



DZ BANK
Die Initiativbank

Vermarktung B2C inkl. Impulsmanager

Sarah Schneider und Oliver Walter
B2C Vermarktung, Kapitalmärkte Privatkunden
Frankfurt, 17. April 2026



DZ BANK
Die Initiativbank

Agenda

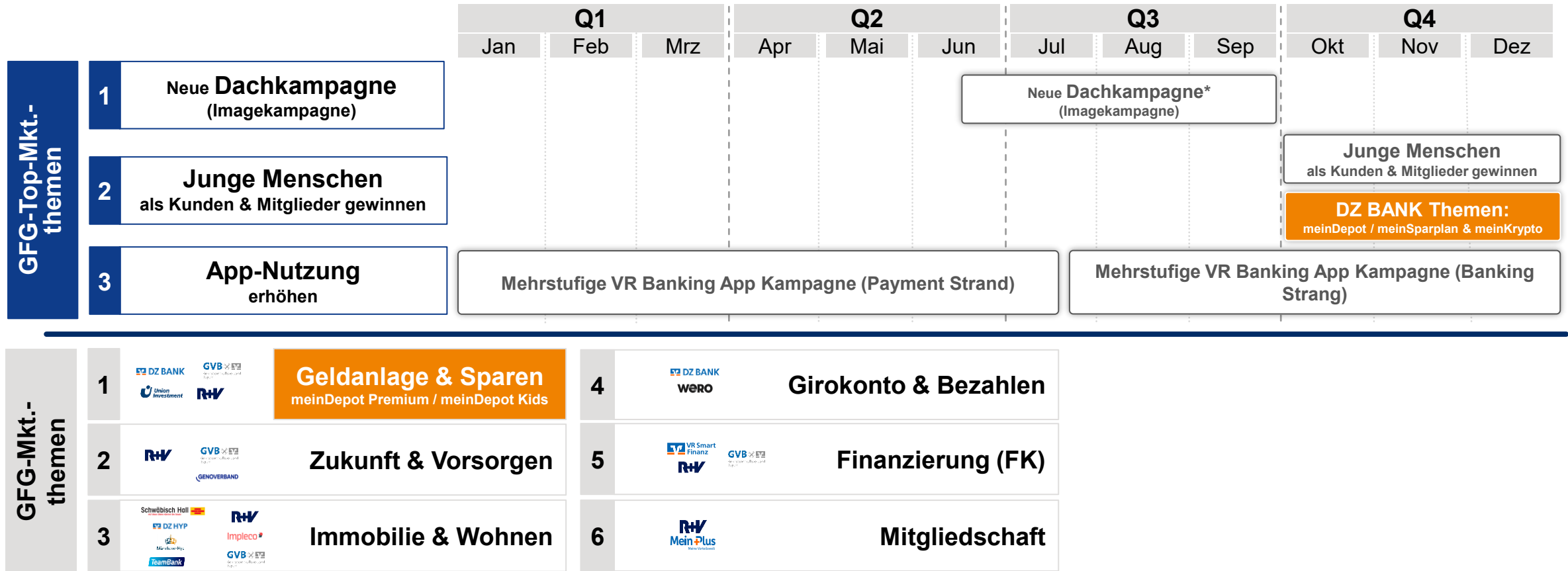
Marketingplanung 2026

Impulsmanager



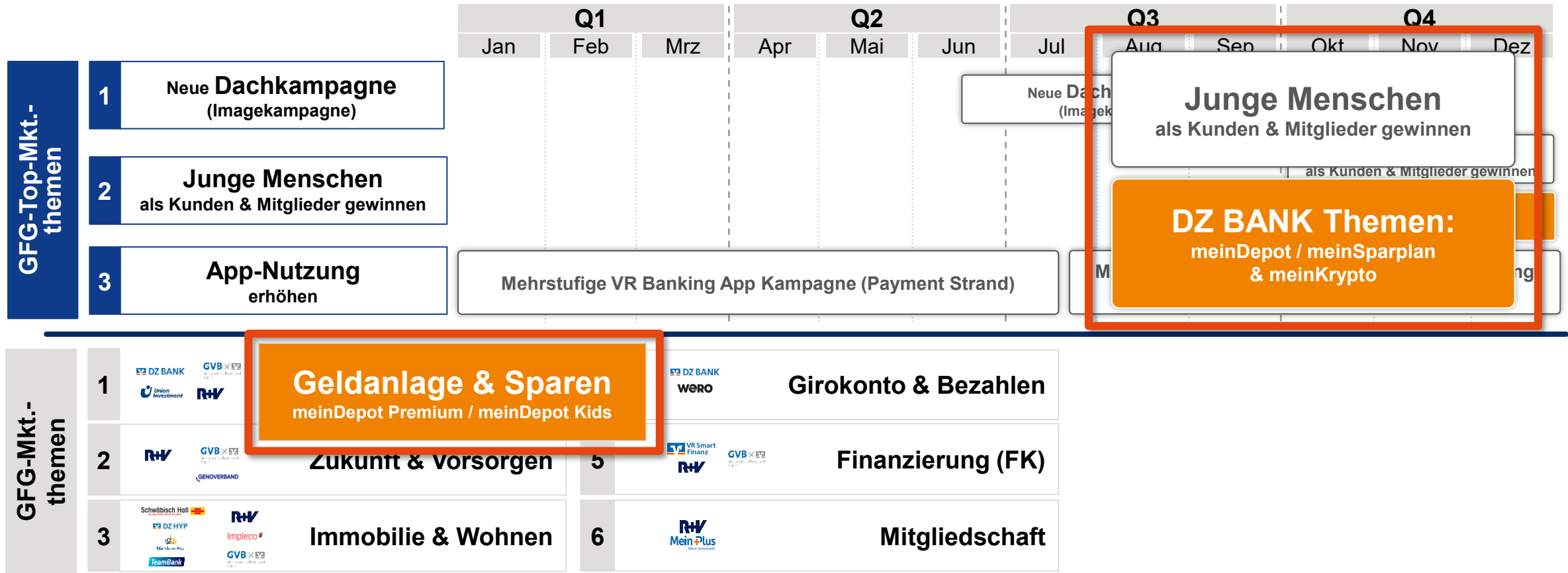
GFG-Marketingplanung 2026

GFG-Top- & GFG-Marketingthemen der DZ BANK



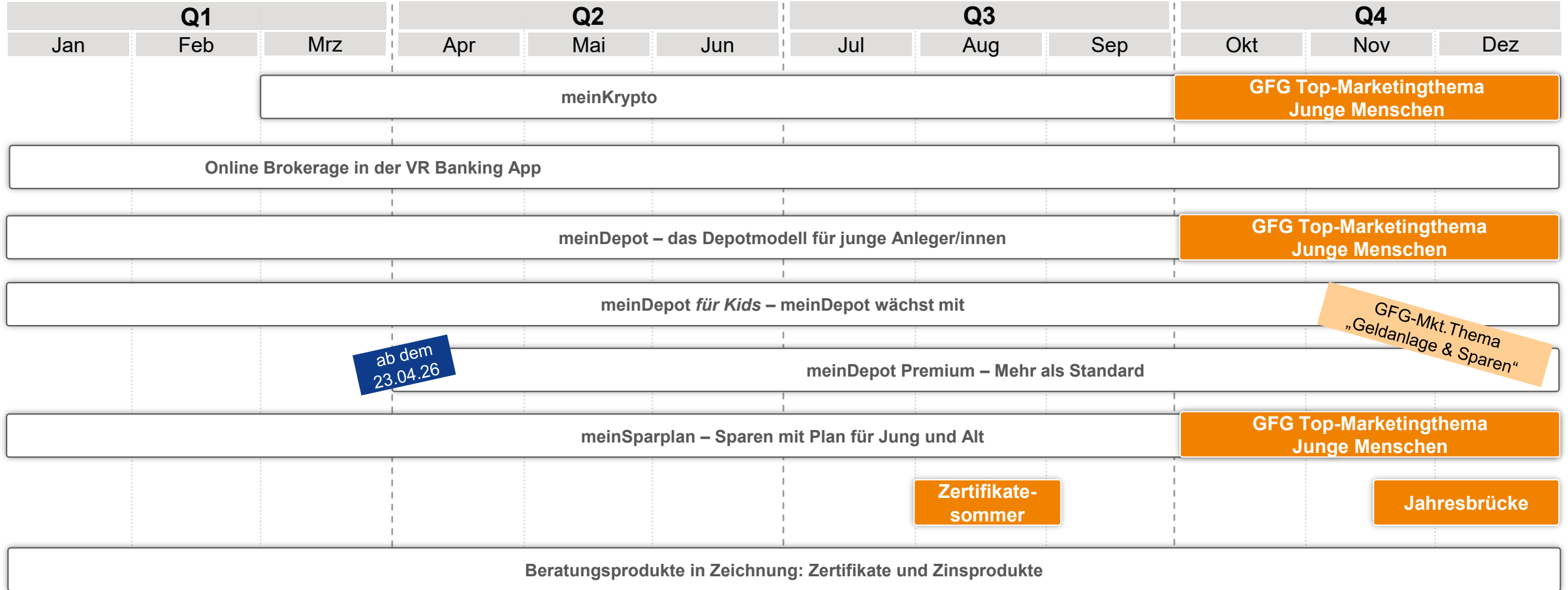
GFG-Marketingplanung 2026

GFG-Top- & GFG-Marketingthemen der DZ BANK



DZ BANK Kapitalmarkt Marketingplanung 2026



Darauf können Sie sich dieses Jahr freuen



Einladung

2. GFG-Marketing-Planungs-Summit 2026

live im Stream:

-  23. April 2026 |  9:00 – 16:00 Uhr
- Fragen im Q&A Chat an Referentinnen und Referenten stellen
- **Jetzt anmelden!**

Ab dem 23. April sind alle Vorträge bereits im WegFrei Portal eingestellt.

**Breakout 1: DZ BANK |
PK-Wertpapiergeschäft**

14:00 - 14:15

Florian Möller | DZ BANK AG

Der einfache Einstieg ins Wertpapiersparen für junge Menschen

meinDepot

Für die Gewinnung junger Kunden stellen wir Kommunikations- und Werbematerialien für meinDepot zur Verfügung.

WegFrei Portal

VR-AdManager

Landingpage

MailingPark

Geno-InfoMonitor

Social Media

Impulsmanager

VR-BankenPortal



klick



Ein Depot zwei Zielgruppen

meinDepot: das Einsteigerprodukt für jung und jünger

**meinDepot für junge Erwachsene
ab 18 bis 30 Jahre**

Neue
Kreation
zum Start der
GFG-Kampagne
ab Q4



**Trading mit uns.
Trading mit meinDepot.**

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

- ✓ Kostenfreie Depotführung
- ✓ Kostenfreie Sparpläne
- ✓ Trades ab 4,95 Euro
bei Tradegate und Quotrix
- ✓ Mehr als 1.500 ETFs, Aktien und Fonds
... und wenn du Fragen hast, sind wir für dich da!



VR-BankenPortal

WegFrei Portal

**meinDepot für Kids
ab 0 bis 17 Jahre**

Ich entdecke die Welt
und meinDepot
wächst mit

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Frühstarter sein – mit meinDepot für Kids

- ✓ Kostenfreie Depotführung
- ✓ Kostenfreie Sparplanausführung
- ✓ Perfekt für den kleinen Einstieg!

Persönliche Begleitung bei den ersten Schritten
in der Filiale – alles Weitere bequem online.

Jetzt Termin vereinbaren!



**Früh starten.
Weit kommen.
meinDepot
auch für kleine
Entdecker.**

VR-BankenPortal

WegFrei Portal

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

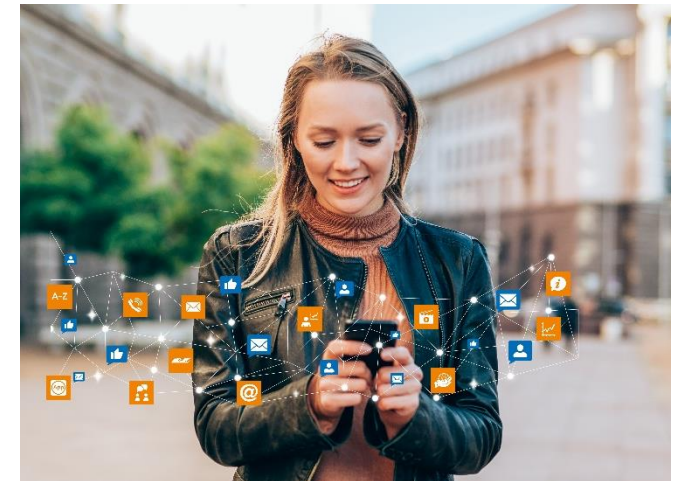
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



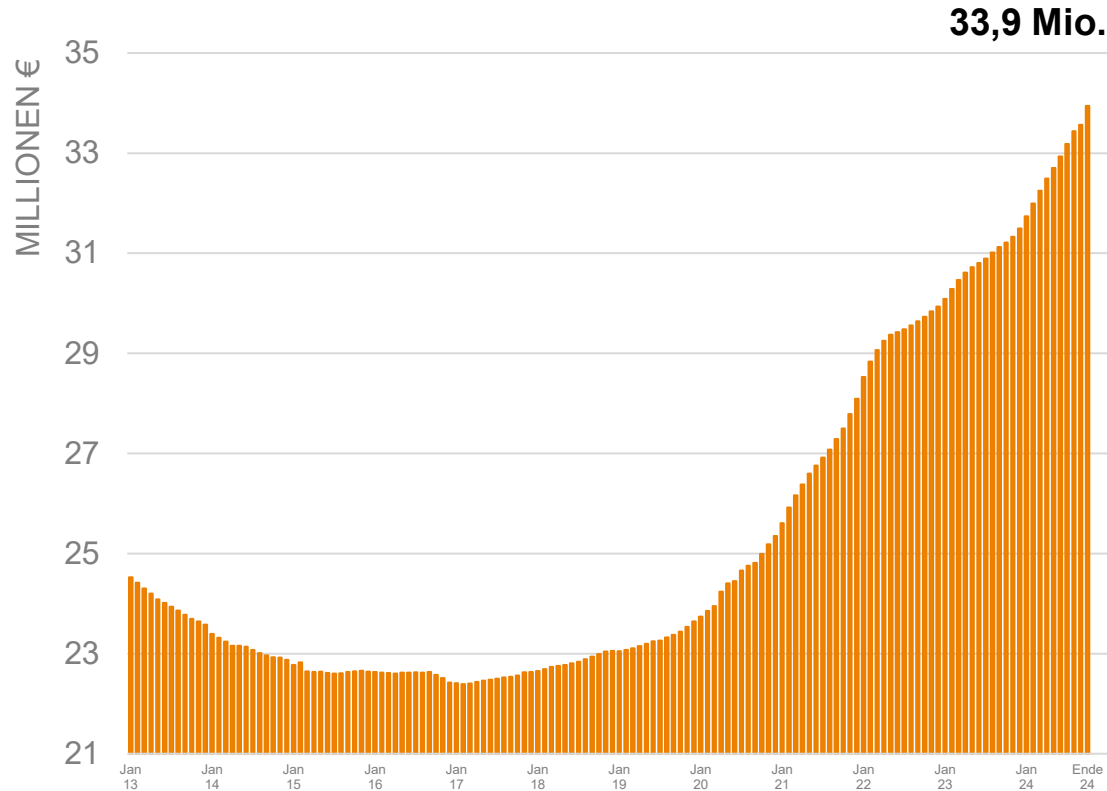
Begeisterung



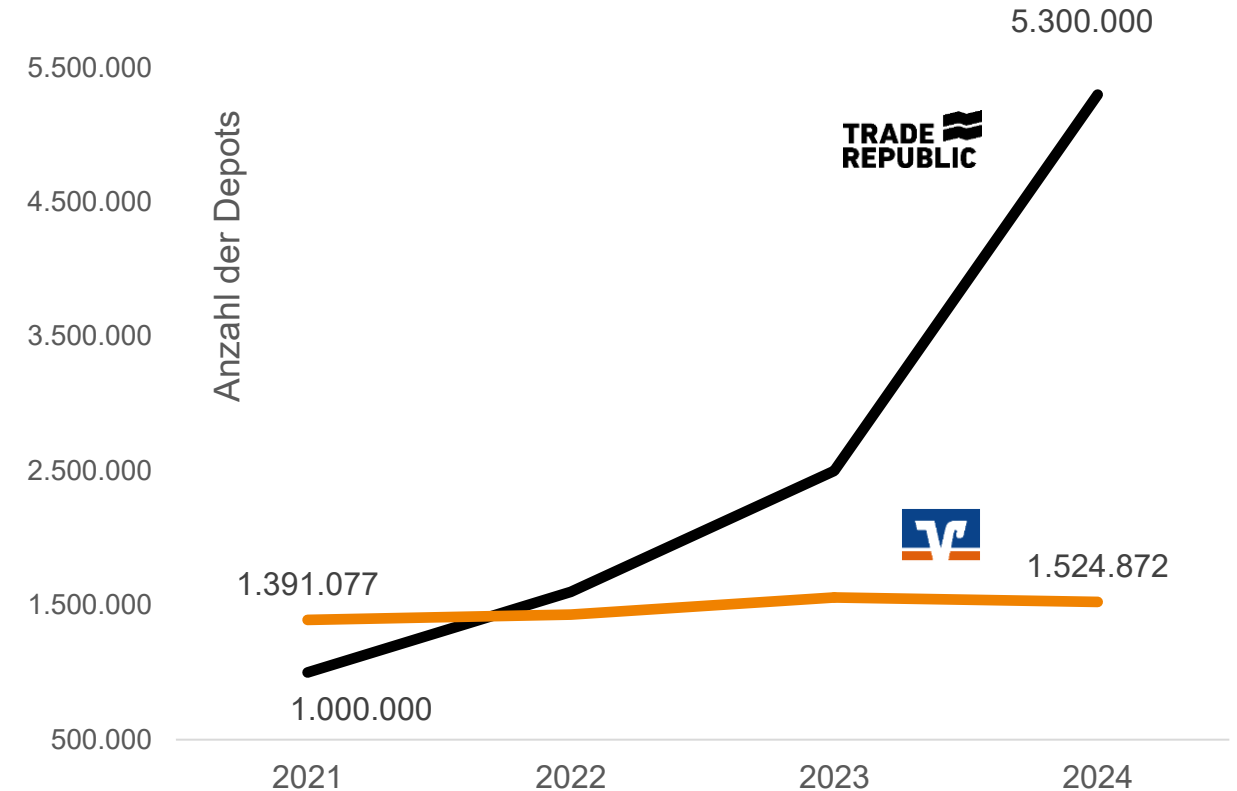
Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Aber wir stagnieren gegen den Trend

Wertpapierdepots in Deutschland



Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

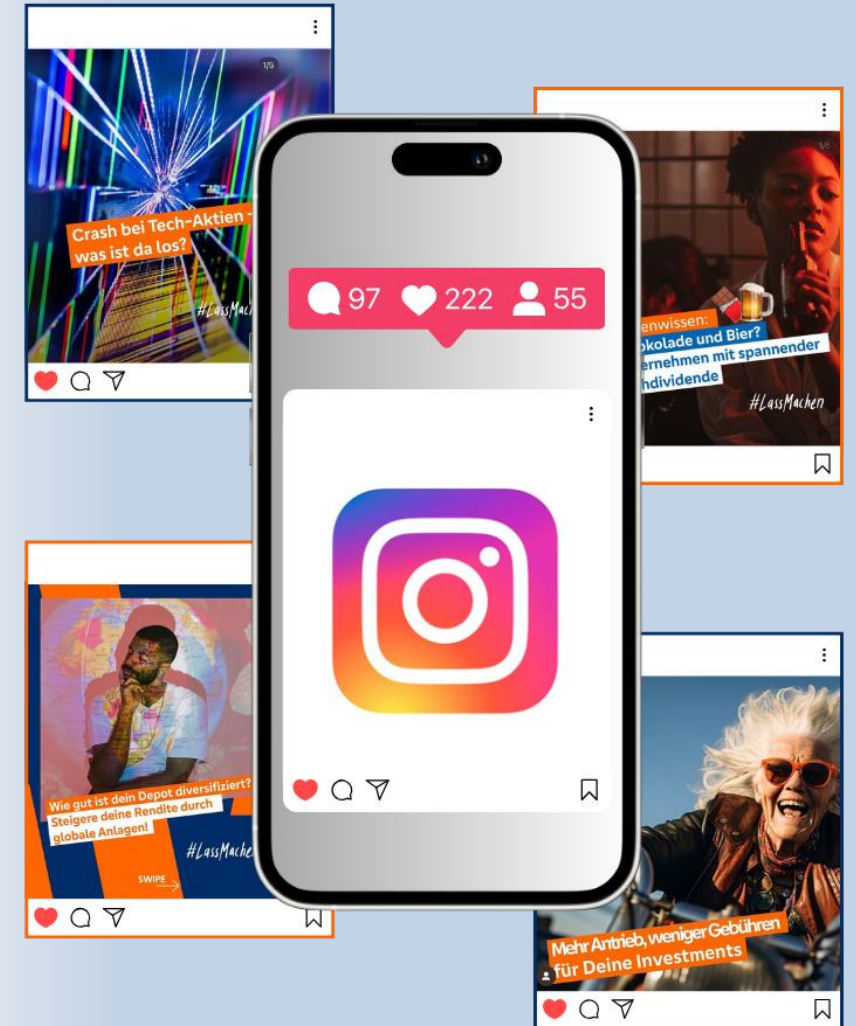
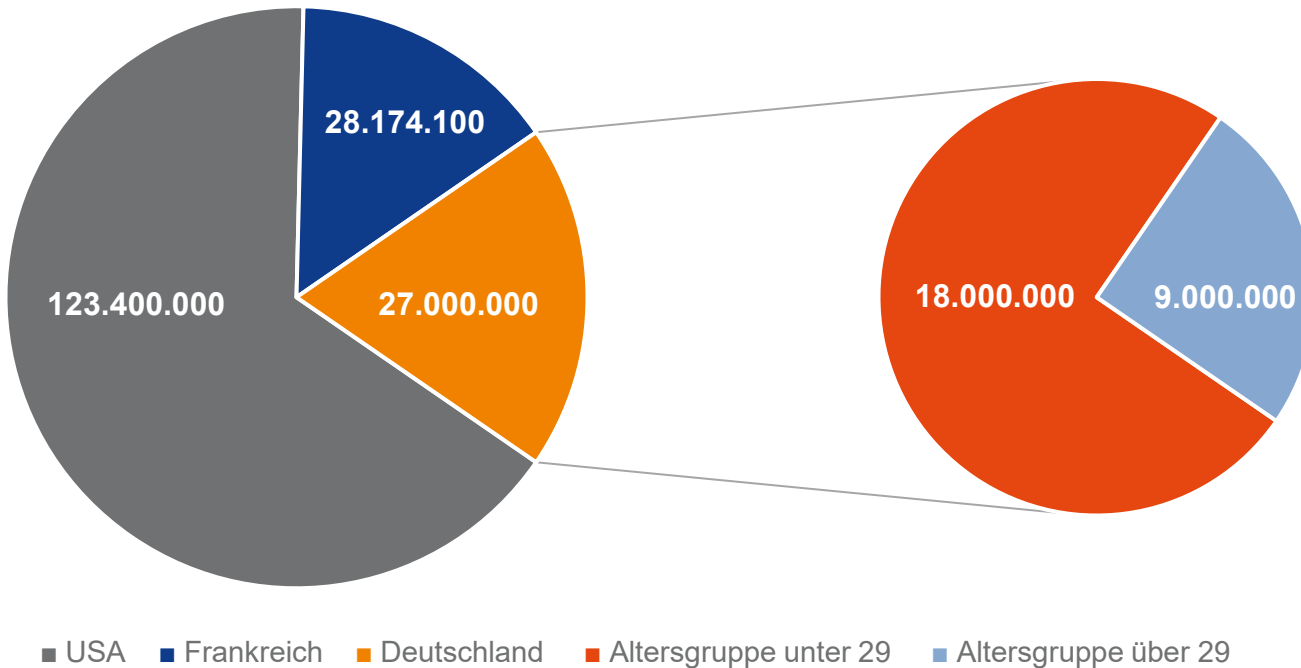


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

Instagram – da sein, wo die (jungen) Kunden sind

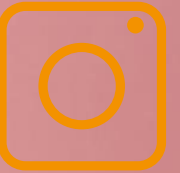
Userzahlen von Instagram



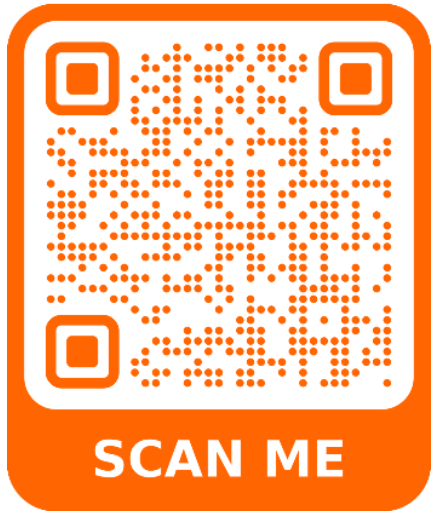
Quellen: Daten & Fakten zu Instagram | Statista

Unser Instagram Kanal

fit4trading_dzbank



- Grundlagenwissen:
Börse, Kapitalanlage, Aktien & Co.
- Spannende Kapitalmarkttrends
- Börsenweisheiten, Branchencheck,
Börsen-Gurus...



Ziel: Aufklären, informieren und begeistern.

Wir machen den Weg frei.



Konkurrenz zum Berater - Finfluencer

1,6 Mio. Abos auf YouTube



Finanzfluss ✓

@Finanzfluss · 1,61 Mio. Abonnenten · 2407 Videos

Auf Finanzfluss findest du jede Woche neue, praktische Videos, rund um das Thema persf...mehr

link.finanzfluss.de/r/copilot-app-yt und 7 weitere Links

Abonnieren

Videobeschreibung:

🏆 Unsere Empfehlungen: <https://link.finanzfluss.de/go/empfeh...>

- Depot: <https://link.finanzfluss.de/go/depot?...> * 📈
- Kreditkarte: <https://link.finanzfluss.de/go/kredit...> * 💳
- Girokonto: <https://link.finanzfluss.de/go/giroko...> * 💳
- Kryptobörse (+10€ Bonus): <https://link.finanzfluss.de/go/krypto...> * 💻
- Tagesgeld (4% Zinsen): <https://link.finanzfluss.de/go/tagesg...> * 🏠



DKB



**TRADE
REPUBLIC**

YouTube -Videos

„Fit4Trading DZ BANK“

- 29 Videos mit 4 – 10 Minuten Länge
- Snackable Content
- Grundlagenwissen Börse und Kapitalmarkt
- Mit Finfluencern & Spezialisten



unsere Alternative
zu Finanzfluss & Co.



Fit4Trading – Der Podcast

- Marktthemen, Trends & aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- Grundlageninfos rund um die Börse
- Analysten und Experten zu Gast
- neue Folgen alle zwei Wochen
- Hintergrundwissen für die Geldanlage



Spotify



Apple Podcasts



Amazon Music



Deezer



Jetzt im WegFrei-Portal sowie im VR-BankenPortal!



Quickcode:
DZPKKRYM

14:32
Musterbank eG
Mehr Möglichkeiten im digitalen Banking: Die neue Krypto-Wallet ist für & HandDie ausgewählten Kryptowerte direkt in der VR Banking App - transparent und jederzeit verfügbar.
Krypto #meinkrypto für VR-Bankkunden Raiffeisenbanken RaiffeisenKrypto #goldfänge #investment

Für alle, die Krypto wollen, aber Bank brauchen.

Jetzt über meinkrypto informieren und Krypto handeln!

meinkrypto – Ihr Einstieg in die Welt der digitalen Vermögenswerte.

- ✓ Entwickelt & verwahrt mit von deutschen Partnern
- ✓ Alles in der VR Banking App – Konto, Depot & Wallet
- ✓ Weitere Infos über meinkrypto gibt es auf unserer Internetseite. Gleich QR-Code scannen und loslegen.

Volksbank Raiffeisenbank Musterstadt

WERBUNG

musterbank.de

In Krypto investieren

Kryptowerte

106,23 EUR

Privatkunden | Firmenkunden | Private Banking | Banking & Vermögens | Mobile Bank | Service & Mehrwert

Suchen

#webBank Katalog

Zum OnlineBanking

Girokonto & Besahlen | Kredit & Finanzieren | Immobilien & Wohnen | Zukunft & Vorsorgen | Versicherung & Schützen | Geldanlage & Sparen

Übersicht | Beratung | Produkte

Kryptowerte handeln

Ihr Einstieg in den Kryptohandel

Mit meinkrypto von Ihrer #webBank Katalog nehmen Sie am Finanzmarkt der Zukunft teil: Sie kaufen und verkaufen ausgewählte Kryptowerte in der VR Banking App. So haben Sie Konto, Depot und Krypto-Wallet in einer App immer dabei.

✓ ✓ ✓ ✓

meinKrypto per Deeplink eröffnen

Der QR-Code lässt sich einfach auf den Werbemitteln integrieren



Deeplink zur Wallet-Eröffnung:
vr.banking-app-links.de/dynamicKey/krypto



Jetzt im WegFrei-Portal sowie im VR-BankenPortal!



QuickCode:
DZPKMDPM

Vermögen genießen mit meinDepot Premium

musterbank.de

Weil Ihre Geldanlage mehr verdient als Standard – meinDepot Premium

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Das Premium für Ihr Depot

- ✓ Exklusiver Beratungsservice und umfassende Marktinformationen
- ✓ Ein Depot für vielfältige Anlagemöglichkeiten
- ✓ Volle Flexibilität und Leistung

Pauschalpreis
Jetzt Termin vereinbaren!

Volksbank Raiffeisenbank Musterstadt

meinDepot Premium

meinDepot Premium ist nicht nur ein Depot. Es ist Ihr Zugang zu mehr persönlicher Beratung, vielfältigen Anlagelösungen und voller Transparenz. **Das Premium für Ihr Depot:**

Das Smartphone zeigt eine mobile Ansicht des Werbespots mit dem Text: **Mehr als Standard – meinDepot Premium** und **Morgen kann kommen.**

Das Laptop zeigt eine Desktop-Ansicht des Werbespots mit dem Haupttext: **Weil Ihre Geldanlage mehr verdient als Standard – meinDepot Premium.**

meinDepot Premium

Werbemittelpaket und weitere Unterstützung im Kundengespräch



Haptische Verkaufshilfe



Folienatelier für Beratungsgespräche

Zertifikatesommer 2026

Eure Unterstützungsleistungen für Endkunden

Verfügbar ab dem **04.05.**
Für den Kampagnenzeitraum:
20.07. - 28.08.2026

QuickCode (ab 30.04.)
DZPKZS01

Impulsmanager



Vorlagen
Endkundenanschriften

E-Mailing

Geno-InfoMonitor

Landingpage

Social Media
Postvorlagen



Agenda

Marketingplanung 2026

Impulsmanager



Mit dem Impulsmanager Potenziale im Depot-B heben

Zielgerichtet Impulse steuern

Zielgruppen

aus Prognosen, agree21IDA oder CSV-Import

Regelbasierte Selektion

Abschlussquote: 7 %¹

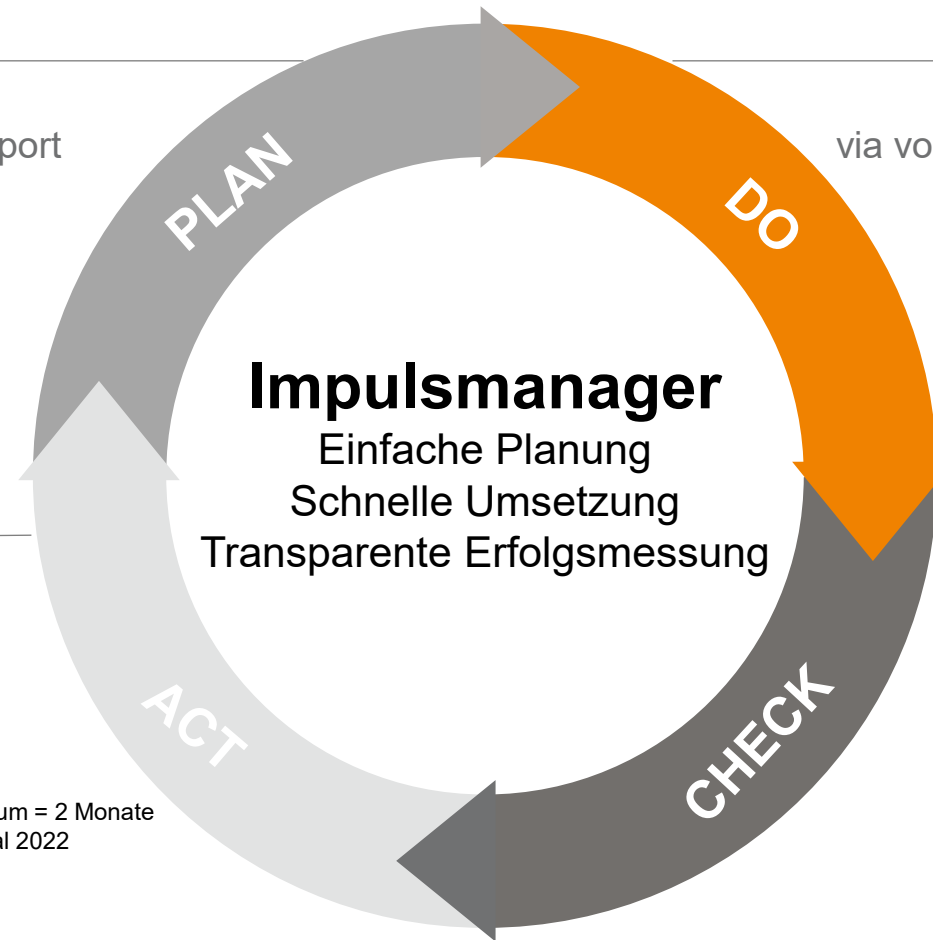
Datenbasierte Selektion (BVR Smart Data)

Abschlussquote: 14 %¹

Kampagnenbewertung

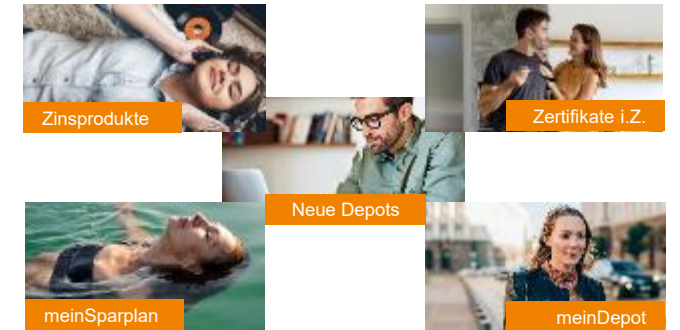
Bewertung der Ergebnisse
Ggf. Korrekturmaßnahmen vornehmen

¹Rahmenbedingungen: WP-Sparplan-Kampagne, Kampagnenzeitraum = 2 Monate
Vertriebskanäle = Berater + Brief // Ausführungszeitraum = 4. Quartal 2022



Kundenansprache

via vorkonfektionierten Aktionsplan o. Drag & Drop



Auswertung

Auswertung und Analyse der Kampagne:
Ausgespielt, Angeklickt, Abschlussstrecke
gestartet

Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen



Einfach und schnell:

- ✓ Einfache Datenselektion
- ✓ Effiziente Kampagnen-Durchführung
- ✓ Nervenschutz verringert Beschwerdequote
- ✓ Kosteneinsparungen (u.a. Zeitersparnis)



Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

Mehr Vertriebsaktivität:



Mehr ...

- ... Kunden kontaktieren
- ... Termine vereinbaren
- ... Abschlüsse



Ihre Kampagnen für eine erfolgreiche Marktbearbeitung

Zielgerichtet Impulse an den Kunden steuern

1+

Unsere Mission



meinDepot Premium

in Arbeit

meinDepot Premium



Anlagezertifikate &
Zinsprodukte

in Arbeit

Sonderaktionsplan
Zertifikatesommer



Zertifikate Fälligkeiten


NEU



Zertifikate in Zeichnung




Klassisches
Depotgeschäft



Vieltrader



Anzahl Depot-Bs
(mit Bestand)



Neue Depots



meinDepot
Junge Kunden

NEU



meinDepot für Kids

NEU



meinSparplan



meinKrypto



Depots halten
und aktivieren

Unsere Unterstützungsleistungen zum Download

VR-BankenPortal (Quickcode: DZPKIM)

QuickCode: DZPKIM


Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Digitalisierung Marketing Planung Online-Medien Vertriebsmanagement Vertriebswege Werbung Vertriebsunterstützung Private Banking
Vermögensanlage Anlageberatung Geldanlage Vermögen ansparen Vermögen anlegen Vermögen optimieren Vermögen verwenden

Entdecken Sie die neue Ära des Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft!

Mit dem Impulsmanager und Smart-Data können Sie Ihren Vertrieb effizienter, transparenter und erfolgreicher gestalten:

- Einfache Planung: die Datenselektion kann via Smart Data oder IDA erfolgen, wobei Smart Data signifikant höhere Abschlussquoten generiert
- Schnelle Umsetzung: Effiziente Steuerung der Vertriebskampagnen über alle Kanäle
- Transparente Erfolgsmessung



Durch die gezielte Auswertung von Kundendaten können Sie individuelle Vertriebsstrategien entwickeln und Ihre Kunden mit maßgeschneiderten Produkt-Kampagnen ansprechen. So schaffen Sie eine nachhaltige Kundenbindung und steigern Ihren Vertriebs Erfolg.

Typischer Ablauf einer Kampagne:

- Ausgehend von den Zielen Ihrer Bank geht es an die Maßnahmenplanung
- Darauf aufbauend werden Zielgruppen und Datenquellen festgelegt
- Im Anschluss wird die Kampagne im Impulsmanager gestartet.

Alle Aktionsplanmuster zum Download

- ✓ Wertpapier anlegen
- ✓ Wertpapier ansparen
- ✓ ...

Werbevorlagen meinSparplan und Co.

- ✓ Werbeteaser inkl. Text zu Motiv

Neues rund um den datengetriebenden Vertrieb für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Aktionsplan Zertifikate-Fälligkeiten bei vorzeitigen Fälligkeiten

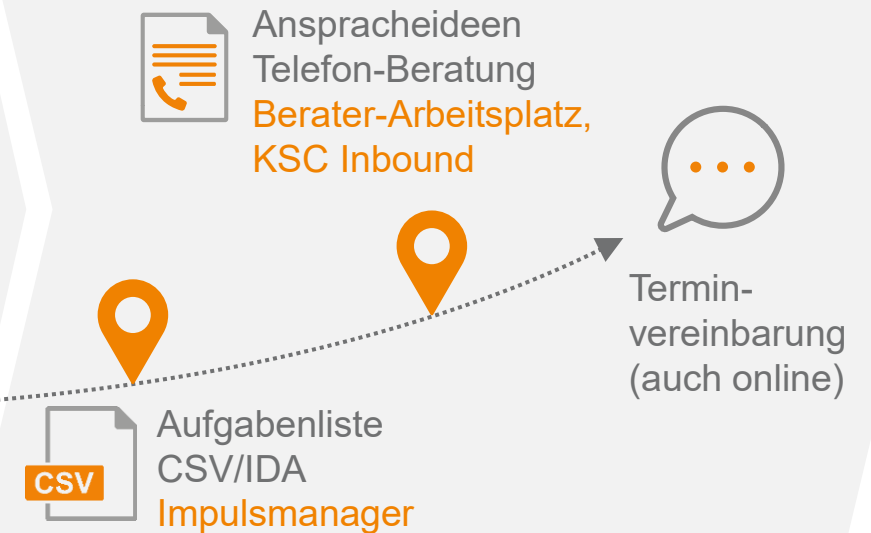
Digital-first Kundenreise



Stufe 1: rein digitale Ansprache Ihrer Kunden auf Fälligkeit und Verweis auf meine Anlagezertifikate

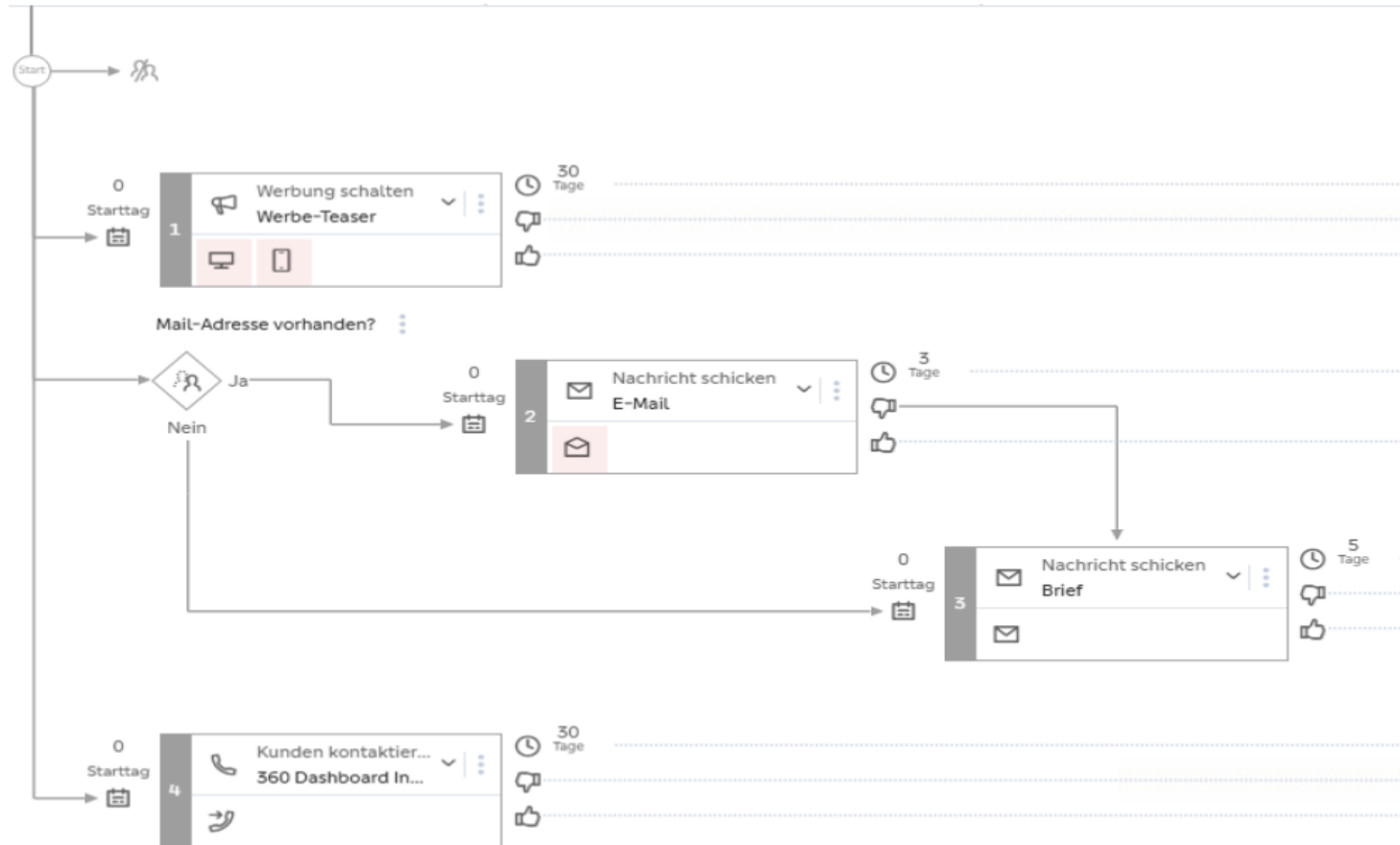


Stufe 2: persönliche Ansprache der Kunden, die digital nicht abgeschlossen haben



Aktionsplan Zertifikate-Fälligkeiten bei vorzeitigen Fälligkeiten


Die Kundenreise kann sich in Stufe 1 auf Ihre digitalen Kanäle beschränken



Standardaktionsplan nutzen und Kampagne sofort mit Zielgruppe und Werbemitteln starten!

Unsere Empfehlung für eine Bestandskunden-Selektion:

- IDA vorzeitige Fälligkeiten
- als automatische Datenausleitung

 Werbe-Teaser für das OnlineBanking

 E-Mailing / Brief

Download Aktionsplan: <https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283>

Digitale Ansprache vorzeitiger Fälligkeiten

Vom Mini-Teaser zu Meine Anlagezertifikate



Herzlichen Glückwunsch!
Ihr Anlagezertifikat ist fällig. Nutzen Sie die Gelegenheit, um weitere attraktive Anlagemöglichkeiten zu finden.

Anzeige
Mini-Teaser



Anzeige
Erweiterung



Die Impulsteaser finden Sie im **ContentManager** unter:
webBank VR-NetWorld / Allgemein / Deutsch / Teaser / DZ BANK

Zur Verwendung dieses Aktionsplans mit Verlinkung der Werbemittel auf die „Meine Anlagezertifikate“ Seite, ist es erforderlich, dass Ihr Haus die Hausmeinung für die OKP aktiviert. Weitere Informationen dazu finden Sie im VR-BankenPortalQuickcode unter DZDEW.

Download Aktionsplan: <https://companion.truoco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283>

Digitale Ansprache vorzeitiger Fälligkeiten

Ergänzend können E-Mail und Briefe versendet werden



Im Webbrowser öffnen



MailingPark



Ihr Anlagezertifikat ist fällig – Neue Chancen warten auf Sie!

Guten Tag Toni Raiffeisen,

wir haben erfreuliche Nachrichten: Ihr Anlagezertifikat ist fällig geworden. Nutzen Sie diese Gelegenheit, Ihr Kapital neu anzulegen. Gerne stellen wir Ihnen die vielfältigen und interessanten neuen Anlagezertifikate der DZ BANK vor, die für Ihre verschiedenen finanziellen Ziele in Frage kommen.

Informieren Sie sich unter [Meine Anlagezertifikate](#) über weitere tolle Anlagemöglichkeiten der DZ BANK.

Für weitere Informationen oder bei Fragen, zögern Sie bitte nicht, uns zu kontaktieren. Wir sind jederzeit für Sie da!

Mit freundlichen Grüßen

..

Verbundintegration

Wege der Zielkunden-Zulieferung in den Impulsmanager

Eigene
IDA-Selektion

Smart Data
Modelle

Zielkundenliste
DownloadCenter

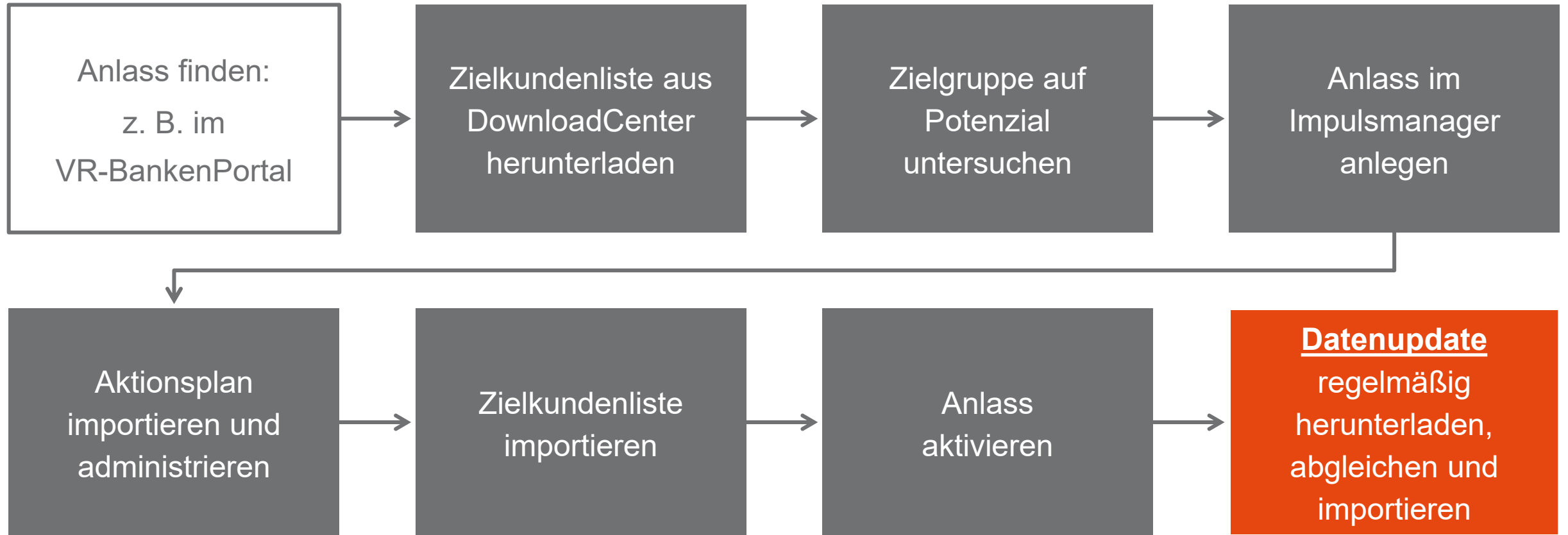
Verbundintegration

neu seit
11. März 2026

Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

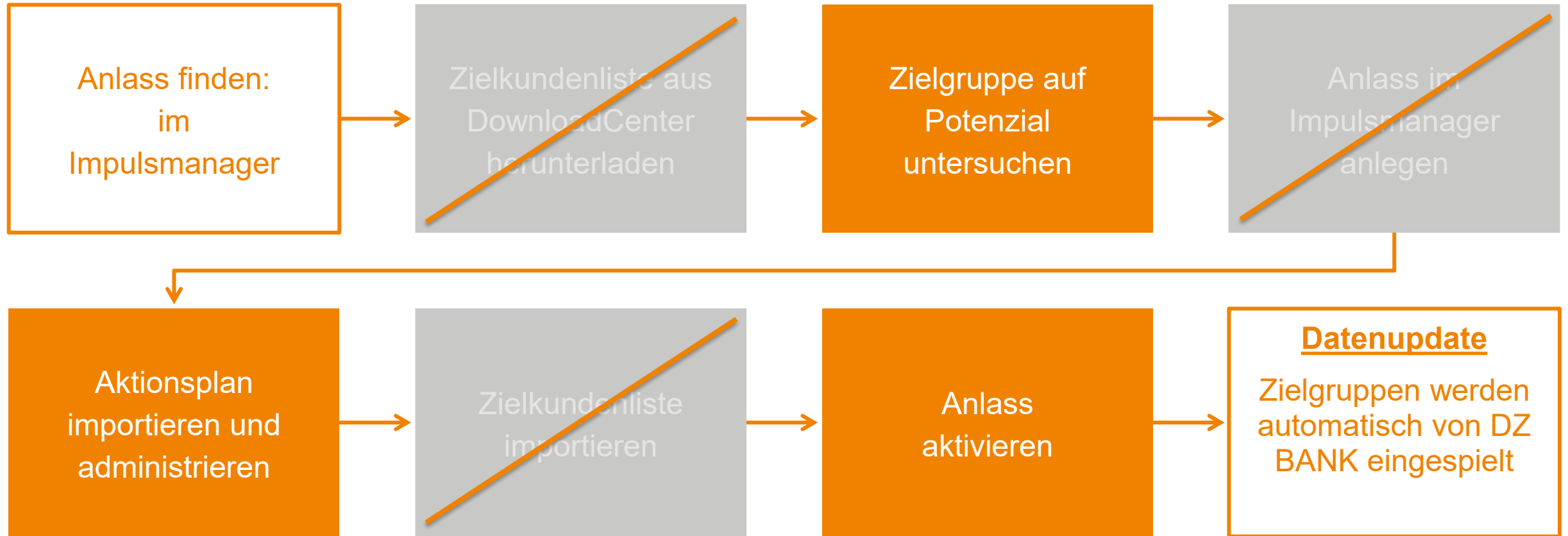
Nutzung Zielkundenliste DownloadCenter



Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

Nutzung Verbundintegration



Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

Nutzung Verbundintegration



Freischaltung der Verbundintegration erforderlich

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste

W

Willkommen im Impulsmanager, Oliver!

Gleich loslegen und Anlass erstellen - Zielgruppen definieren, Aktionspläne anlegen, Zugangswege bespielen.
Übergreifende Hilfestellungen findest du in [unseren Companion](#).

+ Anlass hinzufügen Anlassübersicht

Auswertungen

Impulse abfragen → Impulsdashboard → KPI Dashboard →

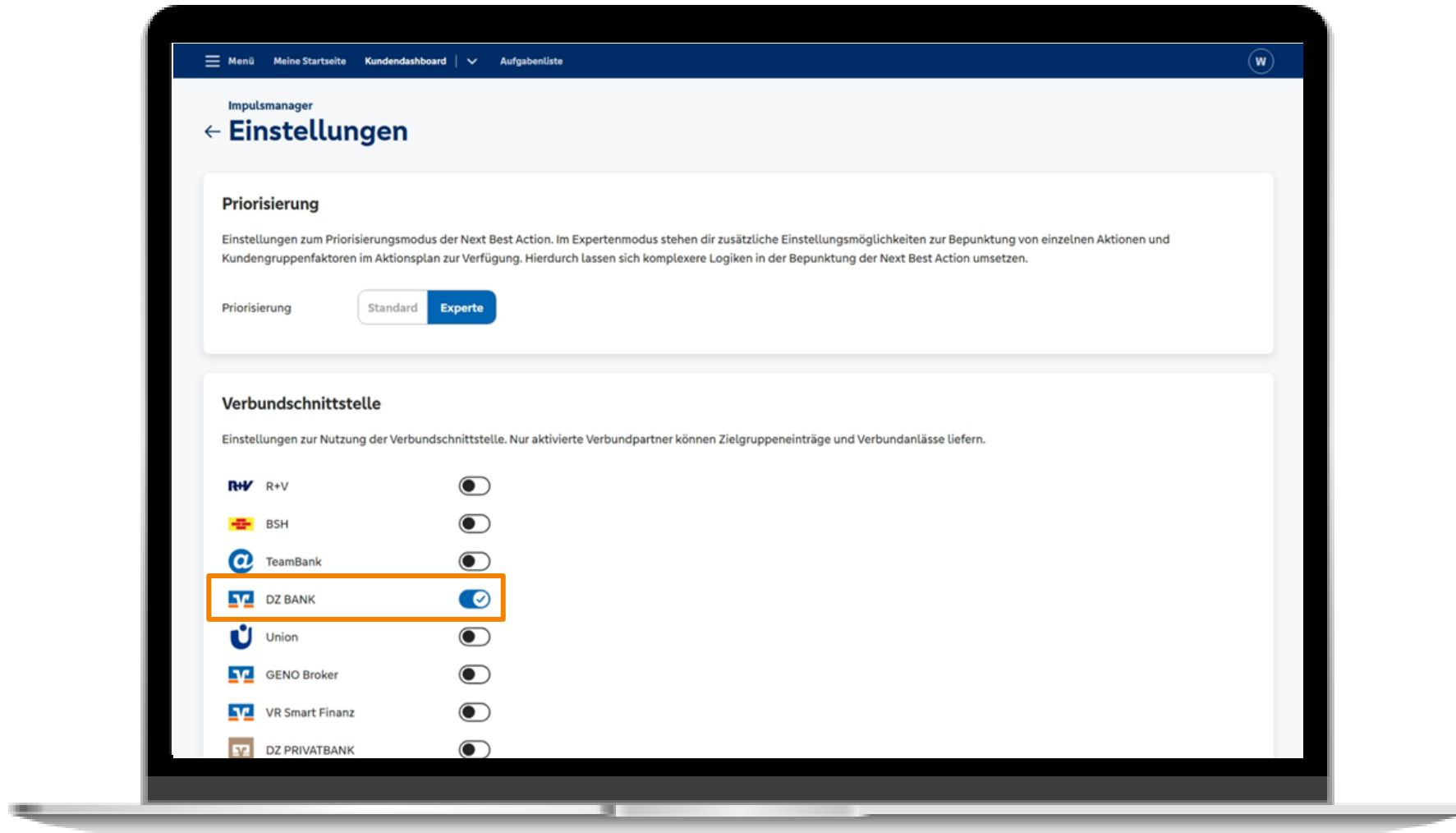
Datentieferungen

Zielgruppen → Kundengruppen →

Verwaltung

Kundengruppen → Anlassgruppen → Zugangswege →

Freischaltung der Verbundintegration erforderlich



Detailinformationen zur Verbundintegration

In Companion und über Ihren Ansprechpartner

Informationen zum
Onboarding der
Verbundintegration im
Companion der Truuco



<https://companion.truuco.de/webinar-aufzeichnungen/onboarding-verbundintegration>

Ihr Truuco Ansprechpartner



Timo Zimmermann

M: +49(0)151 72444875

E: timo.zimmermann@truuco.de

Verbundanlässe der DZ BANK

Erste Anlieferung über die Verbundintegration

START
8. April 2026

Marktbearbeitung digital

Anlass:

DZ BANK Leere Depots



Junge Kunden
bis 30 Jahren
mit leerem meinDepot



Kunden ab 31 Jahren
mit leerem Depot
seit mehr als 12 Monaten

Weitere Anlässe folgen nach der jeweiligen Pilotierung!

Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren

The screenshot displays the 'Ungenutzte Anlassvorlagen' (Unused Occasion Templates) section of the DZ BANK web interface. The interface includes a search bar, filter options, and a table of templates. The 'DZ BANK' filter is selected, and the 'DZ BANK' option in the dropdown menu is highlighted. The table shows a template for 'DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital'.

Erstellt am	Bezeichnung	Verbundpartner
23.03.26 10:0...	DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital	gen Kunden bis 30 Jahren mit leerem meinDep...

Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren

The screenshot displays the 'Impulsmanager' interface for configuring an action plan. The main title is 'Anlass: DZ Bank DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital'. The interface is divided into several sections:

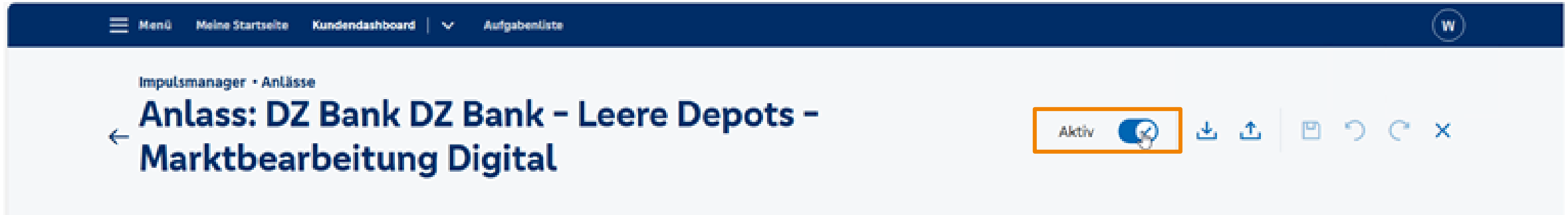
- Navigation:** A top bar with 'Menü', 'Meine Startseite', 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. A user profile icon 'W' is in the top right.
- Header:** 'Impulsmanager • Anlässe' and 'Anlass: DZ Bank DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital'. An 'Aktiv' toggle switch is on the right.
- Sub-headers:** 'Grundlagen' and 'Aktionsplan' (selected with a checkmark). A 'Vollständiger Entwurf' indicator is on the right.
- Configuration Panel:** A horizontal bar with dropdowns for 'Zielgruppe' (IDA/CSV mit Anlass...), 'Prognosemodell in...' (Keine Auswahl), 'Datenschutz' (Stufe 4: Alle Einwilligungen ...), 'Bewertungs...' (100 * f_k), and 'Kontaktl...' (Unbegre...).
- Action Plan Diagram:** A flowchart starting with 'Start' leading to a decision diamond 'Kunden ü30'. The 'Ja' path leads to a 'Starttag' (0) and then to an action box 'Werbung schalten Ü30 Teaser Aktivie...'. The 'Nein' path leads to a '14 Tage' duration. The action box includes icons for a megaphone, a smartphone, and a tablet.
- Left Sidebar:** A list of actions: 'Werbung schalten', 'Nachricht schicken', 'Kunden kontaktieren', and 'Kundengruppe'.

Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren



Ihre Mehrwerte der Verbundintegration



Effizienz



**Schneller von
›Daten verfügbar‹ zu
›Maßnahmen startklar‹**



Vertriebspotenziale



**Fokus auf die
wirkungsvollsten
Kampagnen**



DZ BANK
Die Initiativbank

Vielen Dank für die Aufmerksamkeit

Zu jedem **Konto** gehört ein

DEPOT

Zu jedem gehört ein **Sparplan.**



DZ BANK
Die Initiativbank

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, Finanzinstrumenten oder Kryptowerten 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: Dr. Cornelius Riese (Vorsitzender), Stefan Beismann (ab 01.08.2025), Souâd Benkredda, Uwe Berghaus (bis 31.07.2025), Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

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