



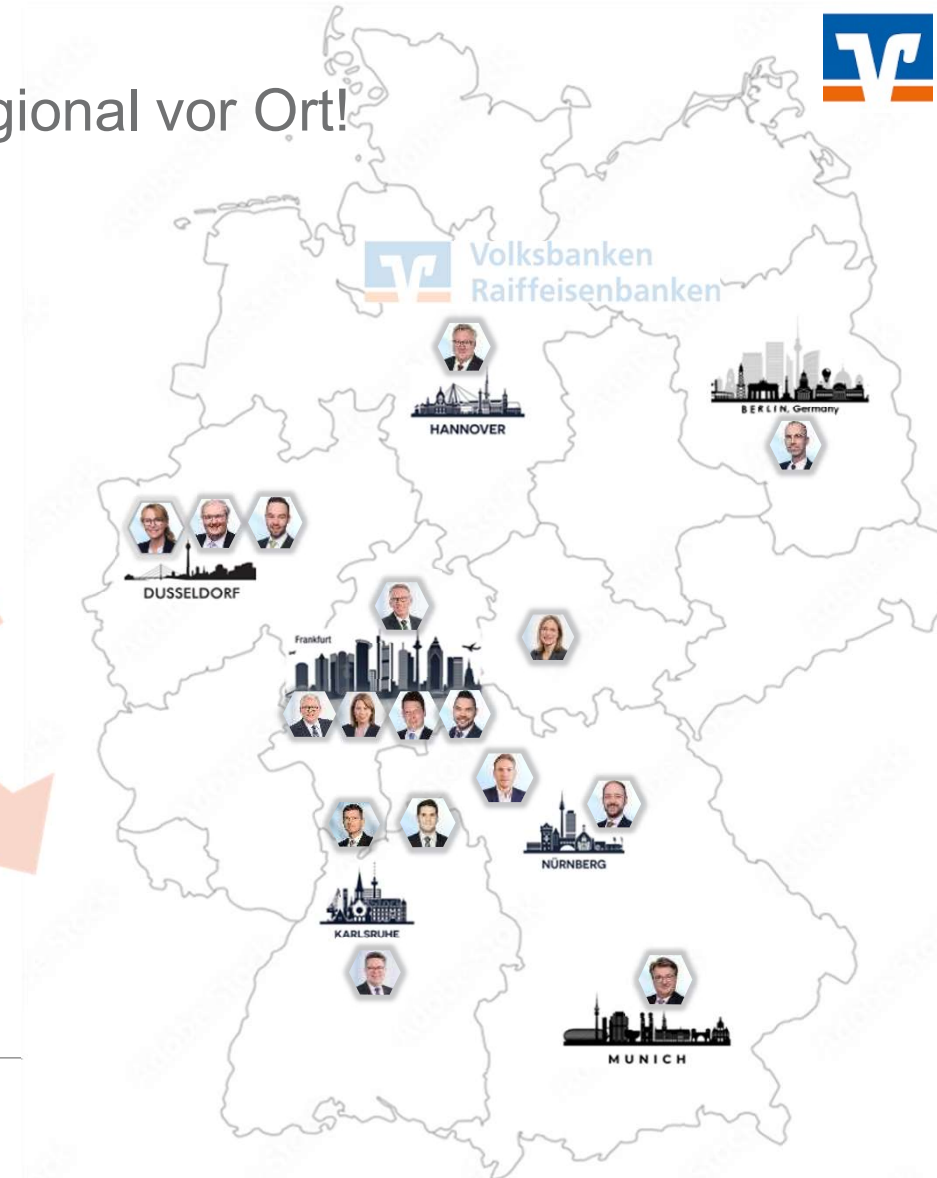
Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight

Frankfurt, Oktober 2025
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

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]



Martin Hanner

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

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



Andreas Herget

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

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



Marcus Voigt

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement

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

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: [DZVST](#)

Beratungsprodukte - QuickCode: [DZMIF](#)



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: [DZPKPOD4](#)



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot

QuickCode: [DZPKJUKU](#)



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: [DZPKCUP](#)



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: [DZSPAR](#)



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: [DZ764](#)



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: [DZPKOKP](#)



NEU: meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: [DZPKKRYPT](#)

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111



Ihre Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Nachhaltigkeit
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: DZPKNH



Privatkunden

QuickCode: DZ300



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: DZ92000



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

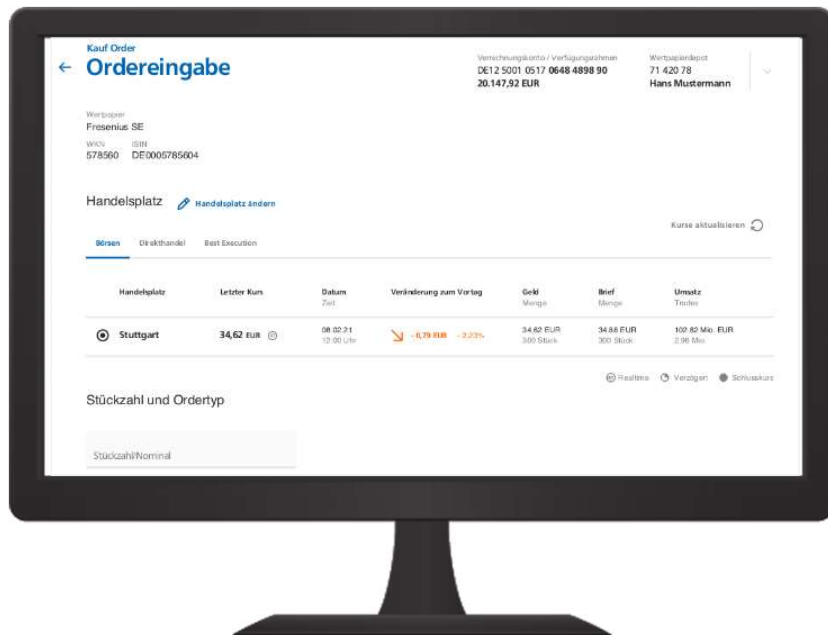


Omnikanalplattform

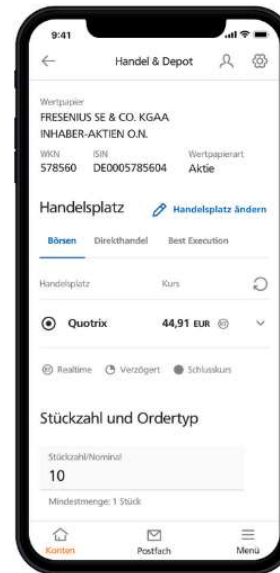
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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

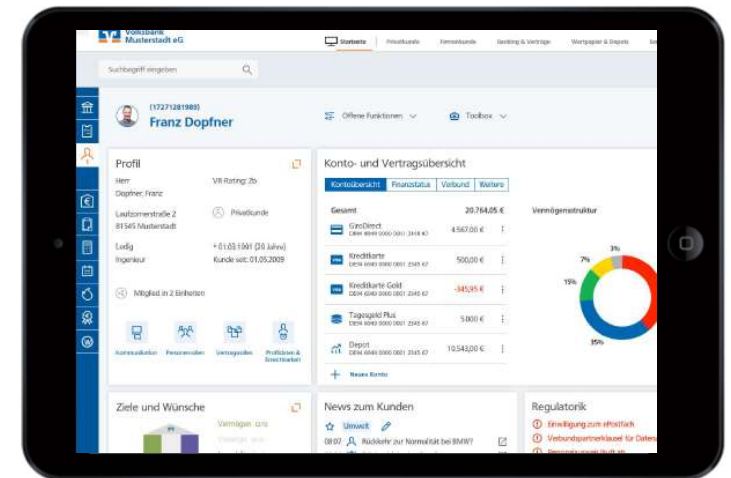
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

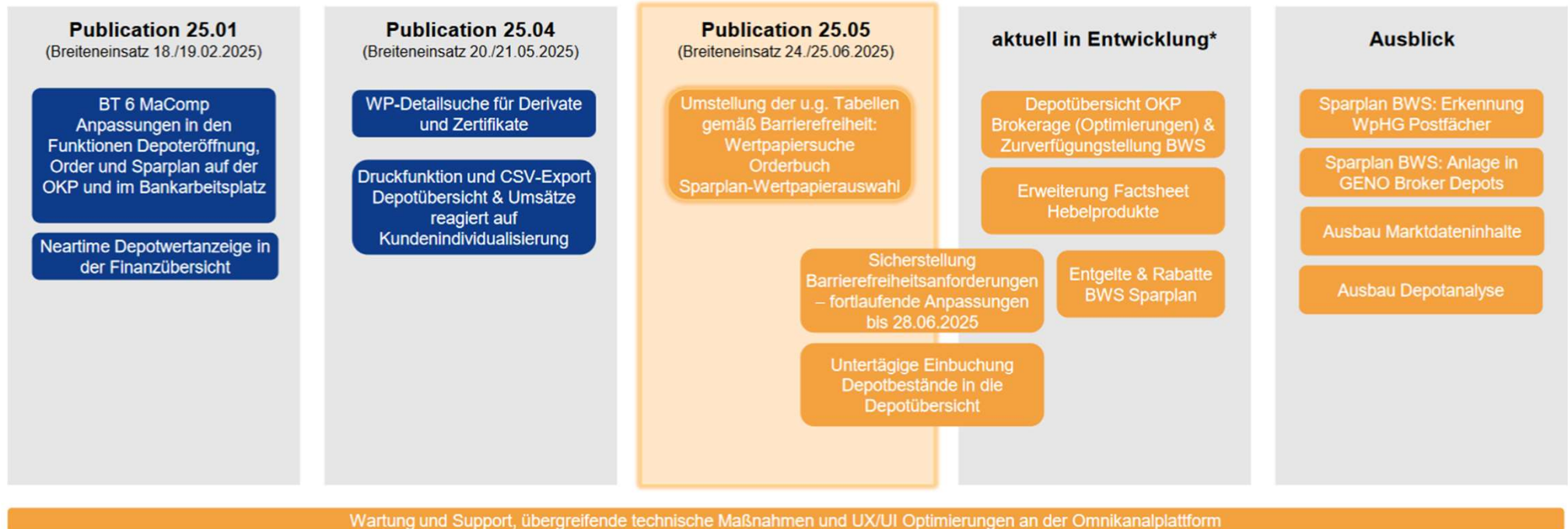


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Zeitplan 2025

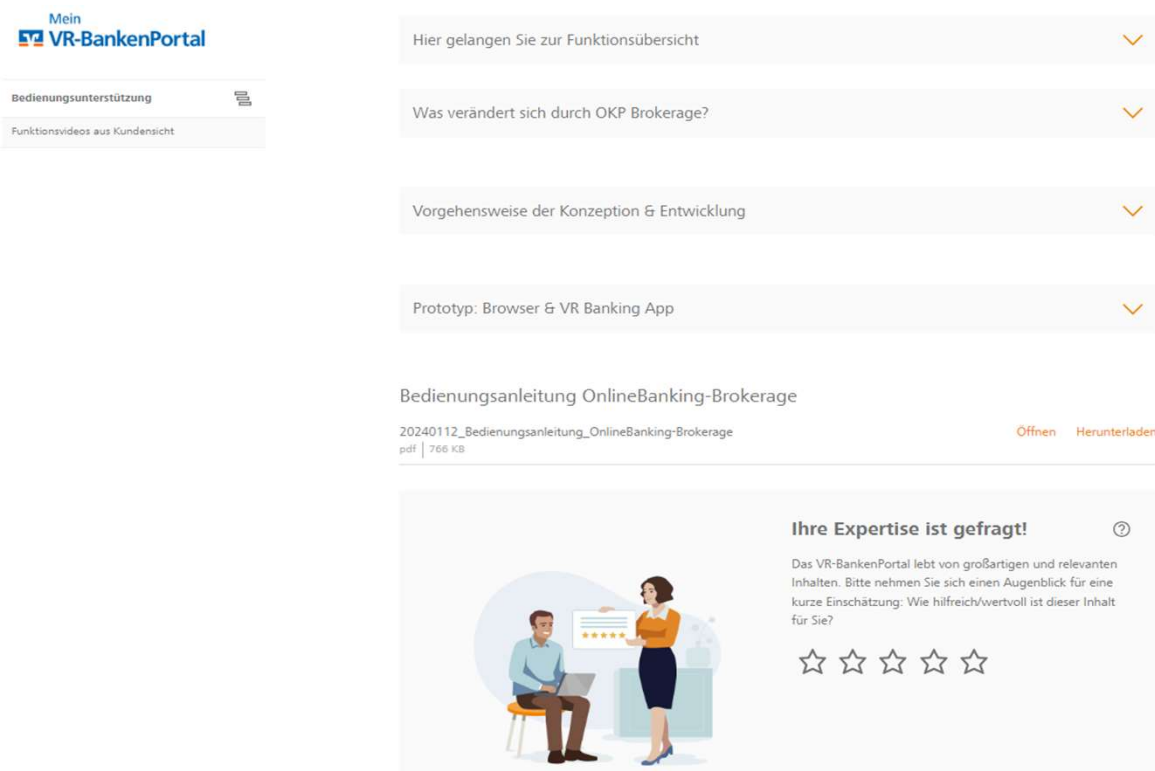


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breiteneinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)

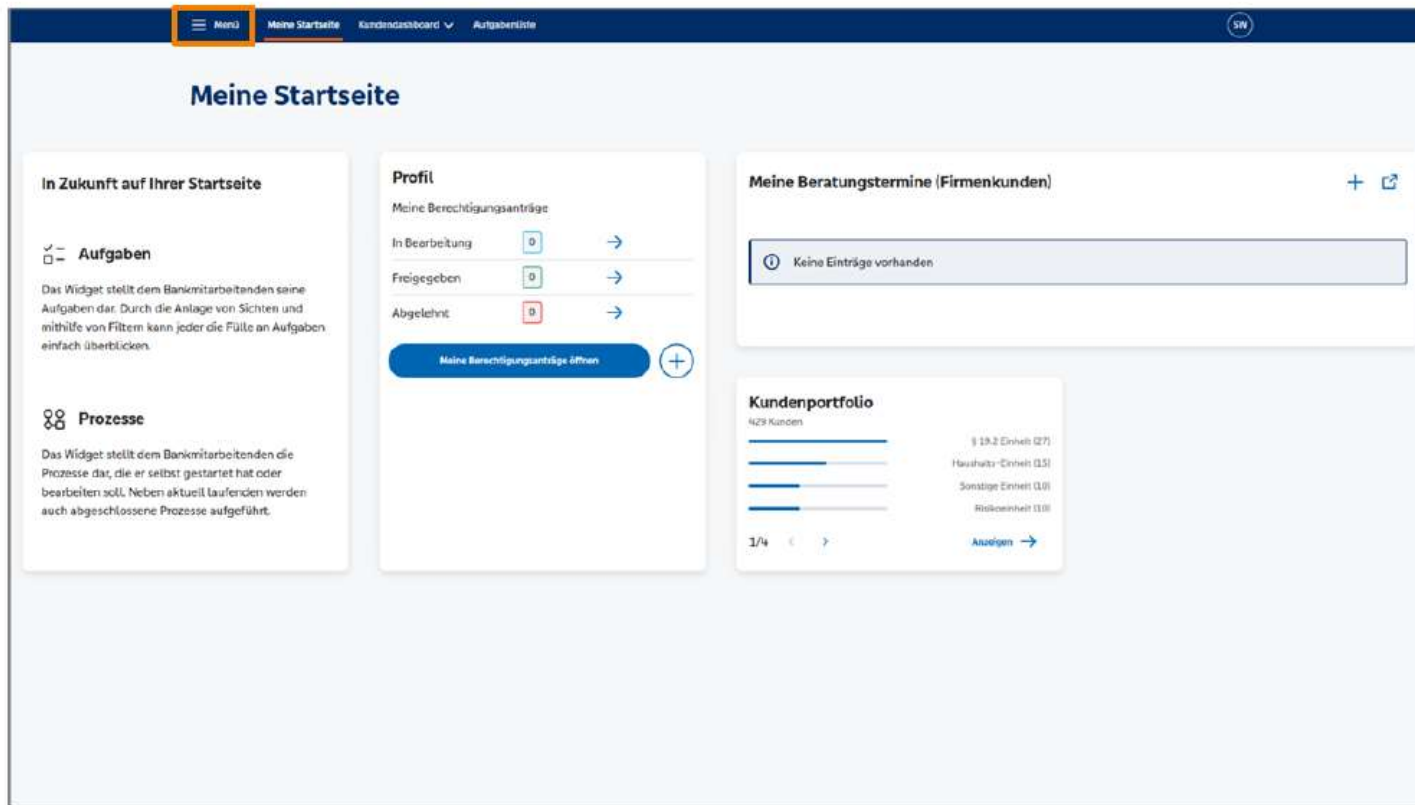


- Aktuelle Entwicklungen des VR-ProfiBrokers auf der Omnikanalplattform
 - Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen VR-ProfiBrokers
 - Bedienungsanleitungen und Handlingleitfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive eingestellt
-
- Detaillierte Beschreibungen 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

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung



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

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Bearbeitung eines Sparplans bzw. Löschung

Einstiegsmaske zur Bearbeitung

Handel & Depot
Sparplanübersicht

Verechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot:
1700001241
Albert Jedermann_0088

[Sparplan einrichten](#)

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

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance letzte 12 Monate ↑	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYX0A0	ETF	100,00 EUR	↑ +17,47%	01.03.2024 monatlich	Bearbeiten Löschen
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	↓ -6,21%	01.11.2024 monatlich	Bearbeiten Löschen
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	↓ -6,21%	01.12.2023 monatlich	Bearbeiten Löschen

Einstiegsmaske zur Löschung

Handel & Depot
Sparplanübersicht

Verechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot:
1700001241
Albert Jedermann_0088

[Sparplan einrichten](#)

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

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance letzte 12 Monate ↑	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYX0A0	ETF	100,00 EUR	↑ +17,47%	01.03.2024 monatlich	Bearbeiten Löschen
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	↓ -6,21%	01.11.2024 monatlich	Bearbeiten Löschen
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	↓ -6,21%	01.12.2023 monatlich	Bearbeiten Löschen

ExKurs „Neobroker“

Am Beispiel „Scalable Capital“ und „Trade Republic“

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

GenoVerbund (DZ BANK)

Wesentlicher Aufwand liegt
bei der DZ BANK

Entwicklung und
Überwachung kompletter
Prozess

**Umfangreiche Hotline- und
Supportleistungen**

Erfüllung aufsichtsrechtlicher
Prüfungsanforderungen

Laufender Dialog DZ BANK /
dwpbank wegen Hebung
Kostensenkungspotenziale

**DZ BANK Derivate ohne
Stückkostenberechnung**

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

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

**(meinDepot für Junge
Kunden)**

Neobroker

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

Eingeschränkte Support-Leistungen;
(teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)

Kontakt nahezu ausschließlich online

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

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

Kein oder sehr **beschränktes Rentenangebot**

Status „**Banklizenz**“ **erreicht**, was künftig weitere
Produktangebote bringen wird (Bsp. Kreditkarte, Girokonto); KK
Verzinsung auf Basis 2,0 % , Gehaltskonto, etc.)

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

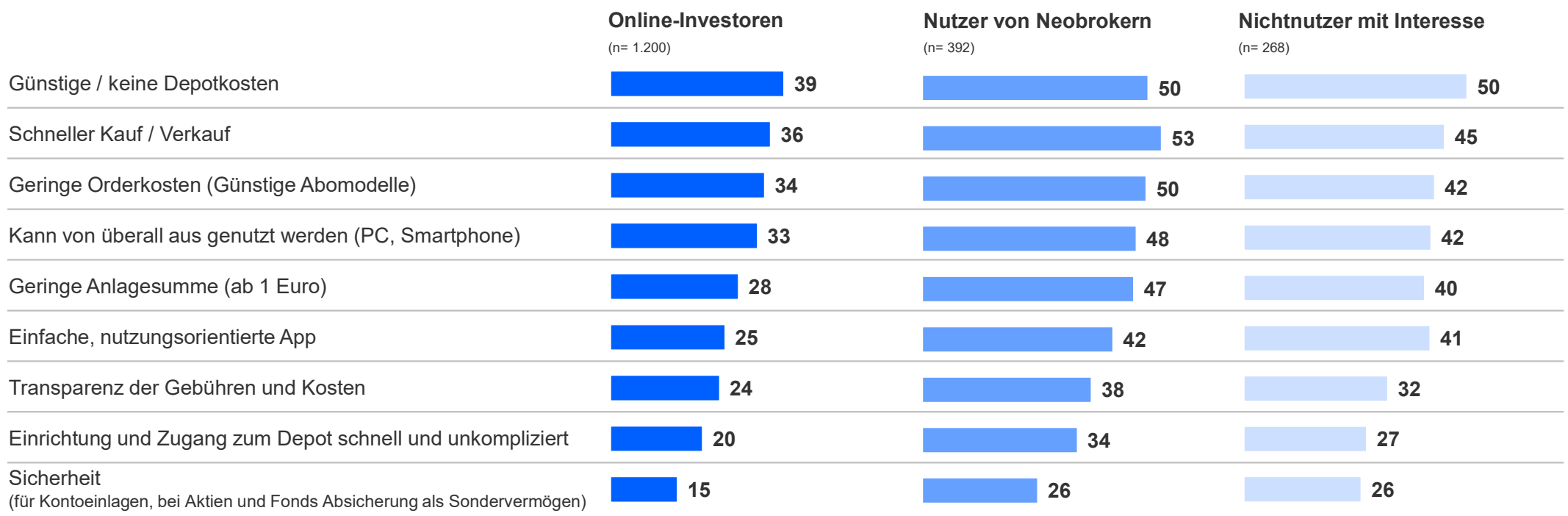
Wettbewerbsvergleich II

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

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

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

Gründe für die Nutzung von Neobrokern



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

Umsetzung im Online Brokerage und BankingWorkspace

Befragung der Kunden nach ihren Kenntnissen (Kenntnistest) seit 20.02.2025

← Kenntnisse



Basiskenntnisse

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

● Nicht ermittelt

Jetzt starten →



Erweiterte Kenntnisse

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

● Nicht ermittelt

Durchführung ist erst mit vorhandenen Basiskenntnissen möglich.

Kundensicht (Online Brokerage)



Weitere Kenntnisse

Diese Angaben beziehen sich auf Termingeschäfte und sonstige Kenntnisse.

Jetzt starten →

Beratersicht (BankingWorkspace)

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Eingruppierung von Gattungsgruppen („Matchingtabelle“)

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

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

*Neues WP2-Release geplant im Laufe Q2-2025

Anlagefibel und WebBank+ Website

Ansprache und Unterstützung für Ihre Kunden

Anlagefibel

Von der Kenntnisermittlung zur Finanzexpertise:
Jetzt Anlagewissen abstauben

ANLAGEWISSEN



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

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

Die Kenntnisermittlung – was Sie erwartet

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

Stand: Januar 2025; Seite 1 von 9

Union Investment
DZ BANK



Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service

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

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

Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Service > Angemessenheitsprüfung

Angemessenheitsprüfung



Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

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

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie

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

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

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

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

[Zur Kenntnisermittlung >](#)

Weitere Informationen für Ihre Berater



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



Kurzvideo zum Kenntnistest Mitte Februar in der meinGIS mediaTHEK

Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

Die Digitale Erlebniswelt besteht aus drei Teilen

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

1

2

3

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

Von Banken für Banken



Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

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



Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

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



Optimierung der Vertriebssteuerung

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

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)



Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

Ausweitung der Anzeigedauer:

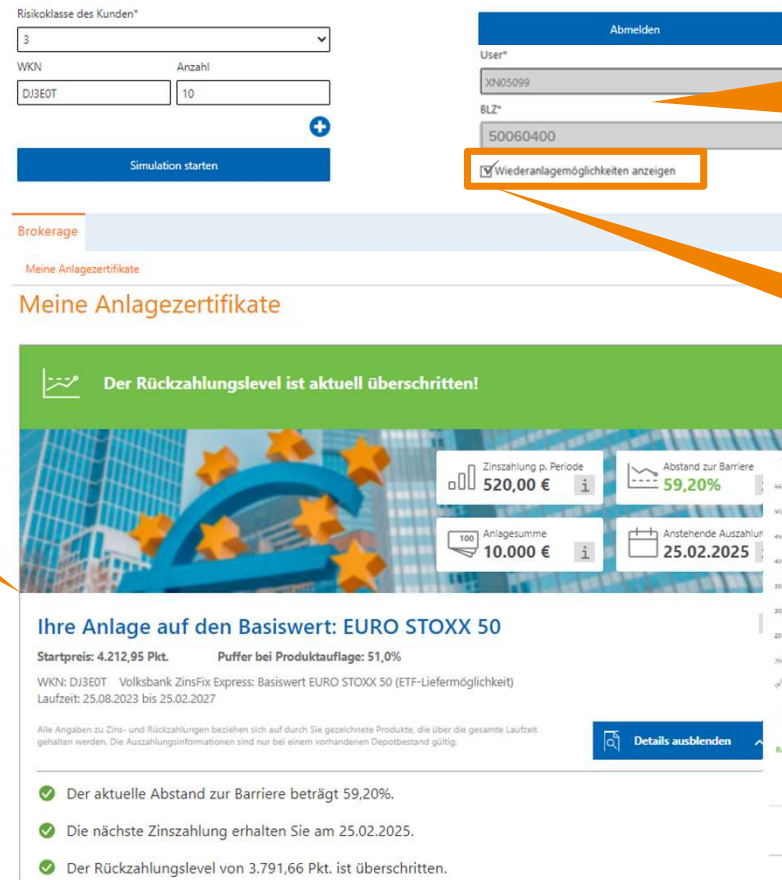
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

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



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

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten

Meine Anlagezertifikate

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

Rückzahlung: **10.000 €**
am 07.03.2024 Zinsen: **700 €**

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG
Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%
WKN: DWB528 Zinsfix Express StepDown ST 02 23/26 Basiswert Adidas
Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2026

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

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

Werbung der DZ BANK AG

Neue Anlagemöglichkeiten

Zinsschance pro Periode	Puffer	Anlagemöglichkeit auf	Laufzeit	Zeichnungsangebot bis
6,0%	33%	Adidas AG	Laufzeit: 3,0 Jahre	Zeichnungsangebot bis 18.03.2024
2,0%	43%	EURO STOXX 50	Laufzeit: 3,0 Jahre	Zeichnungsangebot bis 18.03.2024
3,8%	20%	EURO STOXX 50	Laufzeit: 4,0 Jahre	Zeichnungsangebot bis 18.03.2024

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

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

Berater kontaktieren

Information zur
Fälligkeit

Neue Wiederanlage-
bzw.
Alternativprodukte*

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

Beraterkontakt

Kunde

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

Berater

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


Vertriebsteuerung

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung*

Brokerage plus

Wie schaut unserer Nachfolgelösung aus ?

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



Brokerage+

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

meinTradingDesk

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

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

Angebot für tradingaffine Kunden



Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

meinTradingDesk

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

Was gibt es künftig NICHT mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



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

Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

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

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

The screenshot shows the 'Handel & Depot' section of the DZ BANK OKP. The 'Brokerage plus' menu item is highlighted in the top navigation bar. Below the navigation bar, the 'Handel & Depot Brokerage plus' section is displayed. It includes a heading 'Handeln mit Komfort-Funktionen.' and a list of benefits: 'Erweitertes Session Timeout von 6 Stunden' and 'Durch Session-TAN bei Kauf- und Verkaufsorders keine wiederholte TAN-Eingabe innerhalb einer Session notwendig'. A blue button labeled 'Jetzt Aktivieren' is visible. Below this, the 'Vertragsunterlagen' section is shown, featuring a button with a PDF icon and the text 'Brokerage plus Vertragsunterlagen'. A note at the bottom states: 'Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem elektronischen Postfach abrufen.'

Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

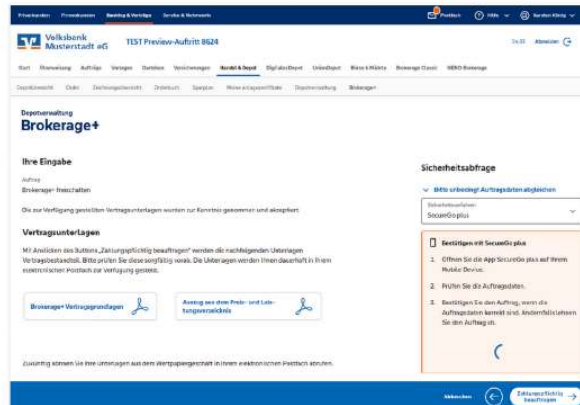
Anzeige des Session-TAN Status. Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet

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

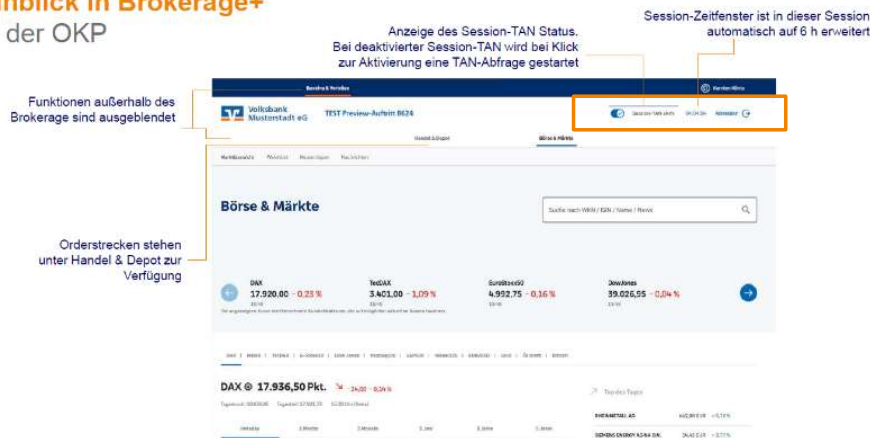
The screenshot displays the OKP-Brokerage interface. At the top, a dark blue header bar contains the text "Brokerage plus". Below this, a navigation bar features the DZ BANK logo, the text "Handel & Depot", and "Börse & Märkte". The "Handel & Depot" section is highlighted. In the top right corner, there are two links: "Session-TAN beenden" and "Abmelden". A green checkmark icon is visible in the center of the page, indicating successful activation. Below the checkmark, the text reads: "Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert. Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben." At the bottom, a button labeled "Zur Depotübersicht" is present.

Erste Einblicke in das künftige Angebot

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



Einblick in Brokerage+ in der OKP



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

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

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

Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

Hausmeinungsprodukt bearbeiten

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

Kategorien

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

Kunde mit

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

Ansicht | Zusatzinformationen

ZinsFix ST 03 25/26; Basiswert Allianz (WKN DY4KLL - ISIN DE000DY4KLL3)

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

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

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



[Privatkunden](#) > [Sparen & Geldanlage](#) > [Depot & Brokerage](#) > [Kenntnisermittlung Depot](#)

Kenntnisermittlung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse im Wertpapierhandel

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

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie:

Basiskenntnisse:

- Anleihen
- Aktien
- Fonds
- Anlagezertifikate

Erweiterte Kenntnisse:

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

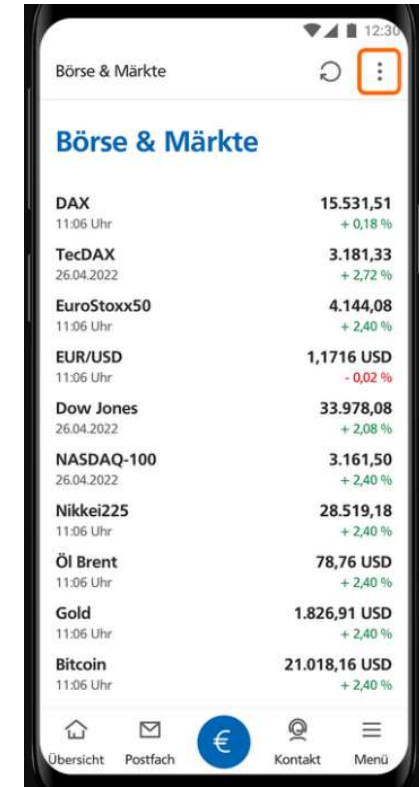
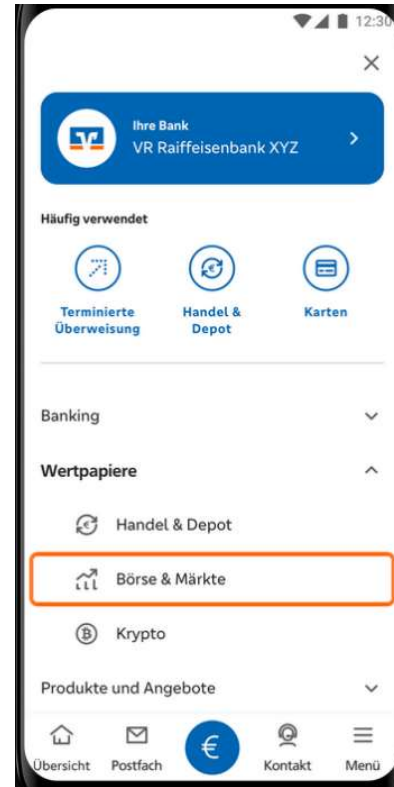
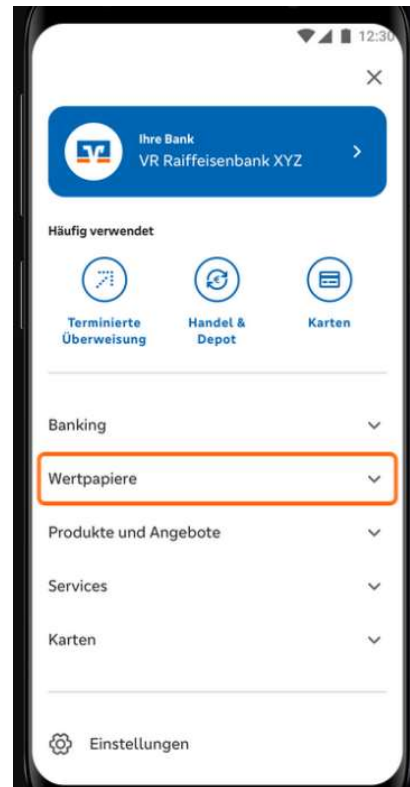
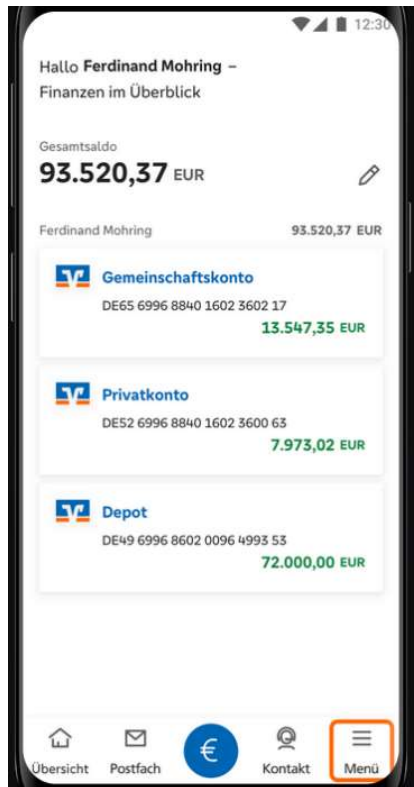
Test „Erweiterte Kenntnisse“ **gilt u.a. für folgende Produkte:**
Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen, Reverse-Zertifikate, alle Basket-Zertifikate (inkl. Worst-Of-Baskets), Nachranganleihen, Knockouts

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

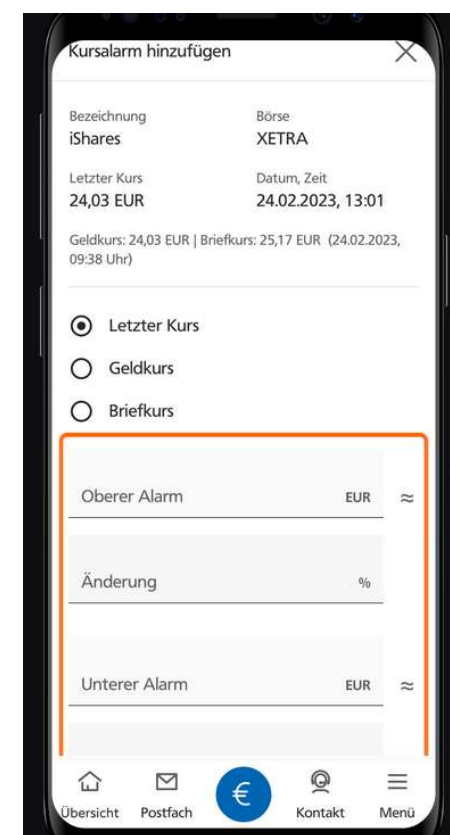
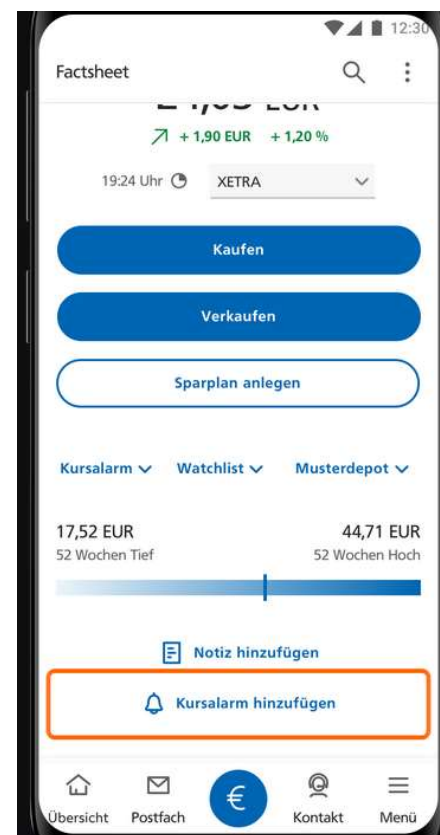
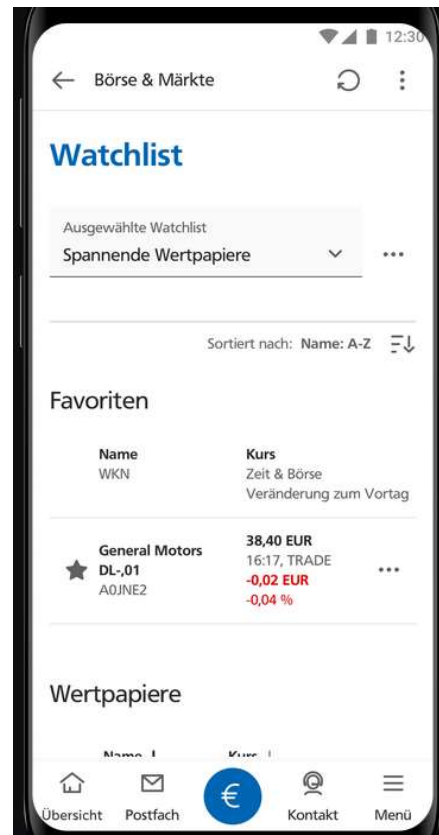
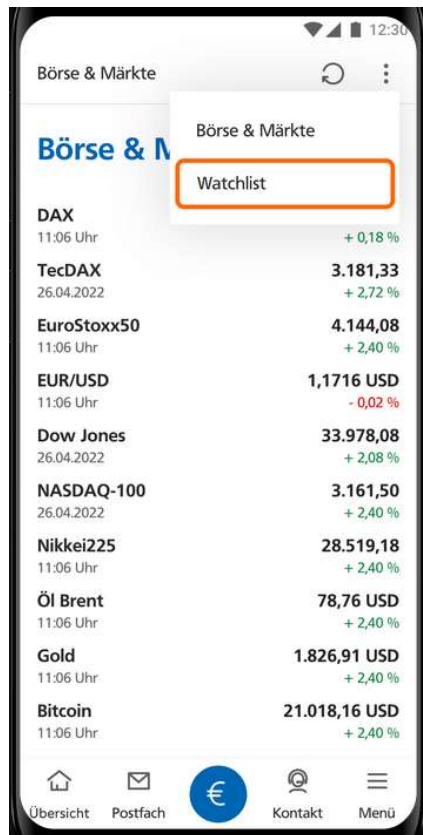
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü: Börse & Märkte



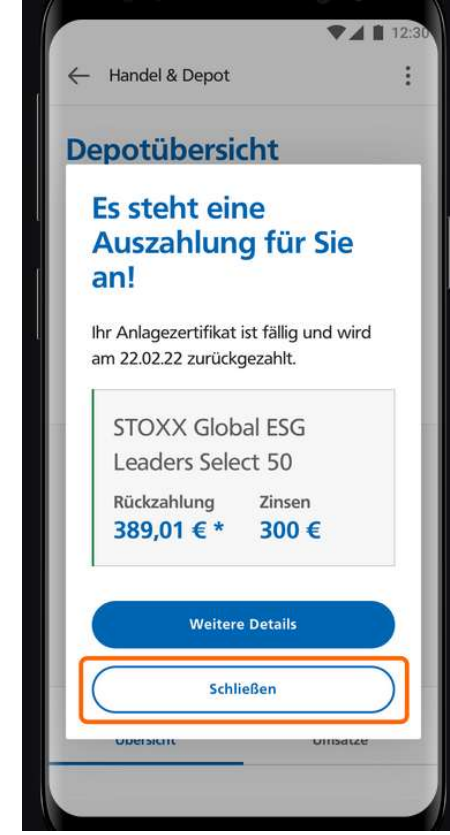
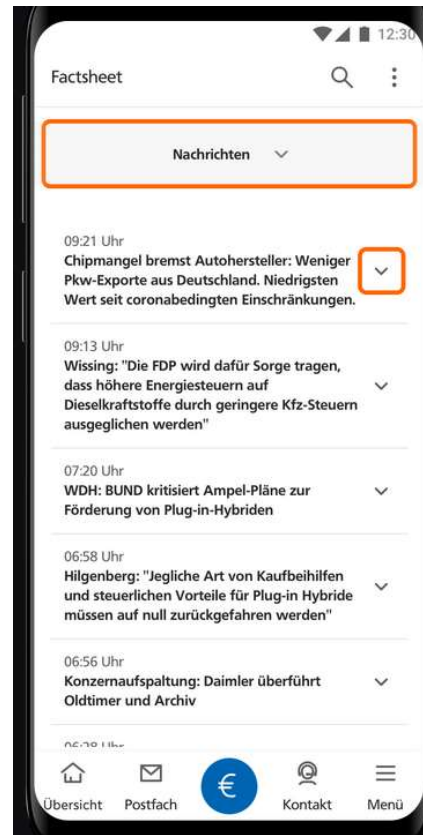
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



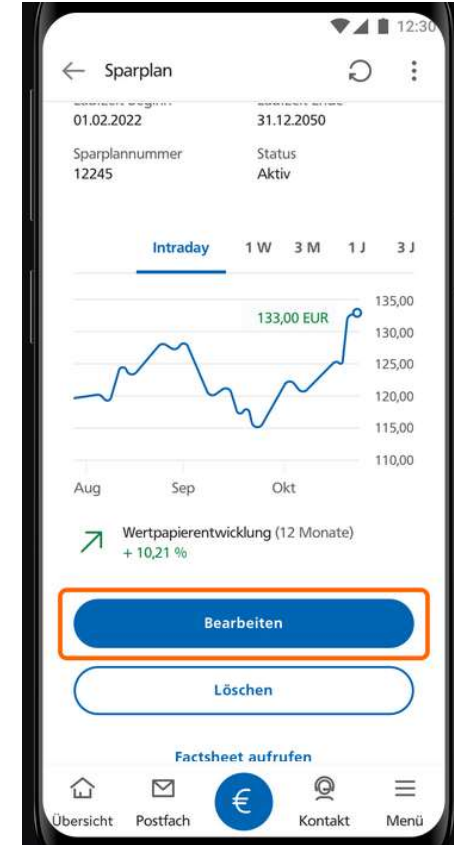
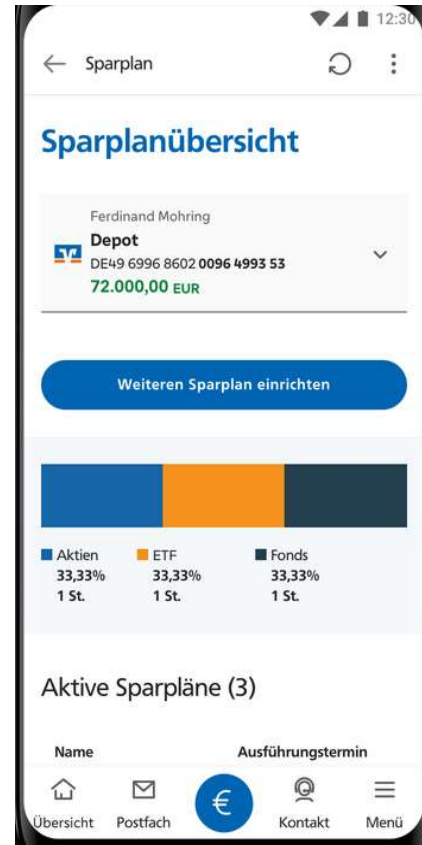
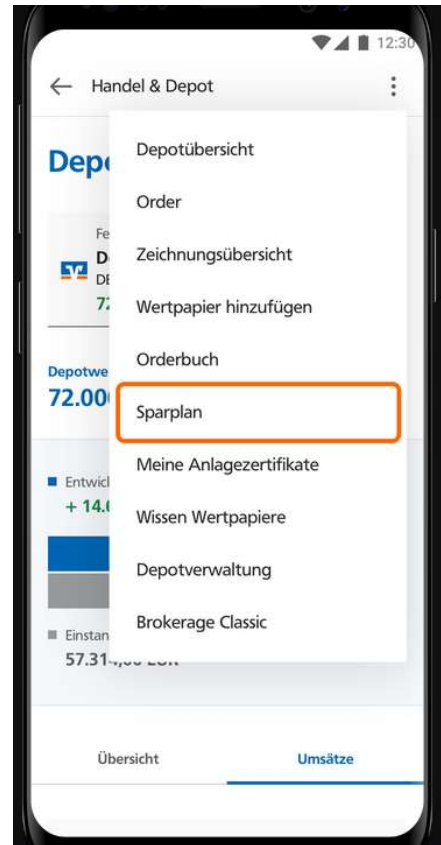
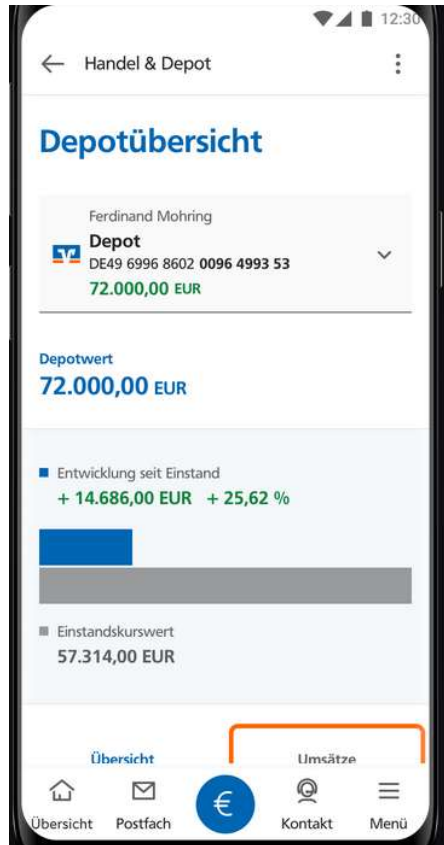
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



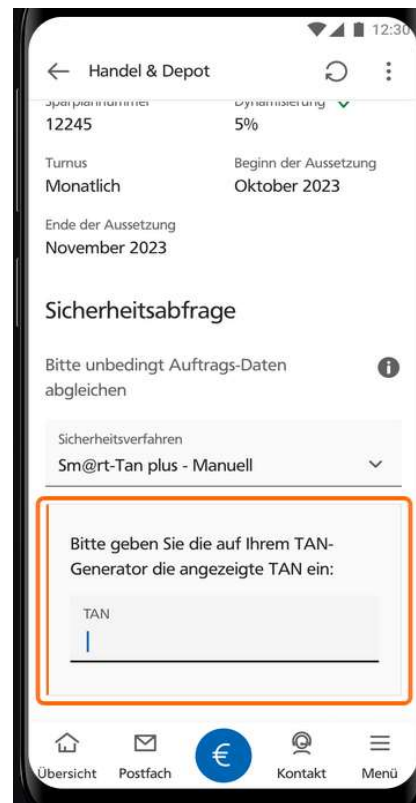
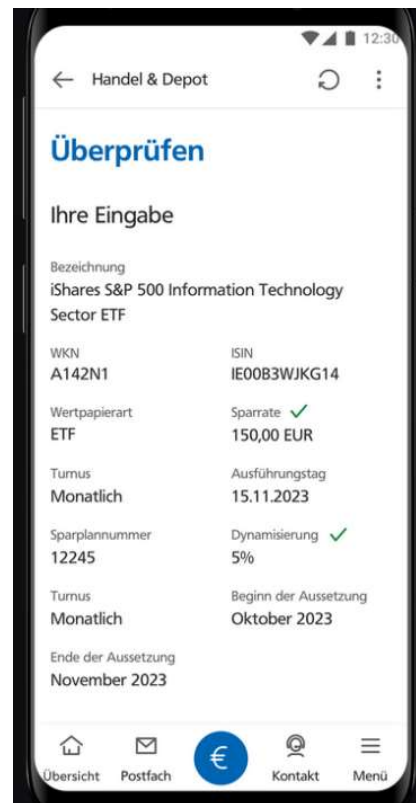
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan



Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan



dzbank-wertpapiere.de

Trading Desk

Angebot für Kunden auf 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

Webinare

Brokerage der Volksbanken
Raiffeisenbanken

Mediathek

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Werte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt


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

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



Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot


In VR-ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen



Das Derivateportal der DZ BANK

[Blog](#) [Übersicht](#) [Trading-System](#)

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 trendstabilen Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamtrangliste 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% (Hebelprodukt) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).


Markttrends:

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.

DAX:	14.4%
MDAX:	11.7%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	12.5%

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 trendstabilen Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamtrangliste 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% (Hebelprodukt) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).

Markttrends:

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.

DAX:	14.4%
MDAX:	11.7%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	12.5%

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

★ Merkzettel |  Anmelden

PRODUKTE | **MÄRKTE** | **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

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder **via MeinPortfolio**

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Anmelden

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

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

Werbung: Aktien-Trading 19.12.2024

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

Hypoport SE bietet langfristig interessante Perspektiven als führendes und Immobiliensektor.

Mehr >

Risikobeschreibung siehe Folgeseite

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

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

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

MEINPORTFOLIO

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

Übersicht

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

DZ BANK
meinTradingDesk

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

MEINTRADINGDESK

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

Ihre Vorteile auf einen Blick

Empfehlung:

„Meine persönliche Daten“ für die Anwendung meinTradingDesk administrieren

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

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

Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

MeinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

PERSÖNLICHE DATEN

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

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

BENUTZERDATEN

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

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

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

☒ Ja, ich möchte mein TradingDesk ausschließlich für private Zwecke nutzen.

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

Ändern Bestätigen * Pflichtfeld

Mein Konto löschen

Abbrechen Eingaben übernehmen

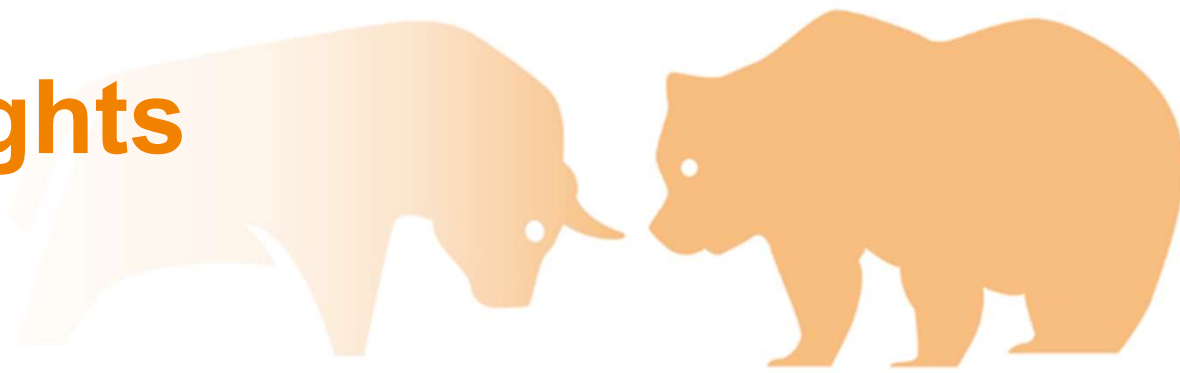
**Erklärvideo auf der Seite
mein-tradingdesk | dzbank-wertpapiere.de**

Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk

DZ BANK
Die Initiativbank

meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

Innovative Tools und Funktionen für Trader



meinTradingDesk

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten

The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

- Top Navigation Bar:** Includes search, market overview, and various market indices (LS-DAX, S&P 500, Nasdaq 100, etc.).
- Market Overview Table:** A table listing various stocks and their performance. A red box highlights a section of this table.
- Chart Area:** A candlestick chart for Siemens AG (723610) is shown, with a red box highlighting the chart area.
- Indicators Panel:** A list of technical indicators is displayed, including ADL, ARO, ADX, etc. A red box highlights this panel.
- Order Entry Panel:** A section for entering orders, including fields for WKN, DZ BANK, and BEZEICHNUNG. A red box highlights this panel.
- News and Market Data:** A section on the right side showing news and market data, including a table of stock prices and a list of companies.

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

Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit



Trader Wingman

Standard Heute

Alle 391 Signale 391 Reports 0

Signal Chart

Bilfinger SE (590900) (GBF) 5 Min 1,76%

LONELY WARRIOR LONG

Bilfinger SE

5-Min Chart

Signalkurs: 46,100€

Aktueller Kurs: 46,150€

Tagesperformance: 1,760%



DAT./UZ	AKTIE	SIGNAL	TRIGGER	AKTUELLER KURS
09.01. 17:16	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Süss MicroTec SE A1K023	Charttechnik Unterstützungslinie 5-Minutenchart	42,601	42,675€ -0,176%
09.01. 17:15	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Rational AG 701080	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	822,500	822,500€ 0,000%
09.01. 17:15	Henkel AG & Co. KGaA 604843	Lonely Warrior short 5-Minutenchart	84,560	84,540€ 0,000%
09.01. 17:15	Deutsche Pfandbriefbank AG 001000	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	5,070	5,070€ 0,000%



meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart

Alarm-Konfigurationen für:
Fresenius SE & Co. KGaA

Alarme in Chart anzeigen ☒  

PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm € Save

SIGNAL-ALARM

neues 52-Wochenhoch	Daily	AN
neues 52-Wochentief	Daily	AN
Trendtemplate neu	Daily	AUS
Tagesperformance > 5%	Daily	AN

NEWS-ALARM

dpa-AFX	AUS
Newsbot	AUS



Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite



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

Position hinzufügen

TYP ☐ LONG ☐ SHORT

HEBEL 5 MAXIMAL

LAUFZEIT ☐ EGAL ☐ LIMITIERT ☐ UNLIMITIERT

EMITTENT DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

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

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-Preis	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34	-0,043 -0,10%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RS5		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23	-0,043 -0,11%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17	-0,038 -0,09%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70	-0,038 -0,09%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15	-0,043 -0,11%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05	-0,025 -0,06%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36	-0,046 -0,11%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23	-0,048 -0,12%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56	-0,039 -0,10%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45	-0,035 -0,09%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00	-0,035 -0,09%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82	-0,037 -0,09%	5,02	40,48	40,49	Ordern

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Merkzettel | Stefan Wei...

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

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

ENDLOS TURBO LONG 16.257,23 OPEN END: BASISWERT DAX

DJ6RS5 DE000DJ6RS52 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.01. 16:53:21, Brief 09.01. 16:53:21

40,65 EUR	40,66 EUR	-0,51%	Basiswertkurs: 20.328,00 PKT
Geld in EUR	Brief in EUR	Diff. Vortag in %	Quelle: I&S TradeCen, 16:53:21
Basispreis	16.257,23 PKT	Knock-Out-Barriere	16.257,23 PKT
Abstand zum Basispreis in %	20,01%	Abstand zum Knock-Out in %	20,01%
Hebel	5,00x	Bezugsverhältnis (BV) / Bezugsgröße	0,01

Zum Musterdepot hinzufügen | zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK:
Das öffentliche Angebot dieses Wertpapiers ist beendet. Kursstellungen nur während der Börsenzeiten.

CHART

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

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

Weitere Tools in dzbank-wertpapiere für Vieltrader in Abstimmung/Entwicklung

MeinPortfolio

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

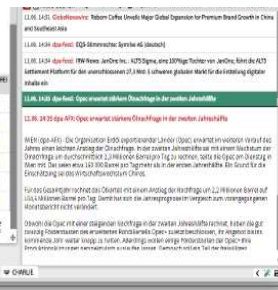
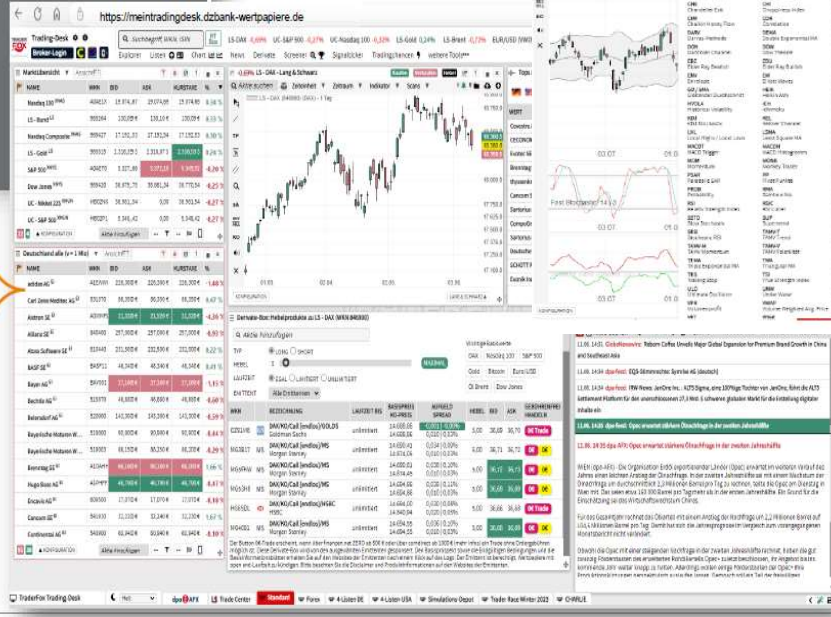
Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

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 dass es sich um einen Privatkunden handelt
- „meinTradingDesk“ öffnet sich in neuem Fenster (siehe rechts)



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

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

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

ERKLÄR-VIDEOS

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



„Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk“

„Die wichtigsten Funktionen im Überblick“

„Die Navigation von meinTradingDesk“

KONTAKT



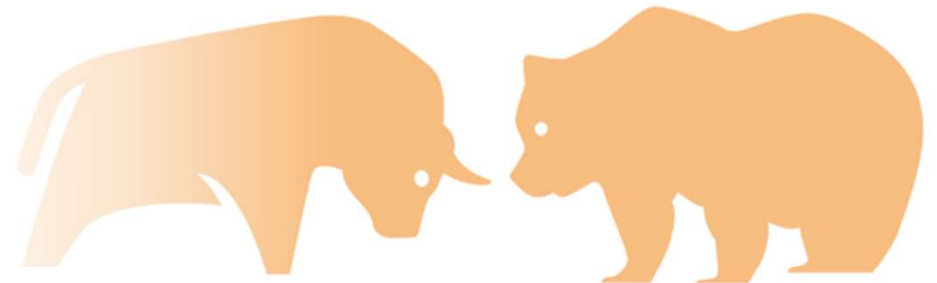
[FAQ](#)



wertpapiere@dzbank.de



(069) 7447 - 7035

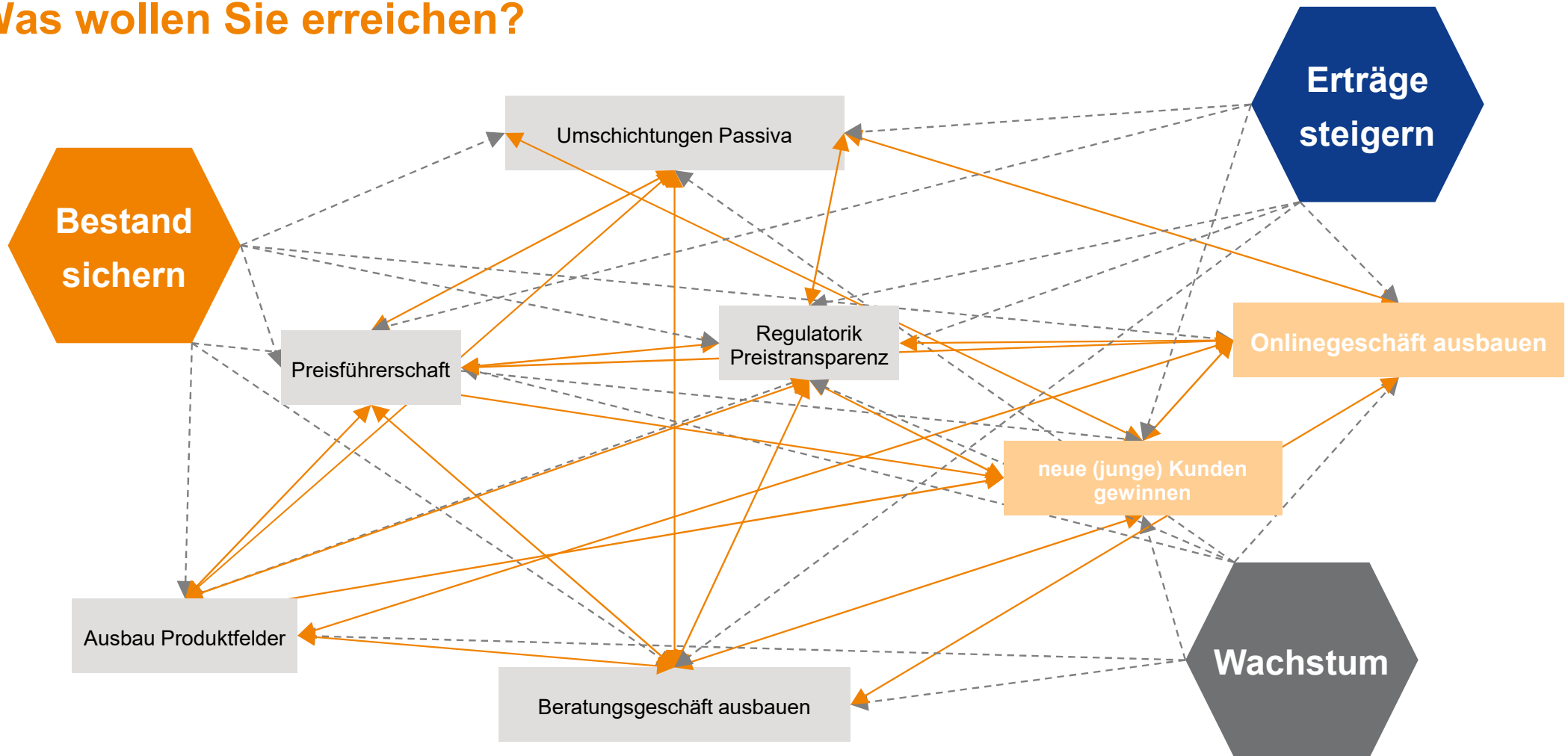


meinTradingDesk

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Was wollen Sie erreichen?



Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

Attraktivität OnlineBrokerage

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

Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

neue (junge) Kunden gewinnen

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



Vertriebswegedifferenzierung

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

quartalsweise Abrechnung

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

Wettbewerbsvergleich

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

ePostfach

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

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

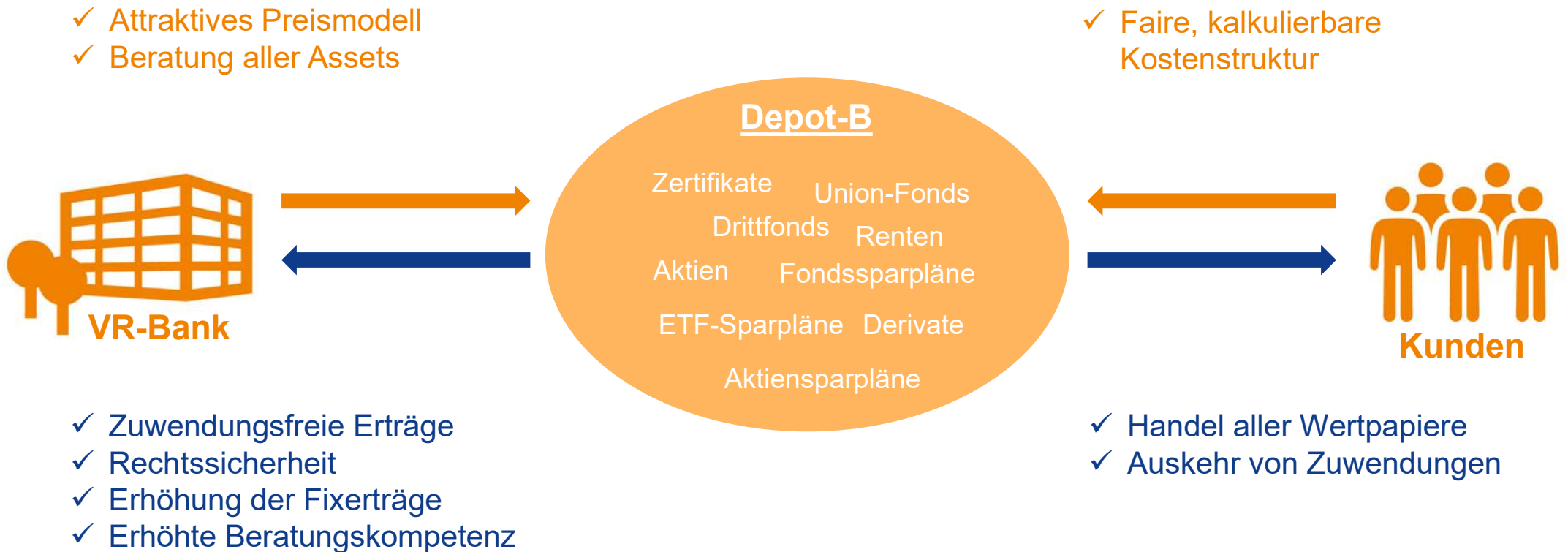
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?

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

* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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

Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht



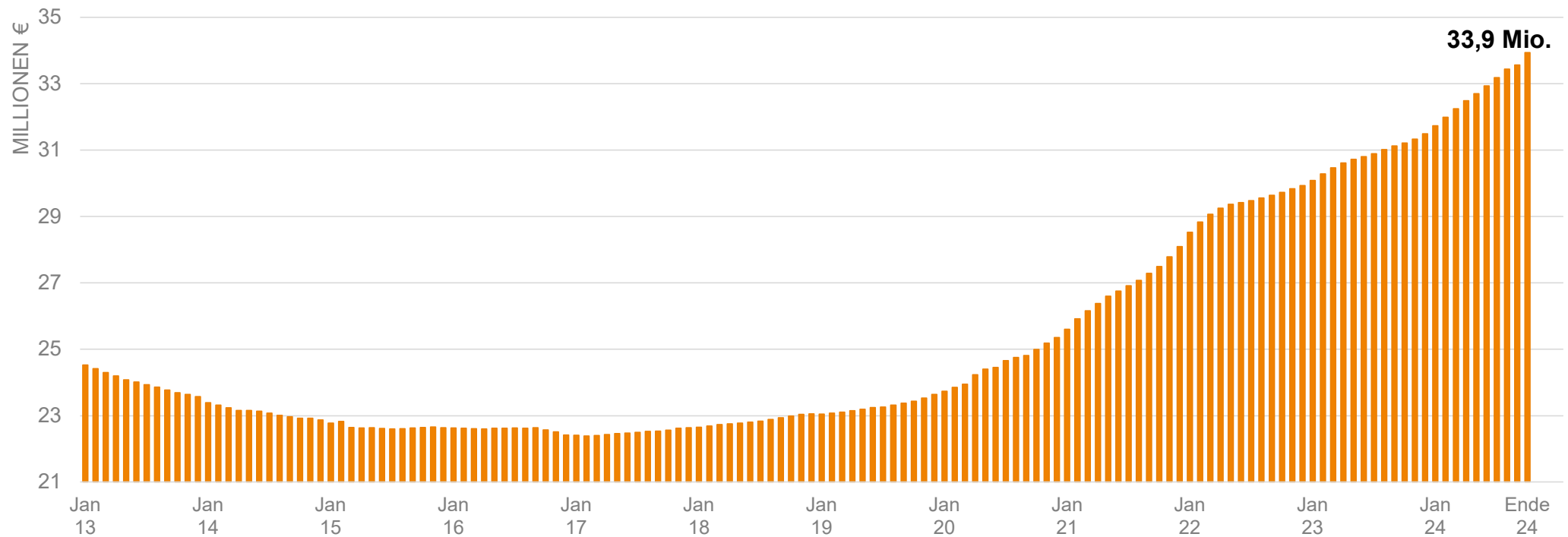
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland



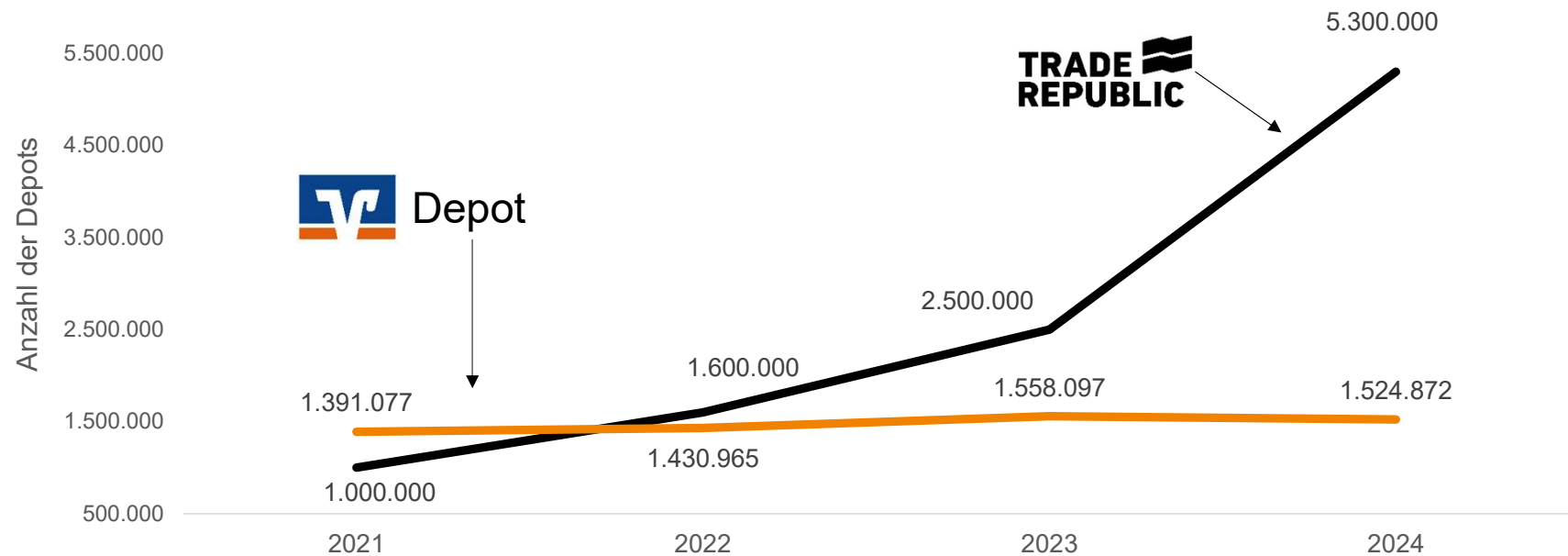
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

10 Mio.?

Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

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



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

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

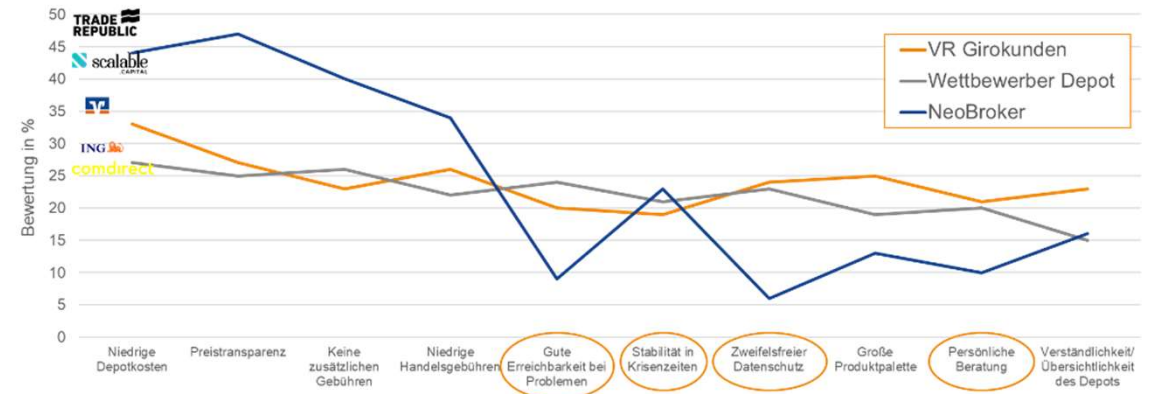
Depot-B nach Altersstruktur *



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

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!

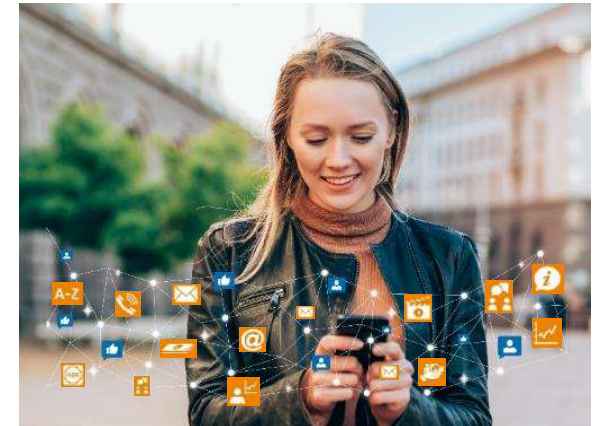
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

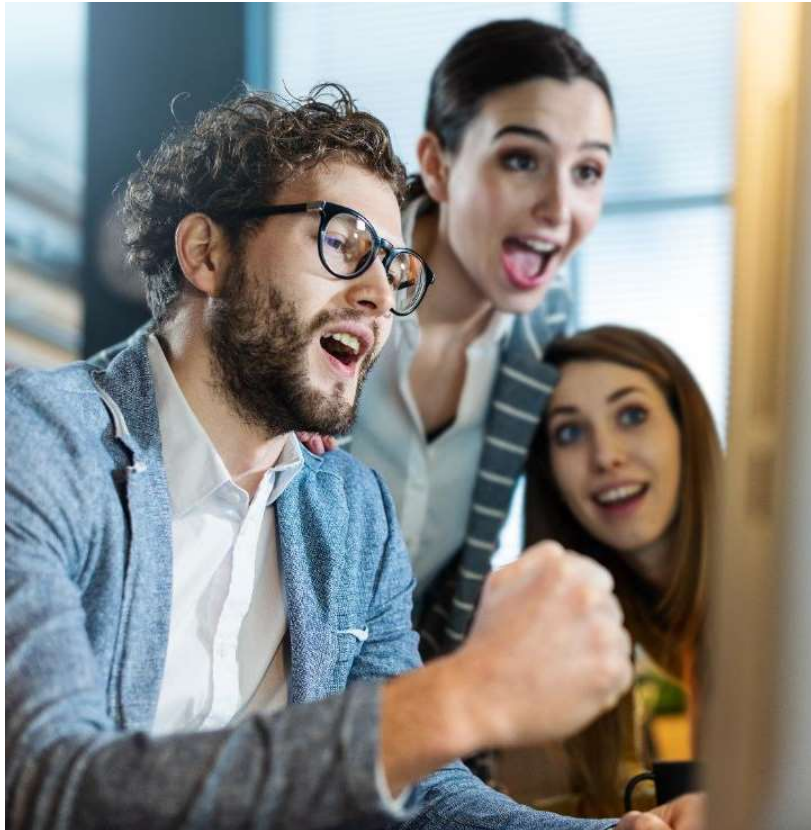


Begeisterung



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.

Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktt Themen, 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



Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich II

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

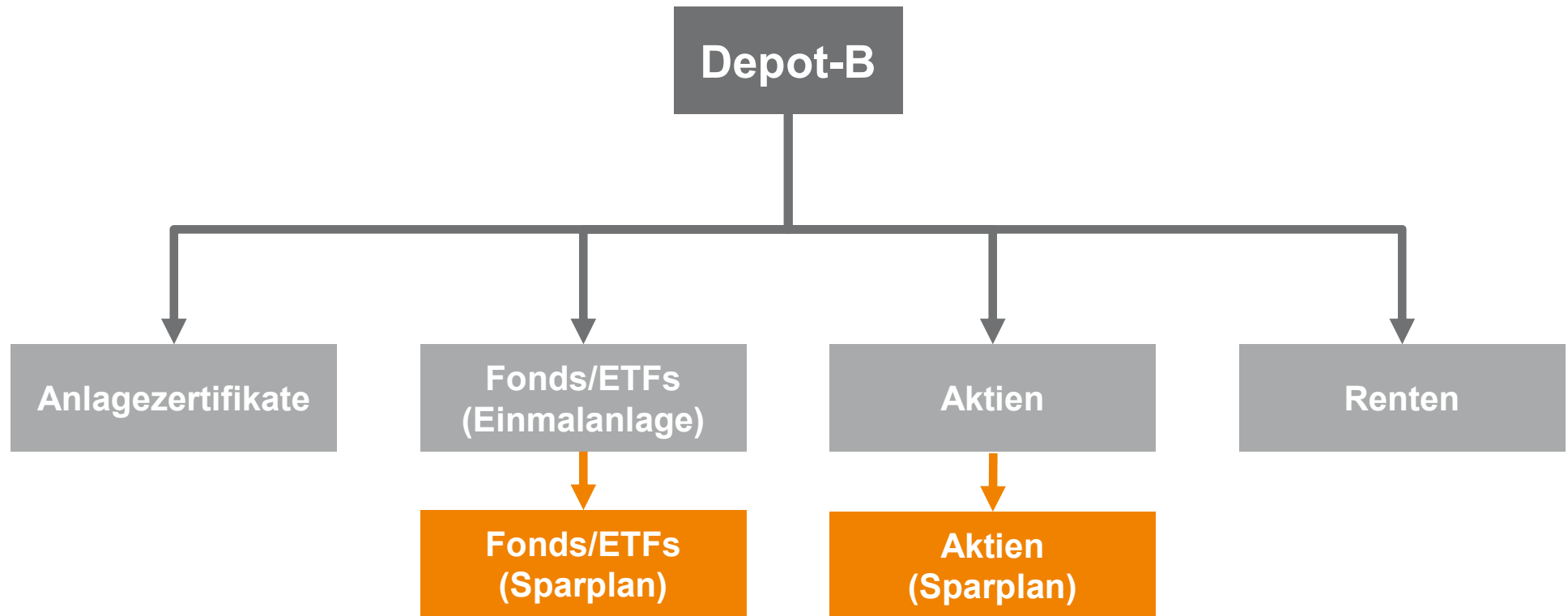
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

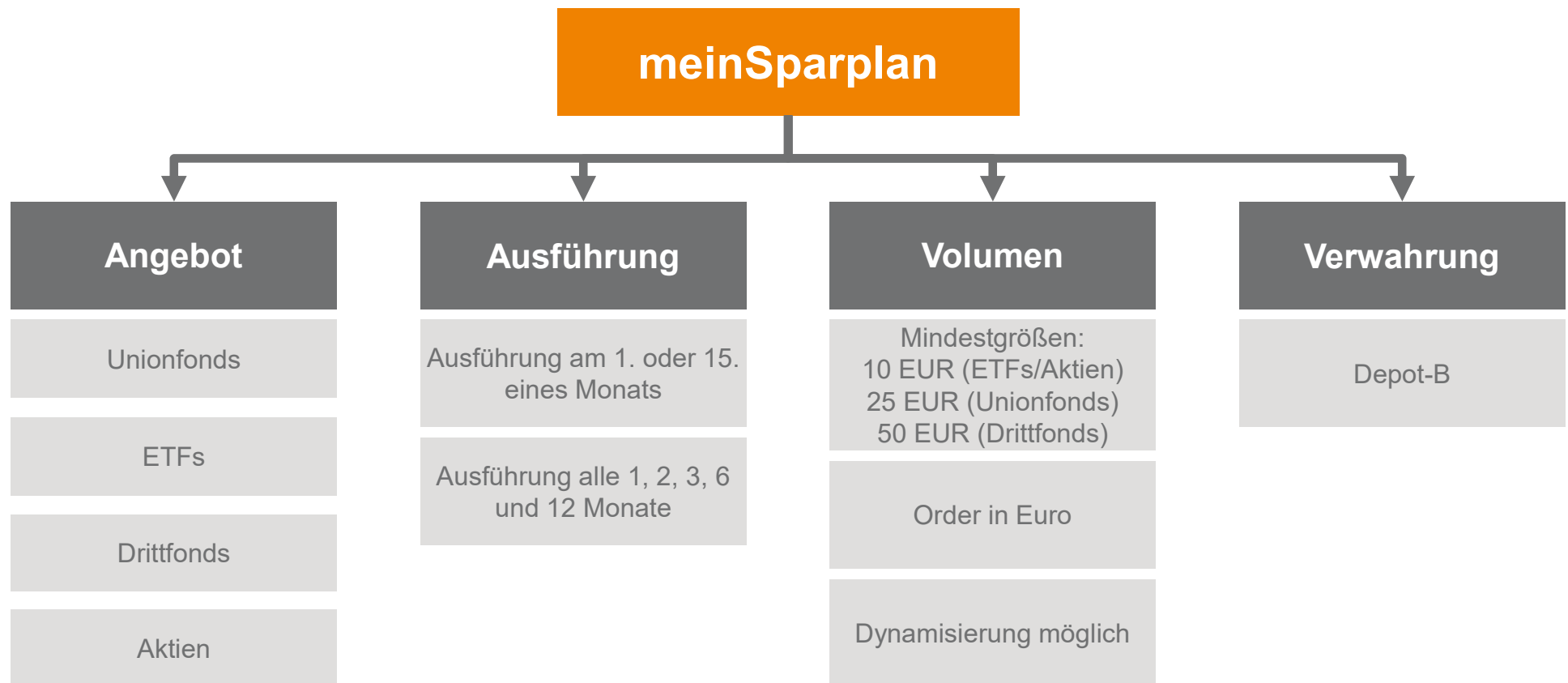
Neue Funktion im Depot-B

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

168 Fonds incl.
attrax Drittfonds

ETFs

1.538 Fonds
davon 72 für die Beratung

Aktien

704 Aktien
davon 235 für die Beratung

Anbieter

iShares-ETFs
Xtrackers-ETFs
Lyxor-ETFs

Anbieter

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



NEU

easyJet

Alphabet
Google

BIONTECH



SONY



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

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



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



nahezu alle
Banken bieten
inzwischen aktiv
„meinSparplan“
an



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

64 % ETFs

19 % Union-/Drittfonds

17 % Aktien



Sparplanrate
pro Monat:

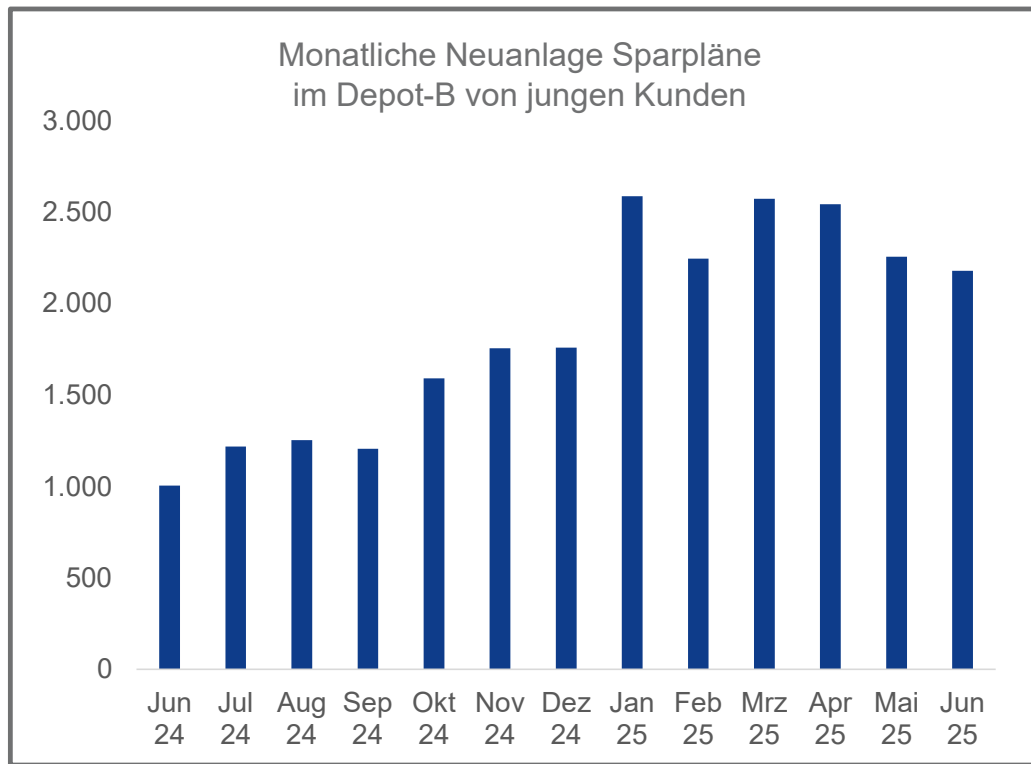
Ø 224 € Online

Ø 647 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

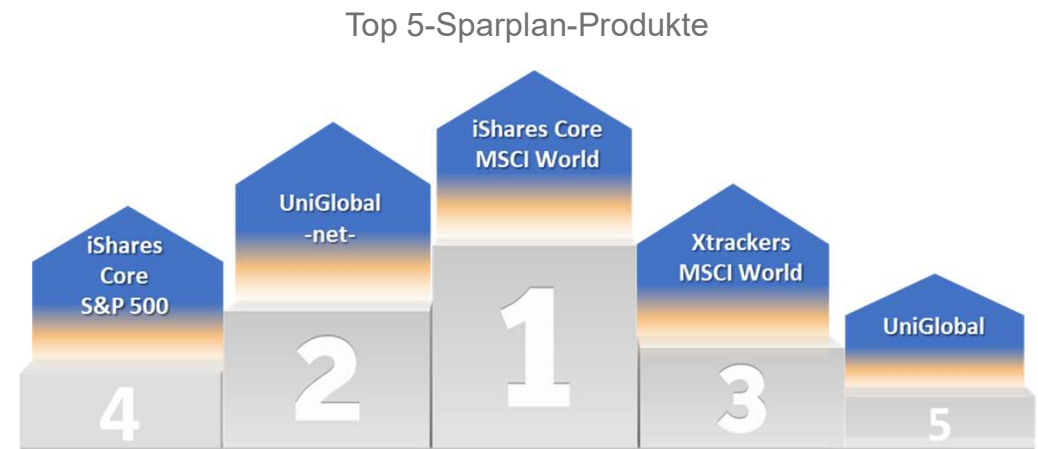
Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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



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

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

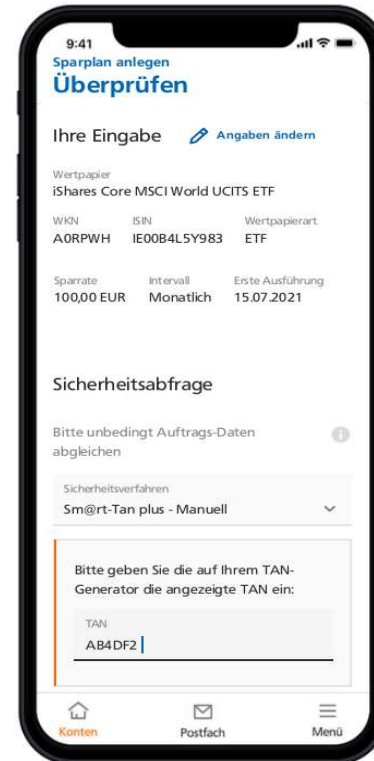
Wertpapierauswahl



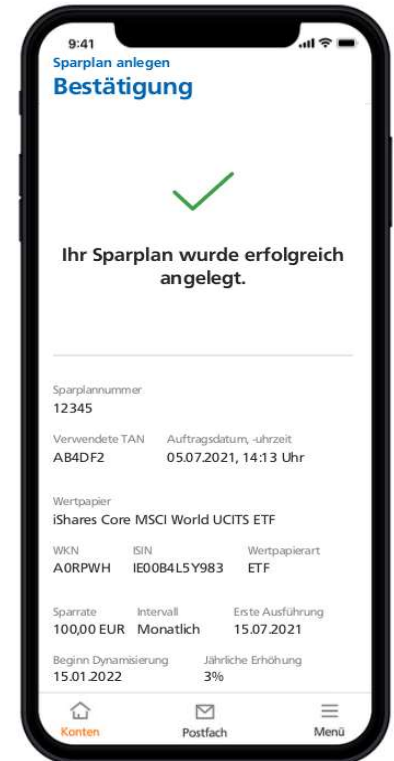
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Was 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

31.12.2026

meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

Unser gemeinsames Projekt



Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

2025: GFG wird 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 **Sicherung der Kundenschnittstelle**
- **Unabhängig vom Depot B**



Kryptowerte

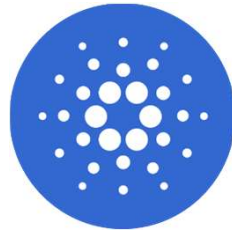
Unsere marktorientierte Auswahl



Bitcoin



Ether



Cardano



Litecoin



Handel in Kryptowerten

Sicher in der VR Banking APP



Einfache Wallet-Eröffnung für Selbstentscheider:

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



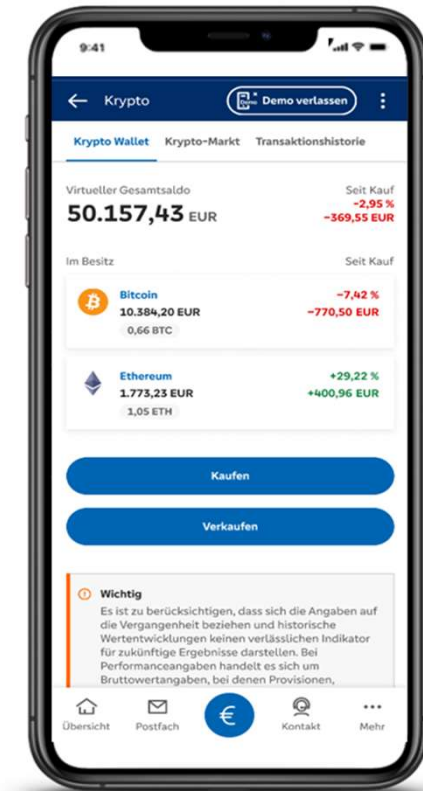
Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

Handel, Abwicklung, Verwahrung und Technik aus Deutschland (DZ BANK AG, EUWAX AG, Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH und Atruvia AG).



Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

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





Werkstattblick

Kundenprozesse & Prototyp

Einstieg in die Kryptowerte-Funktion erfolgt über die VR Banking App

Kunde muss Eröffnungsvoraussetzungen erfüllen

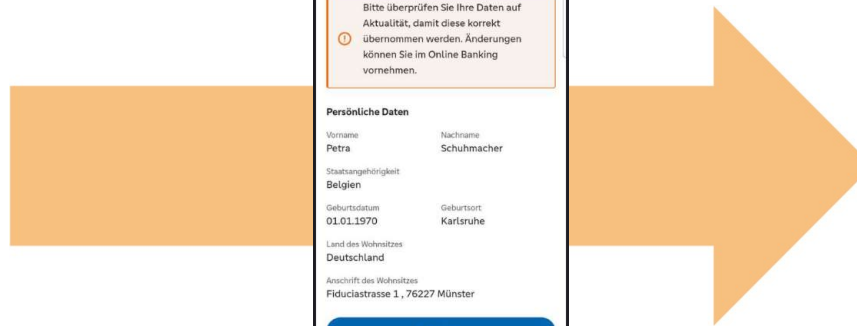
The process consists of four steps:

- Banking App Overview:** The user is on the main banking app screen. The 'Kryptowerte' (Crypto) section is highlighted in the left sidebar menu.
- Kryptowerte Onboarding:** A screen titled 'Beginnen Sie in wenigen Schritten mit dem Handel von Kryptowerten' (Get started in a few steps with trading crypto). It lists options: 'Kryptowerte handeln über unser Haus' (Trade crypto through our house), 'Kryptowerte verwahren über die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH' (Store crypto through the Stuttgart Stock Exchange Digital Custody GmbH), and 'Krypto-Wallet-Entwicklung verfolgen' (Follow crypto wallet development). A button 'Handel & Krypto-Wallet eröffnen' (Open trading & crypto wallet) is visible.
- Kundendaten prüfen (Check customer data):** A screen where the user must verify their personal data. A warning message states: 'Bitte überprüfen Sie Ihre Daten auf Aktualität, damit diese korrekt übernommen werden. Änderungen können Sie im Online Banking vornehmen.' (Please check your data for accuracy so it can be correctly transferred. Changes can be made in online banking). The data fields are: Vorname (First name): Annabell, Nachname (Last name): Linda, Staatsangehörigkeit (Nationality): Deutschland, Geburtsdatum (Date of birth): 02.03.1989, Geburtsort (Place of birth): München, Land des Wohnsitz (Country of residence): Deutschland, and Anschrift des Wohnsitz (Residence address): Sonnenstr. 20, 80331 München. A 'Bestätigen' (Confirm) button is at the bottom.
- Selbstauskunft beantworten (Answer self-disclosure):** A screen where the user answers questions about their self-disclosure. The first question is 'Selbstauskunft zum wirtschaftlich Berechtigten, gemäß Geldwäschegesetz' (Self-disclosure to the economically entitled person, according to the Money Laundering Act). The user selects 'Nein' (No). The second question is 'Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit' (Self-disclosure for tax residence). The user selects 'Nein' (No). A 'Weiter' (Next) button is at the bottom.

An orange arrow points from the 'Selbstauskunft beantworten' screen to the right, indicating the next step in the process.

Die Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



Hinweise müssen gelesen und Erklärungen zugestimmt werden

Kunde kann Details zum Handel und zur Verwahrung in den Dokumenten einsehen

← Risikohinweise

✓ - ✓ - 3 - 4 - 5 - 6 - 8

Risikohinweise

Sie sind im Begriff, Zugang zu Produkten zu erwerben, die nicht einfach sind und schwer zu verstehen sein können. Investitionen in Kryptowerte sind mit sehr hohen Risiken verbunden und können insbesondere aufgrund der sehr hohen Volatilität von Kryptowerten zu erheblichen Verlusten des eingesetzten Kapitals führen. Ein **Totalverlust** des eingesetzten Kapitals ist möglich.

Bevor Sie eine Anlage tätigen möchten, fordern wir Sie auf, die Basisinformationen zum Handel mit Kryptowerten ausführlich zu lesen und sich mit diesen auseinanderzusetzen. Die Basisinformationen zum Handel mit Kryptowerten enthalten lediglich allgemeine Informationen zum Handel mit Kryptowerten, jedoch keine individuellen Hinweise.

Bitte beachten Sie, dass sich die Angebote zum Handel und zur Verwahrung von Kryptowerten ausschließlich an Anleger mit umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen richten, die eine sehr hohe Risikobereitschaft mitbringen, einen vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können und keinen Wert auf Kapitalschutz legen. Eine persönliche Beratung und individuelle Aufklärung erfolgt nicht.

Weiter

← Kryptowertehandel

✓ - ✓ - ✓ - 4 - 5 - 6 - 8

Erklärungen


Mit Bestätigung des Schiebereglers werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischem Postfach bei uns zur Verfügung gestellt.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Ich stimme zu, dass meine Aufträge über den Erwerb oder Veräußerung von Kryptowerten ausschließlich außerbörslich ausgeführt werden.

☐

Zustimmung zu Vertragsunterlagen

**Vertragsunterlagen zum Kryptowertehandel**

Kryptowertehandelsvertrag; Allgemeine Geschäftsbedingungen; Ausführungsgrundsätze Kryptowertehandel; Auszug aus dem Preis-Leistungsverhältnis

Weitere Dokumente zum Kryptowertehandel

Basis und Risikohinweise; Informationen über den Umgang mit möglichen Interessenkonflikten; Datenschutzhinweise Kryptowertehandel

Weiter

← Kryptowerteverwahrung

✓ ... ✓ - ✓ - 5 - 6 - 7 - 8

Verwahrung bei Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Hinweise und Erklärungen


Zur Verwahrung ihrer Kryptowerte gehen Sie einen Vertrag mit der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH ein.

Die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH ist weder der BVR Institutssicherung GmbH noch der Sicherungseinrichtung der Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.


Mit Bestätigung der Schieberegler werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil, sowie erkläre ich mein Einverständnis zur Weitergabe meiner Kundendaten an die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischem Postfach bei uns zur Verfügung gestellt.

Zustimmung zu AGB

der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH ☐

 **Allgemeine Geschäftsbedingungen**
Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Kenntnisnahme Datenschutzhinweise

 **Datenschutzhinweise Börse Stuttgart Digital Custody GmbH**

Weitergabe Ihrer Kundendaten

Im Rahmen der Vertragsbeziehungen sowie zur Erfüllung der geldwäscherechtlichen Sorgfaltspflicht (sog. KYC-Sharing) werden Ihre Kundendaten an die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH weitergeleitet.

Weiter

Übersicht


Postfach

€

Kontakt

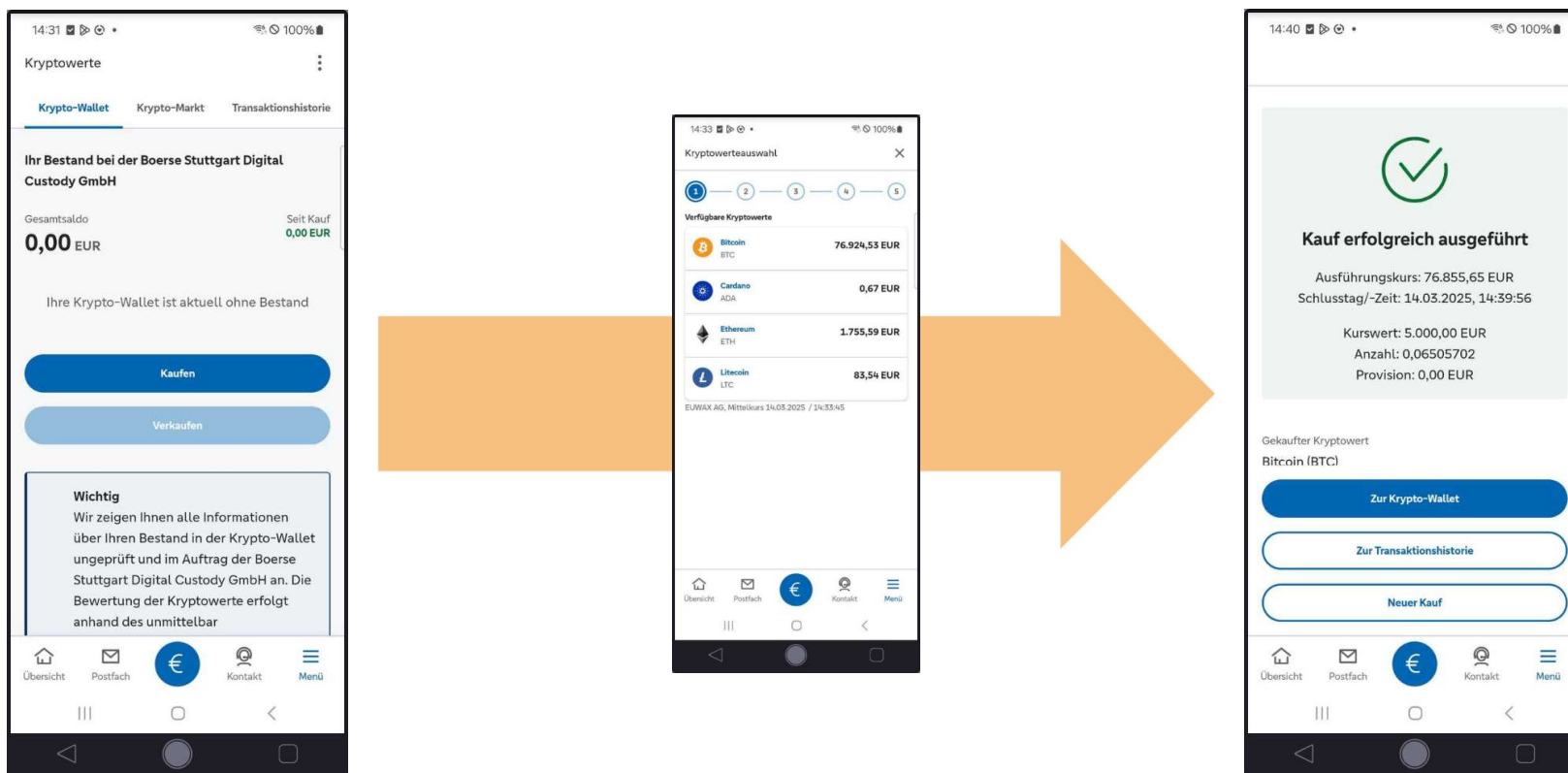
Menü

Seite 85 August 2025 Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

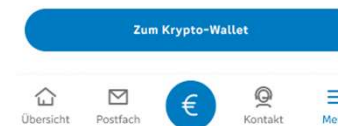
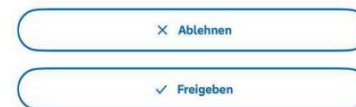
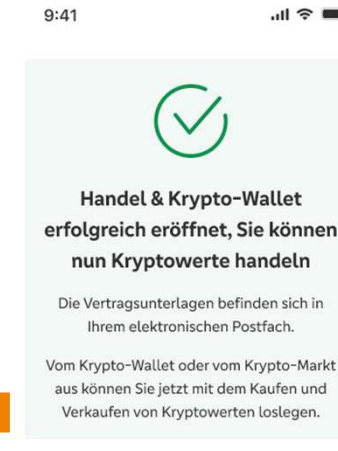
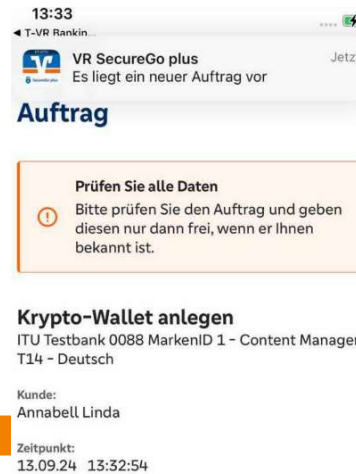
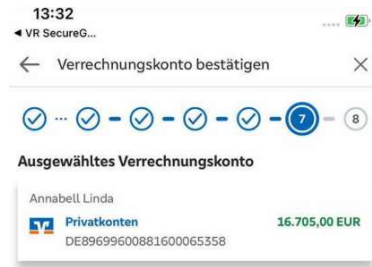
Die Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte handeln



Verrechnungskonto muss ausgewählt und mittels TAN bestätigt werden

Kundendaten werden erst nach erfolgreicher TAN-Freigabe an BSDC übertragen



Umsetzung in der Bank

Wichtige Themen

- Vertragliche & Aufsichtsrechtliche Themen
- Konditionierung & Provisionen
- Info-Reports Kunde
- Steuerliche Betrachtung
- Formularadministration
- Interne Buchungs- /Provisionskonten



Blick nach vorne

Die nächsten Schritte

Bundesweiter Start

2. Halbjahr 2025

Unterlagen zur Umsetzung (Leitfaden, Verträge, etc.)

Zentraler Versand durch die DZ BANK

→ Ankündigung ca. 3 bis 4 Wochen vorab

Umsetzungsworkshop

Zur digitalen bundesweiten Durchführung werden mehrere Termine angeboten, deren Bekanntgabe mit dem Versand der Unterlagen erfolgt



NEXT LEVEL

Loading ...

Umsetzungsworkshop

Wir unterstützen Sie!

Grundlagen

Handel in Kryptowerten mit ›meinKrypto‹

Leitfaden

Besprechung der wichtigsten Themen aus dem Leitfaden

Verträge

Erläuterung der Vertragsverhältnisse

Technische Einstellungen

Besprechung aller technischen Aufgaben

Onboardingprozess

Erläuterung des Onboardingprozesses



Online Depoteröffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

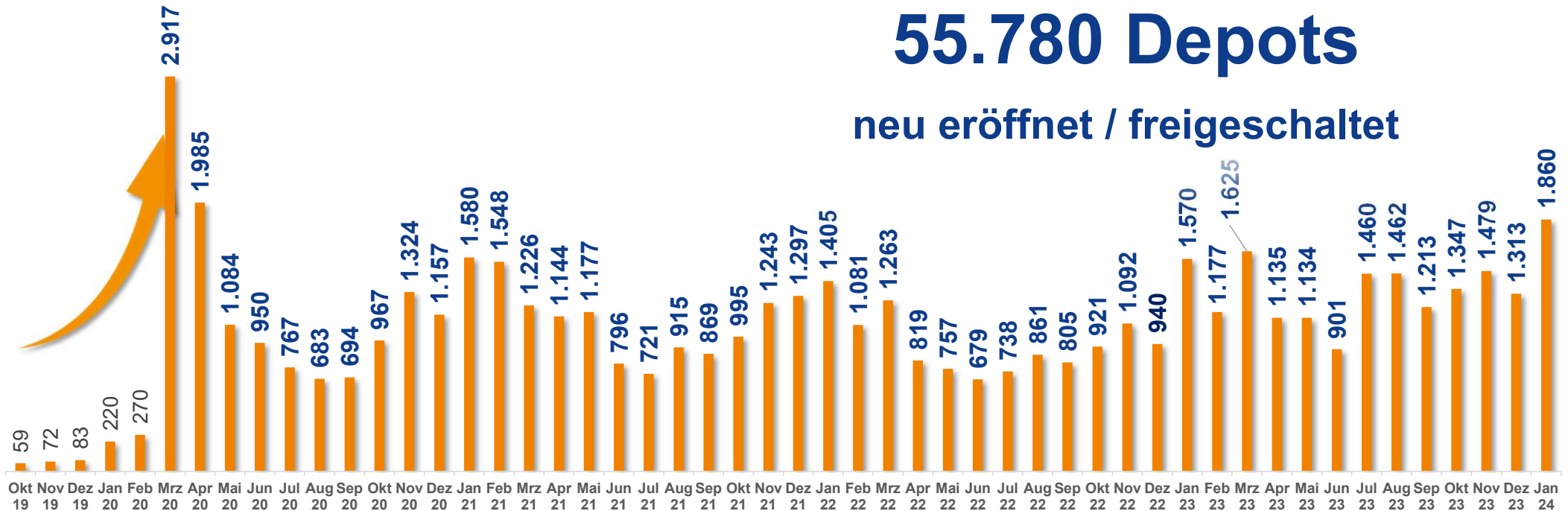
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

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 Freischaltung beantragt haben.

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

[Jetzt online schalten](#)

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
← **Depot online schalten**

Sie haben Ihren vorvertraglichen Handelstermin in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

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

[Besondere Bedingungen für die außerbörsliche...](#)

[Rahmenvereinbarung über die Nutzung des Direkt...](#)

[Anlage zur Rahmenvereinbarung über...](#)

Zusätzlich können Sie Ihre Unterlagen aus dem elektronischen Postfach abrufen.

[Zurück](#) [Weiter](#)

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

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

Kenntnisse und Erfahrungen:

Aktualisieren

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen

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

Hier möchten wir vom Herrn wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Rolle

Schuldverschreibungen	<input type="text"/>
Aktien	<input type="text"/>
Optionschancen	<input type="text"/>
Investmentfonds	<input type="text"/>
Zertifikate	<input type="text"/>
Gewinncheine	<input type="text"/>
Termingeschäfte	<input type="text"/>

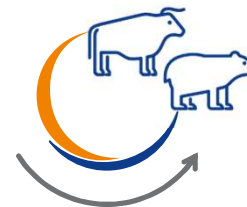
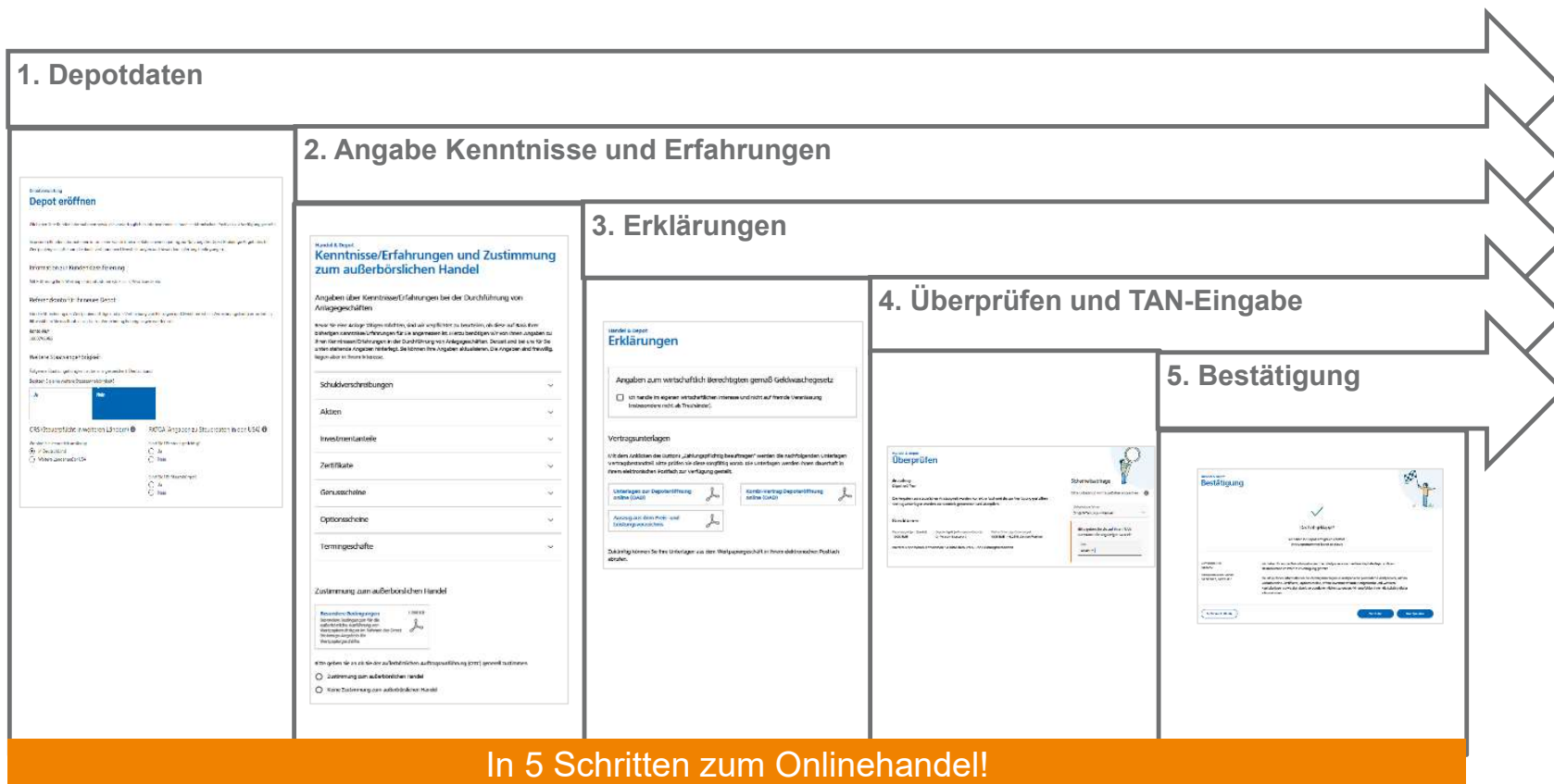
Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Besondere Regelungen
Besondere Regelungen für den außerbörslichen Handel von Wertpapieren (OTC-Handel) sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der DZ BANK zu finden.

☒ Zustimmung zum außerbörslichen Handel
☐ Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Speichern

DZ BANK Online Depot eröffnen für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

1.Schritt (Kunde)

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



2.Schritt (automatisch)

- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

3.Schritt (automatisch)

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

4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des **Werbeteasers**



5.Schritt (Kunde)

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

Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

„Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

Produktangebot

Prozess

Information

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

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

Depot-B Verbundhausmeinung

Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe 13/2022

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



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

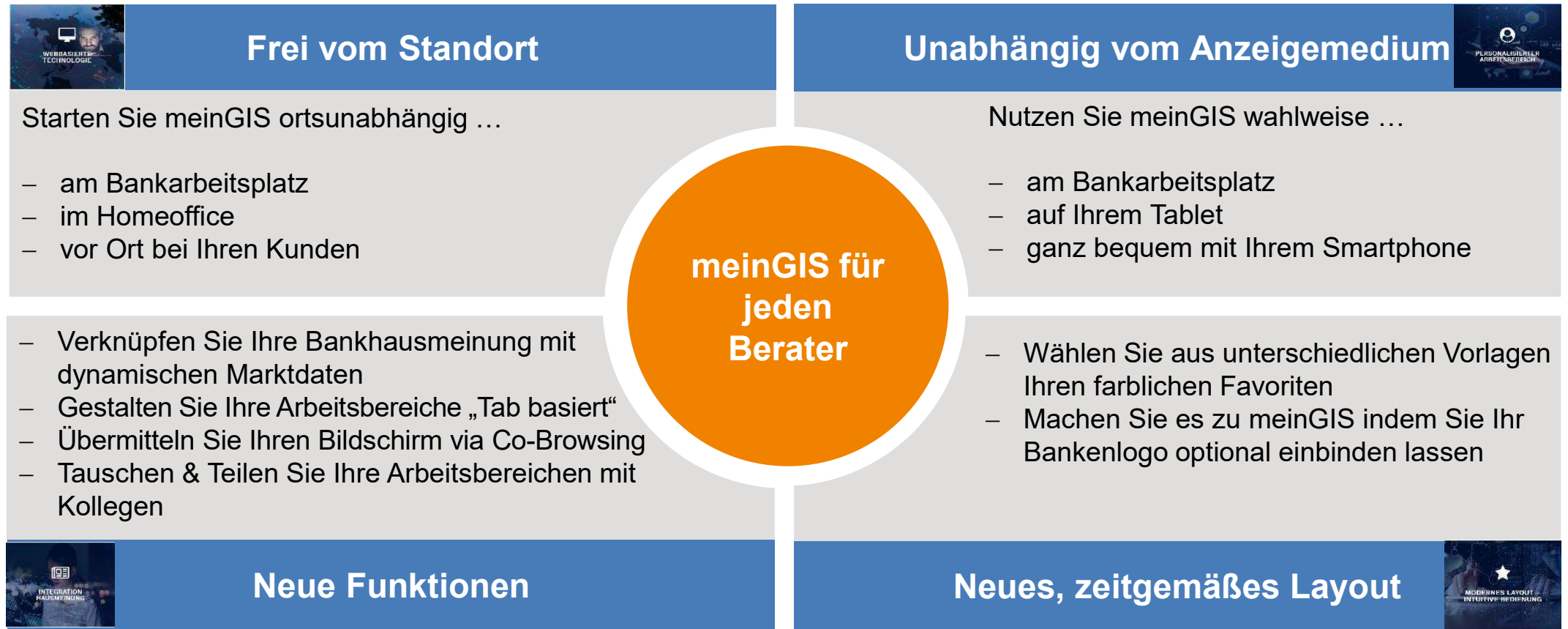


meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

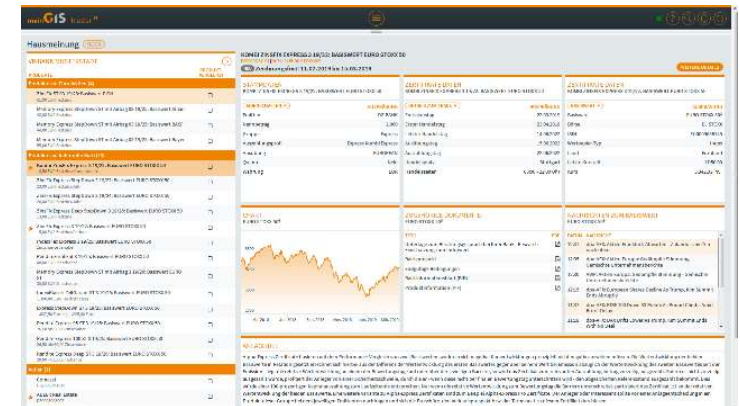
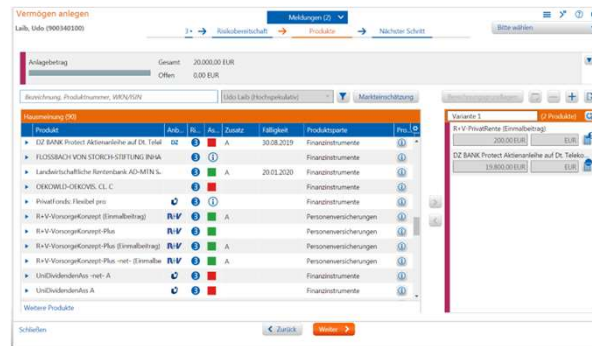
Die Marktdatenanwendung meinGIS

meinGIS



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

meinGIS



Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der
Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte,
mit Marktdaten angereicherte
Bank-Hausmeinung in meinGIS

meinGIS mediaTHEK



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



meinGIS: Inhalte im Überblick

meinGIS

ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

Inhalte

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

Dieses Paket bekommen
Sie immer!

Funktionen

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

INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

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

Funktionen

- » Technischer AnalyseChart
- » Detailsuche
- » Erstellen und Anzeigen von Kurslisten
- » Alerts
- » Markttiefe
- » Time & Sales
- » Unternehmensdaten
- » Performance-Kacheln
- » Index-Zugehörigkeit
- » 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

meinGIS: Inhalte im Überblick

meinGIS

TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

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

Inhalte

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

Funktionen

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

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



Marktdaten übersichtlich und tagesaktuell für jeden

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



Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

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

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

meinGIS

TRADER

Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions

€ 299

Buy 7 get 1 free

BERATER FAVORIT

INVESTOR

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich

€ 89

Buy 10 get 1 free

**ERWEITERUNGS
MODULE**

News¹

nur € **59**

Valordata Browser

nur € **99**

GRUNDVERSORGUNG
inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater

Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern

ab €³ **99**

3

Anwenderlizenz

Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

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

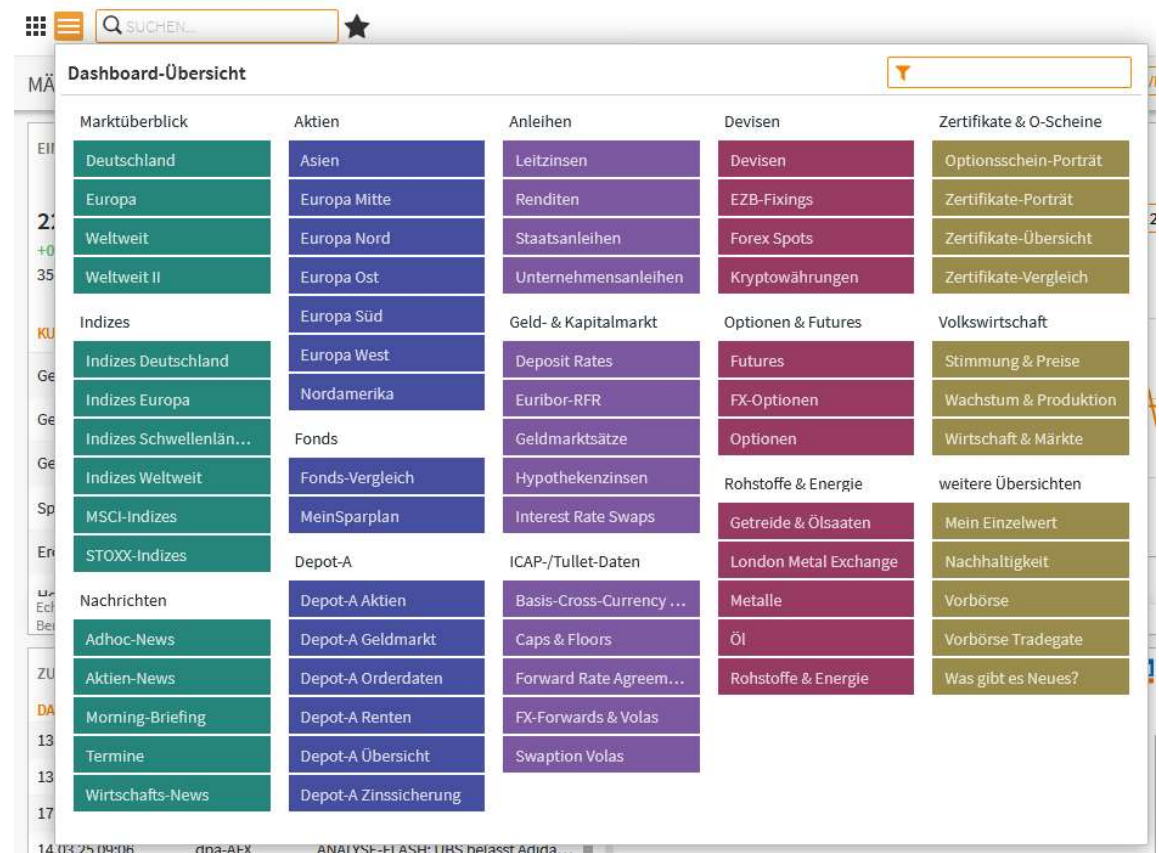
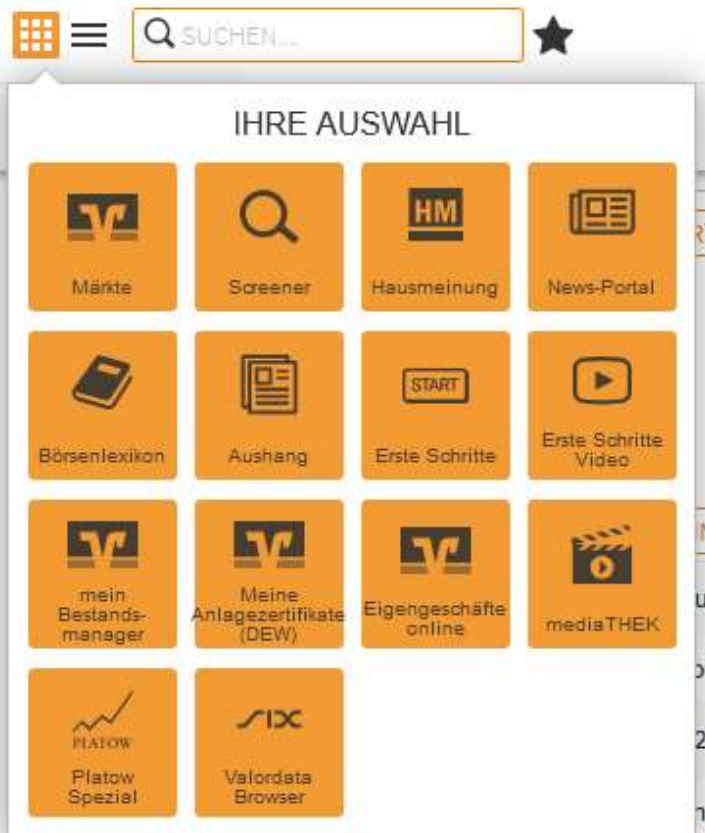
¹ Inhalt: dpa-AFX (englisch) und Reuters (deutsch); nur für Trader buchbar

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

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

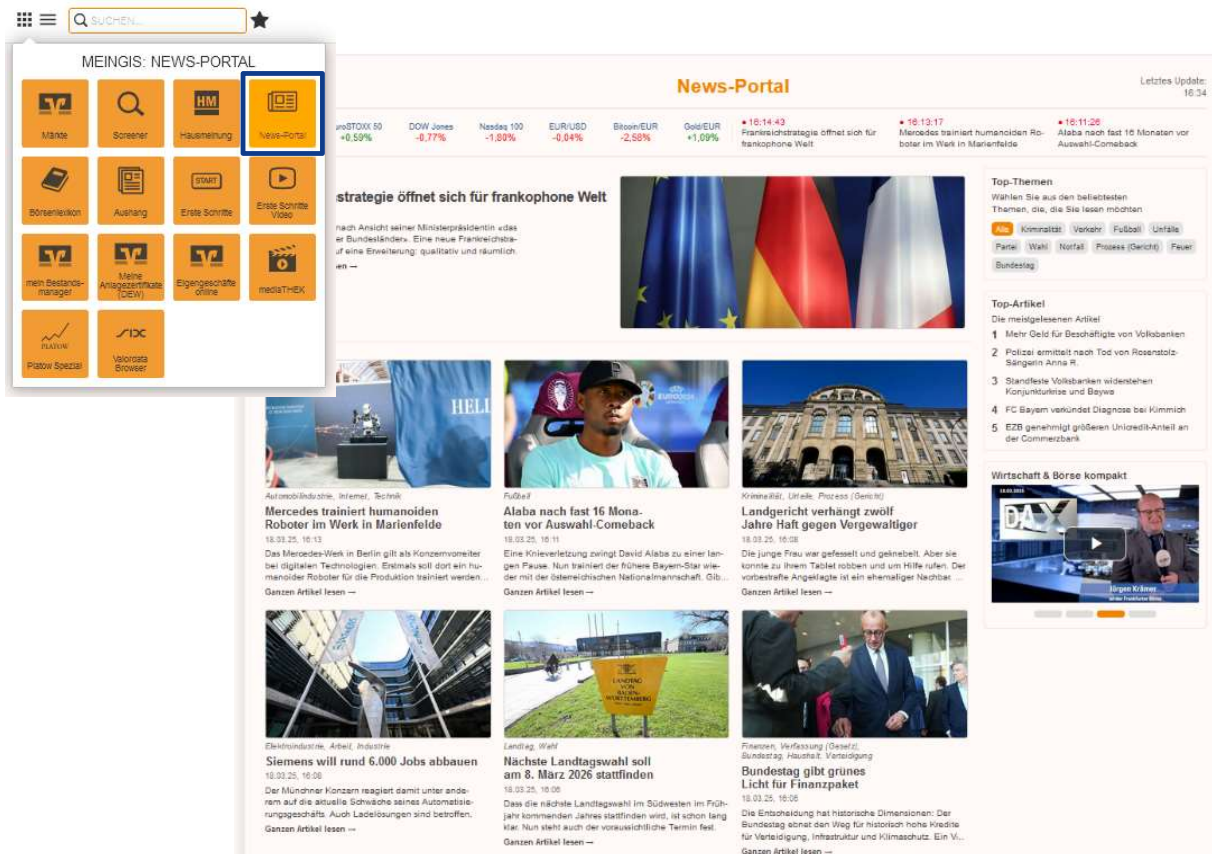
meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

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



Neu: das News-Portal

Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü



Was bietet das News-Portal?

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

Diese Nachrichten sind als zusätzliche Quelle in einem neuen Design zu verstehen und ersetzen nicht die Newsübersicht im Märktebereich.

Die Nachrichtenquelle ist dpa/AFX.

Wie greifen Sie auf das News-Portal zu?

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

Wie aktualisieren Sie die Nachrichten?

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


meinBestandsmanager – die ersten 100 Tage

Anzahl der Freischaltungen und Anwendungstipps

meinBestandsmanager*

Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



 **Scope:** Anlagezertifikate & Zinsprodukte mit Zeichnungsfrist

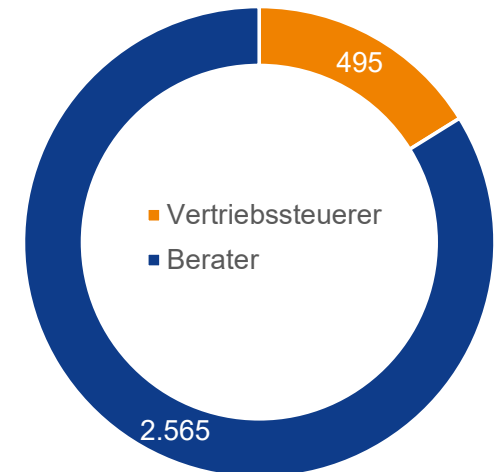
Anwendung: Selbständiges Monitoring von (vorz.) Fälligkeiten oder Barrierebrüchen bis auf Depot-Ebene

 Rollenkonzept: Vertriebssteuerer und Berater

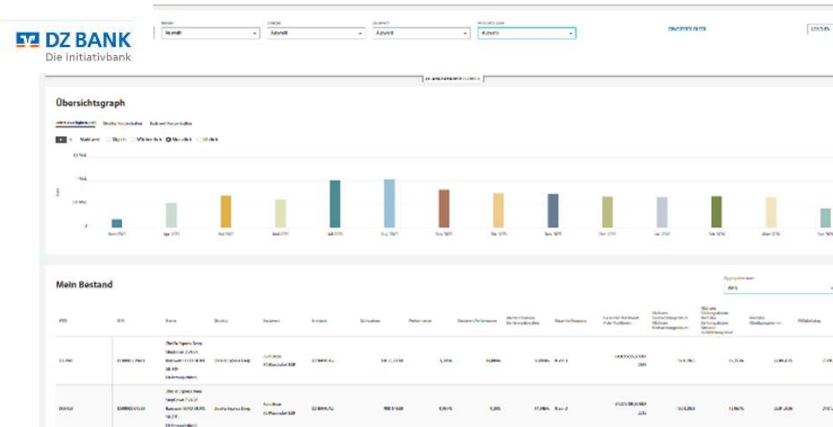
 **Datenschutz:** Zugriff nur aus dem Banknetzwerk möglich

Anzahl Freischaltungen

Anzahl Freischaltungen nach Rolle



Infos zur Freischaltung
im VR-BankenPortal
QuickCode: DZGISMB



Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- meinGIS Economy für Auszubildene einfach über die WLA anlegen

meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei

Praxis-Tipp 2 für das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

meinGIS WPJUNIOR-Lizenz kostenfrei für Berufseinsteiger im WP-Geschäft

Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



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

Seite 28 25.05.2025 Dreifach-Wertpapiergeschäft/Finanzservice/Vertriebskassierer

DZ BANK
Die Initiativbank

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

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

Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



Basiswebinar

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

Nächste Termine*

- 08. Oktober 2025
- 14. Januar 2026
- 08. April 2026
- 08. Juli 2026
- 14. Oktober 2026



Spezialwebinare meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine für

Nachwuchskräfte und Auszubildende*

- 15. Oktober 2025
- 19. Februar 2026
- 09. September 2026



Nächste Termine für **Experten und Profis***

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

* Anmeldung direkt über das VR-BankenPortal QuickCode DZGIS04 möglich

meinGIS - Informationen im VR-BankenPortal

QuickCode **DZGIS04**

- Alle Informationen zu **Webinaren und Schulungen mit Anmelde**link zum anstehenden Webinar und aufgezeichnete Webinare

QuickCode **DZGIS01**

- Alle Informationen zur Produktstruktur und Inhalten (wird in Kürze aktualisiert)

QuickCode **DZGIS02**

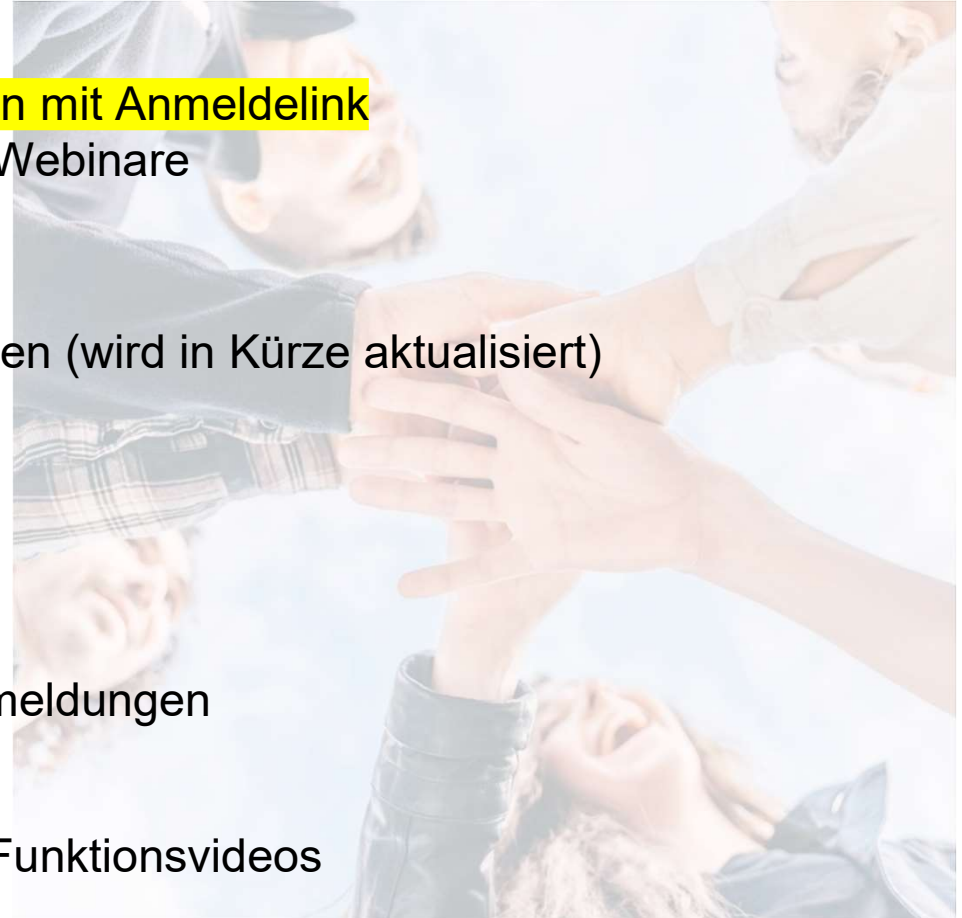
- Alle Informationen zu Preisen

QuickCode **DZGIS09**

- Aktuelle Informationen und eventuelle Störungsmeldungen

QuickCode **DZPKWLA**

- Alle Informationen zur WLA, inklusive FAQ und Funktionsvideos



Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

Auf einen Blick

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

Neu:

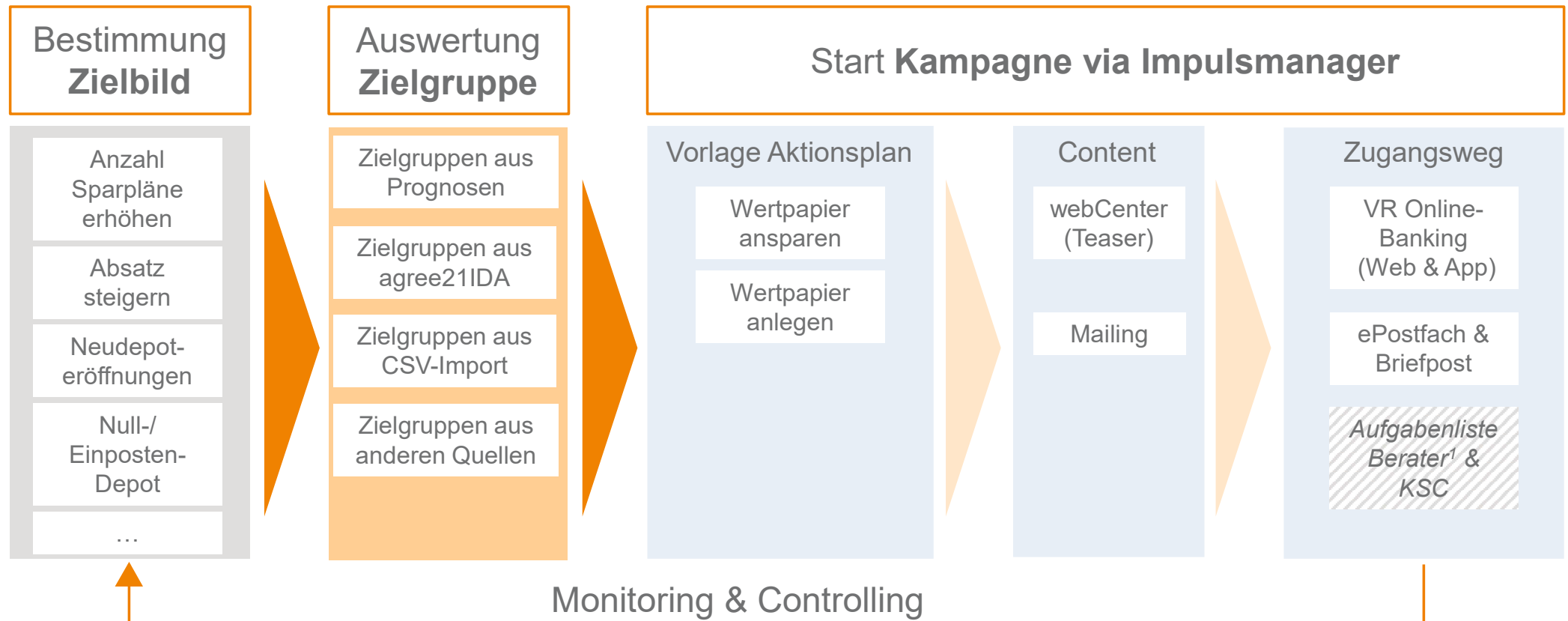
VEBES Daten
zur Optimierung
kürzlich
angebunden

Impulsmanager

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

Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

Effizient und effektiv Kunden ansprechen



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

Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen



Einfach und schnell:

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



Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

Mehr Vertriebsaktivität:

Mehr ...

... Kunden kontaktieren

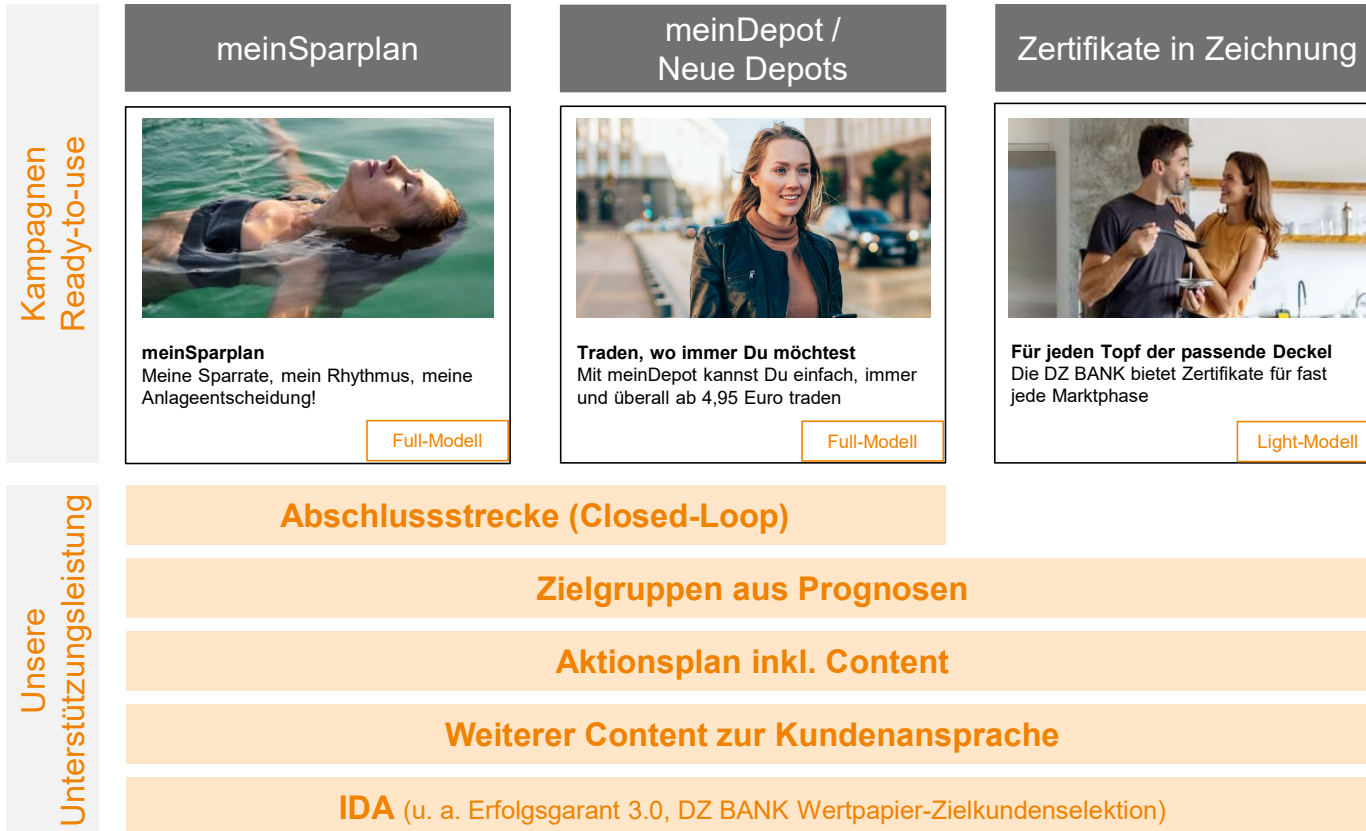
... Termine vereinbaren

... Abschlüsse



Übersicht der Leistungsbausteine **mit Smart-Data**

Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/%C3%9Cbersicht%20Smart%20Data%20Use%20Cases

Übersicht der Leistungsbausteine ohne Smart-Data

Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/L%C3%B6sungspakete

1. Kostengünstige Ansprache über den Werbeteaser via App oder PC

Werbeteaser

Impulsteaser (OnlineBanking)



meinSparplan:
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus,
meine Anlageentscheidung!

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

Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



Anzeige Erweiterung



Verlinkung in Sparplan-Strecke*



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

2. Briefversand für besonders affine Kunden

Postversand oder ePostfach

Liebe Frau/Herr Musterfrau/-mann,

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

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

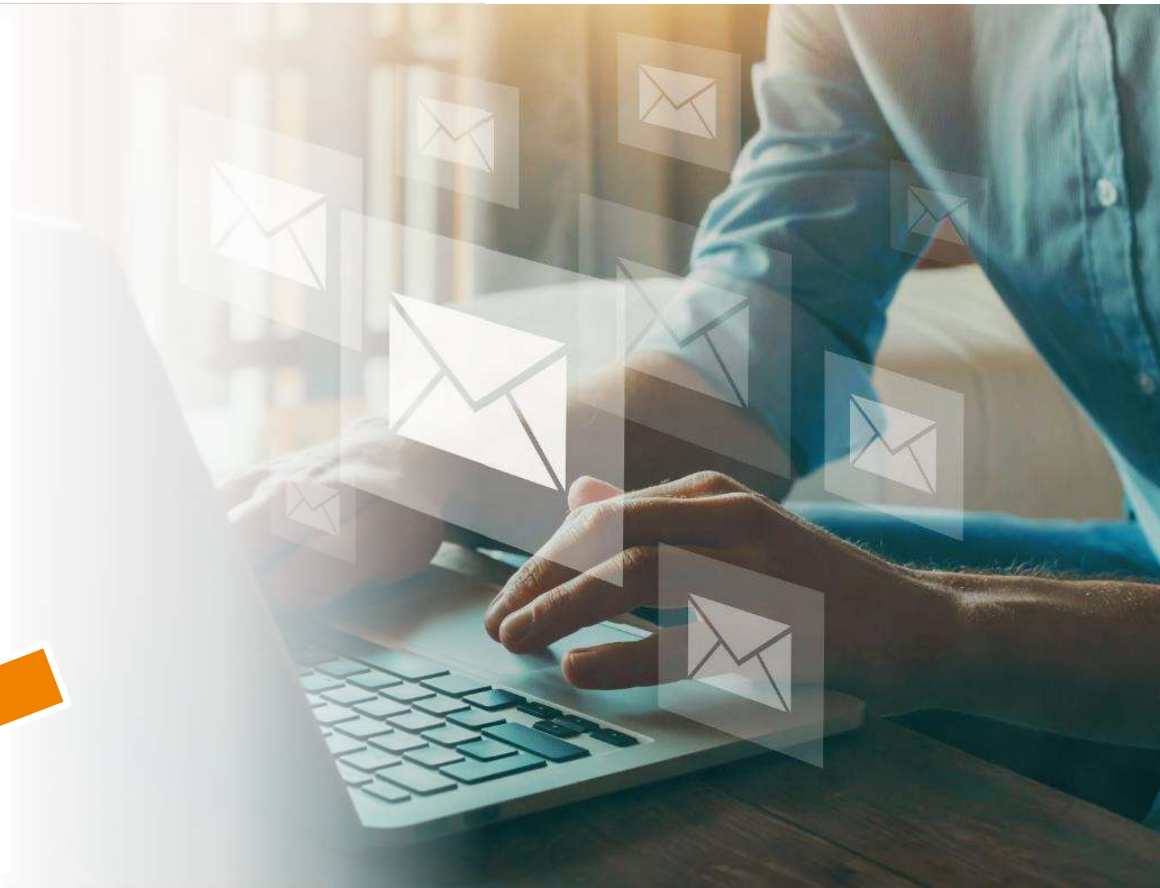
Informieren Sie sich gleich jetzt bei uns unter [Verlinkung Landingpage meinSparplan] über „meinSparplan“. Bei Fragen stehen wir Ihnen selbstverständlich gerne zur Verfügung.

[QR Code Landingpage meinSparplan]

Wir freuen uns von Ihnen zu hören!

Freundliche Grüße

Muster



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

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

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



Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

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

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

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

QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

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

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


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

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

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

Typischer Ablauf einer Kampagne:

- Ausgehend von den Zielen Ihrer Bank geht es an die Maßnahmenplanung
- Darauf aufbauend werden Zielgruppen und Datenquellen festgelegt
- Im Anschluss wird die Kampagne im Impulsmanager gestartet.



Unser Angebot im VR-BankenPortal:

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

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

ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

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)

Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

Beispiel „Depot-B“

Annahme:

Durchschnittsdepot
15 WP-Mitteilungen* p.a.

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

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

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

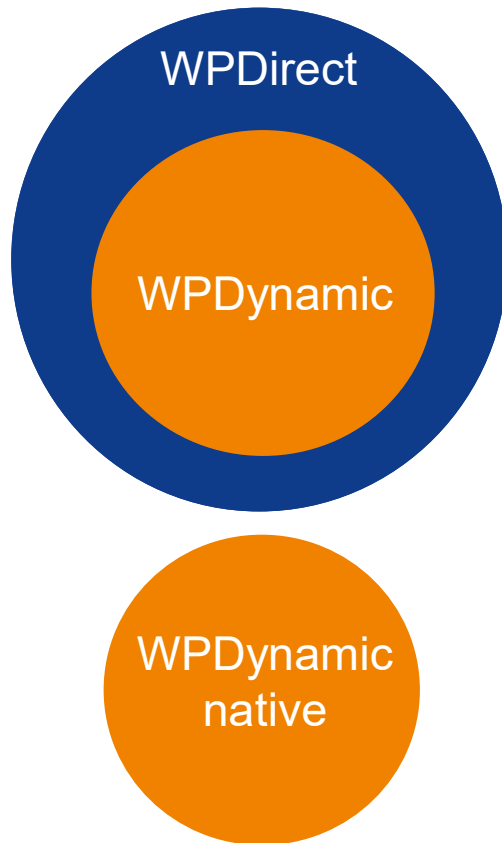
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

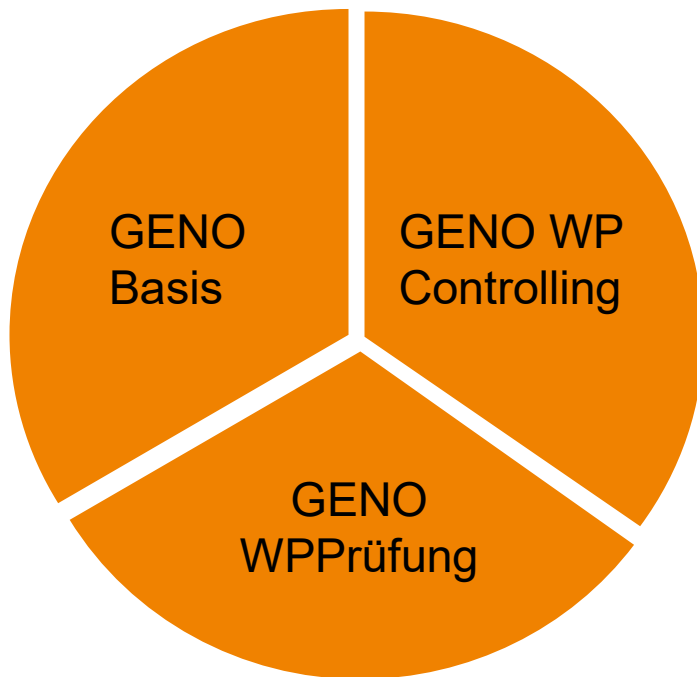
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

WPDynamic native

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

Leistungsumfang WPDynamic



GENO Basis

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

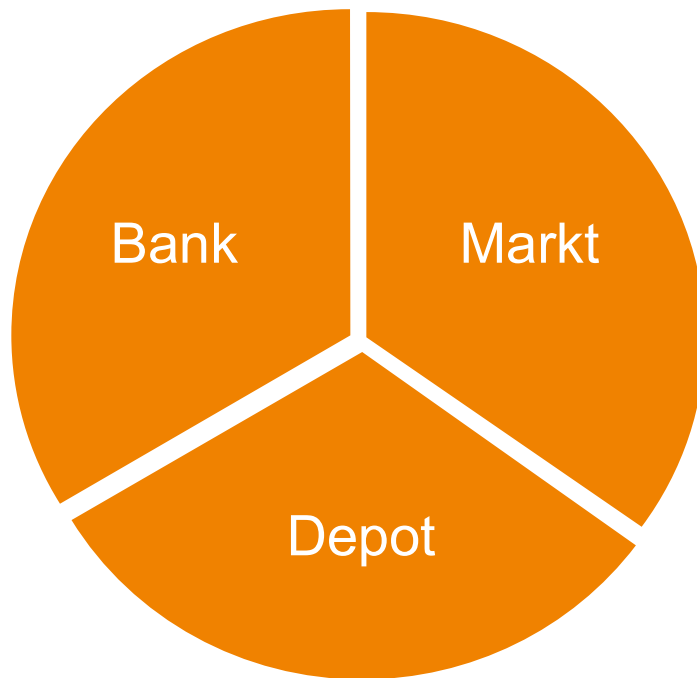
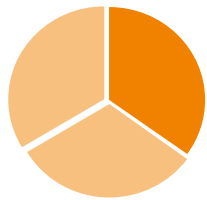
GENO WPControlling

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

GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

Leistungsumfang GENO 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 ⓘ	Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots	Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union ⓘ
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft ⓘ	Depot-B Kundenanalyse ⓘ	Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B ⓘ	Bestandsübersicht Union
Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft ⓘ	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten ⓘ		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzel-depotdaten für Depot-B) ⓘ
Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale	Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union ⓘ		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzel-depotdaten für Depot-B) ⓘ
	Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale		
	Vertriebswegeauswertung ⓘ		

ⓘ Daten je Berater /
Filiale und Einzeldepot

Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

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

Auch im WegFrei-Portal

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

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

Ihre Auswahl aus über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds

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

Chancen und Risiken:

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

Flexible Sparrate:

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

Und so geht's:

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

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

> Kontaktpunkte > Beileger

Startseite WegFrei Portal Sandra Jauch, DG Nexoluten Hotline Musterkunde extern Abmelden

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

Vorlagen (17)

Ausgewählte Filter: Beileger X

Sortieren nach: Thema X Alle Filter zurücksetzen

Kontaktpunkte

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

Alle anzeigen (24) X Filter zurücksetzen

Zielgruppe

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

Thema

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

Aktion

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

1 Dateiformat
Beileger, Online-Banking, DIN A4
Beileger
Thema: Anlässe
Aktion: Corona
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Dateiformat
Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4
Beileger
Thema: Anlässe
Aktion: Corona
Herunterladen
In den Warenkorb

2 Seiten
Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4
Beileger
Thema: Image
Aktion: Finanzgruppen-Kampagne
Bearbeiten

1 Seite
Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C
Beileger
Thema: Image
Aktion: Genossenschaftliche Fina...
Bearbeiten

1 Seite
Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C
Beileger
Thema: Image
Aktion: Genossenschaftliche Fina...
Bearbeiten

1 Seite
Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW
Beileger
Thema: Image
Aktion: Genossenschaftliche Fina...
Bearbeiten

1 Seite
Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW
Beileger
Thema: Image
Aktion: Genossenschaftliche Fina...
Bearbeiten

1 Dateiformat
Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: VR SecureGo plus
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Dateiformat
Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: OnlineBanking
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Dateiformat
Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: OnlineBanking
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Dateiformat
Beileger, App Migration, DIN A4
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: VR SecureGo plus
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Dateiformat
Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: VR SecureGo plus
Herunterladen
In den Warenkorb

1 Seite
Beileger, meinSparplan, 4C
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: meinSparplan
Bearbeiten

1 Seite
Beileger, meinSparplan, 1C
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: meinSparplan
Bearbeiten

1 Seite
Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: VR-ProfiBroker
Bearbeiten

1 Seite
Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C
Beileger
Thema: Leistungen und Produkte
Aktion: VR-ProfiBroker
Bearbeiten

1 Dateiformat
kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021
Beileger
Thema: Mitglieder
Aktion: MainPlus
Herunterladen
In den Warenkorb

50

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), Stefan Beismann, Souâd Benkredda, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

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