



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight für neue Privatkundenberater

Frankfurt, 29. November 2024

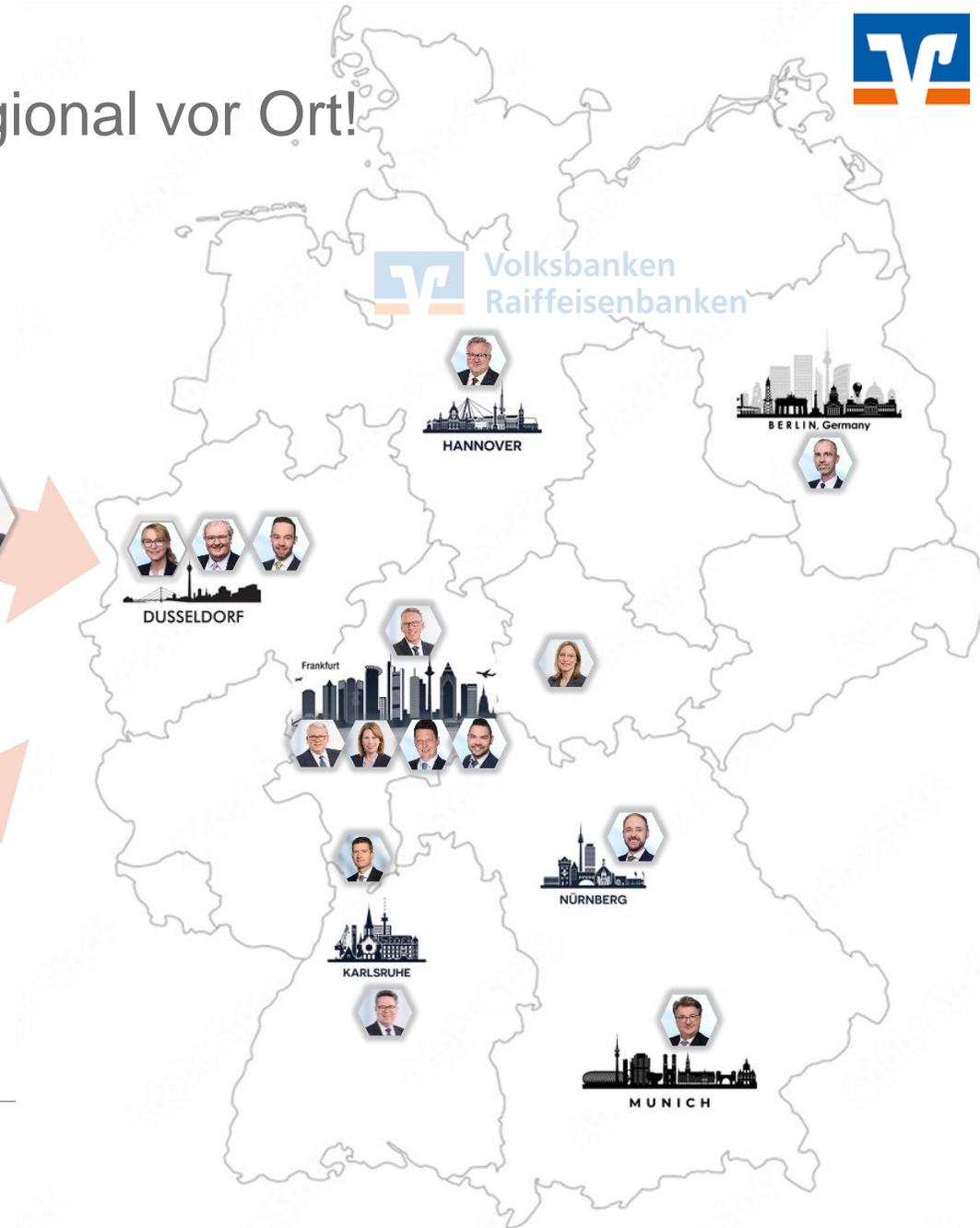
DZ BANK AG – Hanno Krampe Senior Vertriebsprozessmanager



DZ BANK
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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



Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



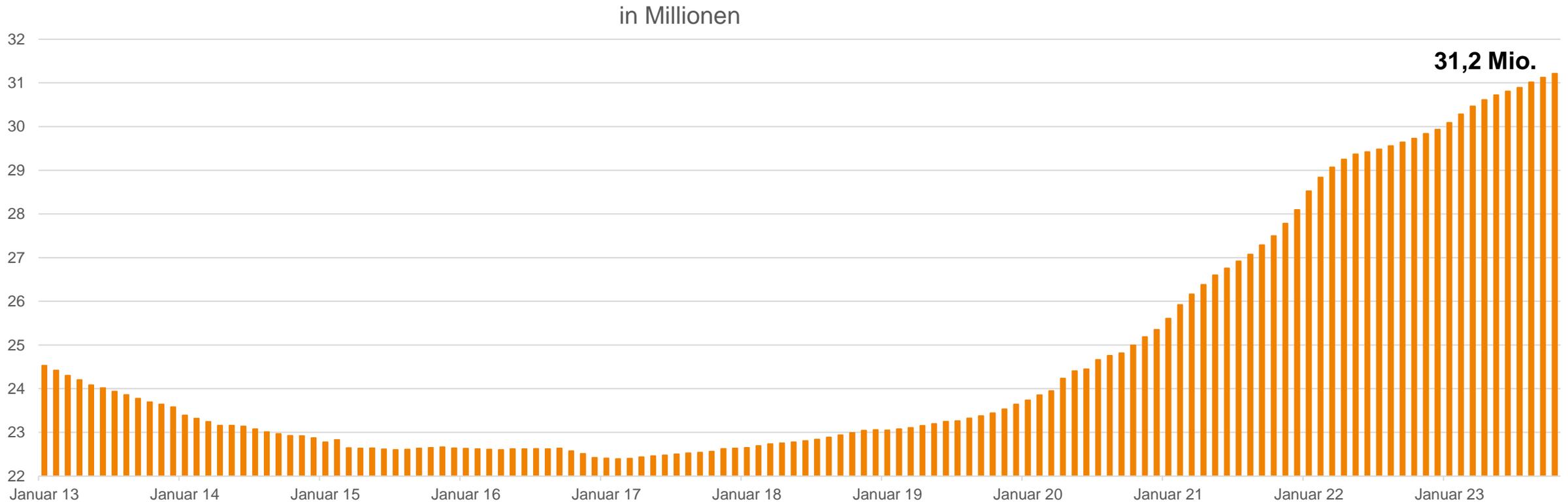
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

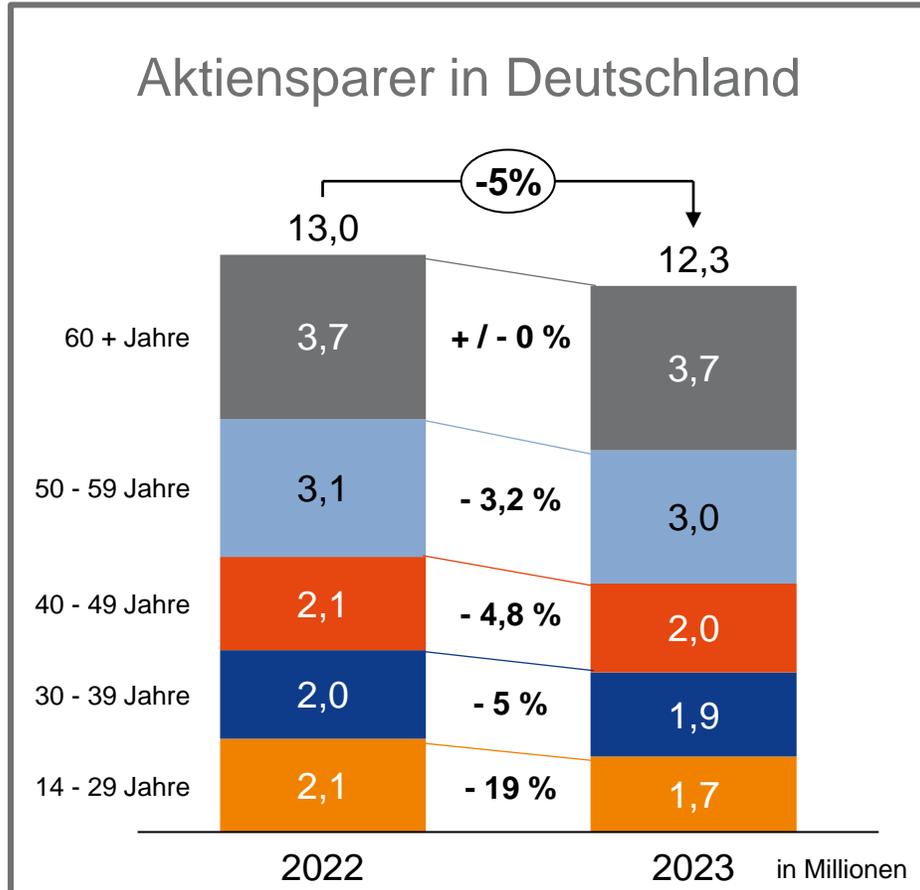
Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland



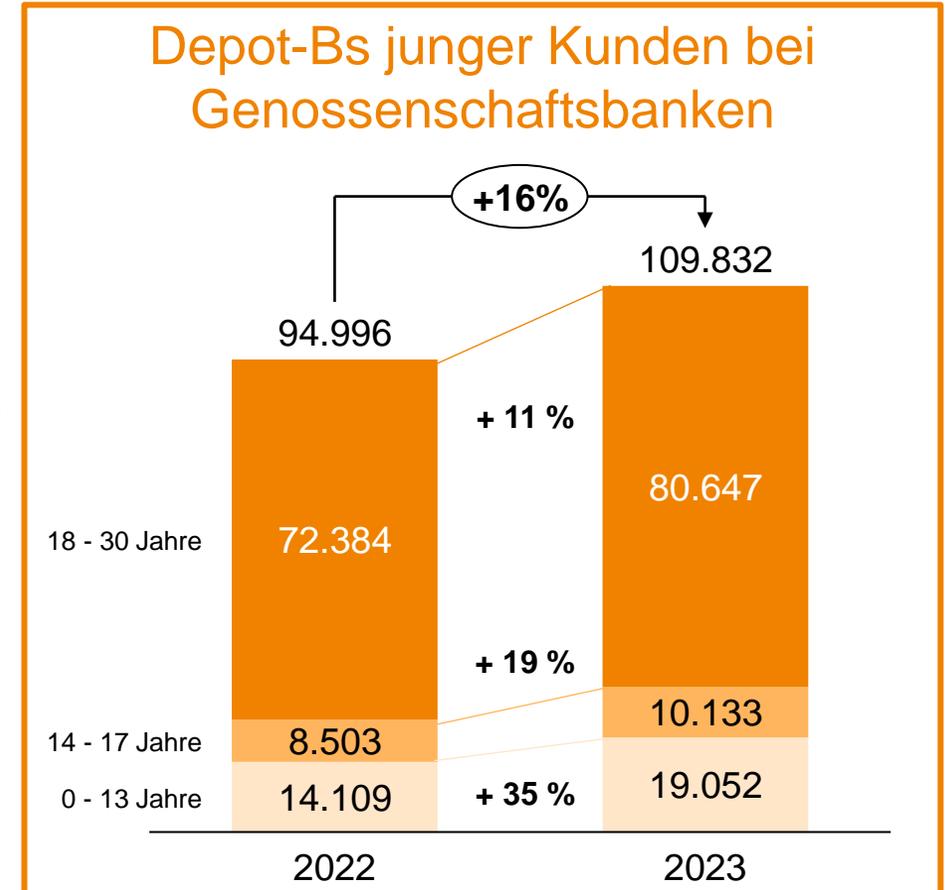
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

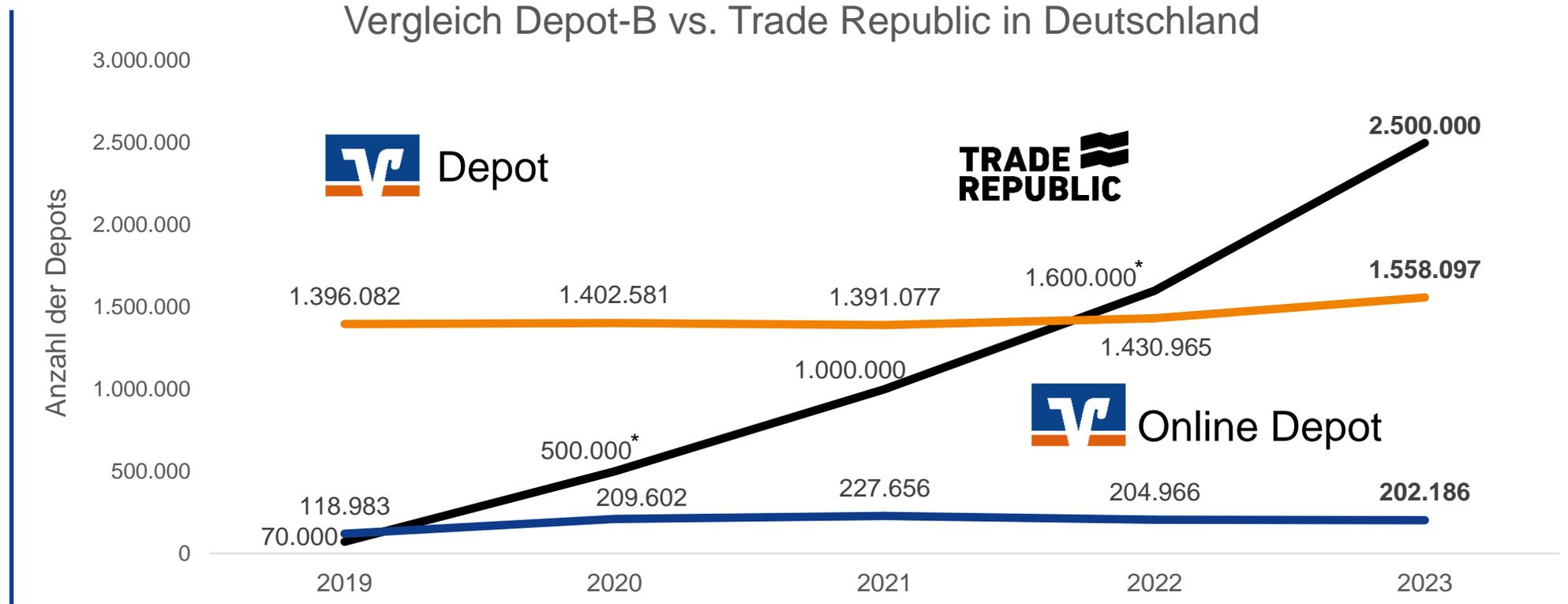
Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!



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

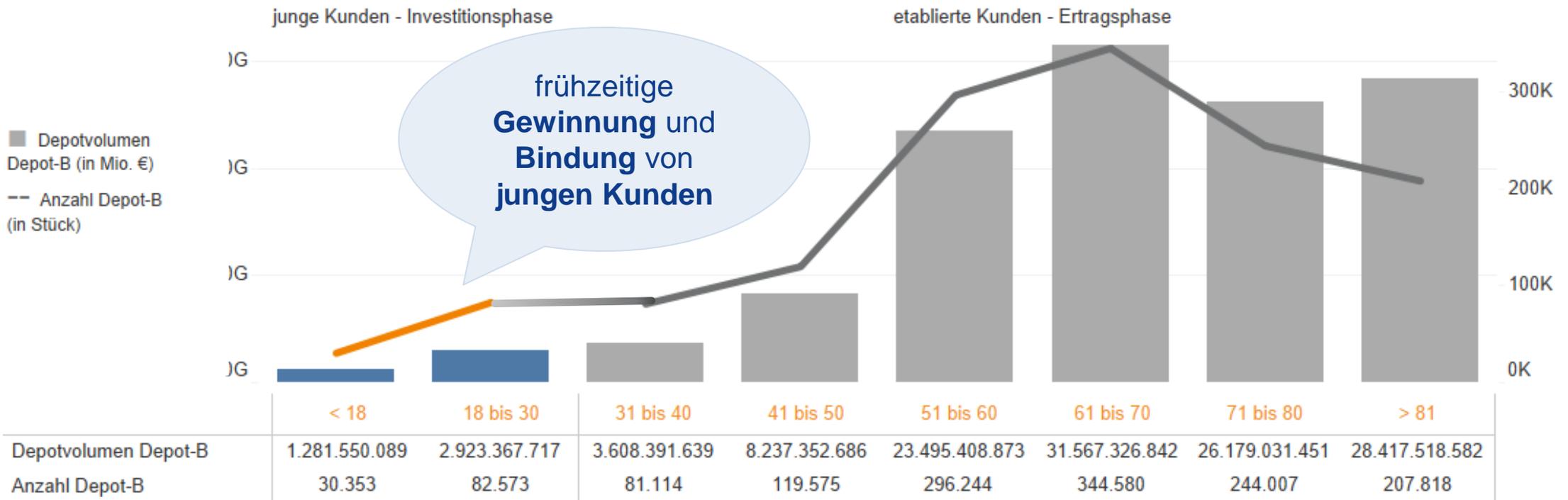


Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: 11.01.2024 „Trade Republic – Europa ist unser natürlicher Markt“, *Zahl geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

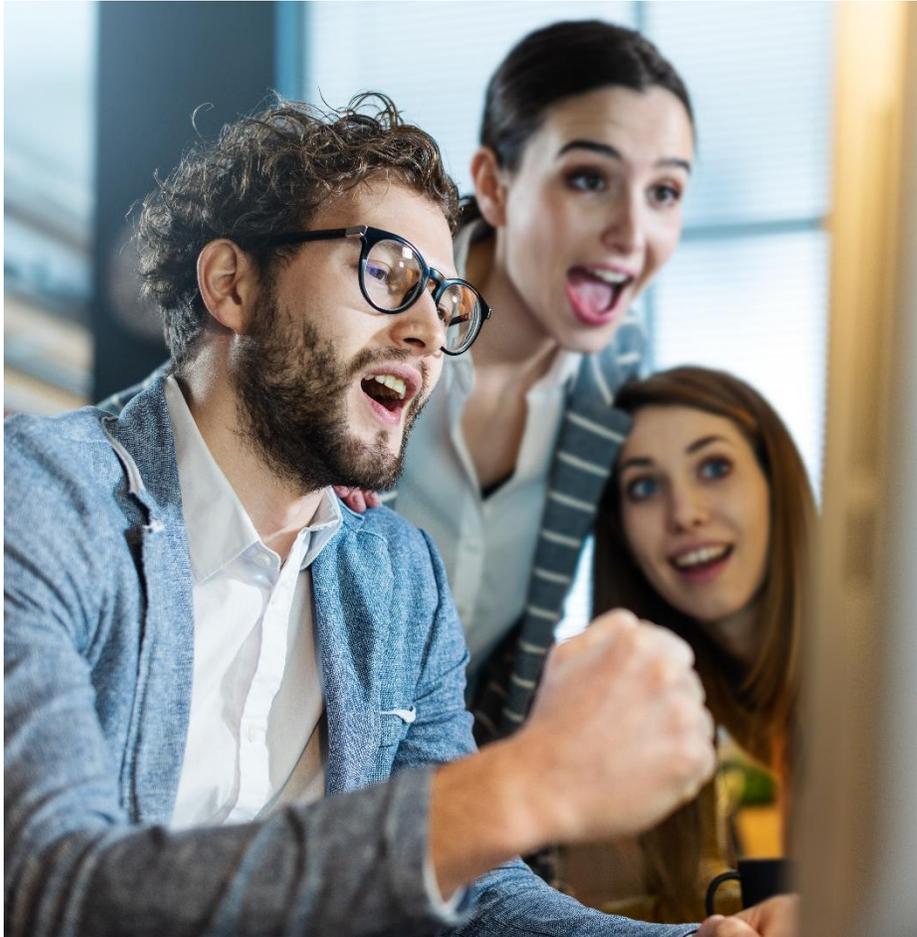
Depot-B nach Altersstruktur *



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

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.

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!



**Greifen bei der Umsetzung des
MBK Junge Kunden und
meinDepot bei Ihnen im Haus
alle Zahnräder ineinander?**



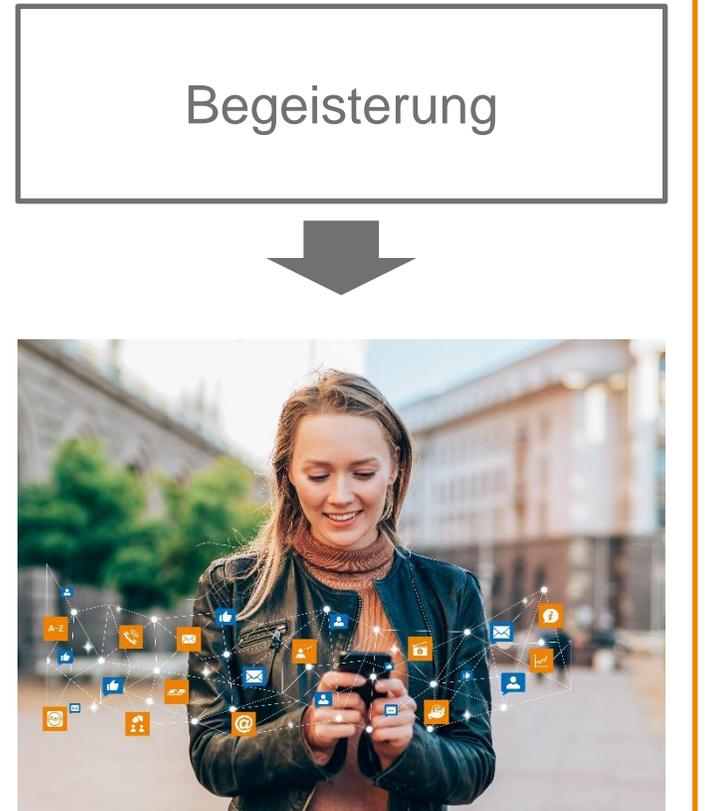
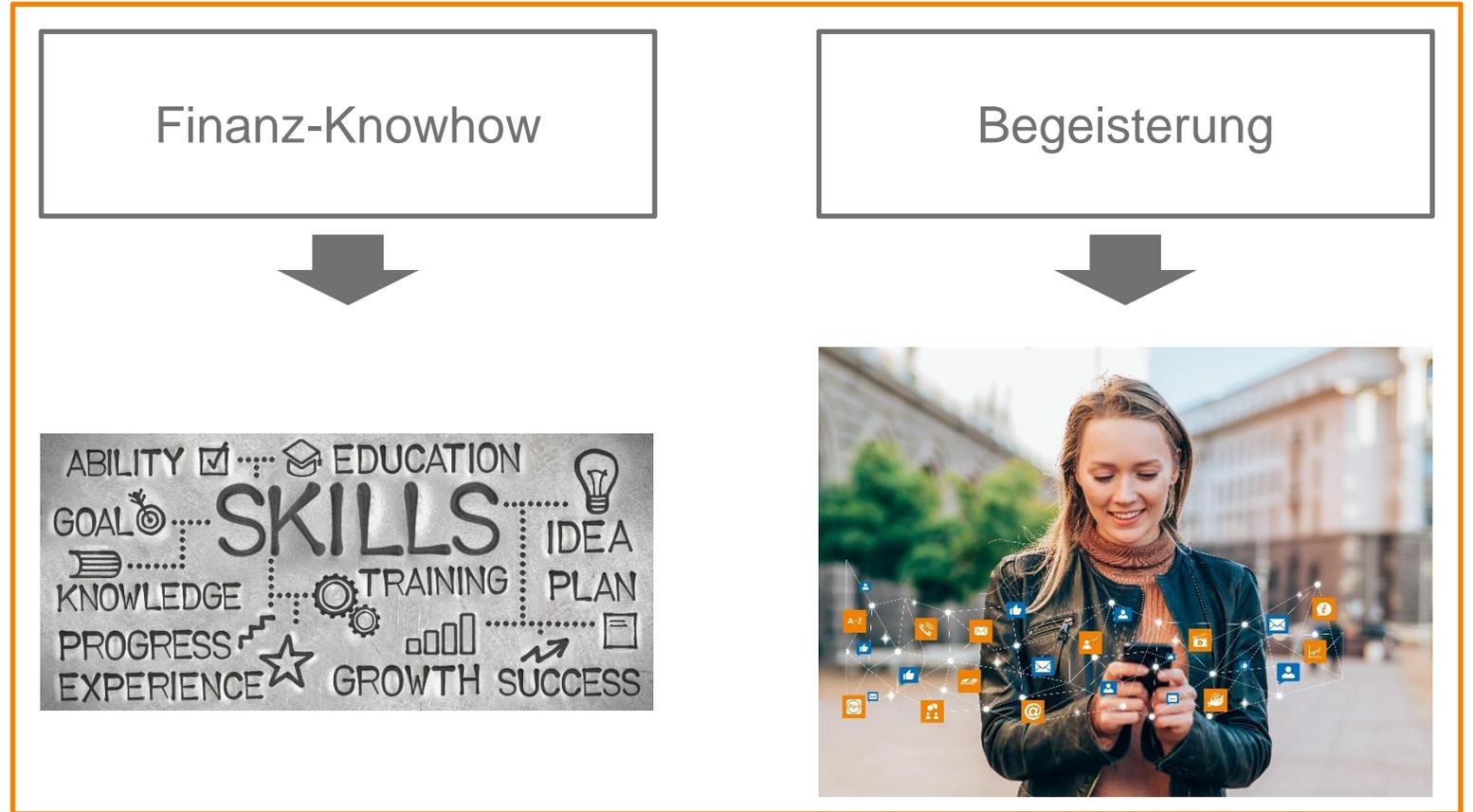
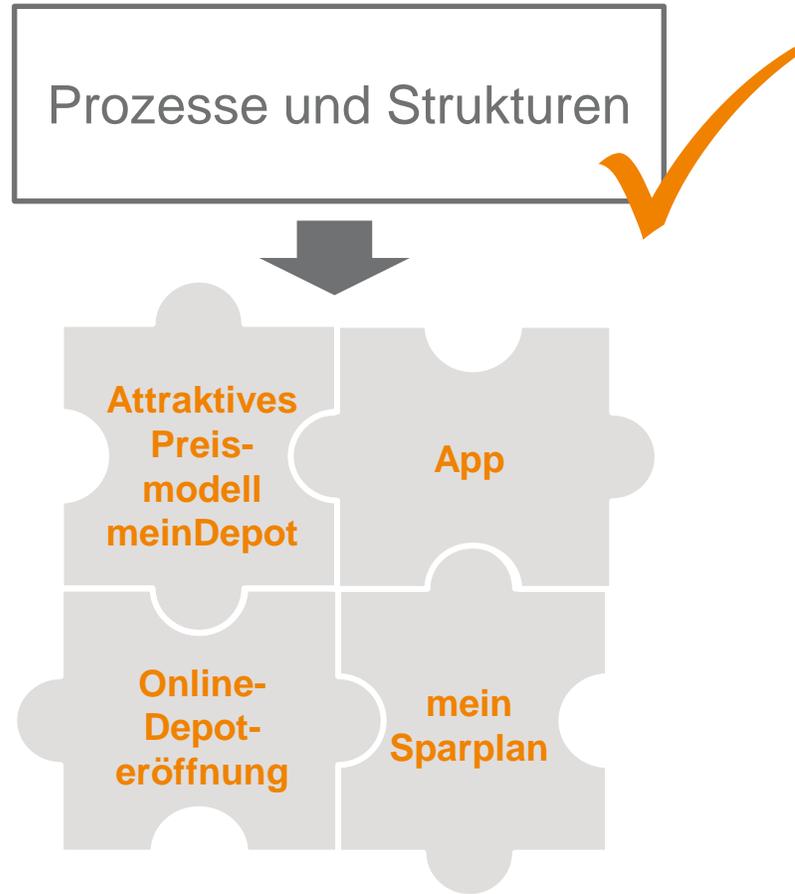
Kategorien der Best Practice Beispiele und Umsetzungsideen

Von erfolgskritischen Ansätzen bis zu Vermarktungsmöglichkeiten



Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

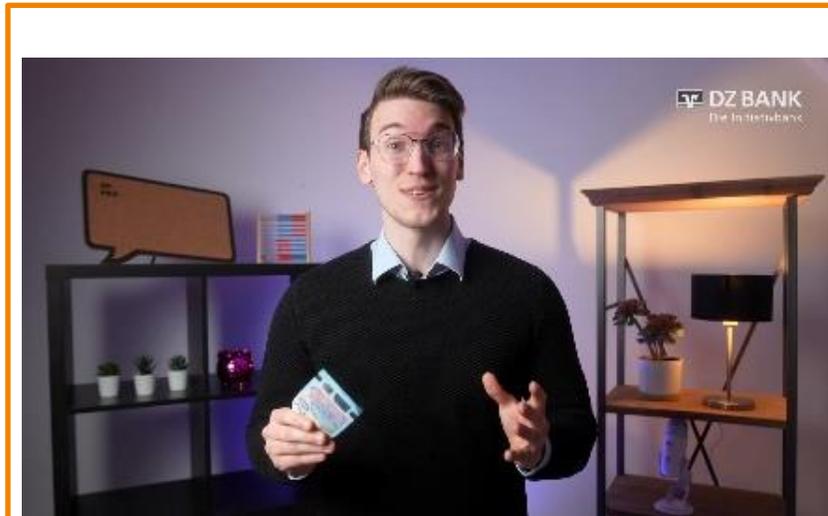
Die erste der drei Säulen haben Sie bereits umgesetzt!



Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –
kurz und prägnant

Fit4Trading im Überblick

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

Begleitende Mailings & Social Media Posts zum Start und Abschluss der Videoreihe

- **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

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Junge Menschen von der Börse begeistern – Drei wesentliche Bausteine

Begeisterung



Social Media



Junge Berater als
Botschafter



Bonuspaket

Begeisterung schaffen – ergänzenden Social Media Content

Unterstützung für Ihre Social Media Kanäle

Bereitstellung von Content für Ihre Social Media Kanäle:

- „meinDepot“
- „meinSparplan“
- Teaservideos zur „Fit4Trading“-Reihe
- Fit4Trading – Der Podcast
- Posts unseres Instagram Kanals: @fit4trading_dzbank zur Verwendung* im eigenen Account
- weitere Themen werden sukzessive ergänzt

*Abrufbar per Mail - B2C_Vermarktung@dzbank.de



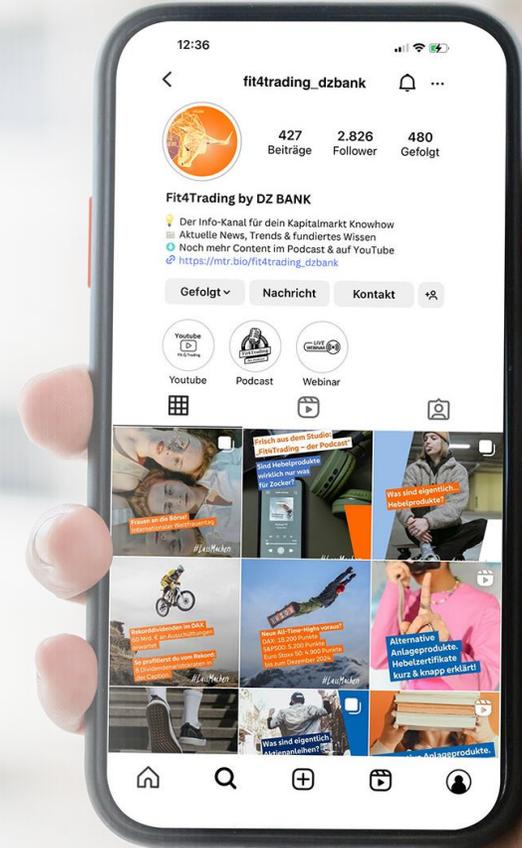
Begeisterung schaffen

Nutzen Sie den Kanal fit4trading_dzbank als Ergänzung



Regelmäßige Posts, Kurzvideos oder Reels zu Wertpapierthemen:

- 60 Sekunden Finanzbildung mit der DZ BANK AG
- Aktuelle Trends und Themen
- Grundlagenwissen zu Börse, Aktien & Co.



Bereitstellung im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKJUKU

Fit4Trading Materialien und Social Media Content

Marktbearbeitung Junge Kunden

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03068) Logout

DZ BANK Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode QuickCode-Übersicht Meine Leseseiten

DZ BANK Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden

Privatkunden

Privatkunden-Webkonferenzen

Idee des Monats

Marktbearbeitung Junge Kunden

Fit4Trading

Social Media

Webkonferenzen für Vertriebssteuerer

Marktbearbeitung Junge Kunden

meinDepot QuickCode: DZPKJUKU

meinDepot Trading - einfach immer, überall

Aktien & Co. günstig handeln und langfristig Vermögen aufbauen - das geht jetzt einfach und schnell mit dem kostenlosen meinDepot für junge Leute im Alter von 18 bis 30 Jahren. Für die Gewinnung junger Kunden stellen wir Ihnen begleitende Kommunikations- und Werbematerialien zur Verfügung.

Kommunikationsmittel & Werbematerial:

- Musteranschreiben meinDepot
- VR NetWorld Landingspage "meinDepot"

Junge Menschen von der Börse begeistert – die wichtigsten Bausteine:

Fit4Trading

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03068) Logout

DZ BANK Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode QuickCode-Übersicht Meine Leseseiten

DZ BANK Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden > Fit4Trading

Privatkunden

Fit4Trading

Social Media

Artikel gehört zum Thema

Wertpapiere / Handel

- > Depot
- > Wertpapierhandel

Marketing / Vertrieb

- > Vertriebsunterstützung
- > Online-Medien
- > Werbung
- > Digitalisierung
- ▲ Themen-Akt

Durch Finanzbildung die jungen Kunden gewinnen

Nutzen Sie Fit4Trading und begleiten Sie Ihre jungen Kunden auf dem Weg zu jungen Wertpapierkunden! Hierfür stellen wir Ihnen Detailvideos zu einzelnen Finanzthemen sowie ergänzende Vorlagen für Ihre Kommunikation gegenüber Ihren jungen Kunden zur Verfügung. Fördern Sie das Finanz-Knowhow Ihrer jungen Kunden, laden Sie Ihre jungen Kunden aktiv ein und bauen Sie Kontakt auf!

LernGetStarted! (Auftrittspräsentation)

Starten Sie individuell in Ihrem Geschäftsgebiet mit einer Auftaktveranstaltung persönlich oder digital. Als Unterstützung finden Sie [hier](#) einen passenden roten Faden für Ihre Veranstaltung.

Kommunikationsmittel

- Musteranschreiben Fit4Trading-Entladungsschreiben
- Musteranschreiben Fit4Trading-Zwischenskizzen
- Musteranschreiben Fit4Trading-Abschlossschreiben
- VR-NetWorld Landingspage "Fit4Trading"

Fit4Trading Videos

Ein Video zeigt einen Mann, der in einem Supermarkt steht, mit dem Text 'Fit4Trading' und 'Inflation'.

Social Media

VR-BankenPortal Themen News Newsletter Alerts Abo Anwendungen Hilfe Sandra Jauch (XN03068) Logout

DZ BANK Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode QuickCode-Übersicht Meine Leseseiten

DZ BANK Start News Newsletter Anwendungen Wir über uns Ansprechpartner

Vorstand Eigengeschäft Privatkunden Firmenkunden Marktfolge Research Ausland Marketing meinGIS Services Geschäftspartner

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > WebKonferenz & Top-Themen > Marktbearbeitung Junge Kunden > Social Media

Privatkunden

Privatkunden-Webkonferenzen

Idee des Monats

Marktbearbeitung Junge Kunden

Fit4Trading

Social Media

Webkonferenzen für Vertriebssteuerer

Social Media

Begeisterung für junge Kunden im Wertpapiergeschäft

Finanzen müssen erlebbar sein und Spaß machen! Durch eine zielgerichtete Social Media Ansprache Ihrer jungen Kunden, wecken Sie Begeisterung für das Wertpapiergeschäft und schaffen Transparenz über die aktuellen Themen.

Bitte beachten Sie:

- Posts dürfen nur mit den dazugehörigen Textbausteinen in der Beschreibung veröffentlicht werden.
- Berücksichtigen Sie bitte, dass Sie die Posts nur verwenden, sofern Sie diese Lesungen/Konditionen in Ihrem Angebot haben.

Hier können Sie Posts zu meinDepot downloaden:

meinDepot

- ✓ Kostenfreie Depotführung
- ✓ Sparpläne ab einer Sparrate von 10 €
- ✓ Aktien-Trades ab 4,95 €

... und wenn du noch Fragen hast, sind wir für dich da!

• Einfach immer überall meinDepot

Next Level Kundengewinnung

Seien Sie dabei beim ›meinDepot eSportsCup 2025‹

Was?

eSportsCup für ›EA Sports FC‹ (Fußball) auf den Konsolen Playstation 5, Xbox Series S und X, PC

Weshalb?

Begeisterung und Neugewinnung von Kunden im Alter von 18 bis 30 Jahren für meinDepot

Wann?

26. April bis 21. Juni 2025

Wo?

Online als Streamingevent

Wie?

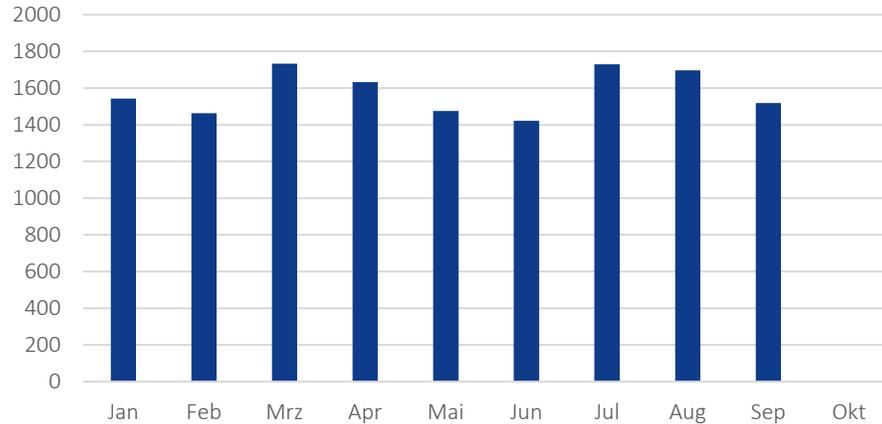
Fragen Sie Ihren Bankenbetreuer



**Jetzt im Marketingplan
2025 vormerken!**

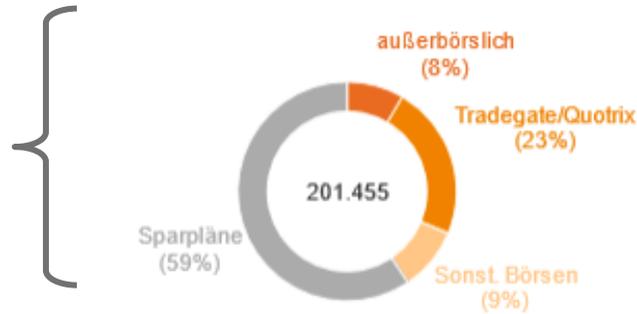
Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

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

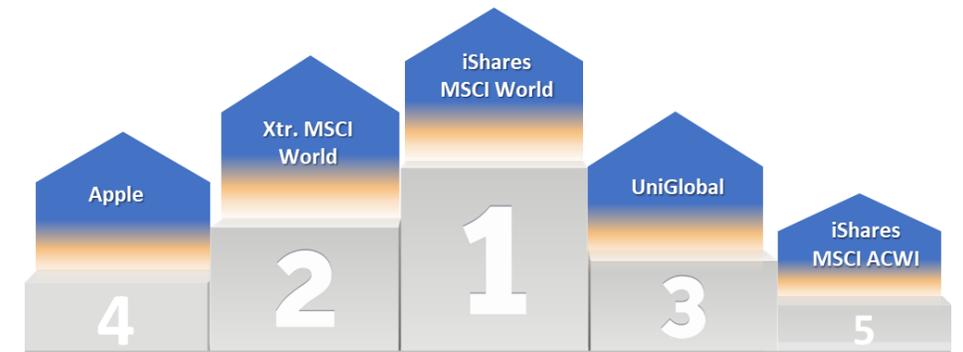


Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen

Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen



Top 5-Sparplan-Produkte bei jungen Kunden mit meinDepot



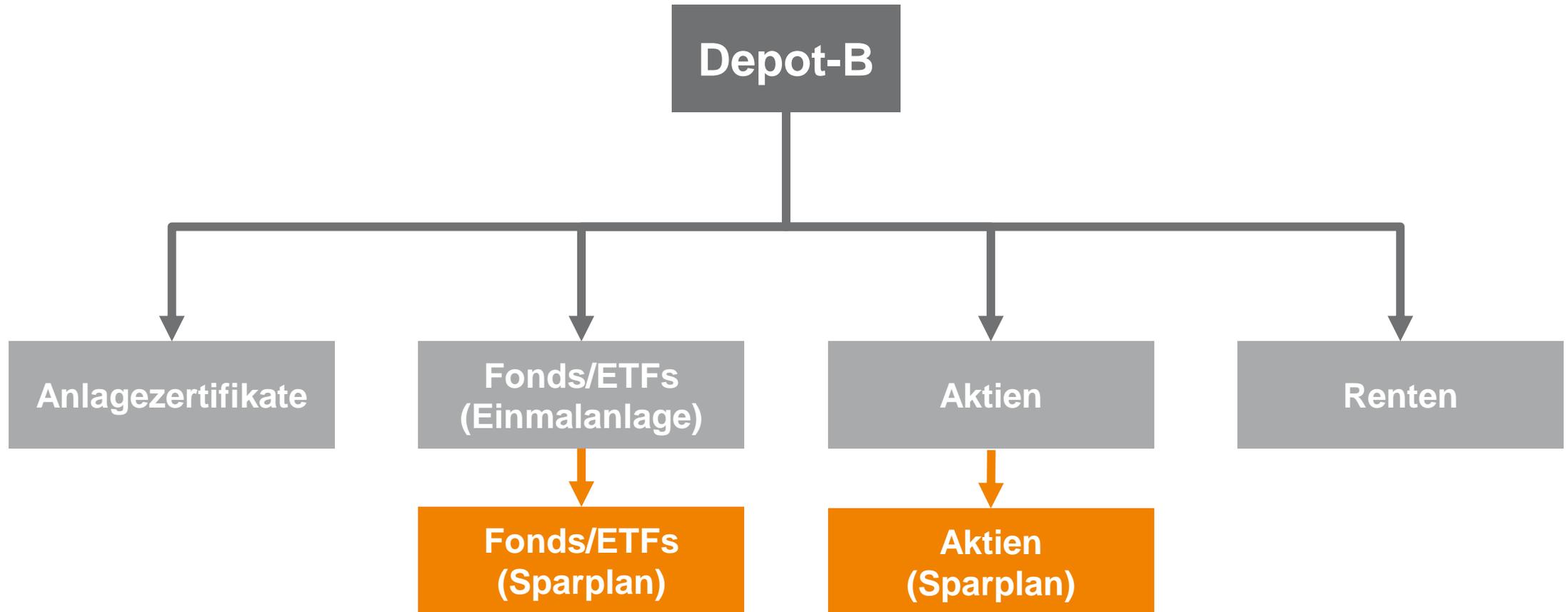
*Kunden mit einem Alter <= 30, Stand: 25.10.2024

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

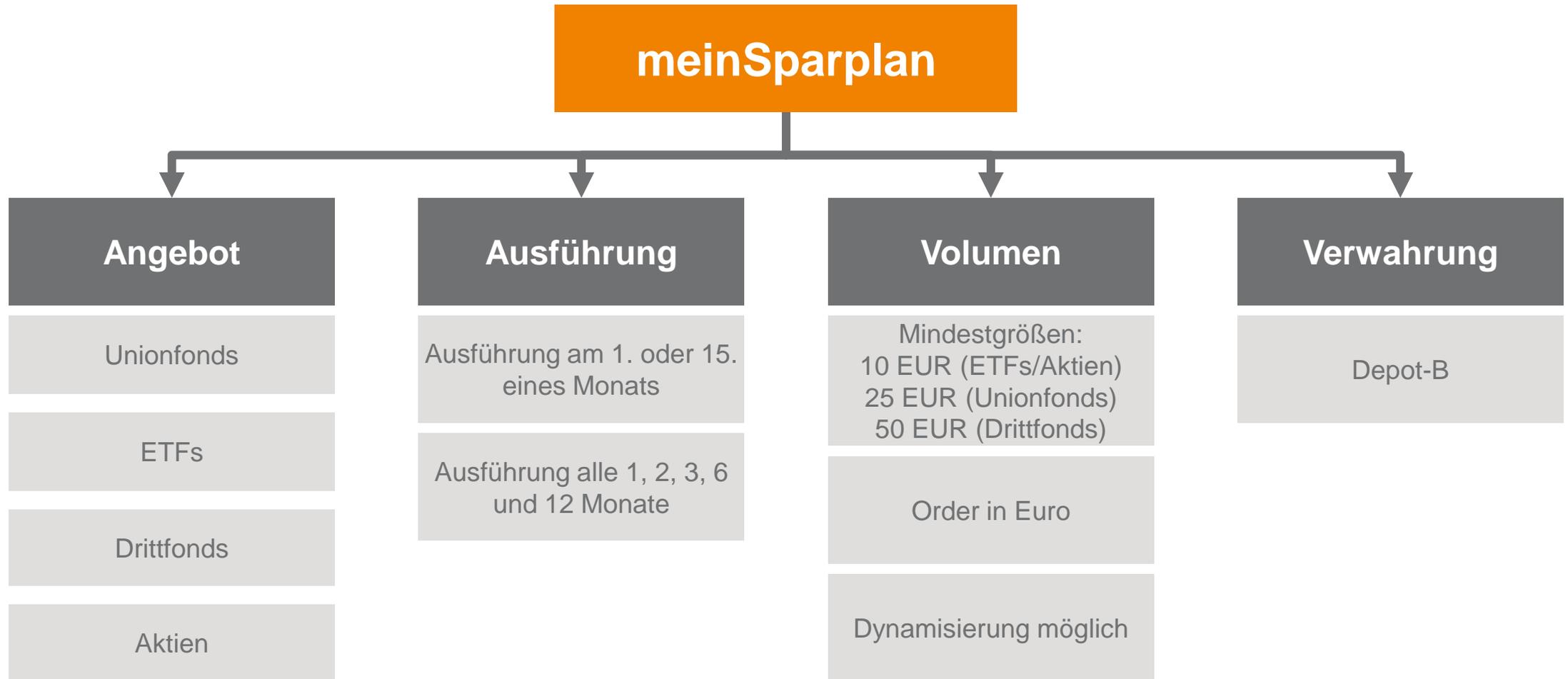
Neue Funktion im Depot-B

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

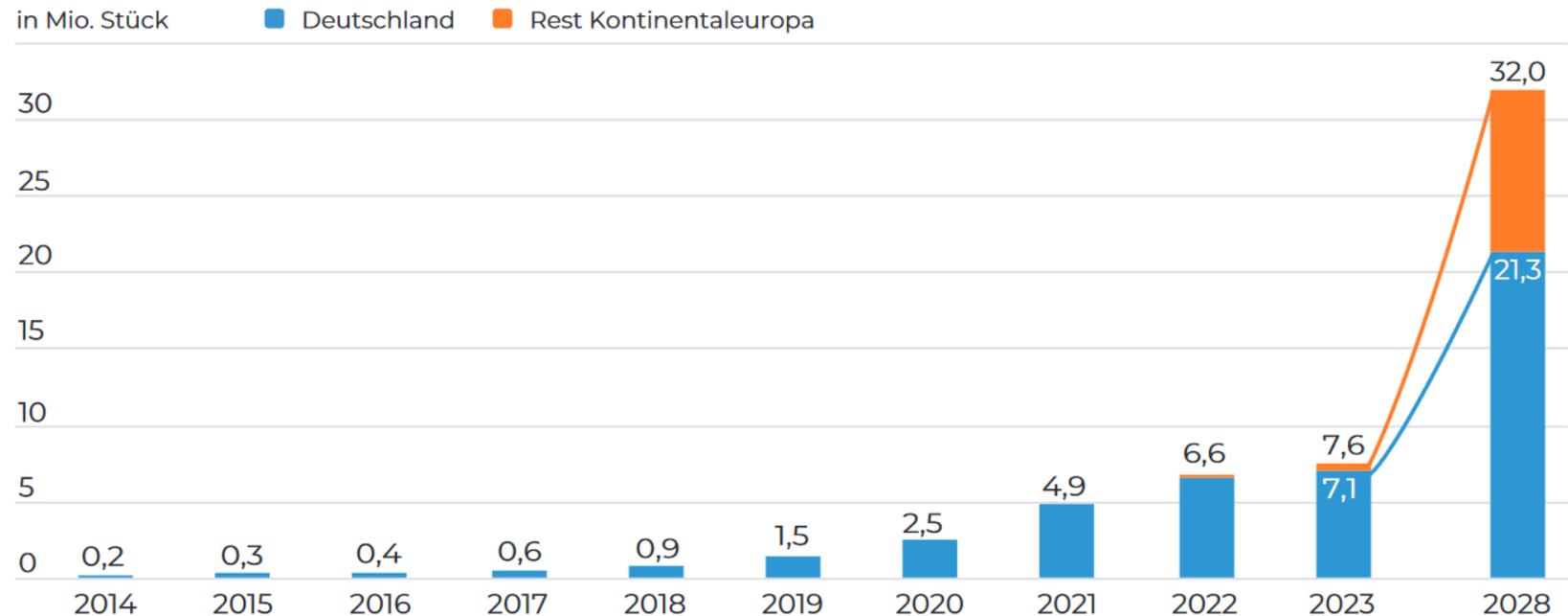


*aufgrund der Haltefrist wird pro ausgeführter Sparplanrate eine gesonderte Depotposition aufgebaut

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne



Quelle: extraETF Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen**

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

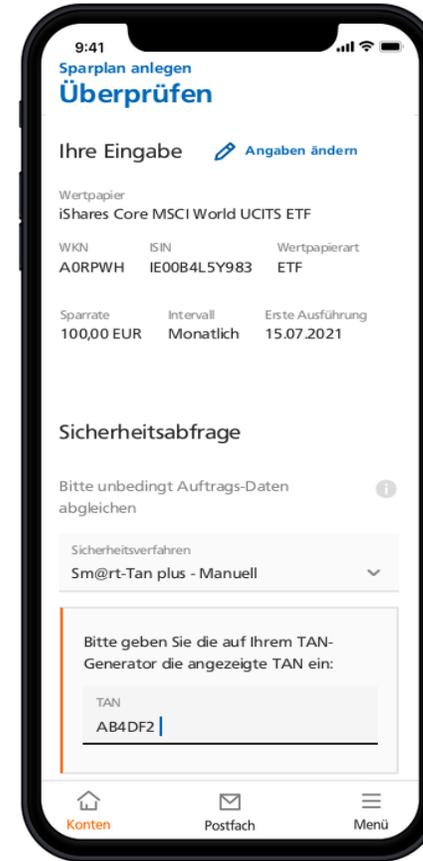
Wertpapierauswahl



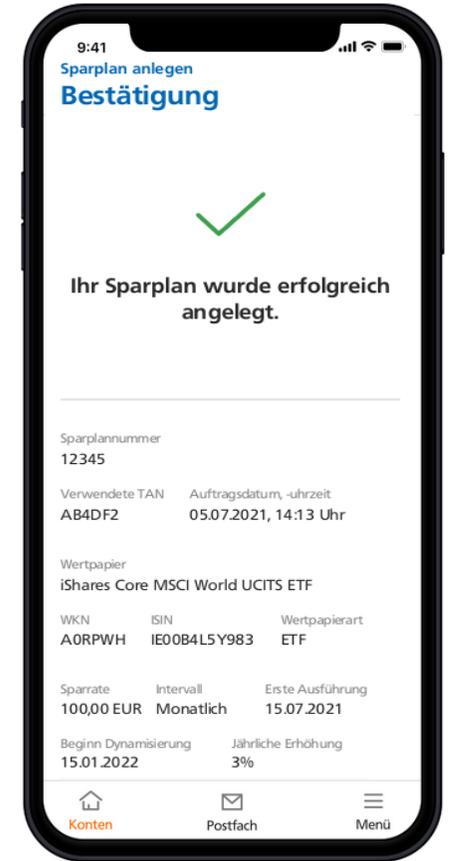
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Kostengünstige Ansprache über den Werbetester via App oder PC

Werbetester

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.

Erfassen eines Sparplans in der Banking Workspace (BWS)

Erfassen eines Sparplans – Produktauswahl (1/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

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.

Erfassen eines Sparplans – Auftraggeberdaten (2/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard ▾ Aufgabensliste SW

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 A1XB5U	ISIN 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.

Erfassen eines Sparplans – Basisdaten (3/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Basisdaten

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XBSU	IE00BJ0KDQ92

Basisdaten

Sparplanrate: 10 EUR Sparplanbezeichnung / Sparziel: 0/30

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.

Erfassen eines Sparplans – Optionale Einstellungen (4/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

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

Wertpapier

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.

Erfassen eines Sparplans – Dokumentation (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.**

Erfassen eines Sparplans – Dokumentation (6/9)

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen

Alle Dokumente auswählen

Rechenschaftsbericht		<input checked="" type="checkbox"/>
Halbjahresbericht		<input checked="" type="checkbox"/>
Verkaufsprospekt		<input checked="" type="checkbox"/>
Basisinformationsblatt		<input checked="" type="checkbox"/>
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen		<input checked="" type="checkbox"/>

Dokumente in das ePostfach einstellen

5/6 Dokumentation ▾

Es ist kein ePostfach vorhanden

Rechenschaftsbericht	
Halbjahresbericht	
Verkaufsprospekt	
Basisinformationsblatt	
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen	

5/6 Dokumentation ▾

- 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.)

Erfassen eines Sparplans – Aufruf der Ex-ante Kosteninformationen (7/9)

Testbank AEW München000
Geschäftsstelle 000
Karl-Hammerschmidt-Str. 11
85009 Aschheim

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

Allgemeine Erfassungsdaten

Ex Ante ID
2024-02-15-14-28-28-750048

Depotnummer
XXXXXXXX241

Kundennummer
XXXX324

Auftragsdaten

ISIN / WKN
DE000BASF111 / BASF11

Wertpapiername
BASF SE

Sparplanart
Ansparplan

Datum der Simulation
15.02.2024

Periodenbetrag
100,00 EUR

Periodenrhythmus
Monatlich

Periodenbeginn
01.03.2024

Periodenende

Regelmäßige Ausführung

Kurs
65,1700 EUR

Ausgabeaufschlag
0,00 %

Menge
1,5344 Stück

Rücknahmeaufschlag
0,00 %

Kurswert in EUR
100,00 EUR

Kundenvergütung
0,00 EUR

Kundenvergütung in %
0,00 %

Anlagebetrag summiert
6.000,00 EUR

Abrechnungswährung
EUR

NAV - Net Asset Value
0,0000

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	60,06 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“.

Erfassen eines Sparplans – Prüfung und finale Anlage des Sparplans (8/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Prüfen

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 Beratungsart
Kunde Geschäft mit Beratung
Auftragserteilung / -ort
Persönlich im Institut

Basisdaten
Sparplanart Sparplanrate in EUR Intervall
Ansparplan 15,00 EUR Monatlich
Erste Ausführung Ausführungstag Abrechnungsart
01.03.2024 1 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**.

Erfassen eines Sparplans – Auftragsbestätigung der Sparplananlage (9/9)

The screenshot shows a customer dashboard interface. At the top, there is a navigation bar with 'Meine Startseite' highlighted. Below the navigation bar, the user's name 'Albert Jedermann_0088 (201324)' is displayed. The main content area features a large green checkmark icon and the text 'Sparplan erfolgreich angelegt'. Below this, the execution time 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr' is shown. At the bottom, a section titled 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' contains three buttons: 'Weiteren Sparplan einrichten', 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard'. The 'Weiteren Sparplan einrichten' button is highlighted with an orange border.

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

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

meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

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

Spezialwebinar meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine

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



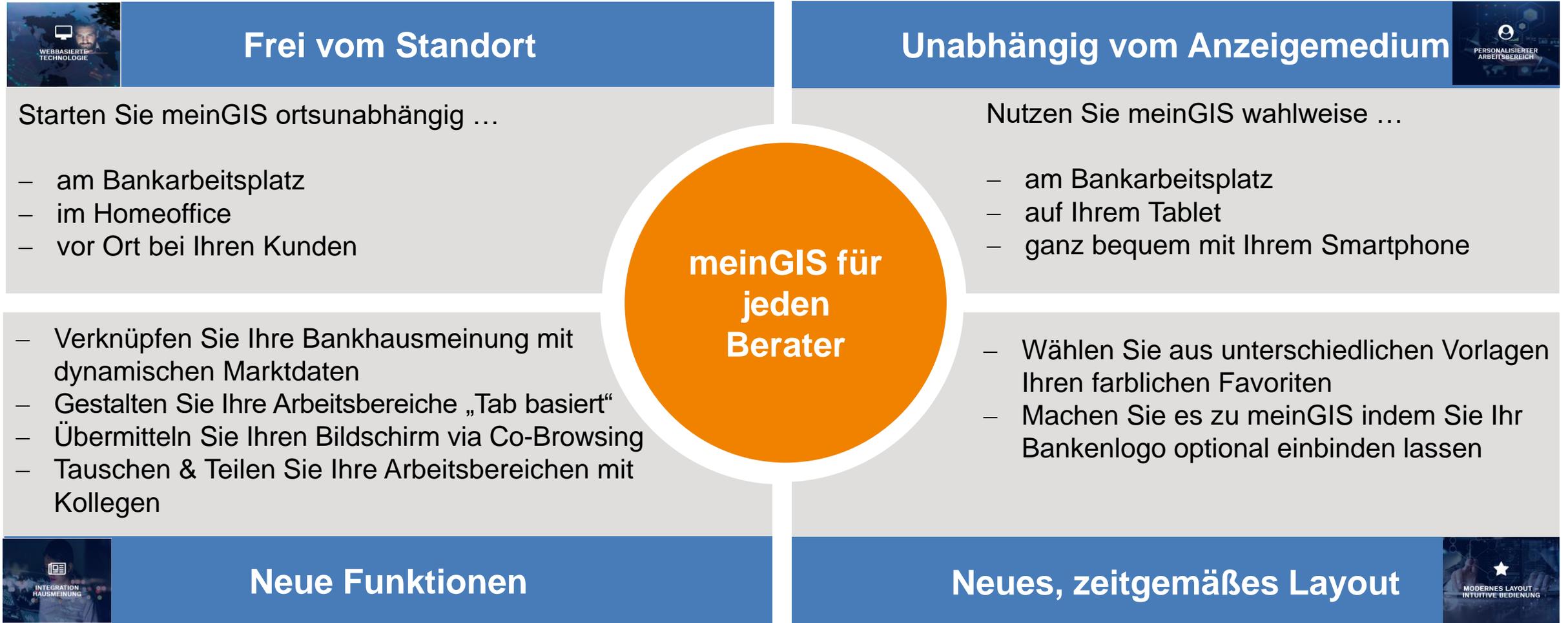
Nächste Termine:

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



* voraussichtlicher Webinar Inhalt

** Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VRBP veröffentlicht



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

Depot B-Verbundhausmeinung
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

3. Zertifikate
Zeichnungsprodukte Index / Korb - Zeichnungsfrist bis 14.06.2019 (II)

Produkt	Anf.	R.	A.	Zusatz	Fälligkeits	Produkttyp
DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Telex	DE	RE	A		30.08.2019	Finanzinstrumente
FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG INSA	DE	RE	A		20.01.2020	Finanzinstrumente
Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S.	DE	RE	A			Finanzinstrumente
OEKOWLD-OEKOVIS-CL-C	DE	RE	A			Finanzinstrumente
Privatfonds Flexibel pro	DE	RE	A			Finanzinstrumente
R+V-Vorsorgekonzept (Einmalbeitrag)	DE	RE	A			Personenversicherungen
R+V-Vorsorgekonzept-Plus	DE	RE	A			Personenversicherungen
R+V-Vorsorgekonzept-Plus (Einmalbeitrag)	DE	RE	A			Personenversicherungen
UniDividendenKas-net-A	DE	RE	A			Finanzinstrumente
UniDividendenKas A	DE	RE	A			Finanzinstrumente

5. Aktien Einzelwerte (1)

WKN	ISIN																	
...

Vermögen anlegen
Lab, Udo (900340100)

Hausmeinung (06)

Produkt	Anf.	R.	A.	Zusatz	Fälligkeits	Produkttyp
DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Telex	DE	RE	A		30.08.2019	Finanzinstrumente
FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG INSA	DE	RE	A		20.01.2020	Finanzinstrumente
Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S.	DE	RE	A			Finanzinstrumente
OEKOWLD-OEKOVIS-CL-C	DE	RE	A			Finanzinstrumente
Privatfonds Flexibel pro	DE	RE	A			Finanzinstrumente
R+V-Vorsorgekonzept (Einmalbeitrag)	DE	RE	A			Personenversicherungen
R+V-Vorsorgekonzept-Plus	DE	RE	A			Personenversicherungen
R+V-Vorsorgekonzept-Plus (Einmalbeitrag)	DE	RE	A			Personenversicherungen
UniDividendenKas-net-A	DE	RE	A			Finanzinstrumente
UniDividendenKas A	DE	RE	A			Finanzinstrumente

meinGIS Trader

Hausmeinung (06)
KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

STAMMDATEN
KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

ZEITFRISTE DATEN
KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

CHART
KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

NACHRICHTEN ZUM BASISWERT
KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

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



ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

Inhalte

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

Dieses Paket bekommen Sie immer!

Funktionen

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

INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

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

Funktionen

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

erweiterbar:
+ Valordata Browser

TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

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

Inhalte

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



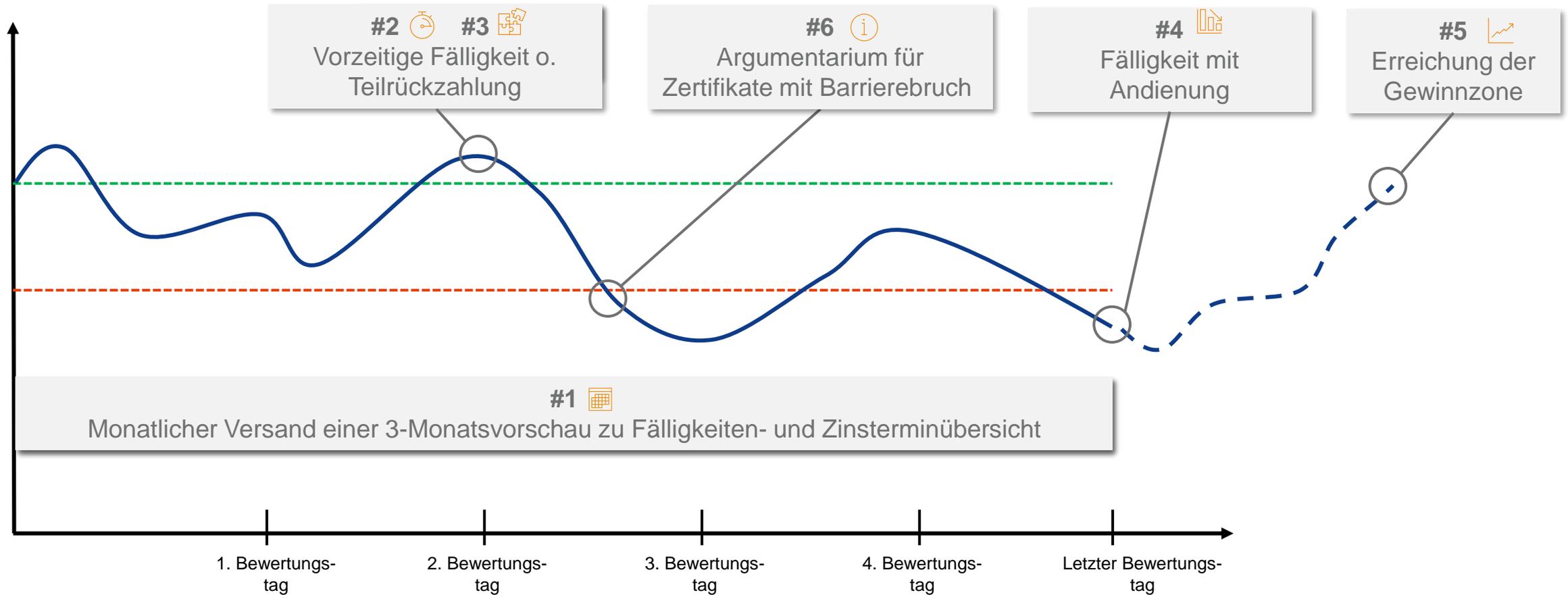
Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

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.

meinBestandsmanager

Status Quo: Bestandsmanagement-Leistungen im Produktlebenszyklus

Illustrative Darstellung der Informationsbereitstellung



meinBestandsmanager

Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS

The screenshot displays the 'meinGIS' user interface. At the top left, there is a search bar labeled 'SUCHEN...'. Below it, a section titled 'IHRE AUSWAHL' (Your Selection) contains several service tiles: 'Meine Anlagezertifikate (DEW)', 'Eigengeschäfte online', 'mediaTHEK', 'mein Bestandsmanager' (highlighted with a blue box), 'Platow Spezial', 'Fondsadvisor', and 'Valordata Browser'. To the right, a 'DAX PERFORMANCE INDEX' chart is visible, showing performance from May 2023 to May 2024. Below the chart, a table lists various securities with columns for 'WÄHRUNG', 'WÄHRUNGSKÜRSEL', 'WÄHRUNG', 'WÄHRUNGSKÜRSEL', and 'WÄHRUNG'. The table contains multiple rows of data, including entries like 'ANLAGENZERTIFIKAT' and 'ANLAGENZERTIFIKAT'.

- Integration in **meinGIS** (ab Economy)
- Bietet dem Vertriebsmanagement und (falls gewünscht) ausgewählten Beratern¹ Zugriff auf relevante **Bestandsinformationen von Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist des Emittenten DZ BANK**
- **Selbständiges Bestandsmonitoring auf Bank-, Berater- und Depot-Ebene zu Anlagezertifikaten und Zinsprodukten** nach verschiedenen Kriterien:
 - anstehende (vorz.) Fälligkeiten (Bank, Berater, Depot)
 - Verteilung nach Produktstruktur (Bank, Berater, Depot)
 - Verteilung nach Basiswert (Bank, Berater, Depot)
 - Abstand zu Rückzahlungsleveln
 - Abstand zu Barrieren
- Jederzeitiger Zugriff und vollständige Transparenz zum Status Ihrer Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

¹nur mit Nutzung der „WLA“ möglich

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.

Erste Schritte mit dem meinBestandsmanager

1 **Umfangreiche Filtermöglichkeiten**

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

Angewendete Filter: Abstand Rückzahlungslevel: >=0% | Produktgruppe: Anlagezertifikate | Nächstes Beobachtungsdatum: 60 Tage | Berater: 60212

131 ANGEWENDETE FILTER

2 **Grafische Übersicht**

Zeit bis Fälligkeit, Call | Struktur Konzentration | Basiswert Konzentration

Marktort: Marktort

3 **#3 Tabellarische Detailübersicht**

Aggregation nach: WKN

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere	Gezahlte Coupons	Gesamter Marktwert # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungslevel	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DDZ056	DE000DDZ0565	Memory Express	Linde PLC	DZ BANK AG	1.054,72 EUR	5,485%	52,761%	0 von 5	284.774,40 EUR 8	21.03.2024	34,538%	21.03.2028		
DWRS2U	DE000DWRS2U2	Memory Express	Siemens AG	DZ BANK AG	1.064,38 EUR	6,473%	25,142%	1 von 6	234.163,60 EUR 9	07.03.2024	24,086%	07.03.2029		
DDZ059	DE000DDZ0599	Memory Express	SAP SE	DZ BANK AG	1.056,38 EUR	5,673%	106,287%	1 von 5	200.712,20 EUR 5	07.03.2024	53,948%	07.03.2028		

Umfangreiche Filtermöglichkeiten

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

Grafische Übersicht

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

#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

Anwendungsfall: Selektion vorz. Fälligkeiten in den nächsten zwei Monaten

Auswertung nach WKNs

Erweiterte Filter

Filiale

Depot

Bank

Fälligkeitstag

Nächster Kündigungstermin

Nächstes Beobachtungsdatum

Nächstes Zahlungsdatum

Basiswert Performance

Abstand Rückzahlungslevel

Abstand Barriere

Barriere gebrochen

Mein Bestand

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere Barriere gebrochen	Gezahlte Coupons	Gesamter Marktwert # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungslevel	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DJ6HSJ	DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	0 von 6	719.814,00 EUR 20	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030
DJ6HSC	DE000DJ6HSC5	Memory Express	Allianz SE	DZ BANK AG	1.038,04 EUR	3,616%	16,157%	31,13%	0 von 6	361.237,92 EUR 14	09.01.2025	13,91%	16.01.2025	16.01.2030
DJ1MZ3	DE000DJ1MZ38	Rendite Express	Muenchener Rueckversicherungs AG	DZ BANK AG	1.089,19 EUR	8,914%	36,583%	56,071%	0 von 6	251.602,89 EUR 14	09.01.2025	16.01.2025 26,785%	16.01.2025	16.01.2030

Anwendungsfall: Selektion vorz. Fälligkeiten in den nächsten zwei Monaten

Auswertung nach WKNs: Flyout „Positionsebene“

Positionsebene

Depot	Berater	WKN ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Menge	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere Barriere gebrochen	Nächstes Beobachtungs-	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungsle	Nächster Kündigungsterm	Fälligkeitstag	Marktwert	Nominalvolumen	Investment G/V € Investment G/V %
2063166017	6060560605	DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	100	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	105.855,00 EUR	100.000,00 EUR	5,855%
2511109015	6060560605	DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	90	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	95.269,50 EUR	90.000,00 EUR	5,855%
2184580013	6021260212	DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	50	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	52.927,50 EUR	50.000,00 EUR	5,855%
2511577013	6060560605	DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	50	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	52.927,50 EUR	50.000,00 EUR	5,855%

Breites Set an Unterstützungsleistungen

Alle Informationen im VR-BankenPortal unter DZGISMB

The screenshot shows the DZ BANK meinGIS portal. The header includes the DZ BANK logo and navigation links for 'Start', 'News', 'Newsletter', and 'Kontakt'. The main content area is titled 'meinGIS' and features a large blue banner with the text 'Alle wichtigen Informationen nur einen Klick entfernt.' Below this, there are three columns of content:

- Komfortable Beratung:** A section with a blue background and a white mouse cursor icon. Text: 'Modern, innovativ und persönlich! meinGIS unterstützt durch Zahlen, Daten und Fakten bei der Beratung. Sie können stets schnell und sicher auf Wertpapierkurse, Charts und Nachrichten zugreifen.' Below is a 'Mehr erfahren' link and a small image of a laptop.
- Neu: mediaTHEK in meinGIS:** A section with a play button icon over a computer monitor. Text: 'Die meinGIS mediaTHEK enthält kurze Erklärvideos rund um das Beratungsgeschäft, interessante Einblicke und Informationen des DZ BANK Researchs sowie neue Impulse für Vertriebssteuerer und Berater.' Below is a 'Mehr erfahren' link and a small image of a person at a computer.
- Webinare & Schulungen:** A section with a person at a computer. Text: 'Regelmäßige Schulungsreihe für verschiedene Zielgruppen. Von Basisschulungen bis individualisierte Expertenschulungen.' Below is a 'Mehr erfahren' link and a small image of a data dashboard.

At the bottom, there are two more sections:

- Produktstruktur:** Text: 'Informieren Sie sich über die neue Produktstruktur meinGIS - zum Lesen & Drucken!' Below is a 'Mehr erfahren' link and a small image of a hand pointing at a screen.
- Preisstruktur:** Text: 'Wir legen viel Wert auf Transparenz. Das gilt auch bei der Bepreisung von meinGIS.' Below is a 'Mehr erfahren' link and a small image of a hand pointing at a screen.

The right sidebar contains a search bar and a 'meinGIS' dropdown menu.

Quick Guide Produkteinführung



Bewertung



Info-Präsentation



FAQ



In Kürze verfügbar: Anwendungsvideo

Fazit

Starten Sie die Produkteinführung



kostenloser Zusatzservice



einfacher Zugang über meinGIS



Daten jederzeit im Zugriff



Auswertungen bis auf (Kunden-)Depotebene



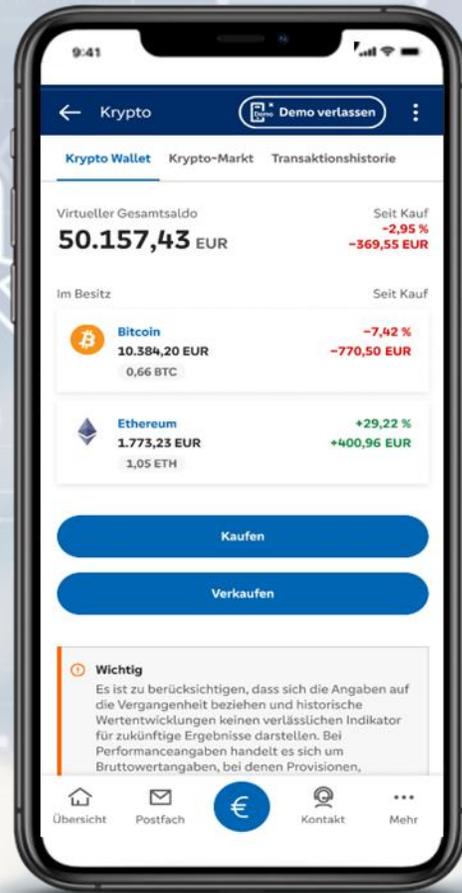
Vielzahl an individuellen Analyse- und Anwendungsmöglichkeiten



Erleichterung/Verbesserung der Beratung über den gesamten Produktlebenszyklus

meinBestandsmanager
Live ab 2. Dezember

HANDEL in KRYPTOWERTEN



KRYPTO

NEUE 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

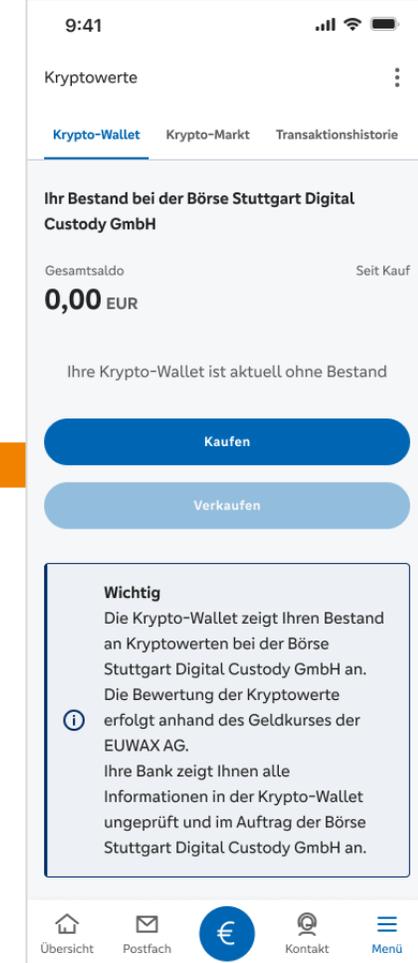
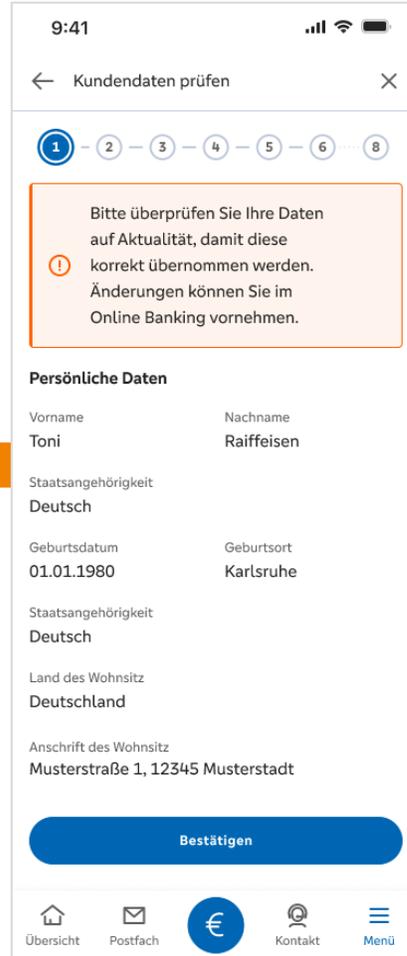
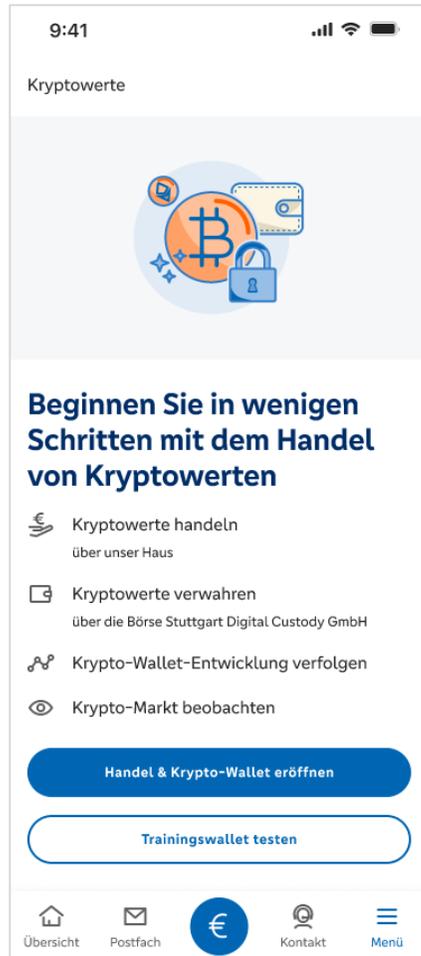
Wissenswertes im Privatkundengeschäft

- 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 bestehenden Verwahrlizenz der Boerse Stuttgart Digital Custody genutzt.



Werkstattblick VR Banking App

Eröffnungsprozess & Wallet Übersicht



Werkstattblick VR Banking App

Ordererfassung

The image displays four sequential screenshots of the VR Banking App interface, illustrating the process of purchasing Bitcoin. The screenshots are connected by orange arrows, indicating a continuous flow.

Screenshot 1: Kryptowerteauswahl
The user is in the 'Kryptowerteauswahl' (Cryptocurrency Selection) screen. It shows a list of available cryptocurrencies with their current prices and percentage changes:

- Bitcoin (BTC): 15.741,85 EUR (-0,18%)
- Ethereum (ETH): 1.171,16 EUR (+2,80%)
- Litecoin (LTC): 15.741,85 EUR (-0,18%)
- Cardano (ADA): 15.741,85 EUR (-0,18%)

Below this, there is a section for 'Ihr Bestand bei der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH' showing a purchase of 1,05 ETH for 1.773,23 EUR (+400,96 EUR, +29,22%).

Screenshot 2: Bitcoin (BTC) kaufen
The user is in the 'Bitcoin (BTC) kaufen' (Buy Bitcoin) screen. They have entered an amount of 75 EUR, which corresponds to 0,0035 BTC. The screen shows the 'Vorläufige Anzahl' (Provisional Amount) and the 'Verfügungrahmen' (Availability Limit) of 5.054,03 EUR. A 'Weiter' (Next) button is visible at the bottom.

Screenshot 3: Kursangebot - Kauf
The user is in the 'Kursangebot - Kauf' (Order Offer - Buy) screen. The order details are:

- Kryptowert: Bitcoin (BTC)
- Ausführungsplatz: EUWAX AG
- Ordergegenwert: 75,00 EUR
- Vorläufige Anzahl: 0,0035

The screen displays a large 'Kursangebot' (Order Offer) of 15.741,85 EUR with a 10-second timer. A 'Zahlungspflichtiger Auftrag' (Payment-Required Order) button is prominent.

Screenshot 4: Kauf erfolgreich ausgeführt
The user is in the 'Kauf erfolgreich ausgeführt' (Purchase successfully executed) screen. The confirmation details are:

- Ausführungskurs: 15.741,85 EUR
- Schlussstag/-Zeit: 09.01.2024, 17:15:22
- Kurswert: 75,00 EUR
- Anzahl: 0,0035
- Provision: 5,00 EUR

The screen also shows the 'Gekaufter Kryptowert' (Purchased Cryptocurrency) as Bitcoin (BTC) and the 'Ordertyp' (Order Type) as 'Direkthandel' (Direct Trade).

Rollout & mehr

Wie geht es weiter?

- Fortlaufende Kommunikation zum Projektstatus
- Pilotierungsphase seit dem 4. Quartal 2024
- Nach der Pilotierungsphase erfolgt der geplante bundesweite Rollout im Jahr 2025



Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



Wertpapierprodukte

Telefon / Fax

069 7447 - 92600 /
069 7447 - 6969

E-Mail

wertpapiere@dzbank.de

Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-BankenPortal unter DZ92600

Order

069 7447 - 92800

GIS

069 7447 - 99400 /
069 7447 - 6969

gis-service@dzbank.de



VEBES

069 7447 - 7788 /
069 7447 - 6969

vebes-service@dzbank.de

Servicezeiten:

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

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

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: 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, Internet: www.dzbank-wertpapiere.de