

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

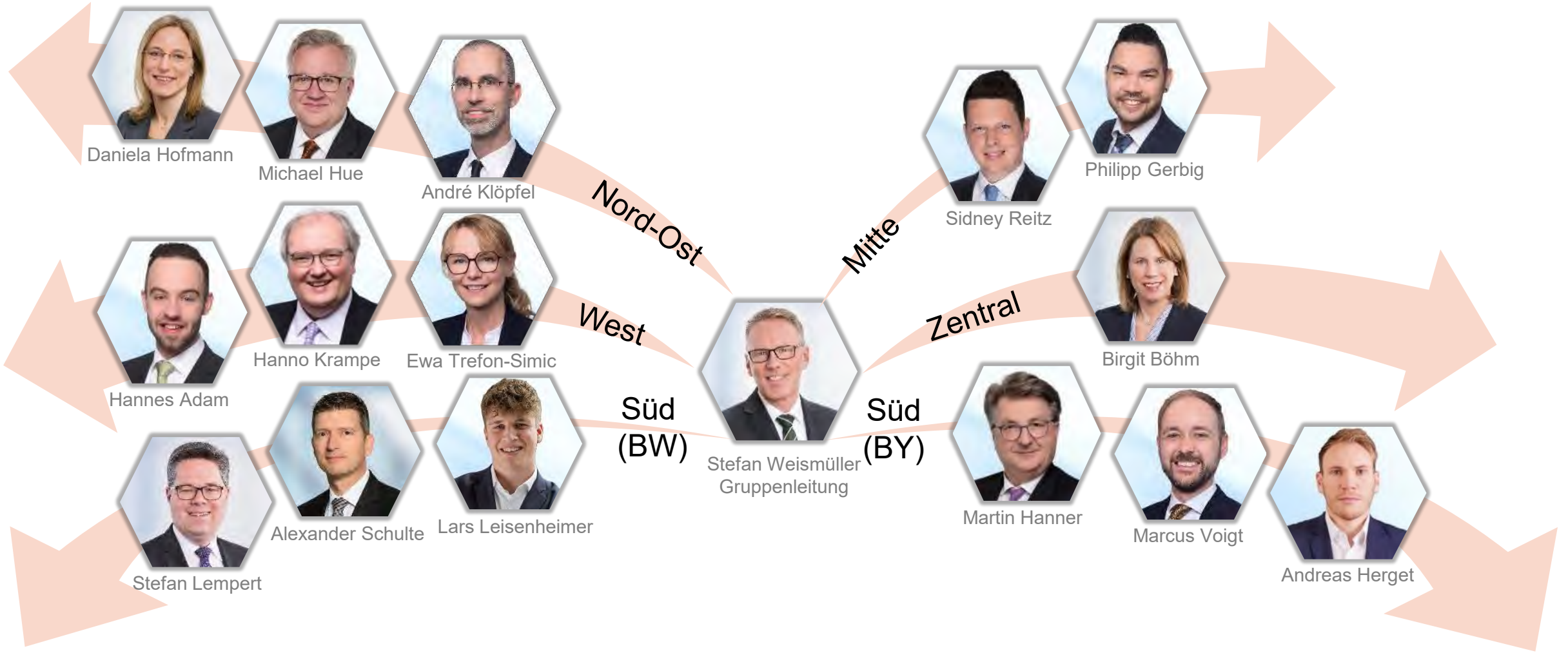
DZ Insight

Frankfurt, 2026
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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

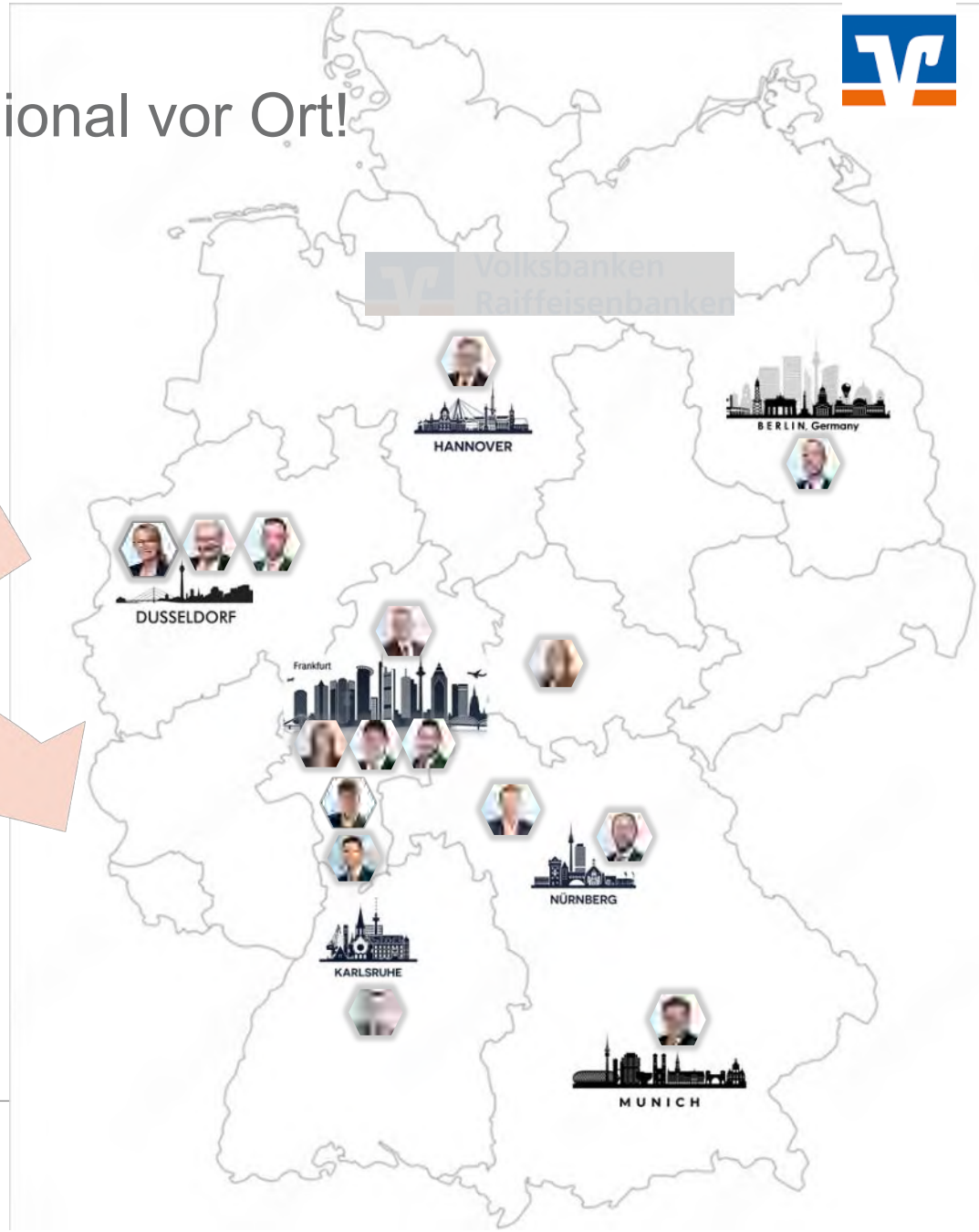


DZ BANK
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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



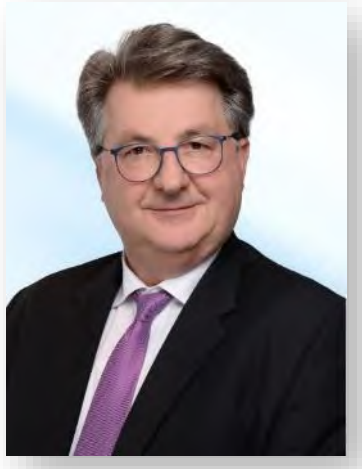


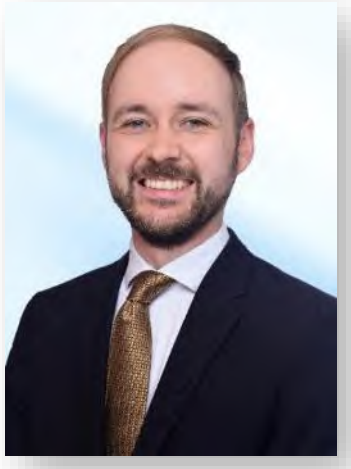
Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der Region Süd









Alexander Schulte

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
Platz der Republik
60265 Frankfurt a.M.
T +49 69 7447 90269
alexander.schulte@dzbank.de

Stefan Lempert

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
Dieselstraße 1
76137 Karlsruhe
T +49 721 996 3546
stefan.lempert@dzbank.de

Martin Hanner

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
Türkenstraße 16
80333 München
T +49 89 2134-2662
martin.hanner@dzbank.de

Marcus Voigt

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

Informationsquellen im VR-BankenPortal

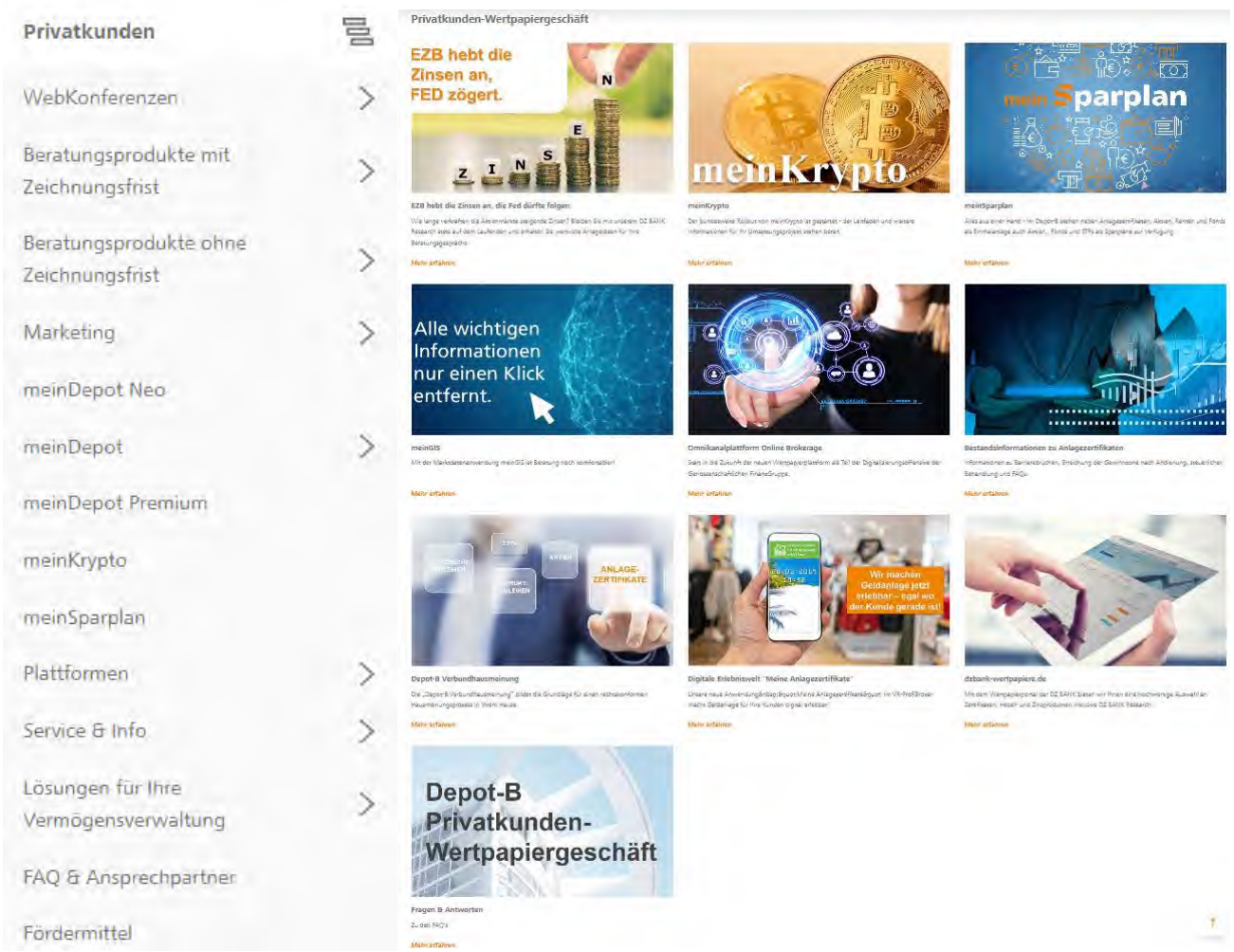


Privatkunden

QuickCode: DZ300

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im VR-BankenPortal





Privatkunden

QuickCode: DZ300

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST

Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



Marktbearbeitung Junge Kunden meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



meinDepot Premium

QuickCode: DZPKMDP



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



meinDepot Neo

QuickCode: DZPKNEO



meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYP

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



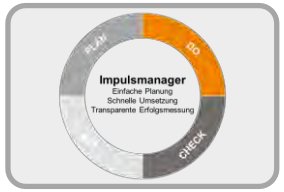
meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



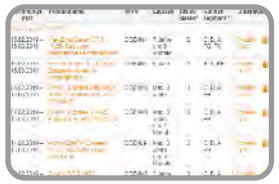
Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Marktbearbeitung 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



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



Kundendialogcenter Depot-B Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: DZ92000



Aktuelle Informationen (Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333

DZ BANK
Die Initiativbank

Themenpaten Vertriebsprozessmanagement – Maßnahmenplanung

Jeder Maßnahme ist ein Themenpate zugeordnet



DZ BANK Die Initiativbank

meinDepot Neo

Selbstentscheider gewinnen

DZ BANK
Die Initiativbank



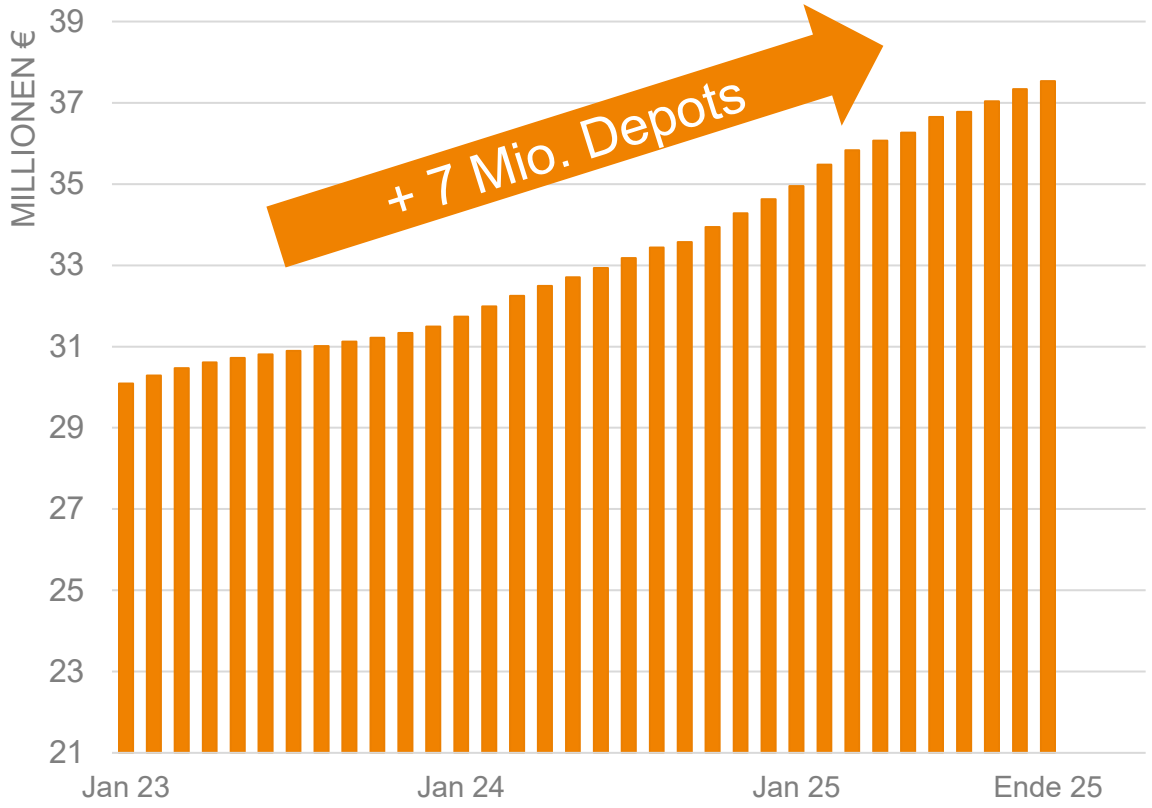
meinDepot Neo

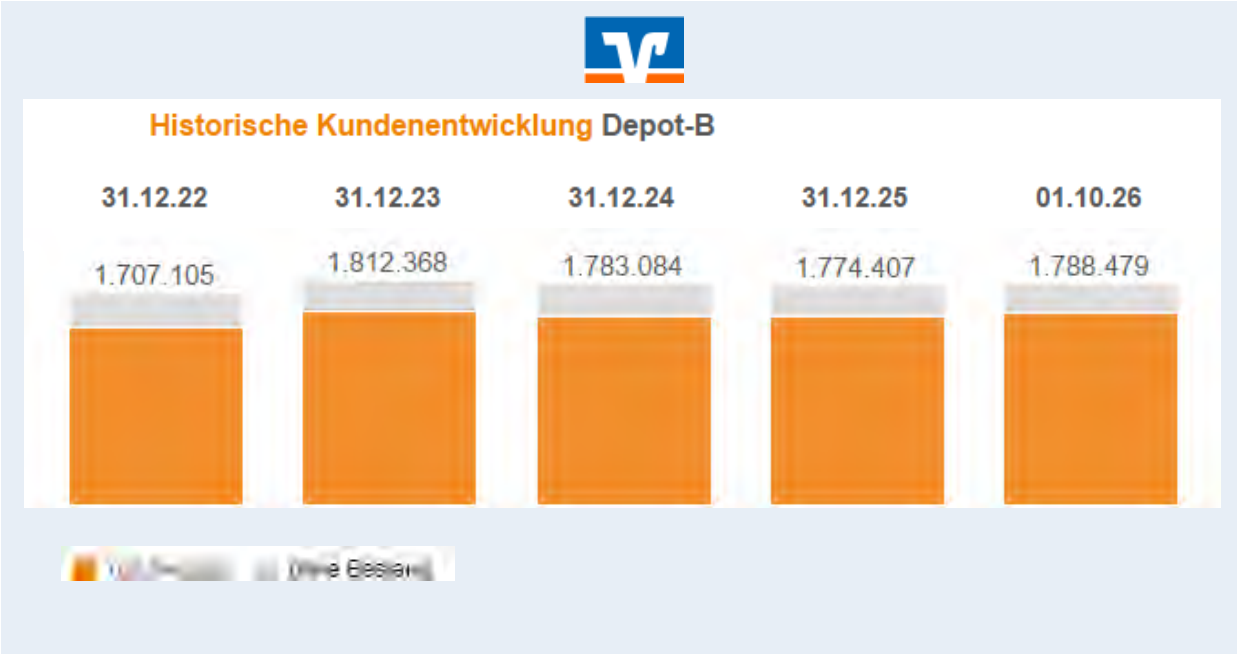
Selbstentscheider gewinnen – Depotlandkarte gezielt erweitern

Bundesweiter Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Genossenschaftsbanken konnten vom Trend nicht profitieren

Wertpapierdepots in Deutschland





Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2026 bzw. 01.10.2026

DZ BANK
Die Initiativbank

meinDepot Neo: Konditionsvereinbarung

	Basis*	Best-Ex Order*	Nicht-Best-Ex Order*
B2C	**entgeltfrei** Depotführung & Sparpläne	**verbundweite Höchstgebühr max. 0,90 €** je Ausführung	**UVP**: 0,90 € + 0,25 % vom Ordervolumen, max. 49,99 €** je Ausführung
B2B	**entgeltfrei** Depotführung & Sparpläne	**0,45 €** je Ausführung	**0,45 € + 0,125 % vom Ordervolumen, max. 7,50 €** je Ausführung

* Konditionen gelten für Inlandsorders
**Unverbindliche Preisempfehlung

DZ BANK
Die Initiativbank

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Konsequente Ausrichtung nach den Kundenbedürfnissen



(preissensitive) Selbstentscheider / Online-Kunden



Junge Kunden



Transaktions-beratung



Portfolioberatung

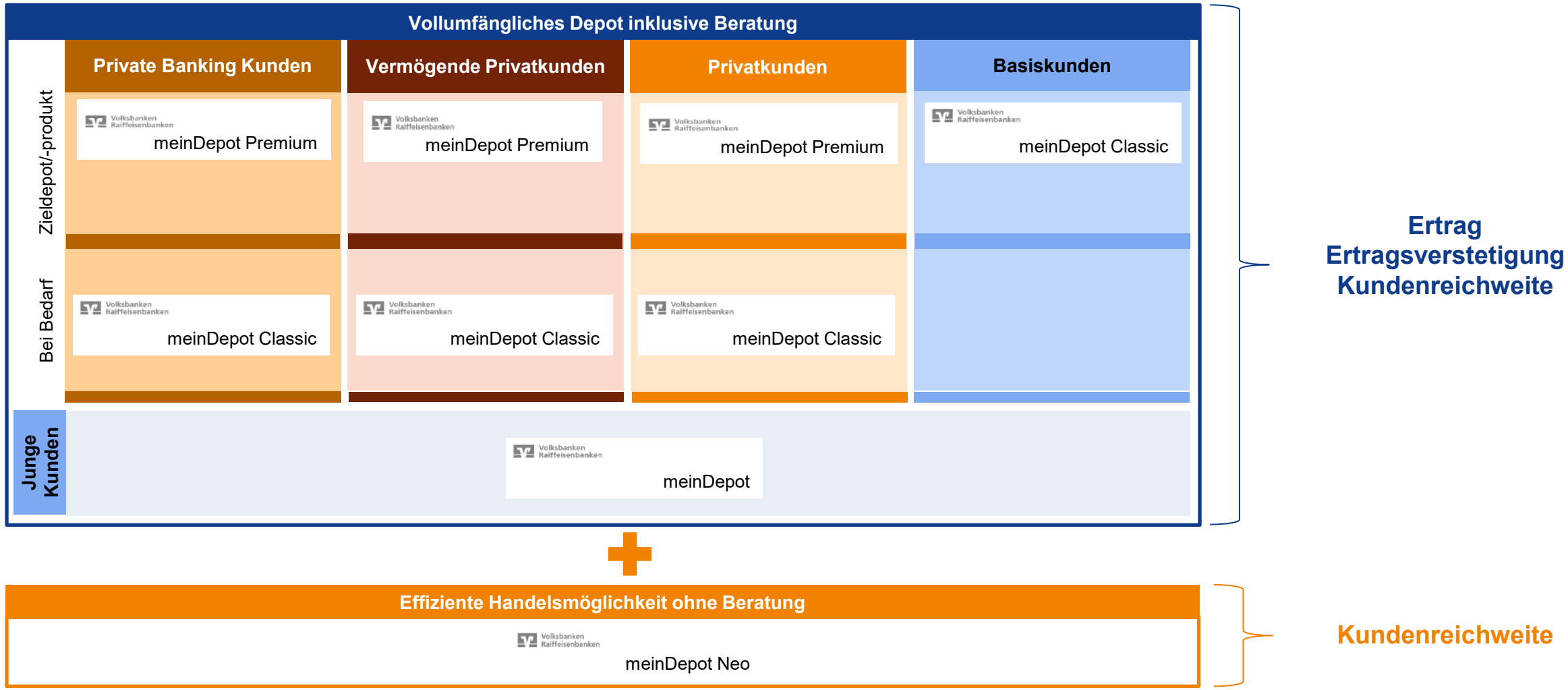


Vermögens-verwaltung

DZ BANK
Die Initiativbank

Die neue strategische Ergänzung im Depotangebot

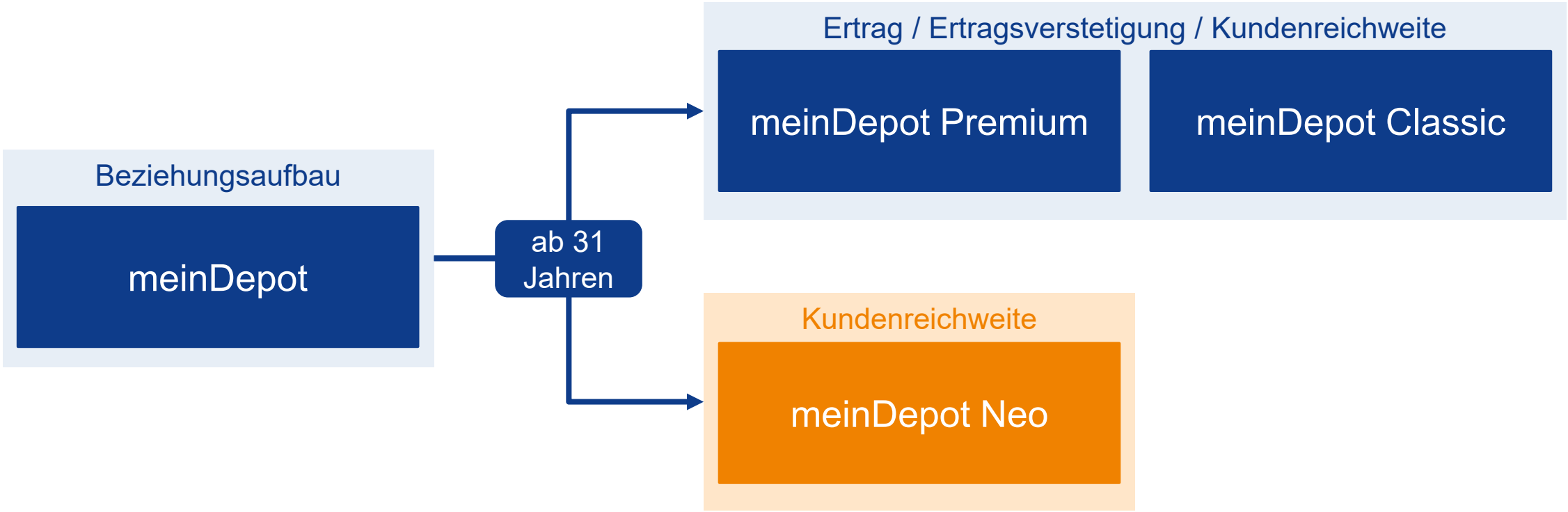
Marktposition durch intelligente Kombination stärken



DZ BANK
Die Initiativbank

Strategische Positionierung von meinDepot

Ab dem 30. Lebensjahr die Weichen für das zukünftige Depotmodell stellen



DZ BANK
Die Initiativbank

Strategische Einordnung von meinDepot Neo in die Depotlandkarte

Zusammenfassung der Kernelemente: Umsetzung und Abgrenzung

Strategische Einordnung:

- meinDepot Neo schafft eine zusätzliche, effiziente Handelsmöglichkeit ohne Beratung zur Erweiterung der Kundenreichweite
- Das B2B-Einkaufsmodell gilt für neu eröffnete Depots in der Modellvariante meinDepot Neo
- Das beratungsbasierte Depotangebot bleibt der zentrale Beratungs- und Ertragsanker

Umsetzungsempfehlung:

Wir empfehlen Ihnen eine zeitnahe Einführung von meinDepot Neo und eine strategische Positionierung in Ihre Depotlandkarte mit den folgenden Leitgedanken: *„Stärkere Marktposition durch intelligente Kombination: Beratung dort, wo sie Mehrwert stiftet – effiziente Handelsmöglichkeit dort, wo Reichweite entsteht.“*

Strategische Abgrenzung:

- meinDepot Premium ermöglicht eine stärkere Positionierung im qualifizierten Beratungsgeschäft und trägt zur Ertragsverstetigung bei
- meinDepot ist dabei das Beratungsdepot für junge Wertpapierkunden im Alter von 0 bis 30 Jahren. Ziel ist, diese Kundengruppe früh an die Wertpapieranlage heranzuführen, persönlich zu begleiten und langfristig an die Genossenschaftsbank zu binden.
  Vor Erreichen des 31. Lebensjahres entsteht eine klare Entscheidungssituation:
  - Kundinnen und Kunden ohne Beratungsbedarf können meinDepot Neo nutzen
  - Bei Beratungsbedarf erfolgt der Übergang in meinDepot Premium oder meinDepot Classic – passend zu Vermögenssituation und Betreuungsbedarf

DZ BANK
Die Initiativbank

Abgrenzung zu weiteren Modellen und Übersicht zum Kundenzugang

Beratung wird ausgeschlossen: Zugang erfolgt über Online Brokerage/Banking App

Kundenzugang

Nur digital

Online-Brokerage (Webanwendung) und Banking App

Ausnahme

Notfallprozess ausschließlich über WP2/3

Beratungsausschluss – drei verbindliche Kontrollen

B2B-Konditionsvereinbarung
meinDepot Neo schließt Beratung ausdrücklich aus.

Bankindividuelle Arbeitsanweisung*
Der Ausschluss wird im Abschluss- und Änderungsprozess umgesetzt.

Zugriffsmöglichkeit für Berater
Eine agree21**-Sperre verhindert Orders durch Bankmitarbeitende.

➔ Nutzung Depotaufruf und -einsicht bleiben weiterhin möglich.

*Alternativ: Muster-Organisationsanweisung
**Bankarbeitsplatz

DZ BANK
Die Initiativbank

Weiterentwicklung zentraler Brokerage-Prozesse

Prozessanpassungen verbessern die Kundenreise aller Depotmodelle

Geplante Prozessanpassungen*

Orderprozessoptimierung
Vorbelegung, Best-Ex-Order-Fokus, Optimierung der Sparplanfunktion.

Untertägige Abrechnung
Abrechnung im Zwei-Stunden-Takt. Valutierung bereits einen Tag nach Ausführung (T+1).

Nutzerfreundliche Depotübersicht
Optimierte Depotübersicht für Bestände und Wertentwicklung auf einen Blick.

Depoteröffnung für Neukunden
Der Neukundenprozess von Atruvia wird mit der Depoteröffnungsstrecke für Bestandskunden verbunden.

* Derzeit in Abstimmung mit Atruvia

DZ BANK
Die Initiativbank

Auf die Plätze, fertig … meinDepot Neo!

Deutschlands erstes meinDepot Neo und erster Trade

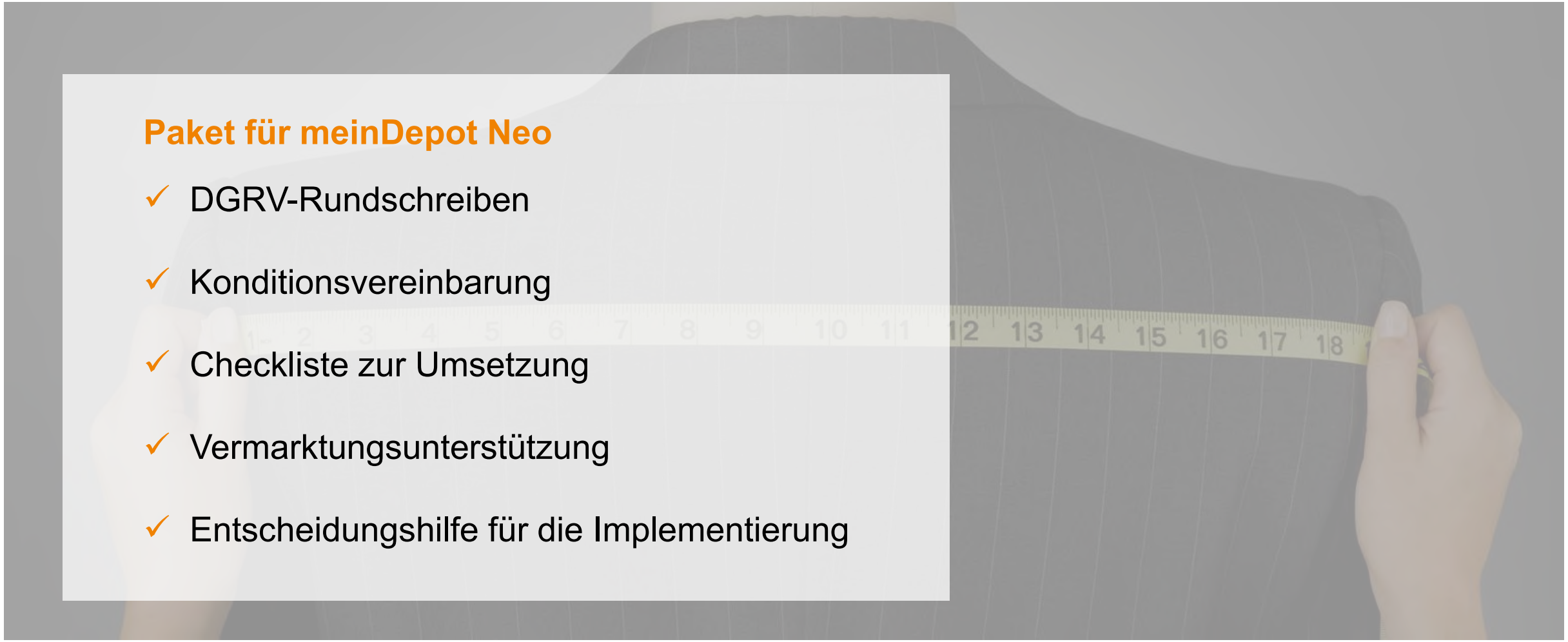


Gerhard Burr (Marktvorstand), Melanie Kern (Bankenbetreuerin DZ BANK) und Frank Bückle (Marktfolge-/Betriebsvorstand)

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützungsunterlagen

Zugeschnittenes Paket für meinDepot Neo



Paket für meinDepot Neo

- ✓ DGRV-Rundschreiben
- ✓ Konditionsvereinbarung
- ✓ Checkliste zur Umsetzung
- ✓ Vermarktungsunterstützung
- ✓ Entscheidungshilfe für die Implementierung

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☐ **Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☐ **NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☐ **PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☐ **Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☐ **Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☐ **Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☐ **Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☐ **Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

☐ **Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐ **Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank

Nutzungs- und Konditionsvereinbarung DZ BANK - Bank

DZ BANK stellt Vertrag zur Verfügung

B2B Vertrag



KONDITIONSVEREINBARUNG MEIN DEPOT NEO

zwischen der

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Frankfurt am Main
Platz der Republik

60265 Frankfurt am Main

– nachstehend **DZ BANK** –

und der

Name Bank
Straße Haus-Nr.

PLZ Ort

GP-Nummer der Bank bei der DZ BANK
0123456789
– nachstehend **Bank** –

Die Bank und die DZ BANK haben eine „Rahmenvereinbarung über Leistungen der DZ BANK für ihre Partnerbanken" (die „**Rahmenvereinbarung**") abgeschlossen. Die Rahmenvereinbarung gilt für die vorliegende Vereinbarung, wobei diese Vereinbarung ein Einzelvertrag im Sinne der Rahmenvereinbarung ist.

Ferner haben die Bank und die DZ BANK in der Vergangenheit eine „Vereinbarung über die Abwicklung des Wertpapier- und Depotgeschäfts" (der „**Wertpapierabwicklungsvertrag**") abgeschlossen. Für die Durchführung dieser Vereinbarung ist der Abschluss des Wertpapierabwicklungsvertra-

VERTRAGSABWICKLUNG

Via Docusign an den Empfangsverwalter

DIE VEREINBARUNG REGELT

01 **Relevante Kundengruppe**

02 **Konditionen**

03 **Zusicherung der Bank**

04 **Vertragslaufzeit**

Hinweis: Prüfung durch DGRV gem. DGRV-Rundschreiben Nr. 12/26/G-BA erfolgt

DZ BANK
Die Initiativbank

Neu-Produkt-Prozess – Prüfung Handlungsbedarf

Wann führen neue (Geschäfts-)Aktivitäten zu einem NPP gem. MaRisk?

01 Prüfung 1

Ist der Prozess im Hinblick auf den Vertriebsweg neu oder sind ähnlich relevante Prozesse in der Bank bereits geprüft?

PRODUKT

Im Gegensatz zu völlig neuen Produkten und Dienstleistungen handelt es sich bei meinDepot Neo nicht um eine neuartige Produktklasse, sondern um ein modifiziertes Konditionen- und Preismodell innerhalb des bereits etablierten Wertpapier- und Depotgeschäfts (Depot-B). Die gehandelten Finanzinstrumente (Aktien, Anleihen, Fonds/ETFs), Handelsplätze und Ordertypen entsprechen dem Standard-Produktuniversum.

VERTRIEBSWEG

Für den Abschluss und die Nutzung werden die bestehenden, bewährten Systeme und Oberflächen der Atruvia genutzt (Online-Brokerage und Banking App). Neue oder ungeprüfte Vertriebskanäle kommen nicht zum Einsatz.

02 Prüfung 2

Welche in die späteren Arbeitsabläufe (Vertriebsprozesse) eingebundenen Organisationseinheiten (OE) sind betroffen? Sehen die in die späteren Arbeitsabläufe eingebundenen OE die neuartigen Geschäftsaktivitäten als bereits sachgerecht handhabbar an?

BETROFFENE ORGANISATIONSEINHEITEN

Die eingebundenen Organisationseinheiten (u. a. Vertrieb/Markt, Marktfolge Passiv/Wertpapierabwicklung, IT/Organisation, Risikocontrolling, Compliance, Interne Revision) entsprechen vollumfänglich denen im gewohnten Privatkunden-Depotgeschäft.

HANDHABBARKEIT BEI EINFÜHRUNG

Bei Einführung prüft jede beteiligte Einheit, ob die Abwicklung mit den vorhandenen schriftlich fixierten Organisationsrichtlinien (AAW), Systemen, Kontrollmechanismen und Mitarbeiterqualifikationen sachgerecht handhabbar ist und keine Risikoausweitung vorliegt.

Einschätzung DZ BANK: Demnach ist die Erstellung eines gesonderten, vollumfänglichen NPP-Konzepts sowie die Durchführung einer separaten Testphase in den Genossenschaftsbanken nicht erforderlich (Verzicht auf NPP), sofern alle beteiligten Bereiche die sachgerechte Handhabbarkeit formal bestätigen.

DZ BANK Die Initiativbank

Beispiel Preis - und Leistungsverzeichnis – Auszug für meinDepot Neo

Abruf im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Depotentgelte meinDepot Neo:

	Preis in EUR
Depotentgelt für die Depotführung und Depotverwaltung	0,00

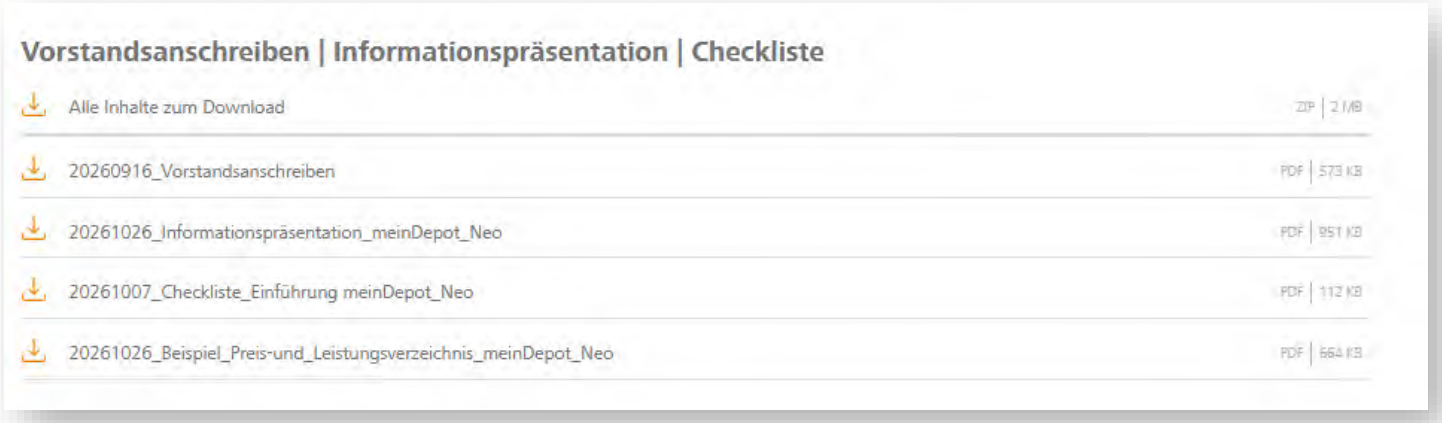
Gebühren bei Auftragserteilung Inland meinDepot Neo:

Ordergebühren	Grundpreis in EUR	Gebühr in % vom Nenn-/Kurswert	Maximale Gebühr in EUR
Best-Execution-Order*	0,90	–	0,90
Börsenorder (bei Nichtnutzung von Best-Execution-Order)	0,90	0,25	49,99

* Eine Best-Execution-Order ist ein Auftrag, bei dem die Bank die Ausführung so vornimmt, dass unter Berücksichtigung von Preis, Kosten sowie der Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung gleichbleibend die bestmöglichen Ergebnisse für die Kunden erzielt werden. Der Preis gilt pro Ausführung (pauschal).

Gebühren bei Auftragserteilung eines Sparplans (meinDepot Neo):

	Pro Sparplanausführung in EUR (pauschal)
Ausführung eines Sparplans*	0,00
Aussetzung, Änderung, Löschung eines Sparplans	0,00



DZ BANK Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☑	**Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☑	**NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☑	**PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☐	**Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☐	**Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☐	**Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☐	**Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☐	**Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

☐	**Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐	**Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☑	**Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☑	**NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☑	**PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☐	**Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☐	**Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☐	**Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☐	**Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☐	**Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

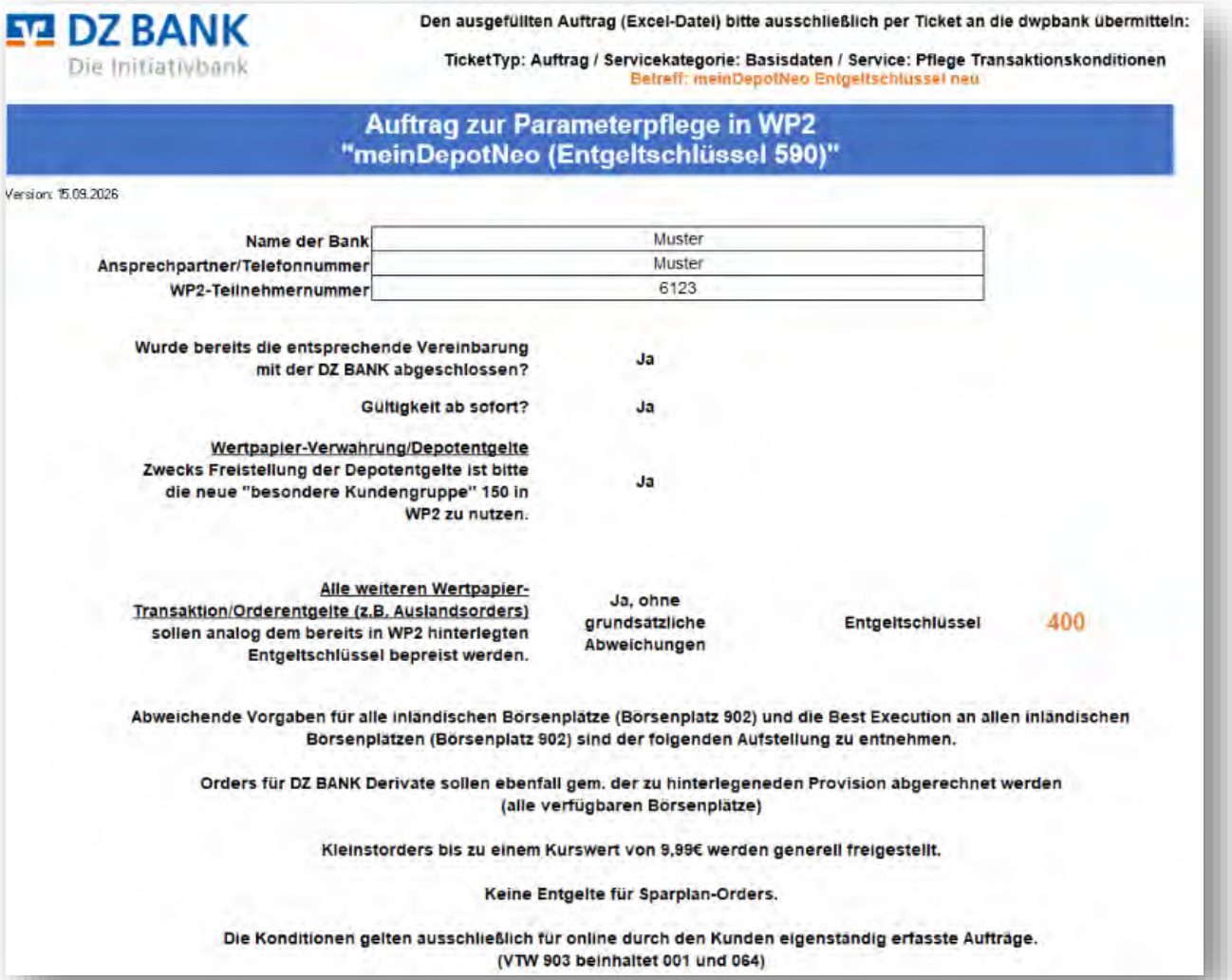
☐	**Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐	**Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank

Parametrisierung Depotmodell „meinDepot Neo“



DZ BANK
Die Initiativbank

Den ausgefüllten Auftrag (Excel-Datei) bitte ausschließlich per Ticket an die dwpbank übermitteln:

TicketTyp: Auftrag / Servicekategorie: Basisdaten / Service: Pflege Transaktionskonditionen
Betreff: meinDepotNeo Entgeltschlüssel neu

Auftrag zur Parameterpflege in WP2
"meinDepotNeo (Entgeltschlüssel 590)"

Version: 15.09.2026

Name der Bank	Muster
Ansprechpartner/Telefonnummer	Muster
WP2-Teilnehmernummer	6123

Wurde bereits die entsprechende Vereinbarung mit der DZ BANK abgeschlossen?	Ja		
Gültigkeit ab sofort?	Ja		
Wertpapier-Verwahrung/Depotentgelte Zwecks Freistellung der Depotentgelte ist bitte die neue "besondere Kundengruppe" 150 in WP2 zu nutzen.	Ja		
Alle weiteren Wertpapier-Transaktion/Orderentgelte (z.B. Auslandsorders) sollen analog dem bereits in WP2 hinterlegten Entgeltschlüssel bepreist werden.	Ja, ohne grundsätzliche Abweichungen	Entgeltschlüssel	400

Abweichende Vorgaben für alle inländischen Börsenplätze (Börsenplatz 902) und die Best Execution an allen inländischen Börsenplätzen (Börsenplatz 902) sind der folgenden Aufstellung zu entnehmen.

Orders für DZ BANK Derivate sollen ebenfall gem. der zu hinterlegeneden Provision abgerechnet werden (alle verfügbaren Börsenplätze)

Kleinstorders bis zu einem Kurswert von 9,99€ werden generell freigestellt.

Keine Entgelte für Sparplan-Orders.

Die Konditionen gelten ausschließlich für online durch den Kunden eigenständig erfasste Aufträge. (VTW 903 beinhaltet 001 und 064)

590 ENTGELTSCHLÜSSEL

150 BESONDERE KUNDENGRUPPE

AUFTRAG ÜBER

WPTicket

Parameterpflege in WP2

DZ BANK
Die Initiativbank

Produktanlage von meinDepot Neo in agree21

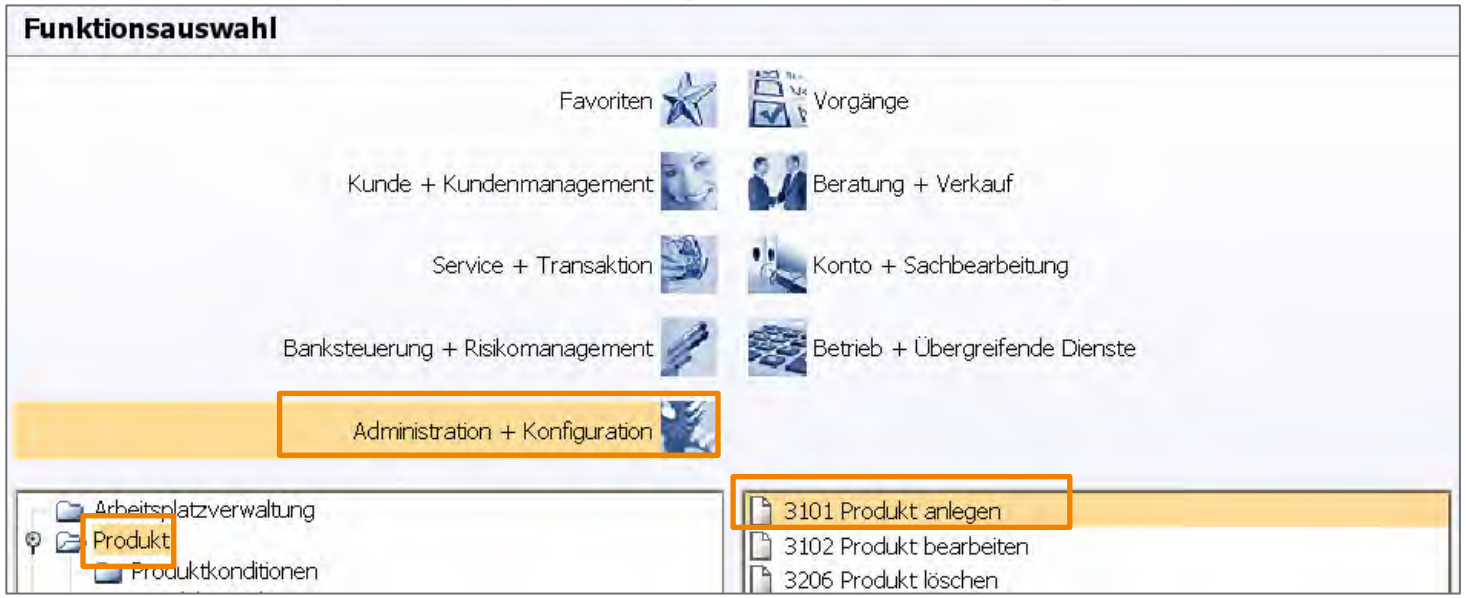
Vorbereitung in WPDirect > Folgende Parameter wurden in Abstimmung mit WPTicket (dwpbank) bereits gepflegt:

- **Entgeltschlüssel 590**
- **Besondere Kundengruppe 150**

Folgende Parameter müssen zwingend in agree21 hinterlegt werden

- **Depotartenhinweis 90**

Produktanlage in agree21 (Funktion 3101)

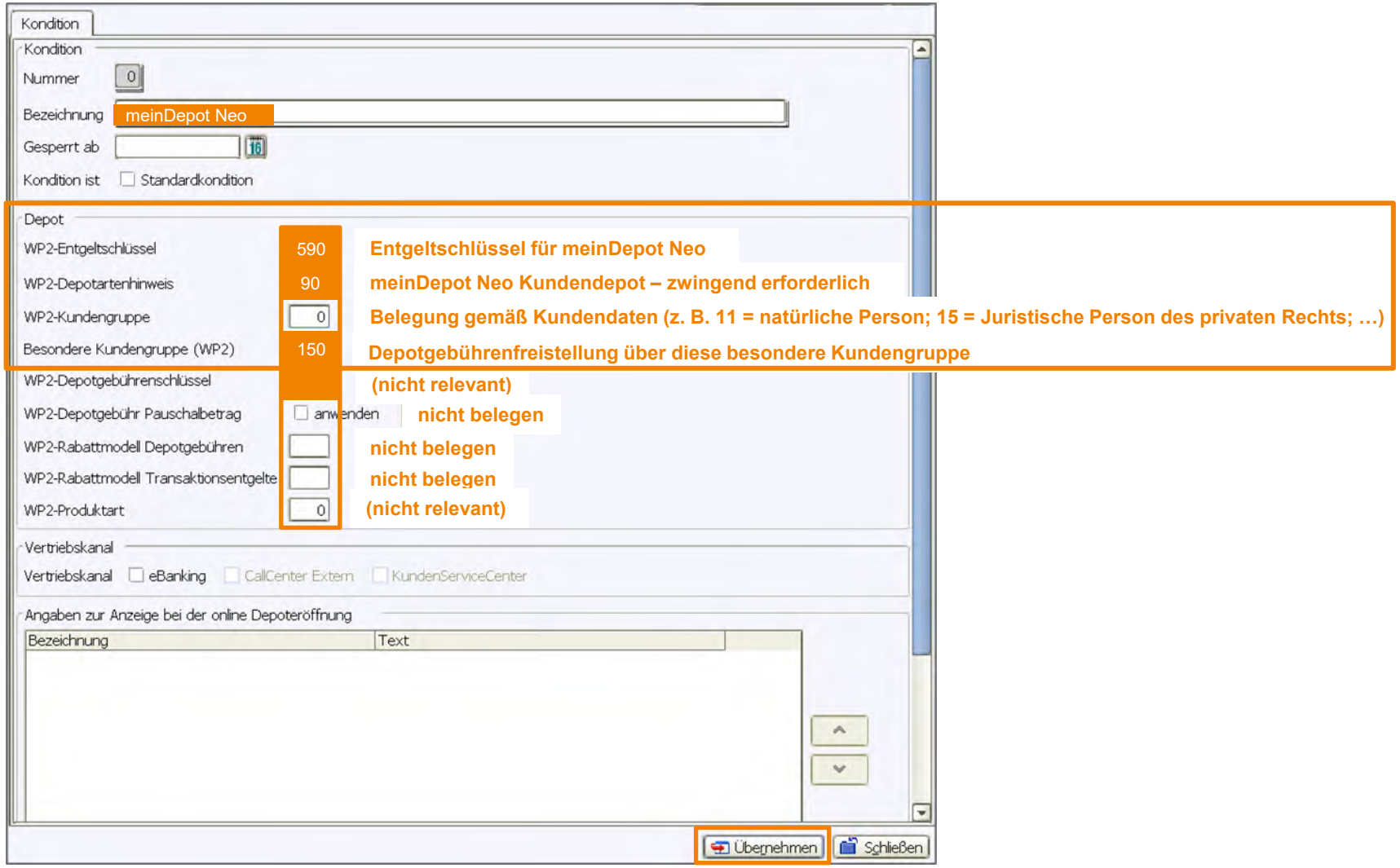


DZ BANK
Die Initiativbank

Produktanlage von meinDepot Neo in agree21

Hinweis

Hierzu liegt eine Schritt-für-Schritt Anleitung vor
DZPKNEO



DZ BANK
Die Initiativbank

Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Zeitplan

Publication 26.08
(Breiteneinsatz 21./22.09.2026)

- BWS Administrationsseite – Depotmodelle
- Optimierung Direkthandel Quote

Publication 26.09
(Breiteneinsatz 01.10.2026)

- Produktauswahlseite Depotmodell + Depoteröffnung in der App

aktuell in Entwicklung*

- Depotübersicht OKP Brokerage & BWS Brokerage
- Integration Online Depoteröffnung in Verkaufsstrecke Neukundenprozess
- Anzeige Top 5 Sparpläne in der Sparplananlage OKP

  Neuanordnung des Best-Ex-Handelsplatzreiters sowie Vorauswahl der Marketorder

Ausblick

- Online Depoteröffnung für Bestandskunden Minderjährige und Gemeinschaften

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

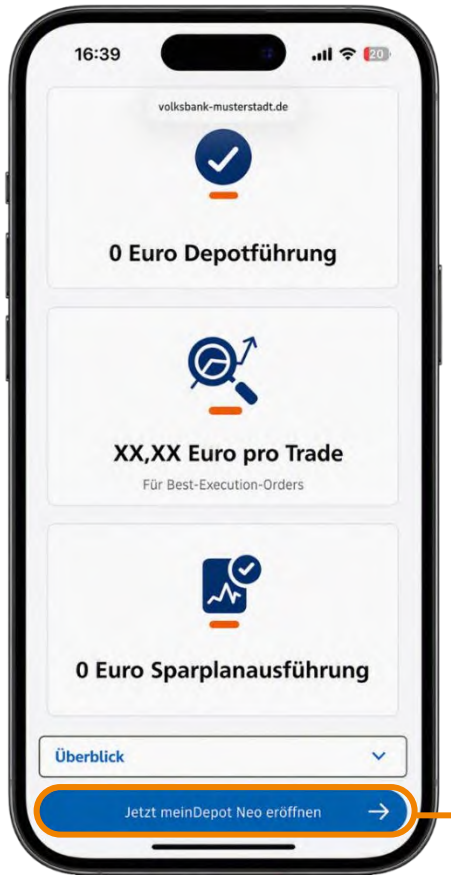
Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breiteneinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

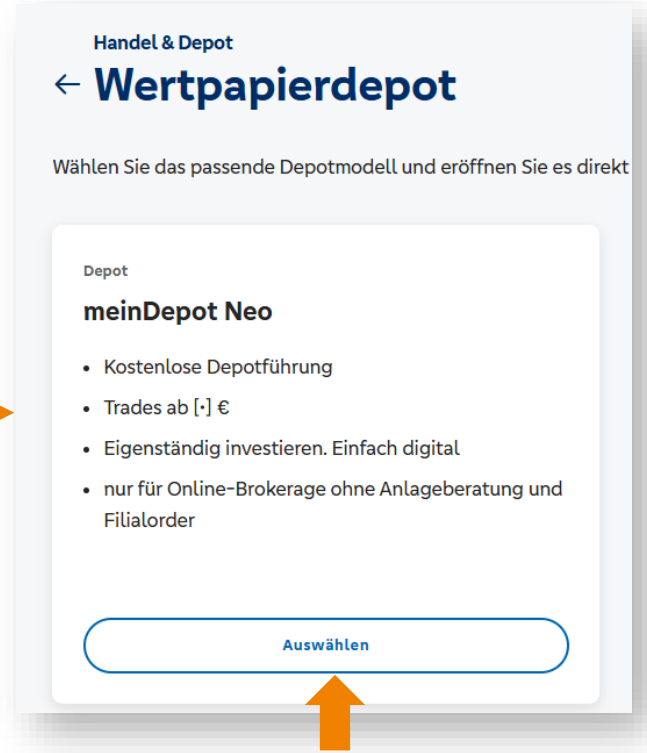
DZ BANK
Die Initiativbank

Die Online-Depoteröffnung für die Aktivierung Ihrer Kunden nutzen





Jetzt die Online-Depoteröffnung für meinDepot Neo und Ihre Marktbearbeitung nutzen, um bestehende Kunden für das Wertpapiergeschäft zu aktivieren – mit nur wenigen Klicks!

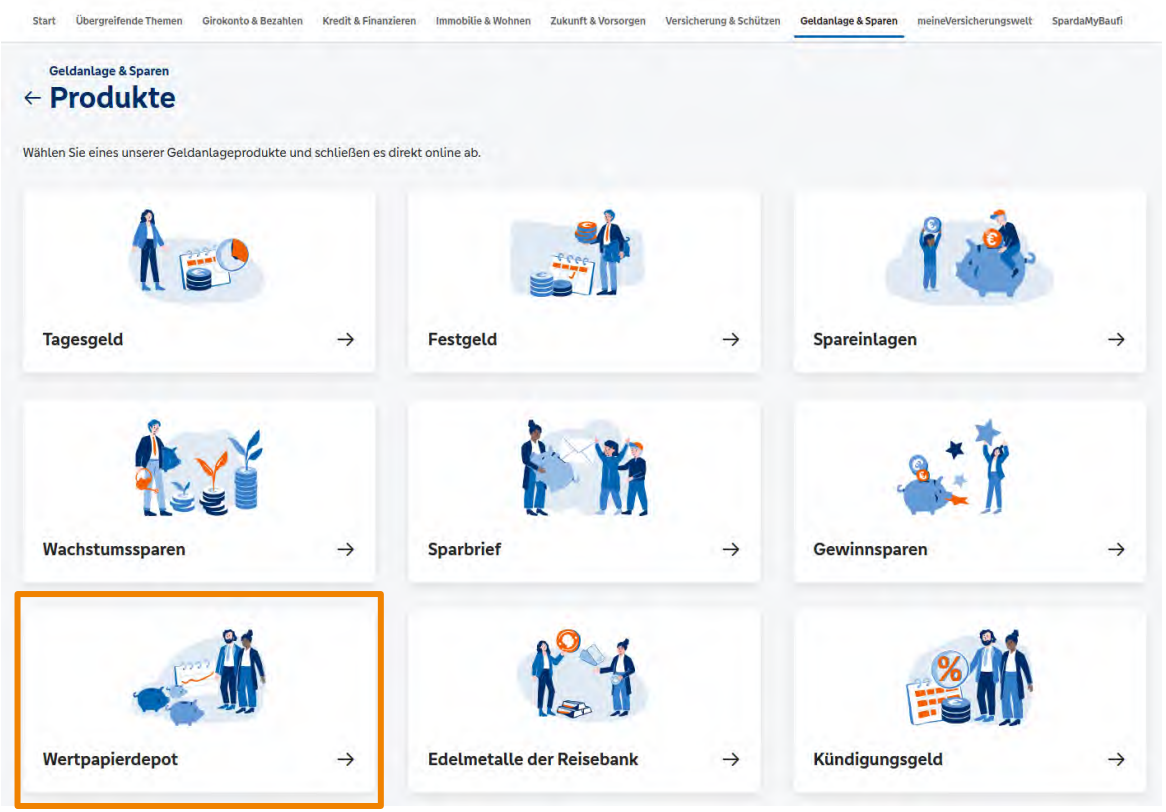


Ansicht Ihrer Kunden: Mit einem Klick das meinDepot Neo online auswählen und eröffnen.

DZ BANK Die Initiativbank

Änderungen in der Omnikanalplattform-Publication 26.09

Depotmodellauswahlseite steht zur Verfügung



OKP Online Depoteröffnung für Bestandskunden

Omnikanalplattform-Publication 26.09 | 23.09.2026

ATRUVIA

VORAUSSETZUNGEN IM BANKINGWORKSPACE

Damit die neue Auswahlseite sichtbar wird

01 Einstellung aktivieren

Unter „OKP Online Depoteröffnung“ die Option „Online Depoteröffnung mit Depotmodellauswahlseite aktivieren“ auf „An“ setzen.

02 Aktives Depotmodell pflegen

Mindestens ein aktives Depotmodell muss zur Verfügung stehen.

Beide Bedingungen sind zwingend erforderlich.

DZ BANK Die Initiativbank

Die Administration in drei Schritten

Hinweis

Hierzu liegt eine Schritt-für-Schritt Anleitung vor
DZPKNEO

1

Vertriebsprodukt administrieren

Aktive Vertriebsprodukte (BWS) in der Produktklasse „Depot“ als Produkt hinzufügen.
Pfad: Menü > Vertriebsorganisation > Vertriebsprodukte administrieren

2

Depotmodelle administrieren

Aktive Depotmodelle unter „Depotmodelle“ im Banking Workspace administrieren.
Pfad: Menü > Einstellungen > Banking- & Mehrwertservices > Vermögen & Geldanlage > OKP Online Depoteröffnung > Depotmodelle administrieren

3

Überprüfen der Produktseite

Überprüfung, ob im Online Banking und in der App die Produktseite aktiv und vollständig ist.

DZ BANK
Die Initiativbank

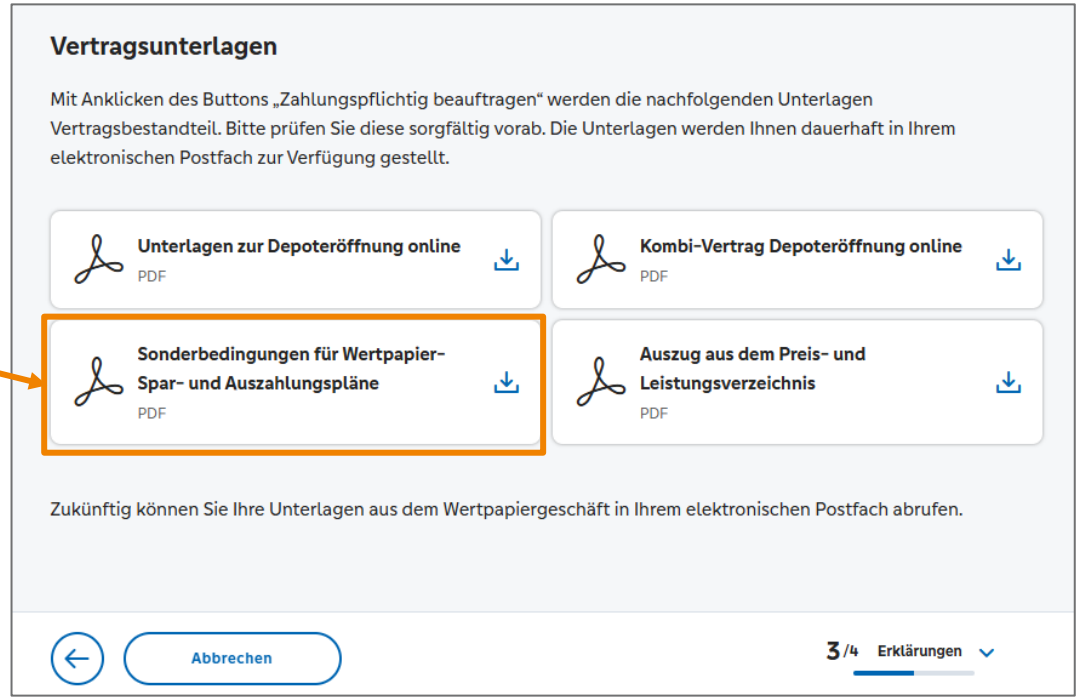
Einbindung der neuen Sonderbedingungen in die Online-Depoteröffnung

Online-Depoteröffnung für Ihre Kunden nutzen

Nutzung der neuen **obligatorischen Sonderbedingungen für Wertpapier-Spar- und Auszahlungspläne** in der Online-Depoteröffnung für alle neuen Depots jetzt aktivieren!

Hinweis

Hierzu liegt eine Schritt-für-Schritt Anleitung vor
DZPKNEO



Ansicht Ihrer Kunden in der Online-Depoteröffnung

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☑ **Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☑ **NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☑ **PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☑ **Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☑ **Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☐ **Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☐ **Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☐ **Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

☐ **Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐ **Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☑ **Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☑ **NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☑ **PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☑ **Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☑ **Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☐ **Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☐ **Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☐ **Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

☐ **Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐ **Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank

Gezielte Marktbearbeitung zum Start und darüber hinaus

Ab jetzt stehen Ihnen sofort einsetzbare Werbemittel zur Verfügung.

Ab Anfang November ergänzen wir diese um einen detaillierten digitalen Marktbearbeitungsplan, zur gezielten Bearbeitung definierter Bestandskundengruppen.

Ab jetzt

Standard-Aktionsplan + Werbemittelpaket

Sofort einsetzbare Basis für erste Marktimpulse

Ab Anfang November

Digitaler Marktbearbeitungsplan

Definierte Bestandskundengruppen gezielt bearbeiten inkl. After-Sales

ZIEL

Bestandskunden systematisch zur Depoteröffnung führen

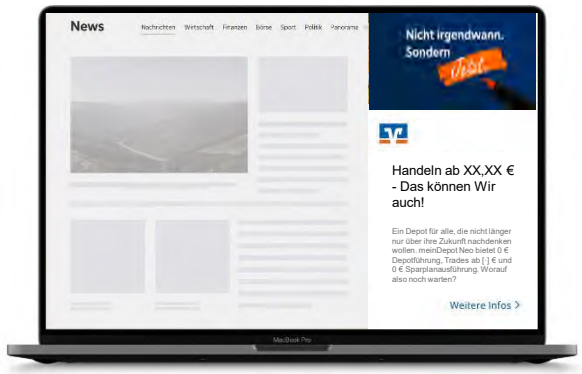
Zielgruppenspezifische Aktivierung

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützungsleistungen fokussieren digitale Kanäle

Digitale Werbemittel – vom Impuls bis zum Abschluss











Impulsmanager

Aktiviert Bestandskunden ohne Depot mit Mailings & Teasern.

Display Ads

Schafft Reichweite auf relevanten Websites.

Suchmaschinen-anzeigen

Fangen konkrete Suchnachfrage ab.

Landingpage

Bündelt Produktstory, Preisargument und Abschluss.

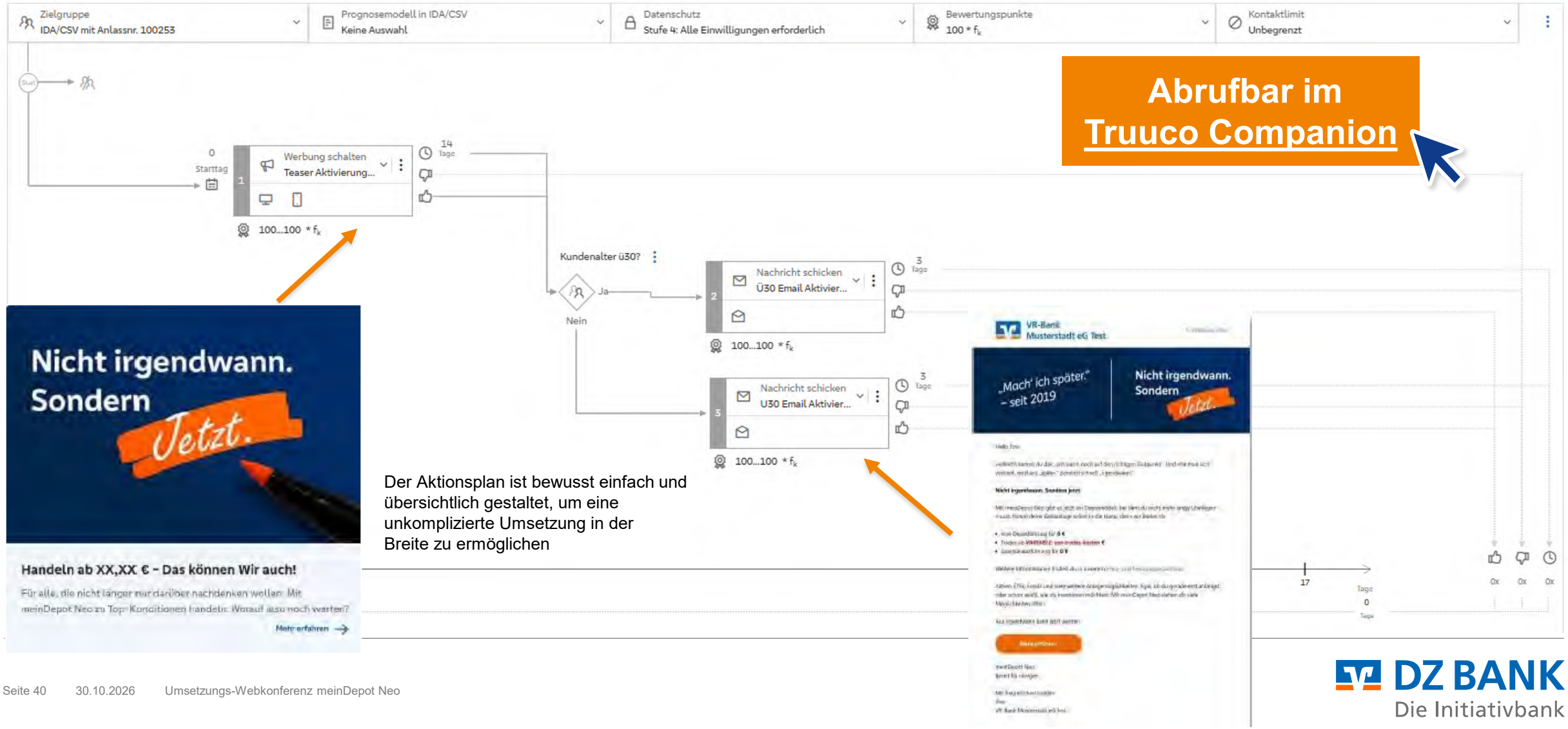
Social Media

Erzeugt Aufmerksamkeit und qualifizierten Traffic.

DZ BANK
Die Initiativbank

2-stufiger Aktionsplan greift attraktive Konditionen von meinDepot Neo auf

Aus „irgendwann“ wird „jetzt“



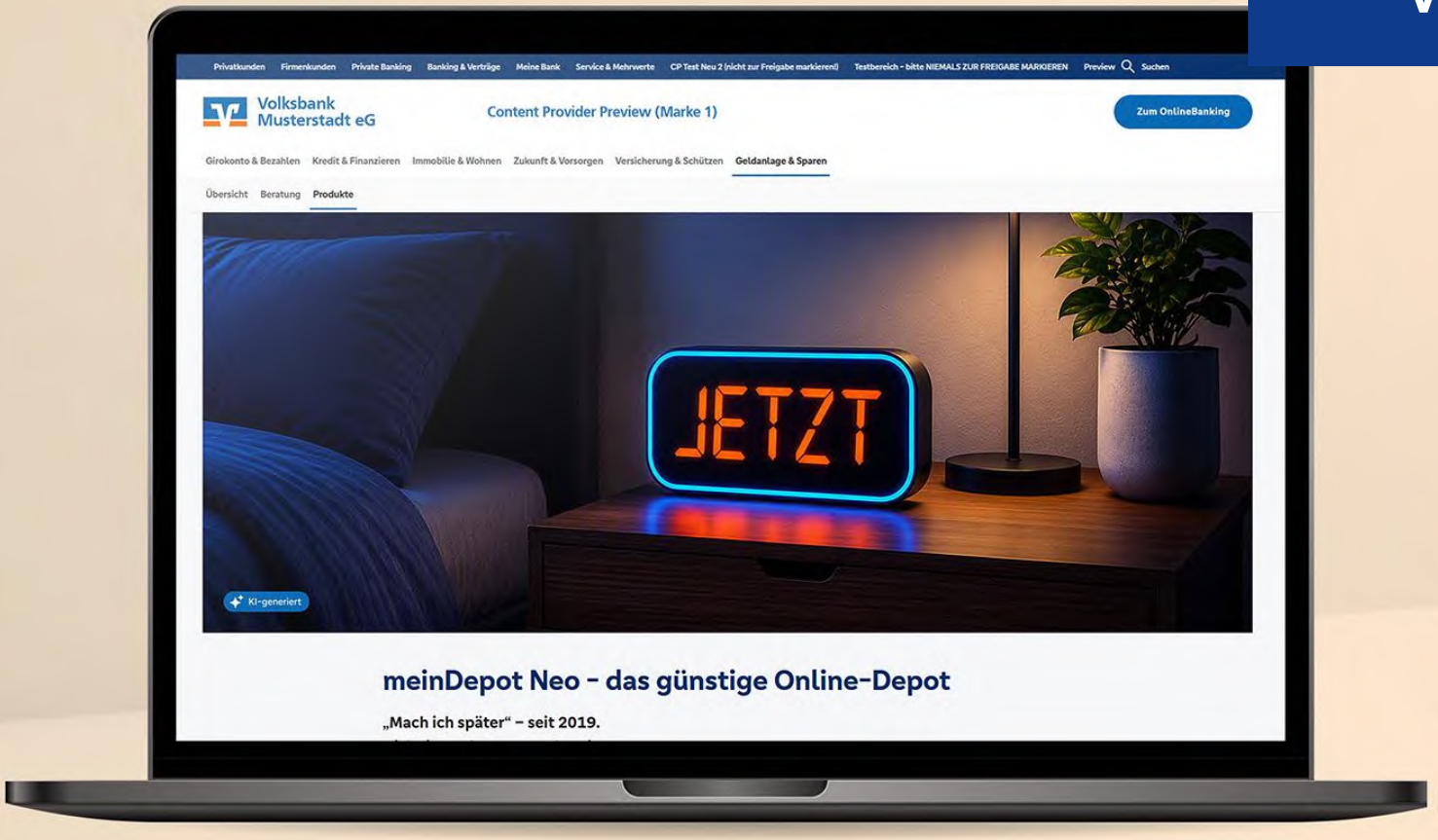
Der Aktionsplan ist bewusst einfach und übersichtlich gestaltet, um eine unkomplizierte Umsetzung in der Breite zu ermöglichen

DZ BANK
Die Initiativbank

Das aktuelle Werbemittelpaket finden Sie jetzt VR-BankenPortal!

Quickcode: DZPKNEOM







Gezielte Marktbearbeitung zum Start und darüber hinaus

Ab jetzt stehen Ihnen sofort einsetzbare Werbemittel zur Verfügung.

Ab Anfang November ergänzen wir diese um einen detaillierten digitalen Marktbearbeitungsplan, zur gezielten Bearbeitung definierter Bestandskundengruppen.

Ab jetzt

Standard-Aktionsplan + Werbemittelpaket

Sofort einsetzbare Basis für erste Marktimpulse

Ab Anfang November

Digitaler Marktbearbeitungsplan

Definierte Bestandskundengruppen gezielt bearbeiten inkl. After-Sales

ZIEL

Bestandskunden systematisch zur Depoteröffnung führen

Zielgruppenspezifische Aktivierung

DZ BANK
Die Initiativbank

Quick-Shot Zielgruppen für meinDepot Neo



Der preissensitive Selbstentscheider

Kunde, der konsequent auf niedrige Kosten achtet und bei besseren Konditionen schnell wechselt.



Der digitale Einsteiger

Noch ohne Depot, aber offen für den Einstieg – junge Berufseinsteiger mit regelmäßigem Sparüberschuss



Der Vermögensparker

Bisher kaum Berührungspunkte zur Wertpapieranlage und ohne Depot – verfügt jedoch über erhebliche Guthaben auf Giro- und Sparkonten

DZ BANK
Die Initiativbank

Der Preissensitive Selbstentscheider

"Moderne Konditionen. Vertraute Bank."



Kurzbe-schreibung

Anleger ohne Beratungsbedarf, der digitale Angebote gründlich gegenüberstellt, bevor er sich festlegt. Im Fokus steht der **Vermögensaufbau** über viele Jahre – meist mit Blick auf den Ruhestand. Gebühren sind für ihn das ausschlaggebende Kriterium; an einen Anbieter bindet er sich nicht und zieht bei attraktiveren Bedingungen zügig weiter.

Empfohlene Filter für Zielgruppe

- Privatkunden, kein Depot-B vorhanden, Alter zwischen 18 und 55
- Zahlungsverkehrsdaten berücksichtigen, Abflüsse und Abbuchungen von Sparplan-Raten zu Direktbanken und Neo-Brokern
- Depotüberträge und Depotschließung in der vergangenen Kundenbeziehung
- Weitere bankindividuelle Filter + Einwilligungen

Bedürfnisse

- Volle Kostentransparenz und dauerhaft niedrige Depot- und Ordergebühren
- Breite Produktauswahl für eigenständige Anlageentscheidungen – inklusive ETFs und Sparplänen
- Intuitive digitale Nutzung sowie schnelle, verlässliche Orderausführung
- Flexibilität beim Anbieterwechsel und unkomplizierte Depotüberträge

DZ BANK Die Initiativbank

Kundenreise des preissensitiven Selbstentscheiders*



TEASER + MAILING

meinDepot Neo Informieren und vergleichen

→

NACHFASS TEASER + MAILING

Jetzt Depot eröffnen

Leitidee

„Wenn ich Konto und Depot bei meiner Bank zu guten Konditionen haben kann, brauche ich keinen anderen Anbieter“

Kommunikationsziel

Erst über das neue Depot informieren, dann mit einem direkten Abschlussimpuls nachfassen.

1 Informieren und vergleichen

Neues Depot kennenlernen und vergleichen

Mailing und Teaser stellen Konditionen, Produktauswahl, digitale Nutzung, verfügbare Sparpläne und einfachen Wechsel vor.

CTA: Mehr erfahren

2 Direkter Abschluss

Beim Nachfassen direkt zur Depoteröffnung

Das Angebot kurz in Erinnerung rufen und ohne weiteren Informationsschritt direkt in die bestehende Depoteröffnung führen.

CTA: Jetzt Depot eröffnen

*Hat bei jedem Layer die Möglichkeit ein Depot abzuschließen

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützung bei der Markteinführung

Checkliste zur Einführung „meinDepot Neo“

Alle Dokumente finden Sie im VR-BankenPortal (DZPKNEO)

Rechtliche & Regulatorische Grundlagen

☑ **Konditions-vereinbarung**	Vertragsabwicklung (via Docusign) an Empfangsverwalter Versand durch DZ BANK
☑ **NPP-Check**	Neu-Produkt-Prozess-Check* für meinDepot Neo
☑ **PLV-Anpassung**	PLV inkl. Starterpaket und Kundeninformationen aktualisieren

Technische Einrichtung WP2/Atruvia

☑ **Gebühren-hinterlegung**	Konditionen via WPTicket und Beauftragungsformular veranlassen
☑ **Produktanlage**	meinDepot Neo in agree21 konfigurieren und in der Online-Depoteröffnung in BWS administrieren

*Durch DZ BANK Beurteilung kein NPP erforderlich

Vermarktungsunterstützung

☑ **Landingpage**	Freischalten und aktivieren
☑ **Vermarktungs-kanäle**	Kampagnenpaket durch DZ BANK Aktivierung Werbemittel & Impulsmanager
☑ **Materialien**	Inhalte und Werbemittel via Quickcode DZPKNEOM abrufen und freischalten

Marktbearbeitung

☑ **Digitale Marktbearbeitung**	digitaler Marktbearbeitungsplan von meinDepot Neo im Einsatz

Interne Befähigung und Kommunikation

☐ **Mitarbeiter- und KSC-Information**	Mitarbeitende und KSC informieren: reines Selbstentscheider-Produkt, keine Anlageberatung!

DZ BANK Die Initiativbank



Sie fragen, wir antworten!



meinDepot Neo starten und Ihre Kundenreichweite erhöhen!

Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützungsleistungen für die Genossenschaftsbanken im Überblick

Digitale Erlebniswelt (DEW) – meine Anlagezertifikate

- Unterstützung der Genossenschaftsbanken bei der Implementierung/Freischaltung der Digitalen Erlebniswelt in der Brokerage-Anwendung der Kunden (seit 17./18.04.2024 zentral für alle freigeschaltet)
- Bereitstellung von Leitfäden, Checklisten und Prüfunterlagen sowie Unterstützung bei der Vermarktung (diverse Werbemittel in digitaler und gedruckter Form)
- Die DEW schafft ein Erlebnis für Kunden und Berater und verbindet persönliche und digitale Beratung:
  - Kunden werden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates informiert – zeitnah, verständlich und individuell mit tagesaktuellen Charts und Wiederanlage-alternativen sowie der Kontaktmöglichkeit zum persönlichen Bankberater
  - Der Berater wird synchron über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.



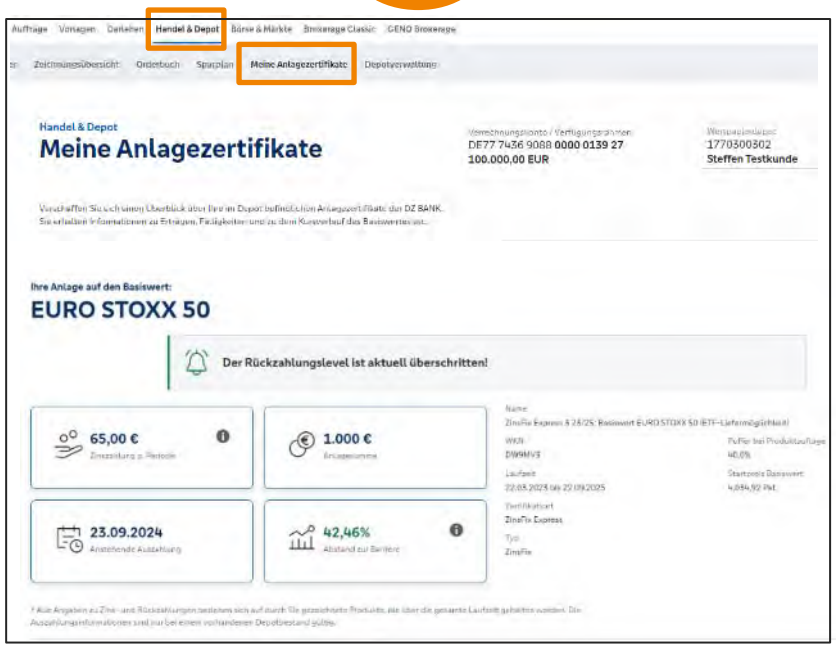
- Genossenschaftsbanken haben über das VR-BankenPortal und meinGIS Zugang zur Berateransicht (= gespiegelte Kundenansicht im Online-Brokerage)

DZ BANK Die Initiativbank

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

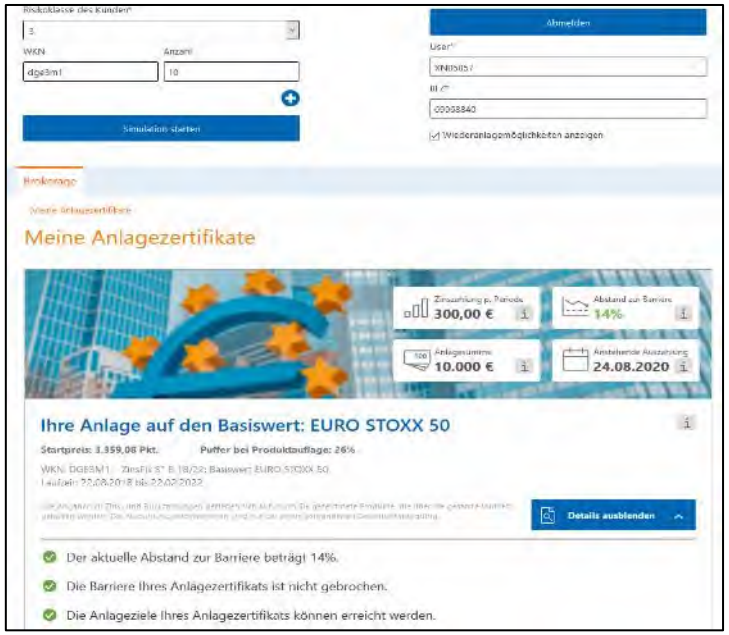


2

IDA-Berichte

- DZ BANK Festlegung des Startpreises
- DZ BANK Feste Zinszahlung
- DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung
- DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten
- DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit
- DZ BANK Endfälligkeit fix

3



DZ BANK Die Initiativbank

Die Digitale Erlebniswelt informiert Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich & individuell

Kundenimpulse

ePostfach/eBanking

Brief



Kunde

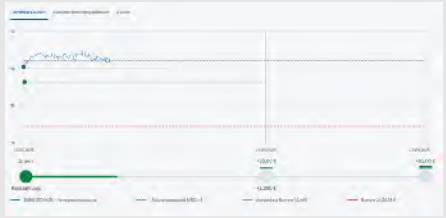


Kundenberater

Fixierung



Zinszahlung



Invest-Status

Fälligkeit/Wiederanlage



Ihr Kundenberater ist nur einen Klick entfernt

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

Berater kontaktieren

DZ BANK Die Initiativbank

Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich und individuell



Berater erhält Informationen synchron zum Kunden:

Der Berater wird über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.

Generierung von Kontaktanlässen für Berater:

Kunden wird zu jedem Zeitpunkt eine Kontaktmöglichkeit zu ihrem persönlichen Bankberater angeboten. Mit nur einem Klick kann der Berater durch eine Nachricht im eBanking kontaktiert werden.

Nachrichtenversand über verschiedene Kanäle:

Kunden werden via ePostfach und Brief über Fixierungen, Zinszahlungen und Fälligkeiten informiert. ePostfach-Nachrichten leiten den Kunden über Links in die Digitale Erlebniswelt.

Kunden für Online-Depot freischalten:

Kunden erhalten durch die Nutzung ihres Onlinedepots vielfältige Informationen zu ihren DZ BANK Anlagezertifikaten. Die Digitale Erlebniswelt kann als unterstützendes Argument bei der Freischaltung eines Online-Depots genutzt werden, um Beratungskunden zu hybriden Kunden zu befähigen.

Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebniswelt abgerufen werden. Dort finden Sie u.a. Leitfäden, Broschüren, Auswertungen und den Zugang zur Bankberateransicht.

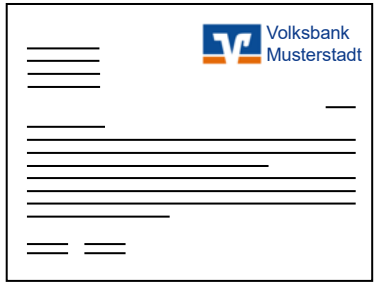
DZ BANK Die Initiativbank

Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden aktiv, sobald ihr Anlagezertifikat im Kundendepot aufgenommen wird

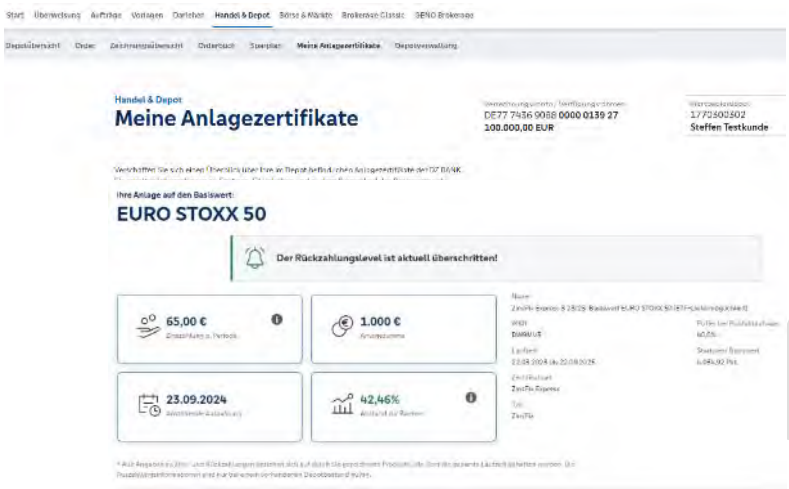
Nachricht per

ePostfach

Brief



Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

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

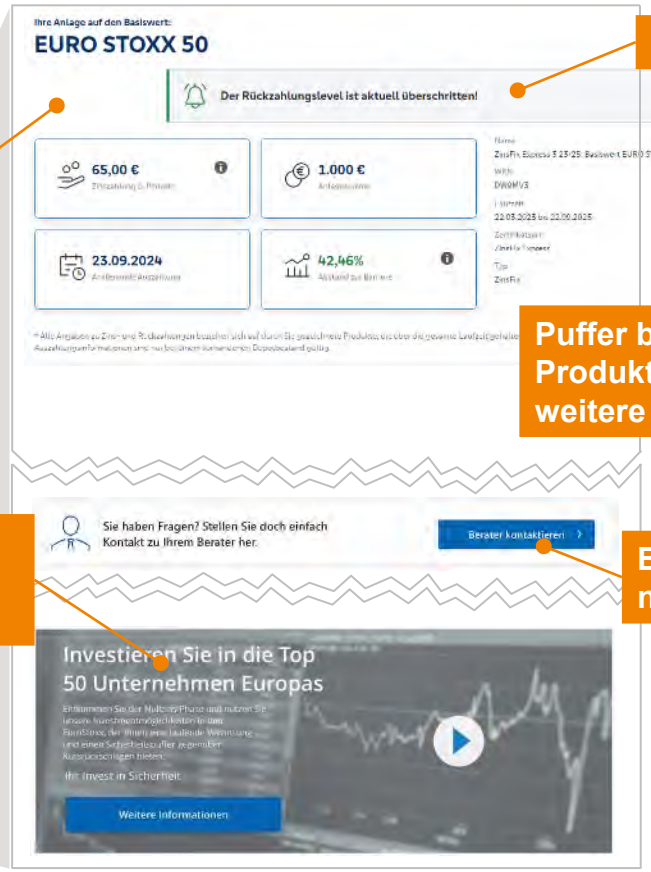
Header mit Basis-informationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige

Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

Interessante Informationen im Videoformat

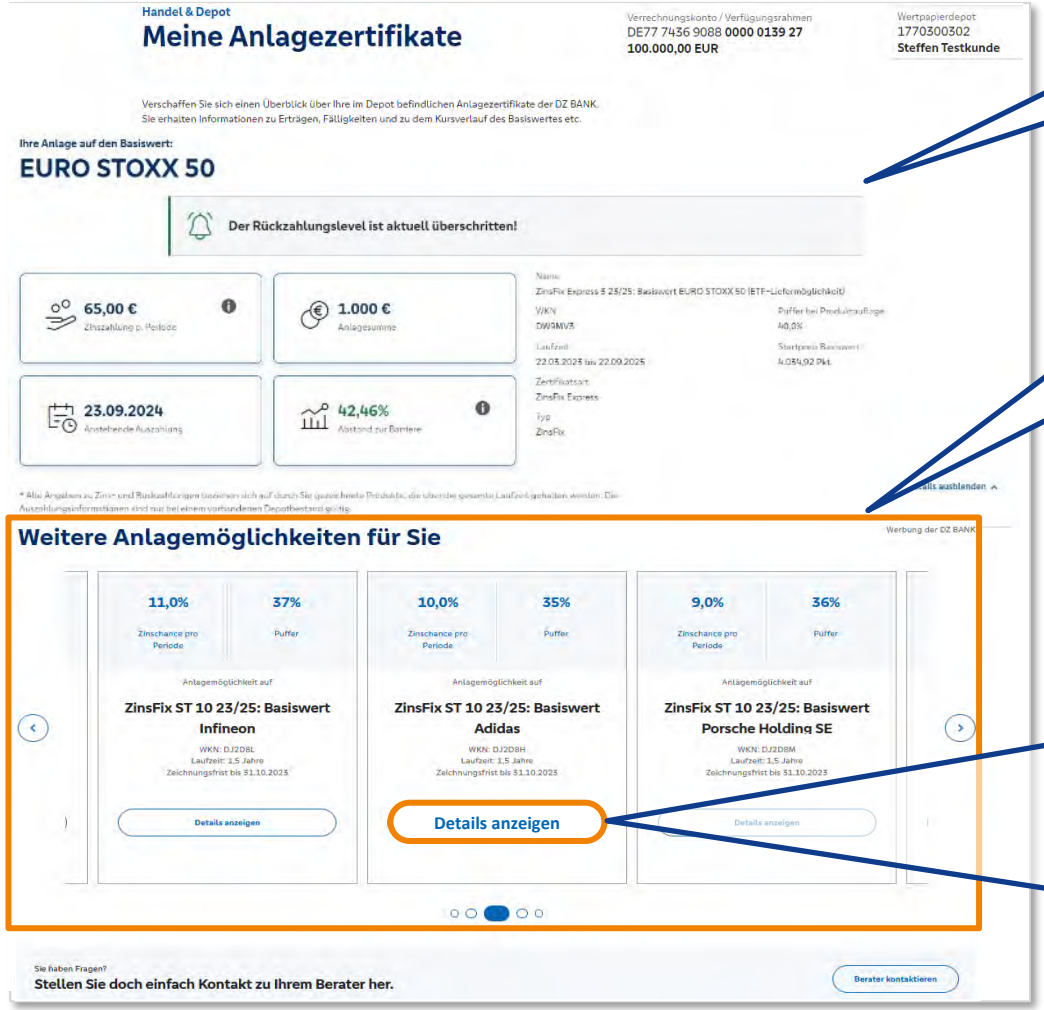
Beraterkontakt mit nur einem Klick



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

DZ BANK Die Initiativbank

Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die DEW vereinfacht – Produktinformationen und (Wieder-) Anlagemöglichkeiten

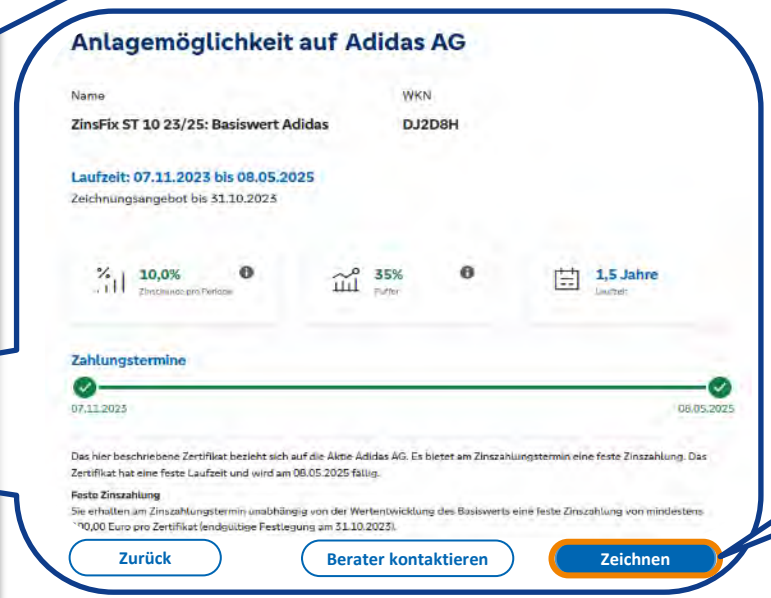


Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

* Freischaltung (Setting-Schalter „Hausmeinung“) in der OKP-Administration durch die Bank vorausgesetzt

Zuordnungslogik:
Wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert);
Steht keine Fälligkeit an, erfolgt die Anzeige von alternativen Anlagemöglichkeiten (1. Priorisierung anderer Basiswert)



„Zeichnen“ > Verlinkung zur Abschlussstrecke

DZ BANK Die Initiativbank

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

Von Banken für Banken



Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

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



Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

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



Vertriebssteuerung

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

Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

meine Anlagezertifikate

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)

DZ BANK Die Initiativbank

Unterstützungsleistungen für die Digitale Erlebniswelt finden Sie im VR-BankenPortal

Vertriebssteuerer	• Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt • QuickGuide zum Leistungsumfang und Prozessen • Prozessbeschreibungen zur Aktivierung der Impulssteuerung • **Checkliste und Prüfunterlage**
Berater	• Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt • „Meine Anlagezertifikate auf einen Blick“ • Beratersicht „Meine Anlagezertifikate“

VR-BankenPortal / QuickCode „**DZDEW**“

DZ BANK Die Initiativbank

Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

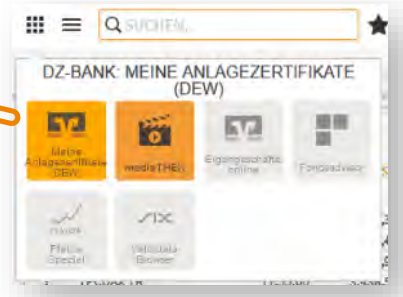
Ausweitung der Anzeigedauer:
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

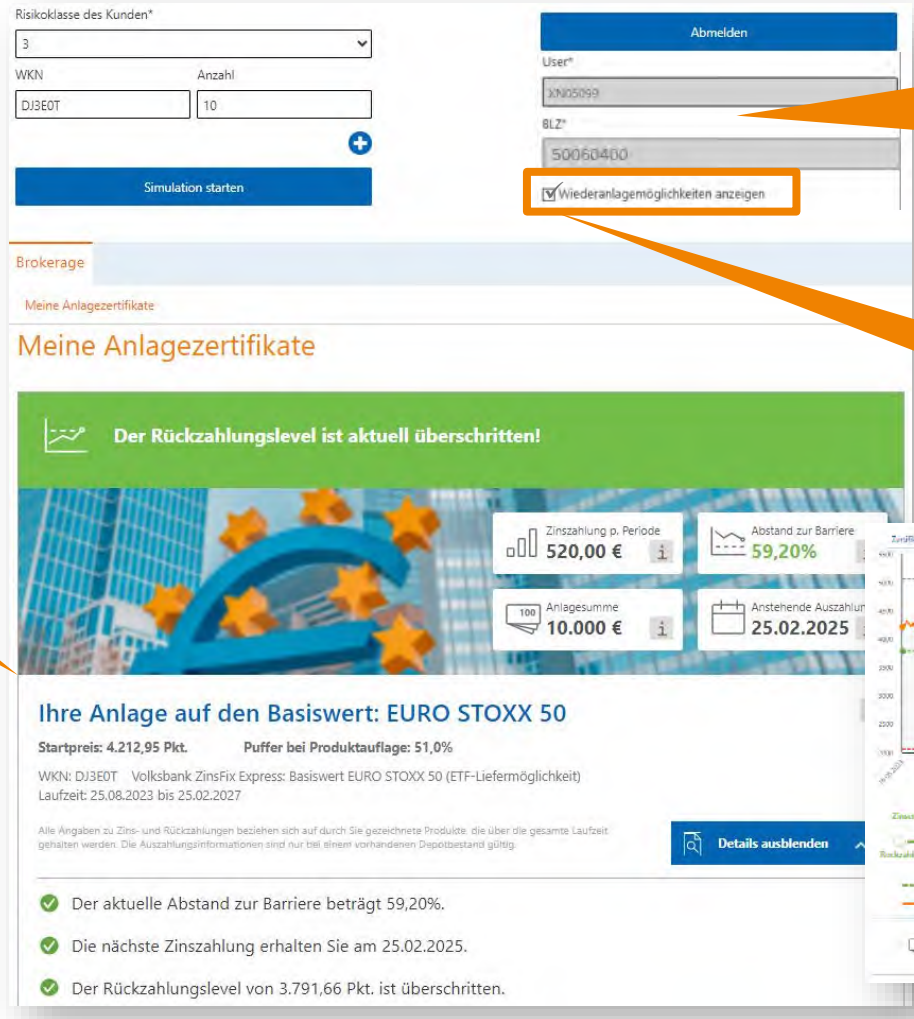
Neu

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

Link zur Berateransicht:

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



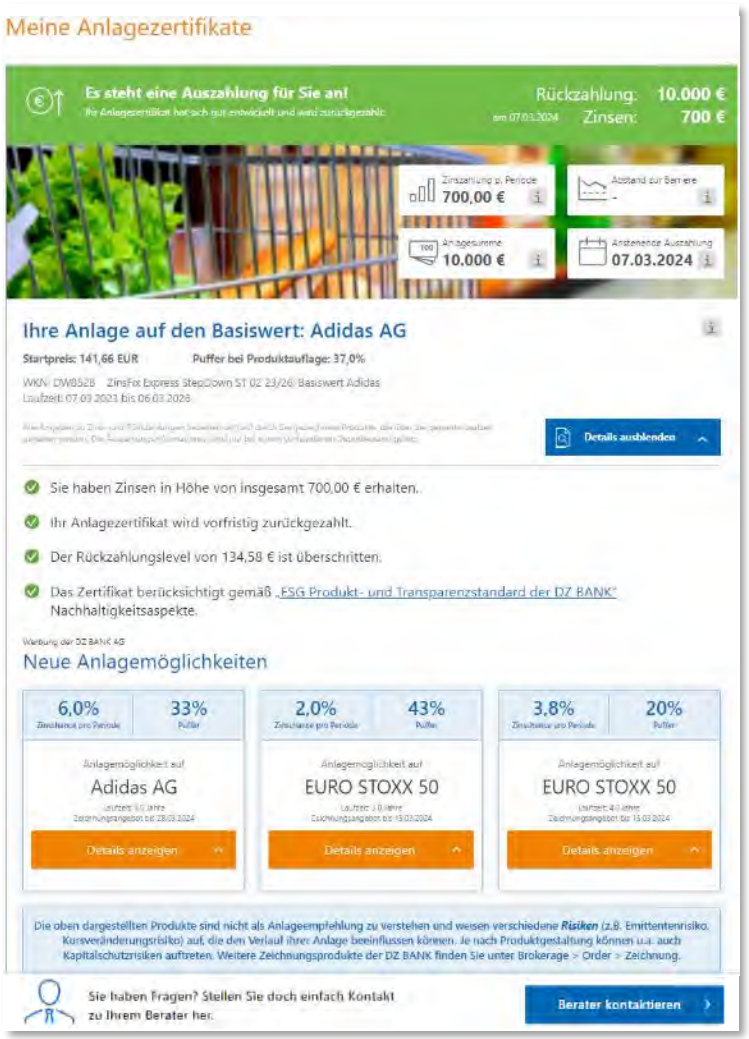


Nutzerspezifische Eingabeparameter (User-ID + BLZ) werden automatisch befüllt

Anzeigeoption: mit Wiederanlage-produkten

DZ BANK Die Initiativbank

Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten



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 Alternativanlageprodukte (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*

DZ BANK Die Initiativbank

Brokerage plus

Das Mehr im Onlinebrokerage

DZ BANK
Die Initiativbank

Was hat uns bewegt, VR ProfiTrader zu kündigen und einen neuen Weg im Vertrieb zu gehen?

Ausgangslage VR-ProfiTrader

- Einführung der Trading-Plattform VR-ProfiTrader im Jahre 2013 für die Kundengruppe der Vieltrader
- Kostenpflichtige Anwendung innerhalb des Brokerage-Angebotes mit individueller Banklizenz auf Vertragsbasis
- Individuelle Freischaltung der jeweiligen Bankkunden in agree21 durch die Bank nach Abschluss der Kundenvereinbarung VR-ProfiTrader



Status Quo:

- System ist „in die Jahre gekommen“
- Eine Integration in die Omnikanalplattform der Atruvia ist aufgrund der IT-Infrastruktur des VR-ProfiTraders nicht möglich; die Anwendung wird nicht mehr weitergeführt.

DZ BANK Die Initiativbank

Zeitplan der Umstellung von VR ProfiTrader auf OKP Brokerage+/TradingDesk



DZ BANK Die Initiativbank

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

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

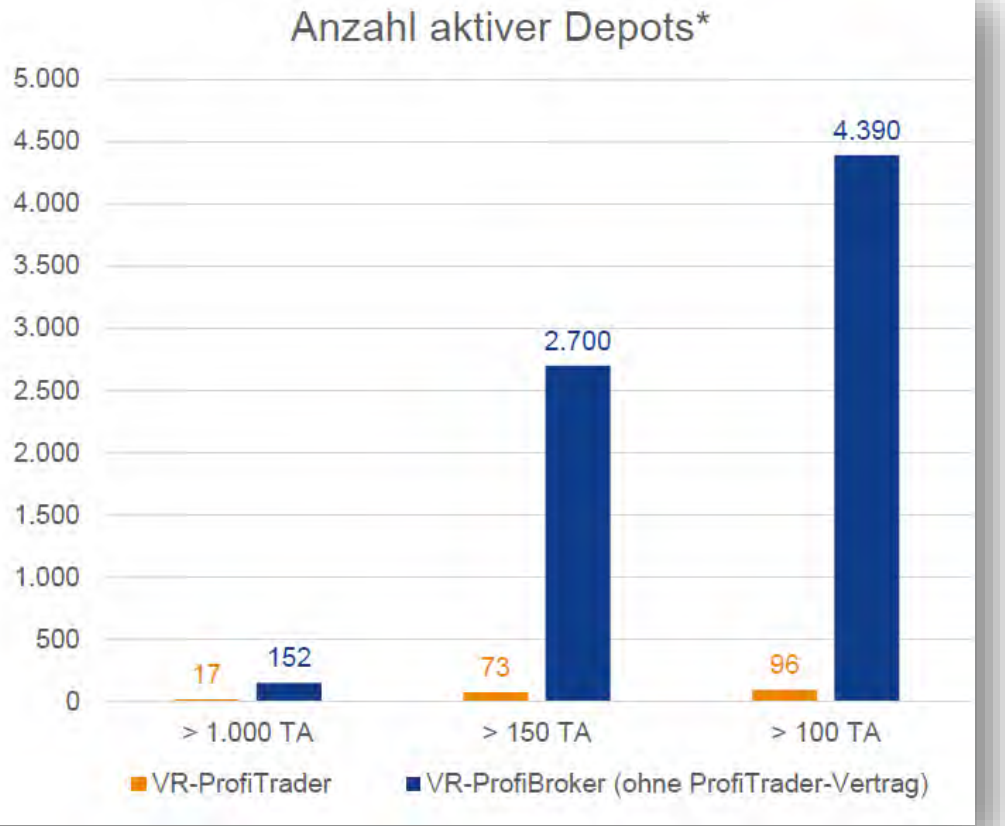
Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader*:

- Bislang haben nur 70 Banken mit insgesamt 553 aktiven Depots den VR-ProfiTrader im Einsatz
- Die Anzahl der ProfiTrader-Depots mit „Vieltrader“-Aktivitäten (> 100 Transaktionen p.a.) ist verhältnismäßig gering

➢ Fazit: keine flächendeckende Nutzung/ kein Breiteneinsatz

Aktuelle Nutzung ohne VR-ProfiTrader*:

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



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

DZ BANK Die Initiativbank

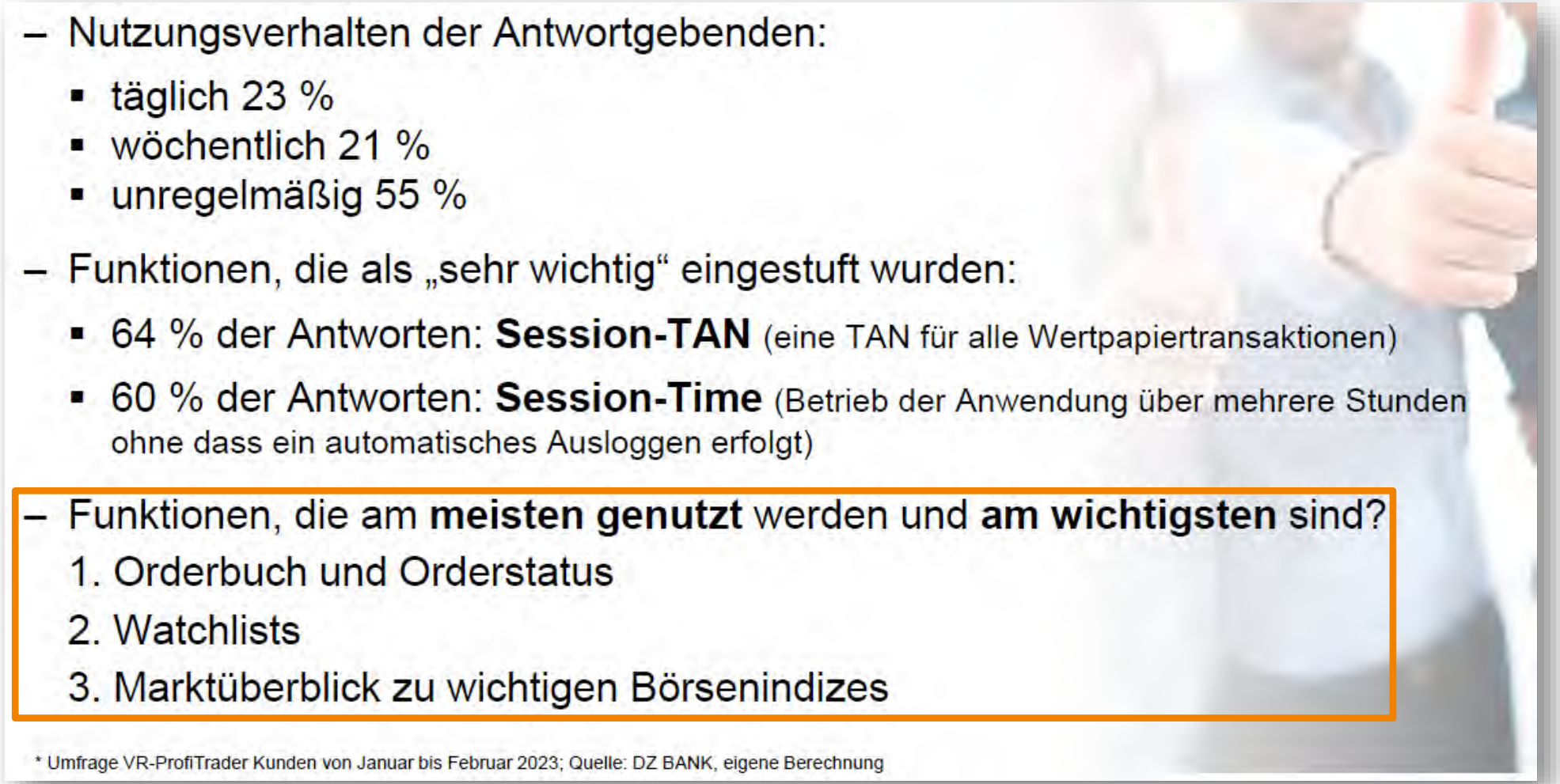
Zielfoto – wo wollen wir für die Zielgruppe hin ?

- Verbreiterung der Kundenbasis
- Angebot einer ansprechenden Lösung
- Vieltrader weiterhin zielgruppenspezifisch bedienen unter Berücksichtigung der Kundenbedürfnisse
- Vereinfachung der Administration
- Komfortverbesserung für **alle** Brokerage-Kunden aufgrund attraktiver Zusatzfunktionen



DZ BANK Die Initiativbank

Was sagen die Kunden – was ist den Kunden wichtig ?



- Nutzungsverhalten der Antwortgebenden:
  - täglich 23 %
  - wöchentlich 21 %
  - unregelmäßig 55 %
- Funktionen, die als „sehr wichtig“ eingestuft wurden:
  - 64 % der Antworten: **Session-TAN** (eine TAN für alle Wertpapiertransaktionen)
  - 60 % der Antworten: **Session-Time** (Betrieb der Anwendung über mehrere Stunden ohne dass ein automatisches Ausloggen erfolgt)
- Funktionen, die am **meisten genutzt** werden und **am wichtigsten** sind?
  1. Orderbuch und Orderstatus
  2. Watchlists
  3. Marktüberblick zu wichtigen Börsenindizes

* Umfrage VR-ProfiTrader Kunden von Januar bis Februar 2023; Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung

DZ BANK Die Initiativbank

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+)
- Weitere Tools über TradingDesk in dzbank-wertpapiere.de angeboten
- Änderungen im Freischaltungs-prozess auf Kundenebene (Kunde schaltet sich „selbst“ frei)
- Wir bieten die Folgelösungen für alle Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an



DZ BANK Die Initiativbank

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

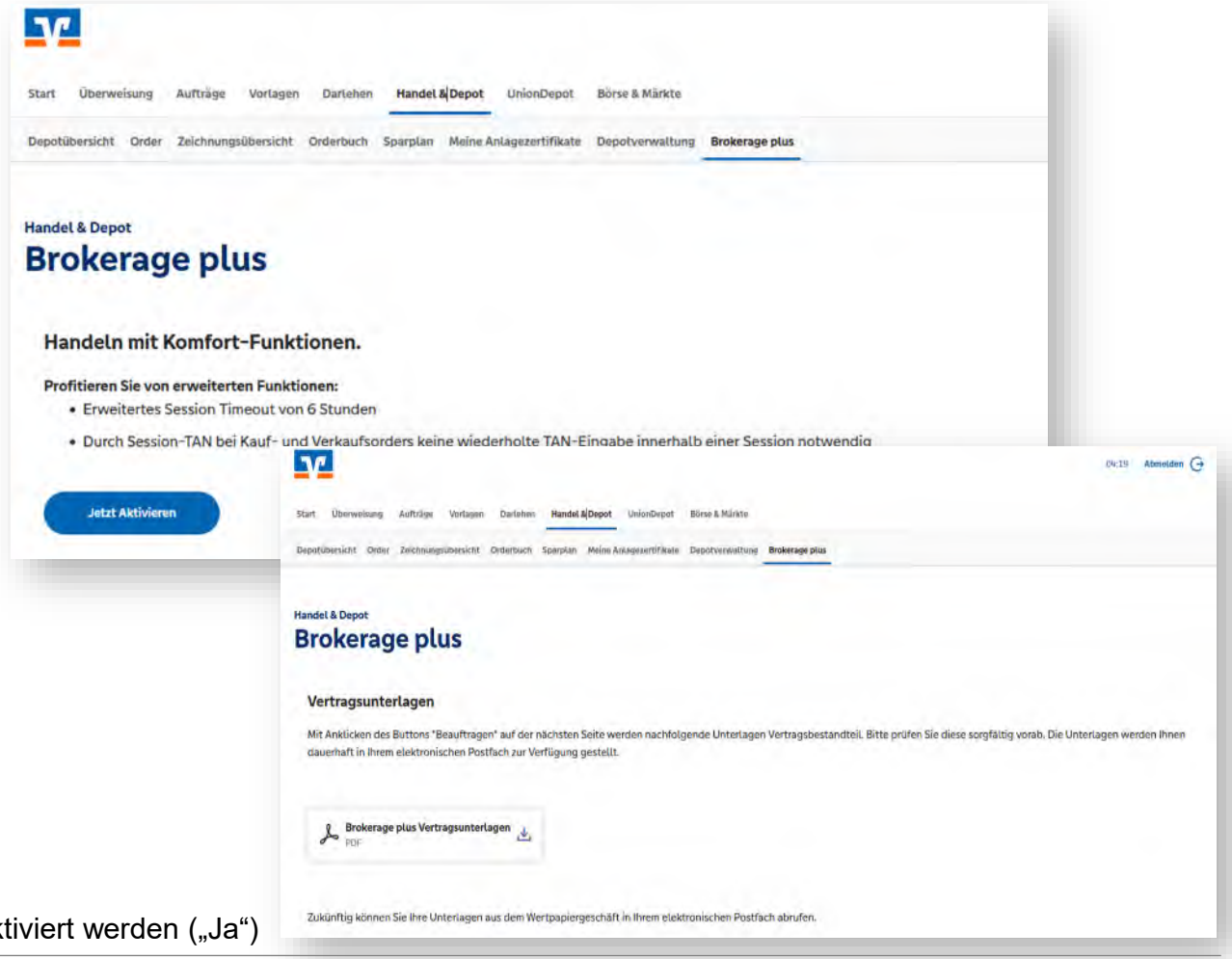


DZ BANK Die Initiativbank

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“)

DZ BANK
Die Initiativbank

Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

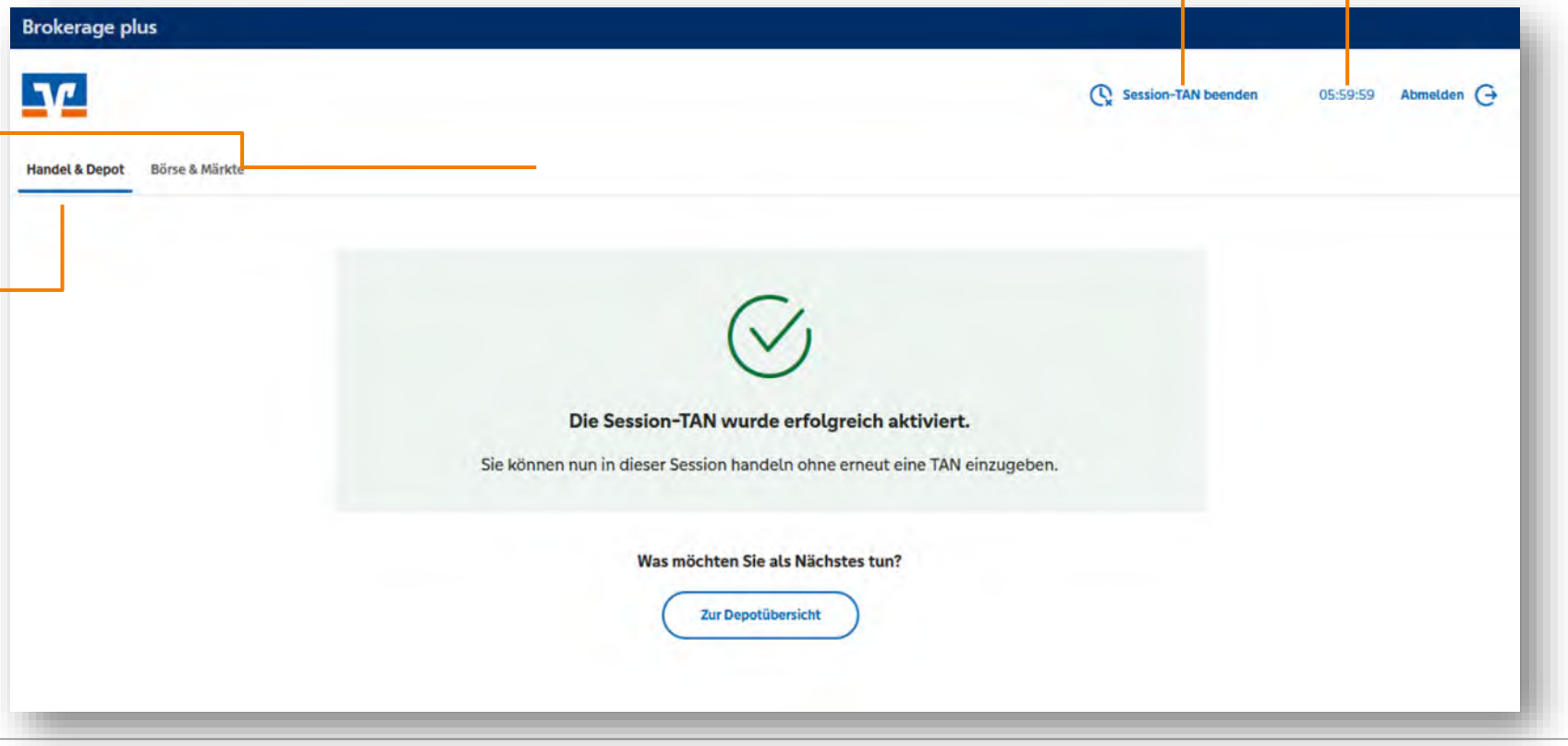
Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

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

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

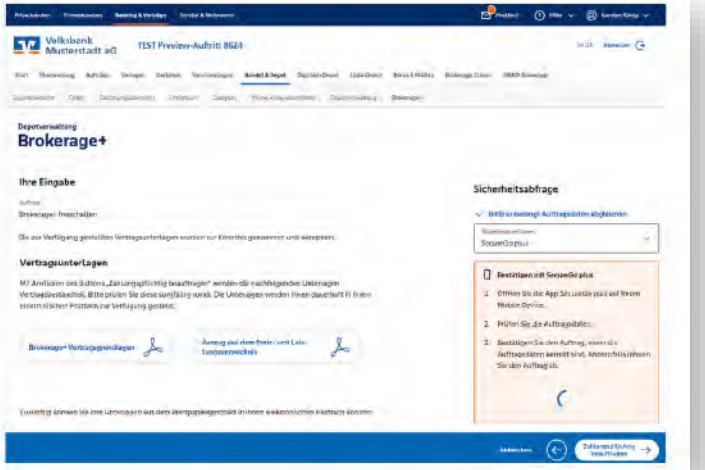
Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

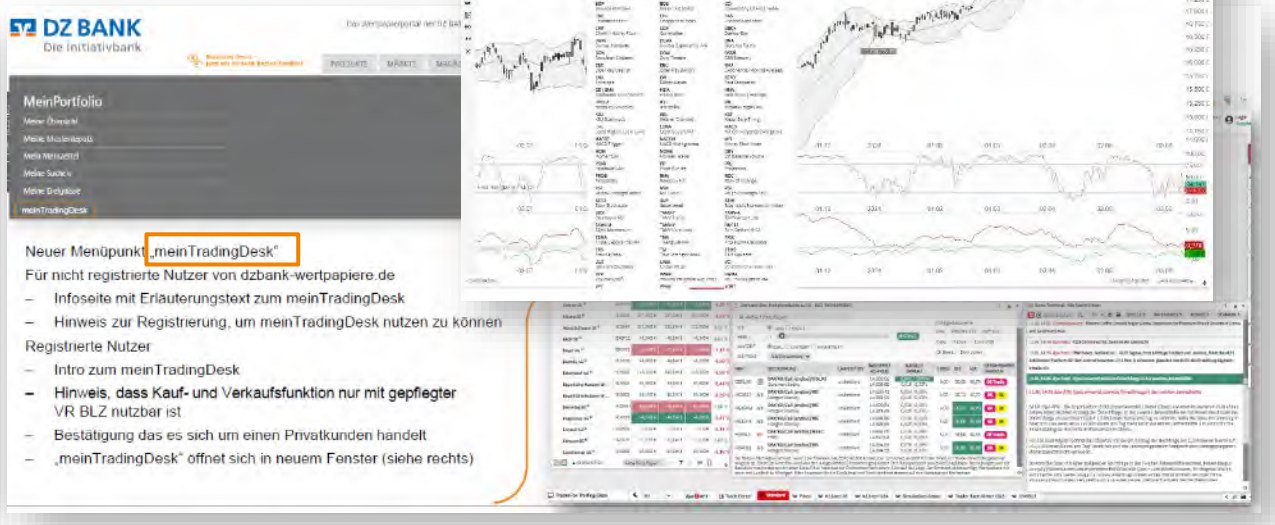


DZ BANK
Die Initiativbank

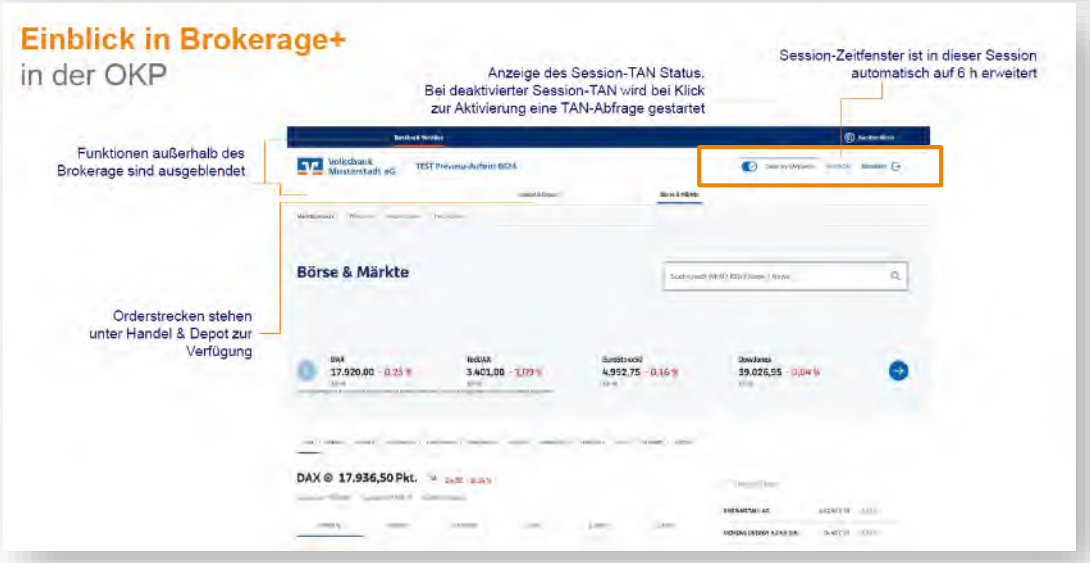
Erste Einblicke in das künftige Angebot

- 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

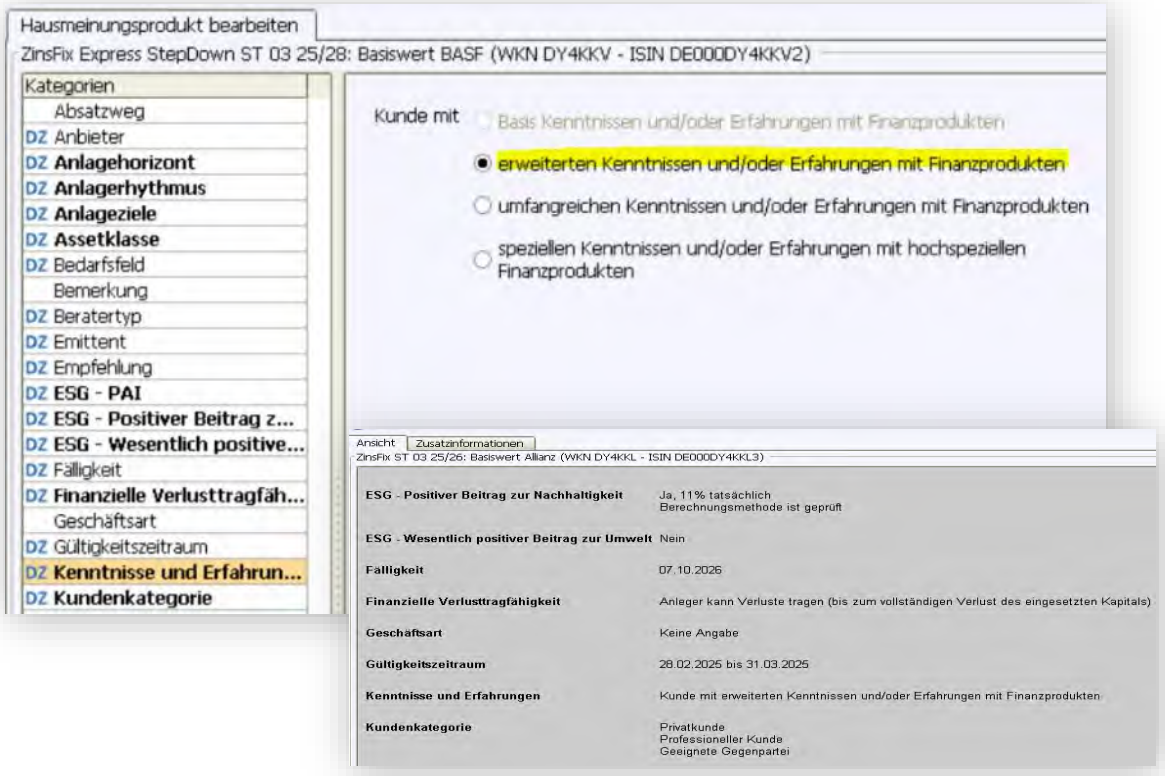
Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

DZ BANK Die Initiativbank

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

Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“



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

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



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

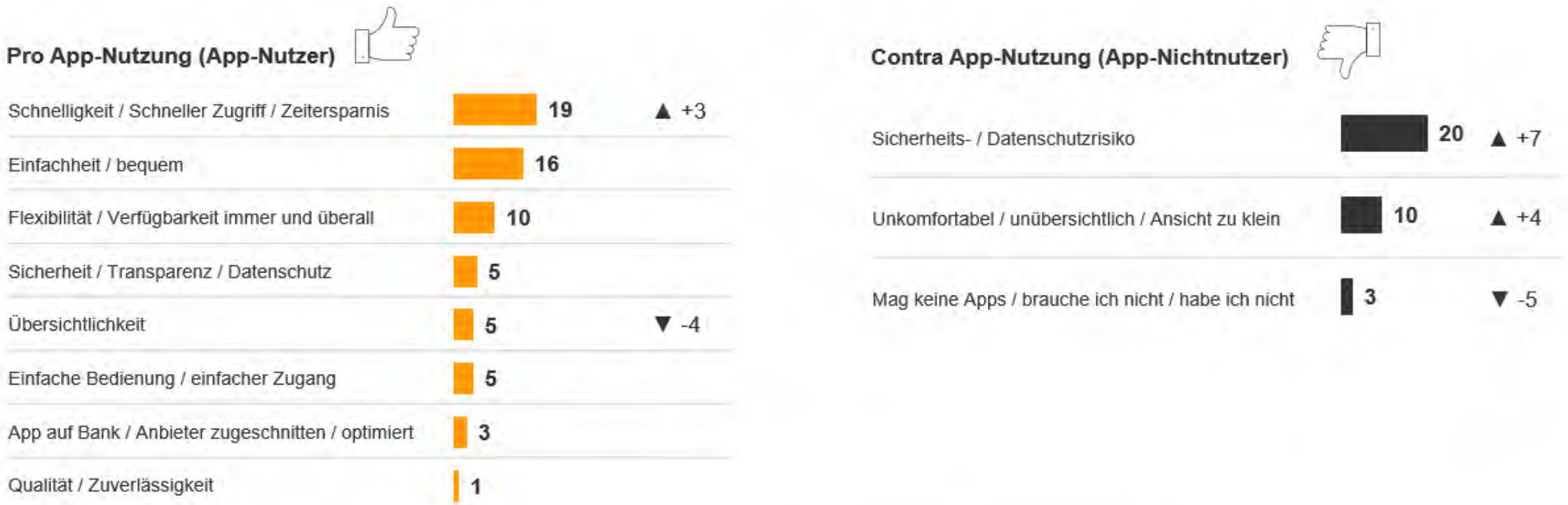
DZ BANK Die Initiativbank

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

DZ BANK
Die Initiativbank

Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?



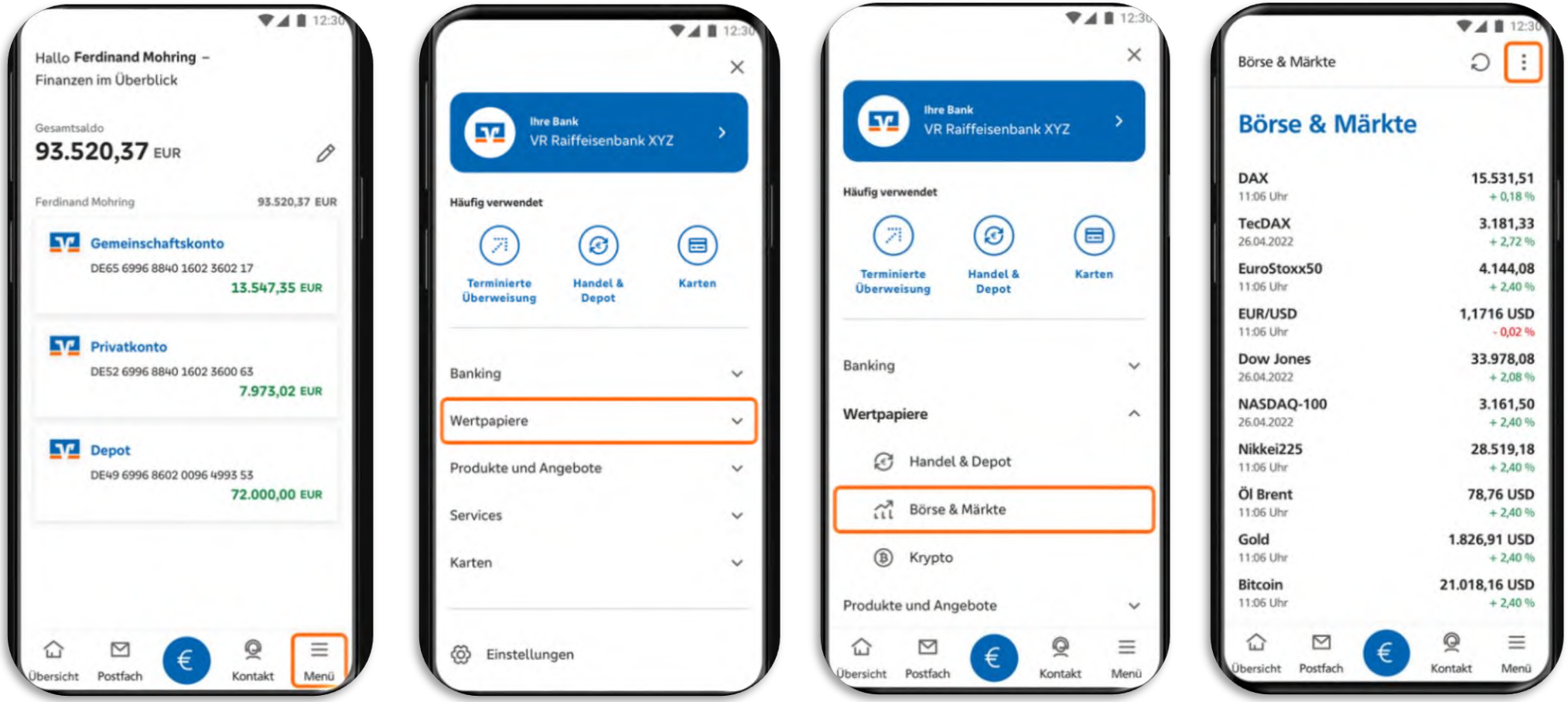
Offene Fragen
Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was […] gegen die Nutzung einer App […] ?
Grundgesamtheit: Online- bzw. Offline-Investoren, die Mobile Brokerage auf dem Smartphone / Tablet über eine App nutzen bzw. nicht nutzen; (Oktober 2023) n= 1.116 bzw. n= 147; Angaben in %

▲ / ▼ Veränderung im Vergleich zum Vorjahr um mind. +/-3%-Punkte

DZ BANK Die Initiativbank

Einblicke in die Funktionen der App

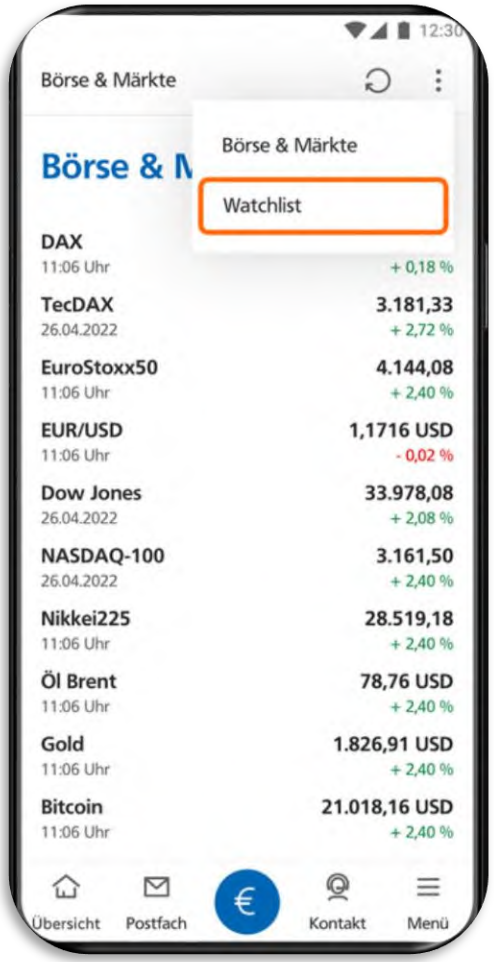
Startmenü: Börse & Märkte

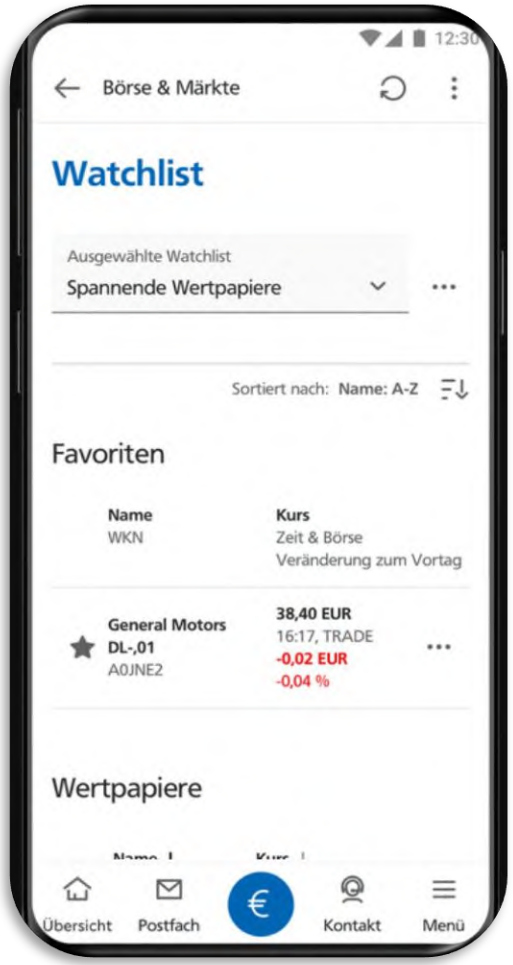


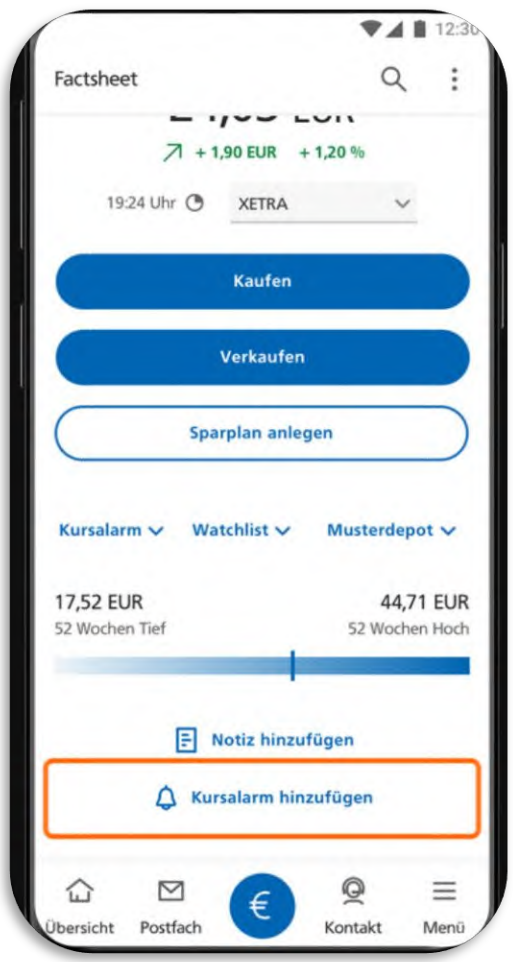
DZ BANK
Die Initiativbank

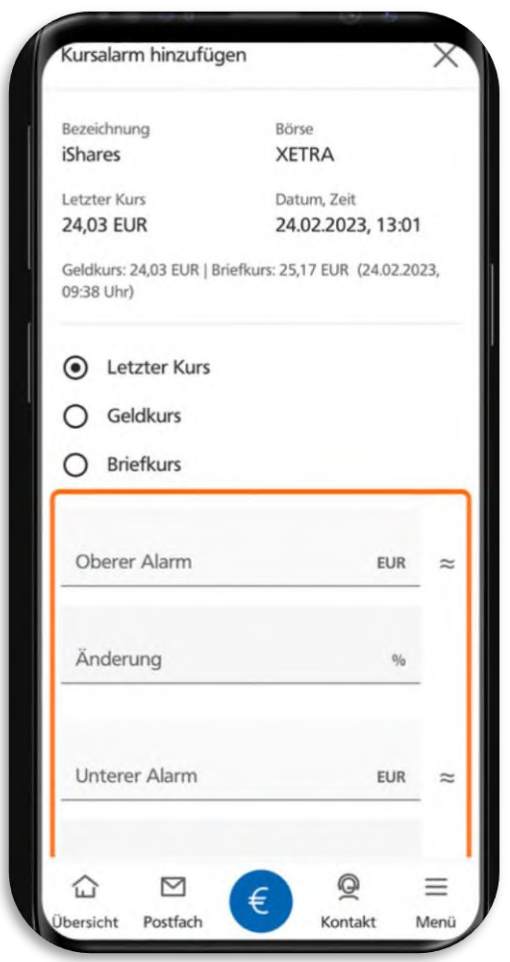
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm





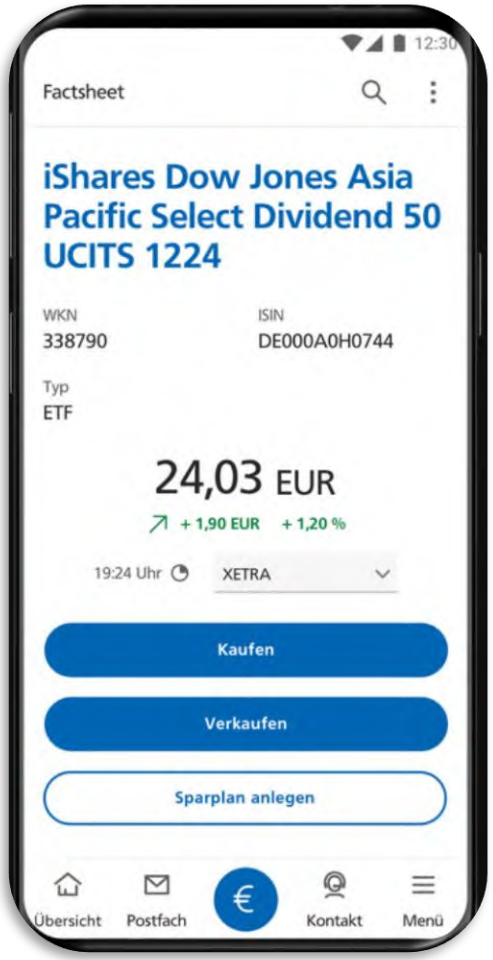


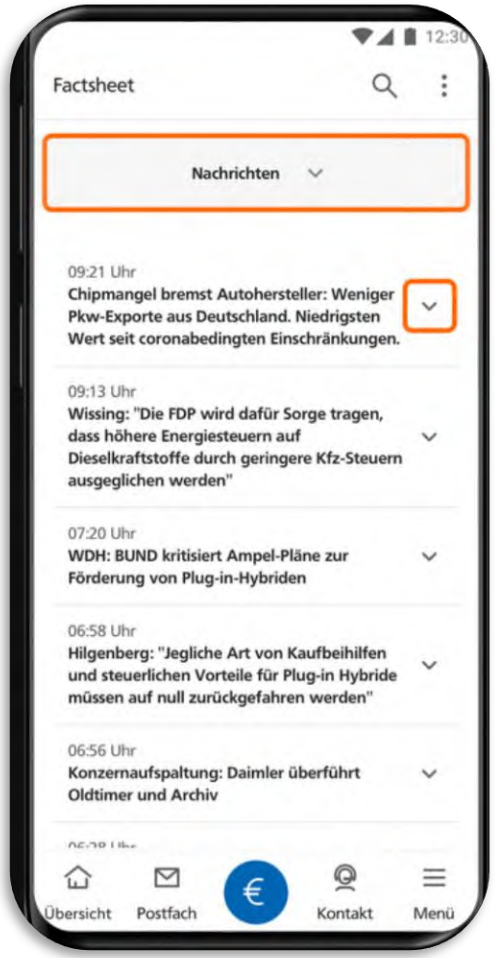


DZ BANK
Die Initiativbank

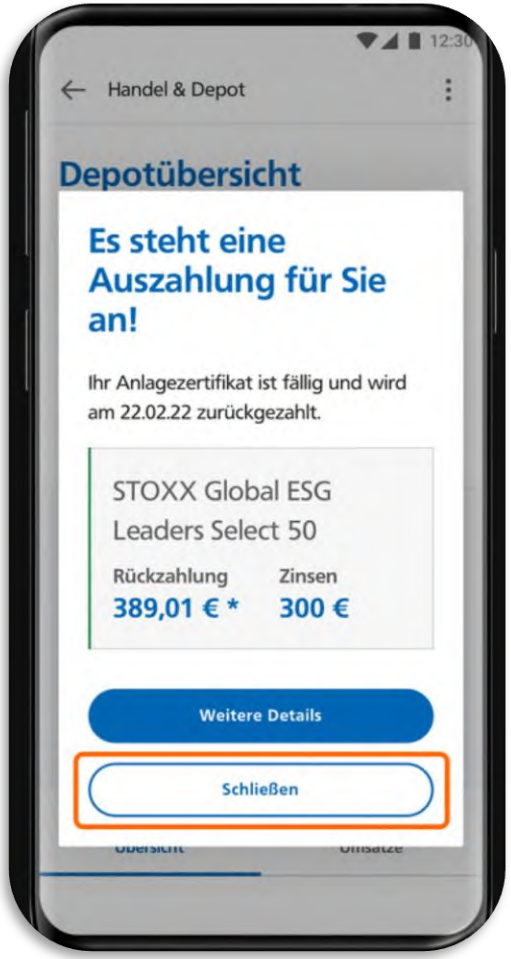
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt





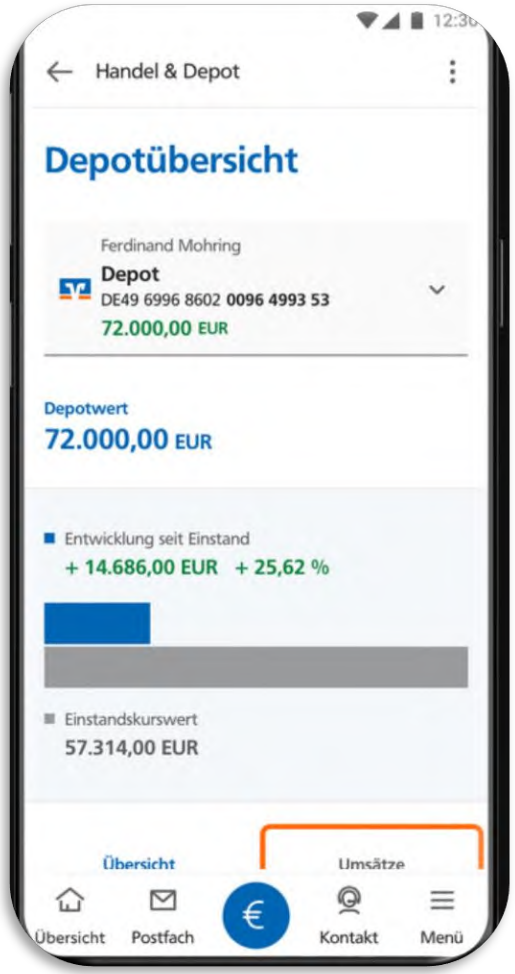


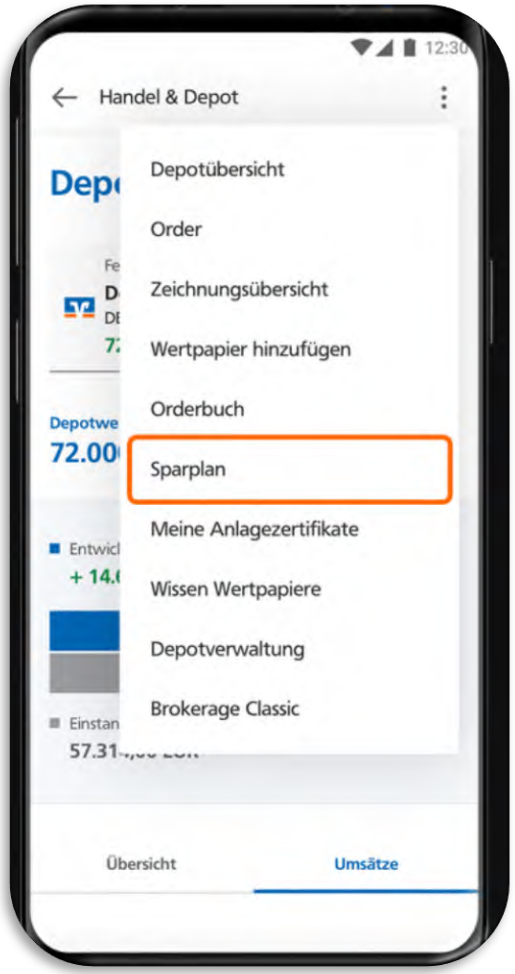


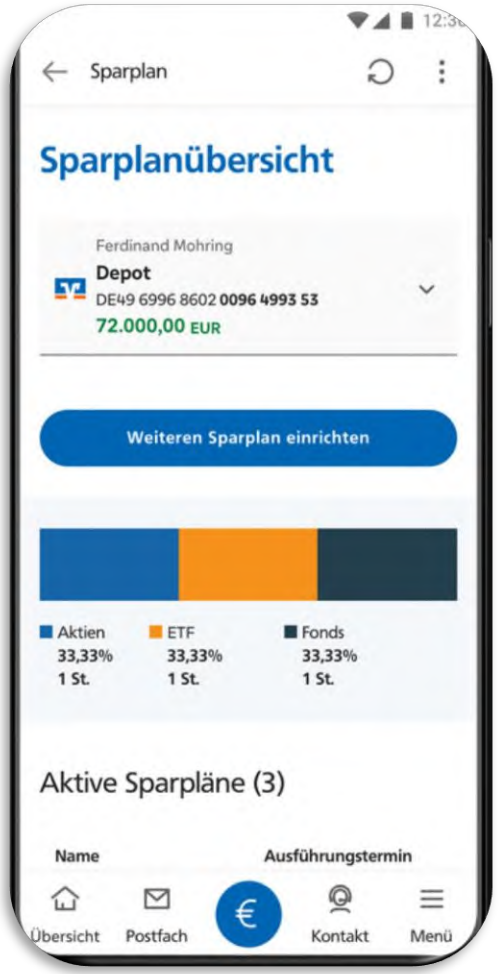
DZ BANK
Die Initiativbank

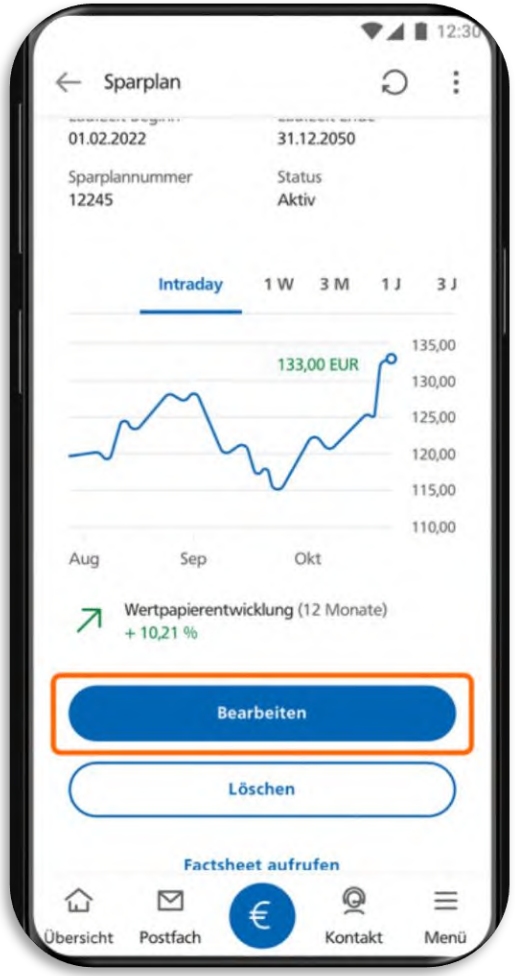
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan







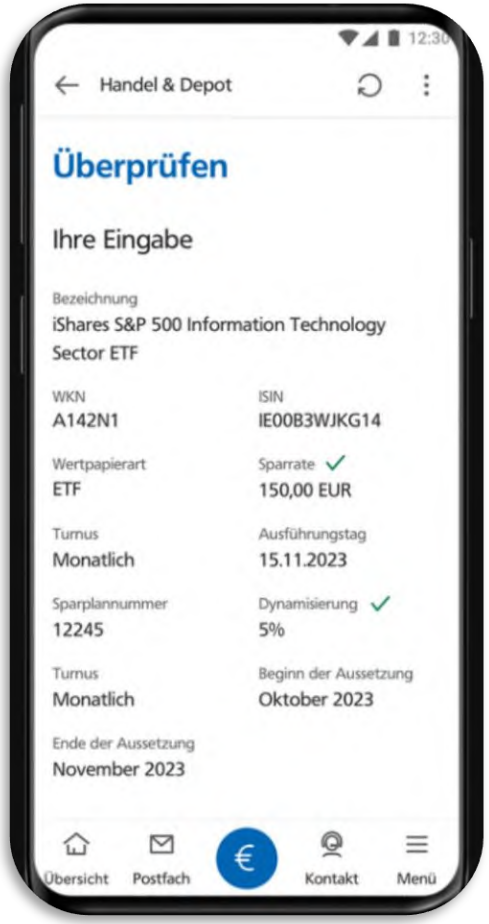


DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan









DZ BANK
Die Initiativbank

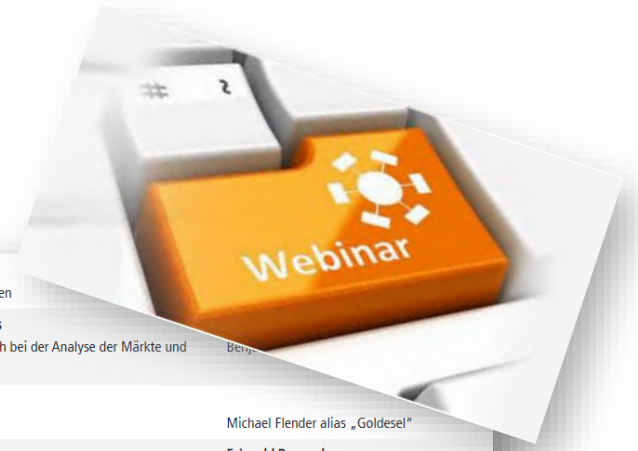
dzbank-wertpapiere.de

meinTradingDesk

DZ BANK
Die Initiativbank

Angebot für Kunden auf dzbank-wertpapiere.de

Laufendes Webinare-Angebot



DZ BANK
Die Initiativbank

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 / Rating

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

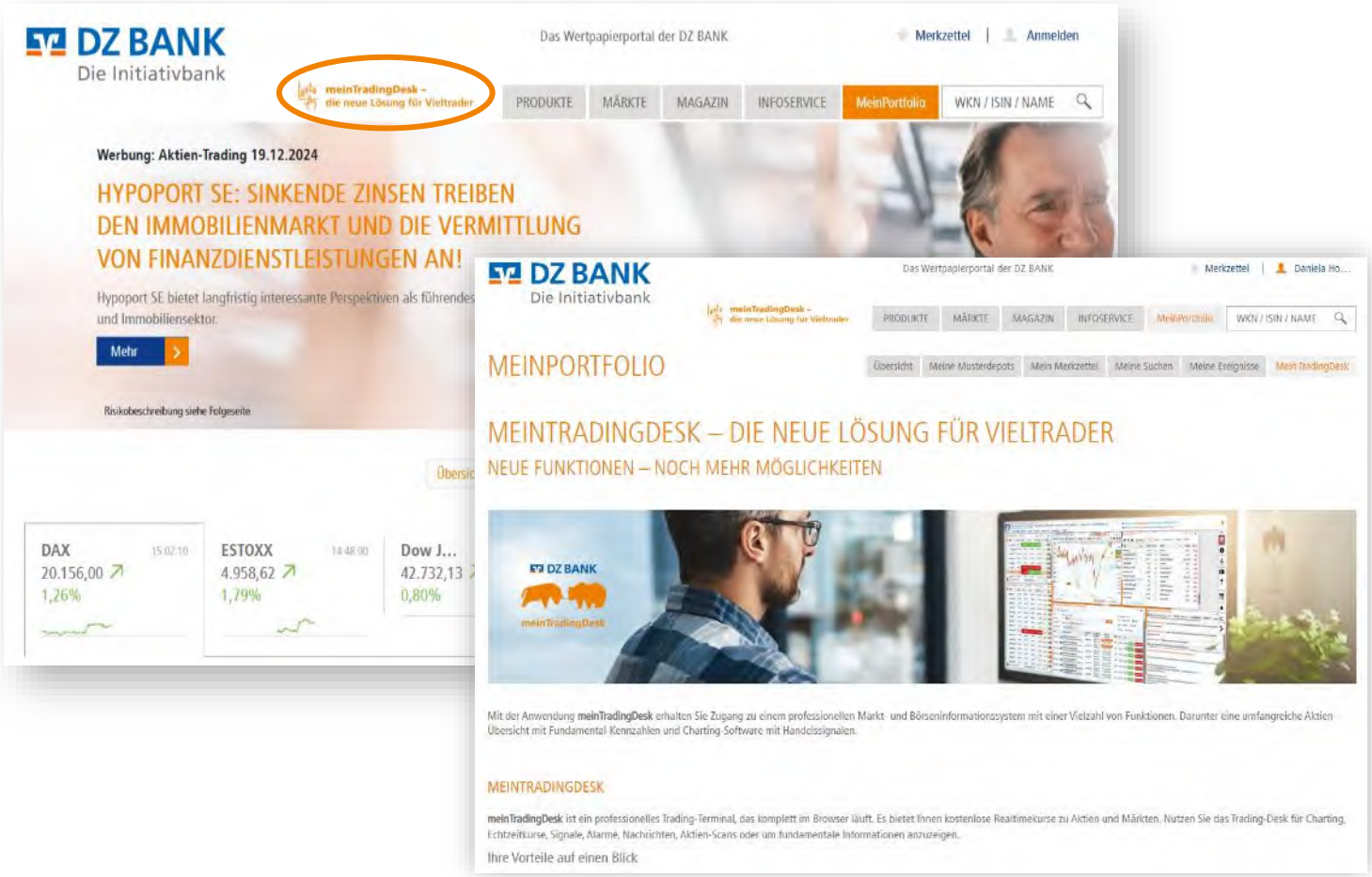
Kontakt

- 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	
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

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio



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

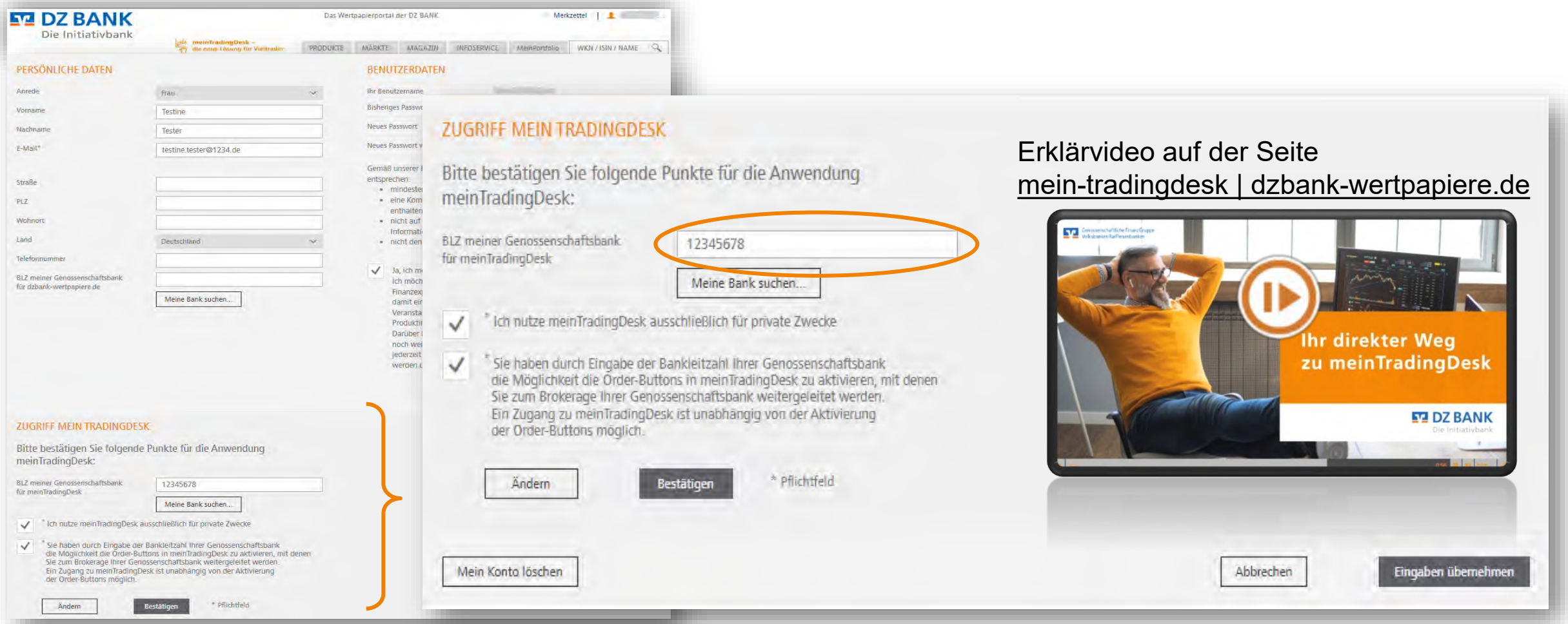
Registrierte Nutzer

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

DZ BANK Die Initiativbank

Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk



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

DZ BANK
Die Initiativbank

meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

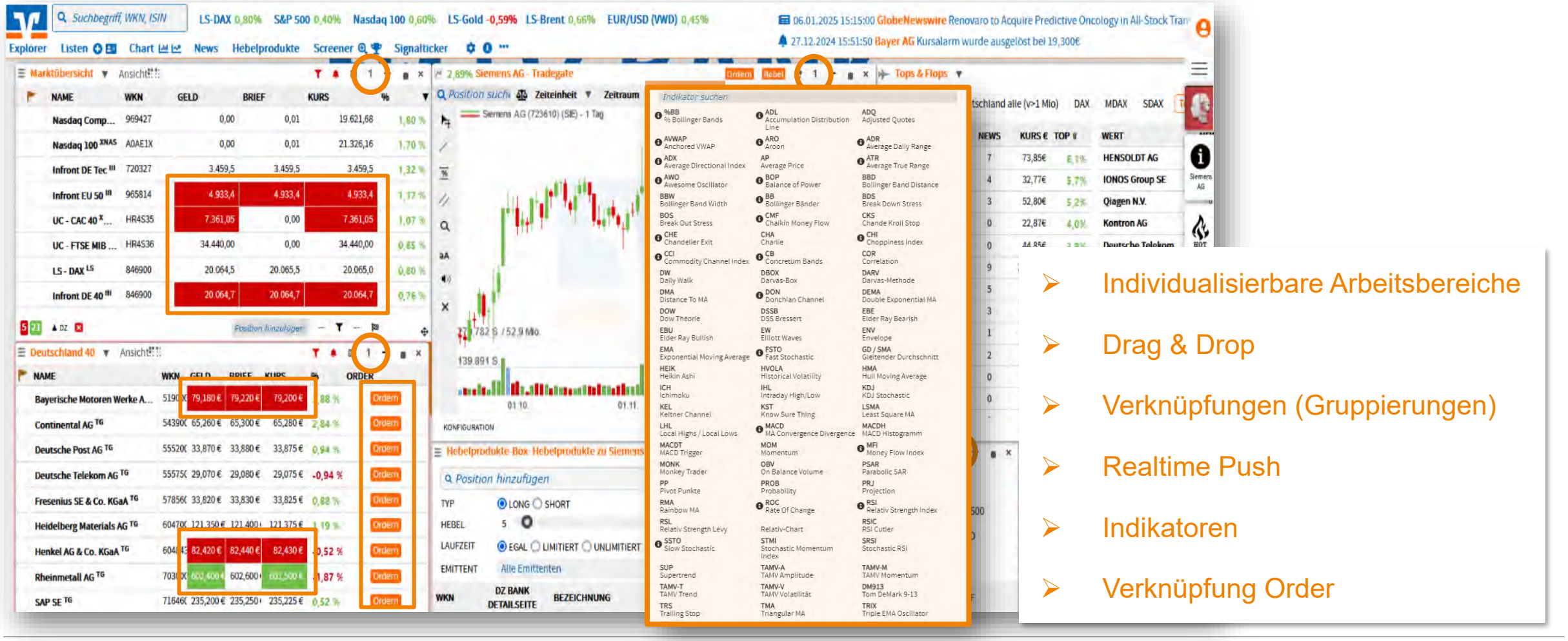
Innovative Tools und Funktionen für Trader



DZ BANK
Die Initiativbank

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten

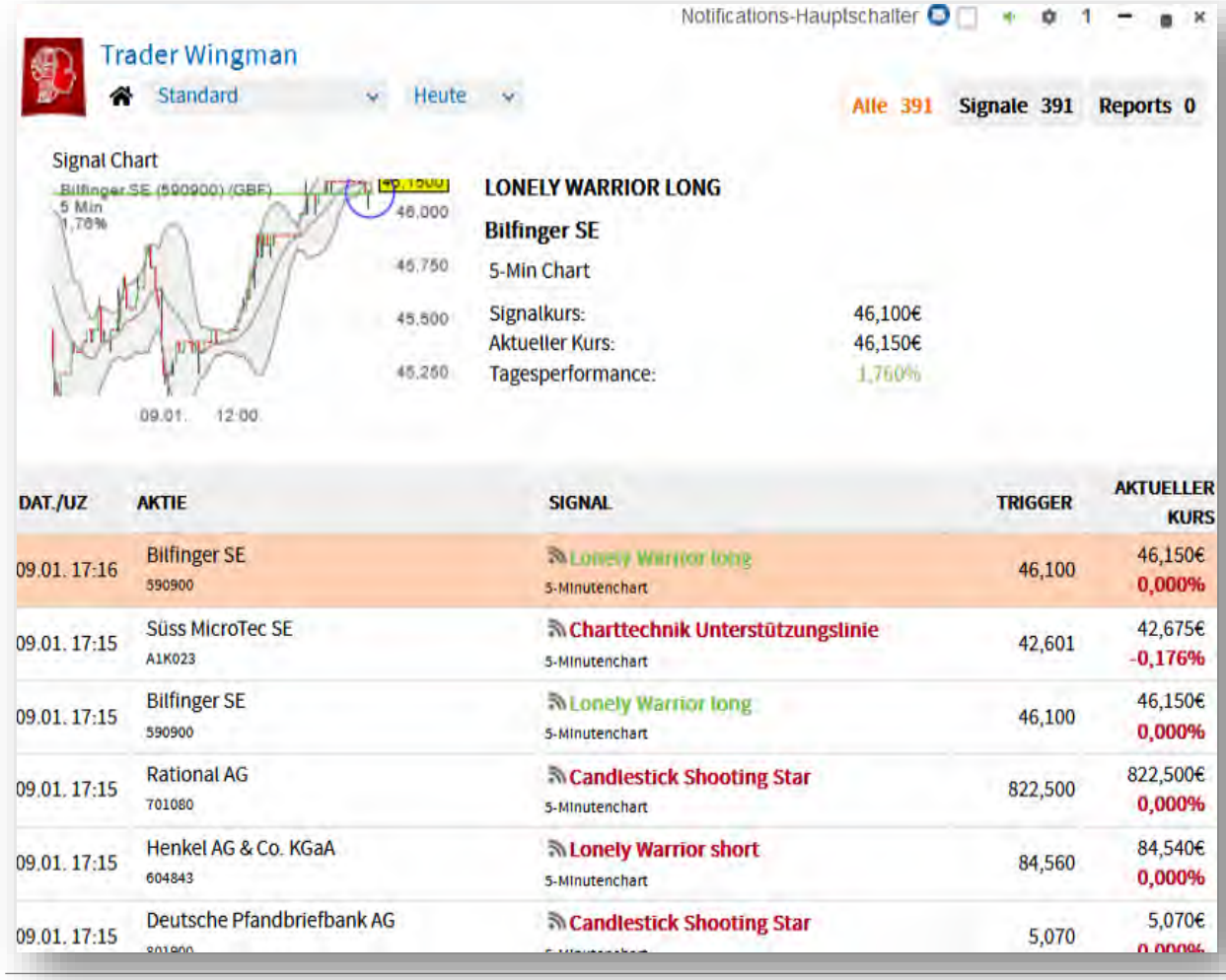
DZ BANK
meinTradingDesk

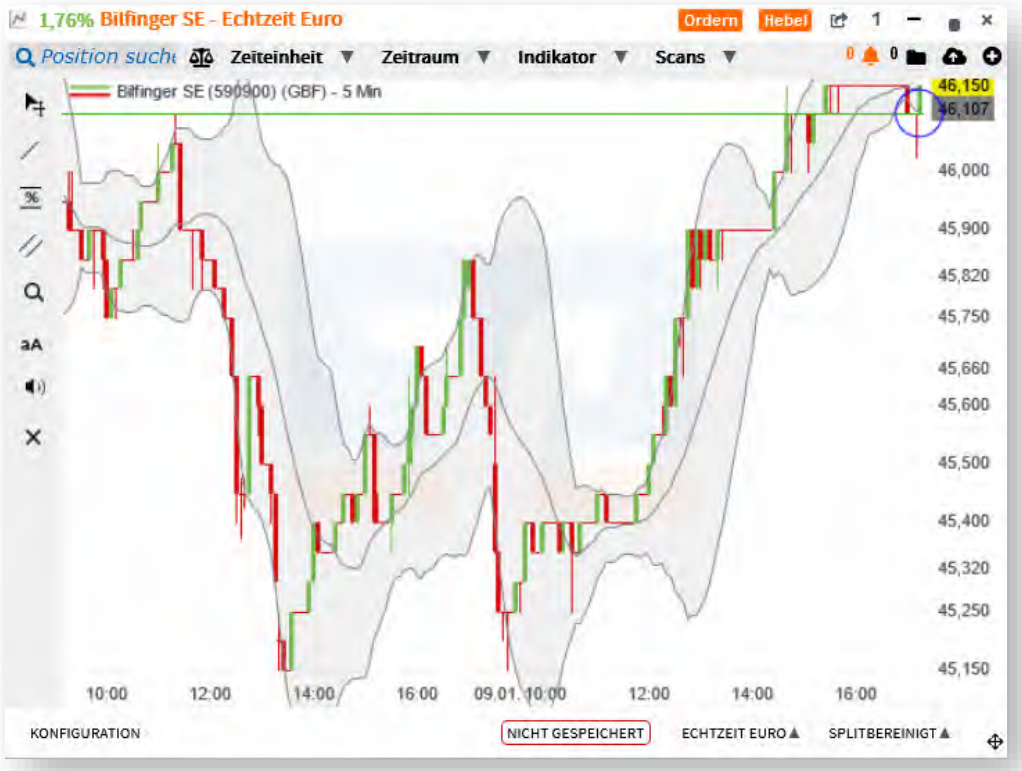


- Individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag & Drop
- Verknüpfungen (Gruppierungen)
- Realtime Push
- Indikatoren
- Verknüpfung Order

DZ BANK
Die Initiativbank

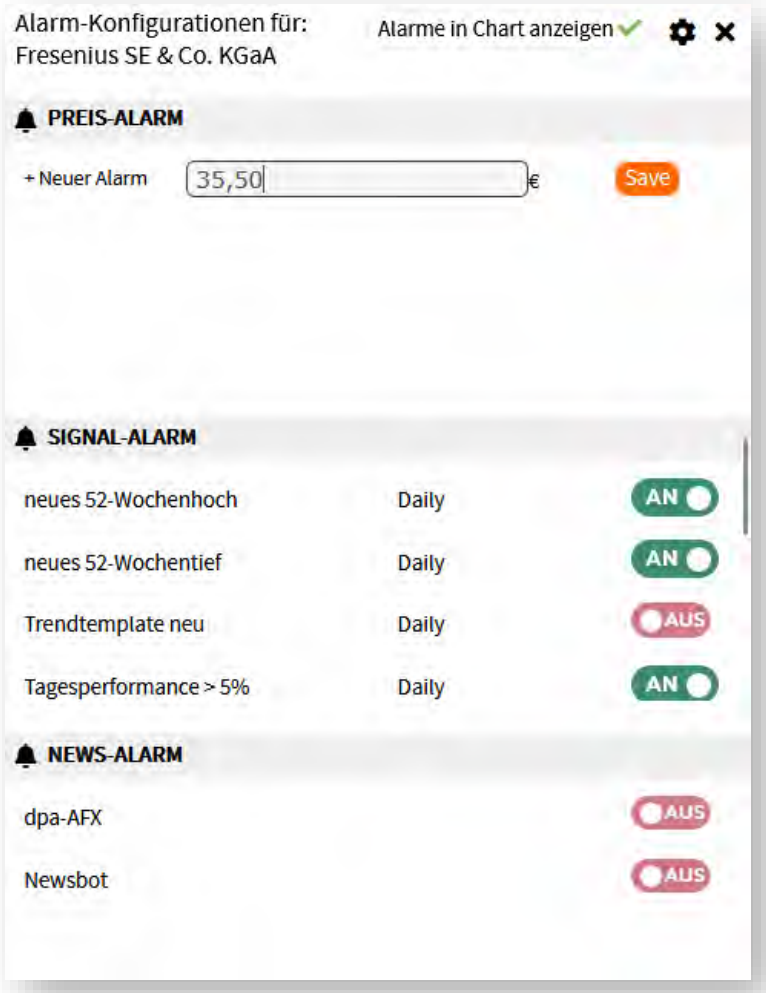
Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit





meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart

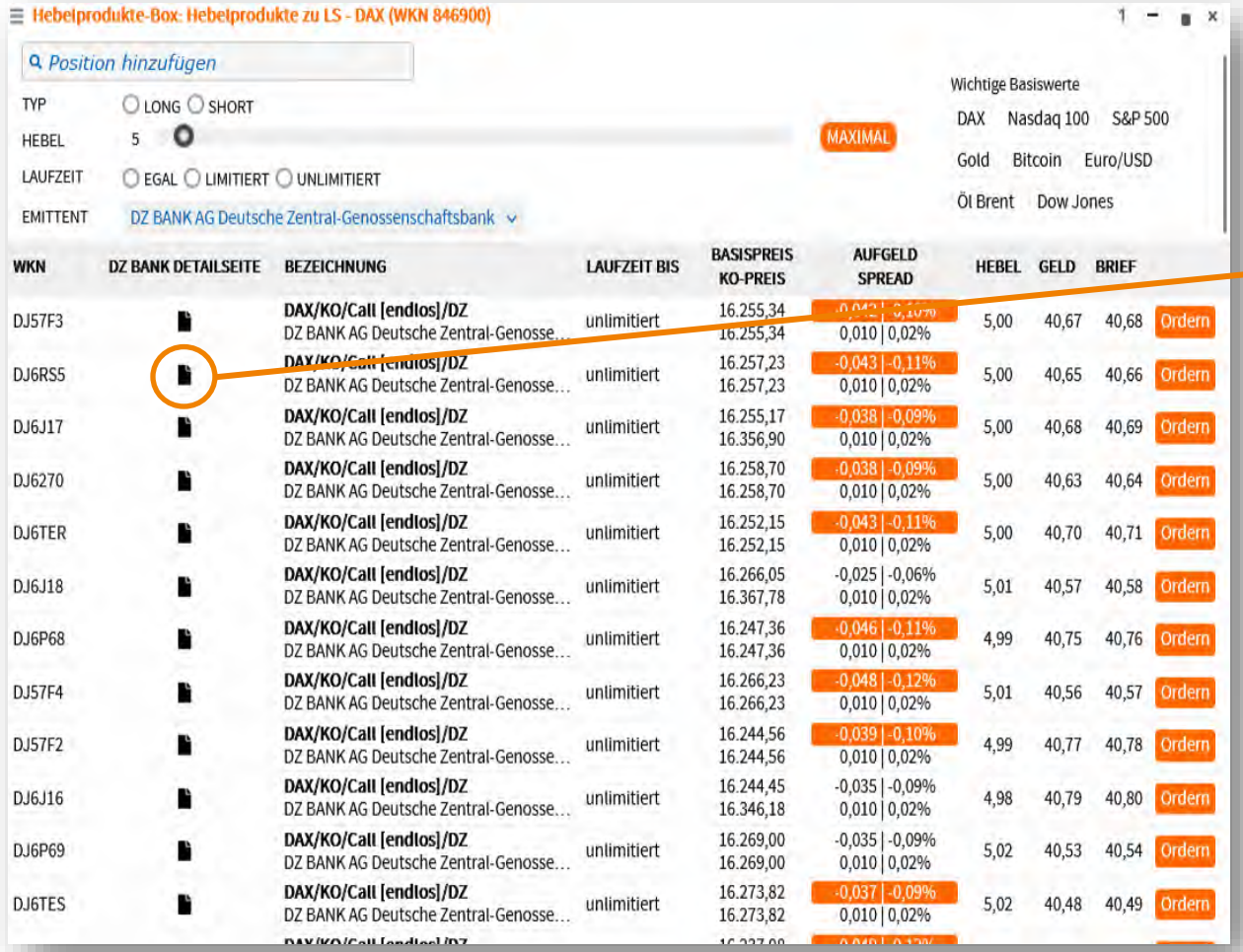




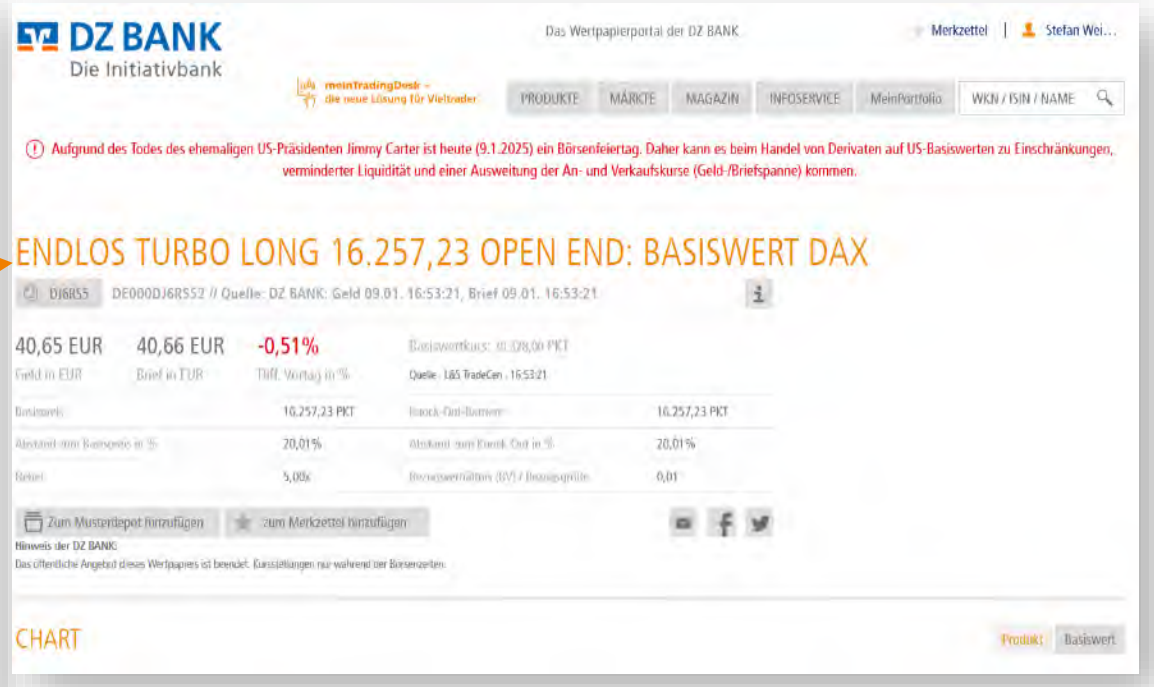
Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite

DZ BANK
meinTradingDesk



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 16.255,34	0,010 | 0,02%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RS5		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.257,23 16.257,23	-0,043 | -0,11% 0,010 | 0,02%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.255,17 16.356,90	-0,038 | -0,09% 0,010 | 0,02%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.258,70 16.258,70	-0,038 | -0,09% 0,010 | 0,02%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.252,15 16.252,15	-0,043 | -0,11% 0,010 | 0,02%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.266,05 16.367,78	-0,025 | -0,06% 0,010 | 0,02%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.247,36 16.247,36	-0,046 | -0,11% 0,010 | 0,02%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.266,23 16.266,23	-0,048 | -0,12% 0,010 | 0,02%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.244,56 16.244,56	-0,039 | -0,10% 0,010 | 0,02%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.244,45 16.346,18	-0,035 | -0,09% 0,010 | 0,02%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.269,00 16.269,00	-0,035 | -0,09% 0,010 | 0,02%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse…	unlimitiert	16.273,82 16.273,82	-0,037 | -0,09% 0,010 | 0,02%	5,02	40,48	40,49	Ordern



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

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

DZ BANK
Die Initiativbank

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

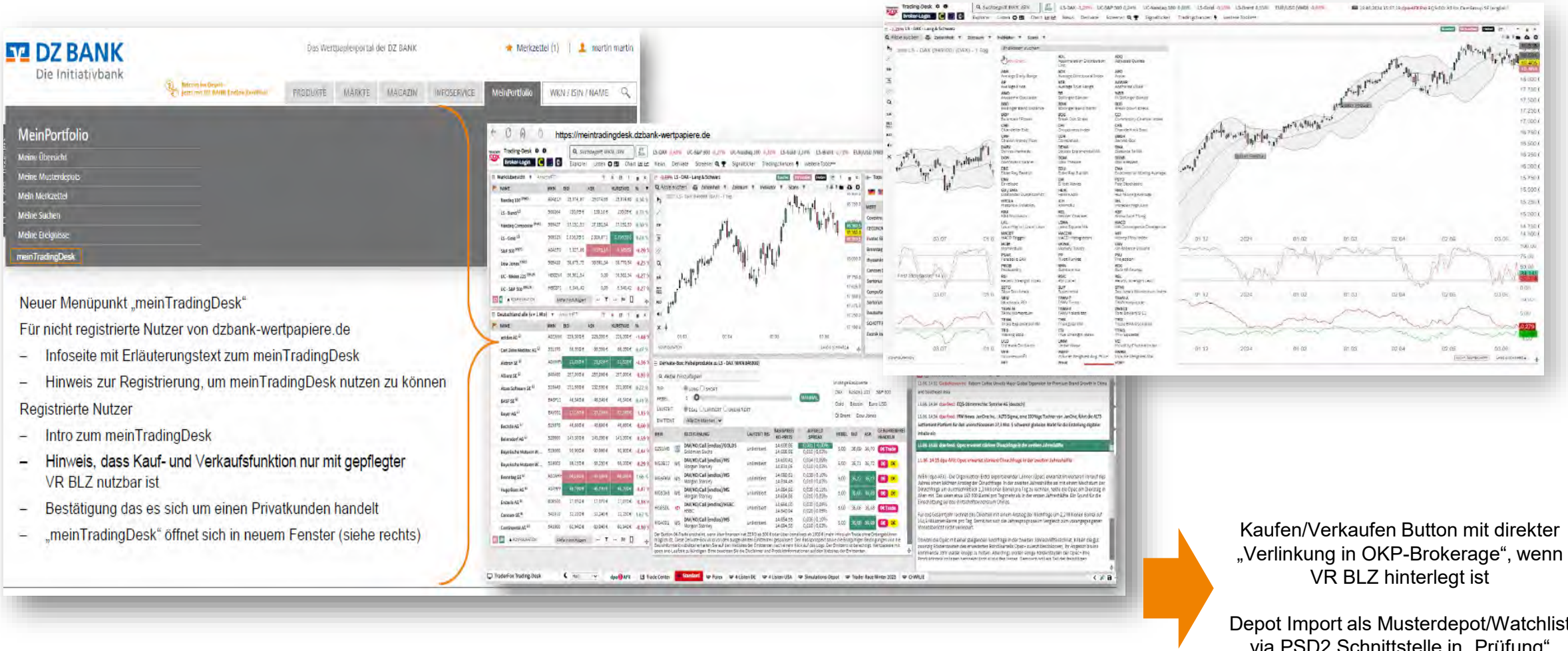
FAQ

wertpapiere@dzbank.de

(069) 7447 - 7035

DZ BANK Die Initiativbank

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



Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

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

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

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

DZ BANK Die Initiativbank

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

DZ BANK
Die Initiativbank

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

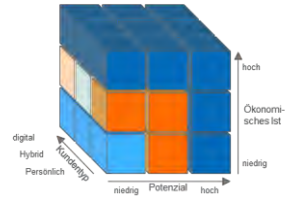
meinDepot Neo ergänzt Ihre Depotlandkarte

		Zielgruppenspezifische Depotmodelle			
Depotpreismodell	meinDepot Neo (NEU!)	meinDepot	meinDepot Classic	meinDepot Premium	Vermögensverwaltungs-Depot
Zielgruppe	Preissensitive Selbstentscheider	Junge Kunden	Beratungskunden	Beratungskunden	
Zugang	Online	Online und Beratung			Delegation
Preismodell	ab max. 0,90 € / keine Depotgebühren	ab 3,95 € / keine Depotgebühren	Transaktionsbasiertes Preismodell	Pauschalisiertes Preismodell	Bestehendes Preismodell
Strategische Zielsetzung	**Kundenreichweite**	**Ertrag Ertragsverstetigung Kundenreichweite**			

DZ BANK
Die Initiativbank

Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



Segmentierung des BVR

Private Banking	Persönliche Betreuungskunden	Hybride Betreuungskunden	Digital aktive Betreuungskunden	Servicekunden

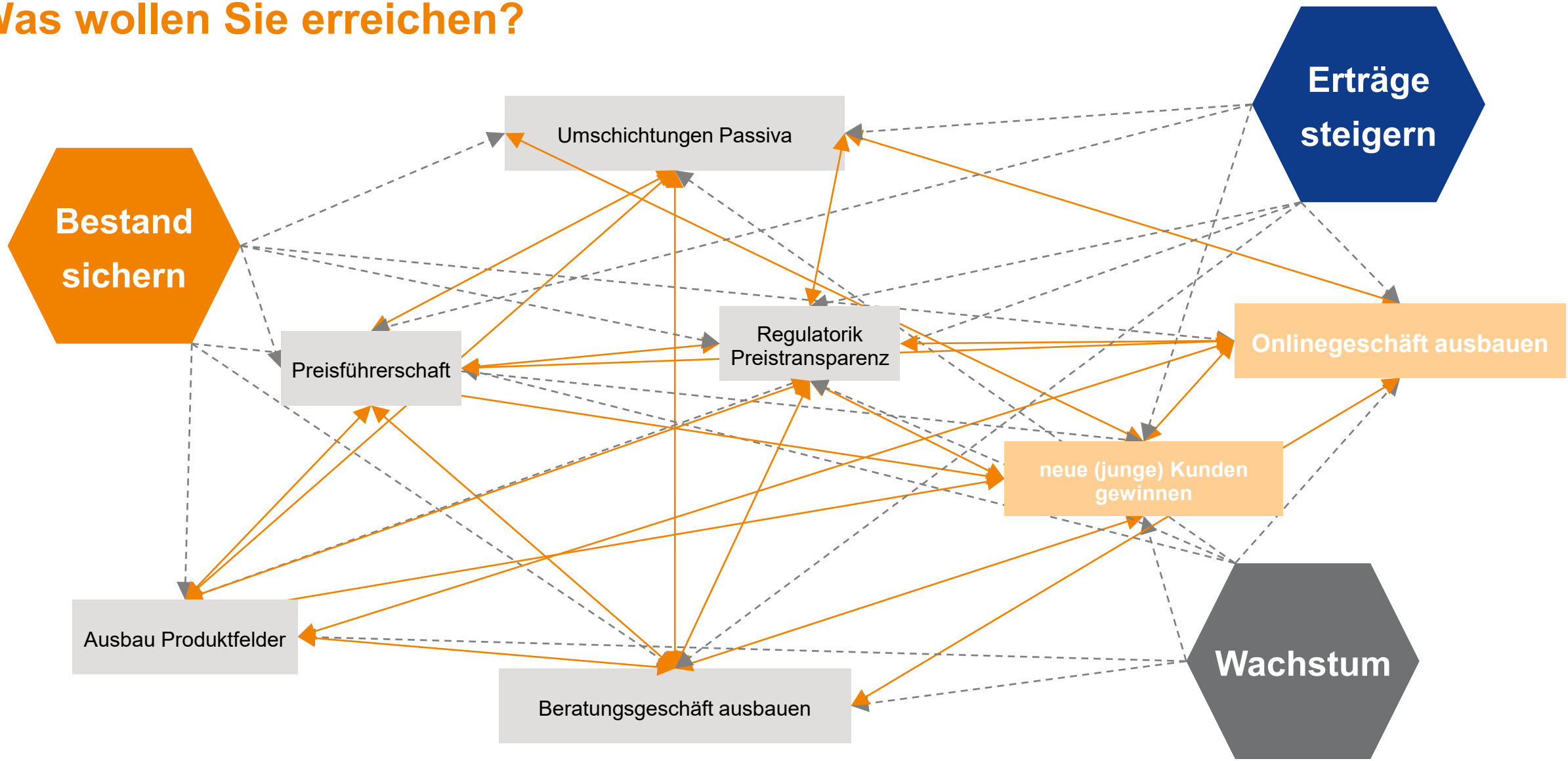
Depotmodelle der DZ BANK

Pauschal-preismodell	Pauschal-preismodell	Classic	OnlineDepot	OnlineDepot

meinDepot
(junge Kunden)

DZ BANK
Die Initiativbank

Was wollen Sie erreichen?



DZ BANK Die Initiativbank

Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

Attraktivität OnlineBrokerage

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

Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den **WP Controlling Paketen**

neue (junge) Kunden gewinnen

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



Vertriebswegedifferenzierung

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

quartalsweise Abrechnung

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

Wettbewerbsvergleich

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

ePostfach

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

Leitlinien für ein neues Depotmodell

Einfaches und transparentes Portfolio

- **Kompaktes** und **transparentes** Portfolio – Weniger ist mehr!
  → Geringerer Marketing- und Vertriebs – sowie technisch-organisatorischer Aufwand
- **Wenig** Preiskomponenten
- Möglichst **keine gestaffelten** Preise nach Depot- und Ordervolumen
- **Geringe** Akzeptanz von **Rabattierungsmodellen**
- **Freiorders** können **Attraktivität** des Angebots **erhöhen**
- **Geringes** Interesse an **Mehrwertleistungen**



Erweiterung des Depotmodellportfolios

- Identifikation von **Anlegersegmenten** mit **unterschiedlichen Präferenzen, Preissensitivitäten und Verhalten** (Hauptsegmente: komplett eigenständige Kunden ggü. beratungsaffinen Depotkunden)
  → Möglichkeit, die Bedürfnisse der verschiedenen Anlegersegmente besser abzudecken
- Angebot von **preisattraktiven Depotmodellen**
  (für eigenständigere, onlineaffine Kunden)
- Angebot von Modellen mit **Fokus auf Beratungsleistungen**
  (für beratungsaffine Kunden)



DZ BANK
Die Initiativbank

Attraktiver Mindestpreis in der Werbung im Online-Wertpapiergeschäft



Der attraktive Mindestpreis für Derivate der DZ BANK* ermöglicht Ihnen nicht nur die **Trends** des Online-Wertpapiergeschäfts in Ihrem Preismodell aufzugreifen, sondern auch in der **Vermarktung mit den spezialisierten Wettbewerbern auf Augenhöhe** agieren zu können.

Ihre Vorteile bei Umsetzung im eigenen Preis-/Leistungsverzeichnis:

- Kostenlose Erstellung von 3 auf die Bank individualisierten Bannern (Kostenersparnis rund 750 EUR)
- Kostenlose Bereitstellung Regio-Marketing-Setup Kostenersparnis rund 300 EUR
- Kostenlose Banner-Platzierung auf dzbank-derivate.de mit 100.000 Besuchern/Monat
- Im Ergebnis liefern die Banner Klicks von wertpapieraffine Besucher aus Ihrer Region Marktpreis pro Klick ca. 100 EUR
- Im Idealfall direkte Verlinkung zur Depoteröffnung
- Ihre Einkaufskosten einer DZ Bank Derivateorder belaufen sich auf „0“ Euro



DZ BANK
Die Initiativbank

Schnelle Umsetzung „Einführung Signalpreis“ sicherstellen



DZ BANK
Die Initiativbank

Vertriebsimpuls „reines Zertifikatedepot“



Standardisiertes Sonderkonditionenmodell für DZ BANK Zertifikate in WP2

Ausgangslage

Verringerte bzw. kostenlose Depotgebühren bei DZ BANK Zertifikaten zum **kosten-günstigen Einstieg** in das WP-Geschäft

Breite **Diversifikation des Portfolio** auch **bei geringer Anlagesumme** ermöglicht der Bank attraktive Wertschöpfung

Zielgruppe

Gewinnung von **Neukunden**
„Depot + DZ BANK Zertifikat“
(mit geringem Kaufvolumen)

Gewinnung von **Bestandskunden**
(Erst-)Erwerber Zertifikate (mit geringem Kaufvolumen)
Kunden ohne Depot
Ersterwerb DZ BANK Zertifikat
(mit geringem Kaufvolumen)

Kundenmotivation

- ✓ **Renditesteigerung** bei Kleinbeträgen
- ✓ Reduzierte Depotgebühren
- ✓ Diversifikation im Kundenportfolio
- ✓ **Moderne Produkte zur Vermögensstrukturierung**
- ✓ Erhöhung der Kundenzufriedenheit
- ✓ **Keine Einstiegshürden bei Kleinorders**

Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

Entgelt-Befreiung auf WKN oder Emittentenbasis*



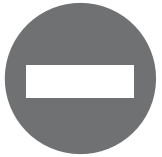
– Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



– sinnvoll bei einem pauschalen Depotmodell -> die pauschale Depotgebühr greift erst, wenn z.B. eine Aktie ins Depot zugekauft wird



– technische Umsetzung erfolgt in WP2 durch laufende Freistellung der betroffenen WKNs oder einmalige Freistellung des Emittenten „DZ BANK“ -> alle Wertpapiere des Emittenten werden von der Depotgebühr freigestellt



– funktioniert **nicht** beim Mindest- und Maximaldepotentgelt

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

Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

Einrichtung einer besonderen Kundengruppe mit entgeltbefreiten WKNs*



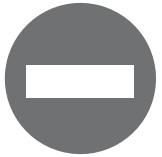
– Einstellung gilt nur für Depotkunden, die der „Besonderen Kundengruppe“ zugeschlüsselt werden



– sinnvoll bei Mindest-, Maximaldepotentgelt, volumenabhängiges Depotmodell



– technische Umsetzung erfolgt in WP2 über „Besondere Bepreisung“,
für die Kundengruppe können EUR und Prozentwerte vergeben werden



– manueller Aufwand, da Depots der Kundengruppe zugeschlüsselt werden müssen und Kontrolle notwendig ist, ob sich nur Zertifikate im Depot befinden*

* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden

Exkurs: Parametrisierung – Entgelt befreiter Emittent

KONDITIONIERUNG

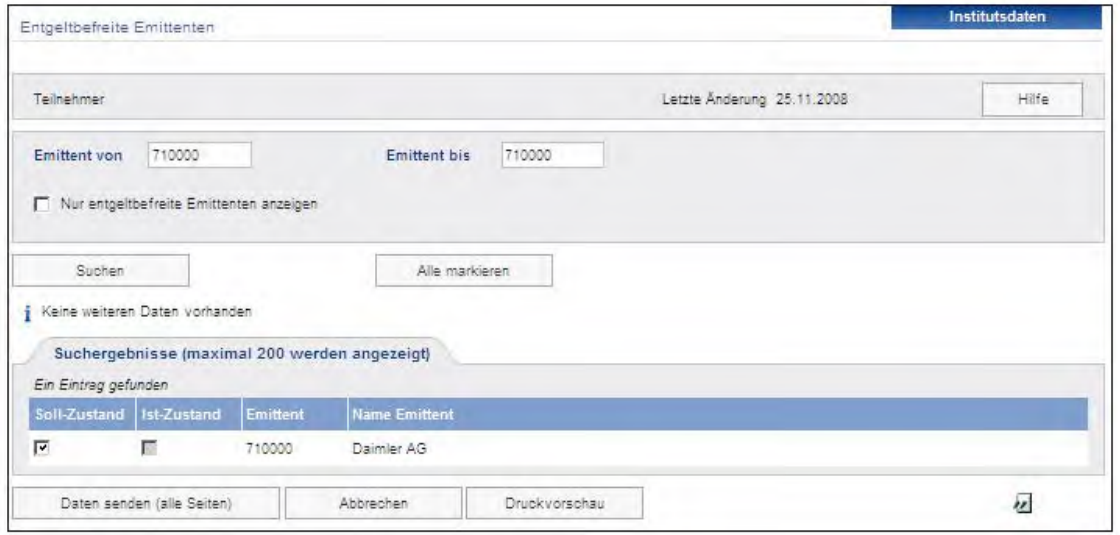
Alle Wertpapiere eines Emittenten werden von der Depotentgeltberechnung ausgenommen. Zur Nutzung der Funktion ist die Berechtigung für den Transaktionscode WBP0817A notwendig. Für die Freischaltung wenden Sie sich an wp-parameter@dzbank.de

TECHNISCHE UMSETZUNG

erfolgt in WP2

notwendige Eingaben

Durch Setzen eines Häkchens im Feld „Soll-Zustand“ und dem Button „Daten senden“ werden alle aktuellen und künftig zu dieser Emittenten-Nummer gehörenden Wertpapiere von der Depotentgeltzahlung befreit.



DZ BANK Die Initiativbank

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

DZ BANK
Die Initiativbank

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“

DZ BANK Die Initiativbank

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

Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



VR-Bank

Depot-B

Zertifikate
Union-Fonds
Drittfonds
Renten
Aktien
Fondssparpläne
ETF-Sparpläne
Derivate
Aktiensparpläne



Kunden

- ✓ Zuwendungsfreie Erträge
- ✓ Rechtssicherheit
- ✓ Erhöhung der Fixerträge
- ✓ Erhöhte Beratungskompetenz

- ✓ Handel aller Wertpapiere
- ✓ Auskehr von Zuwendungen

DZ BANK
Die Initiativbank

Depot-B Pauschalpreismodell

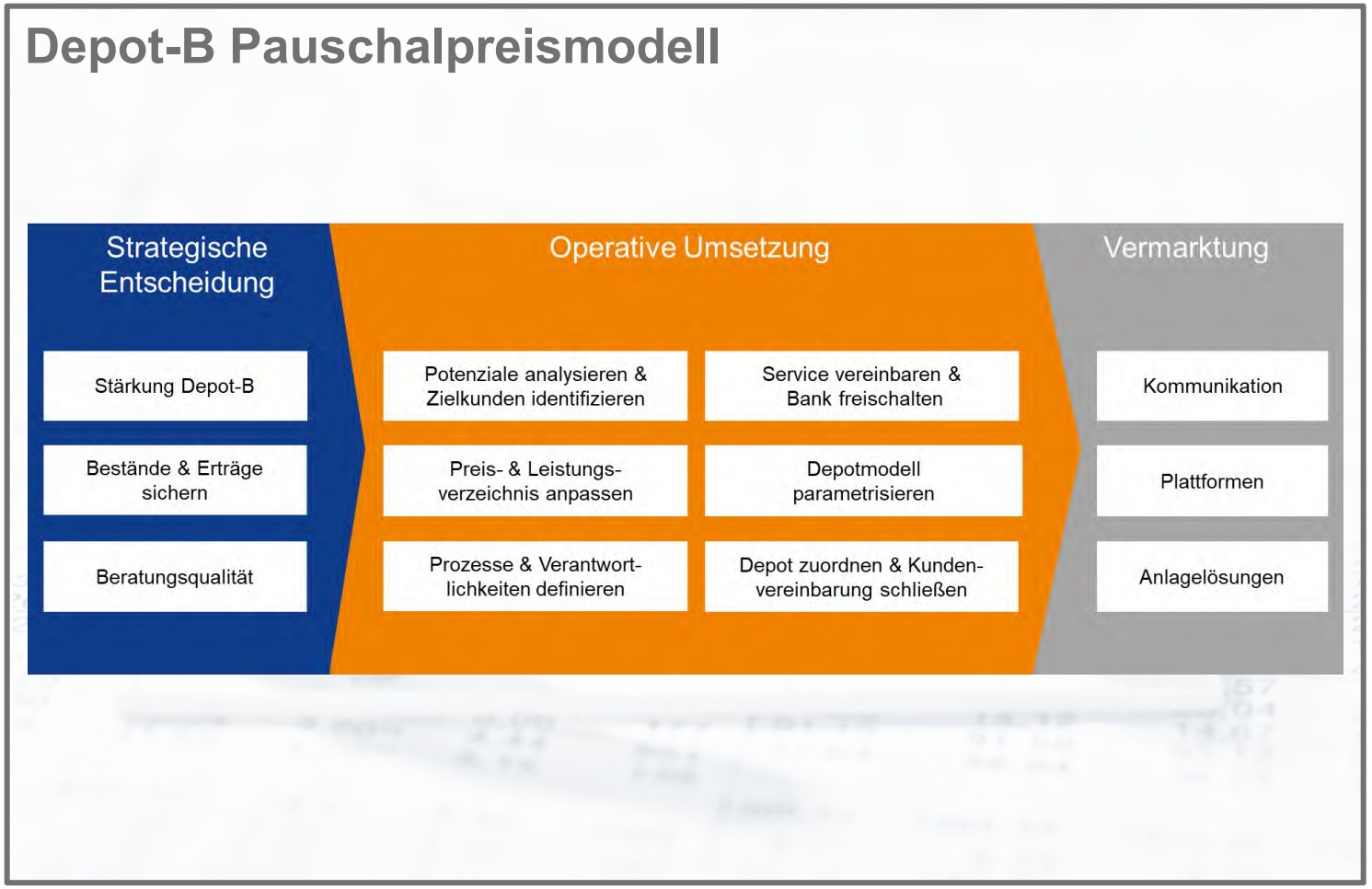
Unsere Lösung & Ihr Nutzen

Unsere Lösung

- Das prüfungssichere Pauschalpreismodell im Depot-B bietet Ihnen eine Komplettlösung für den Anlagebedarf Ihrer Kunden im Wertpapiergeschäft
- Die DZ BANK unterstützt Ihr Haus in der fachliche Konzeption eines innovativen Depotpreismodells und erarbeitet mit Ihnen Modellstrukturen mit individueller Parametrisierung

Ihr Nutzen

- Sicherheit, Ertrag und Flexibilität für Sie und Ihre Kunden
- Umwandlung der Erlösströme von Zuwendungen zu Kundenerträgen
- Vertiefung Ihrer partnerschaftlichen Beziehung zum Kunden, da ständige Wertdiskussionen entfallen
- Potenzialhebung durch niedrige Eintrittsbarriere für neue Wertpapierkunden



DZ BANK Die Initiativbank

Ihr gewähltes Einkaufsmodell liefert Wachstumschancen im Depot-B

	Basis	Standard	Pro
Grundgebühr / Depot	59 EUR p.a.	99 EUR p.a.	189 EUR p.a.
Inklusivtransaktionen	**12** Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	**25** Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	**50** Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen	**7,50 EUR** je Transaktion***	**7,50 EUR** je Transaktion***	**6,90 EUR** je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahrentgelte	**0,08 %** für die ersten 0 – 250.000 EUR **0,05 %** für 250.001 – 1.000.000 EUR **0,02 %** ab 1.000.001 EUR **keine** weiteren Depot- / Depotpostengebühren		
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weitere Kosten für optionale Nutzung (bei Nutzung im klassischen Entgeltmodell: 2.400,- EUR Grundgebühr p. a. + 0,20 EUR je Posten im AvZ Depot)		

* Exkl. Zinsprodukte im Sekundärmarkt (egal ob Börse oder OTC (GENO-X)); diese zählen als Transaktion
** die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen
*** Für Inlandstransaktionen, voraussichtlich verfügbar in Q1 2023; bis dahin wird ein ggf. Überlauf an Transaktionen zum aktuellen PLV der DZ BANK abgerechnet

DZ BANK
Die Initiativbank

meinDepot

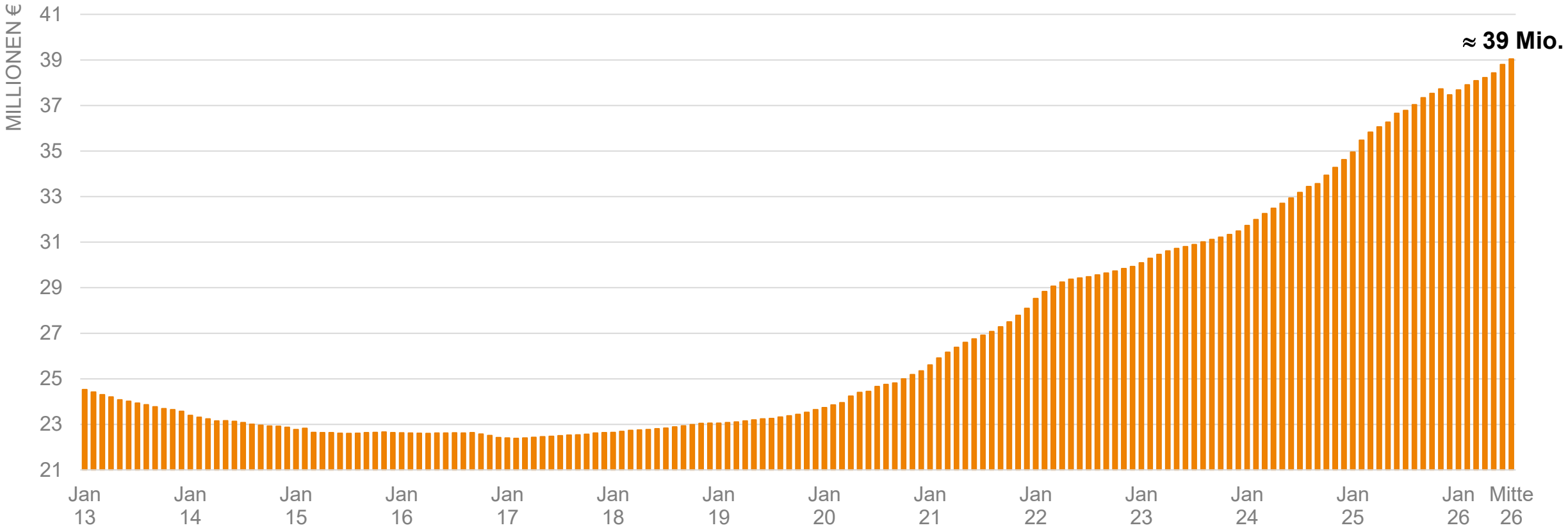
Das Depot für junge Kunden

DZ BANK
Die Initiativbank

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

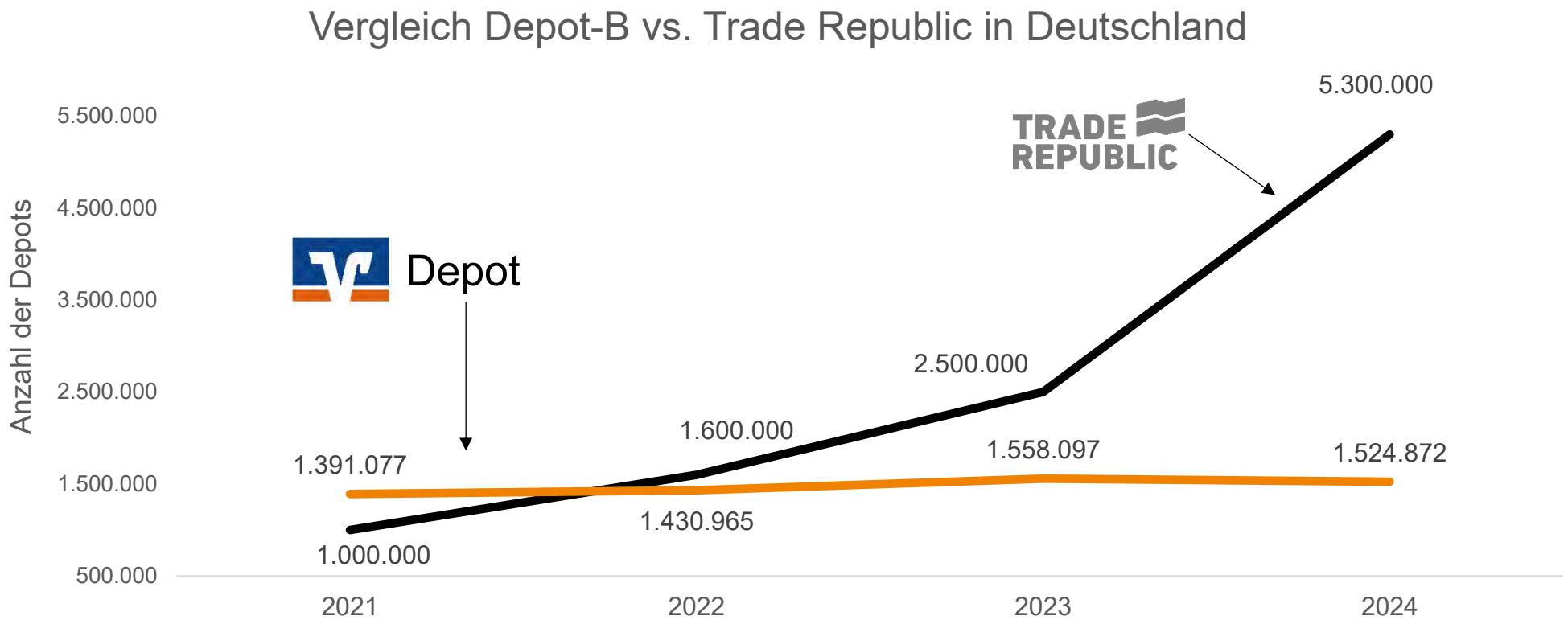


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 06.10.2026

DZ BANK
Die Initiativbank

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

- 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

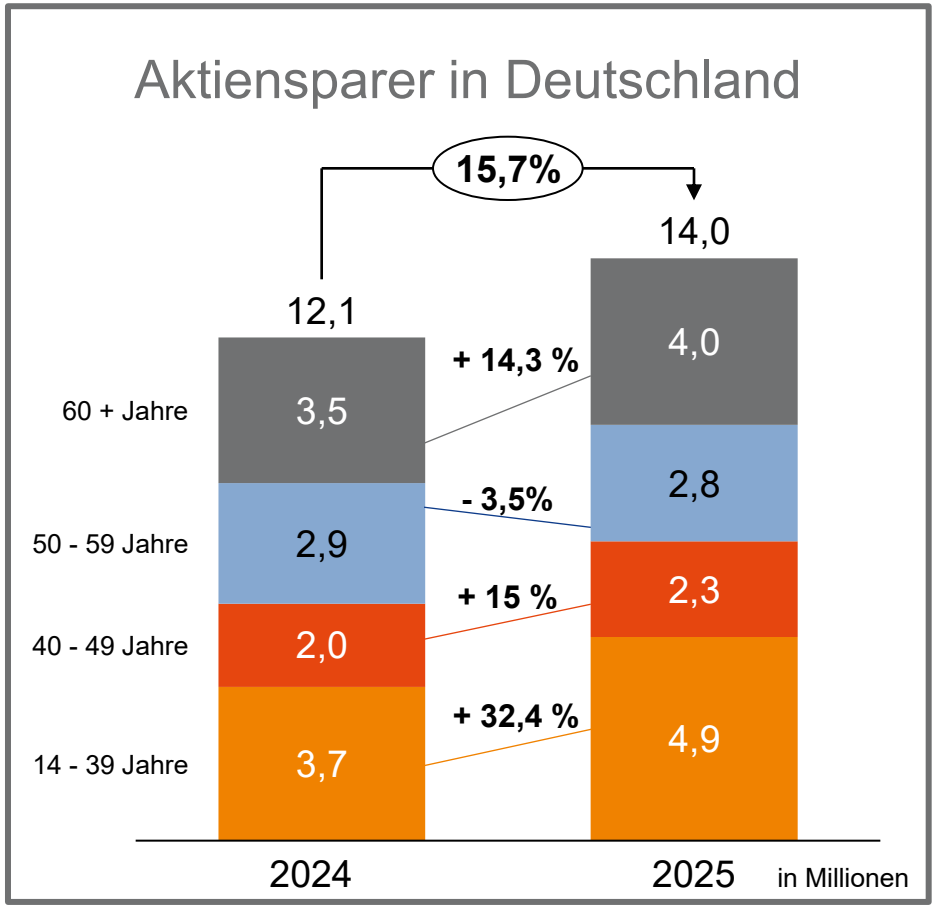


Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

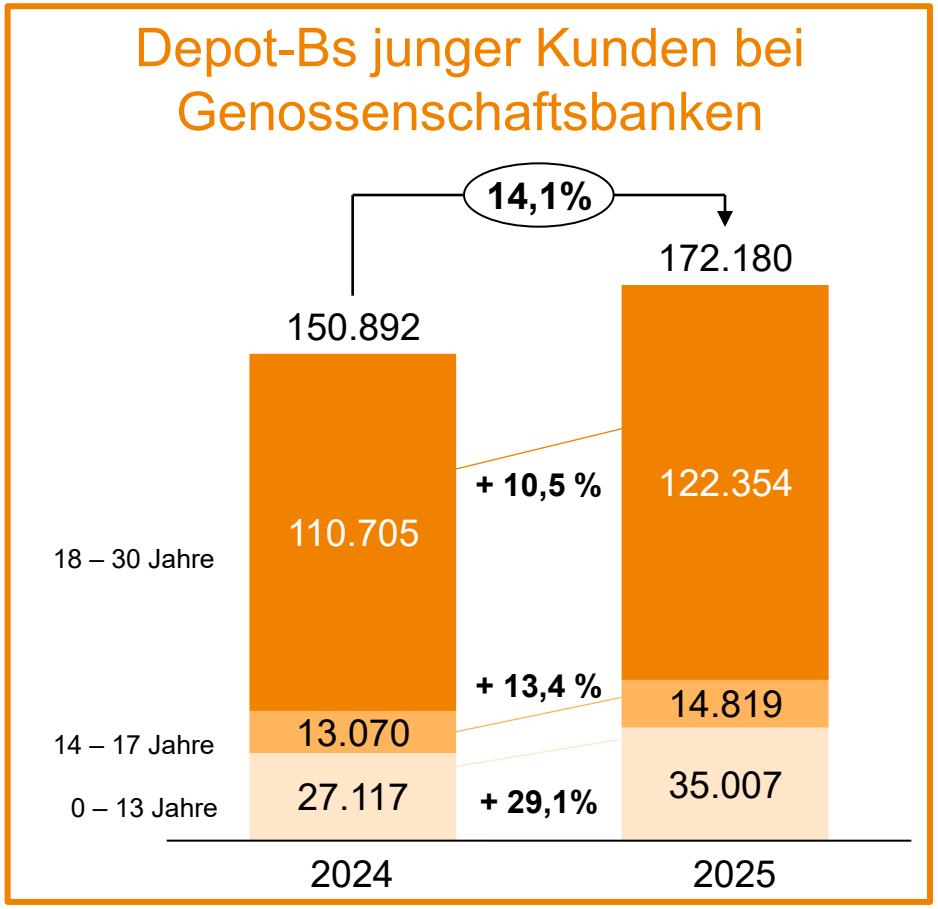
DZ BANK Die Initiativbank

Der Aktienmarkt wird immer jünger

Die GFG profitiert – Wachstum jedoch geringer



Wir gewinnen junge Depotkunden nicht so stark wie der Trend!



Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Der Aktienmarkt wird immer jünger – 13.01.2026

Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre Stand – 15.01.2026

DZ BANK Die Initiativbank

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

Depot-B nach Altersstruktur



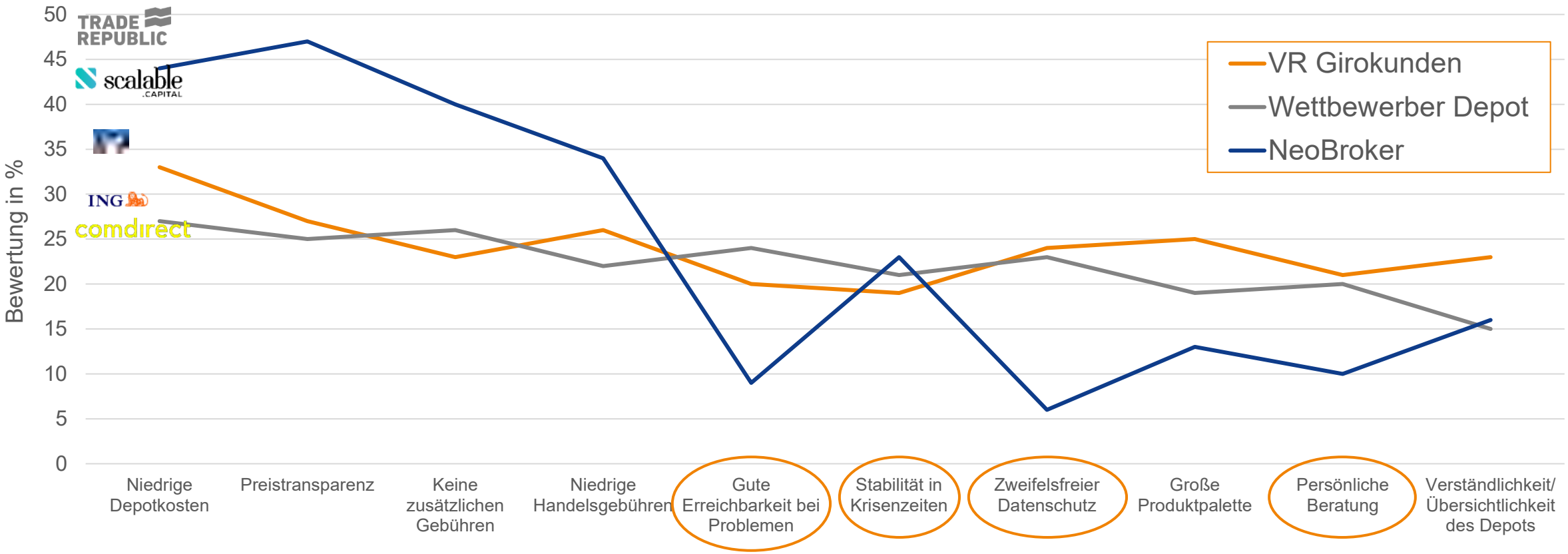
	< 18	18 bis 30	31 bis 40	41 bis 50	51 bis 60	61 bis 70	71 bis 80	> 81
Depotvolumen Depot-B	1.539.356.127	3.273.472.922	3.996.862.943	8.408.375.044	24.698.468.729	38.184.972.818	28.907.381.631	33.379.214.067
Anzahl Depot-B	43.731	87.499	80.794	111.097	256.287	355.710	240.724	206.616

Stand: 31.03.2026, Quelle: WP Depot-B mit Bestand, ohne Depot-B von juristischen Personen und Personengemeinschaften ohne hinterlegtes Geburtsdatum

DZ BANK Die Initiativbank

Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

DZ BANK Die Initiativbank

Top-Argumente für junge Kunden



Alle meine Finanzthemen aus einer Hand!

Einfach bei meiner Bank – Konto & Depot & Sparplan & Kreditkarte

Alles in einer App!

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

Top Leistung und gleichzeitig günstig!

Mein persönliches Beraterteam auf Augenhöhe!

DZ BANK Die Initiativbank

Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den erfolgskritischen Bausteinen

Sie haben das Fundament, um die jungen Kunden zu erobern



DZ BANK
Die Initiativbank

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung



DZ BANK
Die Initiativbank

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 für inländische Best-Execution Orders	3,95 €	3,00 €
Orderpauschale alle inländischen Börsen	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne	0,00 € ggf. Ausgabeaufschläge	0,00 €

Komplettes Depotmodell inkl. Leistungsspektrum und weiterer Preise werden im Rahmen der Umsetzung des Preismodells besprochen.

DZ BANK Die Initiativbank

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow





Fit4Trading



Research –
kurz und prägnant

DZ BANK
Die Initiativbank

Fit4Trading im Überblick

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

- **Modularer Aufbau**
- **Dezentrale Durchführung** durch Sie
- **Begeisterung** für das Wertpapiergeschäft wecken
- Detailvideos zur **Wissensvermittlung**
- **Kontaktpunkte** mit jungen Kunden sichern



Ziel: Junge Kunden gewinnen und binden

DZ BANK Die Initiativbank

Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Auf allen gängigen Streamingportalen abzurufen
- ✓ Informationen und Werbeunterlagen im VR-BankenPortal QuickCode DZPKPOD4

Social Media Posts zum Einbinden in Ihre Social Media Kanäle.

Spotify | Deezer | Amazon Music | Apple Podcasts



DZ BANK
Die Initiativbank

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel im Werbe-Karussell auf der Homepage





Quelle: https://www.vrbankfulda.de/startseite.html (Stand: 15.08.2022)

DZ BANK Die Initiativbank

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel unter dem Reiter „Junge Kunden“





DZ BANK Die Initiativbank

Junge Kunden



Ein Depot zwei Zielgruppen

meinDepot: das Einsteigerprodukt für jung und jünger

meinDepot für junge Erwachsene ab 18 bis 30 Jahre



VR-BankenPortal

WegFrei Portal

meinDepot für Kids ab 0 bis 18 Jahre



VR-BankenPortal

WegFrei Portal

DZ BANK Die Initiativbank

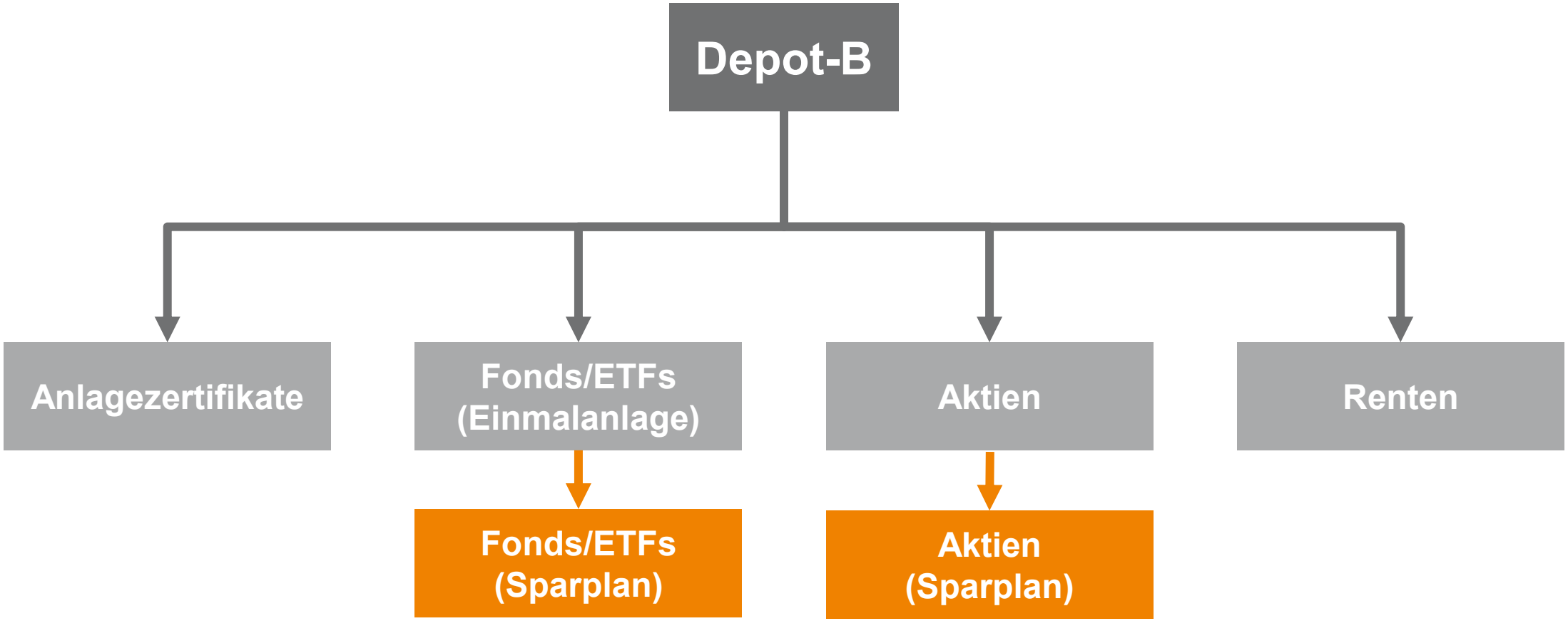
meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

DZ BANK
Die Initiativbank

Neue Funktion im Depot-B

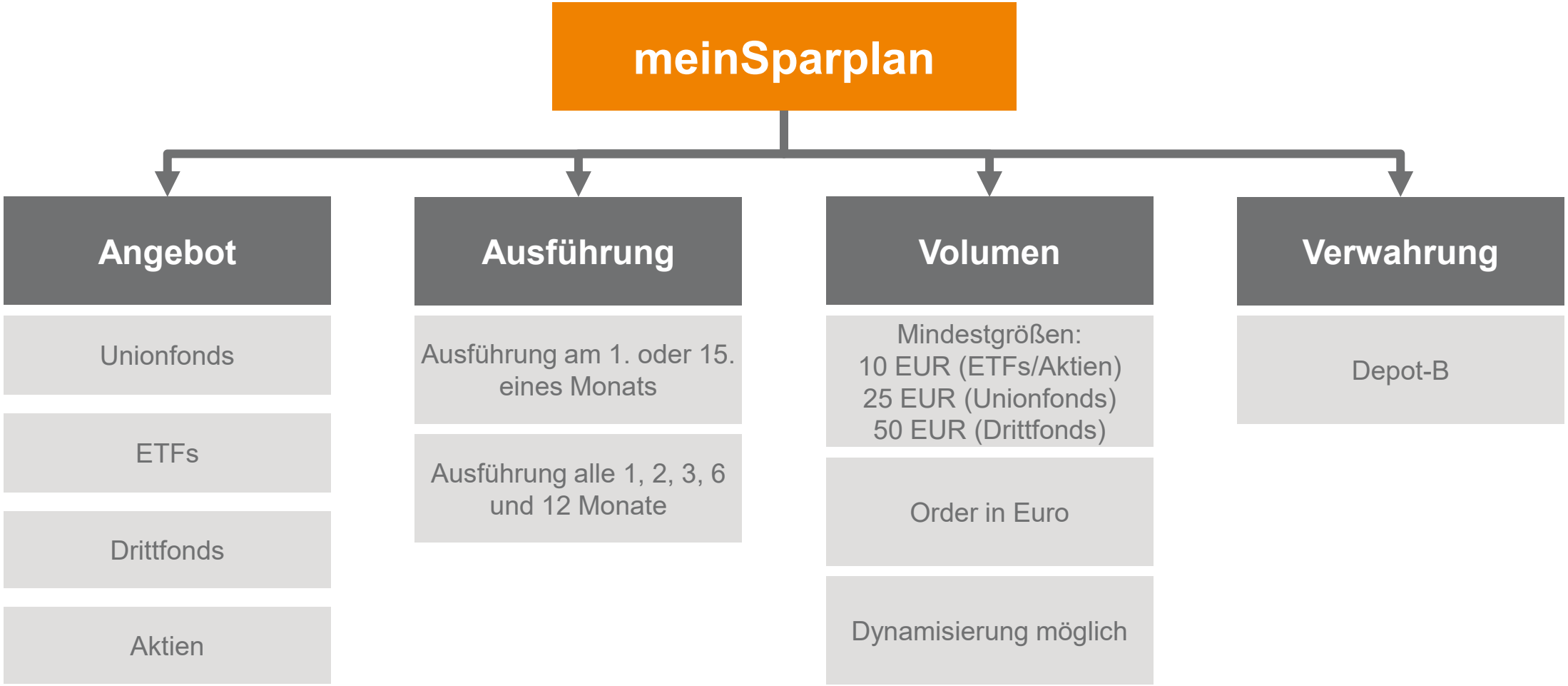
Sparpläne mit „meinSparplan“



DZ BANK Die Initiativbank

meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



DZ BANK
Die Initiativbank

meinSparplan im Depot-B: 250 neue Aktien und 8 neue Unionfonds

Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

Union Investment
132 Fonds

ETFs
über 1.400 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds attrax
58 Fonds

Aktien
500 Aktien
davon 235 für die Beratung



Anbieter
41 iShares-ETFs
20 Xtrackers-ETFs
11 Lyxor-ETFs

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

NEU

easyJet

Alphabet Google

BIONTECH

Ferrari

SONY

BVB 09

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

DZ BANK
Die Initiativbank

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten

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



650 Banken nutzen aktiv meinSparplan

Sparplan-Produkte im Depot-B:

64 % ETFs
19 % Union-/Drittfonds
17 % Aktien

Sparplanrate pro Monat:

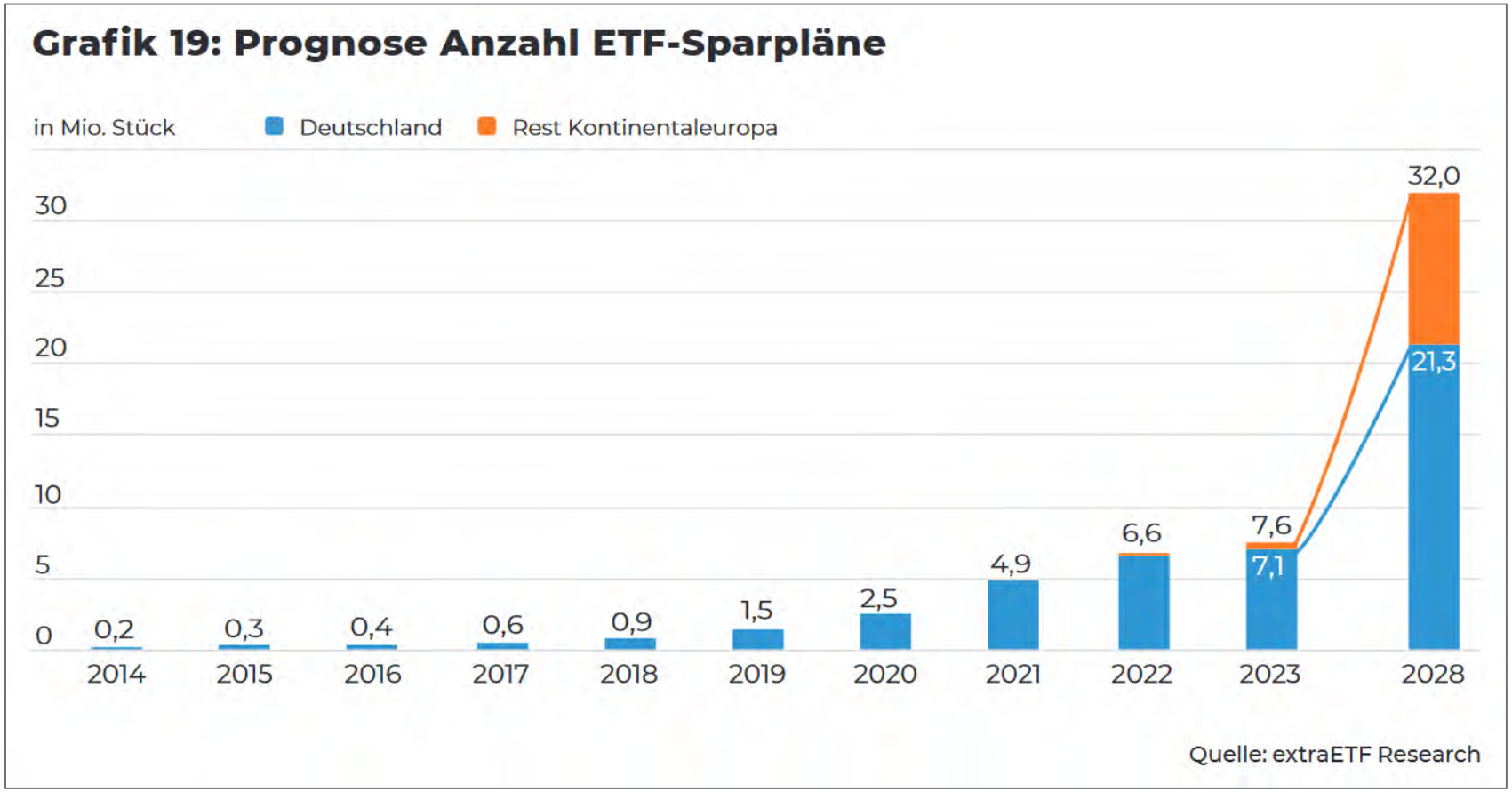
Ø 224 € Online
Ø 647 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

DZ BANK Die Initiativbank

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen



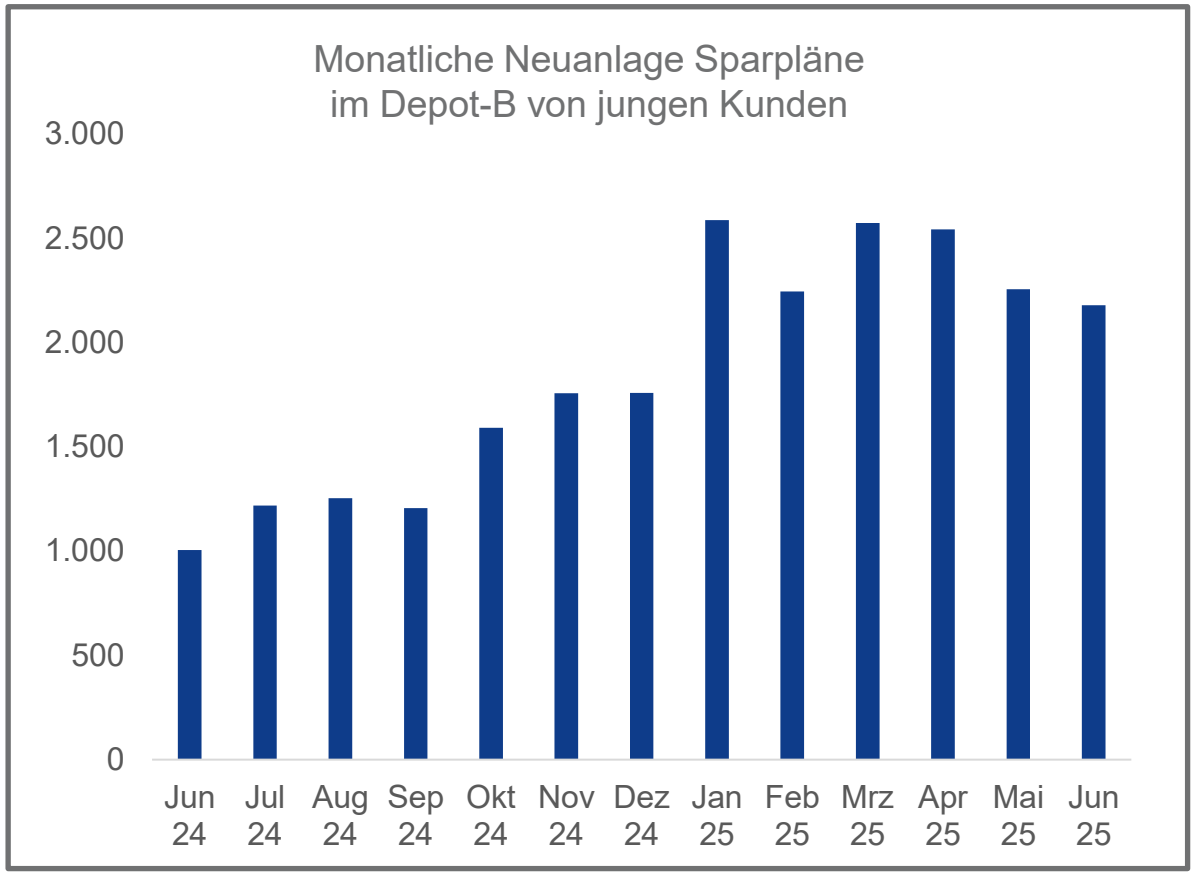
Sehr starkes Wachstum bei ETF-Sparplänen

Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

DZ BANK Die Initiativbank

Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

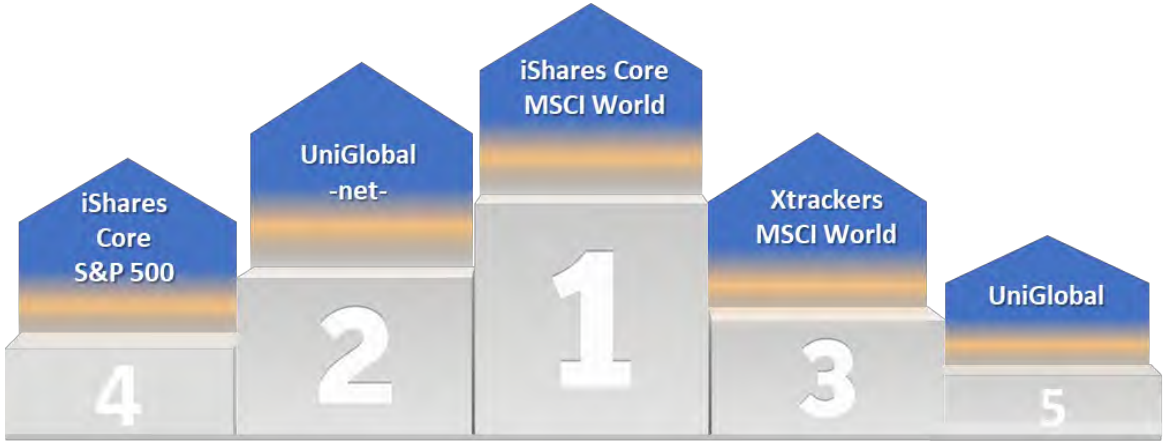
Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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

Top 5-Sparplan-Produkte



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

DZ BANK Die Initiativbank

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

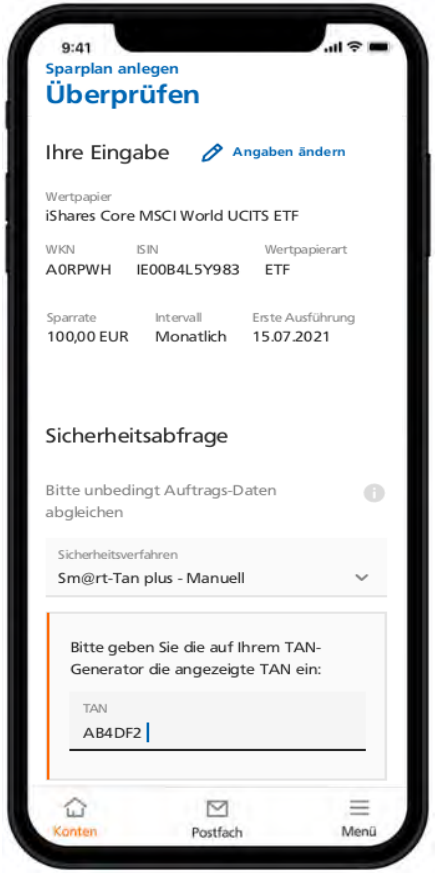
Wertpapierauswahl



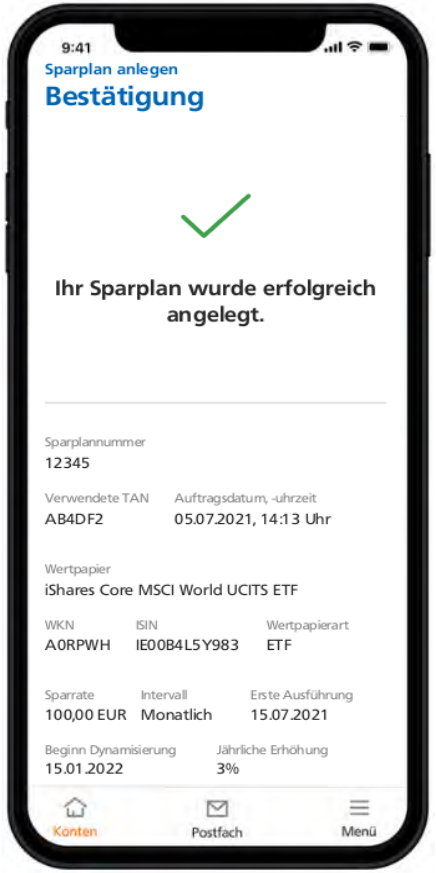
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



DZ BANK Die Initiativbank

Was zahlt Ihr Haus für meinSparplan im Depot-B

Kostenlose Sparplanausführung – unbefristet



~~1,30 Euro pro Sparplanausführung, unabhängig vom Volumen~~

0,00 Euro

UNBEFRISTET

DZ BANK
Die Initiativbank

meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

DZ BANK
Die Initiativbank

Die erste Genossenschaftsbank ist live

Herzlichen Glückwunsch und vielen Dank an die VR-Bank Würzburg!



„Aus Sicht der VR-Bank Würzburg ist der Start von meinKrypto in der VRBanking App ein Erfolg – technisch wie operativ ist der Go-Live absolut reibungslos verlaufen. Die Prozesse haben gegriffen, die Systeme liefen stabil, und wir konnten ohne Nacharbeiten sehr schnell in den Regelbetrieb übergehen.“

Andreas Scheller, Geschäftsfeldverantwortung
Digitale Assets und Blockchain
VR-Bank Würzburg

DZ BANK
Die Initiativbank

Handel mit Kryptowerten

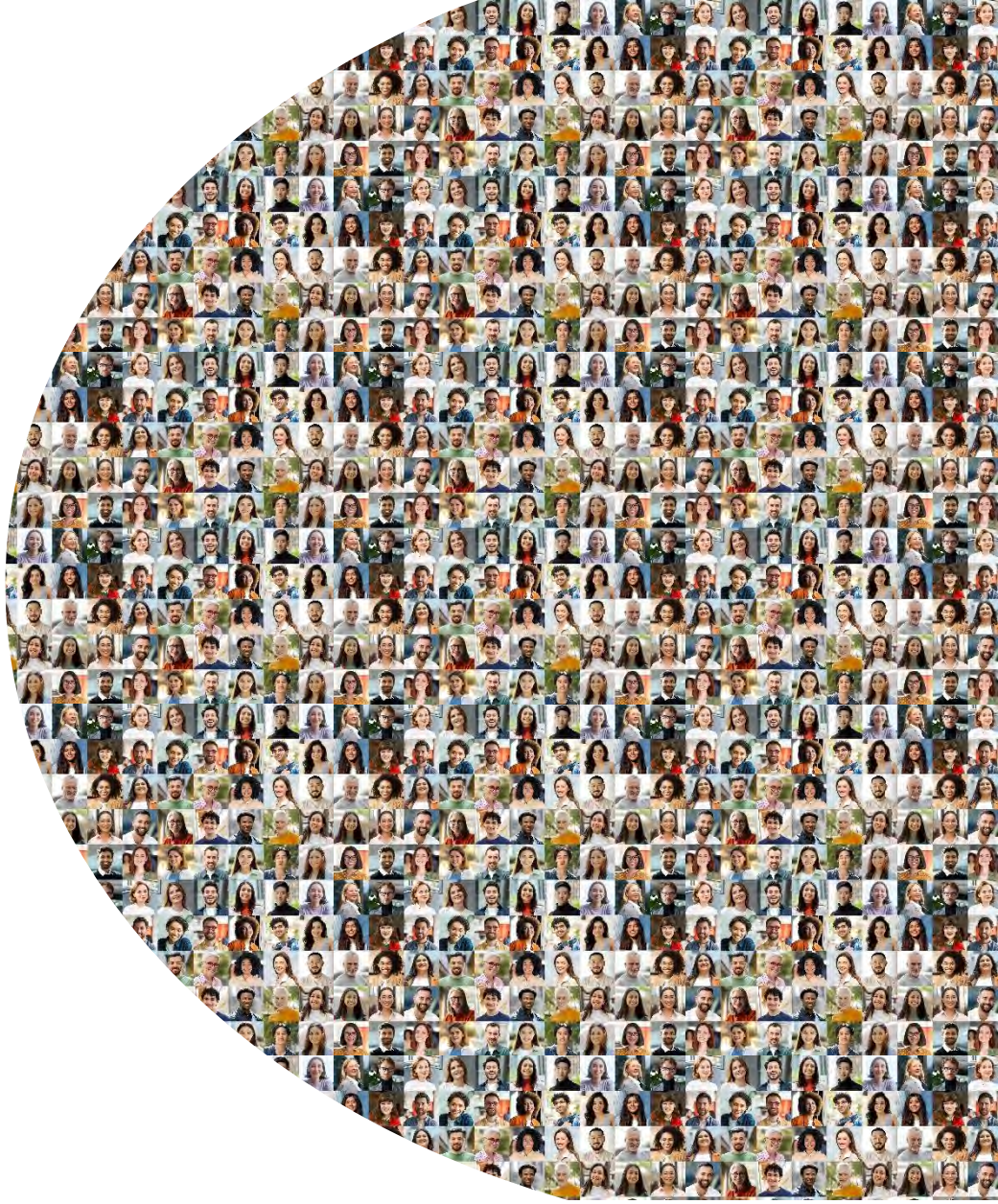
KEIN Nischenprodukt in Deutschland

25,0 %

haben bereits in Krypto investiert

35,3 %

planen in den nächsten 5 Jahren in Krypto zu investieren



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

DZ BANK
Die Initiativbank

Besseres Angebot lässt Kunden wechseln

Made in Germany entscheidet

29,0 %

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

76,8 %

haben Angst vor Betrug bzw. Datenverlust



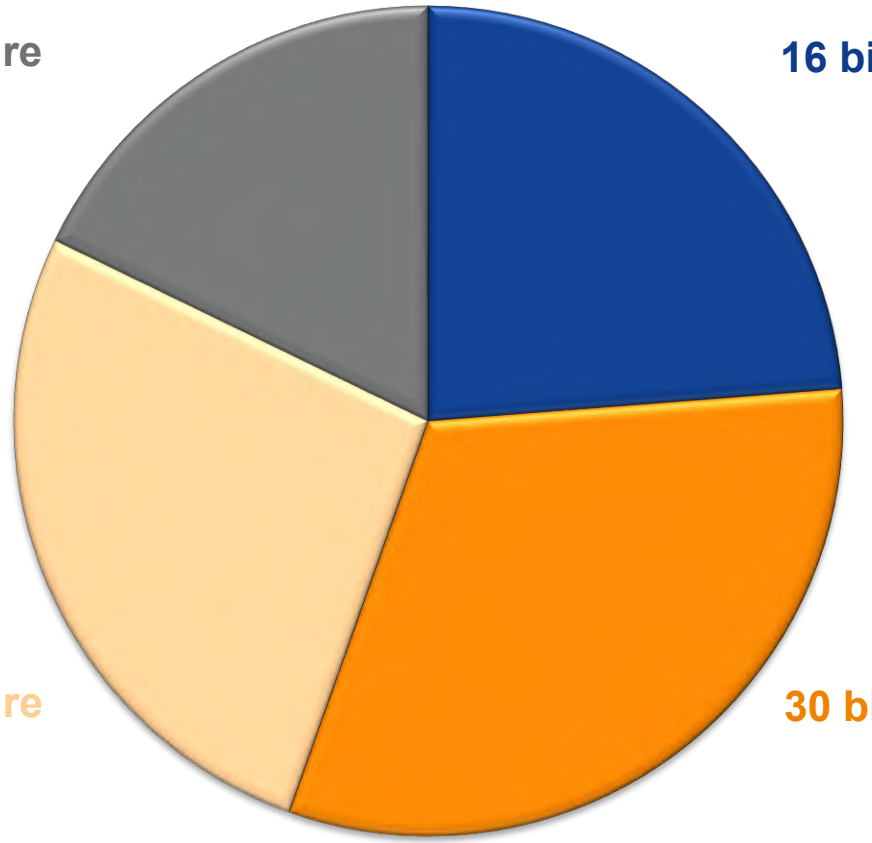
Unser Vorteil gegenüber dem Wettbewerb:
100 % „made in Germany“ in der VR-BankingAPP

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

DZ BANK
Die Initiativbank

Handel mit Kryptowerten

Kryptoinvestoren nach Altersgruppen in Deutschland





Quelle: Bitkom Research (2025): Digital Finance 2025 – Wie digital ist der Finanzalltag der Menschen in Deutschland?

DZ BANK
Die Initiativbank

Ihr Haus im Blick

Nutzen für Ihr Privatkundengeschäft

- Sicherung der Kundenschnittstelle
- Potenziale ausschöpfen
- Angebot für alle Altersklassen
- Zeigen von Innovationsbereitschaft
- Schritt Richtung Zukunft



Ihre Kunden im Blick

Einfache Bedienung in der Banking App

- Kryptohandel in der bekannten Banking App (24/7)
- Alles in einer App: Konto, Depot, Wallet
- 100 % Made in Germany: Handel, Abwicklung, Verwahrung und technischer Dienstleister aus Deutschland
- Mobile Only-Ansatz



DZ BANK
Die Initiativbank

Kryptowerte

Unsere marktorientierte Auswahl

Bitcoin (BTC)

Ethereum (ETH)

Cardano (ADA)

Litecoin (LTC)



DZ BANK
Die Initiativbank

Alle Beteiligten
Auf einen Blick

Boerse Stuttgart Digital Custody (BSDC)

meinKrypto

Genossenschaftsbank

EUWAX
Boerse Stuttgart Group

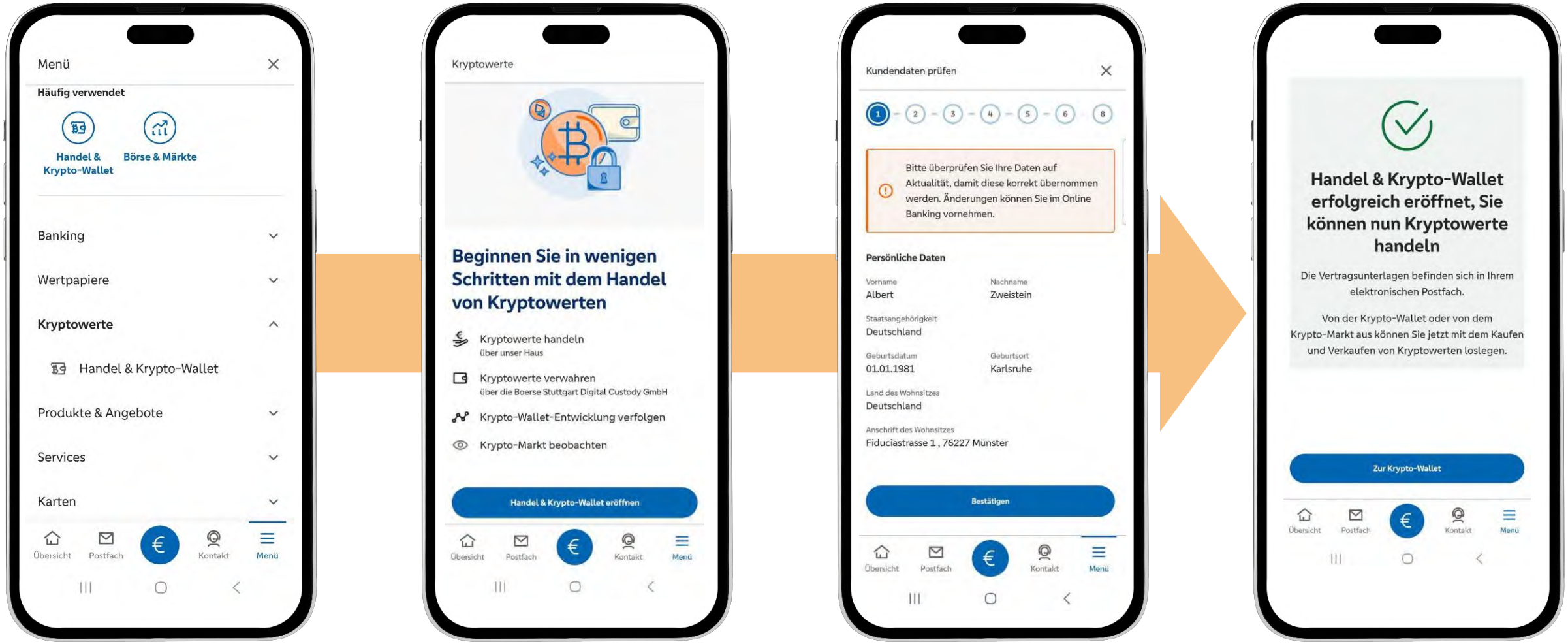
ATRUVIA

DZ BANK
Die Initiativbank



Die meinKrypto Wallet

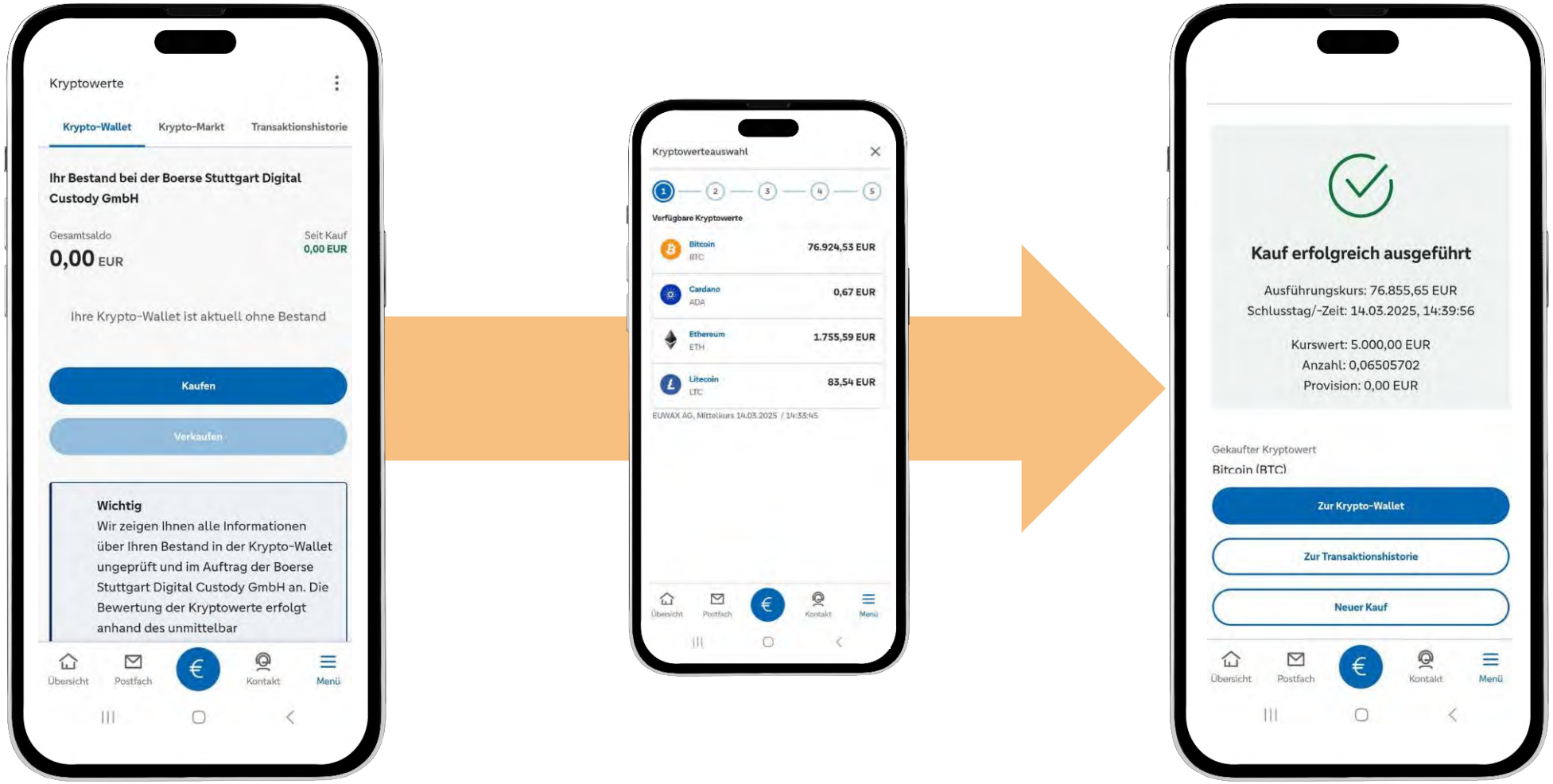
Mit 8 Klicks einfach eröffnet



DZ BANK
Die Initiativbank

meinKrypto Order

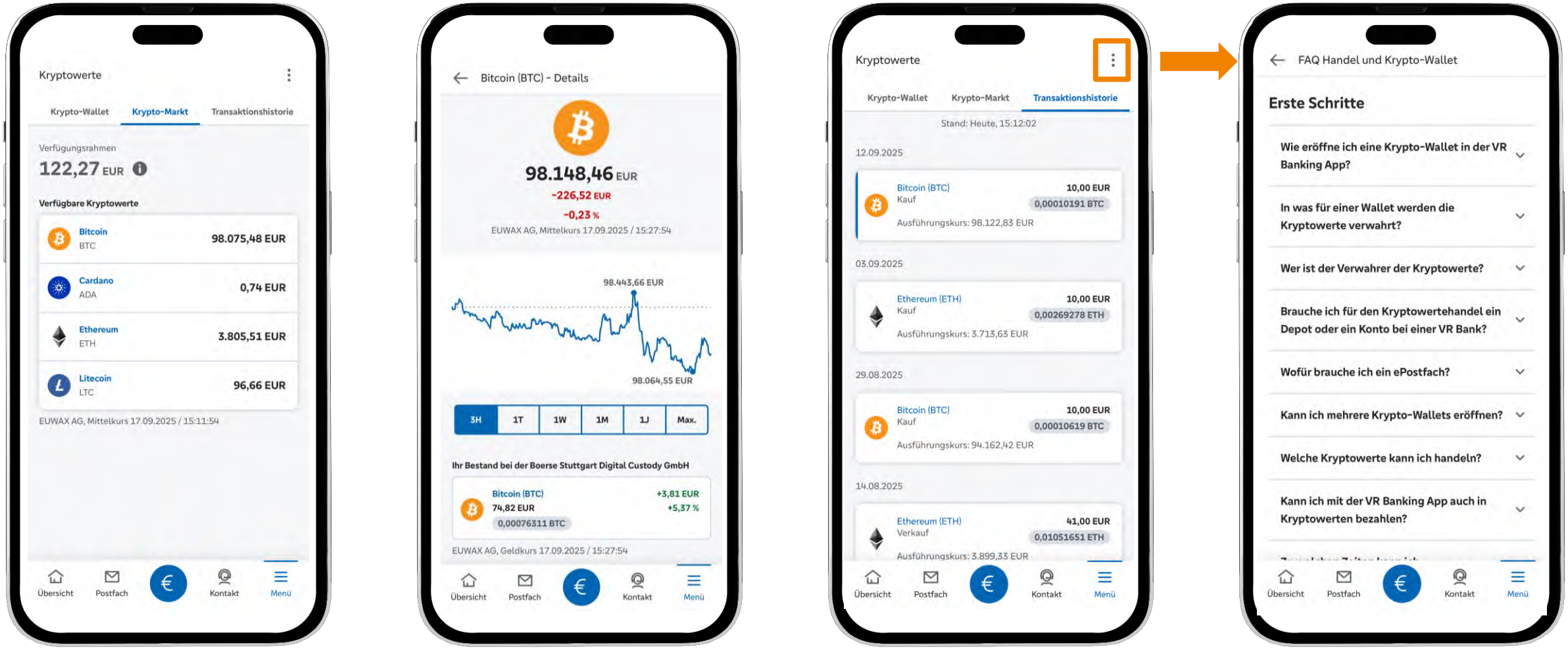
Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte 24/7 handeln



DZ BANK
Die Initiativbank

meinKrypto in der Banking App – Überblick

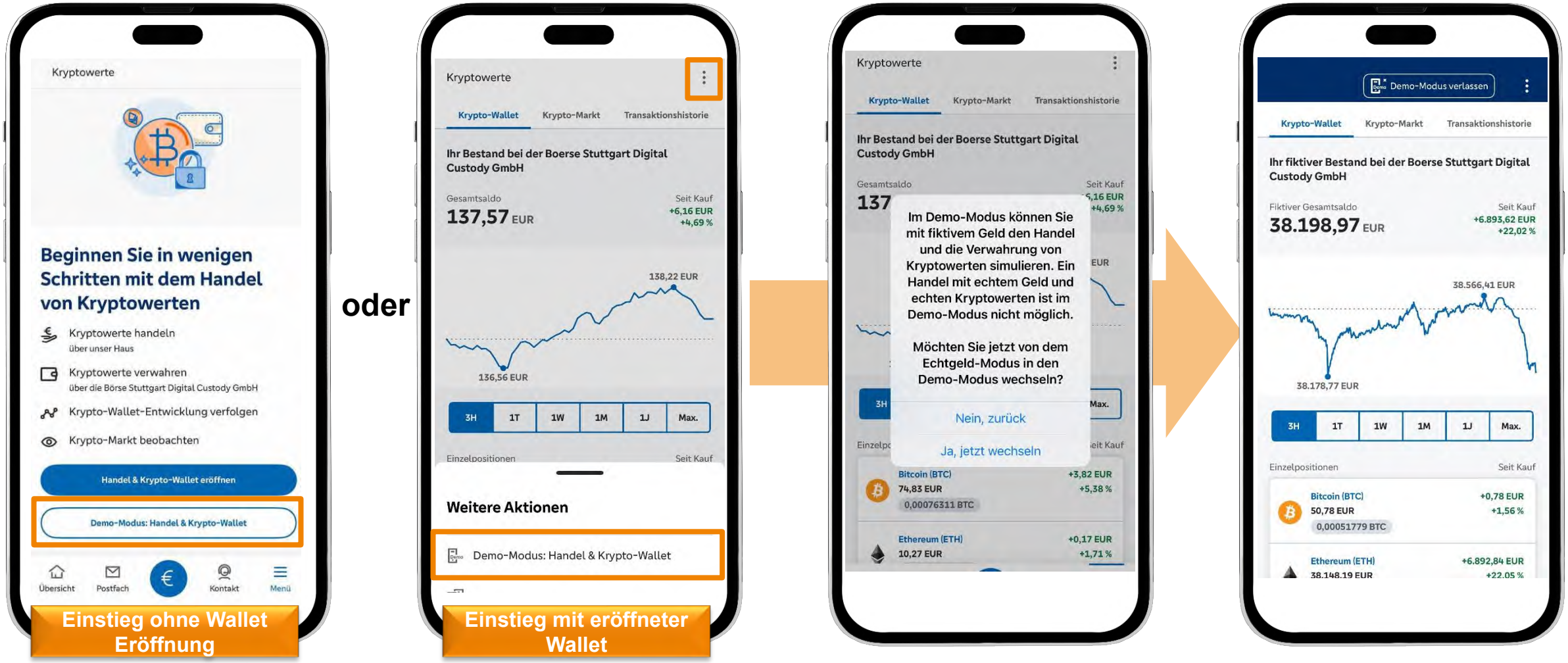
Krypto-Markt, Kryptowert-Details, Transaktionshistorie und FAQ



DZ BANK
Die Initiativbank

Demo-Modus

Dem Kunden stehen 50.000 Euro „Spielgeld“ zur Verfügung

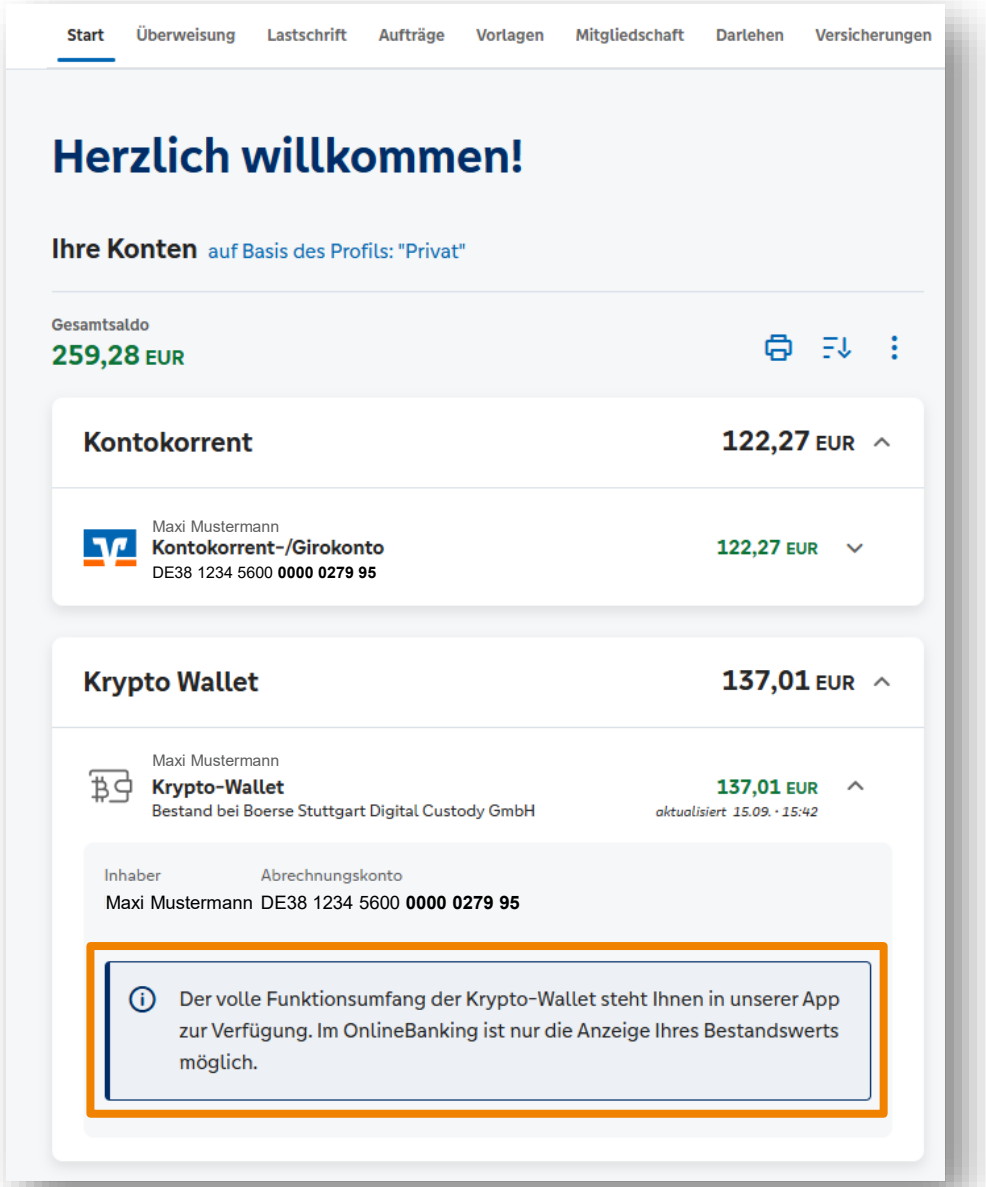


DZ BANK
Die Initiativbank

meinKrypto im OnlineBanking
(Mobile Only-Ansatz)

Anmeldung im OnlineBanking am Computer

- Der Kunde kann seinen Gesamtbestand sehen.
- Für weitere Details und Transaktionen muss der Kunde in die Banking App wechseln.



DZ BANK
Die Initiativbank

Kundenreports

Dokumente für den Kunden

Kryptowerteabrechnung

- Der Kunde erhält zeitnah nach der Order (Kauf und Verkauf) eine Abrechnung in das ePostfach eingestellt.

Quartalsreporting

- Der Kunde erhält quartalsweise ein Reporting in sein ePostfach eingestellt.

Jahresreporting

- Der Kunde erhält im Folgejahr einen Info-Report für das abgelaufene Kalenderjahr (01.01. bis 31.12.) in sein ePostfach eingestellt.

Kundenreports

Kryptowerteabrechnung

Musterstadt Bank eG
Volks- und Raiffeisenbank

Musterbank eG * Musterstraße 1 * 123456 Musterstadt

Herr
Maxi Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Kundennummer	295
Datum	12.09.2025
Rechnungsnummer	2025-1120-00000000647

Kryptowerteabrechnung, Order-ID: 9aa0562
Kauf, außerbörslicher Direkthandel: Bitcoin (BTC)

Auftraggeber: Maxi Mustermann
Handels-/Ausführungsplatz: EUWAX AG
Anzahl: 0,00010191

Auftragserteilung/-ort: OnlineBanking
Schlusstag/-zeit: 12.09.2025, 12:55:04
Ausführungskurs: 98.122,83 **EUR**

Verwahrung: Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH

Kurswert:	10,00 EUR
Provision:	0,10 EUR
Ausmachender Betrag:	**10,10 EUR**

Den Gegenwert buchen wir zulasten des Kontos 0000027995 (IBAN DE18123456789000027995), BLZ 12345678 (BIC GENODE12FM1)

Die Ein- beziehungsweise Auslieferung Ihrer Kryptowerte sowie die dazugehörige Belastung beziehungsweise die Gutschrift Ihres Kontos erfolgt regelmäßig innerhalb von zwei Bankarbeitstagen.

Sofern keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, handelt es sich um eine umsatzsteuerbefreite Finanzdienstleistung.

Dieses Dokument wurde maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.



DZ BANK
Die Initiativbank

Kundenreports

Quartalsreporting



Boerse Stuttgart Digital Custody

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

Maxi Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Kundennummer: cc1e9bec754d4e

Datum: 01.07.2025

Aufstellung der Positionen zum 30.06.2025

Aufstellung über die Kryptowerte, die von der Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH verwahrt werden zum 30.06.2025. Deine Kryptowerte werden in Deutschland verwahrt, sofern nichts anderes angegeben ist. Wir bitten dich, diese Aufstellung umgehend zu prüfen. Wenn du Beanstandungen hast, wende dich bitte unverzüglich an unseren Kundenservice.

Kryptowert	Anzahl	Wert pro Einheit	Kurswert
Cardano (ADA)	96,952500	0,4797€	46,51€
Ethereum (ETH)	0,00570491	2.083,69€	11,89€
Litecoin (LTC)	0,11560575	72,06€	8,33€
Bitcoin (BTC)	0,00156348	89.789,27€	140,38€

Anzahl Positionen: 4 **Summe Kurswerte: 207,11€**

Alle angegebenen Werte pro Einheit basieren auf dem Kurs vom 30.06.2025 um 23:59 Uhr (UTC).



Boerse Stuttgart Digital Custody

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

Umsatzübersicht (01.04.2025 bis 30.06.2025)

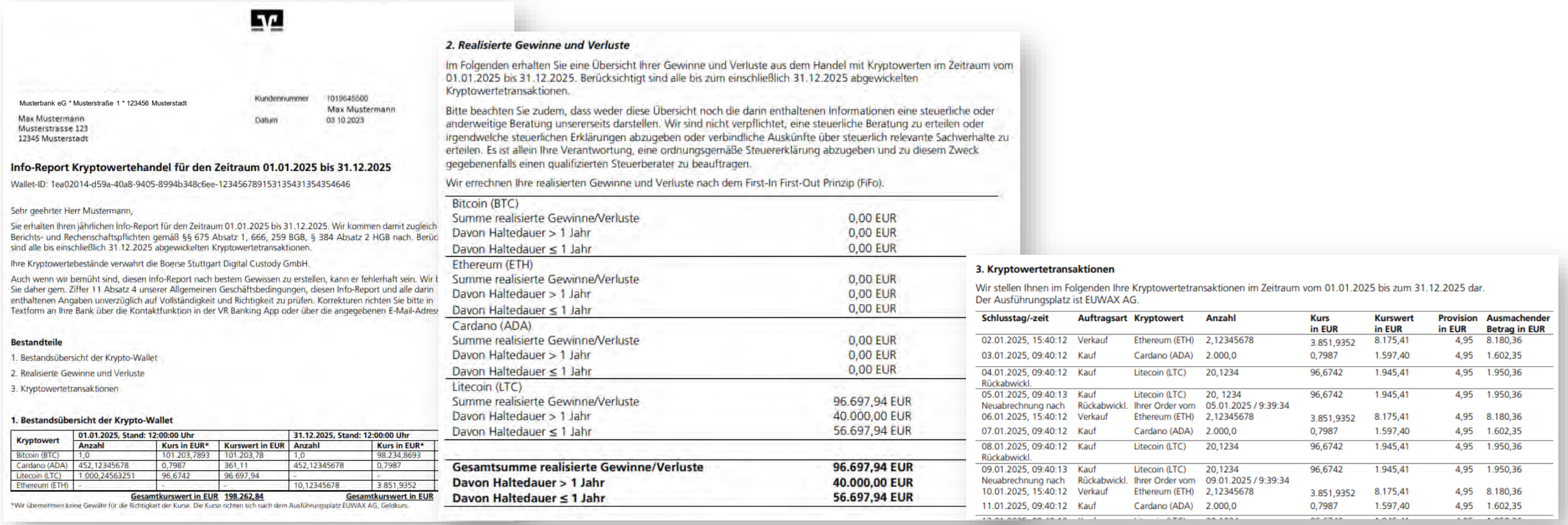
Datum	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl
04.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013166
08.04.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,119166
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013494
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013630
11.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013641
24.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012299
25.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012111
28.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012034
15.05.2025	Kauf	Litecoin (LTC)	+0,11560575
18.05.2025	Verkauf	Bitcoin (BTC)	-0,00053743
22.05.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010154
05.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+16,658518
11.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+15,899196
12.06.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010735
24.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,818754

DZ BANK
Die Initiativbank

Kundenreports

Jahresreporting

- Jährliche Einstellung im ersten Quartal in das ePostfach des Kunden.
- Grundlage für die persönliche Steuererklärung des Kunden.



Musterbank eG * Musterstraße 1 * 123456 Musterstadt

Kundennummer 1019648500
Max Mustermann
Datum 03.10.2023

Max Mustermann
Musterstrasse 123
12345 Musterstadt

Info-Report Kryptowertehandel für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025

Wallet-ID: 1ea02014-d59a-40a8-9405-8994b348c6ee-1234567891531354313543546 46

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie erhalten Ihren jährlichen Info-Report für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025. Wir kommen damit zugleich Berichts- und Rechenschaftspflichten gemäß §§ 675 Absatz 1, 666, 259 BGB, § 384 Absatz 2 HGB nach. Berück sind alle bis einschließlich 31.12.2025 abgewickelten Kryptowertetransaktionen.

Ihre Kryptowertebestände verwahrt die Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH.

Auch wenn wir bemüht sind, diesen Info-Report nach bestem Gewissen zu erstellen, kann er fehlerhaft sein. Wir b Sie daher gem. Ziffer 11 Absatz 4 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen, diesen Info-Report und alle darin enthaltenen Angaben unverzüglich auf Vollständigkeit und Richtigkeit zu prüfen. Korrekturen richten Sie bitte in Textform an Ihre Bank über die Kontaktfunktion in der VR Banking App oder über die angegebenen E-Mail-Adress

Bestandteile

1. Bestandsübersicht der Krypto-Wallet
2. Realisierte Gewinne und Verluste
3. Kryptowertetransaktionen

1. Bestandsübersicht der Krypto-Wallet

Kryptowert	01.01.2025, Stand: 12:00:00 Uhr			31.12.2025, Stand: 12:00:00 Uhr	
	Anzahl	Kurs in EUR*	Kurswert in EUR	Anzahl	Kurs in EUR*
Bitcoin (BTC)	1,0	101.203,7893	101.203,78	1,0	98.234,8693
Cardano (ADA)	452,12345678	0,7987	361,11	452,12345678	0,7987
Litecoin (LTC)	1.000,24563251	96,6742	96.697,94	-	-
Ethereum (ETH)	-	-	-	10,12345678	3.851,9352
		Gesamtkurswert in EUR	198.262,84		Gesamtkurswert in EUR

*Wir übernehmen keine Gewähr für die Richtigkeit der Kurse. Die Kurse richten sich nach dem Ausführungsplatz EUWAX AG, Geldkurs.

2. Realisierte Gewinne und Verluste

Im Folgenden erhalten Sie eine Übersicht Ihrer Gewinne und Verluste aus dem Handel mit Kryptowerten im Zeitraum vom 01.01.2025 bis 31.12.2025. Berücksichtigt sind alle bis zum einschließlich 31.12.2025 abgewickelten Kryptowertetransaktionen.

Bitte beachten Sie zudem, dass weder diese Übersicht noch die darin enthaltenen Informationen eine steuerliche oder anderweitige Beratung unsererseits darstellen. Wir sind nicht verpflichtet, eine steuerliche Beratung zu erteilen oder irgendwelche steuerlichen Erklärungen abzugeben oder verbindliche Auskünfte über steuerlich relevante Sachverhalte zu erteilen. Es ist allein Ihre Verantwortung, eine ordnungsgemäße Steuererklärung abzugeben und zu diesem Zweck gegebenenfalls einen qualifizierten Steuerberater zu beauftragen.

Wir errechnen Ihre realisierten Gewinne und Verluste nach dem First-In First-Out Prinzip (FiFo).

Bitcoin (BTC)	
Summe realisierte Gewinne/Verluste	0,00 EUR
Davon Haltedauer > 1 Jahr	0,00 EUR
Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr	0,00 EUR
Ethereum (ETH)	
Summe realisierte Gewinne/Verluste	0,00 EUR
Davon Haltedauer > 1 Jahr	0,00 EUR
Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr	0,00 EUR
Cardano (ADA)	
Summe realisierte Gewinne/Verluste	0,00 EUR
Davon Haltedauer > 1 Jahr	0,00 EUR
Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr	0,00 EUR
Litecoin (LTC)	
Summe realisierte Gewinne/Verluste	96.697,94 EUR
Davon Haltedauer > 1 Jahr	40.000,00 EUR
Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr	56.697,94 EUR
Gesamtsumme realisierte Gewinne/Verluste	**96.697,94 EUR**
Davon Haltedauer > 1 Jahr	**40.000,00 EUR**
Davon Haltedauer ≤ 1 Jahr	**56.697,94 EUR**

3. Kryptowertetransaktionen

Wir stellen Ihnen im Folgenden Ihre Kryptowertetransaktionen im Zeitraum vom 01.01.2025 bis zum 31.12.2025 dar.
Der Ausführungsplatz ist EUWAX AG.

Schlusstag/-zeit	Auftragsart	Kryptowert	Anzahl	Kurs in EUR	Kurswert in EUR	Provision in EUR	Ausmachender Betrag in EUR
02.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
03.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35
04.01.2025, 09:40:12 Rückabwickl.	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
05.01.2025, 09:40:13 Neuabrechnung nach	Kauf Rückabwickl.	Litecoin (LTC) Ihrer Order vom	20, 1234 05.01.2025 / 9:39:34	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
06.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
07.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35
08.01.2025, 09:40:12 Rückabwickl.	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
09.01.2025, 09:40:13 Neuabrechnung nach	Kauf Rückabwickl.	Litecoin (LTC) Ihrer Order vom	20,1234 09.01.2025 / 9:39:34	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
10.01.2025, 15:40:12	Verkauf	Ethereum (ETH)	2,12345678	3.851,9352	8.175,41	4,95	8.180,36
11.01.2025, 09:40:12	Kauf	Cardano (ADA)	2.000,0	0,7987	1.597,40	4,95	1.602,35

DZ BANK Die Initiativbank

Steuerliche Betrachtung
Allgemeines

- Gewinne aus dem Verkauf von Kryptowerten müssen versteuert werden, wenn sie nach weniger als einem Jahr Haltedauer realisiert werden und mindestens 1.000 € betragen.
- Steuerlich werden die Gewinne als privates Veräußerungsgeschäft gesehen.
- Besteuerung nach dem persönlichen Einkommenssteuersatz.
- Der AK Umsatzsteuer beim BVR geht davon aus, dass die Provisionen im Kommissionsgeschäft umsatzsteuerfrei sind.



Die genannten Informationen sind rechtlich unverbindlich. Im Zweifel ist ein Steuerberater einzubinden.

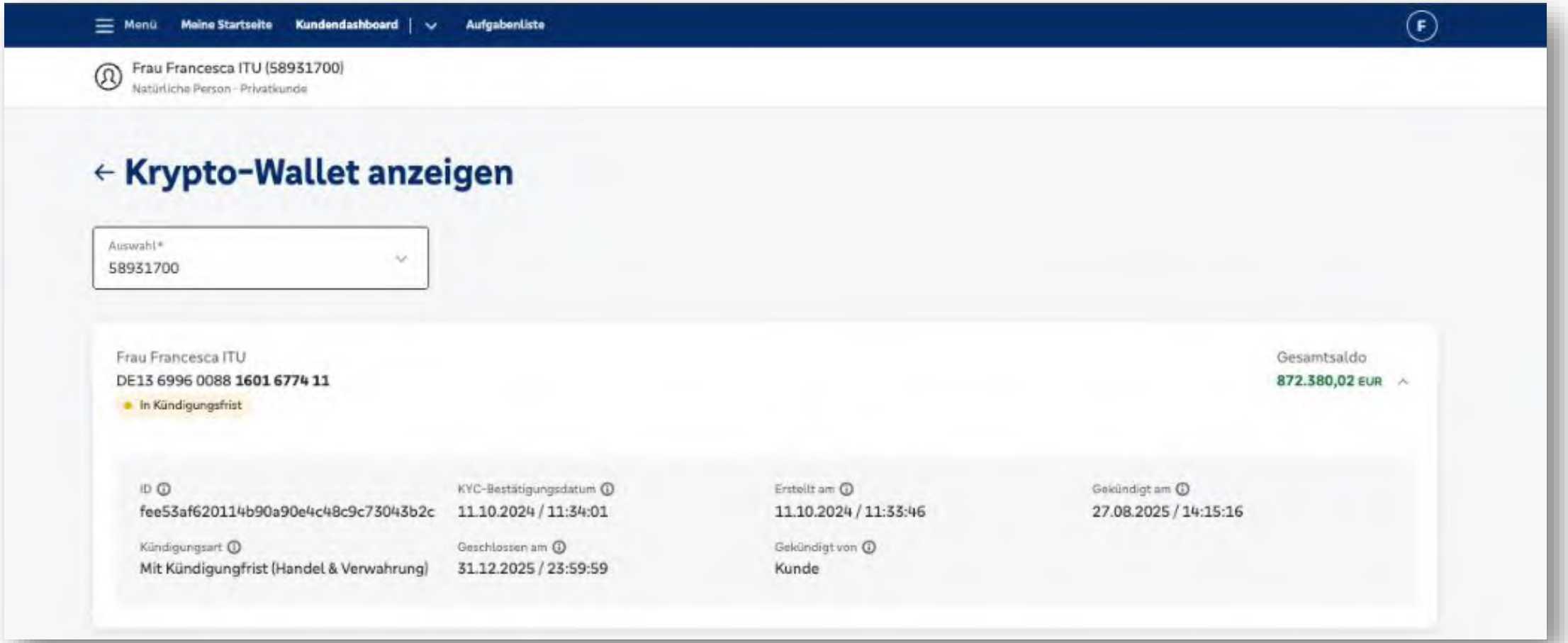
DZ BANK
Die Initiativbank



meinKrypto im BankingWorkspace

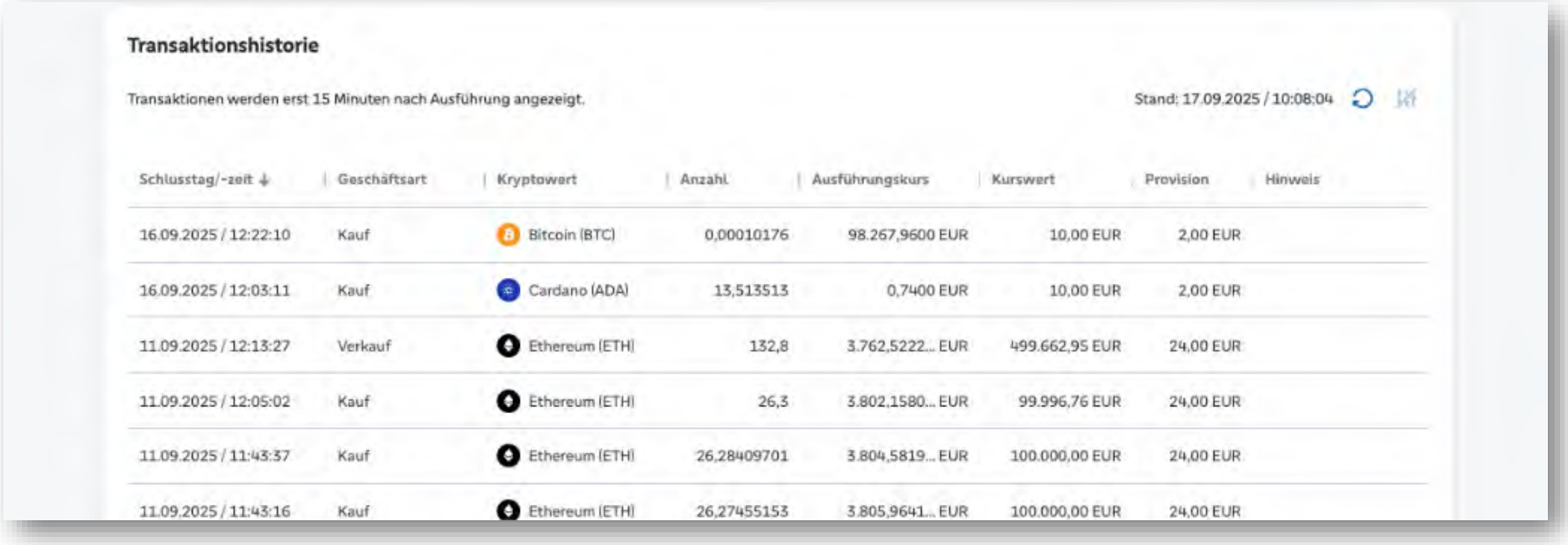
B2B Ansicht

meinKrypto
Ansicht im BankingWorkspace



DZ BANK
Die Initiativbank

meinKrypto
Ansicht im BankingWorkspace



Transaktionshistorie

Transaktionen werden erst 15 Minuten nach Ausführung angezeigt.

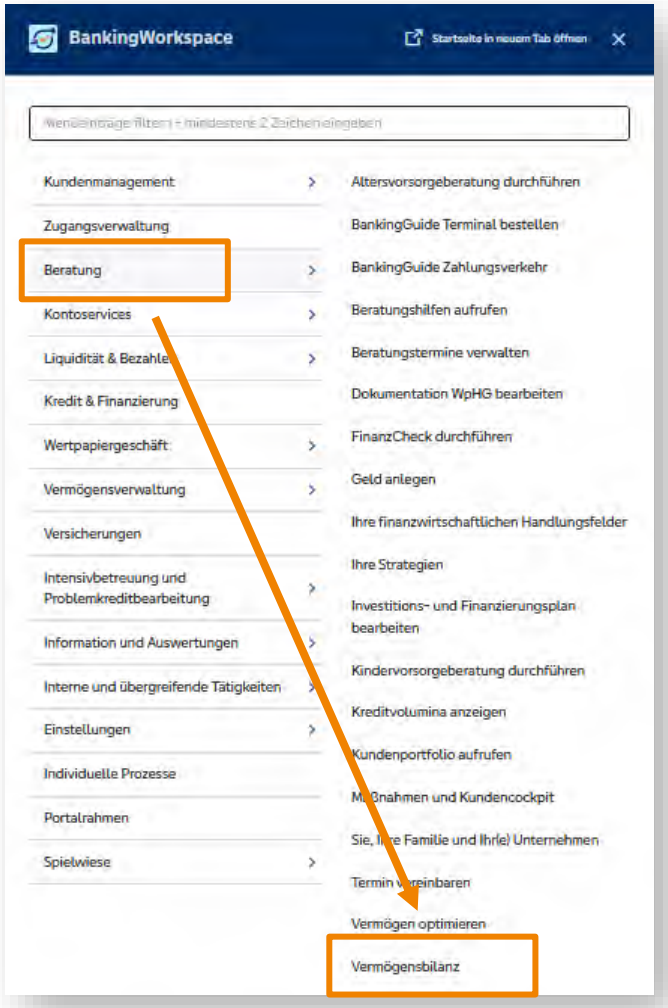
Stand: 17.09.2025 / 10:08:04

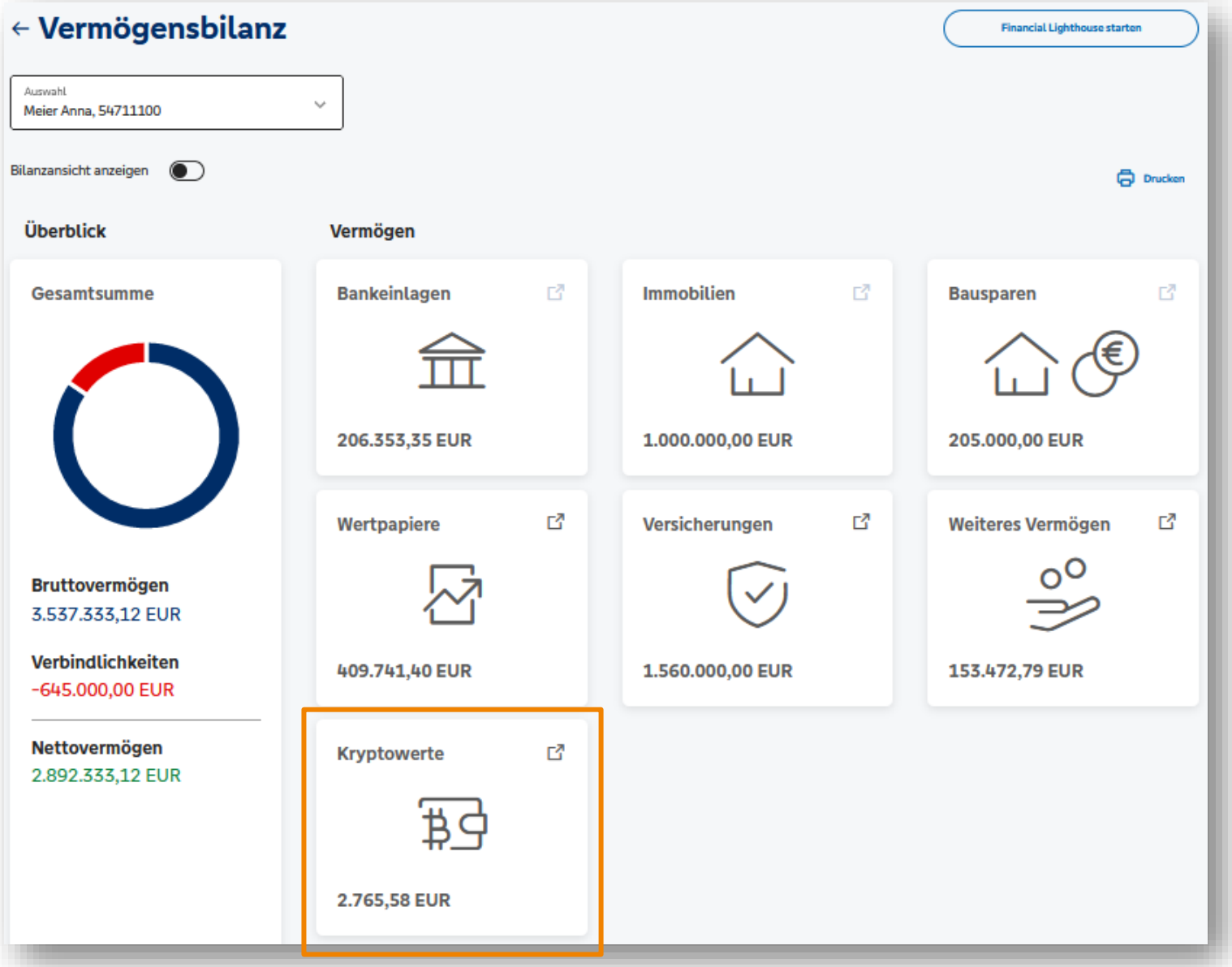
Schlusstag/-zeit	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl	Ausführungskurs	Kurswert	Provision	Hinweis
16.09.2025 / 12:22:10	Kauf	Bitcoin (BTC)	0,00010176	98.267,9600 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
16.09.2025 / 12:03:11	Kauf	Cardano (ADA)	13,513513	0,7400 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
11.09.2025 / 12:13:27	Verkauf	Ethereum (ETH)	132,8	3.762,5222... EUR	499.662,95 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 12:05:02	Kauf	Ethereum (ETH)	26,3	3.802,1580... EUR	99.996,76 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:37	Kauf	Ethereum (ETH)	26,28409701	3.804,5819... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:16	Kauf	Ethereum (ETH)	26,27455153	3.805,9641... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	

DZ BANK Die Initiativbank

Vermögensbilanz

Ansicht im BankingWorkspace





DZ BANK
Die Initiativbank



Jetzt starten, Zukunft sichern!

DZ BANK
Die Initiativbank

Online Depoteröffnung

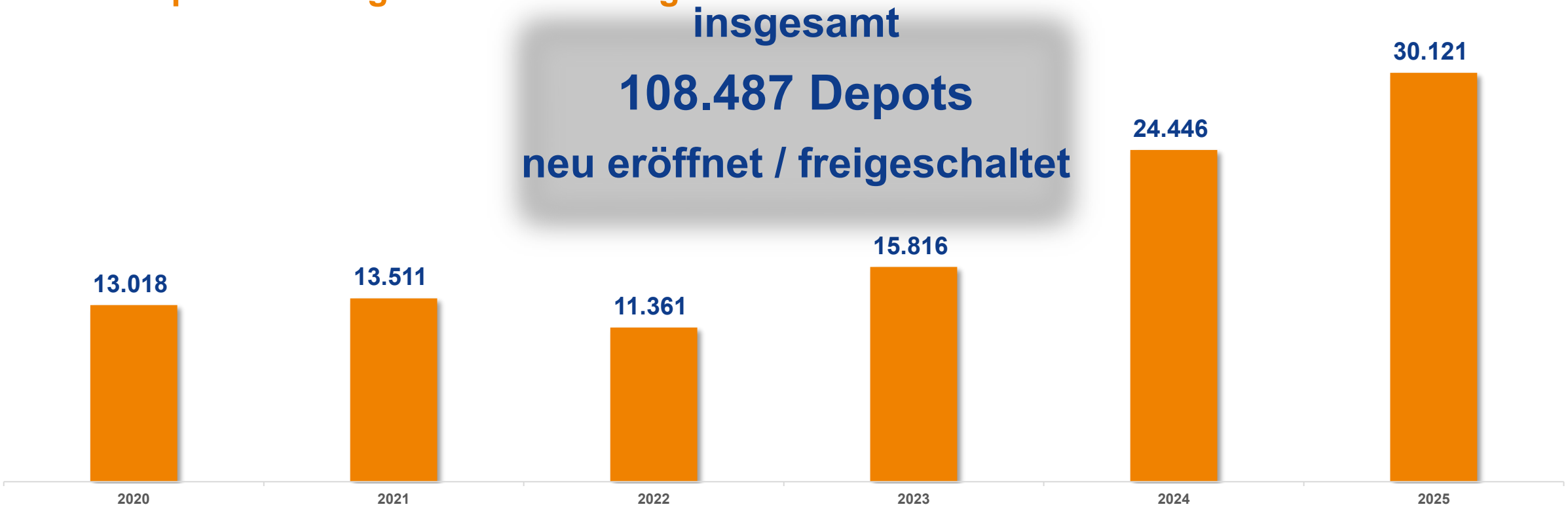
Der schnelle Weg zum eigenen Depot

DZ BANK
Die Initiativbank

Online Depoteröffnung und Freischaltung

Seit 2023 kontinuierlicher Anstieg der Nutzung

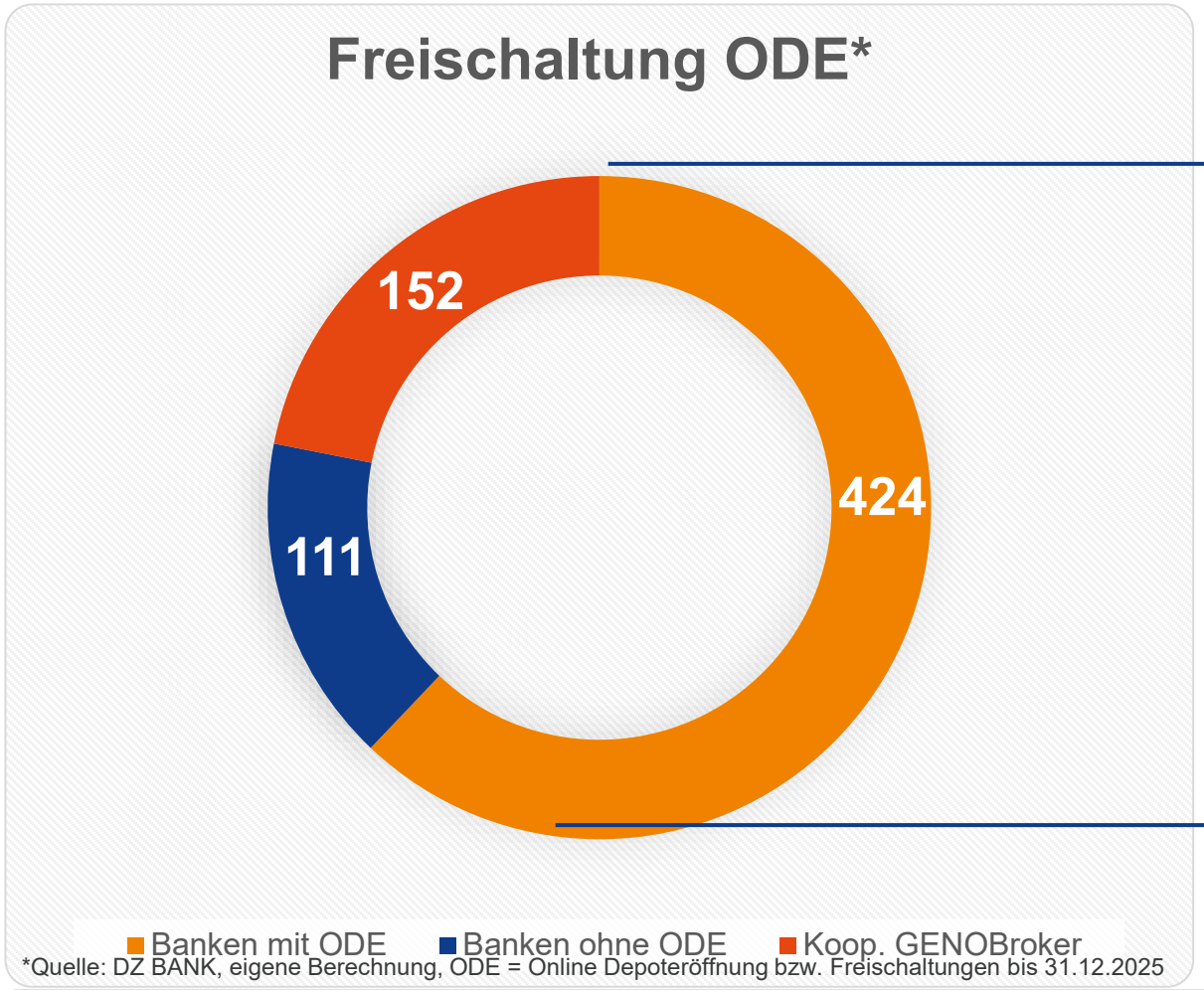
Anzahl Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

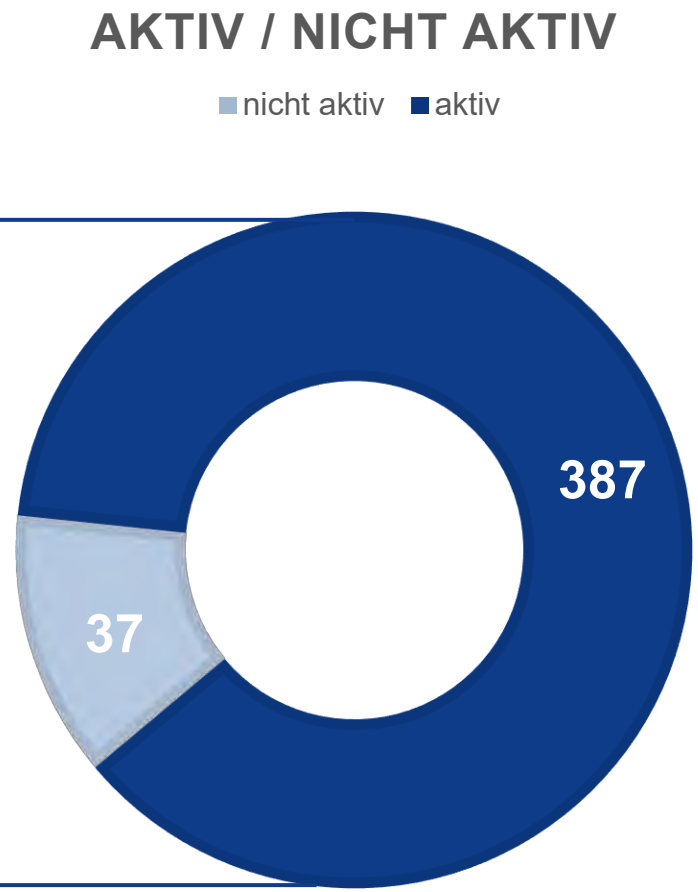


Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Januar 2020 bis Dezember 2025

DZ BANK Die Initiativbank

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





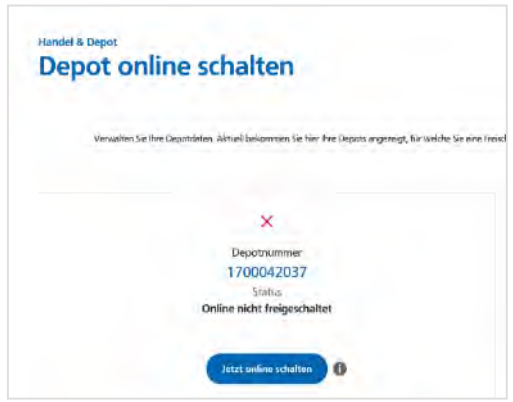
*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depoteröffnung bzw. Freischaltungen bis 31.12.2025

DZ BANK Die Initiativbank

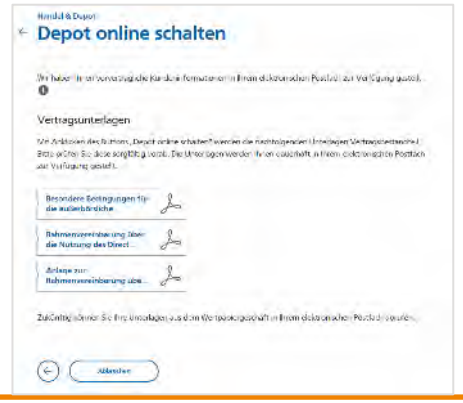
1. DZ BANK Depot online schalten

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



2. Schritt: Vertragsprüfung



3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe



4. Schritt: Bestätigung



ATRUVIA

DZ BANK
Die Initiativbank

2. Kenntnisse und Erfahrungen

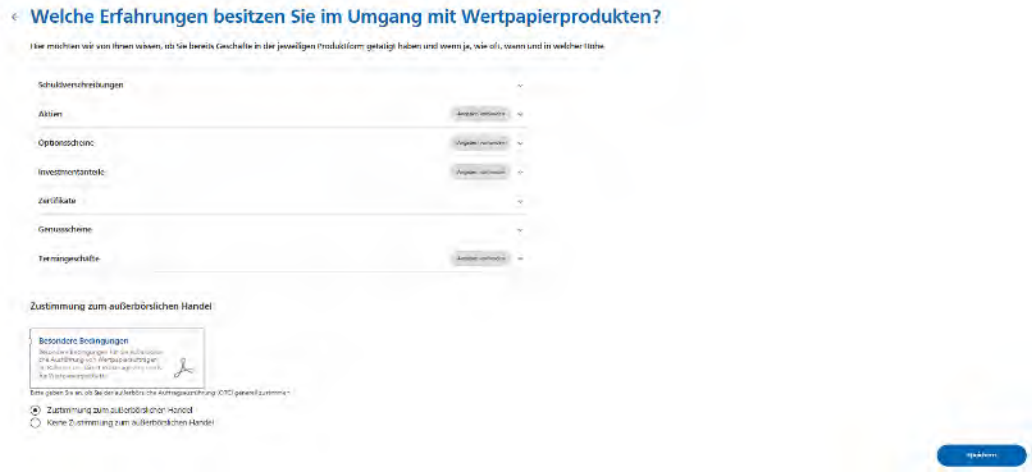
Der Funktionalität „**Kenntnisse und Erfahrungen“** ist in die Depotverwaltung integriert.

Bestandskunden mit einem Depotbezug erhalten die Möglichkeit die **Kenntnisse und Erfahrungen** und die **Zustimmung zu außerbörslichen Geschäften** selbstständig zu aktualisieren.

1. Schritt: Auswahl Aktualisierung



2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen



ATRUVIA

DZ BANK Die Initiativbank

DZ BANK Online Depoteröffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)

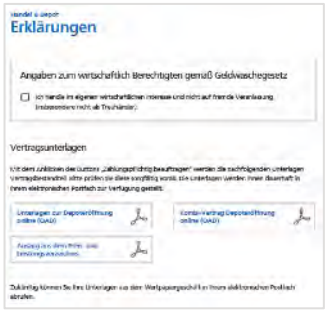
1. Depotdaten



2. Angabe Kenntnisse und Erfahrungen



3. Erklärungen



4. Überprüfen und TAN-Eingabe



5. Bestätigung



In 5 Schritten zum Onlinehandel!

Kunde kann sofort Orders im OnlineBanking (OKP) erfassen

ATRUVIA

DZ BANK Die Initiativbank

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

1.Schritt (Kunde)

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

2.Schritt (automatisch)

- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

3.Schritt (automatisch)

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

4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des Werbeteasers



5.Schritt (Kunde)

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

ATRUVIA

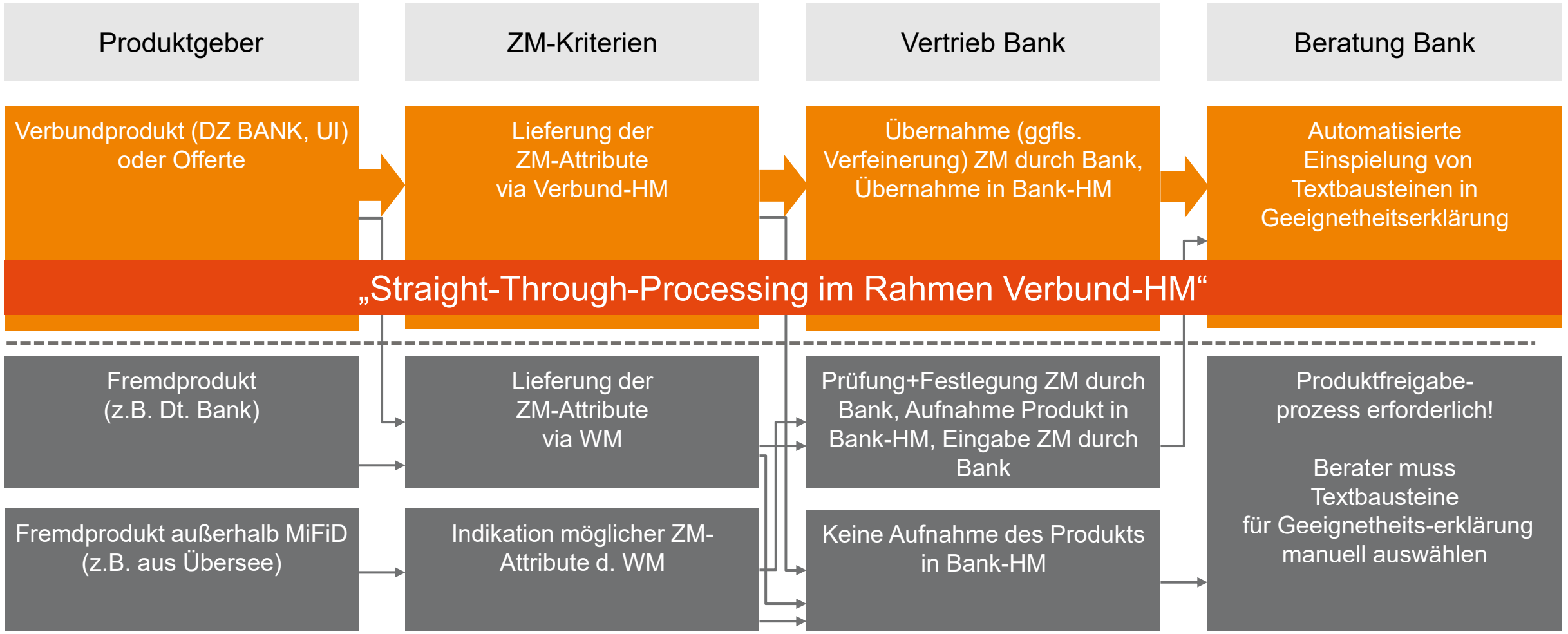
DZ BANK Die Initiativbank

Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

DZ BANK
Die Initiativbank

Die Nutzung der Bank-Hausmeinung ermöglicht höchstmögliche Prozessunterstützung



DZ BANK
Die Initiativbank

„Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

Produktangebot | **Prozess** | **Information**

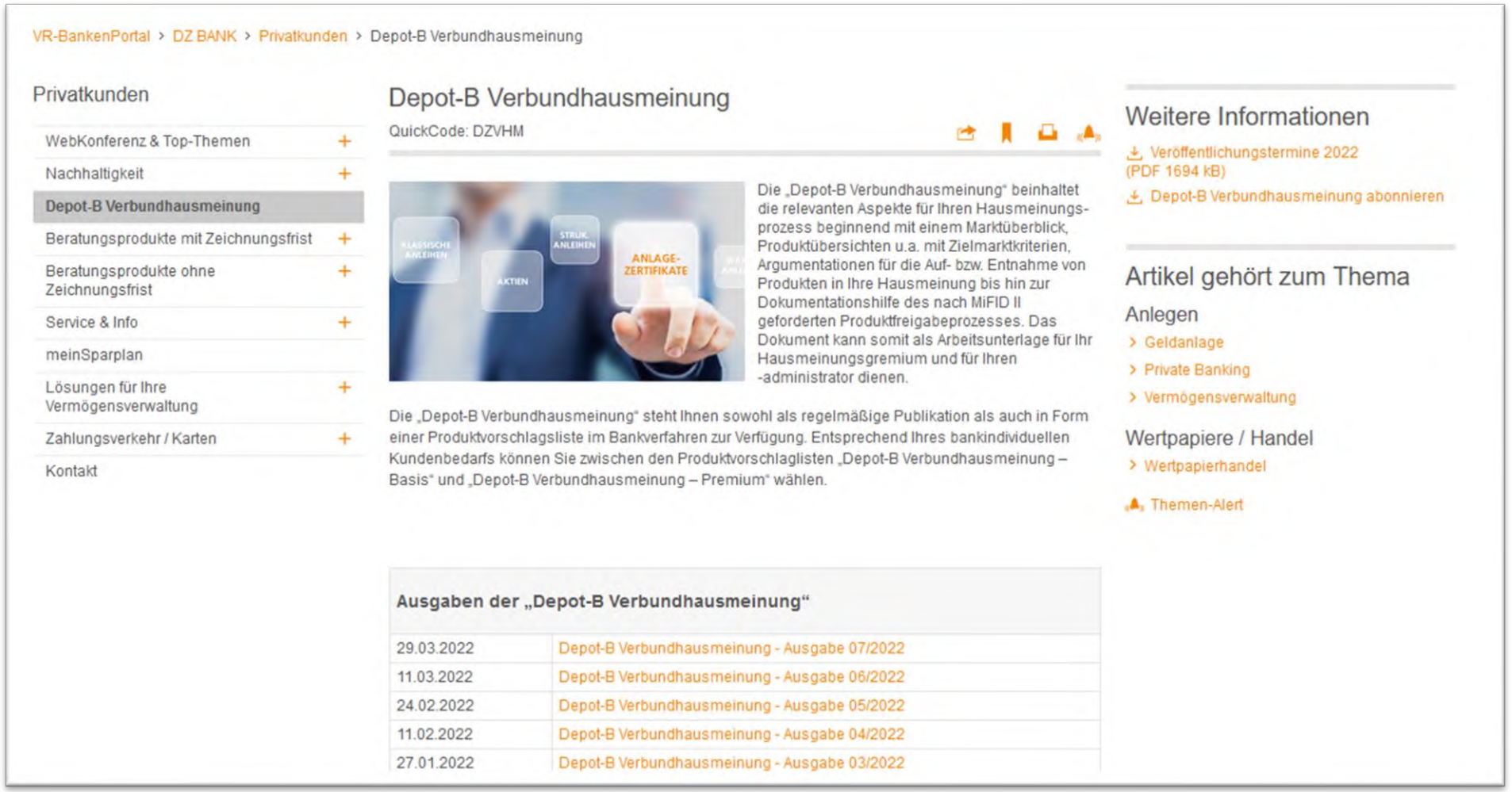
Mit der „Depot-B Verbundhausmeinung“ erfüllen Sie die Anforderungen nach MiFID II und erhalten Unterstützung zu:

- 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



DZ BANK Die Initiativbank

Depot-B Verbundhausmeinung und Tipps & Trick im VR-BankenPortal (QuickCode: DZVHM)



DZ BANK Die Initiativbank

Fazit: Hausmeinung

Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



Die „Depot-B Verbundhaus-meinung“ – Ihr Rundum-sorglos-Paket für relevante Wertpapiere des Depot-B

DZ BANK liefert im Haus-meinungsprozess für ihre Produkte die erforderlichen **Zielmarktkriterien**

Erweiterung der Verbundhaus-meinung um Aktien

Der Hausmeinungsprozess unterstützt Sie umfassend bei den Anforderungen „Zielmarkt-bestimmung“ und „Produkt-freigabeprozess“

Die **Publikation „Depot-B Verbundhausmeinung“ bietet Ihnen den gesamthaften** Überblick

Produktvorschlaglisten unterstützten Sie bei dem Produktfreigabeprozess

DZ BANK
Die Initiativbank

meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

DZ BANK
Die Initiativbank

Die Marktdatenanwendung meinGIS



Frei vom Standort

Starten Sie meinGIS ortsunabhängig …

- am Bankarbeitsplatz
- im Homeoffice
- vor Ort bei Ihren Kunden

Unabhängig vom Anzeigemedium



Nutzen Sie meinGIS wahlweise …

- am Bankarbeitsplatz
- auf Ihrem Tablet
- ganz bequem mit Ihrem Smartphone

meinGIS für jeden Berater

- Verknüpfen Sie Ihre Bankhausmeinung mit dynamischen Marktdaten
- Gestalten Sie Ihre Arbeitsbereiche „Tab basiert“
- Übermitteln Sie Ihren Bildschirm via Co-Browsing
- Tauschen & Teilen Sie Ihre Arbeitsbereichen mit Kollegen

- Wählen Sie aus unterschiedlichen Vorlagen Ihren farblichen Favoriten
- Machen Sie es zu meinGIS indem Sie Ihr Bankenlogo optional einbinden lassen



Neue Funktionen

Neues, zeitgemäßes Layout

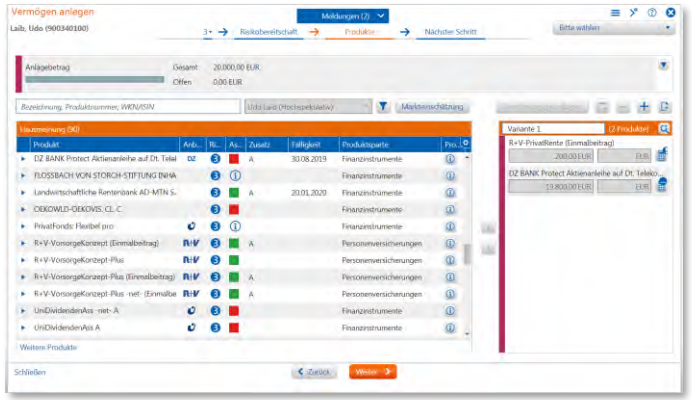


DZ BANK
Die Initiativbank

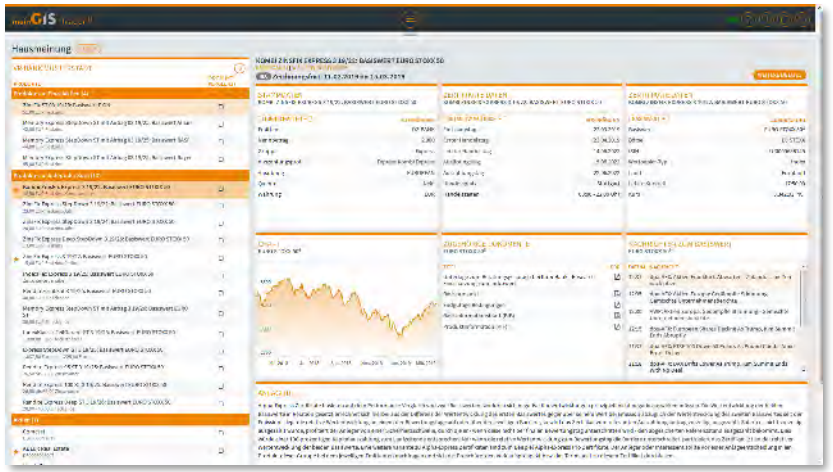
Ihre Hausmeinung in meinGIS – Intelligente Verknüpfung der statischen Hausmeinung mit dynamischen GIS-Marktdaten



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



DZ BANK Die Initiativbank

meinGIS: Inhalte im Überblick

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

DZ BANK Die Initiativbank

meinGIS: Inhalte im Überblick

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 Eingeber
» vwd internationale Eingeber

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



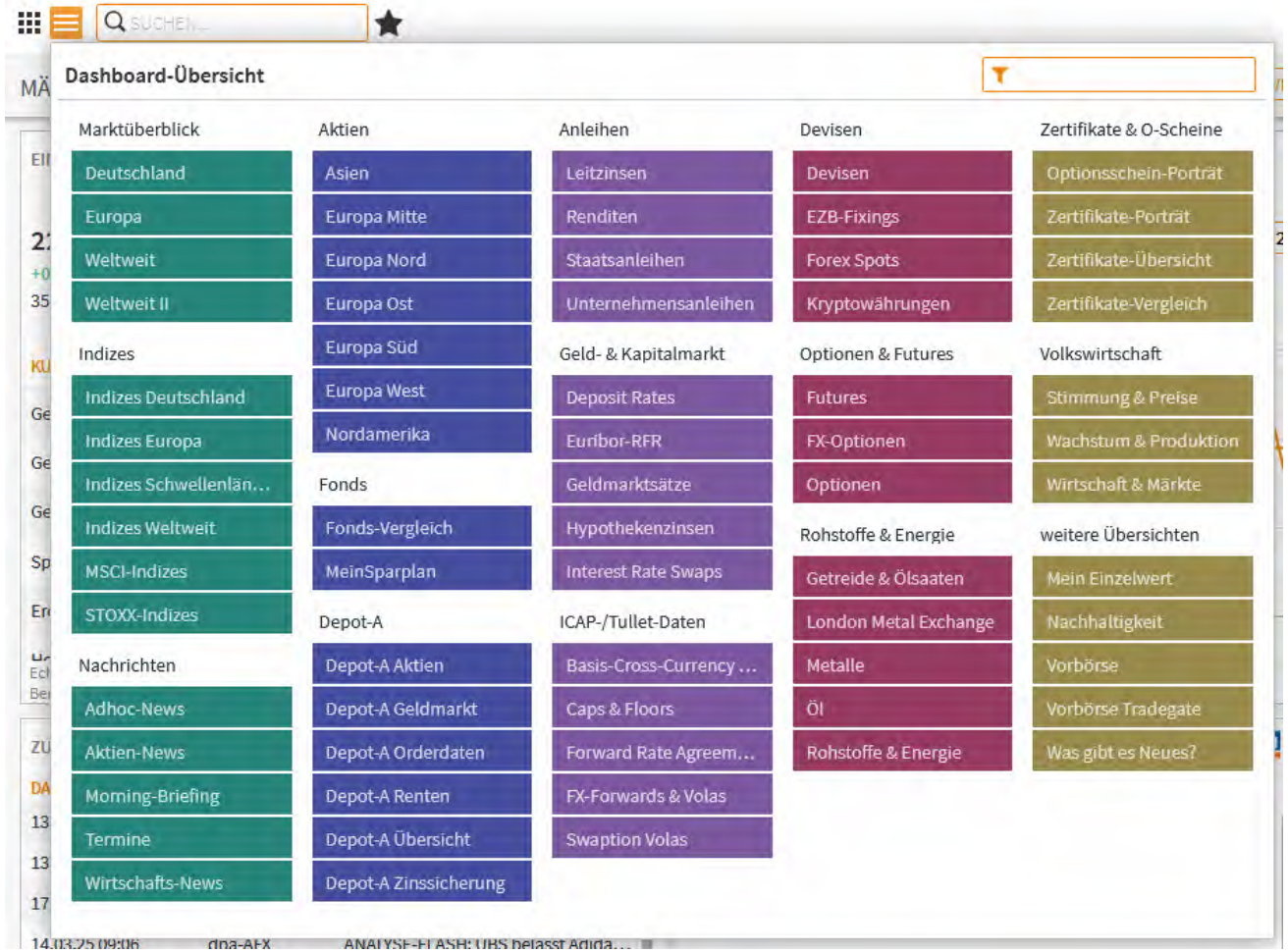
- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater
- Zwei Erweiterungsmodule verfügbar
- Mengenrabatt bei Abnahme größerer Stückzahlen (Trader / Investor)
- Umfangreiche „realtime Börsen“ optional verfügbar (Trader / Investor)

[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)

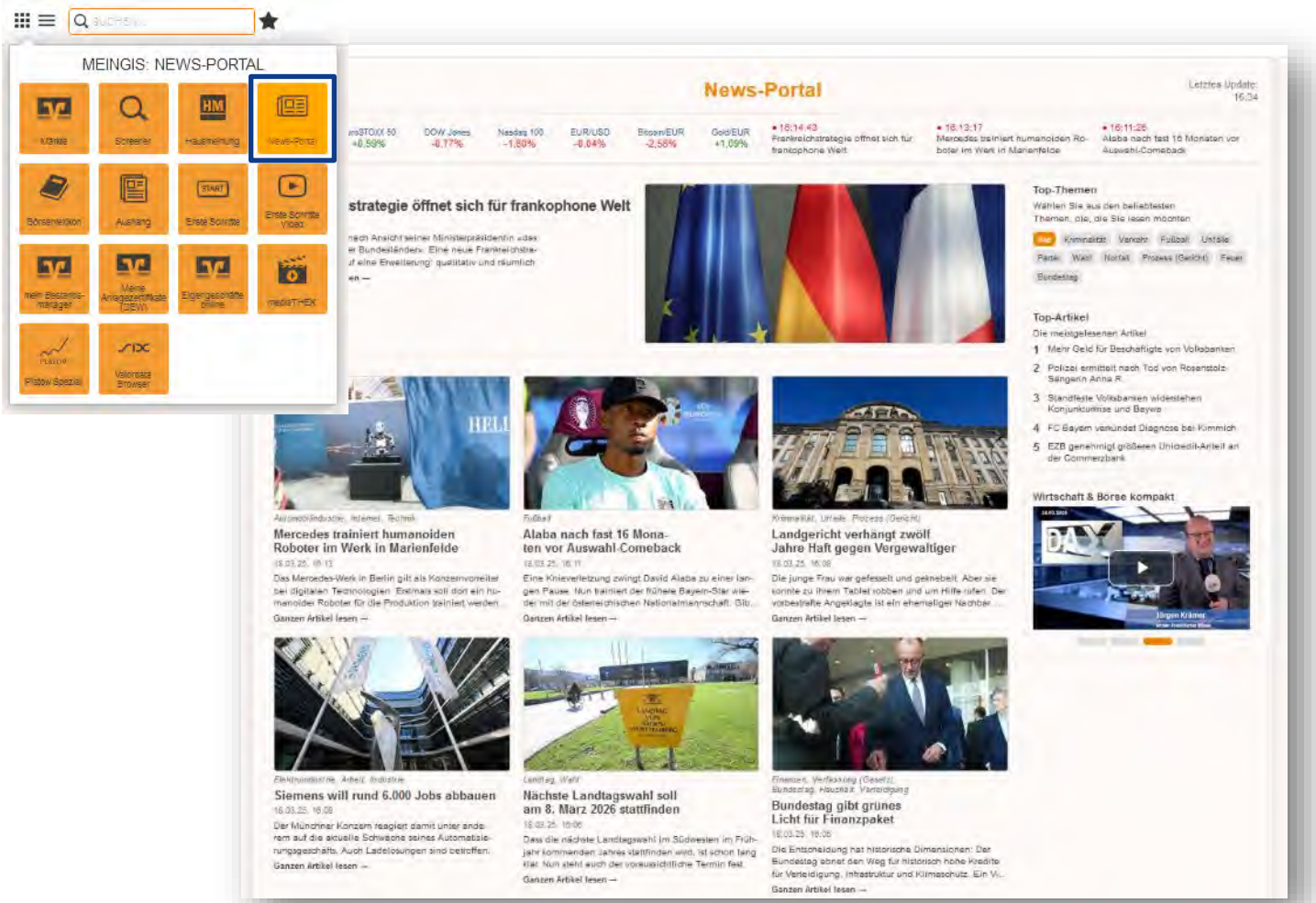




DZ BANK
Die Initiativbank

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.

DZ BANK
Die Initiativbank

meinBestandsmanager – die ersten 100 Tage

Anzahl der Freischaltungen und Anwendungstipps

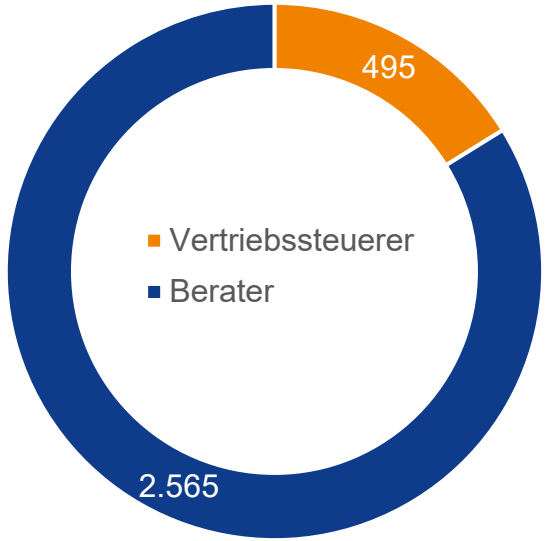


Infos zur Freischaltung im VR-BankenPortal QuickCode: DZGISMB

Anzahl Freischaltungen



Anzahl Freischaltungen nach Rolle

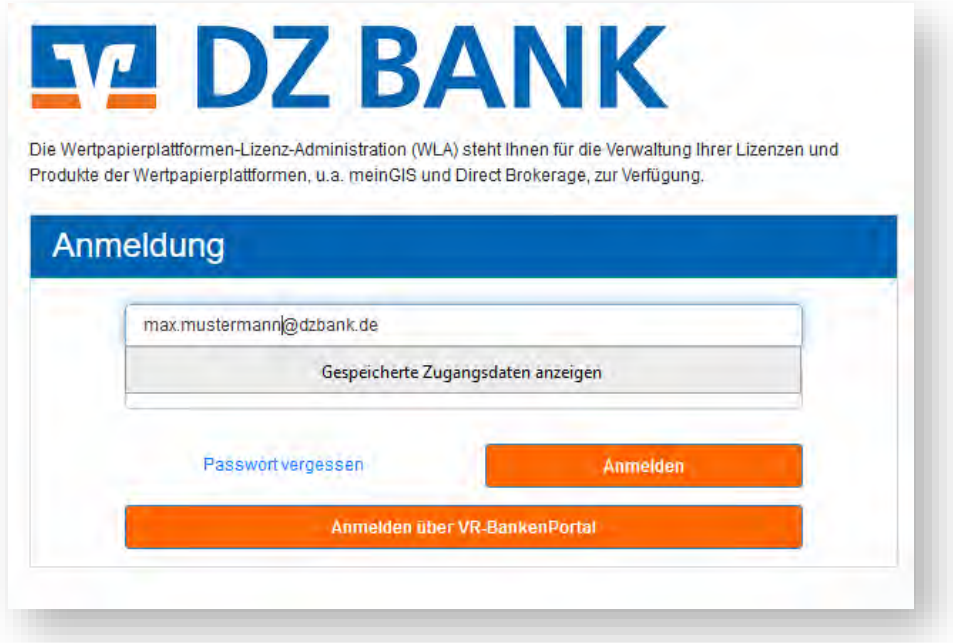


DZ BANK Die Initiativbank

Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

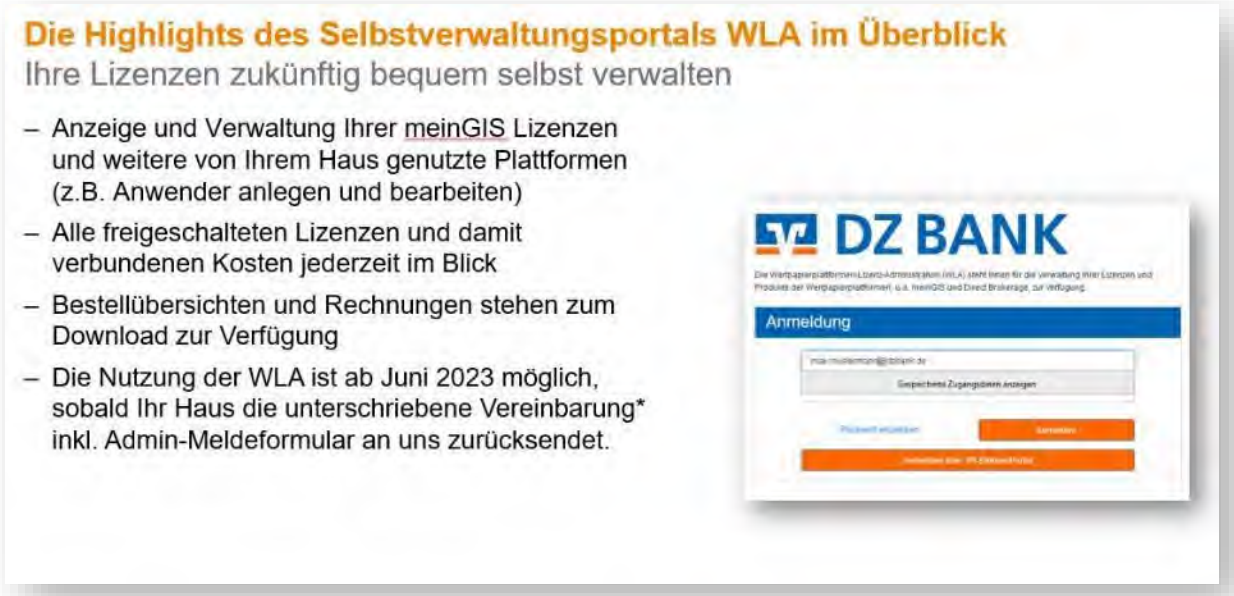
- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der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



DZ BANK Die Initiativbank

Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

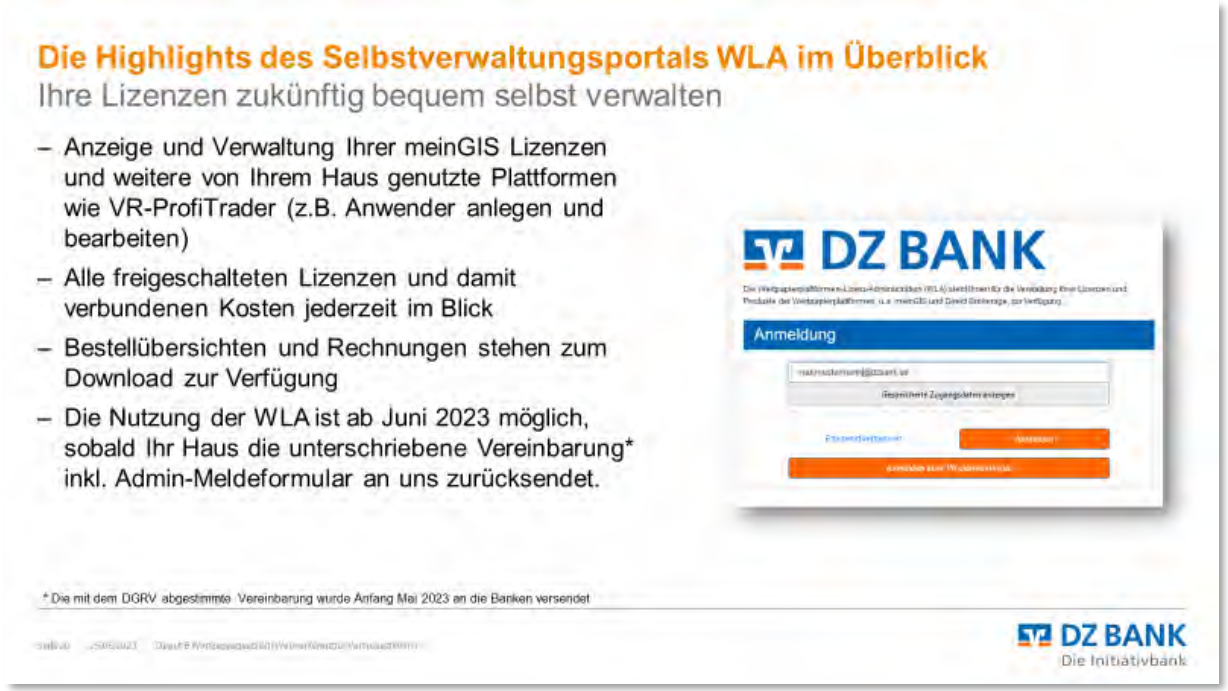
- meinGIS Economy für Auszubildene einfach über die WLA anlegen

meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei

DZ BANK Die Initiativbank

Praxis-Tipp 2 für das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

meinGIS WPJUNIOR-Lizenz kostenfrei für Berufseinsteiger im WP-Geschäft



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:

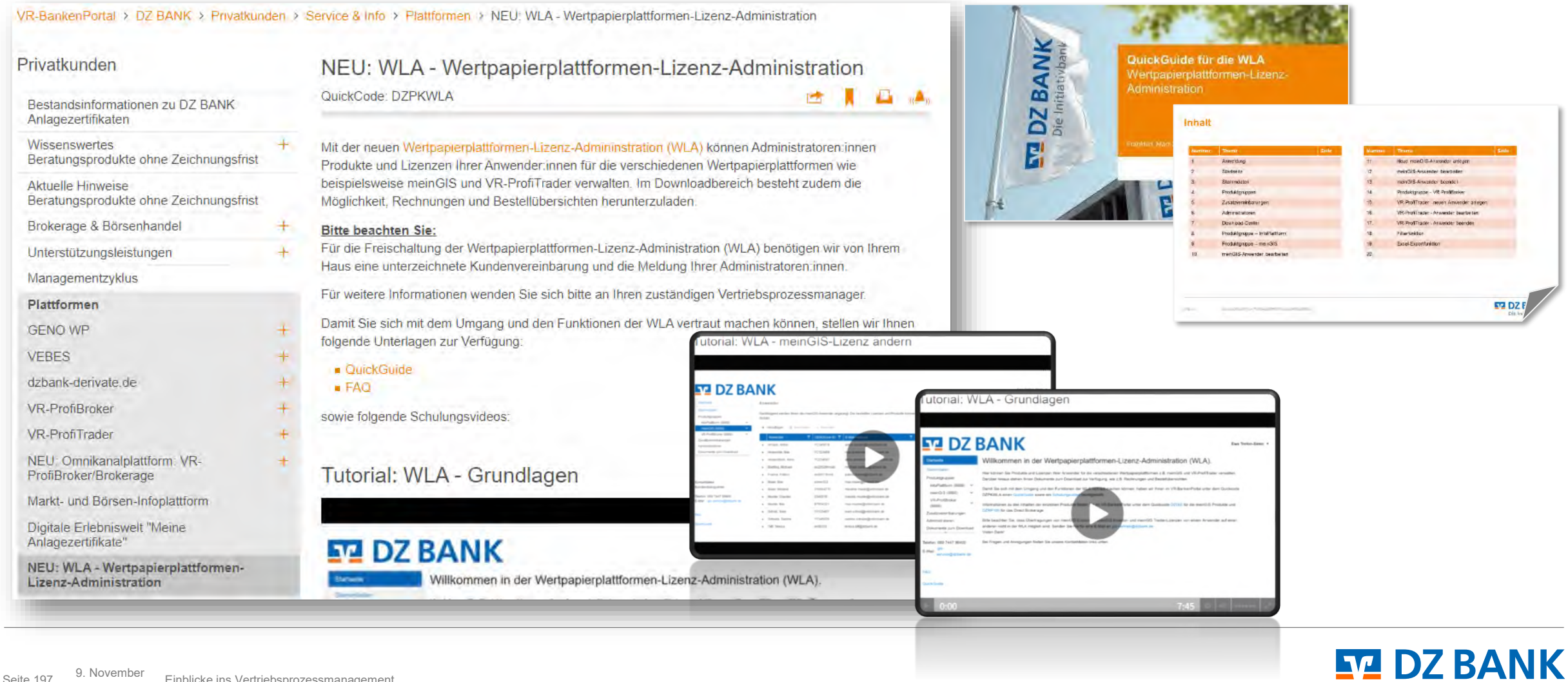
- Als Economy Nutzer (ecoB) über die WLA neu anlegen oder bisherige Azubi-Lizenz ändern
- Geben Sie im Feld Beraternummer folgendes Kennzeichen ein: **WPJUNIOR**.
- Für die meinGIS-Lizenzen „WPJUNIOR“ und „Azubi000“ fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

Informationen und Tutorial zur WLA

Neu im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKWLA



DZ BANK Die Initiativbank

meinGIS - Informationen im VR-BankenPortal

QuickCode DZGIS04

- Alle Informationen zu Webinaren und Schulungen mit Anmeldelink zum anstehenden Webinar und aufgezeichnete Webinare

QuickCode DZGIS01

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

QuickCode DZGIS02

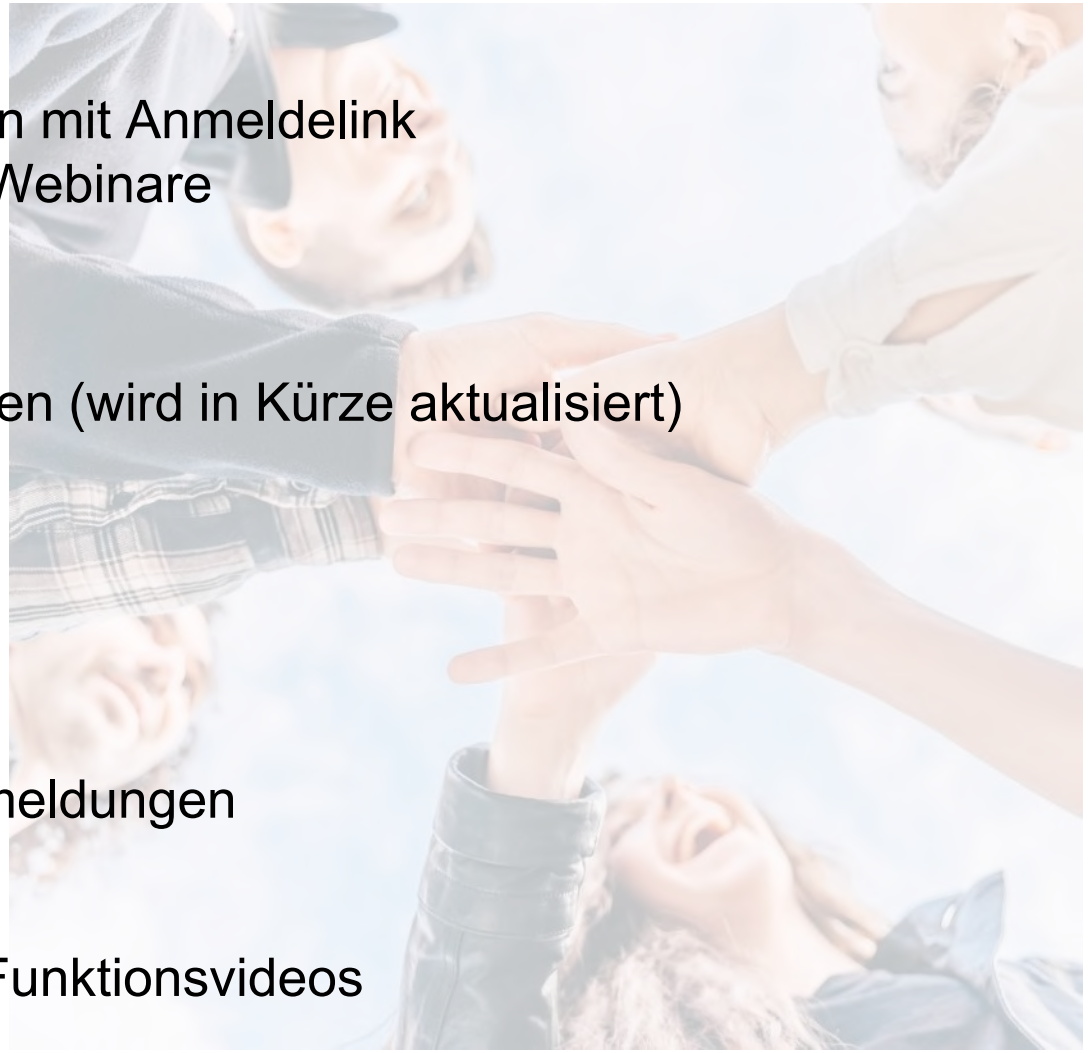
- Alle Informationen zu Preisen

QuickCode DZGIS09

- Aktuelle Informationen und eventuelle Störungsmeldungen

QuickCode DZPKWLA

- Alle Informationen zur WLA, inklusive FAQ und Funktionsvideos



Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

Auf einen Blick

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

IDA-Berichte	Impulsarten	Mögliche Kommunikatonskanäle
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 Kommunikatonskanäle
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 Kommunikatonskanäle
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

DZ BANK Die Initiativbank

Impulse für Ihre Berater

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Berichte

VM Wertpapiere

VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)

Impulsarten



- fixe Fälligkeit
- Rückzahlung Fixkomponente eines Kombi-Produkts
- vorzeitige Fälligkeit bei Zertifikaten der DZ BANK

Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage

Impulse für Ihre Berater

Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
VM Wertpapiere Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > agree21VM - Auswertung > Zielgruppenselektionen für VM	- Endfälligkeit des Wertpapiers im Folgemonat - Rückzahlung der Fix-Komponente eines Kombi-Produkts	- Depotnummer - WP-Bezeichnung & ISIN/WKN - Bewertungsbetrag ODER Nominalbetrag
VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert) Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK	- Ermittlung von Zertifikaten der DZ BANK mit einer vorzeitigen (latenten) Fälligkeit im Feld GD701, die in den nächsten 14 Tagen liegt	- WP-Bezeichnung & ISIN/WKN - Depotnummer - Bewertungstag

DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Berater und Kunden

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die Digitale Erlebniswelt

IDA-Berichte
DZ BANK Festlegung des Startpreises
DZ BANK Feste Zinszahlung
DZ BANK Variable Zinszahlung (nach Bewertung)
DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit
DZ BANK Endfälligkeit (fix)

Impulsarten der Digitalen Erlebniswelt



- Startpreisfixierung
- Zinszahlung
- (vorzeitige) Fälligkeit

Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
- Kunde: eBanking, ePostfach und Brief

Impulse für Ihre Berater und Kunden

Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die DEW

Impulsart	Auslöser	Inhalt für Kunden	Inhalt für Berater (zusätzlich zur Kundeninformation)
Fixerung DZ BANK Festlegung des Startpreises Fixierungsinformation	Am Valutadatum Impuls auslösen (nach Depoteinbuchung)	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Laufzeit(beginn)	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum - Kupon je Nennbetrag	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Sonderkünd. ab / am	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	- Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum	- Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK > Digitale Erlebniswelt

DZ BANK Die Initiativbank

Themenbezogene Impulse für Ihre Berater

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement & via E-Mail

IDA-Berichte

- VM DZ BANK inaktive Depots
- VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)
- VM DZ BANK Erfolgsgarant

Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK

- Aktueller Barrierebruch
- Rückzahlung durch Aktienandienung
- Gewinnzone nach Aktienandienung

Impulsarten



- Inaktive Depots
- Liquidität
- Vermögenstruktur über 4 Assetklassen
- Barrierebruch
- Rückzahlung durch Aktienandienung
- Gewinnzone nach Aktienandienung

Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage

Impulse für Ihre Berater

Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
VM DZ BANK inaktive Depots	- inaktive Depots der letzten 12 Monate - Depotwert > 50.000 EUR und liquide Mittel > 30.000 EUR - zuvor genannte Werte können im IDA-Bericht individuell angepasst werden	- Depotnummer - inaktiv seit - Depotvolumen - liquide Mittel
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	- Selektion von Privatkunden mit Liquidität - neben Geldvermögen sind auch kurzfristig liquidierbare Anlagen wie Sparbücher, Tagesgelder, Geldmarktfonds, zuteilungsreife Bausparverträge und Fälligkeiten selektierbar - weitere Eingrenzungsmöglichkeiten sind Depot, -volumen, UnionDepot, -volumen, Risikobereitschaft, Gehalt, letzte Beratung und Alter	- liquides Vermögen - Gesamtvermögen - Gehalt - Risikobereitschaft - Alter - Bankdepot - UnionDepot
DZ BANK Erfolgsgarant	- ganzheitliche Aufstellung als Erfolgsgarant für Ihre Kunden - Welche Kunden haben eine optimale Produktnutzungsquote?	- nicht vorhandener Erfolgsgarant - Depotnummer - Volumen Depot-B gesamt

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK

DZ BANK Die Initiativbank

Impulse für Ihre Berater

Details Impulse per E-Mail

E-Mail-Impuls	Auslöser	Informationen
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch bei Produkten mit kontinuierlicher Barriere	- WKN - Endfälligkeit - Produktname - aktueller Kurs - aktueller Verlust - Auswirkungen des Barrierebruchs - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Research zum Basiswert
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung
Gewinnzone nach Aktienandienung	Zielkurs* der zuvor angedienten Aktie wurde erreicht und der Anleger ist inkl. der Zinszahlungen aus dem Zertifikat wieder in der Gewinnzone *betrifft nur Produkte, die eine Aktienandienung (siehe oben) hatten und bei denen der Kunde die angediente Aktie weiter hält	- Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist

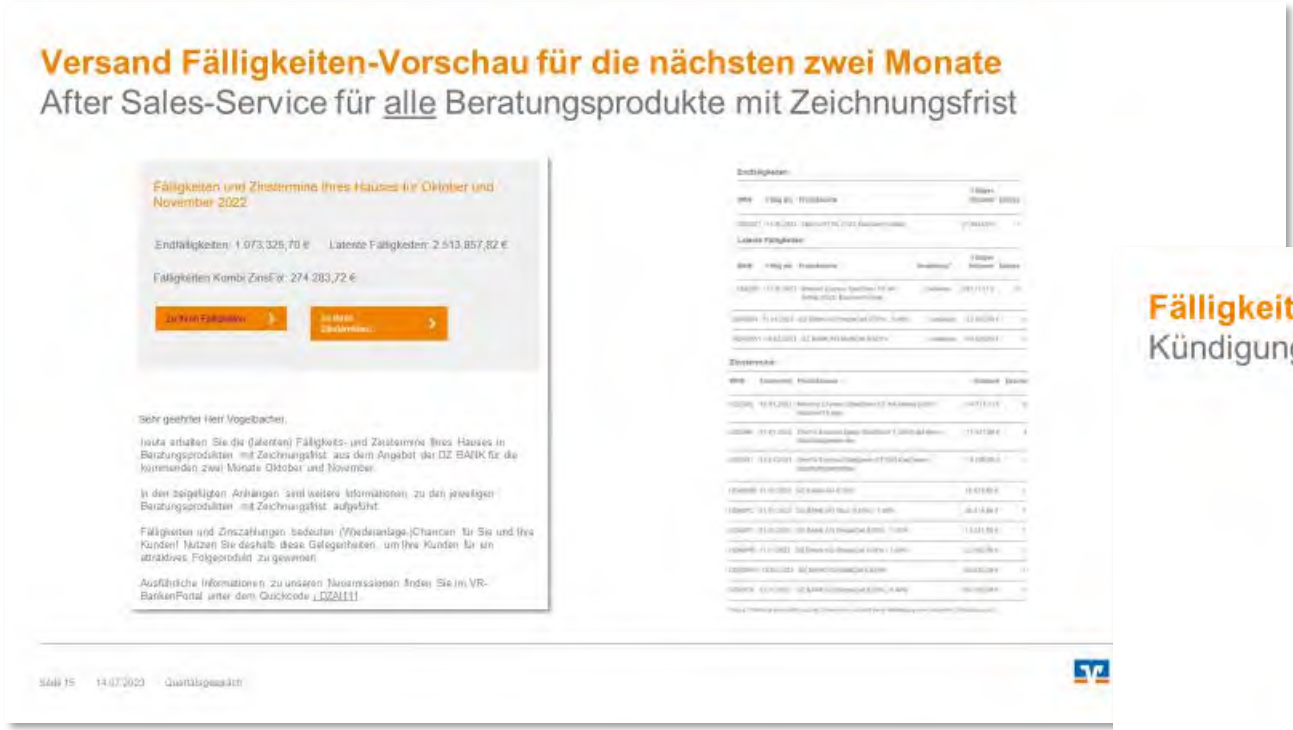
DZ BANK
Die Initiativbank

Unterstützungsleistungen für Zinsprodukte: Mailings zu Fälligkeiten

Zweimonats-Vorschau jetzt auch für Zinsprodukte

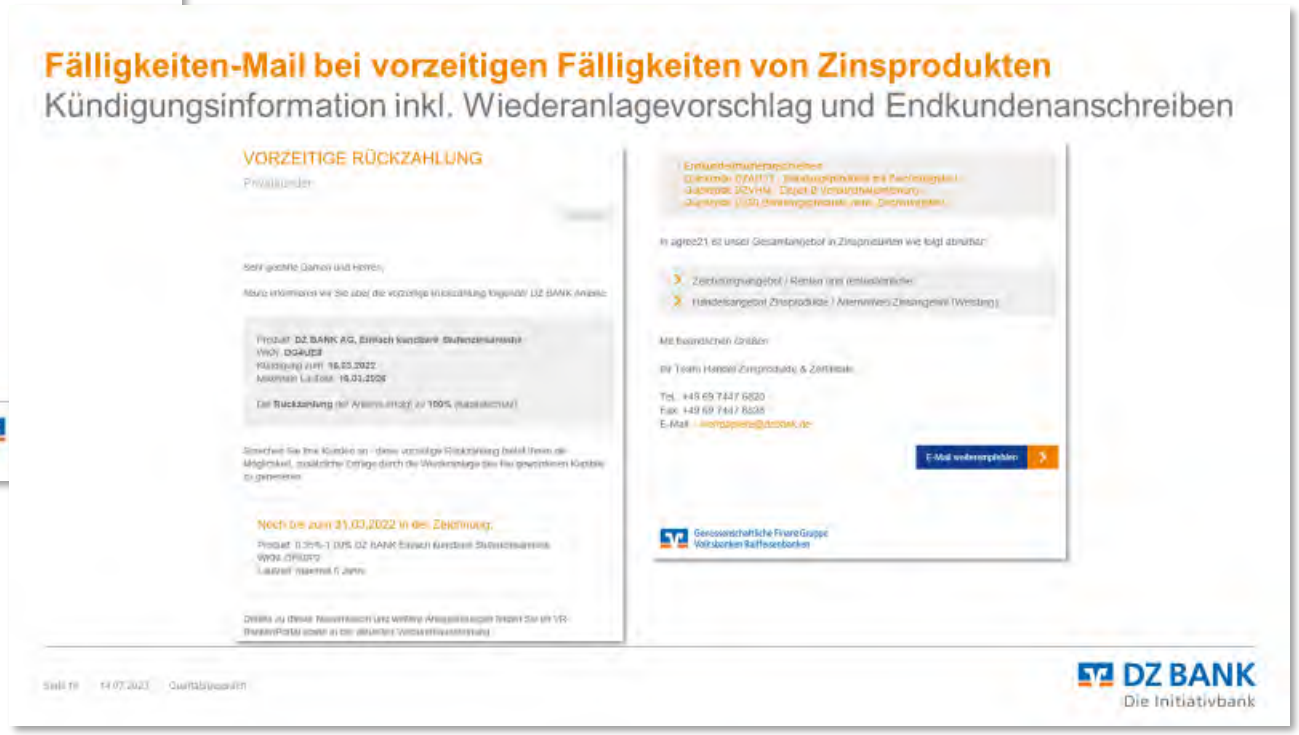
Versand Fälligkeiten-Vorschau für die nächsten zwei Monate

After Sales-Service für alle Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist



Fälligkeiten-Mail bei vorzeitigen Fälligkeiten von Zinsprodukten

Kündigungsinformation inkl. Wiederanlagevorschlag und Endkundenanschreiben



DZ BANK
Die Initiativbank

Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

IDA-Berichte
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking
Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker

Impulsarten



- Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
- Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
- Kunden mit VR-NetKey, aber ohne Depot
- Kunden ohne Depot und ohne VR-NetKey
- Depotkunden ohne VR-NetKey und ohne VR-ProfiBroker

Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

Details IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

IDA-Bericht	Auslöser
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker	- gültiger VR-NetKey - mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot - Anwendungsschlüssel 120/121 im VR-NetKey gesetzt
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	- gültiger VR-NetKey - mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot - Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	- gültiger VR-NetKey - kein dem VR-NetKey zugeordnetes Depot - Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking	- kein gültiger VR-NetKey - Kunde hat weder ▪ eigenes Depot ▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot ▪ Kontovollmacht auf ein Depot - Kunde besitzt mindestens ein aktives KK-Konto
Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	- kein gültiger VR-NetKey - Kunde hat entweder ▪ eigenes Depot ▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot ▪ Kontovollmacht auf ein Depot

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

DZ BANK Die Initiativbank

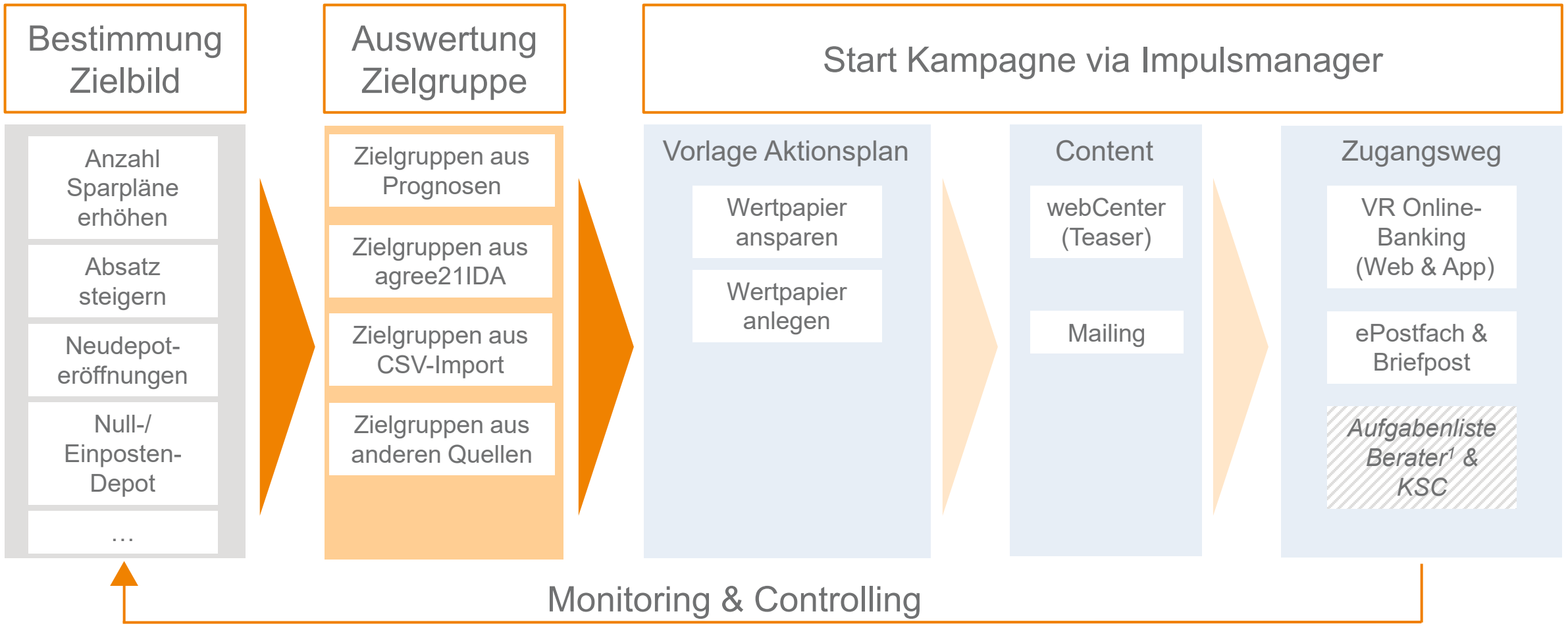
Impulsmanager

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

DZ BANK
Die Initiativbank

Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

Effizient und effektiv Kunden ansprechen



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

DZ BANK Die Initiativbank

Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen

Einfach und schnell:

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

Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

Mehr Vertriebsaktivität:

Mehr ...

... Kunden kontaktieren

... Termine vereinbaren

... Abschlüsse



Ihre Kampagnen für eine erfolgreiche Marktbearbeitung

Zielgerichtet Impulse an den Kunden steuern

1+ Unsere Mission

meinDepot Premium


meinDepot Premium NEU

Anlagezertifikate & Zinsprodukte


Sonderaktionsplan Zertifikatesommer NEU


Zertifikate Fälligkeiten


Zertifikate in Zeichnung

Klassisches Depotgeschäft

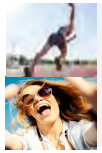

Vieltrader

Anzahl Depot-Bs (mit Bestand)


Neue Depots


meinDepot Junge Kunden


meinKrypto


Depots halten und aktivieren


Depot-B – Onboarding


meinDepot für Kids


meinSparplan

DZ BANK Die Initiativbank

Erfolgsfaktor meinDepot Premium

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

	meinDepot Premium
	
Zielkundenselektionen	Bankeigene Kundenselektion
Abschlussstrecke (Closed-Loop)	
Aktionsplan inkl. Content (s. Link unten)	✓
Weiterer Content zur Kundenansprache	✓

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

Erfolgsfaktor Anlagezertifikate und Zinsprodukte

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

Anlagezertifikate & Zinsprodukte	Sonderaktionsplan Zertifikate (Zertifikatesommer) 	Zertifikate Fälligkeiten 	Zertifikate in Zeichnung 
Zielkundenselektionen	CSV-Import IDA: Erfolgsgarant 3.0	IDA: DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Smart Data: Zertifikate IDA: Erfolgsgarant 3.0
Abschlussstrecke (Closed-Loop)			✓
Aktionsplan inkl. Content (s. Link unten)	✓	✓	✓
Weiterer Content zur Kundenansprache	✓	✓	✓

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

Erfolgsfaktor Klassisches Depotgeschäft

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

DEPOT-B

Klassisches Depotgeschäft

	Vieltrader
	
Zielkundenselektionen	CSV-Import
Abschlussstrecke (Closed-Loop)	
Aktionsplan inkl. Content (s. Link unten)	☑
Weiterer Content zur Kundenansprache	☑

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

Erfolgsfaktor Anzahl Depot-Bs

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

Anzahl Depot-Bs (mit Bestand)	Neue Depots 	Depot-B – Onboarding Eine Welt voller Möglichkeiten 
Zielkundenselektionen	Smart Data: Wertpapier Eröffnung Anlagedepot IDA: Erfolgsgarant 3.0	Bankeigene Kundenselektion
Abschlussstrecke (Closed-Loop)	✓	
Aktionsplan inkl. Content	✓	✓
Weiterer Content zur Kundenansprache	✓	

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

Erfolgsfaktor Anzahl Depot-Bs

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

Anzahl Depot-Bs (mit Bestand)	meinDepot (Junge Kunden) 	meinDepot (für Kids) 
Zielkundenselektionen	Smart Data: Wertpapier Eröffnung Anlagedepot IDA: Erfolgsgarant 3.0	IDA: Erfolgsgarant 3.0 IDA: DZ BANK meinDepot für Kids
Abschlussstrecke (Closed-Loop)	✓	✓
Aktionsplan inkl. Content (s. Link unten)	✓	✓
Weiterer Content zur Kundenansprache	✓	✓

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

Erfolgsfaktor Anzahl Depot-Bs

Unsere Kampagnen mit Unterstützungsleistungen

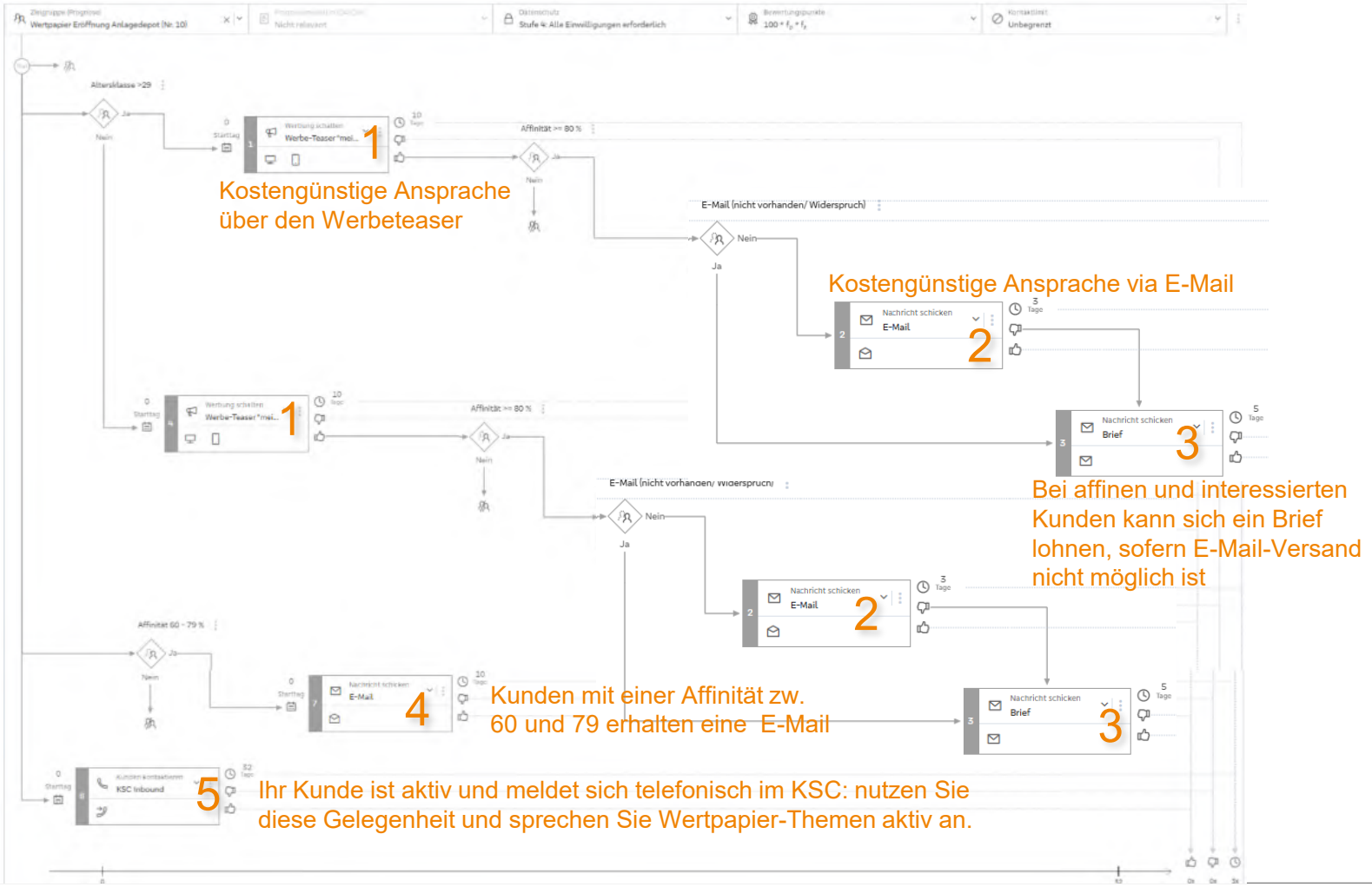
Anzahl Depot-Bs (mit Bestand)	meinSparplan	meinKrypto	Depots halten und aktivieren
			 Leere Depots  Inaktive Depots
Zielkundenselektionen	Smart Data: Wertpapier Sparplan IDA: DZ BANK Wertpapier Zielkundenselektion	IDA: DZ BANK Krypto Zielkundenselektion	Verbundintegration CSV-Import
Abschlussstrecke (Closed-Loop)	✓		
Aktionsplan inkl. Content (s. Link unten)	✓	✓	✓
Weiterer Content zur Kundenansprache	✓		✓

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283
Die Impulsteaser finden Sie im ContentManager unter: webBank VR-Networld / Allgemein / Deutsch / Teaser

DZ BANK Die Initiativbank

Wertpapier Sparplan: Aktionsplan

Gestalten Sie Ihren Aktionsplan für Ihre meinSparplan-Kunden



Standardaktionsplan
nutzen und Kampagne sofort mit Zielgruppe und Werbemitteln starten!

Link zum Aktionsplan-Download in der agree21Community:
https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/Wertpapier%20Sparplan

- Werbeteaser für das OnlineBanking
- Werbeteaser VR-Banking-App
- E-Mail, Brief via ePostfach oder Post-Brief
- KSC-Inbound

DZ BANK Die Initiativbank

1. Kostengünstige Ansprache über den Werbeteaser via App oder PC

Werbeteaser

Impulsteaser (OnlineBanking)



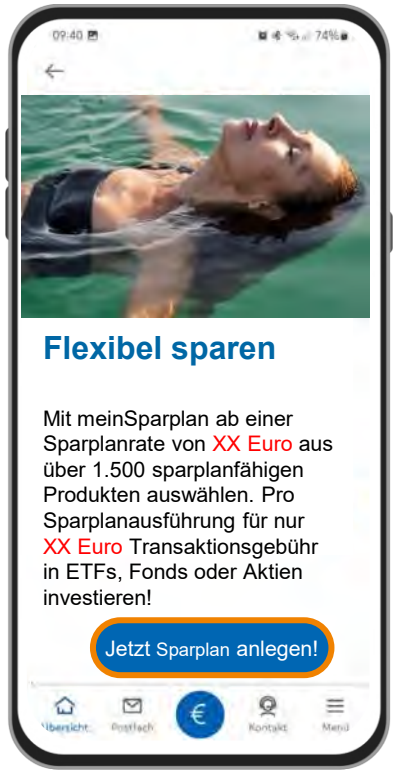
meinSparplan:
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus, meine Anlageentscheidung!

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.

DZ BANK Die Initiativbank

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



DZ BANK Die Initiativbank

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 rund um den Impulsmanager

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

DZ BANK Die Initiativbank

Grundlegende Informationen zum Impulsmanager und Preismodell 2025

Ihre Ansprechpartner bei der Truuco

Team Enablement

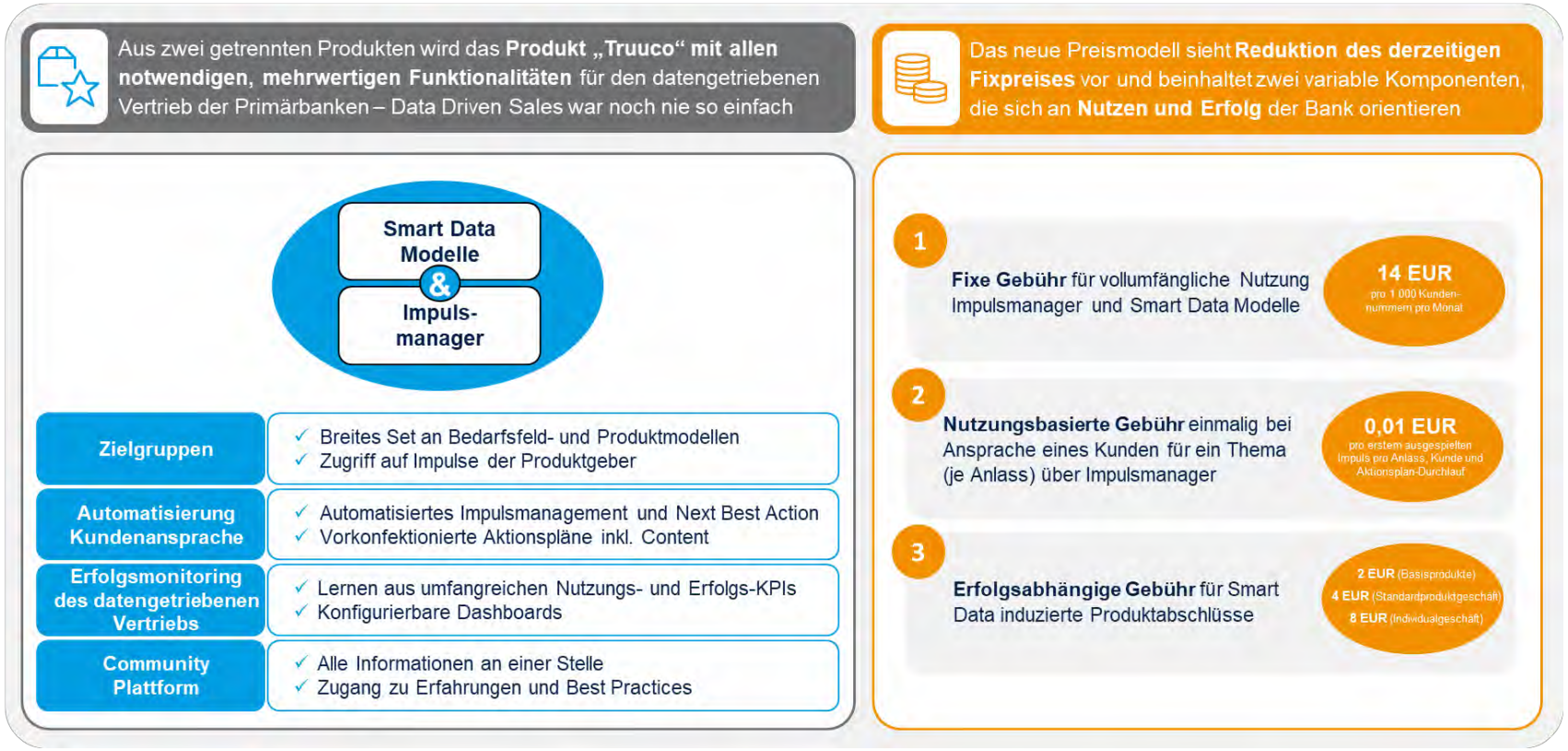
M: enablement@truuco.de

Timo Zimmermann

M: 0151 72444875

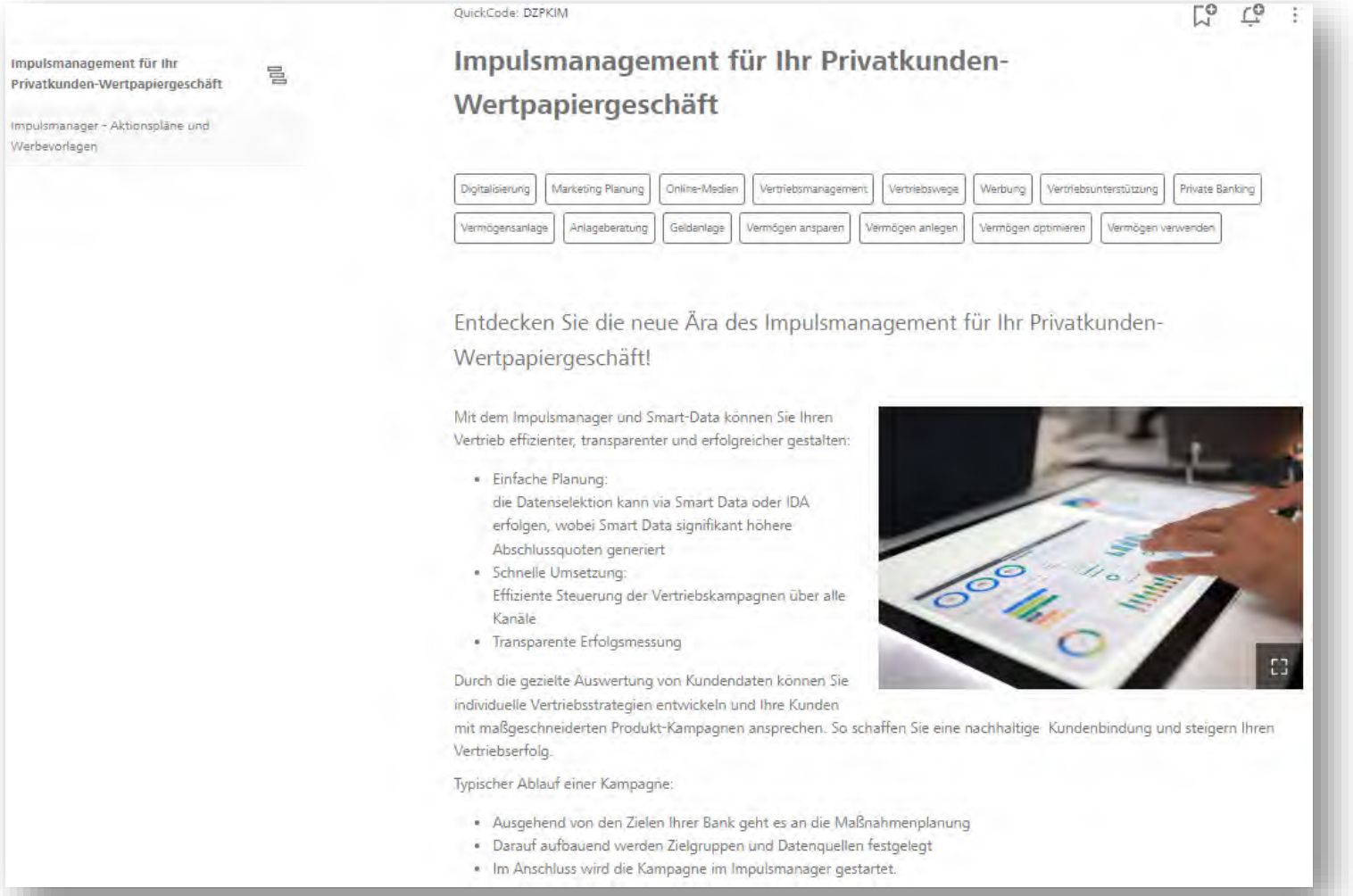
E: timo.zimmermann@truuco.de

Weitere Infos finden Sie hier



QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft



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

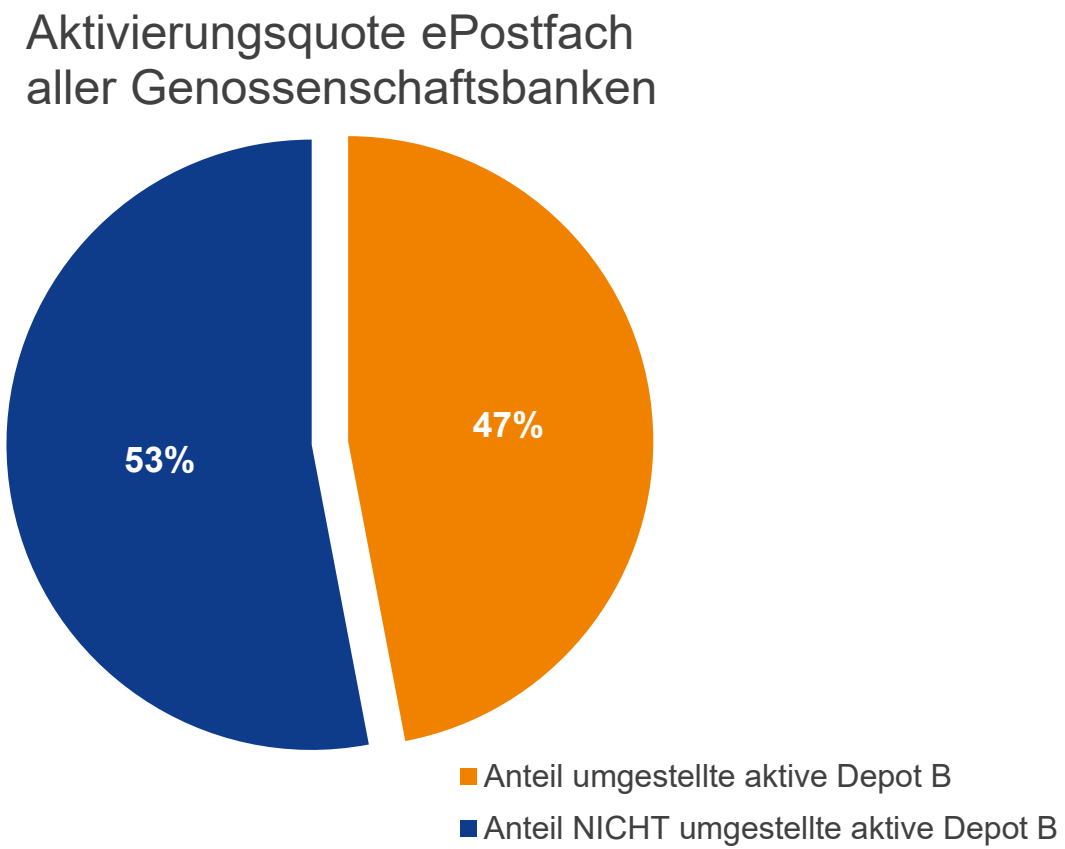
DZ BANK Die Initiativbank

ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

DZ BANK
Die Initiativbank

Erhebliches Kostensenkungspotenzial beim ePostfach im Depot-B noch nicht komplett genutzt



Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021



Hohes Einsparpotenzial durch „ePostfach“ möglich
Nahezu die komplette Kunde-Bank-Kommunikation kann über das elektronische Postfach via Onlinebanking abwickelt werden



DZ BANK Die Initiativbank

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

Kostenersparnis Porto

Einfacher Zugang
24/7 Zugriff

DZ BANK
Die Initiativbank

Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)

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

Onlinedepotkunden erwarten diesen Rückkanal

Erhöhung der Kundenbindung

eingeschränkt via VR Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage zum ePostfach

Quartalsreporting seit IV/2018; ExPost Kosteninfo seit 2019

Dem physischen Briefkasten gleichgestellt

Einbeziehung weiterer Verbundpartner erfolgt (UNION und BSH)

Personalisierter Kanal zur Kundenansprache
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

Überblick Tipps & Tricks zur Steigerung der ePostfach-Quote

„Was Du heute kannst besorgen…“ – Zielgruppe: Ihre Bestandskunden



- ☑ Unterstützung für Vertriebssteuerer:
  - ☑ QuickCheck zum ePostfach
  - ☑ Auswertungshilfen für Zielkundenselektion
  - ☑ Mustermailing für Kunden
- ☑ Impulse für Berater:
  - ☑ Hinweis in Vorgänge aufnehmen, dass Berater/Kundenservice Ihre Kunden auf ePostfach ansprechen
- ☑ Ansprache Ihrer Bestandskunden:
  - ☑ Kampagnen-Management der VR-NetWorld nutzen
  - ☑ Umstellungs-Assistent der atruvia nutzen: Overlay-Banner im eBanking/OnlineBrokerage
  - ☑ Wertpapieraktive Online-Kunden
- ☑ Aktive Kundenwerbung für ePostfach / Best Practice Beispiele verschiedener Banken

Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

Beispiel „Depot-B“

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

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

Pro 1.000 Depots realisiert eine Genossenschaftsbank Kosteneinsparungen in Höhe von

12.750 Euro p.a.

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

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

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

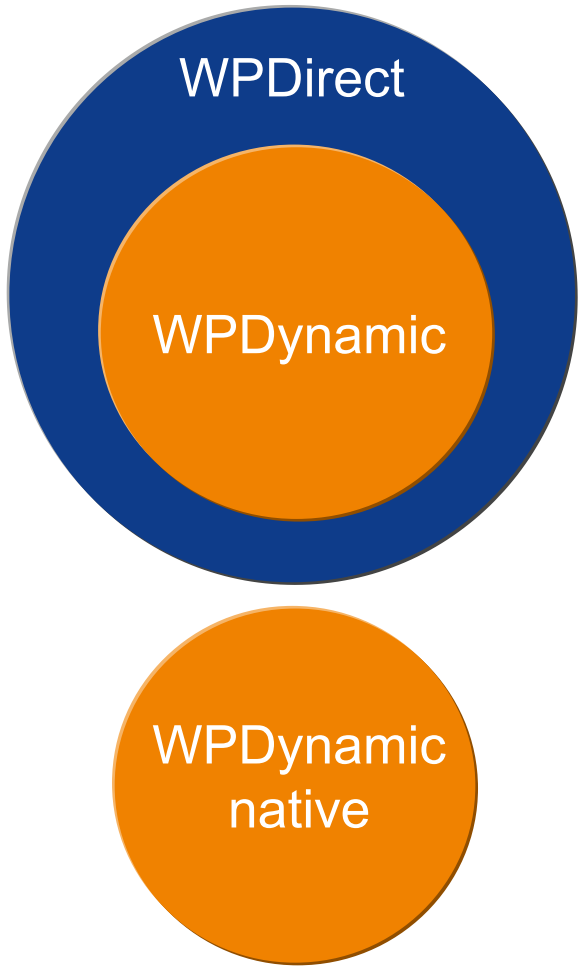
DZ BANK
Die Initiativbank

GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

DZ BANK
Die Initiativbank

Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

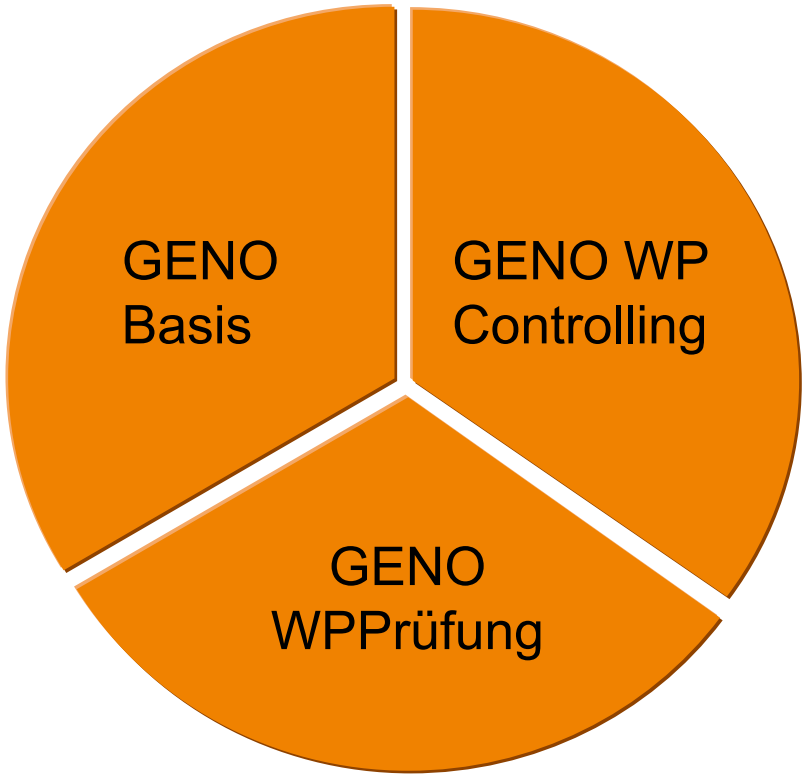
- web-basiertes Reportingtool mit standardisierten Auswertungen
- Datenanalysen mit unterschiedlichen Hierarchieebenen (Bank-, Filial-, Berater- und Kundenebene)
- Exportschnittstelle zur beliebigen Weiterverarbeitung in anderen Systemen (Office Produkten, Datenbanken,…) und Ausdruck von Reports als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

DZ BANK
Die Initiativbank

Leistungsumfang WPDynamic



GENO Basis

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

GENO WPControlling

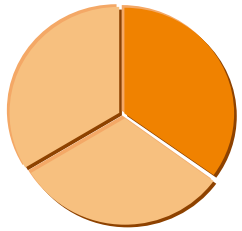
- Detaillierte Reports für die Auswertung von Erträgen, Umsätzen und Bestände zum Kunden-Wertpapiergeschäft (inkl. Union Depots)

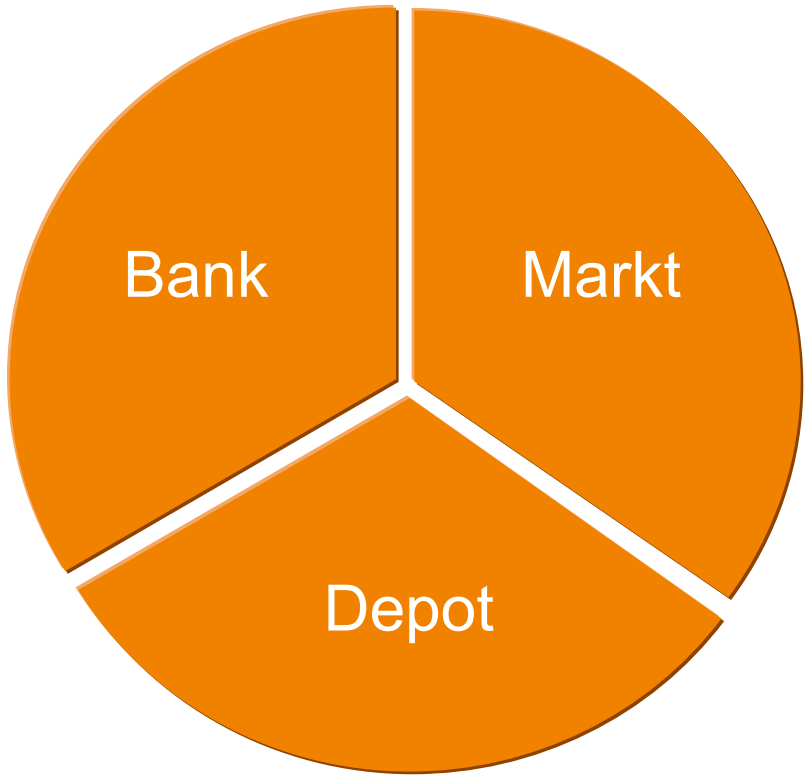
GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

DZ BANK
Die Initiativbank

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**

DZ BANK
Die Initiativbank

Inhalt GENO WPControlling Bank

Abrechnungsdaten		Bestandsdaten	
Erträge	**Umsätze**	**Depots**	**Depotwerte**
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten	Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots	Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union
Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft	Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union	Depotanzahl, Gesamt-bestand und Depotposten im Depot-B	Bestandsübersicht Union
Fondserträge Union und attrax	Umsätze Fondsgeschäft Union		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzel-depotdaten für Depot-B)
	Vertriebswegeauswertung		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzel-depotdaten für Depot-B)

DZ BANK Die Initiativbank

Inhalt GENO WPControlling Markt

Abrechnungsdaten

Erträge

- Erträge gesamt für Depot-B und Union
- Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft
- Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft
- Fondserträge Union und attrax

Umsätze

- Umsätze gesamt für Depot-B und Union
- Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten
- Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union
- Umsätze Fondsgeschäft Union
- Vertriebswege-auswertung

Bestandsdaten

Depots

- Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots
- Depotanzahl, Gesamt-bestand und Depotposten im Depot-B

Depotwerte

- Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union
- Bestandsübersicht Union
- Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzel-depotdaten für Depot-B)
- Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzel-depotdaten für Depot-B)

- Daten je Berater / Filiale

DZ BANK Die Initiativbank

Inhalt GENO WPControlling Depot

Abrechnungsdaten

Erträge

- Erträge gesamt für Depot-B und Union
- Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft
- Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft
- Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale

Umsätze

- Umsätze gesamt für Depot-B und Union
- Depot-B Kundenanalyse
- Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten
- Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union
- Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale
- Vertriebswege-auswertung

Bestandsdaten

Depots

- Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots
- Depotanzahl, Gesamt-bestand und Depotposten im Depot-B

Depotwerte

- Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union
- Bestandsübersicht Union
- Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzel-depotdaten für Depot-B)
- Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzel-depotdaten für Depot-B)

Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

DZ BANK Die Initiativbank

Bestellung eines GENO WPControlling Moduls erfolgt über die DZ BANK

Wir abonnieren ab sofort folgendes Geno WPControlling-Modul der DZ BANK:

☐ Geno WPControlling-Modul Depot (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)

zum Preis von jährlich 360 Euro + 0,27 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial-, Berater- und Depotebene. Über die „Drill-Down Funktion“ stehen die Depot-B Daten bis auf Einzeldatensatzebene zur Verfügung.

☐ Geno WPControlling-Modul Markt (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial- und Beraterebene.

☐ Geno WPControlling-Modul Bank (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)

zum Preis von jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bankebene.

☐ Zusatzmodul Geno WPControlling Kundendaten (Datenbereitstellung erfolgt über VR-BankenPortal)

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Als Zusatzmodul zum Geno WPControlling-Modul Depot reduziert sich der Preis auf jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet eine monatliche Lieferung von Depot-B Daten auf Depotebene.

Kontakt für Anforderung von Bestellunterlagen: wpcontrolling@dzbank.de

Beilegermanagement

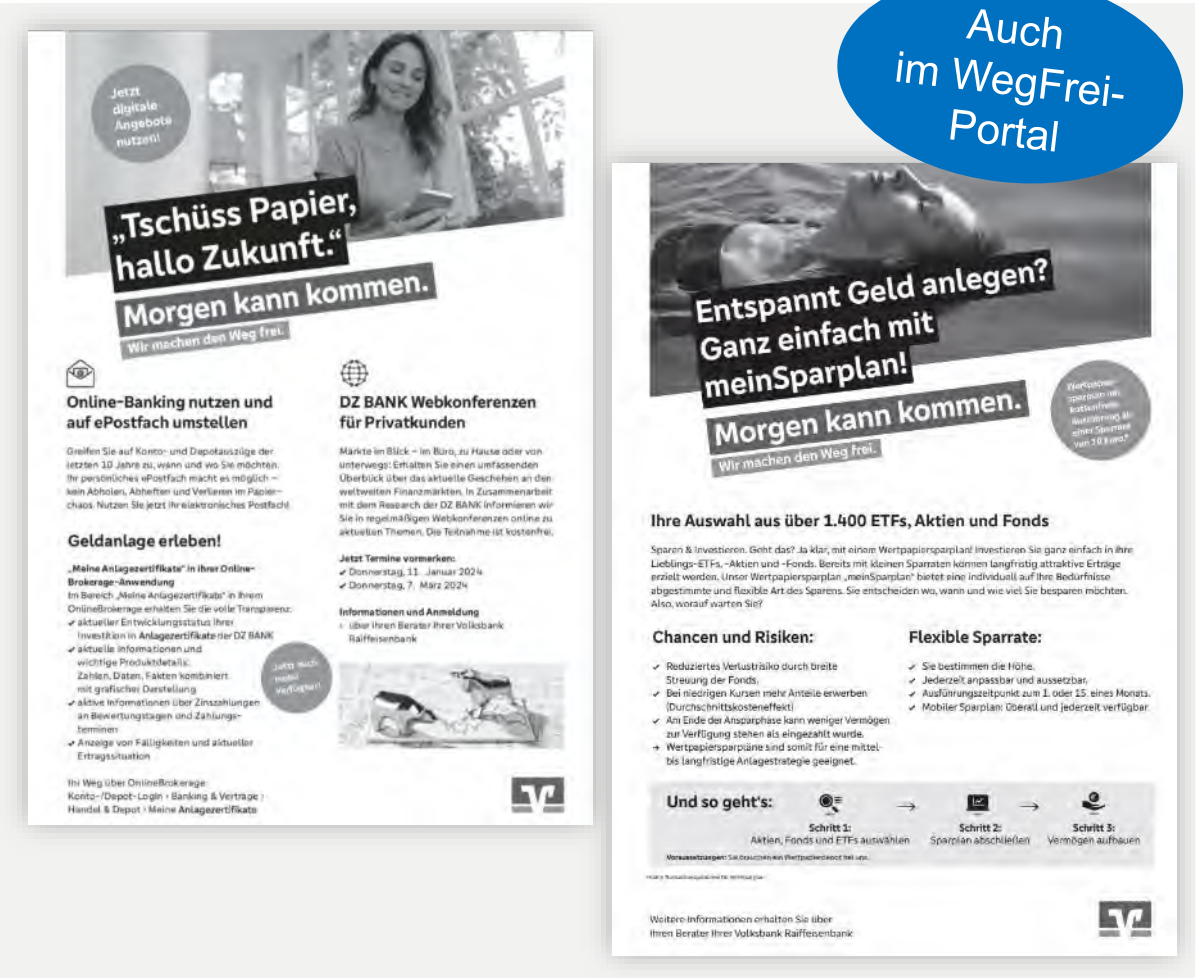
Einfach Offline-Kunden erreichen

DZ BANK
Die Initiativbank

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

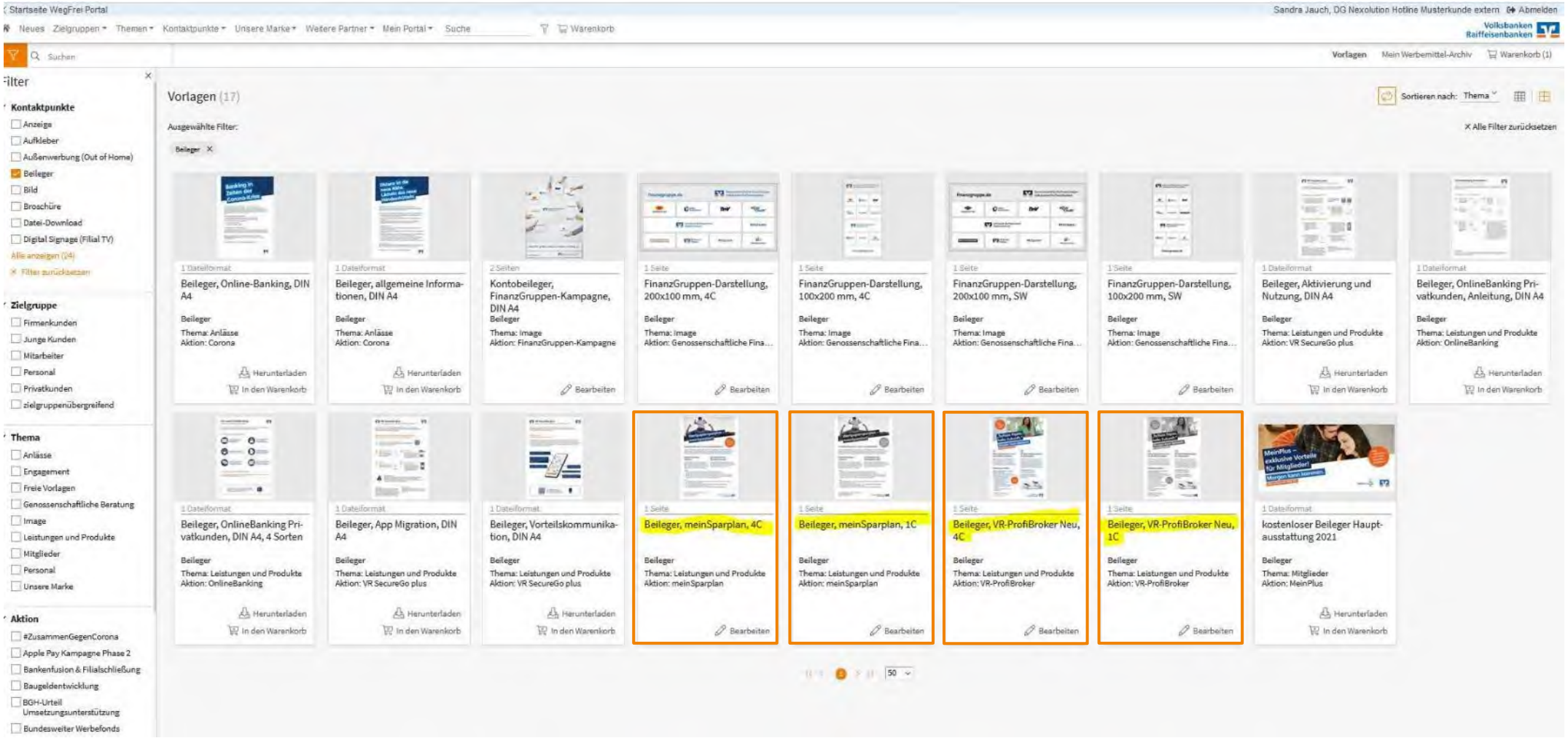
- Auftragserteilung mit pdf-Anlieferung für Beileger zum Depotabschluss: bis **spätestens 10 Arbeitstage vor Quartalsende, 18:00 Uhr**
  per E-Mail an: **dz-wp-output@atruvia.de**
  Kopie an: suppliermanagement.wp@dzbank.de
- Informationen und aktuelle Beileger-Vorlagen (pdf-Dateien) im VR-BankenPortal, 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.



DZ BANK Die Initiativbank

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

> Kontaktpunkte > Beileger



DZ BANK Die Initiativbank

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Rahmenbedingungen für die Beauftragung*

Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung	
Grundsätzliches	Als Folgeblatt zu einem Formular (jedes Formular außer WP-Abrechnung, nur 1 Formular gleichzeitig). Der Beileger wird jedem beauftragten Formular im Direktversand zugeordnet. Bei gleichem Depot und gleicher Adresse erfolgt nur ein Beileger. Beim Depotauszug erfolgt die Beilage zu jeder Sendung, nicht jedoch zu zusätzlichen Duplikaten an die gleiche Adresse. Die Verarbeitung erfolgt im normalen Ablauf und führt normalerweise zu keiner nennenswerten Verzögerung in der Produktion.
Druck	DIN A4, nur Hoch-Format, einseitig bedruckt, schwarz-weiß, linker Rand mindestens 15 mm ohne Markierungen (Falzmarkierung o.ä.) Dateigröße max. 2,0 MB (ohne JPEG2000-Komprimierung)
Kosten	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
Auftragserteilung	Tagesgeschäft: spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin Depotjahresabschluss: **Mitte Dezember** (konkreter Termin für Annahmeschluss wird über suppliermanagement.wp@dzbank.de bekannt gegeben) Mitteilung an Mailadresse: **dz-wp-output@atruvia.de** und in Kopie an: suppliermanagement.wp@dzbank.de Benötigte Daten: Teilnehmernummer, Beifügung der pdf-Datei, Ansprechpartner mit Telefonnummer und Mailadresse. Beileger Tagesgeschäft zusätzlich: Formularbezeichnung, Datum von-bis, evtl. Option, Die Durchführung ist von den Kapazitäten bei der Atruvia abhängig.
Datei-Anlieferung	Gleichzeitig mit Auftragserteilung. Beileger als Datei (PDF) liefern. Der Druck erfolgt so, wie die Datei angeliefert wird, d. h. die grafische Aufbereitung erfolgt durch Sie selbst.

*Beileger zum Direktversand sind zu den hier dargestellten Konditionen möglich. Einschränkungen können sich aus Kapazitätsgründen oder anderen Ursachen ergeben.

Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

DZ BANK
Die Initiativbank

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



	Telefon / Fax	E-Mail	Chat
Wertpapierprodukte	069 7447 - 92600 / 069 7447 - 6969	wertpapiere@dzbank.de	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.

DZ BANK Die Initiativbank

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zum Wertpapierhandel





	Telefon / Fax	E-Mail
Börslich		
Brokerage Börse Inland	069 7447 - 1930 / 069 7447 - 7779	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

DZ BANK
Die Initiativbank

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