



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

## DZ Insight

Frankfurt, März 2026

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der Region Nord/Ost



**Michael Hue**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
30175 Hannover  
T +49 511 9919-438  
H +49 172 6103427  
michael.hue@dzbank.de



**André Klöpfel**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
10117 Berlin  
T +49 30 20241453  
H +49 172 6885725  
andre.kloepfel@dzbank.de



**Daniela Hofmann**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
60265 Frankfurt  
T +49 69 7447-90014  
H +49 173 3058547  
daniela.hofmann@dzbank.de

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

**Vertriebssteuerer** - QuickCode: DZVST

**Beratungsprodukte** - QuickCode: DZMIF



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKMAR



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



meinKrypto

Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYP

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



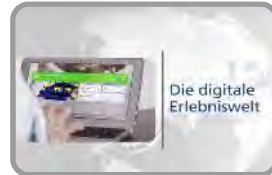
Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



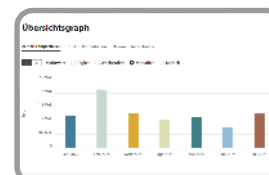
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



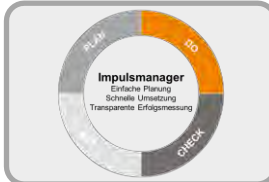
meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00

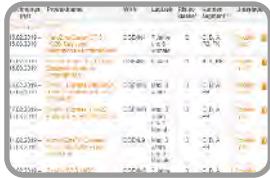


Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Ihre Idee des Monats

QuickCode: [DZPKIDM](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Nachhaltigkeit

Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: [DZPKNH](#)



Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: [DZ278](#) (Allgem. [DZREG](#))



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

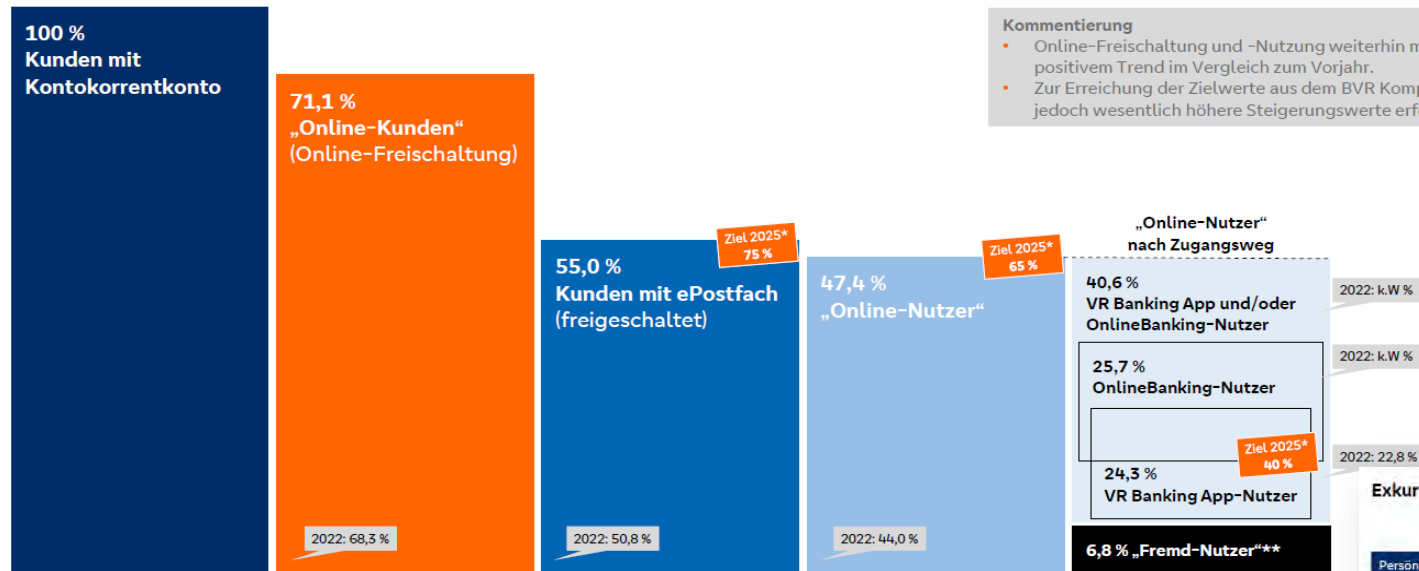


# Kennzahlen zum digitalen Banking

Kennzahlen zum digitalen Banking

Per Ende 2023 sind fast dreiviertel aller Kunden mit KK-Konto für das digitale Banking freigeschaltet. Rund 40 % nutzen OnlineBanking bzw. VR Banking App.

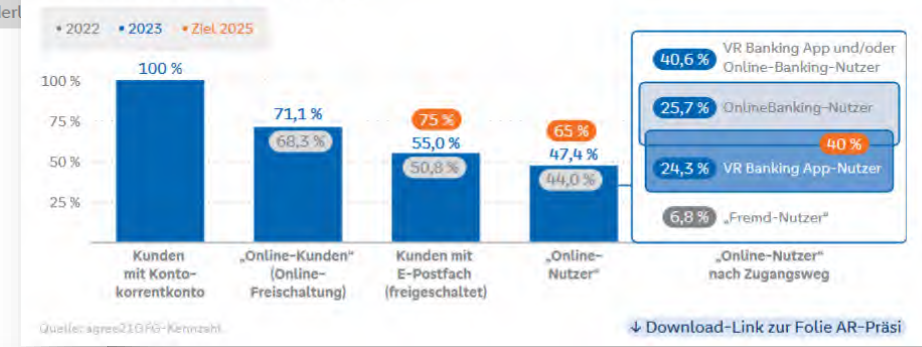
Illustrative Darstellung mit Ist-Werten Q4/2023  
Datenquelle Atruvia; nur VBRB; Basis PK&FK



**Kommentierung**

- Online-Freischaltung und -Nutzung weiterhin mit positivem Trend im Vergleich zum Vorjahr.
- Zur Erreichung der Zielwerte aus dem BVR Kompass sind jedoch wesentlich höhere Steigerungswerte erforderlich.

Kanalnutzungsquoten Digitales Banking



## Exkurs: Persönliches und digital-persönliches Banking per Ende 2023



# Omnikanalplattform

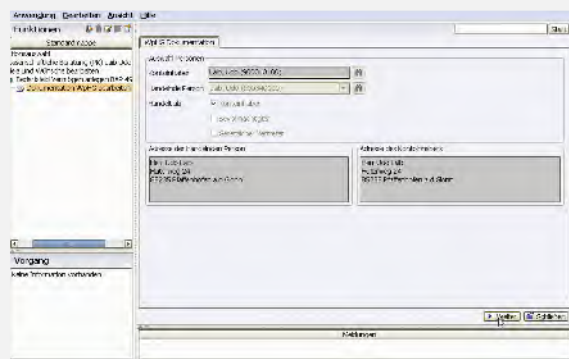
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

# Die neue Omnikanalplattform bietet die Chance, die parallel operierenden B2C- und B2B-Lösungen auf eine Plattform zu transformieren

**B2C-  
Inhalte**



**B2B-  
Inhalte**



**1 Plattform**

**B2C-  
Inhalte**

**Synergien**



**B2B-  
Inhalte**



Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über **alle Kanäle** gefördert wird.

# BankingWorkspace: Neue Überblickseite „Wertpapiergeschäft“

Wertpapiere und Depots Ihres Kunden sowie Absprung zur Sparplanübersicht

**BankingWorkspace** Startseite in neuem Tab öffnen

**Wertpapiergeschäft**

**Wertpapiergeschäft**

Auswahl: Testkunde Oliver, 70300301

Wertpapiere	Depotwert / Bewertungsbetrag
Depots	2.766.035,24 EUR
Bankfremde Wertpapiere	0,00 EUR
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2.766.035,24 EUR</b>

**Depots**

Institut	Depotnummer	Depotwert	Währung	per
Test + Bankname & RZBK 0088 (ITU)	1770300300	2.766.035,24 EUR	EUR, CAD, CHF, HKD, USD, SGD, THB, SEK	14.03.2025
<b>Summe Depots</b>		<b>2.766.035,24 EUR</b>		

**Bankfremde Wertpapiere**

Institut	Depotnummer	Produkt	ISIN	WKN	Wertpapierbezeichnung	Nominal / Stück	Bewertungsbetrag	Währung	per
Keine Werte sind vorhanden									
<b>Summe Bankfremde Wertpapiere</b>							<b>0,00 EUR</b>		

**Wertpapiere anlegen**

DZ BANK Depot-B Sparplanübersicht → Union Investment UnionDepot anlegen → Union Investment UnionDepot Komfort anlegen →

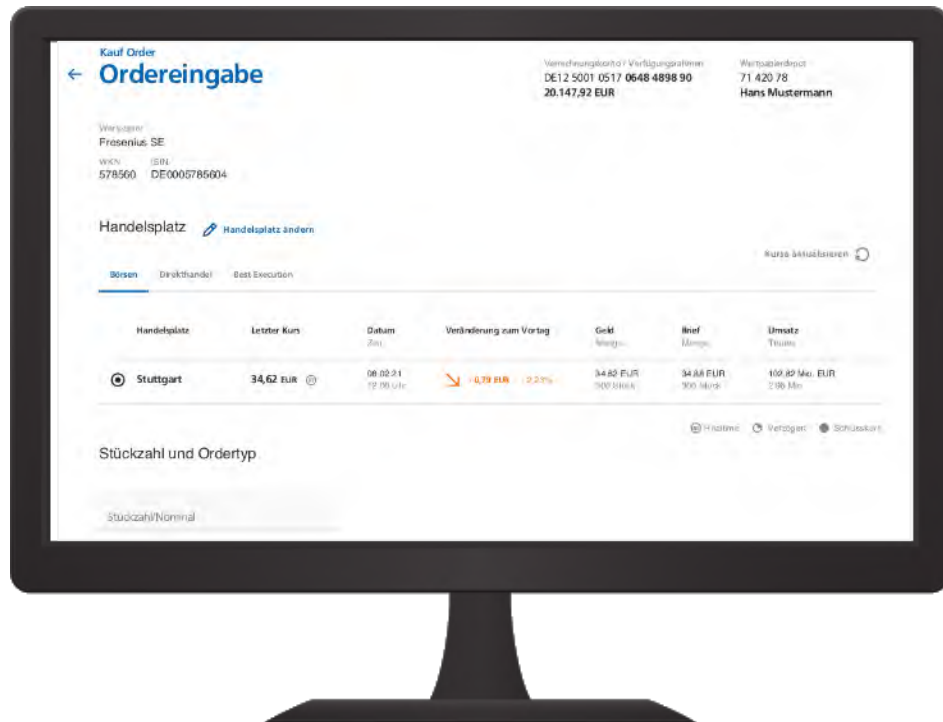
Aktuell in Pilotierung  
Rollout geplant 14./15. April 2025

## Neue Überblickseite „Wertpapiergeschäft“ im BWS

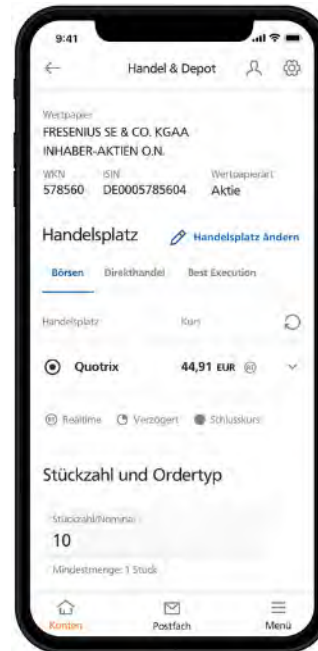
- Durch Auswahl des Menüpunkts „Wertpapiergeschäft“ kann der Berater über die Kundensuche zur Übersichtsseite navigieren.
- Die Seite bietet einen Überblick über Wertpapiere (inkl. bankfremder Wertpapiere) und Depots.
- Gleichzeitig besteht die Möglichkeit, in den Sparplan-Prozess (Depot-B Sparplanübersicht) zu wechseln, sowie zukünftig weitere Funktionen zu nutzen (einschließlich funktionsbasierter Absprünge in den BAP).

# Die Wertpapier-Lösungen im B2C- und B2B-Bereich werden kanalübergreifend zur Verfügung gestellt

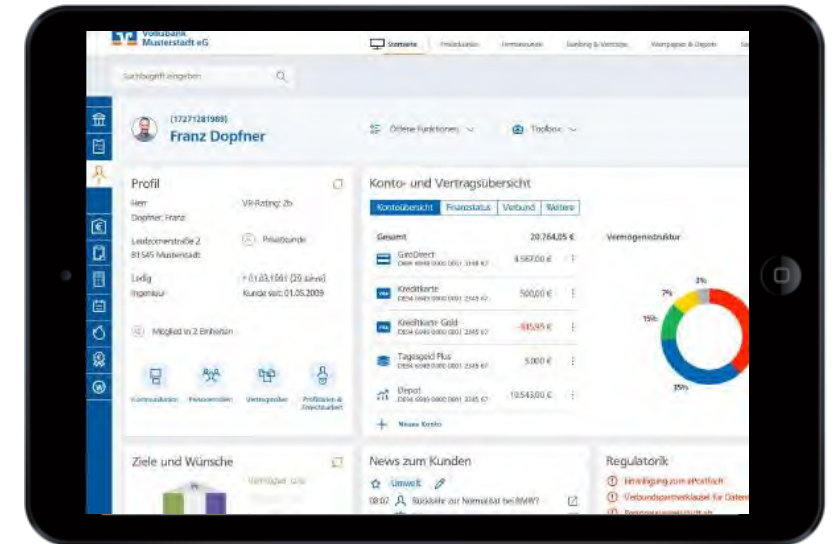
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

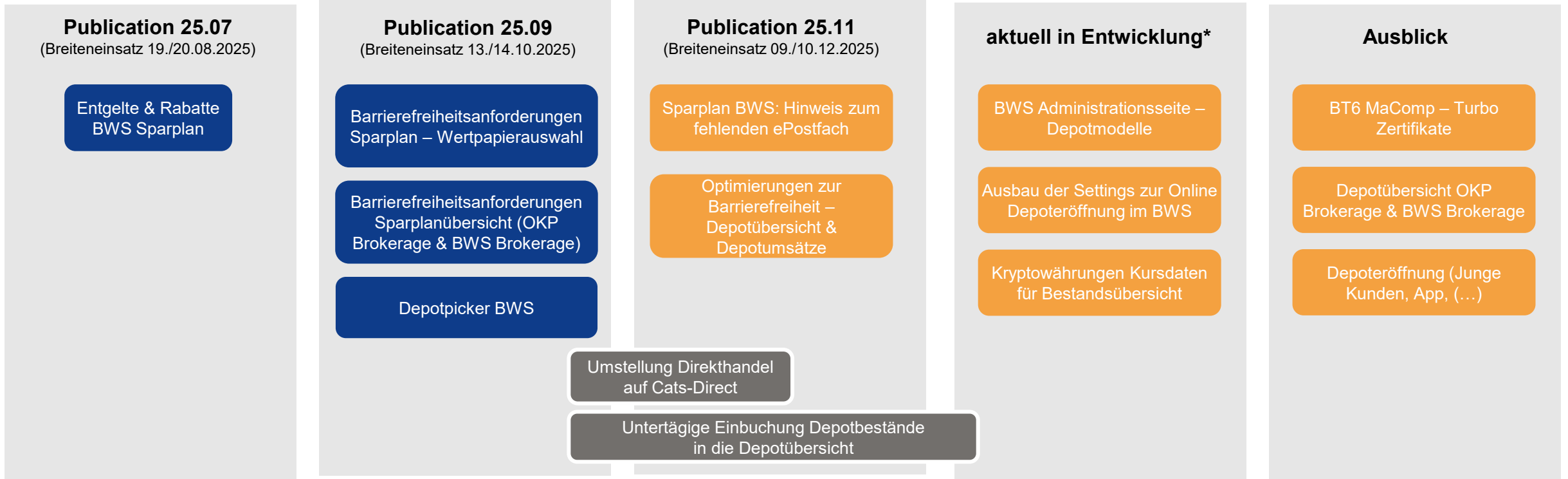


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

## Zeitplan



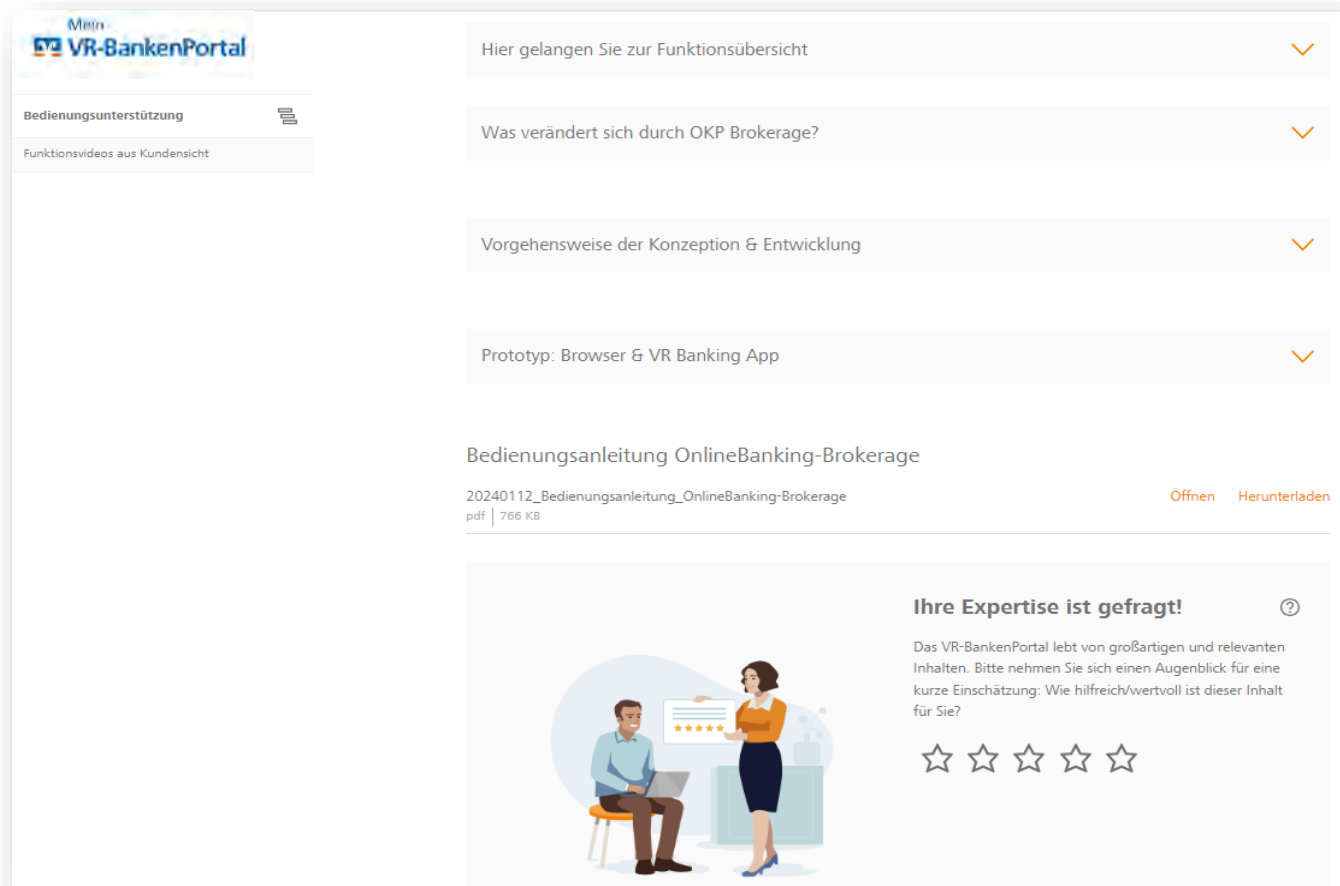
Wartung und Support, übergreifende technische Maßnahmen und UX/UI Optimierungen an der Omnikanalplattform

Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breiteneinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

\* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

# Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



- Aktuelle Entwicklungen der Omnikanalplattform (OKP)
- Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen OKP-Brokerage
- Bedienungsanleitungen und Handingleitfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive eingestellt

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

[https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/dzbank/privatkunden/service\\_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofilbrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html](https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/dzbank/privatkunden/service_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofilbrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html)

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung

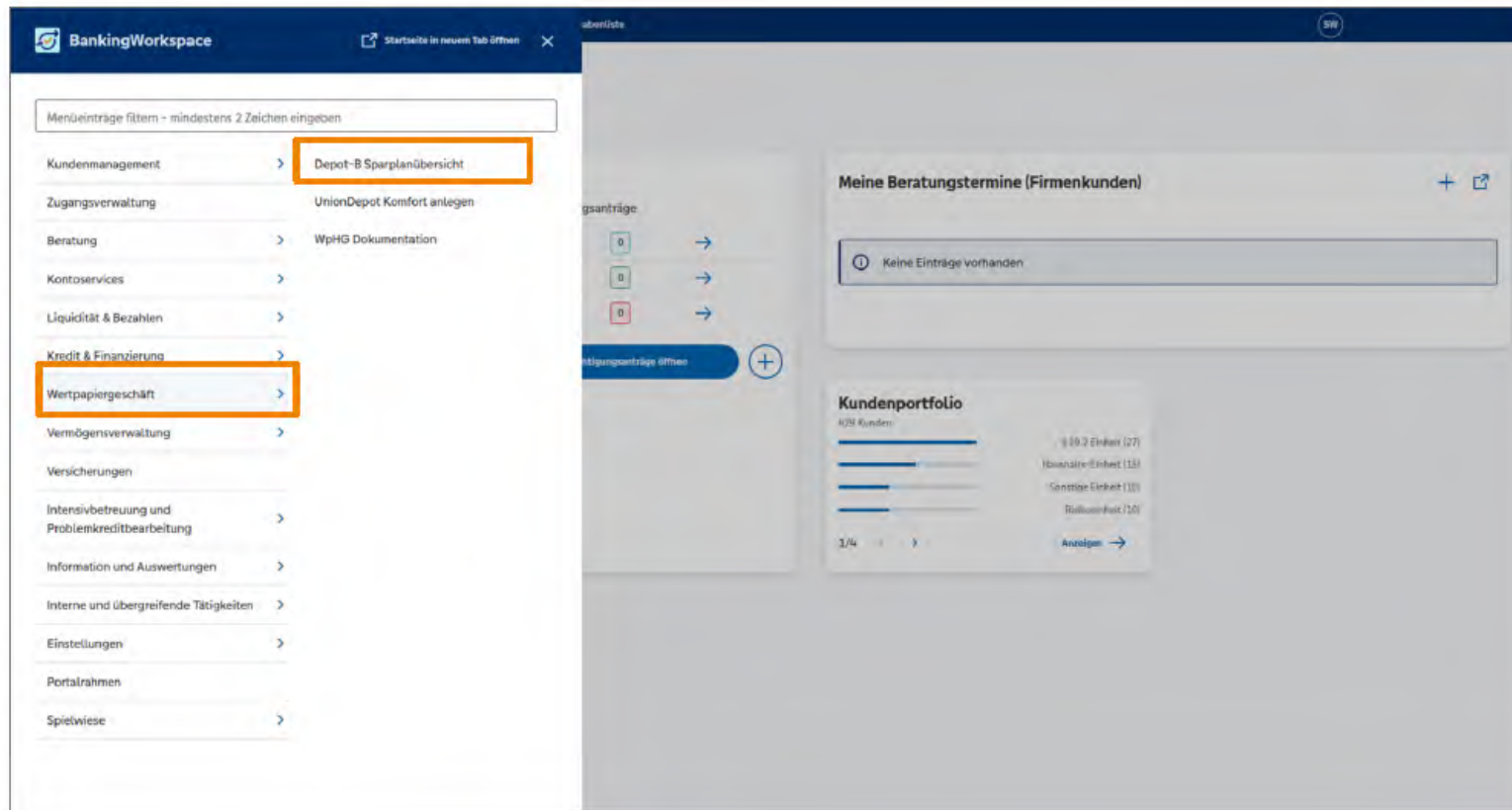
The screenshot displays the 'Meine Startseite' (My Home) interface of the Banking Workspace. The top navigation bar features a 'Menü' button (highlighted with an orange box), 'Meine Startseite', 'Kundensachbearbeiter', and 'Aufgabenliste'. The main content area is titled 'Meine Startseite' and contains several widgets:

- In Zukunft auf Ihrer Startseite:** Includes sections for 'Aufgaben' (Tasks) and 'Prozesse' (Processes).
- Profil:** Shows 'Meine Berechtigungsanträge' (My Authorization Requests) with counts for 'In Bearbeitung' (0), 'Freigegeben' (0), and 'Abgelehnt' (0). A button 'Meine Berechtigungsanträge öffnen' is present.
- Meine Beratungstermine (Firmenkunden):** Displays 'Keine Einträge vorhanden' (No entries available).
- Kundenportfolio:** Shows '429 Kunden' and a bar chart representing asset distribution: § 19.2 Einheit (27), Haushalt: Einheit (15), Sonstige Einheit (10), and Risikoeinheit (10). A '1/4' indicator and 'Anzeigen' button are also visible.

- Einstieg über die Startseite
- Oben links „Menü“ anklicken

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Aufruf des Banking Workspace



- Auswahl „Wertpapiergeschäft“ und danach Einstieg über „Depot-B Sparplanübersicht“

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Kunden suchen

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

### Kunden suchen

Suchkriterien

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

Zurücksetzen **Suchen**

- Auswahl des Kunden für den Sparplan durch Eingabe der Kundennummer, Konto-Nr. oder des Namens
- Über den Button „Suchen“ wird die Suche gestartet

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Übernahme des Kunden ..

**Kunden suchen**

**Suchkriterien**

Kunden-Nr.

Konto-Nr.

Nachname

Vorname

Straße

PLZ

Ort

Insgesamt gefundene Kunden: 1

Zurücksetzen

**Suchergebnisse**

**Jedermann\_0088 Albert**  
Ergänzung des Kurznamens  
Kunden-Nr. 201324  
Geburtsdatum 19.05.1979

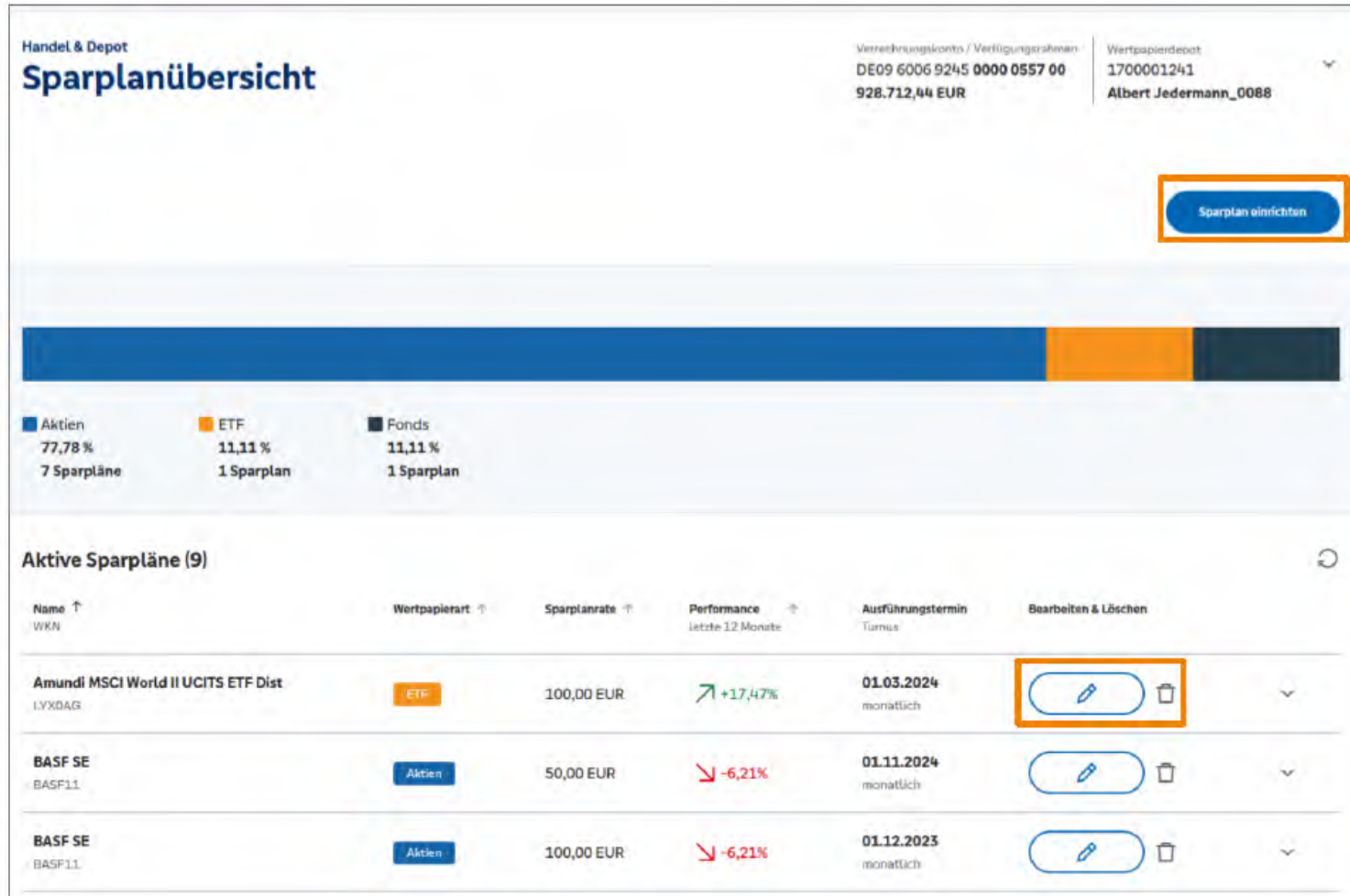
Hirtenstr. 358  
80335 München

Kunde  
Privatperson

- Übernahme des Kunden aus den Suchergebnisse erfolgt über das Anklicken des Pfeil-Buttons

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Anzeige Sparplanübersicht des Kunden



- In der Sparplanübersicht werden alle Sparpläne des ausgewählten Kunden dargestellt
- Anzeige analog der Kundenansicht im Online Brokerage in der OKP
- Einstieg zur Sparplanerfassung, Sparplanänderung oder Sparplanlöschung

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (1/9)

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

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

- Bei der Erfassung des Sparplans suchen Sie das gewünschte Wertpapier über die WKN, ISIN oder den Namen.

- Sie finden hier die Suchergebnisse.
- Die Auswahl des gewünschten Wertpapiers ist über den Button „Weiter“ möglich.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (2/9)

**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

**Auftragsgeberdaten**

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

- Auftraggeber
  - Depotinhaber
  - Bevollmächtigter
- Auftragserteilung/-ort
  - Persönlich im Institut
  - Persönlich beim Kunden
  - Persönlich außerhalb des Instituts
  - Telefonisch
  - Sonstiges (Internet)
- Initiator des Gesprächs
  - Kunde
  - Institut
- Beratungsart
  - Geschäft mit Beratung
  - Geschäft ohne Beratung
- Über den Button „Weiter“ kommen Sie zur nächsten Seite.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (3/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabeliste

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: 0/50

### Ausführung

Intervall festlegen: Monatlich  
Ausführungstag: 1  
Erste Ausführung: März 2024  
Letzte Ausführung:

### Abrechnungsart

Abrechnungsart: Einzelabrechnung

- Im Folgenden erfassen Sie alle gewünschten Basisdaten zum Sparplan.
- Sparplanrate: Mindestbetrag von 10 EUR für ETFs, 25 EUR für Unionfonds und 50 EUR für Drittfonds
- Sparplanturnus: monatlich, alle 2, 3, 6, 12 Monate
- Ausführungstag: 1. oder 15. des Monats
- Als Abrechnungsart wählen Sie immer die Option „Einzelabrechnung“ aus (rechtlich notwendig).
- Die Sparplanbezeichnung können Ihre Kunden später im Online Brokerage sehen, um Namen/Ziele für Sparpläne festzulegen.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (4/9)

Albert Jedermann\_0088 (201524)

**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	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDD92

**Dynamisierung (optional)**

**Aussetzung (optional)**

**Einmalzahlung (optional)**   
Prozess Einmalzahlung ist noch in Entwicklung.

**Entgelte (optional)**

- Eine jährliche/zweijährliche Dynamisierung ist möglich (in Prozent oder als Betrag in Euro).

- Aussetzung (von/bis) ist möglich, wenn Ihr Kunde dies schon bei der Sparplananlage wünscht. Spätere Aussetzung ist jederzeit über die Bearbeitung des Sparplans möglich.

- Zukünftig wird zum Sparplan auch eine Einmalanlage möglich sein.

- Falls notwendig (nur bei Sonderkonditionen erforderlich) können Sie abweichende Kundenrabatte oder Entgelte hinterlegen.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (5/9)

Sparplan anlegen

### Dokumentation

Verrechnungskonto / Verfügungsräumen: 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

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

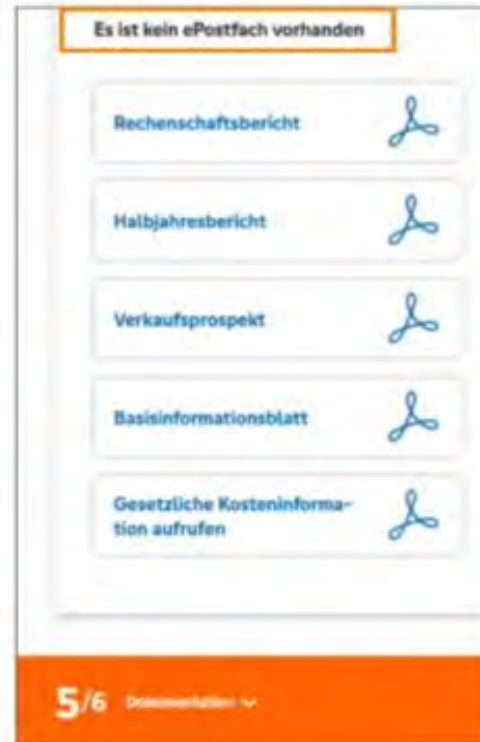
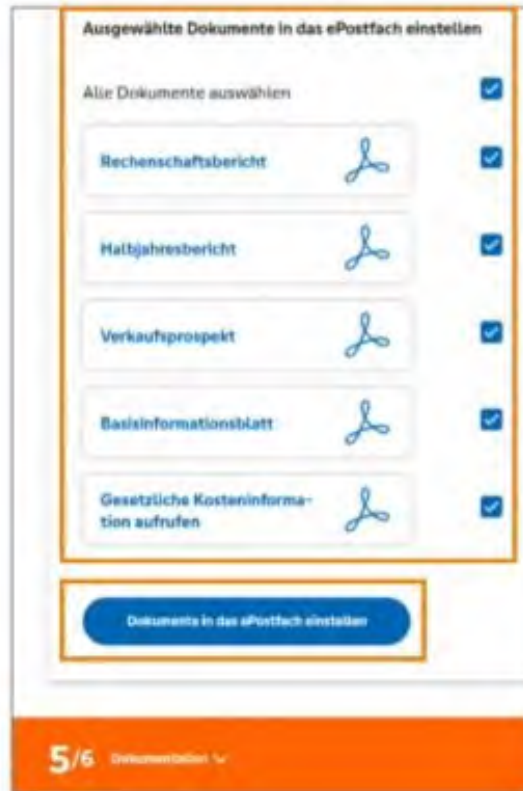
Textschlüsselzahl, oder Suchtext eingeben

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

- Prüfen Sie die angezeigten Dispomeldungen. Sie können auch Dispomeldungen per Haken freigeben.
- Die Hinterlegung interner Textschlüssel analog zur Order aus agree21 ist möglich.
- Nutzen Sie hier die Textschlüssel gemäß Ihrer bankinternen Regelung.
- **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.**

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (6/9)



- 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 oder manuell ins WpHG-Postfach einstellen.  
(Bei Sparplänen ist ein ePostfach für Ihre Kunden sehr sinnvoll.)

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (7/9)

Testbank AER/ München00  
Gesellschaft 000  
Karlsplatzstr. 11  
80009 Astheim

Ex-ante-Simulation Ergebnisdarstellung  
Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz  
Simulationszeitraum: 01.03.2024 - 28.02.2029

**Allgemeine Erlösungsdaten**

Es-Anteil ID: 002402-15-14-28-28-750041  
Depotnummer: 0000000241 Kundennummer: 000024

**Auftragsdaten**

ISIN / WKN: 0024021111 BAPF11 Wertpapiername: BAPF 24  
Sparplanart: 0000000241 Datum der Simulation: 15.02.2024  
Anzahlplan: 100.00 EUR Periode: Monat  
Periodenbetrag: 100.00 EUR Periodenrhythmus: Monat  
Periodenbeginn: 01.03.2024 Periodenende: 28.02.2029

**Regelmäßige Ausführung**

Kurs: 00.700 EUR Ausgabeaufschlag: 0.00 %  
Menge: 17344 Stück Rücknahmeaufschlag: 0.00 %  
Kurswert in EUR: 100.00 EUR  
Kundenvergütung: 0.00 EUR Kundenvergütung in %: 0.00 %  
Anlagebetrag steuerfrei: 0.00 EUR Abrechnungswährung: EUR  
NAV - Net Asset Value: 0.0000

**Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung**

Einsteigskosten (während der Haltedauer)		
Dienstleistungskosten	1.200.00 EUR	20.00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Produktkosten	0.00 EUR **	0.00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Fremdwährungskosten	0.00 EUR **	0.00 % **
<b>Laufende Kosten (pro Jahr)</b>		
Dienstleistungskosten	0.00 EUR **	0.00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Produktkosten	0.00 EUR **	0.00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Fremdwährungskosten	0.00 EUR **	0.00 % **
<b>Aussteigskosten (einmalig)</b>		
Dienstleistungskosten	80.00 EUR	1.00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Produktkosten	0.00 EUR **	0.00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0.00 EUR	0.00 %
Fremdwährungskosten	0.00 EUR **	0.00 % **

1/2

- Ausweis der Kosten für den Zeitraum des Sparplans
- oder
- der angenommenen Haltedauer von 5 Jahren
- Nach dem Aufruf der Ex-ante Kosteninformation können Sie diese Ihrem Kunden zur Verfügung stellen.
- Danach klicken Sie auf „Weiter“.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (8/9)

The screenshot shows the 'Sparplan anlegen' (Create Savings Plan) process in the Banking Workspace (B2B). The interface is divided into several sections:

- Header:** 'Sparplan anlegen' and 'Prüfen' (Check).
- Account Information:** 'Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen' (DE09 6006 9245 0000 0557 00, 928.822,36 EUR) and 'Wertpapierdepot' (1700001241, Albert Jedermann\_0088).
- Bezeichnung (Symbol):** BASF SE (WKN: BASF11, Wertpapierart: Aktien, ISIN: DE000BASF111).
- Auftraggeberdaten:** Auftraggeber: Jedermann\_0088, Albert, Dr. (201324) - Depotinhaber; Initiator des Gesprächs: Kunde; Beratungsart: Geschäft mit Beratung; Auftragserteilung: -cut; Persönlich im Institut.
- Basisdaten:** Sparplanart: Ansparplan; Sparplanrate in EUR: 15,00 EUR; Erste Ausführung: 01.03.2024; Ausführungstag: 1; Sparplanart: Ansparplan; Sparplanrate in EUR: 15,00 EUR; Erste Ausführung: 01.03.2024; Ausführungstag: 1.
- Dispomeldungen:** 4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10).
- Ausgewählte Textschlüssel:** 149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungs differenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt.
- Footer:** '6/6' and 'Sparplan anlegen' button highlighted in orange.

- Hier sehen Sie die Zusammenfassung des Sparplans.
- Prüfen Sie die Eingaben und erst mit dem Klick auf den Button „Sparplan anlegen“ wird der Sparplan final angelegt.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Erfassen eines Sparplans (9/9)

The screenshot displays the Banking Workspace (B2B) interface. At the top, there is a dark blue navigation bar with the following elements: a hamburger menu icon, the text 'Menü', a highlighted 'Meine Startseite' button, a 'Kundendashboard' dropdown menu, and an 'Aufgabenliste' button. On the right side of the navigation bar, there is a circular icon containing the letters 'SW'. Below the navigation bar, a light blue header bar shows the user's name 'Albert Jedermann\_0088 (201324)' next to a profile icon. The main content area features a large green banner with a white checkmark icon in a circle. Below the icon, the text reads 'Sparplan erfolgreich angelegt' and 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr'. Underneath this banner, the question 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is displayed. At the bottom of the main content area, three buttons are arranged horizontally: 'Weiteren Sparplan einrichten', 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard'. The 'Weiteren Sparplan einrichten' button is highlighted with an orange border.

- Auftragsbestätigung wird angezeigt
- Über die unteren 3 Buttons können Sie weitere Sparpläne für diesen Kunden einrichten, die Sparplanübersicht oder das Kundendashboard aufrufen.
- Wenn Sie Sparpläne für einen anderen Kunden anlegen wollen, rufen Sie „Meine Startseite“ auf und beginnen von vorn.

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

## Bearbeitung eines Sparplans bzw. Löschung

### Einstiegsmaske zur Bearbeitung

Handel & Depot  
**Sparplanübersicht**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DED9 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 Tunus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXDAG	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	

### Einstiegsmaske zur Löschung

Handel & Depot  
**Sparplanübersicht**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DED9 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 Tunus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXDAG	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	

# Blick ins Livesystem OKP Brokerage?



Volksbank  
Musterstadt eG

Zur Marktübersicht

Handel & Depot

Depotwert  
75.567,13 EUR

Eröffnungswert  
63.796,86 EUR

Erhöhung seit Eröffnung  
+ 11.770,27 EUR = 18,45%

Rechnungsnummer / Verfügungsnummer  
DE12 5001 0517 0648 4898 90

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Favoriten

Name	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
SIEMENS AG	10 Stk	1.335,60 EUR + 342,31 EUR + 18,14%	133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:26, 19:24	3 Monate	K V

Aktien

Name & WKN	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
ADOBE INC. REGISTERED SHARES	40 Stk	20.605,20 EUR + 2.894,40 EUR + 16,12%	512,76 EUR - 1,17 EUR - 0,23%	13.07.21 15:24, 15:18	3 Monate	K V
Amazon	10 Stk	31.320,00 EUR + 6.105,00 EUR + 24,29%	3.143,00 EUR + 14,60 EUR + 0,46%	13.07.21 19:24, 19:24	3 Monate	K V
SIEMENS AG	10 Stk	1.335,60 EUR + 342,31 EUR + 18,14%	133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:26, 19:24	3 Monate	K V
VOLKSWAGEN AG INHABER-STAMMAKTIONEN	30 Stk	6.117,00 EUR + 404,25 EUR + 6,93%	203,90 EUR + 15,00 EUR + 7,39%	13.07.21 19:24, 19:24	3 Monate	K V

Anleihen

Name & WKN	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG OFF-MTN LIEDER	42 Stk	4.419,06 EUR + 124,31 EUR + 2,81%	105,21 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, 19:24	3 Monate	K V

Hier öffnen

# Exkurs Markttrend „Neobroker“

## Beispiel Scalable Capital und Trade Republic

EU verbietet ab 2026 KickBack Zahlungen, was das Geschäftsmodell der Neobroker absehbar verändern wird !!

### GenoVerbund (DZ BANK)

### Neobroker

Wesentlicher Aufwand liegt bei der DZ BANK

Entwicklung und Überwachung kompletter Prozess

**Umfangreiche Hotline- und Supportleistungen**

Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen

Laufender Dialog DZ BANK / dwpbank wegen Hebung Kostensenkungspotenziale

**DZ BANK Derivate ohne Stückkostenberechnung**

Integrierter **Vollsortimentansatz – “alle“ Produktklassen +** Ausführungsplätze incl. Best Ex

Benchmark ist Comdirect  
Grundentgelt 4,90 + 0,25 % + Entgelt Börsen; Mind. 9,90 Max. 59,90 Euro

**meinDepot** für Junge Kunden

Eingeschränktes Produkt-/Handelsuniversum auf Aktien/ETF; Bsp. nur 4000-5000 Aktien

**Eingeschränkte Support-Leistungen;** (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)

Kontakt nahezu ausschließlich online

Ausführungsplatz ist „nur“ ein „**Market Maker**“ (Baader Bank bzw. Lang & Schwarz)

**keine Best Ex Ausführung**  
**keine börsliche Ausführung** (Trade Republic)  
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremdkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellen Dienstleistungen)

Kein oder sehr **beschränktes Rentenangebot**

Status „Banklizenz“, was künftig weitere Produktangebote bedeuten wird (Bsp. Kreditkarte, Girokonto); KK Verzinsung auf Basis 2,5 %

# Attraktives Preismodell ist das Fundament

## Wettbewerbsvergleich I

Bank Depotmodell	Depotführung	Ordergebühr	Ausführungskosten Sparplan	Anzahl Sparpläne	Anzahl Börsenplätze
VR Bank meinDepot	0,00 €	4,95 €	0,00 €	> 1.400 ETFs, ca. 500 Aktien	Alle (2 zu 4,95 €)
Trade Republic Depot	0,00 €	1,00 €	0,00 €	> 2.500 ETF, 2.700 Aktien, ca. 70 Kryptos	1
Scalable Capital Free Broker	0,00 €	0,99 €	0,00 €	> 2.500 ETFs / davon 2.500 kostenfrei, 14 Kryptos	2
.comdirect Depot	0,00 € (für die ersten 3 Jahre, danach kostenlos bei mind. 2 Trades p. Q. / Girokontoführung / Wertpapiersparplan) Ab 4. Jahr 1,95	4,90 € (plus 0,25% Orderprovision) (nach 12 Monaten 9,90 €)	0,00 € bei ausgewählten ETFs 1,50 % der Sparrate (bei Fonds reduzierter AA)	ca. 1700 ETF / davon ca. 200 kostenlos ca. 1.100 Aktien	Alle
S-Broker Depot	0,00 € (1 Order p. Q. / Vermögensstand mind. 10.000 €, sonst 3,99 €)	4,99 € + 0,25% vom Orderwert zzgl. Handelsplatz-/Abwicklungsentgelt	0,00 € bei ausgewählten ETFs / Fonds 2,50 % der Sparrate	> 1.500 ETFs / davon ca. 650 kostenlos > 600 Aktien	Alle

Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

# Attraktives Preismodell ist das Fundament

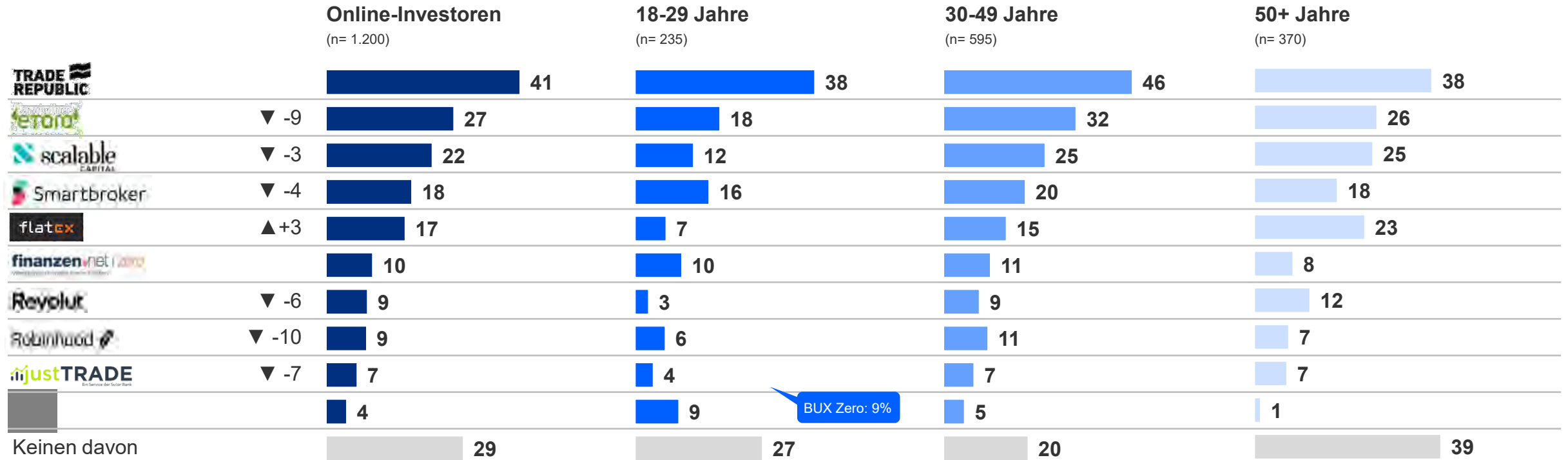
## Wettbewerbsvergleich II

Bank Depotmodell	Depotführung	Ordergebühr	Ausführungskosten Sparplan	Anzahl Sparpläne	Anzahl Börsenplätze
VR Bank meinDepot	0,00 €	4,95 €	0,00 €	> 1.400 ETFs, ca. 500 Aktien	Alle (2 zu 4,95 €)
Consorsbank Depot	0,00 €	0,95 € (in den ersten 12 Monaten, zzgl. marktüblicher Spreads), danach 4,95 € + 0,25% des Ordervolumens (Annahme Silver Status)	0,00 % (in den ersten 12 Monaten, zzgl. marktüblicher Spreads), danach 4,95 €	> 1.700 ETFs / davon ca. 450 kostenlos > 5.000 Aktien	Alle (1 zu 0,95 €)
ING Direkt-Depot	0,00 €	4,90 € zzgl. 0,25 % des Ordervolumens + Handelsplatzgebühren	0,00 € bei ETFs 1,75 % der Sparrate bei Aktien	> 1.000 ETFs > 550 Aktien	Alle
DKB DKB-Broker	0,00 €	Ab 10 € abhängig vom Ordervolumen	1,50 € (2,50 € bei Namensaktien)	> 2.000 ETFs / davon 450 im Aktionszeitraum (bis Ende 2025) kostenlos > 40 Aktien	10
flatex flatex Depot	0,00 €	5,90 € + 2,00 € <sup>1</sup> pauschale Handelsplatzgebühr	0,00 €	> 1.500 / davon 1.400 kostenfrei	Alle

Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

# Trade Republic verteidigt seine Führung im Ranking der bekanntesten Neobroker. Ihre größte Markenbekanntheit erzielen Neobroker bei den 30- bis 49-Jährigen

## Gestützte Bekanntheit von Neobrokern – Top10



Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

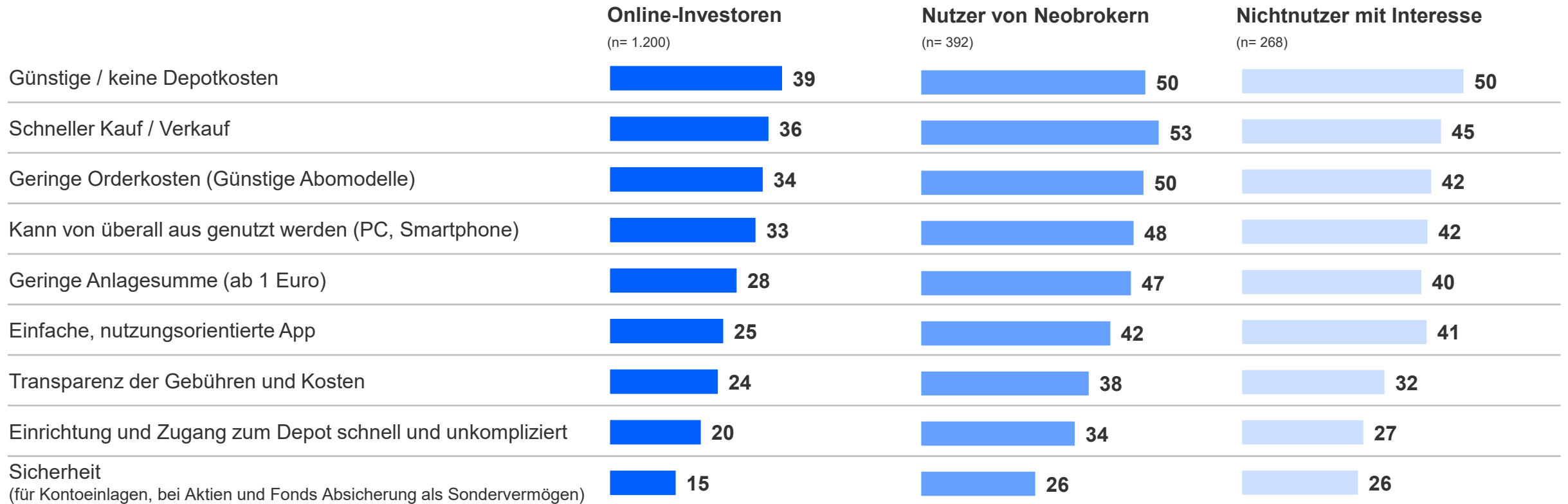
Frage NB2: Welche der nachfolgenden Neobroker kennen Sie, wenn auch nur dem Namen nach?

Grundgesamtheit: Online-Investoren; (Oktober 2023) n= 1.200; Angaben in %; Mehrfachnennungen möglich; ohne Weiß nicht/ Keine Angabe

▲ / ▼ Veränderung für Gesamt im Vergleich zum Vorjahr um mind. +/-3%-Punkte

# Top-Gründe für eine Nutzung von Neobrokern sind niedrige Kosten, Schnelligkeit und Ortsunabhängigkeit

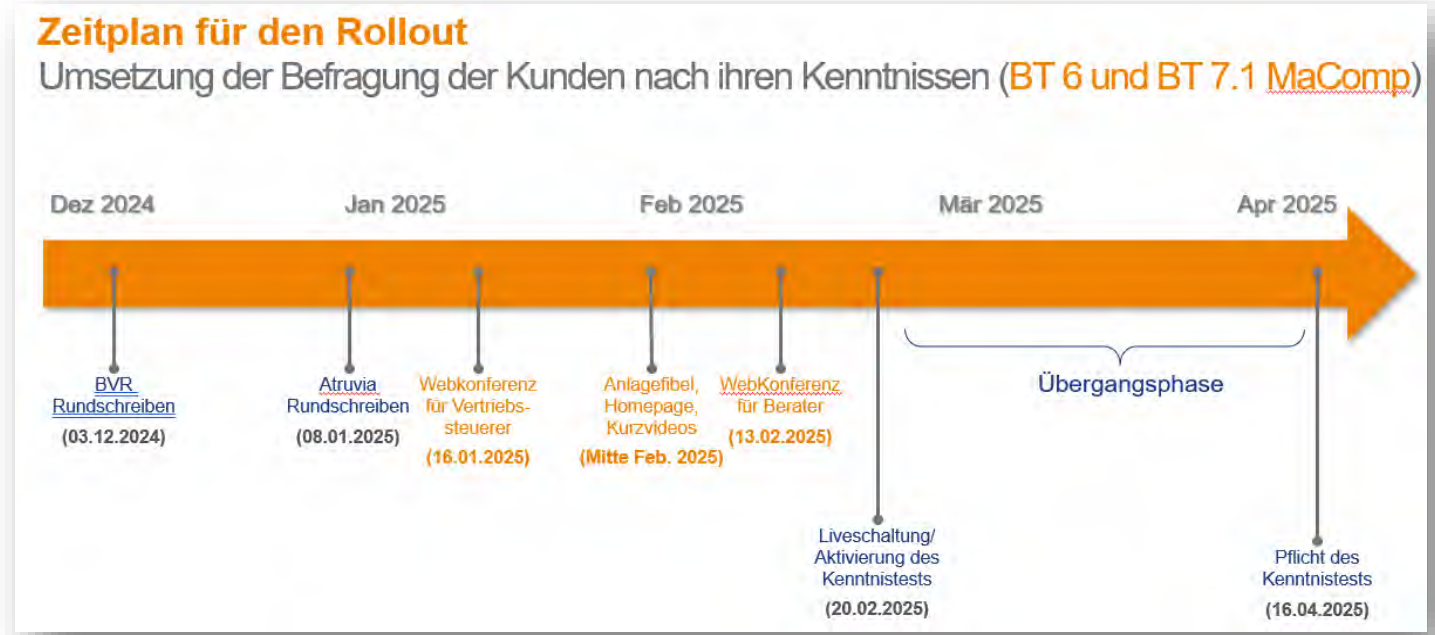
## Gründe für die Nutzung von Neobrokern



Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023  
 Frage NB5: Was spricht Ihrer Meinung nach konkret **für** die Nutzung von Neobrokern?  
 Grundgesamtheit: Online-Investoren; (Oktober 2023); Angaben in %; Mehrfachnennungen möglich

# BaFin fordert Überprüfung der Kenntnisse im Brokerage und bei Orders ohne Beratung

## Fachliche Umsetzung BT 6 MaComp



# Umsetzung im Online Brokerage und BankingWorkspace

Befragung der Kunden nach ihren Kenntnissen (Kenntnistest) ab 20.02.2025

## ← Kenntnisse

### **Basiskenntnisse**

Mit dieser Befragung werden Kenntnisse zu folgenden Anlageformen ermittelt:  
Anleihen, Investmentanteile, Aktien und Anlagezertifikate.

● Nicht ermittelt

Jetzt starten →

### **Erweiterte Kenntnisse**

Mit dieser Befragung werden zusätzlich Kenntnisse zu folgenden Anlageformen ermittelt:  
Genussscheine, weitere Wertpapiere und Hebelprodukte (z. B. spezielle Anlagezertifikate, Optionsscheine und Hedgefonds).

● Nicht ermittelt

Durchführung ist erst mit vorhandenen Basiskenntnissen möglich.

Jetzt starten →

### **Weitere Kenntnisse**

Diese Angaben beziehen sich auf Termingeschäfte und sonstige Kenntnisse.

Kundensicht (Online Brokerage)

Beratersicht (BankingWorkspace)

# Umsetzung Kenntnistest

Wie sieht die Abfrage der Basiskennnisse aus?

**Order**

**Absprung in die Kenntnisermittlung**

**Hinweis Kenntnisse**  
Wir sind rechtlich verpflichtet, Ihre Kenntnisse im Wertpapiergeschäft zu ermitteln. Ab dem 16. April 2025 muss dies erfolgen, bevor Sie ein Wertpapier kaufen können. [Hier gelangen Sie direkt zur Kenntnisermittlung.](#)

Kauf  
 Verkauf

Wertpapierauswahl  
Unternehmen, WKN, Bezeichnung  
BASF SE NA O.N. X

Abbrechen Weiter →

**Kenntnisse Basiskennnisse**

**Testfragen + Möglichkeit der Verweigerung**

Frage 1 — Frage 2 — Frage 3 — Frage 4 — Frage 5

Ich verweigere die Angaben zu meinen Kenntnissen

**Welche Aussage in Bezug auf eine Geldanlage ist richtig?**  
Eine Antwort ist richtig

Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite einer Geldanlage kann ich als Anleger selbst maximieren, indem ich einen maximalen Geldbetrag investiere.

Ich muss als Anleger zwischen Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite abwägen. Wenn die Rendite im Vordergrund steht, können Sicherheit und Verfügbarkeit beeinträchtigt sein.

Je sicherer eine Anlage ist, desto höher ist ihre Rendite.

Ich kenne die Antwort nicht.

Abbrechen Weiter

Weitere Detailinformationen und Screenshots finden Sie in den Rundschreiben des BVR vom 03.12.2024 und der Atruvia vom 08.01.2025 (ATRV-RS-2025-2)

# Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

## Eingruppierung von Gattungsgruppen („Matchingtabelle“)

Die Eingruppierung der Gattungsgruppen im Depot erfolgt anhand der folgenden Matchingtabelle:

Anlageform	Test Ausbaustufe „Erweiterte Kenntnisse“	Test Basisstufe „Basiskenntnisse“
Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen	X	
<i>Ab neuem WP2-Release:</i>		
Nachrangarleihen	X	
Alle anderen Anleihen		X
Hedgefonds	X	
Alle anderen Fonds		X
Aktien		X
Reverse-Zertifikate	X	
Knock-Out-Zertifikate	X	
<i>Bis zum neuem WP2-Release:</i>		
alle Basket-Zertifikate	X	
<i>Ab neuem WP2-Release:</i>		
Worst-Of-Basket Zertifikate	X	
Alle anderen Anlagezertifikate		X
Genussscheine	X	
Optionsscheine	X	

\*Neues WP2-Release geplant im Laufe Q2-2025

# Anlagefibel und WebBank+ Website

## Ansprache und Unterstützung für Ihre Kunden

Anlagefibel

Von der Kenntnisermittlung zur Finanzexpertise:  
Jetzt Anlagewissen abstauben

ANLAGEWISSEN

Wertpapiere    Geldanlage    Risiken

**Tipp zum Anlagewissen Abstauben**  
In den Störern finden Sie die wichtigsten Informationen eines Abschnitts noch einmal zusammengefasst.

Union Investment  
DZ BANK

**Wieso ist eine Kenntnisermittlung notwendig?**

Die Kenntnisermittlung ist gesetzlich verpflichtend. Die rechtliche Grundlage für die Kenntnisermittlung sind neue Richtlinien der ESMA (Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde), die von der BaFin in BT 6 und 7 der MaComp (Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion und die weiteren Pflichten für Wertpapierdienstleistungsunternehmen) übernommen wurden. Sie dient vor allem Ihrem Schutz als Anlegerin oder Anleger, denn: Die Kenntnisermittlung unterstützt Sie dabei, Ihre Kenntnisse rund um die Geldanlage zu wiederholen und zu vertiefen. So können Sie Beratungsgespräche noch besser auf Augenhöhe führen und Finanzentscheidungen treffen, die zu Ihren Wünschen passen. Und sollten während der Beantwortung Wissenslücken deutlich werden, können Sie diese direkt schließen. Dieses Dokument soll Sie dabei unterstützen, sich die Themen der Kenntnisermittlung noch einmal ins Gedächtnis zu rufen.

**Die Kenntnisermittlung – was Sie erwartet**

- Fünf Fragen in der Basisstufe sowie sieben Fragen in der Ausbaustufe
- Multiple Choice
- Bequem online durchführbar
- Ergebnis hat nach Durchlaufen fünf Jahre Gültigkeit

Stand: Januar 2025; Seite 1 von 9

Privatkunden    Firmenkunden    Mitgliedschaft    Wir für Sie    Banking & Service

So beraten wir:    Girokonto & Kreditkarten    **Sparen & Geldanlage**    Kredit & Baufinanzierung    Immobilien    Versicherungen    Altersvorsorge

**Angemessenheitsprüfung**  
Ermitteln Sie jetzt: Sind Sie angemessen informiert für die Wertpapieranlage?

> Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Service > Angemessenheitsprüfung

**Angemessenheitsprüfung**

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

Sie handeln Wertpapiere oder möchten es zukünftig tun? Dann ist es uns wichtig, dass wir Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel einschätzen können. Nur so ist sichergestellt, dass Sie bei der Anlageentscheidung angemessen informiert sind. So sieht das auch die Europäische Wertpapier- und Aufsichtsbehörde, die dazu eine Leitlinie namens "Angemessenheitsprüfung" eingeführt hat. Diese Leitlinie ist gesetzlich verpflichtend.

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie

Basiskonzepte	Erweiterte Konzepte
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anleihen</li> <li>• Aktien</li> <li>• Fonds</li> <li>• Anlagezertifikate</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte</li> <li>• Spezielle Anlagezertifikate, wie bonitätsabhängige Schuldverschreibungen oder Basketzertifikate</li> <li>• Optionscheine und Hedgefonds</li> </ul>

**Bereiten Sie sich auf die Kenntnisermittlung vor**

Wir empfehlen Ihnen, sich mit unserer Anlagefibel auf die Fragen vorzubereiten. Für beide Produktgruppen haben wir die wichtigsten Informationen für Sie zusammengefasst.

Vorbereitung für die Basiskonzepte (1 MB)   
 Vorbereitung für die erweiterte Kenntnisermittlung (1 MB)

**Jetzt Kenntnisse überprüfen**

Sie haben sich vorbereitet und sind startklar? Dann hinterlegen Sie Ihre Wertpapierkenntnisse gleich hier im OnlineBanking.

[Zur Kenntnisermittlung >](#)

# Weitere Informationen für Ihre Berater



Kurzinfo zum Kenntnistest im Rahmen der WebKonferenz für Berater erfolgte am 13.2.25



Kurzvideo zum Kenntnistest Mitte Februar in der meinGIS mediaTHEK

# Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

# Unterstützungsleistungen für die Genossenschaftsbanken im Überblick

## Digitale Erlebniswelt (DEW) – meine Anlagezertifikate

- Unterstützung der Genossenschaftsbanken bei der Implementierung/Freischaltung der Digitalen Erlebniswelt in der Brokerage-Anwendung der Kunden (seit 17./18.04.2024 zentral für alle freigeschaltet)
- Bereitstellung von Leitfäden, Checklisten und Prüfunterlagen sowie Unterstützung bei der Vermarktung (diverse Werbemittel in digitaler und gedruckter Form)
- Die DEW schafft ein Erlebnis für Kunden und Berater und verbindet persönliche und digitale Beratung:
  - Kunden werden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates informiert – zeitnah, verständlich und individuell mit tagesaktuellen Charts und Wiederanlagealternativen sowie der Kontaktmöglichkeit zum persönlichen Bankberater
  - Der Berater wird synchron über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.
- Genossenschaftsbanken haben über das VR-BankenPortal und meinGIS Zugang zur Berateransicht (= gespiegelte Kundenansicht im Online-Brokerage)



# Die Digitale Erlebniswelt besteht aus drei Teilen

1. Teil: Erlebniswelt „Meine Anlagezertifikate“ für Ihre Kunden im Online-Brokerage
2. Teil: Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement
3. Teil: Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

1

2

3

# Die Digitale Erlebniswelt informiert Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich & individuell



# Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich und individuell



## Berater erhält Informationen synchron zum Kunden:

Der Berater wird über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.

## Generierung von Kontaktanlässen für Berater:

Kunden wird zu jedem Zeitpunkt eine Kontaktmöglichkeit zu ihrem persönlichen Bankberater angeboten. Mit nur einem Klick kann der Berater durch eine Nachricht im eBanking kontaktiert werden.

## Nachrichtenversand über verschiedene Kanäle:

Kunden werden via ePostfach und Brief über Fixierungen, Zinszahlungen und Fälligkeiten informiert. ePostfach-Nachrichten leiten den Kunden über Links in die Digitale Erlebniswelt.

## Kunden für Online-Depot freischalten:

Kunden erhalten durch die Nutzung ihres Onlinedepots vielfältige Informationen zu ihren DZ BANK Anlagezertifikaten. Die Digitale Erlebniswelt kann als unterstützendes Argument bei der Freischaltung eines Online-Depots genutzt werden, um Beratungskunden zu hybriden Kunden zu befähigen.

## Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebniswelt abgerufen werden. Dort finden Sie u.a. Leitfäden, Broschüren, Auswertungen und den Zugang zur Bankberateransicht.

# Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden aktiv, sobald ihr Anlagezertifikat im Kundendepot aufgenommen wird

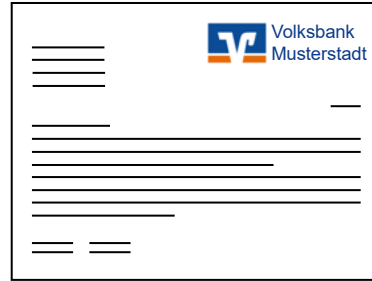
Nachricht per



Brief



ePostfach



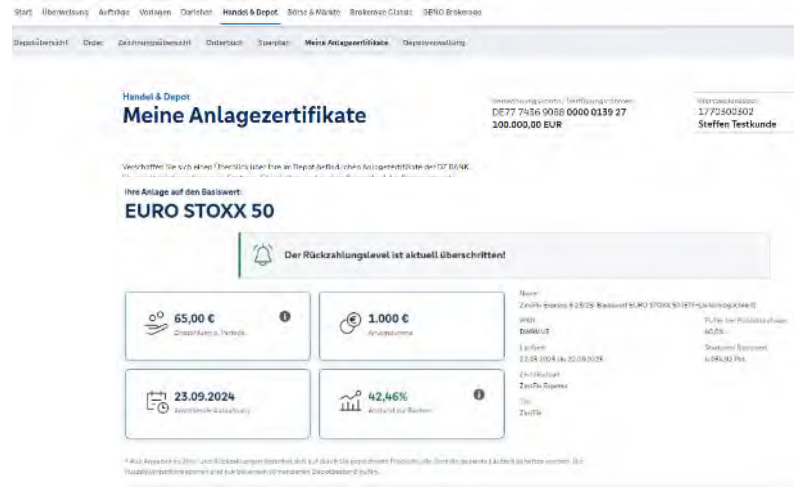
Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige



Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

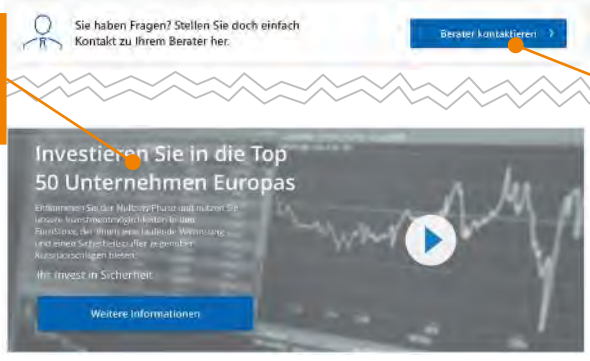
Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

Nach Brokerage-Aufruf erhalten Sie automatisch die relevanten Informationen zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

Interessante Informationen im Videoformat



Beraterkontakt mit nur einem Klick

Alle Informationen und noch viel mehr finden Sie in der Detailansicht zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

# Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die DEW vereinfacht – Produktinformationen und (Wieder-) Anlagemöglichkeiten

**Handel & Depot**  
**Meine Anlagezertifikate**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE77 7436 9088 0000 0139 27  
100.000,00 EUR

Wertpapierdepot  
1770300302  
Steffen Testkunde

Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre im Depot befindlichen Anlagezertifikate der DZ BANK. Sie erhalten Informationen zu Erträgen, Fälligkeiten und zu dem Kursverlauf des Basiswertes etc.

Ihre Anlage auf den Basiswert:  
**EURO STOXX 50**

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 € Zinszahlung in Periode	1.000 € Anlagevermögen	Name: ZinsFix Express 5 23/25: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)	Puffer bei Produktanfrage: 10,0%
23.09.2024 Anstehende Auszahlung	42,46% Abstand zur Rendite	WKN: DWSMV3	Startpreis Rendite: 4,054,00 %
		Laufzeit: 22.03.2023 bis 22.09.2025	Zertifikatsart: ZinsFix Express
		Typ: ZinsFix	

\* Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen basieren sich auf durch Sie gewählte Produkte, die aktuelle gesamte Laufzeit geboten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

**Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie**

<p>11,0%   37%</p> <p>Zinschance pro Periode   Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon</b></p> <p>WKN: DJZDBL   Laufzeit: 1,5 Jahre   Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>10,0%   35%</p> <p>Zinschance pro Periode   Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas</b></p> <p>WKN: DJZDBH   Laufzeit: 1,5 Jahre   Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>9,0%   36%</p> <p>Zinschance pro Periode   Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE</b></p> <p>WKN: DJZDBM   Laufzeit: 1,5 Jahre   Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</p> <p>Details anzeigen</p>
--	--	---

Sie haben Fragen?  
**Stellen Sie doch einfach Kontakt zu Ihrem Berater her.**

Berater kontaktieren

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte\*

## Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name: **ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas** | WKN: **DJZDBH**

Laufzeit: **07.11.2023 bis 08.05.2025**  
Zeichnungsangebot bis 31.10.2023

10,0% Zinschance pro Periode | 35% Puffer | 1,5 Jahre Laufzeit

**Zahlungstermine**

07.11.2023 | 08.05.2025

Das hier beschriebene Zertifikat bezieht sich auf die Aktie Adidas AG. Es bietet am Zinszahlungstermin eine feste Zinszahlung. Das Zertifikat hat eine feste Laufzeit und wird am 08.05.2025 fällig.

**Feste Zinszahlung**  
Sie erhalten am Zinszahlungstermin unabhängig von der Wertentwicklung des Basiswerts eine feste Zinszahlung von mindestens 10,00 Euro pro Zertifikat (entsprechende Festlegung am 31.10.2023).

Zurück

Berater kontaktieren

**Zeichnen**

\* Freischaltung (Setting-Schalter „Hausmeinung“) in der OKP-Administration durch die Bank vorausgesetzt

### Zuordnungslogik:

Wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert);  
Steht keine Fälligkeit an, erfolgt die Anzeige von alternativen Anlagemöglichkeiten (1. Priorisierung anderer Basiswert)

„Zeichnen“ > Verlinkung zur Abschlussstrecke

# Die drei Top Erfolgsfaktoren aus der Praxis – DEW / Meine Anlagezertifikate

## Von Banken für Banken



### Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

- ✓ Kunden erhalten Impulse zu Fälligkeiten über „Meine Anlagezertifikate“
- ✓ Visuelle Darstellung der Infos zum fälligen Produkt mit Wiederanlage-möglichkeiten
- ✓ Produktvorschläge mit „Zeichnungs-Button“: schnelle Wiederanlage durch Verlinkung zur Abschlussstrecke
- ✓ Kontaktpunkte zum Berater



### Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

- ✓ Ressourcenschonende und effiziente Wiederanlage durch Verlinkung zur Abschlussstrecke/Zeichnung
- ✓ Impulse zu Fälligkeiten über agree21 Vertriebsmanagement
- ✓ DEW-Berateransicht über VR-BankenPortal und meinGIS aufrufbar



### Vertriebssteuerung

- ✓ Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung
- ✓ Anzeige der Anlagemöglichkeiten basiert auf individueller Bank-Hausmeinung

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

## Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

1. ZinsFix (sämtliche Varianten)	✓
2. Kombi ZinsFix	✓
3. Rendite Express	✓
4. Memory Express	✓
5. IndexFlex Express	✓
6. Aktienflex	✓
7. Express	✓
8. Renditezertifikate*	✓
9. VarioZins	✓
10. Best of Basket	✓
11. Extra Chance	✓
Weitere Zertifikatetypen: nur als Kompaktansicht	

\* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)



# Unterstützungsleistungen für die Digitale Erlebniswelt finden Sie im VR-BankenPortal

## Vertriebssteuerer

- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- QuickGuide zum Leistungsumfang und Prozessen
- Prozessbeschreibungen zur Aktivierung der Impulssteuerung
- **Checkliste und Prüfunterlage**

## Berater

- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- „Meine Anlagezertifikate auf einen Blick“
- Beratersicht „Meine Anlagezertifikate“



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

# Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

## Ausweitung der Anzeigedauer:

Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: [QuickCode DZDEW](#)
- via meinGIS:



Risikoklasse des Kunden\*  
3

WKN: DJ3E0T Anzahl: 10

Simulation starten

Abmelden

User\*: 32025099  
BLZ\*: 50060400

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

Meine Anlagezertifikate

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

Zinszahlung p. Periode: 520,00 €  
Abstand zur Barriere: 59,20%  
Anlagesumme: 10.000 €  
Anstehende Auszahlung: 25.02.2025

Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50

Startpreis: 4.212,95 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 51,0%

WKN: DJ3E0T Volksbank ZinsFix Express: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)  
Laufzeit: 25.08.2023 bis 25.02.2027

Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen beziehen sich auf durch Sie gezeichnete Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

Details ausblenden

- ✓ Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 59,20%.
- ✓ Die nächste Zinszahlung erhalten Sie am 25.02.2025.
- ✓ Der Rückzahlungslevel von 3.791,66 Pkt. ist überschritten.

Nutzerspezifische Eingabeparameter (User-ID + BLZ) werden automatisch befüllt

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

# Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten

**Meine Anlagezertifikate**

Es steht eine Auszahlung für Sie an!  
Ihr Anlagezertifikat hat sich gut entwickelt und wird zurückgezahlt.

Rückzahlung: 10.000 €  
am 07.03.2024  
Zinsen: 700 €

Zinszahlung p. Periode: 700,00 €  
Anlagensumme: 10.000 €  
Anstehende Auszahlung: 07.03.2024

**Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG**

Startpreis: 141,66 EUR | Puffer bei Produktauflage: 37,0%  
WKN: DW8928 | Zinsfix Express StepDown ST 02 23/24; Basiswert Adidas  
Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2024

Sie haben Zinsen in Höhe von insgesamt 700,00 € erhalten.  
Ihr Anlagezertifikat wird vorfristig zurückgezahlt.  
Der Rückzahlungslevel von 134,58 € ist überschritten.  
Das Zertifikat berücksichtigt gemäß „ESG Produkt- und Transparenzstandard der DZ BANK“ Nachhaltigkeitsaspekte.

Werbung der DZ BANK AG

**Neue Anlagemöglichkeiten**

6,0%	33%	2,0%	43%	3,8%	20%
Zinssumme pro Periode	Puffer	Zinssumme pro Periode	Puffer	Zinssumme pro Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf <b>Adidas AG</b> Laufzeit: 10 Jahre Zerfallsdatum bis: 23.03.2024	Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 3 Jahre Zerfallsdatum bis: 15.03.2024	Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 4 Jahre Zerfallsdatum bis: 15.03.2024			

Die oben dargestellten Produkte sind nicht als Anlageempfehlung zu verstehen und weisen verschiedene Risiken (z.B. Emittentenrisiko, Kursveränderungsrisiko) auf, die den Verlauf ihrer Anlage beeinflussen können. Je nach Produktgestaltung können u.a. auch Kapitalschutzrisiken auftreten. Weitere Zeichnungsprodukte der DZ BANK finden Sie unter Brokerage > Order > Zeichnung.

Sie haben Fragen? Stellen Sie doch einfach Kontakt zu Ihrem Berater her.

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte\*

\* Zuordnungslogik: wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, dann werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert), ansonsten erfolgt die Anzeige von Alternativanlageprodukten (1. Priorisierung anderer Basiswert)

Beraterkontakt

**Kunde**

- Impulse zu Fälligkeiten über Digitale Erlebniswelt
- Produktvorschläge und Kontaktpunkte zum Berater für eine schnelle Wiederanlage

**Berater**

- Impulse zu Fälligkeiten über agree21 Vertriebsmanagement
- Berateransicht für Meine Anlagezertifikate

**Vertriebsteuerung**

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung\*

# Brokerage plus

Das Mehr im Onlinebrokerage

# Was hat uns bewegt, VR ProfiTrader zu kündigen und einen neuen Weg im Vertrieb zu gehen?

## Ausgangslage VR-ProfiTrader

- Einführung der Trading-Plattform VR-ProfiTrader im Jahre 2013 für die Kundengruppe der Vieltrader
- Kostenpflichtige Anwendung innerhalb des Brokerage-Angebotes mit individueller Banklizenz auf Vertragsbasis
- Individuelle Freischaltung der jeweiligen Bankkunden in agree21 durch die Bank nach Abschluss der Kundenvereinbarung VR-ProfiTrader

### VR-ProfiTrader – Handeln wie Profis



#### Highlights

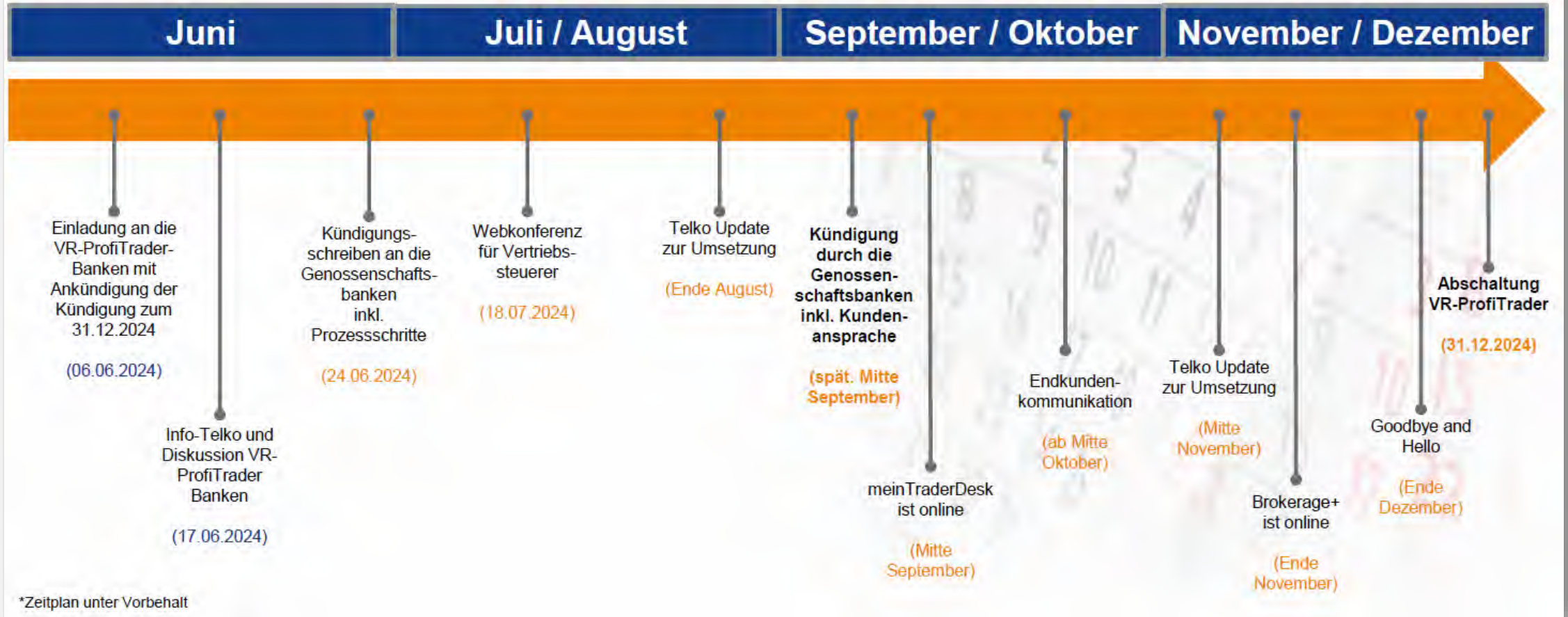
- **Session-TAN** (kein Time-out nach 15 Min.)
- **One-Click-Order** (Sekundenhandel)
- **Gesamtbestand** (inkl. der Intraday-Transaktionen)
- **Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche**
- **Drag&Drop-Funktionen**
- **Realtime-Push** (Live GuV)
- **Push-Chart**
- **Direkthandel**
- **Schnelles Handeln**
- **Einfache Bedienbarkeit**
- **Realtime-Marktinformationen**

#### Status Quo:

- System ist „in die Jahre gekommen“
- Eine Integration in die Omnikanalplattform der Atruvia ist aufgrund der IT-Infrastruktur des VR-ProfiTraders nicht möglich; die Anwendung wird nicht mehr weitergeführt.

# Zeitplan der Umstellung von VR ProfiTrader auf OKP Brokerage+/TradingDesk

## Kommunikations- und Umsetzungsschritte auf einen Blick



## Bisheriges Nutzungsverhalten der Kunden in „VR ProfiBroker“ und „VR ProfiTrader“

Es ist dem Verbund seit 2014 nicht gelungen wesentliche Kunden für VRPT zu gewinnen

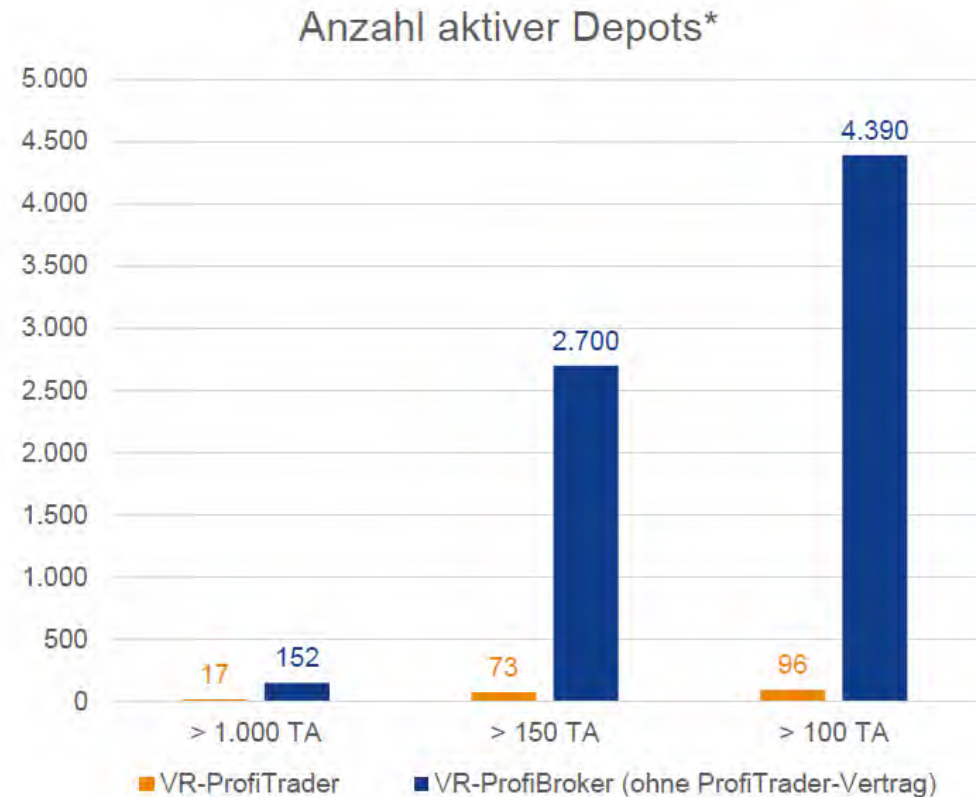
### Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader\*:

- Bislang haben nur 70 Banken mit insgesamt 553 aktiven Depots den VR-ProfiTrader im Einsatz
- Die Anzahl der ProfiTrader-Depots mit „Vieltrader“-Aktivitäten (> 100 Transaktionen p.a.) ist verhältnismäßig gering
- Fazit: keine flächendeckende Nutzung/  
kein Breitereinsatz

### Aktuelle Nutzung ohne VR-ProfiTrader\*:

- Bei mehreren tausend „Standard“-Brokerage-Depots werden mehr als 100 Transaktionen p.a. ausgeführt

\* Depotzahlen auf Basis Gesamtjahr 2023, inkl. Gemeinschaftsdepots (DZ BANK, eigene Berechnung)



# Zielfoto – wo wollen wir für die Zielgruppe hin ?

- 🎯 Verbreiterung der Kundenbasis
- 🎯 Angebot einer ansprechenden Lösung
- 🎯 Vieltrader weiterhin zielgruppenspezifisch bedienen unter Berücksichtigung der Kundenbedürfnisse
- 🎯 Vereinfachung der Administration
- 🎯 Komfortverbesserung für **alle** Brokerage-Kunden aufgrund attraktiver Zusatzfunktionen



# Was sagen die Kunden – was ist den Kunden wichtig ?

## – Nutzungsverhalten der Antwortgebenden:

- täglich 23 %
- wöchentlich 21 %
- unregelmäßig 55 %

## – Funktionen, die als „sehr wichtig“ eingestuft wurden:

- 64 % der Antworten: **Session-TAN** (eine TAN für alle Wertpapiertransaktionen)
- 60 % der Antworten: **Session-Time** (Betrieb der Anwendung über mehrere Stunden ohne dass ein automatisches Ausloggen erfolgt)


## – Funktionen, die am **meisten genutzt** werden und **am wichtigsten** sind?

1. Orderbuch und Orderstatus
2. Watchlists
3. Marktüberblick zu wichtigen Börsenindizes

\* Umfrage VR-ProfiTrader Kunden von Januar bis Februar 2023; Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung

# Wie schaut unserer Nachfolgelösung aus ?

- Es wird keine eigenständige Plattform mehr für ehemalige VR ProfiTrader Kunden geben
- Wir werden Funktionserweiterungen (z.B. Session TAN + TIME) in die OKP integrieren (Brokerage+)
- Weitere Tools über TradingDesk in dzbank-wertpapiere.de angeboten
- Änderungen im Freischaltungsprozess auf Kundenebene (Kunde schaltet sich „selbst“ frei)
- Wir bieten die Folge­lösungen für alle Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an



**Brokerage+**

- ✓ Session-TAN und Session-Time (6 Stunden)
- ✓ Direkthandel
- ✓ Schnelles Handeln
- ✓ Gesamtbestand (inkl. der Intraday-Transaktionen)

**meinTradingDesk**

- ✓ Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- ✓ Drag&Drop-Funktionen
- ✓ Realtime-Push
- ✓ Push-Chart
- ✓ Einfache Bedienbarkeit
- ✓ Realtime-Marktinformationen

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

- One-Klick Order
- 2 Ordermasken nebeneinander
- Vollintegration des meinTradingDesk in das OKP-Brokerage

# Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

## Angebot für tradingaffine Kunden



### Erweiterung OKP: Brokerage plus

- ✓ Session-TAN
- ✓ Session Time (6 Stunden)
- ✓ Direkthandel
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday-Transaktionen)

### meinTradingDesk

- ✓ Kostenfreie Profi-Anwendung
- ✓ Realtime-Marktinformationen
- ✓ Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- ✓ Drag&Drop-Funktionen
- ✓ Realtime-Push
- ✓ Push-Chart
- ✓ Einfache Bedienbarkeit

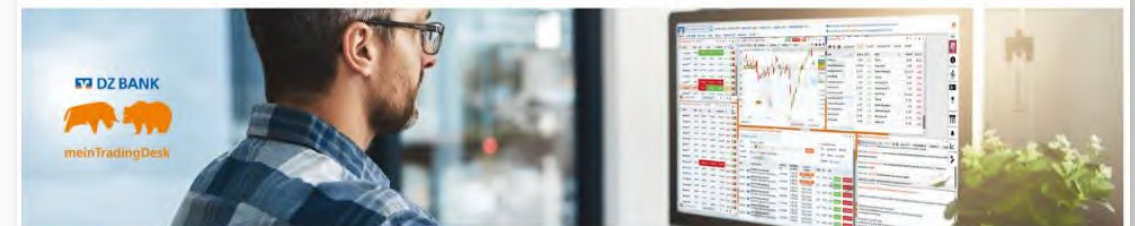
## Was gibt es künftig nicht mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

- One-Klick Order
- 2 Ordermasken nebeneinander
- Vollintegration des meinTradingDesk in das OKP-Brokerage

## MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



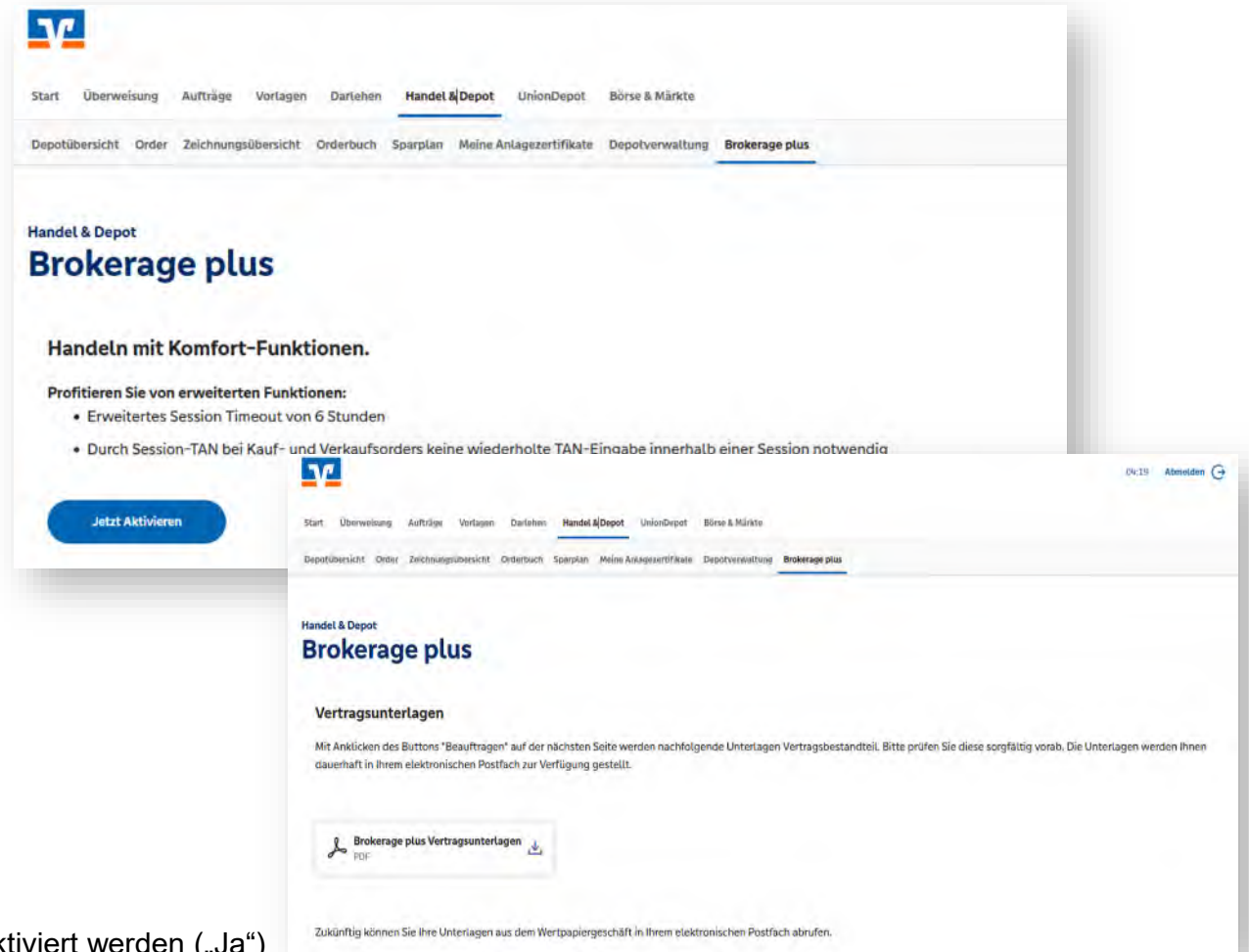
Mit der Anwendung **meinTradingDesk** erhalten Sie Zugang zu einem professionellen Markt- und Börseninformationssystem mit einer Vielzahl von Funktionen. Darunter eine umfangreiche Aktien-Übersicht mit Fundamental-Kennzahlen und Charting-Software mit Handelssignalen.

# Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

- ✓ Die neuen Funktionen können von Ihren Brokerage-Kunden unter dem Menüpunkt „Brokerage plus“ selbst freigeschaltet werden.
- ✓ Die Vertragsunterlagen erhält Ihr Kunde ins ePostfach eingestellt.\*  
Zusätzlich ist ein direkter Download möglich.

\*Voraussetzung für ePostfach-Einstellung:  
Standardformulare müssen in agree21 automatisch aktiviert sein oder  
Formular ZFBRPLUS1 (zentrales Formular Brokerage plus 1) muss für ePostfach aktiviert werden („Ja“)



# Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

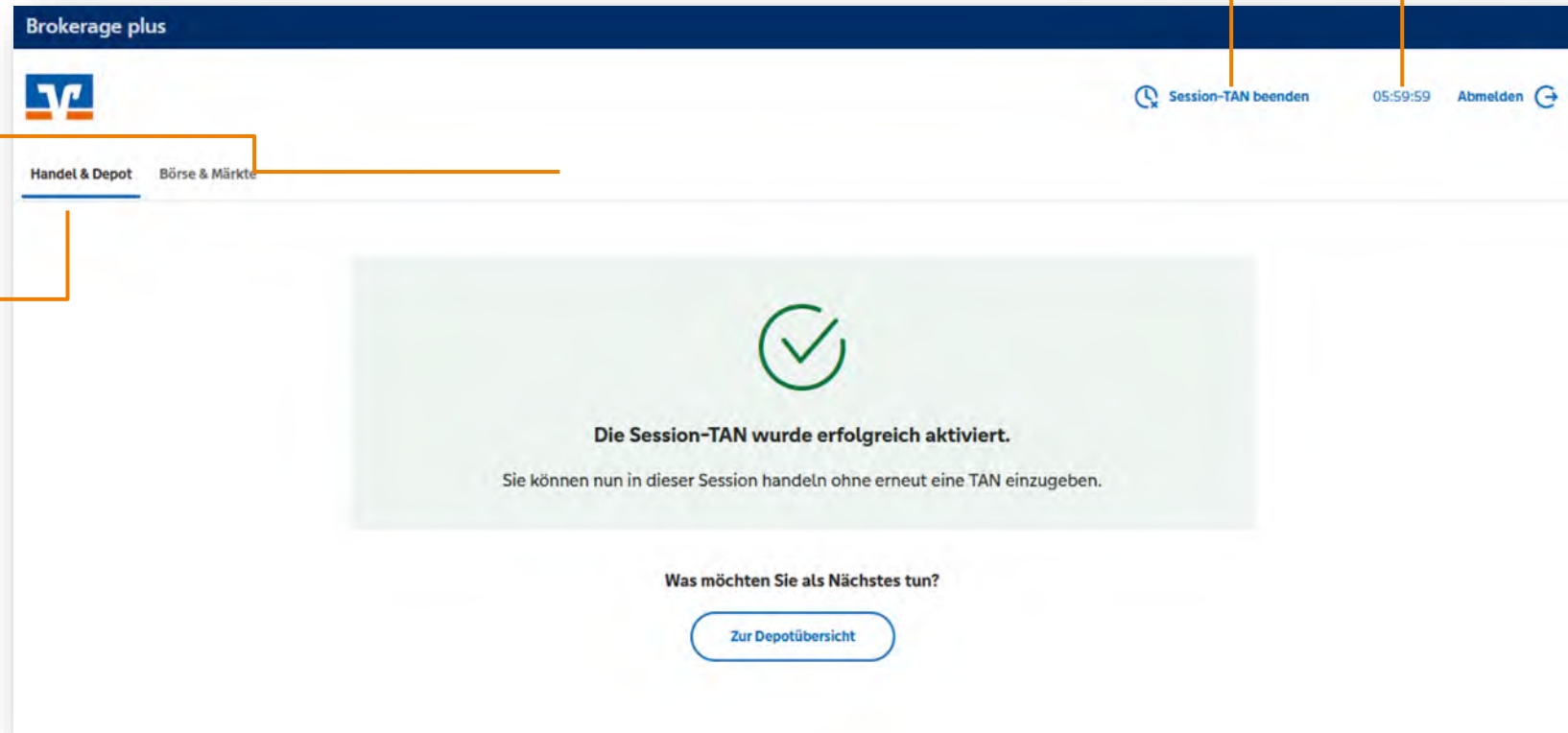
## Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

Anzeige des Session-TAN Status.  
Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick  
zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet

Session-Zeitfenster ist in  
dieser Session automatisch  
auf 6 Std. erweitert

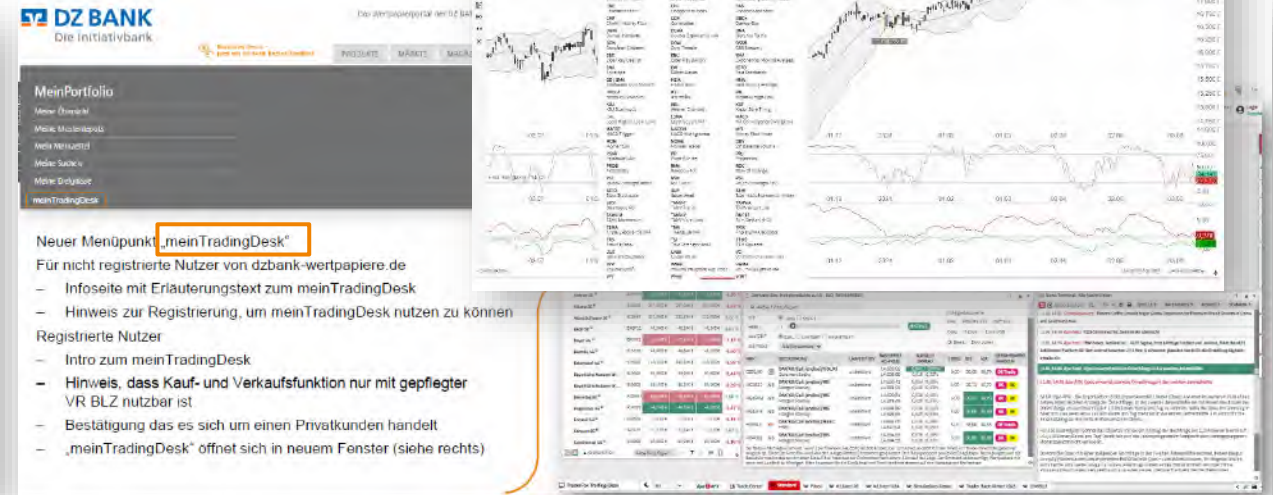
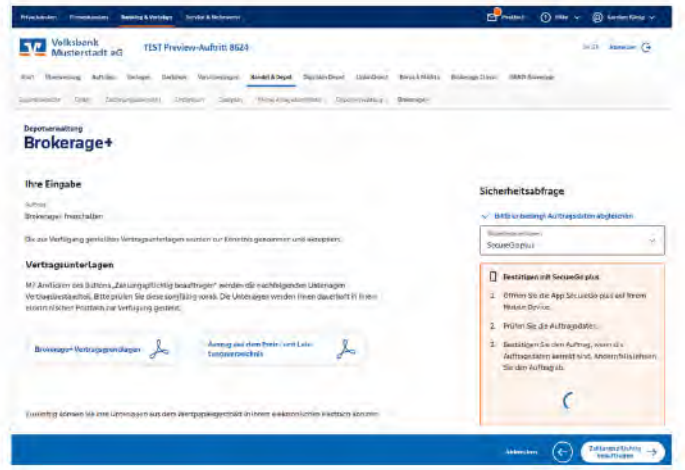
Funktionen außerhalb  
des Brokerage sind  
ausgeblendet

Orderstrecken stehen  
unter Handel & Depot  
zur Verfügung

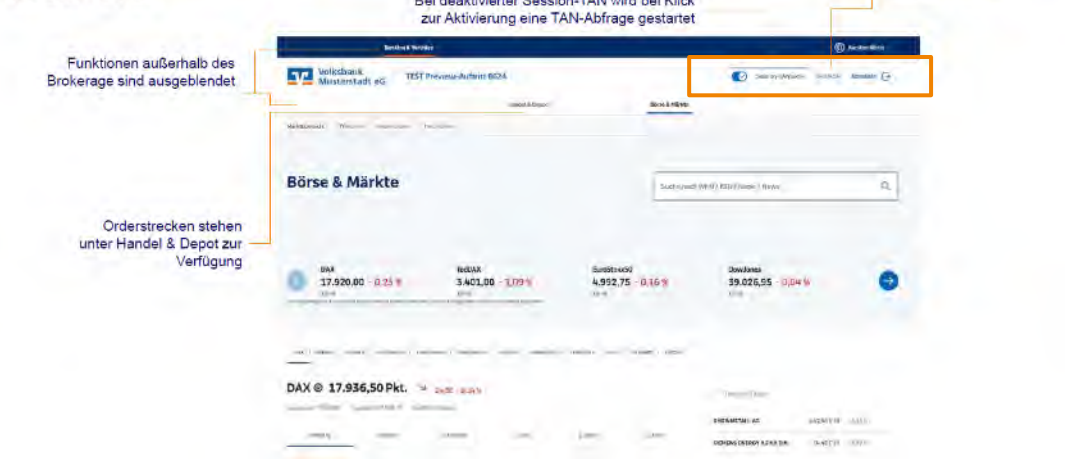


# Erste Einblicke in das künftige Angebot

- Der Brokerage+ Service kann künftig von den Kunden im **SelfService** freigeschaltet werden
- Die Vertragsunterlagen bekommt der Kunde ins **ePostfach** eingestellt. Zusätzlich ist ein direkter Download möglich



## Einblick in Brokerage+ in der OKP



Kaufen/Verkaufen Button mit direkter Verlinkung in OKP-Brokerage, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

# Exkurs: Zielmarktkriterien (ZMK) - Kategorie „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

## Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

### Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

Hausmeinungsprodukt bearbeiten  
ZinsFix Express StepDown ST 03 25/28: Basiswert BASF (WKN DY4KKV - ISIN DE000DY4KKV2)

Kategorien

- Absatzweg
- DZ Anbieter
- DZ Anlagehorizont
- DZ Anlagerhythmus
- DZ Anlageziele
- DZ Assetklasse
- DZ Bedarfsfeld
- Bemerkung
- DZ Beratertyp
- DZ Emittent
- DZ Empfehlung
- DZ ESG - PAI
- DZ ESG - Positiver Beitrag z...
- DZ ESG - Wesentlich positive...
- DZ Fälligkeit
- DZ Finanzielle Verlusttragfah...
- Geschäftsart
- DZ Gültigkeitszeitraum
- DZ Kenntnisse und Erfahrun...**
- DZ Kundenkategorie

Kunde mit

- Basis Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
- erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten**
- umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
- speziellen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit hochspeziellen Finanzprodukten

Ansicht Zusatzinformationen  
ZinsFix ST 03 25/26: Basiswert Allianz (WKN DY4KKL - ISIN DE000DY4KKL3)

ESG - Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit	Ja, 11% tatsächlich Berechnungsmethode ist geprüft
ESG - Wesentlich positiver Beitrag zur Umwelt	Nein
Fälligkeit	07.10.2026
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals)
Geschäftsart	Keine Angabe
Gültigkeitszeitraum	28.02.2025 bis 31.03.2025
Kenntnisse und Erfahrungen	Kunde mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
Kundenkategorie	Privatkunde Professioneller Kunde Geeignete Gegenpartei

ZMK: sämtliche Zertifikate fallen in die Stufe „Erweiterte Kenntnisse“ u./o. Erfahrungen mit Finanzprodukten“ oder darüber (seit Einführung MiFiDII).

### Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Depot & Brokerage > Kenntnisermittlung Depot

## Kenntnisermittlung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse im Wertpapierhandel

Sie handeln Wertpapiere oder möchten es zukünftig tun? Dann ist es wichtig, dass wir Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel einschätzen können. Nur so ist sichergestellt, dass Sie bei der Anlageentscheidung angemessen informiert sind. Das fordert auch die Europäische Wertpapier- und Aufsichtsbehörde, die dazu eine Leitlinie namens „Angemessenheitsprüfung“ eingeführt hat. Diese Leitlinie ist rechtlich verpflichtend.

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie:

#### Basiskenntnisse:

- Anleihen
- Aktien
- Fonds
- Anlagezertifikate

#### Erweiterte Kenntnisse:

- Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte
- Spezielle Anlagezertifikate wie Nachrangige Schuldverschreibungen oder Basketzertifikate
- Optionsscheine und Hedgefonds

Test „Erweiterte Kenntnisse“ gilt u.a. für folgende Produkte:  
Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen, Reverse-Zertifikate, alle Basket-Zertifikate (inkl. Worst-Of-Baskets), Nachranganleihen, Knockouts

# MobileBrokerage mit der VR Banking App

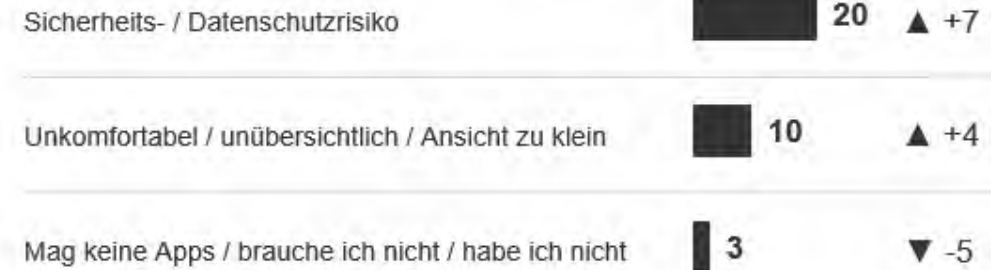
Brokerage für die Hosentasche

# Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?

## Pro App-Nutzung (App-Nutzer)



## Contra App-Nutzung (App-Nichtnutzer)



### Offene Fragen

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

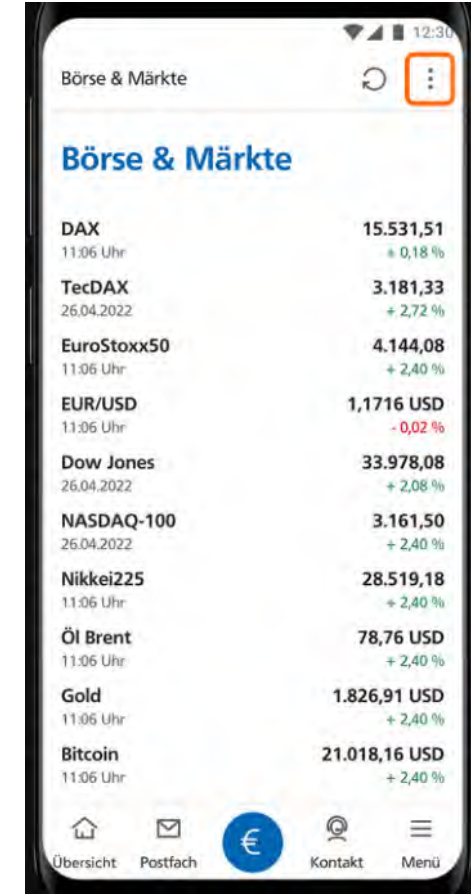
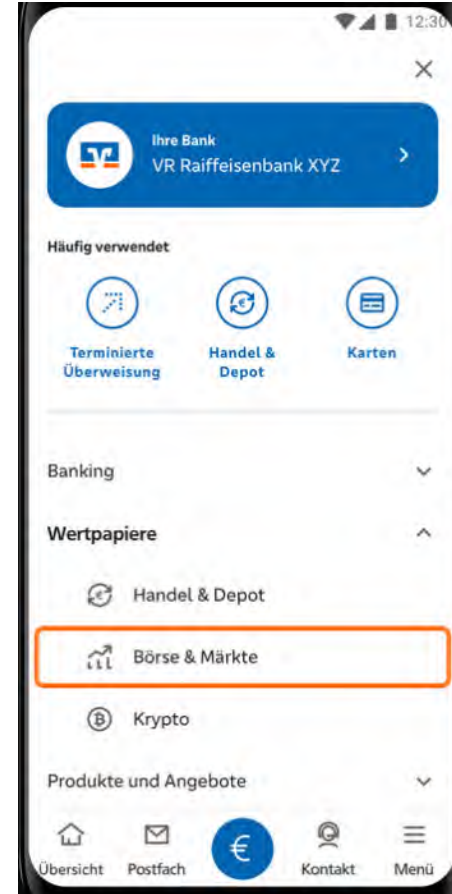
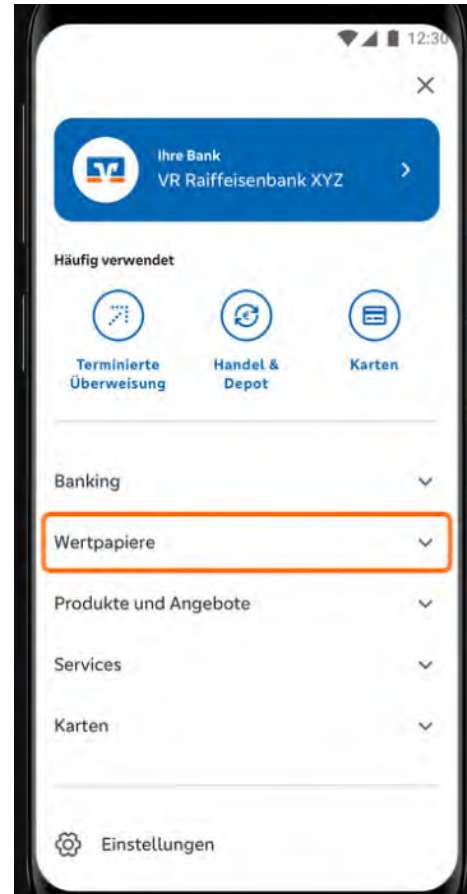
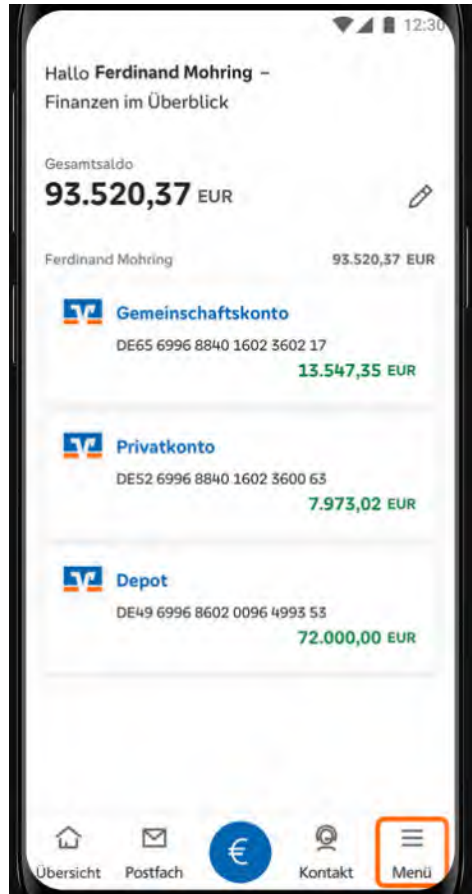
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was [...] gegen die Nutzung einer App [...]

Grundgesamtheit: Online- bzw. Offline-Investoren, die Mobile Brokerage auf dem Smartphone / Tablet über eine App nutzen bzw. nicht nutzen; (Oktober 2023) n= 1.116 bzw. n= 147; Angaben in %

▲ / ▼ Veränderung im Vergleich zum Vorjahr um mind. +/-3%-Punkte

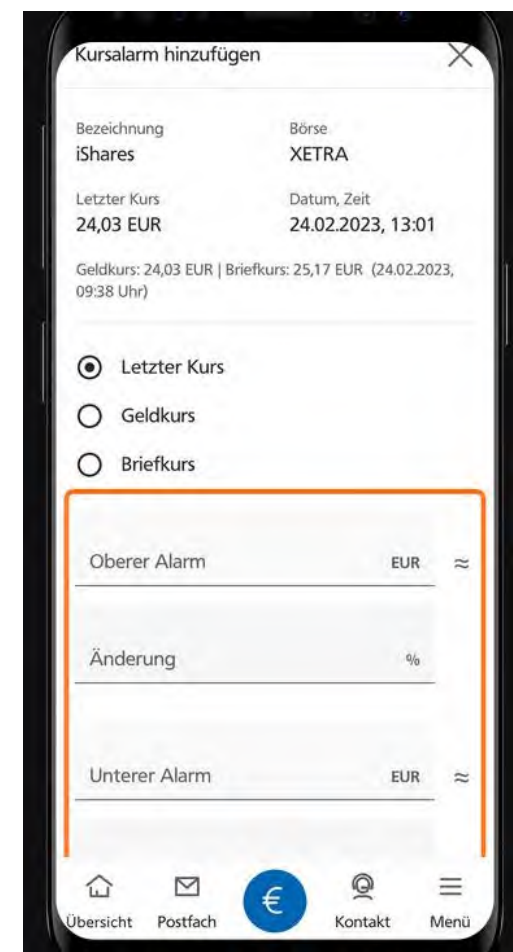
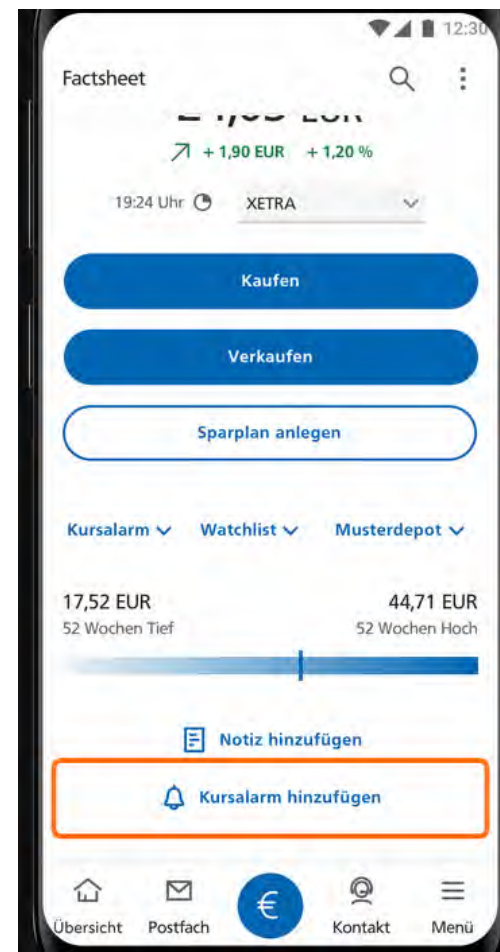
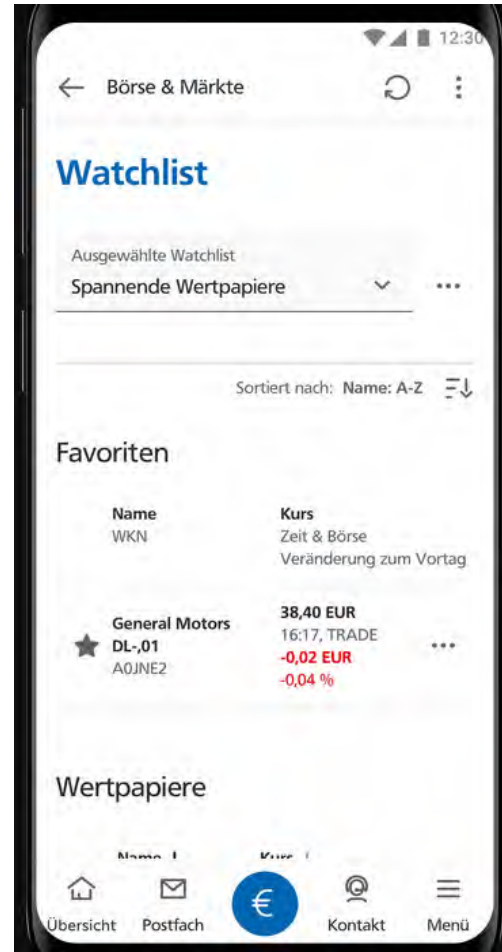
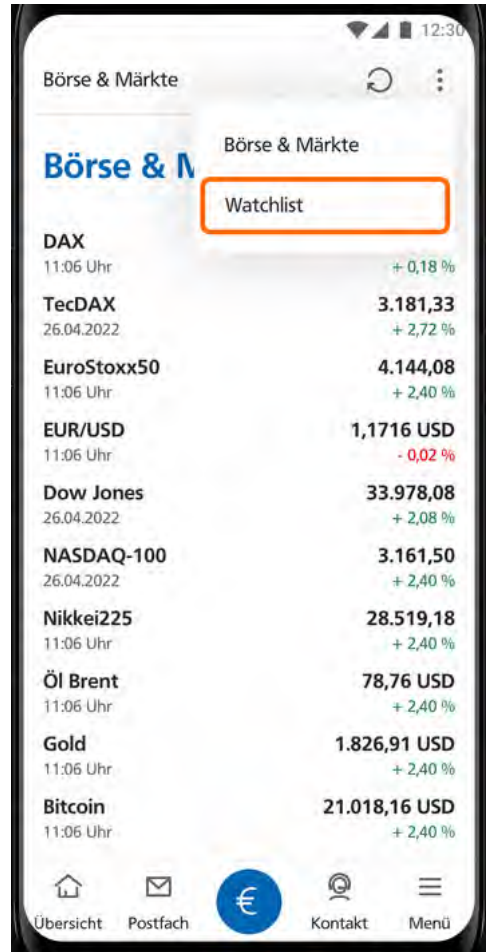
# Einblicke in die Funktionen der App

## Startmenü: Börse & Märkte



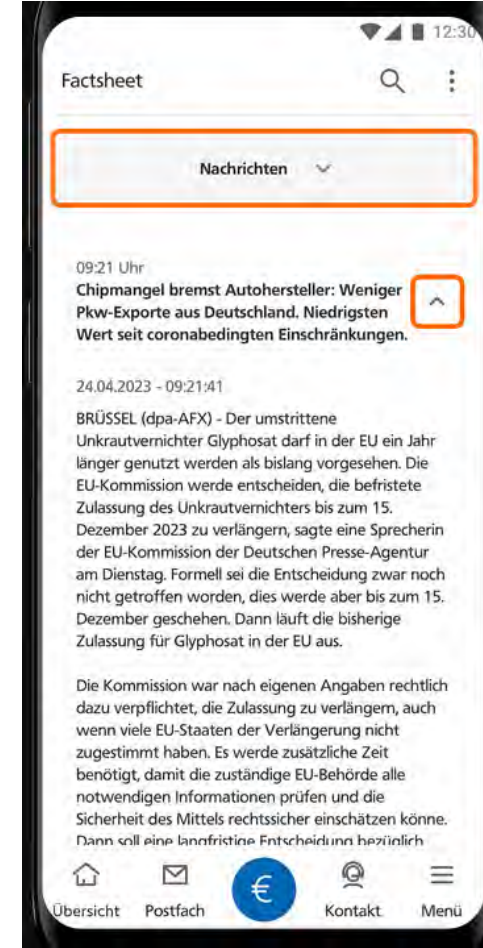
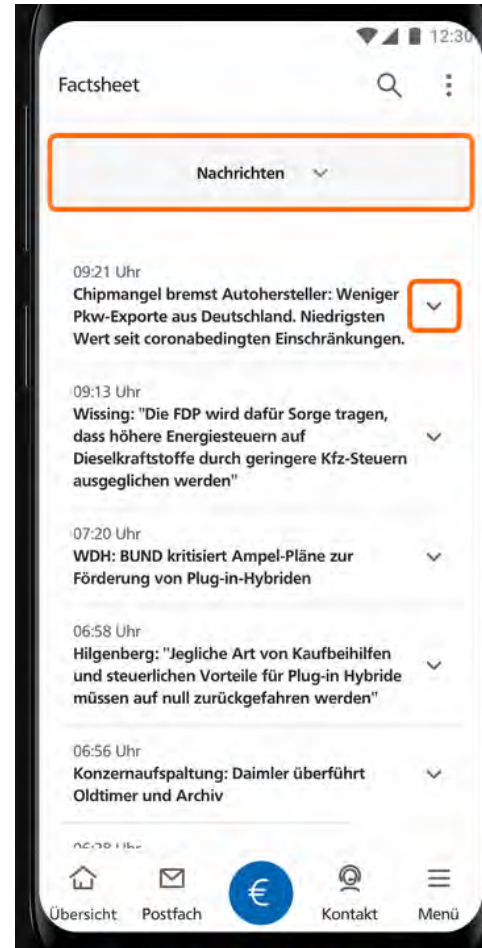
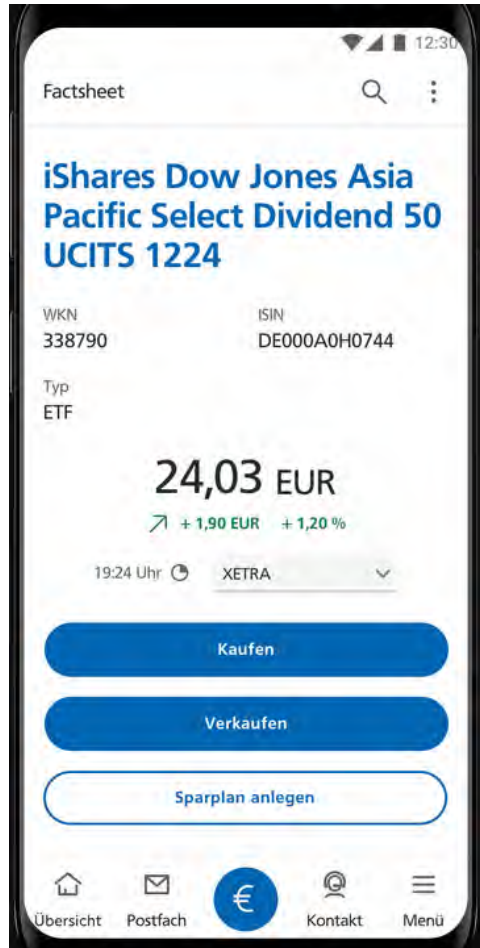
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



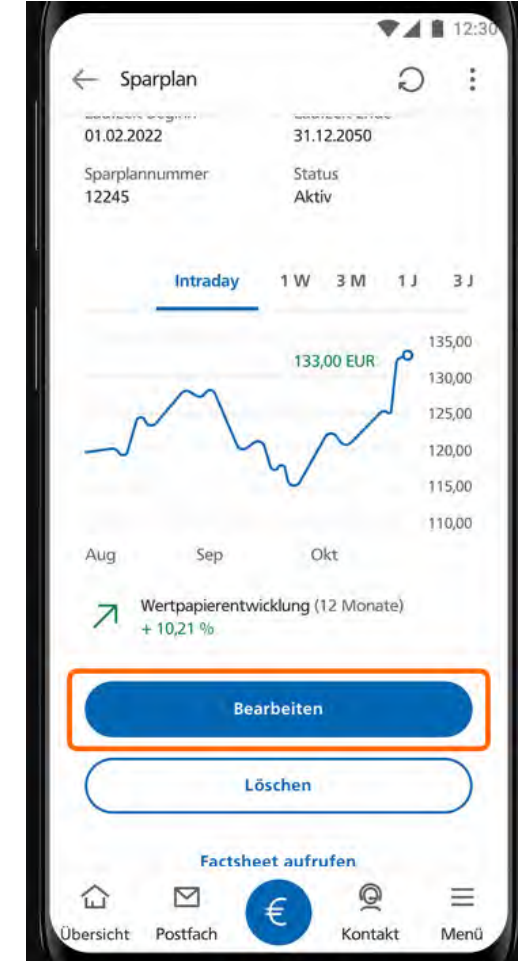
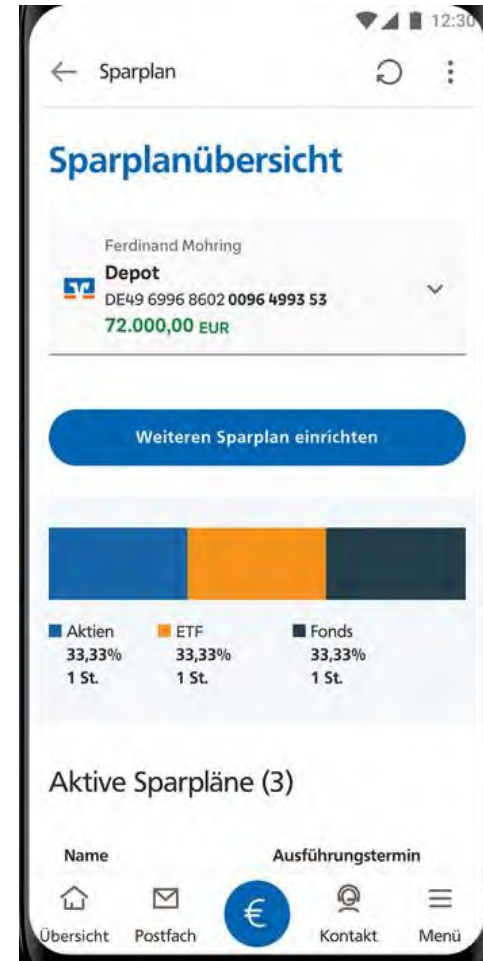
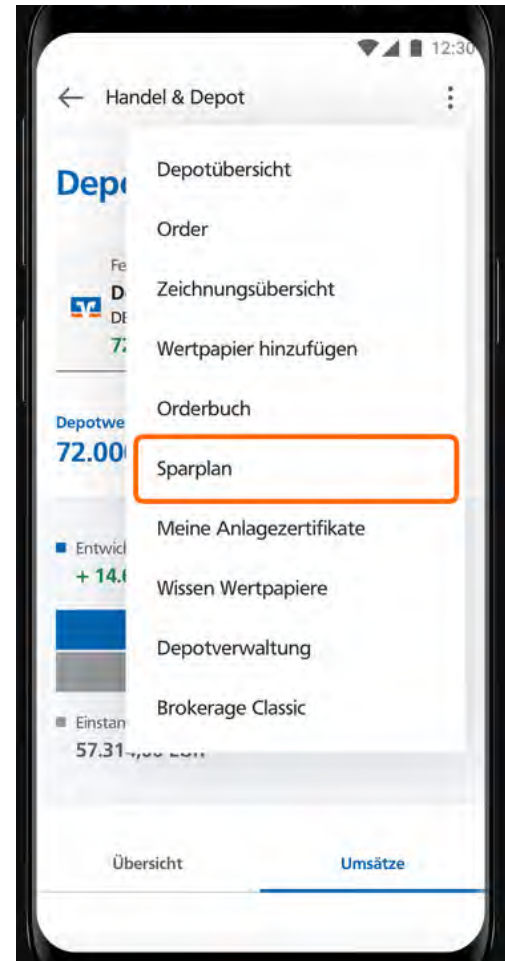
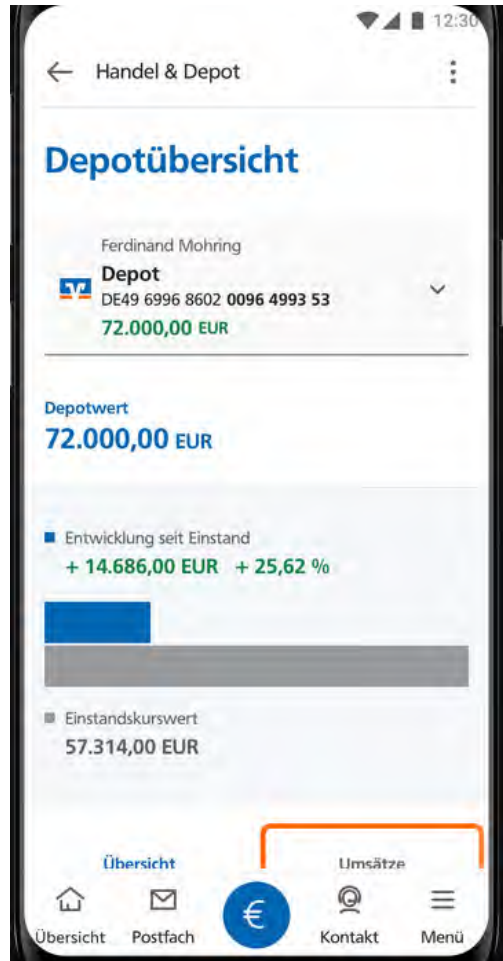
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



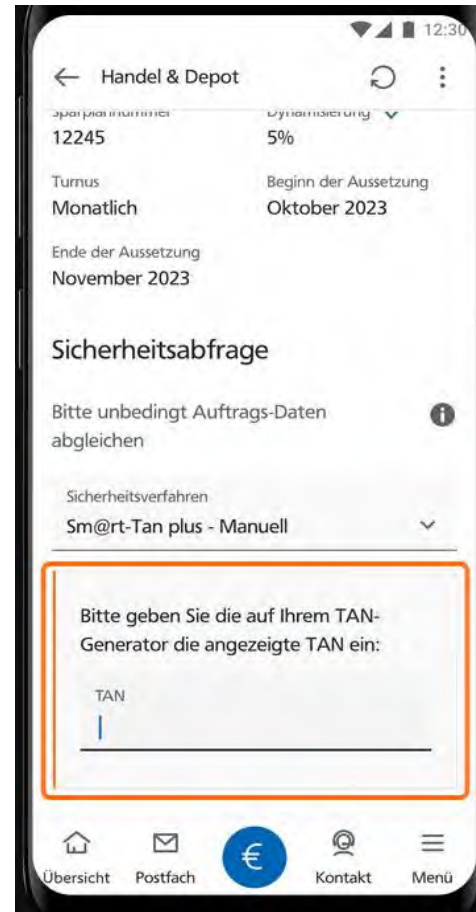
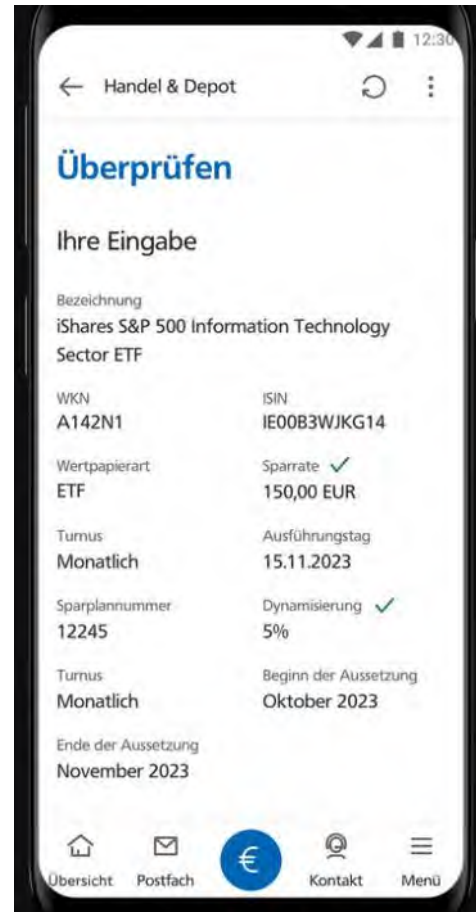
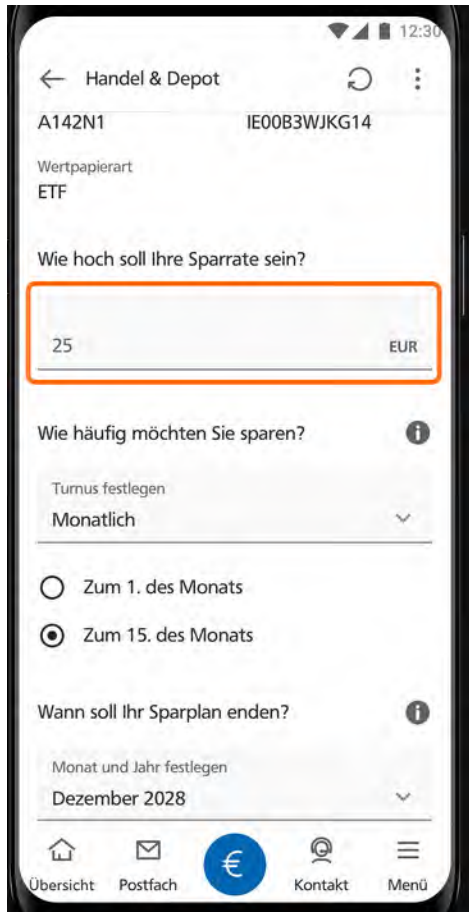
# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan



# Einblicke in die Funktionen der App

## Sparplan



[dzbank-wertpapiere.de](https://dzbank-wertpapiere.de)

meinTradingDesk

# Angebot für Kunden auf [dzbank-wertpapiere.de](https://dzbank-wertpapiere.de)

## Laufendes Webinare-Angebot



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Bitcoin im Depot – jetzt mit DZ BANK Endlos-Zertifikat

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE**

Newsletter

**Webinare**

Brokerage der Volksbanken Raiffeisenbanken

Mediathek

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Werte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

- geringer Zeitaufwand für relevanteste Infos
- Schnell und unkompliziert
- Gemeinsam mit den Experten Analysen, Handelsstrategien und Produktideen ansehen
- Live-Analysen

10.06.2024	<b>„Optionsschein Special“</b> Der Mehrwert von Discount-Optionsscheinen	
17.06.2024	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
24.06.2024	<b>Krypto</b> Live-Trading mit dem Profi	Michael Flender alias „Goldesel“
01.07.2024	<b>The BIG Picture –</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
08.07.2024	<b>Psychologie</b>	<b>Stagge Investment Akademie:</b> André Stagge
15.07.2024	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	<b>Feingold Research:</b> Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
22.07.2024	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	<b>Tradinggruppe 2.0:</b> Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
29.07.2024	<b>Grundlagen Bonuszertis im Juli</b>	<b>DZ BANK:</b> Falko Block
05.08.2024	<b>The BIG Picture –</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
12.08.2024	<b>Thema folgt in Kürze</b> Beschreibung folgt in Kürze	<b>Feingold Research</b> Benjamin Feingold
19.08.2024	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	<b>Feingold Research:</b> Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
26.08.2024	<b>The BIG Picture –</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
02.09.2024	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	<b>Tradinggruppe 2.0:</b> Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen

# meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio

The top screenshot shows the DZ BANK website header with the 'meinTradingDesk' link circled in orange. Below the header, there is a navigation menu with 'MeinPortfolio' highlighted. The main content area features a banner for 'MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER' with the subtext 'NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN'. Below the banner, there is a section titled 'MEINTRADINGDESK' with a brief description of the service.

The bottom screenshot shows the 'MEINPORTFOLIO' page. The navigation menu includes 'MeinTradingDesk'. The main content area features a banner for 'MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER' with the subtext 'NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN'. Below the banner, there is a section titled 'MEINTRADINGDESK' with a brief description of the service.

## Empfehlung:

„Meine persönliche Daten“ für die Anwendung meinTradingDesk administrieren

### Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

- Infoseite mit Erläuterungstext zum meinTradingDesk
- Hinweis zur Registrierung, um meinTradingDesk nutzen zu können

Registrierte Nutzer

- Intro zum meinTradingDesk
- Hinweis, dass Kauf- und Verkaufsfunktion nur mit gepflegter VR BLZ nutzbar ist
- Bestätigung das es sich um einen Privatkunden handelt
- „meinTradingDesk“ öffnet sich in neuem Fenster (siehe rechts)

# Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

## Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk

**ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK**

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:

- Ich nutze meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke
- Sie haben durch Eingabe der Bankleitzahl Ihrer Genossenschaftsbank die Möglichkeit die Order-Buttons in meinTradingDesk zu aktivieren, mit denen Sie zum Brokerage Ihrer Genossenschaftsbank weitergeleitet werden. Ein Zugang zu meinTradingDesk ist unabhängig von der Aktivierung der Order-Buttons möglich.

\* Pflichtfeld

Erklärvideo auf der Seite [mein-tradingdesk | dzbank-wertpapiere.de](https://www.dzbank-wertpapiere.de/mein-tradingdesk)

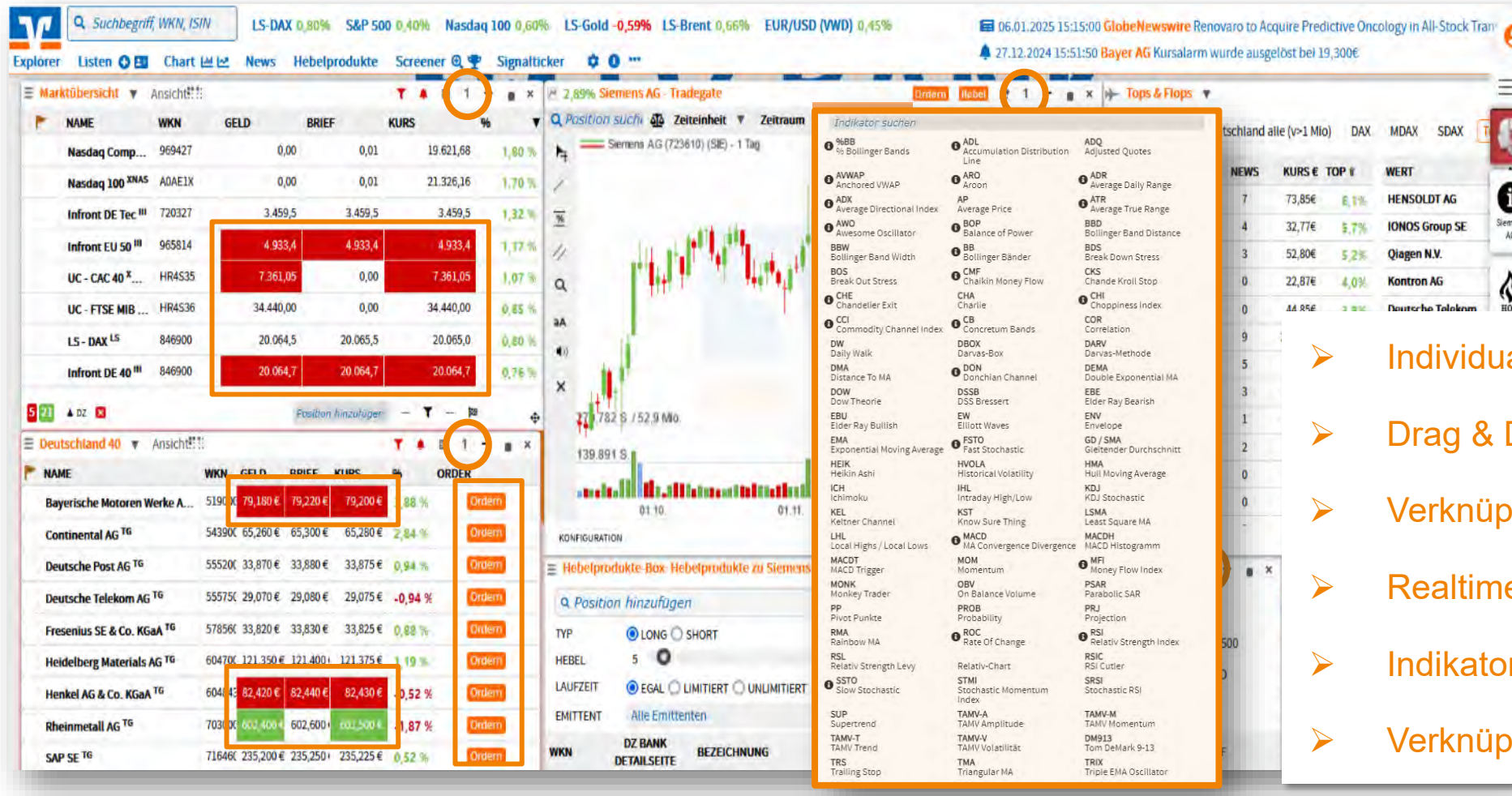
# meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

## Innovative Tools und Funktionen für Trader



meinTradingDesk

# meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten

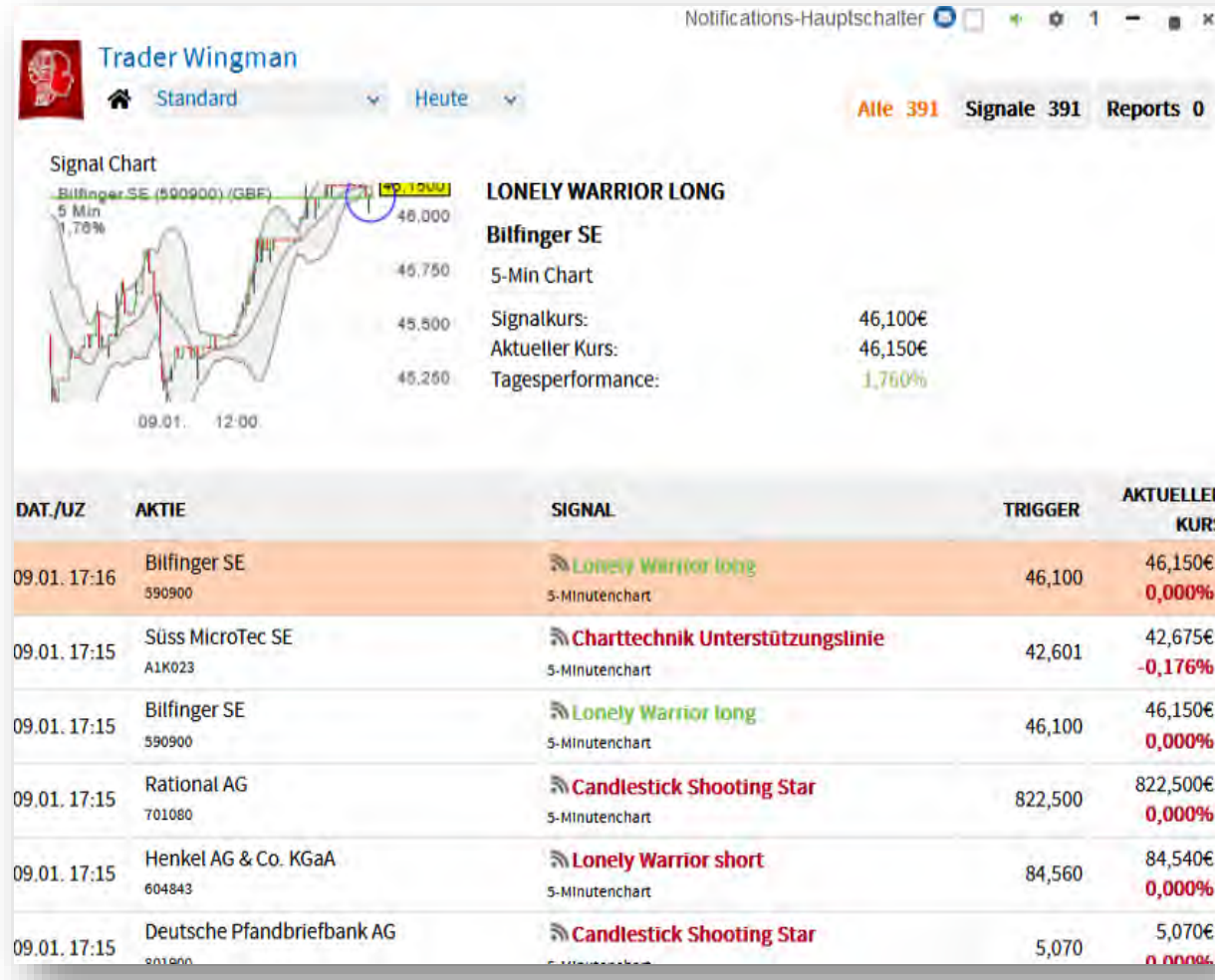


The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

- Market Overview (Marktübersicht):** A table listing various market indices and their performance. A red box highlights the 'Infront EU 50' row, showing a price of 4,933.4 and a change of +1.17%.
- Order Book (Deutschland 40):** A table showing order data for various companies. A red box highlights the 'Henkel AG & Co. KGaA' row, showing a price of 82,430 € and a change of -0.52%.
- Chart:** A candlestick chart for Siemens AG (723610) showing price movement over time.
- Indicators (Indikator suchen):** A list of technical indicators such as %BB, ADX, ATR, etc., with a search bar and a list of 50+ indicators.
- Navigation and Tools:** A top navigation bar with tabs for Explorer, Listen, Chart, News, Hebelprodukte, Screener, and Signalticker. A search bar is located at the top left.

- Individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag & Drop
- Verknüpfungen (Gruppierungen)
- Realtime Push
- Indikatoren
- Verknüpfung Order

# Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit



# meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

## Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart



Alarm-Konfigurationen für: Fresenius SE & Co. KGaA Alarime in Chart anzeigen

### PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm  € Save

### SIGNAL-ALARM

neues 52-Wochenhoch	Daily	<input checked="" type="checkbox"/>
neues 52-Wochentief	Daily	<input checked="" type="checkbox"/>
Trendtemplete neu	Daily	<input type="checkbox"/>
Tagesperformance > 5%	Daily	<input checked="" type="checkbox"/>

### NEWS-ALARM

dpa-AFX	<input type="checkbox"/>
Newsbot	<input type="checkbox"/>



# Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

## Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite



Hebelprodukte-Box: Hebelprodukte zu LS - DAX (WKN 846900)

Wichtige Basiswerte: DAX Nasdaq 100 S&P 500, Gold Bitcoin Euro/USD, Öl Brent Dow Jones

TYP:  LONG  SHORT  
 HEBEL: 5 **MAXIMAL**  
 LAUFZEIT:  EGAL  LIMITIERT  UNLIMITIERT  
 EMITTENT: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-PREIS	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34	-0,042   -0,10%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RSS		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23	-0,043   -0,11%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17	-0,038   -0,09%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70	-0,038   -0,09%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15	-0,043   -0,11%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05	-0,025   -0,06%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36	-0,046   -0,11%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23	-0,048   -0,12%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56	-0,039   -0,10%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45	-0,035   -0,09%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00	-0,035   -0,09%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82	-0,037   -0,09%	5,02	40,48	40,49	Ordern

DZ BANK Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

meintradingDesk - die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

Aufgrund des Todes des ehemaligen US-Präsidenten Jimmy Carter ist heute (9.1.2025) ein Börsenfeiertag. Daher kann es beim Handel von Derivaten auf US-Basiswerten zu Einschränkungen, verminderter Liquidität und einer Ausweitung der An- und Verkaufskurse (Geld-/Briefspanne) kommen.

### ENDLOS TURBO LONG 16.257,23 OPEN END: BASISWERT DAX

DJ6RSS DE000DJ6RSS2 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.01. 16:53:21, Brief 09.01. 16:53:21

40,65 EUR 40,66 EUR -0,51%

Geld in EUR Brief in EUR Diff. (Vortag) in % Basiswertkurs: 16.257,23 Pkt  
 Quelle: I&S TradeGen - 16:53:21

Basisswert: 16.257,23 Pkt Break-Ord-Basisswert: 16.257,23 Pkt  
 Abstand zum Basispreis in %: 20,01% Abstand zum Endkurs in %: 20,01%  
 Betrag: 5,00€ Brechensensitivität (BSV) / Basispreis: 0,01

Zum Musterdepot hinzufügen zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK: Das öffentliche Angebot dieses Wertpapiers ist besenkt. Kassatillagen nur während der Börsenzeiten.

CHART Produkt Basiswert

Kaufen/Verkaufen Button mit direkter „Verlinkung in OKP-Brokerage“, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 (Schnittstelle in „Prüfung“)

# Ihre DZ BANK steht für den Support für Sie und Ihre Kunden zur Verfügung

## ERKLÄR-VIDEOS

unter <https://www.dzbank-wertpapiere.de/meintradingdesk>



„Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk“

„Die wichtigsten Funktionen im Überblick“

„Die Navigation von meinTradingDesk“

## KONTAKT



[FAQ](#)



[wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de)



(069) 7447 - 7035



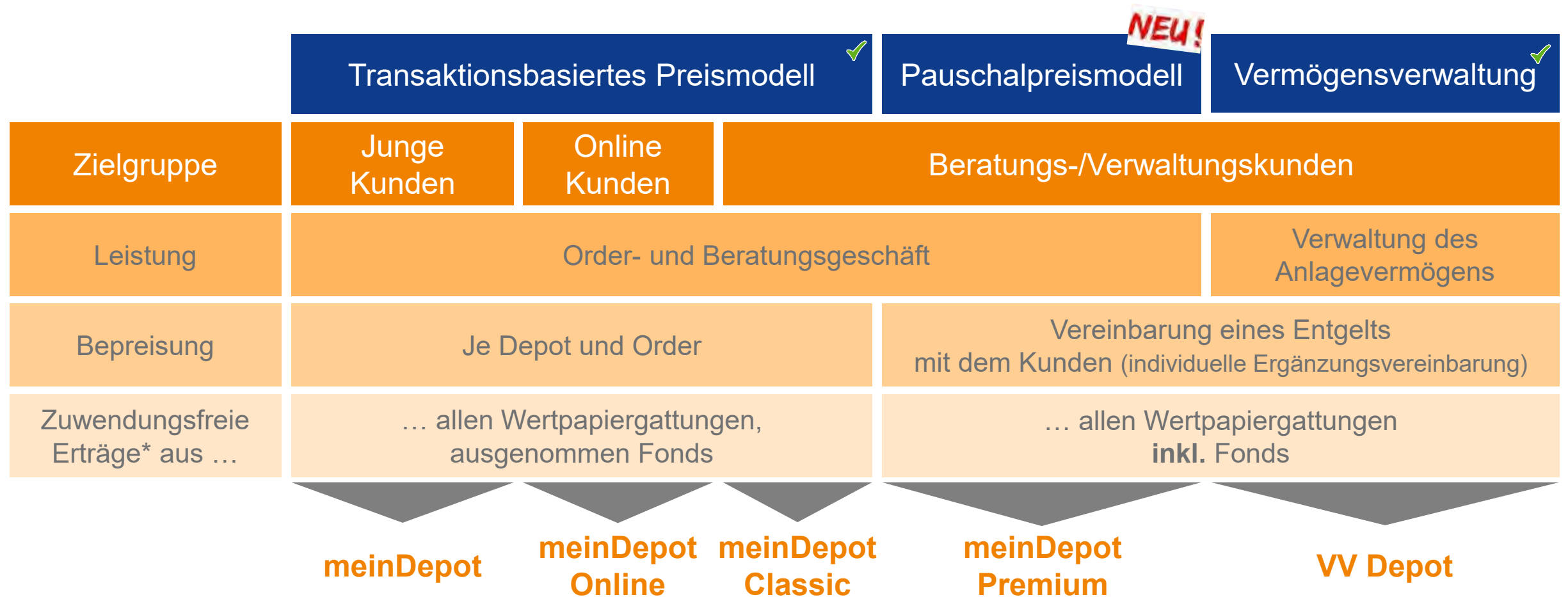


# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

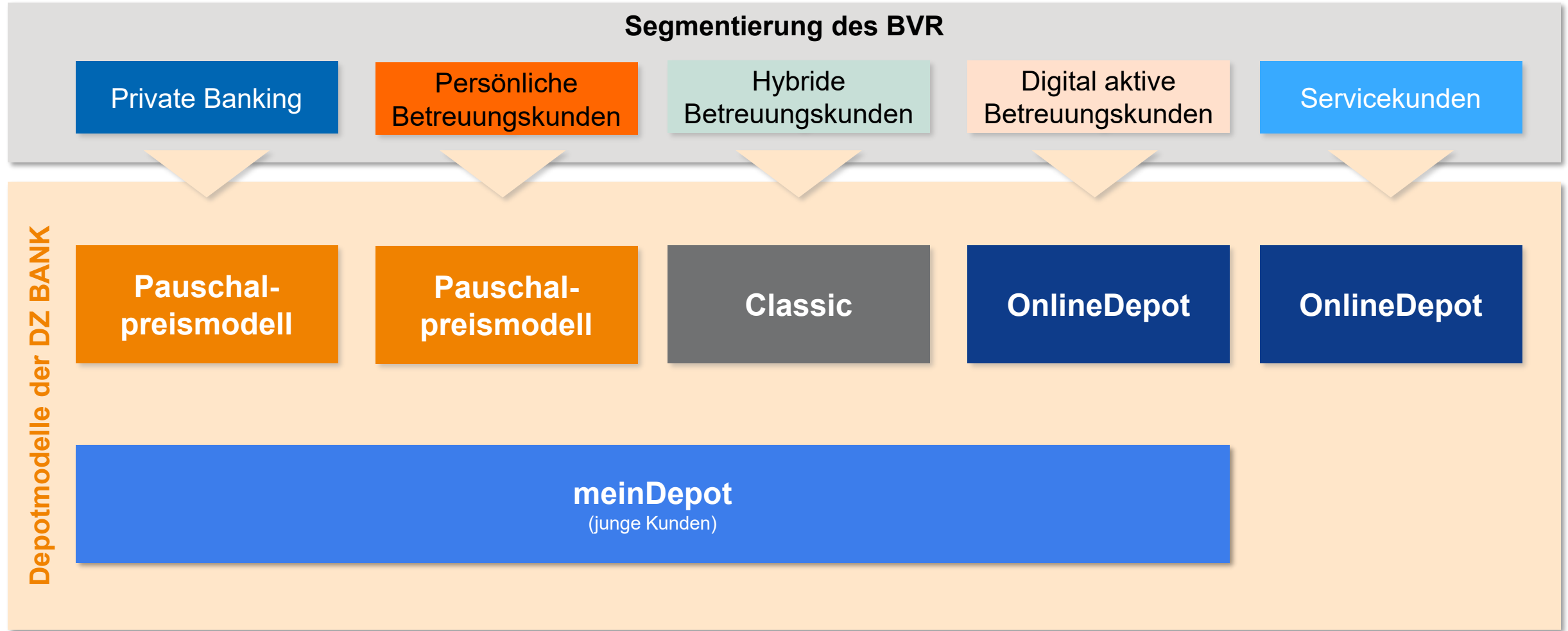
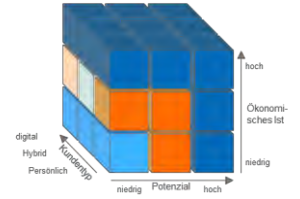
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



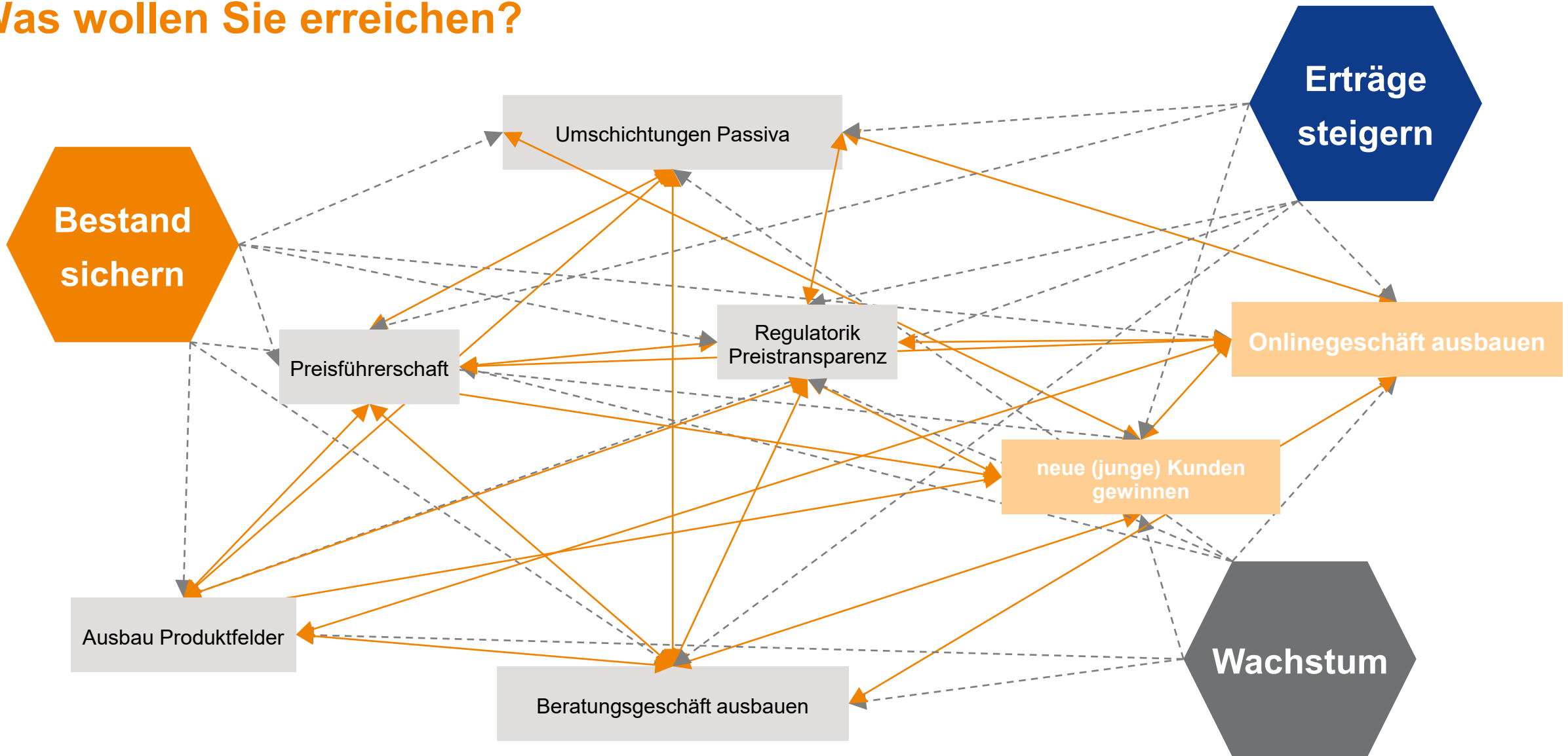
\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# Was wollen Sie erreichen?



# Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

## Attraktivität OnlineBrokerage

Erkennen Sie die Bedeutung Ihres Online-WP-Geschäftes und setzen Sie Impulse mit dem Signalpreis „Handeln ab 4,95 €“

## Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

## neue (junge) Kunden gewinnen

Nutzen Sie alle Möglichkeiten zur attraktiveren Preisgestaltung wie z.B. ein **EinsteigerDepot**, das **ZertifikateDepot** oder **Rabattvarianten** zur Kundengewinnung

## Vertriebswegedifferenzierung

Schaffen Sie klare Differenzierungen zwischen Beratung und Onlinegeschäft. Wie „preiswert“ ist Ihre Beratungsleistung.

## quartalsweise Abrechnung

Eliminieren Sie die Risiken durch Kursschwankungen zum Stichtag und stellen Sie auf **quartalsweise Berechnung** der Depotgebühren um

## Wettbewerbsvergleich

Wie positioniert sich Ihr Haus im **regionalen u. überregionalen Vergleich** – setzen Sie Signale

## ePostfach

Bündeln Sie die Kundenkommunikation an einer Stelle und nutzen Sie die enormen Einsparpotenziale getreu dem Motto „Tschüss Papier“



# Leitlinien für ein neues Depotmodell

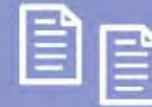
## Einfaches und transparentes Portfolio

- **Kompaktes und transparentes Portfolio** – Weniger ist mehr!  
→ Geringerer Marketing- und Vertriebs – sowie technisch-organisatorischer Aufwand
- **Wenig** Preiskomponenten
- Möglichst **keine gestaffelten** Preise nach Depot- und Ordervolumen
- **Geringe** Akzeptanz von **Rabattierungsmodellen**
- **Freiorders** können **Attraktivität** des Angebots erhöhen
- **Geringes** Interesse an **Mehrwertleistungen**



## Erweiterung des Depotmodellportfolios

- Identifikation von **Anlegersegmenten** mit **unterschiedlichen Präferenzen, Preissensitivitäten und Verhalten** (Hauptsegmente: komplett eigenständige Kunden ggü. beratungsaffinen Depotkunden)  
→ Möglichkeit, die Bedürfnisse der verschiedenen Anlegersegmente besser abzudecken
- Angebot von **preisattraktiven Depotmodellen**  
(für eigenständigere, onlineaffine Kunden)
- Angebot von Modellen mit **Fokus auf Beratungsleistungen**  
(für beratungsaffine Kunden)



# Attraktiver Mindestpreis in der Werbung im Online-Wertpapiergeschäft

Der attraktive Mindestpreis für Derivate der DZ BANK\* ermöglicht Ihnen nicht nur die **Trends** des Online-Wertpapiergeschäfts in Ihrem Preismodell aufzugreifen, sondern auch in der **Vermarktung mit den spezialisierten Wettbewerbern auf Augenhöhe** agieren zu können.



Ihre Vorteile bei Umsetzung im eigenen Preis-/Leistungsverzeichnis:

- Kostenlose Erstellung von 3 auf die Bank individualisierten Bannern (Kostensparnis rund 750 EUR)
- Kostenlose Bereitstellung Regio-Marketing-Setup Kostensparnis rund 300 EUR
- Kostenlose Banner-Platzierung auf dzbank-derivate.de mit 100.000 Besuchern/Monat
- Im Ergebnis liefern die Banner Klicks von wertpapieraffine Besucher aus Ihrer Region  
Marktpreis pro Klick ca. 100 EUR
- Im Idealfall direkte Verlinkung zur Depoteröffnung
- Ihre Einkaufskosten einer DZ Bank Derivateorder belaufen sich auf „0“ Euro



# Schnelle Umsetzung „Einführung Signalpreis“ sicherstellen



# Vertriebsimpuls „reines Zertifikatedepot“

Standardisiertes Sonderkonditionenmodell für DZ BANK Zertifikate in WP2



## Ausgangslage

Verringerte bzw. kostenlose Depotgebühren bei DZ BANK Zertifikaten zum **kostengünstigen Einstieg** in das WP-Geschäft

Breite **Diversifikation des Portfolio** auch **bei geringer Anlagesumme** ermöglicht der Bank attraktive Wertschöpfung

## Zielgruppe

Gewinnung von **Neukunden**  
„Depot + DZ BANK Zertifikat“  
(mit geringem Kaufvolumen)

Gewinnung von **Bestandskunden**  
(Erst-)Erwerber Zertifikate (mit geringem Kaufvolumen)  
**Kunden ohne Depot**  
Ersterwerb DZ BANK Zertifikat  
(mit geringem Kaufvolumen)

## Kundenmotivation

- ✓ **Renditesteigerung** bei Kleinbeträgen
- ✓ Reduzierte Depotgebühren
- ✓ Diversifikation im Kundenportfolio
- ✓ **Moderne Produkte zur Vermögensstrukturierung**
- ✓ Erhöhung der Kundenzufriedenheit
- ✓ **Keine Einstiegshürden bei Kleinorders**

# Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

## Entgelt-Befreiung auf WKN oder Emittentenbasis\*



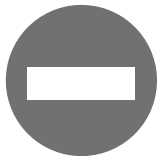
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- sinnvoll bei einem pauschalen Depotmodell -> die pauschale Depotgebühr greift erst, wenn z.B. eine Aktie ins Depot zugekauft wird



- technische Umsetzung erfolgt in WP2 durch laufende Freistellung der betroffenen WKNs oder einmalige Freistellung des Emittenten „DZ BANK“ -> alle Wertpapiere des Emittenten werden von der Depotgebühr freigestellt




- funktioniert nicht beim Mindest- und Maximaldepotentgelt

\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden, alle Wertpapiere des freigestellten Emittenten sind betroffen

## Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

Einrichtung einer besonderen Kundengruppe mit entgeltbefreiten WKNs\*

-  – Einstellung gilt nur für Depotkunden, die der „Besonderen Kundengruppe“ zugeschlüsselt werden

-  – sinnvoll bei Mindest-, Maximaldepotentgelt, volumenabhängiges Depotmodell

-  – technische Umsetzung erfolgt in WP2 über „Besondere Bepreisung“, für die Kundengruppe können EUR und Prozentwerte vergeben werden

-  – manueller Aufwand, da Depots der Kundengruppe zugeschlüsselt werden müssen und Kontrolle notwendig ist, ob sich nur Zertifikate im Depot befinden\*

\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden

# Exkurs: Parametrisierung – Entgelt befreiter Emittent

## KONDITIONIERUNG

Alle Wertpapiere eines Emittenten werden von der Depotentgeltberechnung ausgenommen. Zur Nutzung der Funktion ist die Berechtigung für den Transaktionscode WBP0817A notwendig. Für die Freischaltung wenden Sie sich an wp-parameter@dzbank.de

## TECHNISCHE UMSETZUNG

erfolgt in WP2

## notwendige Eingaben

Durch Setzen eines Häkchens im Feld „Soll-Zustand“ und dem Button „Daten senden“ werden alle aktuellen und künftig zu dieser Emittenten-Nummer gehörenden Wertpapiere von der Depotentgeltzahlung befreit.

Entgeltbefreite Emittenten Institutsdaten

Teilnehmer Letzte Änderung: 25.11.2008 Hilfe

Emittent von: 710000      Emittent bis: 710000

Nur entgeltbefreite Emittenten anzeigen

Suchen      Alle markieren

Keine weiteren Daten vorhanden

Suchergebnisse (maximal 200 werden angezeigt)

Ein Eintrag gefunden

Soll-Zustand	Ist-Zustand	Emittent	Name Emittent
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	710000	Daimler AG

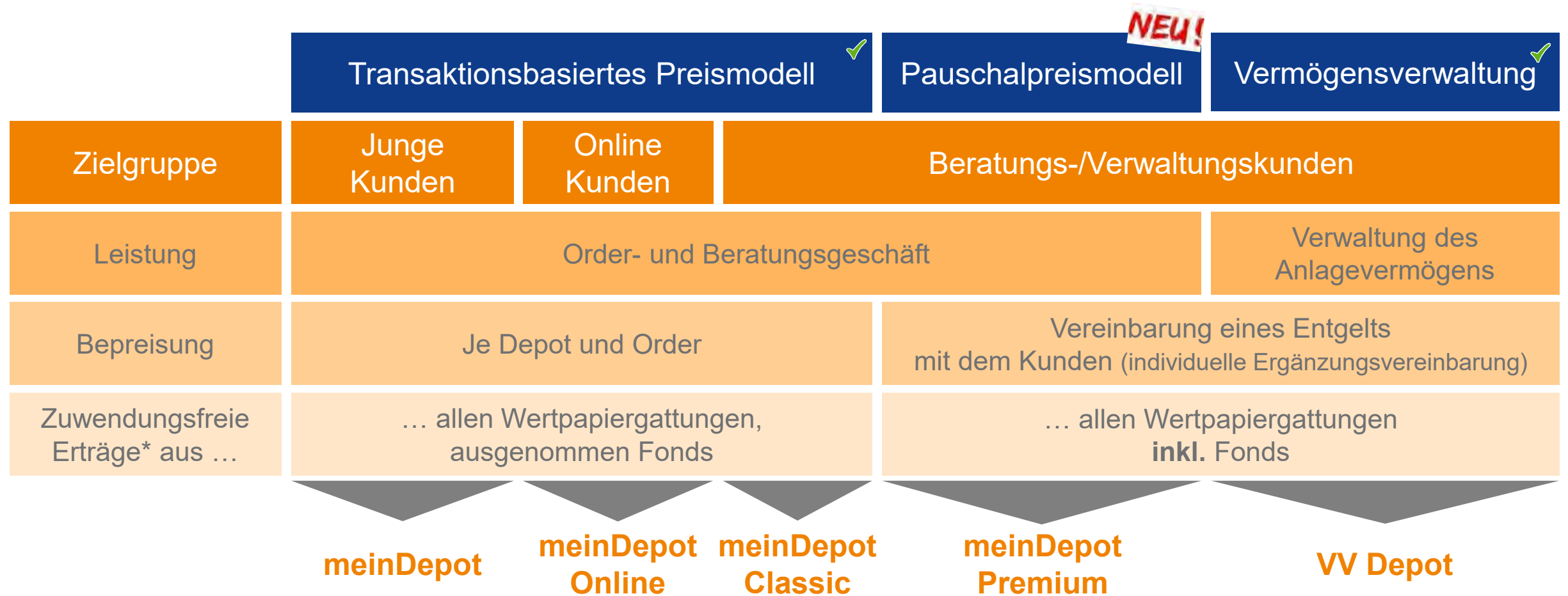
Daten senden (alle Seiten)      Abbrechen      Druckvorschau

# Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



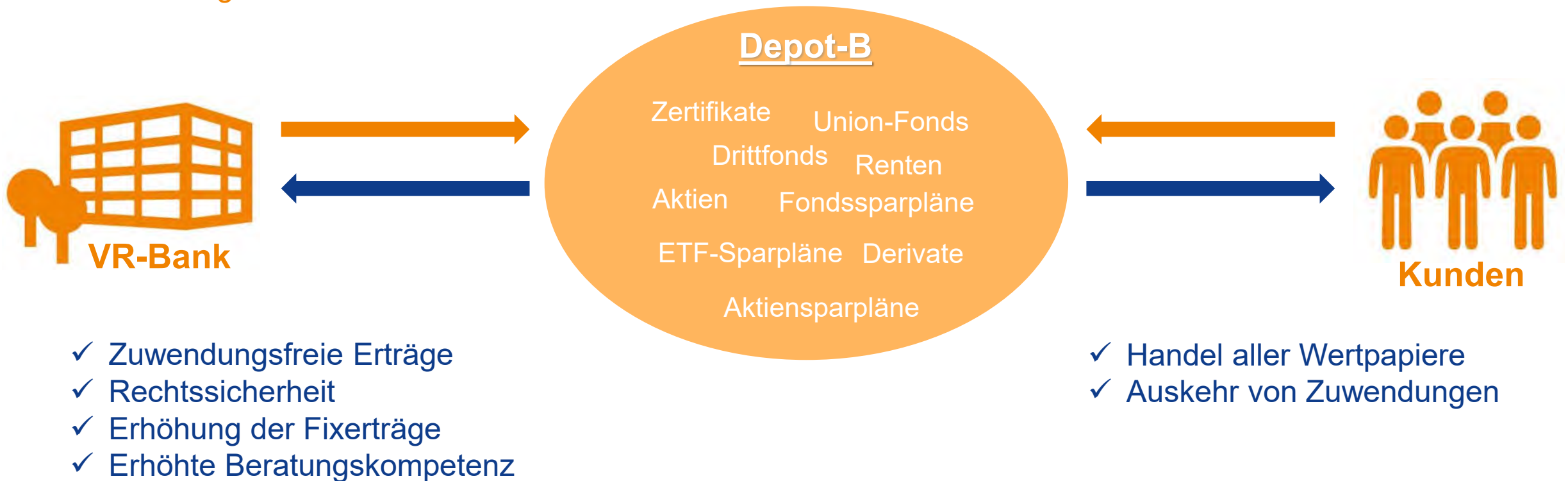
\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Die „Rund-um-sorglos“-Lösung: Das Pauschalpreismodell im Depot-B

## Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



# Depot-B Pauschalpreismodell

## Unsere Lösung & Ihr Nutzen

### Unsere Lösung

- Das prüfungssichere Pauschalpreismodell im Depot-B bietet Ihnen eine Komplettlösung für den Anlagebedarf Ihrer Kunden im Wertpapiergeschäft
- Die DZ BANK unterstützt Ihr Haus in der fachliche Konzeption eines innovativen Depotpreismodells und erarbeitet mit Ihnen Modellstrukturen mit individueller Parametrisierung

### Ihr Nutzen

- **Sicherheit, Ertrag und Flexibilität für Sie und Ihre Kunden**
- **Umwandlung der Erlösströme von Zuwendungen zu Kundenerträgen**
- **Vertiefung Ihrer partnerschaftlichen Beziehung zum Kunden, da ständige Wertdiskussionen entfallen**
- **Potenzialhebung durch niedrige Eintrittsbarriere für neue Wertpapierkunden**

## Depot-B Pauschalpreismodell



# Ihr gewähltes Einkaufsmodell liefert Wachstumschancen im Depot-B

	Basis	Standard	Pro
Grundgebühr / Depot	59 EUR p.a.	99 EUR p.a.	189 EUR p.a.
Inklusivtransaktionen	12 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	25 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	50 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen	7,50 EUR je Transaktion***	7,50 EUR je Transaktion***	6,90 EUR je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahr-entgelte	0,08 % für die ersten 0 – 250.000 EUR 0,05 % für 250.001 – 1.000.000 EUR 0,02 % ab 1.000.001 EUR keine weiteren Depot- / Depotpostengebühren		
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weitere Kosten für optionale Nutzung (bei Nutzung im klassischen Entgeltmodell: 2.400,- EUR Grundgebühr p. a. + 0,20 EUR je Posten im AvZ Depot)		

\* Exkl. Zinsprodukte im Sekundärmarkt (egal ob Börse oder OTC (GENO-X)); diese zählen als Transaktion

\*\* die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

\*\*\* Für Inlandstransaktionen, voraussichtlich verfügbar in Q1 2023; bis dahin wird ein ggf. Überlauf an Transaktionen zum aktuellen PLV der DZ BANK abgerechnet

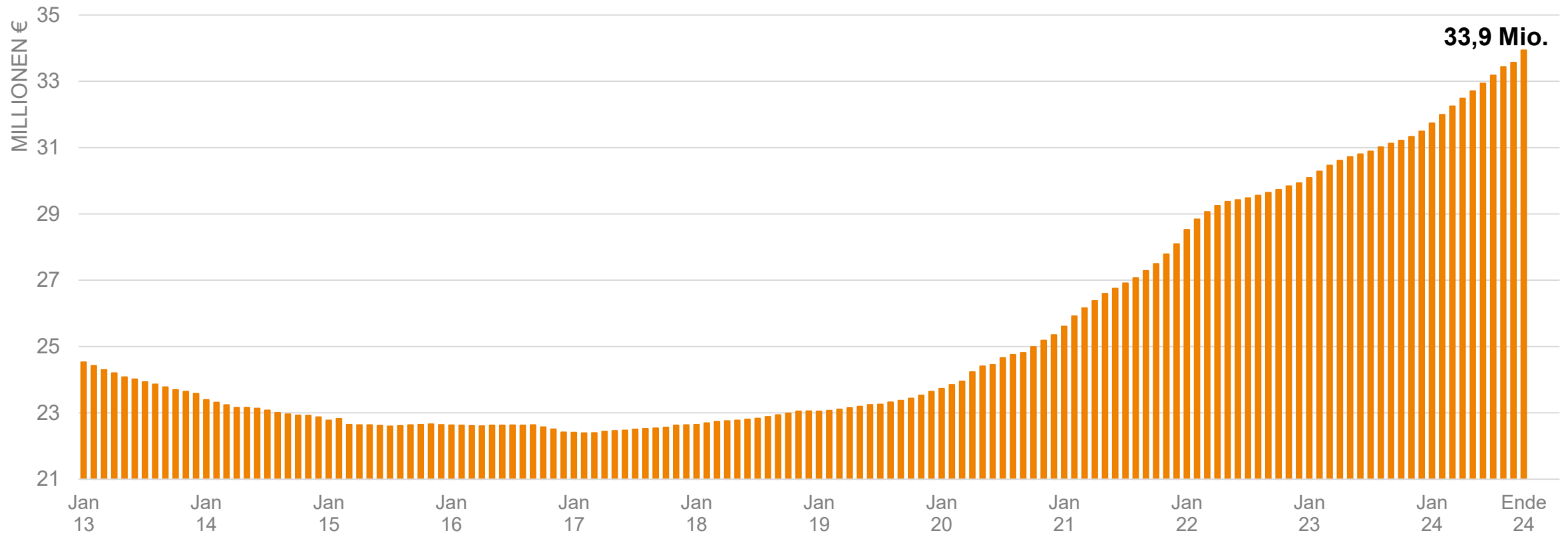
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

## Wertpapierdepots in Deutschland

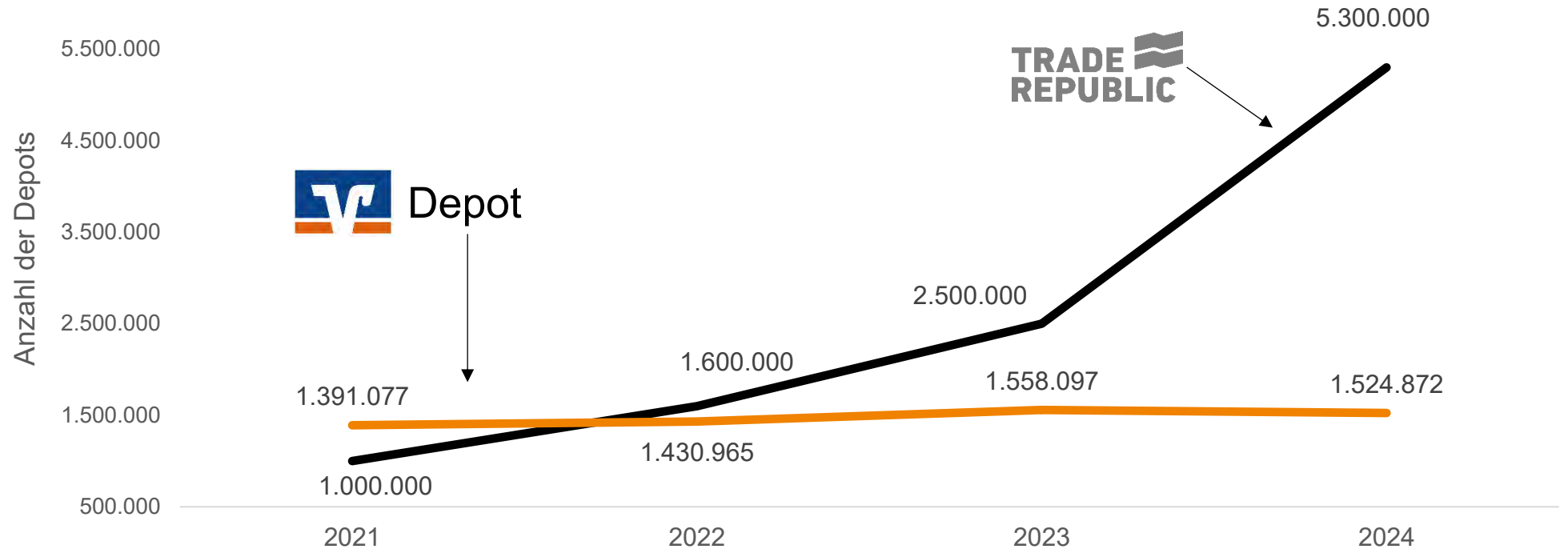


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

# Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

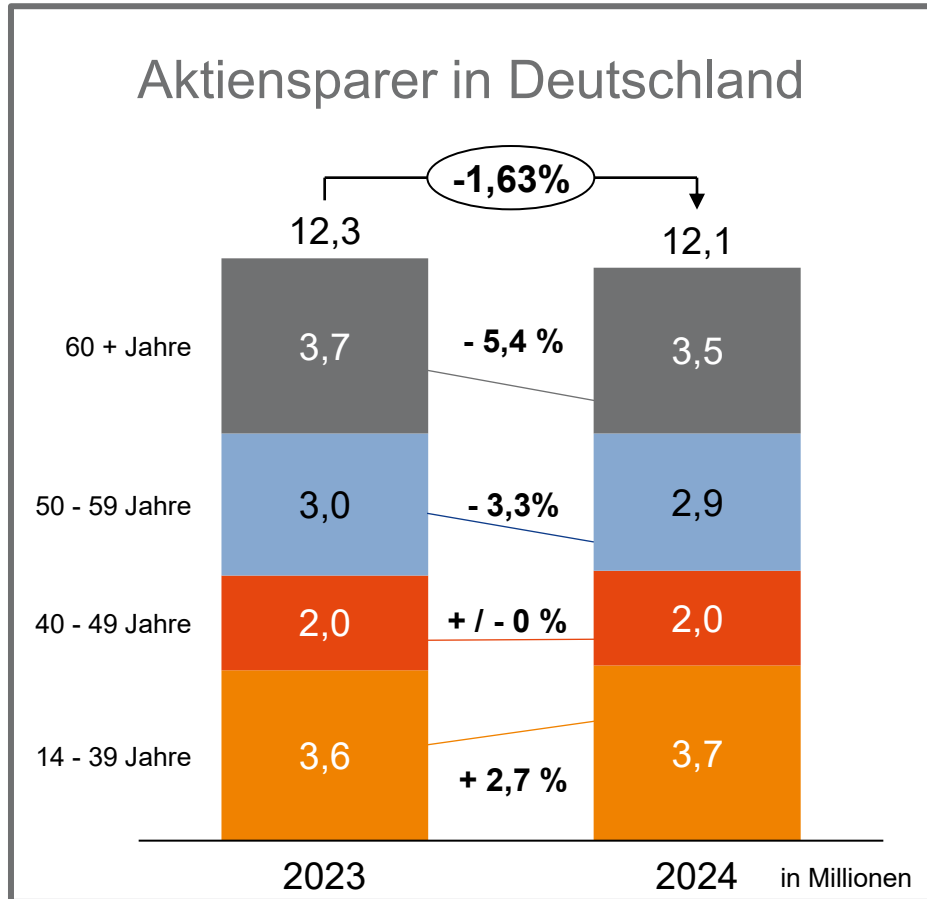
## Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. In 2024 hat sich die Kundenzahl in Deutschland **mehr als verdoppelt**.
- Trade Republic hat insgesamt **8 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



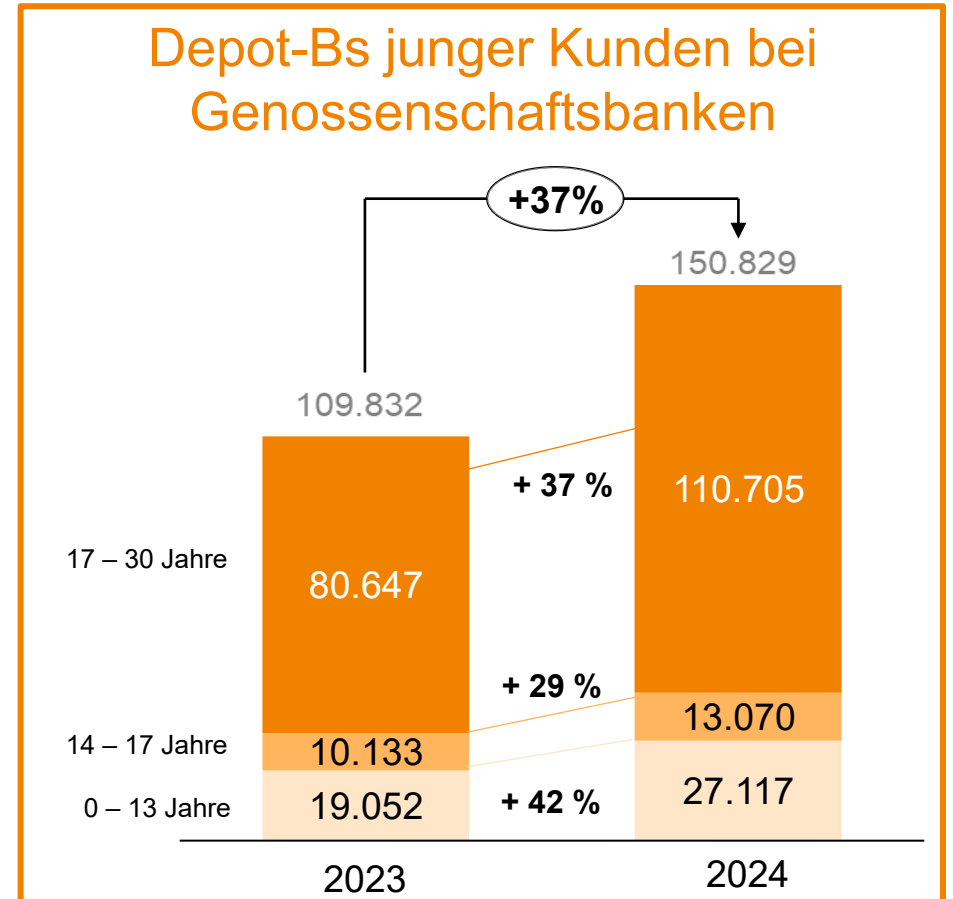
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

# Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Jüngere Anlegerinnen und Anleger bleiben der Aktienanlage treu – 15.01.2025

**Wir gewinnen junge Depotkunden stärker als der Trend!**



Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre Stand – 15.01.2025

# Bundesweite Altersstruktur der Depots

Herausforderung aber auch großes Potenzial liegt beim „Aufbau“ junger Kunden

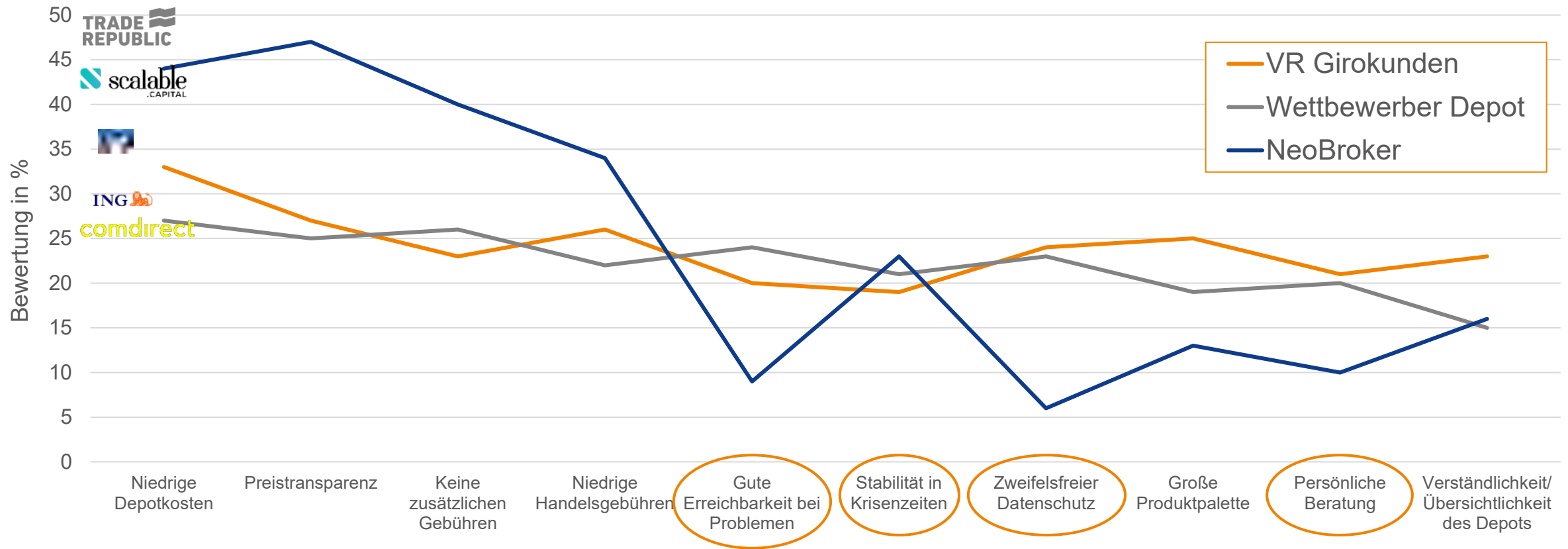
## Depot-B nach Altersstruktur \*



Stand: 29.02.2024, Quelle: WP Depot-B mit Bestand, ohne Depot-B von juristischen Personen und Personengemeinschaften ohne hinterlegtes Geburtsdatum

# Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

# Top-Argumente für junge Kunden

Alle meine  
Finanzthemen  
aus einer Hand!

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

Alles in einer App!

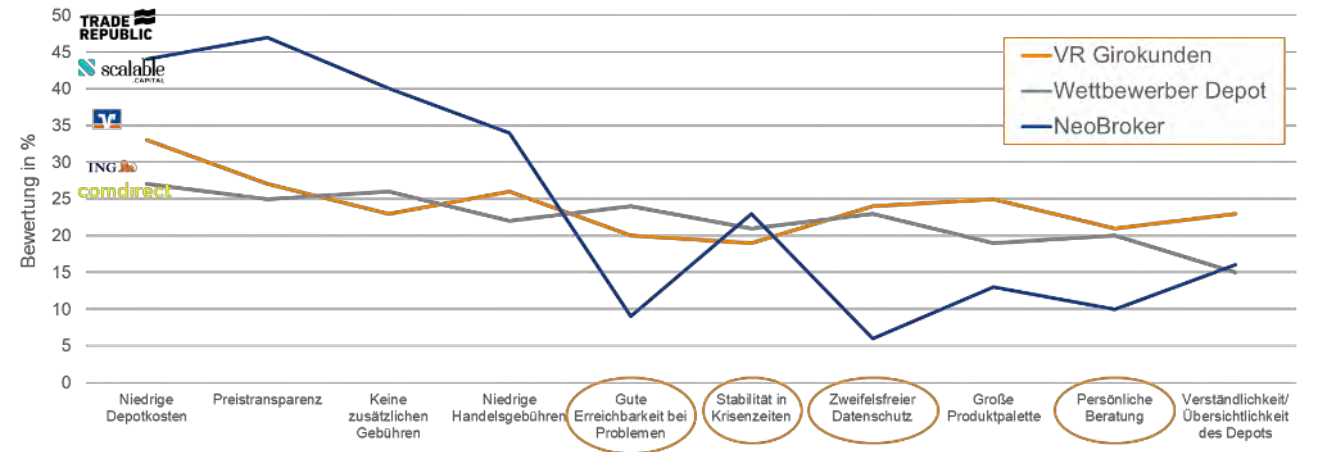
„Ach so“ - Effekt  
→ Regional und bei  
Social Media greifbar!

Top  
Leistung und  
gleichzeitig  
günstig!

Mein persönliches  
Beratersteam auf Augenhöhe!

# Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

# 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 €

Komplettes Depotmodell inkl. Leistungsspektrum und weiterer Preise werden im Rahmen der Umsetzung des Preismodells besprochen.

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading

Fit4Trading -  
Der Podcast  
by DZ BANK  
Die Initiativbank

Research –  
kurz und prägnant

# Fit4Trading im Überblick

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

- **Modularer Aufbau**
- **Dezentrale Durchführung** durch Sie
- **Begeisterung** für das Wertpapiergeschäft wecken
- Detailvideos zur **Wissensvermittlung**
- **Kontaktpunkte** mit jungen Kunden sichern



**Ziel: Junge Kunden gewinnen und binden**

# Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Auf allen gängigen Streamingportalen abzurufen
- ✓ Informationen und Werbeunterlagen im VR-BankenPortal QuickCode DZPKPOD4



**Social Media Posts** zum Einbinden in Ihre Social Media Kanäle.



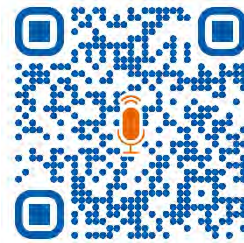
Spotify



Deezer



Amazon Music



Apple Podcasts

**Fit4Trading -  
Der Podcast**  
by  **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel im Werbe-Karussell auf der Homepage



Quelle: <https://www.vrbankfulda.de/startseite.html> (Stand: 15.08.2022)

# Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel unter dem Reiter „Junge Kunden“

The screenshot shows the website's navigation bar with the following items: Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden** (circled in orange), Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. Below the navigation bar, there are several service and promotional blocks:

- Wir sind für Sie da**: Contact information including phone (0661 289-0), email, and WhatsApp.
- Neukundenhotline**: Phone number 0661 289-333.
- Unsere Apps**: Logos for various mobile payment and banking apps.
- R+V: Einkommen absichern**: A block about protecting income and future plans.
- Umstellung der Banking-App**: A block about the new VR Banking App.
- Deine Zukunftsfragen**: A block about future questions and the VR Banking App.

At the bottom of the page, there are links for Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, AGB, Pflichtinformationen, English, Gender-Hinweis, and Sitemap.

**Gewinnspiel**

Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro.\*

- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

\* Details in den Teilnahmebedingungen unter [www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen](http://www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen)

[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

# Junge Kunden



# Ein Depot zwei Zielgruppen

meinDepot: das Einsteigerprodukt für jung und jünger

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



**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 18 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

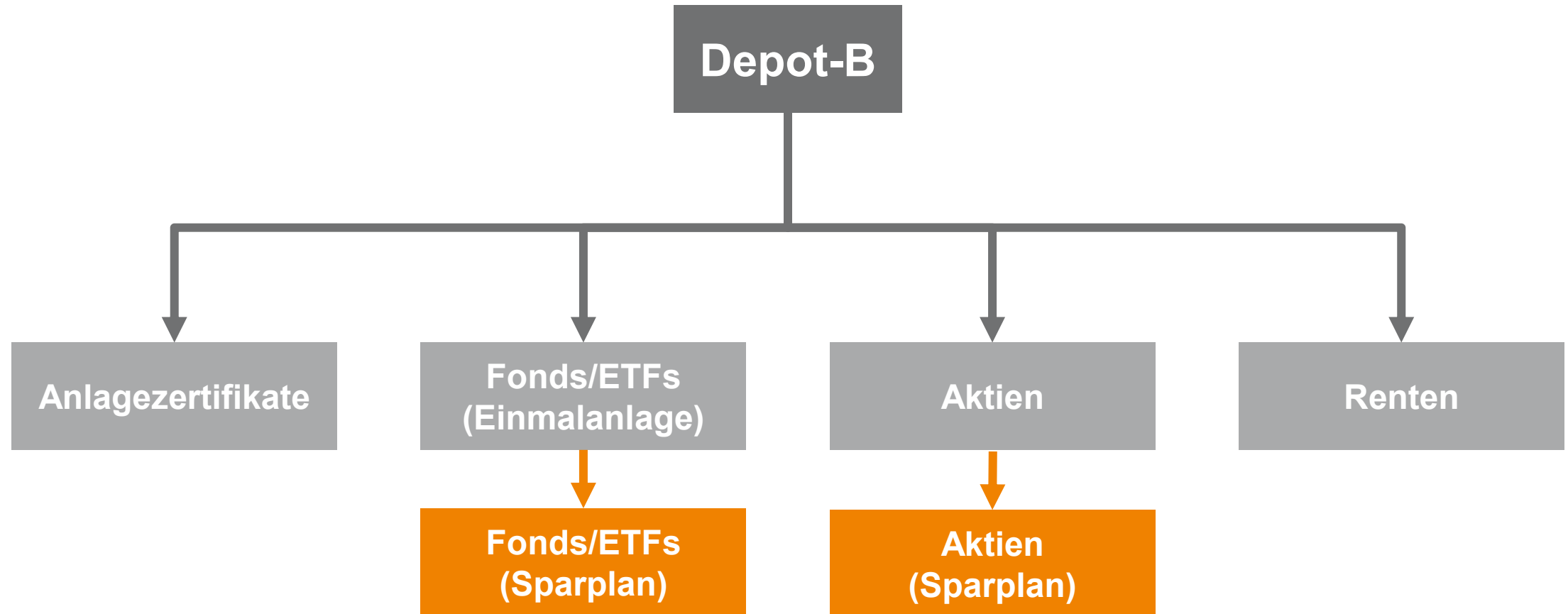
WegFrei Portal

# meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

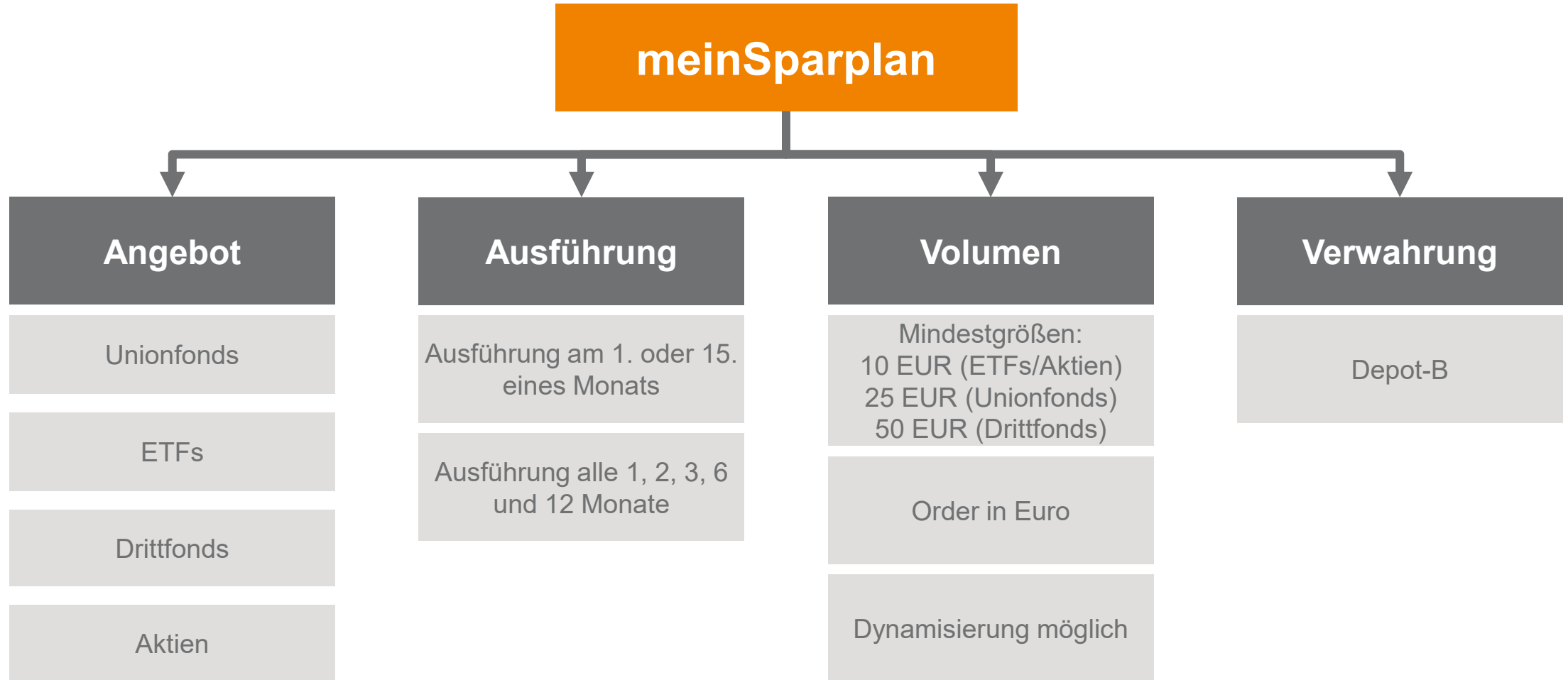
# Neue Funktion im Depot-B

## Sparpläne mit „meinSparplan“



# meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



# meinSparplan im Depot-B: 250 neue Aktien und 8 neue Unionfonds

## Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

### Union Investment

132 Fonds

### ETFs

1.400 Fonds  
davon 72 für die Beratung

### Drittfonds attrax

58 Fonds

### Aktien

500 Aktien  
davon 235 für die Beratung



### Anbieter

41 iShares-ETFs  
20 Xtrackers-ETFs  
11 Lyxor-ETFs

### Anbieter

DWS  
FIDELITY  
Flossbach von Storch  
Oekoworld  
Frankfurter Aktienfonds für  
Stiftungen  
Deutsche Concept  
hausinvest\*



NEU

easyJet

Alphabet  
Google

BIONTECH



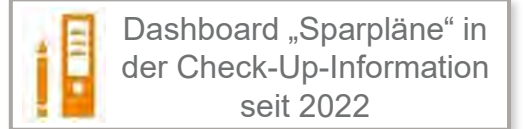
SONY



\*aufgrund der Haltefrist wird pro ausgeführter Sparplanrate eine gesonderte Depotposition aufgebaut

# meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



650 Banken  
nutzen aktiv  
meinSparplan



Sparplan-Produkte  
im Depot-B:

64 % ETFs  
19 % Union-/Drittfonds  
17 % Aktien



Sparplanrate  
pro Monat:

Ø 224 € Online  
Ø 647 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

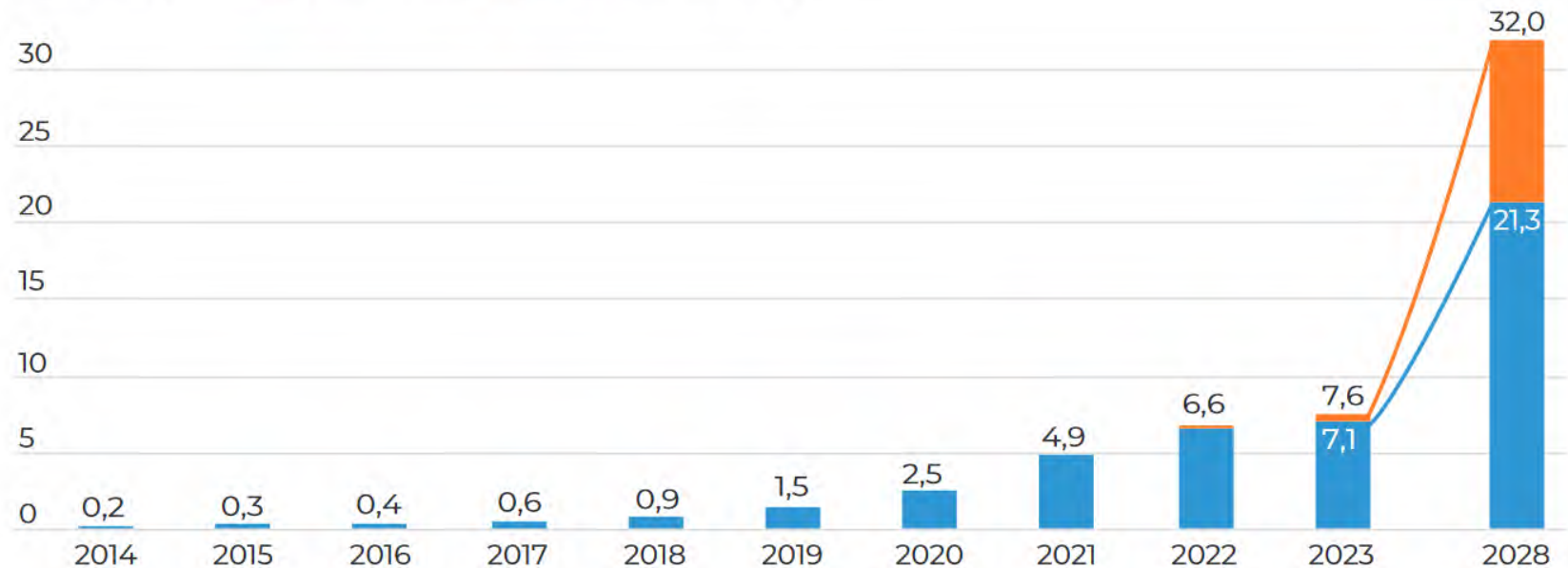
# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

**Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne**

in Mio. Stück

■ Deutschland ■ Rest Kontinentaleuropa



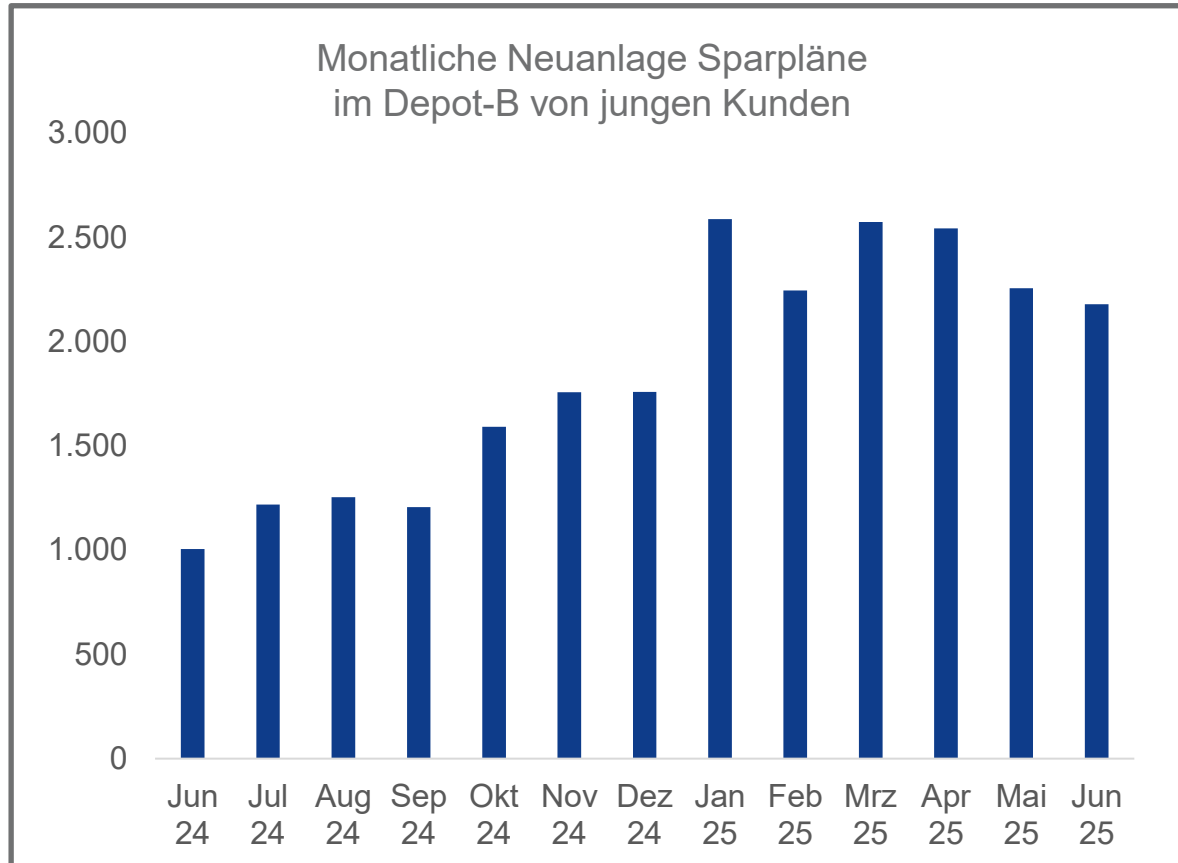
Quelle: extraETF Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes  
Wachstum bei  
ETF-Sparplänen**

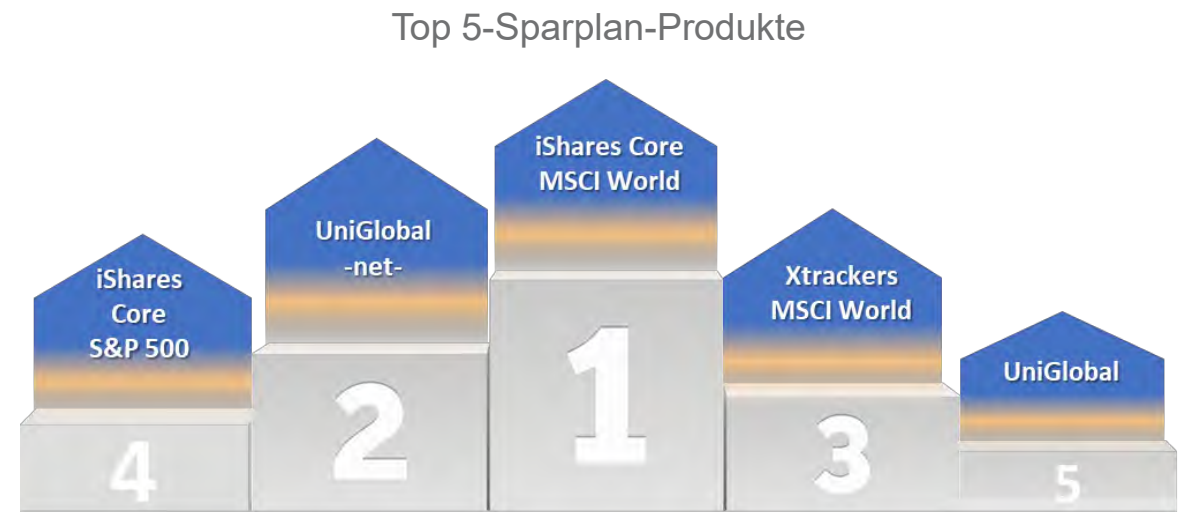
# Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



**Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B**

- ✓ mehr als 130.000
- ✓ davon 44.800 in Depots von jungen Kunden



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung aktueller Bestand nach Datum der Anlage des Sparens, Genossenschaftsbanken & GenoBroker, Stand: 01.09.2025  
mehrere Sparpläne der gleichen WKN innerhalb eines Depots werden analog zur UI als ein Sparplan ausgewiesen

# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

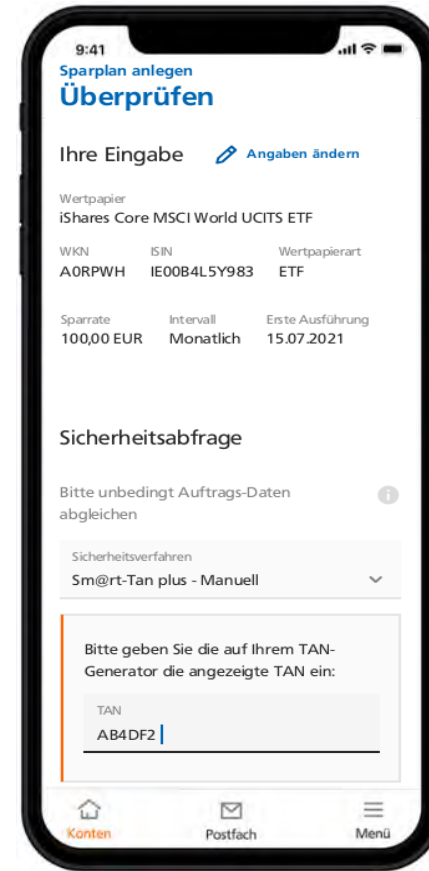
### Wertpapierauswahl



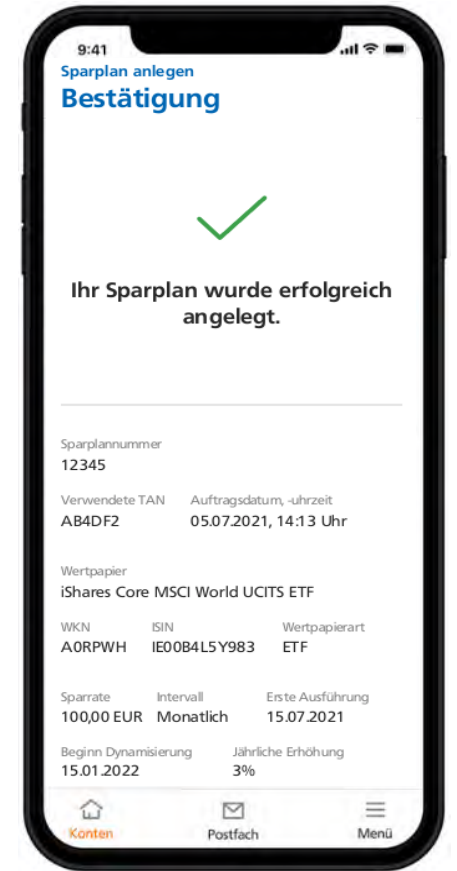
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung



# Was zahlt Ihr Haus für meinSparplan im Depot-B

## Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung



1,30 Euro pro  
Sparplanausführung,  
unabhängig vom Volumen

**0 Euro**  
seit Mai 2021  
bis 31.12.2027

**VERLÄNGERT!**



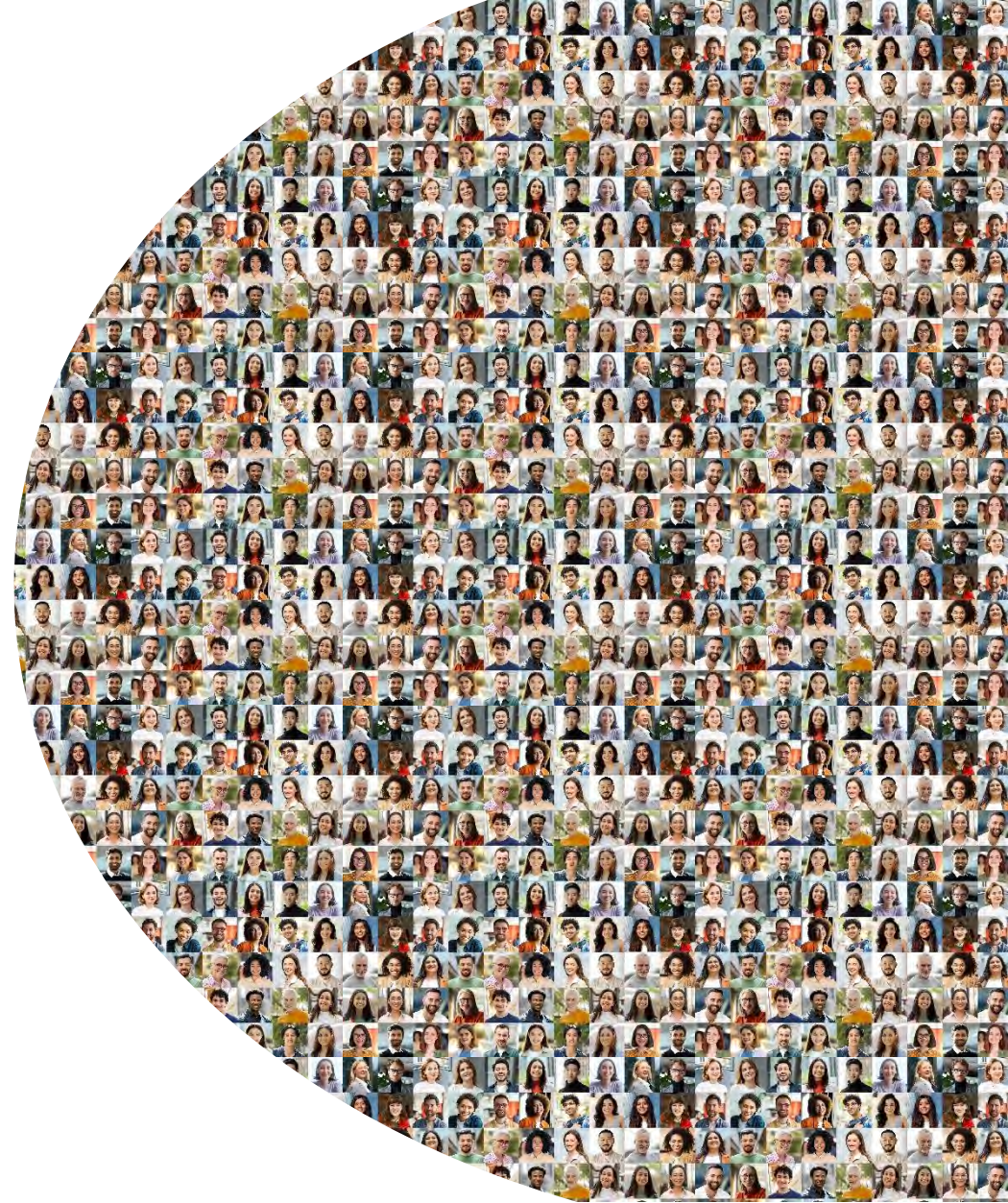
# meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

# Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

# Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

# Ihr Haus im Blick

## Nutzen für Ihr Privatkundengeschäft

- Sicherung der Kundenschnittstelle
- Potenziale ausschöpfen
- Angebot für alle Altersklassen
- Zeigen von Innovationsbereitschaft
- Schritt Richtung Zukunft



# Ihre Kunden im Blick

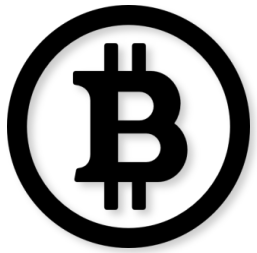
## Einfache Bedienung in der Banking App

- Kryptohandel in der bekannten Banking App (24/7)
- Alles in einer App: Konto, Depot, Wallet
- 100 % Made in Germany: Handel, Abwicklung, Verwahrung und technischer Dienstleister aus Deutschland
- Mobile Only-Ansatz



# Kryptowerte

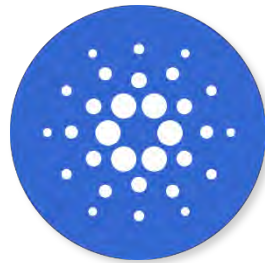
Unsere marktorientierte Auswahl



**Bitcoin  
(BTC)**



**Ethereum  
(ETH)**



**Cardano  
(ADA)**



**Litecoin  
(LTC)**



# Alle Beteiligten

## Auf einen Blick



**Boerse Stuttgart**  
**Digital Custody**  
(BSDC)



  
Genossenschaftsbank

**EUWAX**  
Boerse Stuttgart Group

 **ATUVIA**

  
**DZ BANK**  
Die Initiativbank



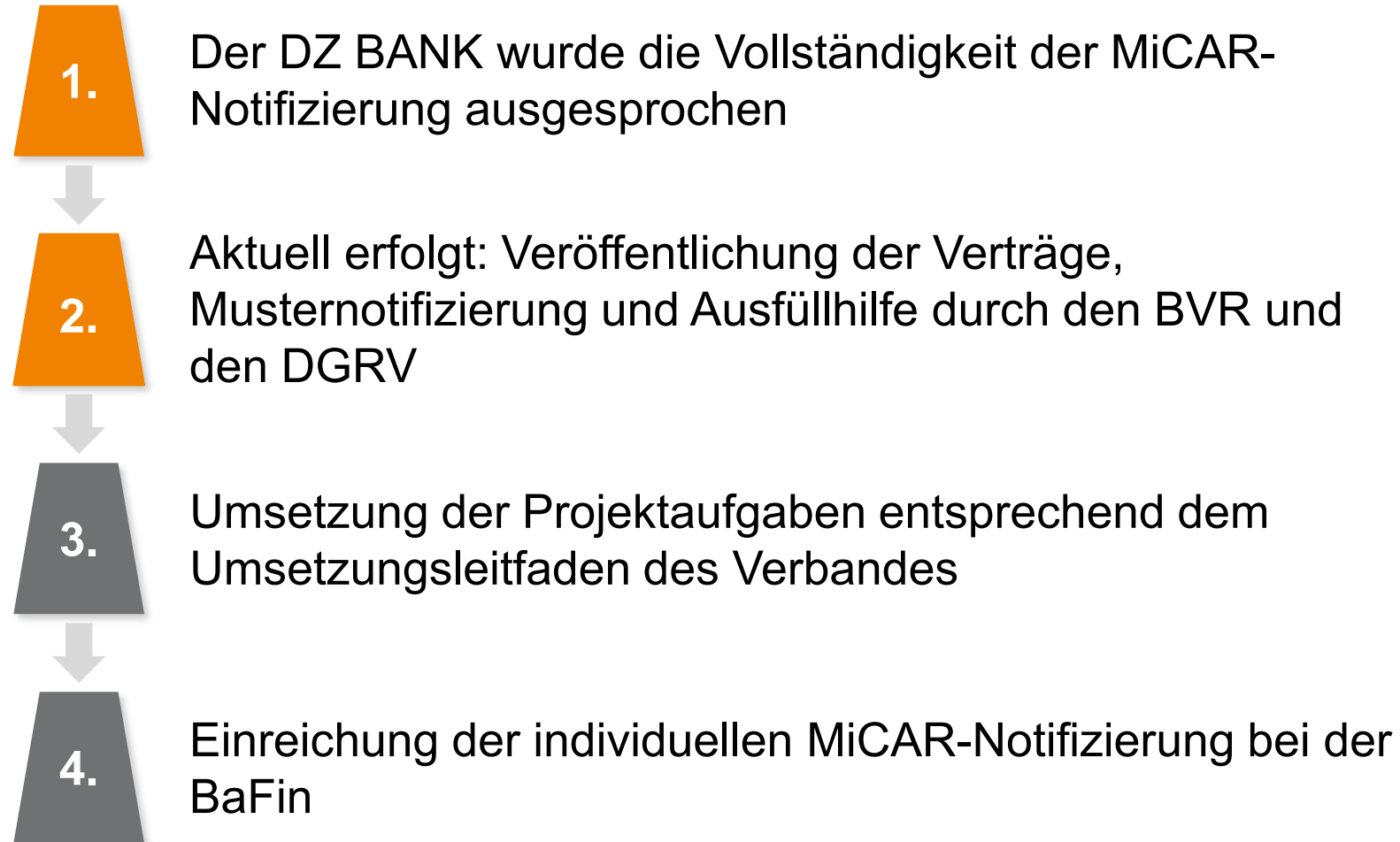


# Werkstattblick

## Kundenprozesse & Prototyp

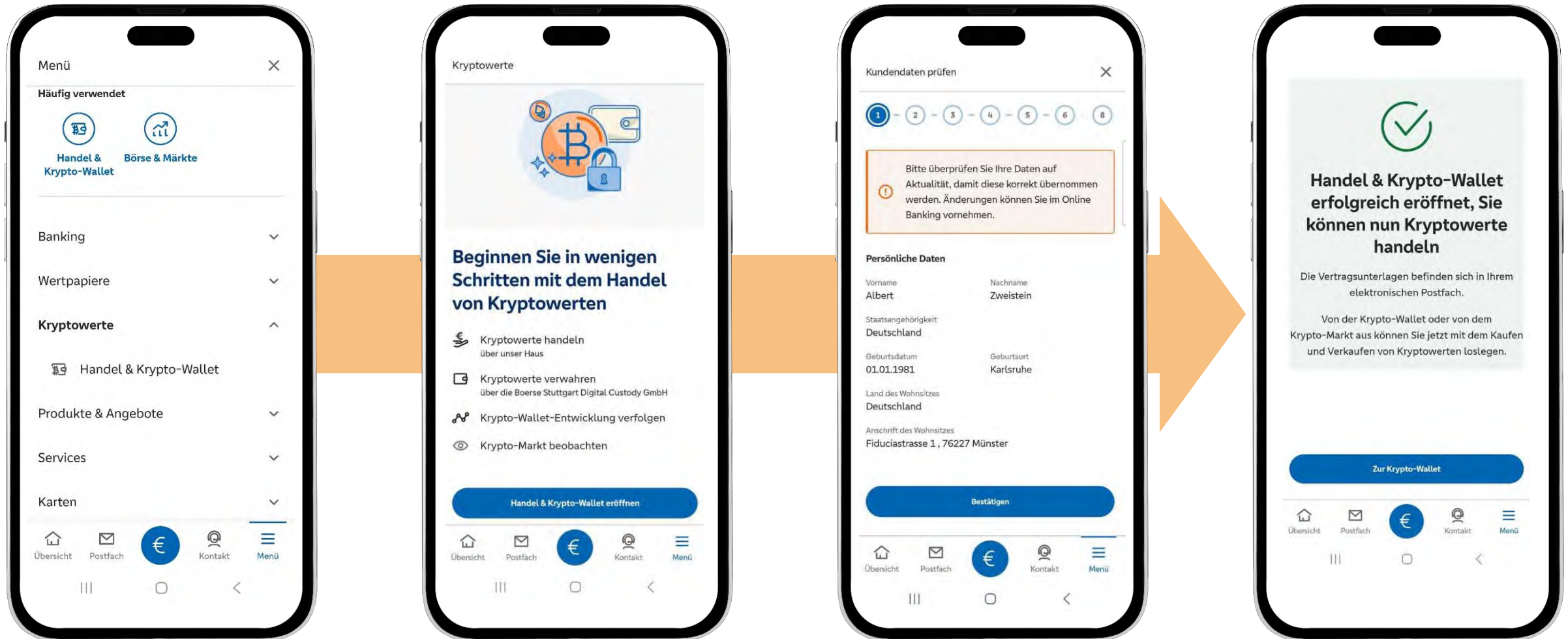
# meinKrypto – Erster Meilenstein erreicht!

Projekt auf die Dokumentenveröffentlichung vorbereiten



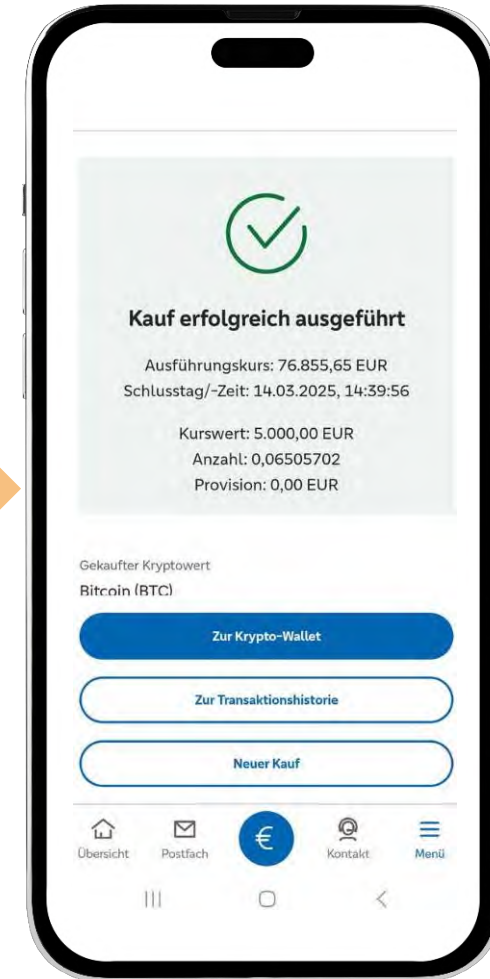
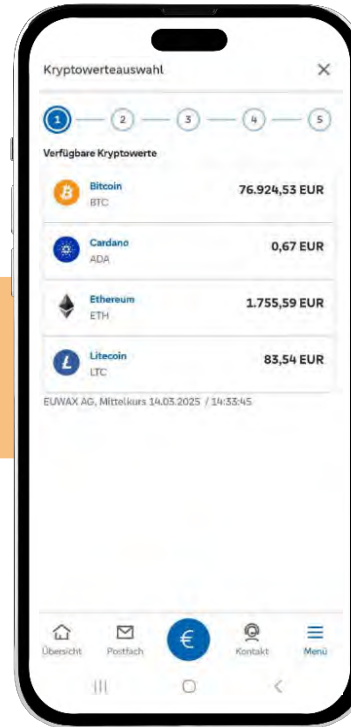
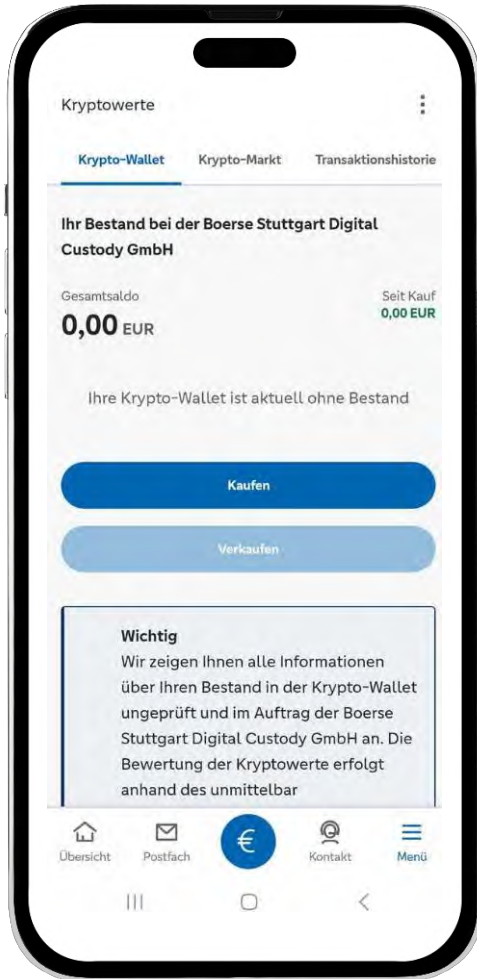
# Die meinKrypto Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



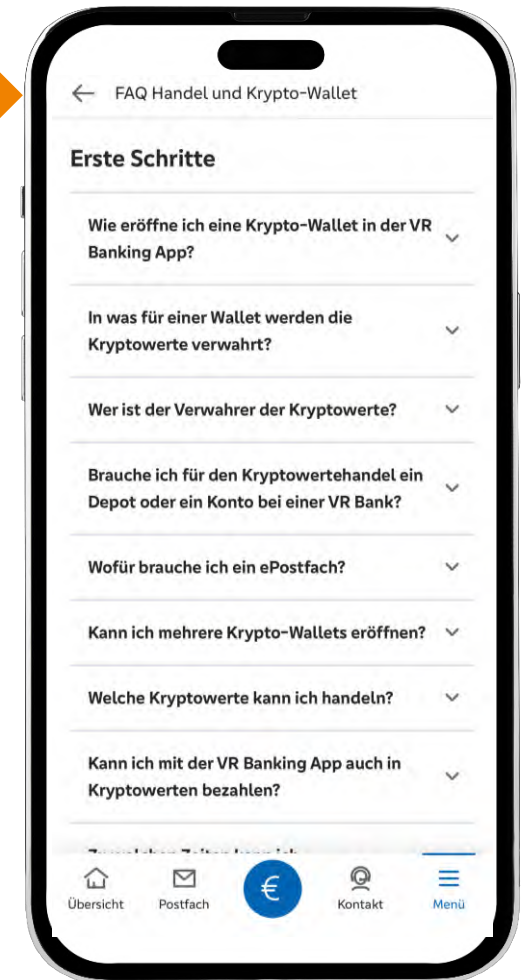
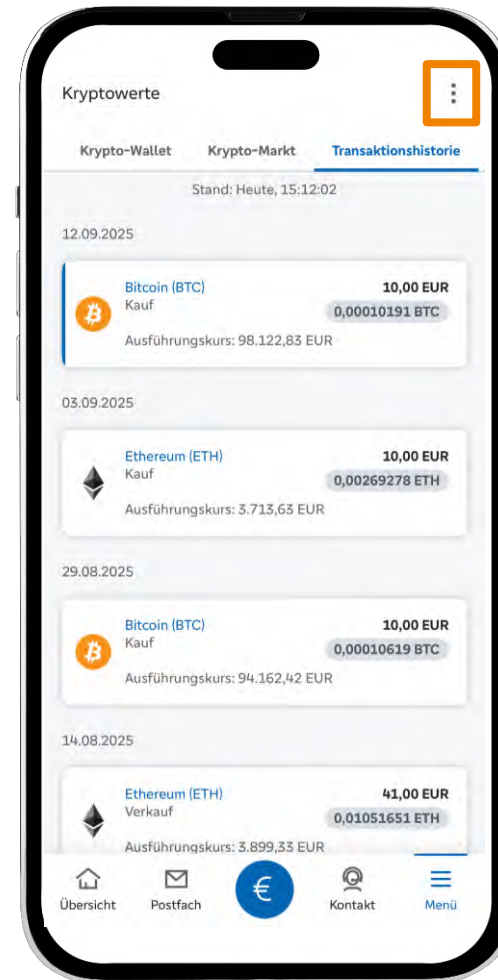
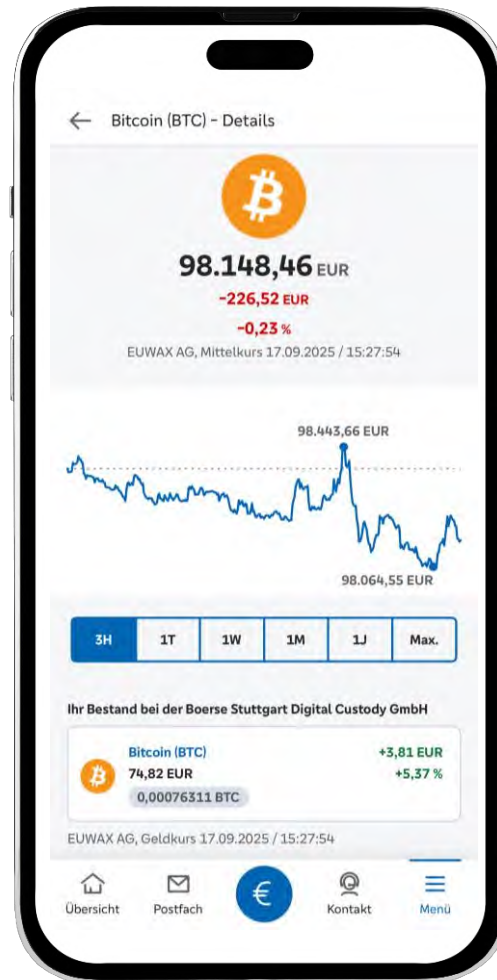
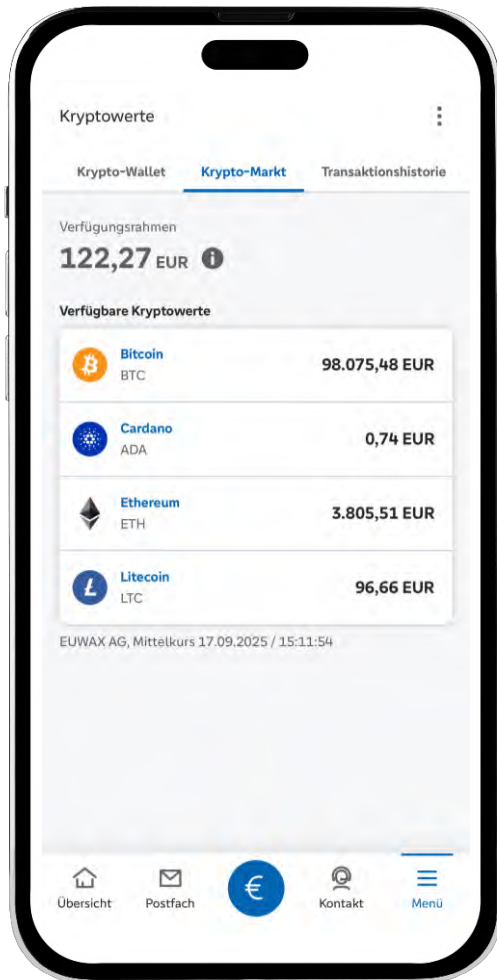
# meinKrypto Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte 24/7 handeln



# meinKrypto in der Banking App – Überblick

Krypto-Markt, Kryptowert-Details, Transaktionshistorie und FAQ

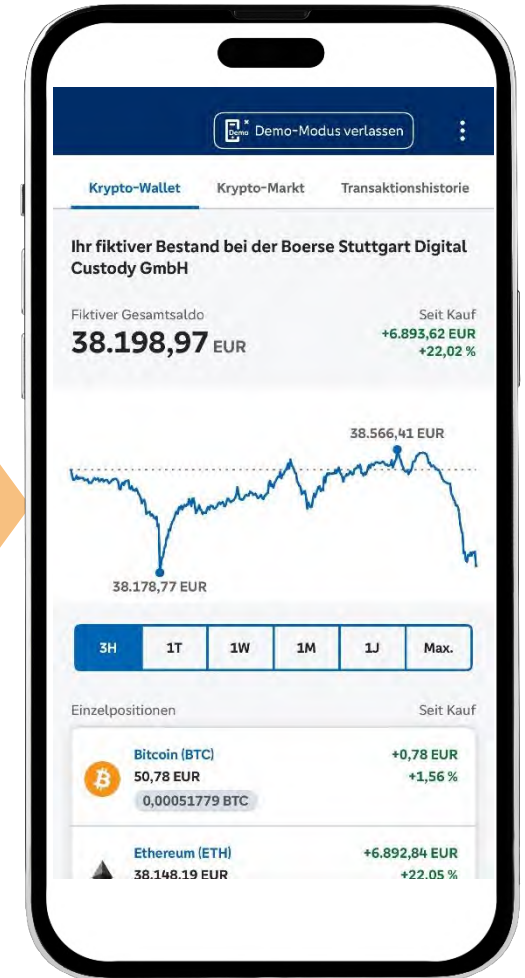
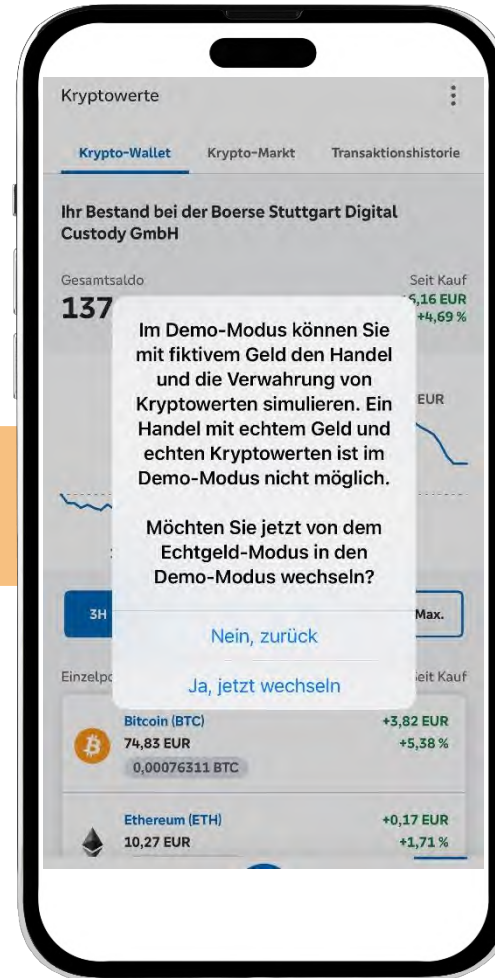
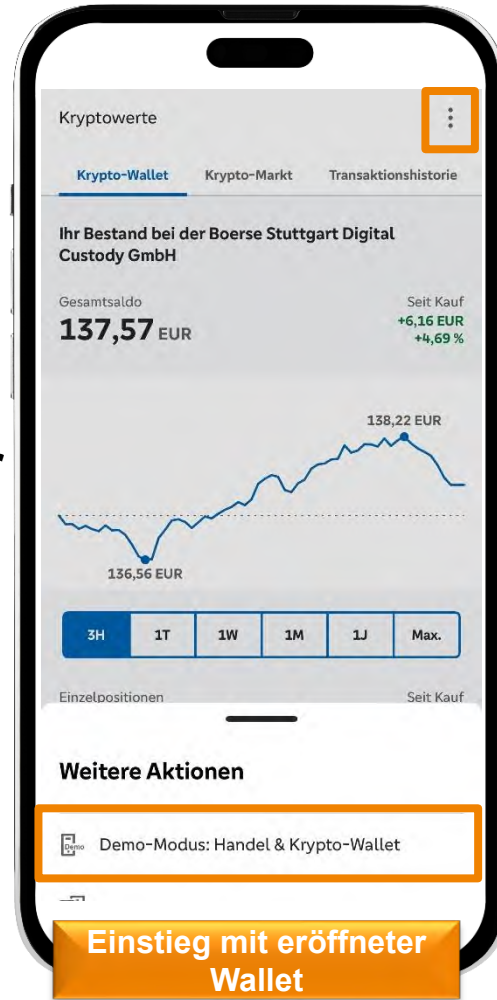


# Demo-Modus

Dem Kunden stehen 50.000 Euro „Spielgeld“ zur Verfügung



oder



# meinKrypto im Onlinebanking

(Mobile Only-Ansatz)

## Anmeldung im Onlinebanking am Computer

- Der Kunde kann seinen Gesamtbestand sehen.
- Für weitere Details und Transaktionen muss der Kunde in die Banking App wechseln.

The screenshot displays the DZ BANK online banking interface. At the top, there is a navigation bar with links: Start, Überweisung, Lastschrift, Aufträge, Vorlagen, Mitgliedschaft, Darlehen, and Versicherungen. Below this, a large blue heading reads "Herzlich willkommen!". Underneath, it says "Ihre Konten auf Basis des Profils: 'Privat'". A summary section shows "Gesamtsaldo 259,28 EUR" with icons for printing, downloading, and a menu. Two main account cards are visible: "Kontokorrent" with a balance of 122,27 EUR and "Krypto Wallet" with a balance of 137,01 EUR. The Krypto Wallet card includes the name "Maxi Mustermann", the account type "Krypto-Wallet", and the custodian "Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH". Below the wallet card, there is a table with columns "Inhaber" and "Abrechnungskonto", both listing "Maxi Mustermann DE38 1234 5600 0000 0279 95". At the bottom of the Krypto Wallet card, a blue-bordered box contains an information icon and the text: "Der volle Funktionsumfang der Krypto-Wallet steht Ihnen in unserer App zur Verfügung. Im OnlineBanking ist nur die Anzeige Ihres Bestands werts möglich."

# Kundenreports

## Dokumente für den Kunden

### Kryptowerteabrechnung

- Der Kunde erhält zeitnah nach der Order (Kauf und Verkauf) eine Abrechnung in das ePostfach eingestellt.

### Quartalsreporting

- Der Kunde erhält quartalsweise ein Reporting in sein ePostfach eingestellt.

### Jahresreporting

- Der Kunde erhält im Folgejahr einen Info-Report für das abgelaufene Kalenderjahr (01.01. bis 31.12.) in sein ePostfach eingestellt.

# Kundenreports

## Kryptowerteabrechnung

		<b>Musterstadt Bank eG</b> Volks- und Raiffeisenbank
Musterbank eG * Musterstraße 1 * 123456 Musterstadt		
Herr Maxi Mustermann Musterstraße 1 12345 Musterstadt	Kundennummer 295 Datum 12.09.2025 Rechnungsnummer 2025-1120-0000000647	
<b>Kryptowerteabrechnung, Order-ID: 9aa0562</b> <b>Kauf, außerbörslicher Direkthandel: Bitcoin (BTC)</b>		
<b>Auftraggeber:</b> Maxi Mustermann <b>Handels-/Ausführungsplatz:</b> EUWAX AG <b>Anzahl:</b> 0,00010191	<b>Auftragserteilung/-ort:</b> OnlineBanking <b>Schlussstag/-zeit:</b> 12.09.2025, 12:55:04 <b>Ausführungskurs:</b> 98.122,83 EUR	
<b>Verwahrung:</b> Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH		
	<b>Kurswert:</b> 10,00 EUR <b>Provision:</b> 0,10 EUR <b>Ausmachender Betrag:</b> 10,10 EUR	
Den Gegenwert buchen wir zulasten des Kontos 0000027995 (IBAN DE18123456789000027995), BLZ 12345678 (BIC GENODE12FM1)		
Die Ein- beziehungsweise Auslieferung Ihrer Kryptowerte sowie die dazugehörige Belastung beziehungsweise die Gutschrift Ihres Kontos erfolgt regelmäßig innerhalb von zwei Bankarbeitstagen.		
Sofern keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, handelt es sich um eine umsatzsteuerbefreite Finanzdienstleistung.		
<small>Dieses Dokument wurde maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.</small>		



# Kundenreports

## Quartalsreporting

**Boerse Stuttgart  
Digital Custody**

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH  
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

**Maxi Mustermann**  
Musterstraße 1  
12345 Musterstadt

**Kundennummer:** cc1e9bec754d4e

**Datum:** 01.07.2025

**Aufstellung der Positionen zum 30.06.2025**

Aufstellung über die Kryptowerte, die von der Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH verwahrt werden zum 30.06.2025. Deine Kryptowerte werden in Deutschland verwahrt, sofern nichts anderes angegeben ist. Wir bitten dich, diese Aufstellung umgehend zu prüfen. Wenn du Beanstandungen hast, wende dich bitte unverzüglich an unseren Kundenservice.

Kryptowert	Anzahl	Wert pro Einheit	Kurswert
Cardano (ADA)	96,952500	0,4797€	46,51€
Ethereum (ETH)	0,00570491	2.083,69€	11,89€
Litecoin (LTC)	0,11560575	72,06€	8,33€
Bitcoin (BTC)	0,00156348	89.789,27€	140,38€

**Anzahl Positionen: 4**

**Summe Kurswerte: 207,11€**

Alle angegebenen Werte pro Einheit basieren auf dem Kurs vom 30.06.2025 um 23:59 Uhr (UTC).

**Boerse Stuttgart  
Digital Custody**

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH  
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

**Umsatzübersicht (01.04.2025 bis 30.06.2025)**

Datum	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl
04.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013166
08.04.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,119166
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013494
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013630
11.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013641
24.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012299
25.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012111
28.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012034
15.05.2025	Kauf	Litecoin (LTC)	+0,11560575
18.05.2025	Verkauf	Bitcoin (BTC)	-0,00053743
22.05.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010154
05.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+16,658518
11.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+15,899196
12.06.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010735
24.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,818754

# Kundenreports

## Jahresreporting

- Jährliche Einstellung im ersten Quartal in das ePostfach des Kunden.
- Grundlage für die persönliche Steuererklärung des Kunden.

Musterbank eG \* Musterstraße 1 \* 123456 Musterstadt  
 Max Mustermann  
 Musterstrasse 123  
 12345 Musterstadt

Kundennummer 1019646500  
 Datum 03.10.2023

Max Mustermann  
 Musterstrasse 123  
 12345 Musterstadt

Info-Report Kryptowertehandel für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025  
 Wallet-ID: 1ea02014-d59a-40a8-9405-8994b348c6ee-12345678915313543135435464

Sehr geehrter Herr Mustermann,  
 Sie erhalten Ihren jährlichen Info-Report für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025. Wir kommen damit zugleich Berichts- und Rechenschaftspflichten gemäß §§ 675 Absatz 1, 666, 259 BGB, § 384 Absatz 2 HGB nach. Berücht sind alle bis einschließlich 31.12.2025 abgewickelten Kryptowertetransaktionen.  
 Ihre Kryptowertebestände verwahrt die Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH.  
 Auch wenn wir bemüht sind, diesen Info-Report nach bestem Gewissen zu erstellen, kann er fehlerhaft sein. Wir Sie daher gem. Ziffer 11 Absatz 4 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen, diesen Info-Report und alle darin enthaltenen Angaben unverzüglich auf Vollständigkeit und Richtigkeit zu prüfen. Korrekturen richten Sie bitte in Textform an Ihre Bank über die Kontaktfunktion in der VR Banking App oder über die angegebenen E-Mail-Adresse.

**Bestandteile**

- Bestandsübersicht der Krypto-Wallet
- Realisierte Gewinne und Verluste
- Kryptowertetransaktionen

**1. Bestandsübersicht der Krypto-Wallet**

Kryptowert	01.01.2025, Stand: 12:00:00 Uhr			31.12.2025, Stand: 12:00:00 Uhr		
	Anzahl	Kurs in EUR*	Kurswert in EUR	Anzahl	Kurs in EUR*	Kurswert in EUR
Bitcoin (BTC)	1,0	101.203,7893	101.203,78	1,0	38.234,8693	38.234,8693
Cardano (ADA)	452,12345678	0,7987	361,11	452,12345678	0,7987	361,11
Litecoin (LTC)	1.000,24563251	96,6742	96.697,94	10,12345678	3.851,9352	38.819,35
Ethereum (ETH)	-	-	-	10,12345678	3.851,9352	38.819,35
<b>Gesamtkurswert in EUR</b>			<b>198.262,84</b>	<b>Gesamtkurswert in EUR</b>		

\*Wir übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit der Kurse. Die Kurse richten sich nach dem Ausführungsplatz EUWAX AG, Geldkurs.

**2. Realisierte Gewinne und Verluste**

Im Folgenden erhalten Sie eine Übersicht Ihrer Gewinne und Verluste aus dem Handel mit Kryptowerten im Zeitraum vom 01.01.2025 bis 31.12.2025. Berücksichtigt sind alle bis zum einschließlich 31.12.2025 abgewickelten Kryptowertetransaktionen.

Bitte beachten Sie zudem, dass weder diese Übersicht noch die darin enthaltenen Informationen eine steuerliche oder anderweitige Beratung unsererseits darstellen. Wir sind nicht verpflichtet, eine steuerliche Beratung zu erteilen oder irgendwelche steuerlichen Erklärungen abzugeben oder verbindliche Auskünfte über steuerlich relevante Sachverhalte zu erteilen. Es ist allein Ihre Verantwortung, eine ordnungsgemäße Steuererklärung abzugeben und zu diesem Zweck gegebenenfalls einen qualifizierten Steuerberater zu beauftragen.

Wir errechnen Ihre realisierten Gewinne und Verluste nach dem First-In First-Out Prinzip (FIFO).

Kryptowert	Summe realisierte Gewinne/Verluste	Davon Haltedauer > 1 Jahr	Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr
Bitcoin (BTC)	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Ethereum (ETH)	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Cardano (ADA)	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Litecoin (LTC)	96.697,94 EUR	40.000,00 EUR	56.697,94 EUR
<b>Gesamtsumme realisierte Gewinne/Verluste</b>	<b>96.697,94 EUR</b>	<b>40.000,00 EUR</b>	<b>56.697,94 EUR</b>

**3. Kryptowertetransaktionen**

Wir stellen Ihnen im Folgenden Ihre Kryptowertetransaktionen im Zeitraum vom 01.01.2025 bis zum 31.12.2025 dar. Der Ausführungsplatz ist EUWAX AG.

Schlussstag/-zeit	Auftragsart	Kryptowert	Anzahl	Kurs in EUR	Kurswert in EUR	Provision in EUR	Ausmachender Betrag in EUR
02.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
03.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35
04.01.2025, 09:40:12	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
05.01.2025, 09:40:13	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
06.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
07.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35
08.01.2025, 09:40:12	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
09.01.2025, 09:40:13	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
10.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
11.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35

# Steuerliche Betrachtung

## Allgemeines

- Gewinne aus dem Verkauf von Kryptowerten müssen versteuert werden, wenn sie nach weniger als einem Jahr Haltedauer realisiert werden und mindestens 1.000 € betragen.
- Steuerlich werden die Gewinne als privates Veräußerungsgeschäft gesehen.
- Besteuerung nach dem persönlichen Einkommenssteuersatz.



Die genannten Informationen sind rechtlich unverbindlich. Im Zweifel ist ein Steuerberater einzubinden.



# meinKrypto im BankingWorkspace



## B2B Ansicht

The screenshot displays the 'meinKrypto' interface within a banking workspace. At the top, a dark blue navigation bar contains a menu icon, 'Meine Startseite', 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. Below this, the user's name 'Frau Francesca ITU (58931700)' and status 'Natürliche Person - Privatkunde' are shown. The main heading is '← Krypto-Wallet anzeigen'. A dropdown menu labeled 'Auswahl\*' shows the account number '58931700'. The wallet details for 'Frau Francesca ITU' include the IBAN 'DE13 6996 0088 1601 6774 11' and a total balance of '872.380,02 EUR'. A yellow warning icon indicates the account is 'In Kündigungsfrist'. A table below provides further details:

ID ⓘ	KYC-Bestätigungsdatum ⓘ	Erstellt am ⓘ	Gekündigt am ⓘ
fee53af620114b90a90e4c48c9c73043b2c	11.10.2024 / 11:34:01	11.10.2024 / 11:33:46	27.08.2025 / 14:15:16
Kündigungsart ⓘ	Geschlossen am ⓘ	Gekündigt von ⓘ	
Mit Kündigungsfrist (Handel & Verwahrung)	31.12.2025 / 23:59:59	Kunde	

### Transaktionshistorie

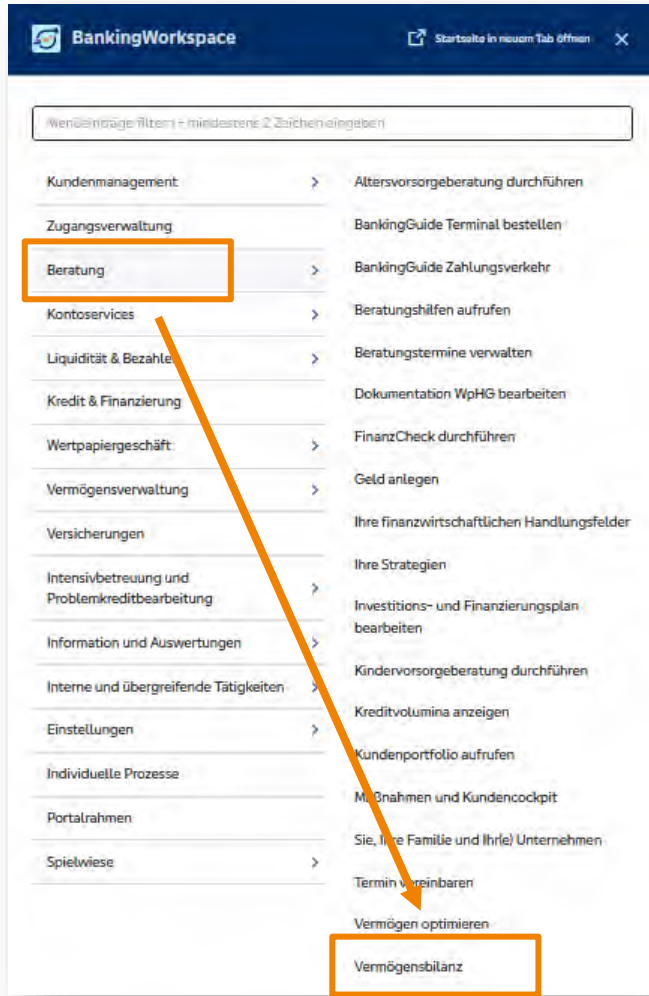
Transaktionen werden erst 15 Minuten nach Ausführung angezeigt.

Stand: 17.09.2025 / 10:08:04  

Schlusstag/-zeit ↓	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl	Ausführungskurs	Kurswert	Provision	Hinweis
16.09.2025 / 12:22:10	Kauf	 Bitcoin (BTC)	0,00010176	98.267,9600 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
16.09.2025 / 12:03:11	Kauf	 Cardano (ADA)	13,513513	0,7400 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
11.09.2025 / 12:13:27	Verkauf	 Ethereum (ETH)	132,8	3.762,5222... EUR	499.662,95 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 12:05:02	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,3	3.802,1580... EUR	99.996,76 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:37	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,28409701	3.804,5819... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:16	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,27455153	3.805,9641... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	

# Vermögensbilanz

## Ansicht im BankingWorkspace



### ← Vermögensbilanz

Auswahl: Meier Anna, 54711100

Bilanzansicht anzeigen

Drucken

#### Überblick

**Gesamtsumme**

**Bruttovermögen**  
3.537.333,12 EUR

**Verbindlichkeiten**  
-645.000,00 EUR

**Nettovermögen**  
2.892.333,12 EUR

#### Vermögen

Kategorie	Wert (EUR)
Bankeinlagen	206.353,35
Immobilien	1.000.000,00
Bausparen	205.000,00
Wertpapiere	409.741,40
Versicherungen	1.560.000,00
Weiteres Vermögen	153.472,79
Kryptowerte	2.765,58



**Jetzt starten,  
Zukunft sichern!**

# Online Depotöffnung

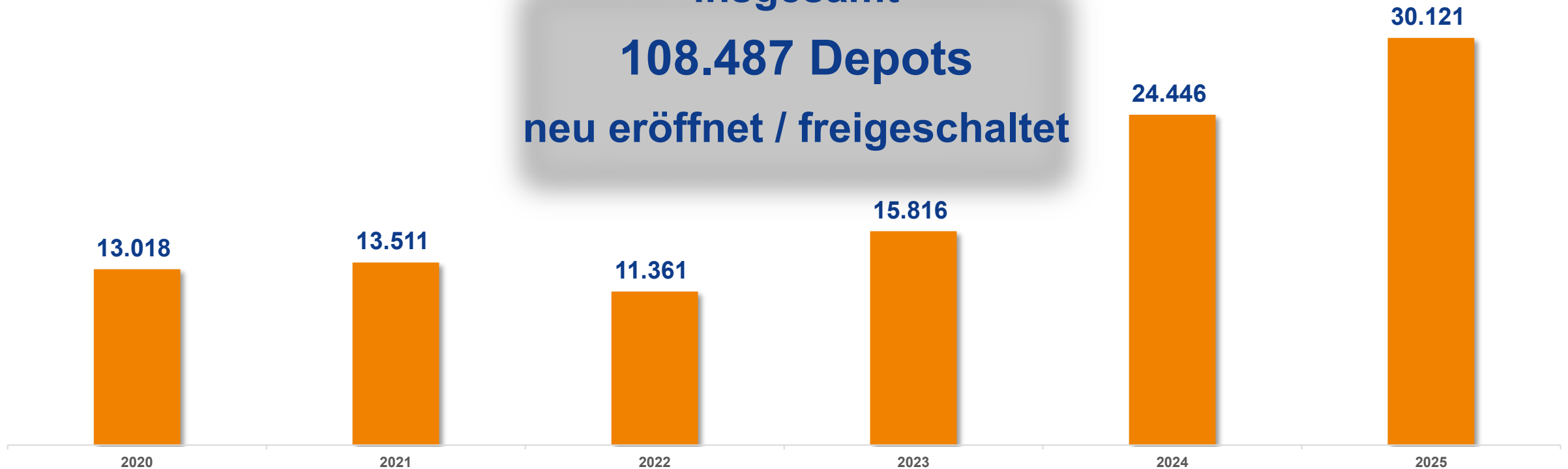
Der schnelle Weg zum eigenen Depot

# Online Depoteröffnung und Freischaltung

Seit 2023 kontinuierlicher Anstieg der Nutzung

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

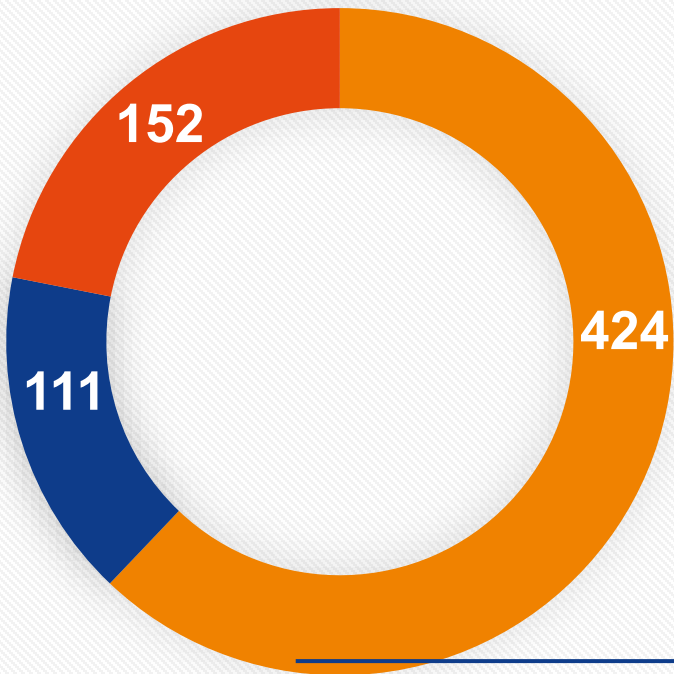
Anzahl  
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen  
insgesamt  
**108.487 Depots**  
neu eröffnet / freigeschaltet



Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Januar 2020 bis Dezember 2025

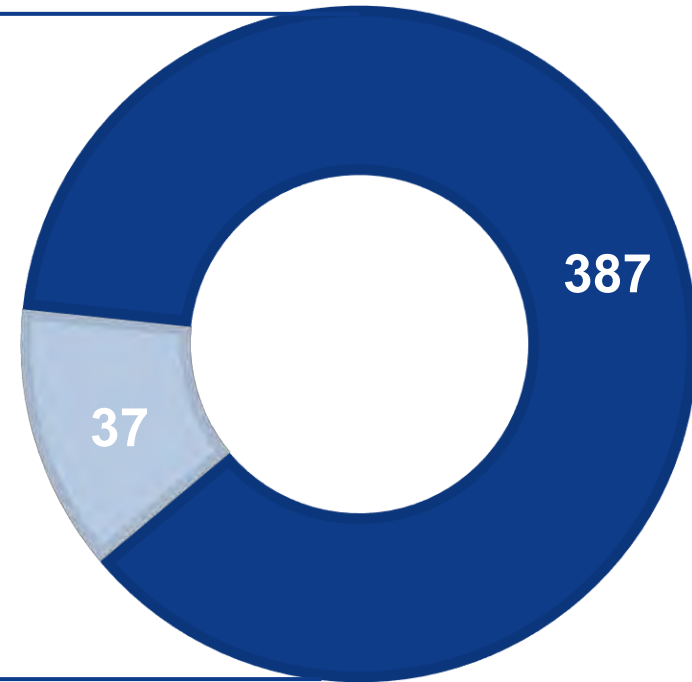
# 85 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber noch nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

## Freischaltung ODE\*



## AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

\*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depoteröffnung bzw. Freischaltungen bis 31.12.2025

# 1. DZ BANK Depot online schalten

Der Prozess „**DZ BANK Depot online schalten für Bestandsdepots**“ wird in das OnlineBanking (OKP) integriert. Bestandskunden mit einem offline geführten Depot erhalten die Möglichkeit dieses Depot über das **Online Banking** oder die **Mobile App** online zu schalten und in Folge dessen selbständig online zu handeln.

## 1. Schritt: Auswahl Depot

Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Verwalten Sie Ihre Depotdaten. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freischaltung beantragt haben.

Depotnummer  
1700042037

Status  
**Online nicht freigeschaltet**

[Jetzt online schalten](#)

## 2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Wir haben Ihre beantragte Karte für Formulare in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

**Vertragsunterlagen**

Sie erhalten das Formular „Depot online schalten“ sowie die Rechtsgrundlagen (insbesondere Vertragsbestimmungen). Bitte prüfen Sie diese sorgfältig. Die Unterlagen werden Ihnen zusätzlich in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

[Besondere Erklärungen für die ausländischen](#)

[Rahmenseiteneinbarung über die Nutzung des Direct](#)

[Anlage zur Rahmenseiteneinbarung über](#)

Zusätzlich können Sie Ihre Unterschriften durch Ihre Rechtsgrundlagen in Ihrem elektronischen Postfach vorfinden.

[Abbrechen](#)

## 3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe

Handel & Depot  
**Überprüfen**

Ihre Eingabe

Auftrag  
**Ihr Depot online schalten**

Depotnummer  
1700042037

## 4. Schritt: Bestätigung

Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Das hat geklappt!

Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet!

## 2. Kenntnisse und Erfahrungen

Der Funktionalität „**Kenntnisse und Erfahrungen**“ ist in die Depotverwaltung integriert.

Bestandskunden mit einem Depotbezug erhalten die Möglichkeit die **Kenntnisse und Erfahrungen** und die **Zustimmung zu außerbörslichen Geschäften** selbstständig zu aktualisieren.

### 1. Schritt: Auswahl Aktualisierung

Handel & Depot  
**Kenntnisse und Erfahrungen**

Dank Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie diese. Sie können Ihre persönliche Zustimmung zum ZTC (Stapelverkauf) erteilen.

Kenntnisse und Erfahrungen

**aktualisieren**

### 2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen

← **Welche Erfahrungen besitzen Sie im Umgang mit Wertpapierprodukten?**

Hier erzählen wir von Ihnen wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Höhe.

Schuldverschreibungen

Aktien

Optionsdrehen

Investmentfonds

Zertifikate

Gewissenschein

Termingeschäfte

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

**Besondere Bedingungen**  
Besondere Bedingungen für die Ausführung der Ausführung von Wertpapierprodukten, die nicht in einem öffentlichen Markt gehandelt werden.  
Sie können diese Bedingungen hier abrufen.

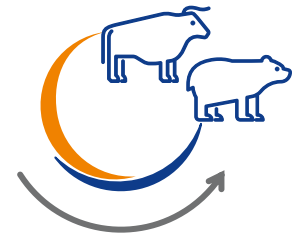
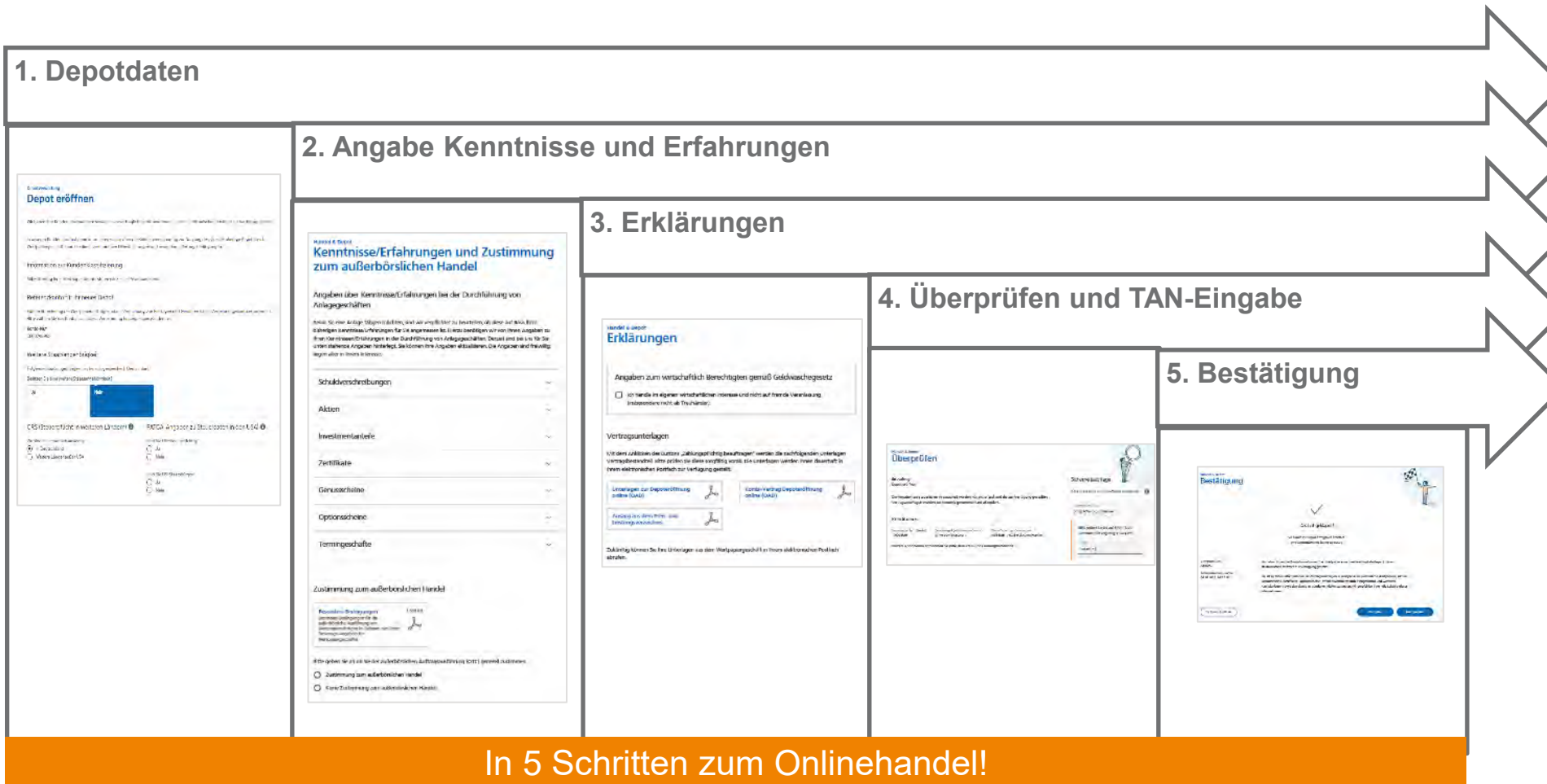
Sie geben Sie an, ob Sie den kundenspezifischen Auftragsauftrag (KTO) genehmigen.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

**speichern**

# DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



*Kunde kann  
sofort Orders im  
OnlineBanking  
(OKP) erfassen*

# 3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

## 1.Schritt (Kunde)

- Neukunde wird über die Kontoeröffnungs-strecke zur Neueröffnung eines Kontos geführt.
- Mit Produktauswahl wird Wunsch einer Depoteröffnung beim Kunden gespeichert.



## 2.Schritt (automatisch)

- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

## 3.Schritt (automatisch)

- Automatische Erstellung des IDA-Reportes: WP2-Depoteröffnung (Steuerung über das Geschenkefeld in den Profildaten agree21)

## 4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des Werbeteasers



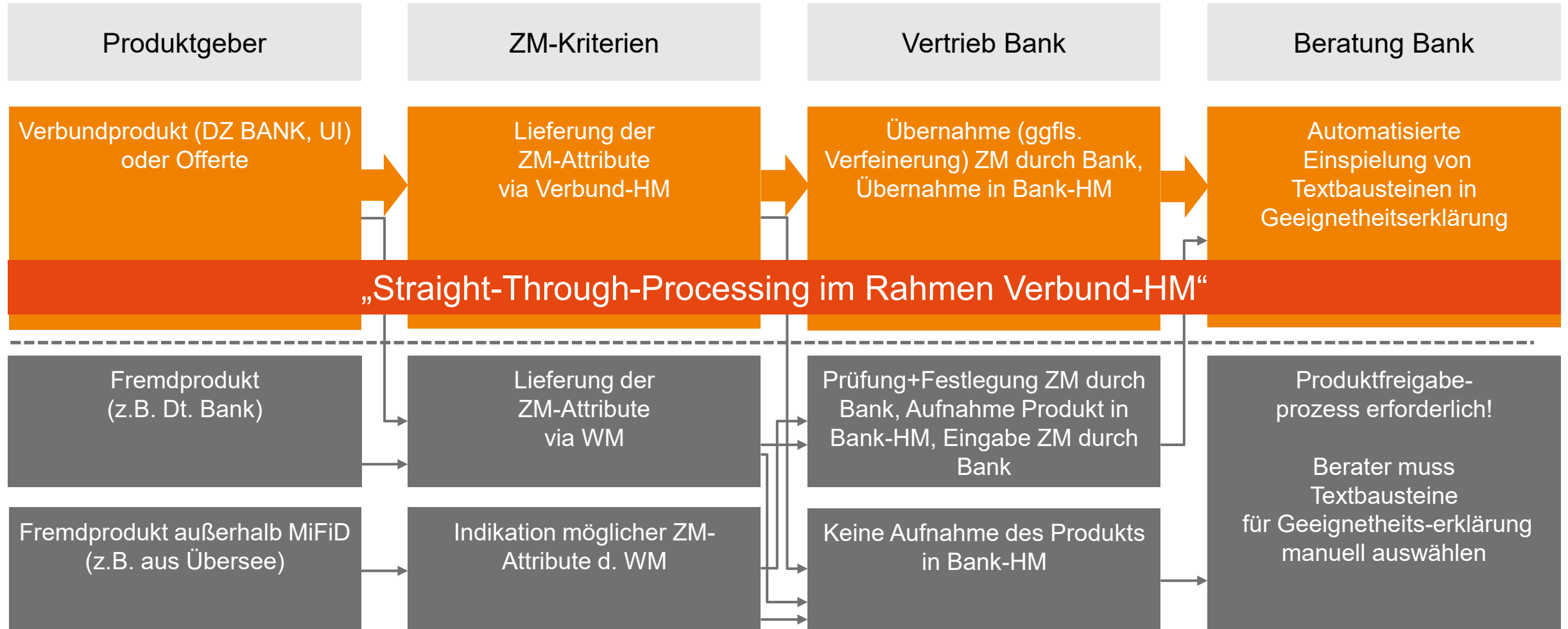
## 5.Schritt (Kunde)

- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

# Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

# Die Nutzung der Bank-Hausmeinung ermöglicht höchstmögliche Prozessunterstützung



# „Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

Produktangebot

Prozess

Information

Mit der „Depot-B Verbundhausmeinung“ erfüllen Sie die Anforderungen nach MiFID II und erhalten Unterstützung zu:

- ✔ Argumentationsbasis bzw. Entscheidungs- und Dokumentationshilfe für hausinterne Produktauswahl / -freigabeprozesse
- ✔ Informationen zu Zielmarktkriterien und Begründung bei Veränderungen (Aufnahme/Entnahme)
- ✔ Dokumentation der Zielmarktkriterien-Überprüfung
- ✔ Vorschläge für die Beratersegmentierung von Produkten



# Depot-B Verbundhausmeinung und Tipps & Trick im VR-BankenPortal (QuickCode: DZVHM)


VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Depot-B Verbundhausmeinung

## Privatkunden

- WebKonferenz & Top-Themen +
- Nachhaltigkeit +
- Depot-B Verbundhausmeinung**
- Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist +
- Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +
- Service & Info +
- meinSparplan
- Lösungen für Ihre Vermögensverwaltung +
- Zahlungsverkehr / Karten +
- Kontakt

## Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ beinhaltet die relevanten Aspekte für Ihren Hausmeinungsprozess beginnend mit einem Marktüberblick, Produktübersichten u.a. mit Zielmarktkriterien, Argumentationen für die Auf- bzw. Entnahme von Produkten in Ihre Hausmeinung bis hin zur Dokumentationshilfe des nach MiFID II geforderten Produktfreigabeprozesses. Das Dokument kann somit als Arbeitsunterlage für Ihr Hausmeinungsgremium und für Ihren -administrator dienen.

Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ steht Ihnen sowohl als regelmäßige Publikation als auch in Form einer Produktvorschlagsliste im Bankverfahren zur Verfügung. Entsprechend Ihres bankindividueller Kundenbedarfs können Sie zwischen den Produktvorschlagslisten „Depot-B Verbundhausmeinung – Basis“ und „Depot-B Verbundhausmeinung – Premium“ wählen.

### Weitere Informationen

- [Veröffentlichungstermine 2022 \(PDF 1694 kB\)](#)
- [Depot-B Verbundhausmeinung abonnieren](#)

### Artikel gehört zum Thema

#### Anlegen

- > [Geldanlage](#)
- > [Private Banking](#)
- > [Vermögensverwaltung](#)

#### Wertpapiere / Handel

- > [Wertpapierhandel](#)

[Themen-Alert](#)

### Ausgaben der „Depot-B Verbundhausmeinung“

29.03.2022	<a href="#">Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 07/2022</a>
11.03.2022	<a href="#">Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 06/2022</a>
24.02.2022	<a href="#">Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 05/2022</a>
11.02.2022	<a href="#">Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 04/2022</a>
27.01.2022	<a href="#">Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 03/2022</a>

# Fazit: Hausmeinung

## Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



Die „**Depot-B Verbundhausmeinung**“ – Ihr **Rundumsorglos-Paket** für relevante Wertpapiere des Depot-B



DZ BANK liefert im Hausmeinungsprozess für ihre Produkte die erforderlichen **Zielmarktkriterien**



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



Der Hausmeinungsprozess unterstützt Sie umfassend bei den Anforderungen „Zielmarktbestimmung“ und „Produktfreigabeprozess“



Die **Publikation „Depot-B Verbundhausmeinung“** bietet Ihnen den **gesamthaften Überblick**

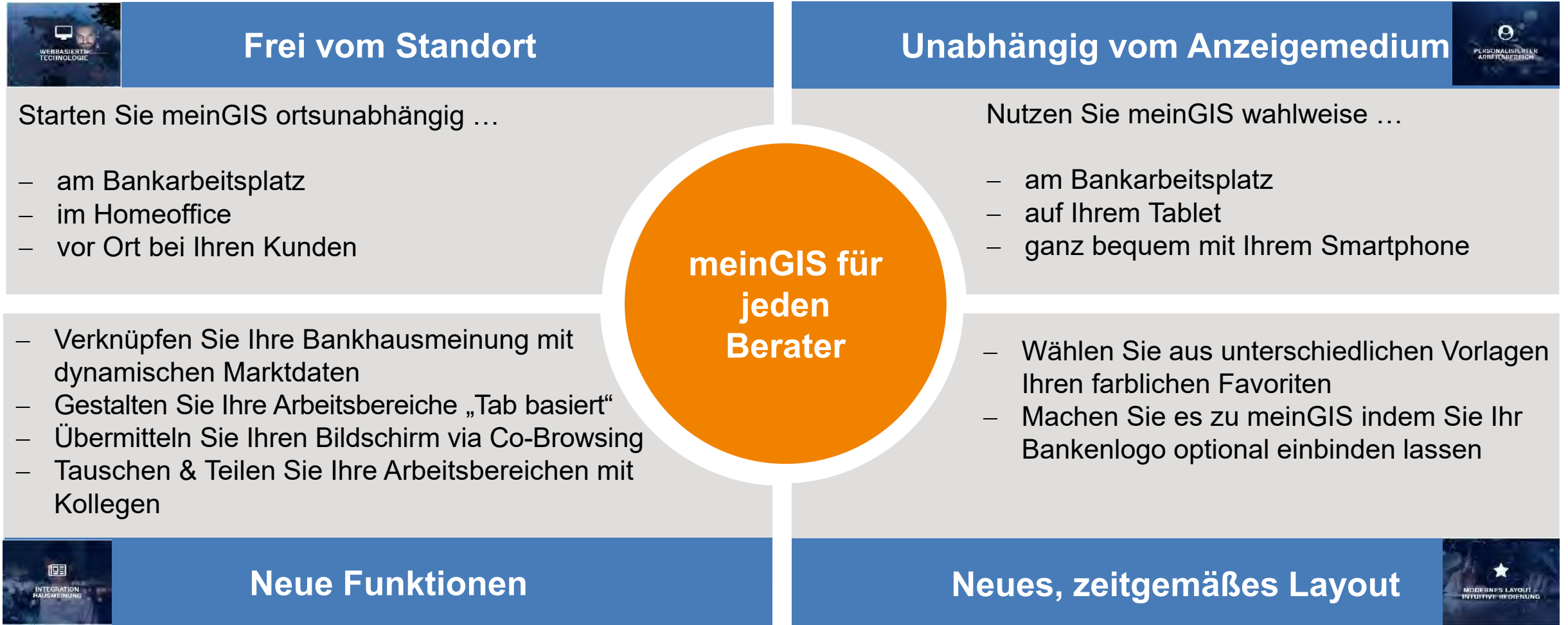


**Produktvorschlaglisten** unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess

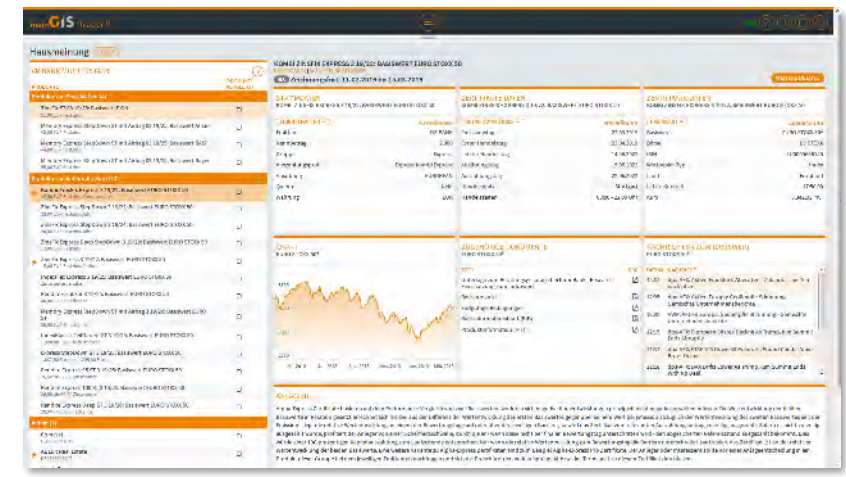
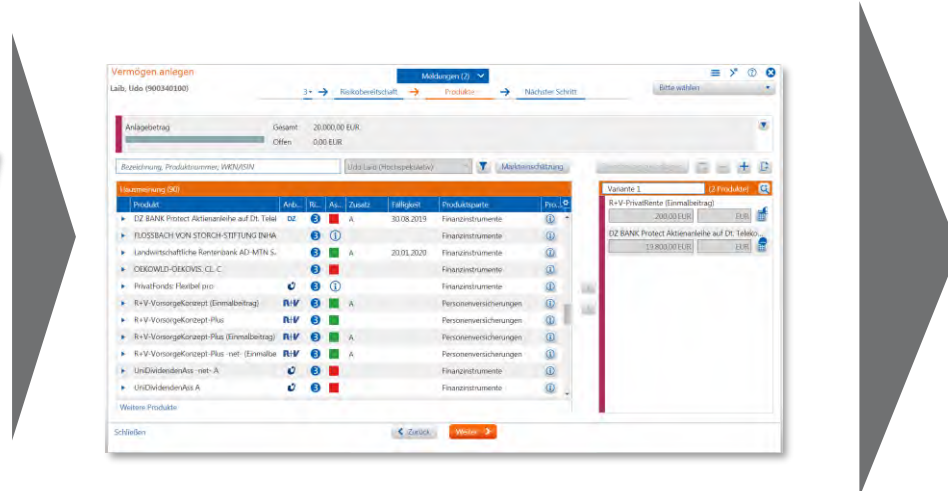


# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



# Ihre Hausmeinung in meinGIS – Intelligente Verknüpfung der statischen Hausmeinung mit dynamischen GIS-Marktdaten



Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

- Spannende Videos zu Anlagelösungen der DZ BANK, Research, Plattformen, Tipps & Tricks, Wertpapierberatung und noch vieles mehr
- eingebunden in Ihren meinGIS-Arbeitsplatz und jederzeit sowie überall für über 23.000 Nutzer der Genossenschaftsbanken abrufbar
- regelmäßig neue Inhalte



## ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

### Inhalte

- » Hausmeinung\*
- » Nachrichten (dpa-AFX Compact)
- » Währungen gegen EUR
- » deutsche Börsenplätze
- » ausgewählte Rohstoffe
- » regulatorische Inhalte

Dieses Paket bekommen Sie immer!

### Funktionen

- » Basischart
- » Einzelkurs
- » Arbitrage
- » Allgemeine Suche
- » Anzeige von Kurslisten
- » Teilen von Inhalten
- » mobile Nutzung

## INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

### Inhalte

- » europäische Börsenplätze
- » amerikanische Börsenplätze
- » ausgewählte MSCI Indizes
- » Zielmarktkriterien nach MiFID II
- » Zinsstrukturkurven
- » Fonds-Ratings
- » Geldmarktdaten
- » ausgewählte Kapitalmarktdaten D
- » deutsche Futures & Optionen
- » amerikanische Futures

### Funktionen

- » Technischer AnalyseChart
- » Detailsuche
- » Erstellen und Anzeigen von Kurslisten
- » Alerts
- » Markttiefe
- » Time & Sales
- » Unternehmensdaten
- » Performance-Kacheln
- » Index-Zugehörigkeit
- » meistgeklickte und meistgehandelte DZ BANK Produkte
- » Top-Derivate
- » Fonds- und Zertifikate-Vergleiche
- » Fonds-Zusammensetzung
- » Rechner und Tools (Knock-Out-Map, Fair-Value-Rechner für Aktien und Optionen, Risiko & Performance von Fonds, Vermögens-Rechner, Risiko-Rendite-Matrix)
- » Unternehmensanalysen (The Screener)
- » Börsenkalender
- » statischer Datenexport
- » Gewinnschätzungen

erweiterbar:  
+ Valordata Browser

## TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

- » Depot-A-Manager
- » Treasurer
- » Controller
- » Devisenhändler
- » Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft
- » Wertpapierspezialisten

### Inhalte

- » Währungen gegen EUR, USD usw.
- » weltweite Börsenplätze
- » Rohstoffe
- » MSCI Indizes
- » Zielmarktkriterien nach MiFID II
- » Kapitalmarktdaten weltweit
- » Emerging Markets
- » dpa/AFX-Analysen
- » vwd deutsche Eingaber
- » vwd internationale Eingaber

### Funktionen

- » Konjunktur-Daten
- » Index-Übersicht (Weltkarte)

erweiterbar:  
+ Nachrichten Paket (dpa-AFX International und Thomson Reuters deutsch)



## Marktdaten übersichtlich und tagesaktuell für jeden

Wir schaffen mit meinGIS eine Grundversorgung für alle Wertpapierberater und bieten eine Basisinformation für das Wertpapiergeschäft. Beratung wird noch komfortabler!



## Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

Bereits seit 2009 bieten wir den Genossenschaftsbanken in Zusammenarbeit mit vwd unsere GIS Marktdatenanwendungen an. So können Sie stets schnell und sicher auf Wertpapierkurse, Charts und Nachrichten zugreifen. Wir haben intensiv an der Weiterentwicklung gearbeitet: Modern, innovativ und persönlich wird meinGIS Sie durch die Welt der Zahlen, Daten und Fakten bringen und Sie bei der Beratung unterstützen.

# meinGIS: Leistungsstarke, nutzenfokussierte Produkte, transparentes Preismodell und integrierte Hausmeinung

BERATER FAVORIT

TRADER

Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions

€ 299

Buy 7 get 1 free

BERATER FAVORIT

INVESTOR

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich

€ 89

Buy 10 get 1 free

ERWEITERUNGS  
MODULE

News<sup>1</sup>

nur € 59

Valordata Browser

nur € 99

GRUNDVERSORGUNG

inkl. ECONOMY<sup>2</sup> für BaFin-Berater

Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern

ab €<sup>3</sup> 99

3

Anwenderlizenz

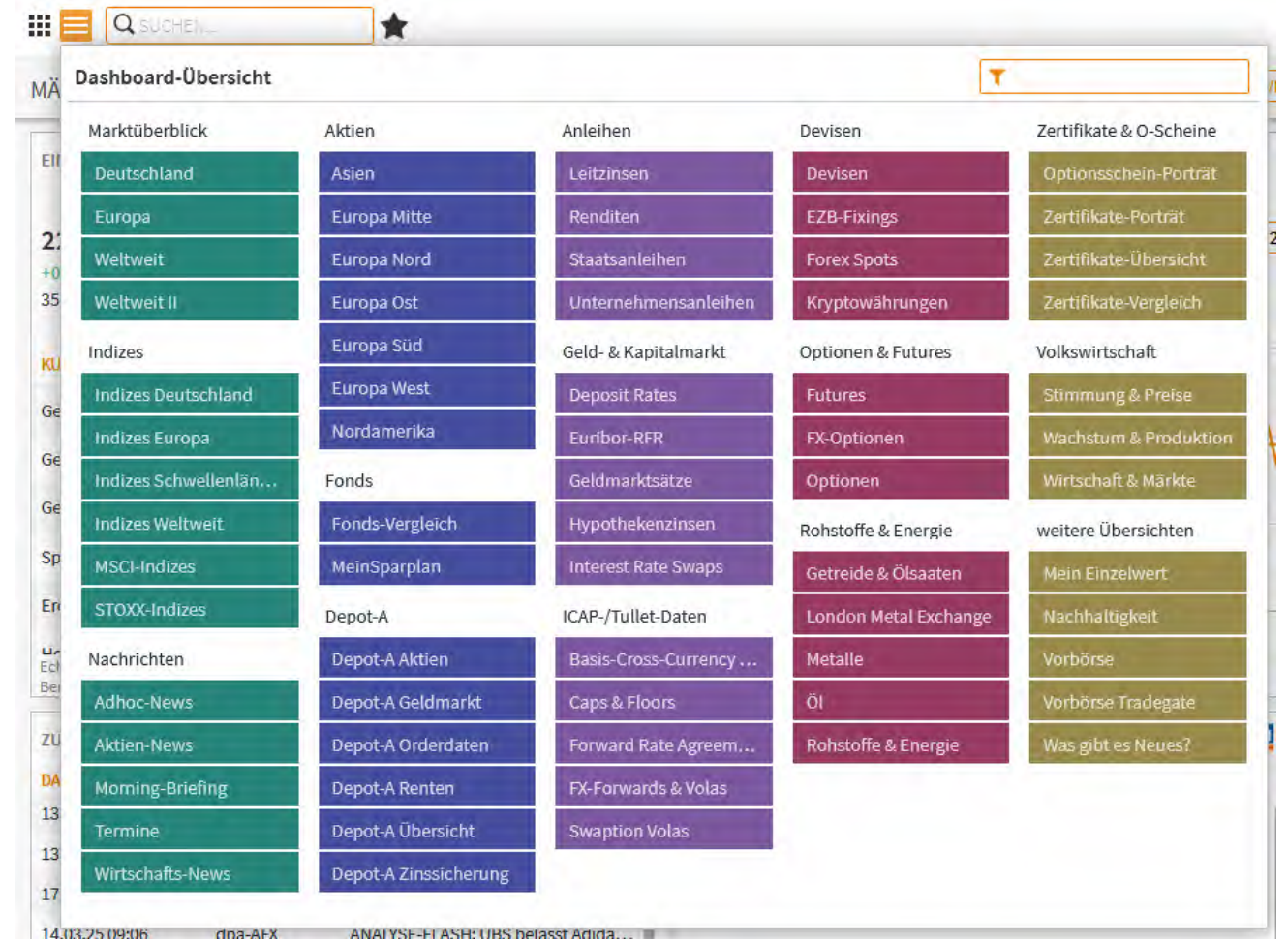
**Banklizenz**  
In der Preisindikation  
DZ BANK FullService  
Wertpapiergeschäft  
enthalten

- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater
- Zwei Erweiterungsmodule verfügbar
- Mengenrabatt bei Abnahme größerer Stückzahlen (Trader / Investor)
- Umfangreiche „realtime Börsen“ optional verfügbar (Trader / Investor)

<sup>1</sup> Inhalt: dpa-AFX (englisch) und Reuters (deutsch); nur für Trader buchbar  
<sup>2</sup> Economy-Lizenzen für BaFin-Berater inkludiert; 19 € im Monat für Mitarbeiter ohne BaFin-Lizenz; Grundversorgung als Pflichtmodul für alle VR-Banken  
<sup>3</sup> Preis pro Depot = 0,15 €; min. 99 € und max. 2.499 € im Monat auf Bankebene

# meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

Applikationsmenü (interne + externe Apps), Dashboard-Übersicht (alle Dashboards)



# Neu: das News-Portal

## Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü

The screenshot displays the MEINGIS News-Portal interface. On the left, an application menu is visible with the 'News-Portal' icon highlighted in blue. The main content area features a financial overview with various market indices (e.g., DAX, Dow Jones, Nikkei 100) and their percentage changes. Below this, there is a featured article titled 'Mercedes trainiert humanoiden Roboter im Werk in Marienthal' with a sub-headline 'strategie öffnet sich für frankophone Welt'. To the right, there are sections for 'Top-Themen' and 'Top-Artikel' with a list of five items. At the bottom, there are more news snippets, including 'Siemens will rund 6.000 Jobs abbauen' and 'Nächste Landtagswahl soll am 8. März 2026 stattfinden'.

### Was bietet das News-Portal?

Nachrichten mit Bildern aus den Bereichen Boulevard, Sport, Politik, Wirtschaft, Top-News und regionale Meldungen der letzten Tage.

Diese Nachrichten sind als zusätzliche Quelle in einem neuen Design zu verstehen und ersetzen nicht die Newsübersicht im Märktebereich. Die Nachrichtenquelle ist dpa/AFX.

### Wie greifen Sie auf das News-Portal zu?

Zugriff über das Applikationsmenü oben links. Klicken Sie auf die Schaltfläche „News-Portal“, um dieses in einem neuen Reiter zu öffnen.

### Wie aktualisieren Sie die Nachrichten?

Um die Nachrichten zu aktualisieren, klicken Sie einfach auf den Reload-Button in meinGIS oben rechts.

# meinBestandsmanager – die ersten 100 Tage

## Anzahl der Freischaltungen und Anwendungstipps

**meinBestandsmanager\***  
Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



- Scope:** Anlagezertifikate & Zinsprodukte mit Zeichnungsfrist
- Anwendung:** Selbständiges Monitoring von (vorz.) Fälligkeiten oder Barrierebrüchen bis auf Depot-Ebene
- Rollenkonzept:** Vertriebssteuerer und Berater
- Datenschutz:** Zugriff nur aus dem Banknetzwerk möglich

Alle Informationen im VR-BankenPortal unter QuickCode: **DZGISMB**

\* nur mit Nutzung der „iNL“ möglich

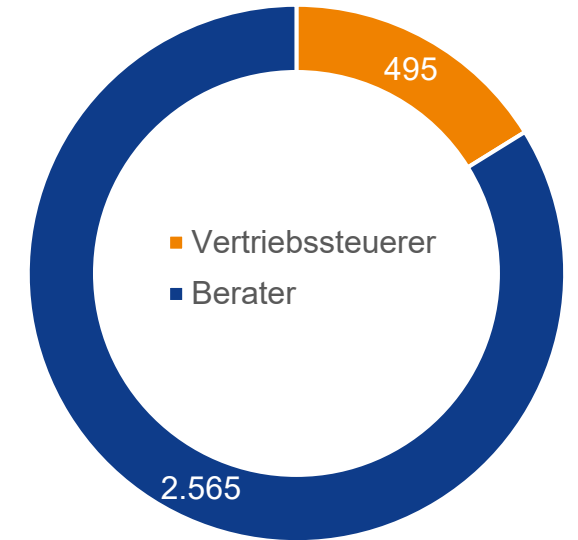
**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Infos zur Freischaltung  
im VR-BankenPortal  
QuickCode: **DZGISMB**

Anzahl  
Freischaltungen



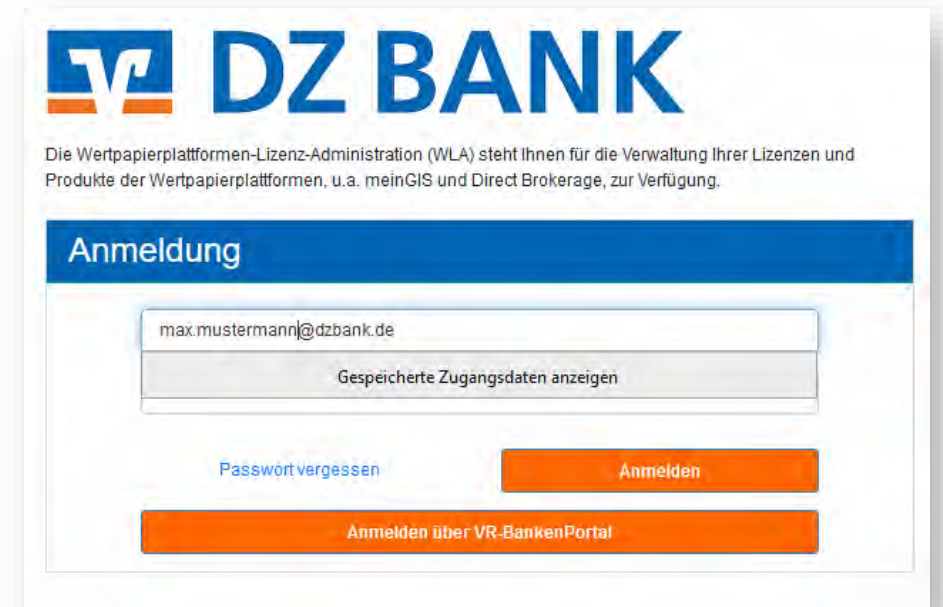
Anzahl Freischaltungen  
nach Rolle



# Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der WLA ist ab Juni 2023 möglich, sobald Ihr Haus die unterschriebene Vereinbarung\* inkl. Admin-Meldeformular an uns zurücksendet.



The screenshot shows the login interface for the DZ BANK Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA). At the top left is the DZ BANK logo. Below it, a blue header bar contains the word "Anmeldung". The main content area features a text input field with the email address "max.mustermann@dzbank.de". Below the input field is a button labeled "Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen". To the left of the "Anmelden" button is a link for "Passwort vergessen". At the bottom of the form is a large orange button labeled "Anmelden über VR-BankenPortal".

# Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

## Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der WLA ist ab Juni 2023 möglich, sobald Ihr Haus die unterschriebene Vereinbarung\* inkl. Admin-Meldeformular an uns zurücksendet.



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- meinGIS Economy für Auszubildene einfach über die WLA anlegen

**meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei**

# Praxis-Tipp 2 für das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

## meinGIS WPJUNIOR-Lizenz kostenfrei für Berufseinsteiger im WP-Geschäft

### Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen wie VR-ProfiTrader (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der WLA ist ab Juni 2023 möglich, sobald Ihr Haus die unterschriebene Vereinbarung\* inkl. Admin-Meldeformular an uns zurücksendet.



\* Die mit dem DGRV abgestimmte Vereinbarung wurde Anfang Mai 2023 an die Banken versendet

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Lassen Sie über Ihren WLA-Administrator die kostenfreie meinGIS WPJunior-Lizenz für ehemalige Azubis und „angehende“ Junior-Berater, die noch keine BaFin-Berater-Nr. haben, freischalten:

- Als Economy Nutzer (ecoB) über die WLA neu anlegen oder bisherige Azubi-Lizenz ändern
- Geben Sie im Feld Beraternummer folgendes Kennzeichen ein: **WPJUNIOR**.
- Für die meinGIS-Lizenzen „WPJUNIOR“ und „Azubi000“ fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

### Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

# Informationen und Tutorial zur WLA

## Neu im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKWLA

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Service & Info > Plattformen > NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

### Privatkunden

Bestandsinformationen zu DZ BANK  
Anlagezertifikaten

Wissenswertes  
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

Aktuelle Hinweise  
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

Brokerage & Börsenhandel

Unterstützungsleistungen

Managementzyklus

### Plattformen

GENO WP

VEBES

dzbank-derivate.de

VR-ProfiBroker

VR-ProfiTrader

NEU: Omnikanalplattform: VR-  
ProfiBroker/Brokerage

Markt- und Börsen-Infoplattform

Digitale Erlebniswelt "Meine  
Anlagezertifikate"

NEU: WLA - Wertpapierplattformen-  
Lizenz-Administration

### NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

QuickCode: DZPKWLA

Mit der neuen **Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA)** können Administratoren:innen Produkte und Lizenzen Ihrer Anwender:innen für die verschiedenen Wertpapierplattformen wie beispielsweise meinGIS und VR-ProfiTrader verwalten. Im Downloadbereich besteht zudem die Möglichkeit, Rechnungen und Bestellübersichten herunterzuladen.

#### Bitte beachten Sie:

Für die Freischaltung der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) benötigen wir von Ihrem Haus eine unterzeichnete Kundenvereinbarung und die Meldung Ihrer Administratoren:innen.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Vertriebsprozessmanager.

Damit Sie sich mit dem Umgang und den Funktionen der WLA vertraut machen können, stellen wir Ihnen folgende Unterlagen zur Verfügung:

- QuickGuide
- FAQ

sowie folgende Schulungsvideos:

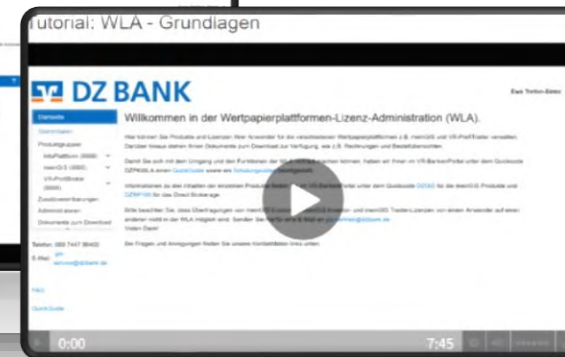
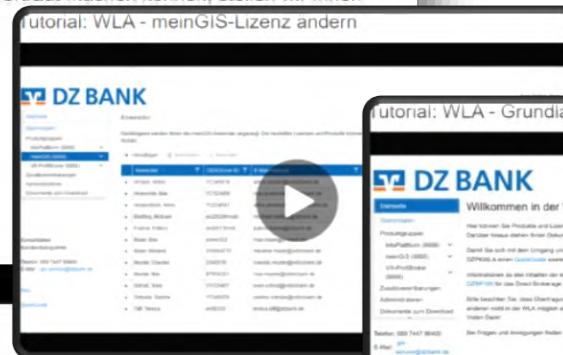
### Tutorial: WLA - Grundlagen



Willkommen in der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA).



Nummer	Thema	Seite	Nummer	Thema	Seite
1	Anmeldung	11	11	Neue meinGIS-Anwender erstellen	11
2	Statistik	12	12	meinGIS-Anwender bearbeiten	12
3	Statistikzeit	13	13	meinGIS-Anwender löschen	13
4	Produktgruppen	14	14	Produktgruppe - VR ProfiBroker	14
5	Zusatzleistungen	15	15	VR-ProfiTrader - neuen Anwender anlegen	15
6	Administratoren	16	16	VR-ProfiTrader - Anwender bearbeiten	16
7	Download Center	17	17	VR-ProfiTrader - Anwender löschen	17
8	Produktgruppe - Infoplattform	18	18	Filteraktion	18
9	Produktgruppe - meinGIS	18	18	Excel Exportfunktion	18
10	meinGIS-Anwender bearbeiten	20	20		



# Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



## Basiswebinar

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

## Nächste Termine\*

- 08. April 2026
- 08. Juli 2026
- 14. Oktober 2026



## Spezialwebinare meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

## Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende\*

- 19. Februar 2026
- 09. September 2026



## Nächste Termine für Experten und Profis\*

- 25. Februar 2026 Datenexport mit DAXL (neue Version)
- 06. Mai 2026 Charts, Kurslisten und aktuelle Neuerungen

\* Anmeldung direkt über das VR-BankenPortal QuickCode DZGIS04 möglich

# 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

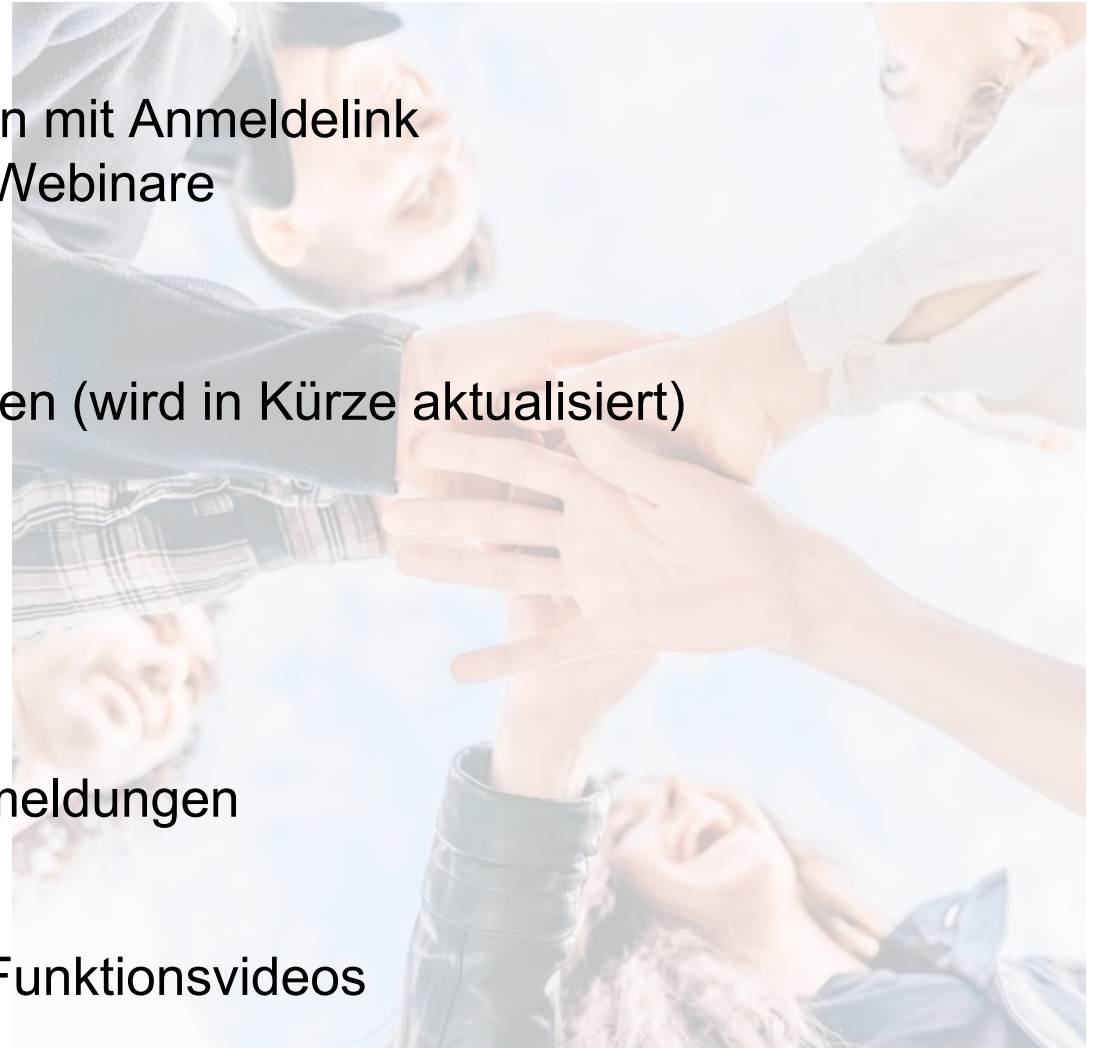
- Alle Informationen zu Preisen

## QuickCode DZGIS09

- Aktuelle Informationen und eventuelle Störungsmeldungen

## QuickCode DZPKWLA

- Alle Informationen zur WLA, inklusive FAQ und Funktionsvideos



# Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

# Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

## Auf einen Blick

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

IDA-Berichte	Impulsarten	Mögliche Kommunikationskanäle
VM Wertpapiere	Fixe Fälligkeit, Rückzahlung Fix-Komponente	Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)	Vorzeitige Fälligkeit	

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die Digitale Erlebniswelt für Ihre Berater und Kunden

IDA-Berichte	Impulsarten	Mögliche Kommunikationskanäle
DZ BANK Festlegung des Startpreises	Startpreisfixierung	Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
DZ BANK Feste Zinszahlung	Zinszahlung	
DZ BANK Variable Zinszahlung (nach Bewertung)		
DZ BANK Rückzahlung Fix Komponente bei Kombi-Produkten		
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	(vorzeitige) Fälligkeit	
DZ BANK Endfälligkeit (fix)		

### Themenbezogene Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater & via E-Mail

IDA-Berichte	Impulsarten	Mögliche Kommunikationskanäle
VM DZ BANK inaktive Depots	Inaktive Depots	Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	Liquidität	
VM DZ BANK Erfolgsgarant	Vermögensstruktur über 4 Assetklassen	
<b>Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK</b>		
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch	
Rückzahlung durch Aktienandienung	Rückzahlung durch Aktienandienung	
Gewinnzone nach Aktienandienung	Gewinnzone nach Aktienandienung	

### Impulse für Ihre Omnikanalstrategie/IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

IDA-Berichte	Impulsarten
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker	Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	Kunden mit VR-NetKey, aber ohne Depot
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking	Kunden ohne Depot und ohne VR-NetKey
Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	Depotkunden ohne VR-NetKey und ohne VR-ProfiBroker

# Impulse für Ihre Berater

## Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

### IDA-Berichte

VM Wertpapiere

VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)

### Impulsarten

- fixe Fälligkeit
- Rückzahlung Fixkomponente eines Kombi-Produkts
- vorzeitige Fälligkeit bei Zertifikaten der DZ BANK



### Mögliche Kommunikationskanäle

- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage



# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
<b>VM Wertpapiere</b> Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > agree21VM - Auswertung > Zielgruppenselektionen für VM	<ul style="list-style-type: none"><li>- Endfälligkeit des Wertpapiers im Folgemonat</li><li>- Rückzahlung der Fix-Komponente eines Kombi-Produkts</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Depotnummer</li><li>- WP-Bezeichnung &amp; ISIN/WKN</li><li>- Bewertungsbetrag ODER Nominalbetrag</li></ul>
<b>VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)</b> Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ermittlung von Zertifikaten der DZ BANK mit einer vorzeitigen (latenten) Fälligkeit im Feld GD701, die in den nächsten 14 Tagen liegt</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- WP-Bezeichnung &amp; ISIN/WKN</li><li>- Depotnummer</li><li>- Bewertungstag</li></ul>

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

## Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die Digitale Erlebniswelt

### IDA-Berichte

DZ BANK Festlegung des Startpreises

DZ BANK Feste Zinszahlung

DZ BANK Variable Zinszahlung (nach Bewertung)

DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten

DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit

DZ BANK Endfälligkeit (fix)

### Impulsarten der Digitalen Erlebniswelt



- Startpreisfixierung
- Zinszahlung
- (vorzeitige) Fälligkeit

### Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
- Kunde: eBanking, ePostfach und Brief

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die DEW

Impulsart	Auslöser	Inhalt für Kunden	Inhalt für Berater (zusätzlich zur Kundeninformation)
Fixierung DZ BANK Festlegung des Startpreises Fixierungsinformation	Am Valutadatum Impuls auslösen (nach Depoteinbuchung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Laufzeit(beginn)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> <li>- Kupon je Nennbetrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Sonderkünd. ab / am</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK > Digitale Erlebniswelt

# Themenbezogene Impulse für Ihre Berater

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement & via E-Mail

## IDA-Berichte

VM DZ BANK inaktive Depots

VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)

VM DZ BANK Erfolgsgarant

## Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK

Aktueller Barrierebruch

Rückzahlung durch Aktienandienung

Gewinnzone nach Aktienandienung

## Impulsarten

- Inaktive Depots
- Liquidität
- Vermögenstruktur über 4 Assetklassen
- Barrierebruch
- Rückzahlung durch Aktienandienung
- Gewinnzone nach Aktienandienung



## Mögliche Kommunikationskanäle

- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage



# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
VM DZ BANK inaktive Depots	<ul style="list-style-type: none"><li>- inaktive Depots der letzten 12 Monate</li><li>- Depotwert &gt; 50.000 EUR und liquide Mittel &gt; 30.000 EUR</li><li>- zuvor genannte Werte können im IDA-Bericht individuell angepasst werden</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Depotnummer</li><li>- inaktiv seit</li><li>- Depotvolumen</li><li>- liquide Mittel</li></ul>
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Selektion von Privatkunden mit Liquidität</li><li>- neben Geldvermögen sind auch kurzfristig liquidierbare Anlagen wie Sparbücher, Tagesgelder, Geldmarktfonds, zuteilungsreife Bausparverträge und Fälligkeiten selektierbar</li><li>- weitere Eingrenzungsmöglichkeiten sind Depot, -volumen, UnionDepot, -volumen, Risikobereitschaft, Gehalt, letzte Beratung und Alter</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- liquides Vermögen</li><li>- Gesamtvermögen</li><li>- Gehalt</li><li>- Risikobereitschaft</li><li>- Alter</li><li>- Bankdepot</li><li>- UnionDepot</li></ul>
DZ BANK Erfolgsgarant	<ul style="list-style-type: none"><li>- ganzheitliche Aufstellung als Erfolgsgarant für Ihre Kunden</li><li>- Welche Kunden haben eine optimale Produktnutzungsquote?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- nicht vorhandener Erfolgsgarant</li><li>- Depotnummer</li><li>- Volumen Depot-B gesamt</li></ul>

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulse per E-Mail

E-Mail-Impuls	Auslöser	Informationen
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch bei Produkten mit kontinuierlicher Barriere	<ul style="list-style-type: none"> <li>- WKN</li> <li>- Endfälligkeit</li> <li>- Produktname</li> <li>- aktueller Kurs</li> <li>- aktueller Verlust</li> <li>- Auswirkungen des Barrierebruchs</li> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Research zum Basiswert</li> </ul>
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung</li> </ul>
Gewinnzone nach Aktienandienung	Zielkurs* der zuvor angedienten Aktie wurde erreicht und der Anleger ist inkl. der Zinszahlungen aus dem Zertifikat wieder in der Gewinnzone <small>*betrifft nur Produkte, die eine Aktienandienung (siehe oben) hatten und bei denen der Kunde die angediente Aktie weiter hält</small>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist</li> </ul>

# Unterstützungsleistungen für Zinsprodukte: Mailings zu Fälligkeiten

## Zweimonats-Vorschau jetzt auch für Zinsprodukte

**Versand Fälligkeiten-Vorschau für die nächsten zwei Monate**  
After Sales-Service für alle Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

**Fälligkeiten und Zinsstermine Ihres Hauses für Oktober und November 2022**

Endfälligkeiten: 1.073.325,70 €    Latente Fälligkeiten: 2.513.857,82 €

Fälligkeiten Kombi Zinsfix: 274.283,72 €

[Zu den Fälligkeiten](#)    [Zu den Zinssterminen](#)

Sehr geehrter Herr Vogelbacher,

heute erhalten Sie die (aktuellen) Fälligkeits- und Zinsstermine Ihres Hauses in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aus dem Angebot der DZ BANK für die kommenden zwei Monate Oktober und November.

In den beigefügten Anlagen sind weitere Informationen zu den jeweiligen Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aufgeführt.

Fälligkeiten und Zinszahlungen bedeuten Wiederaanlage-Chancen für Sie und Ihre Kunden! Nutzen Sie deshalb diese Gelegenheiten, um Ihre Kunden für ein attraktives Folgeprodukt zu gewinnen.

Ausführliche Informationen zu unseren Neuzinsanlagen finden Sie im VR-BankenPortal unter dem Quickcode „DZB111“

Seite 15    14.07.2022    Quartalsgespräch

**Fälligkeiten-Mail bei vorzeitigen Fälligkeiten von Zinsprodukten**  
Kündigungsinformation inkl. Wiederaanlagevorschlag und Endkundenanschreiben

**VORZEITIGE RÜCKZAHLUNG**

Privatkunden

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit informieren wir Sie über die vorzeitige Rückzahlung folgender DZ BANK Anlage:

Produkt: DZ BANK AG, Einmal Variable Substanzanleihe  
VWZ: DZGURZ  
Fälligkeit zum: 16.05.2022  
Kurswert Laufzeit: 18.01.2026

Die Rückzahlung der Anlage erfolgt zu 100% (Nennbetrag).

Somit wird Sie Ihre Kunden an diese vorzeitige Rückzahlung teilhaftig sein die Möglichkeit, zusätzliche Erlöse durch die Wiederaanlage des hier genannten Kapitals zu gewinnen.

**Noch bis zum 31.03.2022 in den Zinsmarkt.**

Produkt: 0,30%-1 DZ BANK Einmal Variable Substanzanleihe  
VWZ: DZGURZ  
Laufzeit: maximal 6 Jahre

Zusätzlich zu dieser Neuzinsanlage sind weitere Anlagevorschläge bereit für Sie im VR-BankenPortal unter dem Quickcode DZB111111

In agree21 ist unser Gesamtangebot in Zinsprodukten wie folgt strukturiert:

- Zielvorgabe (ZAP) / Renten (inkl. rentenspezifische)
- Handelsangebot Zinsprodukte / Alternativen Zinsgewinn (Twisting)

Mit freundlichen Grüßen

Dr. Tilmann Henkel Zinsprodukte & Zertifikate

Tel. 445 65 7447 6820  
Fax: 445 65 7447 6828  
E-Mail: [henkel@dzbank.de](mailto:henkel@dzbank.de)

[E-Mail weiterempfehlen](#)

Generalschaftliche Finanzgruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

Seite 19    14.07.2022    Quartalsgespräch

# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

### IDA-Berichte

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
mit VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot

Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking

Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

### Impulsarten

- Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
- Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
- Kunden mit VR-NetKey, aber ohne Depot
- Kunden ohne Depot und ohne VR-NetKey
- Depotkunden ohne VR-NetKey und ohne VR-ProfiBroker



# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## Details IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

IDA-Bericht	Auslöser
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot</li><li>- Anwendungsschlüssel 120/121 im VR-NetKey gesetzt</li></ul>
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot</li><li>- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker</li></ul>
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- kein dem VR-NetKey zugeordnetes Depot</li><li>- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker</li></ul>
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking	<ul style="list-style-type: none"><li>- kein gültiger VR-NetKey</li><li>- Kunde hat weder<ul style="list-style-type: none"><li>▪ eigenes Depot</li><li>▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot</li><li>▪ Kontovollmacht auf ein Depot</li></ul></li><li>- Kunde besitzt mindestens ein aktives KK-Konto</li></ul>
Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- kein gültiger VR-NetKey</li><li>- Kunde hat entweder<ul style="list-style-type: none"><li>▪ eigenes Depot</li><li>▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot</li><li>▪ Kontovollmacht auf ein Depot</li></ul></li></ul>

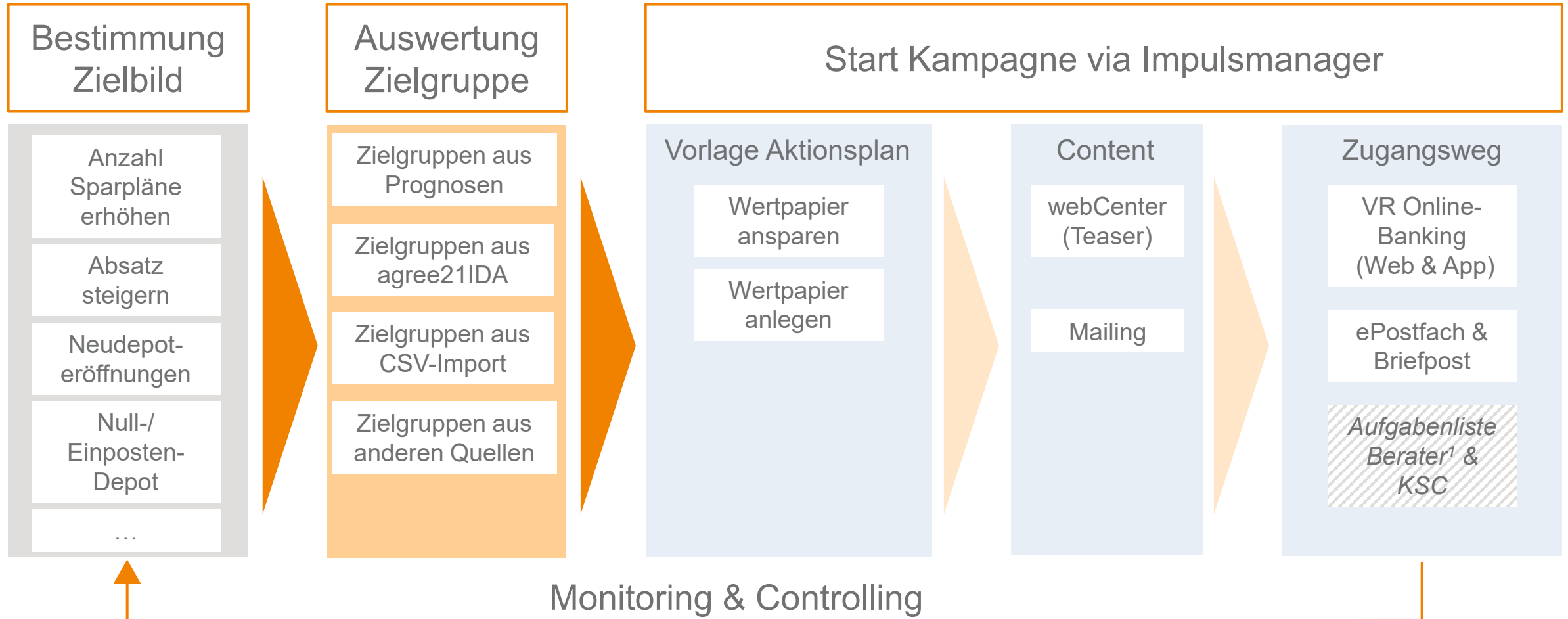
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

# Impulsmanager

Die richtigen Kunden zur richtigen Zeit am richtigen Ort mit dem richtigen Produkt ansprechen

# Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

Effizient und effektiv Kunden ansprechen



<sup>1</sup>Synchronisierung der Aufgabenlisten mit BankingWorkspace; Keine Synchronisierung der Aufgabenliste in BAP

# 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

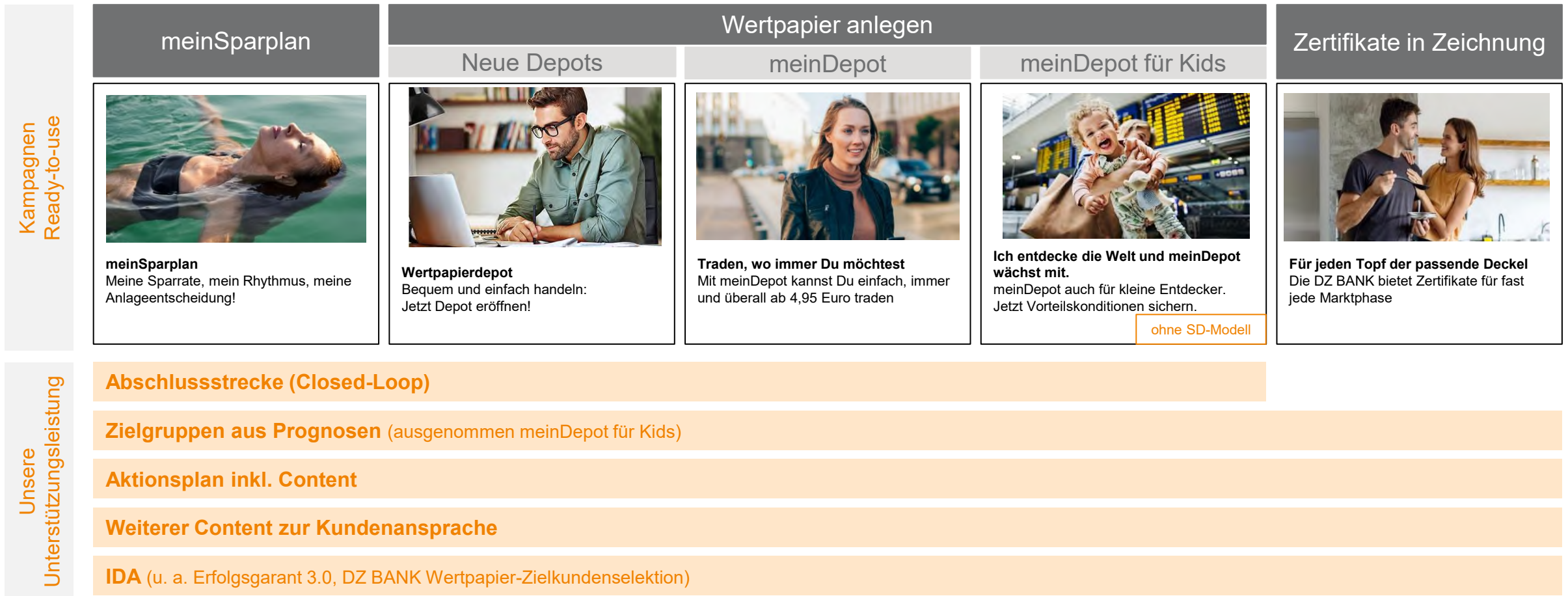
... Termine vereinbaren

... Abschlüsse



# Übersicht der Leistungsbausteine mit Smart-Data

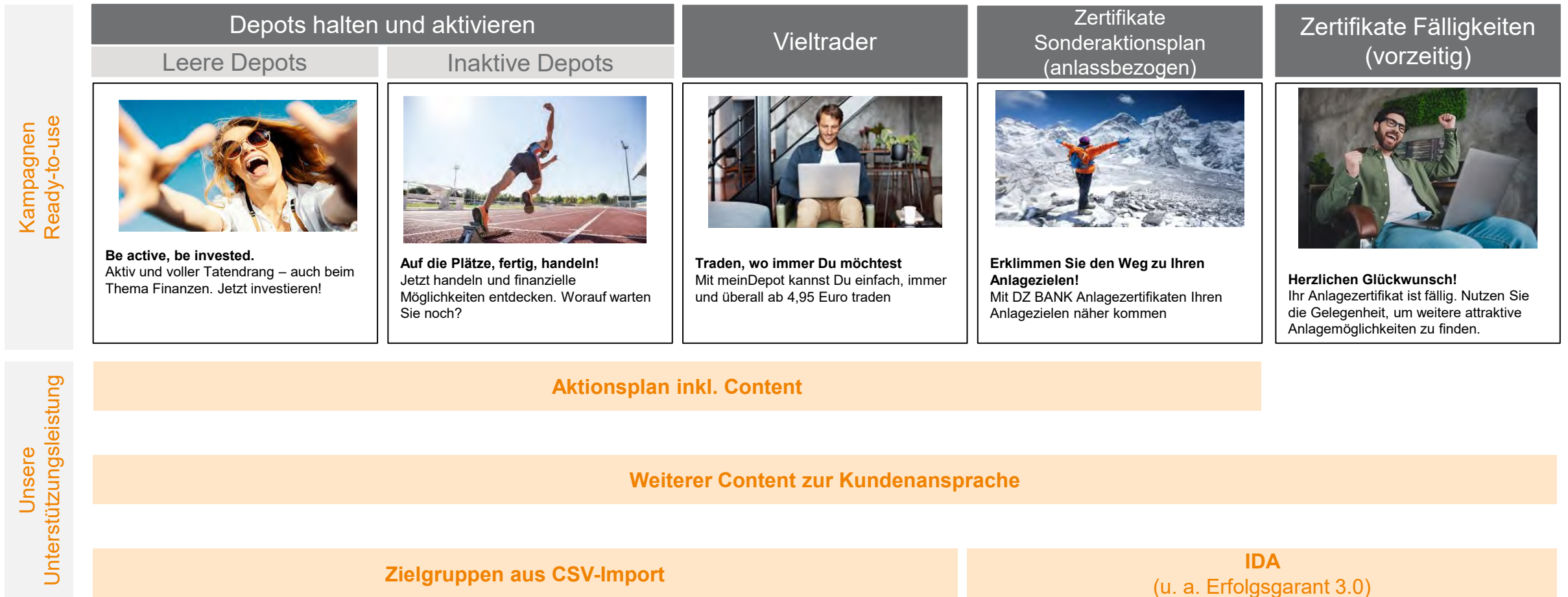
## Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: [https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83\\_44c6\\_b6db\\_988743ac735e/page/Privatkunden](https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/Privatkunden)

# Übersicht der Leistungsbausteine ohne Smart-Data

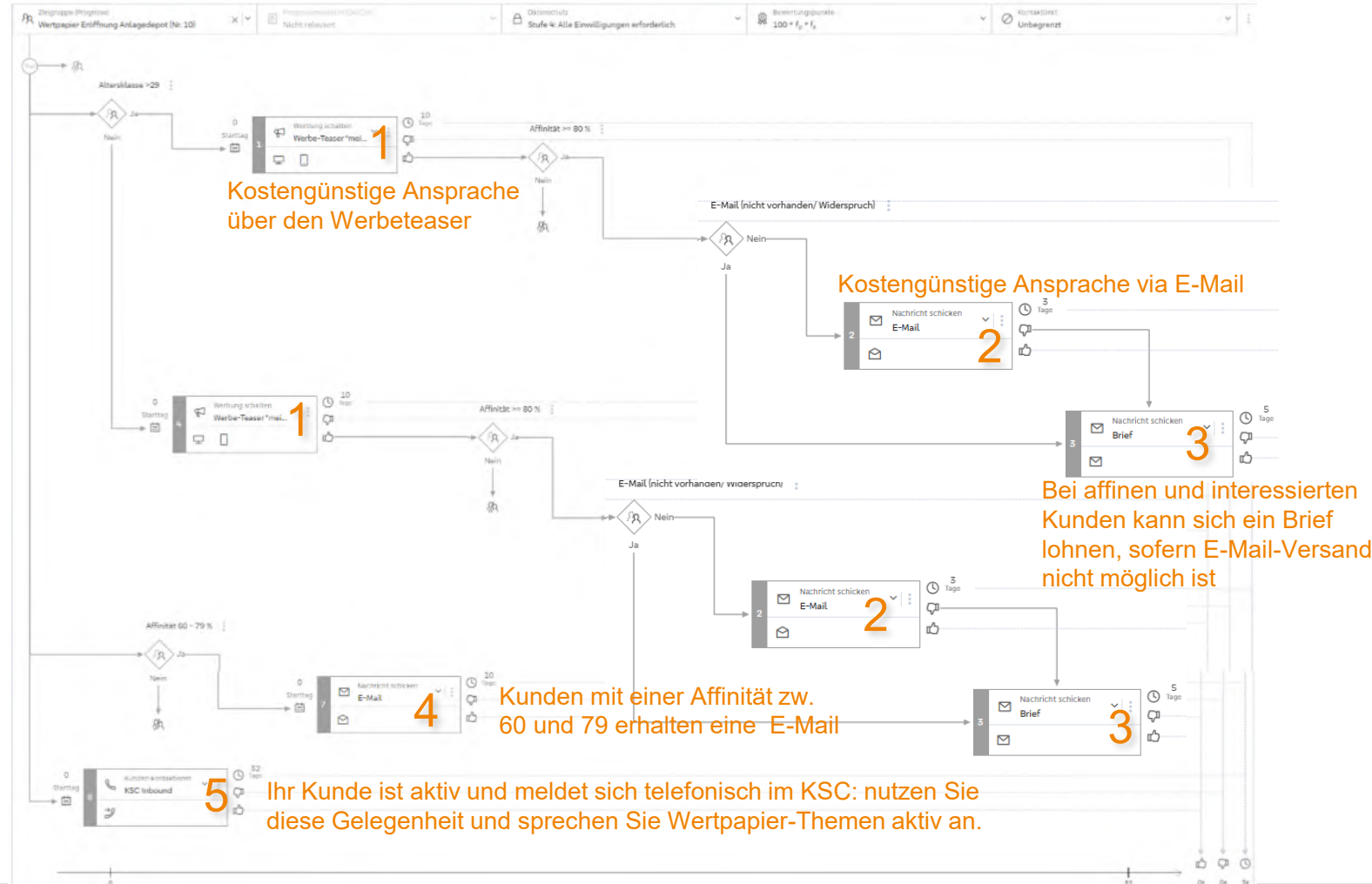
## Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: [https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83\\_44c6\\_b6db\\_988743ac735e/page/L%C3%B6sungspakete](https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/L%C3%B6sungspakete)





# Wertpapier Sparplan: Aktionsplan

## Gestalten Sie Ihren Aktionsplan für Ihre meinSparplan-Kunden



**Standardaktionsplan**  
nutzen und Kampagne sofort  
mit Zielgruppe und  
Werbemitteln starten!

Link zum Aktionsplan-Download in der agree21Community:  
[https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83\\_44c6\\_b6db\\_988743ac735e/page/Wertpapier%20Sparplan](https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/Wertpapier%20Sparplan)

-  Werbeteaser für das OnlineBanking
-  Werbeteaser VR-Banking-App
-  E-Mail, Brief via ePostfach oder Post-Brief
-  KSC-Inbound

# 1. Kostengünstige Ansprache über den Werbetaster via App oder PC

## Werbetaster

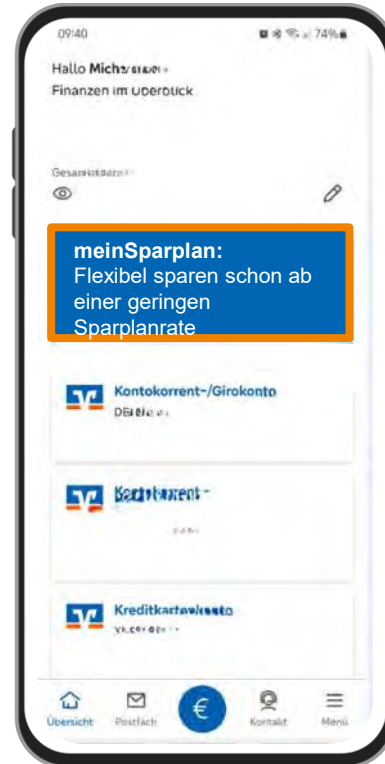
### Impulsteaser (OnlineBanking)



**meinSparplan:**  
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus,  
meine Anlageentscheidung!

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

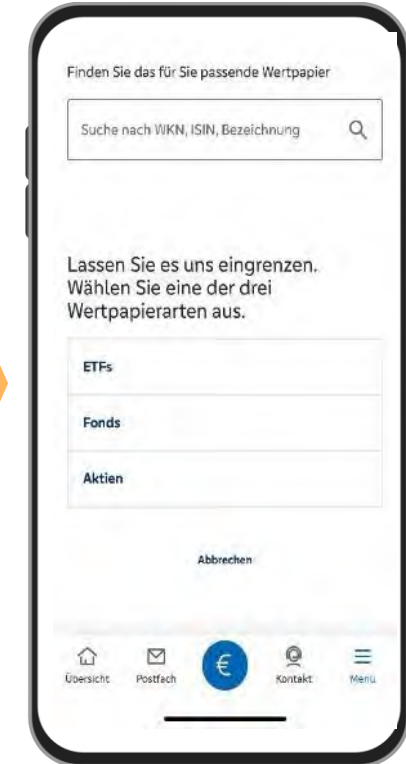
### Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



### Anzeige Erweiterung



### Verlinkung in Sparplan-Strecke\*



\* Kunden ohne Depot werden auf das Fehlen eines Depots hingewiesen. Dazu wird ein Link auf die entsprechende Produktseite im offenen Bereich angezeigt.

## 2. Briefversand für besonders affine Kunden

### Postversand oder ePostfach

Liebe Frau/Herr Musterfrau/-mann,

„Steter Tropfen höhlt den Stein“ oder „Gut Ding will Weile haben“ – es gibt eine Reihe von Sprichwörtern, die uns lehren im Leben Geduld zu haben. Auch am Kapitalmarkt empfiehlt sich ein langer Anlagehorizont und regelmäßiges investieren, um sowohl in starken als auch in schwachen Börsenphasen langfristig Erfolge erzielen zu können\*.

Wertpapiersparpläne können dabei helfen. Mit „meinSparplan“ bieten wir Ihnen die Möglichkeit Ihr Geld einfach und bequem in Wertpapiere zu investieren. Sie entscheiden dabei jederzeit selbst über die Höhe und den Anlagehorizont Ihrer Sparplanrate. Starten lässt sich dabei bereits ab einer Sparplanrate von 10 Euro und 0 Euro Transaktionsgebühren je Ausführung\*\*. Durch die Auswahl an über 1.500 sparplanfähigen Aktien, Fonds und ETFs, können Sie sich ein breit gestreutes Portfolio aufbauen, um so die Chancen der Kapitalmärkte zu nutzen.

Informieren Sie sich gleich jetzt bei uns unter [Verlinkung Landingpage meinSparplan] über „meinSparplan“. Bei Fragen stehen wir Ihnen selbstverständlich gerne zur Verfügung.

[QR Code Landingpage meinSparplan]

Wir freuen uns von Ihnen zu hören!

Freundliche Grüße

Muster



### **3. Sprechen Sie Wertpapier-Themen aktiv an KSC Inbound und Nachfassaktion**

**Zugangsweg „360° Dashboard  
Inbound“ für KSC-Berater**

**Ergänzend: Manuelle Nachfassaktion  
durch Berater als Erfolgsfaktor**



# Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



**App schlägt Online-Banking:** Miniteaser in der App mit deutlich höherer Erfolgsquote im Vergleich zum Online Banking

**Persönlicher Kontakt als Erfolgsfaktor:** Nach Erst-Information der Kunden (z.B. via Miniteaser) favorisieren die Kunden den Kontakt zur Bank.

**Mehr Vertriebsaktivität führt zu mehr Abschlüssen:** Der Impulsmanager ermöglicht eine effiziente Kundenansprache (z.B. Post und ePostfach-Mailings), was im Ergebnis zu mehr Kontakten und mehr Abschlüssen führt

Einfache Produkte erzielen in digitalen Vertriebskanälen höhere Abschlussquoten, als erklärungsbedürftige Produkte

# Grundlegende Informationen zum Impulsmanager und Preismodell 2025

Ihre Ansprechpartner bei der Truuco

## Truuco - Ein Produkt für den datengetriebenen Vertrieb – das neue Produkt und Preismodell von Truuco

Team Enablement

M: enablement@truuco.de

Timo Zimmermann

M: 0151 72444875

E: [timo.zimmermann@truuco.de](mailto:timo.zimmermann@truuco.de)

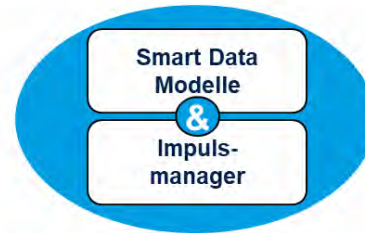
Weitere Infos finden Sie hier



Aus zwei getrennten Produkten wird das Produkt „Truuco“ mit allen notwendigen, mehrwertigen Funktionalitäten für den datengetriebenen Vertrieb der Primärbanken – Data Driven Sales war noch nie so einfach



Das neue Preismodell sieht **Reduktion des derzeitigen Fixpreises** vor und beinhaltet zwei variable Komponenten, die sich an **Nutzen und Erfolg** der Bank orientieren



<b>Zielgruppen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Breites Set an Bedarfsfeld- und Produktmodellen</li><li>✓ Zugriff auf Impulse der Produktgeber</li></ul>
<b>Automatisierung Kundenansprache</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Automatisiertes Impulsmanagement und Next Best Action</li><li>✓ Vorkonfektionierte Aktionspläne inkl. Content</li></ul>
<b>Erfolgsmonitoring des datengetriebenen Vertriebs</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Lernen aus umfangreichen Nutzungs- und Erfolgs-KPIs</li><li>✓ Konfigurierbare Dashboards</li></ul>
<b>Community Plattform</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Alle Informationen an einer Stelle</li><li>✓ Zugang zu Erfahrungen und Best Practices</li></ul>

<b>1</b>	<b>Fixe Gebühr</b> für vollumfängliche Nutzung Impulsmanager und Smart Data Modelle	<b>14 EUR</b> <small>pro 1.000 Kundennummern pro Monat</small>
<b>2</b>	<b>Nutzungsbasierte Gebühr</b> einmalig bei Ansprache eines Kunden für ein Thema (je Anlass) über Impulsmanager	<b>0,01 EUR</b> <small>pro erstem ausgespieltem Impuls pro Anlass, Kunde und Aktionsplan-Durchlauf</small>
<b>3</b>	<b>Erfolgsabhängige Gebühr</b> für Smart Data induzierte Produktabschlüsse	<b>2 EUR</b> (Basisprodukte) <b>4 EUR</b> (Standardproduktgeschäft) <b>8 EUR</b> (Individualgeschäft)

# QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

## Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

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.

### Unser Angebot im VR-BankenPortal:

- Best Practices zum Impulsmanagement
- Praxistipps Volksbanken Raiffeisenbanken
- Hintergrund-Informationen
- Aktionspläne und Werbevorlagen zum Download

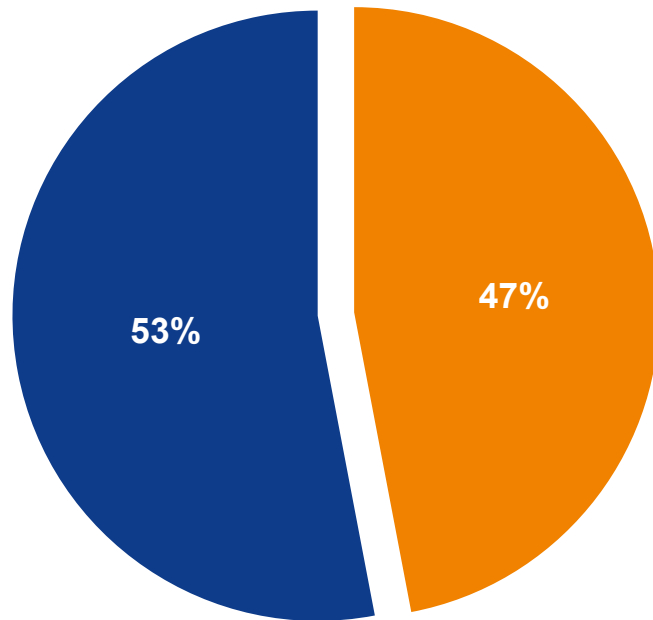
Im VR-BankenPortal unter den Quick-Codes DZPKIM und DZPKIM1

# ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

# Erhebliches Kostensenkungspotenzial beim ePostfach im Depot-B noch nicht komplett genutzt

Aktivierungsquote ePostfach aller Genossenschaftsbanken



- Anteil umgestellte aktive Depot B
- Anteil NICHT umgestellte aktive Depot B

Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021

Wechseln Sie jetzt zum elektronischen Postfach

Schluss mit dem Papierkram!

Tschüss Papier! Jetzt das e-Postfach nutzen!

Zugriff auf die Kontoauszüge der letzten 10 Jahre  
Kein Abholen, Abheften oder Verlieren  
Kostenlos für Sie verfügbar

**Hohes Einsparpotenzial durch „ePostfach“ möglich**  
Nahezu die komplette Kunde-Bank-Kommunikation kann über das elektronische Postfach via Onlinebanking abwickelt werden

Tschüss Papier-Flut!

Elektronischer Kontoauszug

- ✓ Auszüge elektronisch in Ihr Postfach
- ✓ Speicher- und durchsuchbar
- ✓ Papierlos, bequem und kostenlos

Jetzt aktivieren

Posteingang | Gesendet | Mitteilung schreiben | Archiv

⚠ Bitte beachten Sie: Nachrichten verbleiben nach Erhalt für die Dauer von 12 Monaten in Ihrem Posteingang. Nach Ablauf dieser Frist sind sie über das Archiv abrufbar.

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-anschriften

ARCHIV-Funktion für 10 JAHRE  
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf einen Blick 

Transparenz / Schnelle Verfügbarkeit 



47% der Depot-B Kunden freigeschaltet



Kostenersparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



Zugriff durch Bevollmächtigte bzw.  
Einzel-/Gemeinschaftsvollmachten realisiert  
(Personenmehrheiten in lfd. Bearbeitung RZ)

Onlinedepotkunden erwarten  
diesen Rückkanal

Erhöhung der  
Kundenbindung

eingeschränkt via VR  
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage  
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;  
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten  
gleichgestellt

Einbeziehung weiterer  
Verbundpartner erfolgt  
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal  
zur Kundenansprache  
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

# Überblick Tipps & Tricks zur Steigerung der ePostfach-Quote

„Was Du heute kannst besorgen...“ – Zielgruppe: Ihre Bestandskunden

- ☑ Unterstützung für Vertriebssteuerer:
  - ☑ QuickCheck zum ePostfach
  - ☑ Auswertungshilfen für Zielkundenselektion
  - ☑ Mustermailing für Kunden
  
- ☑ Impulse für Berater:
  - ☑ Hinweis in Vorgänge aufnehmen, dass Berater/Kundenservice Ihre Kunden auf ePostfach ansprechen
  
- ☑ Ansprache Ihrer Bestandskunden:
  - ☑ Kampagnen-Management der VR-NetWorld nutzen
  - ☑ Umstellungs-Assistent der atruvia nutzen: Overlay-Banner im eBanking/OnlineBrokerage
  - ☑ Wertpapieraktive Online-Kunden
  
- ☑ Aktive Kundenwerbung für ePostfach / Best Practice Beispiele verschiedener Banken



# Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

## Beispiel „Depot-B“

### Annahme:

Durchschnittsdepot  
15 WP-Mitteilungen\* p.a.

Ersparnis:  
15 x 0,85 Euro =  
12,75 Euro p.a.  
pro Depot

Pro 1.000 Depots  
realisiert eine  
Genossenschaftsbank  
Kosteneinsparungen  
in Höhe von  
**12.750 Euro p.a.**

\*Annahme: 3 Abrechnungsmitteilungen, 4 Quartalsabrechnungen, 1 Jahresdepotauszug und 7 sonstige Mitteilungen p.a.

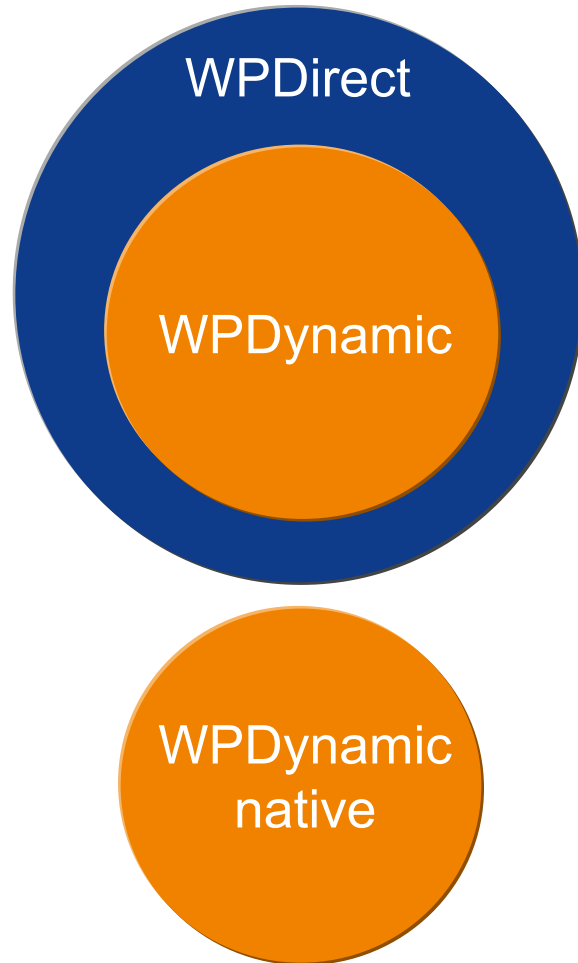
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

Versand von Wertpapier-Kundenbelegen	
Produktionskosten für den Versand der WP2-Kundenbelege	
	s/w
<b>Direktversand</b> (Preis pro Blatt)	EUR
Simplex, 1. Blatt	0,08
Simplex, Folgeblatt	0,03
Duplex, 1. Blatt	0,10
Duplex, Folgeblatt	0,05
<b>Bankversand</b> (Preis pro Blatt), nur für Banken im Geschäftsgebiet der Fiducia.	
Simplex	0,03
Duplex	0,05
<b>Bankpaket Depotauszüge</b>	3,58
<b>Beileger</b> (pro Blatt, A4 mit Falzen)	
Elektronisch C6, simplex	0,015
Elektronisch A4, simplex	0,04
Physisch C6	0,01
Jeweils zuzüglich MwSt. Der Preis enthält jeweils Druck, Kuvertierung und Postauflieferung. Die Belastung der Produktionskosten erfolgt monatlich. Sie erhalten eine Rechnung und einen detaillierten Leistungsnachweis.	
Das Porto wird direkt von der Fiducia in Rechnung gestellt und richtet sich nach der Kuvertgröße. Sie erhalten hierüber eine Monatsrechnung der Fiducia.	
<b>elektronische Wertpapierabrechnung</b> (Preis pro Dokument)	0,05

# GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

# Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



## WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

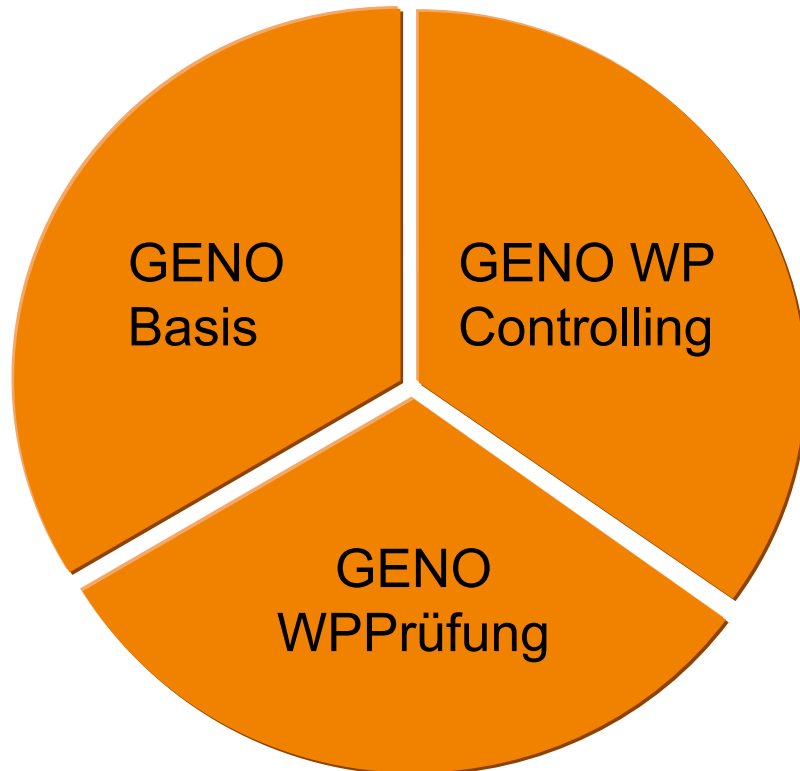
## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- web-basiertes Reportingtool mit standardisierten Auswertungen
- Datenanalysen mit unterschiedlichen Hierarchieebenen (Bank-, Filial-, Berater- und Kundenebene)
- Exportschnittstelle zur beliebigen Weiterverarbeitung in anderen Systemen (Office Produkten, Datenbanken,...) und Ausdruck von Reports als pdf-File
- Individualisierung der Standardauswertungen durch eigene Parametervorgaben möglich

## WPDynamic native

- direkter Zugriff auf WPDynamic
- Funktionalität analog WPDynamic über WPDirect jedoch **mit Speicherrecht**, d.h. der Möglichkeit Änderungen von Standardreports zu speichern

# Leistungsumfang WPDynamic



## **GENO Basis**

- Diverse Reports für die Auswertung von Beständen, Kunden- und Depotstammdaten, Zeichnungen, Konditionen, etc. und Prüflisten für die Marktfolge

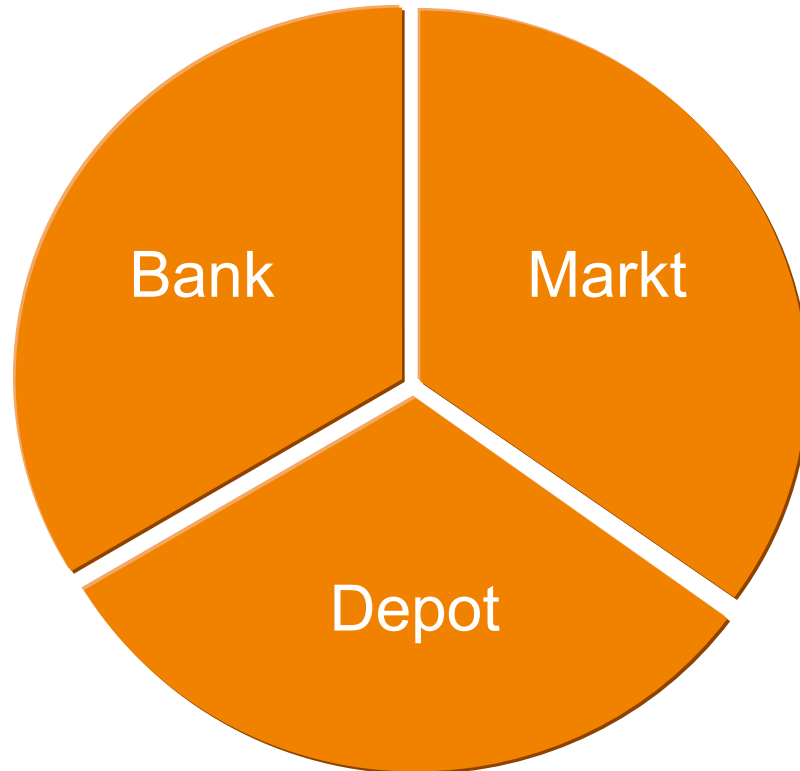
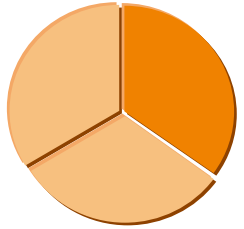
## **GENO WPControlling**

- Detaillierte Reports für die Auswertung von Erträgen, Umsätzen und Bestände zum Kunden-Wertpapiergeschäft (inkl. Union Depots)

## **GENO WPPrüfung**

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

# Leistungsumfang GENO WPCcontrolling



## GENO WPCcontrolling Bank

- Standardreports auf Bankebene

## GENO WPCcontrolling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

## GENO WPCcontrolling Depot

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene + Depot-B Daten über „Drill-Down-Funktion“ bis auf Einzeldatensatzebene
- über das Ad-hoc Design können die Reports angepasst und **bei Zugriff über „WPDynamic native“ Änderungen gespeichert werden**

# Inhalt GENO WPCcontrolling Bank

Abrechnungsdaten		Bestandsdaten	
Erträge	Umsätze	Depots	Depotwerte
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten	Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots	Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union
Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft	Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union	Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B	Bestandsübersicht Union
Fondserträge Union und attrax	Umsätze Fondsgeschäft Union		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B)
	Vertriebswegeauswertung		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B)

# Inhalt GENO WPControlling Markt

## Abrechnungsdaten

## Bestandsdaten

### Erträge

### Umsätze

### Depots

### Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union ⓘ

Umsätze gesamt für Depot-B und Union ⓘ

Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union ⓘ

ⓘ Daten je Berater / Filiale

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft ⓘ

Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten ⓘ

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B

Bestandsübersicht Union ⓘ

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft ⓘ

Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union ⓘ

Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) ⓘ

Fondserträge Union und attrax ⓘ

Umsätze Fondsgeschäft Union ⓘ

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) ⓘ

Vertriebswegeauswertung ⓘ

# Inhalt GENO WPControlling Depot

## Abrechnungsdaten


## Bestandsdaten


### Erträge


### Umsätze

### Depots


### Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union 


Umsätze gesamt für Depot-B und Union 


Depot-B Kundenanalyse 

Anzahl Union-Stammdepot und Unterdepots

Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union 


Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 


Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B 

Bestandsübersicht Union


Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 


Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 


Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale

Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

# Bestellung eines GENO WPControlling Moduls erfolgt über die DZ BANK

Wir abonnieren ab sofort folgendes Geno WPControlling-Modul der DZ BANK:

**Geno WPControlling-Modul Depot (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 360 Euro + 0,27 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial-, Berater- und Depotebene. Über die „Drill-Down Funktion“ stehen die Depot-B Daten bis auf Einzeldatensatzebene zur Verfügung.

**Geno WPControlling-Modul Markt (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial- und Beraterebene.

**Geno WPControlling-Modul Bank (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bankebene.

**Zusatzmodul Geno WPControlling Kundendaten (Datenbereitstellung erfolgt über VR-BankenPortal)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Als Zusatzmodul zum Geno WPControlling-Modul Depot reduziert sich der Preis auf jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet eine monatliche Lieferung von Depot-B Daten auf Depotebene.

Kontakt für Anforderung von Bestellunterlagen: [wpcontrolling@dzbank.de](mailto:wpcontrolling@dzbank.de)

# Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

- Auftragserteilung mit pdf-Anlieferung für Beileger zum Depotabschluss: bis **spätestens 10 Arbeitstage vor Quartalsende, 18:00 Uhr**  
per E-Mail an: [dz-wp-output@atruvia.de](mailto:dz-wp-output@atruvia.de)  
Kopie an: [suppliermanagement.wp@dzbank.de](mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.de)
- Informationen und aktuelle Beileger-Vorlagen (pdf-Dateien) im VR-BankenPortal, QuickCode: **DZPKTIPP**
- Im WegFrei Portal (Farb- und schwarzweiß-Beileger) unter <https://www.wegfrei-portal.de> > Kontaktpunkte > Beileger  
➔ Banklogo und Ansprechpartner individualisierbar
- **Hinweis:**  
Der Beileger wird **nur den gedruckten Belegen** zugesteuert (unabhängig davon, ob die Anlieferung physisch oder elektronisch erfolgt). Eine Einstellung der Beileger in das elektronische Postfach ist über diesen Weg nicht möglich.

**Jetzt digitale Angebote nutzen!**

**„Tschüss Papier, hallo Zukunft.“**  
Morgen kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

**Online-Banking nutzen und auf ePostfach umstellen**  
Greifen Sie auf Konto- und Depotauszüge der letzten 10 Jahre zu, wann und wo Sie möchten. Ihr persönliches ePostfach macht es möglich – kein Abholen, Abheften und Verlieren im Papierchaos. Nutzen Sie jetzt Ihr elektronisches Postfach!

**DZ BANK Webkonferenzen für Privatkunden**  
Märkte im Blick – im Büro, zu Hause oder von unterwegs. Erhalten Sie einen umfassenden Überblick über das aktuelle Geschehen an den weltweiten Finanzmärkten. In Zusammenarbeit mit dem Research der DZ BANK informieren wir Sie in regelmäßigen Webkonferenzen online zu aktuellen Themen. Die Teilnahme ist kostenfrei.

**Geldanlage erleben!**  
„Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage-Anwendung  
Im Bereich „Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage erhalten Sie die volle Transparenz:  
✓ aktueller Entwicklungsstatus Ihrer Investitionen in Anlagezertifikate der DZ BANK  
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails: Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung  
✓ aktuelle Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungs-terminen  
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

**Jetzt Termine vormerken:**  
✓ Donnerstag, 11. Januar 2024  
✓ Donnerstag, 7. März 2024

**Informationen und Anmeldung**  
➔ über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

**„Jetzt noch mehr wertlos!“**

Ihr Weg über OnlineBrokerage  
Konto-/Depot-Login | Banking & Verträge | Handel & Depot | Meine Anlagezertifikate

**Entspannt Geld anlegen?  
Ganz einfach mit meinSparplan!**  
Morgen kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

**„Hilft mir, meine Sparziele mit konstantem Aufwandsbeitrag zu erreichen.“**

**Ihre Auswahl aus über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds**  
Sparen & investieren. Geht das? Ja klar, mit einem Wertpapiersparplan! Investieren Sie ganz einfach in Ihre Lieblings-ETFs, -Aktien und -Fonds. Bereits mit kleinen Sparraten können langfristig attraktive Erträge erzielt werden. Unser Wertpapiersparplan „meinSparplan“ bietet eine individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und flexible Art des Sparens. Sie entscheiden wo, wann und wie viel Sie besparen möchten. Also, worauf warten Sie?

**Chancen und Risiken:**  
✓ Reduziertes Verlustrisiko durch breite Streuung der Fonds;  
✓ Bei niedrigen Kursen mehr Anteile erwerben (Durchschnittskostenfest)  
✓ Am Ende der Ansparphase kann weniger Vermögen zur Verfügung stehen als eingezahlt wurde.  
➔ Wertpapiersparpläne sind somit für eine mittel- bis langfristige Anlagestrategie geeignet.

**Flexible Sparrate:**  
✓ Sie bestimmen die Höhe.  
✓ Jederzeit anpassbar und aussetzbar.  
✓ Ausführungszeitpunkt zum 1. oder 15. eines Monats.  
✓ Mobiler Sparplan: Überall und jederzeit verfügbar.

**Und so geht's:**

Schritt 1: Aktien, Fonds und ETFs auswählen  
Schritt 2: Sparplan abschließen  
Schritt 3: Vermögen aufbauen

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

# Beileger im WegFrei-Portal unter <https://www.wegfrei-portal.de>

> Kontaktpunkte > Beileger

The screenshot shows the WegFrei-Portal interface. At the top, there is a search bar and navigation links. The main content area displays a grid of document templates (Beileger) for download or editing. The templates are organized into categories like 'Kontaktpunkte', 'Zielgruppe', 'Thema', and 'Aktion'. The 'Beileger' filter is selected. The grid shows various document types, including 'Beileger, Online-Banking, DIN A4', 'Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4', 'Kontobeileger, FinanzGruppen-Kampagne, DIN A4', 'FinanzGruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C', 'FinanzGruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C', 'FinanzGruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW', 'FinanzGruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW', 'Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4', 'Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4', 'Beileger, OnlineBanking Privatkunden, 4 Sorten', 'Beileger, App Migration, DIN A4', 'Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4', 'Beileger, meinSparplan, 4C', 'Beileger, meinSparplan, 1C', 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C', 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C', and 'kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021'. Each template card includes a thumbnail, title, format, and options to download or edit.

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Rahmenbedingungen für die Beauftragung\*

### Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

<b>Grundsätzliches</b>	Als Folgeblatt zu einem Formular (jedes Formular außer WP-Abrechnung, nur 1 Formular gleichzeitig). Der Beileger wird jedem beauftragten Formular im Direktversand zugeordnet. Bei gleichem Depot und gleicher Adresse erfolgt nur ein Beileger. Beim <u>Depotauszug</u> erfolgt die Beilage zu jeder Sendung, nicht jedoch zu zusätzlichen Duplikaten an die gleiche Adresse. Die <u>Verarbeitung</u> erfolgt im normalen Ablauf und führt normalerweise zu keiner nennenswerten Verzögerung in der Produktion.
<b>Druck</b>	DIN A4, nur Hoch-Format, einseitig bedruckt, schwarz-weiß, linker Rand mindestens 15 mm <u>ohne</u> Markierungen (Falzmarkierung o.ä.) <u>Dateigröße max. 2,0 MB (ohne JPEG2000-Komprimierung)</u>
<b>Kosten</b>	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
<b>Auftragserteilung</b>	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss</u> : <b>Mitte Dezember</b> (konkreter Termin für Annahmeschluss wird über <a href="mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.de">suppliermanagement.wp@dzbank.de</a> bekannt gegeben)  Mitteilung an Mailadresse: <a href="mailto:dz-wp-output@atruvia.de">dz-wp-output@atruvia.de</a> und in Kopie an: <a href="mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.de">suppliermanagement.wp@dzbank.de</a>  Benötigte Daten: Teilnehmernummer, Beifügung der pdf-Datei, Ansprechpartner mit Telefonnummer und Mailadresse. Beileger Tagesgeschäft zusätzlich: Formularbezeichnung, Datum von-bis, evtl. Option,  Die Durchführung ist von den Kapazitäten bei der Atruvia abhängig.
<b>Datei-Anlieferung</b>	<u>Gleichzeitig mit Auftragserteilung.</u> Beileger als Datei (PDF) liefern. Der Druck erfolgt so, wie die Datei angeliefert wird, d. h. die grafische Aufbereitung erfolgt durch Sie selbst.

\*Beileger zum Direktversand sind zu den hier dargestellten Konditionen möglich. Einschränkungen können sich aus Kapazitätsgründen oder anderen Ursachen ergeben.

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



	Telefon / Fax	E-Mail	Chat
<u>Wertpapierprodukte</u>	069 7447 - 92600 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:wertpapiere@dzbank.de">wertpapiere@dzbank.de</a>	Jetzt mit Chat Funktion im VR-BankenPortal unter DZ92600
<u>Order</u>	069 7447 - 92800		
<u>GIS</u>	069 7447 - 99400 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:gis-service@dzbank.de">gis-service@dzbank.de</a>	
<u>VEBES</u>	069 7447 - 7788 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:vebes-service@dzbank.de">vebes-service@dzbank.de</a>	



### Servicezeiten:

Montag bis Freitag 08:30 Uhr - 17:30 Uhr\*

\*Außer an gesetzlichen Feiertagen in Hessen, Fronleichnam sowie dem 24.12. und 31.12.

# Kontakt Daten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /  
Fax**

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

**E-Mail**

[aktienbrokerage@dzbank.de](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

[aktienbrokerage@dzbank.de](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

[zertifikate.abrechnung@dzbank.de](mailto:zertifikate.abrechnung@dzbank.de)

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

[info@attrax.lu](mailto:info@attrax.lu)

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

[eurex-handel@dzbank.de](mailto:eurex-handel@dzbank.de)



**Vielen Dank**

# 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, Souâd Benkredda, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: [wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)