



Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight 17.7.2026

DZ BANK AG,
Vertriebsprozessmanagement M/PKVG
Martin Hanner, Senior Vertriebsprozessmanager



Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in [Region Bayern]



Martin Hanner

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

Türkenstraße 16
80333 München
T +49 89 2134-2662
H +49 172 6610241
martin.hanner@dzbank.de



Andreas Herget

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

Am Platz der Republik
60325 Frankfurt am Main
T +49 69 7447 57740
M +49 160 983 67768
andreas.hergete@dzbank.de



Marcus Voigt

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

Am Tullnaupark 4
90402 Nürnberg
T +49 911 2016 147
M +49 151 26872855
marcus.voigt@dzbank.de



Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in [Baden-Württemberg]



Alexander Schulte

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

Platz der Republik
60265 Frankfurt a.M.
T +49 69 7447 90269
M +49 172 6661514
alexander.schulte@dzbank.de



Stefan Lempert

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

Markgrafenstraße 53
76133 Karlsruhe
T +49 721 996 3546
M +49 172 7421444
stefan.lempert@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



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKCUP



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



NEU: meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYPT



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



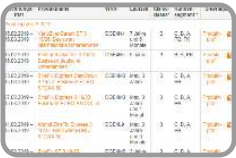
Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

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



Omnikanalplattform

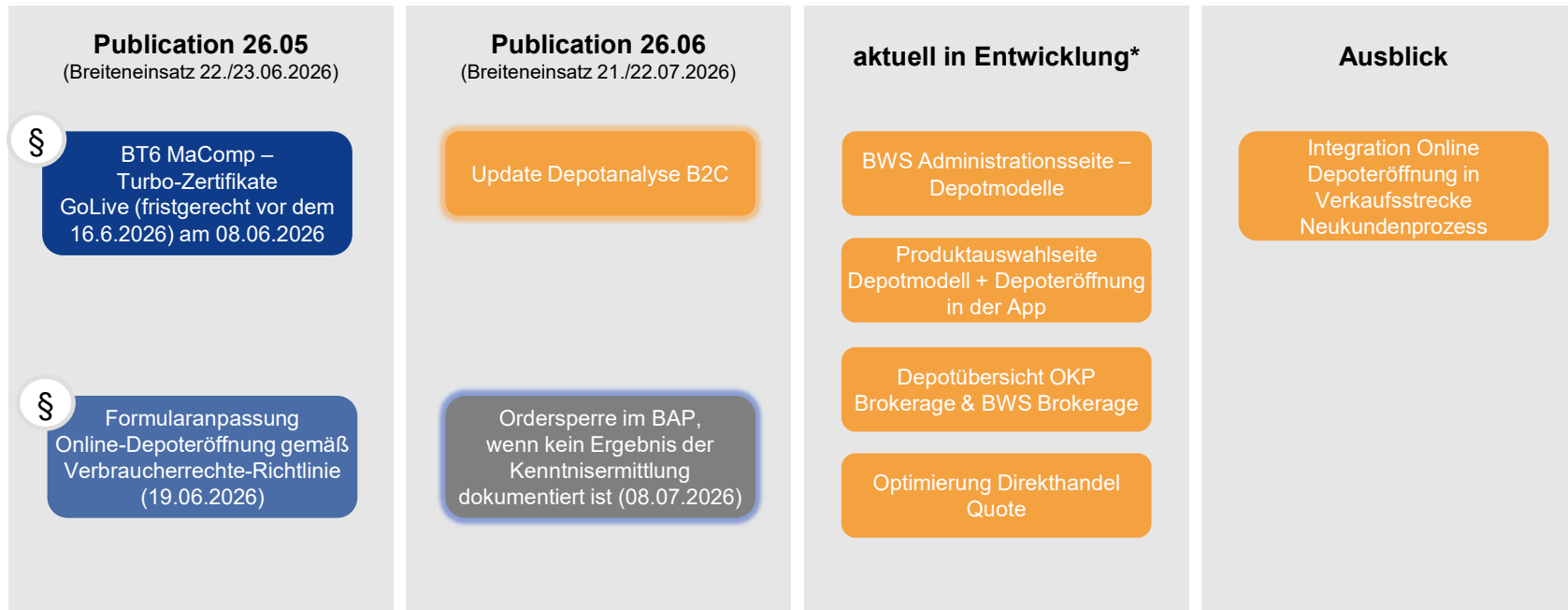
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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



Untertägige Einbuchung in die Depotübersicht



Freischaltung des Kunden zu Intraday-Geschäften

Steuerung in agree21 BAP

Steuerung in den Depotstammdaten*

Freischaltung einzelner Depots:

Funktion „Depot bearbeiten“ (Expertencode 2234)

> „Depotdaten 2“ > Intraday „Trading“

Intraday

☒ Trading

Produktsteuerung Depot-B für die OKP Online-Depoteröffnung

Steuerung in den Produktdaten zum hinterlegten Depotprodukt:

Funktion „Produkt bearbeiten“ (Expertencode 3102)

> „Stammdaten“ > Intraday-Handel > „erlaubt“

Identifikation	Stammdaten	Konditionenübersicht	Vertriebsweg
Stammdaten			
Währung		978	Europa - Euro
Direkthandel		☒ nutzen	
Intraday-Handel		☒ erlaubt	

*Die Intraday-Steuerung erfolgt am Depot und somit sind alle Bevollmächtigten bzw. alle Gemeinschaftsdepotinhaber zum Intraday-Handel zugelassen.



Verbessertes Kundenerlebnis im Online Brokerage für Intraday-Kunden: Sofortverarbeitung von ausgeführten Orders in der Depotübersicht

verfügbar seit
05.05.2026

TEST Preview-Auftritt 8624 logo TEST Preview-Auftritt 8624 04/46 Abmelden

Start Überweisung Aufträge Vorlagen Mitgliedschaft Darlehen Versicherungen **Handel & Depot** Digitales Depot UnionDepot Börse & Märkte GENO Brokerage

Depotübersicht Depotanalyse Order Zeichnungsübersicht **Orderbuch** Sparplan Meine Anlagezertifikate Depotverwaltung Brokerage plus

Handel & Depot
Orderbuch

Oliver Testkunde
Depot 1700021102

Verrechnungskonto: DE78 7436 9068 0000 0139 19
Verfügungsrahmen: 96.176,00 EUR

Aktualisieren

Erfasste Order mit der DWP-Bestätigung im Status „ausgeführt“ gekennzeichnet.

Ausgeführte Order (1) Sortiert nach: Name

Name WKN Status	Geschäftsart Ordertyp	Stück/Nominal Handelsplatz Ausführungszeit	Ausführungskurs	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag
ALLIANZ SE NA O.N. 840400 Ausgeführt	Kauf Limit-Order	10 Stk. Quotix 04.05.2026, 10:26 Uhr	382,40 EUR	381,90 EUR - 5,90 EUR -1,52 % 04.05.2026, 10:25 Uhr

Depotübersicht

Oliver Testkunde
Depot 1700021102

Verrechnungskonto: DE78 7436 9068 0000 0139 19
Verfügungsrahmen: 96.176,00 EUR

Depotwert
1.057.057,23 EUR

Entwicklung seit Einstand
+ 856.293,98 EUR + 434,81%

Einstandskurswert
196.936,26 EUR

In der Depotübersicht erscheint das Papier direkt zur Ansicht. Eine Folgeaktion (Verkaufsorder) kann sofort erfolgen, sofern der Kunde zum Intradayhandel berechtigt ist.

Übersicht Umsätze Depotanalyse

Wertpapiere durchsuchen

Aktualisieren Sortiert nach: Assetklassen

Aktien (10)

Name WKN Informationen	Stück/Nominal	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse
ALLIANZ SE NA O.N. 840400	10 Stk.	3.827,00 EUR	382,70 EUR - 5,60 EUR -1,44 %	04.05.2026 10:28 Uhr, TRD

➔ Voraussetzung für den Handel von taggleich erworbenen Beständen ist unverändert die Intraday-Freischaltung des Kundendepots. Details im VR-BankenPortal unter QuickCode DZ387



NEUER Kenntnistest für Turbo Zertifikate wegen BaFin Intervention



DZ BANK
Die Initiativbank

Allgemeinverfügung der BaFin betreffend Turbo-Zertifikate

Anwendungspflicht ab dem 16.06.2026

Hintergrund der BaFin-Intervention:

- Ziel: Anlegerschutz, Risikobewusstsein, Grundwissen sichern

Wesentliche BaFin-Maßnahmen (Umsetzungsfrist: 16. Juni 2026):

- **Verpflichtende Risikowarnung:**
Anzeige unmittelbar vor jedem Kauf gut sichtbar
- **Verbot von Anreizen für den Erwerb von Turbo-Zertifikaten:**
monetäre/nicht-monetäre Vorteile
- **Kenntnis-Ermittlungstest:**
„Erweiterte Kenntnisse zu Turbo-Zertifikaten“

Umsetzung seitens DZ BANK

Brokerage-Anwendungen vor dem 16. Juni 2026 produktiv nehmen.

⇒ **GoLive Termin: 8. Juni 2026**



BaFin | Produkt: 30 01 34 | 0001 Frankfurt

GZ: WA 35-Wp 5427/0001#00554 (Bitte stets angeben) 15.10.2025

Bekanntmachung zum Zwecke der Bekanntgabe der Allgemeinverfügung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht nach Art. 42 MiFIR und § 15 Absatz 1 Satz 2 WpHG in Verbindung mit Art. 42 MiFIR betreffend Turbo-Zertifikate

BaFin Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

15.10.2025
Pressemitteilung | 15.10.2025
BaFin interveniert bei Turbo-Zertifikaten

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat heute eine Produktinterventionsmaßnahme für sogenannte Turbo-Zertifikate erlassen. Sie tritt im Juni 2026 in Kraft. Ziel der Maßnahme ist es, den Anlegerschutz im Handel mit diesen hochspekulativen Hebelprodukten zu stärken. Dafür will die BaFin sicherstellen, dass Kleinanlegern die besonderen Risiken dieser Produkte transparent gemacht werden.

Die Produktinterventionsmaßnahme beschränkt die Vermarktung, den Vertrieb und den Verkauf von Turbo-Zertifikaten an Kleinanleger mit Sitz in Deutschland. Emittenten, Anbieter und Intermediäre müssen künftig eine standardisierte Risikowarnung anzeigen. Intermediäre müssen darüber hinaus vor Erwerb eine Abfrage durchführen, die das Wissen der Anleger zur Funktionsweise von Turbo-Zertifikaten („Turbo-Basiswissen“) prüft und mindestens alle sechs Monate zu wiederholen ist. Zudem dürfen im Zusammenhang mit dem Erwerb dieser Produkte keine monetären und nicht monetären Vorteile wie etwa reduzierte Ordergebühren oder Neukundenboni gewährt werden.

„Mit dieser Maßnahme stellen wir sicher, dass Kleinanleger sich über die besonderen Risiken von Turbo-Zertifikaten im Klaren sind, bevor sie investieren“, sagt Dr. Thorsten Pötzsch, Exekutivdirektor Wertpapieraufsicht und Asset-Management. „Turbo-Zertifikate können erhebliche Verluste verursachen – umso wichtiger ist es, Transparenz herzustellen und das Risikobewusstsein der Anleger zu schärfen.“

Geringfügige Anpassungen nach Anhörung

Die BaFin hatte am 21. Mai 2025 eine öffentliche Anhörung zum Entwurf der Produktinterventionsmaßnahme („Allgemeinverfügung“) durchgeführt. Bis zum Ablauf der Frist am 3. Juni 2025 gingen 26 Stellungnahmen von Bürgerinnen und Bürgern, Verbänden und Instituten ein. Nach Bewertung der Stellungnahmen wurde die Umsetzungsfrist von ursprünglich drei auf acht Monate verlängert. Die Produktinterventionsmaßnahme tritt nun am 16. Juni 2026 in Kraft.

„Mit der verlängerten Umsetzungsfrist berücksichtigen wir den hohen technischen und administrativen Aufwand der Institute“, erläutert Pötzsch. Die Institute hatten im Rahmen der Anhörung signalisiert, dass sie insbesondere für die Implementierung der Risikowarnung und der Abfrage des Turbo-Basiswissens in bestehende Handelssysteme mehr Zeit benötigen.

Wertpapieraufsicht | Asset-Management

Hausanschrift:
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht
Mayer-Curie-Str. 24-28
60533 Frankfurt (Deutschland)

Kontakt:
Anruf: 069 31
WpA3@bafin.de
www.bafin.de

ertriebs und des
Sinne des Art. 4
s Europäischen
ber Märkte für
ien 2002/92/EG

urbo-Zertifikaten
unter folgenden

mittenten und
nd zum Verkauf
z in Deutschland
smeinverfügung

nger zwingend
-Zertifikats gut

53121 Bonn
Autoren: von Ludwig-Strasse 28
53175 Bonn
Deutscher Morgenweg 13-15
50439 Frankfurt
Mayer-Curie-Str. 24-28
Ludwig-Str. 13

Zentrale:
Fax: +49 228 4108 0
Fax: +49 228 4108 1000
Dienstleistungen:
53117 Bonn
Grafenberger Str. 108

Zugang für die rechtswirksame
Unterzeichnung gemäß
den elektronisch eingereichten
Stellungnahmen zu BaFin, falls
ausdrücklich dem
www.bafin.de/produkte



Umsetzung im Rahmen der Produktgruppen-Kategorisierung

- Neue Produktgruppe „Turbo-Zertifikate“
- Bisherige Zuordnung der Turbo-Zertifikate zur Produktgruppe „Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte“ wird gelöscht.

Kenntnisse und Erfahrungen			
Anlageformen	Kenntnisse	Vermittelt am	Erfahrung seit
Anleihen	☒ Ja	05.03.2025	10.11.2025
Aktien	☒ Angabe verweigert	05.03.2025	05.02.2024
Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte 	☐		05.02.2024
Investmentanteile	☒ Ja	05.03.2025	15.03.2024
Anlagezertifikate	☒ Ja	05.03.2021	18.02.2024
Genussscheine	☐		
NEU Turbo-Zertifikate	☐		



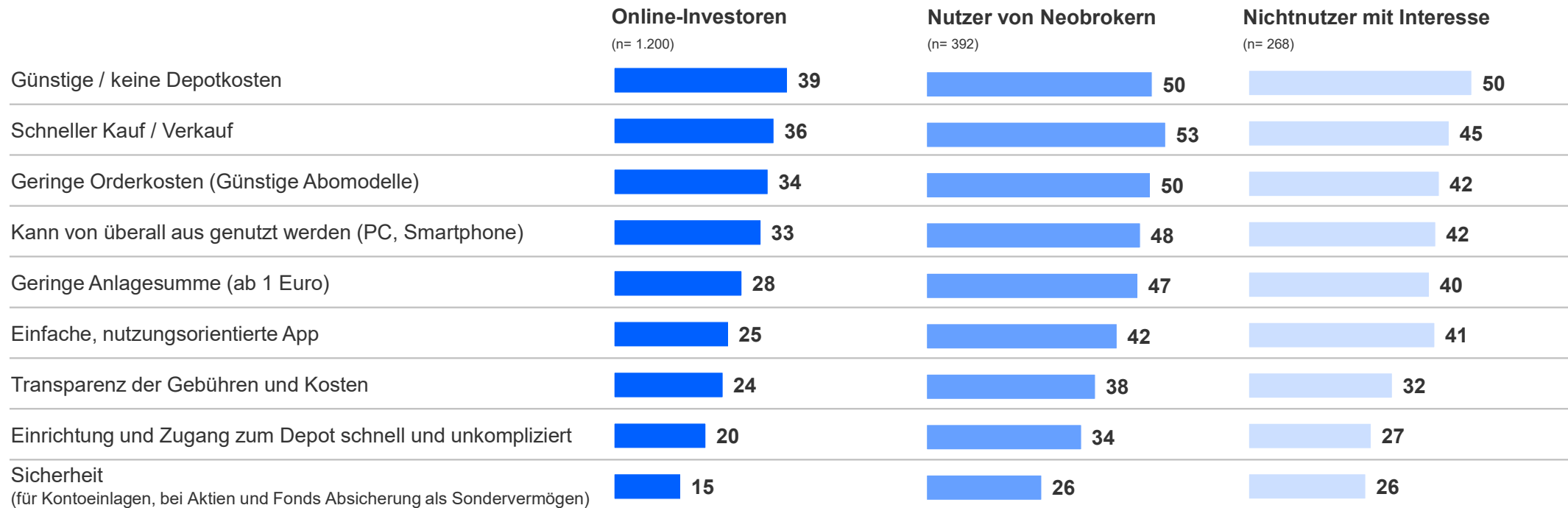
OnlineBrokerage



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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



Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

Bank Depotmodell	Depotführung	Ordergebühr	Ausführungskosten Sparplan	Anzahl Sparpläne	Anzahl Börsenplätze
VR Bank meinDepot	0,00 €	4,95 € bzw. 3,95 €	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 € bzw. 3,95 €	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 € ¹ pauschale Handelsplatzgebühr	0,00 €	> 1.500 / davon 1.400 kostenfrei	Alle

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



Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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



Optimierung der Vertriebssteuerung

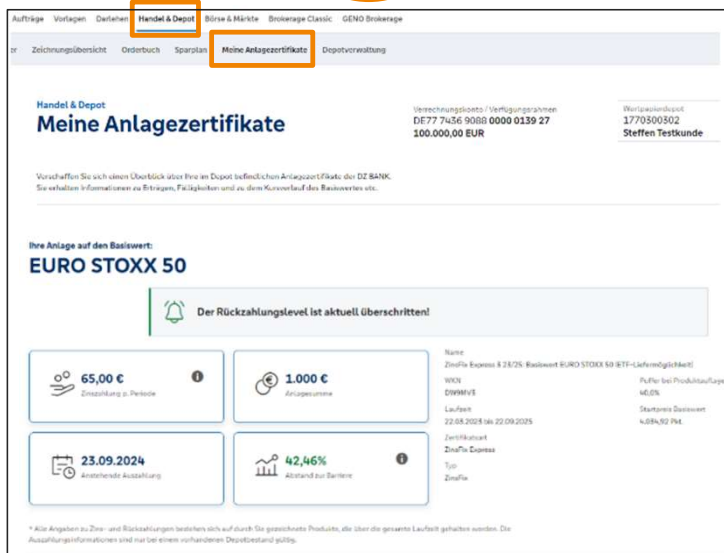
- ✓ Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung
- ✓ Anzeige der Anlagemöglichkeiten basiert auf individueller Bank-Hausmeinung



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

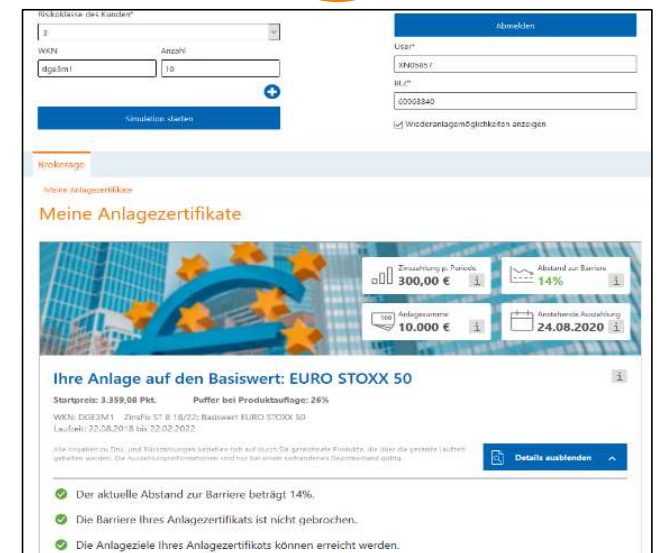
1



2



3



Brokerage plus



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 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: Session-TAN und Session Time

Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

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

The screenshot displays the OKP-Brokerage interface. At the top, a dark blue header bar contains the text "Brokerage plus". Below this, a navigation bar features the DZ BANK logo, the text "Handel & Depot", and "Börse & Märkte". The "Handel & Depot" section is highlighted. In the top right corner, there are three links: "Session-TAN beenden", "05:59:59", and "Abmelden". A large green checkmark icon is centered on the screen, with the text "Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert." and "Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben." below it. At the bottom, a button labeled "Zur Depotübersicht" is visible.



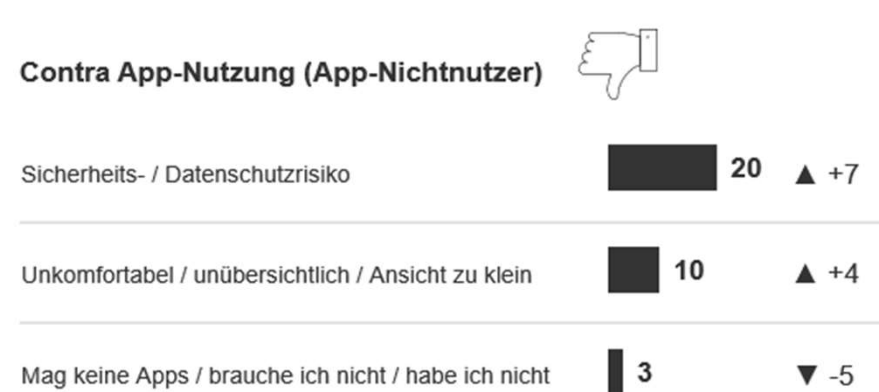
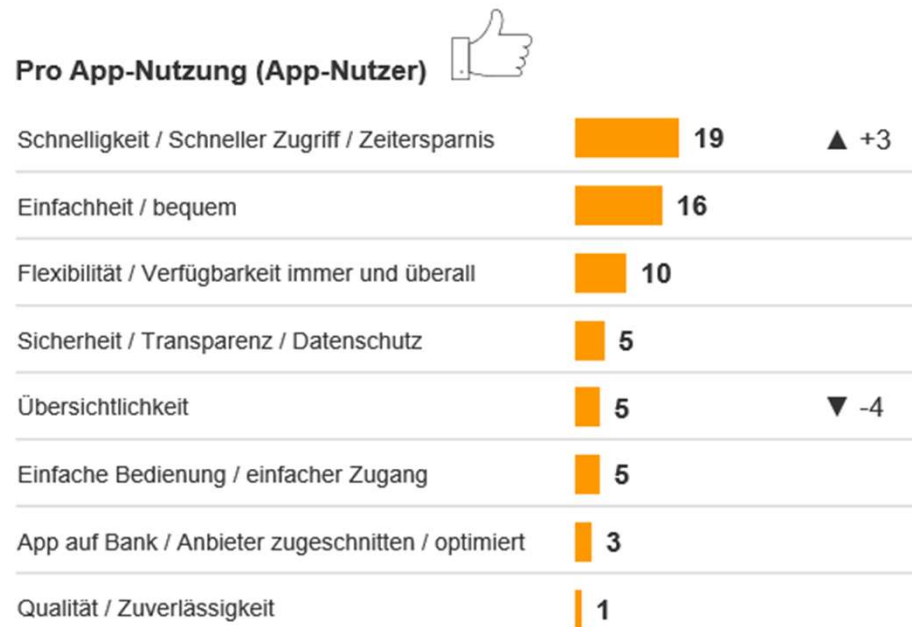
MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?



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



dzbank-wertpapiere.de

Trading Desk



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Anmelden

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE | MÄRKTE | MAGAZIN | INFOSERVICE | **MeinPortfolio** | WKN / ISIN / NAME

Werbung: Aktien-Trading 19.12.2024

HYPOPORT SE: SINKENDE ZINSEN TREIBEN DEN IMMOBILIENMARKT UND DIE VERMITTLUNG VON FINANZDIENSTLEISTUNGEN AN!

Hypoport SE bietet langfristig interessante Perspektiven als führendes und Immobiliensektor.

Mehr >

Risikobeschreibung siehe Folgeseite

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Daniela Ho...

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE | MÄRKTE | MAGAZIN | INFOSERVICE | **MeinPortfolio** | WKN / ISIN / NAME

Übersicht | Meine Musterdepots | Mein Merkzettel | Meine Suchen | Meine Ereignisse | **MeinTradingDesk**

MEINPORTFOLIO

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN

Übersicht

DAX 20.156,00 ↑ 1,26% 15.02.10
ESTOXX 4.958,62 ↑ 1,79% 14.08.00
Dow J... 42.732,13 ↑ 0,80%

DZ BANK
meinTradingDesk

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 Handlungssignalen.

MEINTRADINGDESK

meinTradingDesk ist ein professionelles Trading-Terminal, das komplett im Browser läuft. Es bietet Ihnen kostenlose Realtimekurse zu Aktien und Märkten. Nutzen Sie das Trading-Desk für Charting, Echtzeitkurse, Signale, Alarme, Nachrichten, Aktien-Scans oder um fundamentale Informationen anzuzeigen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

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 dass 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

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

MeinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

PERSÖNLICHE DATEN

Anrede: Frau
Vorname: Testine
Nachname: Tester
E-Mail*: testine.teste@1234.de

Straße:
PLZ:
Wohnort:
Land: Deutschland
Telefonnummer:
BLZ meiner Genossenschaftsbank für dzbank-wertpapiere.de:
Meine Bank suchen...

BENUTZERDATEN

Ihr Benutzername:
Bisheriges Passwort:
Neues Passwort:
Neues Passwort v

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk: 12345678
Meine Bank suchen...

☒ Ja, ich möchte meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke nutzen.

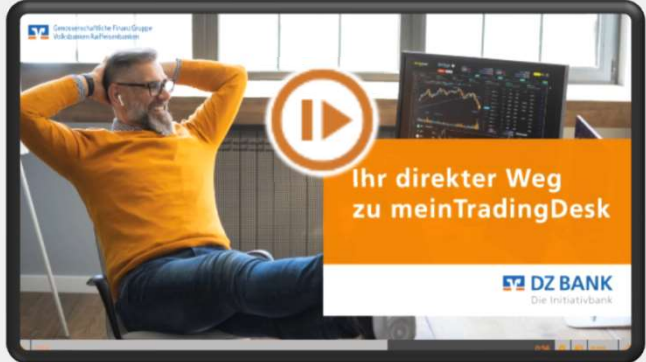
☒ Sie haben durch Eingabe der Bankleitzahl Ihrer Genossenschaftsbank die Möglichkeit die Order-Buttons in meinTradingDesk zu aktivieren, mit denen Sie zum Brokerage Ihrer Genossenschaftsbank weitergeleitet werden. Ein Zugang zu meinTradingDesk ist unabhängig von der Aktivierung der Order-Buttons möglich.

Ändern Bestätigen * Pflichtfeld

Mein Konto löschen

Abbrechen Eingaben übernehmen

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



meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten

The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

- Top Navigation Bar:** Includes search, market overview, and various market indices (LS-DAX, S&P 500, Nasdaq 100, etc.).
- Market Overview Table:** A table listing various market indices and their current values and changes.

NAME	WKN	GELD	BRIEF	KURS	%
Nasdaq Comp...	969427	0,00	0,01	19.621,68	1,80 %
Nasdaq 100 XNAS	A0AE1X	0,00	0,01	21.326,16	1,70 %
Infront DE Tec	720327	3.459,5	3.459,5	3.459,5	1,32 %
Infront EU 50	965814	4.933,4	4.933,4	4.933,4	1,17 %
UC - CAC 40	HR4535	7.361,05	0,00	7.361,05	1,07 %
UC - FTSE MIB	HR4536	34.440,00	0,00	34.440,00	0,85 %
LS - DAX	846900	20.064,5	20.065,5	20.065,0	0,80 %
Infront DE 40	846900	20.064,7	20.064,7	20.064,7	0,76 %
- Chart Area:** Displays a candlestick chart for Siemens AG (723610) with a 1-day timeframe. The chart shows price movement over time, with a current price of 139,891 S.
- Indikator suchen (Search Indicators):** A list of various technical indicators available for analysis, such as ADL, ARO, ADX, etc.
- Deutsches 40 Table:** A table listing various German companies and their current values and changes.

NAME	WKN	GELD	BRIEF	KURS	%	ORDER
Bayerische Motoren Werke A...	519000	79,180 €	79,220 €	79,200 €	88 %	Ordern
Continental AG TG	543900	65,260 €	65,300 €	65,280 €	2,84 %	Ordern
Deutsche Post AG TG	555200	33,870 €	33,880 €	33,875 €	0,94 %	Ordern
Deutsche Telekom AG TG	555750	29,070 €	29,080 €	29,075 €	-0,94 %	Ordern
Fresenius SE & Co. KGaA TG	578560	33,820 €	33,830 €	33,825 €	0,88 %	Ordern
Heidelberg Materials AG TG	604700	121,350 €	121,400 €	121,375 €	1,19 %	Ordern
Henkel AG & Co. KGaA TG	604000	82,420 €	82,440 €	82,430 €	0,52 %	Ordern
Rheinmetall AG TG	703000	602,400 €	602,600 €	602,500 €	1,87 %	Ordern
SAP SE TG	716460	235,200 €	235,250 €	235,225 €	0,52 %	Ordern
- Configuration and Order Entry:** A section for configuring the trading desk, including options for LONG/SHORT, HEBEL (Leverage), and LAUFZEIT (Run Time).

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

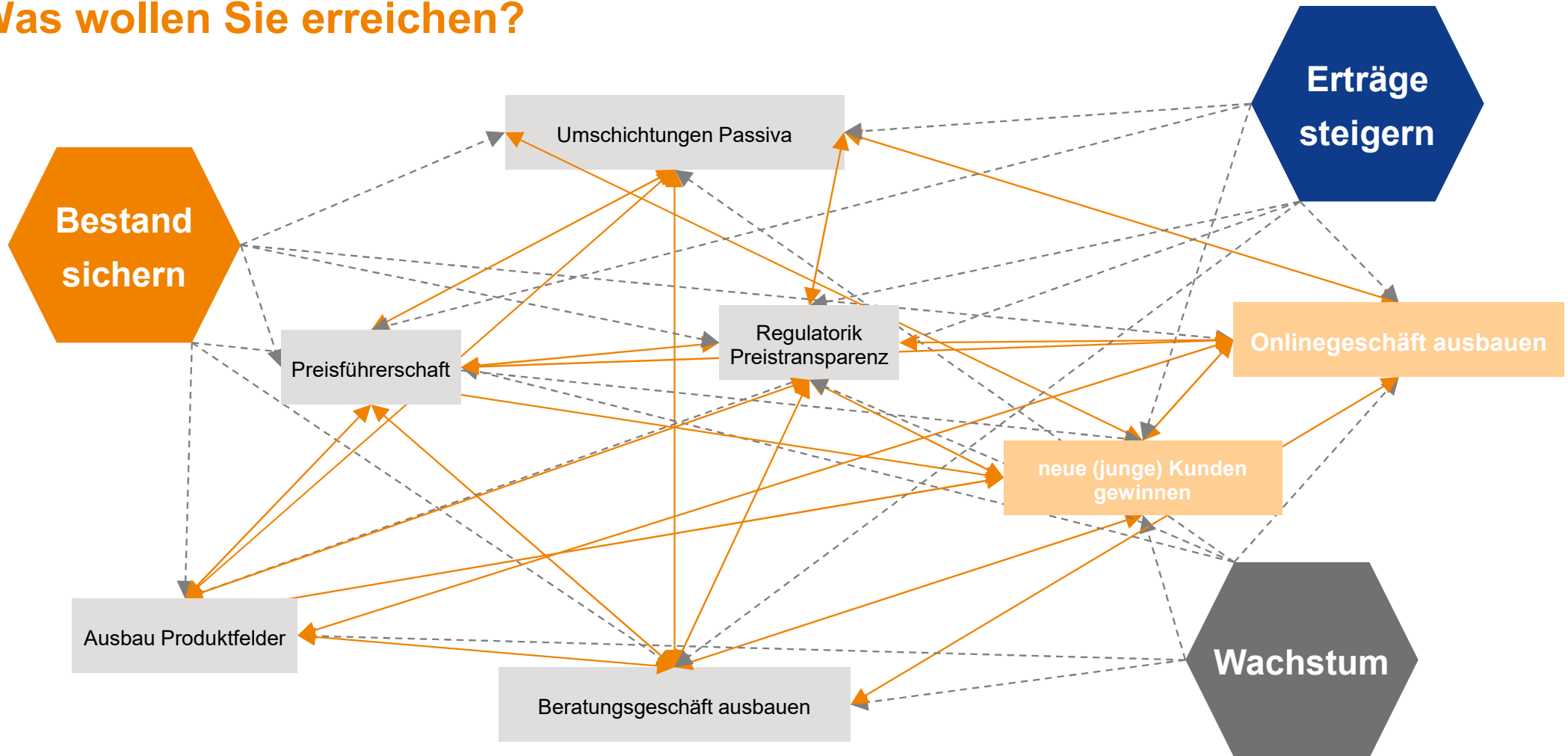


Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern



Was wollen Sie erreichen?



Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?

	Transaktionsbasiertes Preismodell ✓		Pauschalpreismodell ^{NEU!}	Vermögensverwaltung ✓
Zielgruppe	Junge Kunden	Online Kunden	Beratungs-/Verwaltungskunden	
Leistung	Order- und Beratungsgeschäft			Verwaltung des Anlagevermögens
Bepreisung	Je Depot und Order		Vereinbarung eines Entgelts mit dem Kunden (individuelle Ergänzungsvereinbarung)	
Zuwendungsfreie Erträge* aus ...	... allen Wertpapiergattungen, ausgenommen Fonds		... allen Wertpapiergattungen inkl. Fonds	
	meinDepot	meinDepot Online	meinDepot Classic	meinDepot Premium
				VV Depot

* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“



Pauschalpreismodell

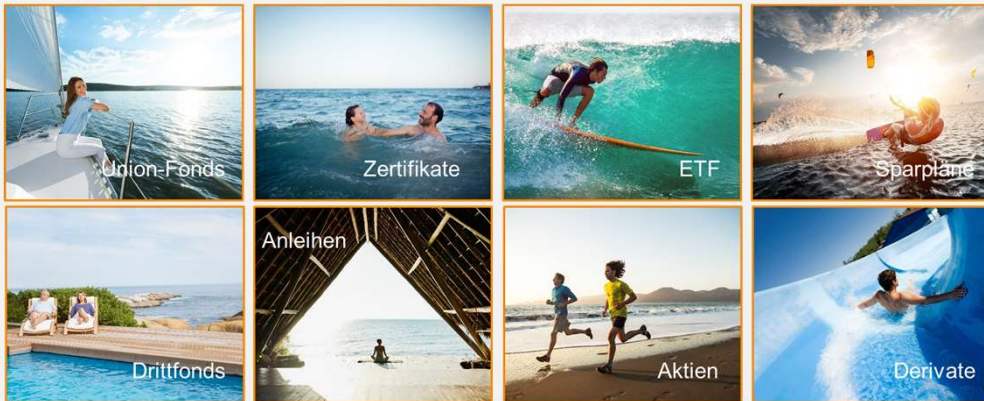
Das Rund-um-sorglos-Paket



Pauschalpreismodell „meinDepot Premium“

Die „Rund-um-sorglos“ Lösung im Depot-B

Alle Anlagemöglichkeiten in einem Depot Produktspektrum im meinDepot Premium



Inhalt

- Das „meinDepot Premium“ bietet Ihnen eine **innovative Lösung** für den Bedarf Ihrer Kunden hinsichtlich eines unkomplizierten und transparenten Pauschalpreises im Wertpapiergeschäft.
- Die DZ BANK unterstützt Ihr Haus in der fachlichen Konzeption eines **innovativen Depotpreismodells** und erarbeitet mit Ihnen Modellstrukturen mit individueller Parametrisierung.



Nutzen

- Verstetigung der Depotерträge
- Erhöhung der Konkurrenzfähigkeit im Wertpapiergeschäft
- Stärkung des Depot-B Wertpapiergeschäftes
- Keine fortlaufenden Preisdiskussionen in der Beratung
- Gewinnung neuer Kunden & Depots



Das neue Depotangebot in der Übersicht

Pauschalpreismodell als neuer Standard

**Tendenzen aus
bisherigen Umsetzungen**

	Private Banking Kunden	Vermögende Privatkunden	Privatkunden	Basiskunden	Junge Kunden bis 31
Zieldepot/-produkt	 meinDepot Premium	 meinDepot Premium	 meinDepot Premium  UnionDepot Komfort	 VermögenPlus  MeinInvest	 meinDepot
Bei Bedarf	 meinDepot Classic  UnionDepot Komfort  VermögenPlus  Vermögensverwaltung	 meinDepot Classic  UnionDepot Komfort  VermögenPlus	 meinDepot Classic  UnionDepot Komfort  VermögenPlus	 UnionDepot Komfort	 UnionDepot Komfort  MeinInvest
Riester/VL	 UnionDepot Classic				



Mit Sparplänen im meinDepot Premium Depotvolumen ausbauen

Hebel für Ihre Wertpapier-Erträge

Monetarisieren Sie
meinSparplan durch
**kontinuierlichen
Bestandsaufbau** im
meinDepot Premium

Union Investment
133 Fonds

ETFs
1.400 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds (attrax)
58 Fonds

Aktien
500 Aktien
davon 235 für die Beratung



NEU

**Sparplan-Upgrade für
meinDepot Premium**

75

besonders nachgefragte und
gecoverte **Drittfonds (attrax)** –
für eine noch breitere, qualitativ
hochwertige Auswahl für Ihre
Kundschaft
(davon bereits 25 links enthalten)

*Aktualisierung der Liste erfolgt im
VR-BankenPortal unter Quick-Code:
DZSPAR*



meinDepot Neo



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

meinDepot Neo – die Antwort auf die NeoBroker für die VR-Banken

Product Vision



meinDepot Neo ist ein **neues**, vollständig integriertes **Depotmodell**, das direkt in der bewährten VR Banking App der Genossenschaftsbanken beheimatet sein wird.



Es handelt sich um ein bewusst **kostengünstiges Angebot**, das seine Wettbewerbsfähigkeit aus einem klar fokussierten Leistungsspektrum zieht.



Das Modell richtet sich ausschließlich an die **digitalaffinen Online-Kunden** der Genossenschaftsbanken, die heute **primär über den Preis** entscheiden.



Mit meinDepot Neo schaffen wir ein **passgenaues Angebot**, das sich nahtlos in die bestehende Depotlandkarte einfügt und die Position der Genossenschaftsbanken im Wettbewerb um den digitalen Wertpapierkunden entscheidend stärkt.



Strategische Weiterentwicklung der Depotlandschaft

Ziele von meinDepot Neo

Gewinnung und Bindung der Online-Kunden



- Wir schaffen ein attraktives Angebot, um die **Abwanderung** junger und/oder digital-affiner Kunden **an externe Anbieter zu verhindern**.
- Gleichzeitig dient meinDepot Neo als **Instrument zur Neukundengewinnung** für die Genossenschaftsbanken, indem es einen preislich attraktiven Einstieg in die Welt des Wertpapiergeschäfts bietet.

Schutz des Kerngeschäfts

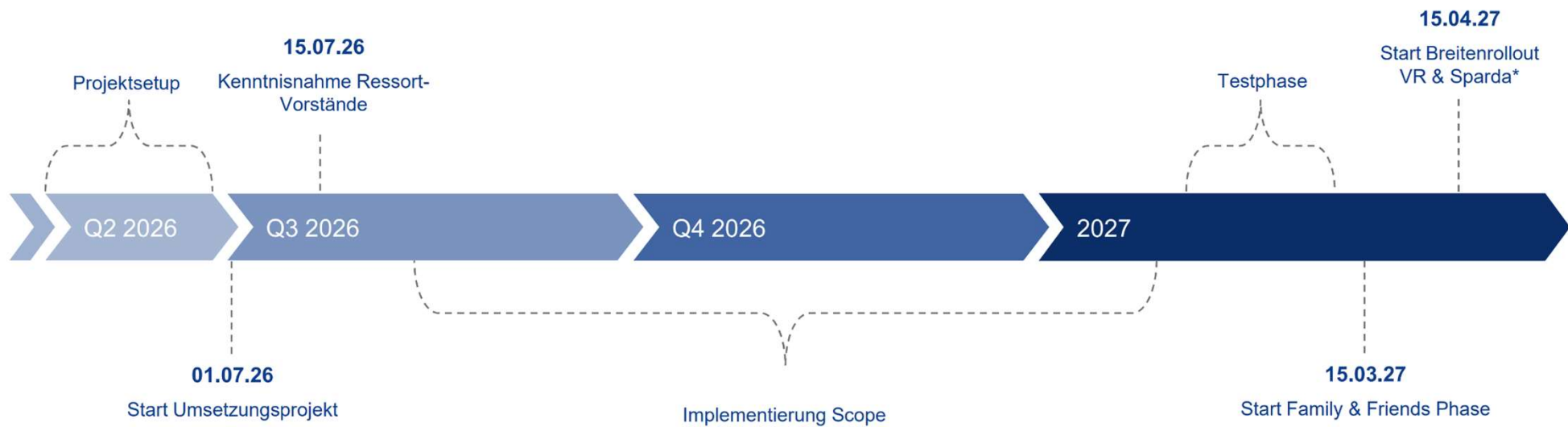


- Wir stellen sicher, dass meinDepot Neo die etablierten und ertragsstarken **Beratungs-Depotmodelle** der Genossenschaftsbanken **nicht kannibalisiert, sondern gezielt ergänzt**. Damit ist es ein zusätzliches Werkzeug im Produktbaukasten der Genossenschaftsbanken.



Breitenrollout Anfang 2027 geplant

Meilensteinplanung



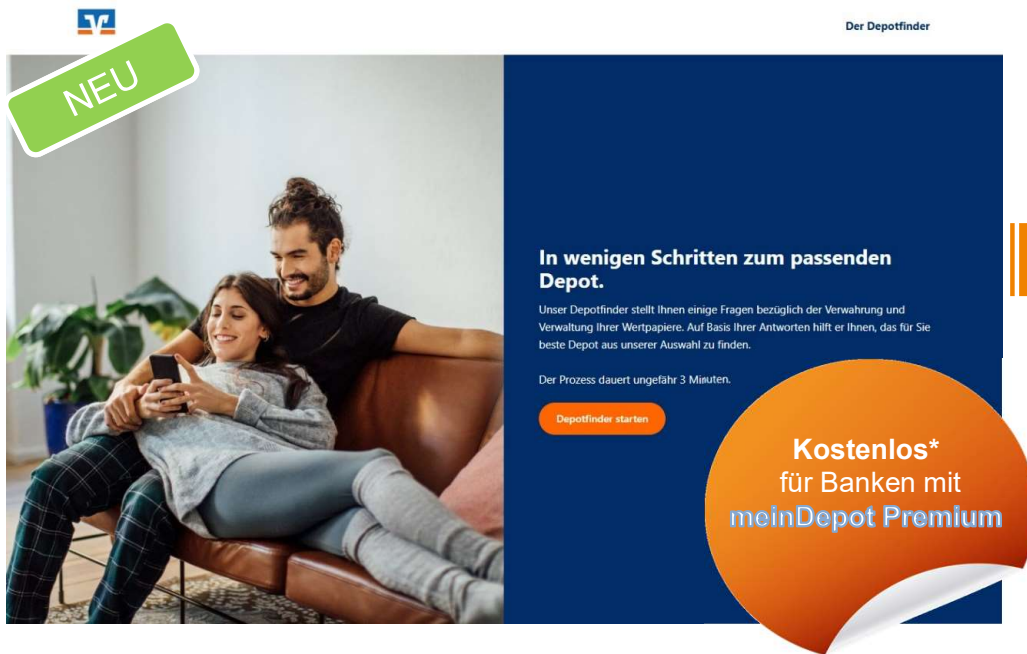
Depotfinder (optionalen Einsatz)



Der Depotfinder – Ihr individueller Kundenkompass

Unterstützung für Sie und Ihre Kunden

Der Depotfinder unterstützt Sie und Ihre Kunden dabei, das passende Depot zu finden!



Die Bedürfnisse und Anforderungen an ein Depot sind unterschiedlich - dem trägt der Depotfinder Rechnung!

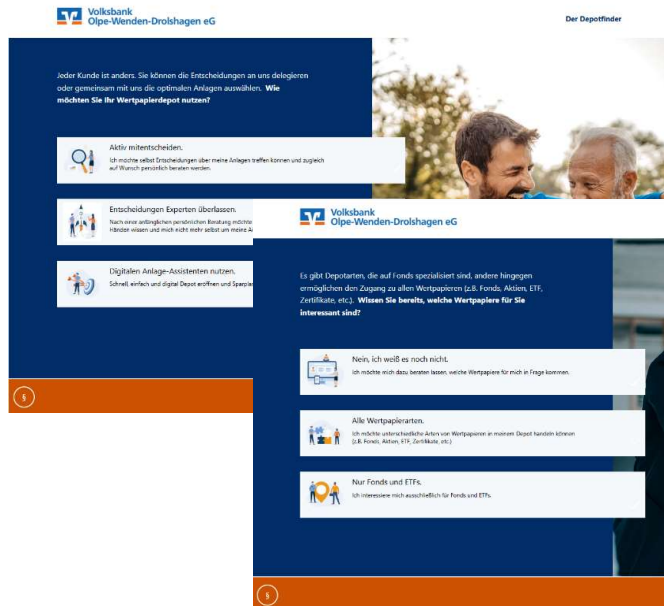
- Unterstützung bei Depotwechsel und Depoteröffnung
- Web-basiert und individualisierbar
- Einbindung auf Website möglich
- Einsatz im Kundengespräch erleichtert die Depotauswahl
- Individuelle Depotempfehlung
- In wenigen Schritten zum Ergebnis

* Standardkondition: 59,- € pro Monat für Banken ohne meinDepot Premium



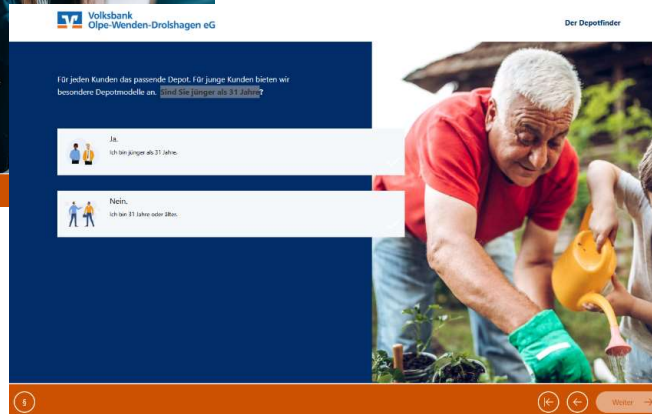
Das Kundenerlebnis

In wenigen Schritten zum Ergebnis



Wie möchten Sie Ihr Wertpapierdepot nutzen?

Wissen Sie bereits, welche Wertpapiere für Sie interessant sind?



Sind Sie jünger als 31 Jahre?

Quelle: Wertpapierdepot - Volksbank Olpe Wenden Drolshagen eG



Eine Investition, die sich lohnt

Gesamthaftes Wachstum generieren

Standardkondition für
Banken „ohne“ meinDepot
Premium: 0 Euro

59 €* pro Monat
zzgl. MwSt
ohne Status
Pauschalpreismodell

0 Euro
für Banken mit
meinDepot Premium

* Nettopreis



meinDepot

Das Depot für junge Kunden



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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 Quotix
- ✓ 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

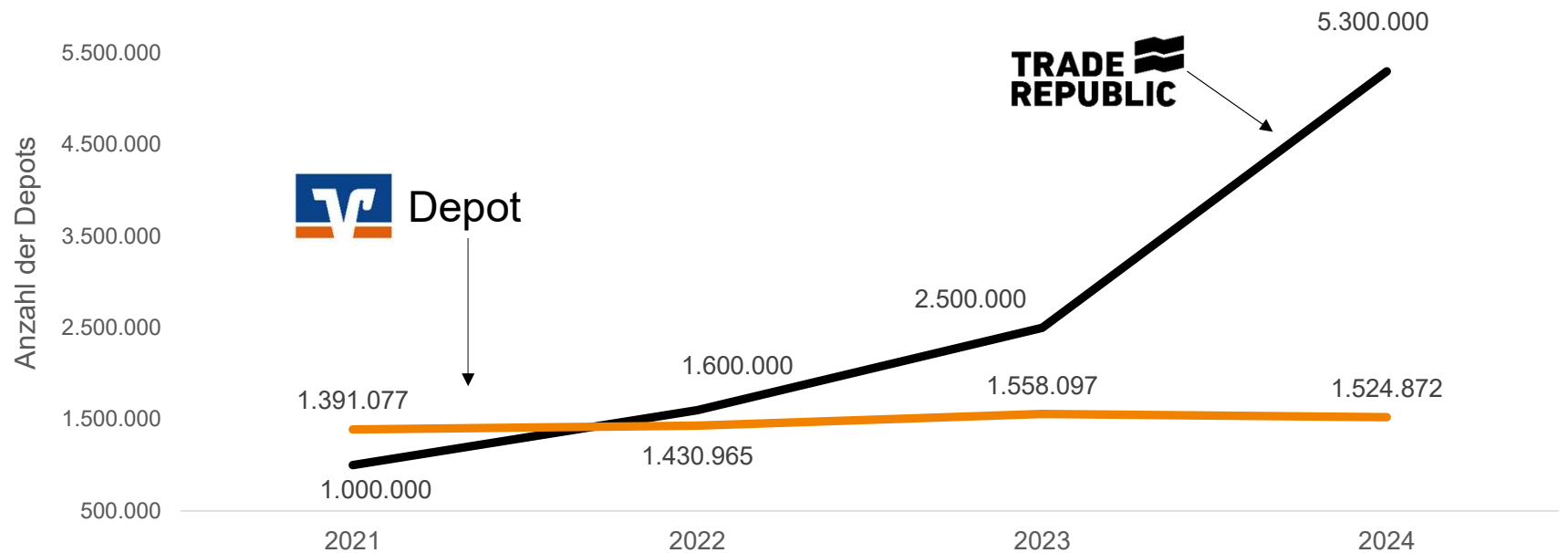


Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

10 Mio.?

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



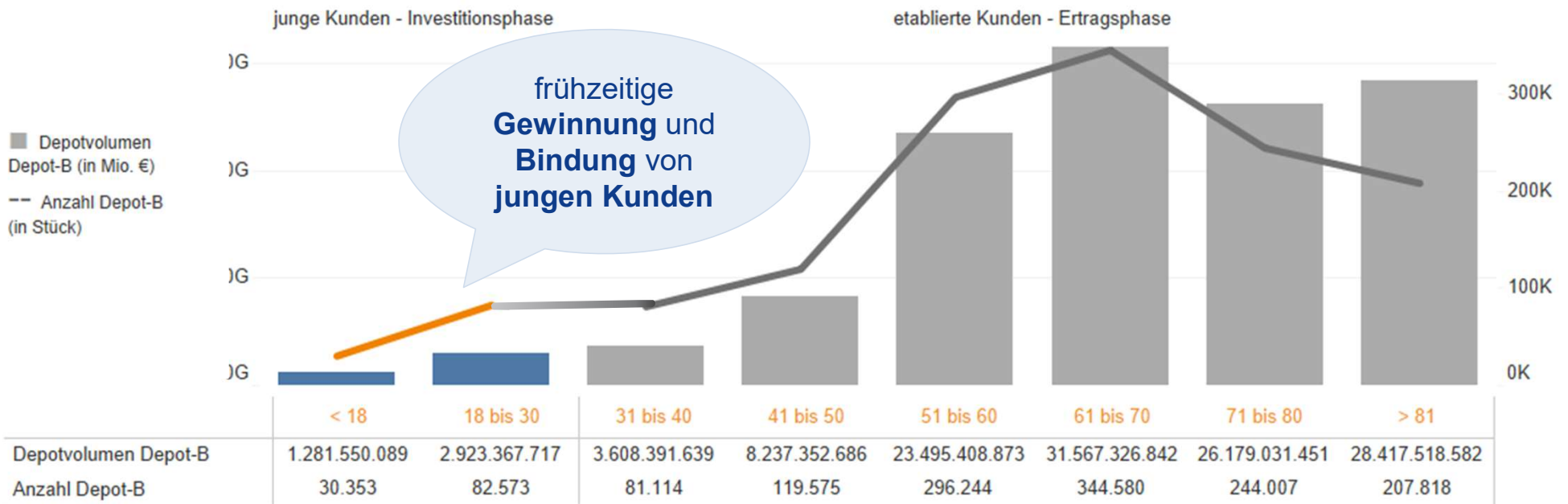
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025



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



Kunden profitieren mit meinSparplan

Kostenlose Sparplanausführung verlängert

Standardkondition:
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

VERLÄNGERT!



meinDepot dreht auf

Deutliche Produktverbesserung ab 01.07.2026

Verbesserungen für Ihre jungen Kunden:

- ✓ Vereinheitlichung der Konditionen zum Wertpapierhandel an allen inländischen Börsenplätzen: 4,95 EUR
- ✓ Weitere Vergünstigung bei sog. Best Execution-Aufträgen an allen inländischen Börsenplätzen: 3,95 EUR
- ✓ Damit Handeln ab 3,95 EUR möglich

Verbesserungen für Ihre Bank:

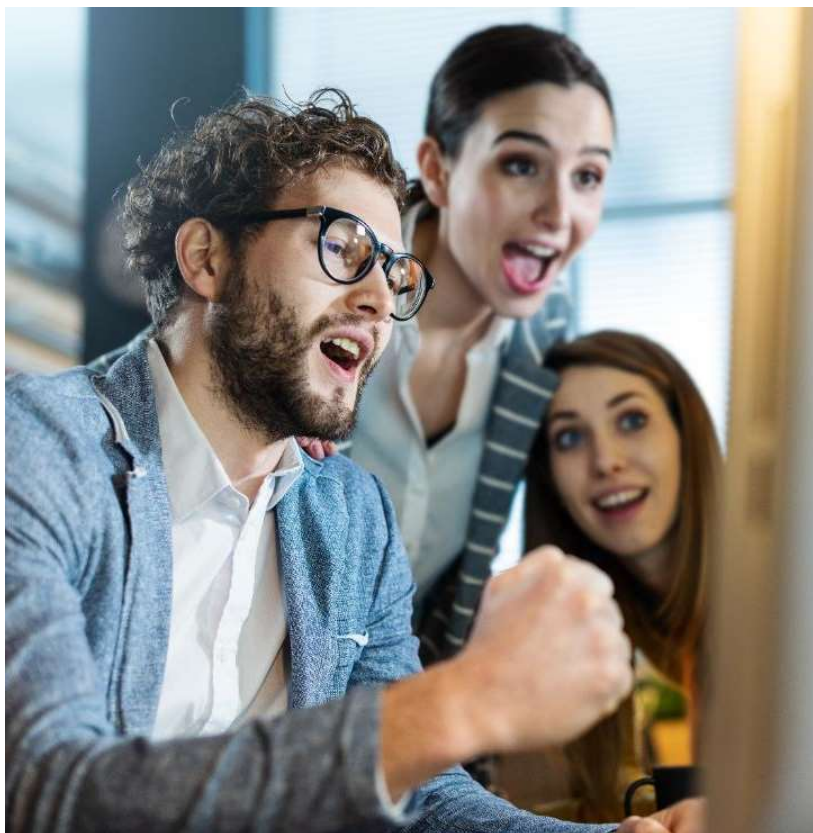
- ✓ Vereinheitlichung des Einkaufspreises von Orders von jungen Kunden an allen inländischen Börsenplätzen: 4,- EUR
- ✓ Für alle als Best Execution-Orders platzierten Aufträge wird der Einkaufspreis auf 3,- EUR gesenkt



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren

NEU: ab 01.07.2026



Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale für inländische Best-Execution Orders	3,95 € NEU	3,00 €
Orderpauschale NEU alle inländischen Börsen	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.



meinSparplan

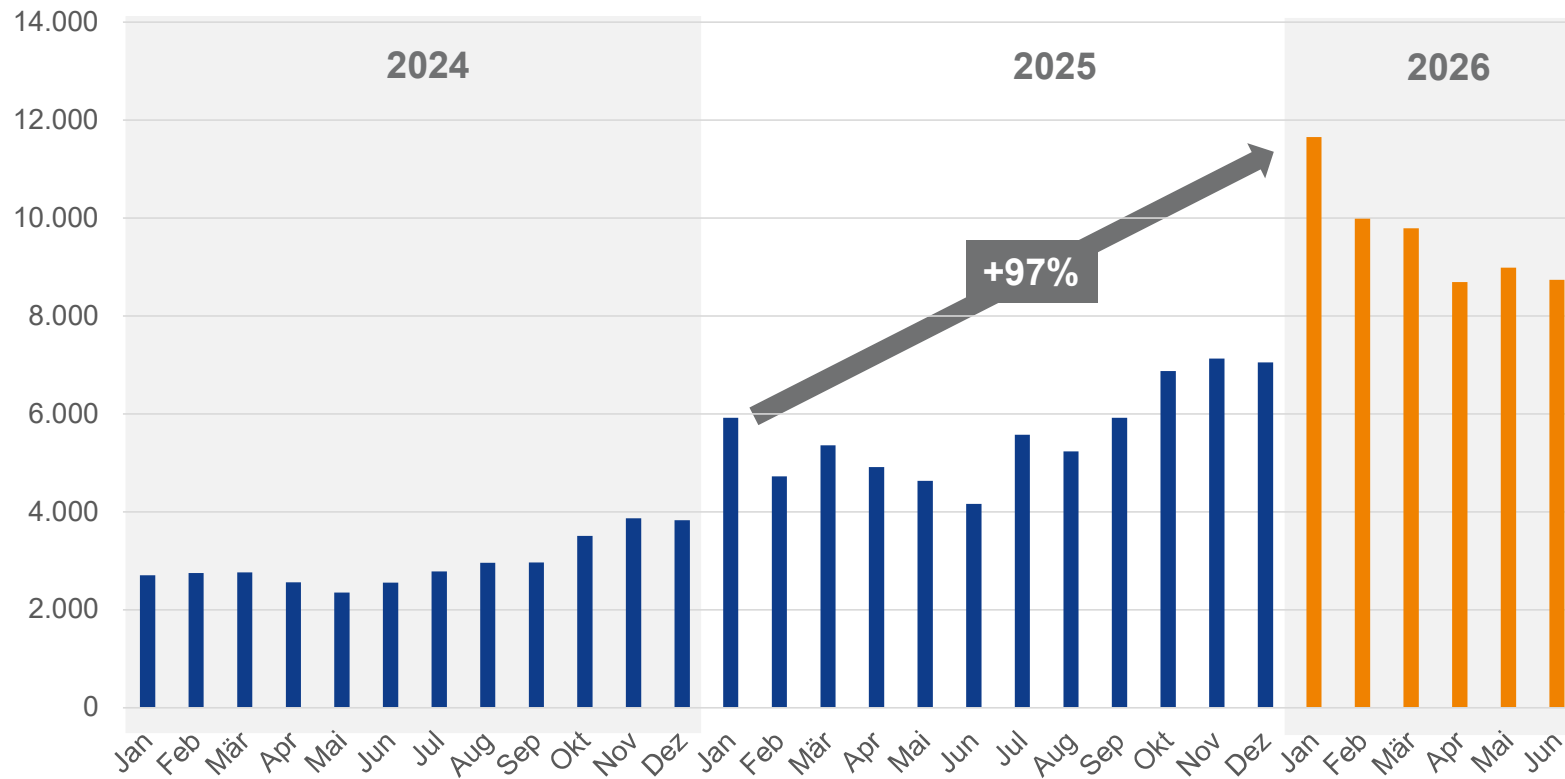
Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Neuanlagen in Sparplänen „boomen“ in 2026

Monatliche Neuanlage meinSparplan



Durchschnittliche
monatliche Sparrate:

Ø 360 €





meinSparplan-Favoriten

Globale Aktien sind Sparplan-Weltmeister

Beliebtester ETF

1. iShares MSCI World
2. Xtrackers MSCI World
3. Vanguard FTSE All-World

Anzahl

- 16.900
- 4.430
- 3.890

Beliebtester Fonds

1. UniGlobal –net-
2. UniGlobal
3. UniFavorit: Aktien

- 5.730
- 3.450
- 2.060

Beliebteste Aktie

1. Allianz SE
2. NVIDIA
3. Microsoft

- 1.190
- 1.180
- 910



Ihr Haus/Kunden profitieren mit meinSparplan

Kostenlose Sparplanausführung verlängert

Standardkondition:
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

VERLÄNGERT!



Xetra-Gold ETC demnächst für Ihre Beratung im Depot-B verfügbar

Einmalanlage und Sparplan



Bereitstellung und Archivierung der erforderlichen Beratungsdokumente (PIF)



Einfache Aufnahme in die bankindividuelle Hausmeinung durch Integration in die Produktvorschlagsliste „meinSparplan“



Verfügbar für Einmalanlage und Sparplan*

* Sparplananlage über WPDirect möglich
(Handbuch WPDirect im VR-BankenPortal unter QuickCode DZSPAR)



meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Handel mit Kryptowerten

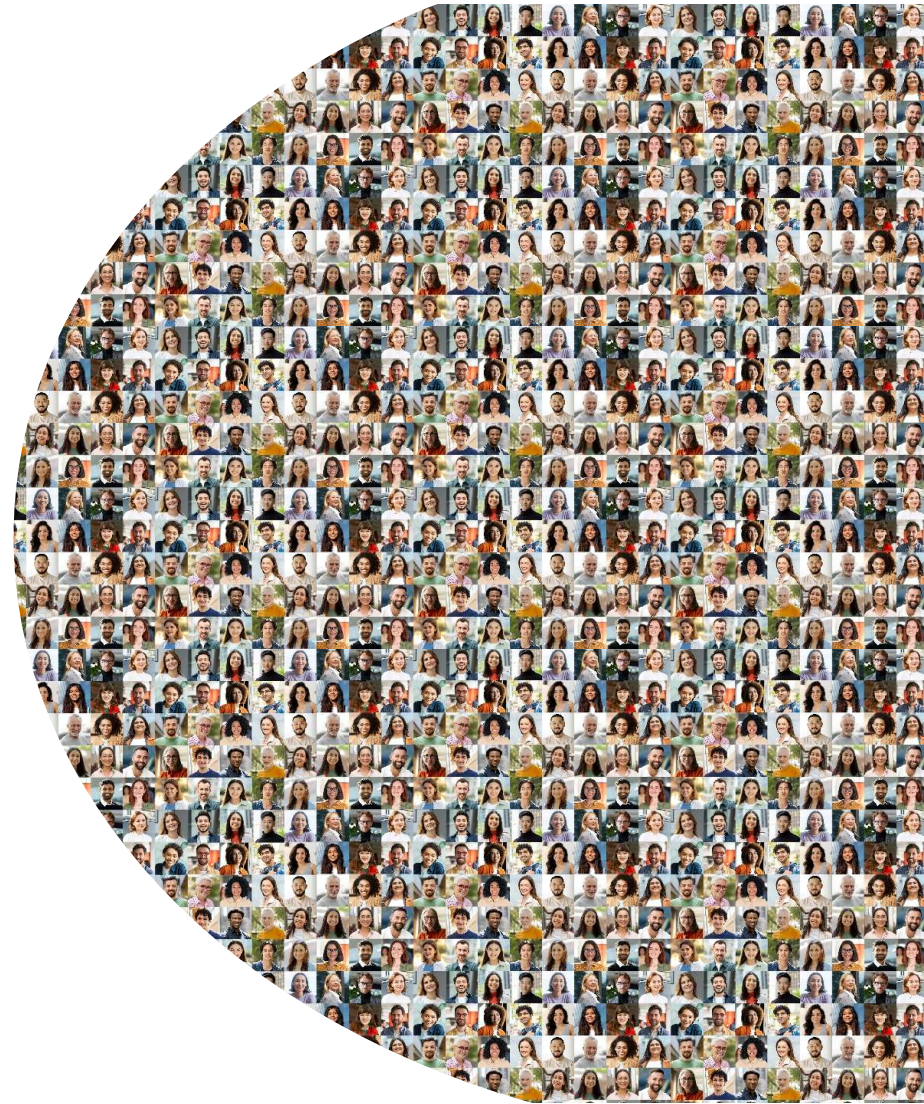
KEIN Nischenprodukt in Deutschland

25,0 %

haben bereits in Krypto
investiert

35,3 %

planen in den nächsten 5
Jahren in Krypto zu
investieren



Quelle: Boerse Stuttgart Digital, European Crypto Compass (2026)



Besseres Angebot lässt Kunden wechseln

Made in Germany entscheidet

29,0 %

würden in Deutschland die
Bank für ein (besseres)
Kryptoangebot wechseln

76,8 %

haben Angst vor Betrug
bzw. Datenverlust

**Unser Vorteil gegenüber dem Wettbewerb:
100 % „made in Germany“ in der VR Banking App**



Quelle: Boerse Stuttgart Digital, European Crypto Compass (2026)



Alle Beteiligten

Auf einen Blick



Boerse Stuttgart
Digital Custody
(BSDC)

meinKrypto



Genossenschaftsbank

EUWAX

Boerse Stuttgart Group

ATRUVIA



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

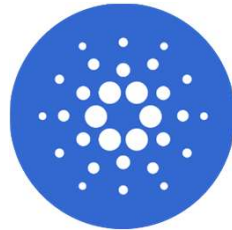
Unsere marktorientierte Auswahl



Bitcoin



Ether



Cardano



Litecoin



Online Depoteröffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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 Freigabe...

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

Jetzt online schalten

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
← Depot online schalten

Sie haben Ihnen vorverratigbare Handelsinformationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

Ihre Anklicken des Buttons „Jetzt online schalten“ akzeptiert die nachfolgenden Unterlagen. Vertragsbestätigung:
Bitte achten Sie dabei sorgfältig darauf, die Unterlagen werden Ihnen ausschließlich in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Besondere Bedingungen für die außerbörsliche...

Rahmenvorabklärung über die Nutzung des Direkt...

Anlage zur Rahmenvorabklärung über...

Zusätzlich können Sie Ihre Unterlagen aus dem elektronischen Postfach abrufen.

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.

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

Wählen Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie dies. Sie können hier ebenfalls Ihre Zustimmung zum OTC-Handel versenden.

Kenntnisse und Erfahrungen:

Aktualisieren

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen

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

Wie möchten wir von Ihnen wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Rolle

Schuldverschreibungen	
Aktien	
Optionschancen	
Investmentfonds	
Zertifikate	
Gewinncheine	
Termingeschäfte	

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

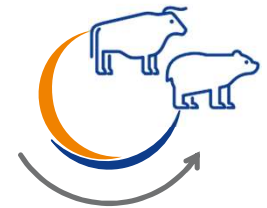
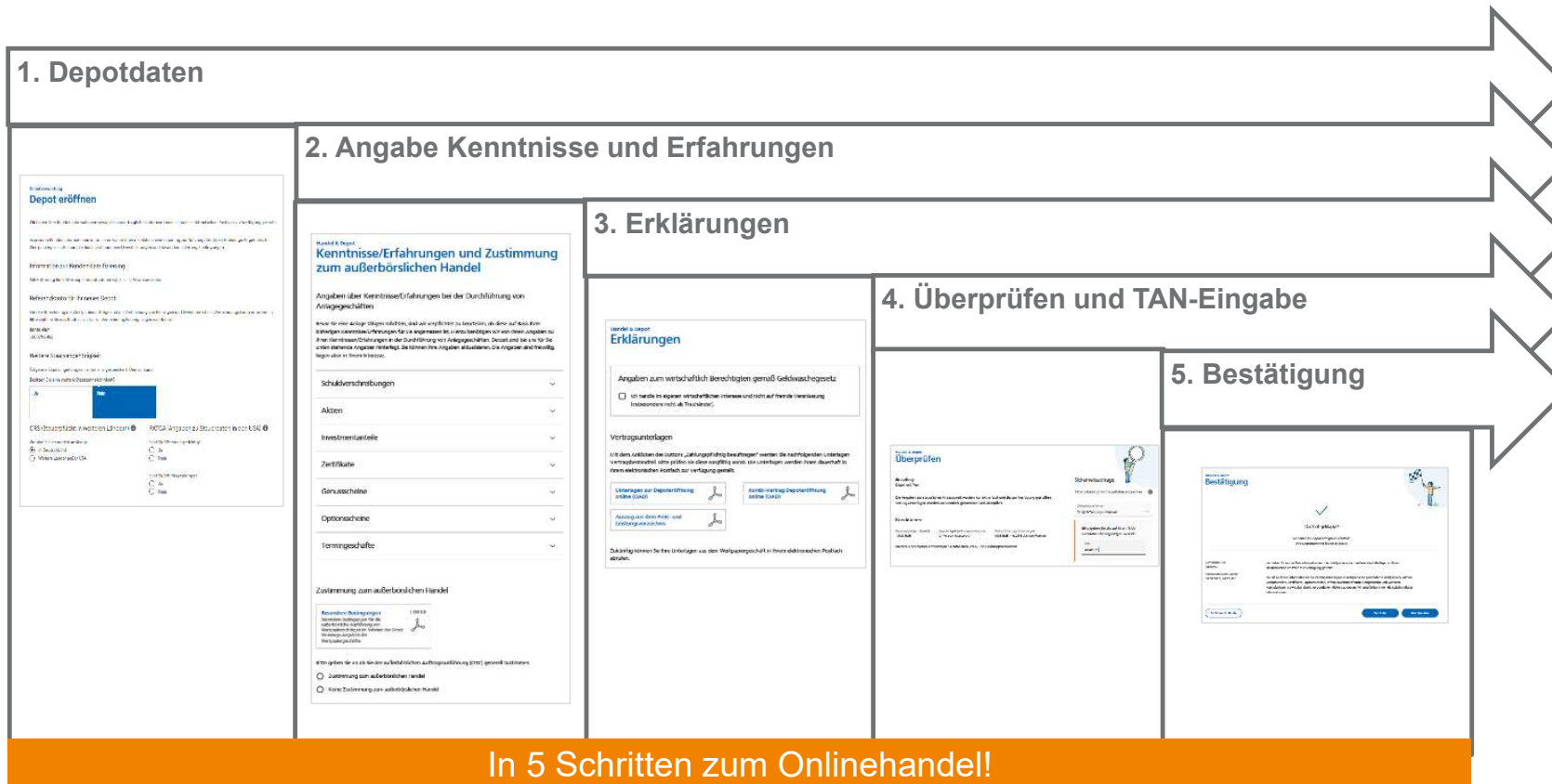
Besondere Bedingungen
Besondere Bedingungen für den außerbörslichen Handel von Wertpapieren (OTC) sind anzuwenden.
Bitte geben Sie an, ob Sie der außerbörslichen Anlageprüfung (OTC) geneigt zustimmen.

☒ Zustimmung zum außerbörslichen Handel
☐ Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Speichern



DZ BANK Online Depot eröffnen für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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



Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

1.Schritt (Kunde)

- Neukunde wird über die **Kontoeröffnungstrecke** 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



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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



„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

Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe 13/2022

1. Marktüberblick	Konjunktur und Tendenzen Assetklassen und Märkte	+
2. Produktvorschlägen	Depot-B VHM-Basis Depot-B VHM-Premium	+
3. Zertifikate	mit Zeichnung (Index, Einmalwerte – Idee des Monats) ohne Zeichnung (Aktien-, Protect Aktienanleihen)	+
4. Anleihen	Klassische Anleihen Strukturierte Anleihen Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen Währungsanleihen	+
5. Ausgewählte Aktien	der Hausmeinungspakete mit möglicher Änderung am Laufzeitende des Zertifikats	+
6. Änderungen im Überblick	Anlageprodukte der DZ BANK	+
7. Dokumentationshilfe für Ihren Produktfreigabeprozess	Freigabe und Dokumentation	+
8. Aktuelles und Kontaktdaten	Weiterführende Informationen	+



meinGIS

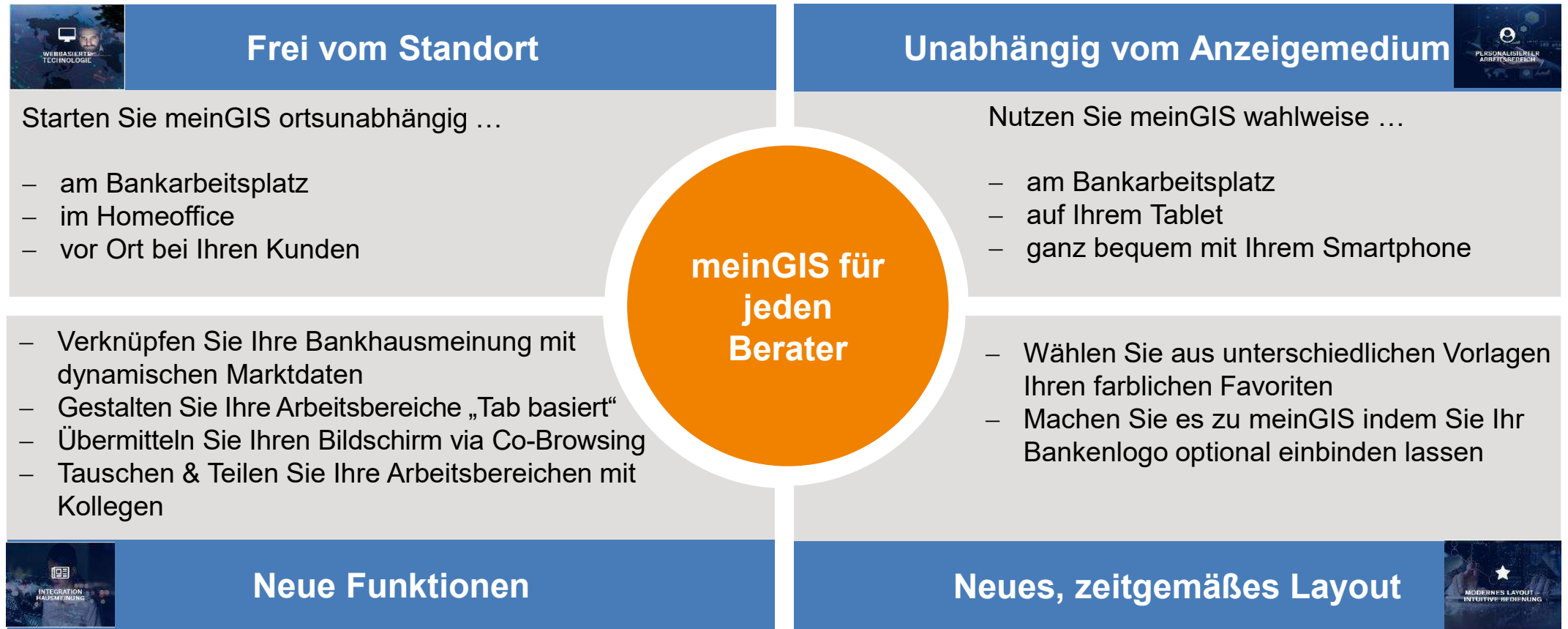
Für mehr Erfolg in der Beratung



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

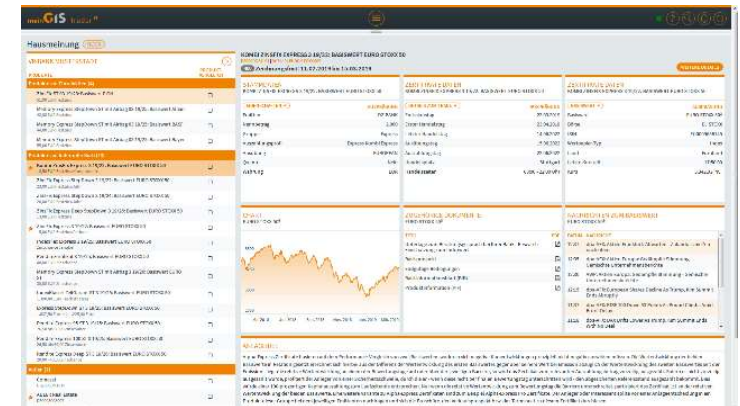
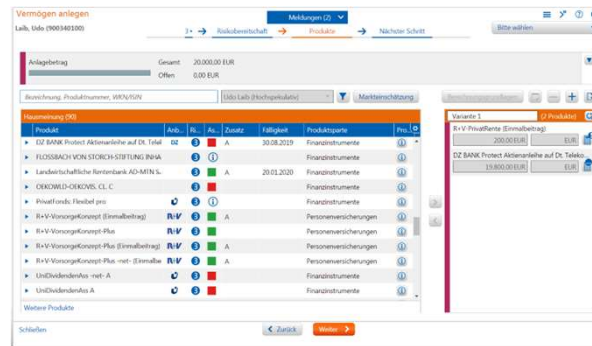
Die Marktdatenanwendung meinGIS

meinGIS



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

meinGIS



Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der
Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte,
mit Marktdaten angereicherte
Bank-Hausmeinung in meinGIS



meinGIS: Inhalte im Überblick

meinGIS

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

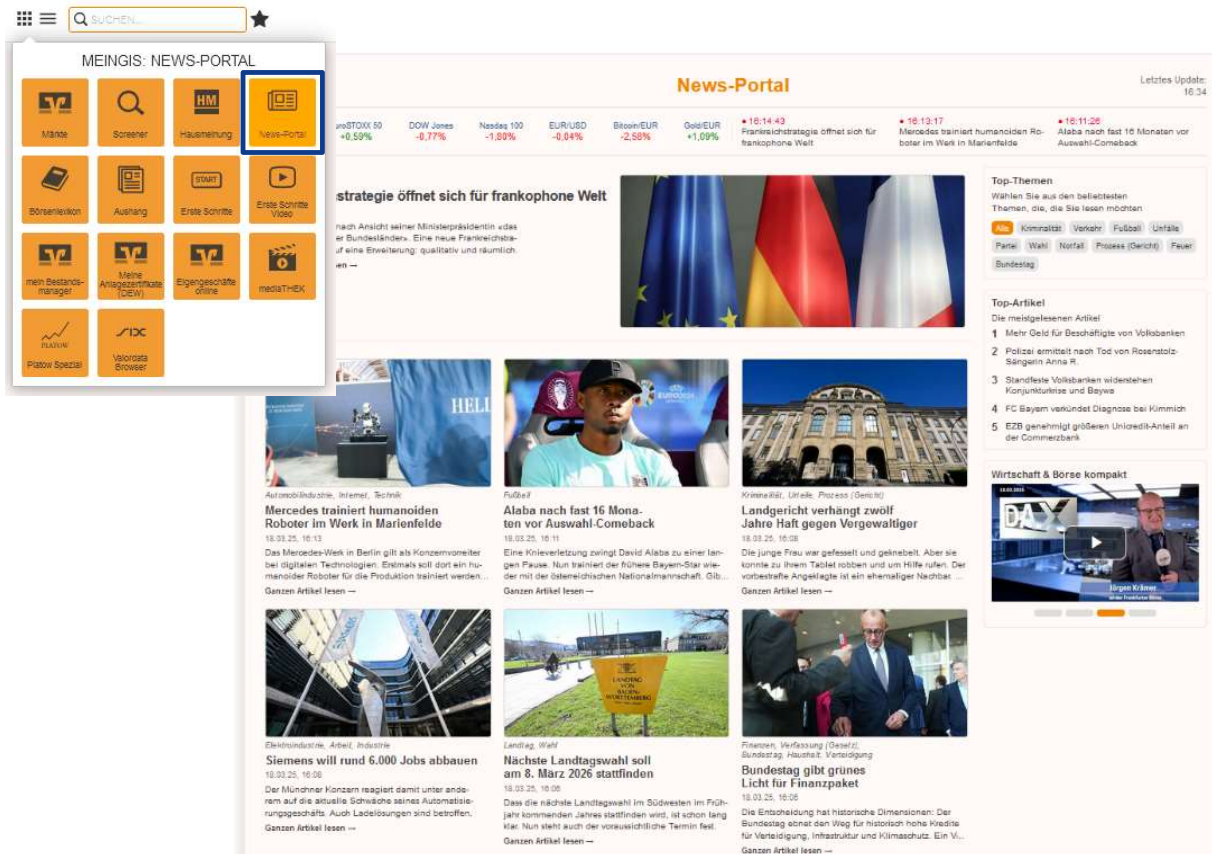
- » Technischer AnalyseChart
- » Detailsuche
- » Erstellen und Anzeigen von Kurslisten
- » Alerts
- » Markttiefe
- » Time & Sales
- » Unternehmensdaten
- » Performance-Kacheln
- » Index-Zugehörigkeit
- » meistgeclickte und meistgehandelte DZ BANK Produkte
- » Top-Derivate
- » Fonds- und Zertifikate-Vergleiche
- » 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



Neu: das News-Portal

Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü



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.



Webinar-Angebot meinGIS für unterschiedliche Zielgruppen

Termine 2026

Basiswebinar

Für neue meinGIS Anwender und Wiedereinsteiger

Die nächsten Termine*
(jeweils von 09:00 Uhr bis 09:45 Uhr):

- 14. Oktober 2026



Spezialwebinar

Für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende*:

- 09. September 2026



Hier klicken
VR-BankenPortal / QuickCode: DZGIS04



* Änderungen vorbehalten, ** Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VR-Bankenportal veröffentlicht



Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung



 **DZ BANK**
Die Initiativbank

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	
Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK		
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

Neu:

VEBES Daten
zur Optimierung
kürzlich
angebunden



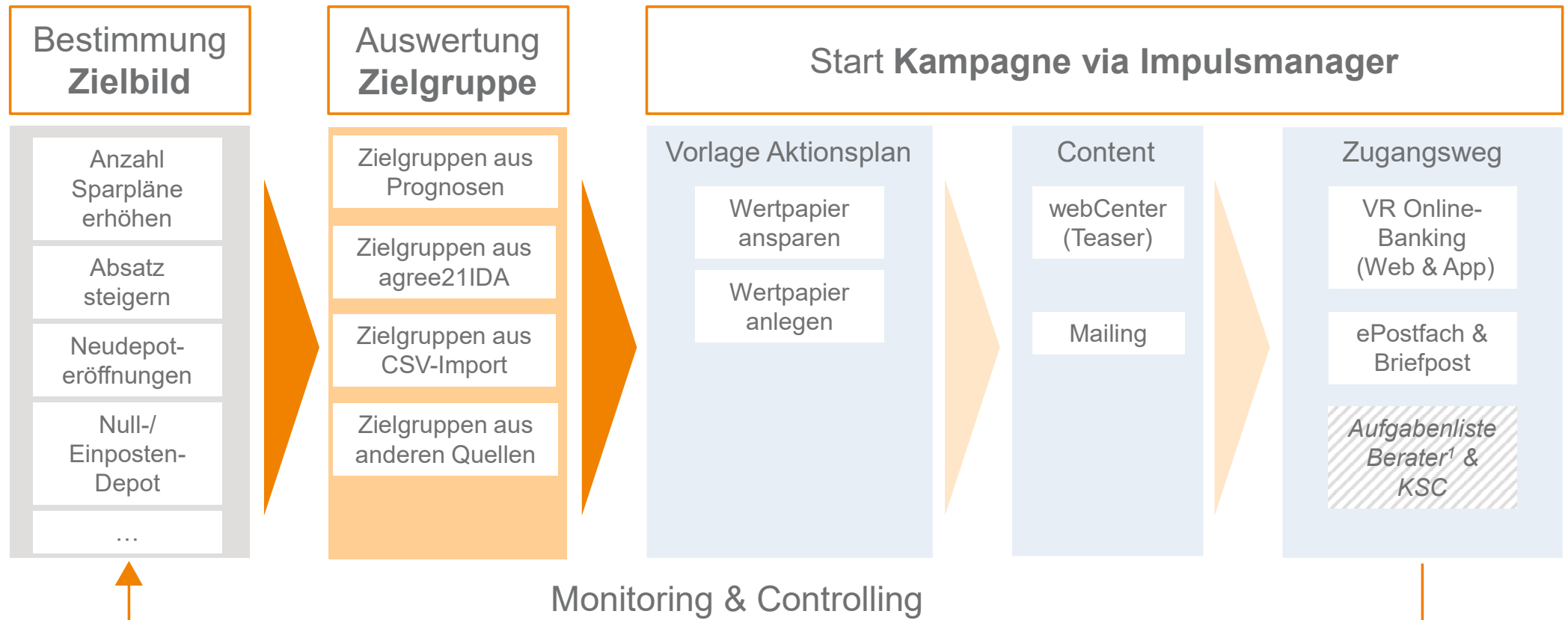
Impulsmanager

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



¹Synchronisierung der Aufgabenlisten mit BankingWorkspace; Keine Synchronisierung der Aufgabenliste in BAP



Ihre Kampagnen für eine erfolgreiche Marktbearbeitung

Zielgerichtet Impulse an den Kunden steuern

1+

Unsere
Mission



meinDepot Premium



meinDepot Premium

NEU



Anlagezertifikate &
Zinsprodukte



Sonderaktionsplan
Zertifikatesommer

NEU



Zertifikate Fälligkeiten



Zertifikate in Zeichnung



Klassisches
Depotgeschäft



Vieltrader



Anzahl Depot-Bs
(mit Bestand)



Neue Depots



meinDepot
Junge Kunden



meinKrypto



Depot-B –
Onboarding



meinDepot
für Kids



meinSparplan



Depots halten
und aktivieren



Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

Persönlicher Kontakt als Erfolgsfaktor: Nach Erst-Information der Kunden (z.B. via Minitaser) 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



ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen



Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II)



Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt



Musterkunden-
anschreiben

ARCHIV-Funktion für
10 JAHRE
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf
einen Blick



Transparenz / Schnelle
Verfügbarkeit



47% der Depot-B Kunden
freigeschaltet



Kostensparnis 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)

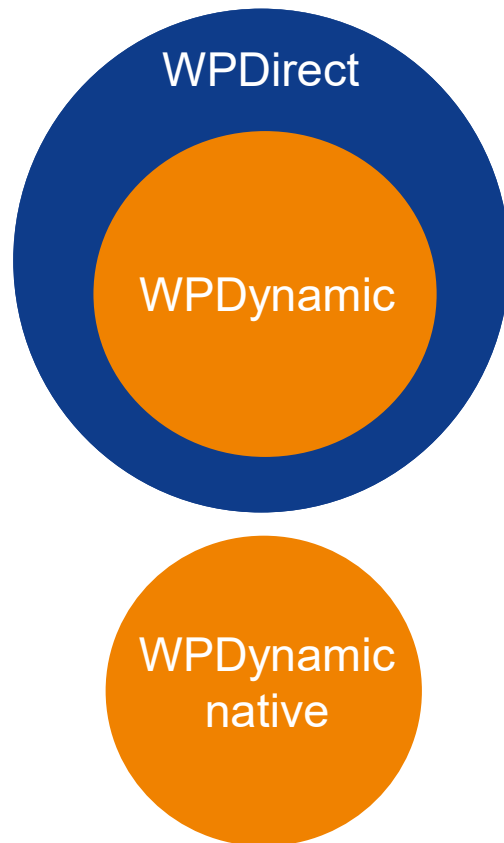


GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B



Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

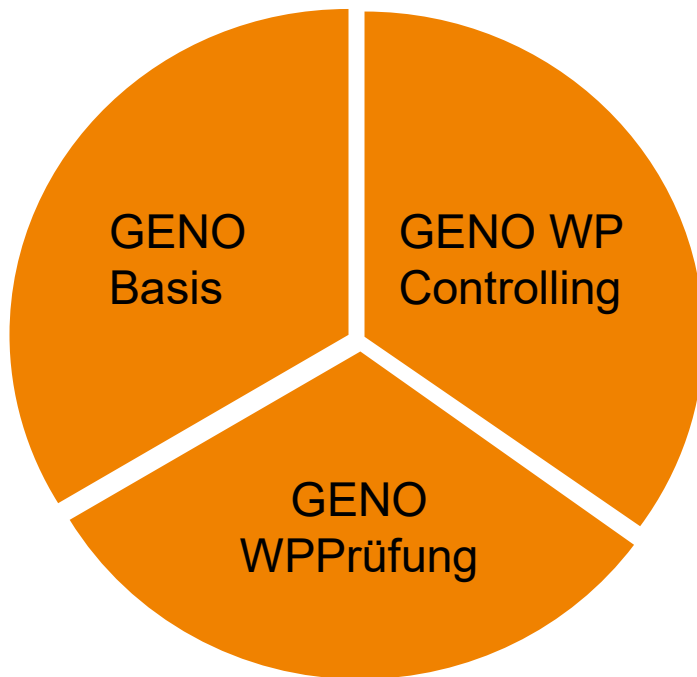
- web-basiertes Reportingtool mit standardisierten Auswertungen
- Datenanalysen mit unterschiedlichen Hierarchieebenen (Bank-, Filial-, Berater- und Kundenebene)
- Exportschnittstelle zur beliebigen Weiterverarbeitung in anderen Systemen (Office Produkten, Datenbanken,...) und Ausdruck von Reports als 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

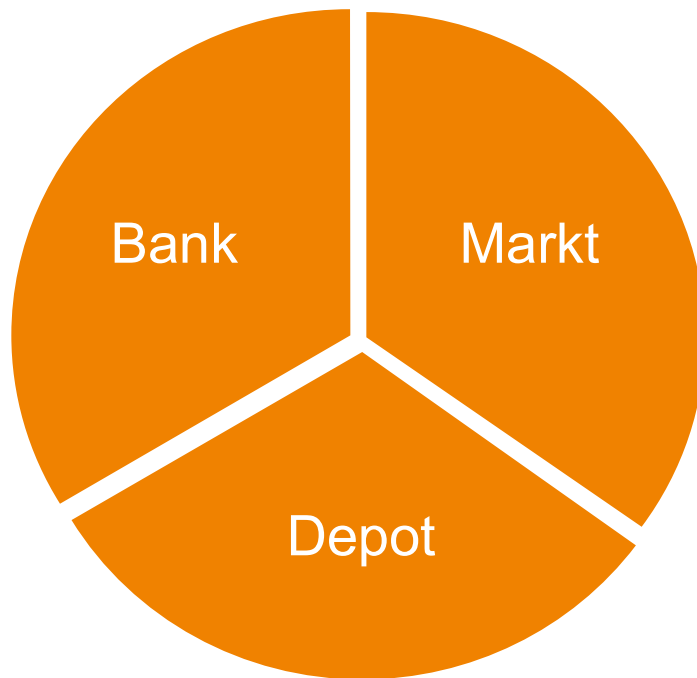
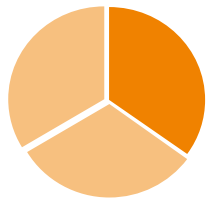
- Detaillierte Reports für die Auswertung von Erträgen, Umsätzen und Bestände zum Kunden-Wertpapiergeschäft (inkl. Union Depots)

GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung



Leistungsumfang GENO WPControlling



GENO WPControlling Bank

- Standardreports auf Bankebene

GENO WPControlling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

GENO WPControlling 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**



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
Kopie an: 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.

Auch im WegFrei-Portal

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

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

Online-Banking nutzen und auf ePostfach umstellen
Greifen Sie auf Konten- 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 Investition in Anlagezertifikate der DZ BANK
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails: Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung
✓ aktive Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungs-terminden
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation
Ihre Weg über OnlineBrokerage: Konto- / Depot-Login > Banking > Verträge > Handel & Depot > Meine Anlagezertifikate

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

Informationen und Anmeldung
über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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 (Durchschnittskostenverfahren)
✓ 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

Startseite WegFrei Portal Sandra Jauch, DG Nexoluten Hotline Musterkunde extern [Abmelden](#)

Neues Zielgruppen Themen Kontaktpunkte Unsere Marke Weitere Partner Mein Portal Suche Warenkorb

[Suchen](#) Vorlagen Mein Werbemittel-Archiv Warenkorb (1)

filter

Kontaktpunkte

- ☐ Anzeige
- ☐ Aufkleber
- ☐ Außenwerbung (Out of Home)
- ☒ Beileger
- ☐ Bild
- ☐ Broschüre
- ☐ Datei-Download
- ☐ Digital Signage (Filial TV)
- Alle anzeigen (24)
- [Filter zurücksetzen](#)

Zielgruppe

- ☐ Firmenkunden
- ☐ Junge Kunden
- ☐ Mitarbeiter
- ☐ Personal
- ☐ Privatkunden
- ☐ zielgruppenübergreifend

Thema

- ☐ Anlässe
- ☐ Engagement
- ☐ Freie Vorlagen
- ☐ Genossenschaftliche Beratung
- ☐ Image
- ☐ Leistungen und Produkte
- ☐ Mitglieder
- ☐ Personal
- ☐ Unsere Marke

Aktion

- ☐ #ZusammenGegenCorona
- ☐ Apple Pay Kampagne Phase 2
- ☐ Bankenfusion & Filialschließung
- ☐ Baugeldentwicklung
- ☐ BGH-Urteil
- ☐ Umsetzungsunterstützung
- ☐ Bundesweiter Werbefonds

Vorlagen (17)

Ausgewählte Filter: **Beileger** X

1 Dateiformat

Beileger, Online-Banking, DIN A4

Beileger

Thema: Anlässe

Aktion: Corona

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Dateiformat

Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4

Beileger

Thema: Anlässe

Aktion: Corona

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

2 Seiten

Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4

Beileger

Thema: Image

Aktion: Finanzgruppen-Kampagne

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C

Beileger

Thema: Image

Aktion: Genossenschaftliche Fina...

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C

Beileger

Thema: Image

Aktion: Genossenschaftliche Fina...

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW

Beileger

Thema: Image

Aktion: Genossenschaftliche Fina...

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW

Beileger

Thema: Image

Aktion: Genossenschaftliche Fina...

[Bearbeiten](#)

1 Dateiformat

Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: VR SecureGo plus

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Dateiformat

Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: OnlineBanking

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Dateiformat

Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: OnlineBanking

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Dateiformat

Beileger, App Migration, DIN A4

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: VR SecureGo plus

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Dateiformat

Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: VR SecureGo plus

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

1 Seite

Beileger, meinSparplan, 4C

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: meinSparplan

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Beileger, meinSparplan, 1C

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: meinSparplan

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: VR-ProfiBroker

[Bearbeiten](#)

1 Seite

Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C

Beileger

Thema: Leistungen und Produkte

Aktion: VR-ProfiBroker

[Bearbeiten](#)

1 Dateiformat

kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021

Beileger

Thema: Mitglieder

Aktion: MainPlus

[Herunterladen](#)

In den Warenkorb

[X Alle Filter zurücksetzen](#)

[1](#) < > > 50

Seite 94 August 2025 Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ BANK
Die Initiativbank

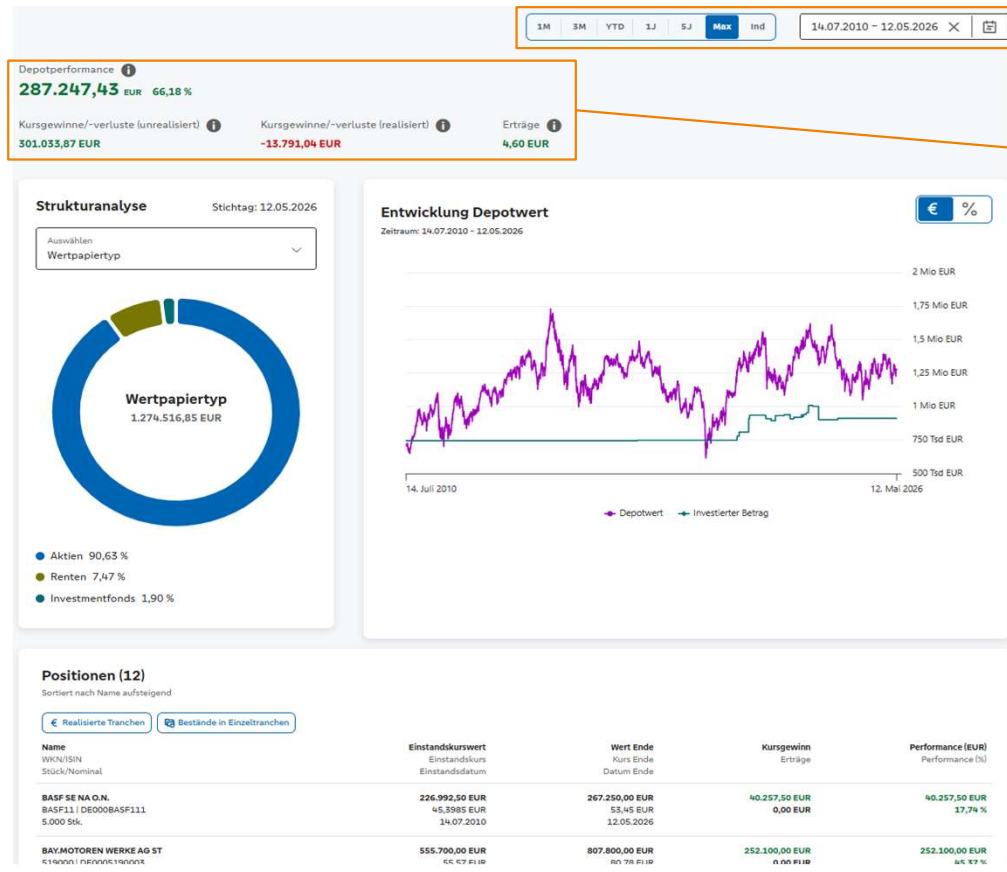
Depotanalyse im OnlineBrokerage

Ausblick auf das anstehende Release im Juli 2026

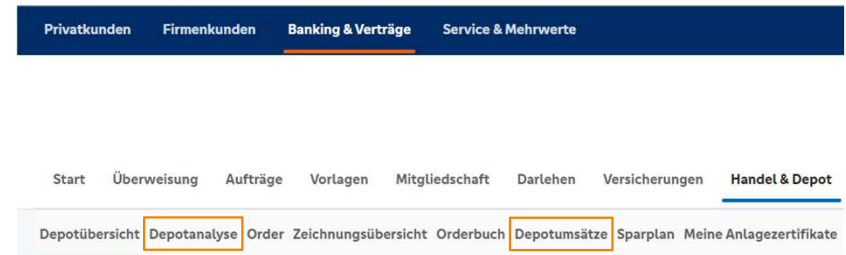


DZ BANK
Die Initiativbank

Grundlegend überarbeitete Depotanalyse bietet großen Mehrwert für Ihre Kunden



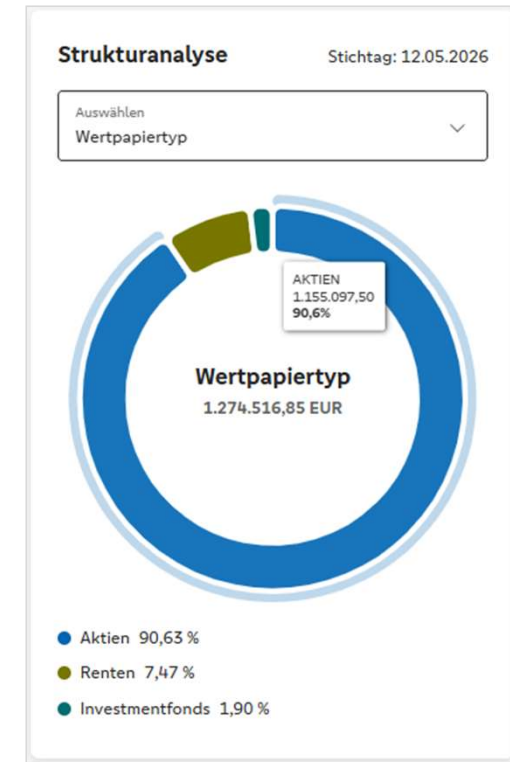
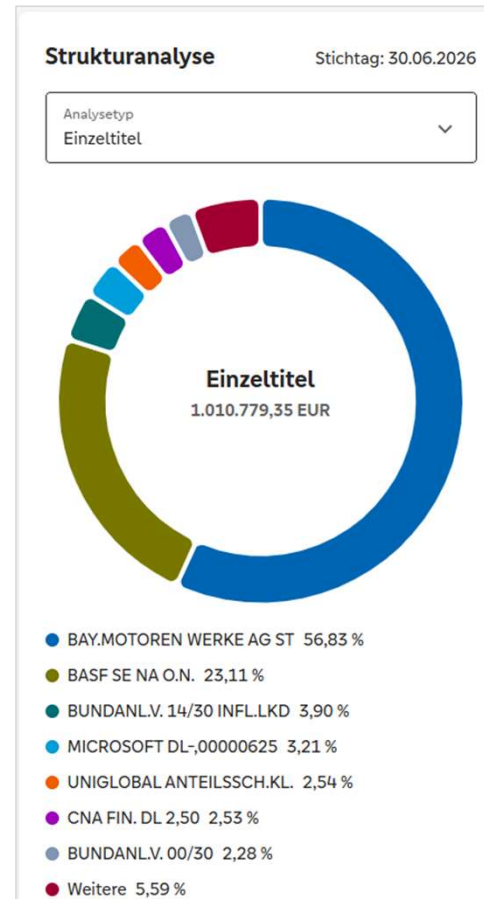
- Einheitliche Datumsselektion für die Seite
- Wichtige Kennzahlen auf einen Blick
- Depotanalyse und -umsätze jetzt direkt über die 2. Navigationsebene erreichbar



Strukturanalyse zeigt Ihren Kunden wie ihr Vermögen aufgeteilt ist

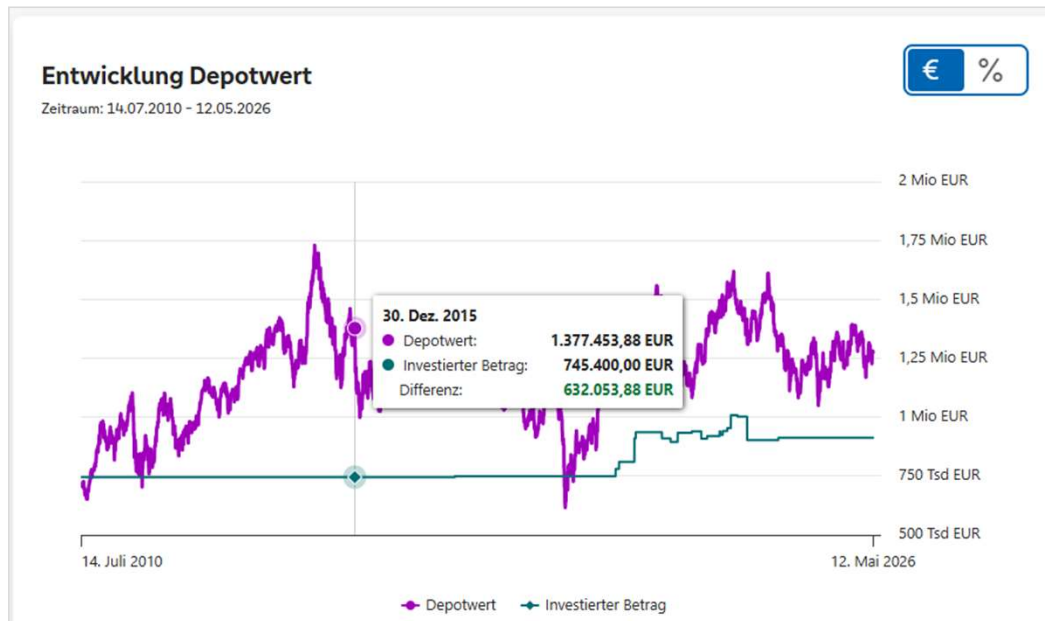
Unterschiedliche Kategorien wählbar:

- Wertpapiertyp
- Fondstypen
- Aktien nach Branchen
- Renten nach Währungen
- Zertifikatetypen
- Einzeltitel

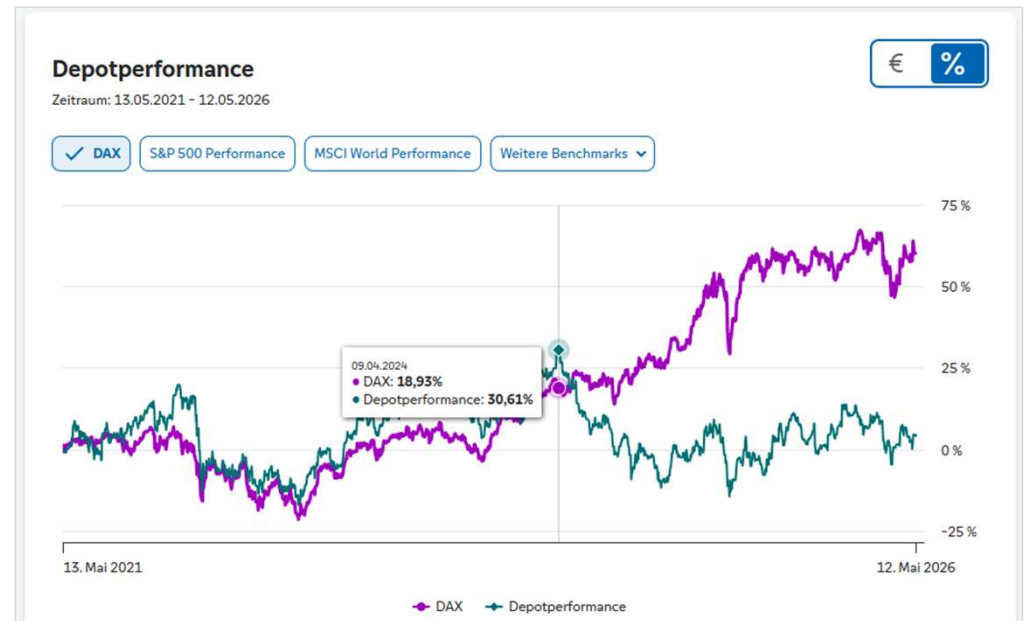


Zwei Sichten auf Depotentwicklung möglich: Absolut / Prozentual

Vergleich Depotwert vs. investierter Betrag:



Vergleich Depotperformance vs. Benchmark:



Positionen aus mehreren Tranchen können separat angezeigt werden

Positionen (12)

Sortiert nach Name aufsteigend

€ Realisierte Tranchen

Bestände in Einzeltranchen

Name WKN/ISIN Stück/Nominal	Einstandskurswert Einstandskurs Einstandsdatum	Wert Ende Kurs Ende Datum Ende	Kursgewinn/-verlust Erträge	Performance (EUR) Performance (%)
ZALANDO SE ZAL111 DE000ZAL1111 300 Stk.	10.878,00 EUR 36,26 EUR -	7.713,00 EUR 25,71 EUR 30.06.2026	-3.165,00 EUR 0,00 EUR	-3.165,00 EUR -29,10 %



Positionen (12)

Sortiert nach Name aufsteigend

€ Realisierte Tranchen

✓ Bestände in Einzeltranchen

Name WKN/ISIN Stück/Nominal	Einstandskurswert Einstandskurs Einstandsdatum	Wert Ende Kurs Ende Datum Ende	Kursgewinn/-verlust Erträge	Performance (EUR) Performance (%)
ZALANDO SE ZAL111 DE000ZAL1111 100 Stk.	2.086,00 EUR 20,86 EUR 28.09.2022	2.571,00 EUR 25,71 EUR 30.06.2026	485,00 EUR 0,00 EUR	485,00 EUR 23,25 %
ZALANDO SE ZAL111 DE000ZAL1111 200 Stk.	8.792,00 EUR 43,96 EUR 02.01.2018	5.142,00 EUR 25,71 EUR 30.06.2026	-3.650,00 EUR 0,00 EUR	-3.650,00 EUR -41,52 %

Aufschlüsselung
Gewinne, Erträge
und Performance je
Einzeltranche



Darstellung Kursgewinn / Währungsgewinn bei Fremdwährungen

Positionen (1)				
Sortiert nach Name aufsteigend				
€ Realisierte Tranchen ✓ Bestände in Einzeltranchen				
Name WKN/ISIN Stück/Nominal	Wert Anfang Kurs Anfang Datum Anfang	Wert Ende Kurs Ende Datum Ende	Kursgewinn/-verlust Erträge	Performance (EUR) Performance (%)
E.ON INTL FIN.08/38 REGS A0TULK USN3033QAU69 12.000,00 USD	Kurswert (Fremdwährung) 3.493,74 USD Devisenkurs 1,0875 EUR/USD	Kurswert (Fremdwährung) 3.735,23 USD Devisenkurs 1,1658 EUR/USD	davon Währungsgewinn -185,28 EUR davon Kursgewinn (währungsbereinigt) 176,66 EUR	57,55 EUR -1,96 %
E.ON INTL FIN.08/38 REGS A0TULK USN3033QAU69 3.000,00 USD	3.212,63 EUR ⓘ 116,4043 % 08.12.2015	3.204,01 EUR ⓘ 124,508 % 30.06.2018	-8,62 EUR ⓘ 444,47 EUR	435,85 EUR 13,57 %
E.ON INTL FIN.08/38 REGS A0TULK USN3033QAU69 5.000,00 USD	5.334,32 EUR ⓘ 115,5414 % 08.12.2015	5.340,02 EUR ⓘ 124,508 % 30.06.2018	5,70 EUR ⓘ 740,68 EUR	746,38 EUR 13,99 %
E.ON INTL FIN.08/38 REGS A0TULK USN3033QAU69 9.000,00 USD	9.949,48 EUR ⓘ 121,24 % 01.08.2015	9.612,04 EUR ⓘ 124,508 % 30.06.2018	-337,44 EUR ⓘ 1.462,33 EUR	1.124,89 EUR 11,31 %
? Wie wird das berechnet?				



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, Internet: www.dzbank-wertpapiere.de



Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

Kontaktaten 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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /
069 7447 - 7779

aktienbrokerage@dzbank.de

Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax
Luxemburg

0711 940 - 2185

zertifikate.abrechnung@dzbank.de

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

info@attrax.lu

Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

eurex-handel@dzbank.de



Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



Wertpapierprodukte

**Telefon /
Fax**

069 7447 - 92600 /
069 7447 - 6969

E-Mail

wertpapiere@dzbank.de

Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-
BankenPortal unter DZ92600

Order

069 7447 - 92800

GIS

069 7447 - 99400 /
069 7447 - 6969

gis-service@dzbank.de



VEBES

069 7447 - 7788 /
069 7447 - 6969

vebes-service@dzbank.de

Servicezeiten:

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

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