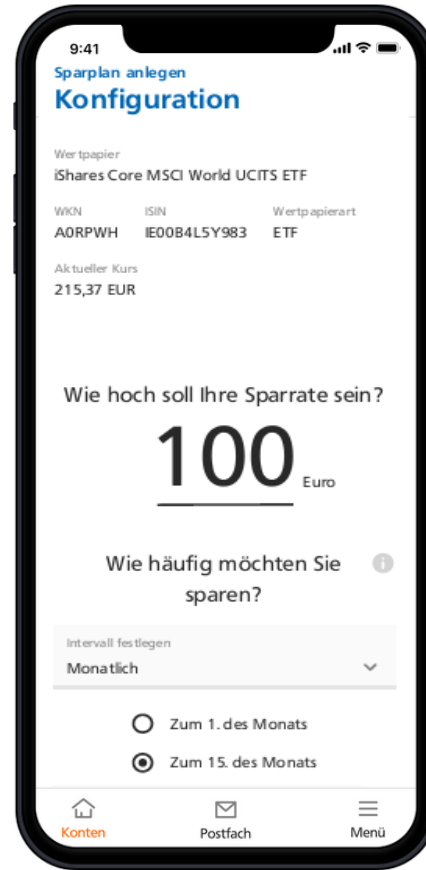
meinSparplan in der neuen VR-Banking App



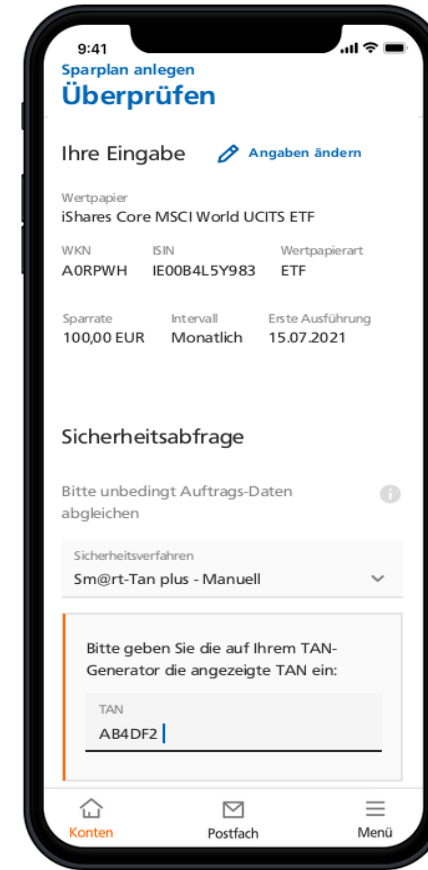
Wertpapierauswahl



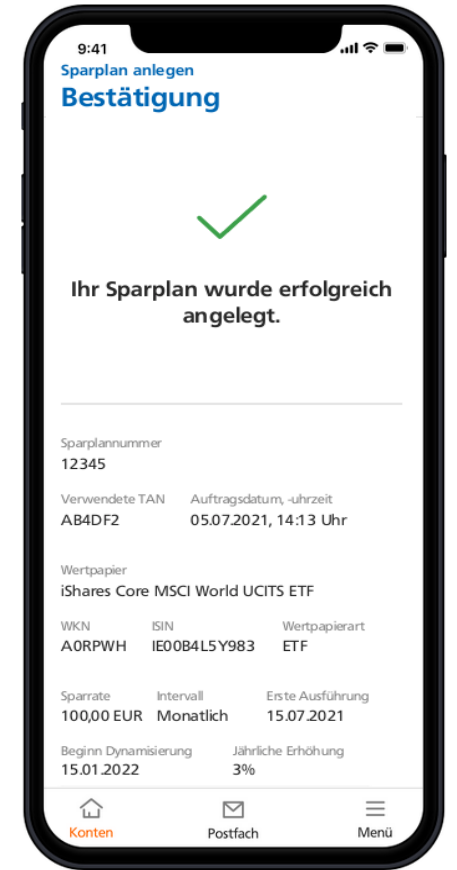
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Neu: Sparplananlage BankingWorkspace – Kunden suchen

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard ▾ | Aufgabenliste SW



Kunden suchen

Suchkriterien

Kunden-Nr.	Konto-Nr. 70007404	
Nachname	Vorname	
Straße	PLZ	Ort

Insgesamt gefundene Kunden: 1 Zurücksetzen Suchen

Suchergebnisse

 Jedermann_0088 Albert Ergänzung des Kurznamens Kunden-Nr. 201324 Geburtsdatum 19.05.1979	Hirtenstr. 358 80335 München	Kunde Privatperson	
--	---------------------------------	-----------------------	---

Sparplananlage BankingWorkspace – Sparplanübersicht des Kunden

Handel & Depot

Sparplanübersicht

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Sparplan einrichten

■ Aktien 77,78% 7 Sparpläne
■ ETF 11,11% 1 Sparplan
■ Fonds 11,11% 1 Sparplan

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ letzte 12 Monate	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYX0AG	ETF	100,00 EUR	↗ +17,47%	01.03.2024 monatlich	
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	↘ -6,21%	01.11.2024 monatlich	
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	↘ -6,21%	01.12.2023 monatlich	

Sparplananlage BankingWorkspace – Wertpapierauswahl

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Wertpapierauswahl

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN, ISIN, Bezeichnung

A1XB5U

ETF A1XB5U Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C

1/6 Wertpapierauswahl

Abbrechen Weiter

Sparplananlage BankingWorkspace – Auftraggeberdaten

Menü Meine Startseite Kundendashboard ▾ Aufgabentaste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Auftraggeberdaten

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Auftraggeberdaten

Auftraggeber
Jedermann_0088,Albert,Dr. (201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Beratungsart

Persönlich im Institut

Persönlich beim Kunden

Persönlich außerhalb des Instituts

Telefonisch

Sonstiges

Abbrechen ← Weiter →

Sparplananlage BankingWorkspace – Basisdaten

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Basisdaten

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Basisdaten

Sparplanrate 10 EUR	Sparplanbezeichnung / Sparziel 0/30
------------------------	--

Ausführung

Intervall festlegen Monatlich	Ausführungstag 1
Erste Ausführung März 2024	Letzte Ausführung

Abrechnungsart

Abrechnungsart Einzelabrechnung

Sparplananlage BankingWorkspace – Optionale Einstellungen

The screenshot shows the 'Optionale Einstellungen' (Optional Settings) page for a savings plan. The page is titled 'Sparplan anlegen' and 'Optionale Einstellungen'. It displays account information and a table of securities. Below the table are four toggle switches for optional settings: 'Dynamisierung (optional)', 'Aussetzung (optional)', 'Einmalzahlung (optional)', and 'Entgelte (optional)'. The 'Einmalzahlung (optional)' toggle is currently turned off, while the others are turned on.

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Optionale Einstellungen

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN A1XB5U	ISIN IE00BJ0KDQ92

Dynamisierung (optional)

Aussetzung (optional)

Einmalzahlung (optional)
Prozess Einmalzahlung ist noch in Entwicklung.

Entgelte (optional)

Sparplananlage BankingWorkspace – Dokumentation 1/2

Sparplan anlegen
Dokumentation

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
0,00 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088


Dispomeldungen

- 4495 Nach Einschätzung unseres Hauses übersteigt das von Ihnen ausgewählte Anlageprodukt die Risikobereitschaft, die für dieses Depot/Konto hinterlegt ist. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.
- 4508 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verweigert. Daher ist Ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.
- 4509 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verweigert. Daher ist Ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.

Textschlüssel

i Der Textschlüssel 149 muss ausgewählt sein, um die Information des Anlegers zur Betragsorder mit Bruchstücken und möglichen Rundungsdifferenz zu dokumentieren.

Textschlüsselzahl oder Suchtext eingeben

149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungsdifferenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt 

- **Belegloser Auftrag**

Nutzen Sie den Textschlüssel 149 zur Dokumentation, dass Sie Ihre Kunden beim Sparplan auf die Betragsorder mit Bruchstücken und den Verzicht auf mögliche Rundungsdifferenzen hingewiesen haben.

Sparplananlage BankingWorkspace – Dokumentation 2/2

Verfügbare Prospekte

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen

Alle Dokumente auswählen

- Rechenschaftsbericht
- Halbjahresbericht
- Verkaufsprospekt
- Basisinformationsblatt
- Gesetzliche Kosteninformation aufrufen

Dokumente in das ePostfach einstellen

5/6 Dokumentation ▾

Verfügbare Prospekte

Es ist kein ePostfach vorhanden

- Rechenschaftsbericht
- Halbjahresbericht
- Verkaufsprospekt
- Basisinformationsblatt
- Gesetzliche Kosteninformation aufrufen

5/6 Dokumentation ▾

- Unten auf der Seite werden die verfügbaren Dokumente und die Ex-ante Kosteninformation angezeigt.
- Wenn der Kunde das ePostfach nutzt, können Sie die Dokumente auswählen und über den Button „Dokumente in ePostfach einstellen“ diese direkt zusenden.
- Falls der Kunde kein ePostfach oder das WpHG-Postfach nutzt, können Sie die Dokumente ausdrucken und aushändigen. (Aufgrund der regelmäßigen Ausführungen bei Sparplänen ist das ePostfach für Ihre Kunden sehr sinnvoll.)

Sparplananlage BankingWorkspace – Prüfung und finale Anlage

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste | SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Prüfen

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot: 1700001241
Albert Jedermann_0088

Bezeichnung	Wertpapierart
BASF SE	Aktien
WKN	ISIN
BASF11	DE000BASF111

Auftraggeberdaten

Auftraggeber: Jedermann_0088,Albert,Dr.(201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs: Kunde
Beratungsart: Geschäft mit Beratung

Auftragserteilung / -ort: Persönlich im Institut

Basisdaten

Sparplanart	Sparplanrate in EUR	Intervall
Ansparplan	15,00 EUR	Monatlich
Erste Ausführung	Ausführungstag	Abrechnungsart
01.03.2024	1	Einzelabrechnung

Dispomeldungen

4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10)

Auftraggeberdaten (Modal)

Auftraggeber: Jedermann_0088,Albert,Dr.(201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs: Kunde
Beratungsart: Geschäft mit Beratung

Auftragserteilung / -ort: Persönlich im Institut

Basisdaten (Modal)

Sparplanart	Sparplanrate in EUR	Intervall
Ansparplan	15,00 EUR	Monatlich
Erste Ausführung	Ausführungstag	Abrechnungsart
01.03.2024	1	Einzelabrechnung

Dispomeldungen (Modal)

4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10)

Ausgewählte Textschlüssel (Modal)

149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungsdifferenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt

6/6 Prüfen | Abbrechen | Sparplan anlegen

Sparplananlage BankingWorkspace - Auftragsbestätigung

The screenshot displays a user interface for a banking workspace. At the top, a dark blue navigation bar contains the text 'Menü', 'Meine Startseite' (highlighted with an orange box), 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. On the right side of this bar is a circular icon with the letters 'SW'. Below the navigation bar, a light blue header area shows the user's name 'Albert Jedermann_0088 (201324)' next to a profile icon. The main content area features a large light green rectangular box with a green checkmark icon in the center. Below the icon, the text reads 'Sparplan erfolgreich angelegt' and 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr'. Underneath this box, the question 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is displayed. At the bottom, three rounded rectangular buttons are arranged horizontally, all enclosed within a single orange border. The buttons are labeled 'Weiteren Sparplan einrichten', 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard'.

Alle weiteren Details zu meinSparplan auf einen Blick

Mein VR-BankenPortal

DZ BANK Die Initiativbank

Start

News

Newsletter

Kontakt

meinSparplan

QuickCode: **DZSPAR**

meinSparplan

Depot Aktien

meinSparplan im Depot-B - Alles aus einer Hand

Ab sofort stehen Ihnen im Depot-B neben Anlagezertifikaten, Aktien, Renten und Fonds als Einmalanlage auch Aktien, Fonds und ETFs als Sparpläne zur Verfügung. Damit können Ihre Berater in Ihren ganzheitlichen Beratungsgesprächen aus dem Vollen schöpfen und vereinen übersichtlich alle Anlageklassen in einem Depot – in Ihrem Haus!

Das Angebot umfasst ein Produktuniversum aus Aktien und Fonds:

- 490 Aktien
- 132 Fonds der Union Investment
- 58 attrax Drittfonds

sowie ETFs mit einem weltweiten und diversifizierten Anlagespektrum:

- 72 ETFs für Sie in der Beratung
- Über 1.000 ETFs über die Ormikanalplattform

Eine Anlage ist bereits ab einer Sparrate von 10 Euro (Aktien und ETFs), 25 Euro (Union Investment) bzw. 50 Euro (Drittfonds) möglich.

Der Ausführungszeitpunkt eines Sparplans ist wählbar zwischen dem 1. und 15. eines Monats, wobei der Turnus individuell inklusive einer Dynamisierung wählbar ist.

Für Ihre Bank fallen bis zum 31. Dezember 2025 pro Sparplanausführung 0 Euro Kosten an (sonst 1,30 Euro, unabhängig vom Sparvolumen). Den individuellen Gebührensatz für Ihre Kunden können Sie generell in WP2 oder individuell bei der Anlage des Sparplans hinterlegen.

Die Funktion „Sparplan im Depot-B“ steht Ihrem Haus in WPDirect unter dem Reiter „WFSparen“ zur Verfügung. Die Möglichkeit zur Erfassung von Sparplänen wurde automatisch allen Berechtigungsrollen des Marktgebietes zugewiesen.

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Kunden den von Ihnen festgelegten Gebührensatz kommunizieren. Eine Gelddisposition gegen das Verrechnungskonto des Kunden wird bei der Sparplananlage und zu den Ausführungsterminen nicht vorgenommen.

mein Sparplan

Anleitungen zu „meinSparplan im BankingWorkspace“ finden Sie im VR-BankenPortal Quickcode **DZSPAR**



Video-Anleitung in der meinGIS mediaTHEK



Weitere Detailinformationen finden Sie auch in unseren **FAQ**.

Mit dem Impulsmanager Potenziale im Depot-B heben

Zielgerichtete Impulse steuern

Zielgruppen

via Smart Data oder IDA

Regelbasierte Selektion

Abschlussquote: 7 %¹

Datenbasierte Selektion (BVR Smart Data)

Abschlussquote: 14 %*

Kampagnenbewertung⁴

Bewertung der Ergebnisse
Ggf. Korrekturmaßnahmen vornehmen

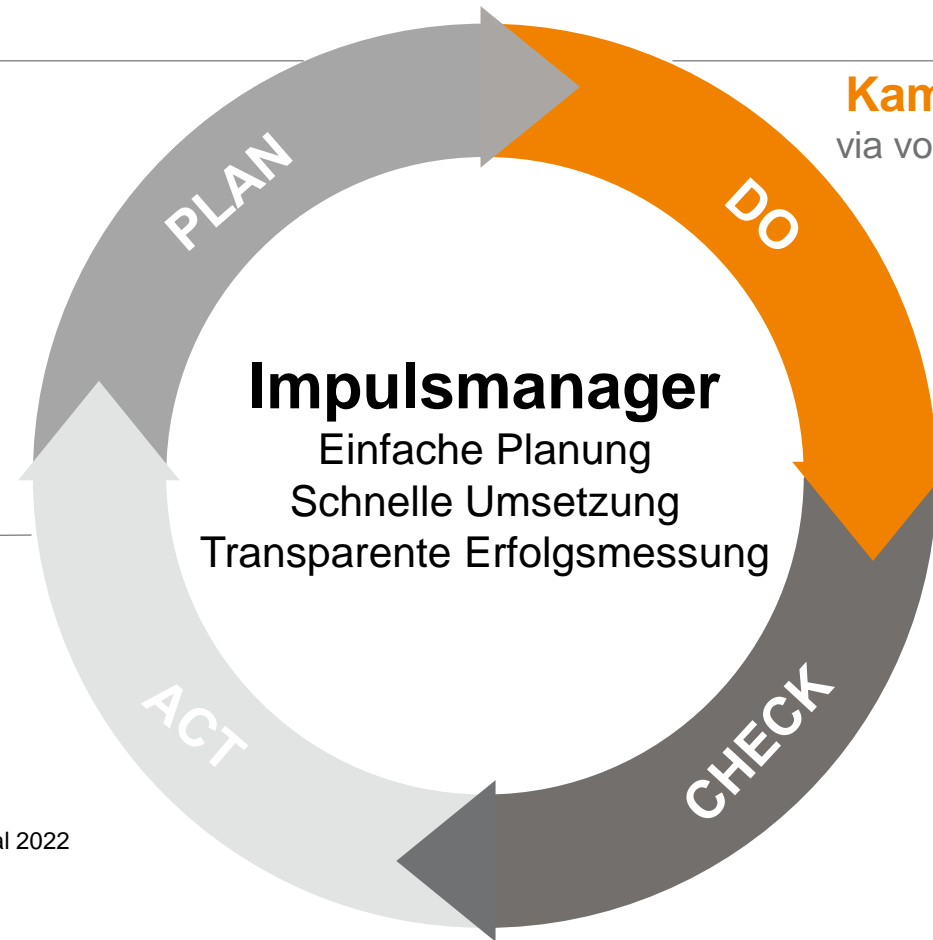
¹Rahmenbedingungen: Kampagnenzeitraum = 2 Monate

Vertriebskanäle = Berater + Brief // Ausführungszeitraum = 4. Quartal 2022

²Deep-Link via App in Vorbereitung

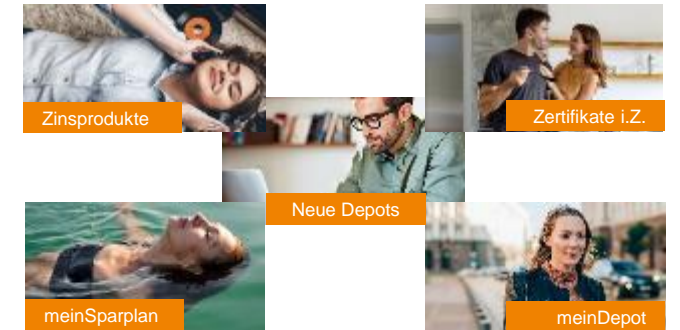
³Cloesd-Loop für meinSparplan in Vorbereitung

⁴Zentrales Dashboard zum Reporting von Impulsen in Vorbereitung



Kampagnen auswählen und starten²

via vorkonfektionierten Aktionsplan o. Drag & Drop



Kundenrückmeldung³

Überprüfung und Analyse der Kampagne:
(Ausgespielt, Angeklickt, Abschlussstrecke
gestartet, Produkt verkauft)

Einsatz des Impulsmanagers / Unterstützung durch die DZ BANK

Welche Kampagne eignet sich für welche Zielgruppe ?



meinSparplan

- für Kunden mit Depot, mit oder ohne Sparplan
- Verlinkung vorbelegt auf Sparplan-Strecke

meinSparplan – ohne Depot

- für Kunden ohne Depot, ohne Sparplan
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



Neue Depots

- für Kunden ohne Depot
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



meinDepot

- für Junge Kunden ohne Depot
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



Zinsprodukte

- für sicherheitsorientierte Kunden
- Verlinkung vorbelegt auf Orderstrecke-Produkte in Zeichnung

i Verwendung des IDA-Berichts „Erfolgsgarant“ für Banken ohne Smart-Data Paket möglich

Bestimmen Sie Ihre Zielgruppen für Ihre Kampagnen

Verschiedene Importmöglichkeiten

Zielgruppen aus Prognosen

- Smart Data Modell Wertpapier ansparen
- Im Aktionsplan ist unter Zielgruppe „Wertpapier ansparen“ auszuwählen

Zielgruppen aus agree21IDA

- Für bankeigene Anlässe können Zielgruppenabfragen aus agree21IDA verwendet werden
- Importdateien und IDA-Abfragen für Zielgruppen haben einen identischen Aufbau

Zielgruppen aus CSV-Import

- Direkt als CSV-Datei mit Semikolon als Trennzeichen in den Impulsmanager importieren.
- Den Zielgruppen-Import können Sie verwenden für:
 - Bankeigene Anlässe
 - Standardanlässe

Zielgruppen aus anderen Quellen

- Vorkonfigurierte Zielgruppen durch Atruvia
- Die so gelieferten, vordefinierten Zielgruppen finden Sie in der Zielgruppenauswahl des Aktionsplans unter dem Reiter Bestand

Umsetzungsbeschreibungen finden Sie im Kapitel Zielgruppen des Leitfadens „Impulsmanagement auf der Omnikanalplattform“

meinGIS

neue Maßstäbe

personalisierbar modernes Layout

Marktdaten webbasiertes Frontend

übersichtlich und tagaktuell

bankindividuelle Hausmeinung



Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



Basiswebinar

für neue meinGIS Anwender und Wiedereinsteiger an jedem 2. Mittwoch im Quartal von 09:00 Uhr bis 9.45 Uhr

Spezialwebinar meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine

- 08. Januar 2025
- 09. April 2025
- 09. Juli 2025
- 08. Oktober 2025



Nächste Termine:

- 07. November 2024
„meinGIS für Auszubildende“
- 28. November 2024
„meinBestandsmanager“ *
- 03. April 2025 „meinGIS Spezial“ **
- 03. Juli 2025 „meinGIS Spezial“ **



* voraussichtlicher Webinar Inhalt

** Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VRBP veröffentlicht

meinGIS - Informationen im VR-BankenPortal

QuickCode DZGIS04

- Alle Informationen zu Webinaren und Schulungen mit Anmelde-link zum anstehenden Webinar und aufgezeichnete Webinare

QuickCode DZGIS01

- Alle Informationen zur Produktstruktur und Inhalten (wird in Kürze aktualisiert)

QuickCode DZGIS02

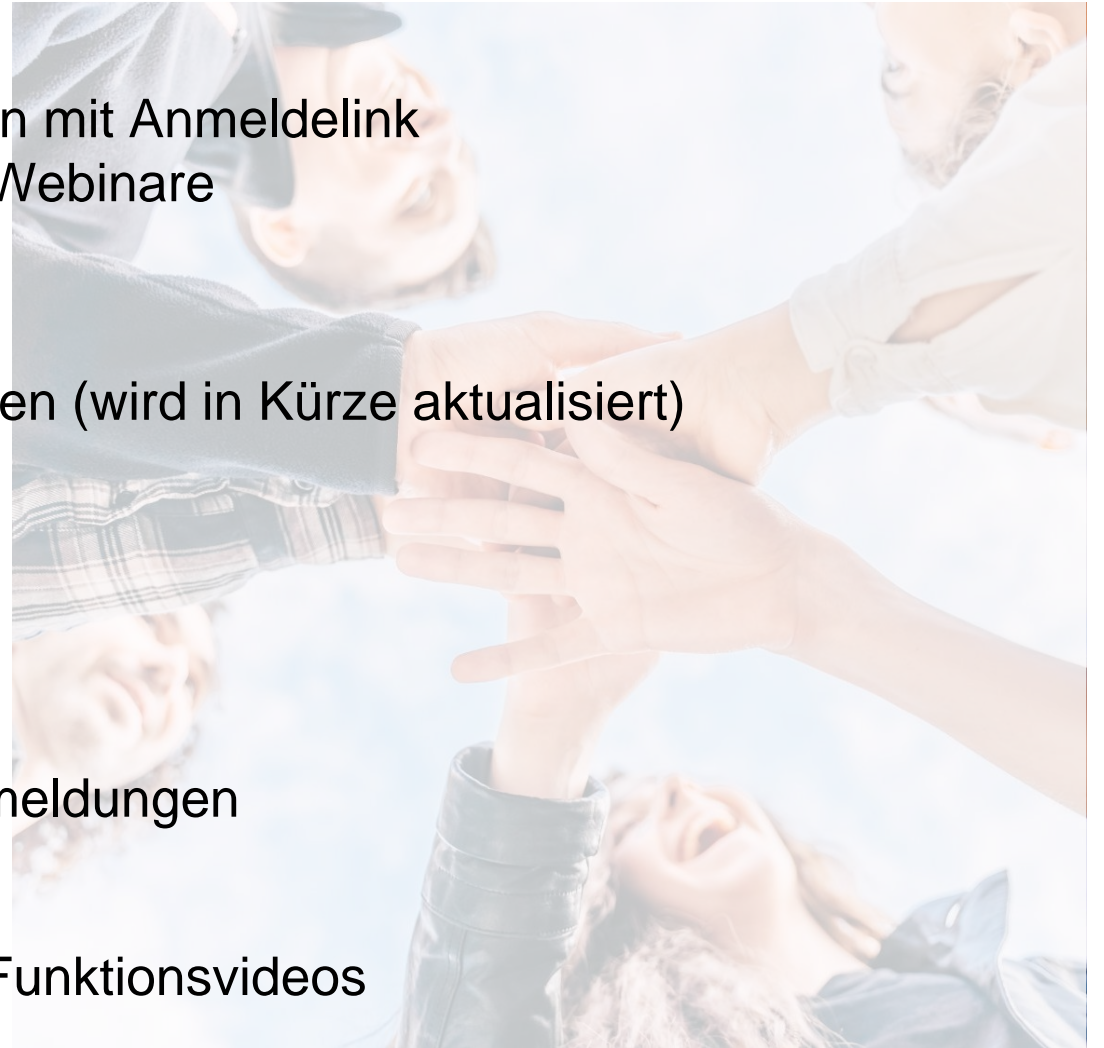
- Alle Informationen zu Preisen

QuickCode DZGIS09

- Aktuelle Informationen und eventuelle Störungsmeldungen

QuickCode DZPKWLA

- Alle Informationen zur WLA, inklusive FAQ und Funktionsvideos



Ihr Vertriebsprozessmanager



Stefan Lempert

Kapitalmärkte Privatkunden
Vertriebsprozessmanagement

Ettlinger Straße 12 - 14
76137 Karlsruhe

T +49 721 996 3546

M +49 172 742 1444

stefan.lempert@dzbank.de

Hinweise und Impressum

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und nur für den internen Gebrauch vorgesehen. Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

Impressum:

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

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

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: wertpapiere@dzbank.de, Internet: www.dzbank-derivate.de