



Außenhandelskreis Ost

Fremdwährungskonten einfach machen

Dezember 2024, Daniel Hellwig, Vertrieb Mittelstand Zins und FX

 **DZ BANK**

Fremdwährungskonten Potential aus AZV

Führung von Fremdwährungskonten

Vorteile für die Volksbank

- Ertrag aus Zahlungsverkehr
- Ertrag aus Kontoführungsgebühr
- Transparenz im Kundenzahlungsverkehr
- Bindung von Kunden, die potentiell von Ebury, Wise, iBanFirst und ähnlichen Konkurrenten abgeworben werden können
- Einsatzmöglichkeit von digitaler Handelsplattform FX Click II
- Kein Erfüllungsrisiko
- Erweiterung des Vertriebsangebotes
- Ausbau der Kompetenz beim Kunden

Führung von Fremdwährungskonten

Vorteile für den Kunden

- Möglichkeit zur Währungssicherung
- Freie Valutenwahl
- Individuelle Wahl des Absicherungsinstruments
- Möglichkeit für „natural Hedge“ bei Ein- und Ausgängen in selber Währung
- Einsatzmöglichkeit von digitaler Handelsplattform FX Click II
- Transparenz bei der Kursgestaltung
- Kunde erhält Service aus einer Hand
- Beschleunigte Auslandsüberweisungen und Zahlungseingänge

Potentialerkennung im AZV

1. agree21OnlineViewing
2. Einzelne CSV Dateien in neue Excel-Datei ziehen und dort im Power-Query bearbeiten und zu einer Liste kombinieren
3. Pivot-Tabelle erstellen

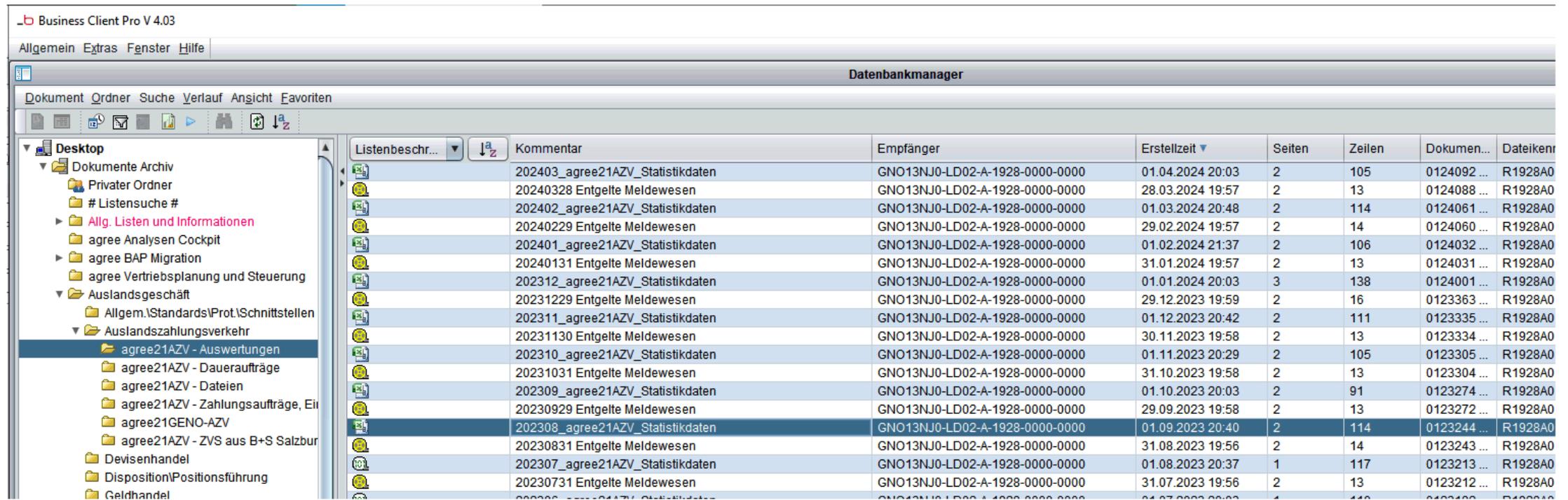
agree21 OnlineViewing

Business Client Pro V 4.03

Allgemein Extras Fenster Hilfe

Datenbankmanager

Dokument Ordner Suche Verlauf Ansicht Favoriten



Listenbeschr...	Kommentar	Empfänger	Erstellzeit	Seiten	Zeilen	Dokumen...	Dateiken
	202403_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.04.2024 20:03	2	105	0124092 ...	R1928A0
	20240328 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	28.03.2024 19:57	2	13	0124088 ...	R1928A0
	202402_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.03.2024 20:48	2	114	0124061 ...	R1928A0
	20240229 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	29.02.2024 19:57	2	14	0124060 ...	R1928A0
	202401_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.02.2024 21:37	2	106	0124032 ...	R1928A0
	20240131 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	31.01.2024 19:57	2	13	0124031 ...	R1928A0
	202312_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.01.2024 20:03	3	138	0124001 ...	R1928A0
	20231229 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	29.12.2023 19:59	2	16	0123363 ...	R1928A0
	202311_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.12.2023 20:42	2	111	0123335 ...	R1928A0
	20231130 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	30.11.2023 19:58	2	13	0123334 ...	R1928A0
	202310_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.11.2023 20:29	2	105	0123305 ...	R1928A0
	20231031 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	31.10.2023 19:58	2	13	0123304 ...	R1928A0
	202309_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.10.2023 20:03	2	91	0123274 ...	R1928A0
	20230929 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	29.09.2023 19:58	2	13	0123272 ...	R1928A0
	202308_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.09.2023 20:40	2	114	0123244 ...	R1928A0
	20230831 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	31.08.2023 19:56	2	14	0123243 ...	R1928A0
	202307_agree21AZV_Statistikdaten	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	01.08.2023 20:37	1	117	0123213 ...	R1928A0
	20230731 Entgelte Meldewesen	GNO13NJ0-LD02-A-1928-0000-0000	31.07.2023 19:56	2	13	0123212 ...	R1928A0

Potentialerkennung im AZV

1. agree21OnlineViewing
2. Einzelne CSV Dateien in neue Excel-Datei ziehen und dort im Power-Query bearbeiten und zu einer Liste kombinieren
3. Pivot-Tabelle erstellen

Ordner

Ordner > 6_Auslandsgeschäft > Fremdwährungen empfangen oder versendet ▼ ↻ Fremdwährungen empfangen

<input type="checkbox"/> Name	Änderungsdatum	Typ	Größe
 Potentialkundenliste Internationales Geschäft.xlsx	10.09.2024 17:15	Microsoft Excel W...	863 KB
 WC0093_202308.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	61 KB
 WC0093_202309.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	48 KB
 WC0093_202310.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	55 KB
 WC0093_202311.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	58 KB
 WC0093_202312.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	71 KB
 WC0093_202401.CSV	11.04.2024 11:19	CSV Datei	55 KB
 WC0093_202402.CSV	11.04.2024 11:19	CSV Datei	60 KB
 WC0093_202403.CSV	11.04.2024 11:20	CSV Datei	56 KB

Relevante Felder für Excel

	A	B	C	D	E
1	Kurzbezeichnung Konto Auslöser / Beteiligter ▼	Kundennummer Konto Auslöser / Beteiligter ▼	Auftragsbetrag ▼	Auftragswährung ▼	Richtung ▼

Potentialerkennung im AZV

1. agree21OnlineViewing
2. Einzelne CSV Dateien in neue Excel-Datei ziehen und dort im Power-Query bearbeiten und zu einer Liste kombinieren
3. Pivot-Tabelle erstellen

Pivot-Tabelle

The screenshot displays an Excel spreadsheet with a PivotTable. The PivotTable is structured as follows:

Filter	Spalten	Zeilen	Werte
August_2023_bis_März_2025	Anzahl von Kundennummer Konto Auslöser / Beteiligter	Kurzbezeichnung Konto Auslöser / Beteiligter	Summe von Auftragsbetrag

The PivotTable Fields task pane on the right shows the following configuration:

- Filter: August_2023_bis_März_2025
- Spalten: Anzahl von Kundennummer Konto Auslöser / Beteiligter
- Zeilen: Kurzbezeichnung Konto Auslöser / Beteiligter
- Werte: Summe von Auftragsbetrag

Marktumfeld

Historische Entwicklung EUR-USD

Wechselkursentwicklung



Volatilitätsentwicklung



Quelle: DZ BANK AG, Stand: 28.11.2024 | Diese Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Zins- und Devisenprognose der DZ BANK

Zinsentwicklung

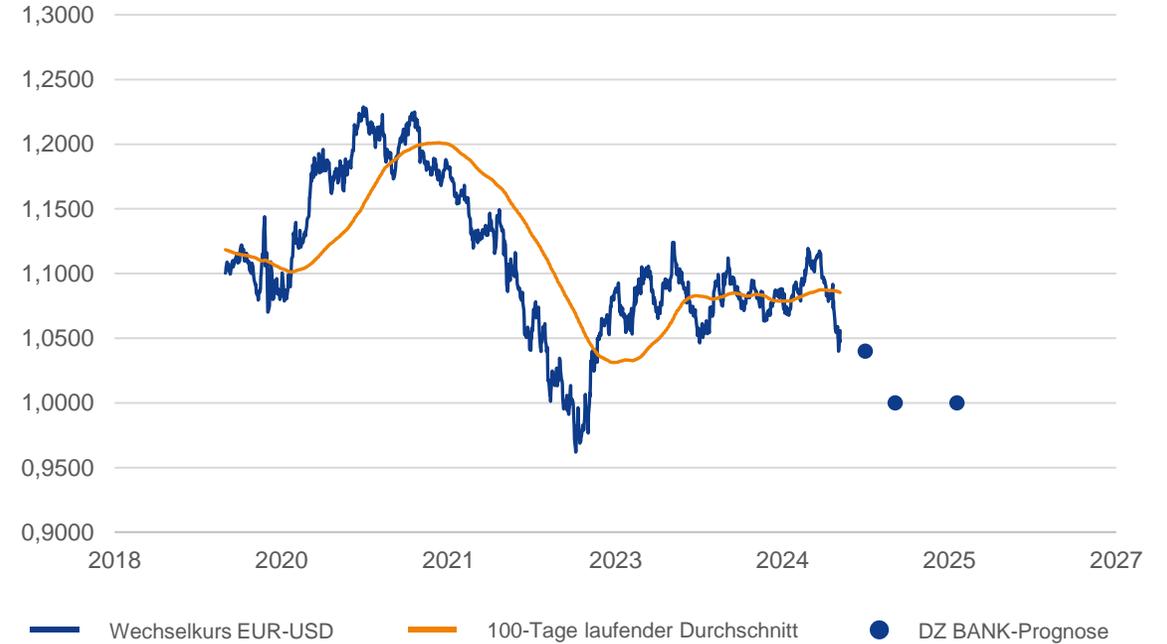
EUR-Raum



USD-Raum



EUR-USD Wechselkursprognose



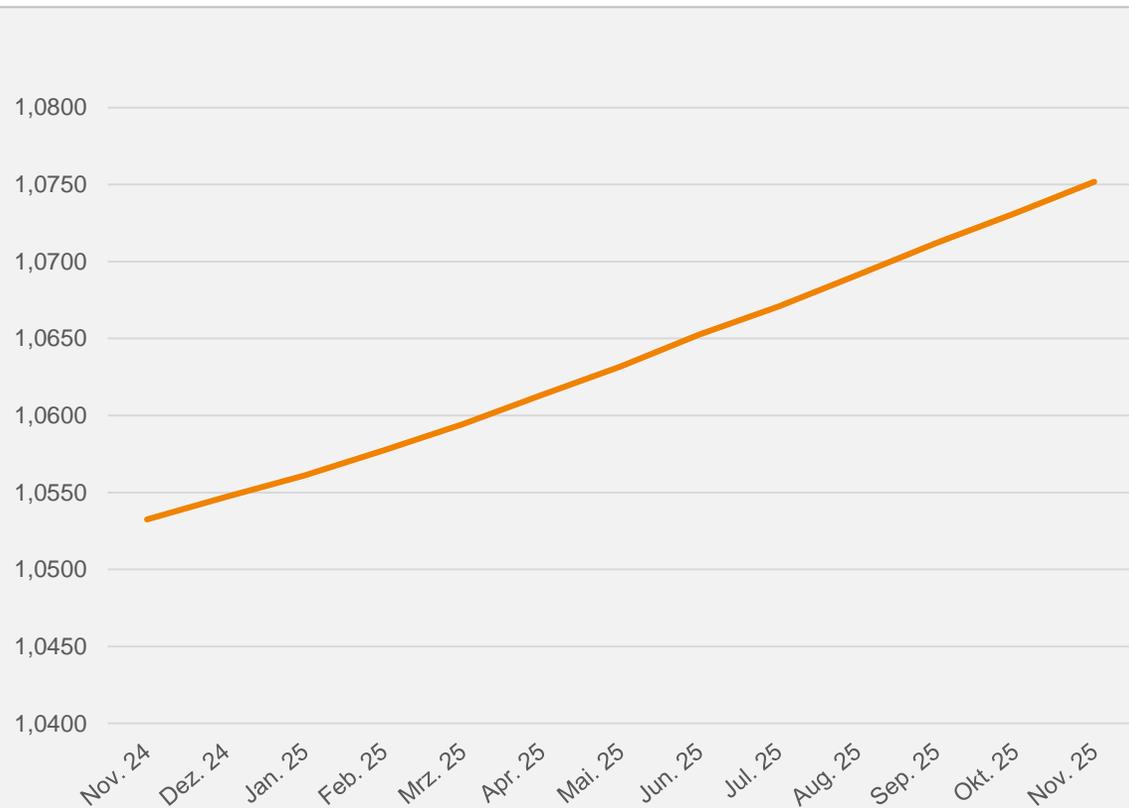
+3 Monate	+6 Monate	+12 Monate
1,0400 EUR/USD	1,0000 EUR/USD	1,0000 EUR/USD

Quelle: DZ BANK AG, Stand: 28.11.2024 | Diese Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

Stand Zinsprognosen: 12.11.2024 | Stand Wechselkursprognose: 12.11.2024

Entwicklung der Terminkurse

EUR-USD Terminkurs



Fälligkeit	EUR-USD Terminkurs
Nov. 24	1,0533
Dez. 24	1,0547
Jan. 25	1,0561
Feb. 25	1,0578
Mrz. 25	1,0594
Apr. 25	1,0613
Mai. 25	1,0632
Jun. 25	1,0653
Jul. 25	1,0671
Aug. 25	1,0691
Sep. 25	1,0712
Okt. 25	1,0731
Nov. 25	1,0752

Quelle: DZ BANK AG, Stand: 28.11.2024 | Diese Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.

**Verzinsung für Kunden mit
USD-Bedarf**

Zwei-Währungsanlage

Beispiel: Zwei-Währungsanlage

Ziel

Der Kunde verfügt über EUR-Liquidität und beabsichtigt, einen Zinsertrag zu erzielen, der über dem aktuellen Geldmarktzins liegt.

Der Kunde ist dafür bereit, am Laufzeitende im Falle eines bis oder über eine bestimmte Marke gestiegenen EUR/USD Wechselkurses die Rückzahlung der Geldanlage in USD zu einem bei Abschluss vereinbarten Kapitaltauskurs zu empfangen.

Auszug Produktparameter

Beispielhafter Anlagebetrag	1.000.000 EUR
Aktueller Kassekurs	1,0542 EUR/USD
Kapitaltauskurs	1,0820 EUR/USD
Rückzahlungsbetrag am Valutatag	1.082.000 USD, falls der EUR/USD Wechselkurs am Feststellungszeitpunkt oberhalb des Kapitaltauskurses festgestellt wird, 1.000.000 EUR, andernfalls

Beispielhafte Festzinssätze

1 Monat	4,12%
2 Monaten	4,90%
3 Monaten	5,23%

Risiken

Die Währung des Rückzahlungsbetrages steht zum Laufzeitbeginn nicht fest

Wird der EUR/USD Wechselkurs am Fälligkeitstag an oder oberhalb des Kapitaltauskurses festgestellt, empfängt der Kunde den Rückzahlungsbetrag in USD. Der in diesem Fall zugrunde liegende Kapitaltauskurs ist für den Kunden ungünstiger als der am Markt erzielbare Wechselkurs.

Der Kunde trägt das Bonitätsrisiko der DZ BANK AG.

Produktbeschreibung

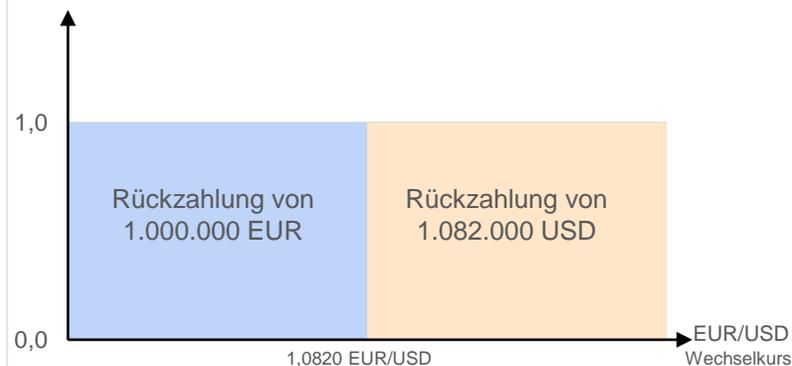
Bei diesem Produkt empfängt der Kunde einen vereinbarten Festzinssatz auf seiner Anlage.

In welcher Währung der Rückzahlungsbetrag erfolgt, hängt vom EUR/USD Wechselkurs am Fälligkeitstag ab:

Wird der Wechselkurs unterhalb des vereinbarten Kapitaltauskurses festgestellt, empfängt der Kunde den Rückzahlungsbetrag in EUR.

Wird der Wechselkurs an oder oberhalb des vereinbarten Kapitaltauskurses festgestellt, empfängt der Kunde den Rückzahlungsbetrag in USD.

Zahlungsprofil

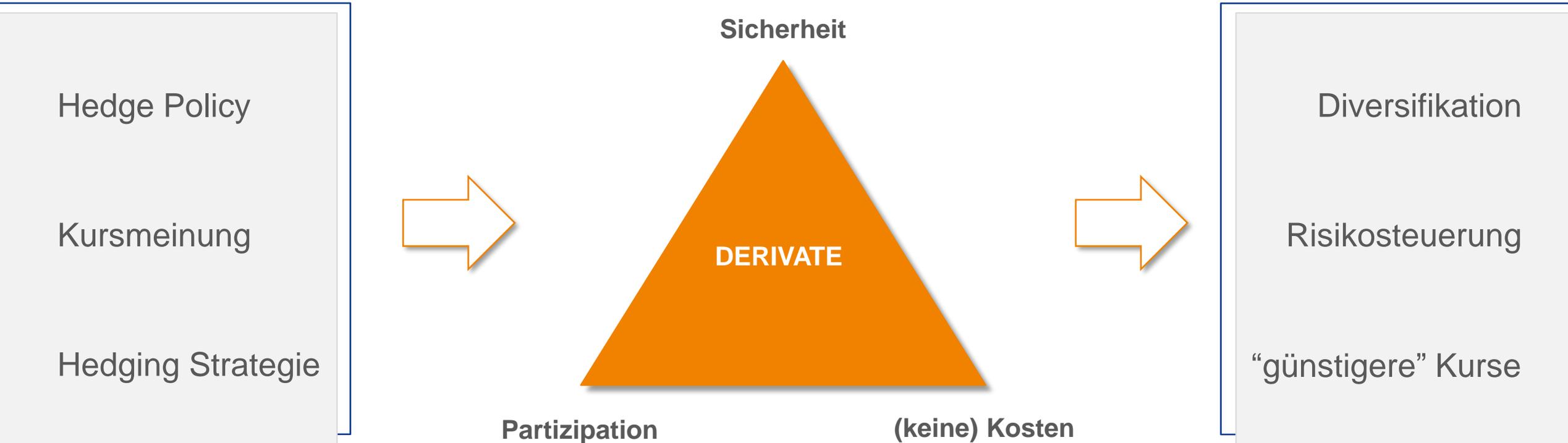


Chancen

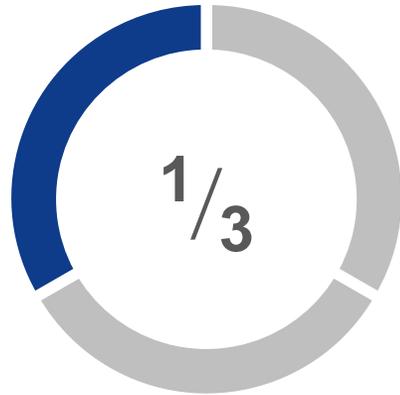
Der Kunde hat durch die Zwei-Währungsanlage die Möglichkeit, einen Zinsertrag zu erzielen, der über dem Geldmarktzins liegt. Die Zinszahlung erfolgt in jedem Fall in EUR.

Beispielhafte Handlungsalternativen zur Sicherung einer Fremdwährungsposition

Steuerung von Währungsrisiken mittels Derivaten



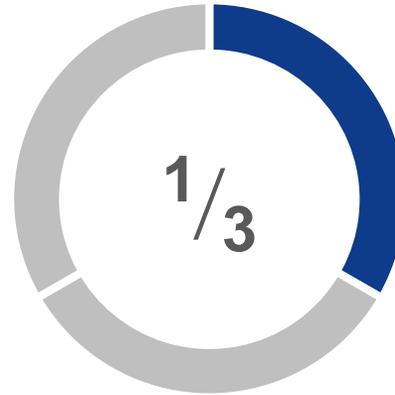
Strategische Kombination aus Sicherung und Wechselkurs-Verbesserung



Sicherung

Produktbeispiele

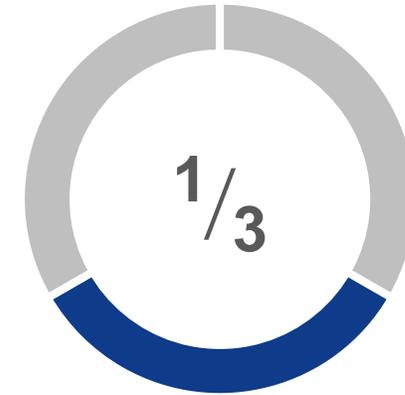
- Devisentermingeschäft
- Devisentermingeschäft mit Laufzeitoption



Offene Position

Produktbeispiele

- Kassegeschäft



Optimierung

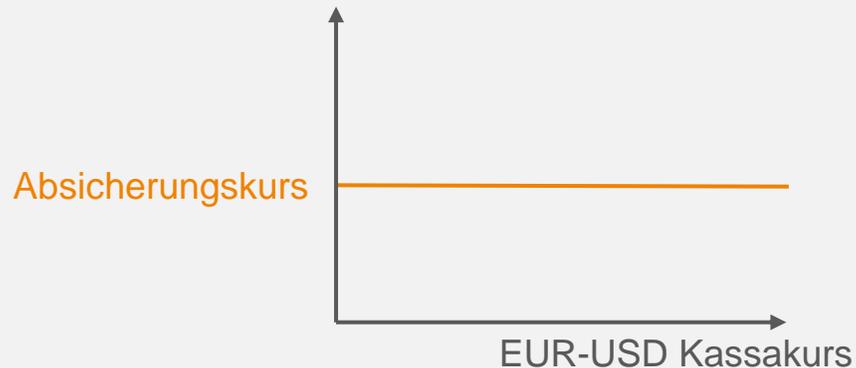
Produktbeispiele

- Ratio-Strukturen
- Kündbare Strukturen

Hinweis: Das Währungsderivat besteht rechtlich unabhängig von der Währungsposition. Mögliche Veränderungen der Währungsposition während der Laufzeit wirken sich nicht automatisch auf die Konditionen des Währungsderivats aus.

Devisentermingeschäft – feste Kalkulationsbasis ohne Partizipationsmöglichkeit

Zahlungsprofil inklusive Grundgeschäft bei Fälligkeit (Kunde kauft USD)



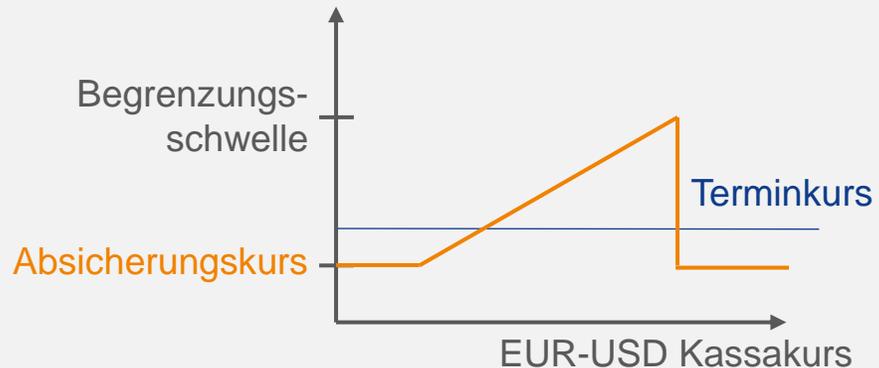
Funktionsweise (Kunde kauft USD)

- Der Kunde vereinbart den Kauf von USD gegen EUR am Valutatag.
- Der Währungstausch des USD-Betrags findet zum bei Geschäftsabschluss vereinbarten Absicherungskurs statt, der während der Produktlaufzeit unverändert bleibt.

Der **Devisentermingeschäft** sichert dem Kunden **eine feste Kalkulationsbasis** unabhängig von der Kursbewegung. Die Konvertierung erfolgt in jedem Fall zum vereinbarten Absicherungskurs.

TerminGarant Final – Prämienneutrale Möglichkeit zur begrenzten Partizipation

Zahlungsprofil inklusive Grundgeschäft bei Fälligkeit (Kunde kauft USD)



Funktionsweise (Kunde kauft USD)

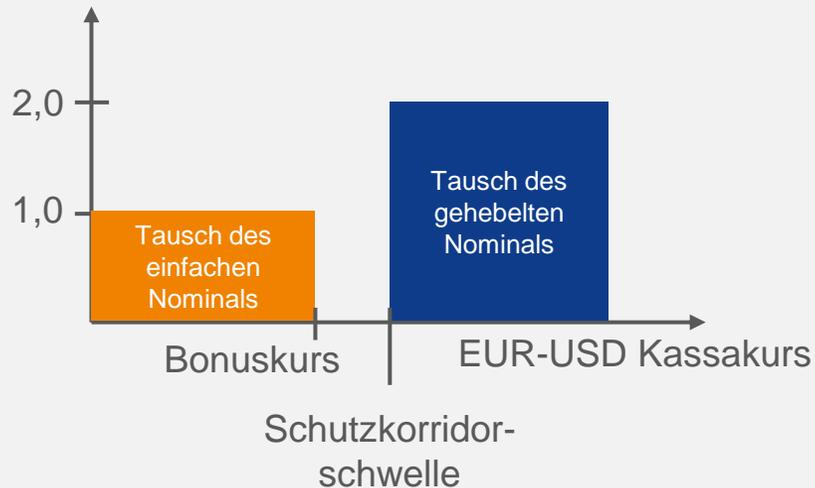
- Der Kunde vereinbart den Kauf von USD gegen EUR am Valutatag in Abhängigkeit von der Entwicklung des EUR/USD-Wechselkurses.
- Ein automatischer Währungstausch des USD-Betrags zum Absicherungskurs findet statt, wenn der EUR/USD Wechselkurs bei Fälligkeit an / oberhalb der oberen Kursschwelle notiert. Andernfalls hat der Kunde das Recht, aber nicht die Pflicht, einen Währungstausch zum Absicherungskurs vorzunehmen.
- Liegt der Kassakurs am Valutatag oberhalb des Absicherungskurses, ist es für den Kunden vorteilhaft, den Währungstausch zum Kassakurs vorzunehmen.

Der **TerminGarant Klassik** ermöglicht eine **begrenzte Partizipation** an vorteilhaften Kursbewegungen.

Im schlimmsten Fall erfolgt die Konvertierung zum abgesicherten Kurs.

TARF mit Vorteilsfeststellungen und Schutzkorridor – Prämienneutrale Möglichkeit zur Erzielung eines vorteilhaften Konvertierungskurses (ggü. dem Terminkurs)

Konvertierungsvolumen an einem Fälligkeitstag (Kunde kauft USD)



Funktionsweise (Kunde kauft USD)

- Der Kunde vereinbart den Kauf von USD gegen EUR zu mehreren festgelegten Zeitpunkten in der Zukunft (Valutatage) zu einem festgelegten Kurs (Bonuskurs) in Abhängigkeit der Entwicklung des EUR-USD Wechselkurses. Ist eine festgelegte Anzahl an Vorteilsfeststellungen noch nicht aufgebraucht, tritt zu jedem Valutatag eine der folgenden Alternativen ein:
- Ein EUR-USD Kassekurs unterhalb des Bonuskurses führt zum Tausch des einfachen Nominals zum Bonuskurs. Die Anzahl der verbleibenden Vorteilsfeststellungen reduziert sich in diesem Fall um eins (1).
- Ein EUR-USD Kassekurs oberhalb der Schutzkorridorschwelle führt zum Tausch des gehebelten Nominals zum Bonuskurs.
- Ein EUR-USD Kassekurs zwischen Bonuskurs und Schutzkorridorschwelle führt zu einem Tausch zum aktuellen Fixingkurs.

Der **TARF mit Vorteilsfeststellungen und Schutzkorridor** ermöglicht die Erzielung eines gegenüber dem Terminkurs vorteilhaften Konvertierungskurses. Dafür ist der Kunde bereit in Kauf zu nehmen, dass die Höhe der Tauschbeträge erst während der Laufzeit festgelegt wird.

Konditionsübersicht

Konditionen zur Wechselkurssicherung 1 Mio. USD pro Monat

Produkt	Devisentermingeschäft	TerminGarant Final	TARF mit Vorteilsfeststellung und Schutzkorridor
Valutatage	Monatlich 31.01.2025 – 31.12.2025	Monatlich 31.01.2025 – 31.12.2025	Monatlich 31.01.2025 – 31.12.2025
Anzahl Valutatage	12	12	12
(Einfaches) Nominal pro Fixing	1.000.000 USD	1.000.000 USD	1.000.000 USD
Hebel	-	-	2
Anzahl Vorteilsfeststellungen	-	-	4
Absicherungs-/Bonuskurs	1,0650 EUR/USD	1,0575 EUR/USD	1,0880 EUR/USD
Kursschwelle	-	1,0975 EUR/USD	1,1080 EUR/USD
Verbundertrag	22.000 EUR (0,20% des EUR-Nominals)	31.500 EUR (0,28% des EUR-Nominals)	80.000 EUR (0,36% des einfachen EUR-Nominals)

Indikation vom 28.11.2024 | Aktueller Kassakurs: 1,0542 EUR/USD

Geschäftsvoraussetzungen für Währungsmanagement

Produkt	Min. Devisenbedarf p.a. als EUR-Gegenwert	Min. Sicherungs- volumen pro Geschäft	Typische Laufzeit	Kundengruppen	
				Kunden ohne gew. Hintergrund	Kunden mit gew. Hintergrund
Devisenoptionen	300.000 EUR	50.000 EUR	1 Monat - 3 Jahre	✓	✓
Devisentermingeschäft	300.000 EUR	30.000 EUR	1 Monat - 5 Jahre	✗	✓
TerminGarants	300.000 EUR	200.000 EUR	Ab 3 Monaten - 3 Jahre	✗	✓
TARFs	1.200.000 EUR	600.000 EUR	Ab 6 Monaten - max. 3 Jahre	✗	✓

FX Click II für Firmenkunden

FXclick – II Automatisierter Devisenhandel mit der DZ BANK



Eigenständiger Online-Handel zu Realtime Kursen



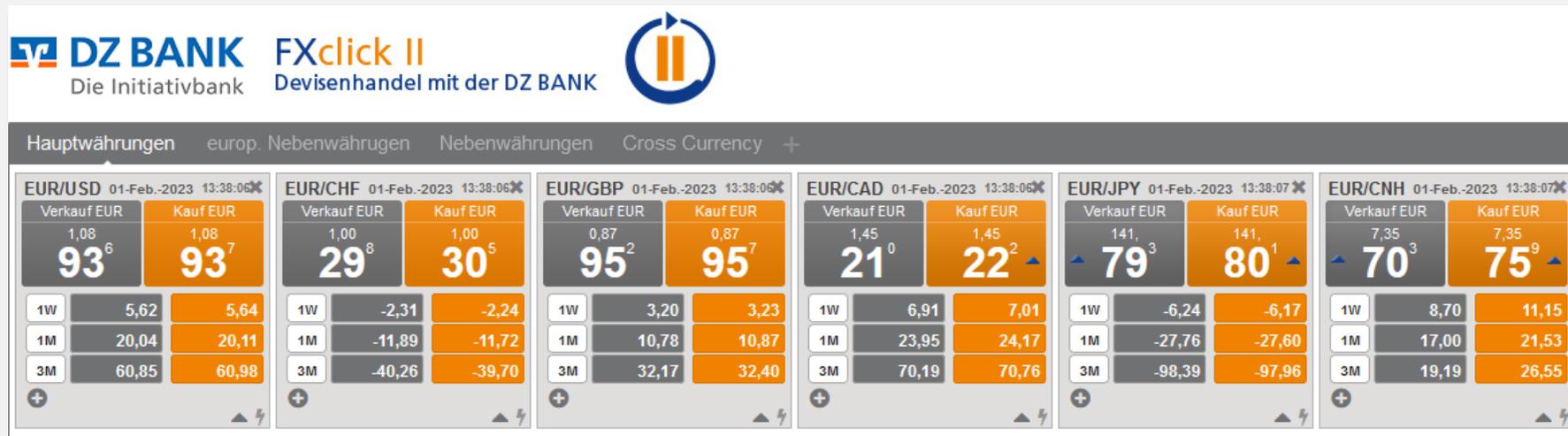
Handelbarkeit aller FX Standardprodukte und marktüblichen Währungen



Einfach, schnell und sicher



Telefonische Ansprechpartner über DZ BANK in Frankfurt



Ausführliche Informationen und Erklärung [hier](#)

Funktionen und Vorteile im Überblick



Übersichtliche Oberfläche

- Alle Funktionen und Devisenkurse auf einen Blick
- Transparente Anzeige der Einstände und handelbaren Kurse
- Individuelle Gestaltung der Ansicht



Breite Produktpalette

- Kasse, Devisen-Termingeschäfte, Devisen-Termingeschäfte mit Laufzeitoption, Devisen-Swaps
- Limit Orders
- In allen gängigen Währungspaaren



Schnelligkeit & Sicherheit

- Individuelle Sicherheitschecks
- Automatisierter, unmittelbarer Handel
- Individuelle Gestaltung der Handelsfunktionen



Reporting

Übersicht über alle Handelsgeschäfte und Limit Orders

- Live
- Auf Tagesbasis
- In der Historie

Ansprechpartner

Ansprechpartner Zins- und Währungsmanagement

Leitung: Evelyne Thiessen

Region Nord / Ost

DZ BANK Standort Frankfurt

Daniel Hellwig	069 / 7447 – 4426
Benjamin Groß	069 / 7447 – 4426
Andreas Siewert	069 / 7447 – 4354
Evelyne Thiessen	069 / 7447 – 4426

DZ BANK Standort Hamburg

Sebastian Gröger	040 / 35900 – 196
Marius Senff	040 / 35900 – 255
Sven Wucherpfennig	040 / 35900 – 185

Region Bayern

DZ BANK Standort Frankfurt

Lukas Hempel	069 / 7447 – 4426
Gerrit Malkomes	069 / 7447 – 4354

DZ BANK Standort München

Nils Müller	069 / 7447 - 57389
-------------	--------------------

DZ BANK Standort Nürnberg

Rico Köhler	0911 / 2016 – 145
-------------	-------------------

Region Baden-Württemberg

DZ BANK Standort Frankfurt

Oliver Diel	069 / 7447 – 4426
Rossella Silvestri	069 / 7447 – 4426
Sascha Steinhausen	069 / 7447 – 4426
Sabine Zehnpfenning	069 / 7447 – 4354

DZ BANK Standort Stuttgart

Stefan Müller	069 / 7447 – 52673
Meiko Lattermann	069 / 7447 – 52380

Disclaimer / Impressum

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen mit Wohn- und/oder Gesellschaftssitz und/oder Niederlassungen im Ausland, vor allem in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Großbritannien oder Japan. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen. Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse.

Die im Dokument enthaltenen Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein. Soweit Informationen, auf die sich das Dokument stützt, Drittquellen entnommen wurden, erachtet die DZ BANK diese Quellen als zuverlässig. Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs erfolgen.

Hinweis auf das Basisinformationsblatt: Das von der DZ BANK erstellte und für dieses Produkt maßgebliche Basisinformationsblatt ist in der jeweils aktuellen Fassung auf der Internetseite der DZ BANK www.dzbank.de/otcbibs abrufbar.

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

Internet: www.dzbank.de;

Vorstand: Dr. Cornelius Riese (Vorstandsvorsitzender), Souâd Benkredda, Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth, Thomas Ullrich