



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight

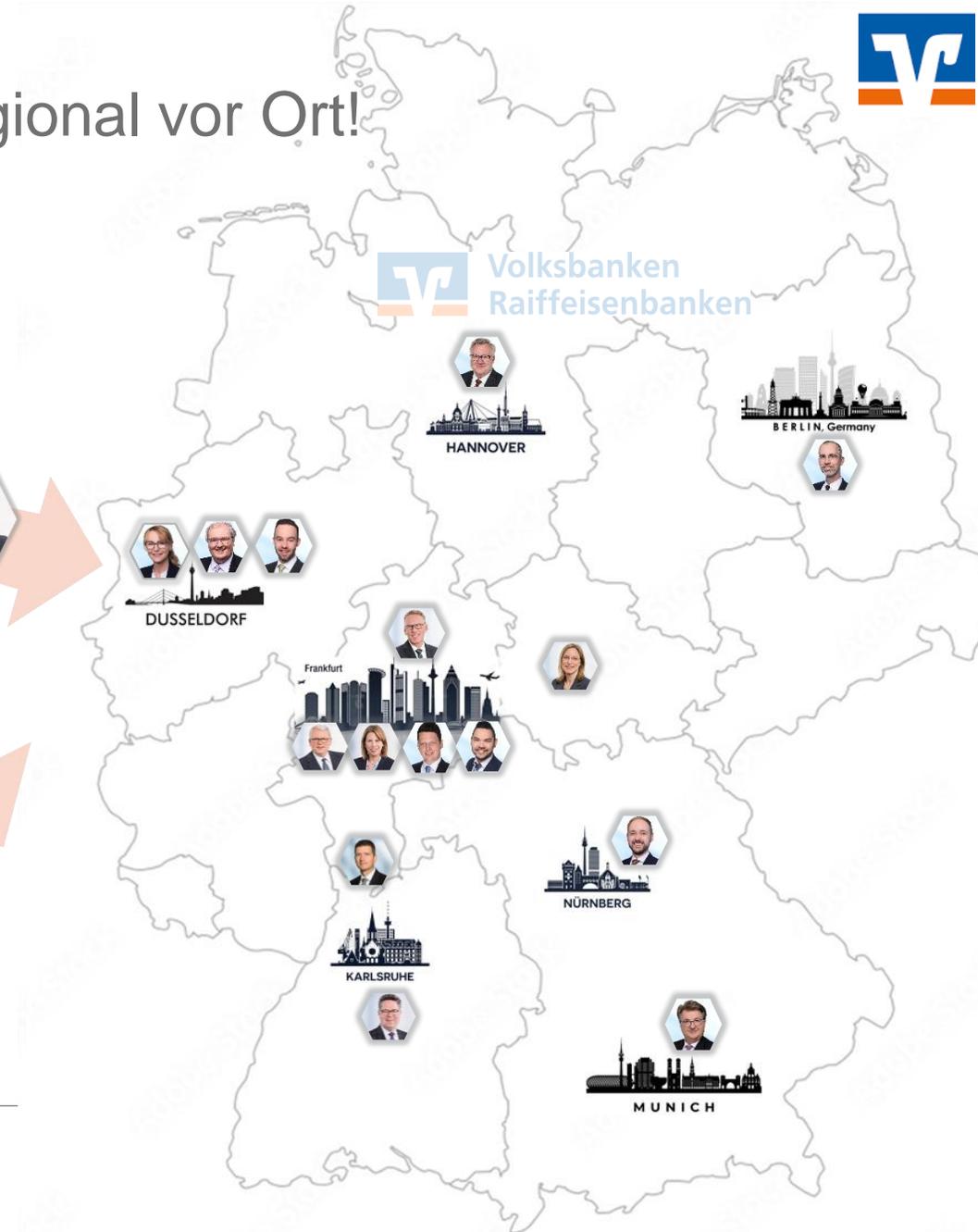
Frankfurt, 2024

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

Wir sind für unsere Kunden da – zentral und regional vor Ort!



Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der 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



Marcus Voigt

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



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse
Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST
Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



meinGIS
QuickCode: DZGIS



meinSparplan im Depot-B
QuickCode: DZSPAR



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot
QuickCode: DZPKJUKU



Online-Depoteröffnung
QuickCode: DZODE



Fit4Trading - Der Podcast
QuickCode: DZPKPOD4



Digitale Erlebniswelt
QuickCode: DZDEW



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer
QuickCode: DZPKTIPP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Produktname	WKA	Leistung	WKA-Messung	WKA-Messung	WKA-Messung
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Garant RT 3	DOE44	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt

Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111



Impulsmanager

QuickCode: DZPKIM



Abruf aller ePostfach-fähigen
Belege

QuickCode: DZAP00



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: DZ92000



Nachhaltigkeit
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: DZPKNH

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Ihre Idee des Monats
QuickCode: [DZPKIDM](#)



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)
QuickCode: [DZ333](#)



Privatkunden
QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II
QuickCode: [DZ278](#) (Allgem. [DZREG](#))

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

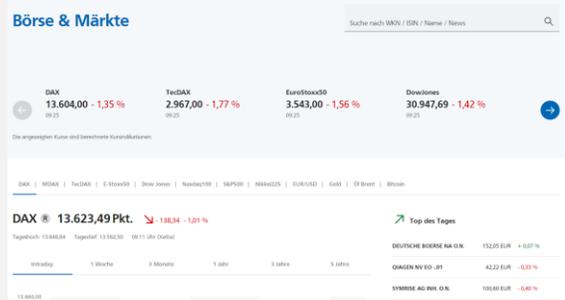


Omnikanalplattform

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**

The screenshot shows a B2B application interface with a sidebar on the left containing 'Funktionen' and 'Standard-Schritte'. The main area is titled 'WpHG Dokumentation' and contains a form for 'Auswahl Personen' with fields for 'Kontoinhaber' and 'Handels Person'. Below this, there are sections for 'Adresse der handelnden Person' and 'Adresse des Kontoinhabers', both containing address details for 'Herr Udo Lab'.



1 Plattform

B2C-
Inhalte

Synergien



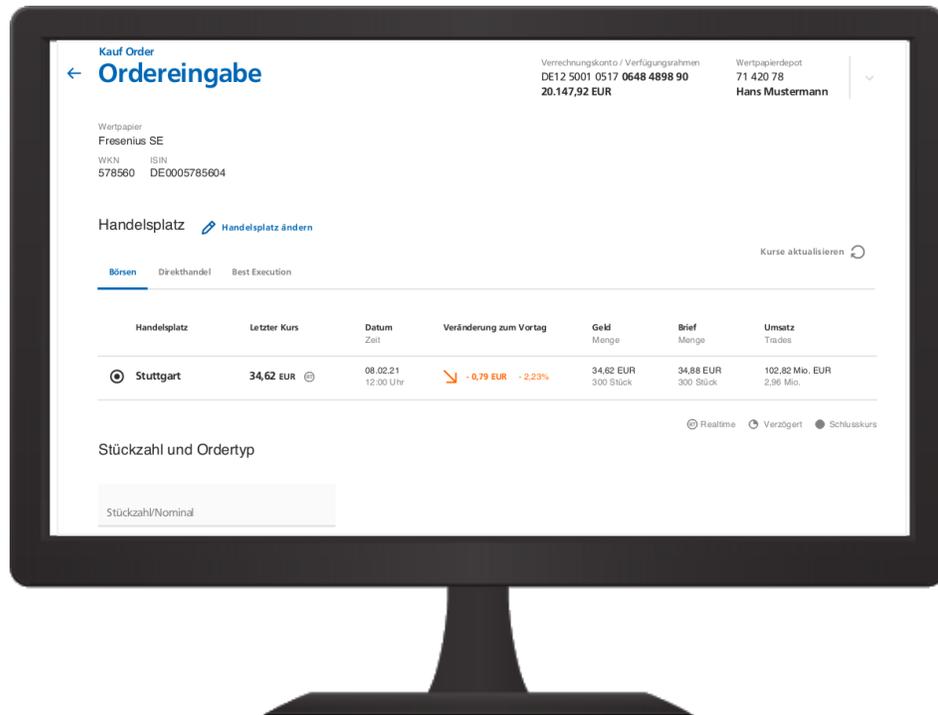
B2B-
Inhalte



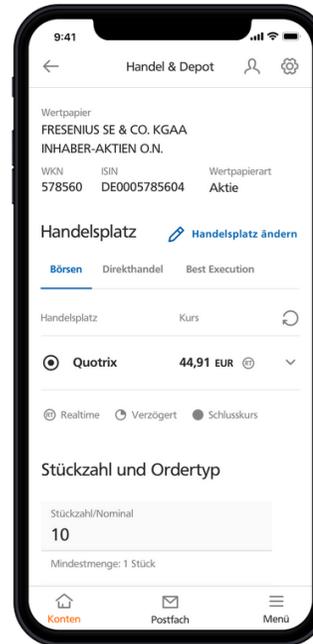
Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über alle Kanäle gefördert wird.

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

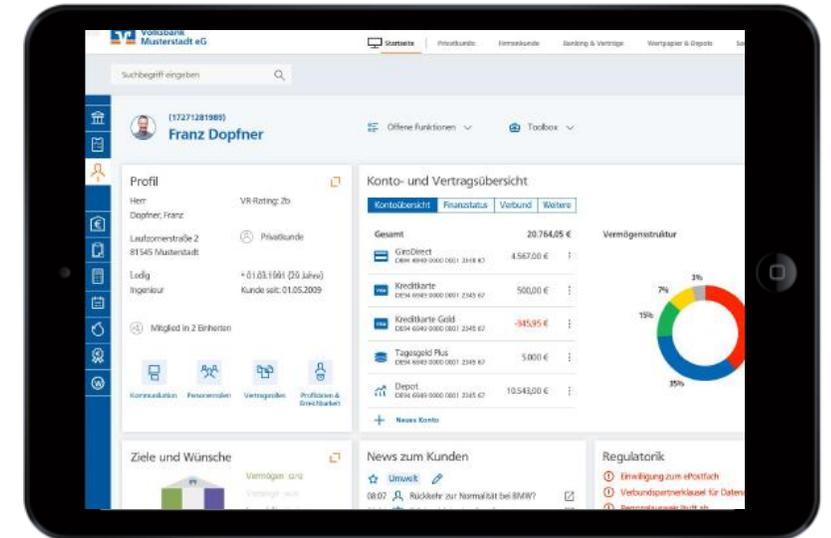
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

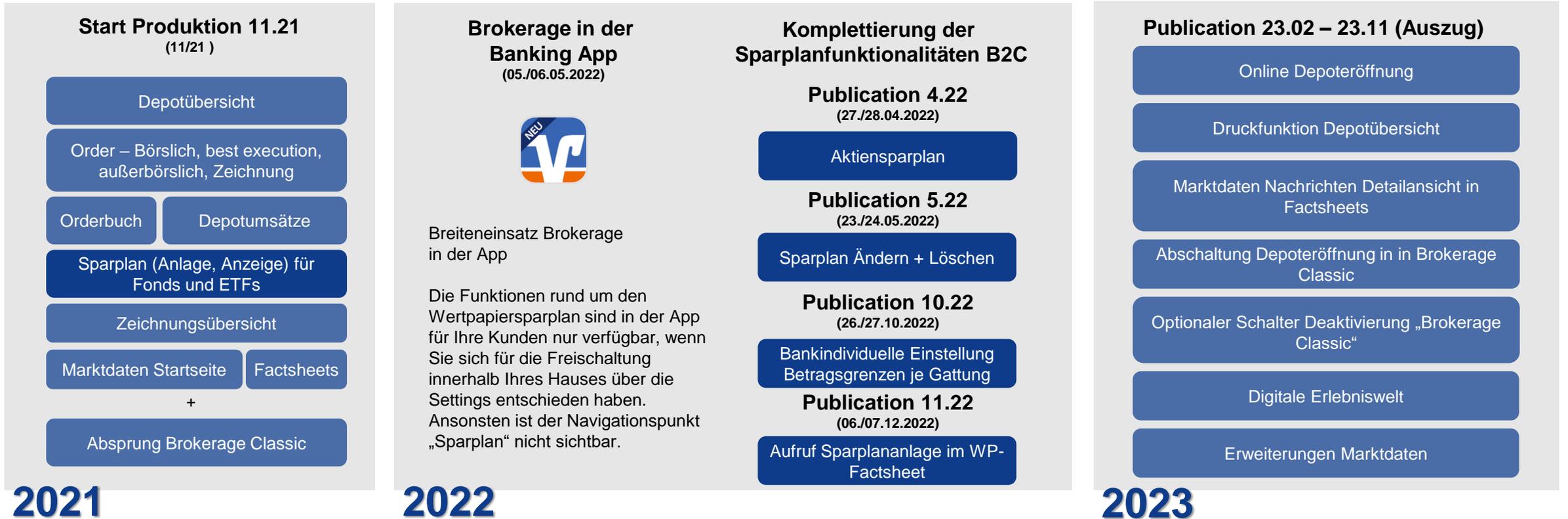


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



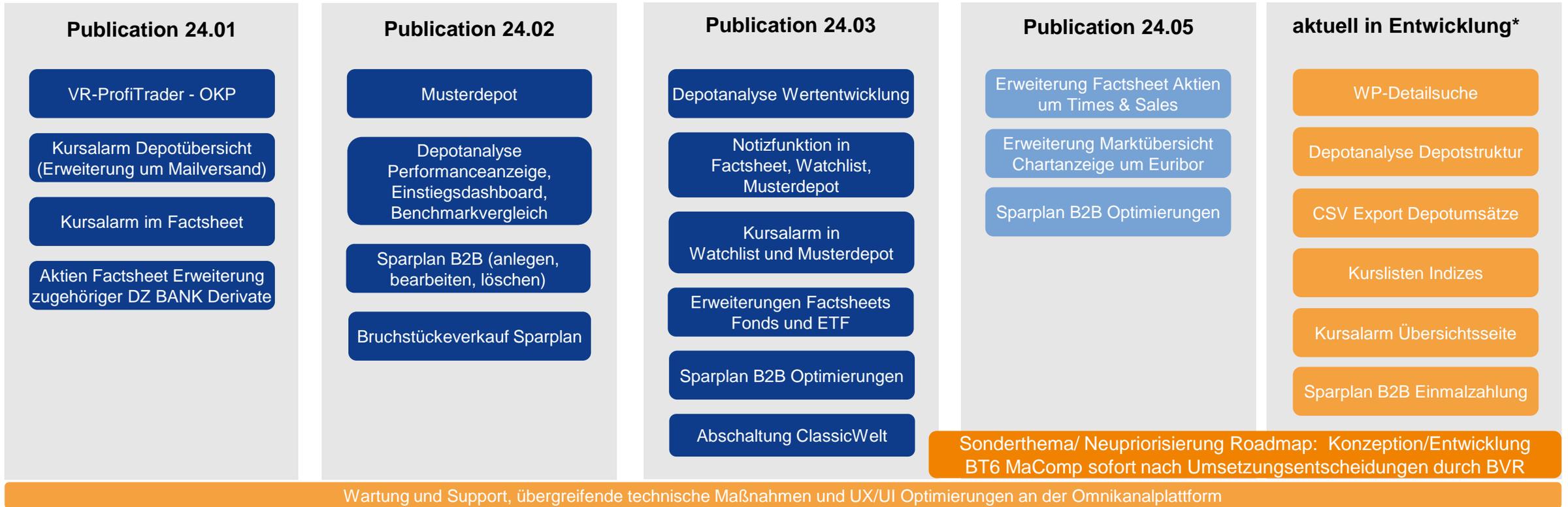
Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Welche Funktionen wurden in den Vorjahren migriert?



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen in der OKP und Banking App

Zeitplan 2024

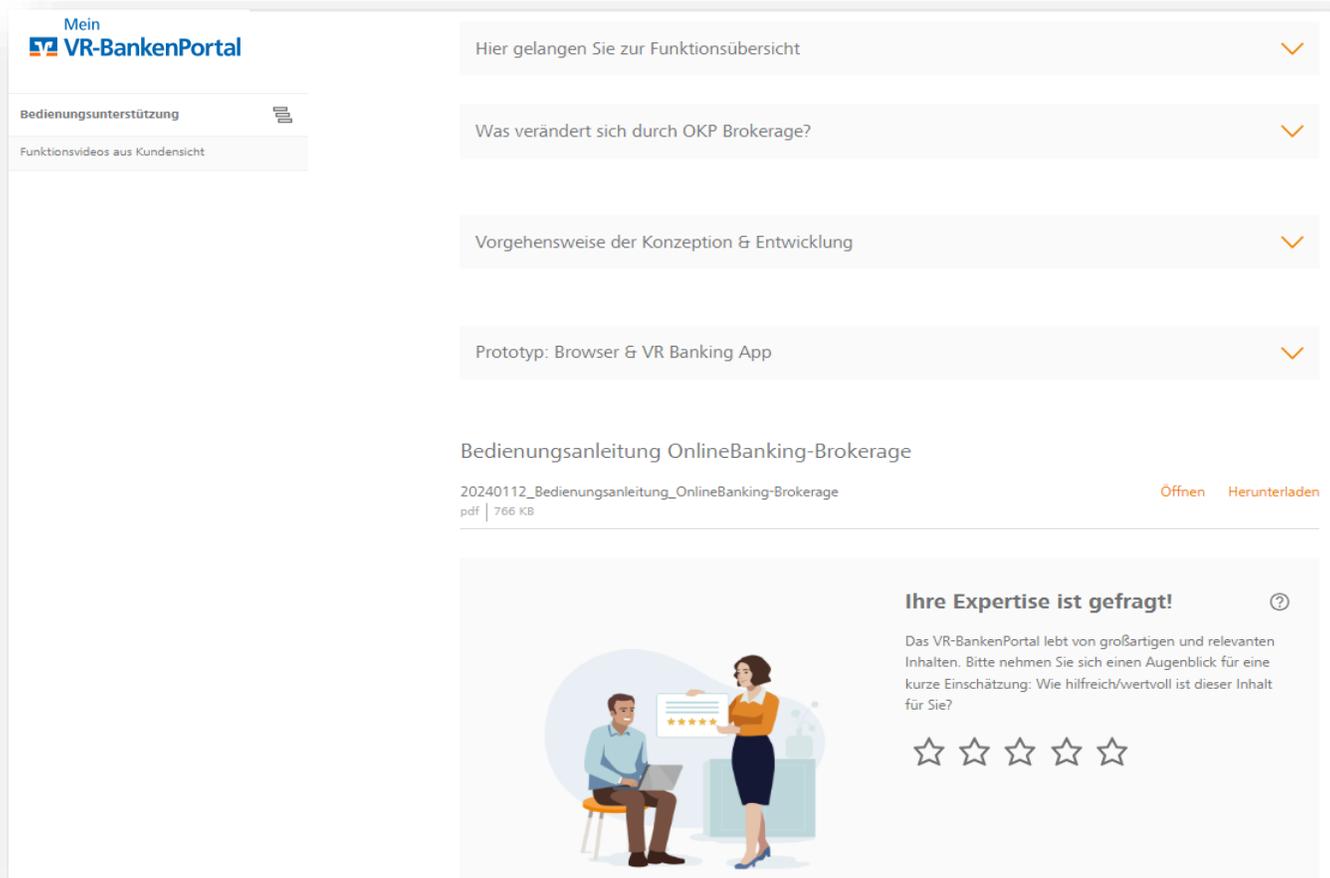


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breitereinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



The screenshot shows the 'Mein VR-BankenPortal' interface. On the left, there is a navigation menu with 'Bedienungsunterstützung' and 'Funktionsvideos aus Kundensicht'. The main content area lists several topics, each with a dropdown arrow: 'Hier gelangen Sie zur Funktionsübersicht', 'Was verändert sich durch OKP Brokerage?', 'Vorgehensweise der Konzeption & Entwicklung', and 'Prototyp: Browser & VR Banking App'. Below these is a section for 'Bedienungsanleitung OnlineBanking-Brokerage' with a PDF file named '20240112_Bedienungsanleitung_OnlineBanking-Brokerage.pdf' (766 KB) and buttons for 'Öffnen' and 'Herunterladen'. At the bottom, there is a feedback section titled 'Ihre Expertise ist gefragt!' with an illustration of a man and a woman, a text prompt asking for a rating, and five star icons.

- Aktuelle Entwicklungen des VR-ProfiBrokers auf der Omnikanalplattform
- Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen VR-ProfiBrokers
- Bedienungsanleitungen und Handlingleitfäden 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/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html

Aktuelles Thema: BaFin fordert Überprüfung der Kenntnisse im Brokerage und bei Orders ohne Beratung

Fachliche Umsetzung BT 6 MaComp voraussichtlich im 4.Quartal 2024

BVR
Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken • BVR
Schellingstraße 4
10785 Berlin
Telefon: (030) 20 21 - 2316
Telefax: (030) 20 21 - 192300
E-Mail: c.echternach@bvr.de
Internet: www.bvr.de
15. Februar 2024
Seite 1/2

BT 6 MaComp / Information zum Sachstand mit Blick auf die über BT 6.1. MaComp hinausgehenden Anforderungen

Sehr geehrte Damen und Herren,

zuletzt hatten wir Ihnen mit unserem Rundschreiben S2310162 vom 27. Oktober 2023 Einzelheiten zu BT 6.1 MaComp sowie Empfehlungen zur Umsetzung der Vorgaben aus BT 6.1 MaComp und Informationen zur Umsetzung durch die GENO Broker GmbH übermittelt.

Mit vorliegendem Rundschreiben informieren wir Sie zum aktuellen Stand in Bezug auf die über BT 6.1 MaComp hinausgehenden Anforderungen aus BT 6 MaComp.

Der zuständige Arbeitskreis hat die Bewertung dieser Anforderungen noch nicht abgeschlossen. Aufgrund der noch andauernden Erörterung in diesem Arbeitskreis konnten wir Sie leider nicht frühzeitig genug informieren, um etwaig erforderliche Umsetzungsmaßnahmen so rechtzeitig in Angriff nehmen zu können, dass Feststellungen in den Prüfungsberichten zum Wertpapiergeschäft Ihrer Institute entbehrlich geworden wären.

Wir bedauern die hieraus für die Institute erwachsenden Unannehmlichkeiten und entschuldigen uns für die eingetretenen Verzögerungen.

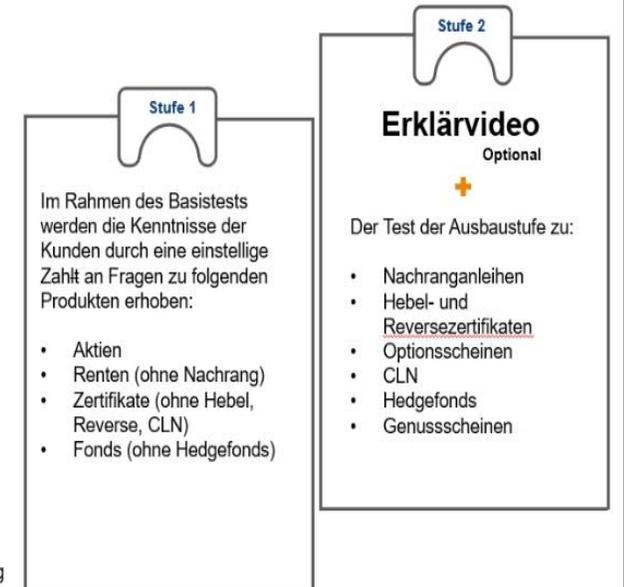
Über die Ergebnisse der weiteren Beratung im zuständigen Arbeitskreis und etwaige Umsetzungsmaßnahmen werden wir Sie bis Ende März 2024 durch ein weiteres Rundschreiben unterrichten.

I. V.
Christoph Echternach
Christoph Echternach

Anpassungserfordernisse aufgrund BT6 MaComp 2-stufiger Test zur Kenntniserhebung



- Der Test muss von allen Kunden vor der ersten Order **zwingend** durchlaufen werden (Ergebnisvarianten: bestanden, nicht bestanden, Angabe „keine Kenntnisse vorhanden“)
- Die Nichtdurchführung des Tests verhindert die Order
- **Ein nicht bestandener Test bzw. Angabe „keine Kenntnisse“ ist nicht orderverhindernd**, sondern bewirkt einen Warnhinweis.
- Der Test wird in 2 Stufen Basistest / Ausbaustufe unterteilt von der nur die erste verpflichtend ist.
- Der Test zur Ausbaustufe muss vor der ersten Order eines der betroffenen Produkte absolviert werden.
- Die Tests dürfen bei nicht Bestehen einmalig direkt und danach erst nach einer Wartezeit wiederholt werden.
- Neudepotgeschäft: Der Test wird erst nach erfolgreicher Depotöffnung eingefordert (Direkteinbindung führt zu Verschlechterung Conversionrate)
- Bestandsdepotgeschäft: Es muss ein zeitlicher Vorlauf (Übergangsfrist) zwischen Testdurchführung und Start Orderablehnung sichergestellt werden.



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

The screenshot shows the 'Meine Anlagezertifikate' (My Investment Certificates) page. At the top, there are navigation tabs: 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', and 'GENO Brokerage'. Below this, there are sub-tabs: 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', 'Sparplan', 'Meine Anlagezertifikate', and 'Depotverwaltung'. The main content area displays 'Handel & Depot' and 'Meine Anlagezertifikate'. It includes account information: 'Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen DE77 7436 9088 0000 0139 27 100.000,00 EUR' and 'Wertpapierdepot 1770300302 Steffen Testkunde'. A section titled 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' features a warning: 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. Below this, there are four key metrics: 'Zinszahlung p. Periode 65,00 €', 'Anlagesumme 1.000 €', 'Anstehende Auszahlung 23.09.2024', and 'Abstand zur Barriere 42,46%'. A detailed table of certificate information is also visible, including Name, WKN, Laufzeit, and Zertifikatsart.

2

The 'IDA-Berichte' (IDA Reports) section displays a list of investment certificates. The items are: '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', and 'DZ BANK Endfälligkeit fix'.

3

This screenshot shows a more detailed view of the 'Meine Anlagezertifikate' page. It includes a 'Risikoanalyse des Kunden' section with a dropdown menu and an 'Abmelden' button. Below this, there are input fields for 'WKN' (dge3m1) and 'Anzahl' (10), with a 'Simulation starten' button. The 'Brokerage' section is highlighted, showing 'Meine Anlagezertifikate'. A large graphic displays 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' with a 'Startpreis: 3.359,08 Pkt.' and 'Puffer bei Produktauflage: 26%'. Key metrics shown include 'Zinszahlung p. Periode 300,00 €', 'Abstand zur Barriere 14%', 'Anlagesumme 10.000 €', and 'Anstehende Auszahlung 24.08.2020'. A 'Details ausblenden' button is also present. At the bottom, there are three green checkmarks indicating: 'Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 14%', 'Die Barriere Ihres Anlagezertifikats ist nicht gebrochen.', and 'Die Anlageziele Ihres Anlagezertifikats können erreicht werden.'

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

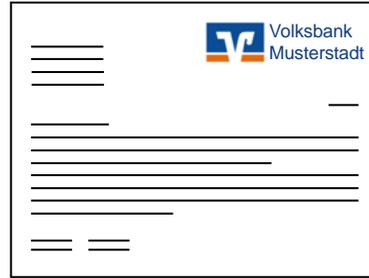
Nachricht per



Brief



ePostfach



Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

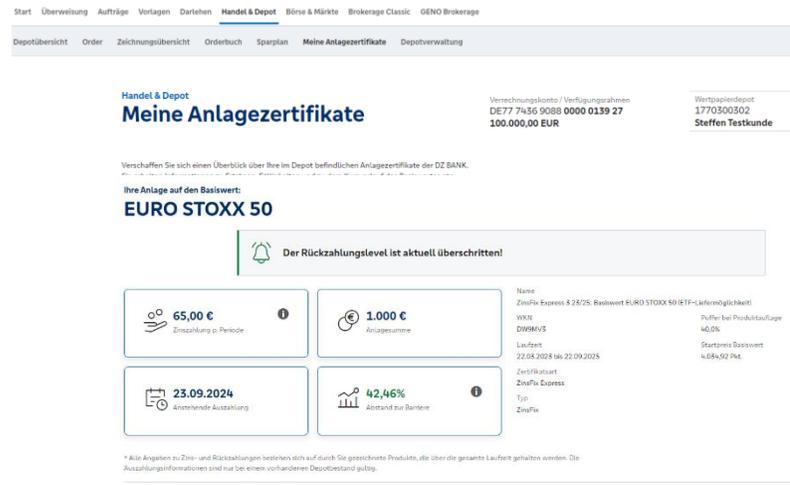
Impulsanzeige

Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

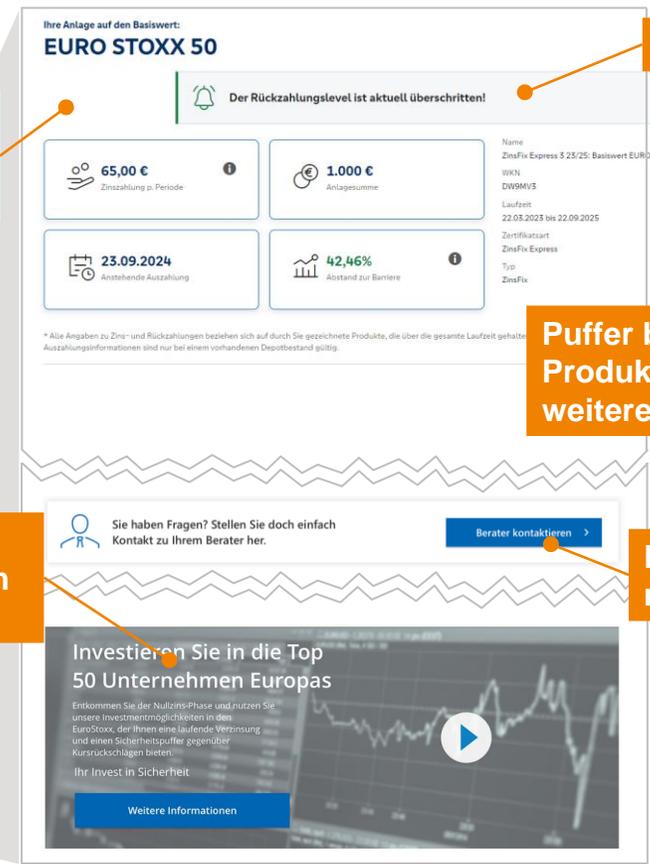
Nach Brokerage-Aufruf erhalten Sie automatisch die relevanten Informationen zu Ihrem neuen Anlagezertifikat



Interessante Informationen im Videoformat

Beraterkontakt mit nur einem Klick

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



Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

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“

Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

- Berateransicht = Kundenansicht „Meine Anlagezertifikate“ im Brokerage
- Link zur Berateransicht
 - ✓ VR-BankenPortal: **QuickCode DZDEW**
 - ✓ via **meinGIS**:



- Erforderliche Angaben u.a.:
 - Risikoklasse des Kunden
 - WKN
 - Anzahl/Stücke
 - optional: Wiederanlagemöglichkeiten

The screenshot shows the 'Meine Anlagezertifikate' interface in the Brokerage system. At the top, there is a form for entering customer risk class (Risikoklasse des Kunden*), WKN, and Anzahl. The 'Simulation starten' button is visible. A checkbox for 'Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen' is highlighted with an orange box. Below the form, the interface displays the certificate details for 'EURO STOXX 50' with a start price of 4,212.95 Pkt. and a current level of 3,791.66 Pkt. A green banner indicates that the redemption level has been exceeded.

Steuerung in der internen Berateransicht: „mit/ohne“ WA-Produkte in der Anzeige



Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

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 €**

Abstand zur Barriere

Anlage-summe: **10.000 €**

Anstehende Auszahlung: **07.03.2024**

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG

Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%

WKN: DW852B ZinsFix Express StepDown ST 02 23/26: Basiswert Adidas
Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2026

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.

- ✓ 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%
Zinschance pro Periode	Puffer	Zinschance pro Periode	Puffer	Zinschance pro Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf Adidas AG Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 28.03.2024		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 15.03.2024		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 4,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 15.03.2024	
Details anzeigen		Details anzeigen		Details anzeigen	

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.

Berater kontaktieren

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*

VR-ProfiTrader

Das Add-on im Onlinebrokerage für Ihre Wertpapierkunden

ACHTUNG:

Kündigung der Anwendung VR ProfiTrader
zum 31.12.2024 von der DZ BANK erfolgt !!!

Dieses Angebot steht daher nur noch bis
30.12.2024 zur Verfügung !

Die bisherige „optionale“ Anwendung für Ihre „Vieltrader“: VR-ProfiTrader

Was wurde für diese spezielle Zielgruppe entwickelt?



Highlights

- Session-TAN
- One-Click-Order
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday Transaktionen)
- Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag&Drop-Funktionen
- Realtime-Push
- Push-Chart
- Direkthandel
- bereits an neuem BVR-Style orientiert

Abgrenzung zum Brokerage in der OKP (VR ProfiBroker)

- **Add-on** zum VR-ProfiBroker
- Anwendung bietet hohen Grad der **Kundenindividualisierung**
- **Verlängertes Session-Logout** auf 6 h (heute im VR-ProfiBroker 3 min.)
- **Session-TAN** Verfahren (Session mit einer Gültigkeit von ca. 6 h)
- Neues Order-Handling, u.a. **One-Click-Order** und alle Ordertypen in einem Modul
- Anzeige von **aktuellen Depotbeständen (Intraday in Realtime-Qualität)**
- Umfängliche **Push-Kursversorgung**
- Nutzerbezogene Kursqualitätsversorgung optional möglich
- Zahlreiche neue **Interaktionsmöglichkeiten** in der Anwendung
- Erweitertes **Kursalarm-Management**

Beispiel: Individualisierte Oberfläche im Ordering

The screenshot displays the VR-ProfiTrader interface with several overlapping windows:

- Order Entry Windows:** Two identical windows titled "Order" are visible. Each contains a search field for "WKN, ISIN, Name", a dropdown for "Börse", and a "Währung:" field. Below these are fields for "Stück/Nominal" and "Online verfügbarer Betrag: 27,00 EUR". A table with columns "Kurs", "Geld", "Geldmenge", "Brief", "Briefmenge", and "Volumen" is present. At the bottom, there are buttons for "Als Vorlage speichern", "Berechnen & Prüfen", and "Zahlungspflichtiger Auftrag".
- Chart-Analyse-Tool:** A window titled "Chart-Analyse-Tool" displays a line chart for "AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswe...". The chart shows price movement from December 2017 to March 2018. The current price is 100,25 Euro, with a change of 0,07 [0,06 %].
- Knock-Out-Map:** A window titled "Knock-Out-Map auf den DAX®" shows a grid of orange squares representing different DAX components like "Turbos bis 1 Monat", "Turbos ab 1 Monat", "Mini-futures", "Endlos-Turbos", and "X-Turbos".
- Quote Window:** A window titled "Quote" shows "AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswert K+S" with a price of 100,250 and a change of 0,070 (0,07%).
- Context Menu:** A blue context menu is open over the quote window, listing actions such as "Kaufen", "Verkaufen", "Passende Derivate", "Arbitrageliste anzeigen", "Ordervorgabe bearbeiten", "zur Watchliste hinzufügen", "Kursalarm bearbeiten", "Notiz bearbeiten", "Kurschart anzeigen", "Times & Sales anzeigen", "Chartanalyse aufrufen", "NAT-Suche aufrufen", "Factsheet anzeigen", and "Nachricht anzeigen".

Banklizenz VR-ProfiTrader und Preismodell Börsenpakete für Ihre Kunden

Optionale Kosten für „Börsenschaltungen“

Kosten für die „Banklizenz“

Trader-Depots (Anzahl Lizenzen)	Kosten für Banklizenz p.Mt.
1 – 100	150 EUR
101 – 200	225 EUR
201 – 300	300 EUR
301 – 400	375 EUR
401 – 500	450 EUR
ab 501 Depots	600 EUR

Bezeichnung	Kürzel	Lizenzgebühr Monat zzgl. Mwst. für Endkundenpreis	Beschreibung/ Inhalte
VR-ProfiTrader Basispaket (Empfehlung)	PROFET1	1,50 EUR	Schaltung Deutsche Börse Indizes und Xetra ETF in Realtime <ul style="list-style-type: none"> Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Deutschland	PROFET2	23,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime: <ul style="list-style-type: none"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) Deutsche Börse Indices and Xetra ETF Regional Exchanges Germany Xetra US Stars Xetra European Stars Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Deutschland Markttiefe	PROFET3	31,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime und sofern verfügbar zusätzlich Markttiefe: <ul style="list-style-type: none"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) inkl. Markttiefe Deutsche Börse Indices and Xetra ETF Customized and Focus Indices Regional Exchanges Germany Xetra US Stars inkl. Markttiefe Xetra European Stars inkl. Markttiefe Xetra International Market inkl. Markttiefe Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Demobaustein Endkunde	PROFETX für 4 Wochen	0,00 EUR	Schaltung folgender Börsen in Realtime <ul style="list-style-type: none"> Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG

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.

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

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

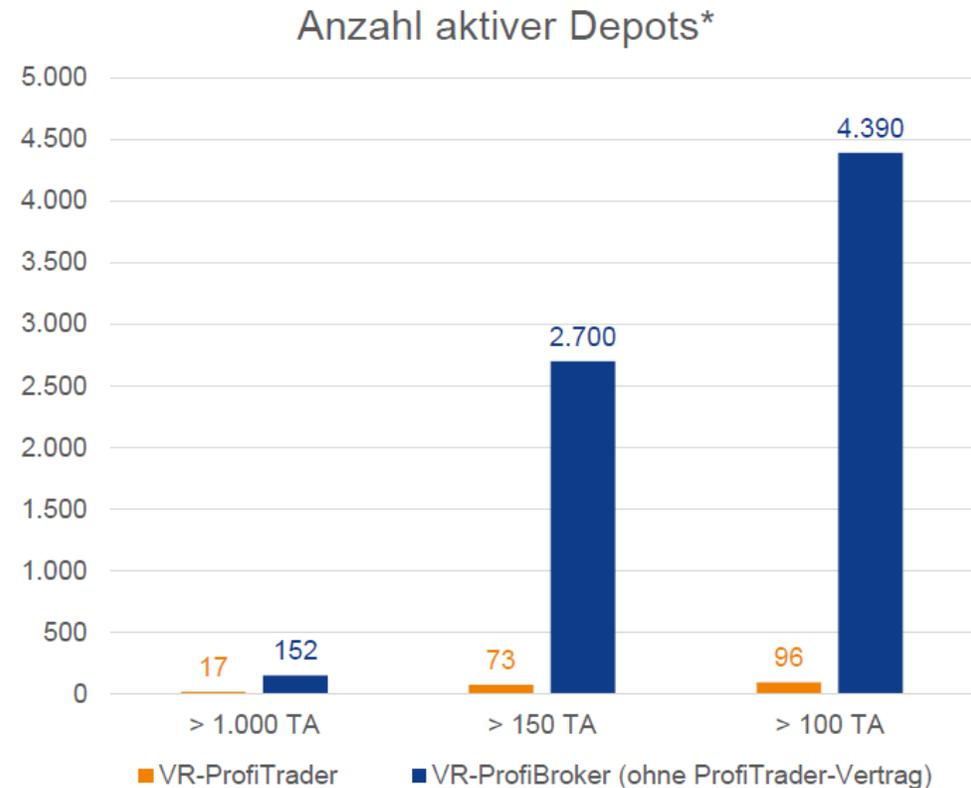
Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader*:

- 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 VR ProfiTrader Kunden geben
- Wir werden **Funktionserweiterungen (z.B. Session TAN + TIME) in die OKP integrieren** (Brokerage+)
- Wir werden **weitere Tools über einen TradingDesk in dzbank-wertpapiere.de** anbieten
- **Wir ändern den Freischaltungsprozess** auf Kundenebene (künftig schaltet sich der Kunde selbst frei)
- **Wir bieten die Folgelösungen ALLEN Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an**



Brokerage+

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

meinTradingDesk

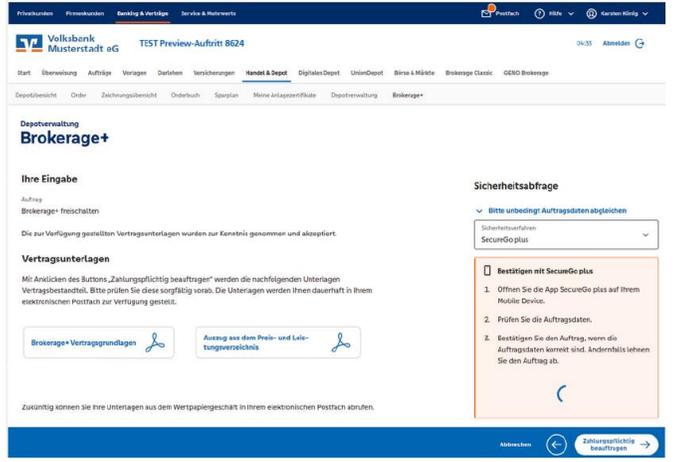
- ✓ Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- ✓ Drag&Drop-Funktionen
- ✓ Realtime-Push
- ✓ Push-Chart
- ✓ Einfache Bedienbarkeit
- ✓ Realtime-Marktinformationen

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

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

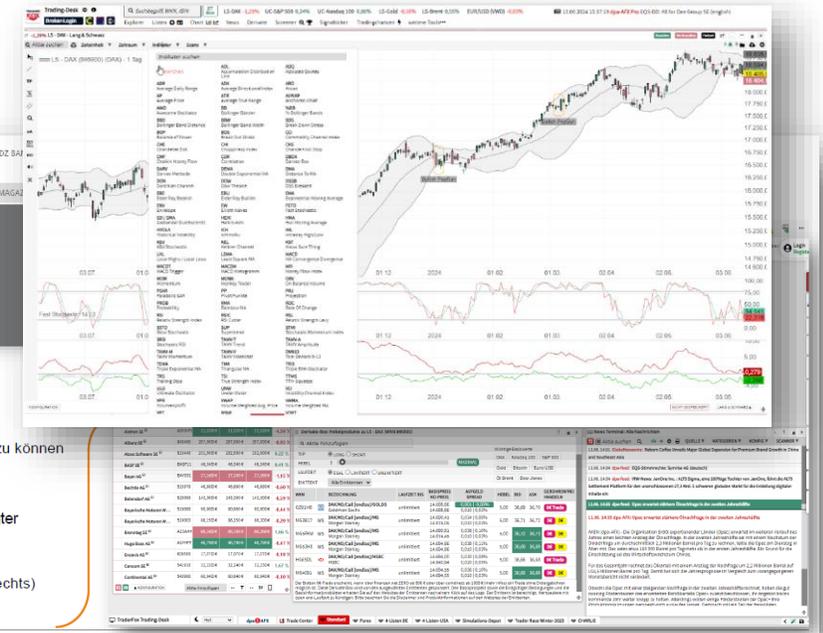


DZ BANK
Die Initiativbank

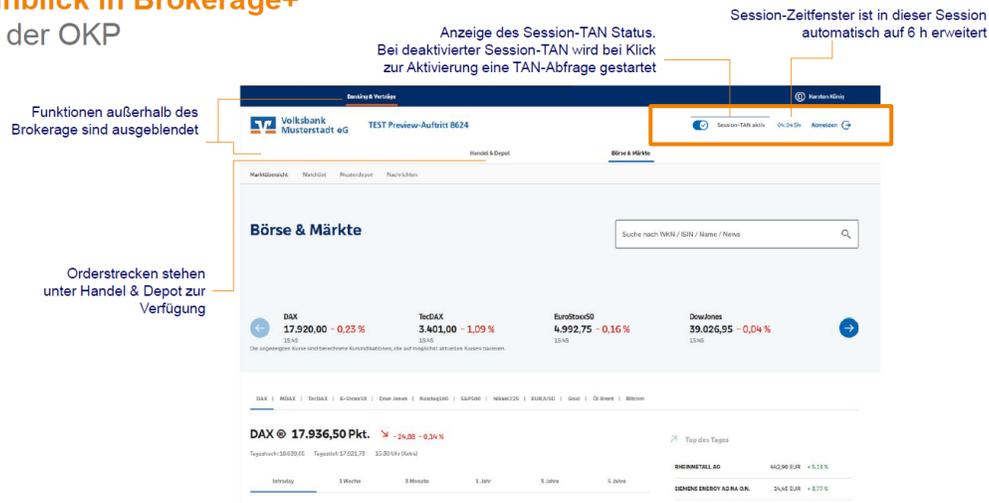
MeinPortfolio

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)



Einblick in Brokerage+ in der OKP

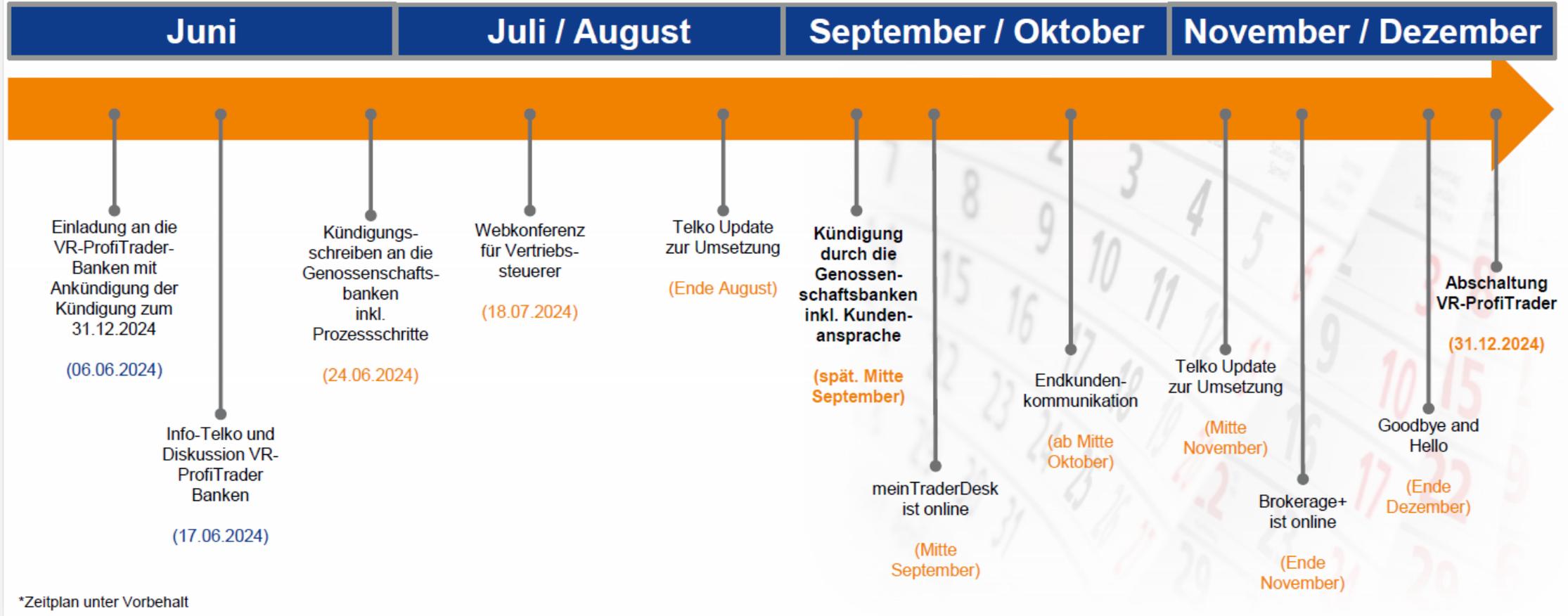


Kaufen/Verkaufen Button mit direkter Verlinkung in OKP-Brokerage, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

Zeitplan der Umstellung von VR ProfiTrader auf OKP bzw. TradingDesk

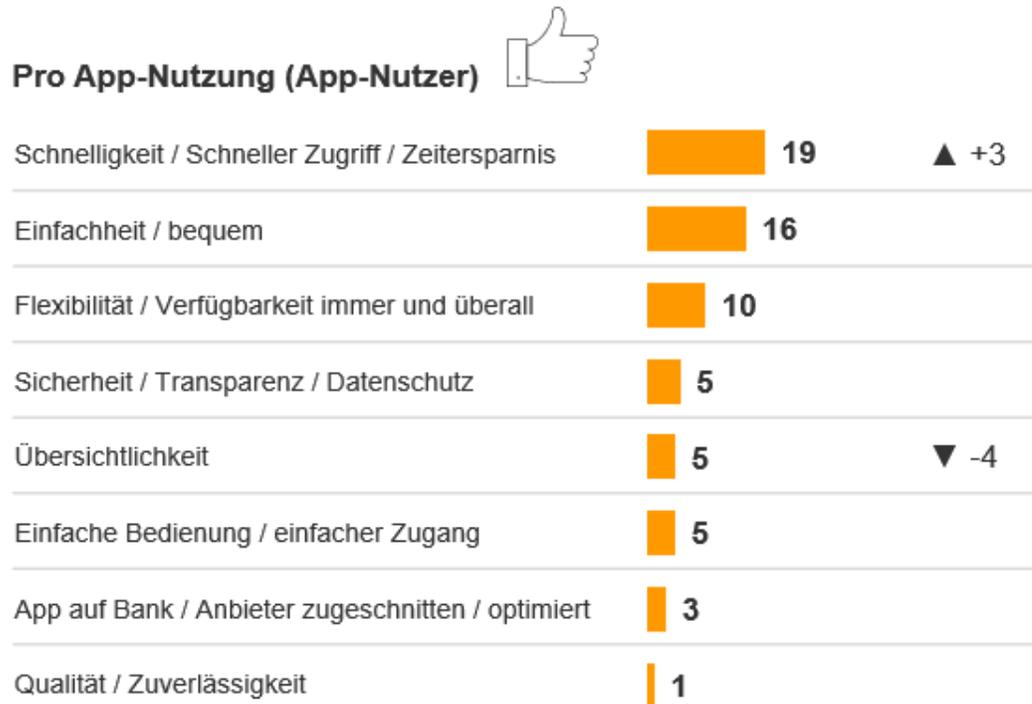
Kommunikations- und Umsetzungsschritte auf einen Blick



MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?



Offene Fragen

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

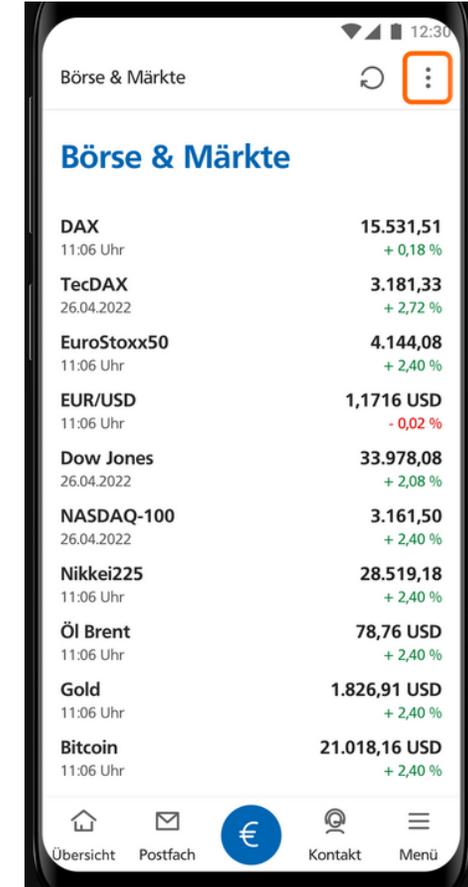
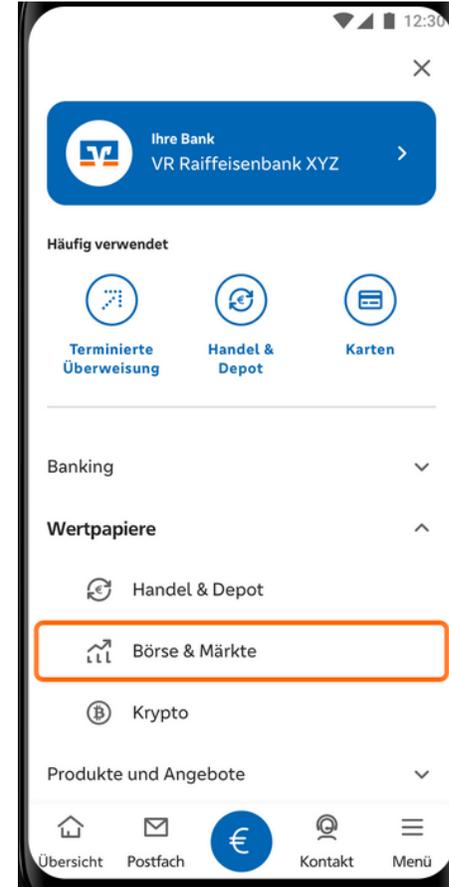
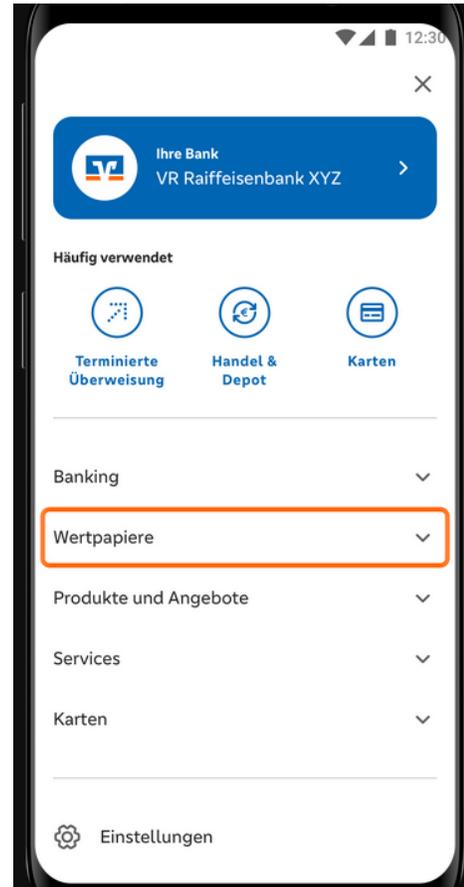
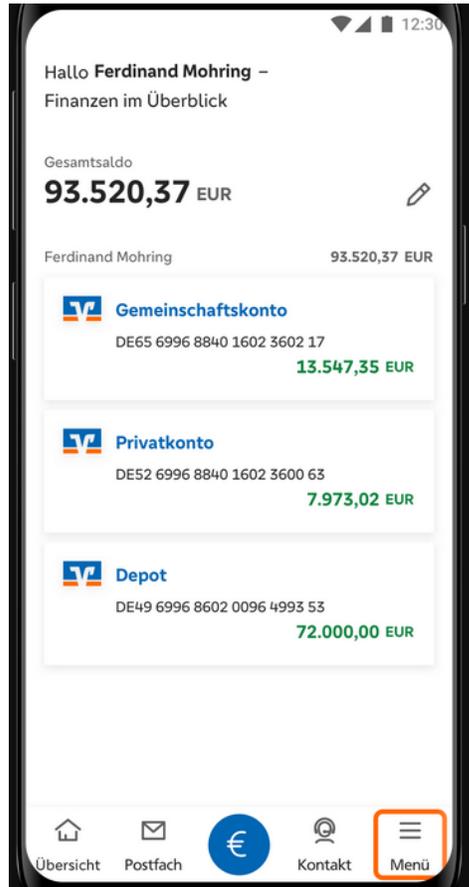
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was [...] gegen die Nutzung einer App [...]

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

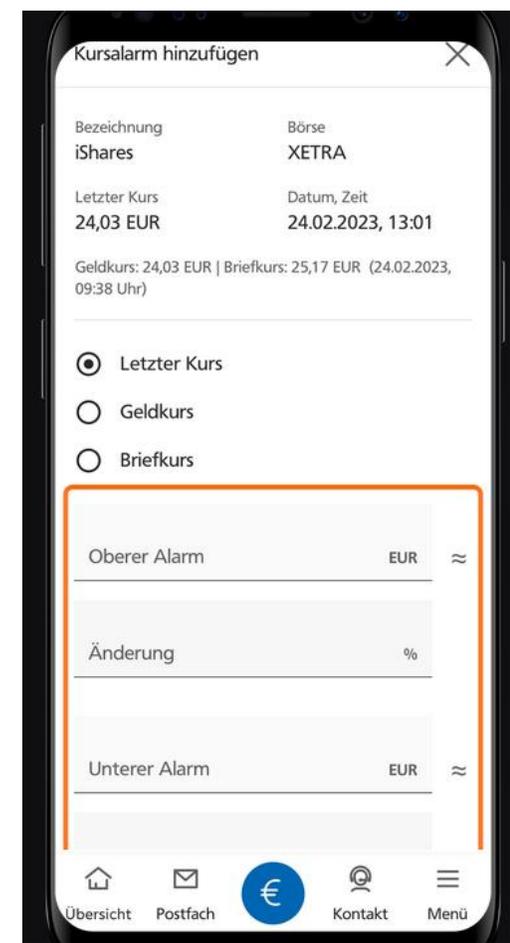
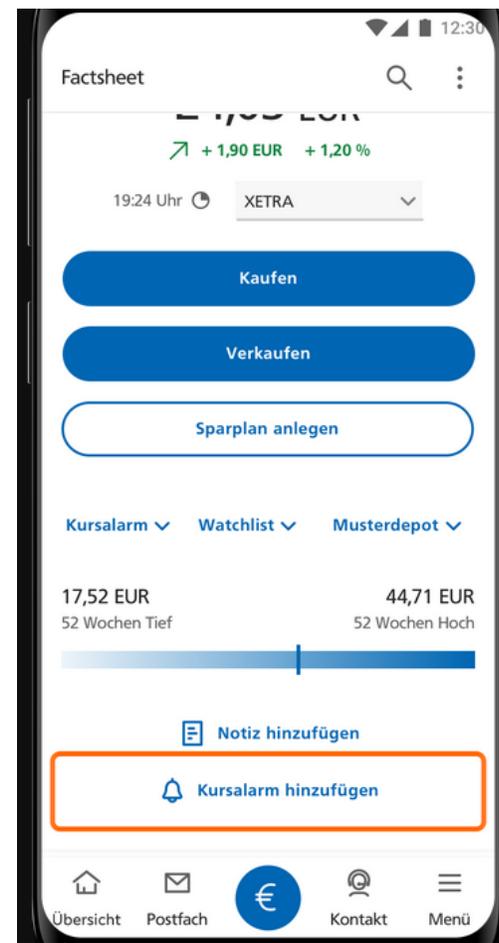
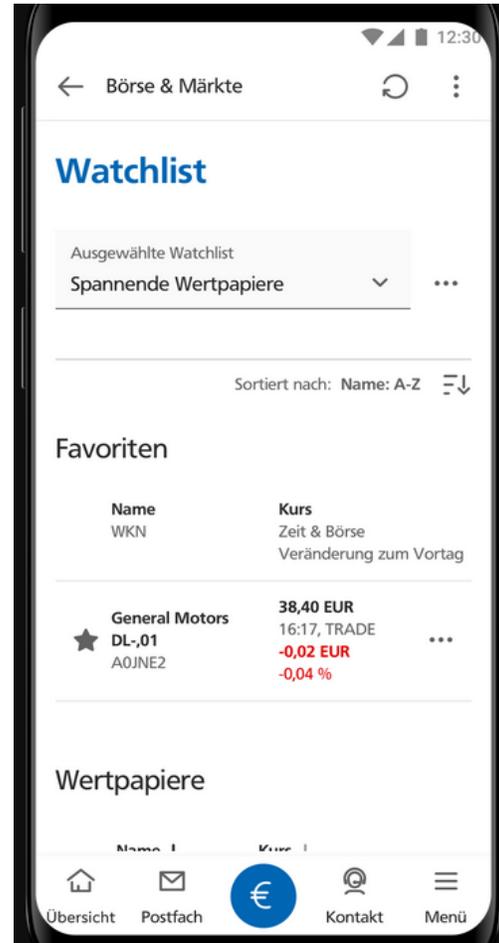
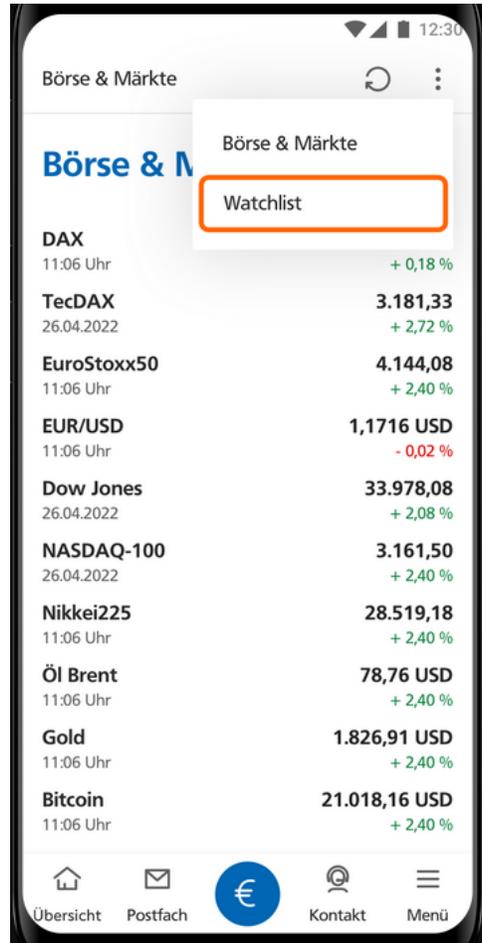
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü: Börse & Märkte



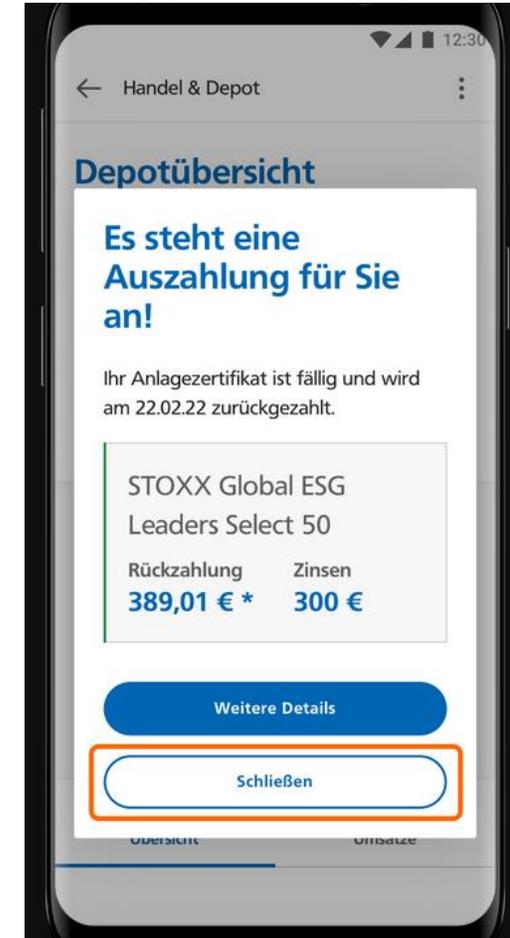
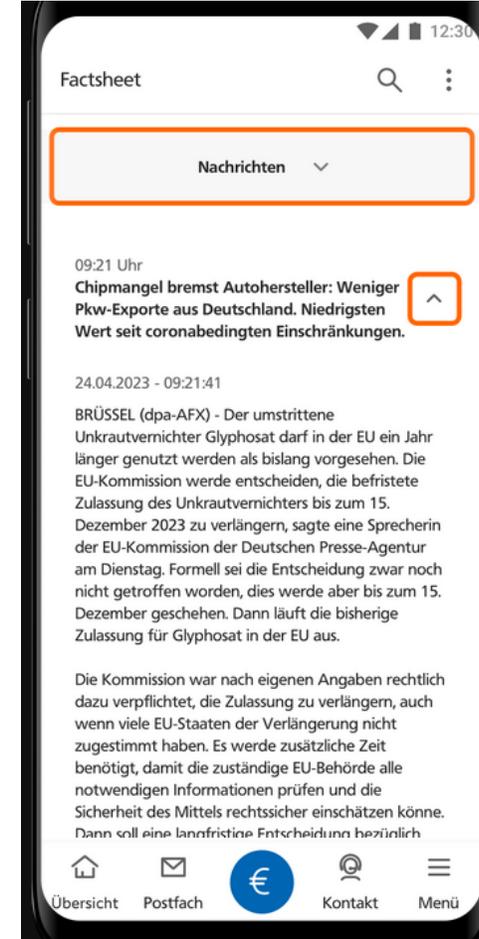
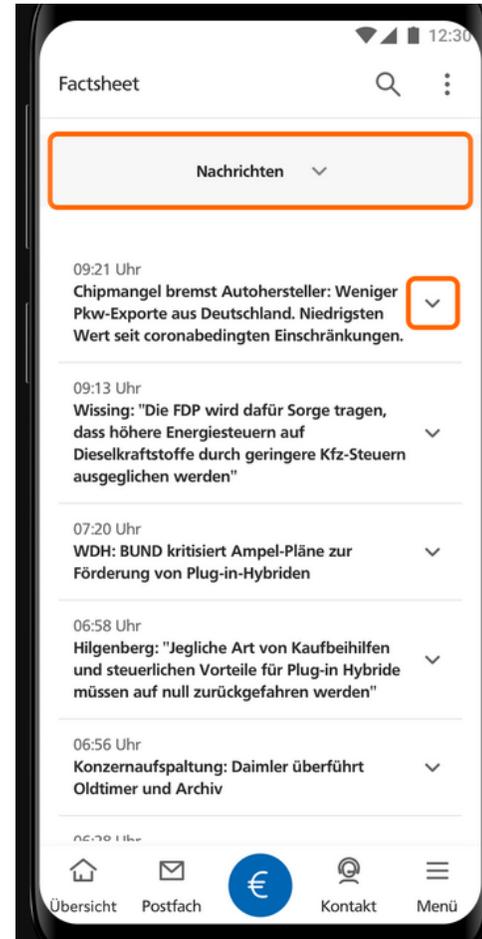
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



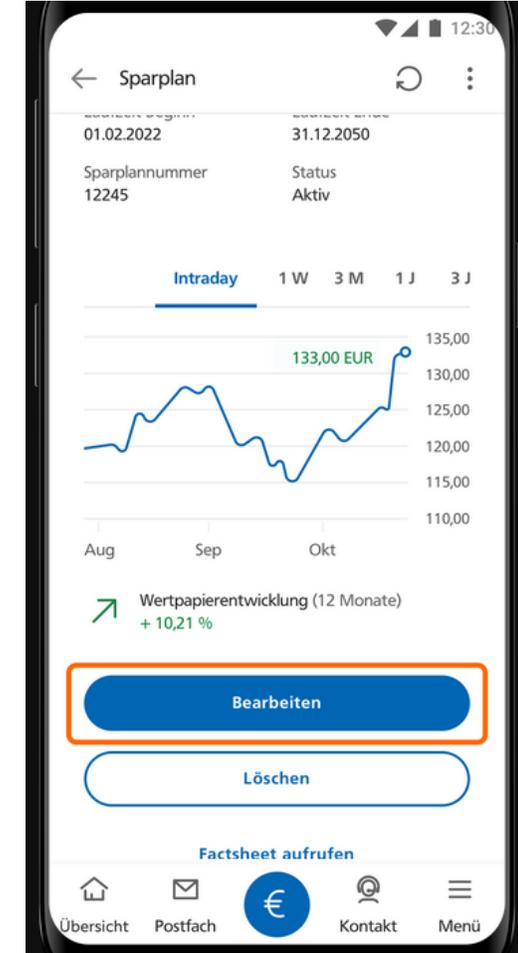
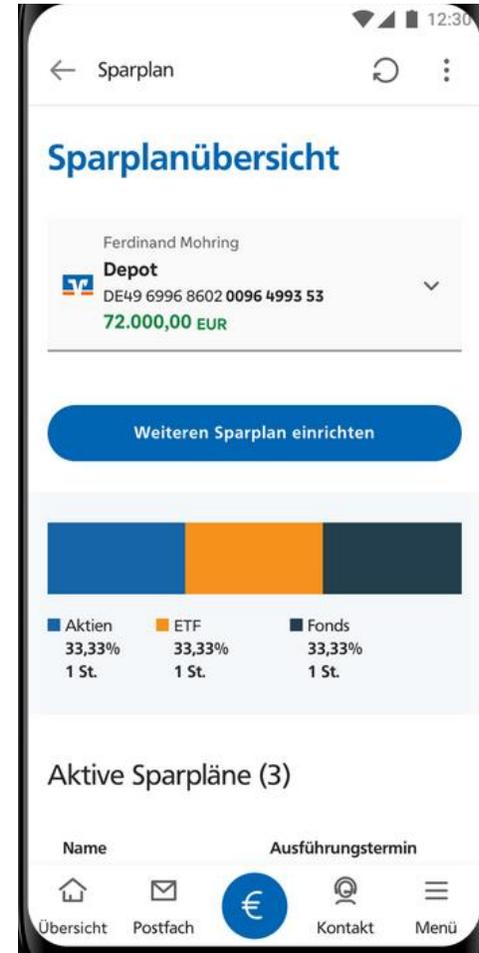
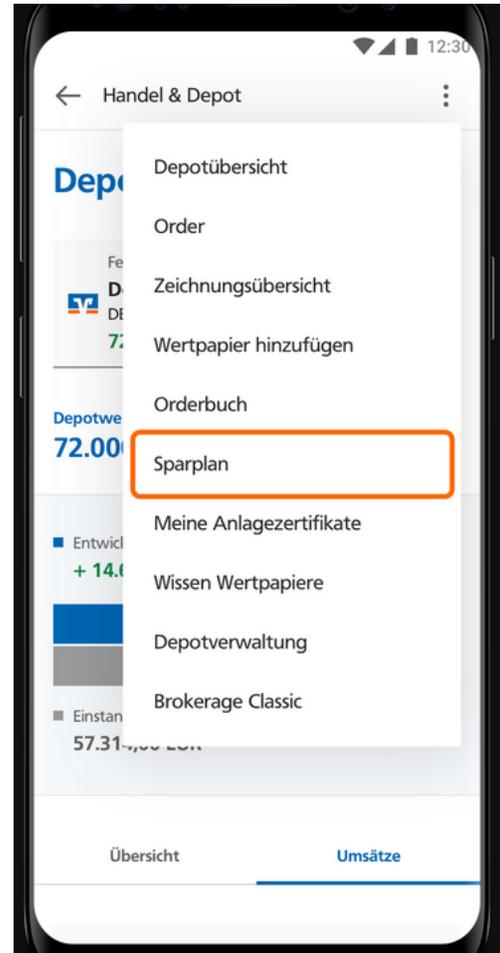
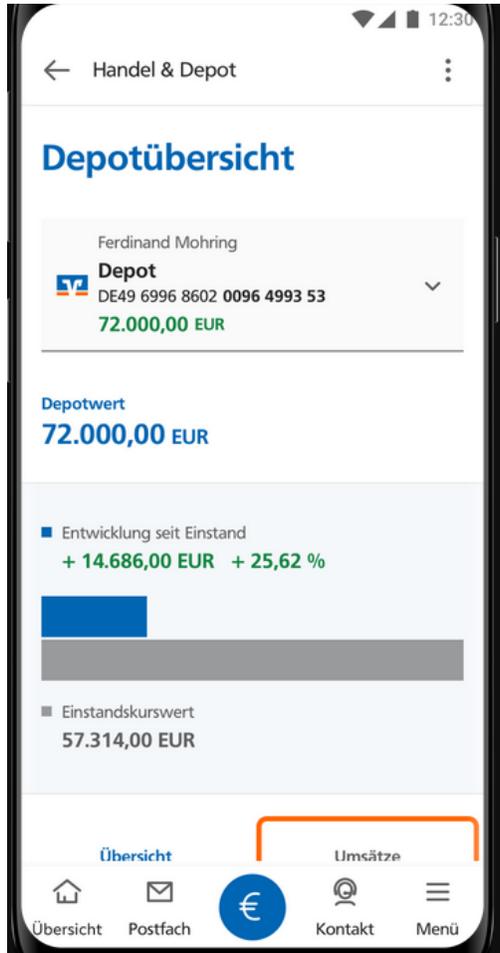
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



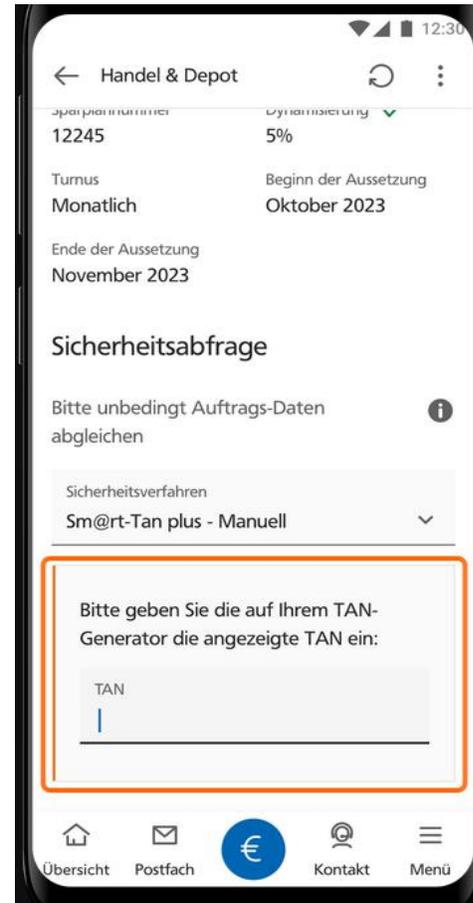
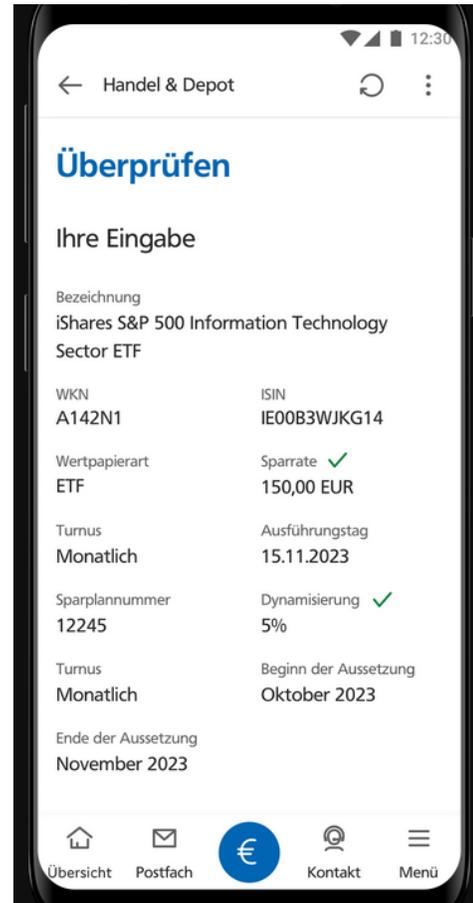
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan



Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan



dzbank-wertpapiere.de

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Angebot für Kunden auf dzbank-wertpapiere.de

Laufendes Webinare-Angebot



Newsletter

Webinare

Brokerage der Volksbanken
Raiffeisenbanken

Mediathek

Webinar

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

Ausblick: weitere Tools in dzbank-wertpapiere für Vieltrader in Abstimmung/Entwicklung

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)

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

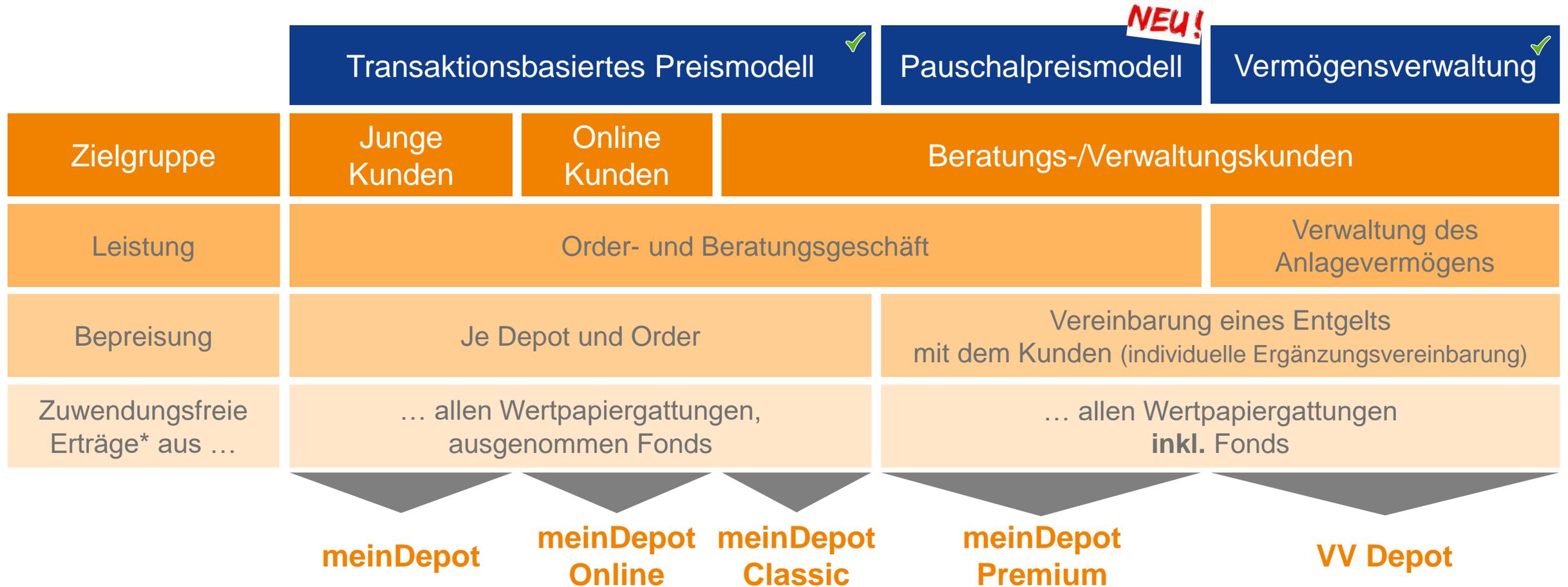
Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in „Prüfung“

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

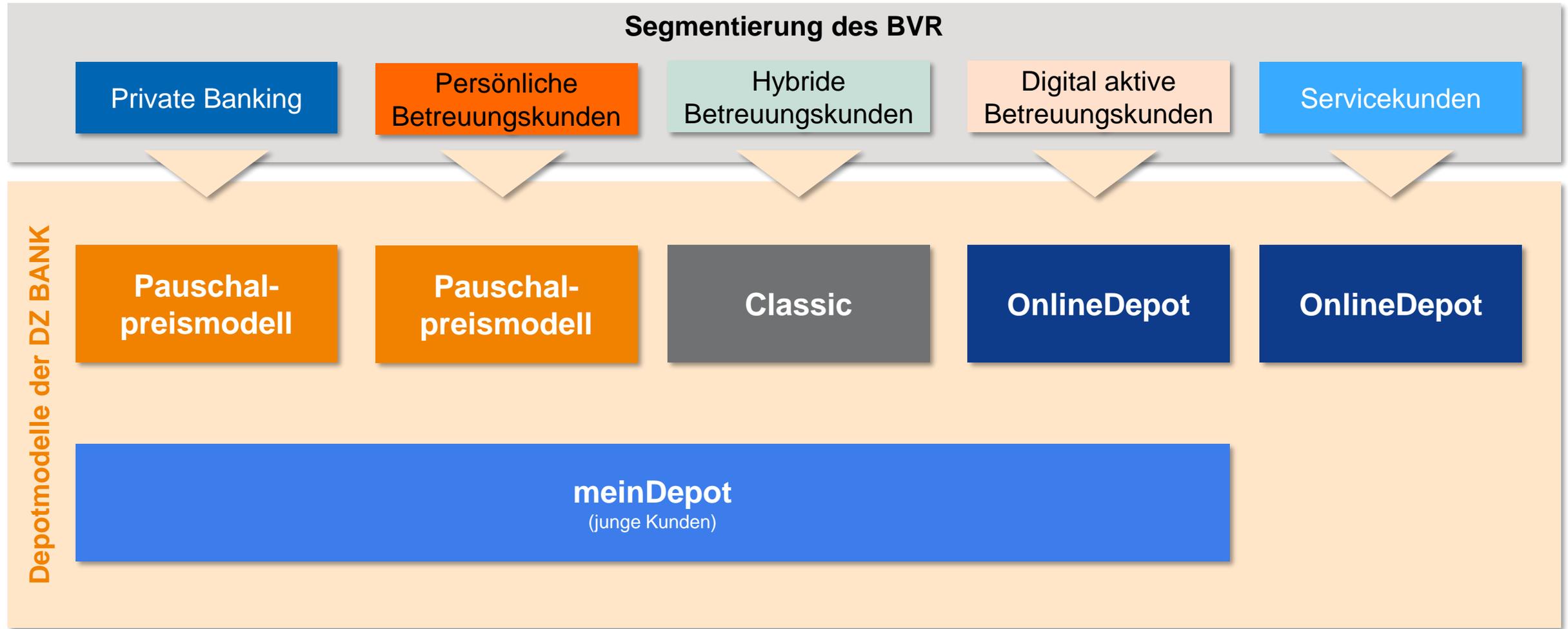
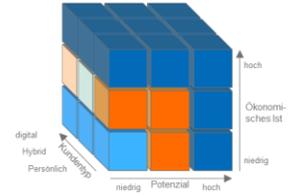
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



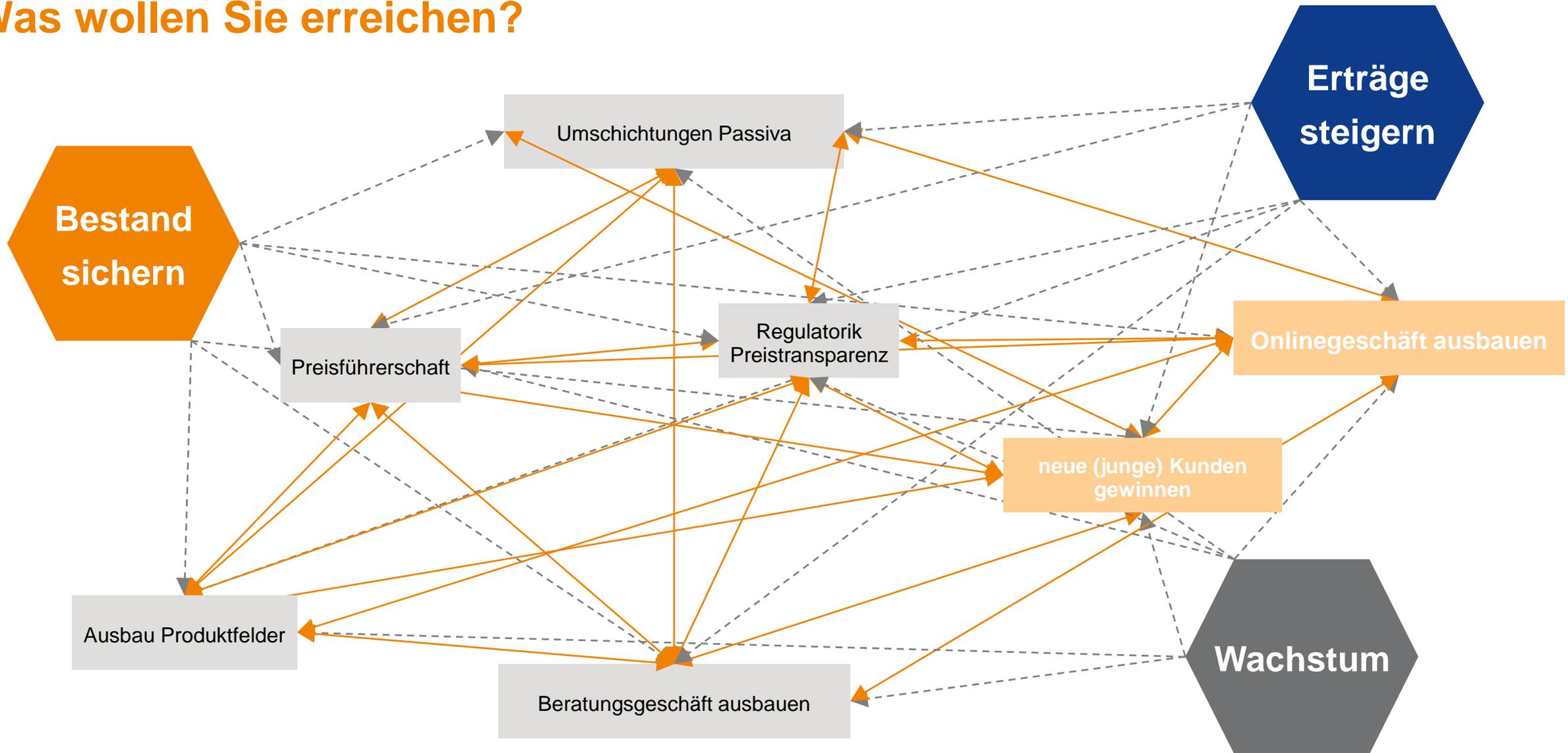
* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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

Mehr Trade fürs Geld. Handeln mit dem VR-ProfiBroker!

Jeder Cent wert! Mit der professionellen eBroschüre: Anwendung VR-ProfiBroker handeln bei DZ BANK. Derivate für gut angelegte 4,95 € pro Trade*. Der VR-ProfiBroker bietet Ihnen einen der umfangreichsten Informations- und Order-Angebote: Marktstatus, Realtime-Kurse, Analyse-Tools alles aus einer Hand. Darüber hinaus, unmittelbarer Zugriff auf die zugewiesenen Bestände der DZ BANK und erhaltene spezialisierte Prognosevorschläge. Mit Handel für 4,95 € pro Trade!

VR-ProfiBroker: nur 4,95 € pro Trade!

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Musterstadt

Jetzt loslegen: www.musterstadt.de oder über unsere Hotline 069 11122233

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

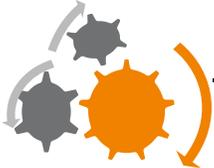
Entgelt-Befreiung auf WKN oder Emittentenbasis*



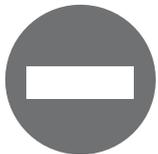
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- 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

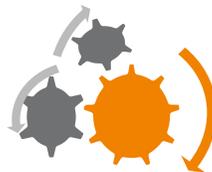
* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden, alle Wertpapiere des freigestellten Emittenten sind betroffen

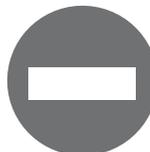
Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

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: Emittent bis:

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

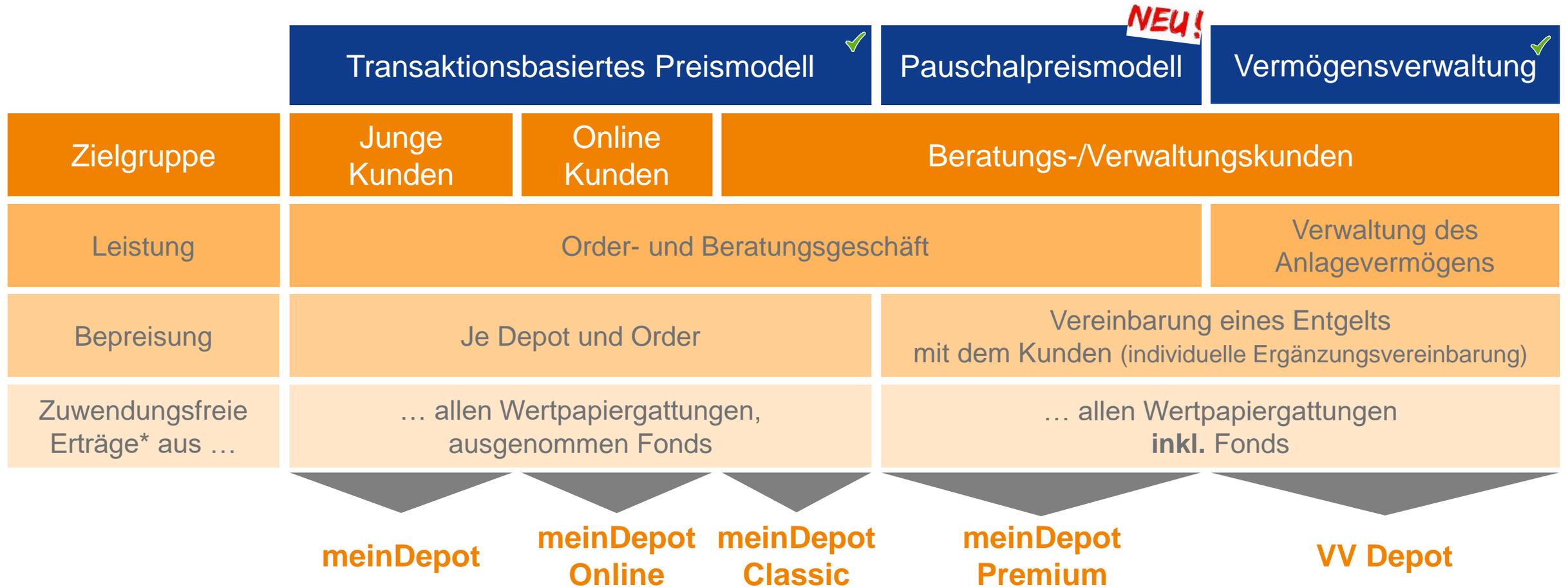
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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	 MeinInvest	 meinDepot
Bei Bedarf	 meinDepot Classic	 meinDepot Classic	 meinDepot Classic	 UnionDepot Komfort	 UnionDepot Komfort
	 UnionDepot Komfort	 UnionDepot Komfort	 VermögenPlus		
	 VermögenPlus	 VermögenPlus	 VermögenPlus		
	 Vermögensverwaltung				
Riester/VL	 UnionDepot Classic				

Ihre Zielkunden für die jeweiligen Depotpreismodelle

Ein Pauschalpreis bietet Ihnen bei aktiven & vermögenden Kunden Vorteile



Kern-Zielgruppe Transaktionsbasiertes Preismodell

	Jana Jung	Maria Mittelstand	Volker Viel
	meinDepot Kunde	Wenig aktiver Mittelstand	Sehr aktiver "Affluent"-Kunde
Depotvol.	< 10 T€	< 50 T€	75 T€
# Posten	1-10	8	20
# Tx p.a.	k. A.	1	50
Vol. / Tx	< 2 T€	10 T€	3 T€



Kern-Zielgruppe Pauschalpreismodell

	Gerd Gehoben	Anna Aktiv	Ramona Reich
	Wenig aktiver "Affluent"-Kunde	Aktiver "Private Banking"-Kunde	Aktiver "Wealth"-Kunde
Depotvol.	100 T€	250 T€	1 Mio. €
# Posten	12	20	100
# Tx p.a.	5	10	15
Vol. / Tx	10 T€	15 T€	25 T€

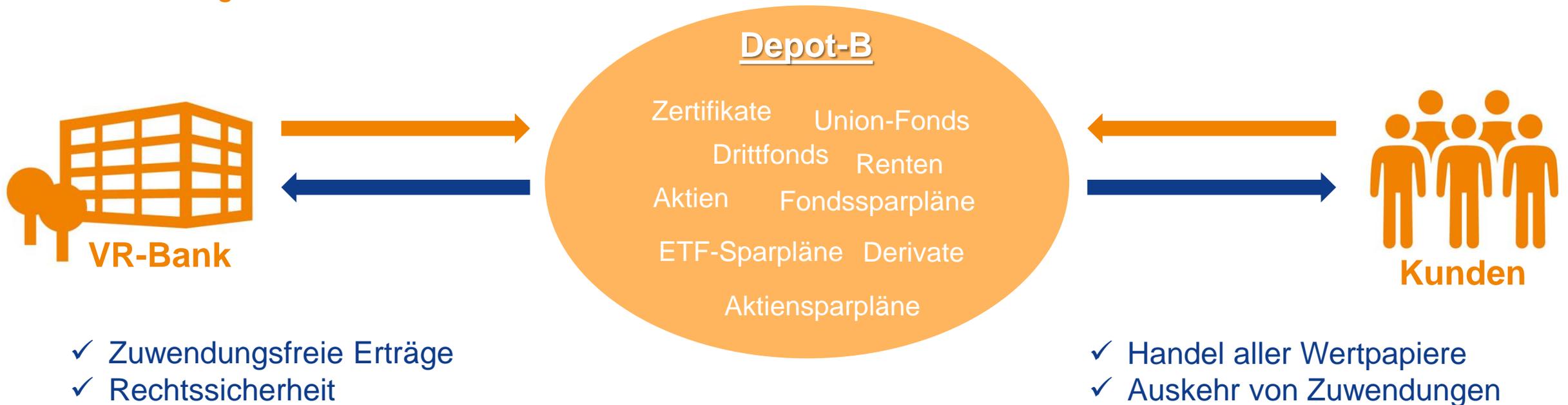
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

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



Produktspektrum im meinDepot Premium

Alle Anlagemöglichkeiten in einem Depot



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 weiteren Kosten für optionale Nutzung		

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

** die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

*** Für Inlandstransaktionen, alle weiteren Transaktionen werden zum jeweils aktuellen PLV der DZ BANK abgerechnet

Mögliches Depotangebot in der Übersicht

Faire Konditionen für Ihre Leistung

**Tendenzen aus
bisherigen Umsetzungen**

		meinDepot Classic	meinDepot Premium	meinDepot Online	meinDepot junge Kunden unter 31
Depotentgelt	< 100.000 €	0,15 % p.a.	1,50 % p.a.		
	< 250.000 €	0,12 % p.a.	1,20 % p.a.	2,50 € p.Q.,	
	> 250.000 €	0,10 % p.a.	1,00 % p.a.	ab 3 Transaktionen pro Quartal keine Depotgebühren	kostenfrei
	Mindestpreis	9,90 € p.Q.	9,90 € p.Q.		
Ordergebühren	Börsenorder (Inl./Ausl, alle Gattungen)	Berater 1,00 %	Online 0,50 %	50 Transaktionen inklusive (Ausgabeaufschläge unbegrenzt keine Limitgebühr), darüber hinaus Gebühren des Classic- Modells (Online-Transaktionen)	0,25 % (bei Aktien, Renten, Zertifikaten, Fonds, Sonstige), mind. 12,50 €, max. 59,90 €, keine Limitgebühren
	Mindestpreis	29,90 €	24,90 €		Börsenplätze Tradegate & Quotrix: 4,95 €
	Sparpläne	1,00 %, mindestens 2,90 €	Sparplan inklusive	Einführung DZ BANK Signalpreis (Flat oder ab 4,95 €)	Aktien-/ ETF-Sparpläne 0,00 € (alle Börsenplätze)
Bemerkung		<ul style="list-style-type: none"> Fremde Kosten werden in Rechnung gestellt Nicht enthalten sind mögliche anfallende Ausgabeaufschläge im Fondsgeschäft keine Auskehr von Zuwendungen 	<ul style="list-style-type: none"> Fremde Kosten werden in Rechnung gestellt inklusive Auskehr von Zuwendungen 	<ul style="list-style-type: none"> Fremde Kosten werden in Rechnung gestellt 	<ul style="list-style-type: none"> Nicht enthalten sind mögliche anfallende Ausgabeaufschläge im Fondsgeschäft

meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

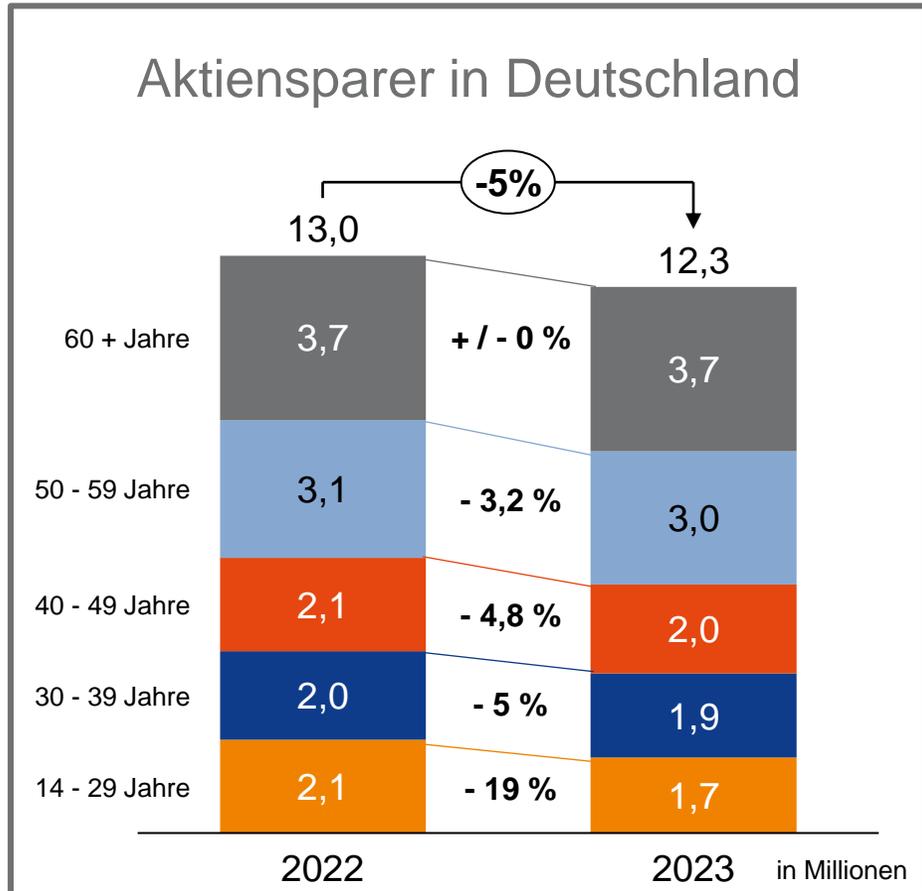
Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland



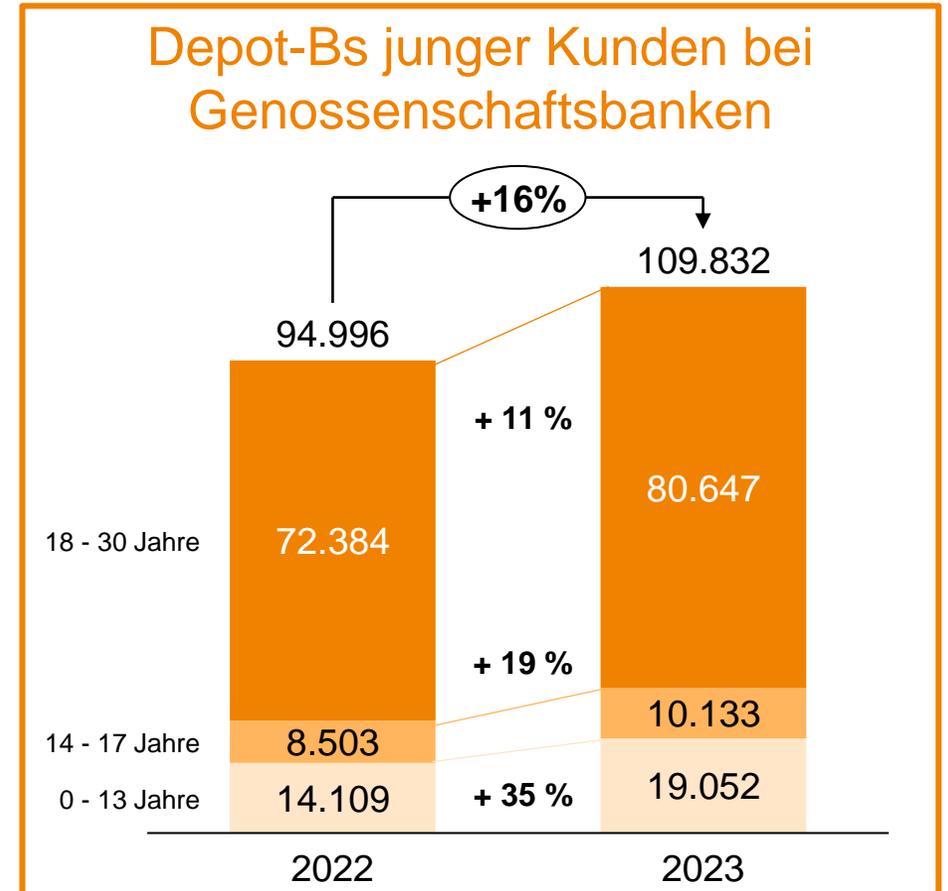
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

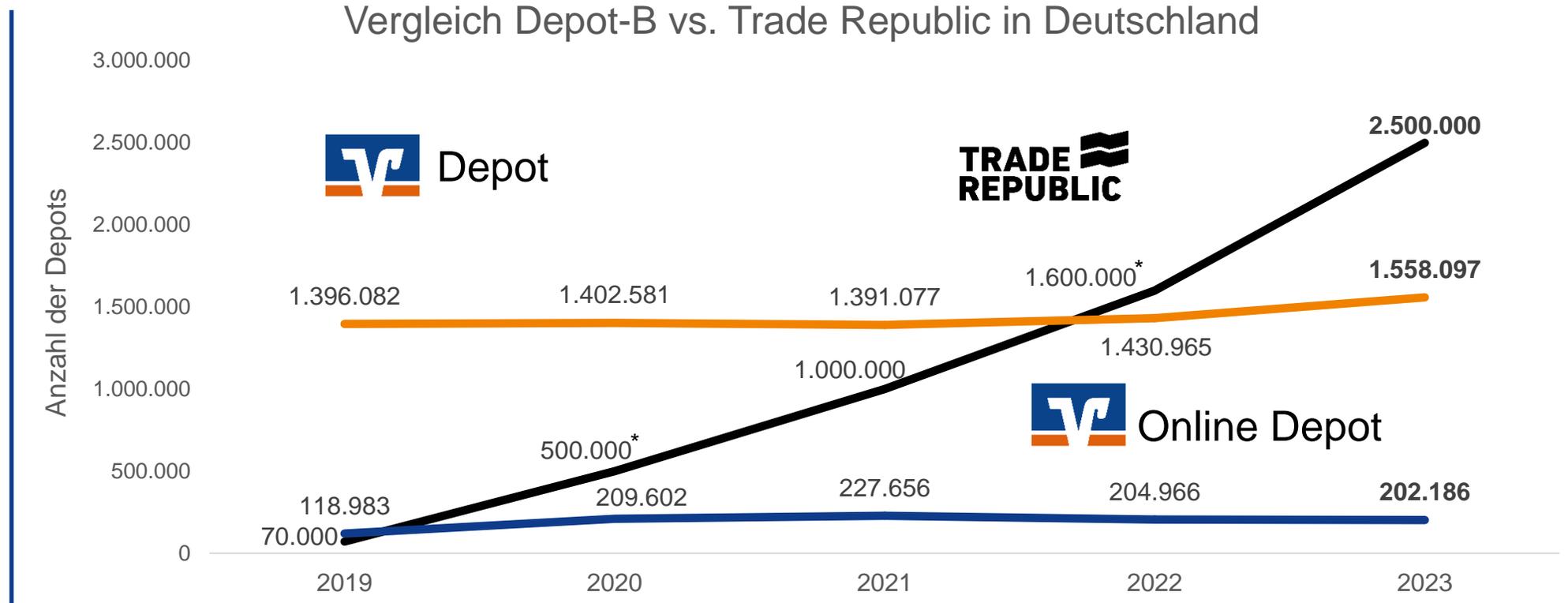
Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!



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

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

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



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

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

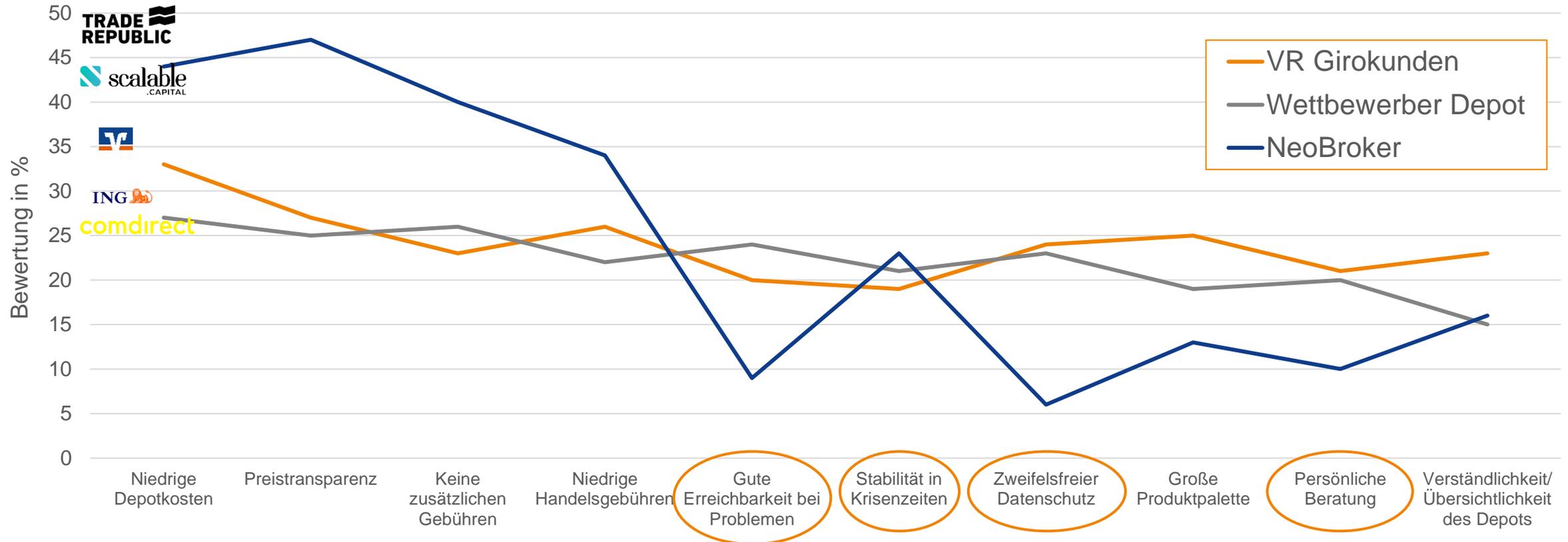
Depot-B nach Altersstruktur *



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!

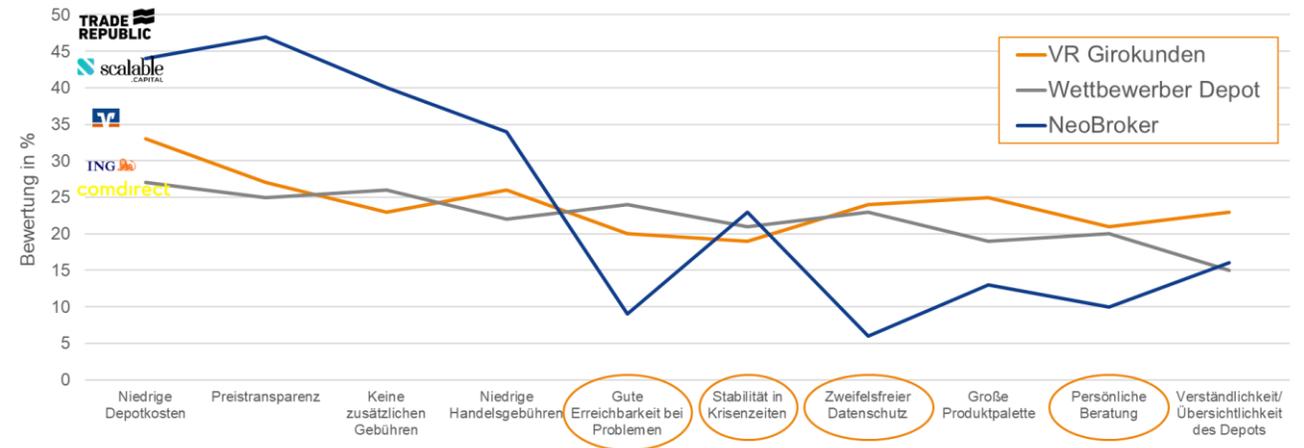
„Ach so“ - Effekt
→ Regional und bei
Social Media greifbar!

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!

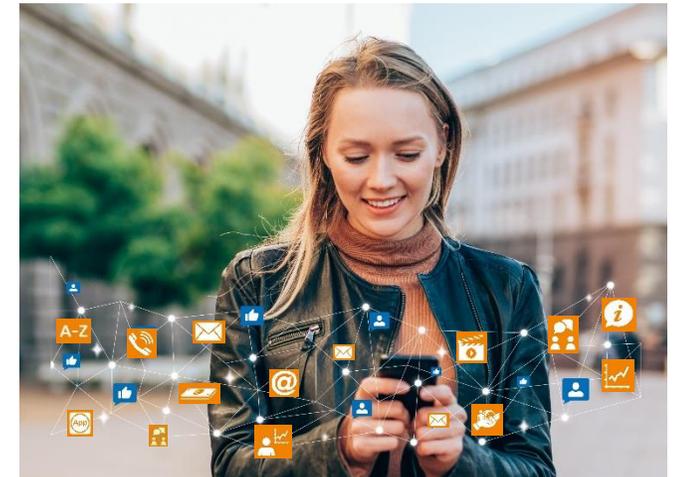
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

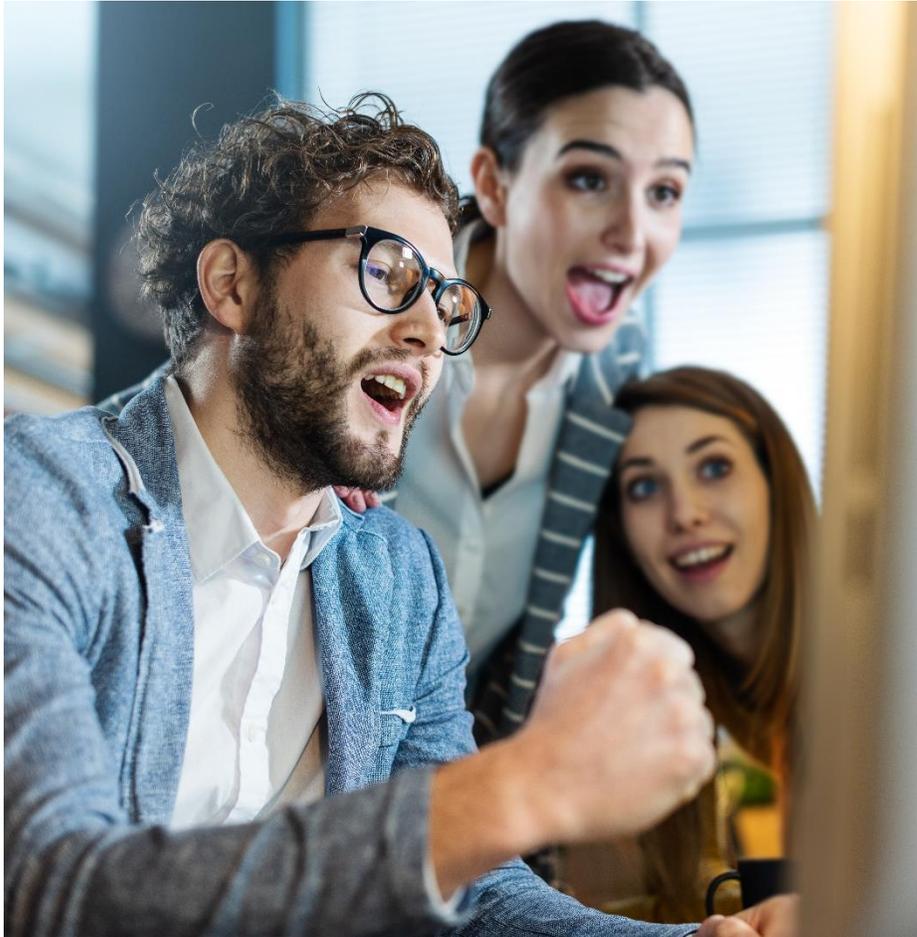


Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



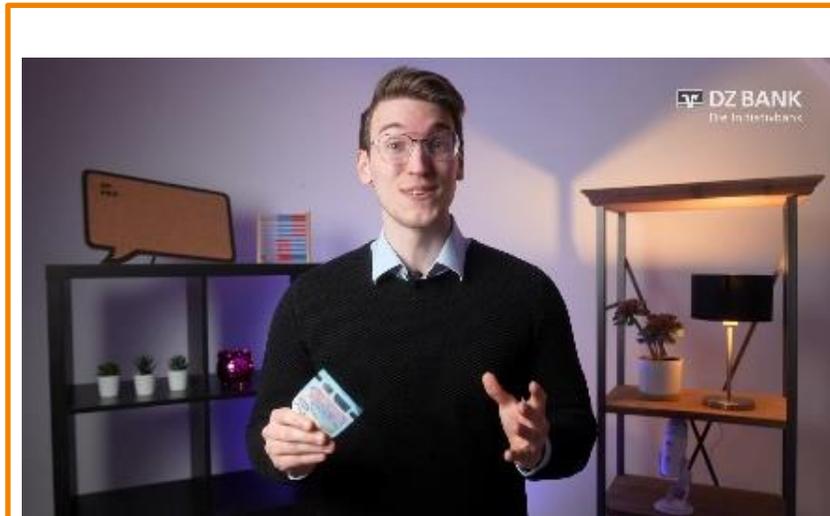
Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne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

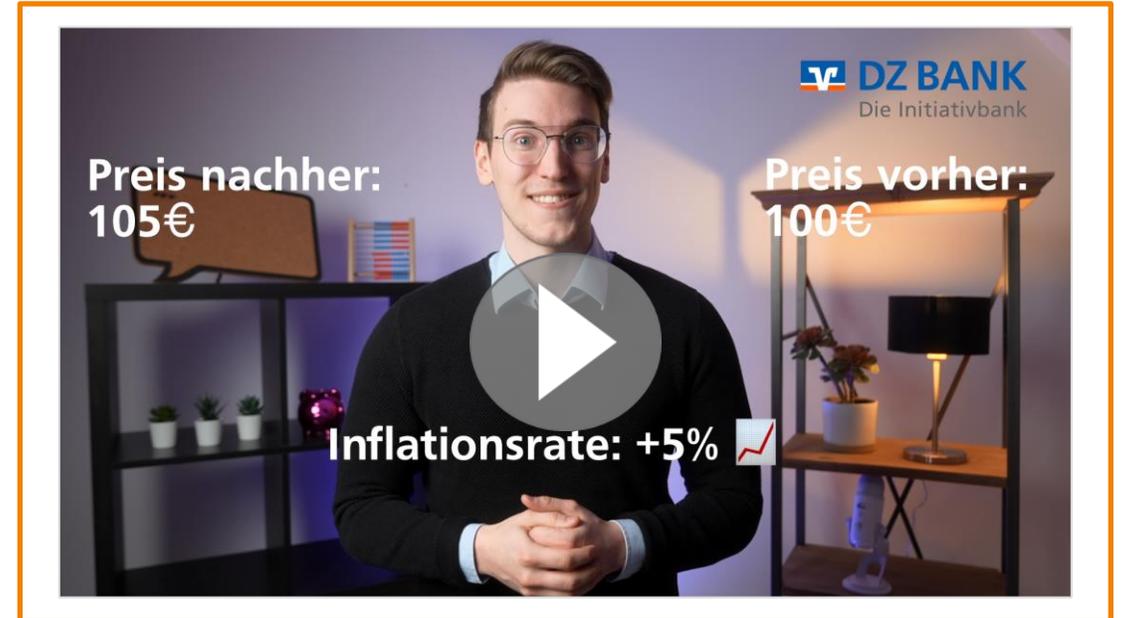


Research –
kurz und prägnant

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



The screenshot shows the VR Bank Fulda eG website header with navigation links: Suche, Kontakt, and Login Online-Banking. Below the header is a menu with categories: Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden**, Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. A sub-menu under 'Junge Kunden' includes Beratung, **Unsere Angebote**, Karriere bei uns, Online-Portale, and myPiggy. The main content area features a large image of a smiling woman in a black leather jacket holding a smartphone. A white box with a blue border contains the 'meinDepot' logo and text: 'Trading – einfach.immer.überall. Mit dem kostenfreien Depot für junge Kunden unter 31 Jahren.' Below this is an orange button that says 'Jetzt meinDepot anfragen' with a right-pointing arrow.



The advertisement features a woman sitting cross-legged on the floor, holding a laptop that displays a Nintendo Switch console. The background is a plain grey wall. The text reads: 'Mache *meinDepot* zu deinem Depot!' followed by 'Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro. *'. Below this, three prizes are listed: '- Apple AirPods Pro', '- Apple iPad', and '- Nintendo Switch Konsole'. To the left, an orange circular badge contains the text: '- bis zum 31. Lebensjahr keine Depotgebühren - ab 4,95 € an der Börse traden'. At the bottom, a small asterisk refers to the terms and conditions: '* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen'.

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 financial protection.
- Umstellung der Banking-App**: A block about the new VR Banking App.
- Deine Zukunftsfragen**: A block about future planning.

The footer contains 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. *

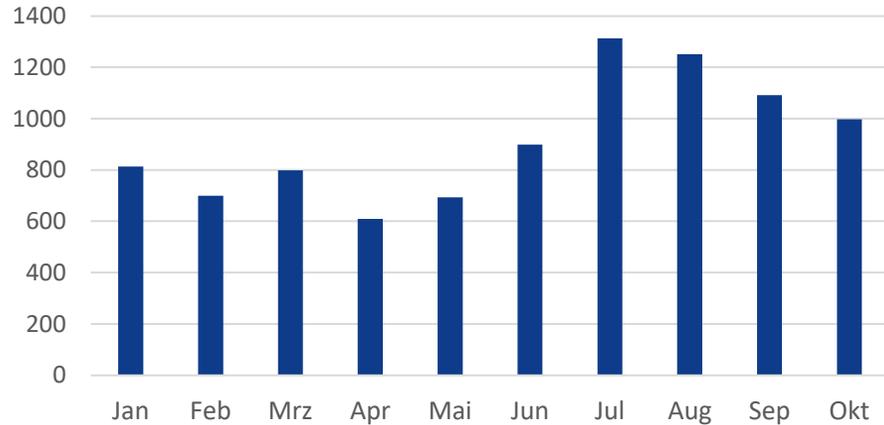
- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen

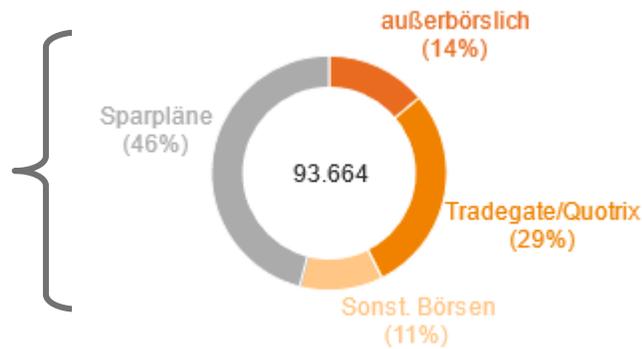
[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

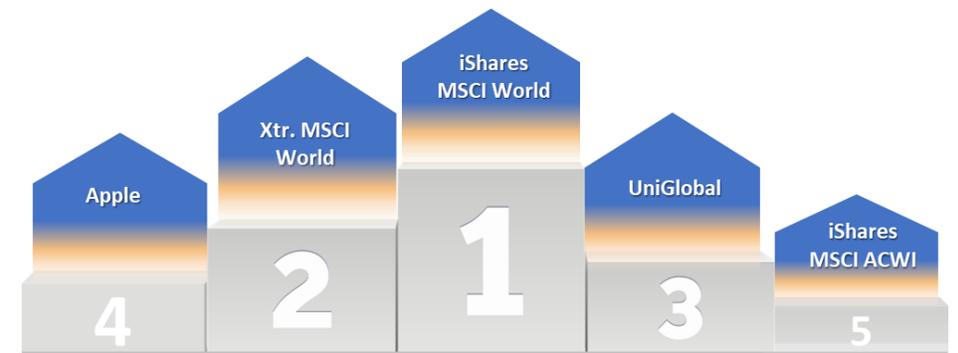
Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) von Jungen Kunden* nach Monaten



Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen



Top 5-Sparplan-Produkte bei jungen Kunden mit meinDepot



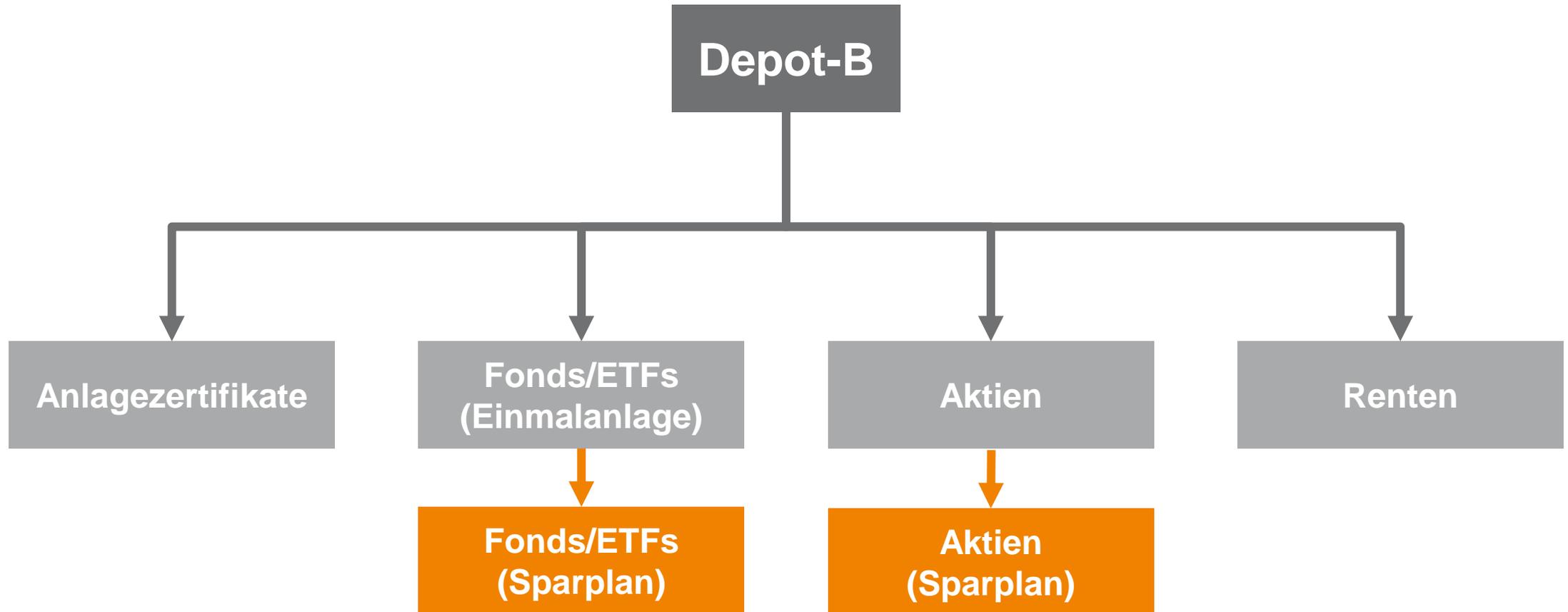
*Kunden mit einem Alter <= 30, Stand: 31.10.2023

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

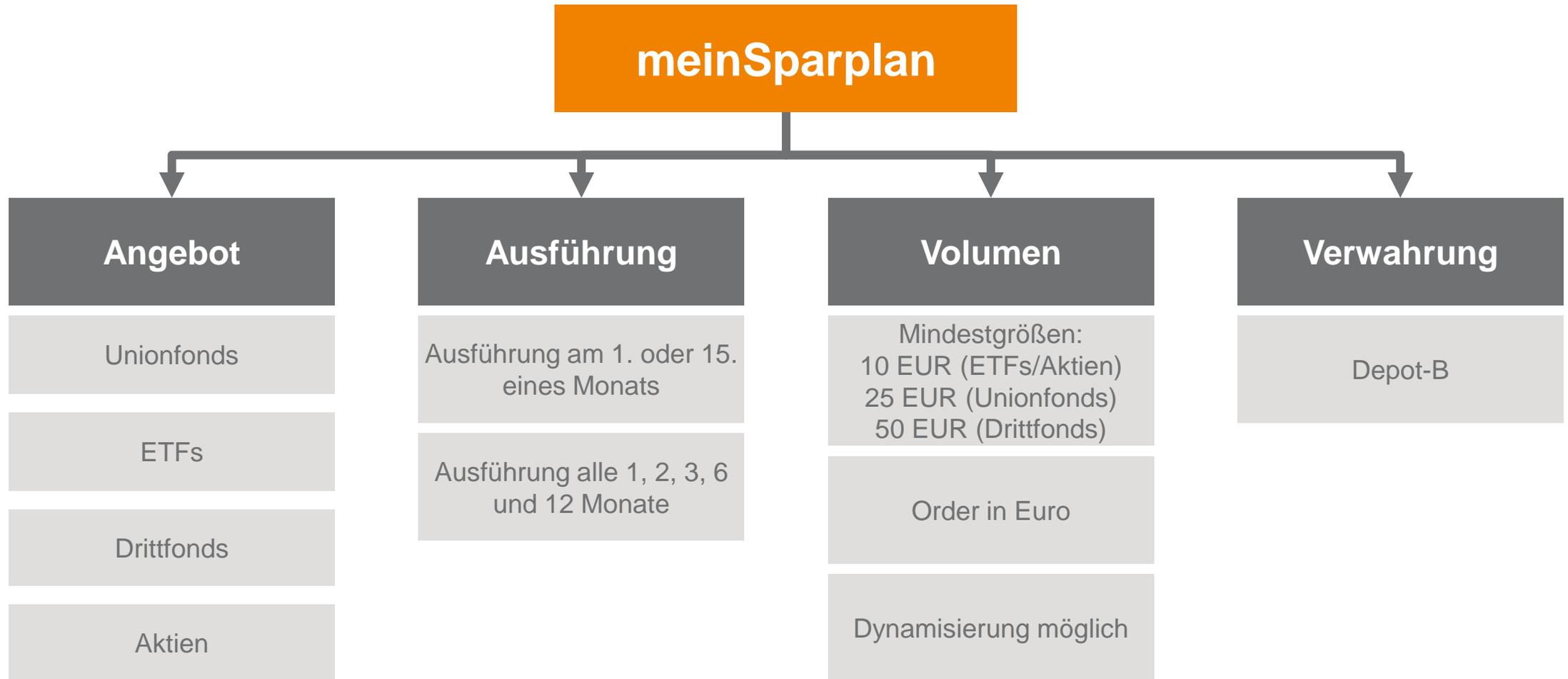
Neue Funktion im Depot-B

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

1.018 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds attrax

58 Fonds

Aktien

490 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



Dashboard „Sparpläne“ in
der Check-Up-Information
2022



608 Banken
nutzen bereits
aktiv
meinSparplan



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

60 % ETFs
21 % Union-/Drittfonds
19 % Aktien



Sparplanrate
pro Monat:

Ø 209 € Online
Ø 677 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 30.06.2023

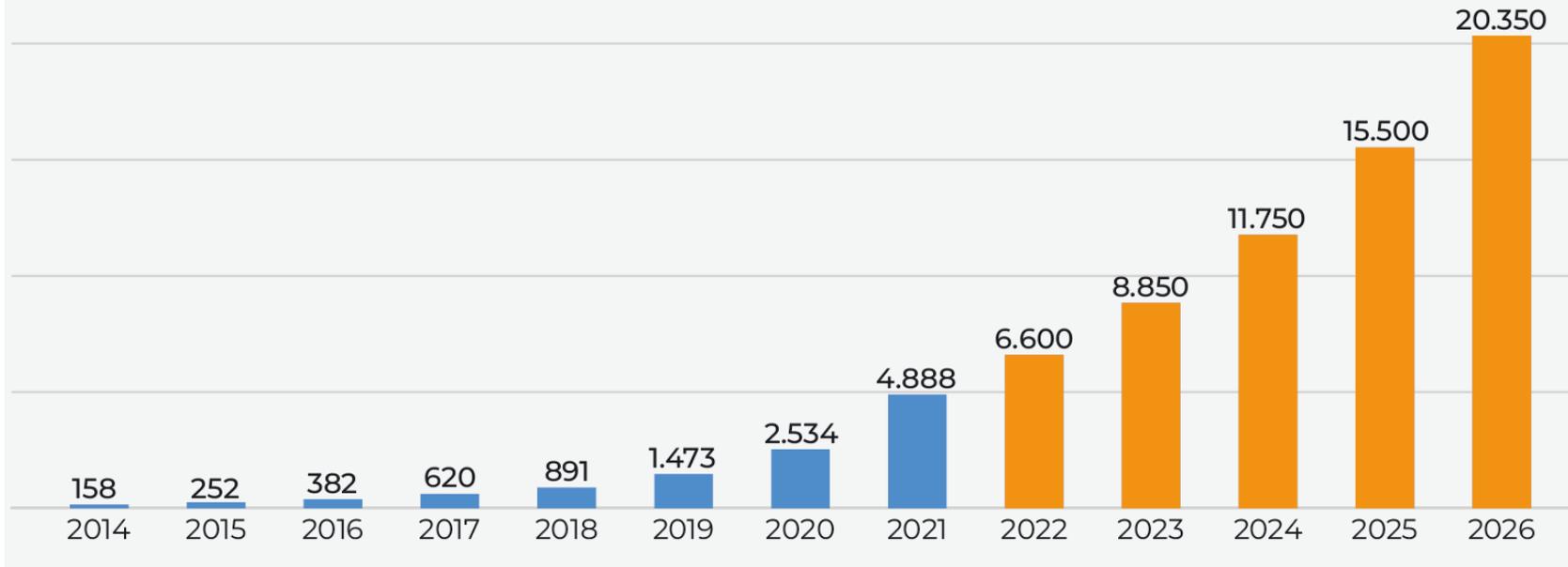
So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 10: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

■ ETF-Sparpläne in Tsd.

■ ETF-Sparpläne Prognose in Tsd.



Quelle: extraETF.com Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 28.03.2022

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen:
bereits 4,8 Mio.
ETF-Sparpläne
per Januar 2022**

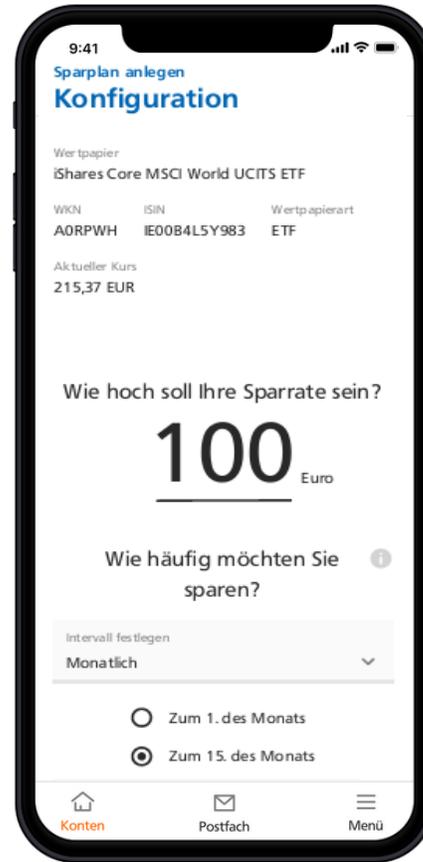
Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

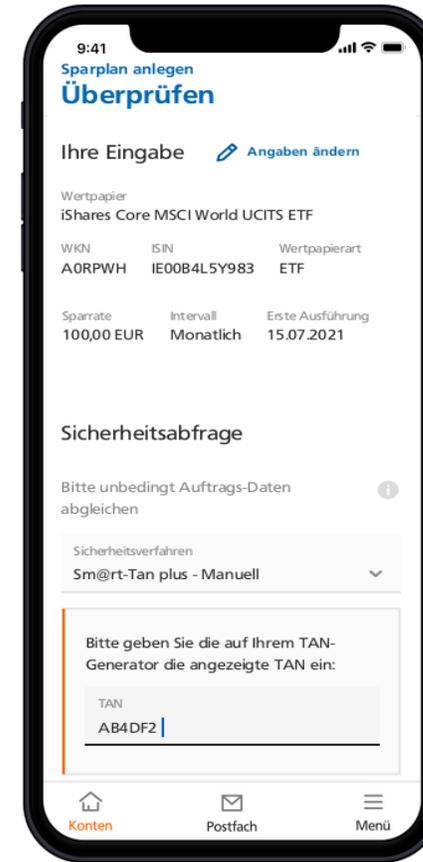
Wertpapierauswahl



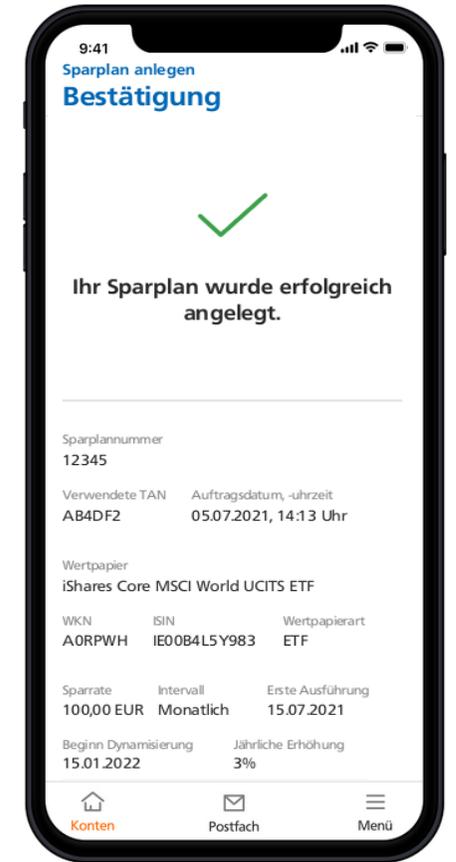
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

VERLÄNGERT!



1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom
Volumen

0 Euro
bis
31.12.2025

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung

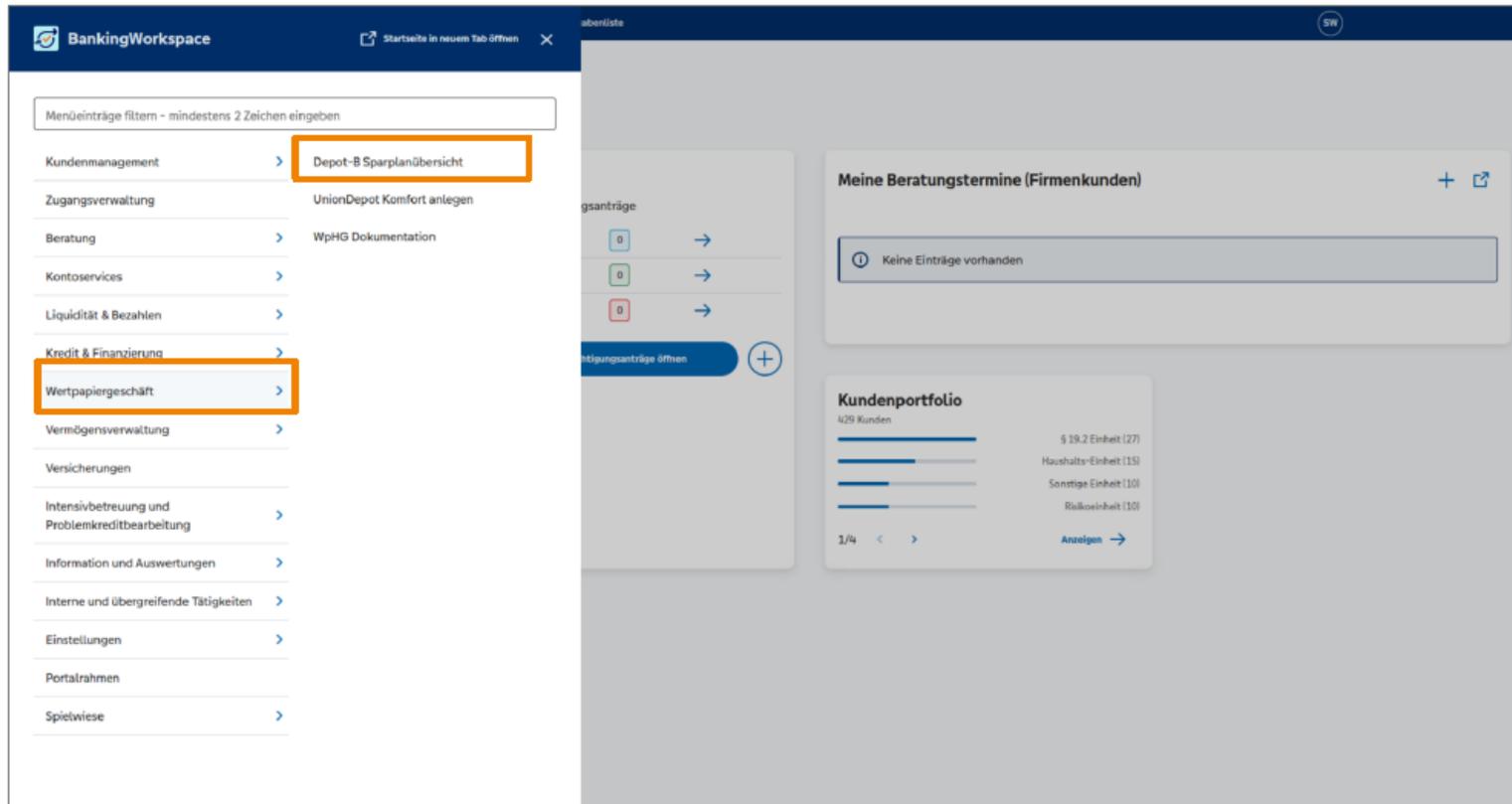
The screenshot shows the 'Meine Startseite' (My Home) page in the Banking Workspace. The top navigation bar is dark blue with a 'Menü' button highlighted by an orange box. Below the navigation bar, the page title 'Meine Startseite' is displayed. The main content area is divided into several sections:

- In Zukunft auf Ihrer Startseite:** Contains two sections: 'Aufgaben' (Tasks) and 'Prozesse' (Processes). The 'Aufgaben' section includes a description: 'Das Widget stellt dem Bankmitarbeitenden seine Aufgaben dar. Durch die Anlage von Sichten und mithilfe von Filtern kann jeder die Fälle an Aufgaben einfach überblicken.' The 'Prozesse' section includes a description: 'Das Widget stellt dem Bankmitarbeitenden die Prozesse dar, die er selbst gestartet hat oder bearbeiten soll. Neben aktuell laufenden werden auch abgeschlossene Prozesse aufgeführt.'
- Profil:** Titled 'Meine Berechtigungsanträge' (My Authorization Requests). It shows three rows: 'In Bearbeitung' (0), 'Freigegeben' (0), and 'Abgelehnt' (0). Below this is a blue button labeled 'Meine Berechtigungsanträge öffnen' (Open My Authorization Requests) with a plus icon.
- Meine Beratungstermine (Firmenkunden):** Titled 'Meine Beratungstermine (Firmenkunden)'. It shows a message: 'Keine Einträge vorhanden' (No entries available).
- Kundenportfolio:** Titled 'Kundenportfolio' (Customer Portfolio). It shows '429 Kunden' (429 Customers) and a bar chart with four categories: '§ 19.2 Einheit (27)', 'Haushalts-Einheit (15)', 'Sonstige Einheit (10)', and 'Risikoeneinheit (10)'. Below the chart is a '1/4' indicator and an 'Anzeigen' (Show) button.

- 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 Suchen

Suchergebnisse

🔍 Jedermann_0088 Albert

Ergänzung des Kurznamens
Kunden-Nr. 201324
Geburtsdatum 19.05.1979

Hirtenstr. 358
80335 München

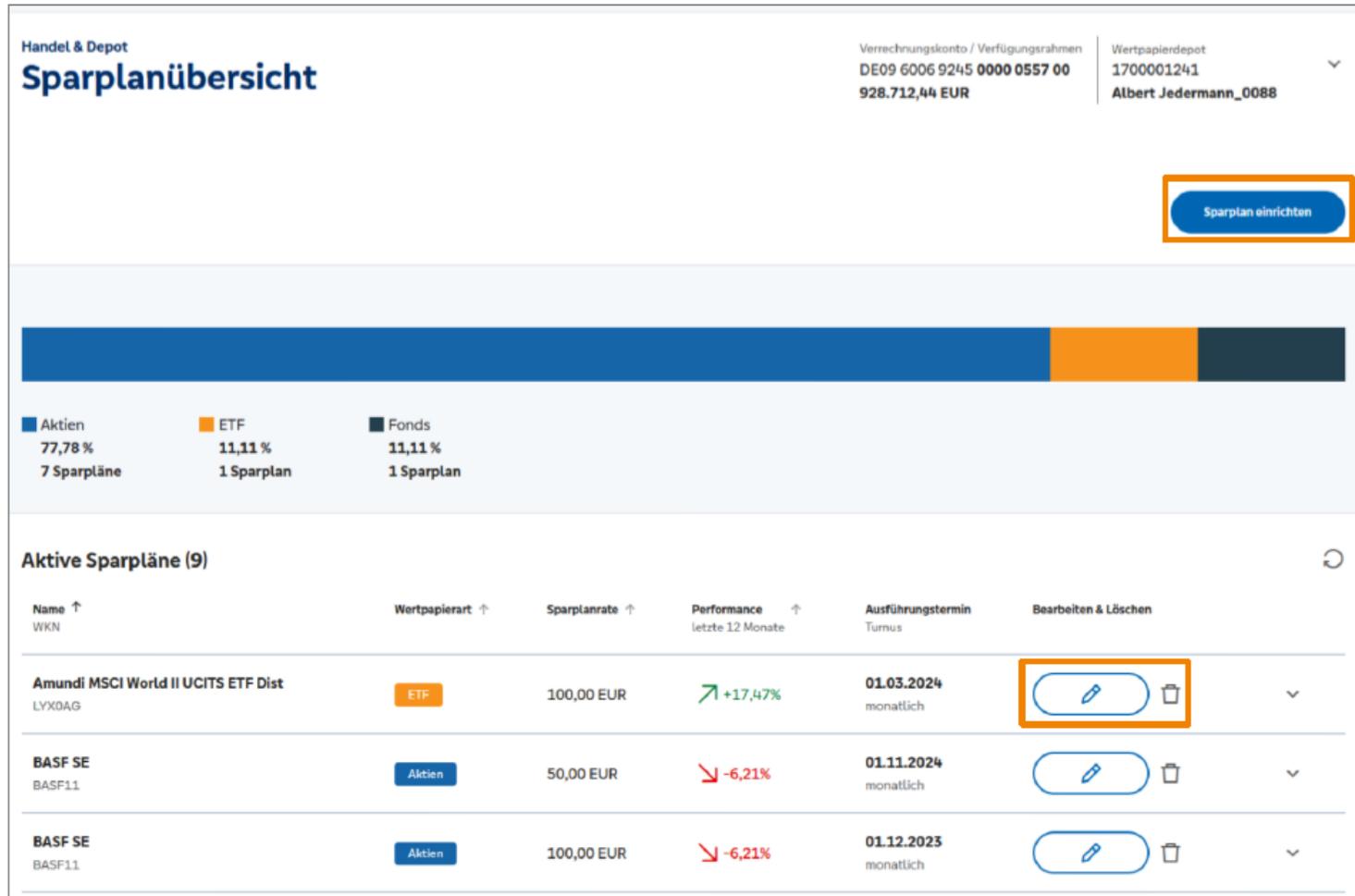
Kunde
Privatperson

➔

- 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 Sparplannerfassung, 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)

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Auftraggeberdaten

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

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

Auftraggeberdaten

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

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Beratungsart

Persönlich im Institut
Persönlich beim Kunden
Persönlich außerhalb des Instituts
Telefonisch
Sonstiges

Abbrechen Weiter

- 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)

Sparplan anlegen

Basisdaten

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,56 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 (201324)

Sparplan anlegen

Optionale Einstellungen

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

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

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Dispomeldungen

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

Textschlüssel

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

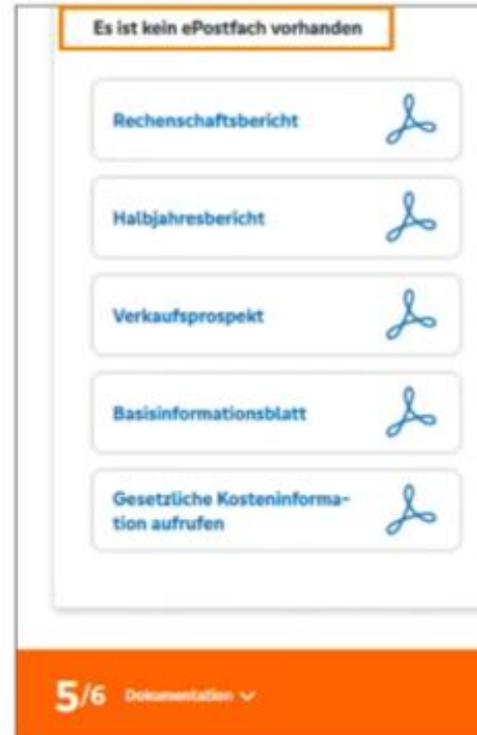
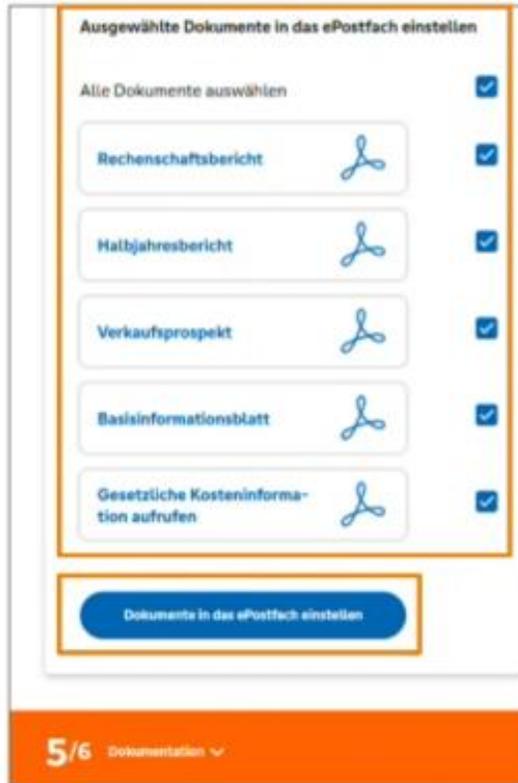
Textschlüsselzahl, oder Suchtext eingeben

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 AEM München00
Gesamtrisiko 000
Karl-Hammerschmid-Str. 11
80009 Aschheim

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

Allgemeine Erfassungsdaten

Ex-ante ID: 2024-02-15-14 28 28 795048
Depotnummer: 0000000241
Kundennummer: 000024

Auftragsdaten

ISIN / WKN: DE000BASF111 / BASF11
Sparplanart: Sparplan
Anfangsdatum: 15.02.2024
Periodenbetrag: 100,00 EUR
Periodenbeginn: 01.03.2024
Wertpapiername: BASF SE
Datum der Simulation: 15.02.2024
Periodenrhythmus: Monatlich
Periodenende:

Regelmäßige Ausführung

Kurs: 66,1700 EUR
Menge: 1,5244 Stück
Kurswert in EUR: 100,00 EUR
Ausgabebauschlag: 0,00 %
Rücknahmeabschlag: 0,00 %

Kundenvergütung

Kundenvergütung: 0,00 EUR
Anlagebetrag summiert: 6.000,00 EUR
NAV - Net Asset Value: 6.000,00

Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung

Einstiegskosten (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 % **
Laufende Kosten (pro Jahr)*		
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 % **
Ausstiegskosten (einmalig)		
Dienstleistungskosten	60,00 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)

Sparplan anlegen
Prüfen

Albert Jedermann_0088 (201324)

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Bezeichnung	Wertpapierart
BASF SE	Aktien
WKN	ISIN
BASF11	DE000BASF111

Auftraggeberdaten

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

Initiator des Gesprächs
Kunde

Beratungsart
Geschäft mit Beratung

Auftragserteilung / -ort
Persönlich im Institut

Basisdaten

Sparplanart
Ansparplan

Sparplanrate in EUR
15,00 EUR

Intervall
Monatlich

Erste Ausführung
01.03.2024

Ausführungstag
1

Abrechnungsart
Einzelabrechnung

Dispomeldungen

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

Ausgewählte Textschlüssel

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

6/6 Prüfen

Abbrechen

Sparplan anlegen

- 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 interface. At the top, there is a dark blue navigation bar with a hamburger menu icon, the text 'Meine Startseite' (highlighted with an orange box), 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. To the right of the navigation bar is a circular icon with 'SW'. Below the navigation bar is a light blue header area containing a user profile icon and the text 'Albert Jedermann_0088 (201324)'. The main content area features a large light green box with a green checkmark icon and the text 'Sparplan erfolgreich angelegt' (highlighted with an orange box). Below this, it says 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr'. Underneath the green box, the text 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is displayed. At the bottom, there are three buttons: 'Weiteren Sparplan einrichten' (highlighted with an orange box), 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard'.

- 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
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Sparplan einrichten

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

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance letzte 12 Monate ↑	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist 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
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Sparplan einrichten

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

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance letzte 12 Monate ↑	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist 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 ?

The screenshot displays the 'Handel & Depot' overview page. At the top, the user's name 'Susanne Mustermann' is visible. The main heading is 'Handel & Depot' with a sub-heading 'Depotübersicht'. The current depot value is 75.567,13 EUR, with an initial value of 63.796,86 EUR, showing a gain of +11.770,27 EUR (+18,45%).

Below the chart, there are three sections: 'Favoriten', 'Aktien', and 'Anleihen'. The 'Aktien' section is highlighted with a red arrow and the text 'Hier öffnen' pointing to the 'Kauf & Verkaufen' button for Amazon.

Name WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
★ SIEMENS AG 723610	10 St.	1.335,60 EUR +242,31 EUR +18,14%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ ADOBE INC. REGISTERED SHARES 871981	40 St.	20.605,20 EUR +2.894,40 EUR +24,12%	↘ 513,76 EUR -1,37 EUR -0,26%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ Amazon 908866	10 St.	31.320,00 EUR +8.105,00 EUR +24,88%	↗ 3.143,00 EUR +15,00 EUR +0,34%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
★ SIEMENS AG 723610	10 St.	1.335,60 EUR +242,31 EUR +18,14%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ VOLKSWAGEN AG INHABER-STAMMAKTIE 766400	30 St.	6.117,00 EUR +404,25 EUR +6,00%	↗ 203,90 EUR +15,00 EUR +7,38%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ LANDESBANK BADEN- WÜRTTEMBERG OPF-MTN LBOSCF	42 St.	4.419,06 EUR +124,31 EUR +2,81%	→ 105,21 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>

Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

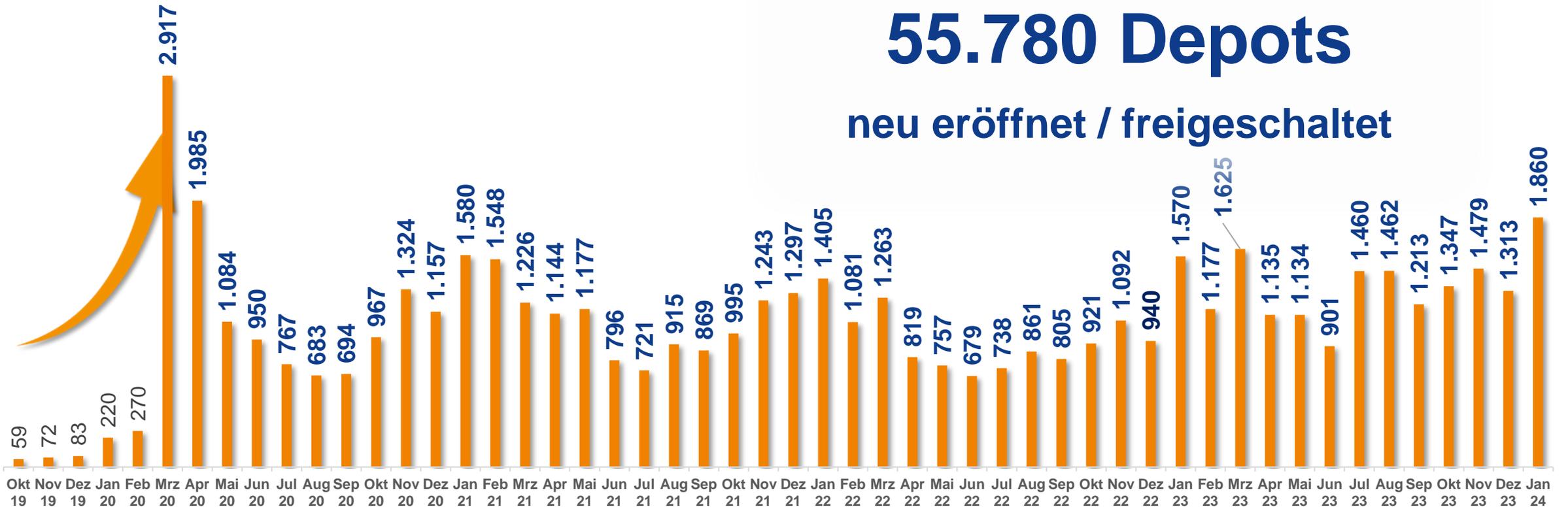
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

55.780 Depots

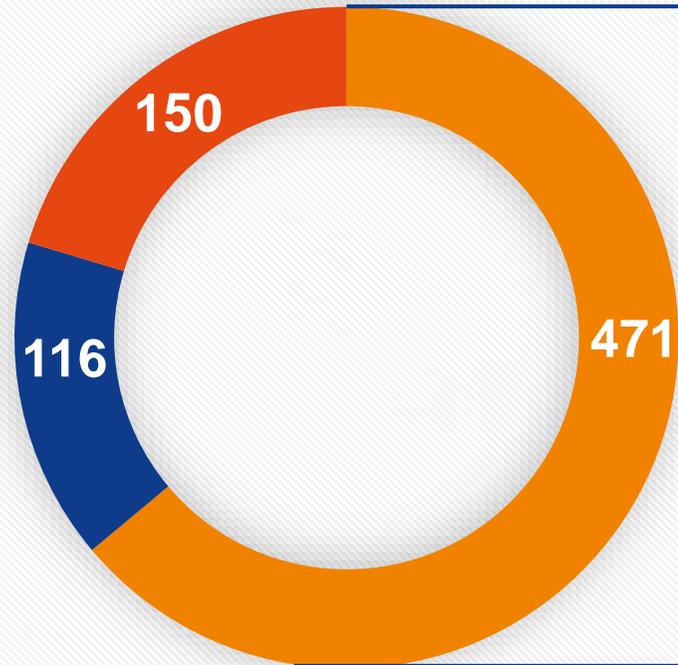
neu eröffnet / freigeschaltet



Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Oktober 2019 bis Januar 2024

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

Freischaltung ODE*

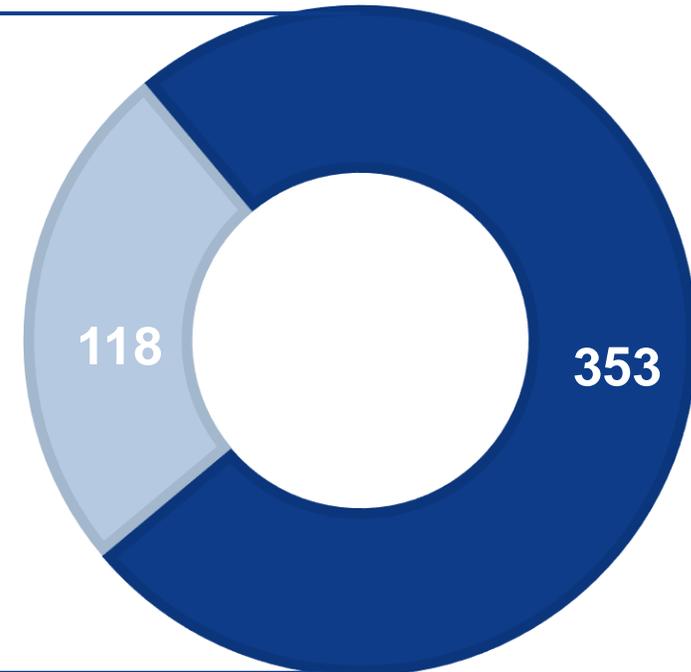


■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depotöffnung bzw. Freischaltungen bis 25.10.2023

AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



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 Ihnen vorvertragliche Kundeninformationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

Mit Anklicken des Buttons „Depot online schalten“ werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

- Besondere Bedingungen für die außerbörsliche ...
- Rahmenvereinbarung über die Nutzung des Direct ...
- Anlage zur Rahmenvereinbarung über ...

Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem 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!

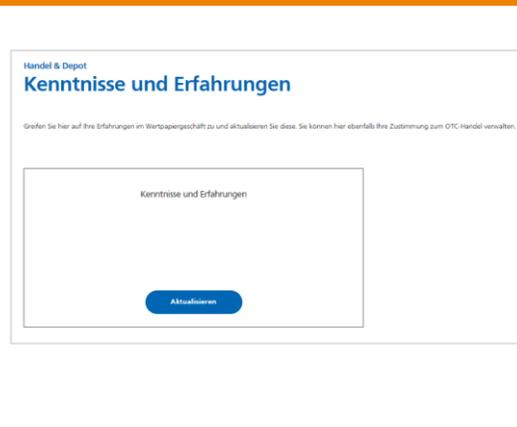
Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet

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



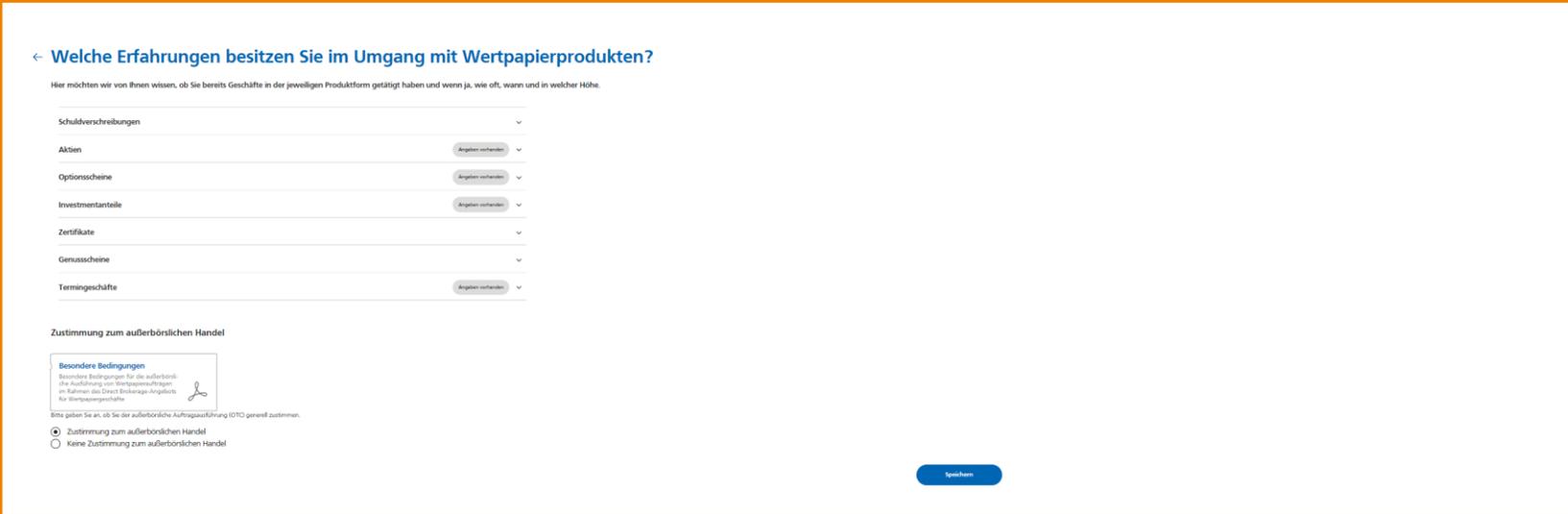
Handel & Depot
Kenntnisse und Erfahrungen

Geben Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie diese. Sie können hier ebenfalls Ihre Zustimmung zum OTC-Handel verwalten.

Kenntnisse und Erfahrungen

Aktualisieren

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen



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

Hier möchten 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

Optionscheine

Investmentanteile

Zertifikate

Gemusscheine

Termingeschäfte

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

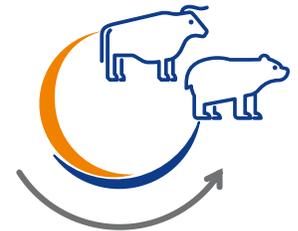
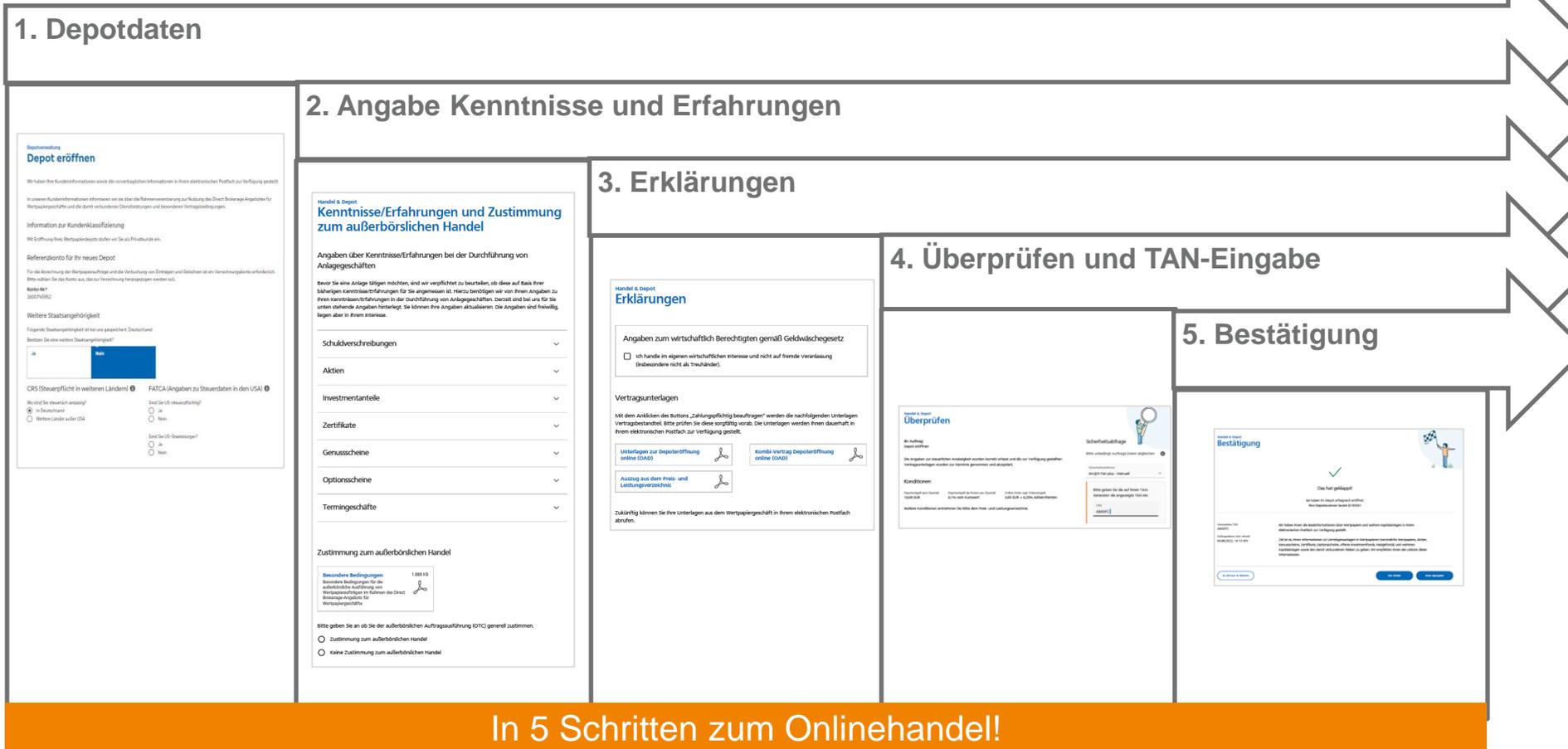
Besondere Bedingungen
Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen des Direct Exchange-Angebots für Wertpapiergeschäfte

Bitte geben Sie an, ob Sie der außerbörsliche Auftragsausführung (OTC) geneigt zustimmen.

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)

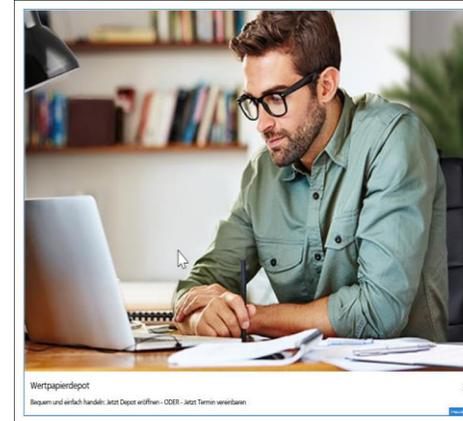
- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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



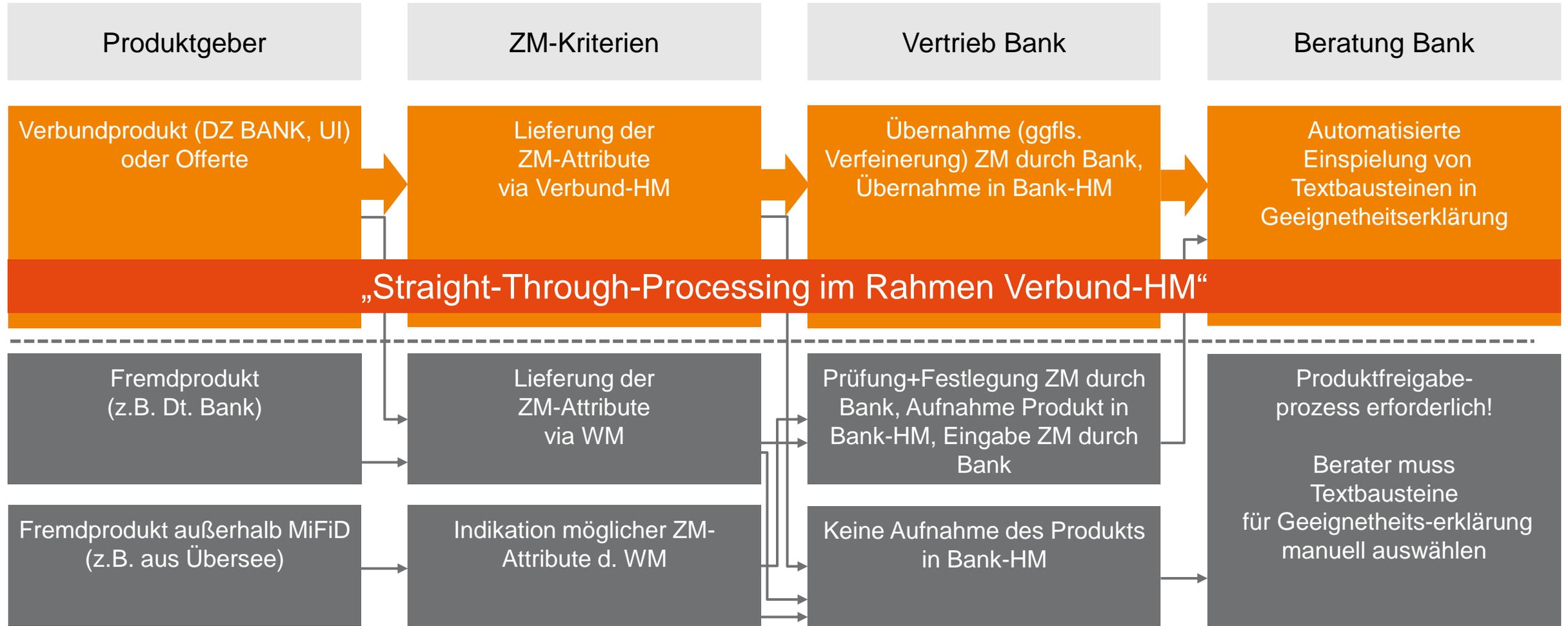
5.Schritt (Kunde)

- 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
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe 13/2022

1. Marktüberblick	Konjunktur und Tendenzen Assetklassen und Märkte	▾
2. Produktvorschlaglisten	Depot-B VHM-Basis Depot-B VHM-Premium	▾
3. Zertifikate	mit Zeichnung (Index; Einzelwerte – Idee des Monats) ohne Zeichnung (Aktien-, Protect Aktienanleihen)	▾
4. Anleihen	Klassische Anleihen Strukturierte Anleihen Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen Währungsanleihen	▾
5. Ausgewählte Aktien	der Hausmeinungspakete mit möglicher Andienung 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	▾



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	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 07/2022
11.03.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 06/2022
24.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 05/2022
11.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 04/2022
27.01.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 03/2022

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**

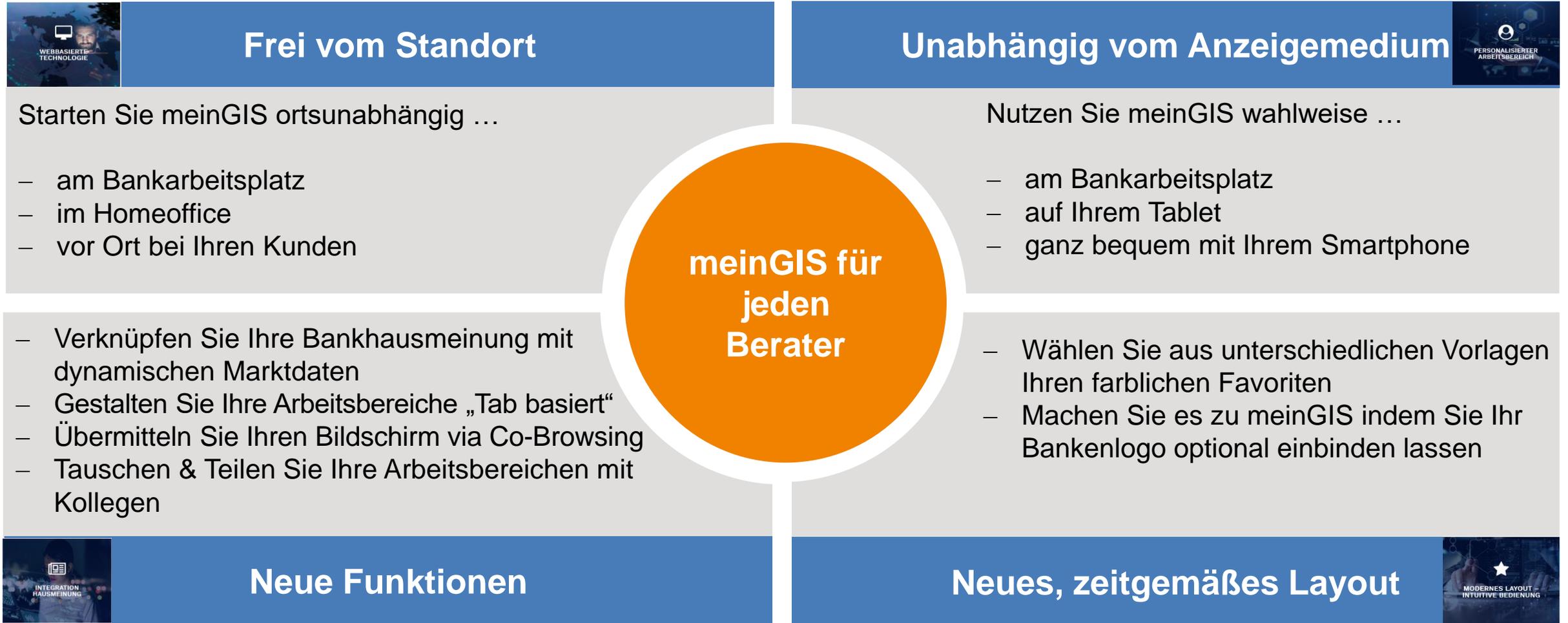


Produktvorschlaglisten unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



meinGIS mediaTHEK

- 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 Eingabe
- » vwd internationale Eingabe

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

<p>TRADER</p> <p>Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions</p> <p>€ 299</p> <p>Buy 7 get 1 free</p>	<p>BERATER FAVORIT</p> <p>INVESTOR</p> <p>Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich</p> <p>€ 89</p> <p>Buy 10 get 1 free</p>	<p>ERWEITERUNGS MODULE</p> <p>News¹</p> <p>nur € 59</p> <hr/> <p>Valordata Browser</p> <p>nur € 99</p>
---	--	--

Anwenderlizenz

- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater

<p>GRUNDVERSORGUNG inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater</p> <p>Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern</p> <p>ab €³ 99</p>	<p>3</p>
--	----------

Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

- Zwei Erweiterungsmodule verfügbar
- Mengenrabatt bei Abnahme größerer Stückzahlen (Trader / Investor)
- Umfangreiche „realtime Börsen“ optional verfügbar (Trader / Investor)

¹ Inhalt: dpa-AFX (englisch) und Reuters (deutsch); nur für Trader buchbar

² Economy-Lizenzen für BaFin-Berater inkludiert; 19 € im Monat für Mitarbeiter ohne BaFin-Lizenz; Grundversorgung als Pflichtmodul für alle VR-Banken

³ Preis pro Depot = 0,15 €; min. 99 € und max. 2.499 € im Monat auf Bankebene

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 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

Seite 20 25.05.2023 Depot-B Wertpapiergeschäft | Webkonferenz für Vertriebssteuerer

DZ BANK
Die Initiativebank

Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

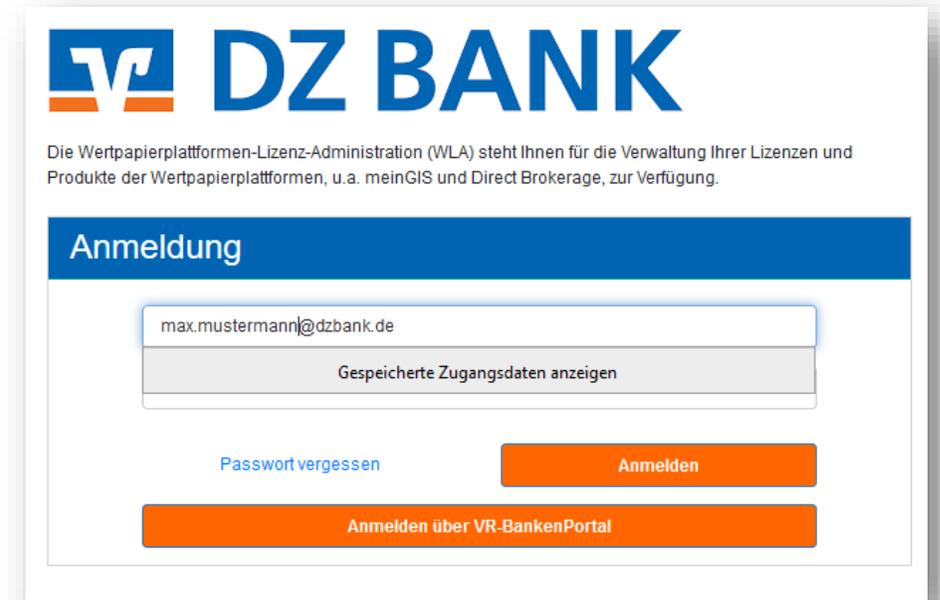
- meinGIS Economy für Auszubildene einfach über die WLA anlegen

meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei

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.



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". Further down, there is a blue link "Passwort vergessen" and an orange button "Anmelden". At the bottom, there is a wide orange button labeled "Anmelden über VR-BankenPortal".

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 Beratungprodukte ohne Zeichnungsfrist +

Aktuelle Hinweise Beratungprodukte 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:

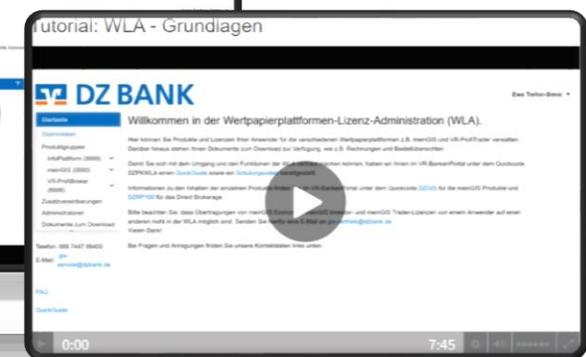
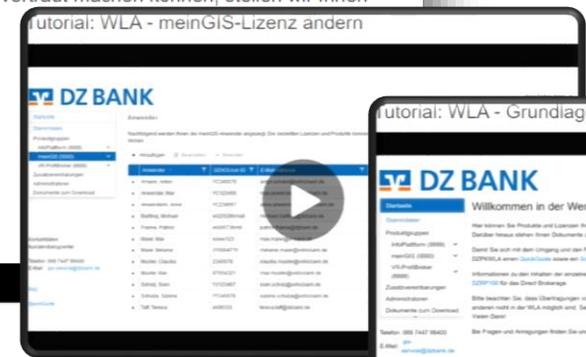
- QuickGuide
- FAQ

sowie folgende Schulungsvideos:

Tutorial: WLA - Grundlagen



Inhalt			Inhalt		
Nummer	Thema	Seite	Nummer	Thema	Seite
1.	Anmeldung		11.	Neue meinGIS-Anwender anlegen	
2.	Startseite		12.	meinGIS-Anwender bearbeiten	
3.	Stammdaten		13.	meinGIS-Anwender beenden	
4.	Produktgruppen		14.	Produktgruppe - VR ProfiBroker	
5.	Zusatzvereinbarungen		15.	VR-ProfiTrader - neuen Anwender anlegen	
6.	Administratoren		16.	VR-ProfiTrader - Anwender bearbeiten	
7.	Download-Center		17.	VR-ProfiTrader - Anwender beenden	
8.	Produktgruppe - InfoPlattform		18.	Filterfunktion	
9.	Produktgruppe - meinGIS		19.	Excel-Exportfunktion	
10.	meinGIS-Anwender bearbeiten		20.		



Terminübersicht meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Regelmäßige Schulungsserie ergänzt bisheriges Schulungsangebot



meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS ERSTANWENDER

Jeden **2. Mittwoch** im Quartal

Start: **09.10.2024**

09:00 - 09:45 Uhr und 14:00 - 14:45 Uhr

NEU:
Jeden 2. Mittwoch
im Quartal

meinGIS Spezial

z.B. Digitale Erlebniswelt, Bestandsmanager im Überblick und weitere „ad hoc“-Themen

Nächster Termin am **08.05.2024**

Start: **08:30 Uhr – 09:30 Uhr**

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:

QuickCode **DZGIS04**

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	
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

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

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"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Laufzeit(beginn) 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum - Kupon je Nennbetrag 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Sonderkünd. ab / am 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal

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

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"> - WKN - Endfälligkeit - Produktname - aktueller Kurs - aktueller Verlust - Auswirkungen des Barrierebruchs - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Research zum Basiswert
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	<ul style="list-style-type: none"> - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung
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"> - Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist

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

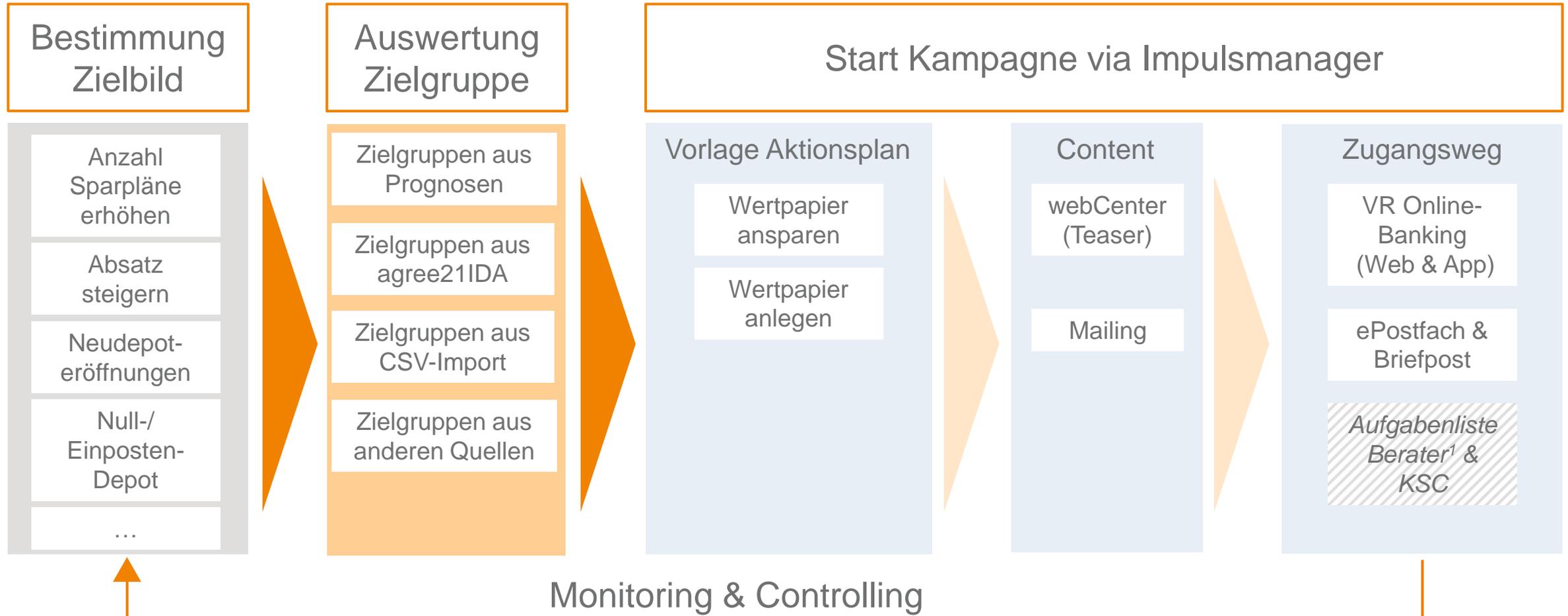
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

Impulsmanager

Die richtigen Kunden zur richtigen Zeit am richtigen Ort mit den 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

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



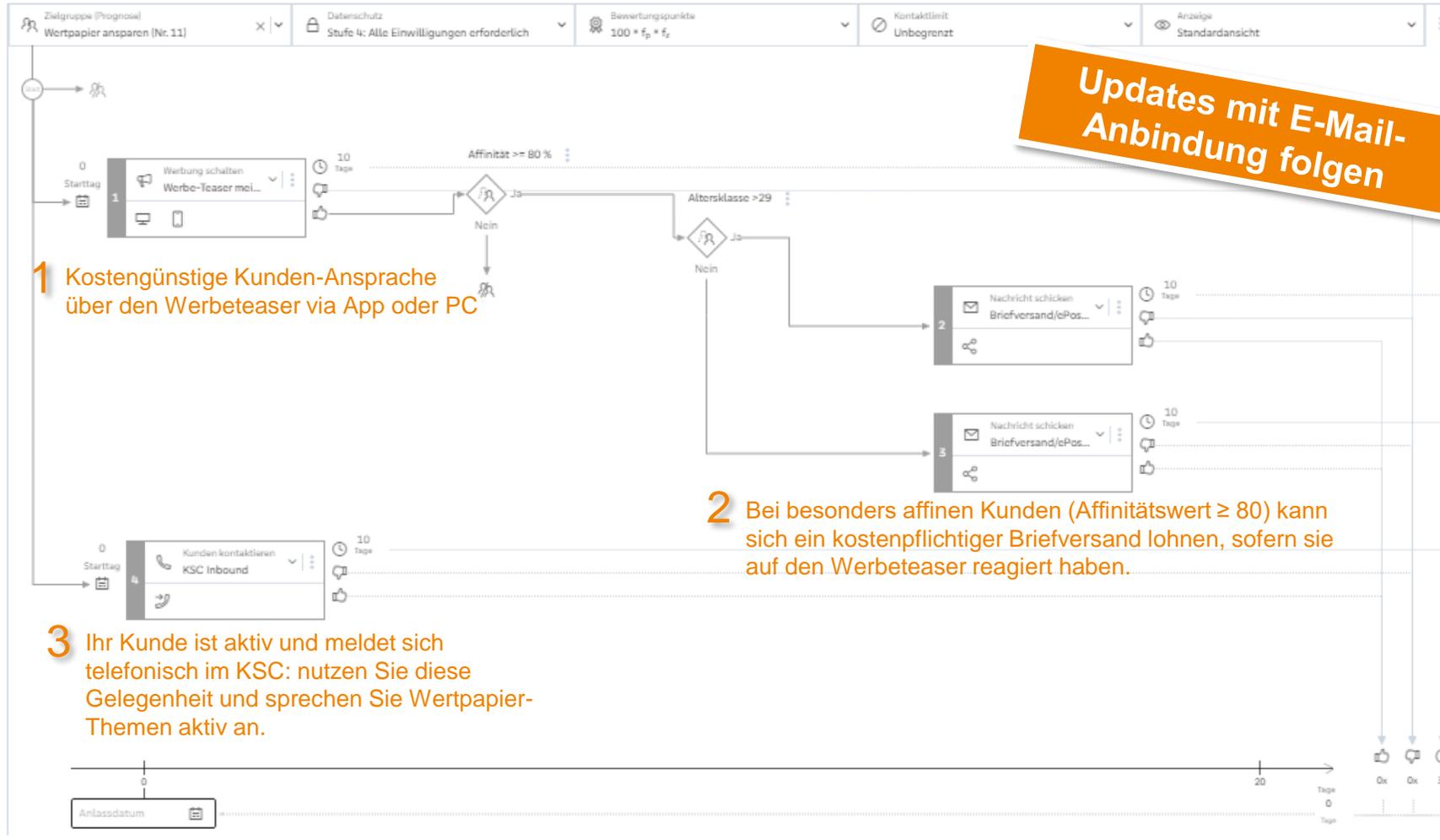
Vermarktungs-Setup für den Impulsmanager

Vereinbaren Sie jetzt einen Umsetzungsworkshop!

	meinSparplan	meinDepot/ Neue Depots	Zertifikate in Zeichnung	Fällige Zertifikate/ Zertifikatesommer	Zinsprodukte
Kampagnen Ready-to-use	 <p>meinSparplan Meine Sparrate, mein Rhythmus, meine Anlageentscheidung!</p>	 <p>Traden, wo immer Du möchtest Mit meinDepot kannst Du einfach, immer und überall ab 4,95 Euro traden</p>	 <p>Für jeden Topf der passende Deckel Die DZ BANK bietet Zertifikate für fast jede Marktphase</p>	 <p>Zeit für Ihre Finanzen! Nutzen Sie die warmen Monate, um Ihrem Vermögen eine Erfrischung zu verleihen!</p>	 <p>Entspannt Geld anlegen Der Zins ist wieder da</p>
Unsere Unterstützungsleistung	Abschlussstrecke (Closed-Loop)				
	Zielgruppen aus Prognosen (Light Modelle)				
	Aktionsplan inkl. Content				
	Content				
	IDAs				

Vom App-Teaser direkt in den Produktabschluss

Gestalten Sie die Kundenreise mit unseren Aktionsplan-Vorlagen



Standardaktionsplan nutzen und Kampagne sofort mit Zielgruppe und Werbemitteln starten!

- Werbeteaser für das OnlineBanking
- Werbeteaser VR-Banking-App
- Kundenbrief via ePostfach oder Post-Brief
- KSC-Inbound

Aktionspläne, Steckbriefe & weitere Infos finden Sie in den **agree21Communitys**

1. Kostengünstige Ansprache über den Werbeteaser via App oder PC

Werbeteaser

Impulsteaser (OnlineBanking)



meinSparplan:
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus,
meine Anlageentscheidung!

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

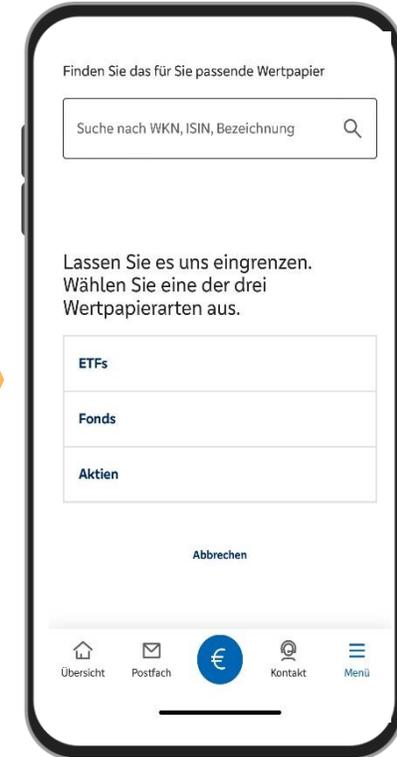
Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



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

QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

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

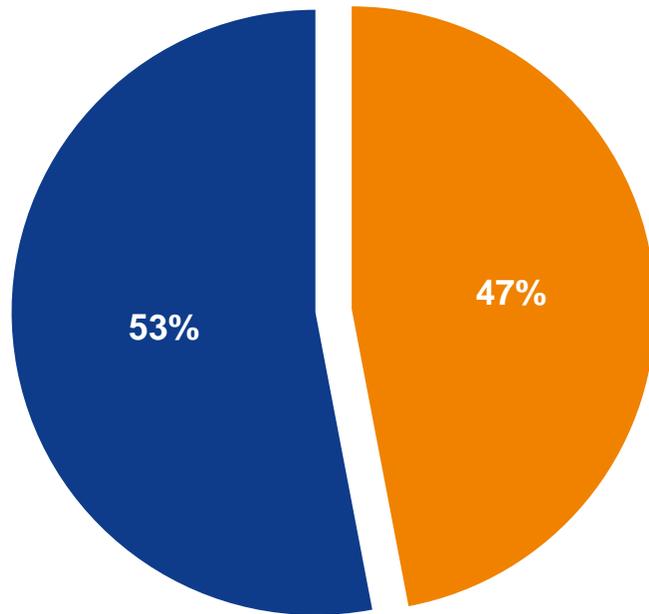
Im VR-BankenPortal unter den Quick-Codes DZPKIM und DZPKIM1

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!

- ✓ 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



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



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)

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.

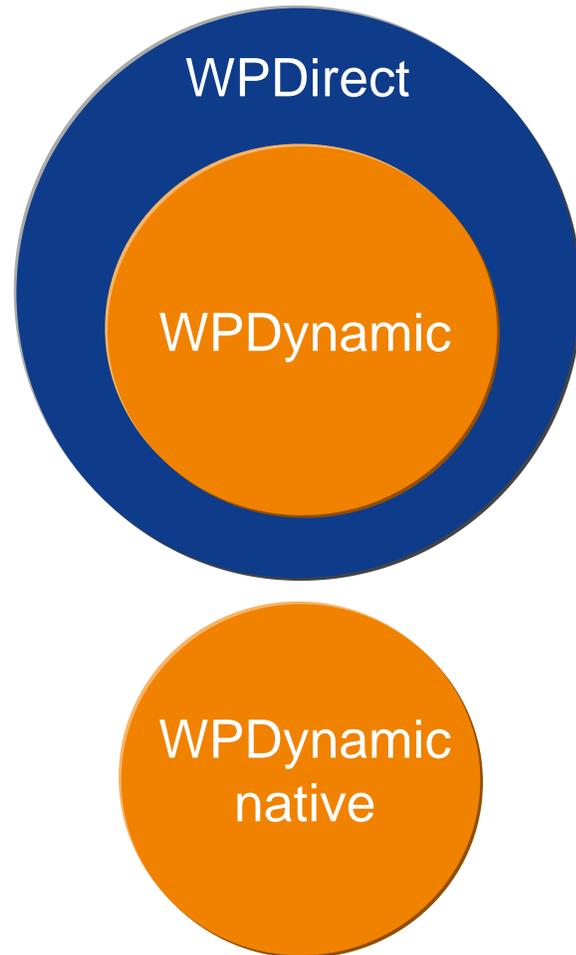
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

Versand von Wertpapier-Kundenbelegen	
Produktionskosten für den Versand der WP2-Kundenbelege	
	s/w
Direktversand (Preis pro Blatt)	EUR
Simplex, 1. Blatt	0,08
Simplex, Folgeblatt	0,03
Duplex, 1. Blatt	0,10
Duplex, Folgeblatt	0,05
Bankversand (Preis pro Blatt), nur für Banken im Geschäftsgebiet der Fiducia.	
Simplex	0,03
Duplex	0,05
Bankpaket Depotauszüge	3,58
Beileger (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.	
elektronische Wertpapierabrechnung (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

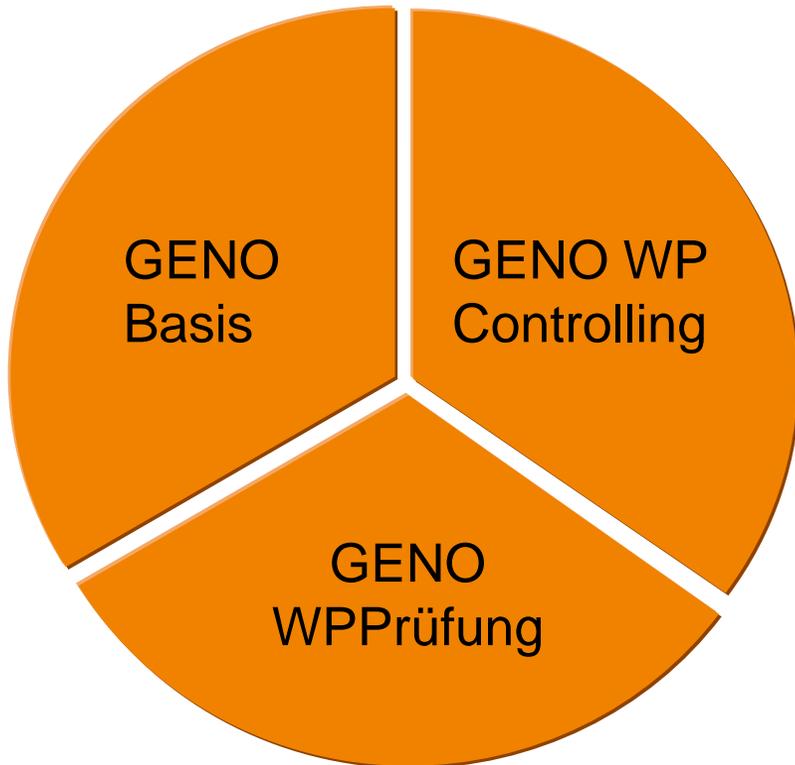
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- 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

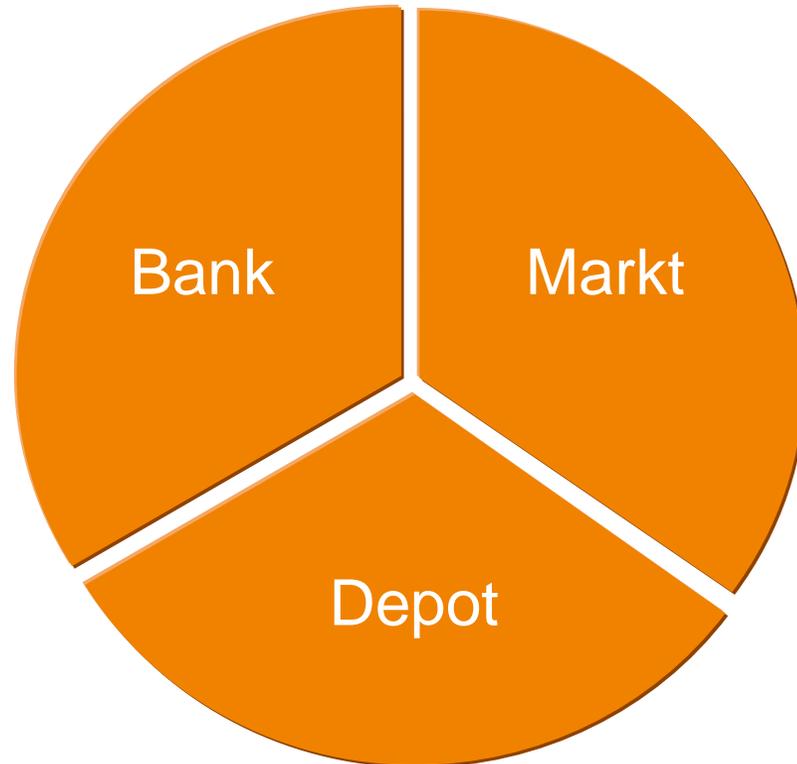
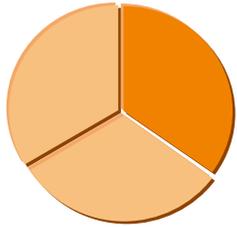
GENO WPControlling

- 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 Beratererebene

GENO WPCcontrolling Depot

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beratererebene + 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 WPControlling Bank

Abrechnungsdaten		Bestandsdaten	
Erträge	Umsätze	Depots	Depotwerte
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten	Anzahl Union-Stammdepot 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 WPCcontrolling 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 

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 

Vertriebswegeauswertung 

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

 Daten je Berater / Filiale

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-Stamm-depot 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

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.

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 Ihrem OnlineBrokerage 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 Zahlungsterminen
- ✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

Jetzt auch mobil verfügbar!

Ihr 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

Auch im WegFrei-Portal

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

Wertpapier-sparplan mit kostenfreier Ausführung ab einer Sparrate von 10 Euro.*

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 (Durchschnittskosteneffekt)
- ✓ 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

Voraussetzungen: Sie brauchen ein Wertpapierdepot bei uns.

*Minde Sparbetrag 10 Euro für meinSparplan.

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 Nexolution Hotline Musterkunde extern [Abmelden](#)

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

Suchen

filter

- Kontaktpunkte**
 - Anzeige
 - Aufkleber
 - Außenwerbung (Out of Home)
 - Beileger
 - Bild
 - Broschüre
 - Datei-Download
 - Digital Signage (Filial TV)
- 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

Sortieren nach: **Thema** Grid List Alle Filter zurücksetzen

<p>1 Dateiformat Beileger, Online-Banking, DIN A4 Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4 Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>2 Seiten Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4 Beileger Thema: Image Aktion: Finanzgruppen-Kampagne</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Dateiformat Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>
<p>1 Dateiformat Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat Beileger, App Migration, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Seite Beileger, meinSparplan, 4C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Beileger, meinSparplan, 1C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Dateiformat kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021 Beileger Thema: Mitglieder Aktion: MeinPlus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	

1 < 2 > 50

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Rahmenbedingungen für die Beauftragung*

Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

Grundsätzliches	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.
Druck	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>
Kosten	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
Auftragserteilung	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss</u> : Mitte Dezember (konkreter Termin für Annahmeschluss wird über suppliermanagement.wp@dzbank.de bekannt gegeben) Mitteilung an Mailadresse: dz-wp-output@atruvia.de und in Kopie an: suppliermanagement.wp@dzbank.de 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.
Datei-Anlieferung	<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	wertpapiere@dzbank.de	Jetzt mit Chat Funktion im VR-BankenPortal unter DZ92600
<u>Order</u>	069 7447 - 92800		
<u>GIS</u>	069 7447 - 99400 / 069 7447 - 6969	gis-service@dzbank.de	
<u>VEBES</u>	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.

Kontaktdaten 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



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

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

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