



# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

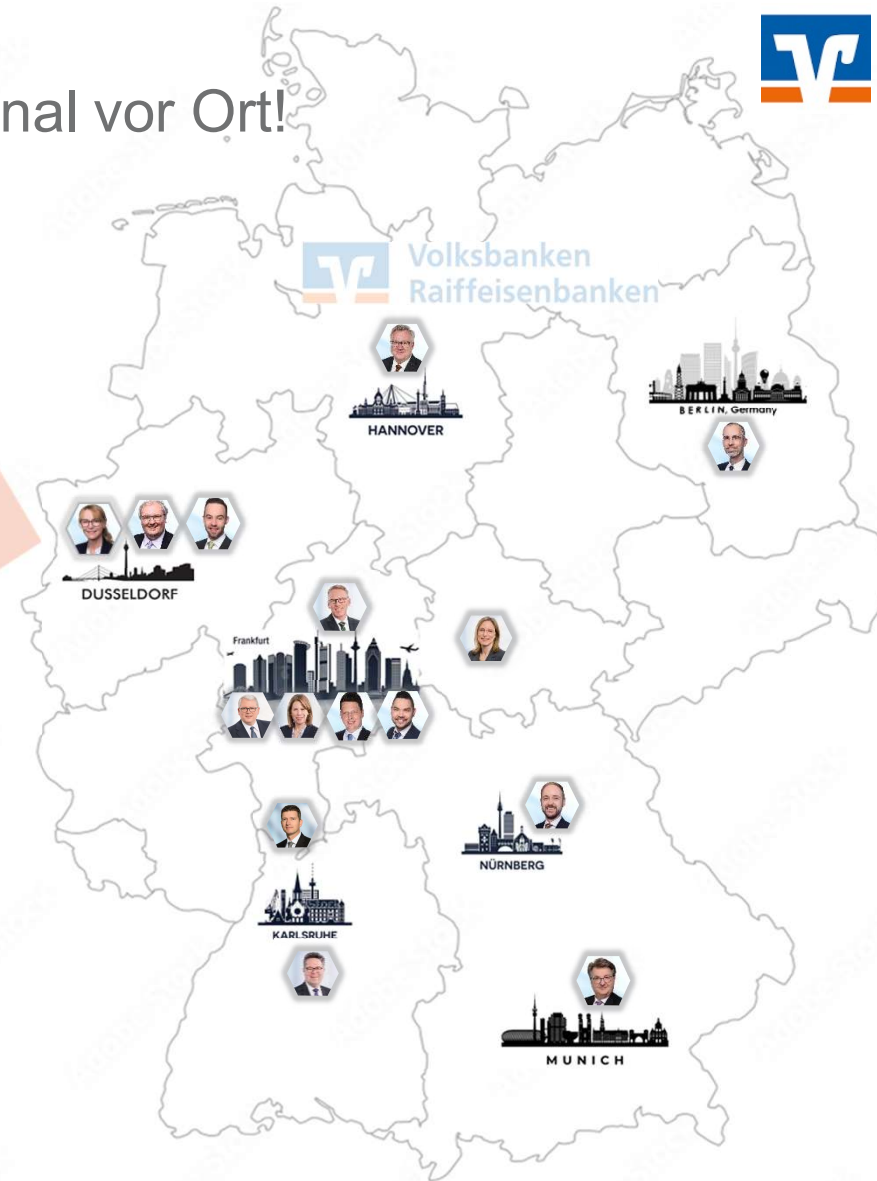
## DZ Insight

Frankfurt, 05.12.2024

Martin Hanner, Vertriebsprozessmanagement  
DZ BANK AG, M/PKVG

# Das Team PKVG auf einen Blick

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



## Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in [Region Bayern, Mitte, ...]

### 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



Produkt	Produktcode	WIK	LEBENSZEIT	WIK	WIK	WIK	WIK	WIK
Investments 2020								
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode
01.01.2010 - 30.06.2010	Investments 2020	00604	7 Jahre	2	C, B, A	PH, PK		Produktcode

Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111



Impulsmanager

QuickCode: DZPKIM, DZPKIM1



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](#))



BestandsManager in meinGIS  
QuickCode: [DZGISMB](#)



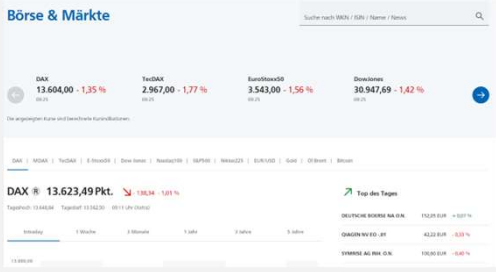
# Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker



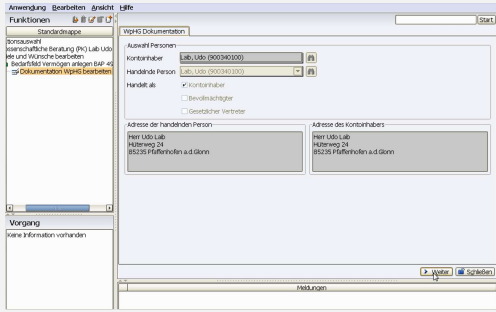
# Die neue Omnikanalplattform bietet die Chance, die parallel operierenden B2C- und B2B-Lösungen auf eine Plattform zu transformieren

**B2C-  
Inhalte**

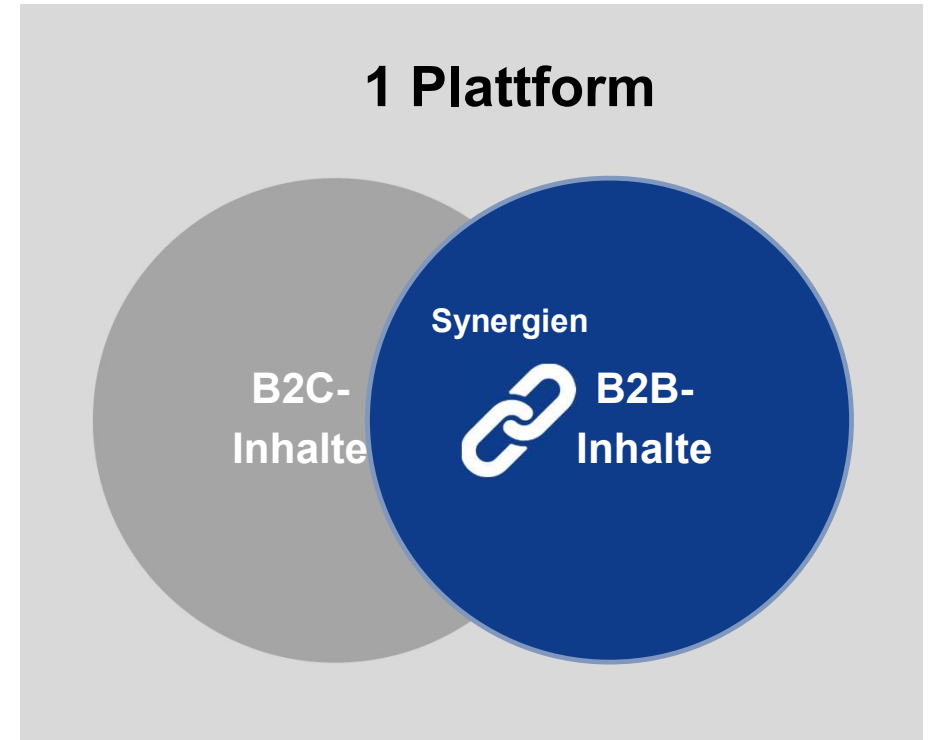


Index	Wert	Änderung
DAX	13.604,00	-1,35%
TechDAX	2.967,00	-1,77%
EuroStoxx50	3.543,00	-1,56%
Dow Jones	30.947,69	-1,42%

**B2B-  
Inhalte**



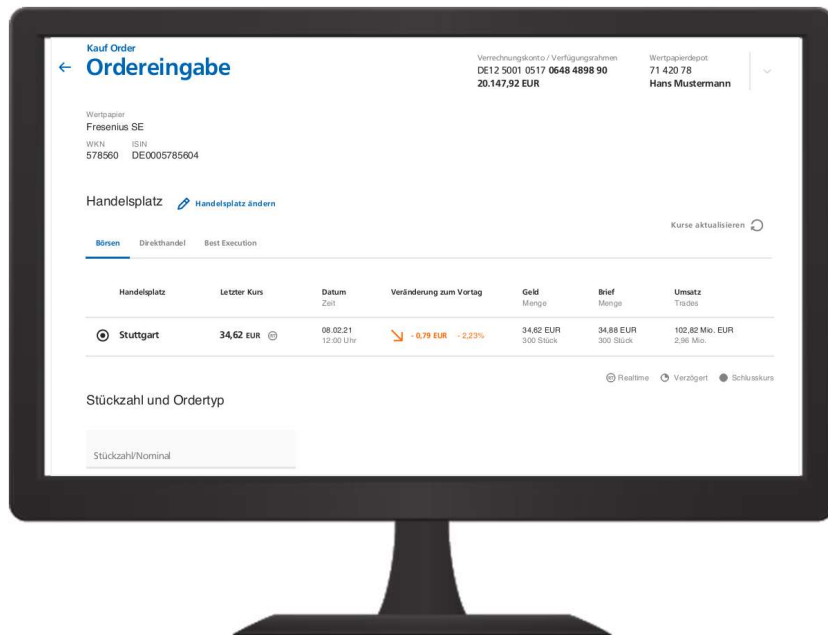
Account Information: Kontoinhaber: Lab. USD (000300000), Handelsperson: Lab. USD (000300000), Handelsart: Kreditnehmer.



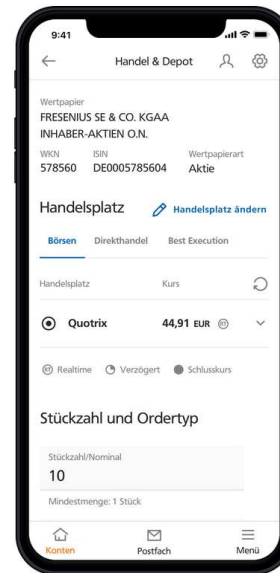
Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über **alle Kanäle** gefördert wird.

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

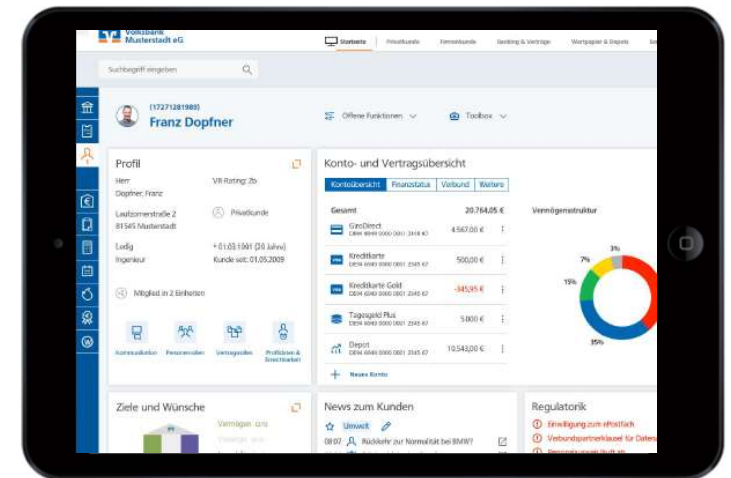
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

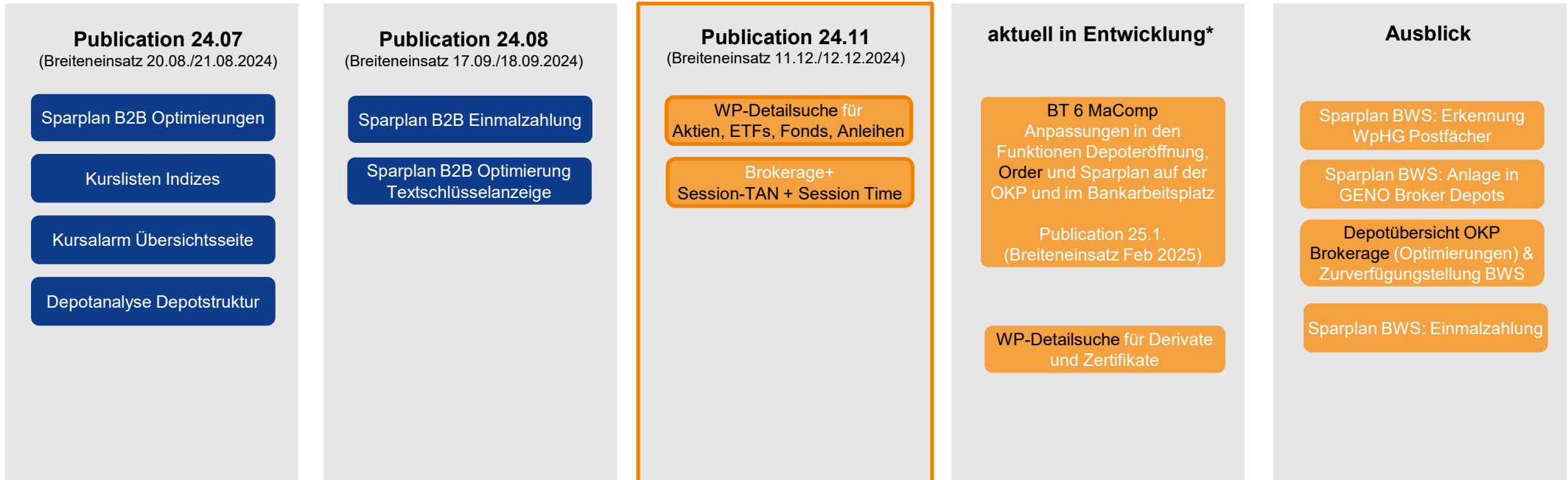


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen/App und Banking Workspace

## Zeitplan Q4/2024



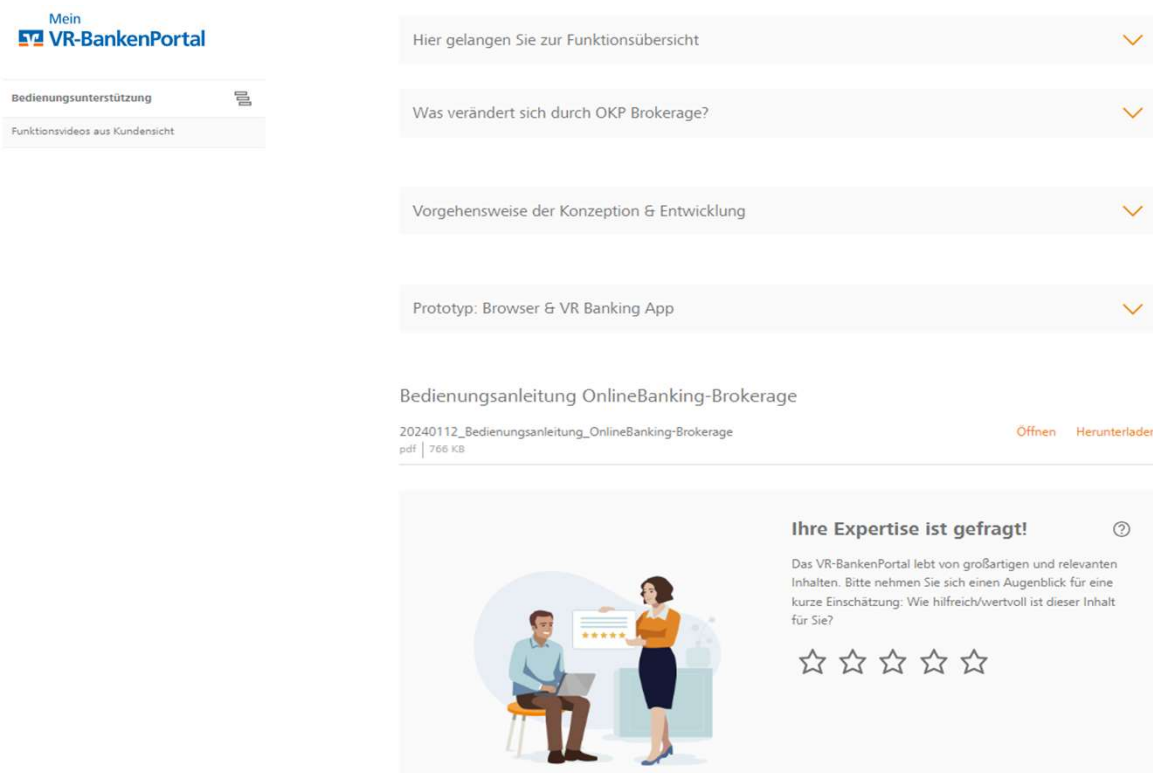
Wartung und Support, übergreifende technische Maßnahmen und UX/UI Optimierungen an der Omnikanalplattform

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

\* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

# Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

## Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



Mein VR-BankenPortal

Bedienungsunterstützung

Funktionsvideos aus Kundensicht

- Hier gelangen Sie zur Funktionsübersicht
- Was verändert sich durch OKP Brokerage?
- Vorgehensweise der Konzeption & Entwicklung
- Prototyp: Browser & VR Banking App

Bedienungsanleitung OnlineBanking-Brokerage

20240112\_Bedienungsanleitung\_OnlineBanking-Brokerage.pdf | 766 KB

Öffnen Herunterladen

**Ihre Expertise ist gefragt!**

Das VR-BankenPortal lebt von großartigen und relevanten Inhalten. Bitte nehmen Sie sich einen Augenblick für eine kurze Einschätzung: Wie hilfreich/wertvoll ist dieser Inhalt für Sie?

☆☆☆☆☆

- 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](https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/dzbank/privatkunden/service_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html)

# Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

# 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

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

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: DE77 7456 9088 0000 0139 27  
 Wertpapierdepot: 1770300302  
 Steffen Testkunde

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

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 € Zinszahlung p. Periode  
 1.000 € Anlagesumme  
 23.09.2024 Anstehende Auszahlung  
 42,46% Abstand zur Barriere

2

**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

3

**Meine Anlagezertifikate**

Zinszahlung p. Periode: 300,00 €  
 Abstand zur Barriere: 14%  
 Anlagesumme: 10.000 €  
 Anstehende Auszahlung: 24.08.2020

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

Startpreis: 3.359,08 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 26%  
 WKN: DGE3M1 ZinsFu: ST 8 1 8/22; Basiswert EURO STOXX 50  
 Laufzeit: 22.08.2018 bis 22.02.2022

- Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 14%.
- Die Barriere Ihres Anlagezertifikats ist nicht gebrochen.
- Die Anlageziele Ihres Anlagezertifikats können erreicht werden.

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

## Von Banken für Banken



### Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

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



### Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

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



### Vertriebssteuerung

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

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

meine **A**nlagezertifikate

## Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

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

\* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)





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

## Vertriebssteuerer

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

## Berater

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



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

# Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

**Ausweitung der Anzeigedauer:**  
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

**Neu**  
Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: **QuickCode DZDEW**
- via **meinGIS:**



Risikoklasse des Kunden\*  
3

WKN: DJ3EOT, Anzahl: 10

Abmelden

User\*: XN05099  
BLZ\*: 50060400

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Simulation starten

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

**Meine Anlagezertifikate**

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

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

**Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50**  
Startpreis: 4.212,95 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 51,0%  
WKN: DJ3EOT Volksbank ZinsFix Express: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)  
Laufzeit: 25.08.2023 bis 25.02.2027

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

Details ausblenden

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

Zertifikat Laufzeit: 3 Jahre  
Aktueller Bewertungzeitraum: 3 Jahre

Zinssumme: +520,00 €  
Rückzahlung: +10.000 €

Rückzahlungslevel: 3.791,66 Pkt.  
Abstand zur Barriere: 59,20%  
Barriere: 2.064,35 Pkt.

Anlagesumme: 10.000 €  
Bisherige Zinszahlungen: 0,00 €  
Anstehende Auszahlung: 520,00 €

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

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

# 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

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

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

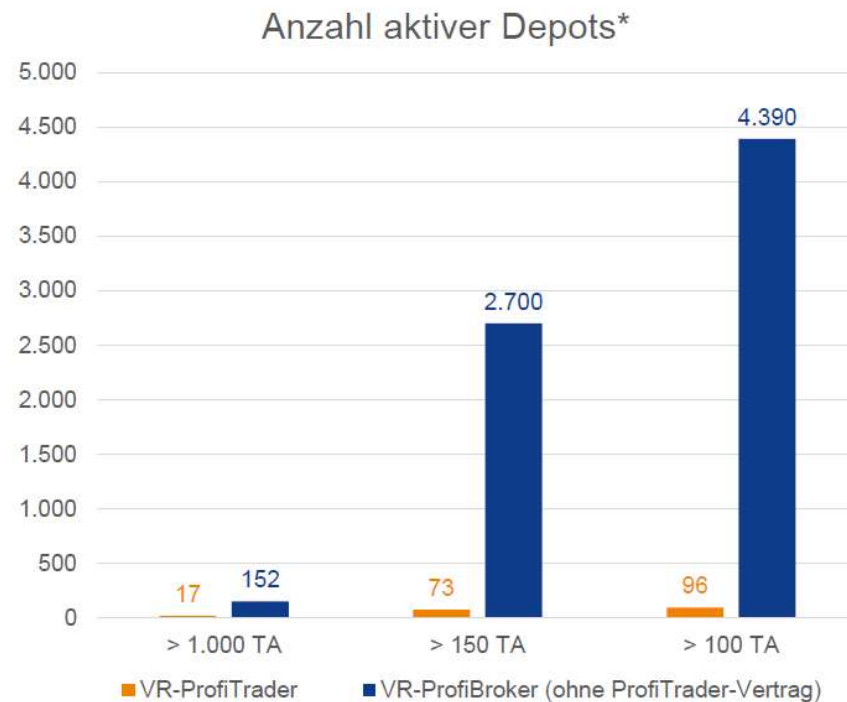
### Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader\*:

- 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\*:

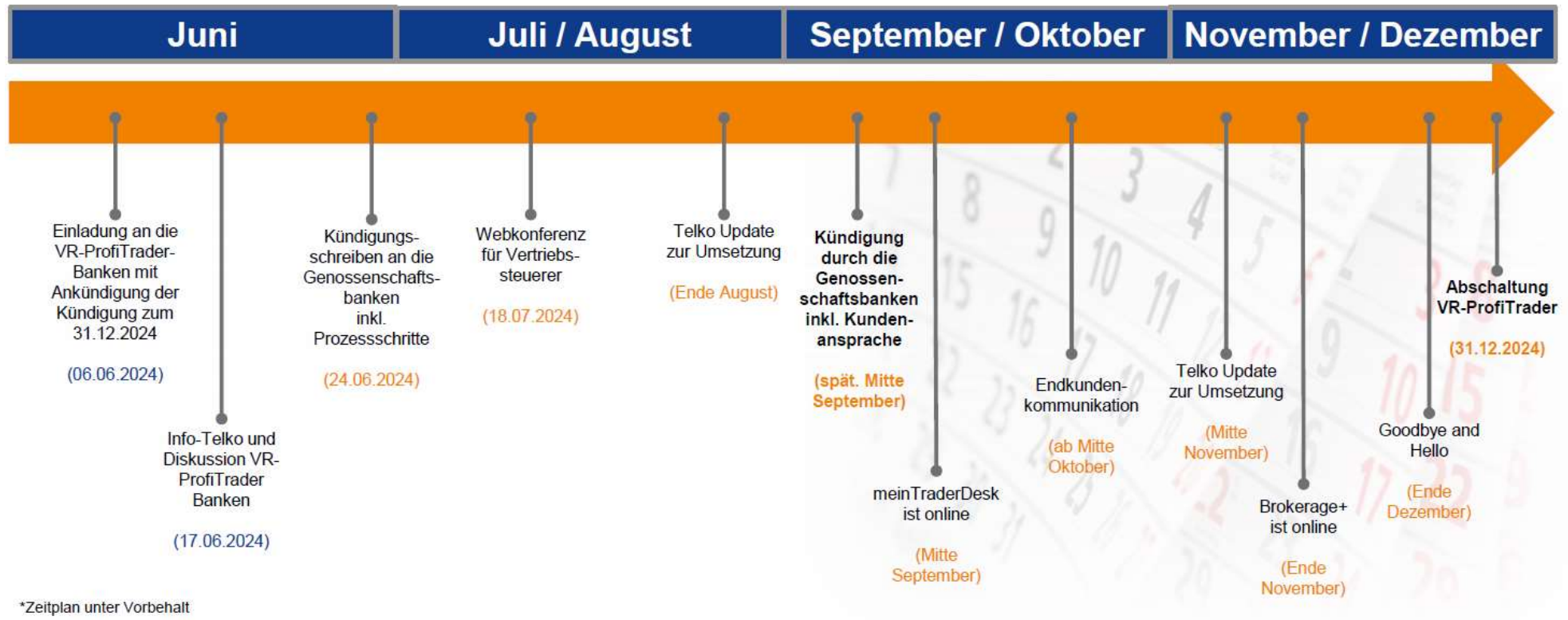
- Bei mehreren tausend „Standard“-Brokerage-Depots werden mehr als 100 Transaktionen p.a. ausgeführt

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



# Zeitplan der Umstellung von VR ProfiTrader auf OKP bzw. TradingDesk

Kommunikations- und Umsetzungsschritte auf einen Blick



# Neues Tool “Trading Desk“

in [dzbank-derivate.de](https://dzbank-derivate.de)

# 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



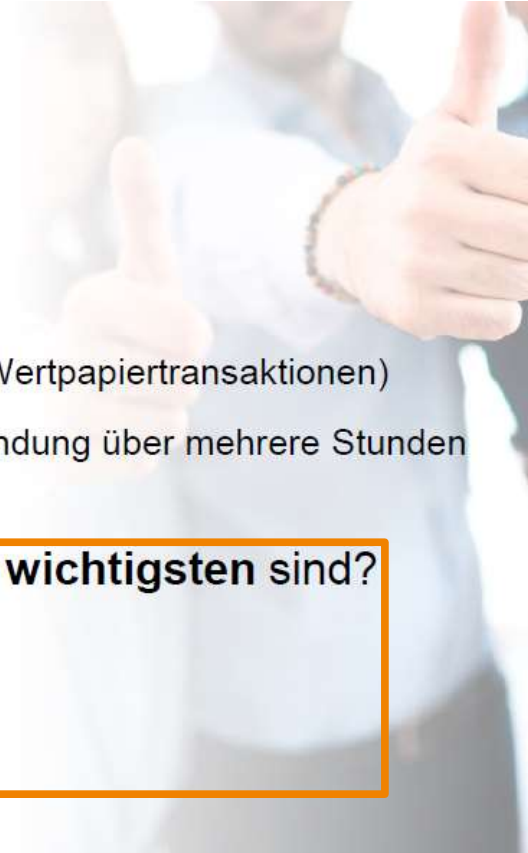


## Was sagen die Kunden – was ist den Kunden wichtig ?

- 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 ab 1.1.2025 keine eigenständige Plattform mehr für VR ProfiTrader Kunden geben!
- Wir werden Funktionserweiterungen (z.B. Session TAN + TIME) in die OKP für alle Kunden integrieren (Brokerage+)
- Wir werden **weitere Tools** über einen **TradingDesk** in **dzbank-wertpapiere.de** anbieten; ein Aufruf über die Mobil App ist NICHT möglich/geplant!
- Wir ändern den Freischaltungsprozess auf Kundenebene (**künftig schaltet sich der Kunde selbst frei**)
- Wir bieten die Folgelösungen **ALLEN** Banken /Onlinedepots im Verbund „kostenfrei“ an

### MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



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



- Brokerage+**
  - ✓ 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

# Neuer Menüpunkt auf DZ BANK Wertpapiere „meinTradingDesk“

## Gleicher Einstieg für bereits registrierte sowie neue Nutzer



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Anmelden

Bitcoin im Depot –  
jetzt mit DZ BANK Endlos-Zertifikat

PRODUKTE

MÄRKTE

MAGAZIN

INFOSERVICE

MeinPortfolio

WKN / ISIN / NAME

### MeinPortfolio

Meine Übersicht

Meine Musterdepots

Mein Merkzettel

Meine Suchen

Meine Ereignisse

Mein TradingDesk

Anmelden

Jetzt kostenlos registrieren

Übersicht

Indizes

Währungen

Rohstoffe

Unverbindliche Kursindikationen

Neuer Menüpunkt  
(immer sichtbar, auch  
wenn nicht angemeldet)

DAX 9.233,00  
-0,16%

ESTOXX 4.794,85  
-0,80%

Dow J... 43.444,99  
-0,70%

Brent Öl 71,04  
-2,09%

EUR/USD 1,05430  
0,13%

BUND-F. 132,28  
0,11%

DAX INDIKATION

Intraday

1W

1M

3M

6M

1J

2J

5J

Max

Hebelfinder

# meinTradingDesk

Markt- und Börseninformationssystem mit einer Vielzahl von Funktionen



meinTradingDesk

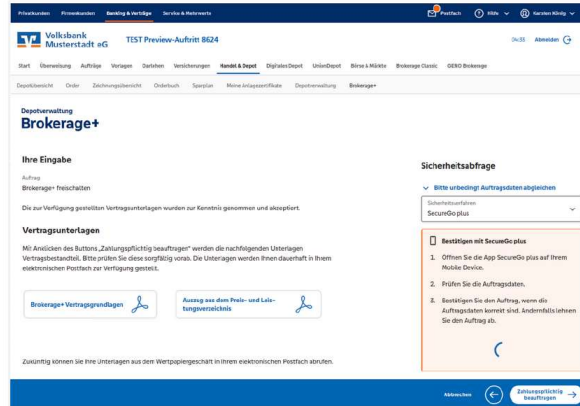
- Moderne und Interaktive Trading Lösung
- Umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten
- Kaufen/Verkaufen Buttons mit Verlinkung in OKP-Brokerage sofern BLZ hinterlegt ist

The screenshot displays the meinTradingDesk web interface. At the top, there's a navigation bar with various market indices: LS-DAX -0.14%, S&P 500 0.00%, Nasdaq 100 0.00%, LS-Gold -0.06%, LS-Brent -1.93%, and EUR/USD (VWD) 0.10%. The main area is divided into several sections:

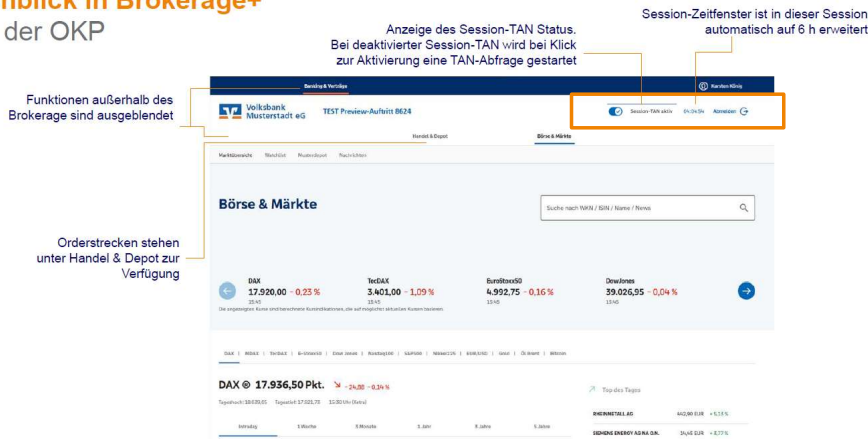
- Marktübersicht:** A table listing various market instruments with columns for NAME, WKN, GELD, BRIEF, KURSTAXE, %, and ORDER.
- Chart:** A candlestick chart for 'LS - DAX (B46900) (DAX) - 1 Tag' showing price movement over time.
- Hebelprodukte:** A table showing details for leveraged products like 'DAX/KO/Call [endlos]/DZ BANK AG Deutsche Zentral-Gen...'. Columns include WKN, PRODUKTDATILS, BEZEICHNUNG, LAUFZEIT BIS, BASISPREIS, K0-Preis, AUFGELD SPREAD, HEBEL, GELD, and BRIEF.
- News Terminal:** A section on the right displaying various news items with dates and headlines, such as 'RecycLiCo Announces Annual General Meeting to be Held on December 12, 2024'.

# Erste Einblicke in das künftige Angebot Session TAN+TIME

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



## Einblick in Brokerage+ in der OKP



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

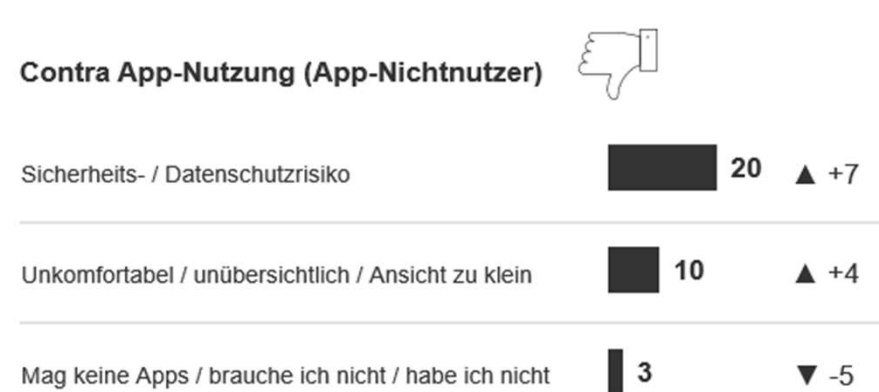
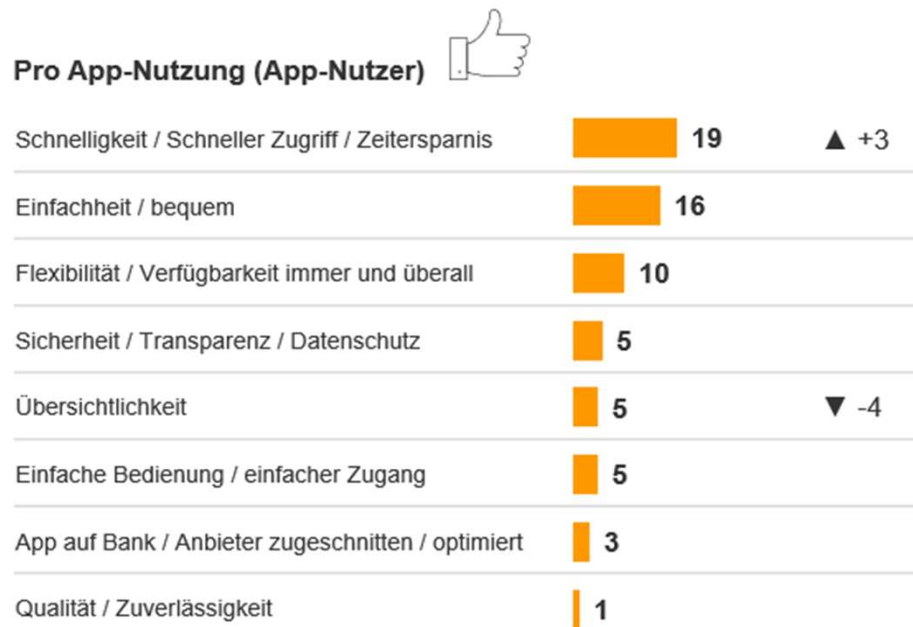
Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung



# 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

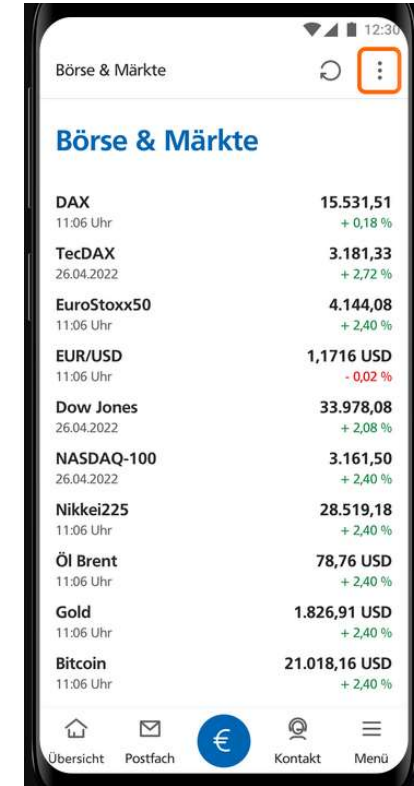
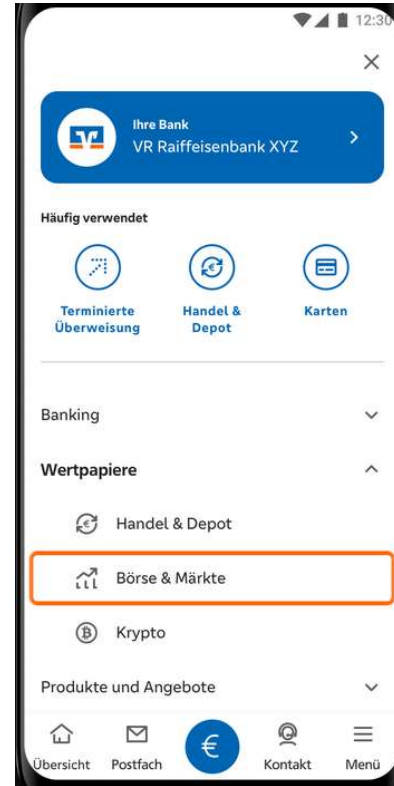
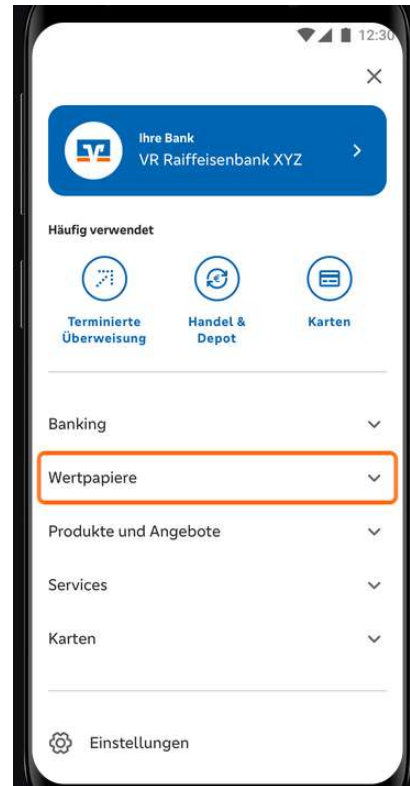
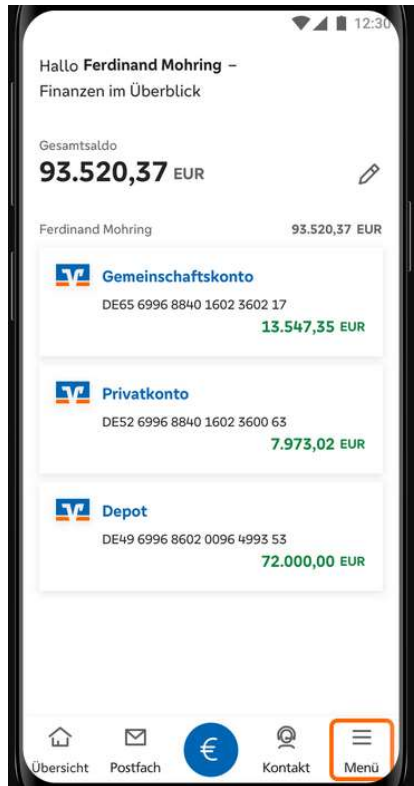
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was [...] gegen die Nutzung einer App [...]?

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

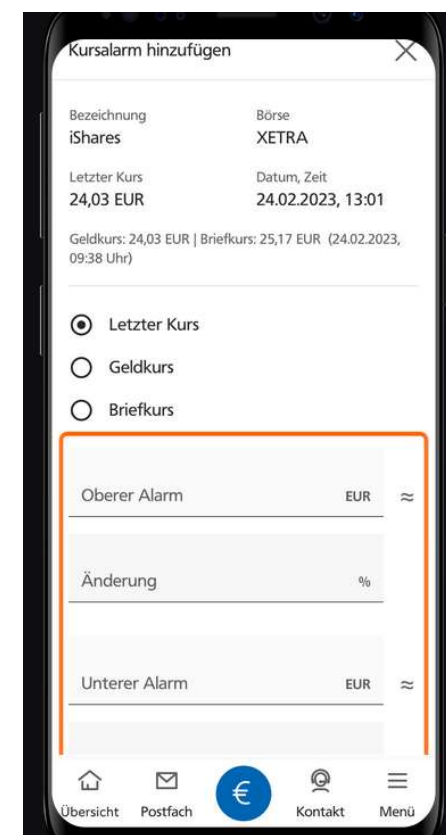
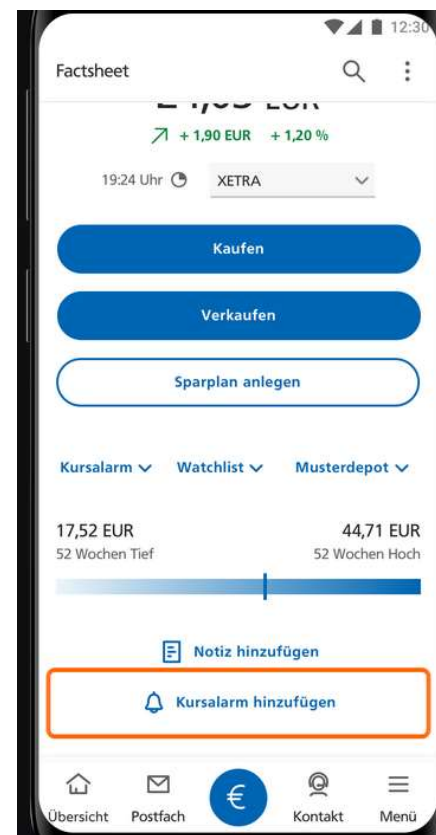
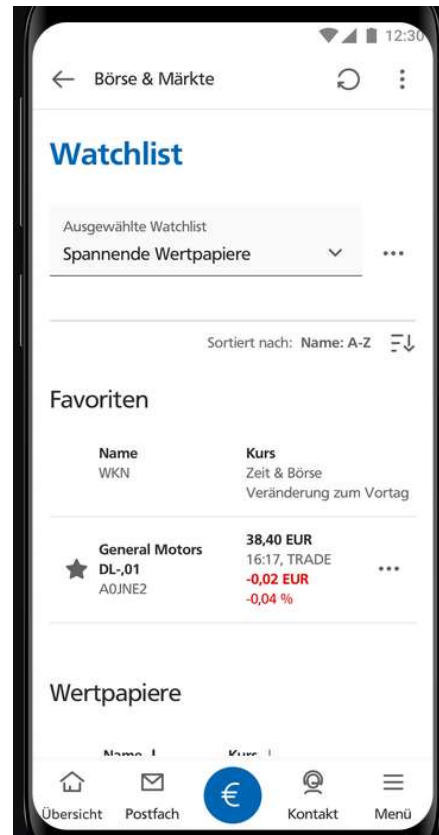
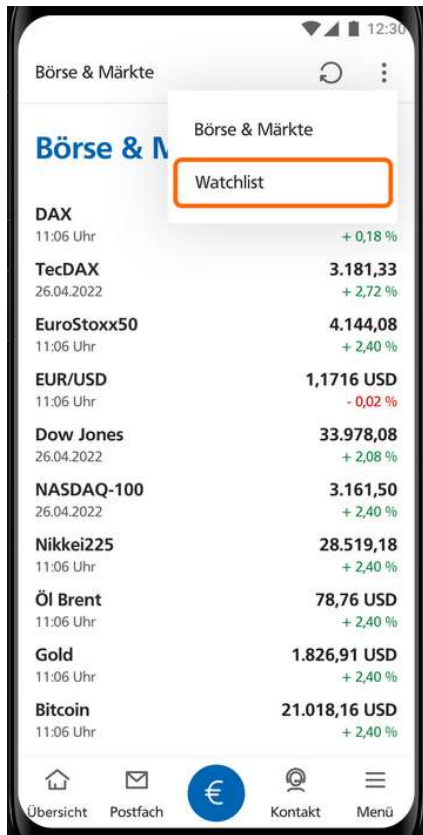
## Startmenü: Börse & Märkte





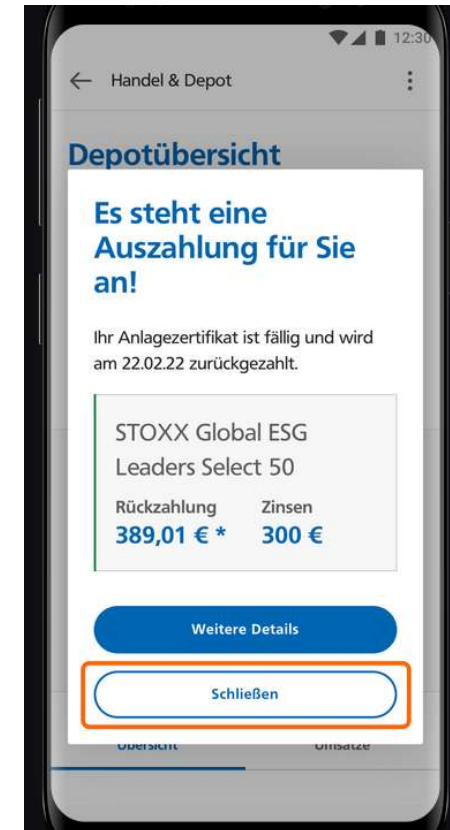
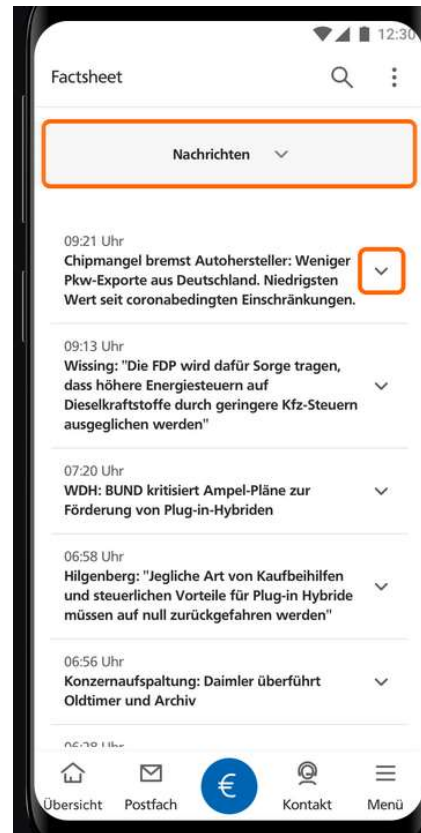
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



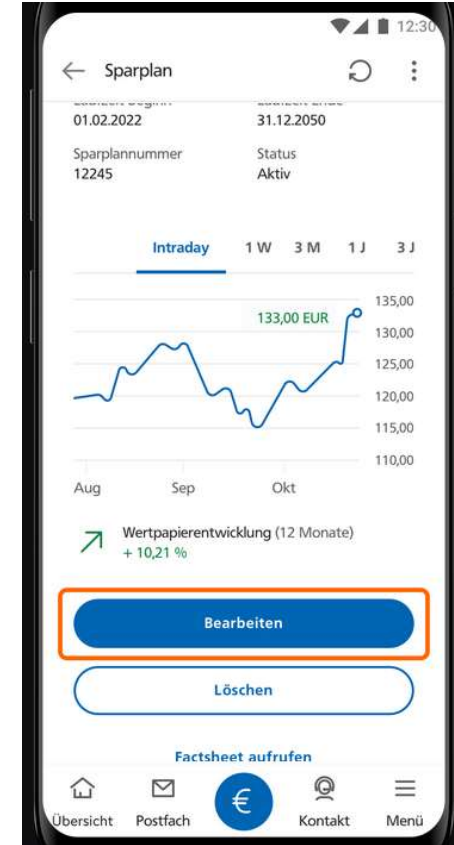
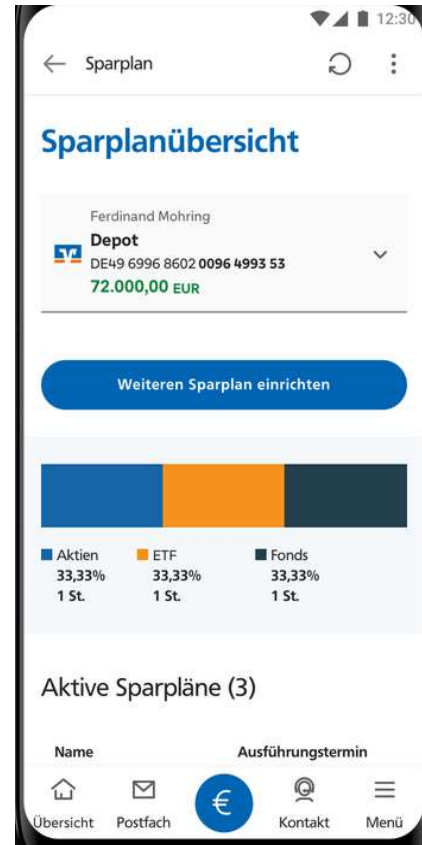
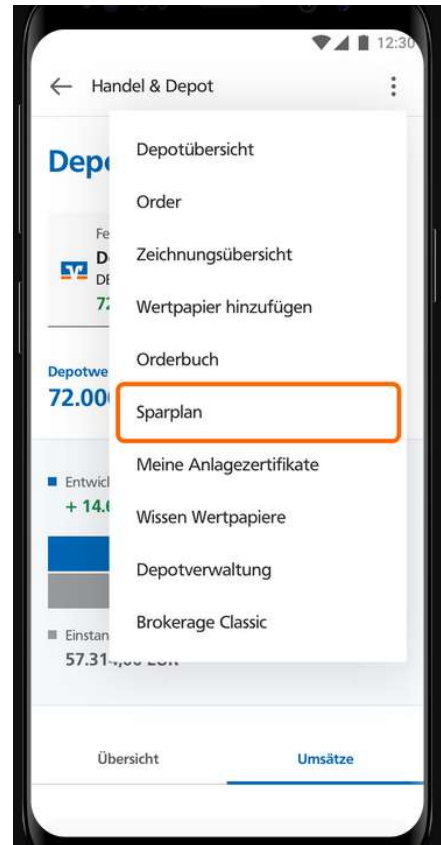
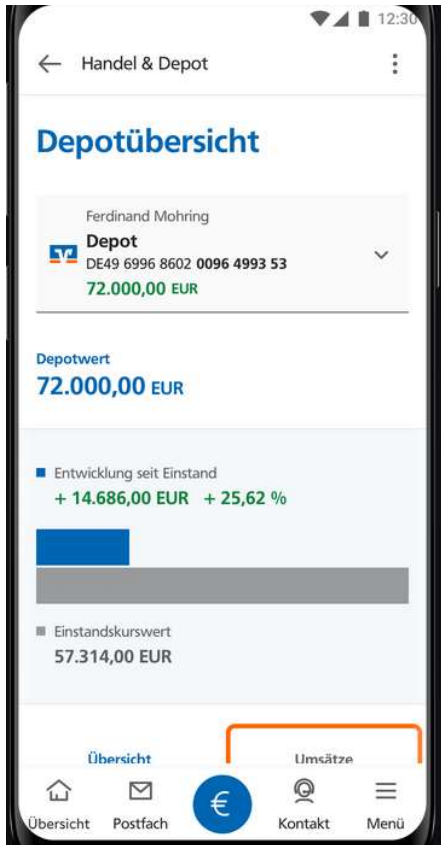
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



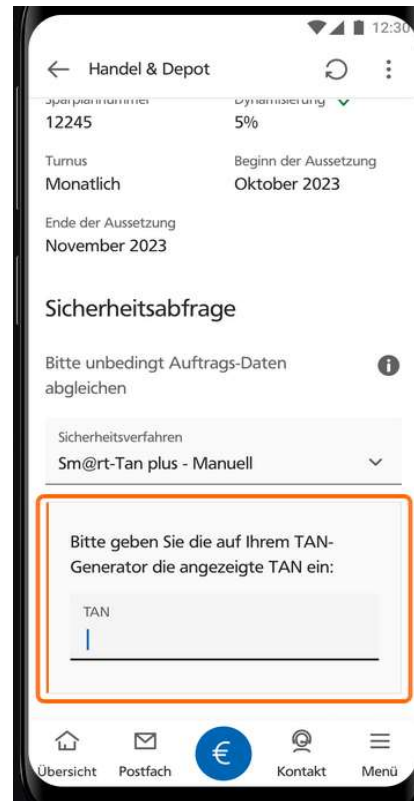
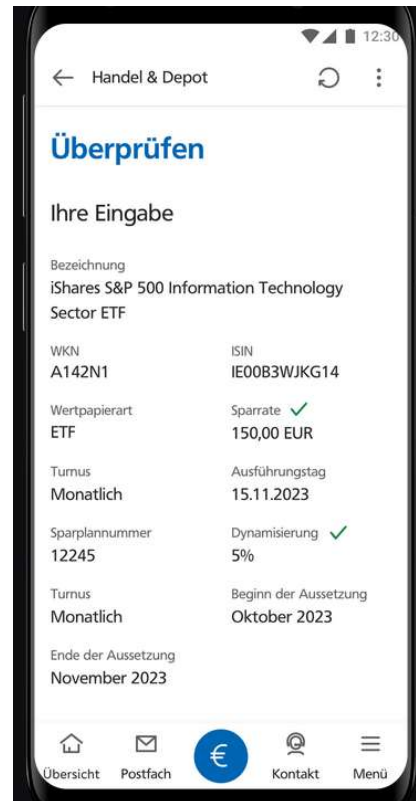
# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan



# Einblicke in die Funktionen der App

## Sparplan



# dzbank-wertpapiere.de

Das Wertpapierportal der DZ BANK

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

## Laufendes Webinare-Angebot



Das Wertpapierportal der DZ BANK

Bitcoin im Depot – jetzt mit DZ BANK Endlos-Zertifikat

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE**

Newsletter	Broschüren	Über uns
<b>Webinare</b>	Basisprospekte	Bonität / Ratings
Brokerage der Volksbanken Raiffeisenbanken	Werte	Handelsqualität
Mediathek		Handelszeiten
Webinar		FAQ
Podcast		Glossar
Trader Daily		Kontakt
Wissen		
Börsenbericht		

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

# Neuentwicklung: weitere Tools in dzbank-wertpapiere für Vieltrader bereits freigegeben



Das Wertpapierportal der DZ BANK

Marktzettel (1) martin.martin

- MeinPortfolio
- Meine Übersicht
- Meine Musterdepots
- Mein Merkzettel
- Meine Sachen
- Meine Ereignisse
- meinTradingDesk

## 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)

The screenshot displays the DZ BANK trading portal. On the left, a sidebar menu highlights 'meinTradingDesk'. The main area shows a 'MeinPortfolio' table with columns for Name, WKN, ISIN, and Name. Below the table is a candlestick chart for 'DAX (INDEX)' with various technical indicators. To the right, there is a news feed with headlines such as '11.06.2024: China: Roboter-Cafés werden Major-Global-Operation für Premium-Bread Growth in China...' and '11.06.2024: Apple: Apple erweist sich als Durchbruch für die zweite Jahreshälfte...'. An orange arrow points from the 'meinTradingDesk' menu item to the news feed area.

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

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

# Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

## In VR-ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Das Projekt „100.000-Euro-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger beendet. Den zugrundeliegenden Handelsansatz „Trendstabilität“ können alle interessierten Anleger weiterhin verfolgen.

Das trendstabile Kursverhalten einer Aktie ist ein Hinweis auf die erfolgreiche Geschäftsentwicklung des jeweiligen Unternehmens. Mit dem Handelsansatz „Trendstabilität“ kann systematisch in solche erfolgreichen Unternehmen investiert werden, z.B. mit Zertifikaten der DZ BANK.

Wer die Trendfolge-Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamttrangliste als auch in Form der Einzellisten für die vier Referenzindizes DAX, MDAX, TecDAX und EURO STOXX 50, bleiben erhalten und werden fortlaufend aktualisiert. Die Bedingungen für den Kauf und Verkauf nach dem Handelssystem „Trendstabilität“ sind nachfolgend kurz zusammengefasst.

**Regeln für den Kauf:**

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TecDAX, EURO STOXX 50) notiert über dem GD 200.
- Je Index werden die beiden Unternehmen (als Aktie oder Zertifikat) gekauft, die in der Trendstabilitätsrangliste Platz 1 oder 2 belegen. Bei der Auswahl wird mit dem Index begonnen, der den höchsten Abstand zum GD 200 aufweist.
- Sinkt der Referenzindex unter den GD 200, wird nicht zugekauft. Die Depotpositionen werden gehalten, solange sie trendstabil sind.

**Regel für den Verkauf:**

- Das Depot sollte alle 2 Wochen überprüft werden.
- Notiert ein Wert in der Trendstabilitätsrangliste seines Referenzindex unter Ranglistenplatz 12, wird dieser verkauft.
- Eine Depotposition wird sofort verkauft, wenn diese um 20% (Aktien, Zertifikate) bzw. 40% (Hebelprodukte) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).

**Marktampeln**

Rot: Es wird nicht gekauft, Indexstand aktuell unter dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.  
Grün: Es kann gekauft werden, Indexstand aktuell über dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.

**MARKTAMPEN**

DAX:	14.4%
MDAX:	13.1%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	13.5%

Die Vollversion des Regelwerks erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-I auf dieser Seite.

**BESSER TRADEN MIT SYSTEM**

Das Projekt „100.000-Euro-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger beendet. Den zugrundeliegenden Handelsansatz „Trendstabilität“ können alle interessierten Anleger weiterhin verfolgen.

Das trendstabile Kursverhalten einer Aktie ist ein Hinweis auf die erfolgreiche Geschäftsentwicklung des jeweiligen Unternehmens. Mit dem Handelsansatz „Trendstabilität“ kann systematisch in solche erfolgreichen Unternehmen investiert werden, z.B. mit Zertifikaten der DZ BANK.

Wer die Trendfolge-Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamttrangliste als auch in Form der Einzellisten für die vier Referenzindizes DAX, MDAX, TecDAX und EURO STOXX 50, bleiben erhalten und werden fortlaufend aktualisiert. Die Bedingungen für den Kauf und Verkauf nach dem Handelssystem „Trendstabilität“ sind nachfolgend kurz zusammengefasst.

**Regeln für den Kauf:**

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TecDAX, EURO STOXX 50) notiert über dem GD 200.
- Je Index werden die beiden Unternehmen (als Aktie oder Zertifikat) gekauft, die in der Trendstabilitätsrangliste Platz 1 oder 2 belegen. Bei der Auswahl wird mit dem Index begonnen, der den höchsten Abstand zum GD 200 aufweist.
- Sinkt der Referenzindex unter den GD 200, wird nicht zugekauft. Die Depotpositionen werden gehalten, solange sie trendstabil sind.

**Regel für den Verkauf:**

- Das Depot sollte alle 2 Wochen überprüft werden.
- Notiert ein Wert in der Trendstabilitätsrangliste seines Referenzindex unter Ranglistenplatz 12, wird dieser verkauft.
- Eine Depotposition wird sofort verkauft, wenn diese um 20% (Aktien, Zertifikate) bzw. 40% (Hebelprodukte) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).

**Marktampeln**

Rot: Es wird nicht gekauft, Indexstand aktuell unter dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.  
Grün: Es kann gekauft werden, Indexstand aktuell über dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.

**MARKTAMPEN**

DAX:	14.4%
MDAX:	13.1%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	13.5%

Die Vollversion des Regelwerks erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-I auf dieser Seite.

Das Derivateportal der DZ BANK

Merktzettel | Anmelden

PRODUKTE | **MARKTE** | **MAGAZIN** | INFOSERVICE | WERTE | MeinPortfolio | WKN / ISIN / NAME

Zins-Ideen  
Zins Spezial  
Zinsprodukte in Zeichnung

Zertifikate-Ideen  
Idee der Woche  
Anlage-Impulse

Börsenwissen  
**Besser traden mit System**  
Einblick  
Neues auf dzbank-derivate.de  
1x1 der Geldanlage

Magazin aktuell  
Anlage-Spezial  
Krypto-Spezial  
Turnarounds  
KI-Spezial

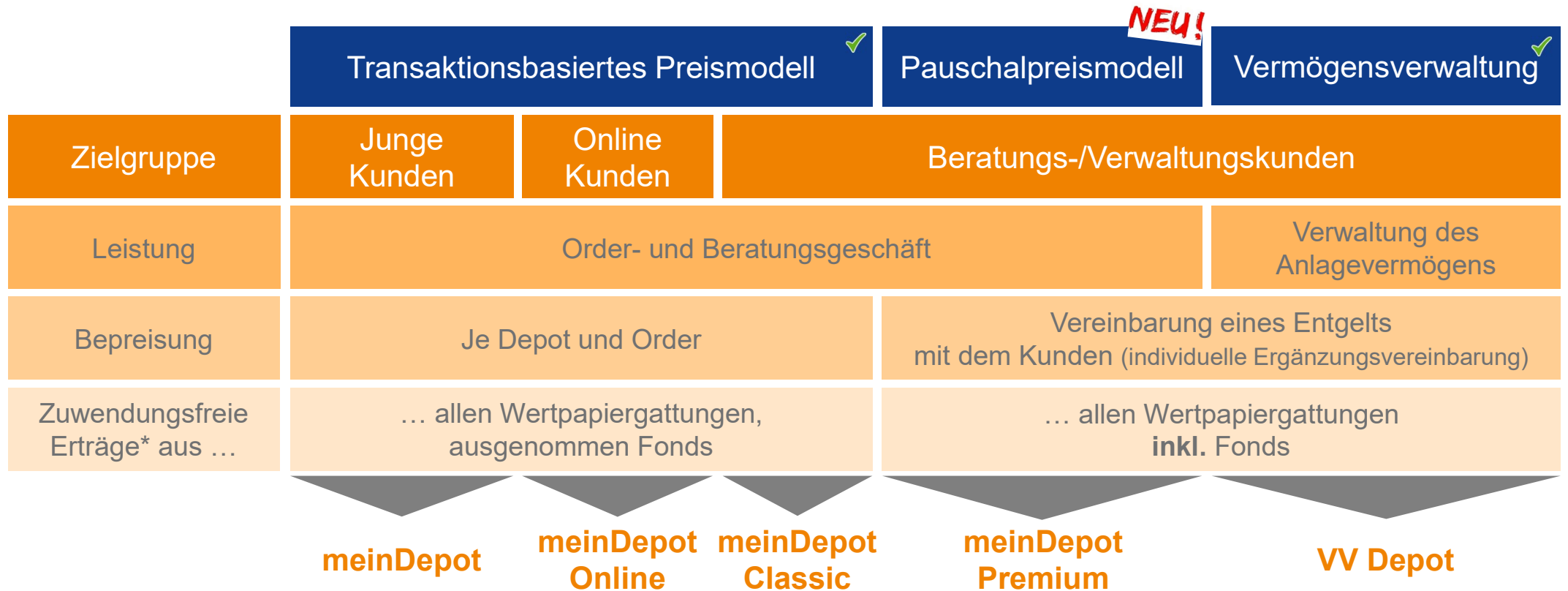


# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

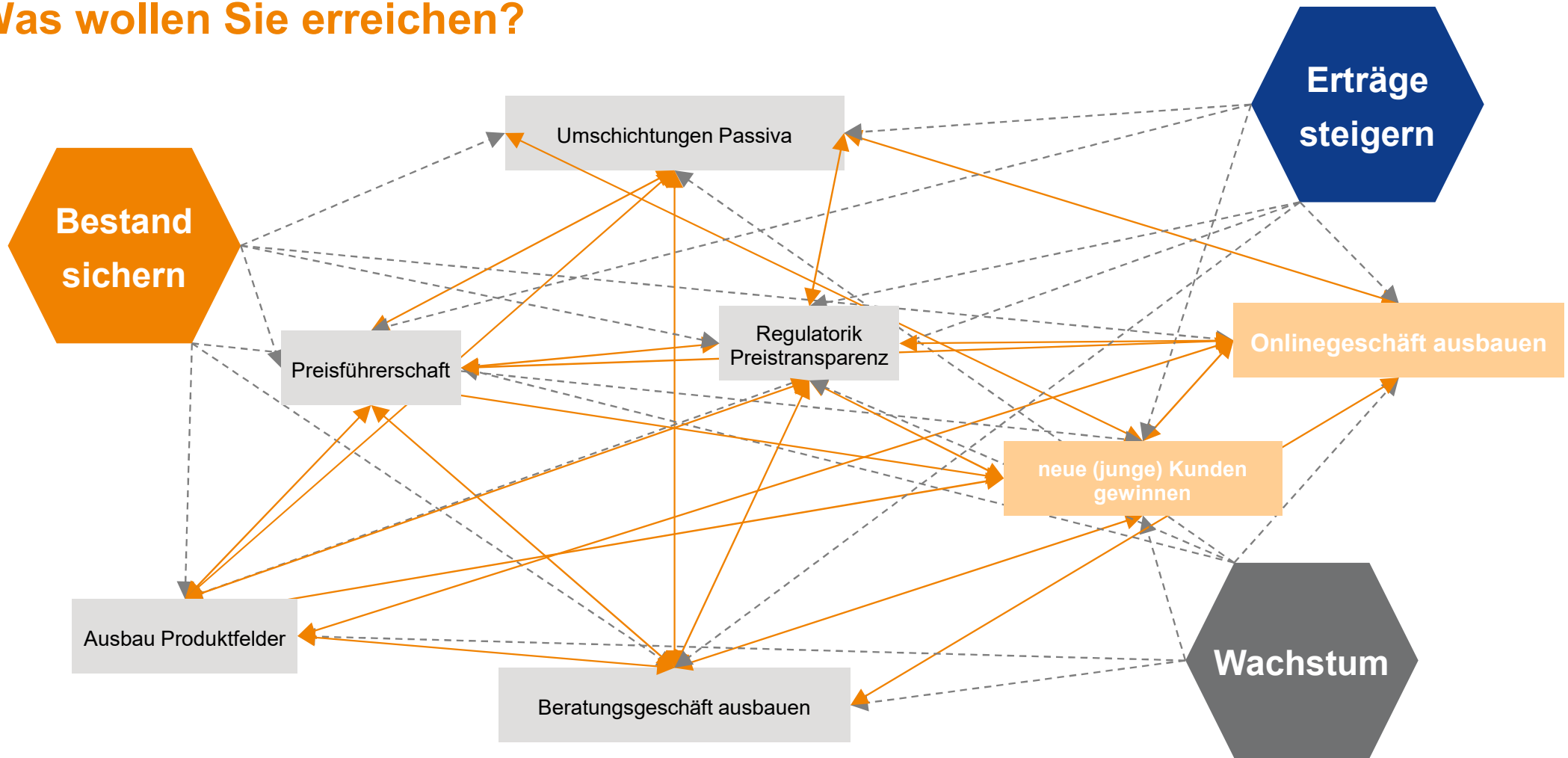
# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Was wollen Sie erreichen?



# 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)



# Neue Webinar-Termine von innovent consult: Depotmodelle „next level“ am 31. Januar und 4. Februar 2025

## Depotmodelle „next level“

**#Kundenbegeisterung #Provisionsertrag steigern**

Mit dem **meinDepot Premium** stellt Ihnen die DZ BANK ein **innovatives** und für Kunden hoch **attraktives Flat-Depotmodell** zur Einführung bereit.

Doch häufig ist es sinnvoll, vor Einführung, die **gesamte Wertpapier- und Depotstrategie** der Bank zu prüfen und **Transparenz** über die **Auswirkung** einer Einführung zu schaffen. Wichtig ist es hierbei nach sinnvollen **Optimierungsansätzen** zu suchen, um so mögliche **Ertragspotenziale** zu identifizieren.

Wir berichten aus **aktuellen Projekten** und erläutern die Entwicklung im Markt und beim Wettbewerb. In diesem Webinar erhalten Sie einen kompakten Einblick in unser **Projektvorgehen**. Melden Sie sich jetzt für die **Webinare** von innovent consult an.



### Webinar-Termine

**Termin 1:** Fr. 31.01.2025, 09:00 - 10:00 Uhr

**Termin 2:** Di. 04.02.2025, 15:30 - 16:30 Uhr

Schreiben Sie eine E-Mail mit dem Stichwort „Depotstrategie“ und dem gewünschten „Termin“ an [webinar@iv-c.de](mailto:webinar@iv-c.de)



Einfach.  
Wirksam.  
Erlebbar.

innovent consult GmbH  
An den Speichern 6, 48157 Münster  
Telefon +49 251 13 12 37-0

[www.innovent-consult.de](http://www.innovent-consult.de)

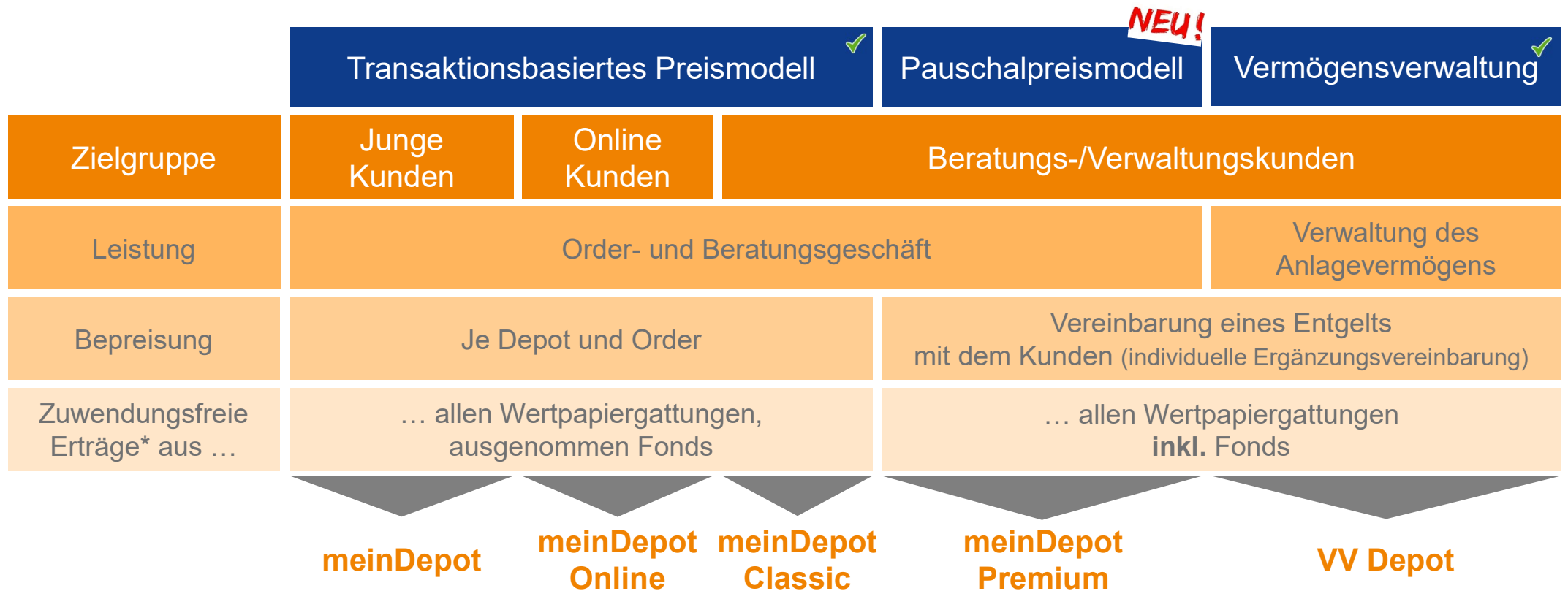


# Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

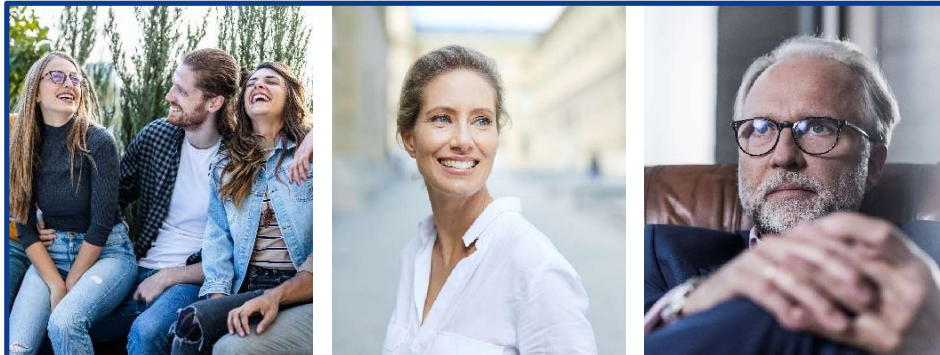
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# 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

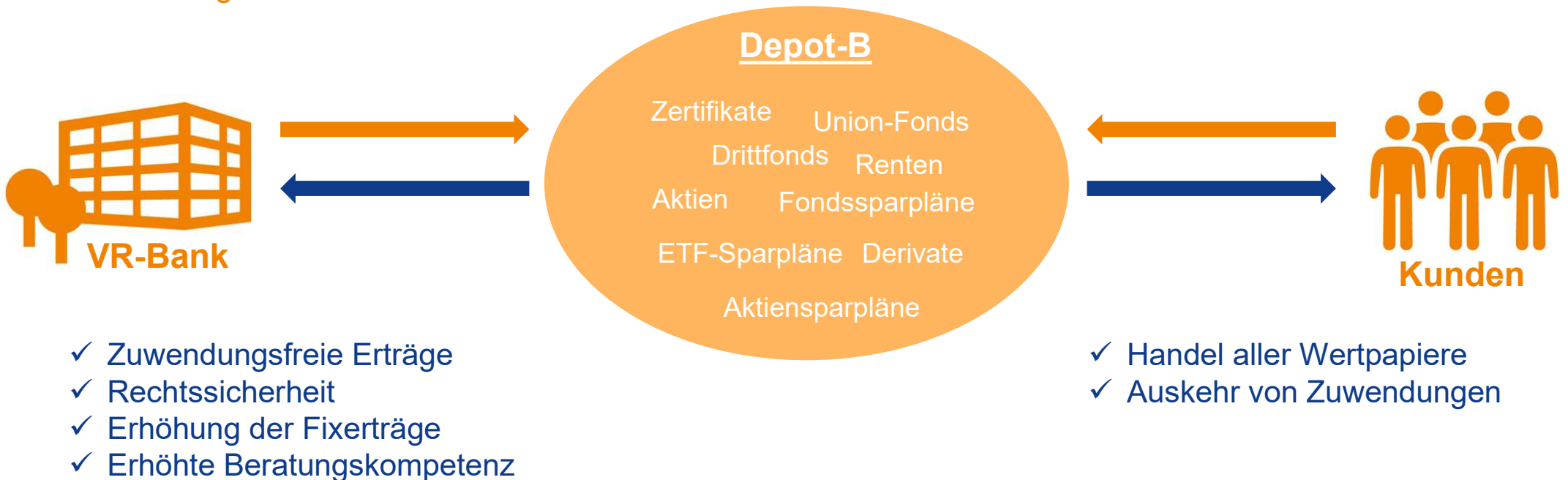


# Die „Rund-um-sorglos“-Lösung: Das Pauschalpreismodell im Depot-B

## Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



# 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



# BestandsManager

via meinGIS

## 2

## Rollen & Berechtigte bestimmen



### Rolle „Vertriebssteuerer“

Zugriff auf

- Produkte
- Filialen
- Berater-Nummern
- Depot-Nummern

des Bestandes der gesamten Bank.



### Rolle „Berater“

Zugriff auf

- Produkte
- Depot-Nummern  
des eigenen Bestandes.

### Hinweis

Der meinBestandsmanager wurde explizit auch für Ihre (Top-)Berater konzipiert. Es obliegt Ihnen, ob Sie den meinBestandsmanager nur exklusiv im Vertriebsmanagement nutzen wollen oder auch einzelne Berater dafür freischalten möchten.

## 4

## Erste Schritte mit dem meinBestandsmanager I

The screenshot shows the DZ BANK 'meinBestandsmanager' interface. At the top left, there is a search bar with the text 'SUCHEN...'. Below it, a menu titled 'IHRE AUSWAHL' is open, displaying several service tiles. The tile for 'mein Bestandsmanager' is highlighted with a blue border. Other tiles include 'Meine Anlagezertifikate (DEW)', 'Eigengeschäfte online', 'mediaTHEK', 'Platow Spezial', 'Fondsadvisor', and 'Valordata Browser'. Below the menu, there are several small charts and a table titled 'Mein Bestand'. The table has columns for WKN, ISIN, Status, Bilanzart, Emittent, Sitzland, Performance, Bilanzperformance, KIS/ISIN, and others. The table contains three rows of data.

WKN	ISIN	Status	Bilanzart	Emittent	Sitzland	Performance	Bilanzperformance	KIS/ISIN	Geplante Dividende	Geplante Rendite (%)	WKN	ISIN	Status	Bilanzart	Emittent	Sitzland	Performance	Bilanzperformance	KIS/ISIN	Geplante Dividende	Geplante Rendite (%)	WKN	ISIN	Status	Bilanzart	Emittent	Sitzland	Performance	Bilanzperformance	KIS/ISIN	Geplante Dividende	Geplante Rendite (%)
090900	DE0000909000	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090900	DE0000909000	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090900	DE0000909000	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%
090901	DE0000909001	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090901	DE0000909001	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090901	DE0000909001	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%
090902	DE0000909002	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090902	DE0000909002	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%	090902	DE0000909002	Monetary Exposure	Leasehold	DE BANK AG	DE	1,80%	1,80%	12,31%	0,0000	1,80%

1. Anmeldung per Single Sign On in meinGIS
2. Aufruf des meinBestandsmanagers über das „Pünktchen-Menü“

## 4

# Erste Schritte mit dem meinBestandsmanager II

**meinBestandsmanager**

WKN / ISIN: Auswahl | Depot: Auswahl | Struktur: Auswahl | Basiswert: Auswahl | Produktgruppe: Auswahl | ERWEITERTE FILTER | LÖSCHEN

abgewandelter Filter: Abstand Rückzahlungslevel: >= 0% | Produktgruppe - Anlageartikels | Nächste Beobachtungsdatum: - 30 Tage | Basiswert: 60212

Übersichtsgraph

Marktwert

Mein Bestand

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	S-Markus	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere	Gesamte Options	Gesamter Marktwert = # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungslevel	Nächstes Kündigungstermin	Fälligkeits-tag
DE0000202165	DE0000202165	Memory Express	Linde PLC	DE BAMR AG	1074,07 EUR	5,48%	51,95%		0 von 5	206.274,40 EUR	21.03.2024	14,53%		21.03.2025
DE0000202165	DE0000202165	Memory Express	Siemens AG	DE BAMR AG	1064,38 EUR	6,47%	25,14%		1 von 4	204.142,00 EUR	07.03.2024	24,86%		07.03.2025
DE0000202165	DE0000202165	Memory Express	SAP SE	DE BAMR AG	1056,38 EUR	5,47%	100,00%		1 von 5	206.112,00 EUR	07.03.2024	13,04%		07.03.2025

1

## Umfangreiche Filtermöglichkeiten

- WKN, Berater, Struktur, Basiswert, Produktgruppe, Depot, Beobachtungs- & Fälligkeits-tag, Abstand Barriere, Abstand Rückzahlungslevel, ...
- Filter können beliebig kombiniert werden

2

## Grafische Übersicht

- nach Zeit bis Fälligkeit
- nach Struktur
- nach Basiswert
- Übersichtsgraph kann ein- und ausgeblendet werden

3

## #3 Tabellarische Detailübersicht

- absteigende Sortierung nach Marktwert (Sortierung änderbar, z.B. nach Fälligkeit)
- verschiedene Ansichten/Aggregationen, z.B. nach WKN, Depot, Produkt, ...
- Submenü mit Depot- und Positionsliste
- Downloadmöglichkeit in Excel



[gis-service@dzbank.de](mailto:gis-service@dzbank.de)



069-7447-99400

# meinDepot

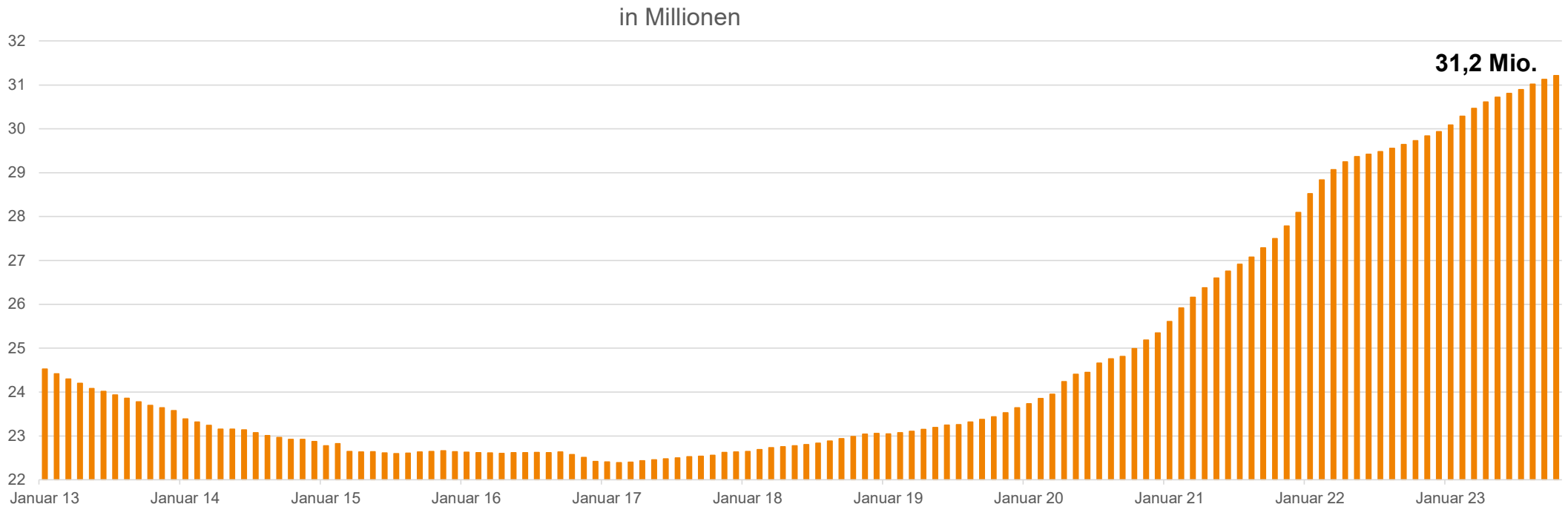
Das Depot für junge Kunden



# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

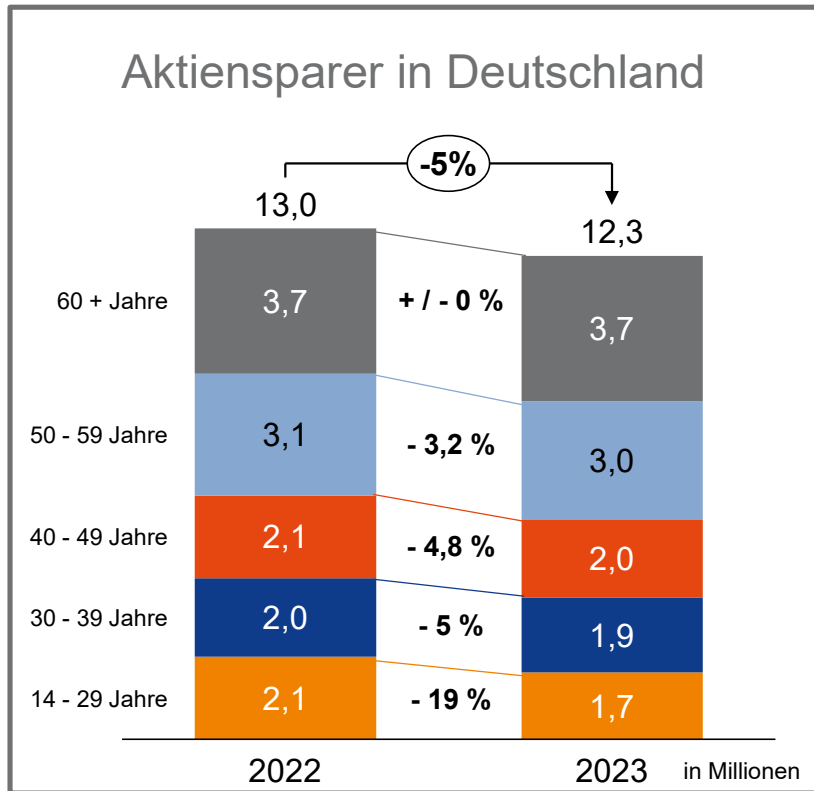
## Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

### Wertpapierdepots in Deutschland



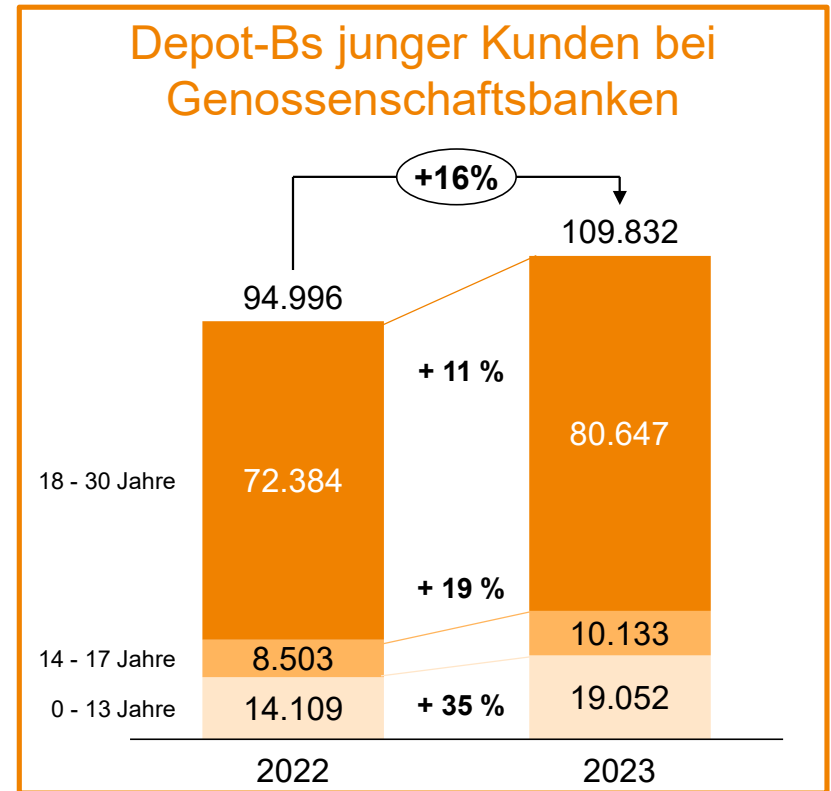
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

# 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!**

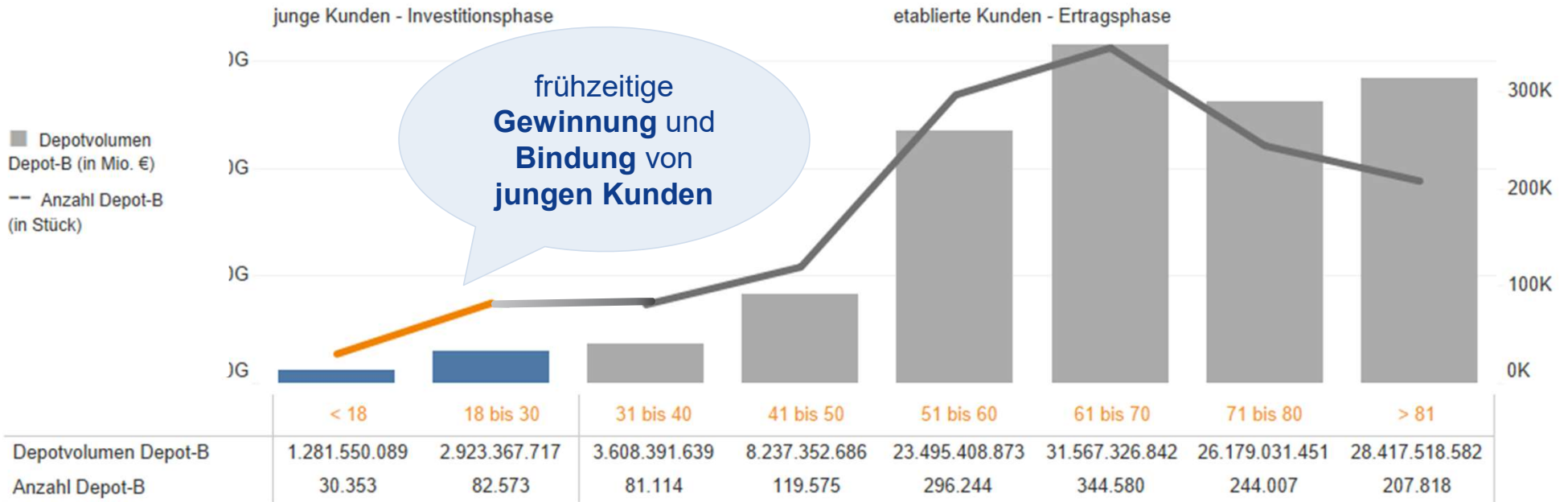


Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre per 12/2022 und 12/2023

# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

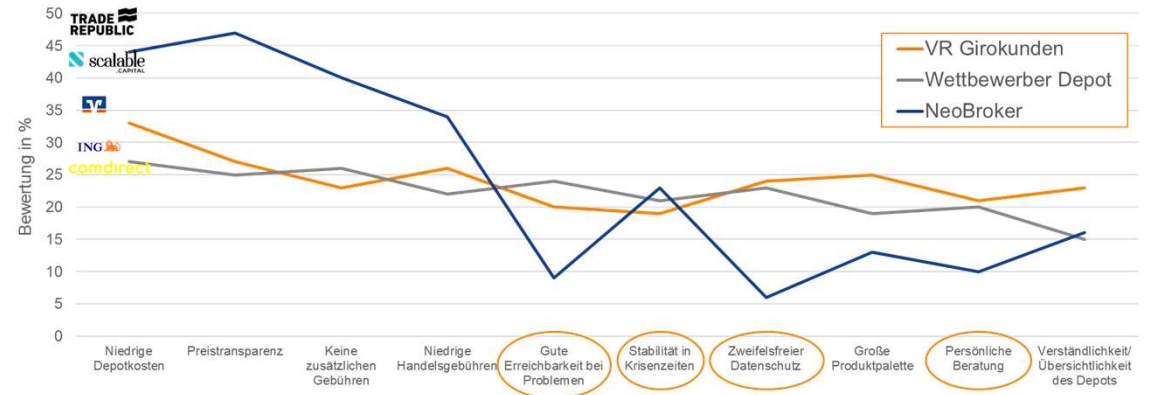
## Depot-B nach Altersstruktur \*



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

# 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!

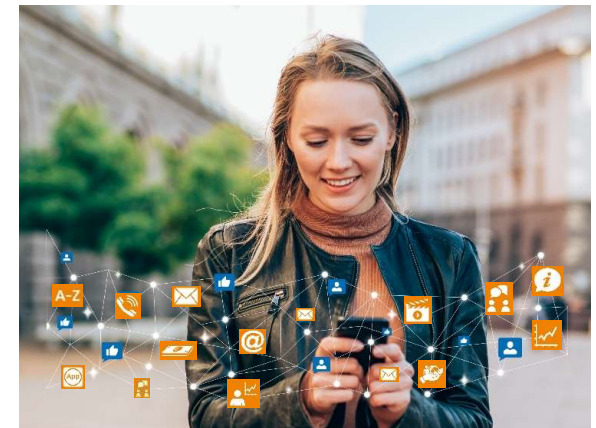
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung



# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



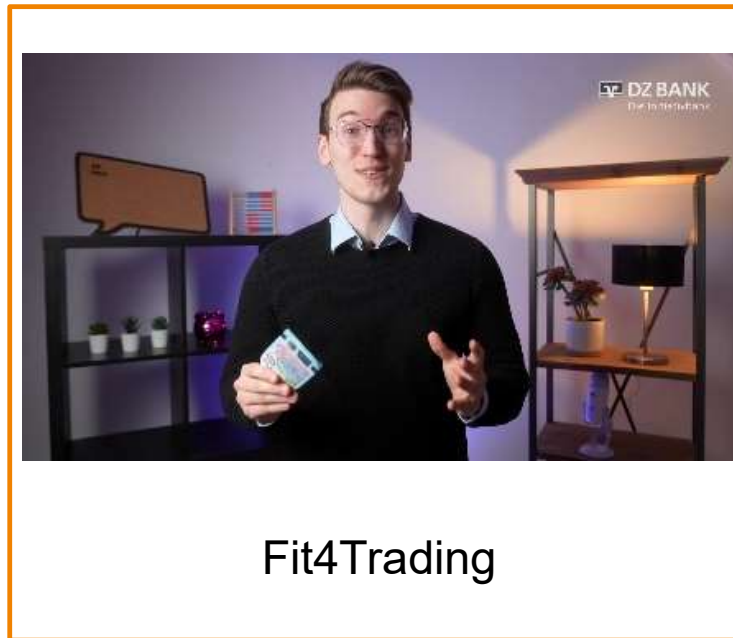
Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne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



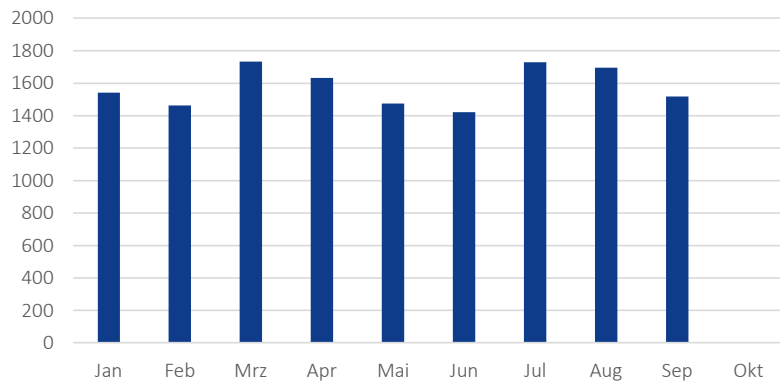
Apple Podcasts

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



# 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: 25.10.2024

# meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

# meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

## Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten

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



655 Banken nutzen bereits aktiv meinSparplan



Sparplan-Produkte im Depot-B:  
61 % ETFs  
19 % Union-/Drittfonds  
20 % Aktien



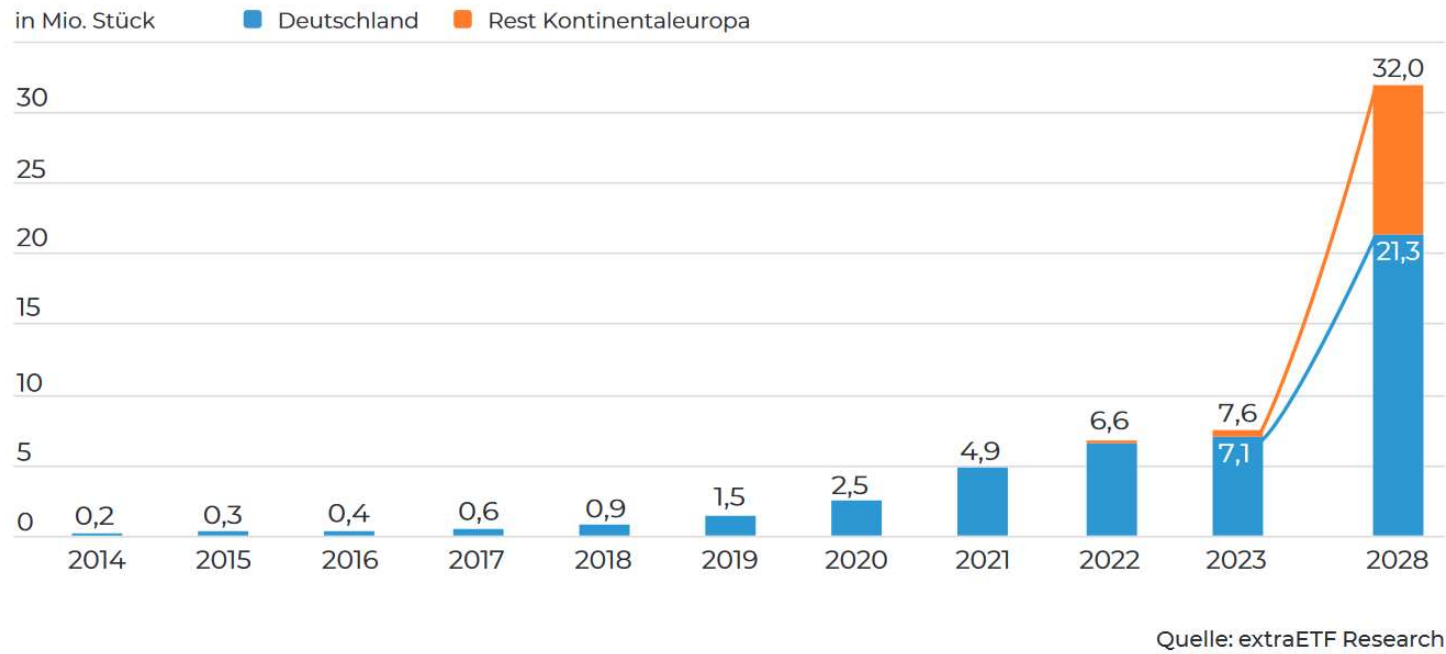
Sparplanrate pro Monat:  
Ø 209 € Online  
Ø 570 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.09.2024

# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

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

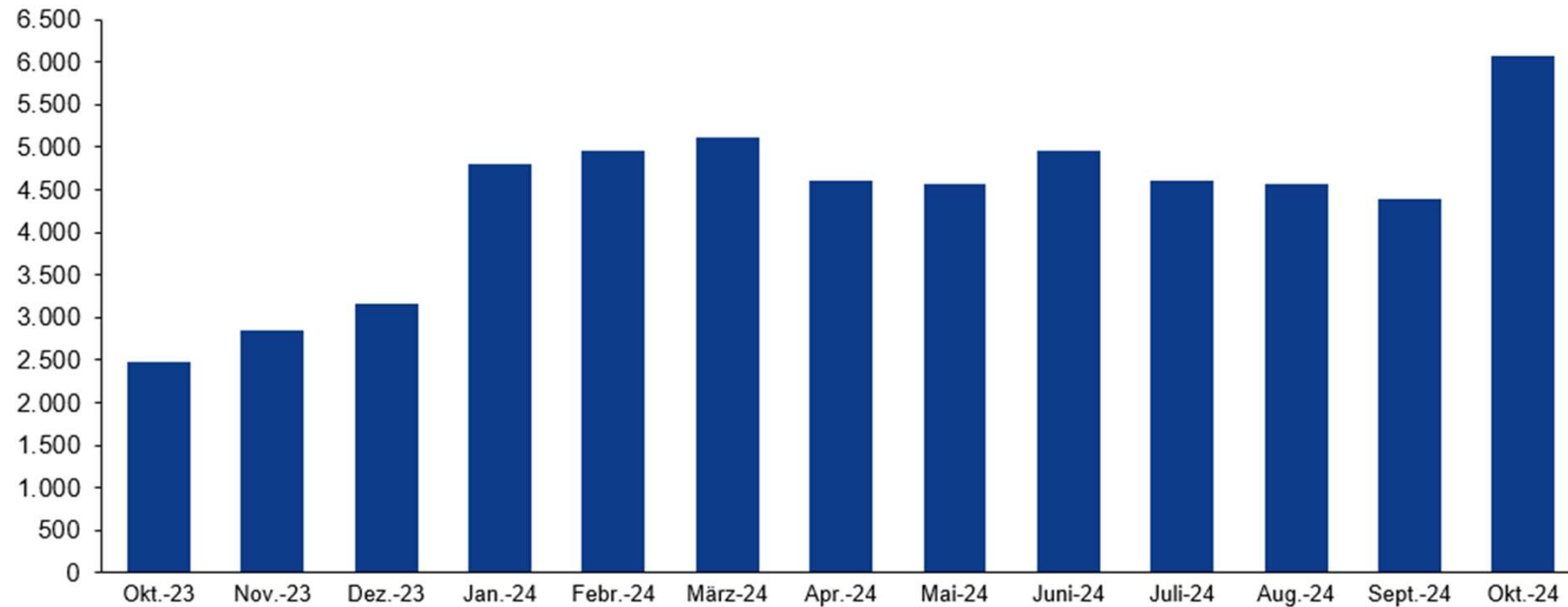


Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes  
Wachstum bei  
ETF-Sparplänen**

# Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Anzahl neue Sparpläne im Depot-B (brutto) bei Genossenschaftsbanken nach Monaten



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 31.10.2024; mehrere Sparpläne der gleichen WKN innerhalb eines Depots werden analog zur UI als ein Sparplan ausgewiesen

# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

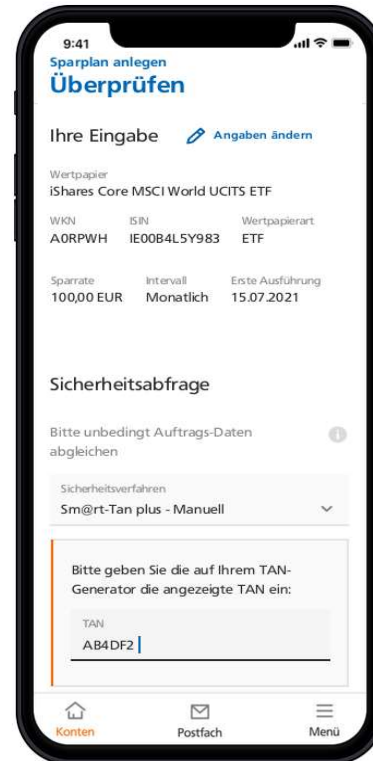
### Wertpapierauswahl



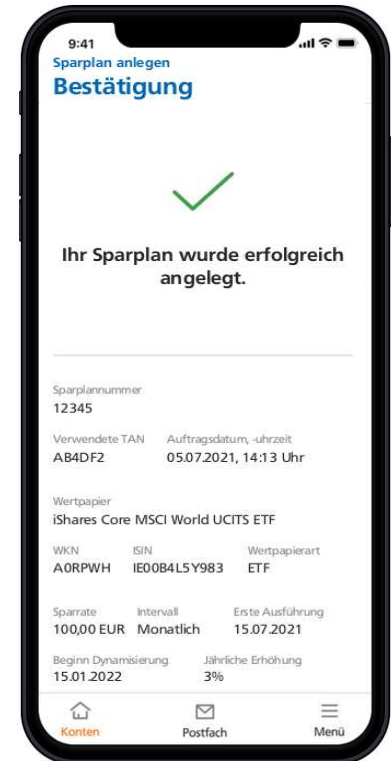
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung



## Was 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**

# Online Depoteröffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot



# Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

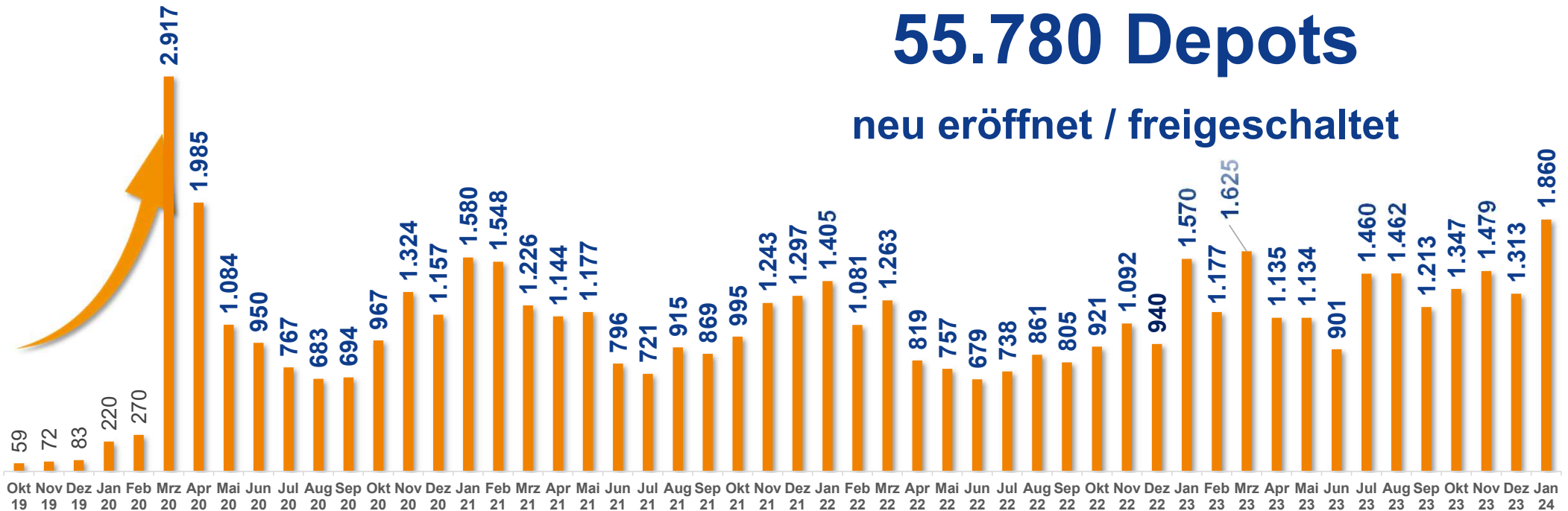
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl  
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

## 55.780 Depots

neu eröffnet / freigeschaltet



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

# 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 Freisitz

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 An klicken 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 außerbörseliche...
- 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**

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

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  **Angaben vorhanden**

Optionscheine  **Angaben vorhanden**

Investmentanteile  **Angaben vorhanden**

Zertifikate

Genußscheine

Termingeschäfte  **Angaben vorhanden**

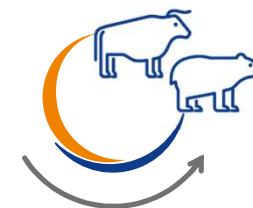
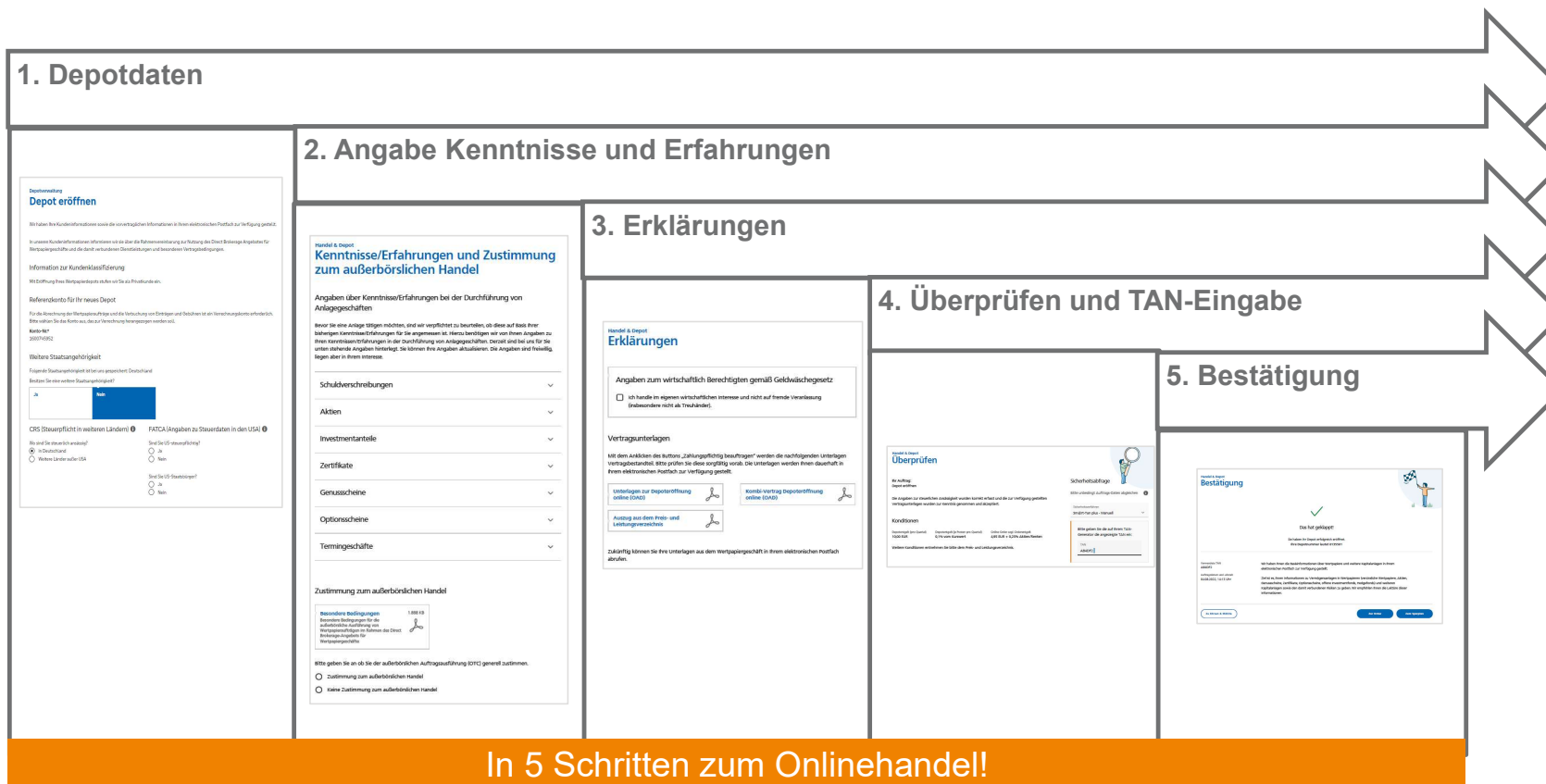
Zustimmung zum außerbörslichen Handel

**Besondere Bedingungen**  
Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen des Direkt-Exekutivengeschäfts für Wertpapiergeschäfte

Zustimmung zum außerbörslichen Handel  
 Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

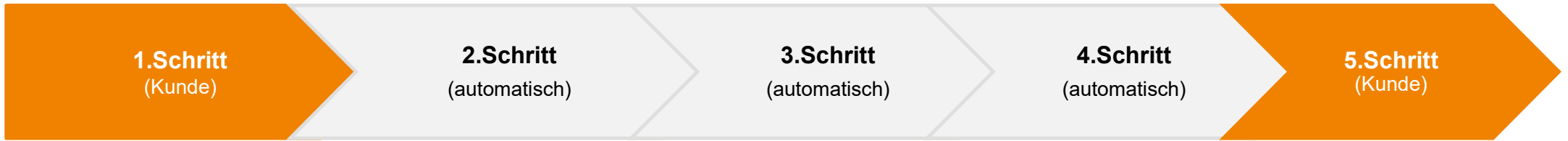
**Speichern**

# DZ BANK Online Depotteröffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

# 3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



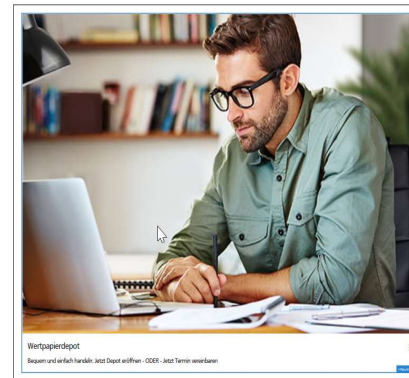
- Neukunde wird über die Kontoeröffnungs-strecke zur Neueröffnung eines Kontos geführt.
- Mit Produktauswahl wird Wunsch einer Depoteröffnung beim Kunden gespeichert.



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers



- 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

# 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-Aktuell

### 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



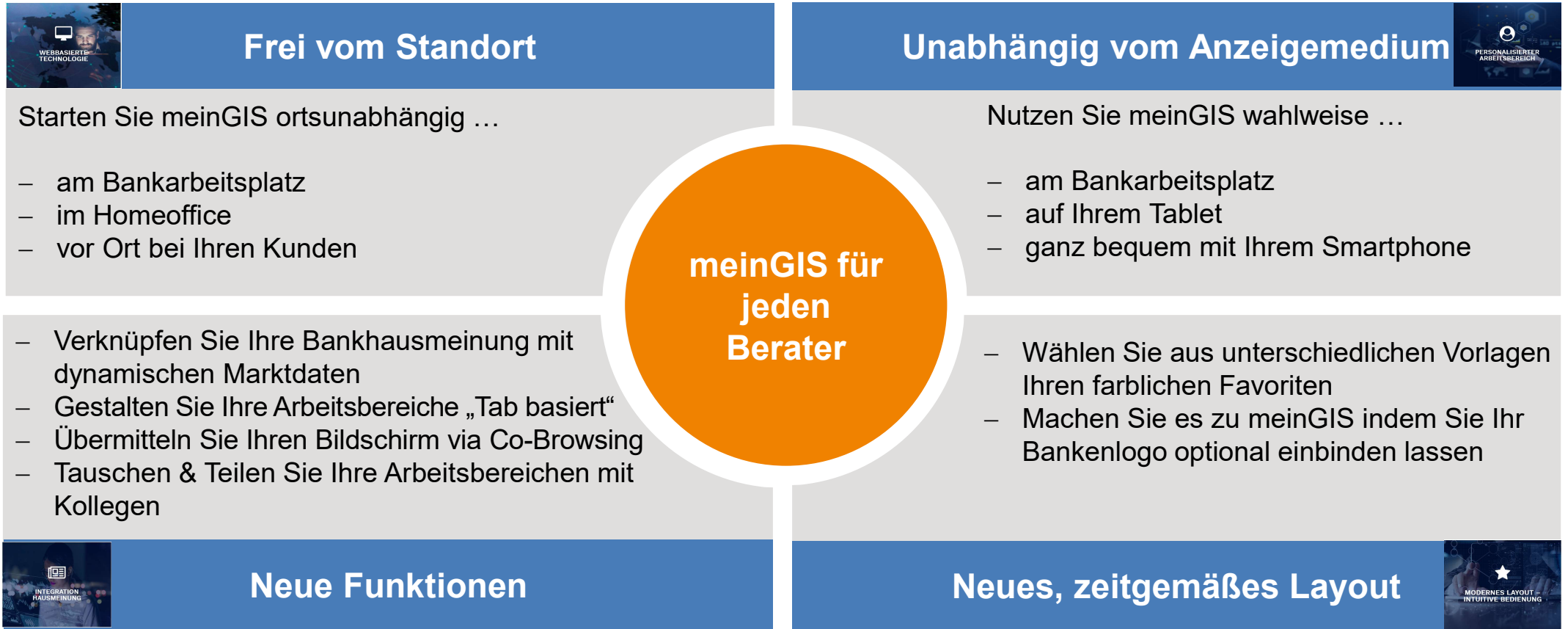


# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

# Ihre neue Marktdatenanwendung meinGIS

meinGIS



# Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Die Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) steht Ihnen für die Verwaltung Ihrer Lizenzen und Produkte der Wertpapierplattformen, u.a. meinGIS und Direct Brokerage, zur Verfügung.

A screenshot of the DZ BANK login page. The page has a blue header with the word 'Anmeldung' in white. Below the header is a white form area. At the top of the form is a text input field containing the email address 'max.mustermann@dzbank.de'. Below the input field is a button labeled 'Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen'. Further down, there is a link 'Passwort vergessen' and an orange button labeled 'Anmelden'. At the bottom of the form 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 Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +
- Aktuelle Hinweise Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist
- Brokerage & Börsenhandel +
- Unterstützungsleistungen +
- Managementzyklus
- Plattformen**
- GENO WP +
- VEBES +
- dzbank-derivate.de +
- VR-ProfiBroker +
- VR-ProfiTrader +
- NEU: Omnikanalplattform: VR-ProfiBroker/Brokerage +
- Markt- und Börsen-Infoplattform
- Digitale Erlebniswelt "Meine Anlagezertifikate"
- NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration**

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

QuickCode: DZPKWLA



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

**Bitte beachten Sie:**

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

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

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

- QuickGuide
- FAQ

sowie folgende Schulungsvideos:

### Tutorial: WLA - Grundlagen



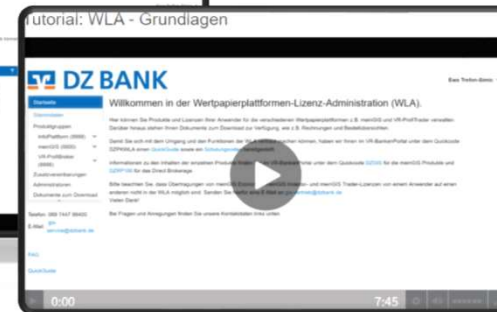
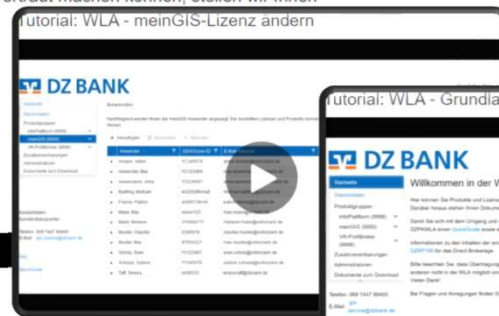
Willkommen in der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA).



#### QuickGuide für die WLA Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

##### 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.		



# Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „WPJUNIOR“-Lizenz selbst verwalten

## Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Für Wertpapierberater in „Ausbildung“ können Sie über die WLA eine „meinGIS-Economy“ Lizenz freischalten

- Sprechen Sie Ihren WLA-Administrator an, dieser kann die Freischaltung ganz einfach vornehmen

**meinGIS „WPJUNIOR“ ist kostenfrei**

# Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



## Basiswebinar

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

## Nächste Termine

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



## Spezialwebinar meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

## Nächste Termine:

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

\* voraussichtlicher Webinar Inhalt, Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VRBP veröffentlicht

**Aufzeichnung der Basisschulung Juli 2024:**  
im [VR-BankenPortal](#) und in der [meinGIS Mediathek](#)

# Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

# Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

## Auf einen Blick

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

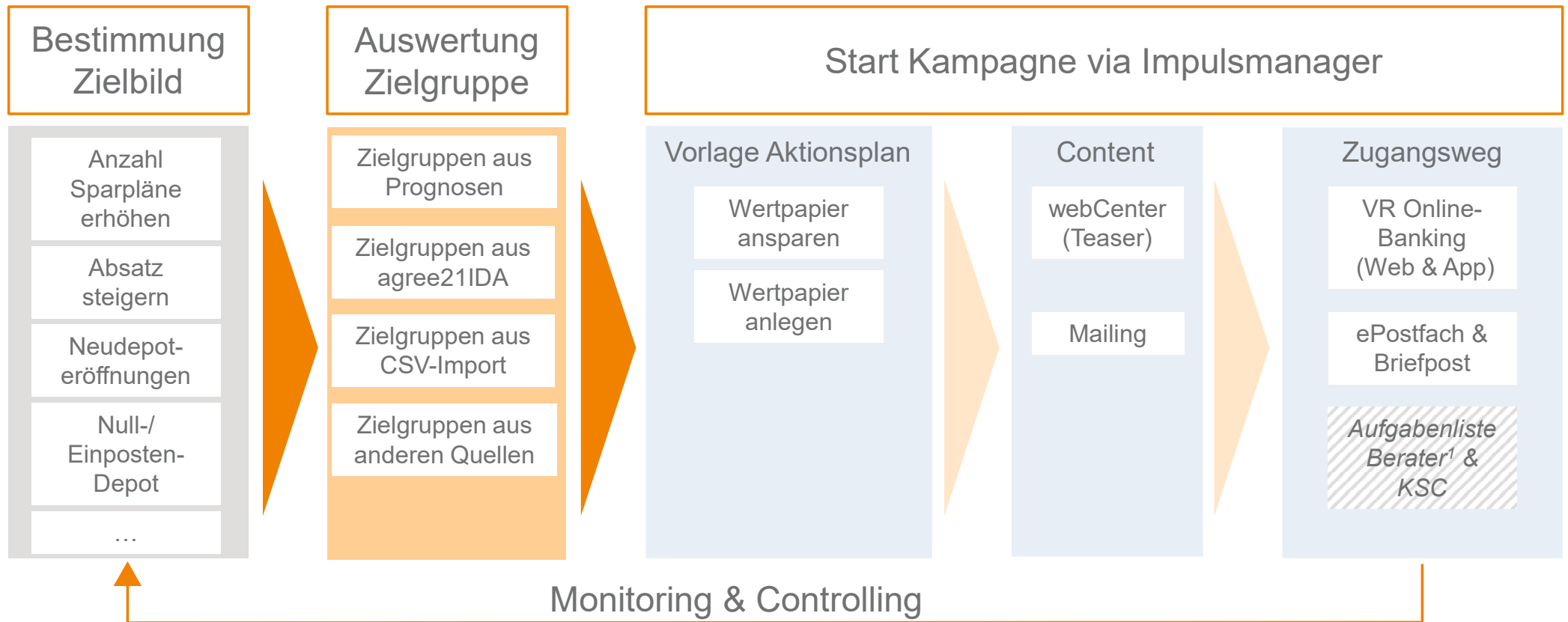


# Impulsmanager

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

# Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

Effizient und effektiv Kunden ansprechen



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

# Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen



## Einfach und schnell:

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



## Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

## Mehr Vertriebsaktivität:

Mehr ...

... Kunden kontaktieren

... Termine vereinbaren

... Abschlüsse



# Übersicht der Leistungsbausteine

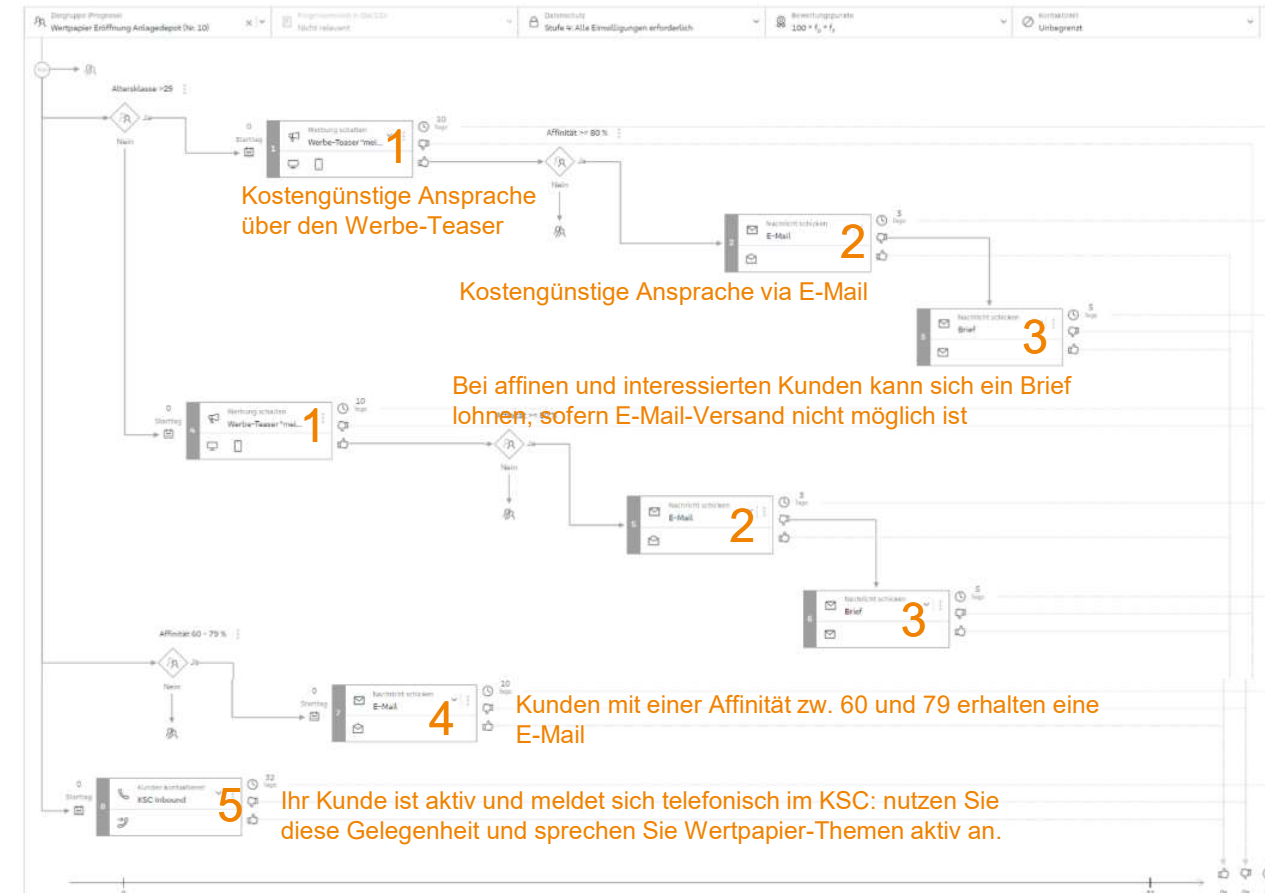
## Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B

	meinSparplan	meinDepot/ Neue Depots	Zertifikate in Zeichnung	Fällige Zertifikate/ Jahresbrücke	Zinsprodukte
Kampagnen Ready-to-use	 <p><b>meinSparplan</b> Meine Sparrate, mein Rhythmus, meine Anlageentscheidung!</p>	 <p><b>Traden, wo immer Du möchtest</b> Mit meinDepot kannst Du einfach, immer und überall ab 4,95 Euro traden</p>	 <p><b>Für jeden Topf der passende Deckel</b> Die DZ BANK bietet Zertifikate für fast jede Marktphase</p>	 <p><b>Alle Jahre wieder</b> Nutzen Sie die Winterzeit, um Ihr Depot wetterfest zu machen – mit Anlagezertifikaten der DZ BANK</p>	 <p><b>Entspannt Geld anlegen</b> Der Zins ist wieder da</p>
Unsere Unterstützungsleistung	<b>Abschlussstrecke (Closed-Loop)</b>				
	<b>Zielgruppen aus Prognosen (Light Modelle)</b>				
	<b>Aktionsplan inkl. Content</b>				
	<b>Content</b>				
	<b>IDAs</b>				





\*Weiterführende Informationen finden Sie unter [https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83\\_44c6\\_b6db\\_988743ac735e/page/Privatkunden](https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/Privatkunden)

# Wertpapier ansparen: Aktionsplan

Gestalten Sie Ihren Aktionsplan für Ihre meinSparplan-Kunden



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

-  Werbe-Teaser für das Onlinebanking
-  Werbe-Teaser VR-Banking-App
-  E-Mail, Brief via ePostfach oder Post-Brief
-  KSC-Inbound

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

## Werbetaster

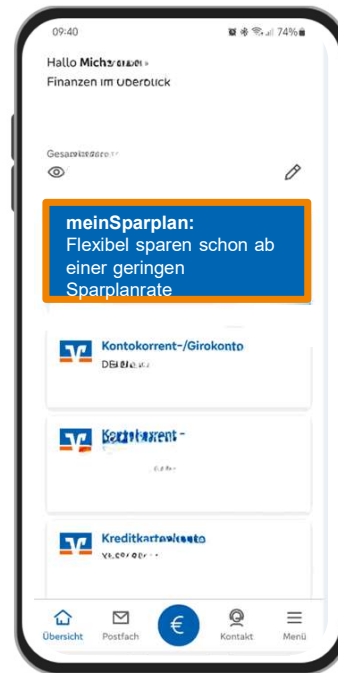
### Impulsteaser (OnlineBanking)



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

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

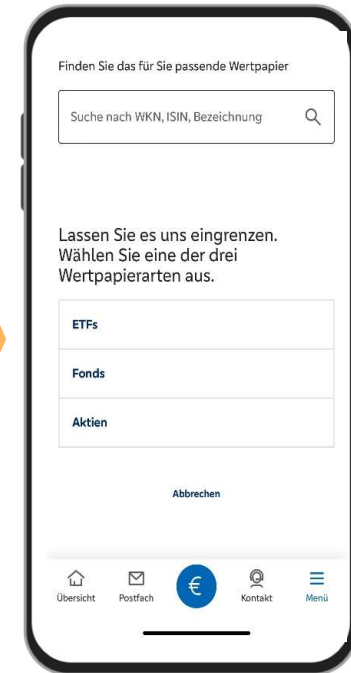
### Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



### Anzeige Erweiterung



### Verlinkung in Sparplan-Strecke\*



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

## Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

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

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

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

# Grundlegende Informationen zum Impulsmanager und Preismodell 2025

Ihre Ansprechpartner bei der Truuco

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

Team Enablement

M: [enablement@truuco.de](mailto:enablement@truuco.de)

Timo Zimmermann

M: 0151 72444875

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

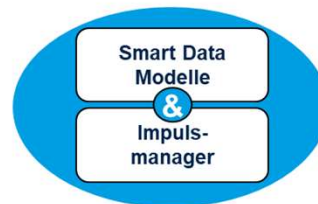
Weitere Infos finden Sie hier



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



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



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

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



# QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

## Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft


Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

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

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

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

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



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

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

# Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

## Beispiel „Depot-B“

**Annahme:**  
 Durchschnittsdepot  
 15 WP-Mitteilungen\* p.a.

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



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

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

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

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

# 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

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-  
anschreiben

ARCHIV-Funktion für  
10 JAHRE  
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf einen Blick 

Transparenz / Schnelle Verfügbarkeit 



47% der Depot-B Kunden freigeschaltet



Kostensparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



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

Onlinedepotkunden erwarten  
diesen Rückkanal

Erhöhung der  
Kundenbindung

eingeschränkt via VR  
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage  
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;  
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten  
gleichgestellt

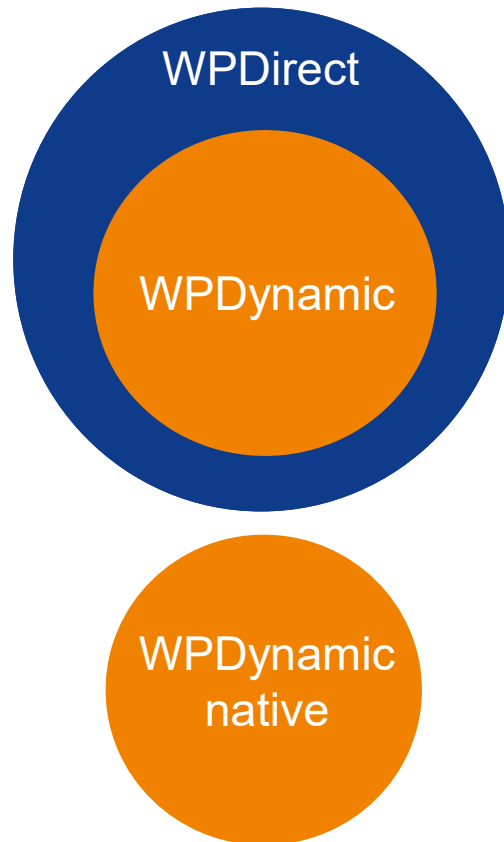
Einbeziehung weiterer  
Verbundpartner erfolgt  
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal  
zur Kundenansprache  
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

# GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

# Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



## WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

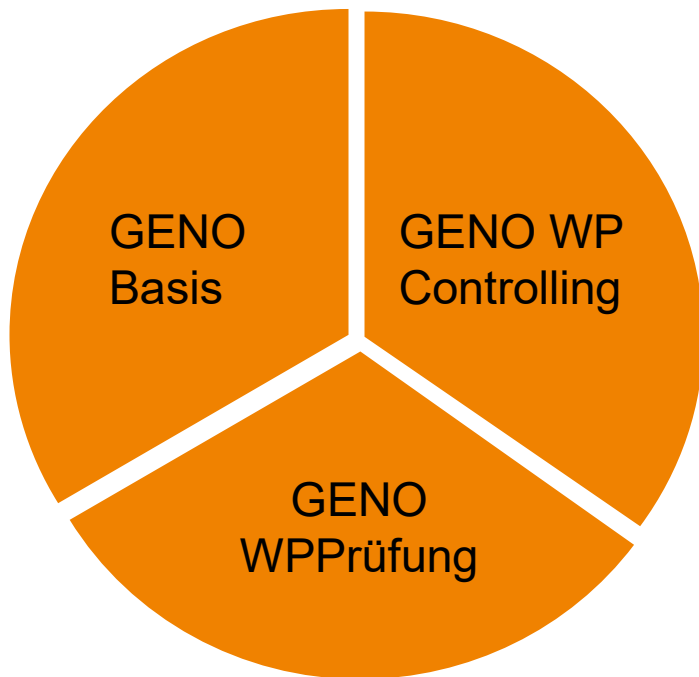
- web-basiertes Reportingtool mit standardisierten Auswertungen
- Datenanalysen mit unterschiedlichen Hierarchieebenen (Bank-, Filial-, Berater- und Kundenebene)
- Exportschnittstelle zur beliebigen Weiterverarbeitung in anderen Systemen (Office Produkten, Datenbanken,...) und Ausdruck von Reports als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

## WPDynamic native

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



# Leistungsumfang WPDynamic



## **GENO Basis**

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

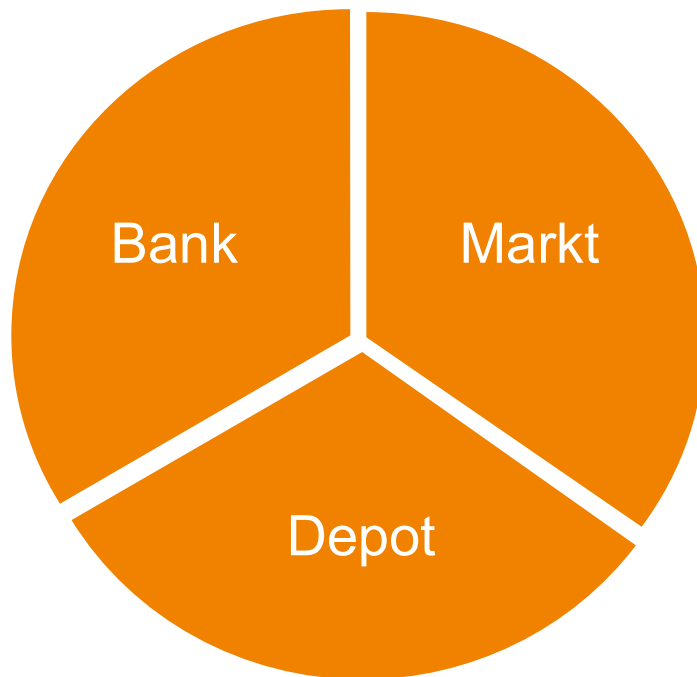
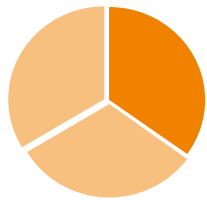
## **GENO WPControlling**

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

## **GENO WPPrüfung**

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

# Leistungsumfang GENO WPControlling



## GENO WPControlling Bank

- Standardreports auf Bankebene

## GENO WPControlling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

## GENO WPControlling Depot

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

# 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

# Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

# Alle Jahre wieder: der Beileger zum Direktversand der Depotauszüge

## Aktivieren Sie Ihre Kunden für spannende Themen!

Nutzen Sie den Depotbeileger, um Ihre Kunden schnell und unkompliziert über interessante Themen zu informieren – und natürlich auch dafür zu gewinnen.

Neuer Depotbeileger – drei Themen in einem:

- **meinSparplan:** 191 Fonds, 490 Aktien und über 1.000 ETFs
- **meinTradingDesk:** Marktinformationen und Charttools für Profis
- **Webkonferenz für Privatkunden:** Aktuelle Researchinformationen der DZ BANK

Neuer Beileger ab Dezember im WegFrei Portal und im VR-BankenPortal verfügbar.  
 Weitere Informationen unter QuickCode: DZPKTIPP

auch im WegFrei-Portal

**DZ BANK Webkonferenz für Privatkunden**  
 Die Märkte im Blick haben – topaktuelles Expertenwissen  
 In Zusammenarbeit mit dem Research der DZ BANK starten wir Ihnen online in einer Webkonferenz für Privatkunden einen umfassenden Ausblick mit Programmen bezüglich der Entwicklungen an den verschiedenen Finanzmärkten – prägnant auf dem Punkt gebracht.

**meinSparplan**  
 Flexibel sparen - meinSparplan:  
 Mit dem meinSparplan Wertpapiere ab einer Sparplanzinsrate von 0% Euro besparen und aus 1.500 sparplanfähigen ETFs, Aktien und Fonds auswählen. Das alles bei einer Transaktionsgebühr von nur 0% Euro pro Sparplanausführung. Jederzeit anpassen und aussetzen. Am besten gleich informieren!

**meinTradingDesk**  
 Gemeinsam für Ihre Zukunft!  
 Informiert handeln, besser investieren.  
 Die neue Lösung für Vieltrader - meinTradingDesk  
 Erhalten Sie exklusiven Zugang zu unserem professionellen Markt- und Börseninformationssystem über das innovativste Wertpapier-Portal dzbank-wertpapiere.de

**Flexibles Sparrate**  
 über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds  
 Mit 14 Max mit einem Wertpapiersparplan investieren Sie ganz einfach in Ihre Fonds. Bereits mit kleinen Sparraten können langfristig attraktive Erträge generieren, „nachkondieren“ lassen sich individuell auf Ihre Bedürfnisse. Das Sparraten Sie entscheiden wo, wann und wie viel Sie besparen möchten.

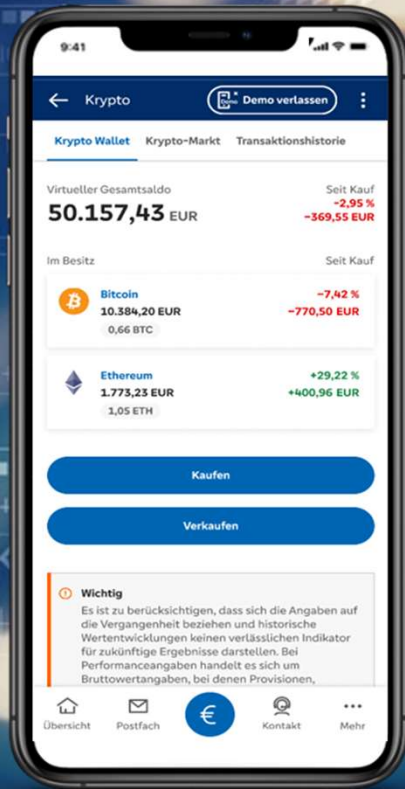
Einlieferung der „elektronischen“ Beileger bis 19.12.2024  
 Anmeldung für „physische Beileger“ bis zum 29.11.2024

# Handel in Kryptowerten

## Meilenstein des genossenschaftlichen Privatkundengeschäfts

lfd. Pilotierung mit 5 Banken

# HANDEL in KRYPTOWERTEN



# KRYPTO

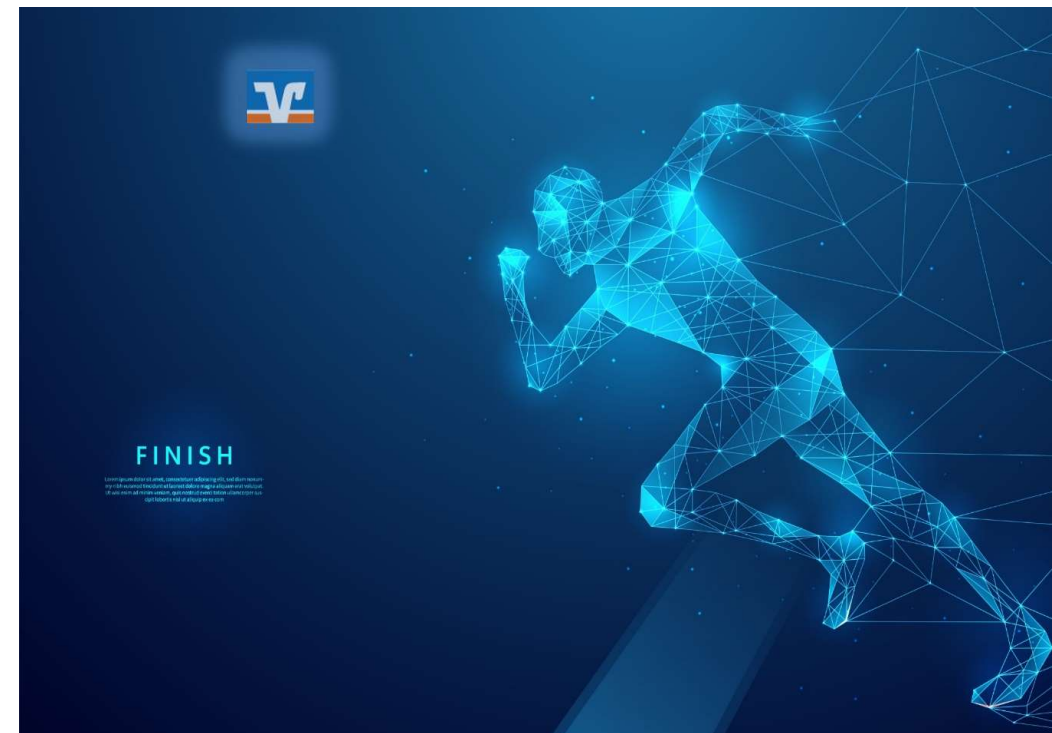
NEU

# KUNDENGRUPPEN WACHSTUMSCHANCEN

# Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

## GFG Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- Ergänzung des Leistungsangebots im Bankgeschäft um den Handel mit Kryptowerten für Privatkunden als Vollsortimentsanbieter
- Alles aus einer Hand: Verrechnungskonto liegt bei der Genossenschaftsbank
- Integration in die VR Banking APP für ein modernes, einheitliches Kundenerlebnis
- Erschließung neuer Kundengruppen und Ertragspotenziale für Genossenschaftsbanken





# Alle Bank-/Finanzgeschäfte aus einer Hand

## Individuell und sicher in der VR Banking APP



### Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

Jede Genossenschaftsbank kann eigenständig über die Freischaltung der Option für ihre Kunden entscheiden.



### Einfache Wallet-Eröffnung für Selbstentscheider:

Jeder Kunde kann in wenigen Schritten die Wallet in der VR Banking APP eröffnen und die Funktionen direkt nutzen.



### Handel in Kryptowerten 100% Made in Germany:

Handel, Abwicklung, Verwahrung und technischer Dienstleister aus Deutschland (DZ BANK AG, Börse Stuttgart, Boerse Stuttgart Digital Custody und Atruvia).



## Handel in Kryptowerten

### Wissenswertes im Privatkundengeschäft

- Zu Beginn ist der Handel mit vier Kryptowerten möglich (**Bitcoin, Ether, Cardano, Litecoin**)
- Ein KK-Konto bei der Genossenschaftsbank ist Voraussetzung
- Die Nutzung des bestehenden KK-Konto bei der Genossenschaftsbank ist ein Wettbewerbsvorteil
- Wallet und Verwahrung sind 100% Made in Germany. Zur Verwahrung wird die bestehende Verwahrlizenz der Boerse Stuttgart Digital Custody genutzt.



## Rollout & mehr

### Wie geht es weiter?

- Fortlaufende Kommunikation zum Projektstatus
- Laufende Pilotierungsphase ab dem 4. Quartal 2024
- Eröffnung 1. Wallet und 1. >Transaktion Anfang Dezember erfolgt
- Nach der Pilotierungsphase erfolgt der geplante bundesweite Rollout im Jahr 2025

- Pilotbanken

Bank
Hannoversche Volksbank
VR Bank Südpfalz
VR Bank Würzburg
VR Bank Rottal-Inn
VR Bank Nürnberg
Westerwald Bank eG



# Ausblick 2025 ff

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

Fachliche Umsetzung BT 6 MaComp am 202.2025

Übergangsfrist bis 15.4.2024

Pflicht für die Kenntnisermittlung, aber Kunden kann Warnhinweis übersteuern wenn er den Test falsch macht oder verweigert und trotzdem ordern !!

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



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



### Servicezeiten:

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

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

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /  
Fax**

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

**E-Mail**

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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

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

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

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

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

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

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

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





# Hinweise und Impressum

## Rechtliche Hinweise

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

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

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

## Impressum:

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

Vertreten durch den Vorstand: Dr. Cornelius Riese (Vorsitzender), 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](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)