



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight

Frankfurt, 2026

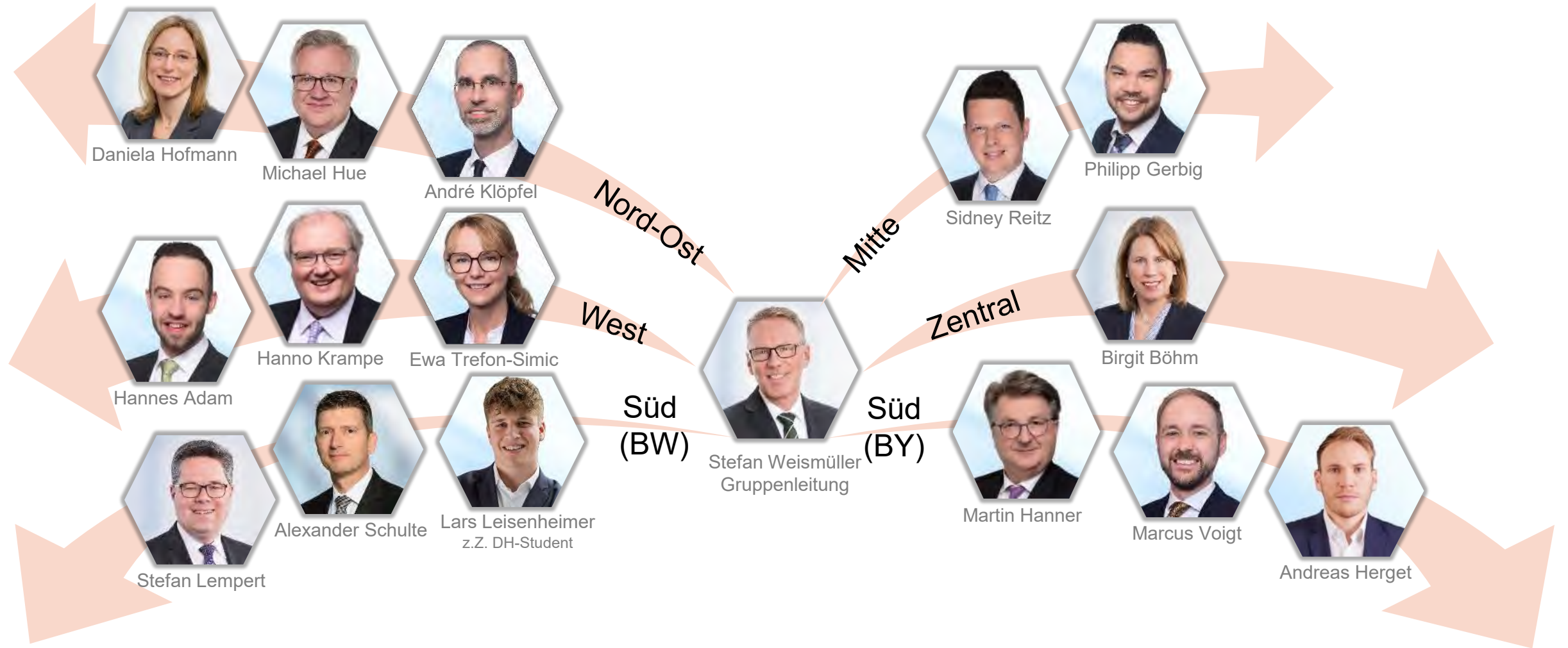
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



DZ BANK
Die Initiativbank

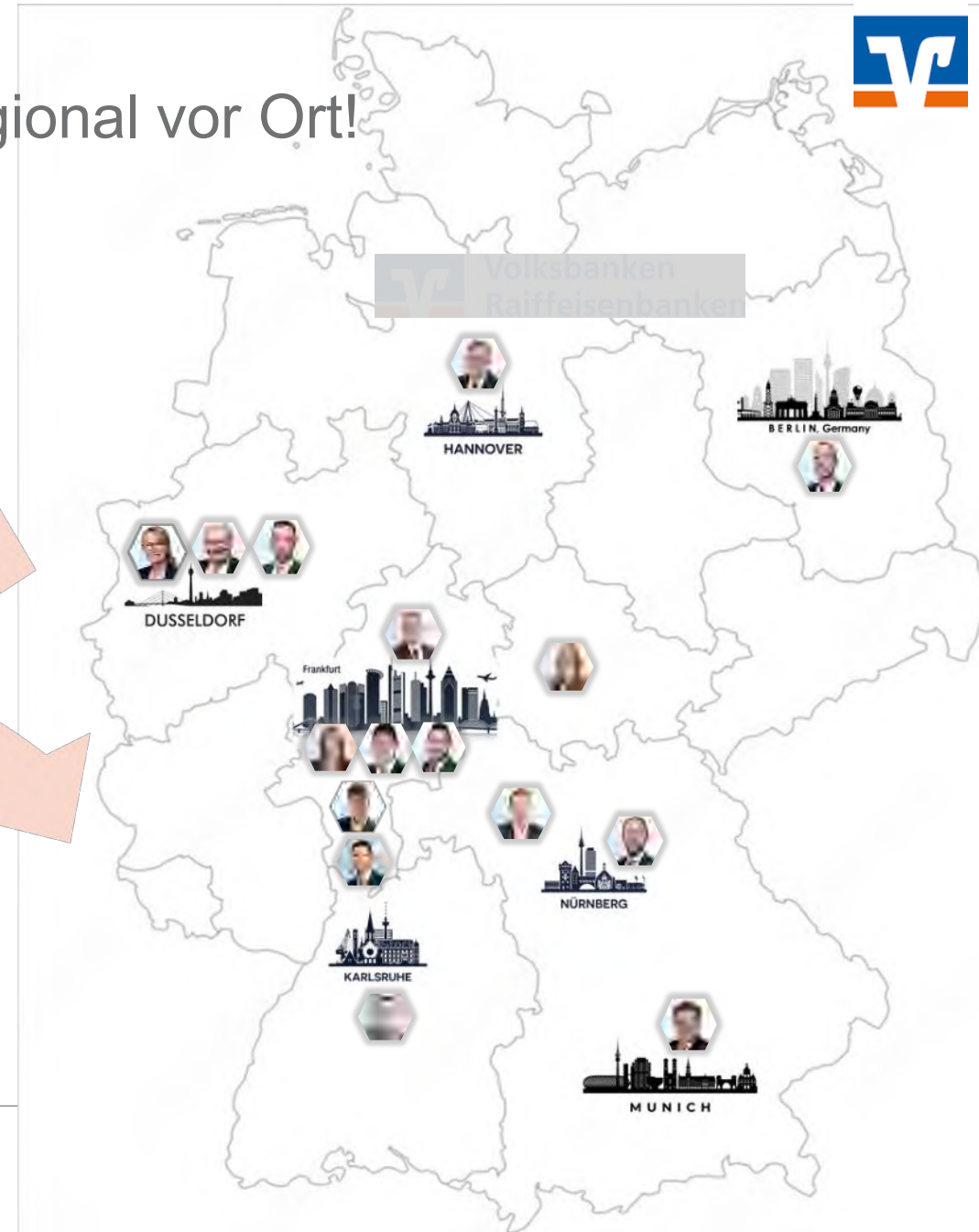
Das Team PKVG auf einen Blick

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



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

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST

Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKMAR



meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



meinKrypto

Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



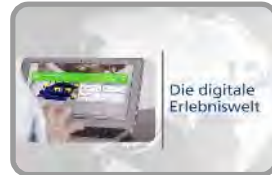
Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



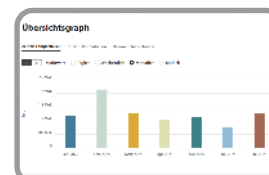
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



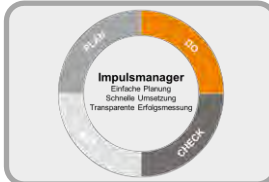
meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00

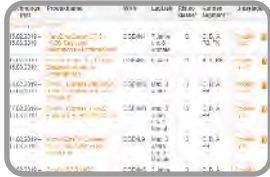


Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Ihre Idee des Monats

QuickCode: [DZPKIDM](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Nachhaltigkeit

Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: [DZPKNH](#)



Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: [DZ278](#) (Allgem. [DZREG](#))



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

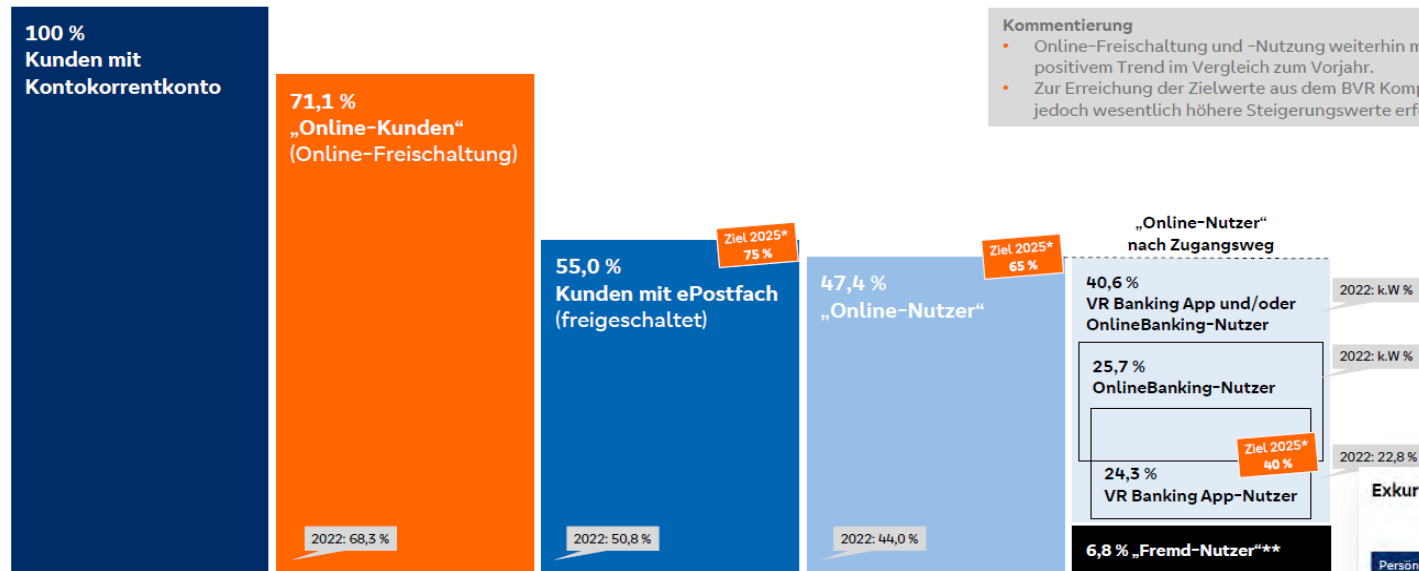


Kennzahlen zum digitalen Banking

Kennzahlen zum digitalen Banking

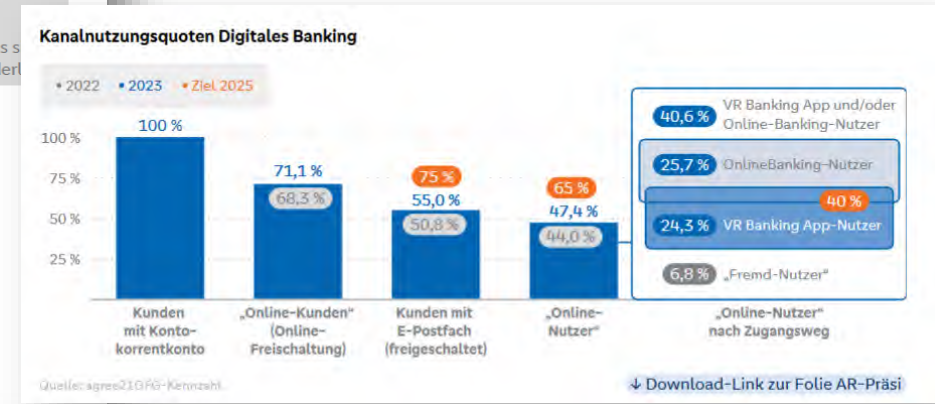
Per Ende 2023 sind fast dreiviertel aller Kunden mit KK-Konto für das digitale Banking freigeschaltet. Rund 40 % nutzen OnlineBanking bzw. VR Banking App.

Illustrative Darstellung mit Ist-Werten Q4/2023
Datenquelle Atruvia; nur VBRB; Basis PK&FK

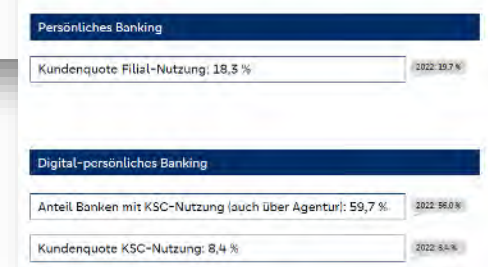


Kommentierung

- Online-Freischaltung und -Nutzung weiterhin mit positivem Trend im Vergleich zum Vorjahr.
- Zur Erreichung der Zielwerte aus dem BVR Kompass sind jedoch wesentlich höhere Steigerungswerte erforderlich.



Exkurs: Persönliches und digital-persönliches Banking per Ende 2023



Kommentierung

- Der rückläufige Trend bei der Filial-Nutzungsquote sich im Jahr 2023 fort.
- Digital-Banking mit KSC-Nutzung (Agentensystem) ist gestiegen.
- KSC-Nutzung durch Kunden lässt sich über den Filial-Besuch ausliefern.

Omnikanalplattform

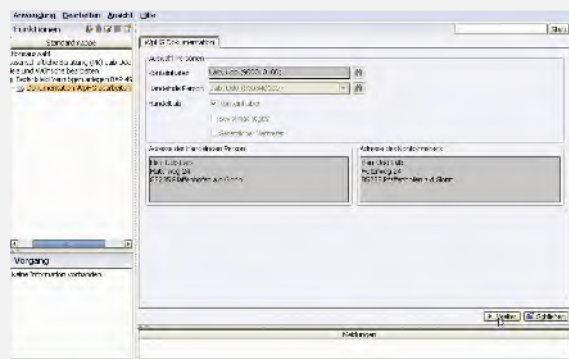
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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

**B2C-
Inhalte**



**B2B-
Inhalte**



1 Plattform

**B2C-
Inhalte**

Synergien



**B2B-
Inhalte**



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

BankingWorkspace: Neue Überblickseite „Wertpapiergeschäft“

Wertpapiere und Depots Ihres Kunden sowie Absprung zur Sparplanübersicht

BankingWorkspace Startseite in neuem Tab öffnen

Personenneuanlage
Person
Zugangsverwaltung
Beratung
Kontoservices
Liquidität & Bezahlen
Kredit & Finanzierung
Wertpapiergeschäft
Versicherungen

Kunden suchen

Suchkriterien

Suchergebnisse

Testkunde Oliver (70300301)
Name: Testkunde Oliver, 70300301
Geburtsdatum: 14.03.2025
Geburtsort: München
Privatkunde

Wertpapiergeschäft

Auswahl: Testkunde Oliver, 70300301

Wertpapiere	Depotwert / Bewertungsbetrag
Depots	2.766.035,24 EUR
Bankfremde Wertpapiere	0,00 EUR
Gesamtsumme	2.766.035,24 EUR

Depots

Institut	Depotnummer	Depotwert	Währung	per
Test + Bankname & RZBK 0088 (ITU)	1770300300	2.766.035,24 EUR	EUR, CAD, CHF, HKD, USD, SGD, THB, SEK	14.03.2025
Summe Depots		2.766.035,24 EUR		

Bankfremde Wertpapiere

Institut	Depotnummer	Produkt	ISIN	WKN	Wertpapierbezeichnung	Nominal / Stück	Bewertungsbetrag	Währung	per
Keine Werte sind vorhanden									
Summe Bankfremde Wertpapiere							0,00 EUR		

Wertpapiere anlegen

DZ BANK Depot-B Sparplanübersicht → Union Investment UnionDepot anlegen → Union Investment UnionDepot Komfort anlegen →

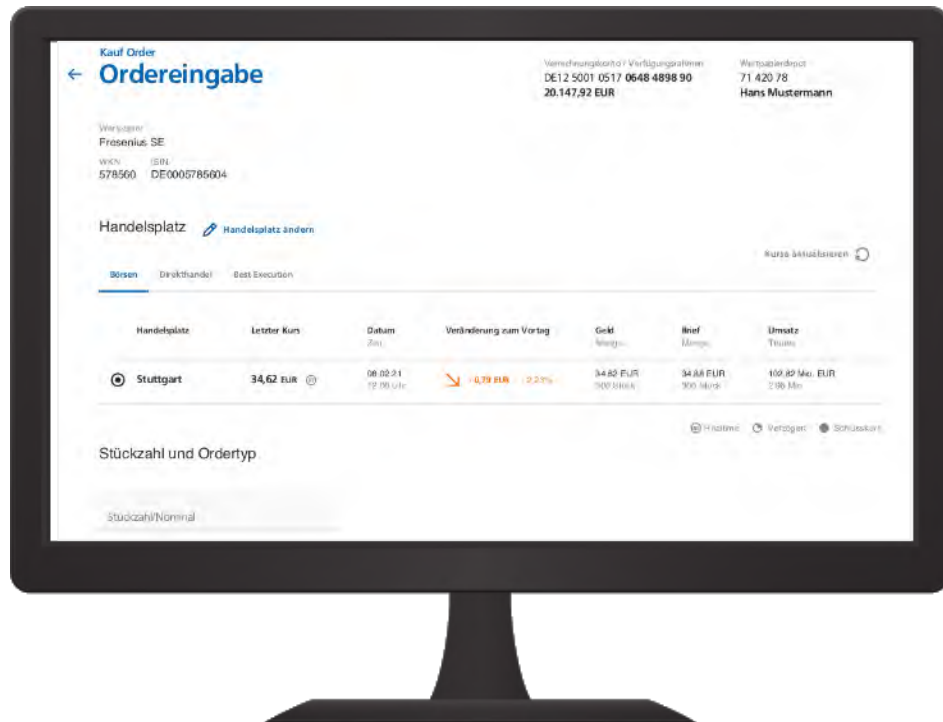
**Aktuell in Pilotierung
Rollout geplant 14./15. April 2025**

Neue Überblickseite „Wertpapiergeschäft“ im BWS

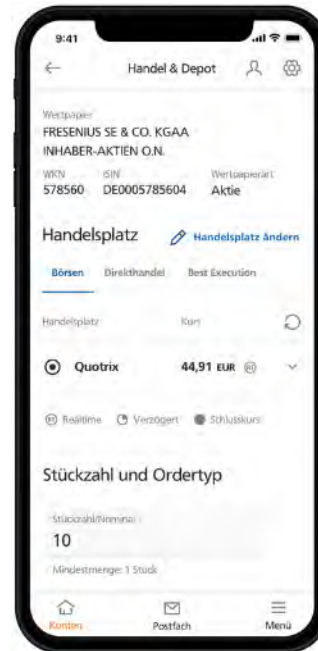
- Durch Auswahl des Menüpunkts „Wertpapiergeschäft“ kann der Berater über die Kundensuche zur Übersichtsseite navigieren.
- Die Seite bietet einen Überblick über Wertpapiere (inkl. bankfremder Wertpapiere) und Depots.
- Gleichzeitig besteht die Möglichkeit, in den Sparplan-Prozess (Depot-B Sparplanübersicht) zu wechseln, sowie zukünftig weitere Funktionen zu nutzen (einschließlich funktionsbasierter Absprünge in den BAP).

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

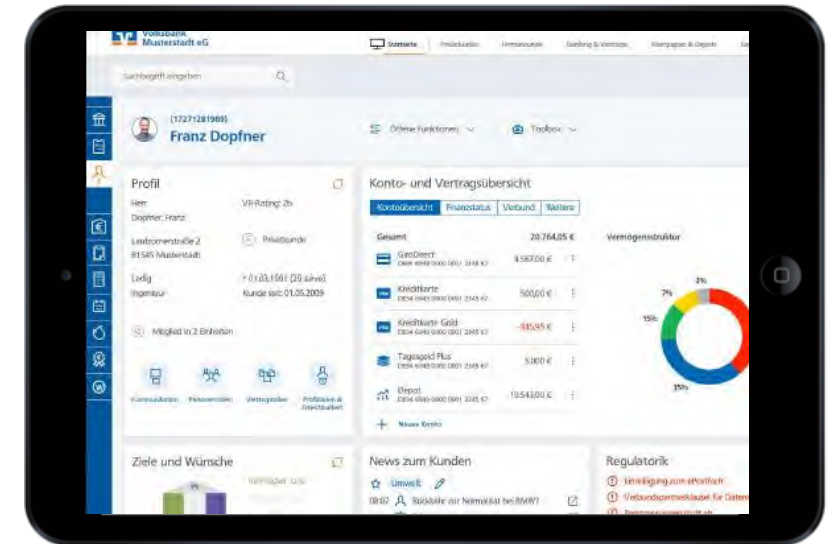
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

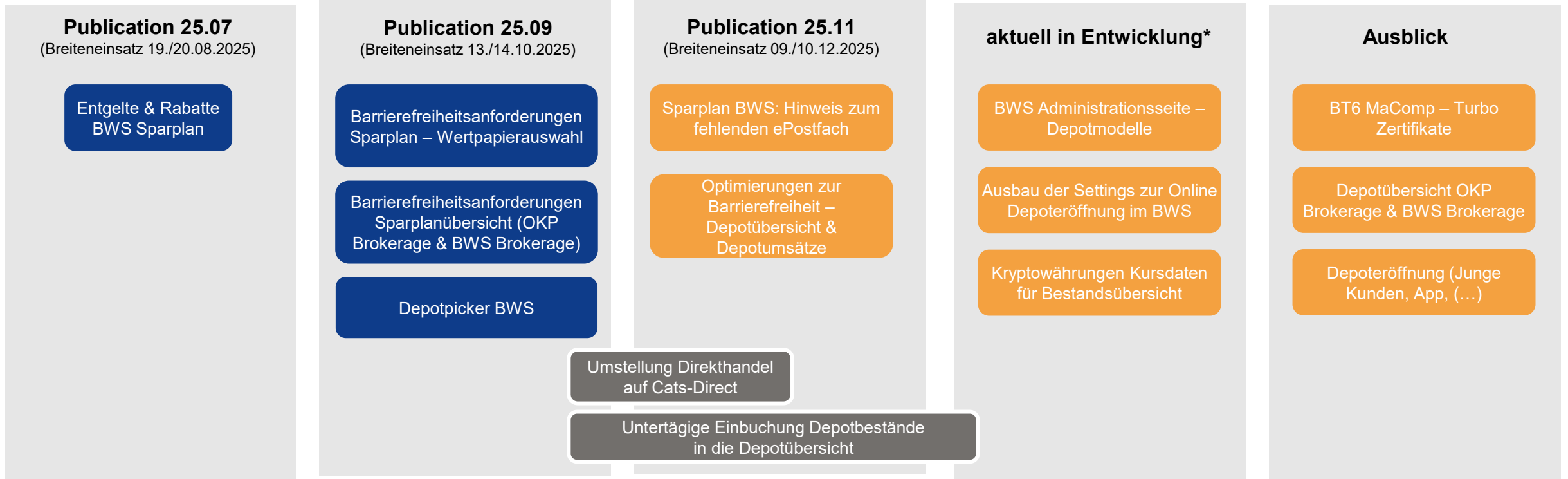


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Zeitplan



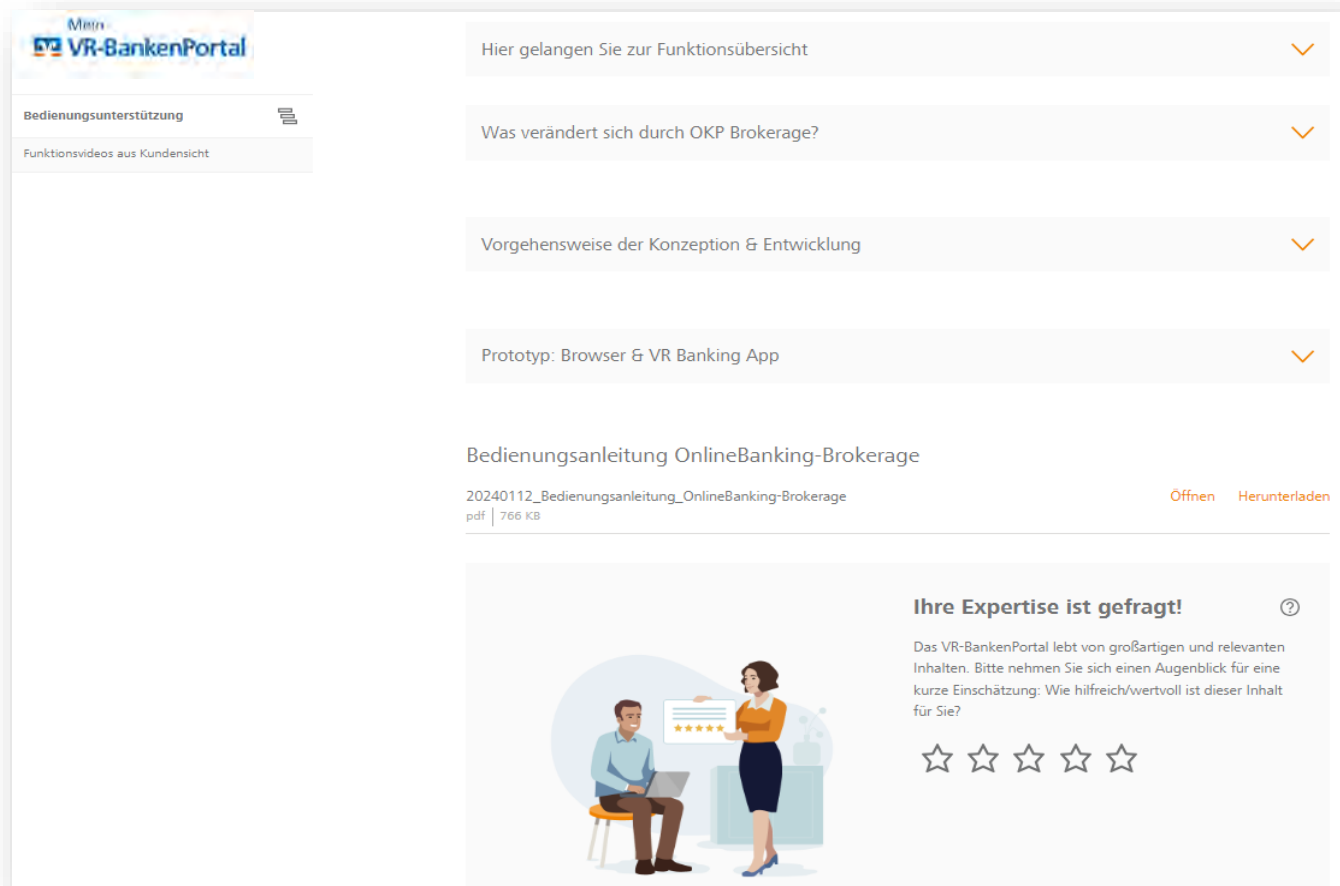
Wartung und Support, übergreifende technische Maßnahmen und UX/UI Optimierungen an der Omnikanalplattform

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

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



- Aktuelle Entwicklungen der Omnikanalplattform (OKP)
- Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen OKP-Brokerage
- Bedienungsanleitungen und Handlingleitfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive eingestellt

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/dzbank/privatkunden/service_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofilbrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung

The screenshot displays the 'Meine Startseite' (My Home) page in the Banking Workspace. The interface is organized into several sections:

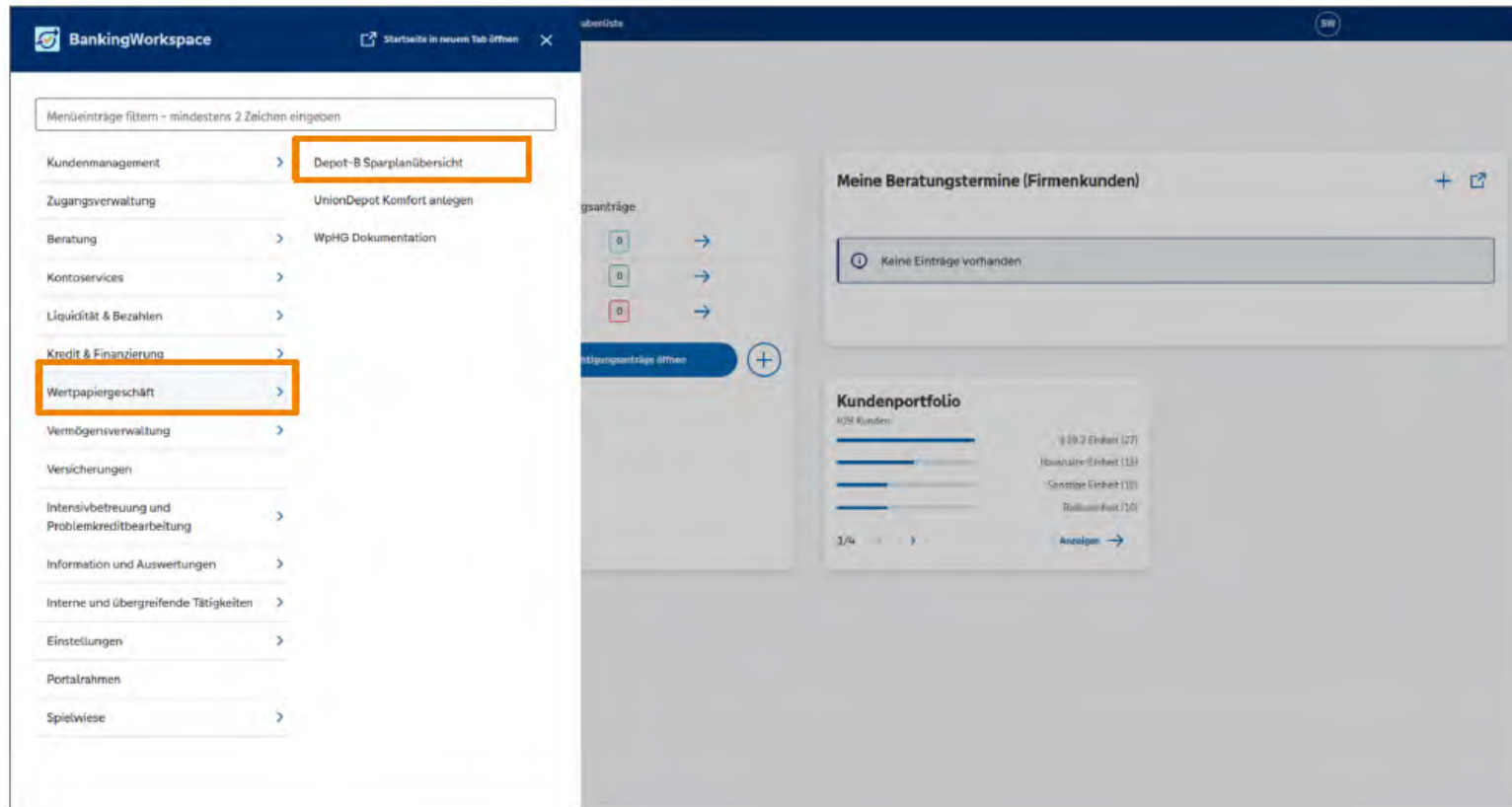
- Navigation:** A dark blue header bar contains 'Menü' (highlighted with an orange box), 'Meine Startseite', 'Kundensachbearbeiter', and 'Aufgabenliste'. A 'SW' icon is located in the top right corner.
- Main Title:** 'Meine Startseite' is centered at the top of the content area.
- Left Column:**
 - In Zukunft auf Ihrer Startseite:** A section with two sub-sections:
 - Aufgaben:** Includes a checklist icon and a description: 'Das Widget stellt dem Bankmitarbeitenden seine Aufgaben dar. Durch die Anlage von Sichten und mithilfe von Filtern kann jeder die Fälle an Aufgaben einfach überblicken.'
 - Prozesse:** Includes a process icon and a description: 'Das Widget stellt dem Bankmitarbeitenden die Prozesse dar, die er selbst gestartet hat oder bearbeiten soll. Neben aktuell laufenden werden auch abgeschlossene Prozesse aufgeführt.'

- Middle Column:**
- Profil:** Titled 'Meine Berechtigungsanträge', it shows a progress bar with three categories: 'In Bearbeitung' (0), 'Freigegeben' (0), and 'Abgelehnt' (0). A blue button labeled 'Meine Berechtigungsanträge öffnen' with a plus icon is at the bottom.
- Right Column:**
- Meine Beratungstermine (Firmenkunden):** Shows a message 'Keine Einträge vorhanden' with a plus and share icon.
- Kundenportfolio:** Displays '429 Kunden' and a bar chart with four categories: '19.2 Einheiten (Q7)', 'Haushalt: Einheiten (15)', 'Sonstige Einheiten (10)', and 'Risikoeinheiten (10)'. A '1/4' indicator and 'Anzeigen' button are at the bottom.

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

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Aufruf des Banking Workspace



- Auswahl „Wertpapiergeschäft“ und danach Einstieg über „Depot-B Sparplanübersicht“

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Kunden suchen

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Kunden suchen

Suchkriterien

Kunden-Nr.	Konto-Nr. 70007404	
Nachname	Vorname	
Straße	PLZ	Ort

Zurücksetzen Suchen

- Auswahl des Kunden für den Sparplan durch Eingabe der Kundennummer, Konto-Nr. oder des Namens
- Über den Button „Suchen“ wird die Suche gestartet

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Übernahme des Kunden ..

Kunden suchen

Suchkriterien

Kunden-Nr.

Konto-Nr.

Nachname

Vorname

Straße

PLZ

Ort

Insgesamt gefundene Kunden: 1

Zurücksetzen

Suchergebnisse

Jedermann_0088 Albert
Ergänzung des Kurznamens
Kunden-Nr. 201324
Geburtsdatum 19.05.1979

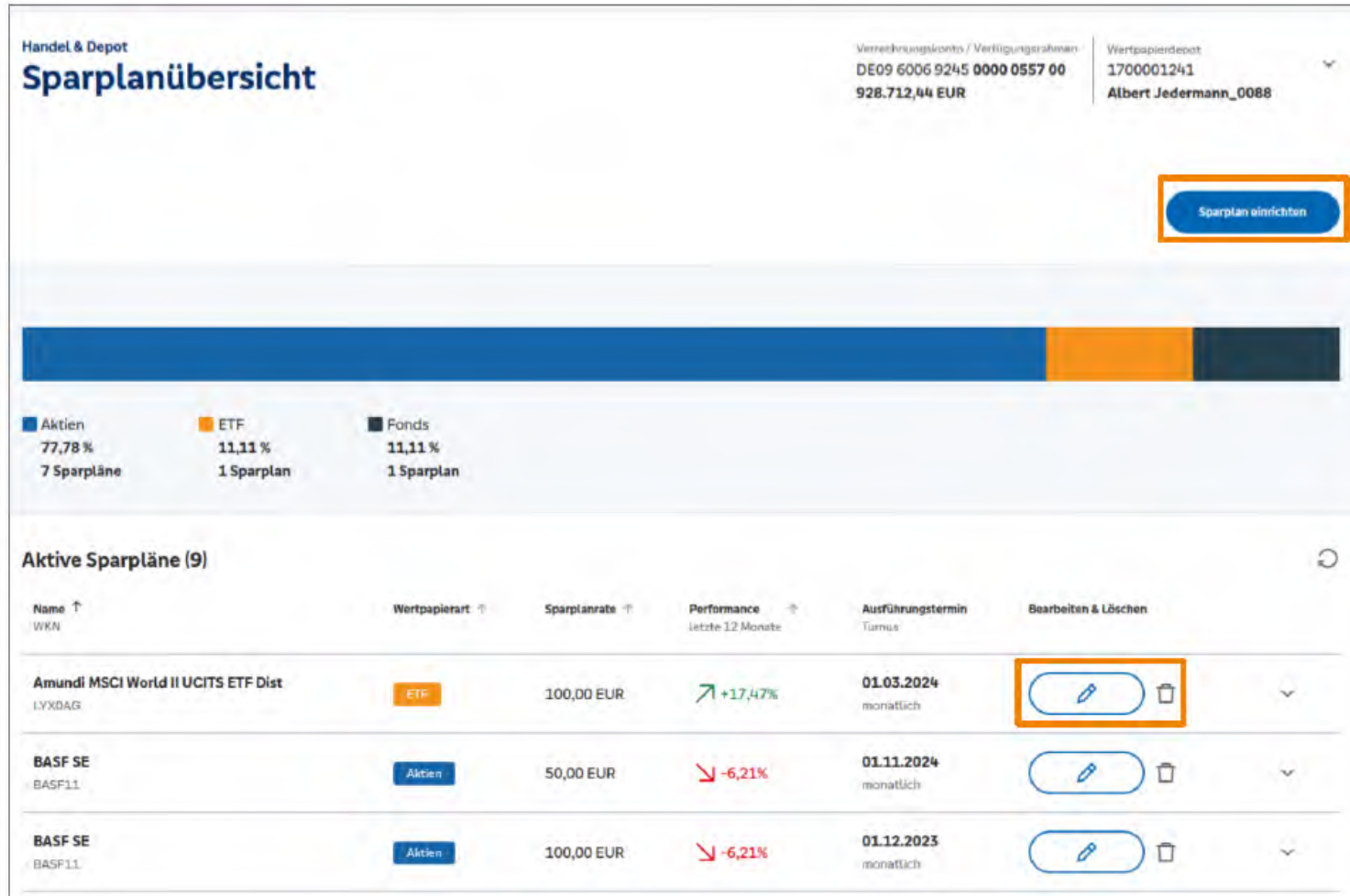
Hirtenstr. 358
80335 München

Kunde
Privatperson

- Übernahme des Kunden aus den Suchergebnisse erfolgt über das Anklicken des Pfeil-Buttons

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Anzeige Sparplanübersicht des Kunden



- In der Sparplanübersicht werden alle Sparpläne des ausgewählten Kunden dargestellt
- Anzeige analog der Kundenansicht im Online Brokerage in der OKP
- Einstieg zur Sparplanerfassung, Sparplanänderung oder Sparplanlöschung

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (1/9)

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Wertpapierauswahl

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN, ISIN, Bezeichnung
A1XB5U

ETF A1XB5U Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C

1/6 Wertpapierauswahl

Abbrechen Weiter

- Bei der Erfassung des Sparplans suchen Sie das gewünschte Wertpapier über die WKN, ISIN oder den Namen.

- Sie finden hier die Suchergebnisse.
- Die Auswahl des gewünschten Wertpapiers ist über den Button „Weiter“ möglich.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (2/9)

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Auftraggeberdaten

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Auftragsgeberdaten

Auftraggeber: Jedermann_0088,Albert,Dr. (201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Beratungsart

Persönlich im Institut

Persönlich beim Kunden

Persönlich außerhalb des Instituts

Telefonisch

Sonstiges

Abbrechen Weiter

- Auftraggeber
 - Depotinhaber
 - Bevollmächtigter
- Auftragserteilung/-ort
 - Persönlich im Institut
 - Persönlich beim Kunden
 - Persönlich außerhalb des Instituts
 - Telefonisch
 - Sonstiges (Internet)
- Initiator des Gesprächs
 - Kunde
 - Institut
- Beratungsart
 - Geschäft mit Beratung
 - Geschäft ohne Beratung
- Über den Button „Weiter“ kommen Sie zur nächsten Seite.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (3/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabeliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Basisdaten

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: DE09 6006 9245 0000 0557 00 928.822,36 EUR
Wertpapierdepot: 1700001241 Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Basisdaten

Sparplanrate 10 EUR	Sparplanbezeichnung / Sparziel 0/50
------------------------	--

Ausführung

Intervall festlegen Monatlich	Ausführungstag 1
Erste Ausführung März 2024	Letzte Ausführung

Abrechnungsart

Abrechnungsart Einzelabrechnung

- Im Folgenden erfassen Sie alle gewünschten Basisdaten zum Sparplan.
- Sparplanrate: Mindestbetrag von 10 EUR für ETFs, 25 EUR für Unionfonds und 50 EUR für Drittfonds
- Sparplanturnus: monatlich, alle 2, 3, 6, 12 Monate
- Ausführungstag: 1. oder 15. des Monats
- Als Abrechnungsart wählen Sie immer die Option „Einzelabrechnung“ aus (rechtlich notwendig).
- Die Sparplanbezeichnung können Ihre Kunden später im Online Brokerage sehen, um Namen/Ziele für Sparpläne festzulegen.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (4/9)

Sparplan anlegen
Optionale Einstellungen

Albert Jedermann_0088 (201524)

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDD92

Dynamisierung (optional)

Aussetzung (optional)

Einmalzahlung (optional)
Prozess Einmalzahlung ist noch in Entwicklung.

Entgelte (optional)

- Eine jährliche/zweijährliche Dynamisierung ist möglich (in Prozent oder als Betrag in Euro).

- Aussetzung (von/bis) ist möglich, wenn Ihr Kunde dies schon bei der Sparplananlage wünscht. Spätere Aussetzung ist jederzeit über die Bearbeitung des Sparplans möglich.

- Zukünftig wird zum Sparplan auch eine Einmalanlage möglich sein.

- Falls notwendig (nur bei Sonderkonditionen erforderlich) können Sie abweichende Kundenrabatte oder Entgelte hinterlegen.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (5/9)

Sparplan anlegen

Dokumentation

Verrechnungskonto / Verfügungsräumen: DE09 6006 9245 0000 0557 00
0,00 EUR

Wertpapierdepot: 1700001241
Albert Jedermann_0088

Dispomeldungen

- 4495 Nach Einschätzung unseres Hauses übersteigt das von Ihnen ausgewählte Anlageprodukt die Risikobereitschaft, die für dieses Depot/Konto hinterlegt ist. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.
- 4508 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verweigert. Daher ist ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.
- 4509 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verweigert. Daher ist ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.

Textschlüssel

Der Textschlüssel 149 muss ausgewählt sein, um die Information des Anlegers zur Betragsorder mit Bruchstücken und möglichen Rundungsdifferenz zu dokumentieren.

Textschlüsselzahl, oder Suchtext eingeben

149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungsdifferenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt






- Prüfen Sie die angezeigten Dispomeldungen. Sie können auch Dispomeldungen per Haken freigeben.
- Die Hinterlegung interner Textschlüssel analog zur Order aus agree21 ist möglich.
- Nutzen Sie hier die Textschlüssel gemäß Ihrer bankinternen Regelung.
- **Nutzen Sie den Textschlüssel 149 zur Dokumentation, dass Sie Ihre Kunden beim Sparplan auf die Betragsorder mit Bruchstücken und den Verzicht auf mögliche Rundungsdifferenzen hingewiesen haben.**

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (6/9)

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen






Alle Dokumente auswählen

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

Dokumente in das ePostfach einstellen

5/6 Dokumentenblätter

Es ist kein ePostfach vorhanden

Rechenschaftsbericht	
Halbjahresbericht	
Verkaufprospekt	
Basisinformationsblatt	
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen	

5/6 Dokumentenblätter

- Unten auf der Seite werden die verfügbaren Dokumente und die Ex-ante Kosteninformation angezeigt.
- Wenn der Kunde das ePostfach nutzt, können Sie die Dokumente auswählen und über den Button „Dokumente in ePostfach einstellen“ diese direkt zusenden.
- Falls der Kunde kein ePostfach oder das WpHG-Postfach nutzt, können Sie die Dokumente ausdrucken und aushändigen oder manuell ins WpHG-Postfach einstellen.
(Bei Sparplänen ist ein ePostfach für Ihre Kunden sehr sinnvoll.)

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (7/9)

Testbank AER/ München000
Gesellschaft 000
Karlsplatz 11
80009 Astheim

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

Allgemeine Erlösungsdaten

Ex-ante ID
20240215142628790041
Depotnummer
0000000241
Kundennummer
000004

Auftragsdaten

ISIN / WKN
DE000A0F1111 / A0F111
Sparplanart
BA3P11
Anfangsdatum
15.02.2024
Wertpapiername
BA3P11
Datum der Simulation
15.02.2024
Periodenbetrag
100.00 EUR
Periodenrhythmus
Monatlich
Periodenbeginn
01.03.2024
Periodenende
28.02.2029

Regelmäßige Ausführung

Kurs
82,700 EUR
Ausgabebuchschlag
0,00 %
Menge
1,2094 Stück
Rücknahmebuchschlag
0,00 %
Kurswert in EUR
100,00 EUR

Kundenvergütung
0,00 EUR
Kundenvergütung in %
0,00 %
Anlagebetrag steuermäßig
8.000,00 EUR
Abrechnungswährung
EUR
NAV - Net Asset Value
8,0000

Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung

Einstiegskosten (während der Haltedauer)		
Dienstleistungskosten	1.200,00 EUR	20,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Dienstleistungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **
Ausstiegskosten (einmalig)		
Dienstleistungskosten	80,08 EUR	1,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **

1/2

- Ausweis der Kosten für den Zeitraum des Sparplans
- oder
- der angenommenen Haltedauer von 5 Jahren
- Nach dem Aufruf der Ex-ante Kosteninformation können Sie diese Ihrem Kunden zur Verfügung stellen.
 - Danach klicken Sie auf „Weiter“.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (8/9)

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Prüfen

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Bezeichnung: BASF SE
WKN: BASF11
Wertpapierart: Aktien
ISIN: DE000BASF111

Auftraggeberdaten
Auftraggeber: Jedermann_0088, Albert, Dr. (201324) - Depotinhaber
Initiator des Gesprächs: Kunde
Beratungsart: Geschäft mit Beratung
Auftragsstellung / -ort: Persönlich im Institut

Basisdaten
Sparplanart: Ansparplan
Sparplanrate in EUR: 15,00 EUR
Erste Ausführung: 01.03.2024
Ausführungsstag: 1
Frequenz: Monatlich
Abrechnungsart: Einzelabrechnung

Dispomeldungen
4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10)

Ausgewählte Textschlüssel
149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungs differenzen rechtzeitig vor Auftragsstellung übermittelt

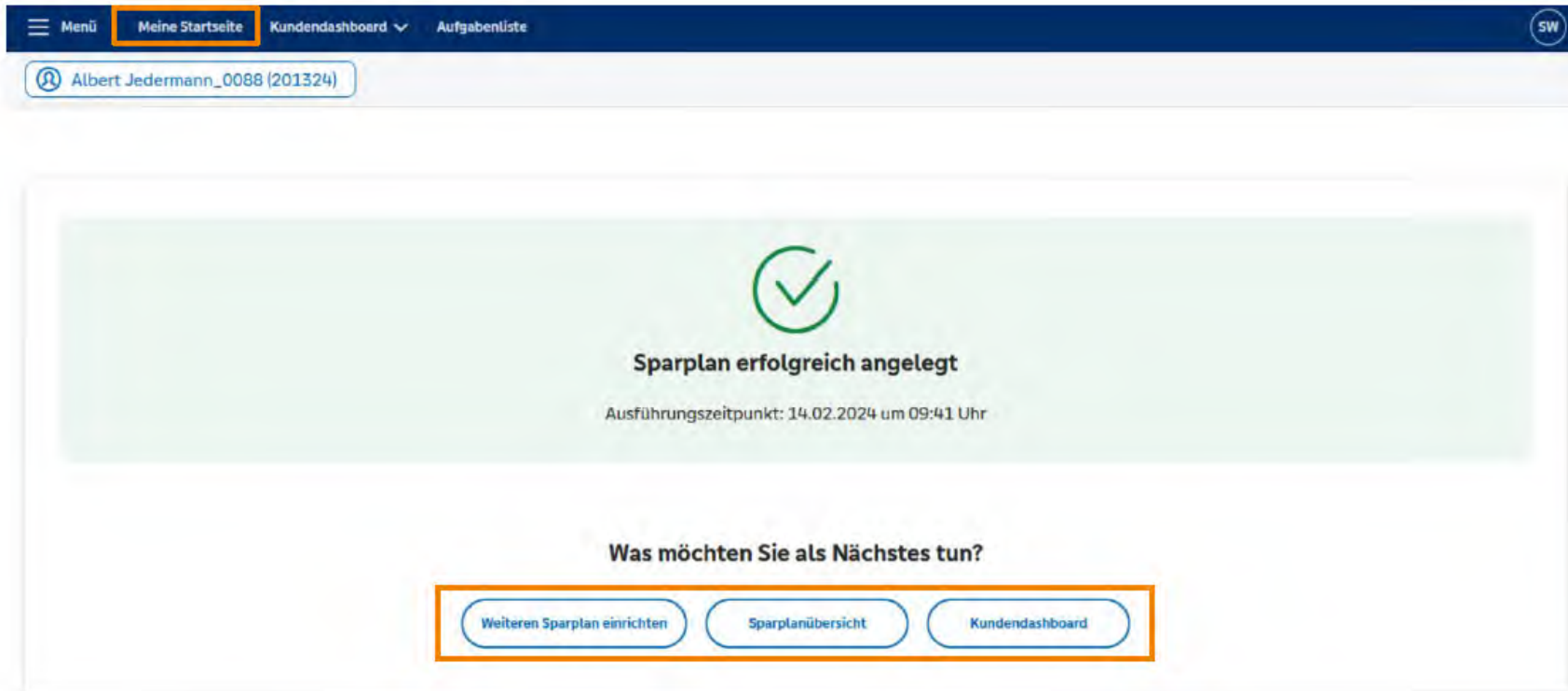
6/6 Prüfen v

← Sparplan anlegen →

- Hier sehen Sie die Zusammenfassung des Sparplans.
- Prüfen Sie die Eingaben und erst mit dem Klick auf den Button „Sparplan anlegen“ wird der Sparplan **final angelegt**.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (9/9)



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

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Bearbeitung eines Sparplans bzw. Löschung

Einstiegsmaske zur Bearbeitung

Handel & Depot
Sparplanübersicht







Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DED9 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Sparplan einrichten

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

Aktive Sparpläne (9)

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

Einstiegsmaske zur Löschung

Handel & Depot
Sparplanübersicht







Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DED9 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

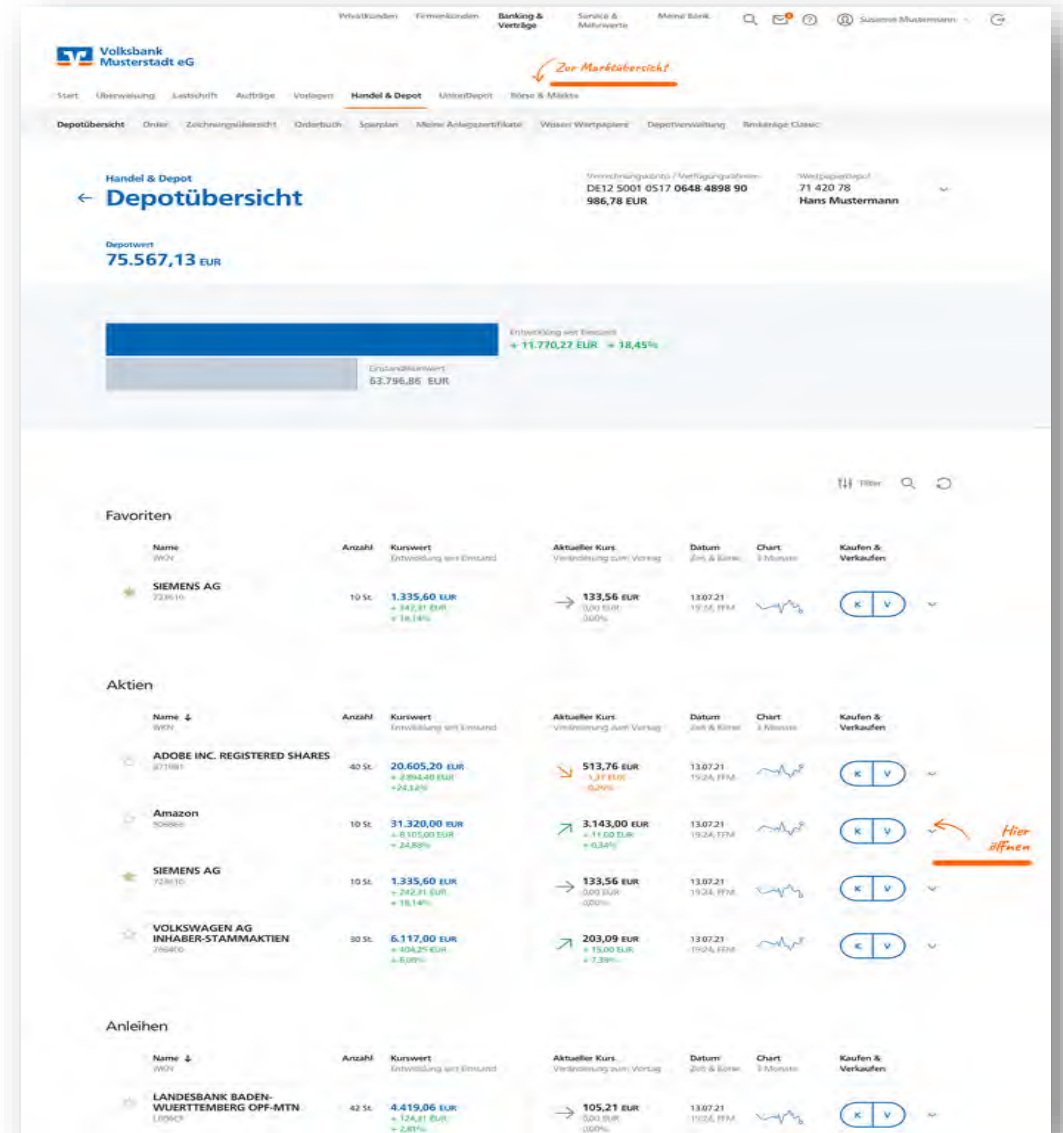
Sparplan einrichten

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

Aktive Sparpläne (9)

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

Blick ins Livesystem OKP Brokerage?



ExKurs Markttrend „Neobroker“

Beispiel Scalable Capital und Trade Republic

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

GenoVerbund (DZ BANK)

Wesentlicher Aufwand liegt bei der DZ BANK

Entwicklung und Überwachung kompletter Prozess

Umfangreiche Hotline- und Supportleistungen

Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen

Laufender Dialog DZ BANK / dwpbank wegen Hebung Kostensenkungspotenziale

DZ BANK Derivate ohne Stückkostenberechnung

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

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

meinDepot für Junge Kunden

Neobroker

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

Eingeschränkte Support-Leistungen; (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)

Kontakt nahezu ausschließlich online

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

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

Kein oder sehr **beschränktes Rentenangebot**

Status „Banklizenz“, was künftig weitere Produktangebote bedeuten wird (Bsp. Kreditkarte, Girokonto); KK Verzinsung auf Basis 2,5 %

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

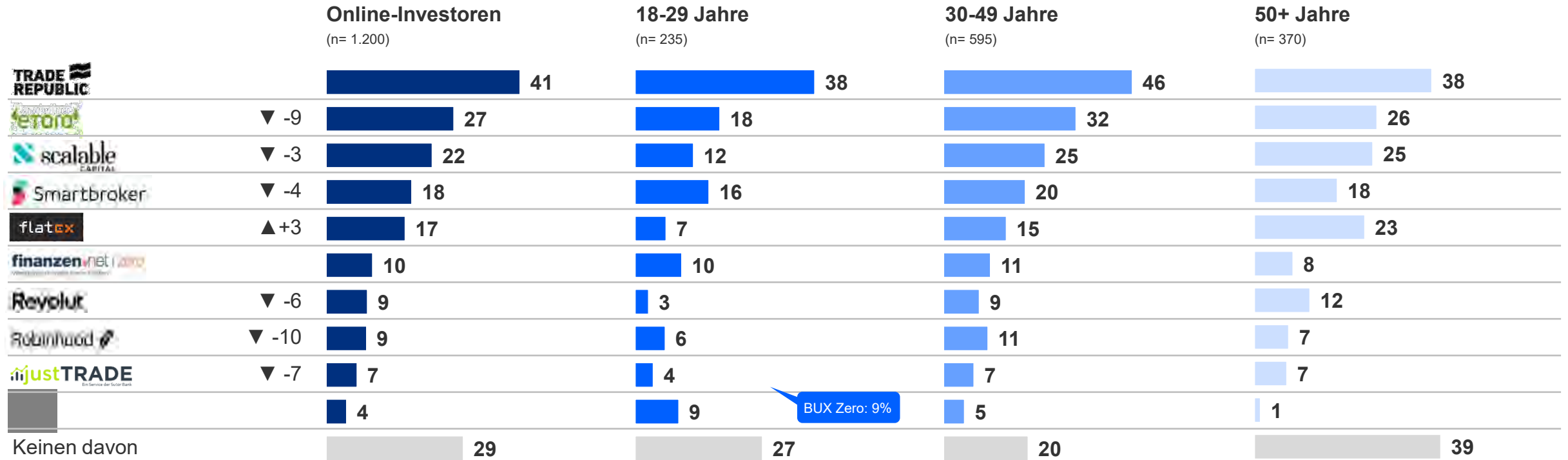
Wettbewerbsvergleich II

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

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

Trade Republic verteidigt seine Führung im Ranking der bekanntesten Neobroker. Ihre größte Markenbekanntheit erzielen Neobroker bei den 30- bis 49-Jährigen

Gestützte Bekanntheit von Neobrokern – Top10



Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

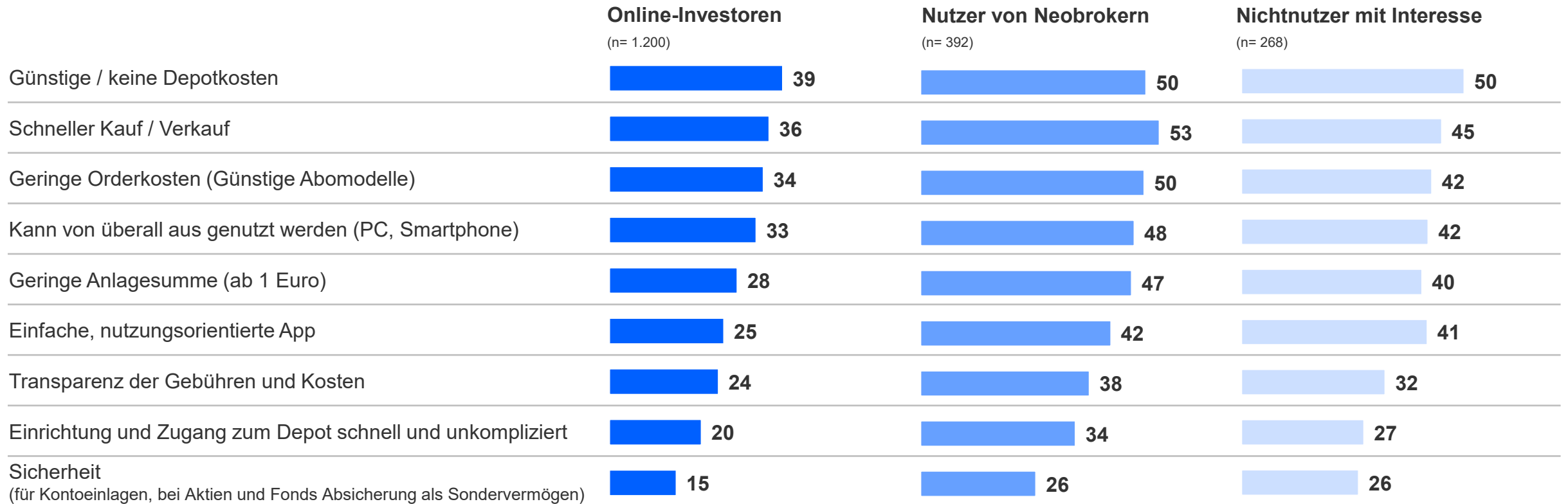
Frage NB2: Welche der nachfolgenden Neobroker kennen Sie, wenn auch nur dem Namen nach?

Grundgesamtheit: Online-Investoren; (Oktober 2023) n= 1.200; Angaben in %; Mehrfachnennungen möglich; ohne Weiß nicht/ Keine Angabe

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

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

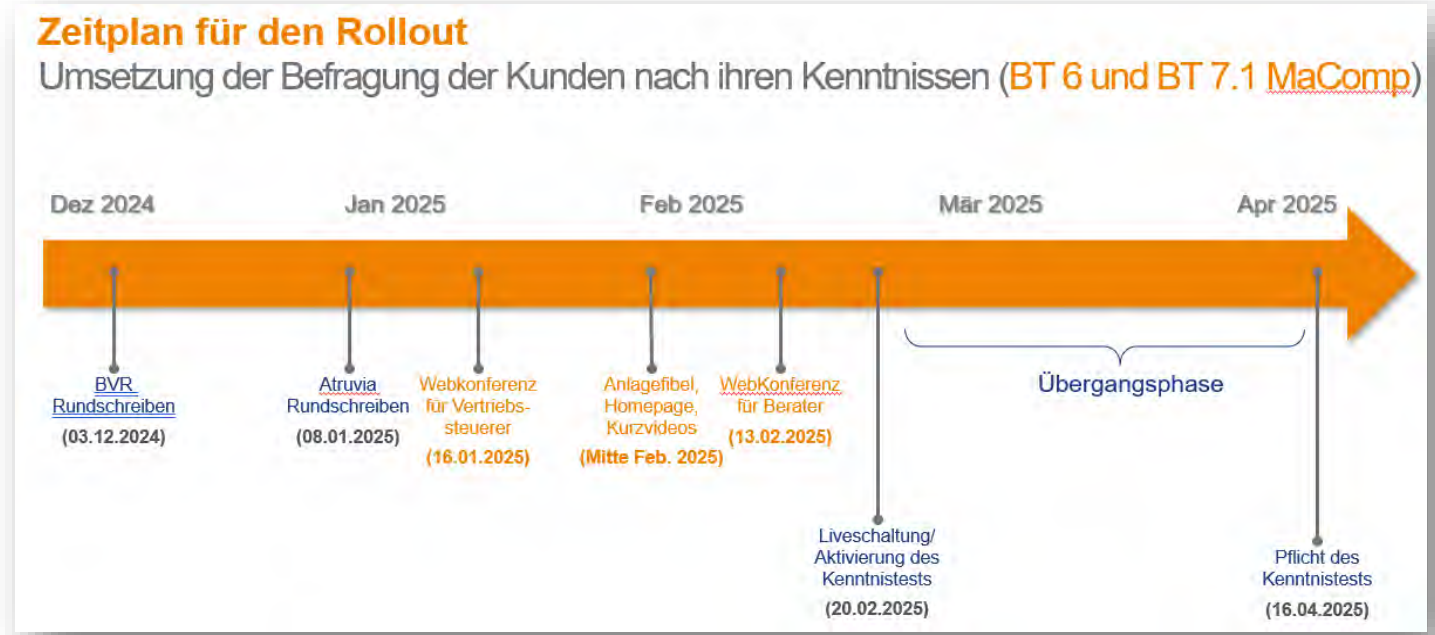
Gründe für die Nutzung von Neobrokern



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

BaFin fordert Überprüfung der Kenntnisse im Brokerage und bei Orders ohne Beratung

Fachliche Umsetzung BT 6 MaComp



Umsetzung im Online Brokerage und BankingWorkspace

Befragung der Kunden nach ihren Kenntnissen (Kenntnistest) ab 20.02.2025

← Kenntnisse

Basiskenntnisse

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

● Nicht ermittelt

Jetzt starten →

Erweiterte Kenntnisse

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

● Nicht ermittelt

Durchführung ist erst mit vorhandenen Basiskenntnissen möglich.

Jetzt starten →

Weitere Kenntnisse

Diese Angaben beziehen sich auf Termingeschäfte und sonstige Kenntnisse.

Kundensicht (Online Brokerage)

Beratersicht (BankingWorkspace)

Umsetzung Kenntnistest

Wie sieht die Abfrage der Basiskenntnisse aus?

Order

Absprung in die Kenntnisermittlung

Hinweis Kenntnisse
Wir sind rechtlich verpflichtet, Ihre Kenntnisse im Wertpapiergeschäft zu ermitteln. Ab dem 16. April 2025 muss dies erfolgen, bevor Sie ein Wertpapier kaufen können. [Hier gelangen Sie direkt zur Kenntnisermittlung.](#)

Kauf
 Verkauf

Wertpapierauswahl
Unternehmen, WKN, Bezeichnung
BASF SE NA O.N. X

Abbrechen Weiter →

Kenntnisse Basiskenntnisse

Testfragen + Möglichkeit der Verweigerung

Frage 1 — Frage 2 — Frage 3 — Frage 4 — Frage 5

Ich verweigere die Angaben zu meinen Kenntnissen

Welche Aussage in Bezug auf eine Geldanlage ist richtig?
Eine Antwort ist richtig

Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite einer Geldanlage kann ich als Anleger selbst maximieren, indem ich einen maximalen Geldbetrag investiere.

Ich muss als Anleger zwischen Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite abwägen. Wenn die Rendite im Vordergrund steht, können Sicherheit und Verfügbarkeit beeinträchtigt sein.

Je sicherer eine Anlage ist, desto höher ist ihre Rendite.

Ich kenne die Antwort nicht.

Abbrechen Weiter

Weitere Detailinformationen und Screenshots finden Sie in den Rundschreiben des BVR vom 03.12.2024 und der Atruvia vom 08.01.2025 (ATRV-RS-2025-2)

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Eingruppierung von Gattungsgruppen („Matchingtabelle“)

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

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

*Neues WP2-Release geplant im Laufe Q2-2025

Anlagefibel und WebBank+ Website

Ansprache und Unterstützung für Ihre Kunden

Anlagefibel

Von der Kenntnisermittlung zur Finanzexpertise:
Jetzt Anlagewissen abstauben

ANLAGEWISSEN

Wertpapiere Geldanlage Risiken

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

Wieso ist eine Kenntnisermittlung notwendig?

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

Die Kenntnisermittlung – was Sie erwartet

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

Union Investment
DZ BANK

Stand: Januar 2025; Seite 1 von 9

Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service

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

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

Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Service > Angemessenheitsprüfung

Angemessenheitsprüfung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

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

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie

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

Bereiten Sie sich auf die Kenntnisermittlung vor

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

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

Jetzt Kenntnisse überprüfen

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

[Zur Kenntnisermittlung >](#)

Weitere Informationen für Ihre Berater



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



Kurzvideo zum Kenntnistest Mitte Februar in der meinGIS mediaTHEK

Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

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 Wiederanlagealternativen 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)



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

The screenshot shows the 'Meine Anlagezertifikate' page in the online brokerage. The page title is 'Meine Anlagezertifikate' under the 'Handel & Depot' section. It displays the account name 'Handel & Depot' and the account number 'DE77 7426 9088 0000 0139 27'. The current balance is '100.000,00 EUR'. Below this, there is a section for 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. A warning message states 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. The page shows four key metrics: 'Zinszahlung p. Periode' at 65,00 €, 'Anlage summe' at 1.000 €, 'Anstehende Auszahlung' at 23.09.2024, and 'Abstand zur Barriere' at 42,46%. The page also includes a 'Steffen Testkunde' button and a 'Details ausblenden' button.

2

The 'IDA-Berichte' section displays a list of reports for 'Steffen Testkunde'. The reports are:

- 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

The screenshot shows the customer view of the 'Meine Anlagezertifikate' page. It includes a search bar for 'WKN' and 'Anzahl', with 'dgsm1' and '10' entered. The page title is 'Meine Anlagezertifikate' and it shows the account name 'Handel & Depot'. The current balance is '100.000,00 EUR'. Below this, there is a section for 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. A warning message states 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. The page shows four key metrics: 'Zinszahlung p. Periode' at 300,00 €, 'Abstand zur Barriere' at 14%, 'Anlage summe' at 10.000 €, and 'Anstehende Auszahlung' at 24.08.2020. The page also includes a 'Steffen Testkunde' button and a 'Details ausblenden' button.

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



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.

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

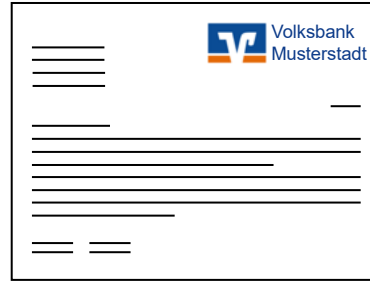
Nachricht per



Brief



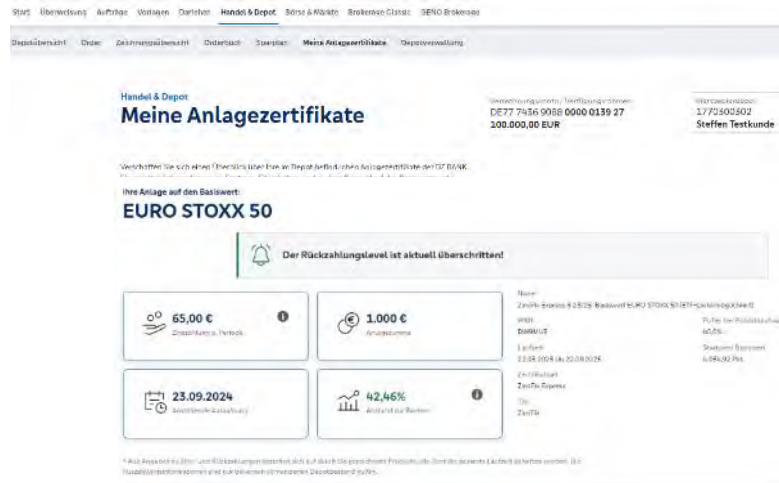
ePostfach



Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige

Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

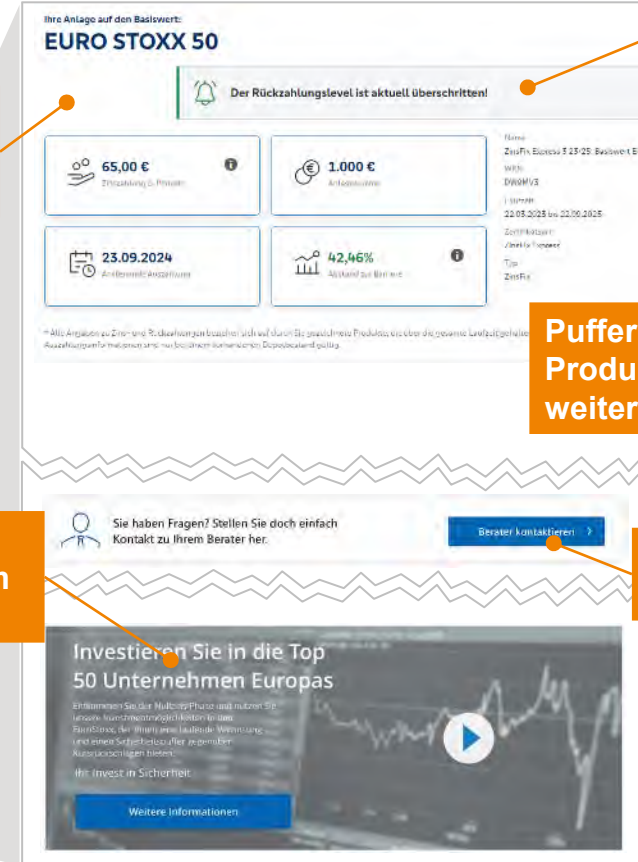
Nach Brokerage-Aufruf erhalten Sie automatisch die relevanten Informationen zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

Interessante Informationen im Videoformat

Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

Beraterkontakt mit nur einem Klick

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



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

Handel & Depot
Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE77 7436 9088 0000 0139 27
100.000,00 EUR

Wertpapierdepot
1770300302
Steffen Testkunde

Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre im Depot befindlichen Anlagezertifikate der DZ BANK. Sie erhalten Informationen zu Erträgen, Fälligkeiten und zu dem Kursverlauf des Basiswertes etc.

Ihre Anlage auf den Basiswert:
EURO STOXX 50

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 € Zinszahlung in Periode	1.000 € Anlagevermögen	Name: ZinsFix Express 5 23/25: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)	Puffer bei Produktanfrage 10,0%
23.09.2024 Anstehende Auszahlung	42,46% Abstand zur Rendite	WKN: DWSMV3	Startpreis Rendite 4,054,00 %
		Laufzeit: 22.03.2023 bis 22.09.2025	Zertifikatsart: ZinsFix Express
		Typ: ZinsFix	

* Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen basieren sich auf durch Sie gewählte Produkte, die tabellarisch unten aufgelistet werden. Die Ausschüttungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie

<p>11,0% 37%</p> <p>Zinschance pro Periode Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon</p> <p>WKN: DJZDBL Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2025</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>10,0% 35%</p> <p>Zinschance pro Periode Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas</p> <p>WKN: DJZDBH Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2025</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>9,0% 36%</p> <p>Zinschance pro Periode Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE</p> <p>WKN: DJZDBM Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2025</p> <p>Details anzeigen</p>
--	--	---

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

Berater kontaktieren

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name: **ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas** WKN: **DJZDBH**

Laufzeit: **07.11.2023 bis 08.05.2025**
Zeichnungsangebot bis 31.10.2025

10,0% Zinschance pro Periode | 35% Puffer | 1,5 Jahre Laufzeit

Zahlungstermine

07.11.2023 | 08.05.2025

Das hier beschriebene Zertifikat bezieht sich auf die Aktie Adidas AG. Es bietet am Zinszahlungstermin eine feste Zinszahlung. Das Zertifikat hat eine feste Laufzeit und wird am 08.05.2025 fällig.

Feste Zinszahlung
Sie erhalten am Zinszahlungstermin unabhängig von der Wertentwicklung des Basiswerts eine feste Zinszahlung von mindestens 10,00 Euro pro Zertifikat (entsprechende Festlegung am 31.10.2025).

Zurück

Berater kontaktieren

Zeichnen

* 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

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

Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

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

* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)



Unterstützungsleistungen für die Digitale Erlebniswelt finden Sie im VR-BankenPortal

Vertriebssteuerer

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

Berater

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



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

Ausweitung der Anzeigedauer:

Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: [QuickCode DZDEW](#)
- via meinGIS:



Risikoklasse des Kunden*
3

WKN Anzahl
DJ3E0T 10

Abmelden
User* 33025099
BLZ* 50060400

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Simulation starten

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

Meine Anlagezertifikate

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

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

Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50
Startpreis: 4.212,95 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 51,0%
WKN: DJ3E0T Volksbank ZinsFix Express: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)
Laufzeit: 25.08.2023 bis 25.02.2027

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

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

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten

Meine Anlagezertifikate

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

Rückzahlung: 10.000 €
am 07.03.2024 Zinsen: 700 €

Zinszahlung p. Periode: 700,00 €
Anlagensumme: 10.000 €
Anstehende Auszahlung: 07.03.2024

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG

Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%
WKN: DW8928 Zinsfix Express StepDown ST 02 23/24; Basiswert Adidas
Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2024

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

Werbung der DZ BANK AG

Neue Anlagemöglichkeiten

6,0%	33%	2,0%	43%	3,8%	20%
Zinssumme pro Periode	Puffer	Zinssumme pro Periode	Puffer	Zinssumme pro Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf Adidas AG Laufzeit: 10 Jahre Zerfallsdatum bis: 23.03.2024	Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 3 Jahre Zerfallsdatum bis: 15.03.2024	Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 4 Jahre Zerfallsdatum bis: 15.03.2024			

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

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

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

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

Beraterkontakt

Kunde

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

Berater

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

Vertriebsteuerung

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung*

Brokerage plus

Das Mehr im Onlinebrokerage

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

VR-ProfiTrader – Handeln wie Profis



Highlights

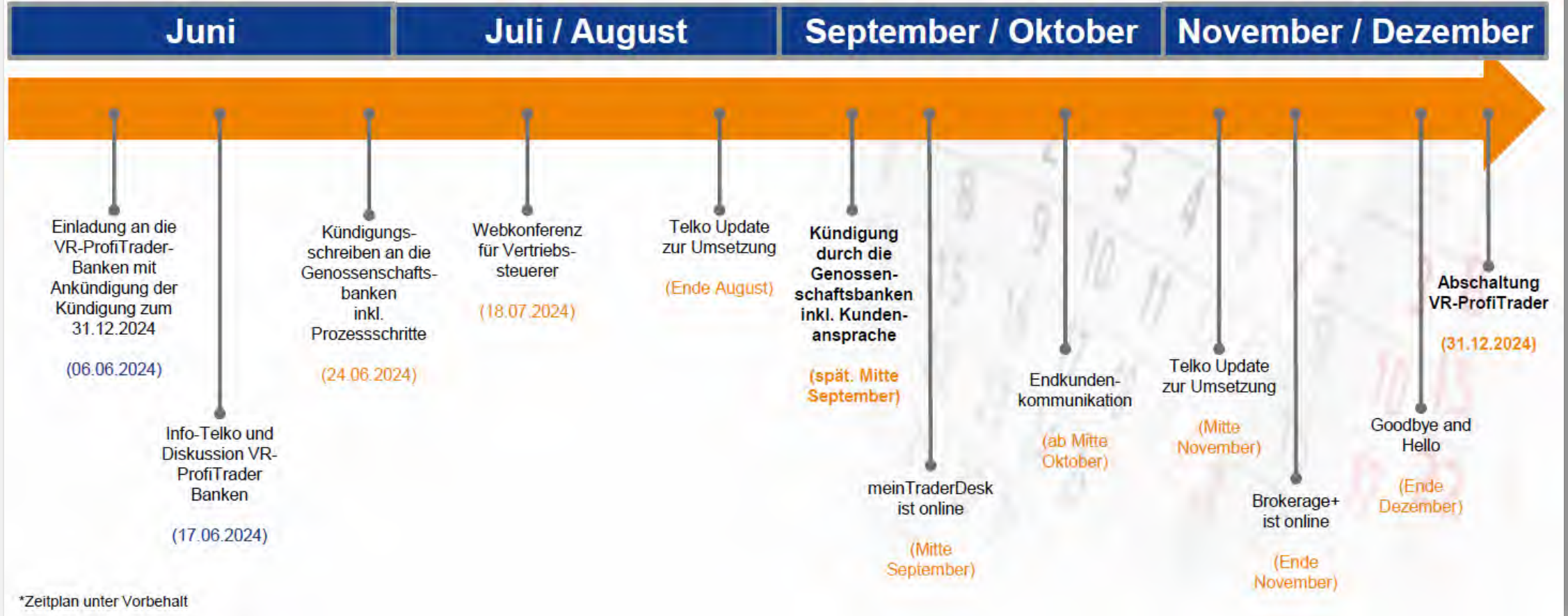
- Session-TAN (kein Time-out nach 15 Min.)
- One-Click-Order (Sekundenhandel)
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday-Transaktionen)
- Eigene / individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag&Drop-Funktionen
- Realtime-Push (Live GuV)
- Push-Chart
- Direkthandel
- Schnelles Handeln
- Einfache Bedienbarkeit
- Realtime-Marktinformationen

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.

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

Kommunikations- und Umsetzungsschritte auf einen Blick



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

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

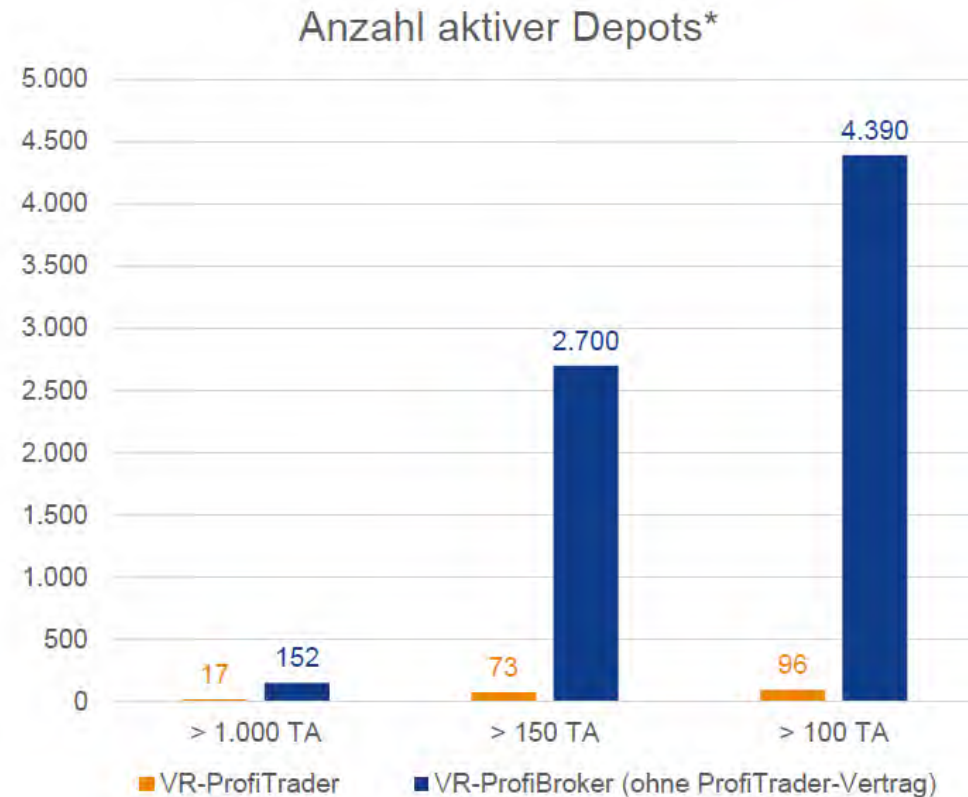
Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader*:

- 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)



Zielfoto – wo wollen wir für die Zielgruppe hin ?

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



Was sagen die Kunden – was ist den Kunden wichtig ?

– Nutzungsverhalten der Antwortgebenden:

- täglich 23 %
- wöchentlich 21 %
- unregelmäßig 55 %

– Funktionen, die als „sehr wichtig“ eingestuft wurden:

- 64 % der Antworten: **Session-TAN** (eine TAN für alle Wertpapiertransaktionen)
- 60 % der Antworten: **Session-Time** (Betrieb der Anwendung über mehrere Stunden ohne dass ein automatisches Ausloggen erfolgt)


– Funktionen, die am **meisten genutzt** werden und **am wichtigsten** sind?

1. Orderbuch und Orderstatus
2. Watchlists
3. Marktüberblick zu wichtigen Börsenindizes

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

Wie schaut unserer Nachfolgelösung aus ?

- Es wird 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 Freischaltungsprozess auf Kundenebene (Kunde schaltet sich „selbst“ frei)
- Wir bieten die Folge­lösungen für alle Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an



Brokerage+

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

meinTradingDesk

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

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

Angebot für tradingaffine Kunden



Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

meinTradingDesk

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

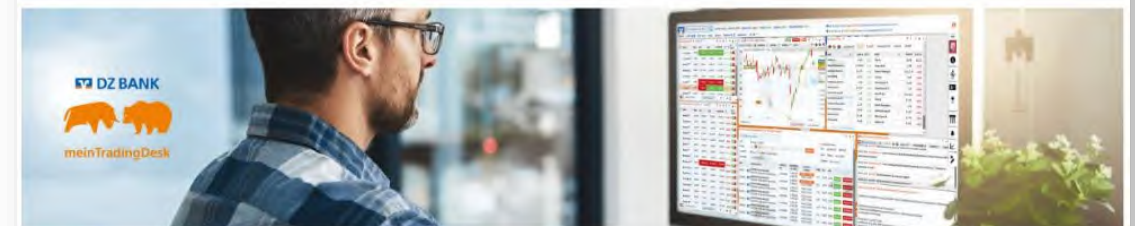
Was gibt es künftig nicht mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



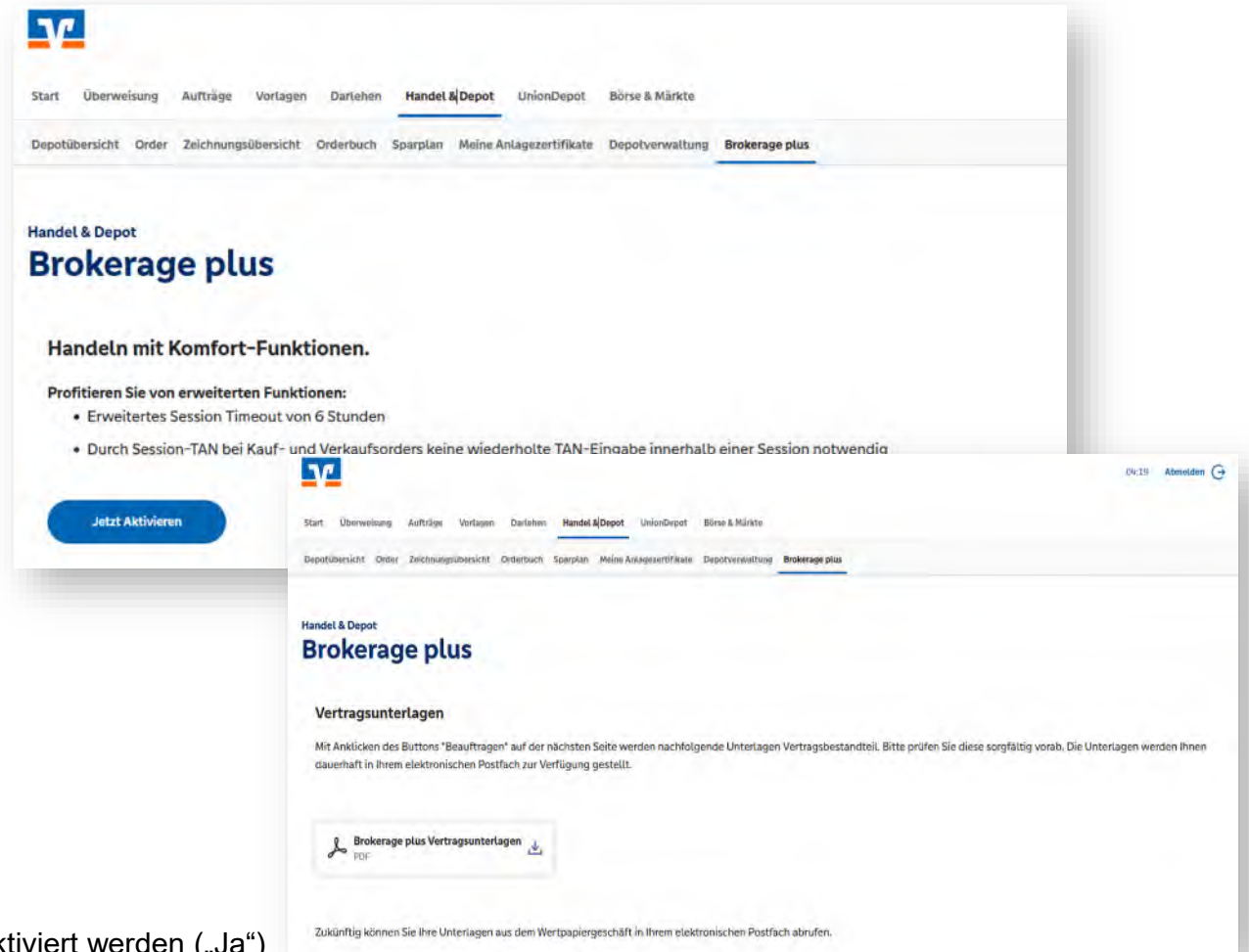
Mit der Anwendung **meinTradingDesk** erhalten Sie Zugang zu einem professionellen Markt- und Börseninformationssystem mit einer Vielzahl von Funktionen. Darunter eine umfangreiche Aktien-Übersicht mit Fundamental-Kennzahlen und Charting-Software mit Handelssignalen.

Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

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

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



Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

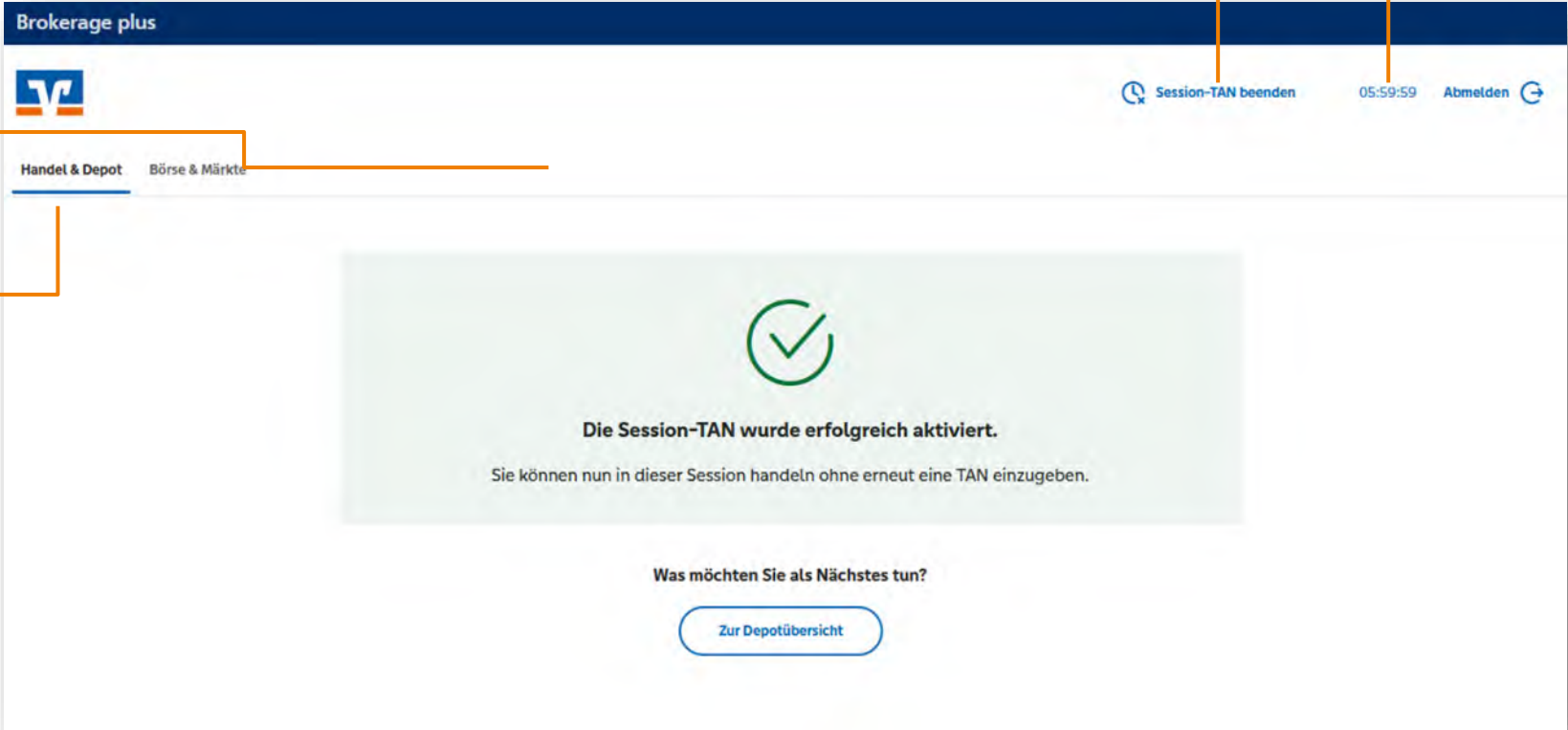
Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

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

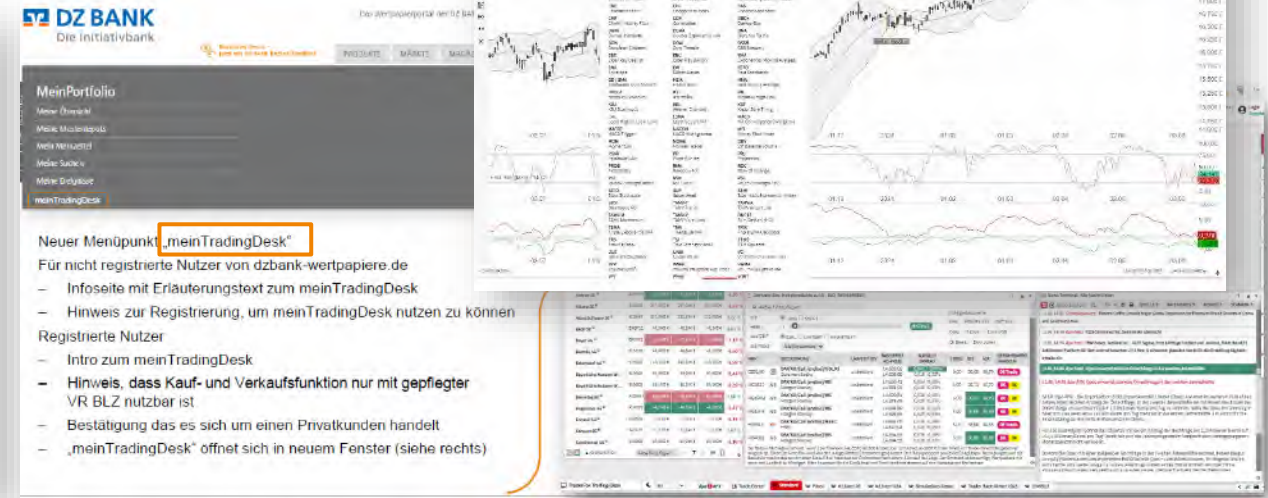
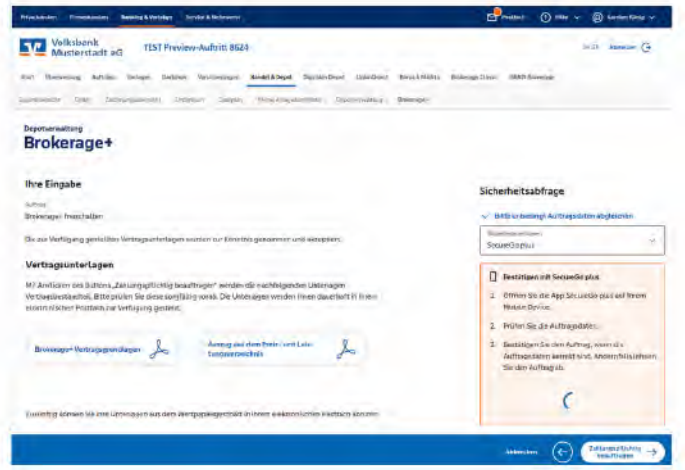
Session-Zeitfenster ist in dieser Session automatisch auf 6 Std. erweitert



The screenshot displays the 'Brokerage plus' interface. At the top, there is a dark blue header with the 'DZ BANK' logo on the left and navigation links 'Session-TAN beenden', '05:59:59', and 'Abmelden' on the right. Below the header, there are two tabs: 'Handel & Depot' (which is active) and 'Börse & Märkte'. The main content area features a large green checkmark icon and the text: 'Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert. Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben.' Below this, a question 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is followed by a button labeled 'Zur Depotübersicht'.

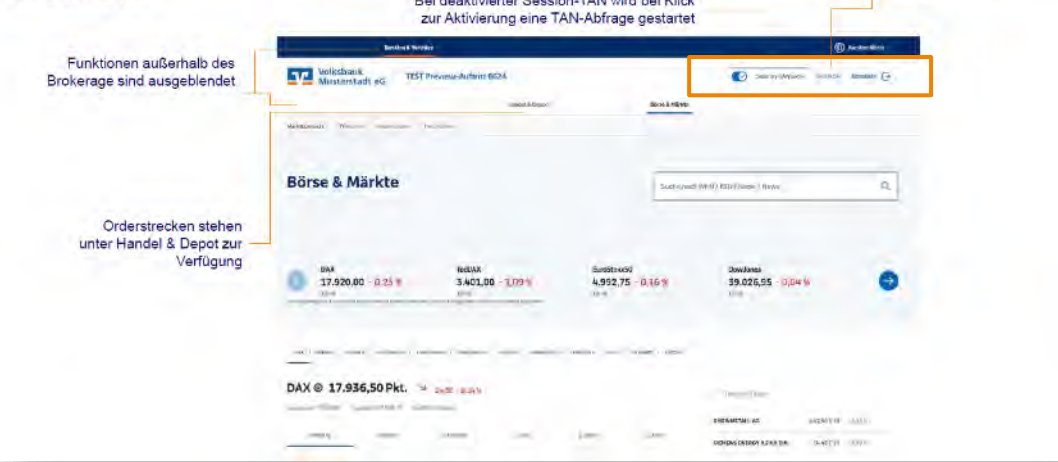
Erste Einblicke in das künftige Angebot


- 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



- 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 Privatkonten handelt
- „meinTradingDesk“ öffnet sich in neuem Fenster (siehe rechts)

Einblick in Brokerage+ in der OKP





 Kaufen/Verkaufen Button mit direkter Verlinkung in OKP-Brokerage, wenn VR BLZ hinterlegt ist
 Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

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

Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

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

Kategorien

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

Kunde mit

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

Ansicht Zusatzinformationen
ZinsFix ST 03 25/26: Basiswert Allianz (WKN DY4KKL - ISIN DE000DY4KKL3)

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

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

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Depot & Brokerage > Kenntnisermittlung Depot

Kenntnisermittlung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse im Wertpapierhandel

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

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie:

Basiskenntnisse:

- Anleihen
- Aktien
- Fonds
- Anlagezertifikate

Erweiterte Kenntnisse:

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

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

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?

Pro App-Nutzung (App-Nutzer)



Contra App-Nutzung (App-Nichtnutzer)



Offene Fragen

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

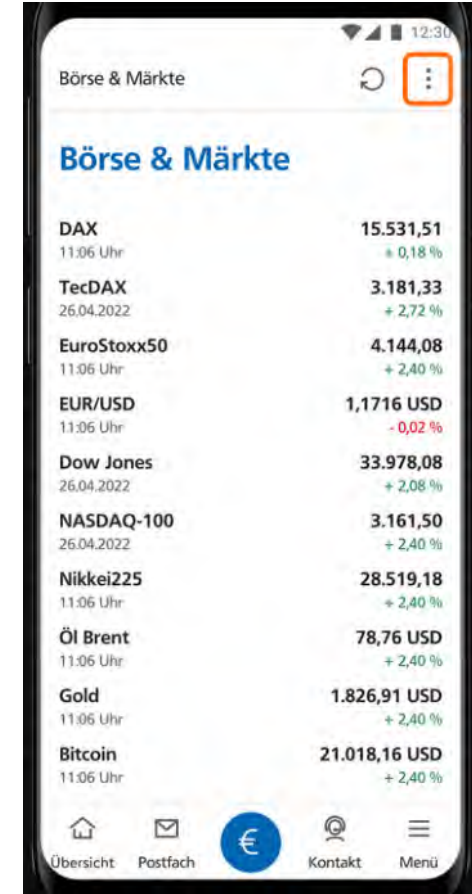
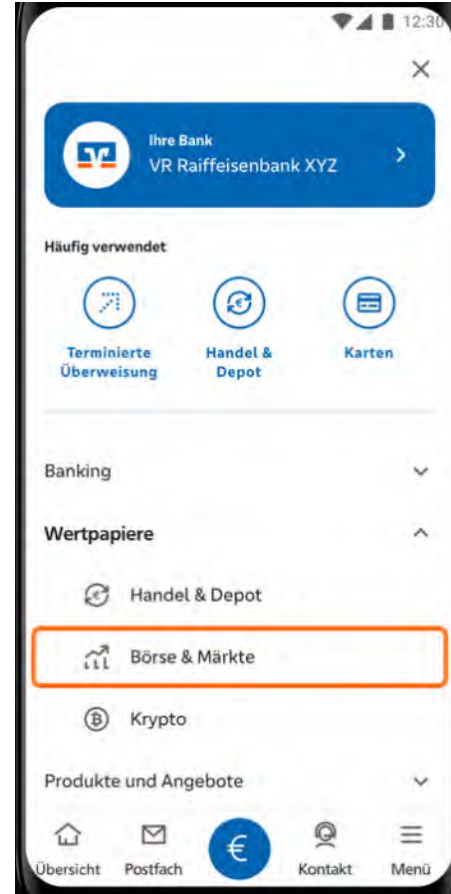
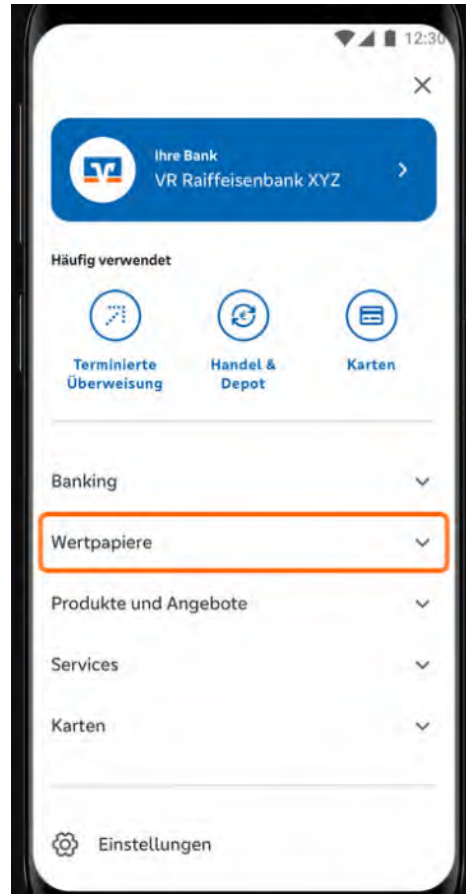
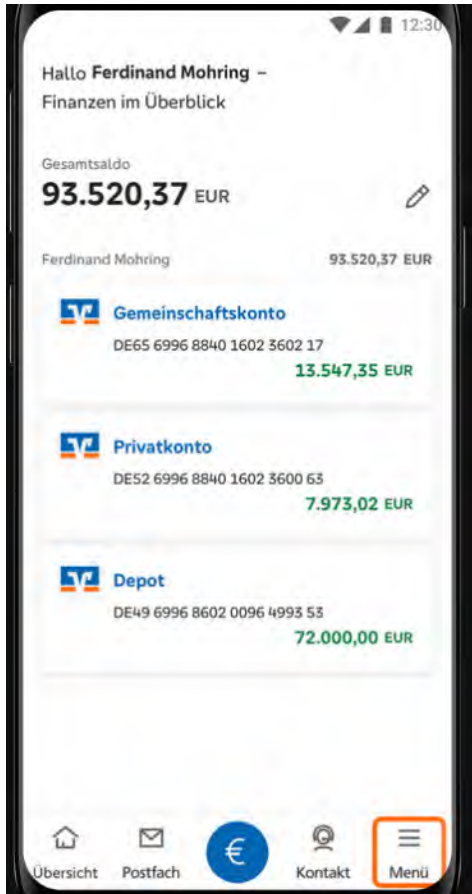
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was [...] gegen die Nutzung einer App [...]

Grundgesamtheit: Online- bzw. Offline-Investoren, die Mobile Brokerage auf dem Smartphone / Tablet über eine App nutzen bzw. nicht nutzen; (Oktober 2023) n= 1.116 bzw. n= 147; Angaben in %

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

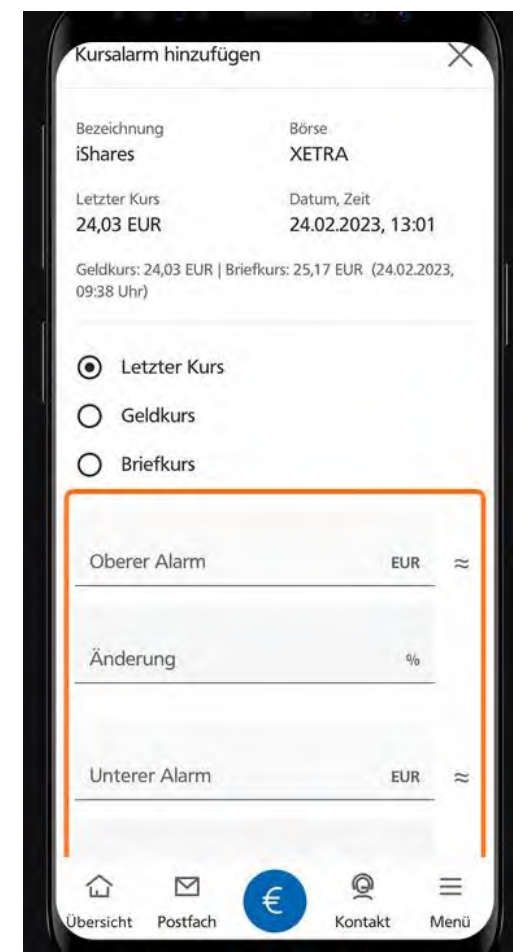
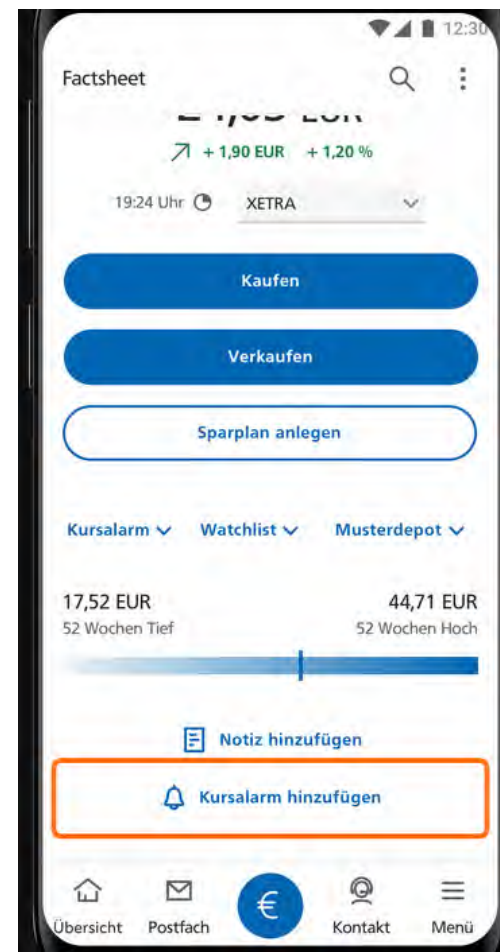
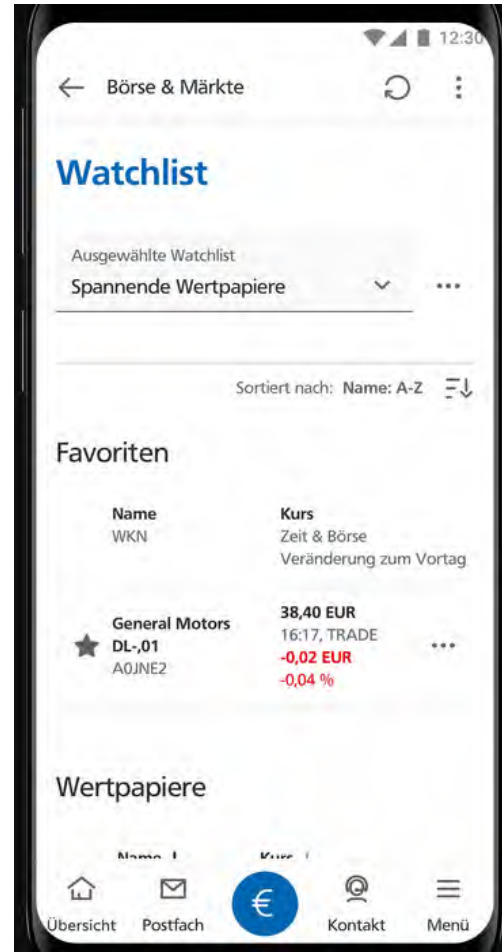
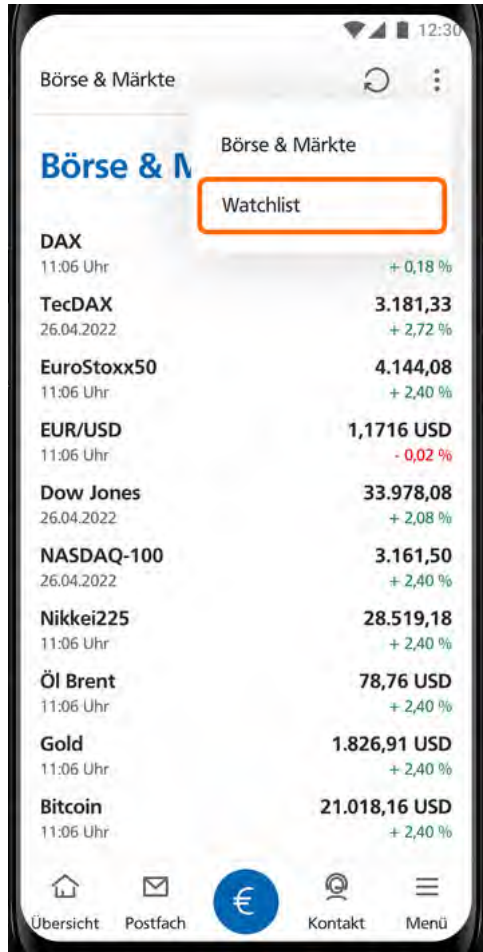
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü: Börse & Märkte



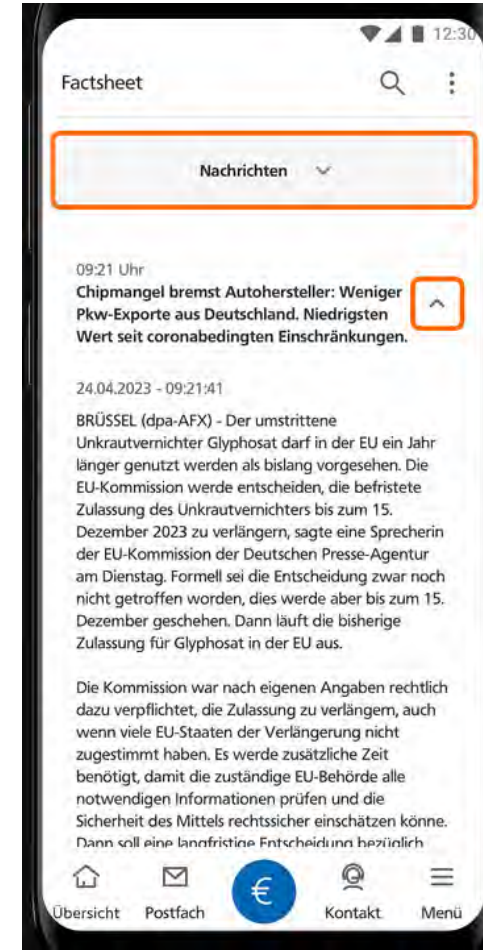
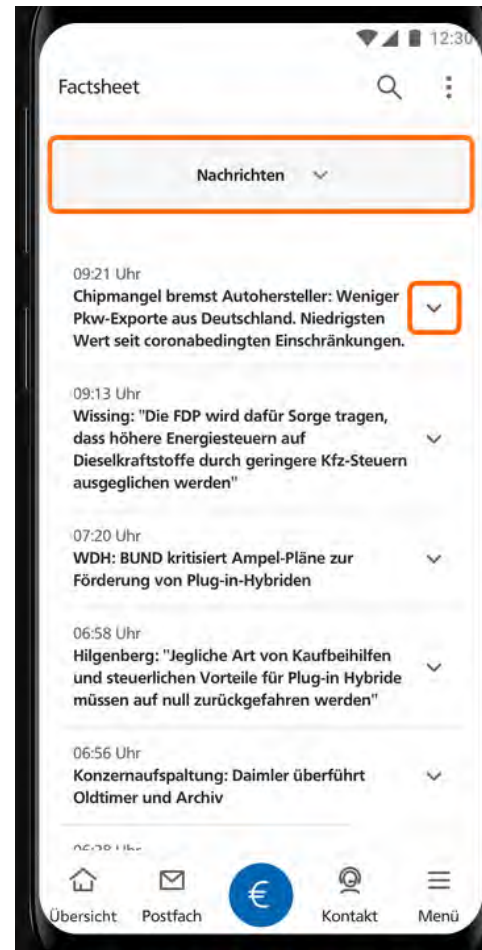
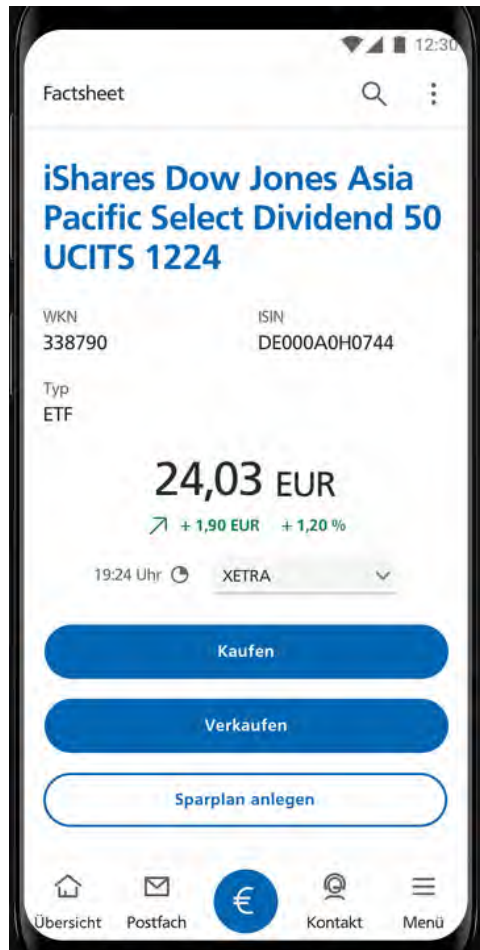
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



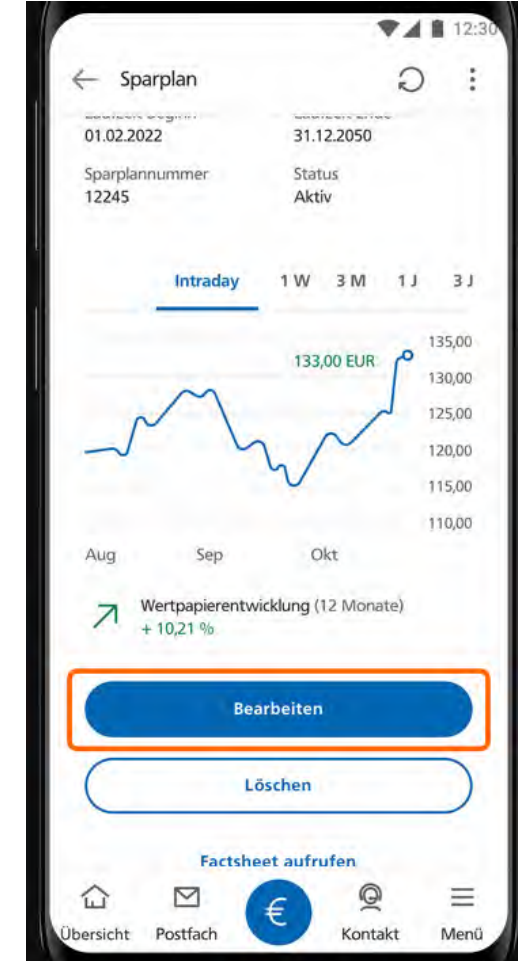
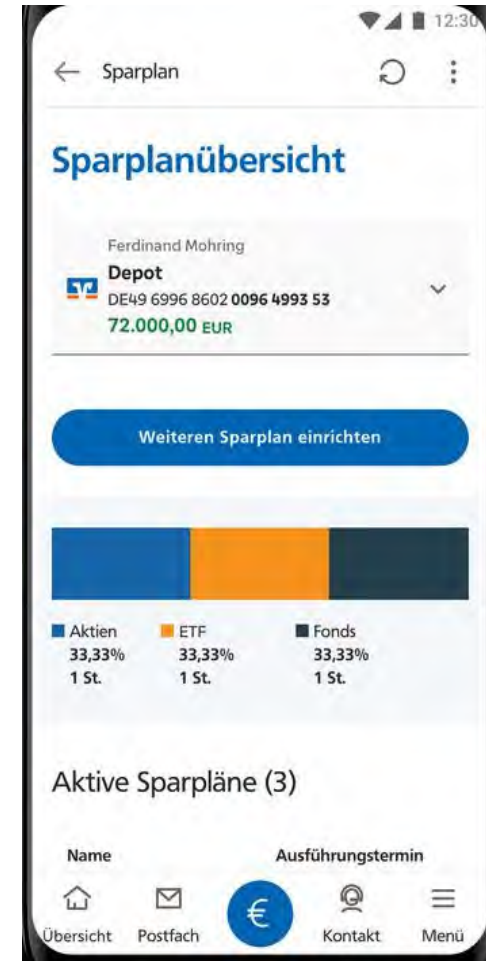
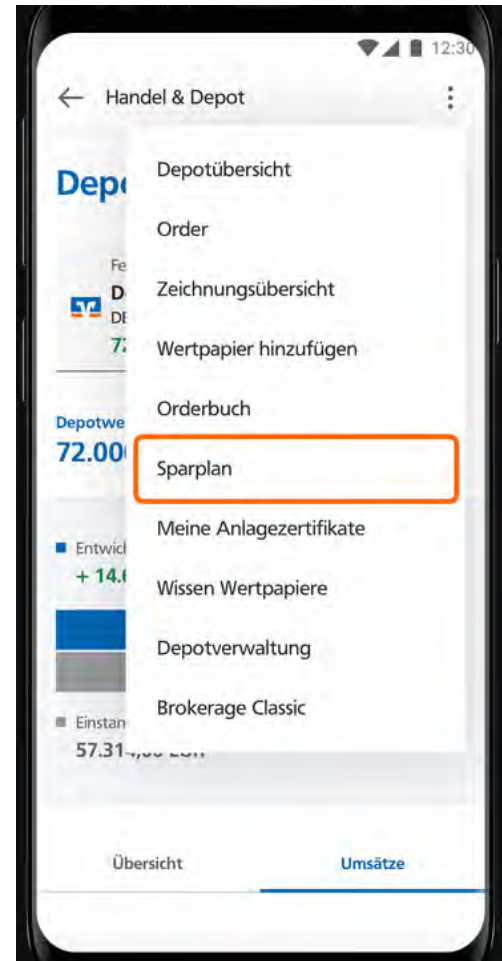
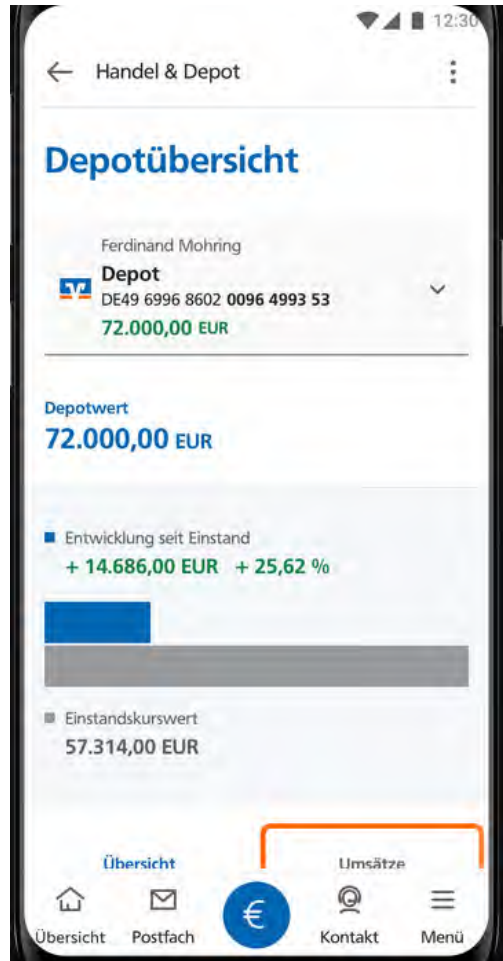
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



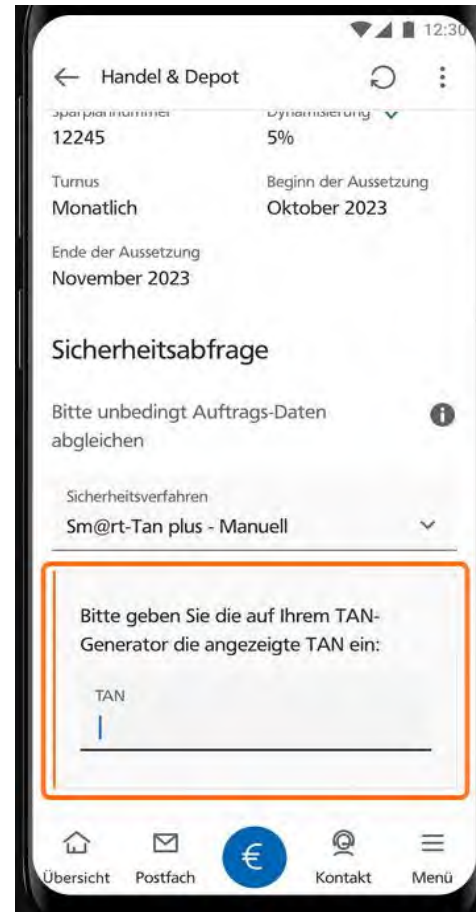
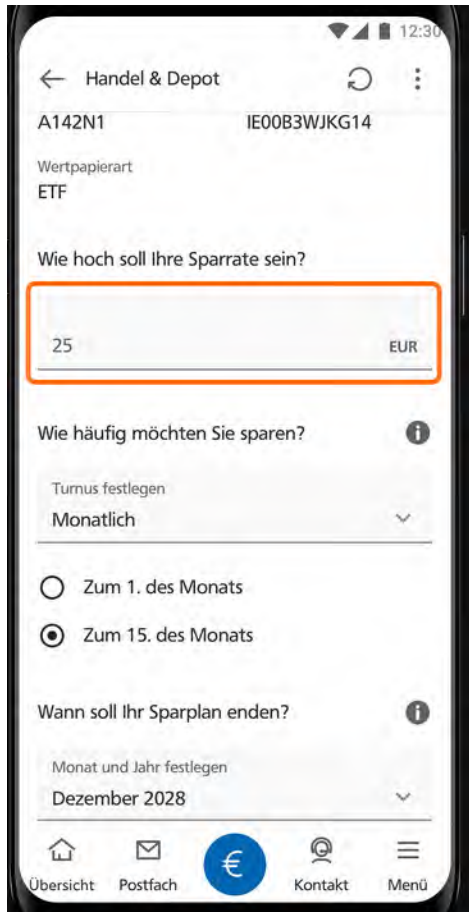
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan



Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan



dzbank-wertpapiere.de

meinTradingDesk

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

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Werte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

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

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

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio

DZ BANK Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Merktzettel | Anmelden

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

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

Werbung: Aktien-Trading 19.12.2024

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

Hypoport SE bietet langfristig interessante Perspektiven als führendes und Immobiliensektor.

Mehr

Risikobeschreibung siehe Folgeseite.

MEINPORTFOLIO

Übersicht Meine Musterdepots Mein Merktzettel Meine Suchen Meine Ereignisse **meinTradingDesk**

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

DZ BANK meinTradingDesk

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

MEINTRADINGDESK

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

Ihre Vorteile auf einen Blick

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

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)

Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:

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

* Pflichtfeld

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

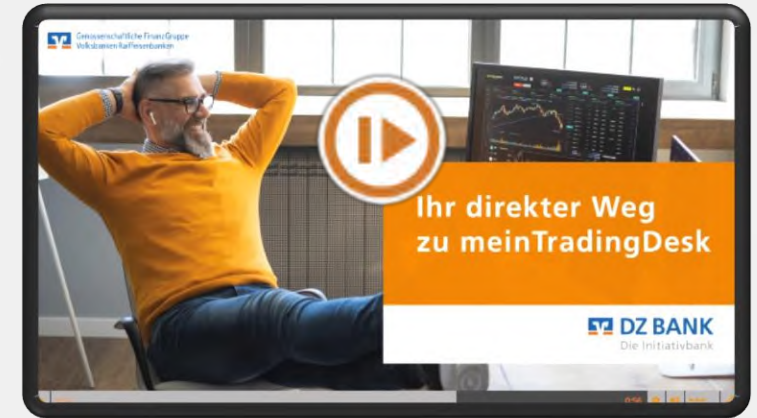
Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:

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

* Pflichtfeld

Erklärvideo auf der Seite [mein-tradingdesk | dzbank-wertpapiere.de](https://www.dzbank-wertpapiere.de/mein-tradingdesk)



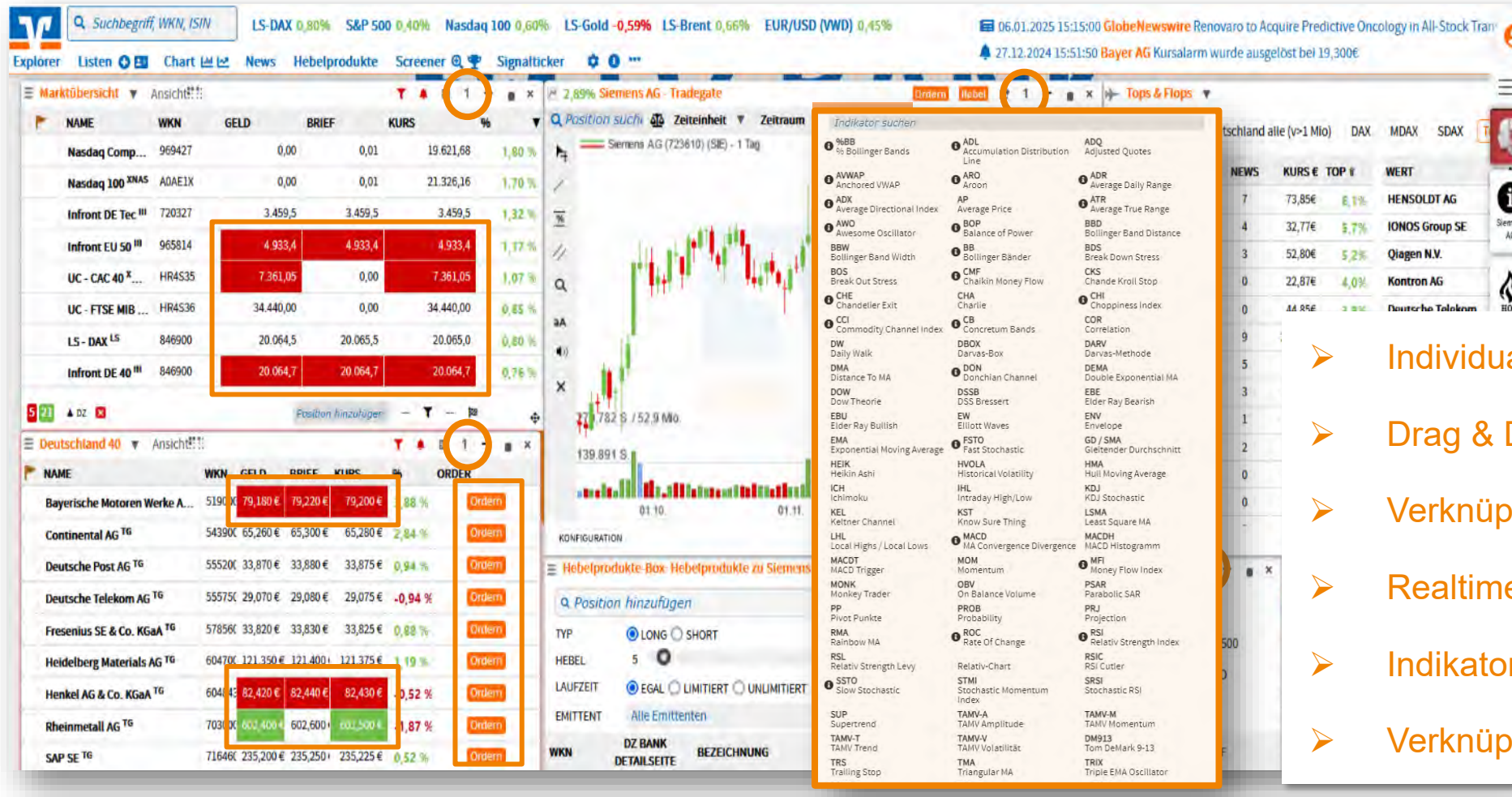
meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

Innovative Tools und Funktionen für Trader



meinTradingDesk

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten



The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

- Market Overview (Marktübersicht):** A table listing various market indices and their performance. A red box highlights the 'Infront EU 50' row, showing a price of 4,933.4 and a change of +1.17%.
- Germany 40 (Deutschland 40):** A table listing German stocks. A red box highlights the 'Henkel AG & Co. KGaA' row, showing a price of 82,430 and a change of -0.52%. Another red box highlights the 'Bayerische Motoren Werke' row, showing a price of 79,200 and a change of +0.88%.
- Siemens AG - Trade Gate:** A candlestick chart for Siemens AG (WKN: 723610) showing price movement over time. A red box highlights the current price of 139,891.8.
- Indicators (Indikator suchen):** A list of various technical indicators such as %BB, ADX, ATR, etc., with a search bar and a '1' in a red circle next to the search input.
- Order Management:** A section for adding orders, with a red box highlighting the 'Order' button for the 'Henkel AG & Co. KGaA' stock.

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

Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit



Notifications-Hauptschalter

Trader Wingman

Standard Heute

Alle 391 Signale 391 Reports 0

Signal Chart

Bilfinger SE (590900) (GBF) 5 Min 1,70%

LONELY WARRIOR LONG

Bilfinger SE

5-Min Chart

Signalkurs: 46,100€

Aktueller Kurs: 46,150€

Tagesperformance: 1,760%

DAT./UZ	AKTIE	SIGNAL	TRIGGER	AKTUELLER KURS
09.01. 17:16	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Süss MicroTec SE A1X023	Charttechnik Unterstützungslinie 5-Minutenchart	42,601	42,675€ -0,176%
09.01. 17:15	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Rational AG 701080	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	822,500	822,500€ 0,000%
09.01. 17:15	Henkel AG & Co. KGaA 604843	Lonely Warrior short 5-Minutenchart	84,560	84,540€ 0,000%
09.01. 17:15	Deutsche Pfandbriefbank AG 801800	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	5,070	5,070€ 0,000%



meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart



Alarm-Konfigurationen für: Fresenius SE & Co. KGaA Alarmer in Chart anzeigen ✓ ⚙️ ✕

🔔 PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm € Save

🔔 SIGNAL-ALARM

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

🔔 NEWS-ALARM

dpa-AFX	AUS
Newsbot	AUS



Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite



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

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

TYP: LONG SHORT
 HEBEL: 5 **MAXIMAL**
 LAUFZEIT: EGAL LIMITIERT UNLIMITIERT
 EMITTENT: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-PREIS	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34	-0,042 -0,10%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RSS		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23	-0,043 -0,11%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17	-0,038 -0,09%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70	-0,038 -0,09%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15	-0,043 -0,11%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05	-0,025 -0,06%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36	-0,046 -0,11%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23	-0,048 -0,12%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56	-0,039 -0,10%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45	-0,035 -0,09%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00	-0,035 -0,09%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82	-0,037 -0,09%	5,02	40,48	40,49	Ordern

DZ BANK Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

meintradingDesk - die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

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

ENDLOS TURBO LONG 16.257,23 OPEN END: BASISWERT DAX

DJ6RSS DE000DJ6RSS2 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.01. 16:53:21, Brief 09.01. 16:53:21

40,65 EUR 40,66 EUR -0,51%

Geld in EUR Brief in EUR Diff. (Vortag) in % Basiswertkurs: 16.257,23 Pkt
 Quelle: I&S TradeGen - 16:53:21

Basisswert: 16.257,23 Pkt Break-Ord-Basisswert: 16.257,23 Pkt
 Abstand zum Basispreis in %: 20,01% Abstand zum Endkurs in %: 20,01%
 Betrag: 5,00€ Brechensensitivität (BSV) / Basispreis: 0,01

Zum Musterdepot hinzufügen zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK: Das öffentliche Angebot dieses Wertpapiers ist besenkt. Kassatillagen nur während der Börsenzeiten.

CHART Produkt Basiswert

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

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

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

ERKLÄR-VIDEOS

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



„Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk“

„Die wichtigsten Funktionen im Überblick“

„Die Navigation von meinTradingDesk“

KONTAKT



[FAQ](#)



wertpapiere@dzbank.de



(069) 7447 - 7035



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

MeinPortfolio

- Meine Übersicht
- Meine Musterdepots
- Mein Merkzettel
- Meine Sükhen
- Meine Einstellungen
- meinTradingDesk**

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

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

TradingDesk

https://meintradingdesk.dzbank-wertpapiere.de

WKN	ISIN	NAME	Preis	Änderung	Vol.	Umsatz
853203	US037833AD05	Bank of America Corp	32,874	+0,12	1.234	40.500
853204	US037833AD06	Bank of America Corp	32,874	+0,12	1.234	40.500
853205	US037833AD07	Bank of America Corp	32,874	+0,12	1.234	40.500

TradingDesk

US037833AD05 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD06 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD07 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD08 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD09 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD10 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD11 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD12 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD13 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD14 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD15 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD16 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD17 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD18 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD19 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD20 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD21 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD22 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD23 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD24 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD25 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD26 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD27 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD28 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD29 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD30 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD31 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD32 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD33 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD34 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD35 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD36 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD37 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD38 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD39 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD40 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD41 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD42 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD43 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD44 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD45 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD46 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD47 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD48 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD49 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD50 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD51 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD52 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD53 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD54 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD55 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD56 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD57 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD58 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD59 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD60 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD61 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD62 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD63 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD64 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD65 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD66 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD67 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD68 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD69 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD70 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD71 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD72 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD73 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD74 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD75 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD76 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD77 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD78 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD79 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD80 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD81 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD82 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD83 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD84 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD85 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD86 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD87 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD88 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD89 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD90 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD91 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD92 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD93 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD94 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD95 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD96 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD97 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD98 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD99 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

US037833AD00 Bank of America Corp 32,874 +0,12 1.234 40.500

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

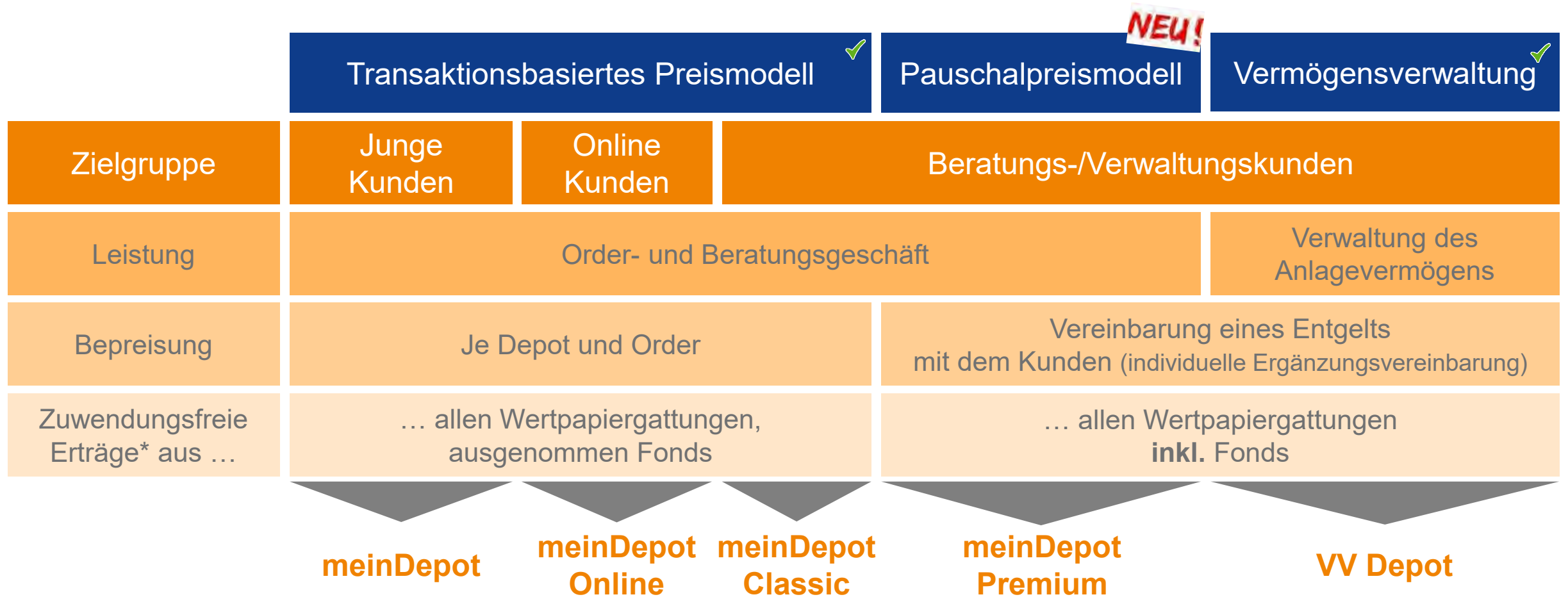
Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in „Prüfung“

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

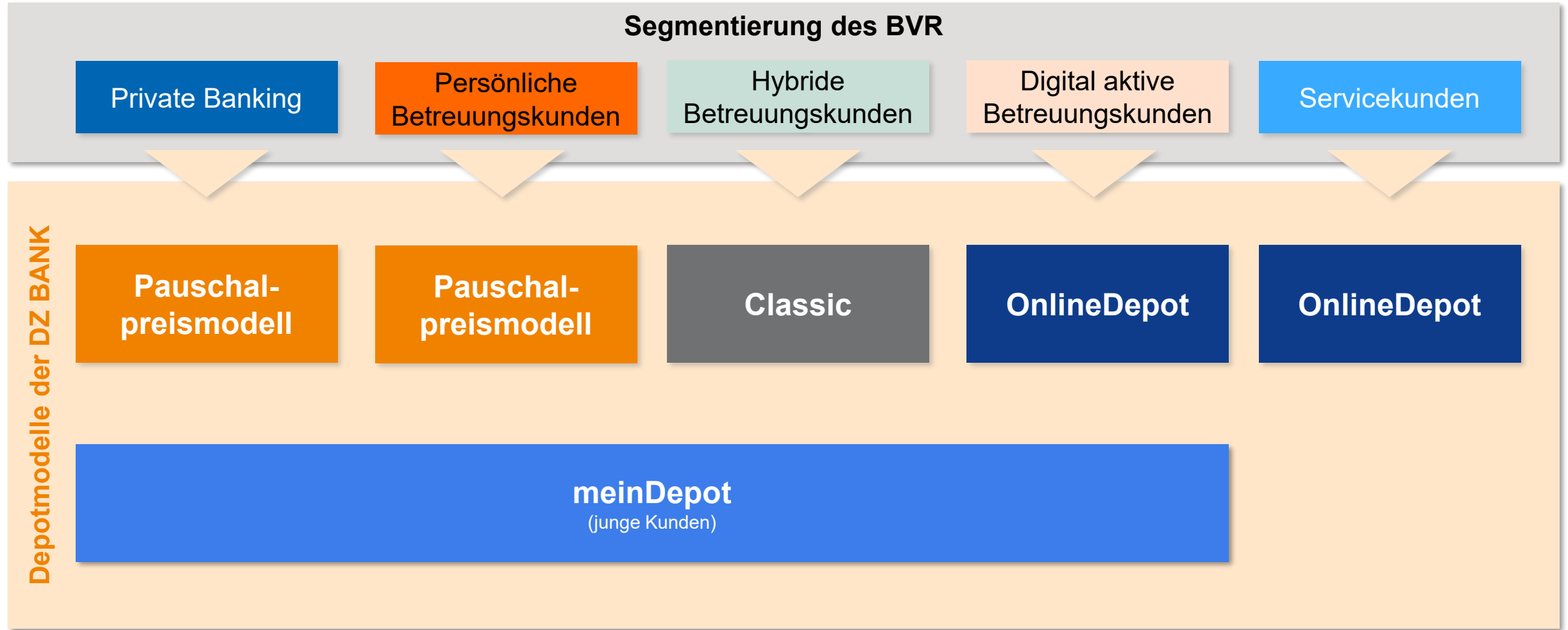
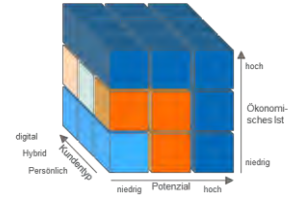
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



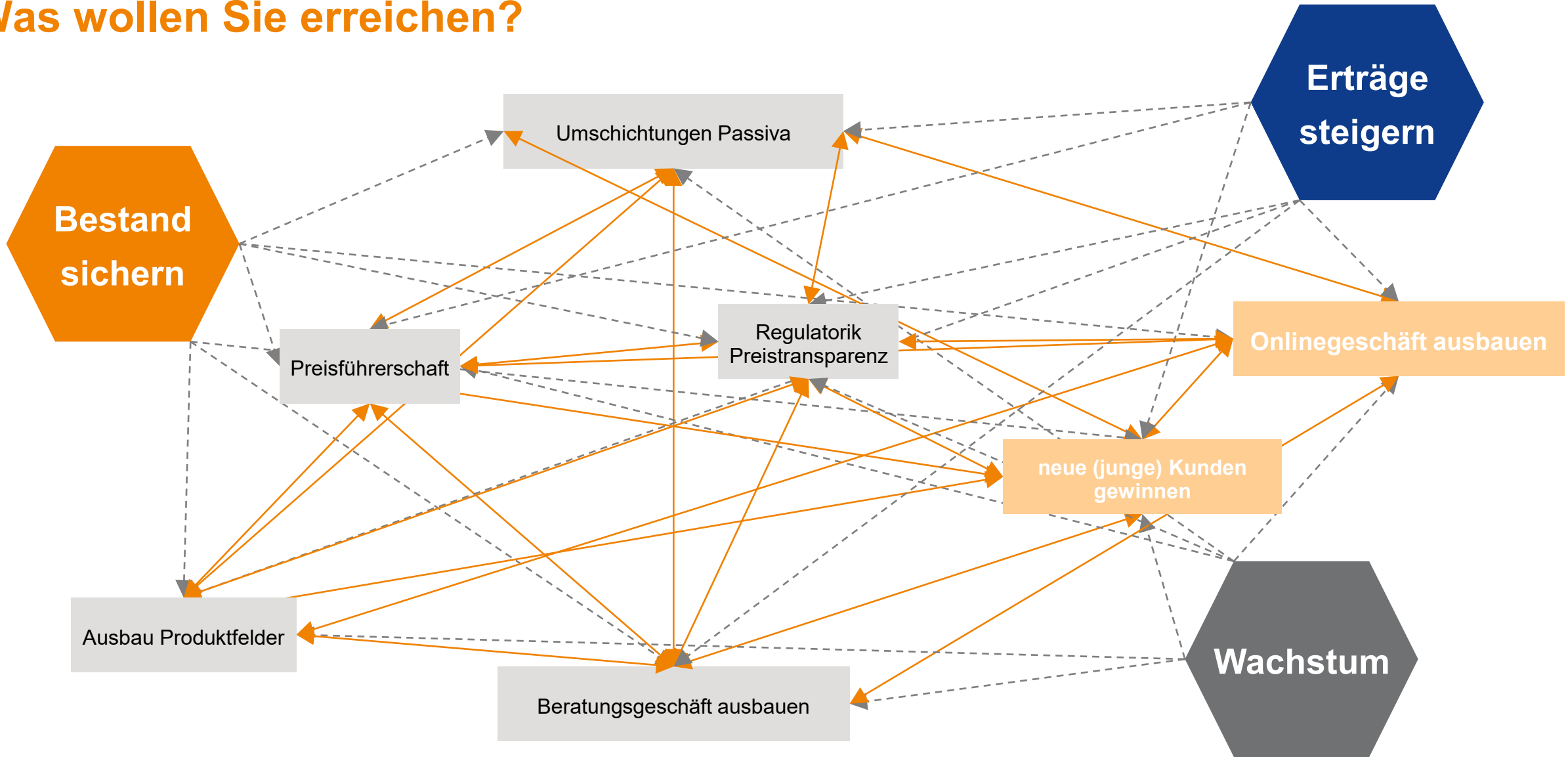
* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



Was wollen Sie erreichen?



Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

Attraktivität OnlineBrokerage

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

Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

neue (junge) Kunden gewinnen

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

Vertriebswegedifferenzierung

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

quartalsweise Abrechnung

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

Wettbewerbsvergleich

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

ePostfach

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



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)



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 (Kostensparnis rund 750 EUR)
- Kostenlose Bereitstellung Regio-Marketing-Setup Kostensparnis 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



Schnelle Umsetzung „Einführung Signalpreis“ sicherstellen



Vertriebsimpuls „reines Zertifikatedepot“

Standardisiertes Sonderkonditionenmodell für DZ BANK Zertifikate in WP2



Ausgangslage

Verringerte bzw. kostenlose Depotgebühren bei DZ BANK Zertifikaten zum **kostengünstigen 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*



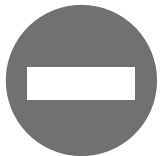
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- 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.

Entgeltbefreite Emittenten Institutsdaten

Teilnehmer Letzte Änderung: 25.11.2008 Hilfe

Emittent von: Emittent bis:

Nur entgeltbefreite Emittenten anzeigen

Suchen Alle markieren

Keine weiteren Daten vorhanden

Suchergebnisse (maximal 200 werden angezeigt)

Ein Eintrag gefunden

Soll-Zustand	Ist-Zustand	Emittent	Name Emittent
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	710000	Daimler AG

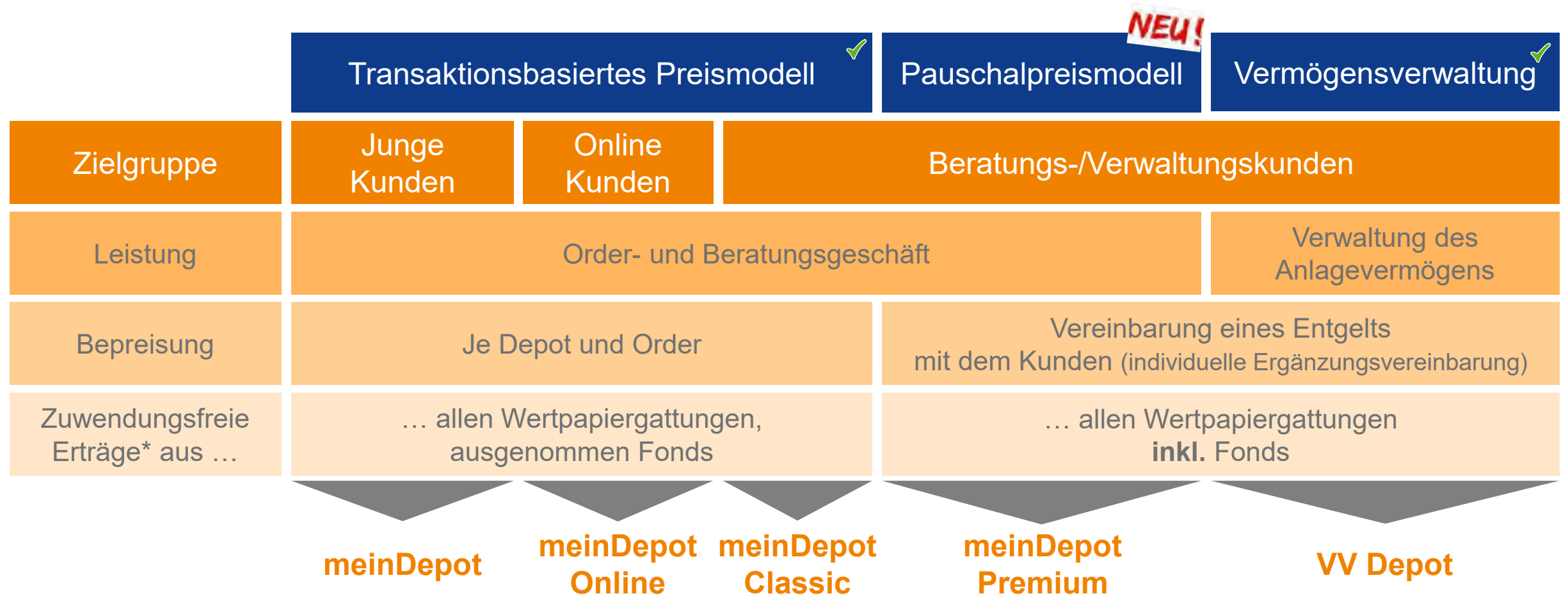
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

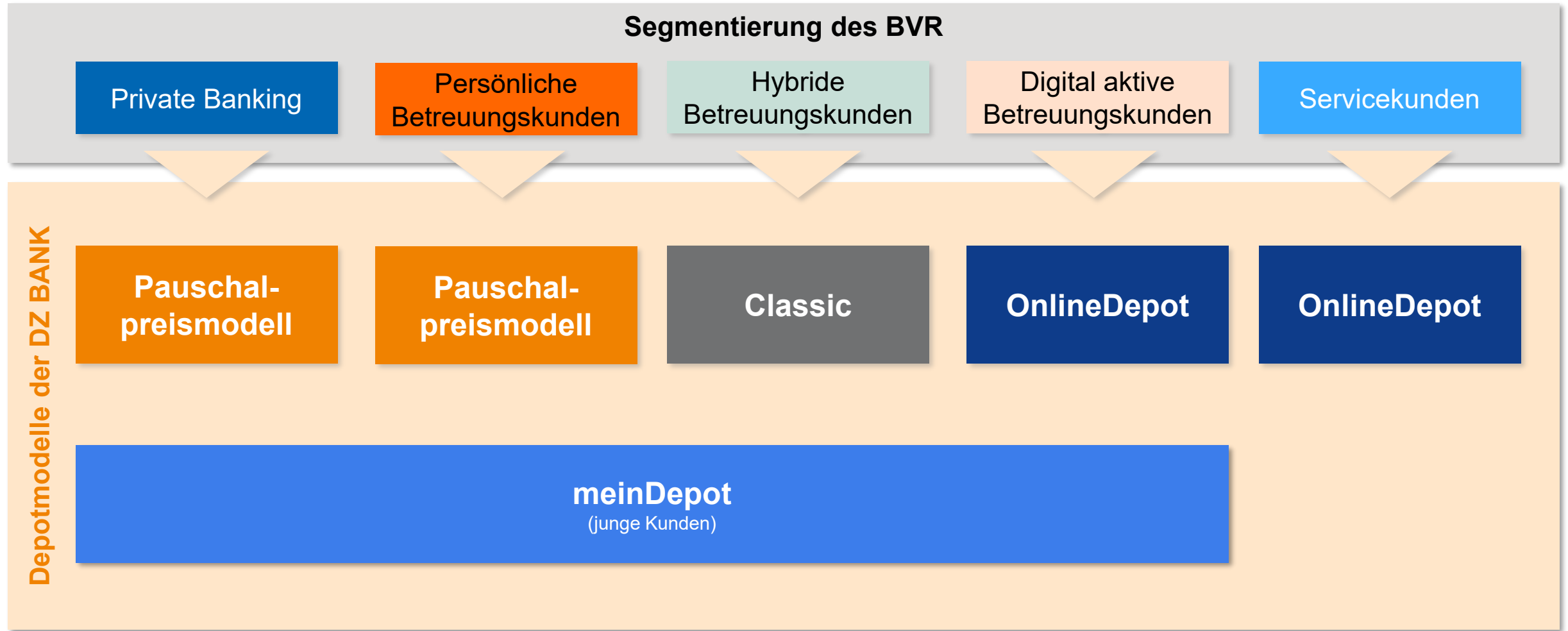
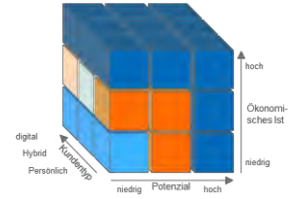
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

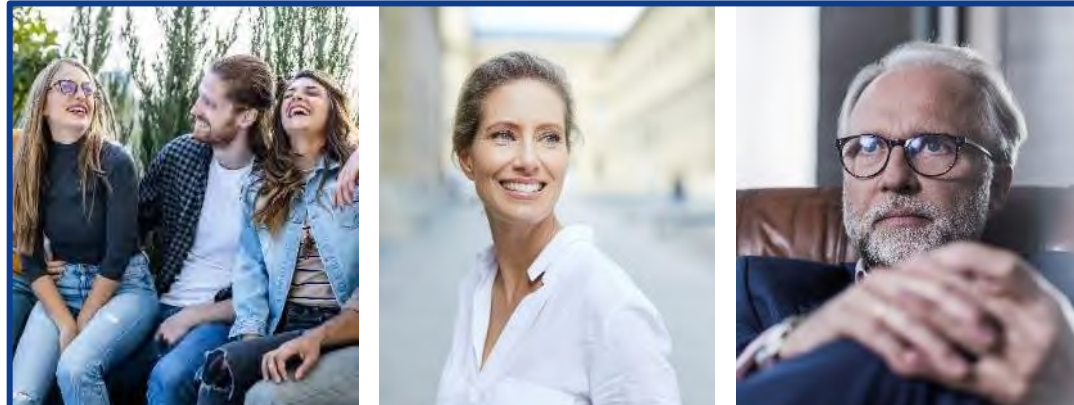
Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



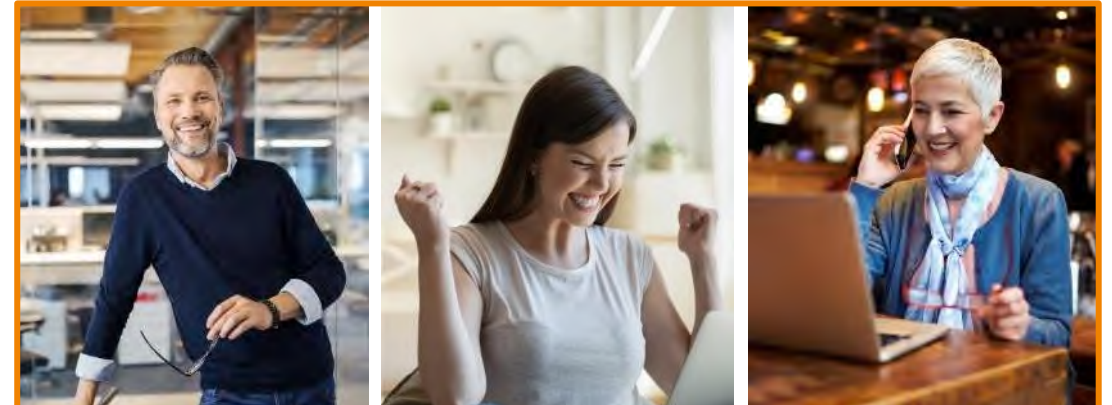
Ihre Zielkunden für die jeweiligen Depotpreismodelle

Ein Pauschalpreis bietet Ihnen bei aktiven & vermögenden Kunden Vorteile



Kern-Zielgruppe Transaktionsbasiertes Preismodell

	Jana Jung	Maria Mittelstand	Volker Viel
	meinDepot Kunde	Wenig aktiver Mittelstand	Sehr aktiver "Affluent"-Kunde
Depotvol.	< 10 T€	< 50 T€	75 T€
# Posten	1-10	8	20
# Tx p.a.	k. A.	1	50
Vol. / Tx	< 2 T€	10 T€	3 T€



Kern-Zielgruppe Pauschalpreismodell

	Gerd Gehoben	Anna Aktiv	Ramona Reich
	Wenig aktiver "Affluent"-Kunde	Aktiver "Private Banking"-Kunde	Aktiver "Wealth"-Kunde
Depotvol.	100 T€	250 T€	1 Mio. €
# Posten	12	20	100
# Tx p.a.	5	10	15
Vol. / Tx	10 T€	15 T€	25 T€

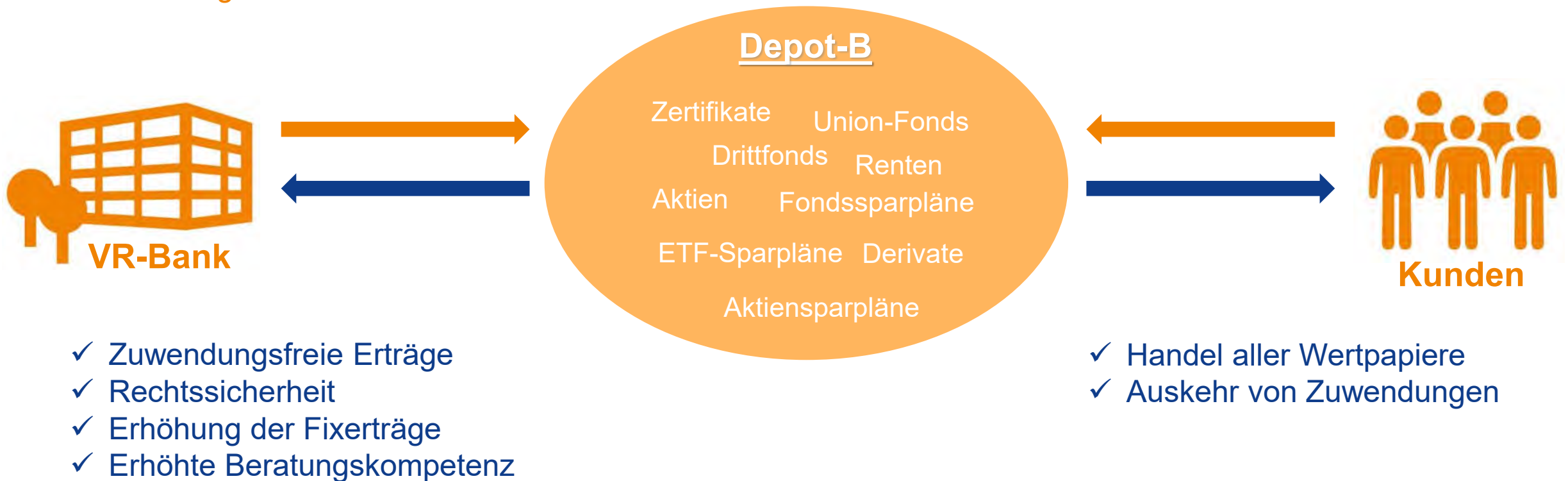
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

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

Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



Depot-B Pauschalpreismodell

Unsere Lösung & Ihr Nutzen

Unsere Lösung

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

Ihr Nutzen

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

Depot-B Pauschalpreismodell



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 / Verwahr-entgelte	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

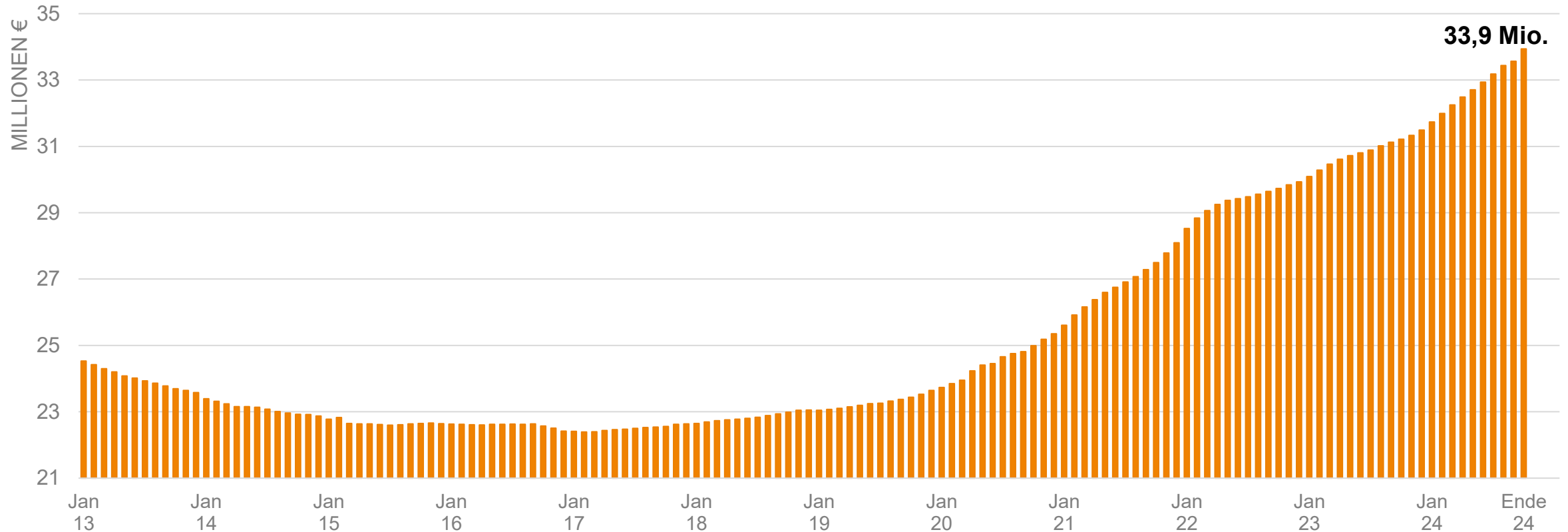
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

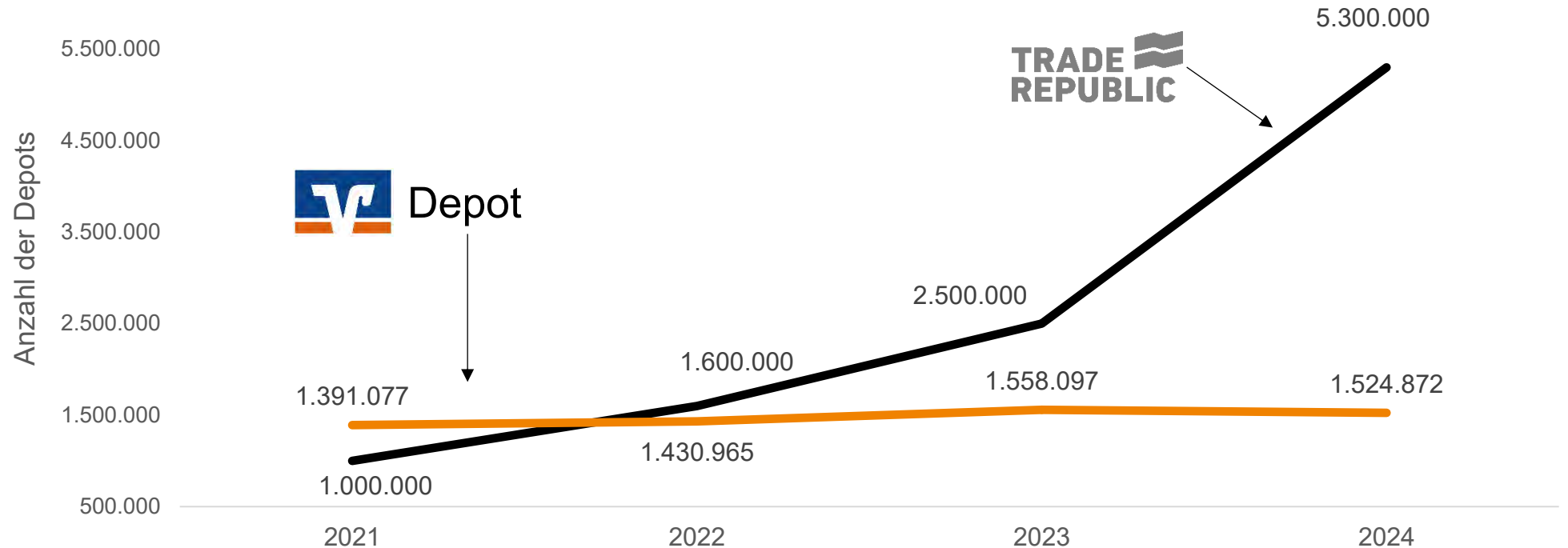


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

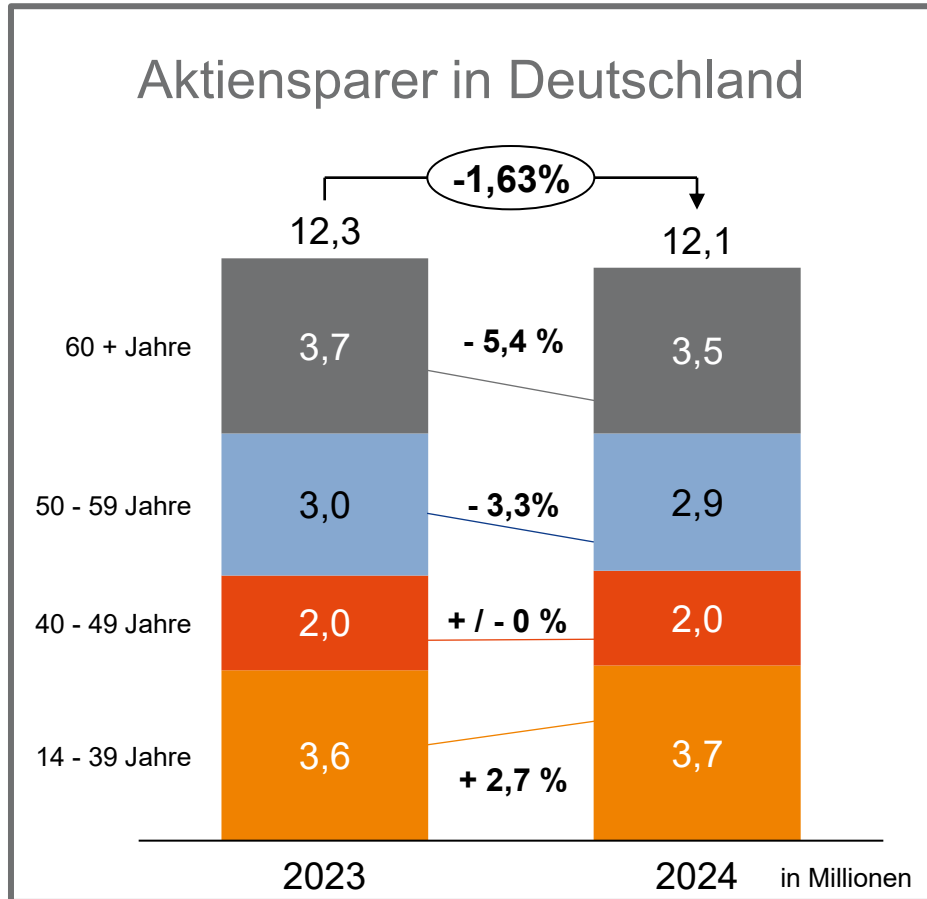
- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. In 2024 hat sich die Kundenzahl in Deutschland **mehr als verdoppelt**.
- Trade Republic hat insgesamt **8 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



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

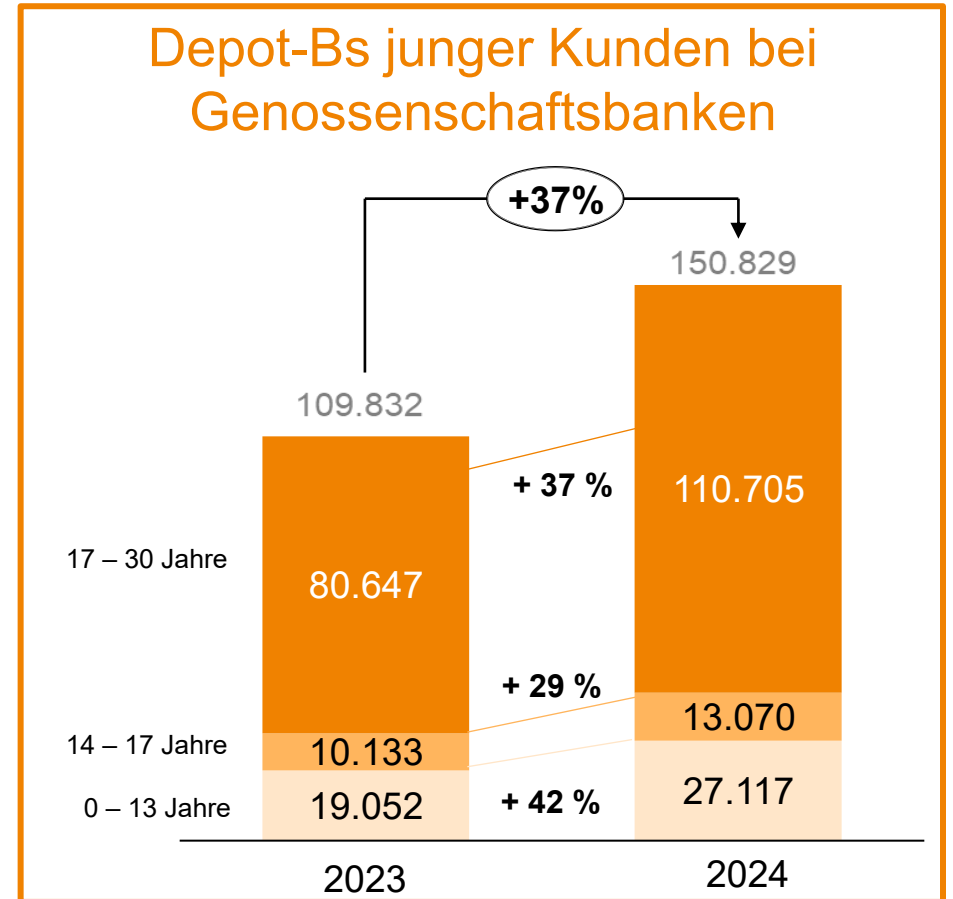
Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied

Hinweis an Bankenbetreuer:
Anmerkungen in den Notizen



Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Jüngere Anlegerinnen und Anleger bleiben der Aktienanlage treu – 15.01.2025

Wir gewinnen junge Depotkunden stärker als der Trend!



Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre Stand – 15.01.2025

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

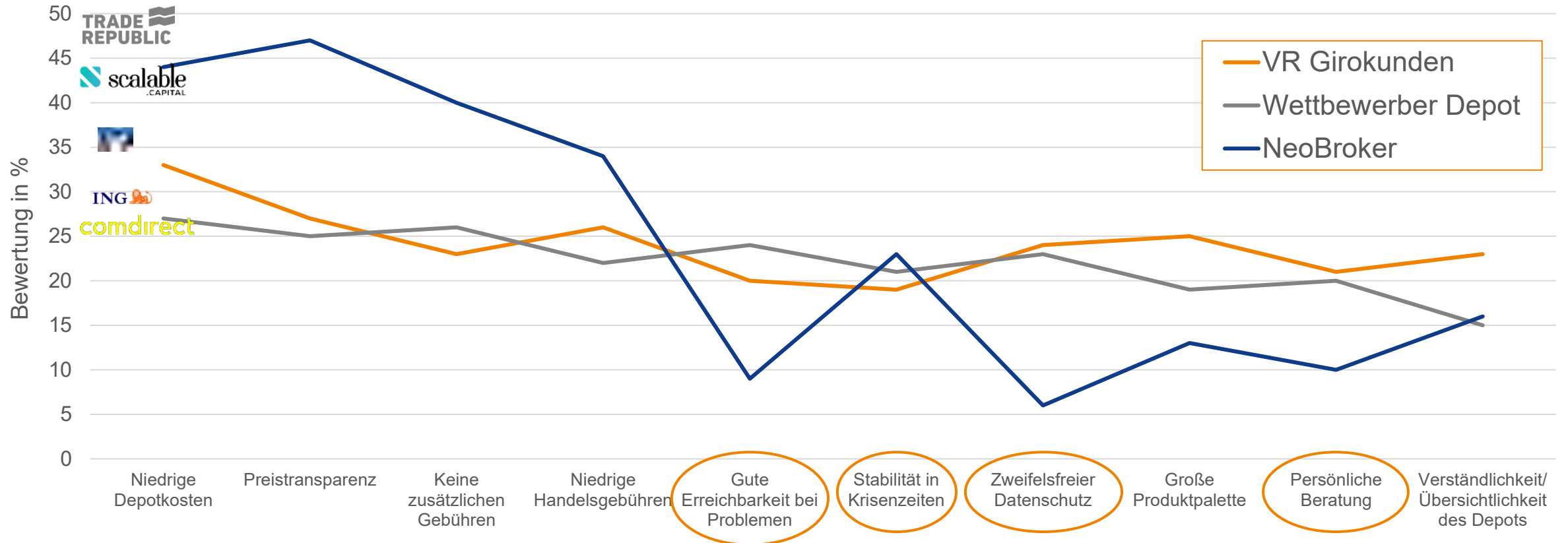
Depot-B nach Altersstruktur *



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

Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S. 18

Top-Argumente für junge Kunden

Alle meine
Finanzthemen
aus einer Hand!

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

Alles in einer App!

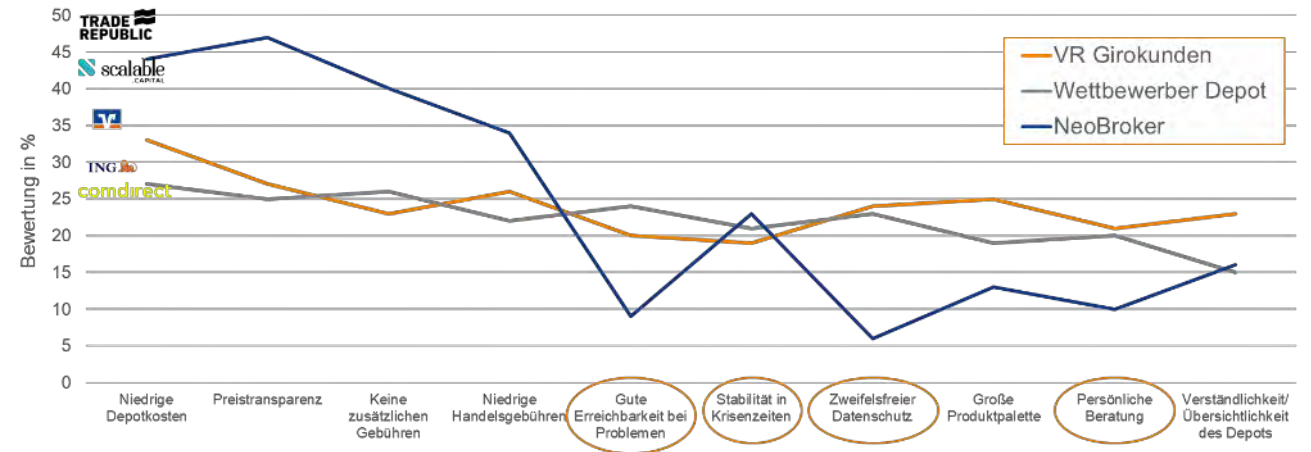
„Ach so“ - Effekt
→ Regional und bei
Social Media greifbar!

Top
Leistung und
gleichzeitig
günstig!

Mein persönliches
Beratersteam auf Augenhöhe!

Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –
kurz und prägnant

Fit4Trading 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

Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

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



Social Media Posts zum Einbinden in Ihre Social Media Kanäle.



Spotify



Deezer



Amazon Music



Apple Podcasts

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

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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



The screenshot shows the top navigation bar of the VR Bank Fulda eG website. The logo is on the left, followed by search, contact, and login links. Below the navigation bar is a menu with categories like 'Banking & Service', 'Privatkunde', 'Private Banking', 'Firmenkunden', 'Junge Kunden' (highlighted), 'Mitgliedschaft', and 'Wir für Sie & Karriere'. A secondary menu includes 'Beratung', 'Unsere Angebote', 'Karriere bei uns', 'Online-Portale', and 'myPiggy'. The main content area features a large image of a smiling woman in a black leather jacket holding a smartphone. A white box with a blue border is overlaid on the image, containing the text 'meinDepot' and 'Trading – einfach.immer.überall. Mit dem kostenfreien Depot für junge Kunden unter 31 Jahren.' Below this text is an orange button that says 'Jetzt meinDepot anfragen >'.



The banner features a woman sitting cross-legged on the floor, holding a laptop. The text on the banner reads: 'Mache *meinDepot* zu deinem Depot!' followed by 'Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro. *'. Below this, three prizes are listed: '- Apple AirPods Pro', '- Apple iPad', and '- Nintendo Switch Konsole'. On the left, an orange circle contains the text: '- bis zum 31. Lebensjahr keine Depotgebühren - ab 4,95 € an der Börse traden'. At the bottom, a small asterisk points to the terms and conditions: '* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen'.

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

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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

The screenshot shows the website's navigation bar with the following items: Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden** (circled in orange), Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. Below the navigation bar, there are several service and promotional blocks:

- Wir sind für Sie da:** Includes contact information (Tel: 0661 289-0, E-Mail, WhatsApp) and a Neukundenhotline (Tel: 0661 289-333).
- Unsere Apps:** Lists various mobile payment and banking apps like pay, VR, and others.
- R+V: Einkommen absichern:** A block about protecting income and future plans.
- Umstellung der Banking-App:** A block about the new VR Banking App replacing the classic version.
- Deine Zukunftsfragen:** A block about future questions and planning.

The footer contains links for Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, AGB, Pflichtinformationen, English, Gender-Hinweis, and Sitemap.

Gewinnspiel

Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro.*

- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen

[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich II

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

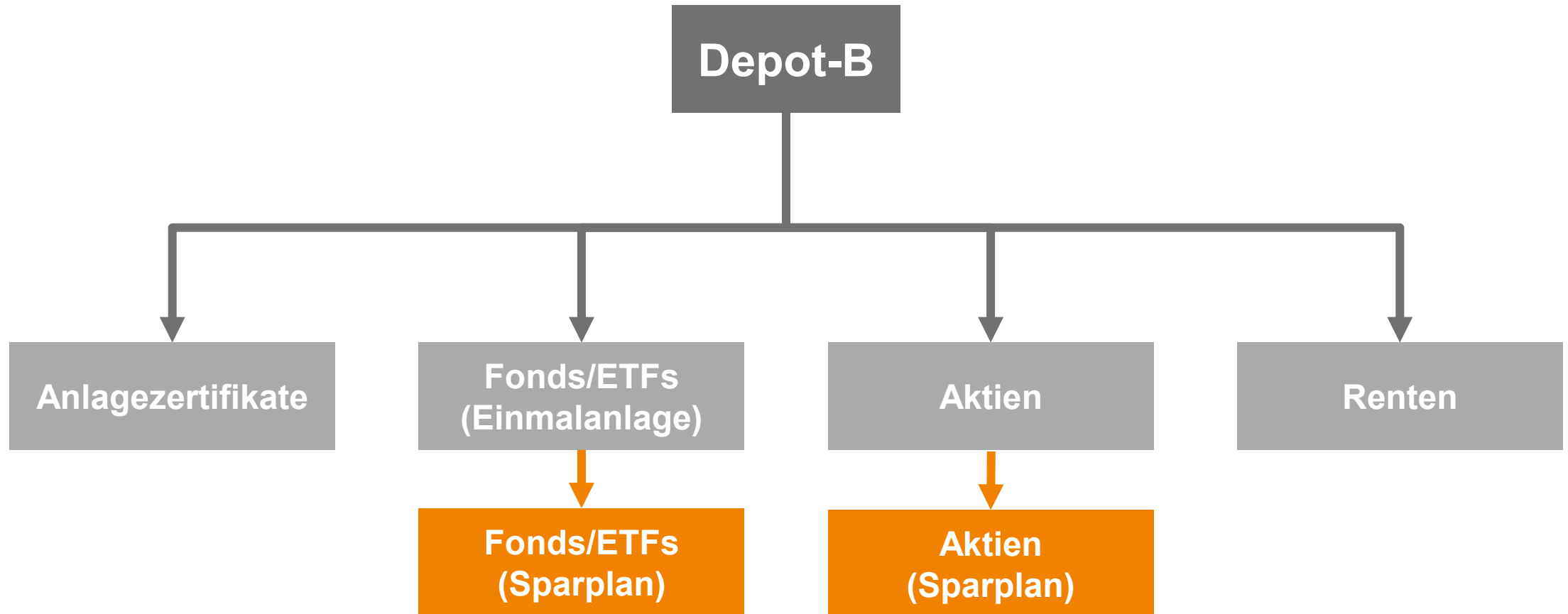
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

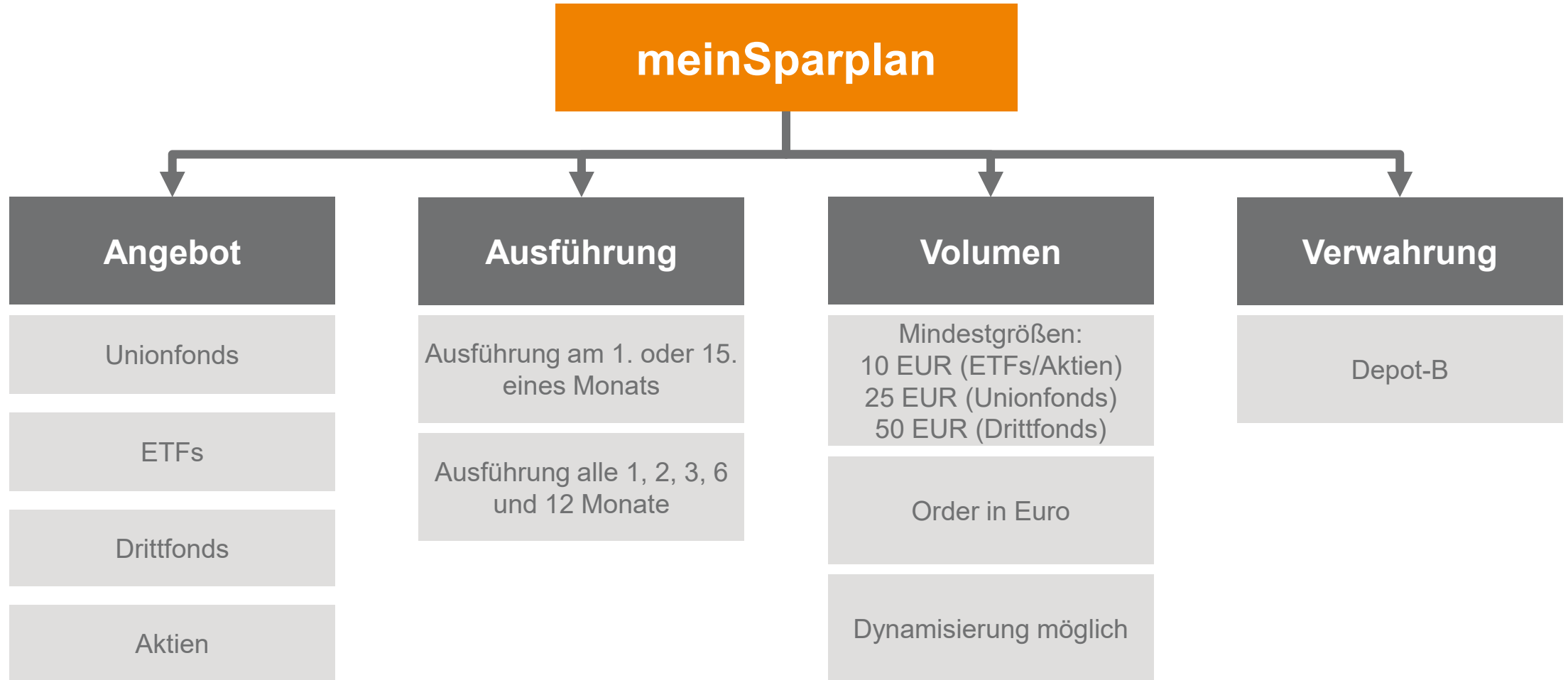
Neue Funktion im Depot-B

Sparpläne mit „meinSparplan“



meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



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

Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

Union Investment

132 Fonds

ETFs

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



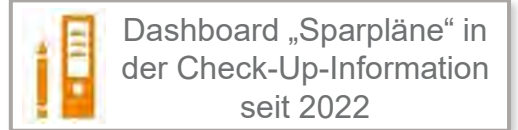
SONY



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

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



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

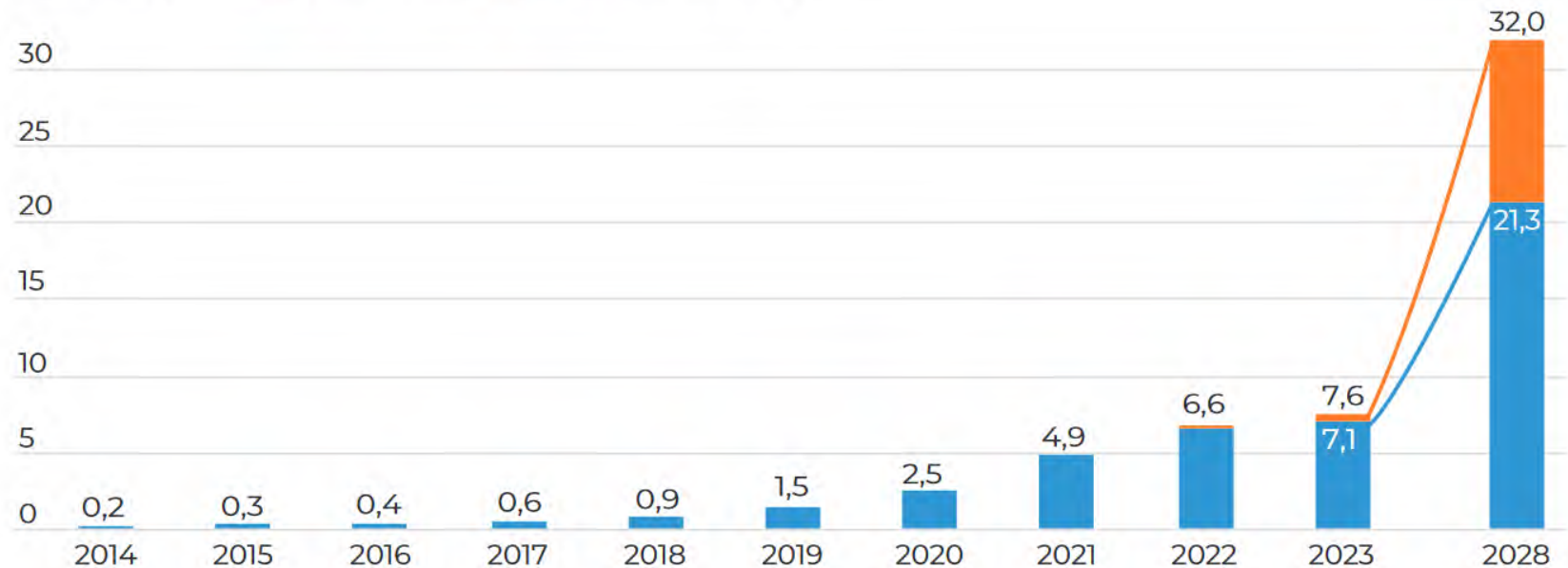
So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

in Mio. Stück

■ Deutschland ■ Rest Kontinentaleuropa



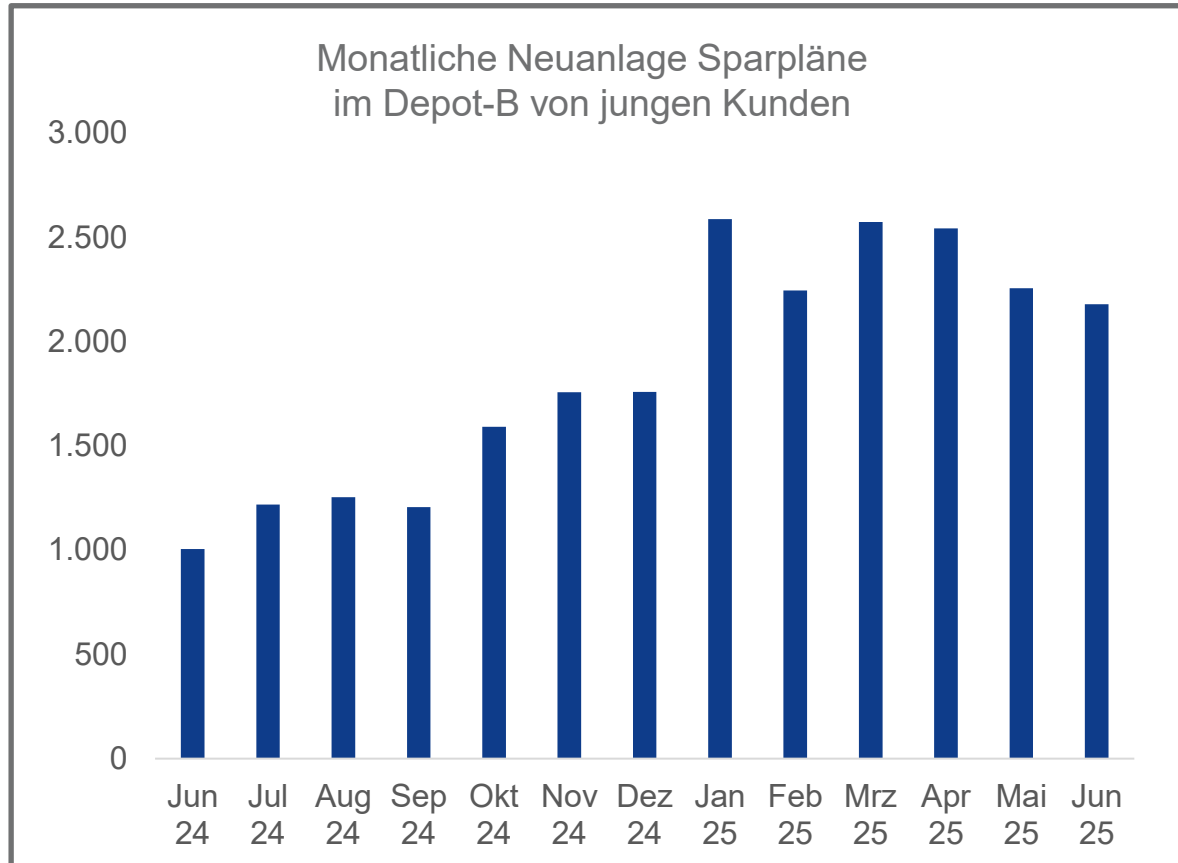
Quelle: extraETF Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen**

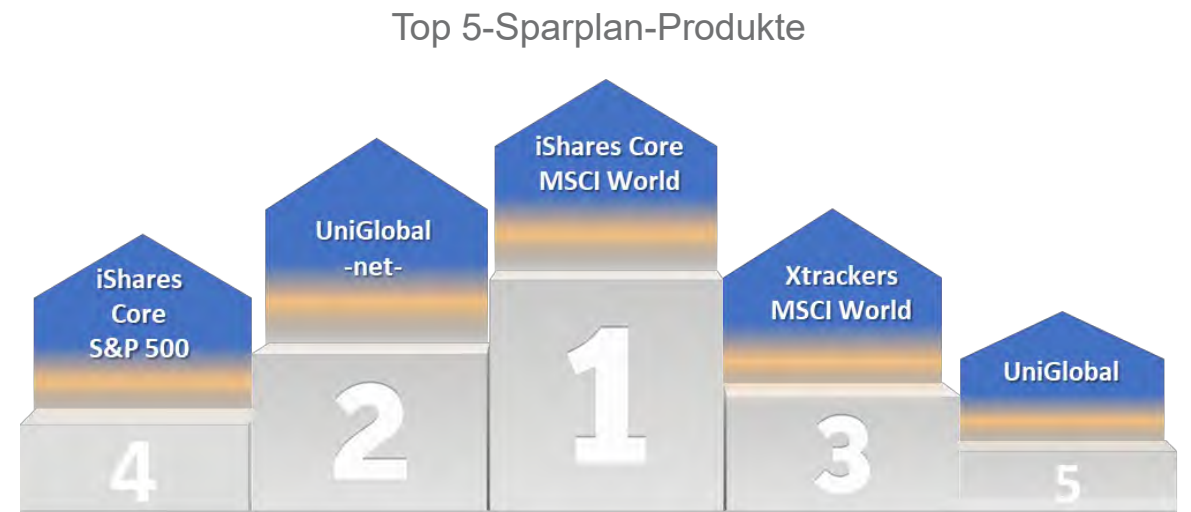
Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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



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

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

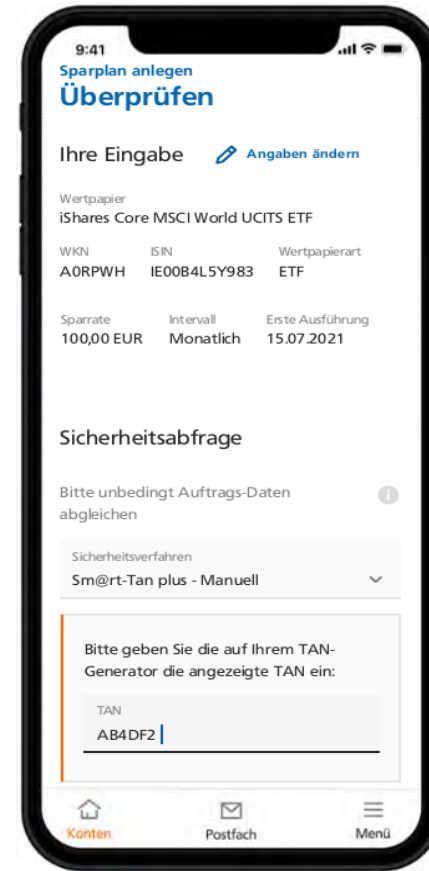
Wertpapierauswahl



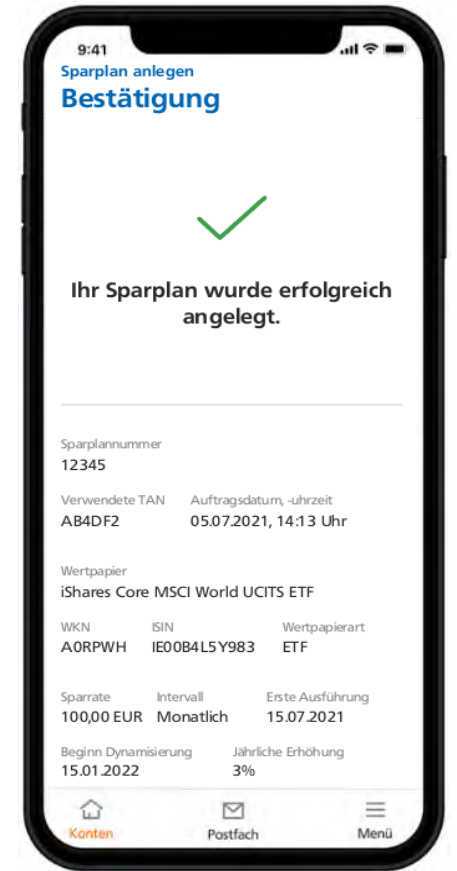
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Was zahlt Ihr Haus für meinSparplan im Depot-B

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung



1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

VERLÄNGERT!



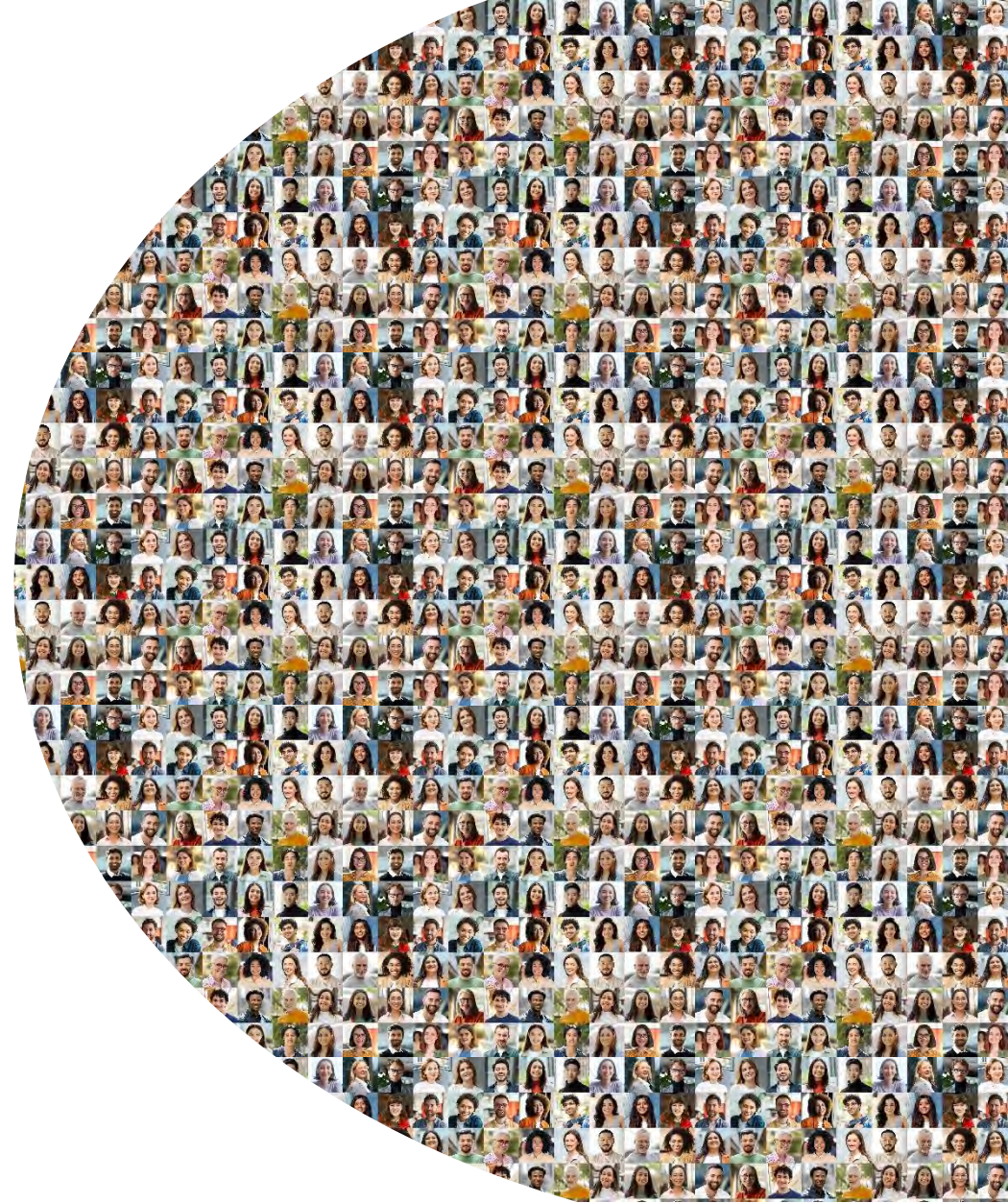
meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

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

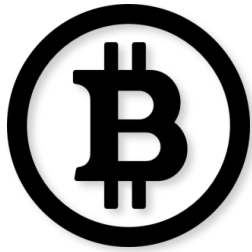
Einfache Bedienung in der Banking App

- 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



Kryptowerte

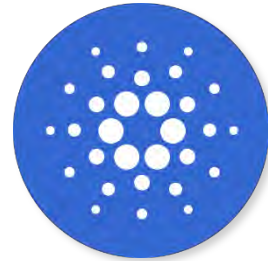
Unsere marktorientierte Auswahl



**Bitcoin
(BTC)**



**Ethereum
(ETH)**



**Cardano
(ADA)**



**Litecoin
(LTC)**



Alle Beteiligten

Auf einen Blick



Boerse Stuttgart
Digital Custody
(BSDC)



meinKrypto



Genossenschaftsbank

EUWAX

Boerse Stuttgart Group

ATRUVIA



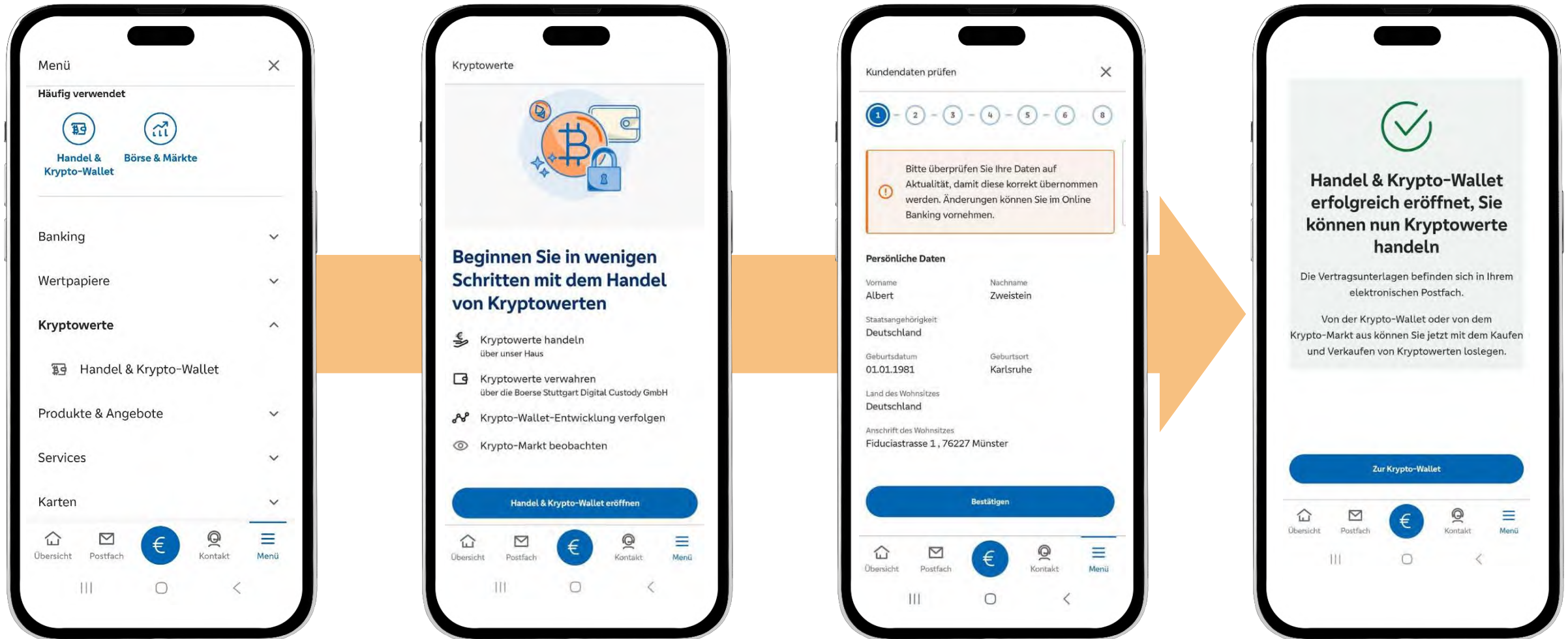


Werkstattblick

Kundenprozesse & Prototyp

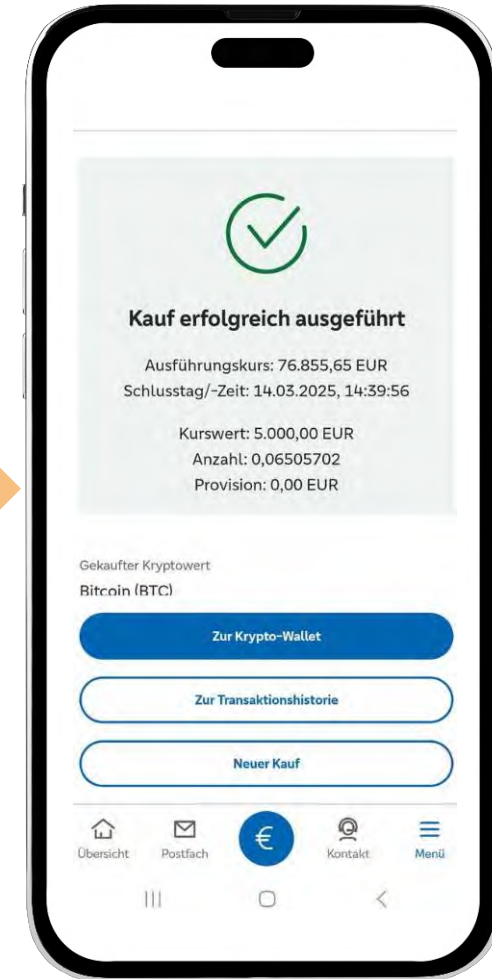
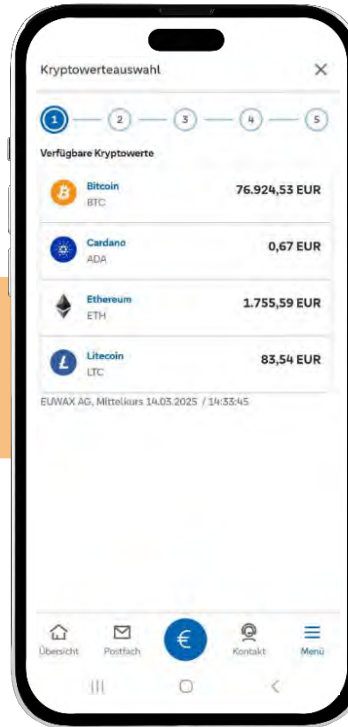
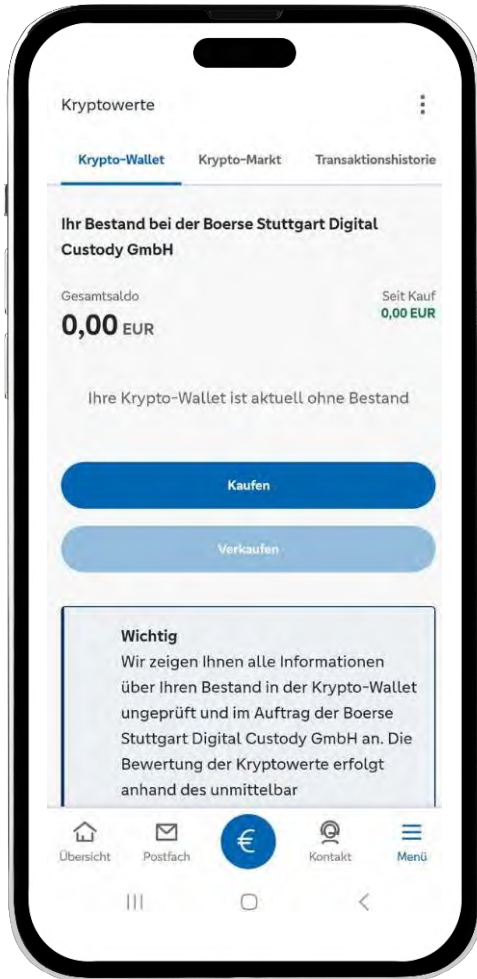
Die meinKrypto Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



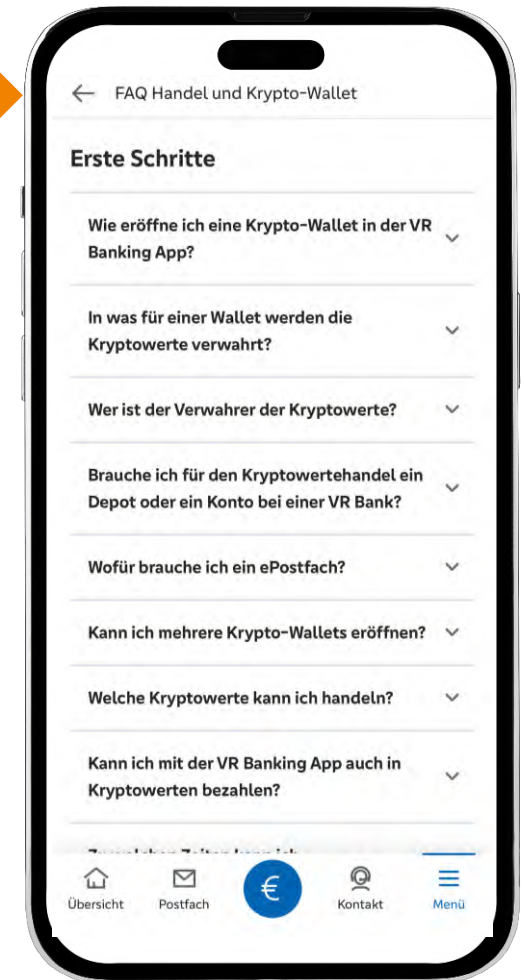
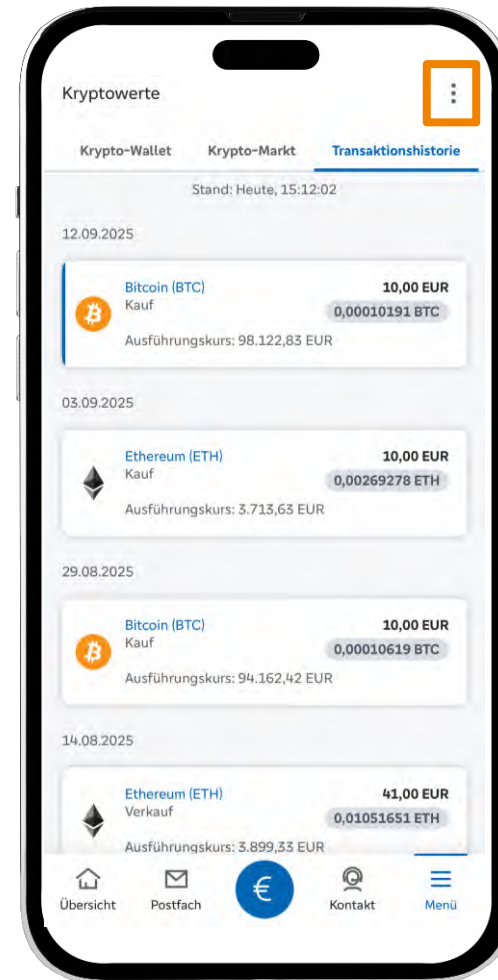
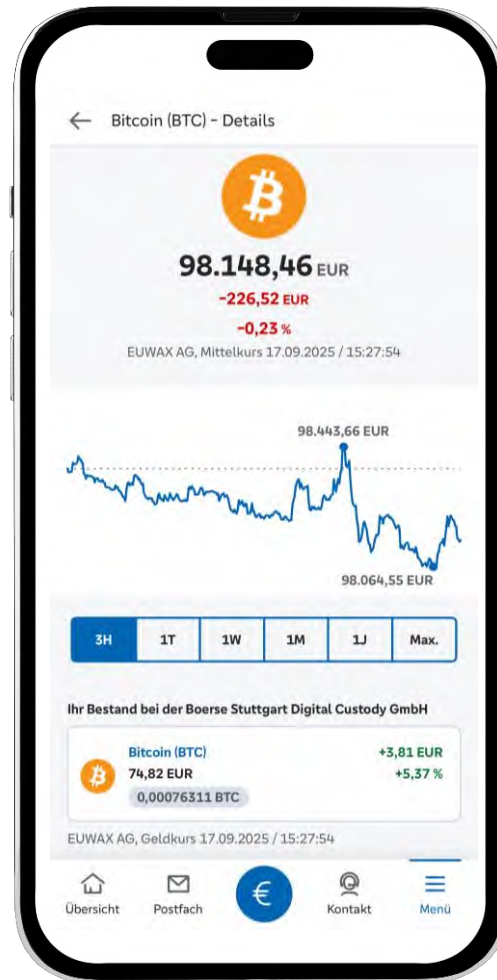
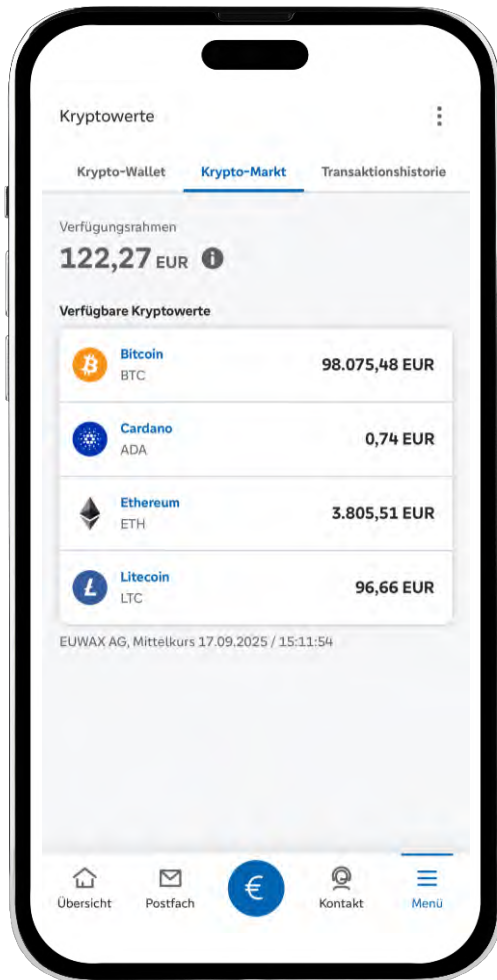
meinKrypto Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte 24/7 handeln



meinKrypto in der Banking App – Überblick

Krypto-Markt, Kryptowert-Details, Transaktionshistorie und FAQ

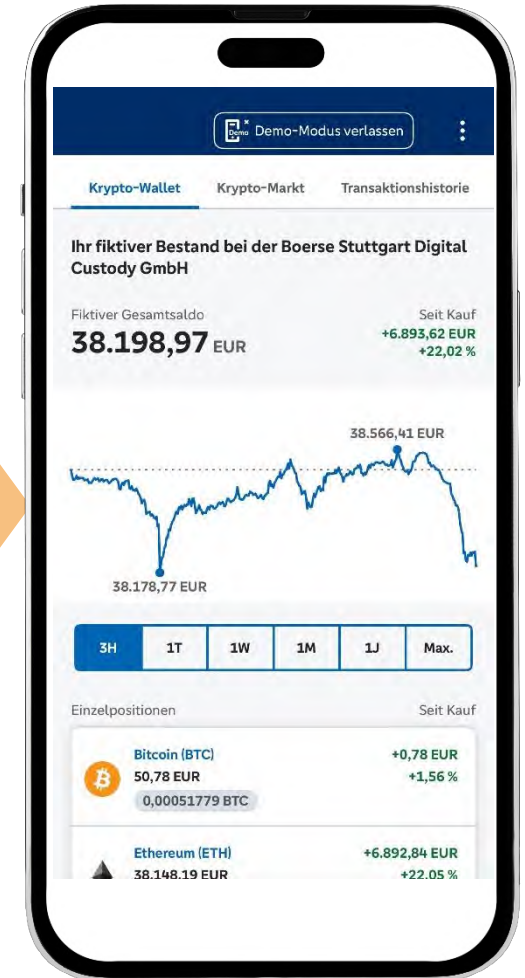
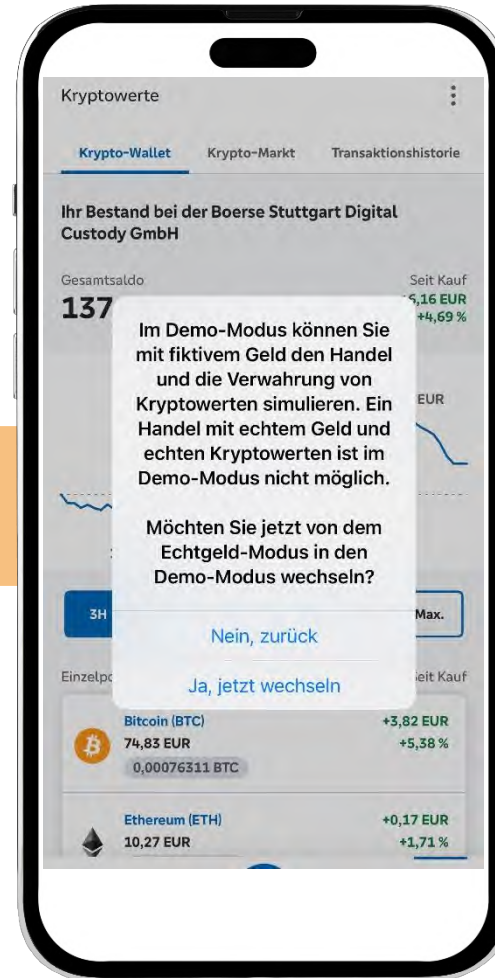
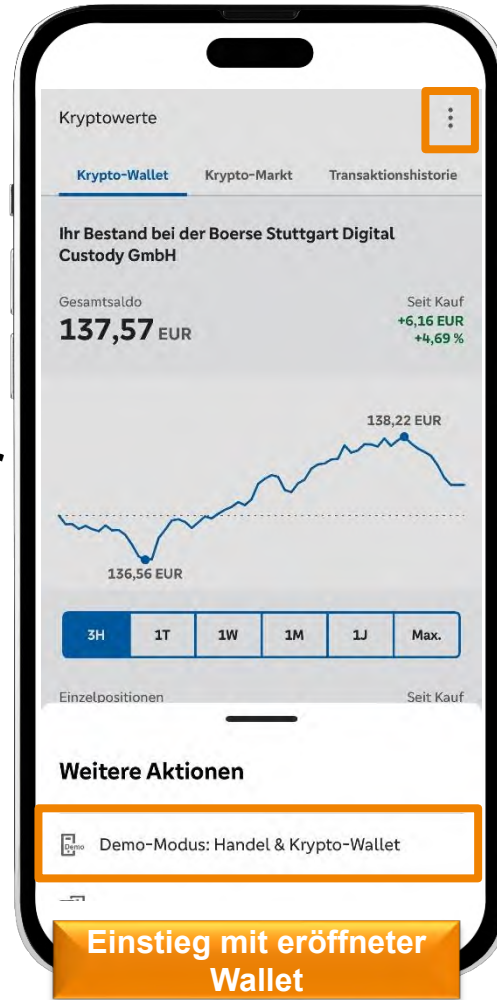


Demo-Modus

Dem Kunden stehen 50.000 Euro „Spielgeld“ zur Verfügung



oder



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.

The screenshot displays the DZ BANK online banking interface. At the top, there is a navigation bar with links: Start, Überweisung, Lastschrift, Aufträge, Vorlagen, Mitgliedschaft, Darlehen, and Versicherungen. Below this, a large blue heading reads "Herzlich willkommen!". Underneath, it says "Ihre Konten auf Basis des Profils: 'Privat'". A section for "Gesamtsaldo" shows a balance of "259,28 EUR" with icons for printing, downloading, and a menu. Below this are two account cards. The first is "Kontokorrent" with a balance of "122,27 EUR" and an expand/collapse arrow. Below it, the account details for "Maxi Mustermann" are shown: "Kontokorrent-/Girokonto" with IBAN "DE38 1234 5600 0000 0279 95". The second card is "Krypto Wallet" with a balance of "137,01 EUR" and an expand/collapse arrow. Below it, the account details for "Maxi Mustermann" are shown: "Krypto-Wallet" with "Bestand bei Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH" and "aktualisiert 15.09. · 15:42". At the bottom of the wallet card, there is a table with two columns: "Inhaber" and "Abrechnungskonto", both listing "Maxi Mustermann DE38 1234 5600 0000 0279 95". A blue-bordered box highlights a message: "Der volle Funktionsumfang der Krypto-Wallet steht Ihnen in unserer App zur Verfügung. Im OnlineBanking ist nur die Anzeige Ihres Bestands werts möglich."

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 2025-1120-0000000647	
Kryptowerteabrechnung, Order-ID: 9aa0562 Kauf, außerbörslicher Direkthandel: Bitcoin (BTC)		
Auftraggeber: Maxi Mustermann Handels-/Ausführungsplatz: EUWAX AG Anzahl: 0,00010191	Auftragserteilung/-ort: OnlineBanking Schlussstag/-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.		
<small>Dieses Dokument wurde maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.</small>		



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

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

Max Mustermann
Musterstrasse 123
12345 Musterstadt

Kundennummer 1019646500
Max Mustermann
Datum 03.10.2023

Info-Report Kryptowertehandel für den Zeitraum 01.01.2025 bis 31.12.2025

Wallet-ID: 1ea02014-d59a-40a8-9405-8994b348c6ee-12345678915313543135435464

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. Berücht 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 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-Adresse.

Bestandteile

- Bestandsübersicht der Krypto-Wallet
- Realisierte Gewinne und Verluste
- 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*	Kurswert in EUR
Bitcoin (BTC)	1,0	101.203,7893	101.203,78	1,0	38.234,8693	38.234,8693
Cardano (ADA)	452,12345678	0,7987	361,11	452,12345678	0,7987	361,11
Litecoin (LTC)	1.000,24563251	96,6742	96.697,94	10,12345678	3.851,9352	38.819,35
Ethereum (ETH)	-	-	-	-	-	-
Gesamtkurswert in EUR 198.262,84			Gesamtkurswert in EUR 77.054,22			

*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).

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

Schlussstag/-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	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
05.01.2025, 09:40:13	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	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	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	96,6742	1.945,41	4,95	1.950,36
09.01.2025, 09:40:13	Kauf	Litecoin (LTC)	20,1234	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

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.



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



meinKrypto im BankingWorkspace



B2B Ansicht

The screenshot displays the 'meinKrypto' interface within a banking workspace. At the top, a dark blue navigation bar contains a menu icon, the text 'Menü', 'Meine Startseite', 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste', along with a user profile icon 'F'. Below this, the user's name 'Frau Francesca ITU (58931700)' and status 'Natürliche Person - Privatkunde' are shown. The main heading is '← Krypto-Wallet anzeigen'. A dropdown menu labeled 'Auswahl*' shows the account number '58931700'. The wallet details for 'Frau Francesca ITU' include the IBAN 'DE13 6996 0088 1601 6774 11' and a total balance of '872.380,02 EUR'. A yellow warning icon indicates the account is 'In Kündigungsfrist'. A table below provides further details:

ID ⓘ	KYC-Bestätigungsdatum ⓘ	Erstellt am ⓘ	Gekündigt am ⓘ
fee53af620114b90a90e4c48c9c73043b2c	11.10.2024 / 11:34:01	11.10.2024 / 11:33:46	27.08.2025 / 14:15:16
Kündigungsart ⓘ	Geschlossen am ⓘ	Gekündigt von ⓘ	
Mit Kündigungsfrist (Handel & Verwahrung)	31.12.2025 / 23:59:59	Kunde	

Transaktionshistorie

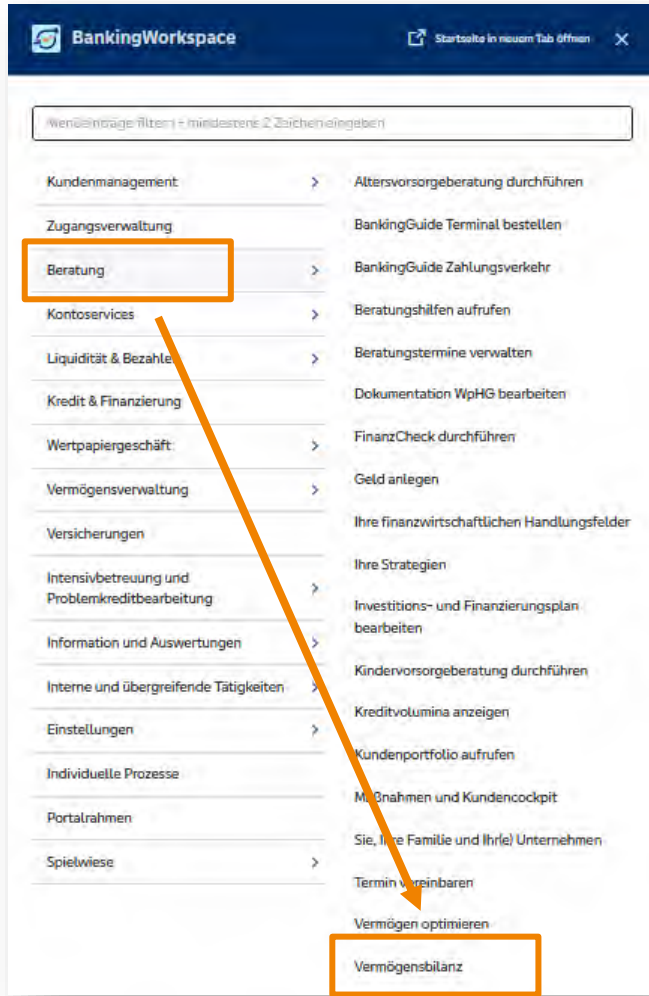
Transaktionen werden erst 15 Minuten nach Ausführung angezeigt.

Stand: 17.09.2025 / 10:08:04  

Schlussstag/-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	

Vermögensbilanz

Ansicht im BankingWorkspace



← Vermögensbilanz

Auswahl: Meier Anna, 54711100

Bilanzansicht anzeigen

Drucken

Überblick

Gesamtsumme

Bruttovermögen
3.537.333,12 EUR

Verbindlichkeiten
-645.000,00 EUR

Nettovermögen
2.892.333,12 EUR

Vermögen

Kategorie	Wert (EUR)
Bankeinlagen	206.353,35
Immobilien	1.000.000,00
Bausparen	205.000,00
Wertpapiere	409.741,40
Versicherungen	1.560.000,00
Weiteres Vermögen	153.472,79
Kryptowerte	2.765,58



**Jetzt starten,
Zukunft sichern!**

Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

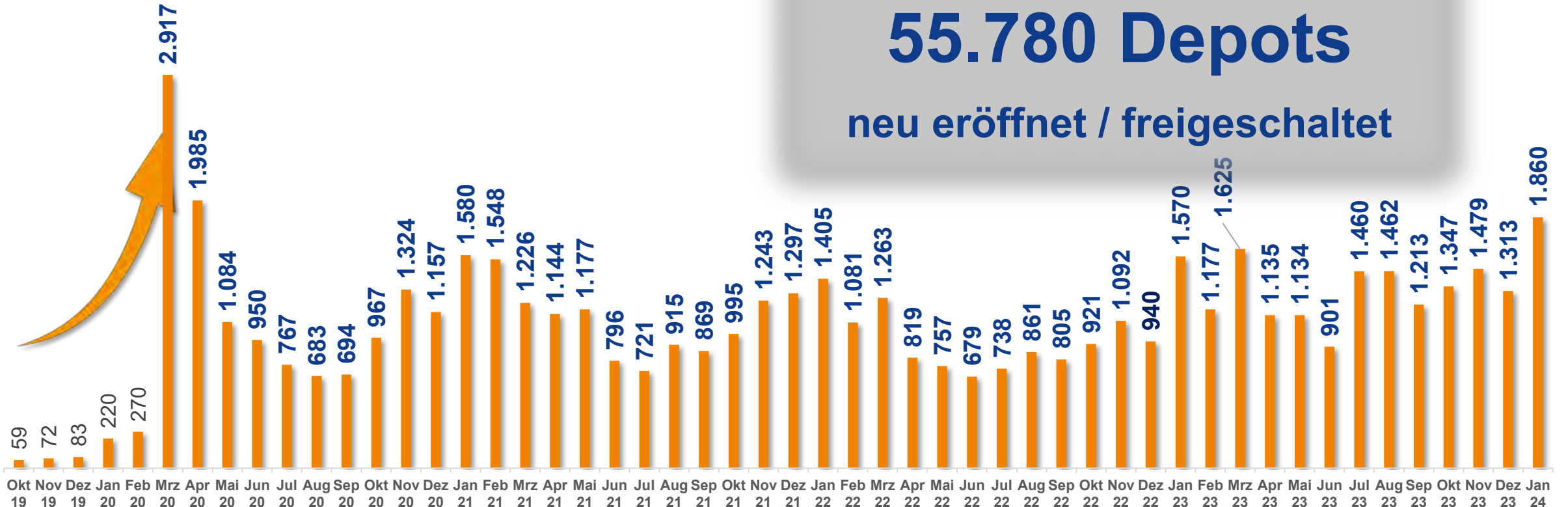
Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

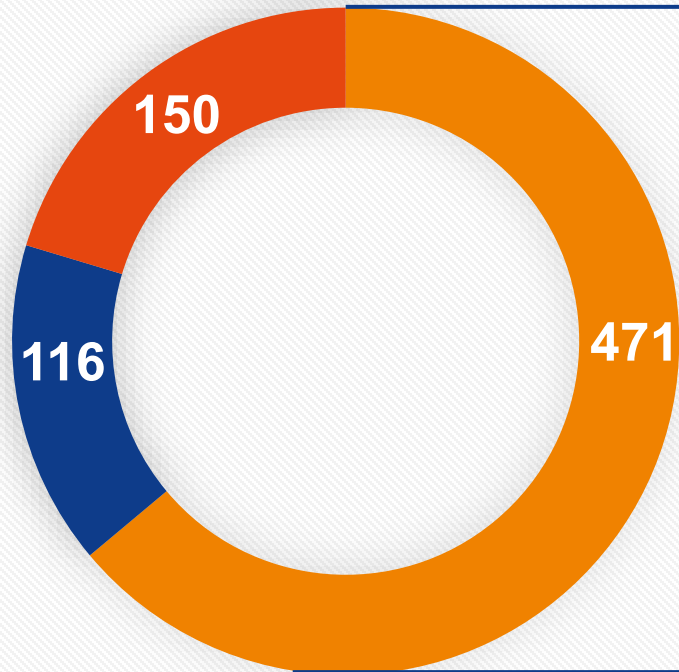
55.780 Depots
neu eröffnet / freigeschaltet



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

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

Freischaltung ODE*

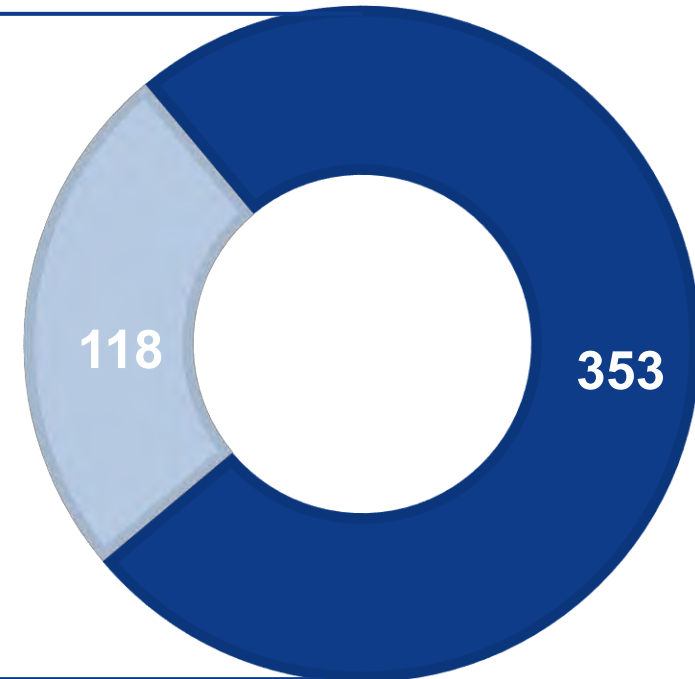


■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depoteröffnung bzw. Freischaltungen bis 25.10.2023

AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



1. DZ BANK Depot online schalten

Der Prozess „**DZ BANK Depot online schalten für Bestandsdepots**“ wird in das OnlineBanking (OKP) integriert. Bestandskunden mit einem offline geführten Depot erhalten die Möglichkeit dieses Depot über das **Online Banking** oder die **Mobile App** online zu schalten und in Folge dessen selbständig online zu handeln.

1. Schritt: Auswahl Depot

Handel & Depot
Depot online schalten

Verwalten Sie Ihre Depotdaten. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freischaltung beantragt haben.

✖

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

[Jetzt online schalten](#)

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
Depot online schalten

Wir haben Ihre beantragte Karte für Formulare in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

Sie sind sich des Risikos bewusst, dass die Nutzung des Depot online schalten (eines der Vertragsunterlagen) zu Änderungen der Depotdaten führt. Die Änderungen werden Ihnen automatisch in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

[Besondere Bedingungen für die elektronische](#)

[Nahbereichsübertragung über die Nutzung des Depot online schalten](#)

[Anlage zur Nahbereichsübertragung über die Nutzung des Depot online schalten](#)

Zusätzlich können Sie Ihre Unterschriften durch Ihre elektronischen Postfach übertragen.

[Abbrechen](#)

3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe

Handel & Depot
Überprüfen

Ihre Eingabe

Auftrag
Ihr Depot online schalten

Depotnummer
1700042037

4. Schritt: Bestätigung

Handel & Depot
Depot online schalten

✓

Das hat geklappt!

Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet!

2. Kenntnisse und Erfahrungen

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

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

1. Schritt: Auswahl Aktualisierung

Handel & Depot
Kenntnisse und Erfahrungen

Dank Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie diese. Sie können Ihre persönliche Zustimmung zum ZTC (Ständ. versch.)

Kenntnisse und Erfahrungen

aktualisieren

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen

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

Hier erzählen wir von Ihnen wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Höhe.

Schuldverschreibungen

Aktien

Optionsdreh:

Investmentfonds:

Zertifikate

Gewisscherte

Termingeschäfte

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Besondere Bedingungen
Besondere Bedingungen für die Ausführung der Ausführung von Wertpapierprodukten, die nicht in einem öffentlichen Markt für Wertpapierprodukte.

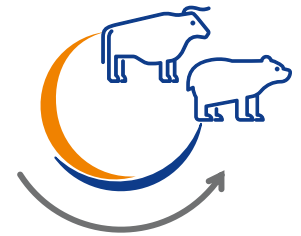
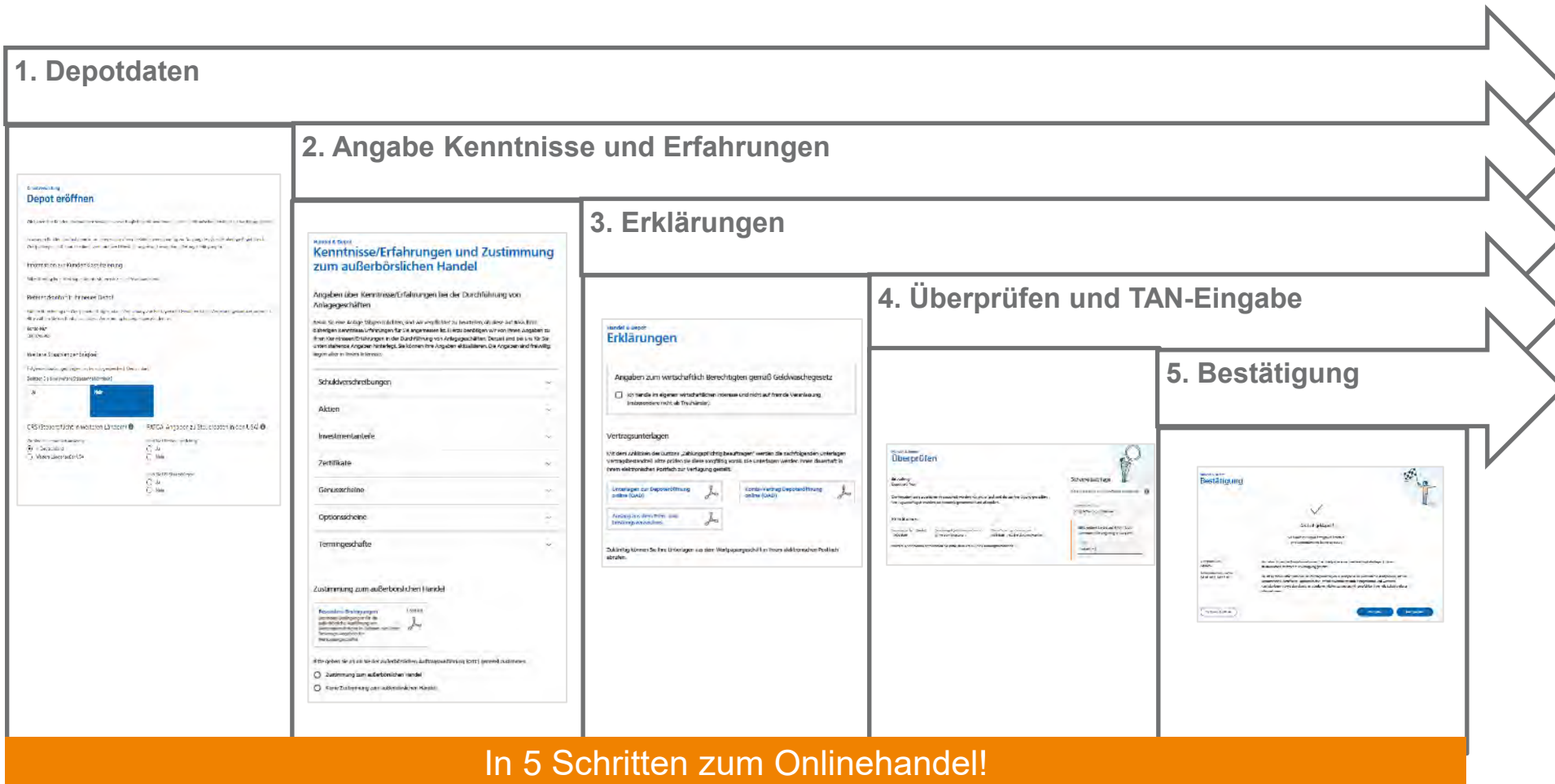
Sie geben Sie an, ob Sie den Kunden die Auftragsauftragung (ZTC) genehmigen.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

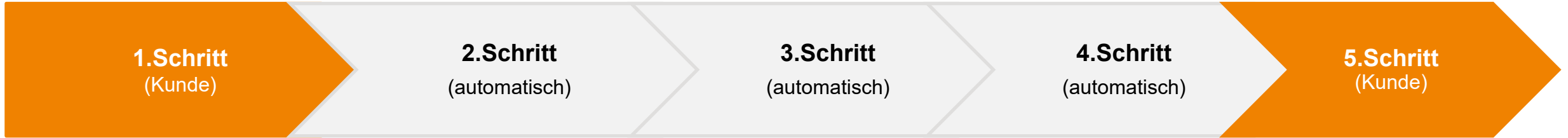
speichern

DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



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



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers

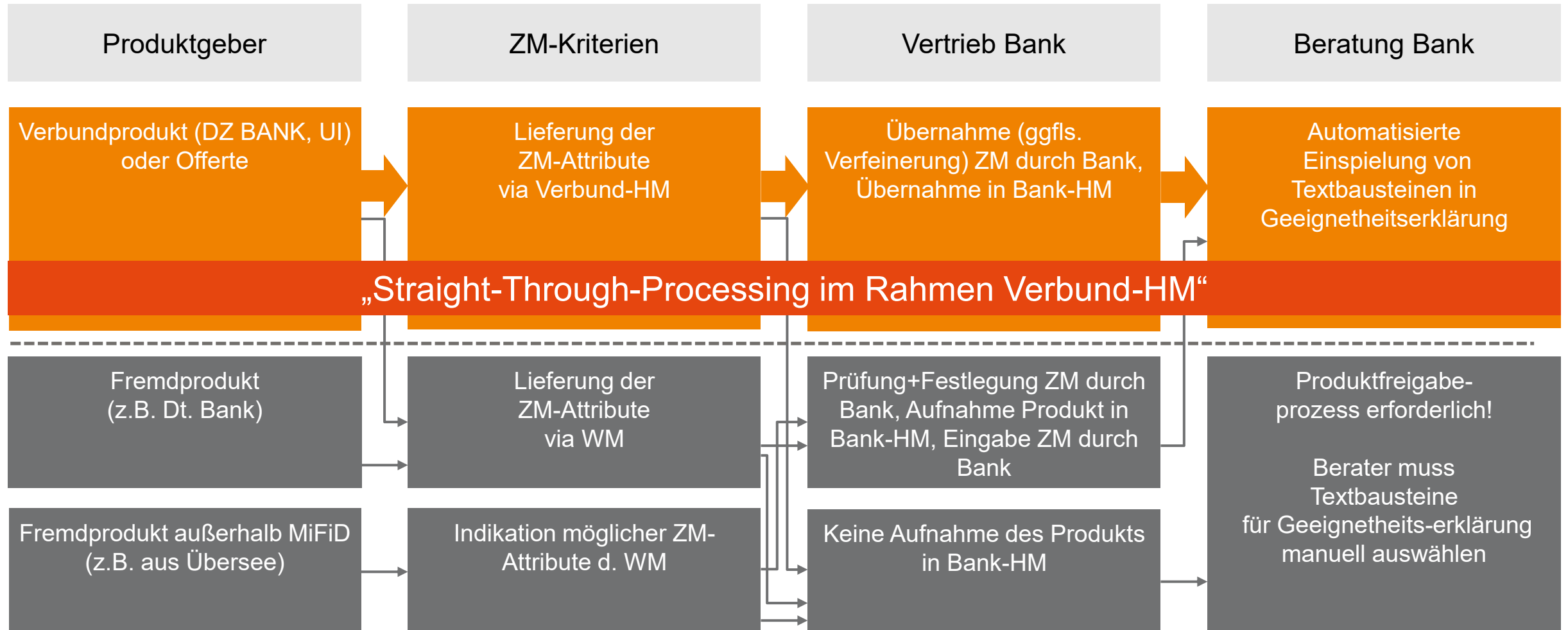


- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

Die Nutzung der Bank-Hausmeinung ermöglicht höchstmögliche Prozessunterstützung



„Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

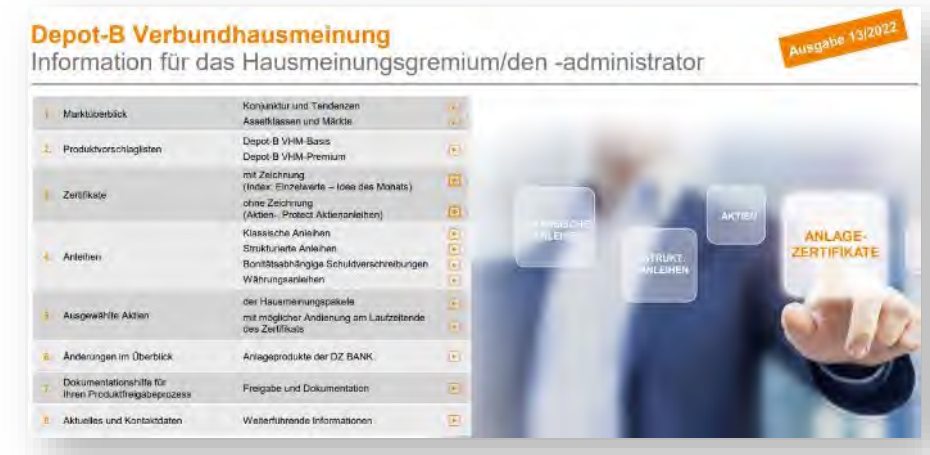
Produktangebot

Prozess

Information

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

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



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


VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Depot-B Verbundhausmeinung

Privatkunden

- WebKonferenz & Top-Themen +
- Nachhaltigkeit +
- Depot-B Verbundhausmeinung**
- Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist +
- Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +
- Service & Info +
- meinSparplan
- Lösungen für Ihre Vermögensverwaltung +
- Zahlungsverkehr / Karten +
- Kontakt

Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ beinhaltet die relevanten Aspekte für Ihren Hausmeinungsprozess beginnend mit einem Marktüberblick, Produktübersichten u.a. mit Zielmarktkriterien, Argumentationen für die Auf- bzw. Entnahme von Produkten in Ihre Hausmeinung bis hin zur Dokumentationshilfe des nach MiFID II geforderten Produktfreigabeprozesses. Das Dokument kann somit als Arbeitsunterlage für Ihr Hausmeinungsgremium und für Ihren -administrator dienen.

Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ steht Ihnen sowohl als regelmäßige Publikation als auch in Form einer Produktvorschlagsliste im Bankverfahren zur Verfügung. Entsprechend Ihres bankindividueller Kundenbedarfs können Sie zwischen den Produktvorschlagslisten „Depot-B Verbundhausmeinung – Basis“ und „Depot-B Verbundhausmeinung – Premium“ wählen.

Weitere Informationen

- ↓ Veröffentlichungstermine 2022 (PDF 1694 kB)
- ↓ Depot-B Verbundhausmeinung abonnieren

Artikel gehört zum Thema

Anlegen

- > Geldanlage
- > Private Banking
- > Vermögensverwaltung

Wertpapiere / Handel

- > Wertpapierhandel

🔔 Themen-Aktuell

Ausgaben der „Depot-B Verbundhausmeinung“

29.03.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 07/2022
11.03.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 06/2022
24.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 05/2022
11.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 04/2022
27.01.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 03/2022

Fazit: Hausmeinung

Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



Die „**Depot-B Verbundhausmeinung**“ – Ihr **Rundumsorglos-Paket** für relevante Wertpapiere des Depot-B



DZ BANK liefert im Hausmeinungsprozess für ihre Produkte die erforderlichen **Zielmarktkriterien**



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



Der Hausmeinungsprozess unterstützt Sie umfassend bei den Anforderungen „Zielmarktbestimmung“ und „Produktfreigabeprozess“



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

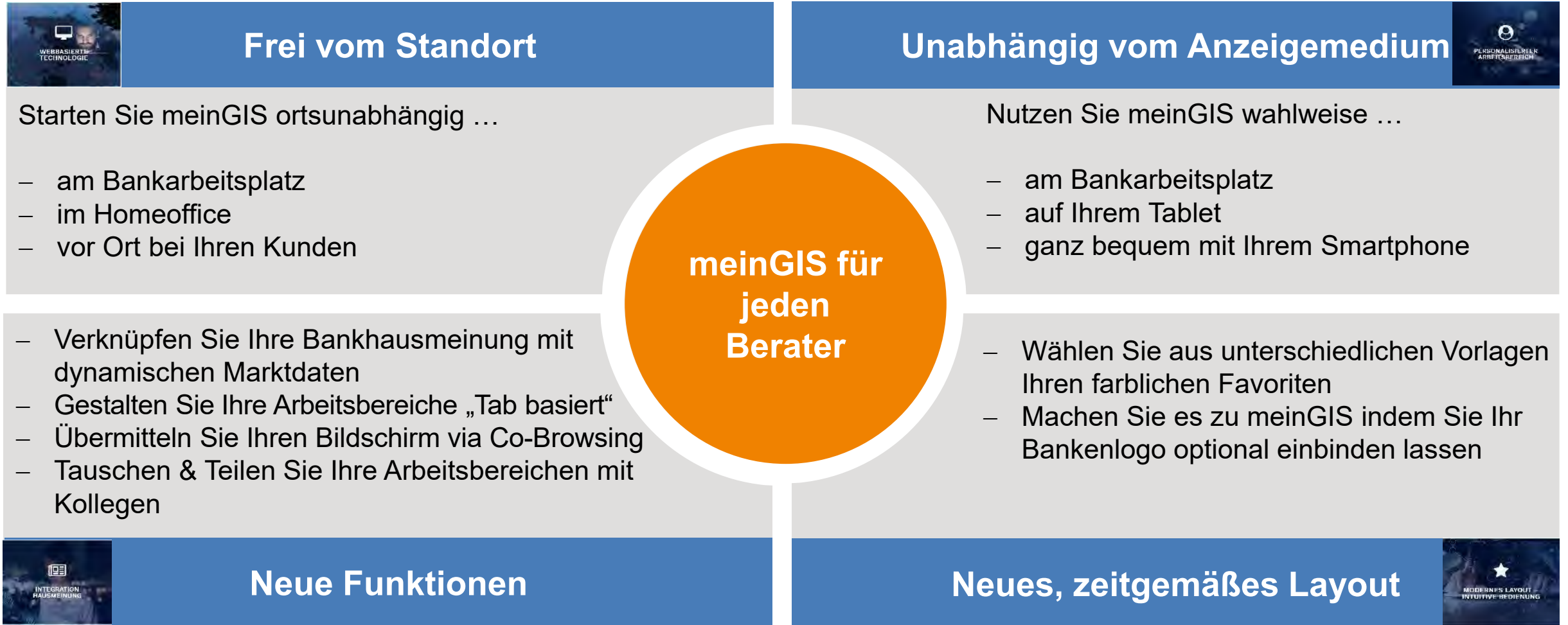


Produktvorschlaglisten unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



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



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

Produkt	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN
...

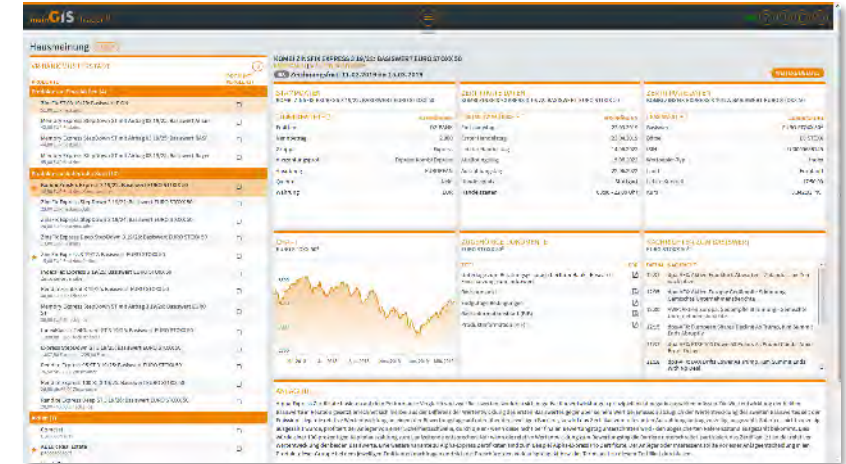
6. Aktion
Einzelwerte (I)

WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN
...

Vermögensanlagen
Lab. Ido (900340100)

Anlagebetrag: Gesamt 20.000,00 EUR, Offen 0,00 EUR

Produkt	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN	WKN	ISIN
DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Tesco
FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG BANA
Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S.
DEKWILD-DEKAVIS-CL-C
Privatfonds Flexibel pro
R+V-VorsorgeKonzept (Einmalbeitrag)
R+V-VorsorgeKonzept-Plus
R+V-VorsorgeKonzept-Plus (Einmalbeitrag)
R+V-VorsorgeKonzept-Plus-net (Einmalbe
UnDividendenAkt-met-A
UnDividendenAkt A



Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

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



ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

Inhalte

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

Dieses Paket bekommen Sie immer!

Funktionen

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

INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

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

Funktionen

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

erweiterbar:
+ Valordata Browser

TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

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

Inhalte

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

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

BERATER FAVORIT

TRADER

Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions

€ 299

Buy 7 get 1 free

BERATER FAVORIT

INVESTOR

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich

€ 89

Buy 10 get 1 free

ERWEITERUNGS
MODULE

News¹

nur € 59

Valordata Browser

nur € 99

GRUNDVERSORGUNG

inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater

Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern

ab €³ 99

3

Anwenderlizenz

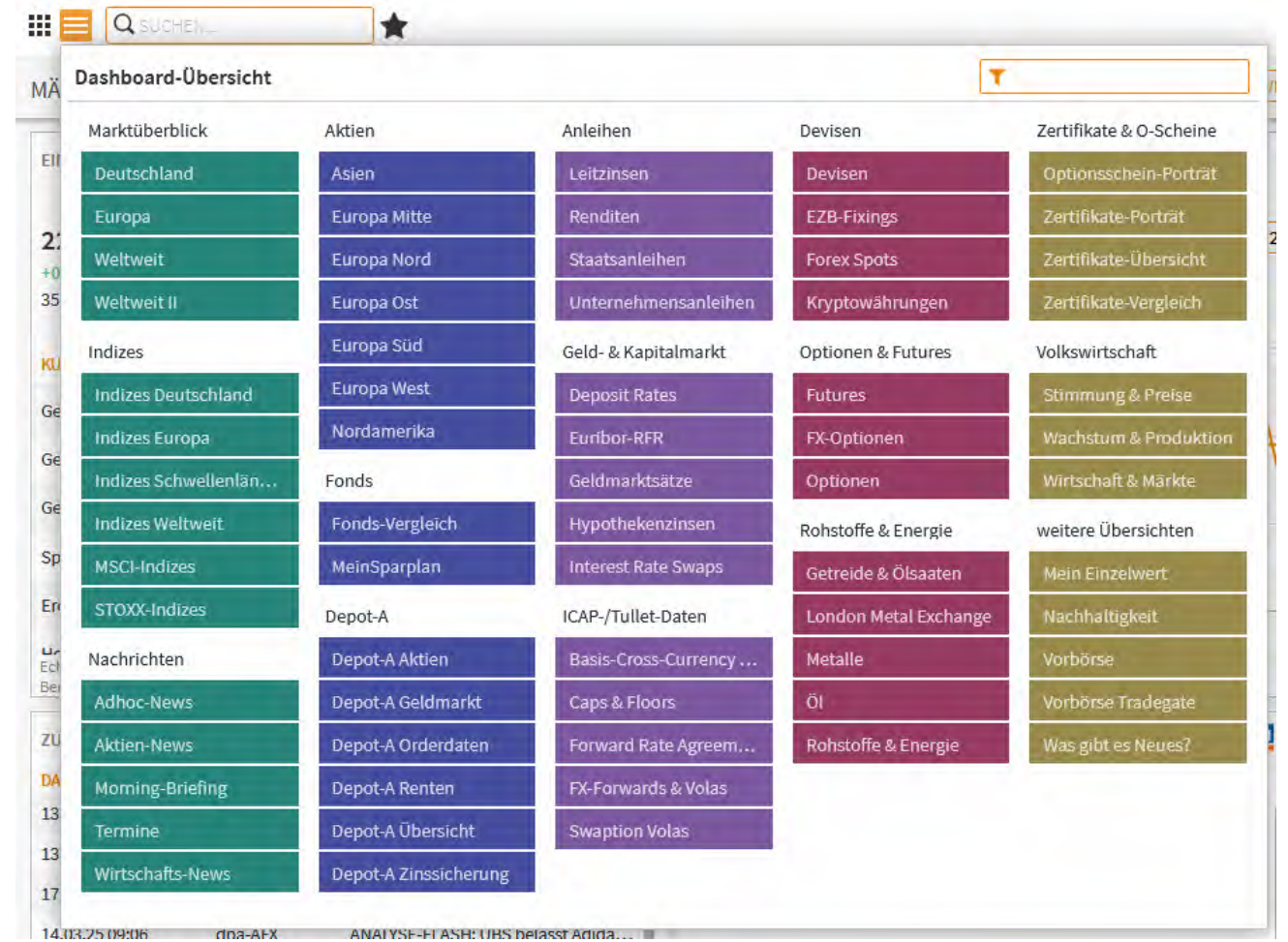
Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

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

¹ Inhalt: dpa-AFX (englisch) und Reuters (deutsch); nur für Trader buchbar
² Economy-Lizenzen für BaFin-Berater inkludiert; 19 € im Monat für Mitarbeiter ohne BaFin-Lizenz; Grundversorgung als Pflichtmodul für alle VR-Banken
³ Preis pro Depot = 0,15 €; min. 99 € und max. 2.499 € im Monat auf Bankebene

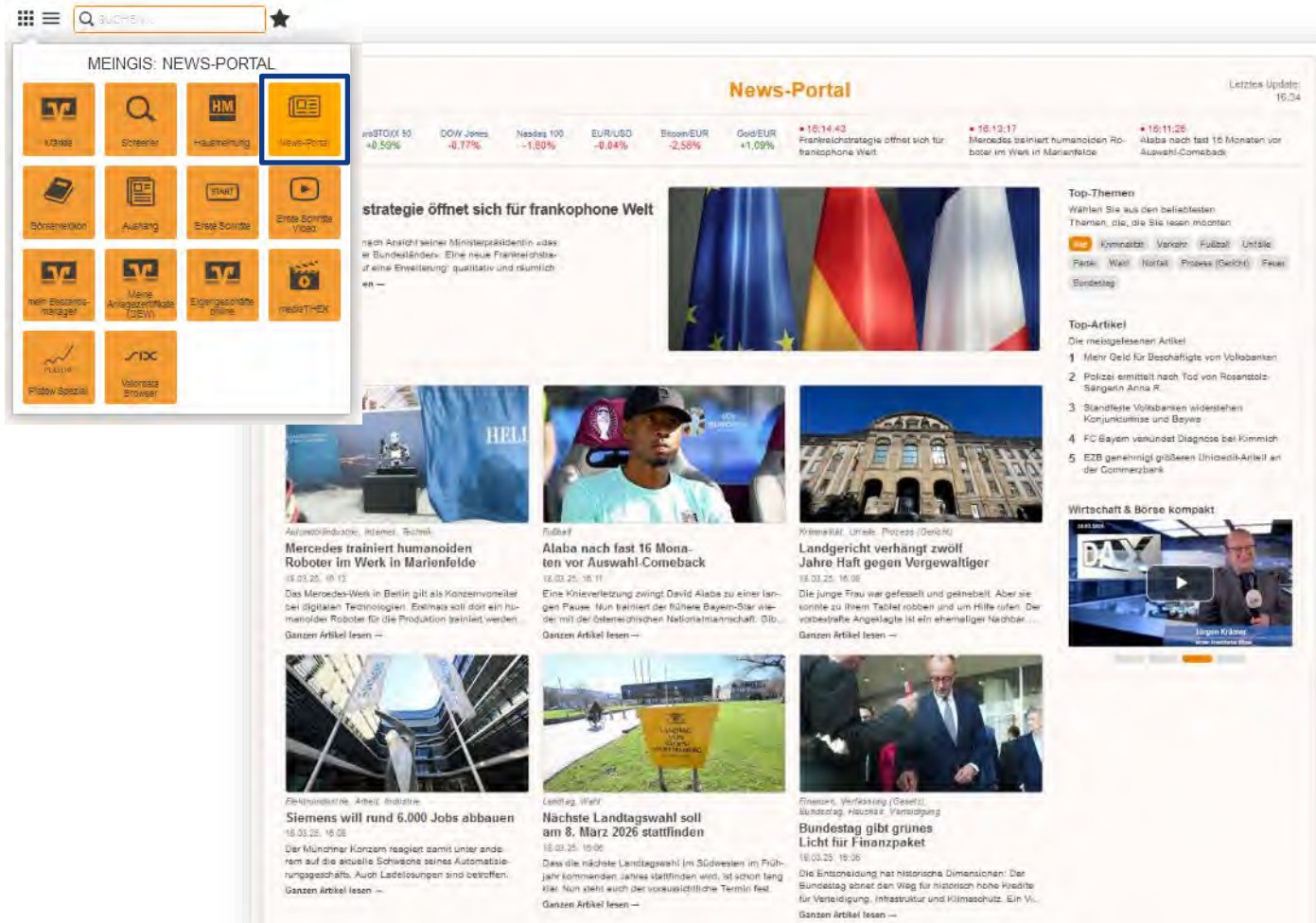
meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

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



Neu: das News-Portal

Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü



Was bietet das News-Portal?

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

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

Die Nachrichtenquelle ist dpa/AFX.

Wie greifen Sie auf das News-Portal zu?

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


Wie aktualisieren Sie die Nachrichten?

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

meinBestandsmanager – die ersten 100 Tage

Anzahl der Freischaltungen und Anwendungstipps

meinBestandsmanager*
Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



- Scope:** Anlagezertifikate & Zinsprodukte mit Zeichnungsfrist
- Anwendung:** Selbständiges Monitoring von (vorz.) Fälligkeiten oder Barrierebrüchen bis auf Depot-Ebene
- Rollenkonzept:** Vertriebssteuerer und Berater
- Datenschutz:** Zugriff nur aus dem Banknetzwerk möglich

Alle Informationen im VR-BankenPortal unter QuickCode: **DZGISMB**

* nur mit Nutzung der „iNL“ möglich

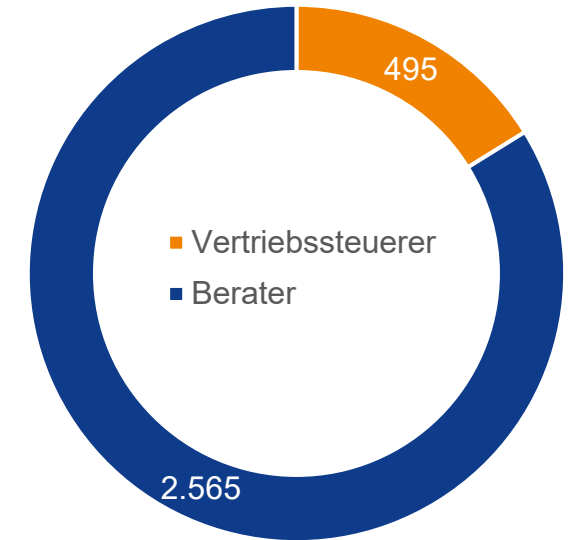
DZ BANK
Die Initiativbank

Infos zur Freischaltung
im VR-BankenPortal
QuickCode: **DZGISMB**

Anzahl
Freischaltungen



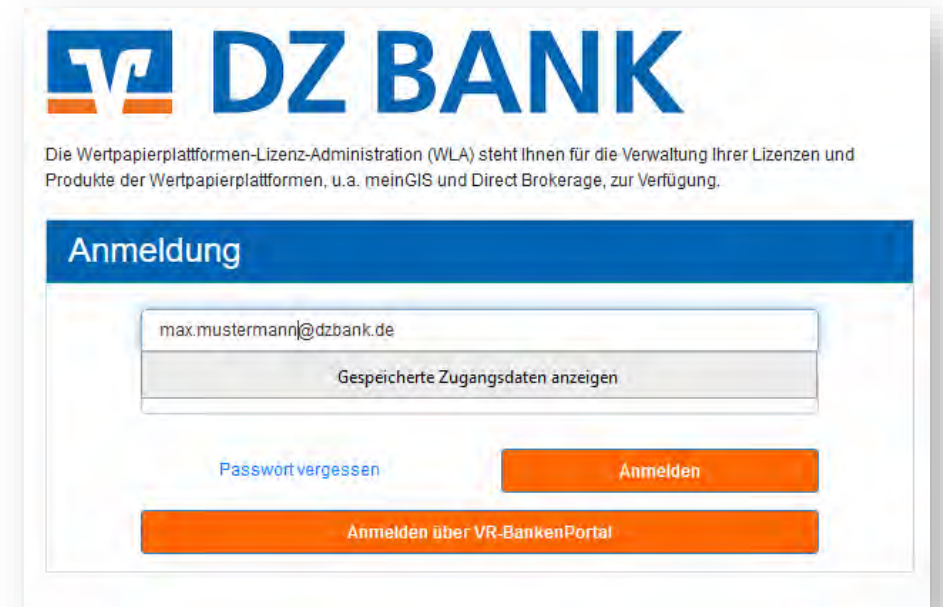
Anzahl Freischaltungen
nach Rolle



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.



The screenshot shows the login interface for the DZ BANK Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA). At the top left is the DZ BANK logo. Below it, a text line states: "Die Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) steht Ihnen für die Verwaltung Ihrer Lizenzen und Produkte der Wertpapierplattformen, u.a. meinGIS und Direct Brokerage, zur Verfügung." The main heading "Anmeldung" is in a blue bar. Below this is a text input field containing "max.mustermann@dzbank.de". Underneath the input field is a button labeled "Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen". To the left of the "Anmelden" button is a link "Passwort vergessen". At the bottom, there is a large orange button labeled "Anmelden über VR-BankenPortal".

Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- meinGIS Economy für Auszubildene einfach über die WLA anlegen

meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei

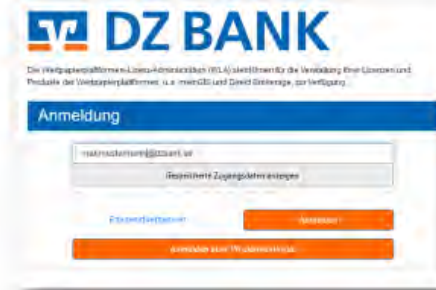
Praxis-Tipp 2 für das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

meinGIS WPJUNIOR-Lizenz kostenfrei für Berufseinsteiger im WP-Geschäft

Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



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

© 2023 DZ BANK Die Initiativbank

DZ BANK
Die Initiativbank

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

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

Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

Informationen und Tutorial zur WLA

Neu im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKWLA

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Service & Info > Plattformen > NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

Privatkunden

Bestandsinformationen zu DZ BANK
Anlagezertifikaten

Wissenswertes
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

Aktuelle Hinweise
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

Brokerage & Börsenhandel

Unterstützungsleistungen

Managementzyklus

Plattformen

GENO WP

VEBES

dzbank-derivate.de

VR-ProfiBroker

VR-ProfiTrader

NEU: Omnikanalplattform: VR-
ProfiBroker/Brokerage

Markt- und Börsen-Infoplattform

Digitale Erlebniswelt "Meine
Anlagezertifikate"

NEU: WLA - Wertpapierplattformen-
Lizenz-Administration

NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

QuickCode: DZPKWLA

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

Bitte beachten Sie:

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

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

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

- QuickGuide
- FAQ

sowie folgende Schulungsvideos:

Tutorial: WLA - Grundlagen

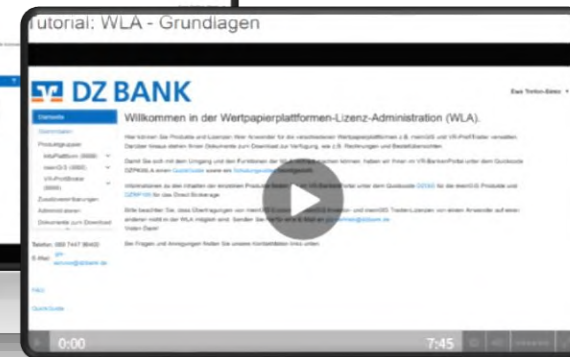
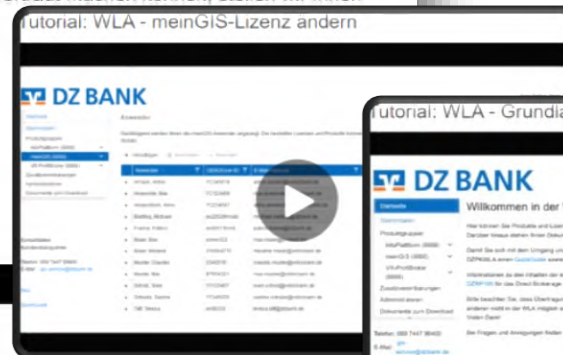


Willkommen in der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA).



Inhalt

Nummer	Thema	Seite	Nummer	Thema	Seite
1	Anmeldung	11	11	Neue meinGIS-Anwender erstellen	20
2	Statistik	12	12	meinGIS-Anwender bearbeiten	21
3	Statistikzeit	13	13	meinGIS-Anwender löschen	22
4	Produktgruppen	14	14	Produktgruppe - VR ProfiBroker	23
5	Zusatzleistungen	15	15	VR-ProfiTrader - neuen Anwender anlegen	24
6	Administratoren	16	16	VR-ProfiTrader - Anwender bearbeiten	25
7	Download Center	17	17	VR-ProfiTrader - Anwender löschen	26
8	Produktgruppe - Infoplattform	18	18	Filteraktion	27
9	Produktgruppe - meinGIS	19	19	Excel Exportfunktion	28
10	meinGIS-Anwender bearbeiten	20			



Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



Basiswebinar

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

Spezialwebinare meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine*

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



Nächste Termine für Experten und Profis*

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



Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende*

- 09. September 2026

* voraussichtlicher Webinar Inhalt, Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VRBP veröffentlicht QuickCode DZGIS04)

meinGIS - Informationen im VR-BankenPortal

QuickCode DZGIS04

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

QuickCode DZGIS01

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

QuickCode DZGIS02

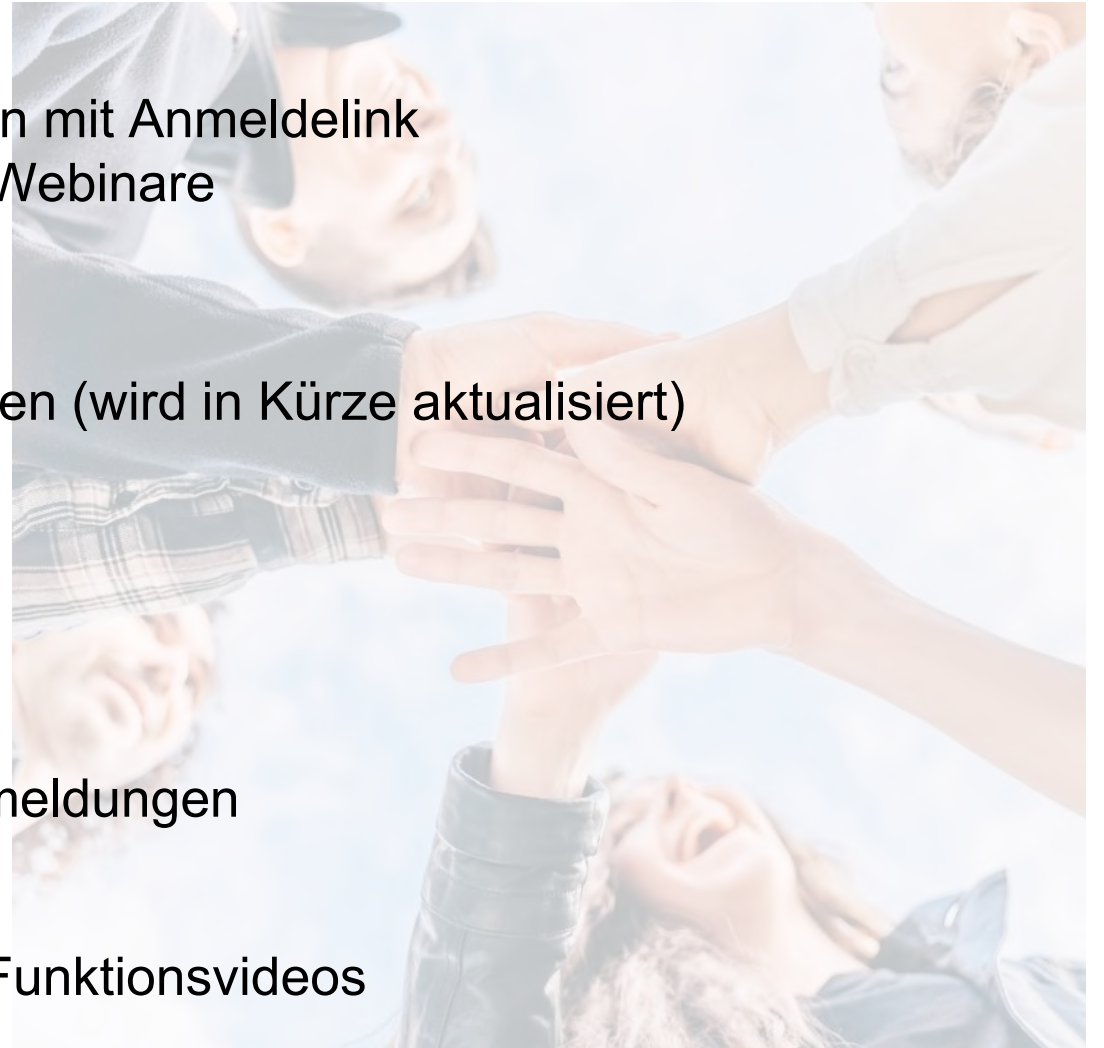
- Alle Informationen zu Preisen

QuickCode DZGIS09

- Aktuelle Informationen und eventuelle Störungsmeldungen

QuickCode DZPKWLA

- Alle Informationen zur WLA, inklusive FAQ und Funktionsvideos



Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

Auf einen Blick

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

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	<ul style="list-style-type: none">- Endfälligkeit des Wertpapiers im Folgemonat- Rückzahlung der Fix-Komponente eines Kombi-Produkts	<ul style="list-style-type: none">- 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	<ul style="list-style-type: none">- Ermittlung von Zertifikaten der DZ BANK mit einer vorzeitigen (latenten) Fälligkeit im Feld GD701, die in den nächsten 14 Tagen liegt	<ul style="list-style-type: none">- WP-Bezeichnung & ISIN/WKN- Depotnummer- Bewertungstag

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)
Fixierung DZ BANK Festlegung des Startpreises Fixierungsinformation	Am Valutadatum Impuls auslösen (nach Depoteinbuchung)	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Laufzeit(beginn) 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum - Kupon je Nennbetrag 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Sonderkünd. ab / am 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal

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

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	<ul style="list-style-type: none">- 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	<ul style="list-style-type: none">- Depotnummer- inaktiv seit- Depotvolumen- liquide Mittel
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	<ul style="list-style-type: none">- 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	<ul style="list-style-type: none">- liquides Vermögen- Gesamtvermögen- Gehalt- Risikobereitschaft- Alter- Bankdepot- UnionDepot
DZ BANK Erfolgsgarant	<ul style="list-style-type: none">- ganzheitliche Aufstellung als Erfolgsgarant für Ihre Kunden- Welche Kunden haben eine optimale Produktnutzungsquote?	<ul style="list-style-type: none">- nicht vorhandener Erfolgsgarant- Depotnummer- Volumen Depot-B gesamt

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

Impulse für Ihre Berater

Details Impulse per E-Mail

E-Mail-Impuls	Auslöser	Informationen
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch bei Produkten mit kontinuierlicher Barriere	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <small>*betrifft nur Produkte, die eine Aktienandienung (siehe oben) hatten und bei denen der Kunde die angediente Aktie weiter hält</small>	<ul style="list-style-type: none"> - Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist

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 und Zinsstermine Ihres Hauses für Oktober und November 2022

Endfälligkeiten: 1.073.325,70 € Latente Fälligkeiten: 2.513.857,82 €

Fälligkeiten Kombi Zinsfix: 274.283,72 €

[Zu den Fälligkeiten](#) [Zu den Zinssterminen](#)

Sehr geehrter Herr Vogelbacher,

heute erhalten Sie die (äkersten) Fälligkeits- und Zinsstermine Ihres Hauses in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aus dem Angebot der DZ BANK für die kommenden zwei Monate Oktober und November.

In den beigefügten Anlagen sind weitere Informationen zu den jeweiligen Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aufgeführt.

Fälligkeiten und Zinszahlungen bedeuten Wiederaanlage-Chancen für Sie und Ihre Kunden! Nutzen Sie deshalb diese Gelegenheiten, um Ihre Kunden für ein attraktives Folgeprodukt zu gewinnen.

Ausführliche Informationen zu unseren Neuzinsanlagen finden Sie im VR-BankenPortal unter dem Quickcode „DZB111“

Seite 15 14.07.2022 Quartalsgespräch

Fälligkeiten-Mail bei vorzeitigen Fälligkeiten von Zinsprodukten
Kündigungsinformation inkl. Wiederaanlagevorschlag und Endkundenanschreiben

VORZEITIGE RÜCKZAHLUNG

Profilkunden

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit informieren wir Sie über die vorzeitige Rückzahlung folgender DZ BANK Anleihe:

Produkt: DZ BANK AG, Einrich Variable Substanzanleihe
WVZ: DZBZDF
Fälligkeit zum: 16.05.2022
Kurs zum Laufende: 10,01,2526

Die Rückzahlung der Anleihe erfolgt zu 100% (Nennbetrag).

Somit wird Sie Ihre Kunden an diese vorzeitige Rückzahlung teilhaftig sein die Möglichkeit, zusätzliche Erlöse durch die Wiederaanlage des hier genannten Kapitals zu gewinnen.

Noch bis zum 31.03.2022 in den Zinsmarkt.

Produkt: 0,30%-1 DZ BANK Einrich Variable Substanzanleihe
WVZ: DZBZDF
Laufzeit: maximal 6 Jahre

Dieses ist ein Bank-Neuzinsangebot und enthält keine Informationen über ein VR-BankenPortal oder ein ähnliches Online-Neuzinsangebot.

Erneut-Entscheidungsbedarf:
Quartale: DZBZDF, Zinsausgleichsplan mit Zeichnungsfrist
Quartale: DZBZDF, Zinsfix B (Vorkaufkündigung)
Quartale: DZBZDF, Zinsausgleichsplan mit Zeichnungsfrist

In agree21 ist unser Gesamtangebot in Zinsprodukten wie folgt strukturiert:

- Zinsausgleichsplan / Renten (inkl. demostatische)
- Handelsangebot Zinsprodukte / Alternativen Zinsgewinn (Twisting)

Mit freundlichen Grüßen

Dr. Tero Hänni, Zinsprodukte & Zertifikate

Tel. 445 65 7447 6620
Fax: 445 65 7447 6628
E-Mail: zinsprodukte@dzbank.de

[E-Mail weiterempfehlen](#)

Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Seite 16 14.07.2022 Quartalsgespräch

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	<ul style="list-style-type: none">- 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	<ul style="list-style-type: none">- gültiger VR-NetKey- mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	<ul style="list-style-type: none">- gültiger VR-NetKey- kein dem VR-NetKey zugeordnetes Depot- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking	<ul style="list-style-type: none">- kein gültiger VR-NetKey- Kunde hat weder<ul style="list-style-type: none">▪ 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	<ul style="list-style-type: none">- kein gültiger VR-NetKey- Kunde hat entweder<ul style="list-style-type: none">▪ eigenes Depot▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot▪ Kontovollmacht auf ein Depot

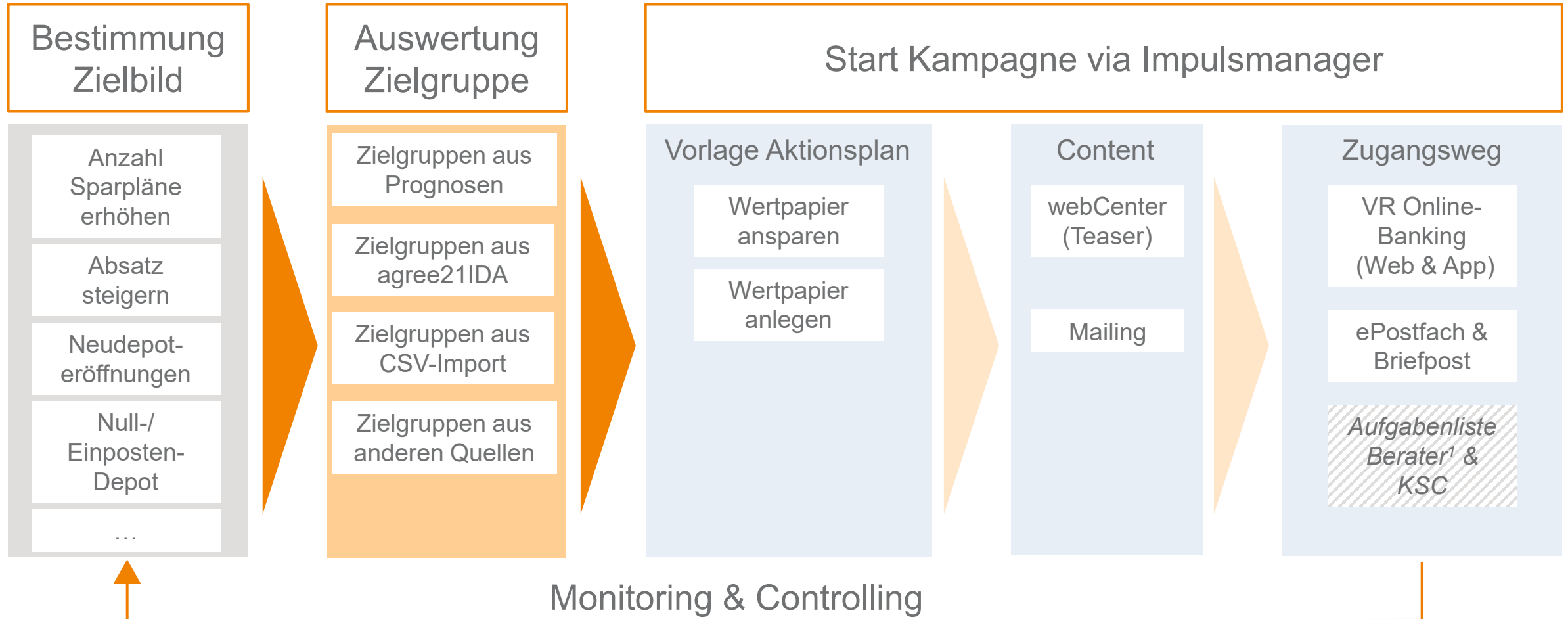
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

Impulsmanager

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

Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

Effizient und effektiv Kunden ansprechen



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

Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen



Einfach und schnell:

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



Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

Mehr Vertriebsaktivität:



Mehr ...

... Kunden kontaktieren

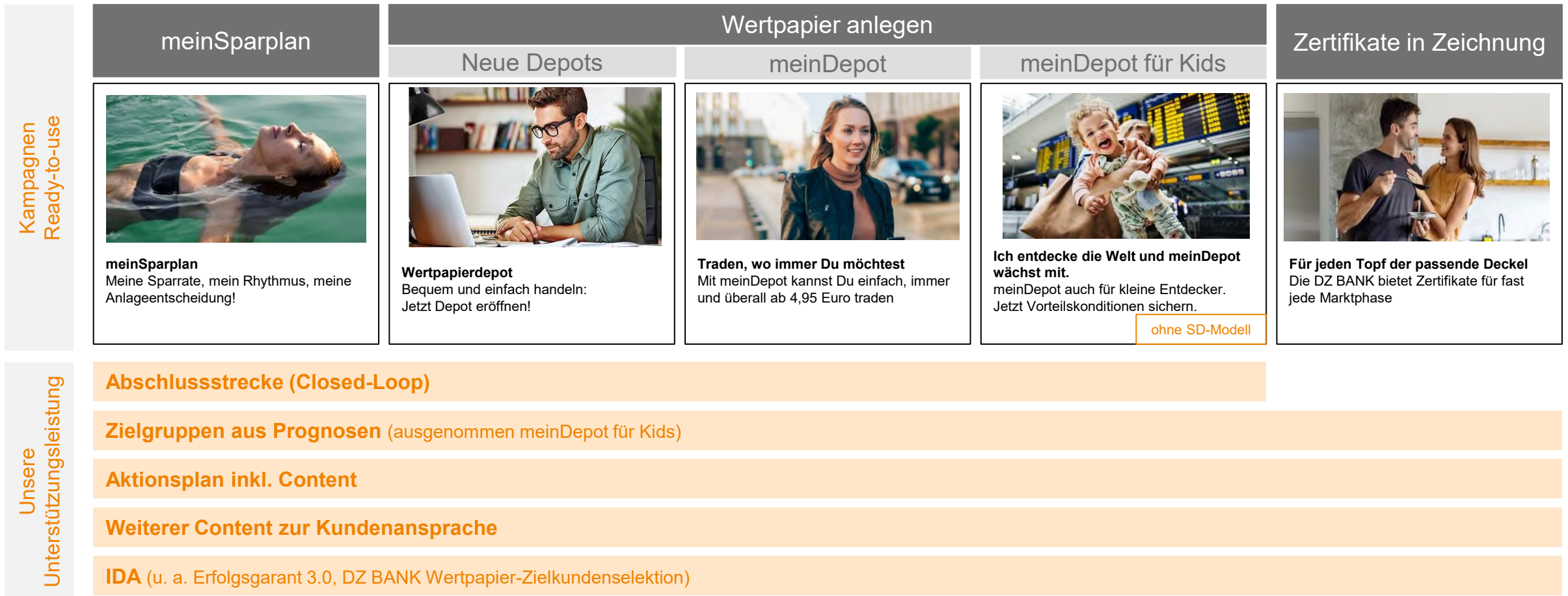
... Termine vereinbaren

... Abschlüsse



Übersicht der Leistungsbausteine mit Smart-Data

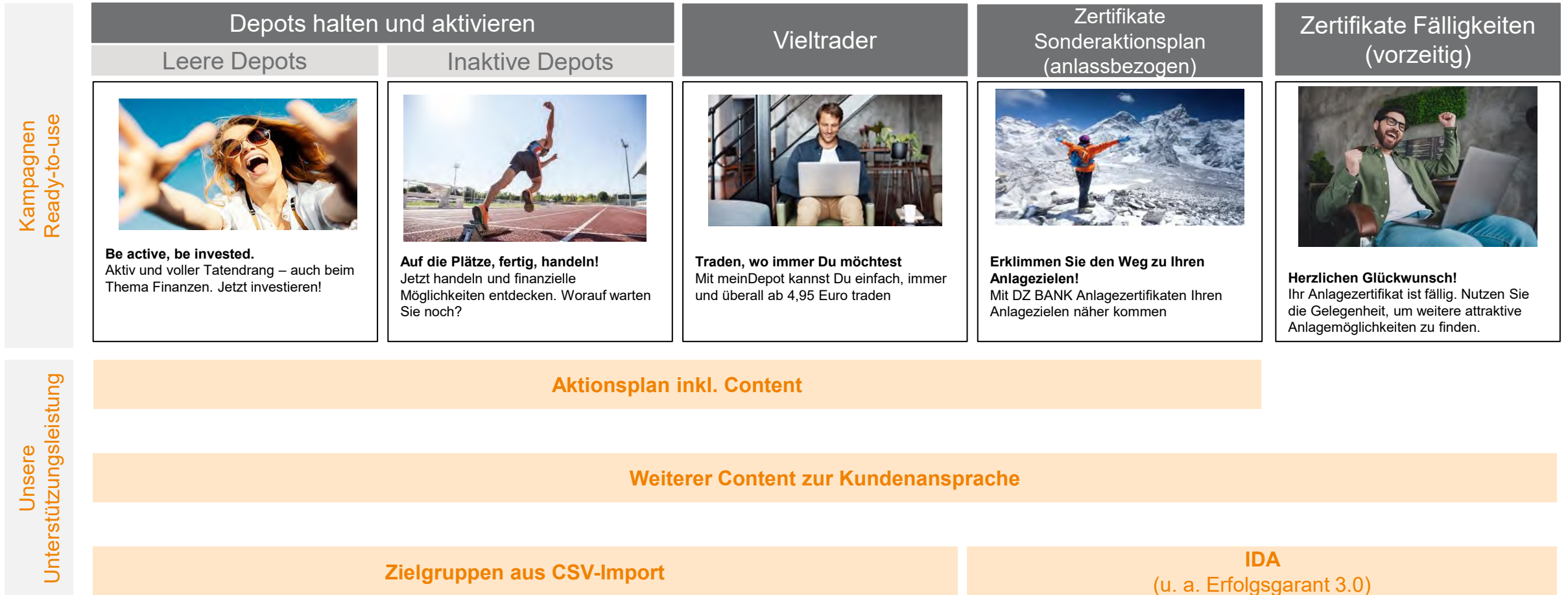
Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



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

Übersicht der Leistungsbausteine ohne Smart-Data

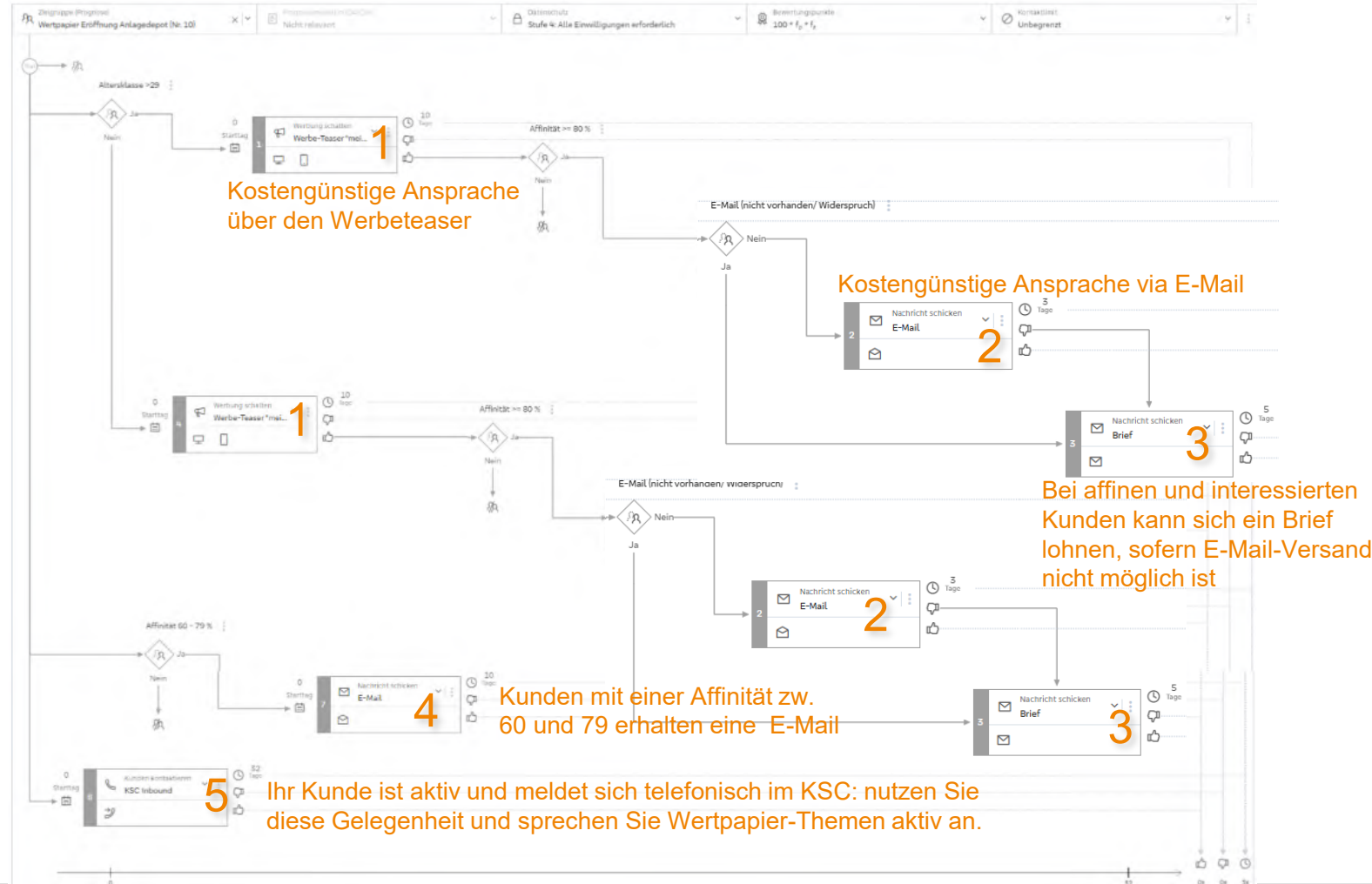
Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



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





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

1. Kostengünstige Ansprache über den Werbetester via App oder PC

Werbetester

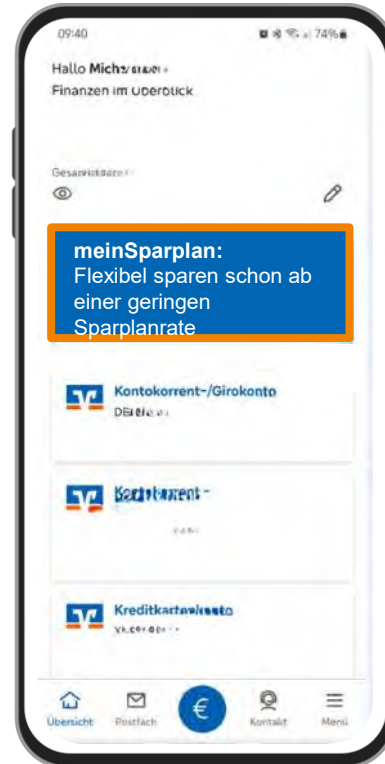
Impulsteaser (OnlineBanking)



meinSparplan:
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus,
meine Anlageentscheidung!

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

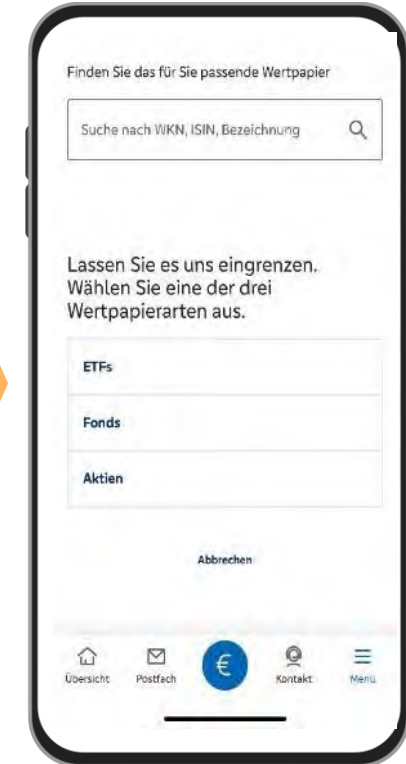
Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



Anzeige Erweiterung



Verlinkung in Sparplan-Strecke*



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

2. Briefversand für besonders affine Kunden

Postversand oder ePostfach

Liebe Frau/Herr Musterfrau/-mann,

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

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

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

[QR Code Landingpage meinSparplan]

Wir freuen uns von Ihnen zu hören!

Freundliche Grüße

Muster



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

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

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



Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

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

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

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

Grundlegende Informationen zum Impulsmanager und Preismodell 2025

Ihre Ansprechpartner bei der Truuco

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

Team Enablement

M: enablement@truuco.de

Timo Zimmermann

M: 0151 72444875

E: timo.zimmermann@truuco.de

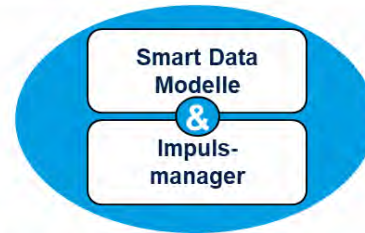
Weitere Infos finden Sie hier



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



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



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

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

QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

Digitalisierung Marketing Planung Online-Medien Vertriebsmanagement Vertriebswege Werbung Vertriebsunterstützung Private Banking

Vermögensanlage Anlageberatung Geldanlage Vermögen ansparen Vermögen anlegen Vermögen optimieren Vermögen verwenden

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

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

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

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

Typischer Ablauf einer Kampagne:

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

Unser Angebot im VR-BankenPortal:

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

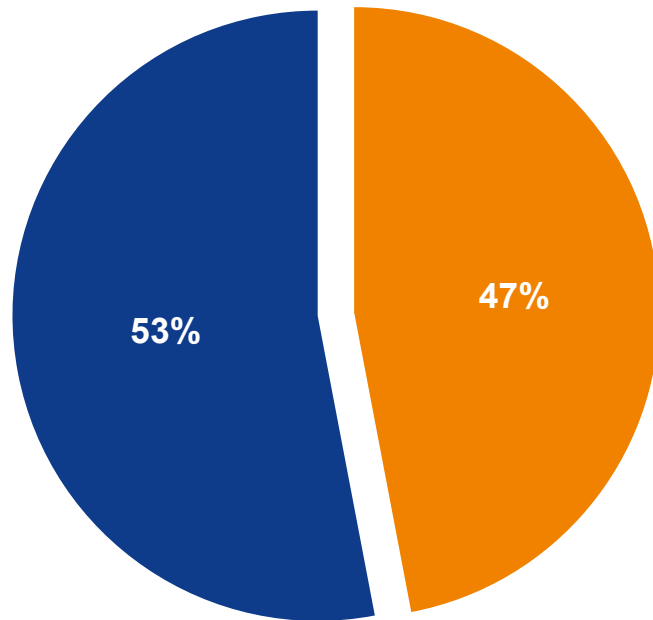
Im VR-BankenPortal unter den Quick-Codes DZPKIM und DZPKIM1

ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

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

Aktivierungsquote ePostfach aller Genossenschaftsbanken



- Anteil umgestellte aktive Depot B
- Anteil NICHT umgestellte aktive Depot B

Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021

Wechseln Sie jetzt zum elektronischen Postfach

Schluss mit dem Papierkram!

Jetzt das e-Postfach nutzen!

- ✓ Zugriff auf die Kontoauszüge der letzten 10 Jahre
- ✓ Kein Abholen, Abheften oder Verlieren
- ✓ Kostenlos für Sie verfügbar

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

Tschüss Papier-Flut!

Elektronischer Kontoauszug

- ✓ Auszüge elektronisch in Ihr Postfach
- ✓ Speicher- und durchsuchbar
- ✓ Papierlos, bequem und kostenlos

Jetzt aktivieren

Posteingang | Gesendet | Mitteilung schreiben | Archiv

⚠ Bitte beachten Sie: Nachrichten verbleiben nach Erhalt für die Dauer von 12 Monaten in Ihrem Posteingang. Nach Ablauf dieser Frist sind sie über das Archiv abrufbar.

Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

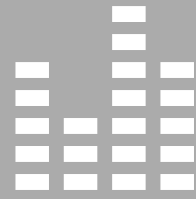
Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-anschriften

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

Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



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

Onlinedepotkunden erwarten
diesen Rückkanal

Erhöhung der
Kundenbindung

eingeschränkt via VR
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten
gleichgestellt

Einbeziehung weiterer
Verbundpartner erfolgt
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal
zur Kundenansprache
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

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.

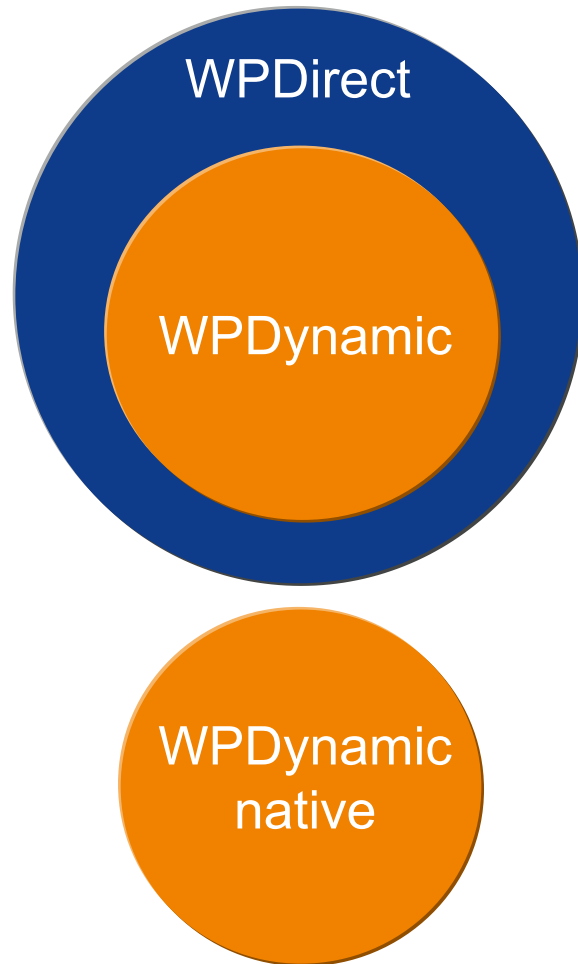
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

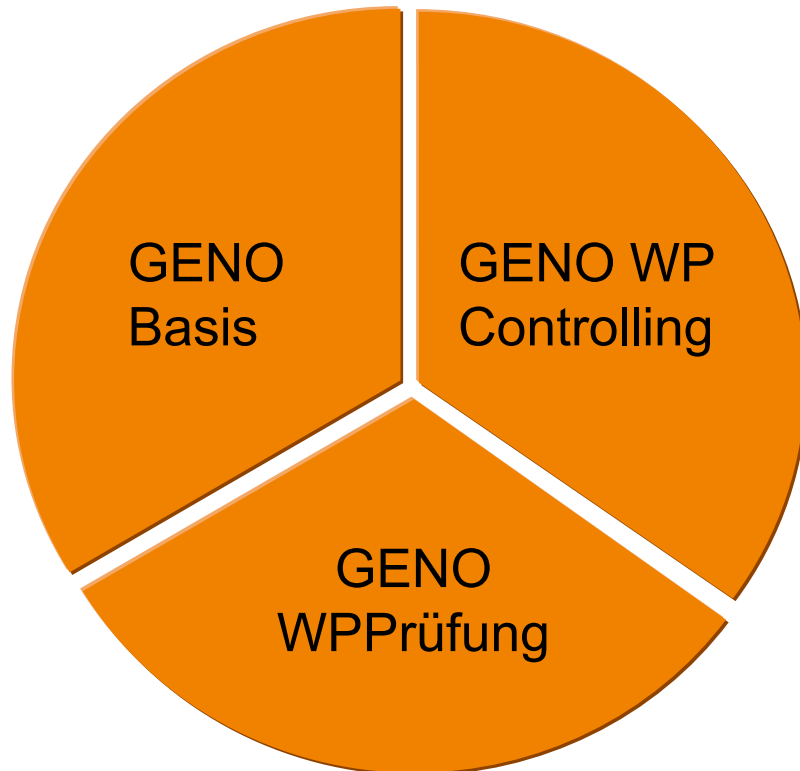
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

WPDynamic native

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

Leistungsumfang WPDynamic



GENO Basis

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

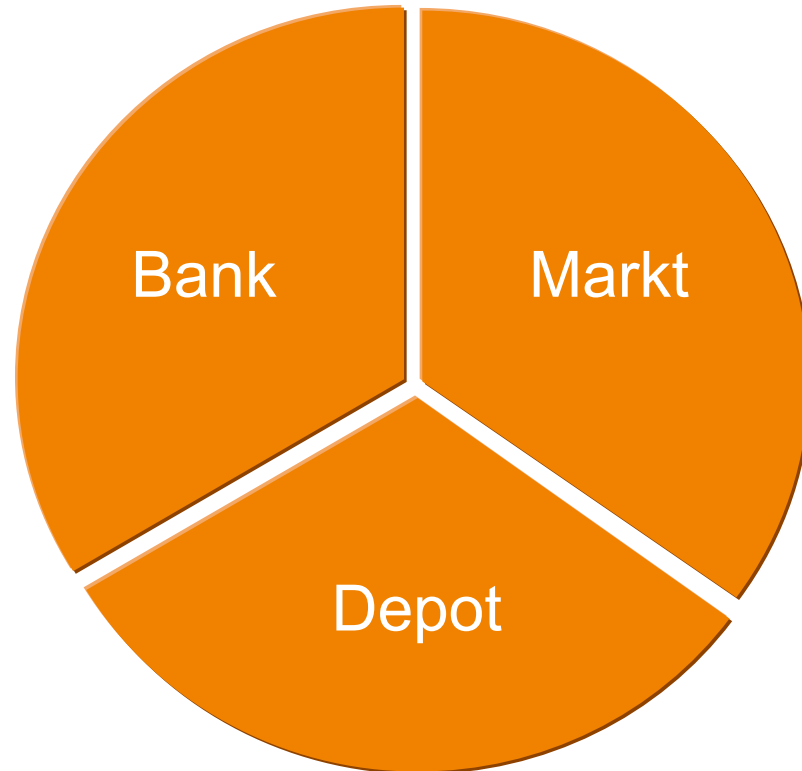
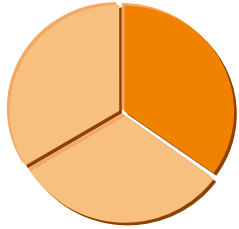
GENO WPControlling

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

GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

Leistungsumfang GENO WPCcontrolling



GENO WPCcontrolling Bank

- Standardreports auf Bankebene

GENO WPCcontrolling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beratererebene

GENO WPCcontrolling Depot

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

Inhalt GENO WPCcontrolling 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, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B	Bestandsübersicht Union
Fondserträge Union und attrax	Umsätze Fondsgeschäft Union		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B)
	Vertriebswegeauswertung		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B)

Inhalt GENO WPControlling Markt

Abrechnungsdaten


Bestandsdaten


Erträge

Umsätze


Depots

Depotwerte


Erträge gesamt für Depot-B und Union 

Umsätze gesamt für Depot-B und Union 

Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union 


Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 


Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 


Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B

Bestandsübersicht Union 


Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 


Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 


Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax 

Umsätze Fondsgeschäft Union 

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale

Inhalt GENO WPControlling Depot

Abrechnungsdaten


Bestandsdaten


Erträge


Umsätze

Depots


Depotwerte


Erträge gesamt für Depot-B und Union 


Umsätze gesamt für Depot-B und Union 


Depot-B Kundenanalyse 

Anzahl Union-Stammdepot und Unterdepots


Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union 


Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 


Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B 

Bestandsübersicht Union


Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 


Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 


Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale

Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

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

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.

Jetzt digitale Angebote nutzen!

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

Online-Banking nutzen und auf ePostfach umstellen
Greifen Sie auf Konto- und Depotauszüge der letzten 10 Jahre zu, wann und wo Sie möchten. Ihr persönliches ePostfach macht es möglich – kein Abholen, Abheften und Verlieren im Papierchaos. Nutzen Sie jetzt Ihr elektronisches Postfach!

DZ BANK Webkonferenzen für Privatkunden
Märkte im Blick – im Büro, zu Hause oder von unterwegs. Erhalten Sie einen umfassenden Überblick über das aktuelle Geschehen an den weltweiten Finanzmärkten. In Zusammenarbeit mit dem Research der DZ BANK informieren wir Sie in regelmäßigen Webkonferenzen online zu aktuellen Themen. Die Teilnahme ist kostenfrei.

Geldanlage erleben!
„Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage-Anwendung
Im Bereich „Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage erhalten Sie die volle Transparenz:
✓ aktueller Entwicklungsstatus Ihrer Investitionen in Anlagezertifikate der DZ BANK
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails: Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung
✓ aktuelle Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungs-termine
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

Jetzt Termine vormerken:
✓ Donnerstag, 11. Januar 2024
✓ Donnerstag, 7. März 2024

Informationen und Anmeldung
➔ über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

„Auch im WegFrei-Portal“

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

Ihre Auswahl aus über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds
Sparen & investieren. Geht das? Ja klar, mit einem Wertpapiersparplan! Investieren Sie ganz einfach in Ihre Lieblings-ETFs, -Aktien und -Fonds. Bereits mit kleinen Sparraten können langfristig attraktive Erträge erzielt werden. Unser Wertpapiersparplan „meinSparplan“ bietet eine individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und flexible Art des Sparens. Sie entscheiden wo, wann und wie viel Sie besparen möchten. Also, worauf warten Sie?

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

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

Und so geht's:
Schritt 1: Aktien, Fonds und ETFs auswählen
Schritt 2: Sparplan abschließen
Schritt 3: Vermögen aufbauen

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank.

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

> Kontaktpunkte > Beileger

The screenshot displays the WegFrei-Portal interface. At the top, there is a search bar and navigation links. The main content area shows a grid of document templates (Beileger) under the heading "Vorlagen (17)". The templates are organized into two rows. The first row contains eight templates, and the second row contains nine templates. Each template card includes a thumbnail image, a title, a description, and options to download or edit. The templates are categorized by "Kontaktpunkte" (Anzeige, Aufkleber, Außenwerbung, Beileger, Bild, Broschüre, Datei-Download, Digital Signage) and "Thema" (Anlässe, Engagement, Freie Vorlagen, Genossenschaftliche Beratung, Image, Leistungen und Produkte, Mitglieder, Personal, Unsere Marke). The "Beileger" category is selected. The "Thema" section includes "Leistungen und Produkte". The "Aktion" section includes "#ZusammenGegenCorona", "Apple Pay Kampagne Phase 2", "Bankenfusion & Filialschließung", "Baugeldentwicklung", "BGH-Urteil Umsetzungsunterstützung", and "Bundesweiter Werbefonds". The "Beileger, meinSparplan, 4C" template is highlighted with an orange border. The "Beileger, meinSparplan, 1C" template is highlighted with a yellow background. The "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C" and "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C" templates are highlighted with a yellow background. The "kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021" template is highlighted with a blue background. The "Beileger, meinSparplan, 4C" template has a yellow background. The "Beileger, meinSparplan, 1C" template has a yellow background. The "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C" template has a yellow background. The "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C" template has a yellow background. The "kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021" template has a blue background. The "Beileger, meinSparplan, 4C" template has a yellow background. The "Beileger, meinSparplan, 1C" template has a yellow background. The "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C" template has a yellow background. The "Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C" template has a yellow background. The "kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021" template has a blue background.

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 <u>Depotauszug</u> erfolgt die Beilage zu jeder Sendung, nicht jedoch zu zusätzlichen Duplikaten an die gleiche Adresse. Die <u>Verarbeitung</u> 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 <u>ohne</u> Markierungen (Falzmarkierung o.ä.) <u>Dateigröße max. 2,0 MB (ohne JPEG2000-Komprimierung)</u>
Kosten	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
Auftragserteilung	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss</u> : 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	<u>Gleichzeitig mit Auftragserteilung.</u> 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

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



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

Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zum Wertpapierhandel



Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /
Fax**

069 7447 - 1930 /
069 7447 - 7779

E-Mail

aktienbrokerage@dzbank.de

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /
069 7447 - 7779

aktienbrokerage@dzbank.de

Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax
Luxemburg

0711 940 - 2185

zertifikate.abrechnung@dzbank.de

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

info@attrax.lu

Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

eurex-handel@dzbank.de



Vielen Dank

Hinweise und Impressum

Rechtliche Hinweise

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

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

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

Impressum:

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

Vertreten durch den Vorstand: Dr. Cornelius Riese (Vorsitzender), Stefan Beismann, Souâd Benkredda, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

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