



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# DZ BANK Insights – Vertriebsprozesse und Plattformen im Wertpapiergeschäft

Frankfurt, 17.07.2024, Stefan Lempert



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



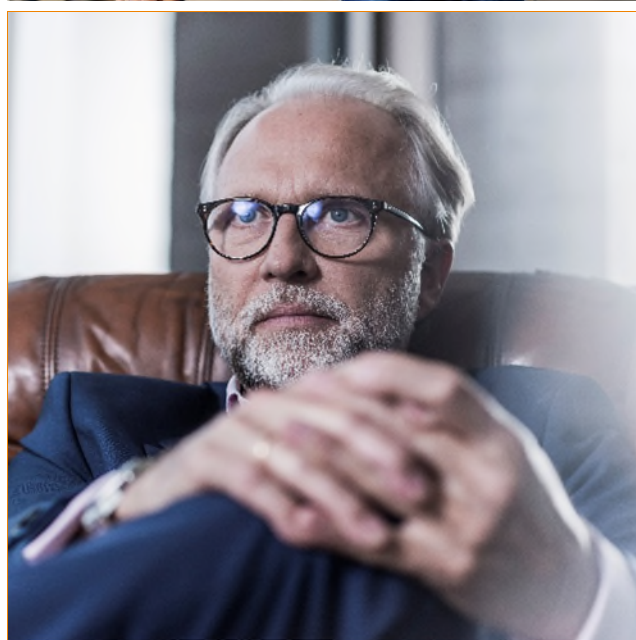
# Agenda

Junge Kunden – Wachstum der Zukunft

meinSparplan

meinGIS

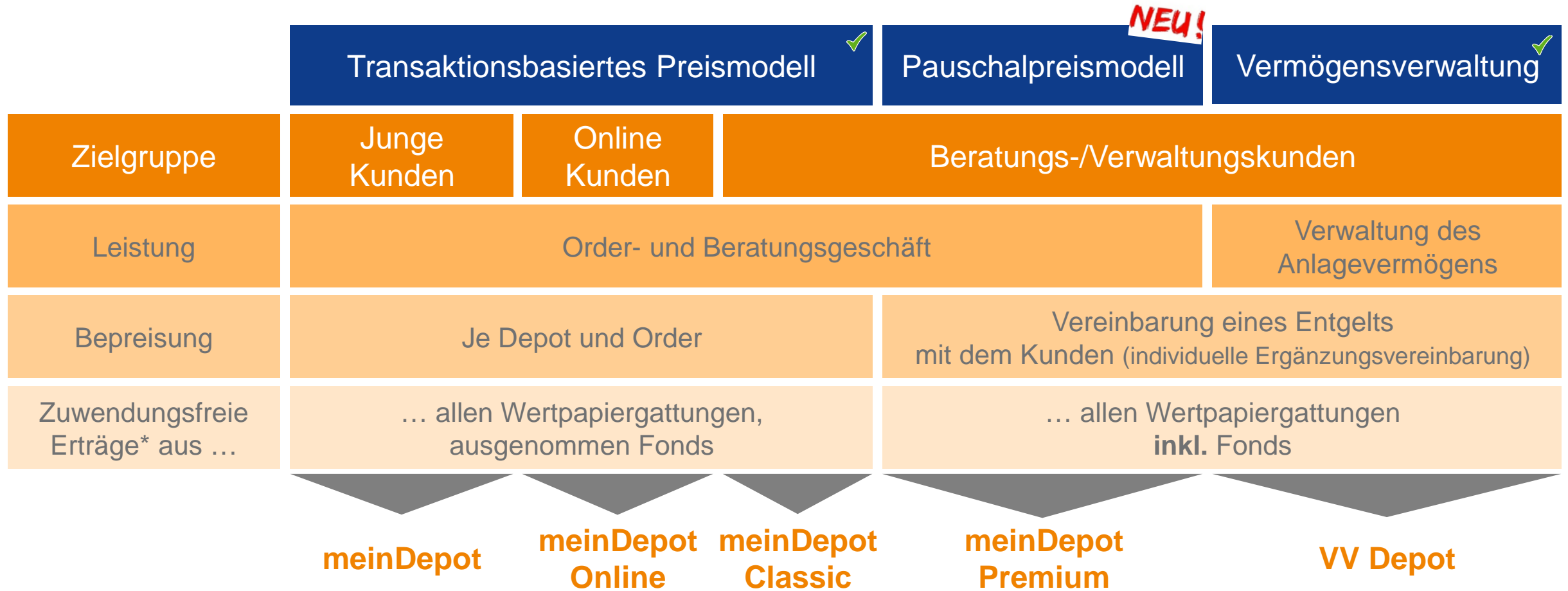




# Zielgruppen- gerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle!

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

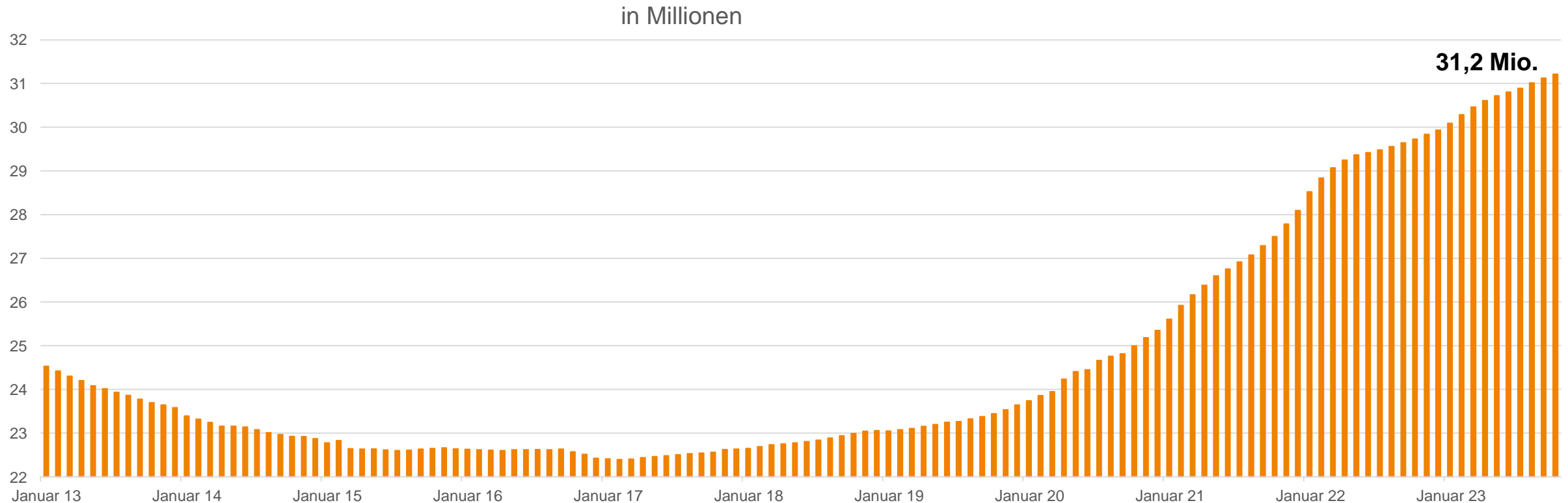


# Fokus Zukunft: Junge Kunden & Depots

# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

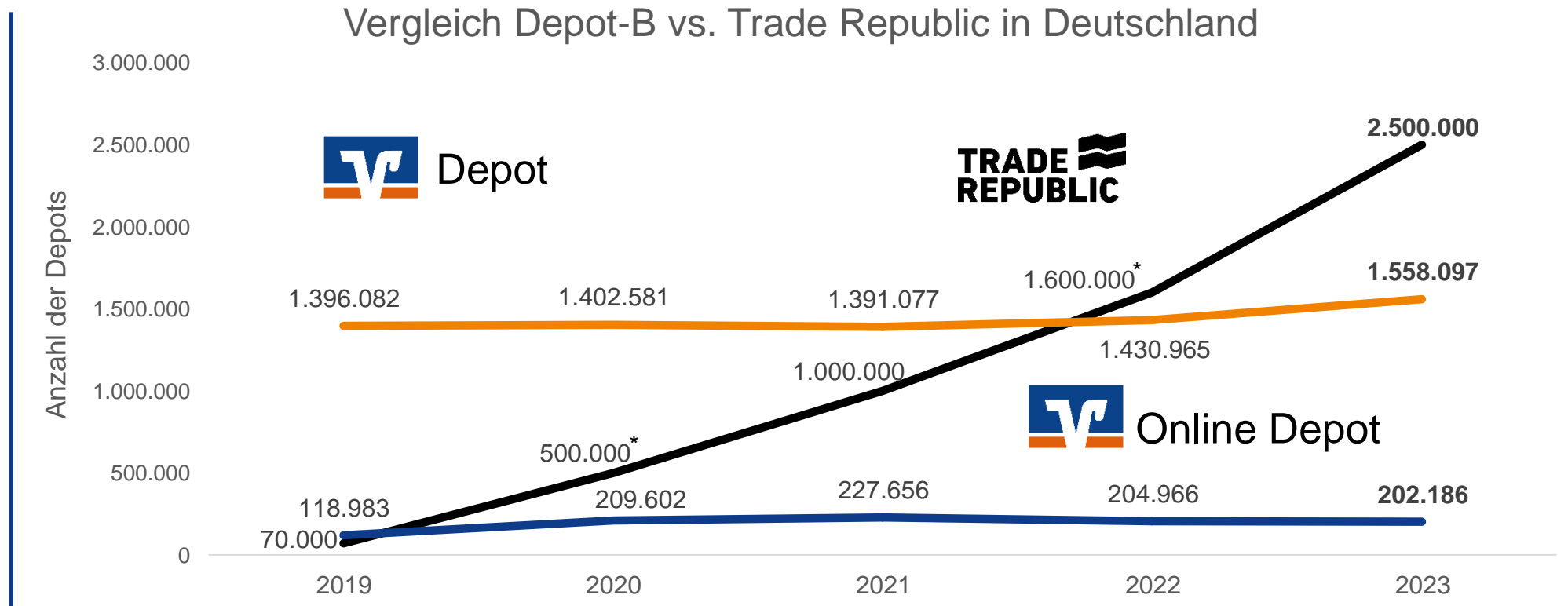
## Wertpapierdepots in Deutschland



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

# Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nutzen – jedoch mit geringerer Dynamik

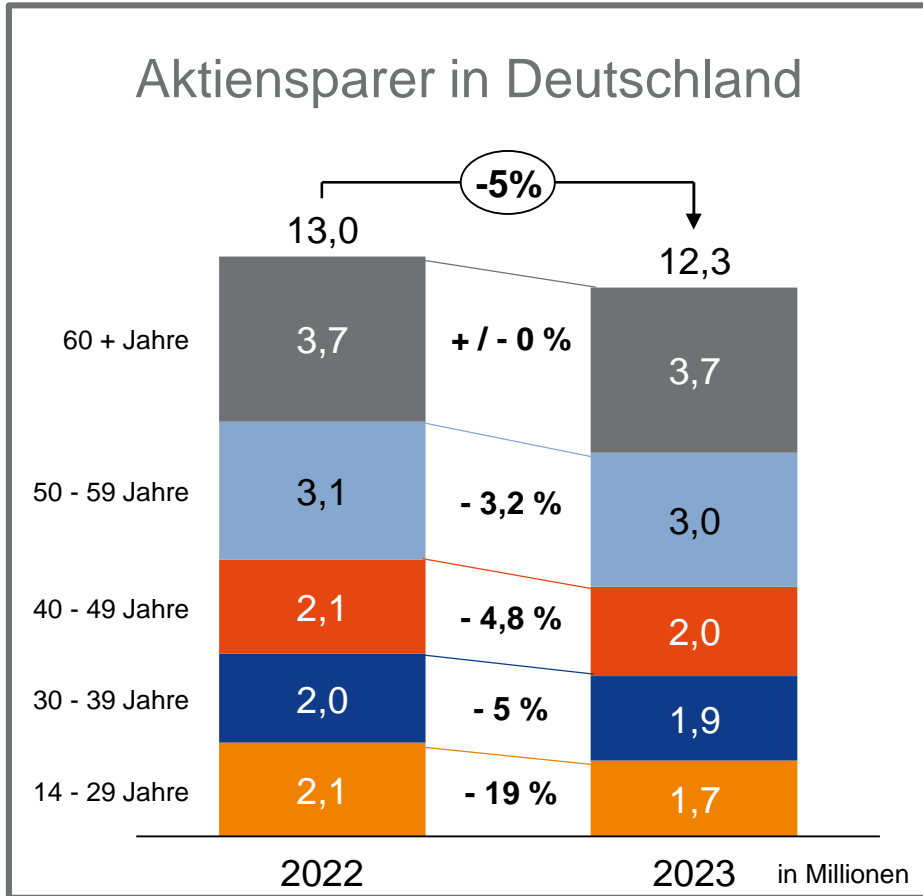
- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. Im 4. Quartal 2023 konnten im Schnitt mehr als **100.000 Kunden pro Monat** gewonnen werden.
- Trade Republic hat insgesamt **4 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



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

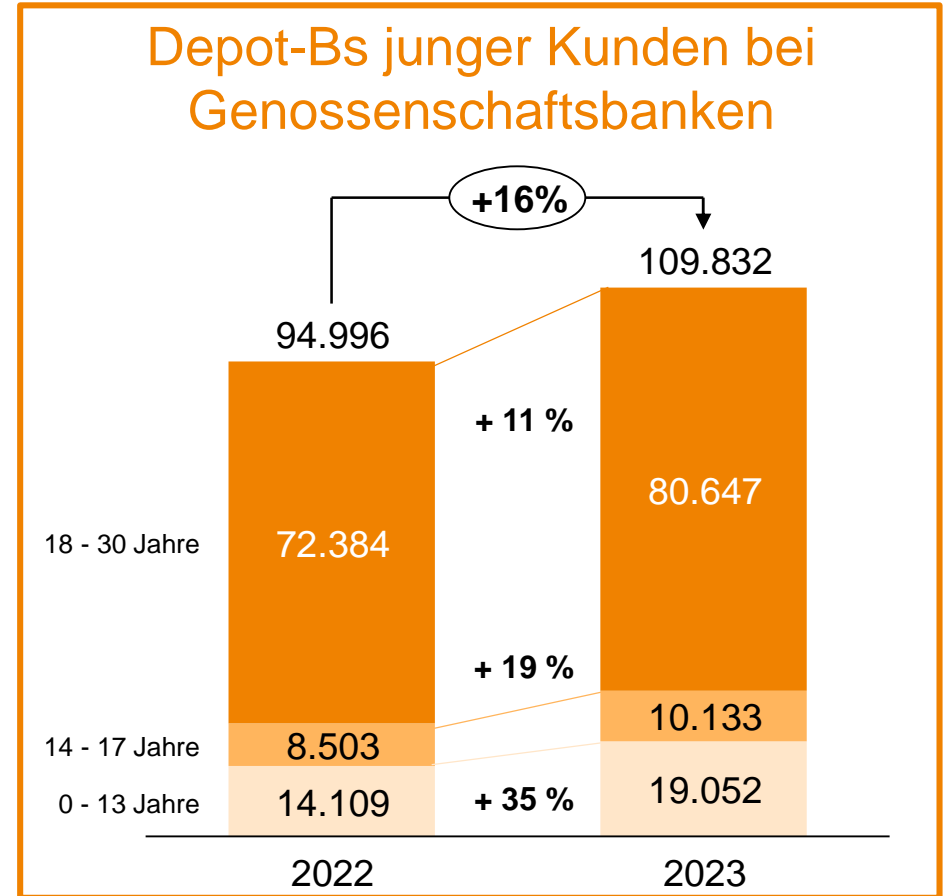


# Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

**Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!**



Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre per 12/2022 und 12/2023

# 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!



# 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

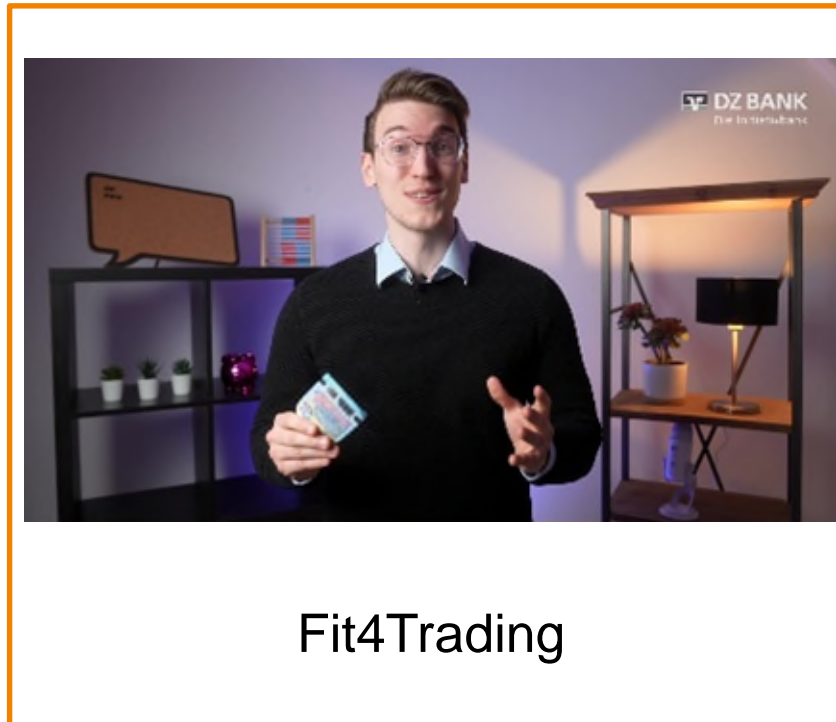


Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne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

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –  
kurz und prägnant

# Fit4Trading-Challenge

verfügbar über ihre Homepage sowie Social Media



# Fit4Trading – Podcast

Für Ihre Ansprache junger Kunden

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Interviews mit Analysten zur aktuellen Research-Studien
- ✓ Bei allen gängigen Streaming-Plattformen verfügbar



Spotify



Apple Podcasts



Amazon Music



Deezer

Fit4Trading -  
Der Podcast  
by  DZ BANK  
Die Initiativbank

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Junge Menschen von der Börse begeistern – Drei wesentliche Bausteine

Begeisterung



Social Media



Junge Berater als  
Botschafter



Bonuspaket  
z. B. Startgeld



# Begeisterung schaffen – ergänzenden Social Media Content

## Unterstützung für Ihre Social Media Kanäle

### Bereitstellung von Content für Ihre Social Media Kanäle:

- „meinDepot“
- „meinSparplan“
- Teaservideos zur „Fit4Trading“-Reihe
- Fit4Trading – Der Podcast
- Posts unseres Instagram Kanals:  
@fit4trading\_dzbank zur Verwendung\* im eigenen Account
- weitere Themen werden sukzessive ergänzt

\*Abrufbar per Mail - [B2C\\_Vermarktung@dzbank.de](mailto:B2C_Vermarktung@dzbank.de)



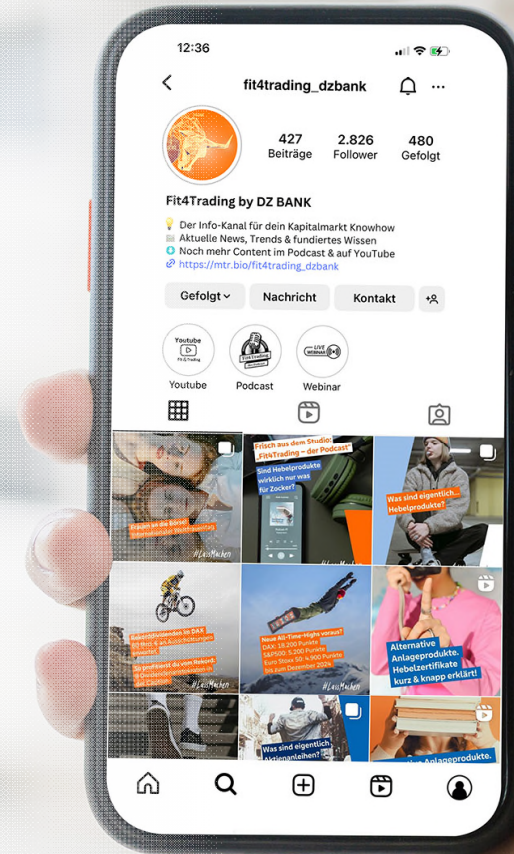
# Begeisterung schaffen

Nutzen Sie den Kanal fit4trading\_dzbank als Ergänzung



Regelmäßige Posts, Kurzvideos oder Reels zu Wertpapierthemen:

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



# Bereitstellung im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKJUKU

## Fit4Trading Materialien und Social Media Content

### Marktbearbeitung Junge Kunden

VR-BankenPortal | Themen | News | Newsletter | Alerts | Apps | Anwendungen | Hilfe | Sandra Jauch (XING3008) | Logout

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode  
QuickCode-Übersicht  
Meine Lesezeichen

Vorstand | Eigengeschäft | Privatkunden | Firmenkunden | Marktfolge | Research | Ausland | Marketing | meinGIS | Services | Geschäftspartner

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

Privatkunden

Marktbearbeitung Junge Kunden

meinDepot  
QuickCode: DZPKJUKU

meinDepot Trading - einfach, immer, überall

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

Kommunikationsmittel & Werbematerial:

- Masteranschriften meinDepot
- VR-Netford Landingspage "meinDepot"

Junge Menschen von der Börse begeistern – die wichtigsten Bausteine:

### Fit4Trading

VR-BankenPortal | Themen | News | Newsletter | Alerts | Apps | Anwendungen | Hilfe | Sandra Jauch (XING3008) | Logout

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode  
QuickCode-Übersicht  
Meine Lesezeichen

Vorstand | Eigengeschäft | Privatkunden | Firmenkunden | Marktfolge | Research | Ausland | Marketing | meinGIS | Services | Geschäftspartner

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

Privatkunden

Fit4Trading

Durch Finanzbildung die jungen Kunden gewinnen!

Artikel gehört zum Thema

Werbepapiere / Handel

Depot

Werbepapierhandel

Marketing / Vertrieb

Vertriebsunterstützung

Online-Medien

Werbung

Digitalisierung

Themen-Alert

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

**LetsGetStarted! (Auftrittspräsentation)**

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

**Kommunikationsmittel**

- Masteranschriften Fit4Trading Einladungsreiben
- Masteranschriften Fit4Trading Zwischenkommunikation
- Masteranschriften Fit4Trading Abschlussreiben
- VR-Netford Landingspage "Fit4Trading"

Fit4Trading Videos

Artikel gehört zum Thema

Werbepapiere / Handel

Depot

Werbepapierhandel

Marketing / Vertrieb

Vertriebsunterstützung

Online-Medien

Werbung

Digitalisierung

Themen-Alert

Hier können Sie Posts zu meinDepot downloaden:

meinDepot

- Kostenfreie Depotführung
- Sparpläne ab einer Sparrate von 10 €
- Aktien-Trades ab 4,95 €
- ... und wenn du noch Fragen hast, sind wir für dich da!

Einfach immer überall meinDepot

### Social Media

VR-BankenPortal | Themen | News | Newsletter | Alerts | Apps | Anwendungen | Hilfe | Sandra Jauch (XING3008) | Logout

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Suchbegriff / QuickCode  
QuickCode-Übersicht  
Meine Lesezeichen

Vorstand | Eigengeschäft | Privatkunden | Firmenkunden | Marktfolge | Research | Ausland | Marketing | meinGIS | Services | Geschäftspartner

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

Privatkunden

Social Media

Begeisterung für junge Kunden im Wertpapiergeschäft!

Artikel gehört zum Thema

Werbepapiere / Handel

Depot

Werbepapierhandel

Marketing / Vertrieb

Vertriebsunterstützung

Online-Medien

Werbung

Digitalisierung

Themen-Alert

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

Bitte beachten Sie:

- Posts dürfen nur mit dem 18-jährigen Teilhabesticker in der Beschreibung veröffentlicht werden.
- Beschäftigen Sie bitte, dass Sie die Posts nur verwenden, sofern Sie diese Leistungen/Konditionen in Ihrem Angebot haben.

Hier können Sie Posts zu meinDepot downloaden:

meinDepot

- Kostenfreie Depotführung
- Sparpläne ab einer Sparrate von 10 €
- Aktien-Trades ab 4,95 €
- ... und wenn du noch Fragen hast, sind wir für dich da!

Einfach immer überall meinDepot

Tipps & Tricks für Ihren Social-Media-Auftritt (PDF 144 KB)

Artikel gehört zum Thema

Werbepapiere / Handel

Depot

Werbepapierhandel

Marketing / Vertrieb

Vertriebsunterstützung

Online-Medien

Werbung

Digitalisierung

Themen-Alert

# Landingpages im webBank+ Katalog für Ihren Internetauftritt meinDepot und Fit4Trading

Volksbank Musterstadt eG

Suche Kontakt Login

Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service Startseite

**meinDepot**

Trading – einfach.immer.überall.  
Mit meinDepot sind Aktien-Trades schon ab 4,95 Euro möglich.

Jetzt online eröffnen >

---

**meinDepot**

Traden ab 4,95 Euro

Du möchtest traden ohne Wenn und Aber? Preisgünstig, jederzeit und überall? Dann ist meinDepot genau das Richtige für dich. Ab 4,95 Euro kannst du mit meinDepot an der Börse traden. Leg gleich los: meinDepot direkt online eröffnen und einfach, immer und überall traden.

meinDepot jetzt online eröffnen >

<https://www.webbankplus-katalog.de/kampagnen/dz-bank/meindepot.html>

Volksbank Musterstadt eG

Suche Kontakt Login

Privatkunden Firmenkunden Mitgliedschaft Wir für Sie Banking & Service Startseite

**Ziele & Wünsche**

**Fit4Trading**

- ✓ Die Fit4Trading-Challenge
- ✓ Alles rund ums Investieren
- ✓ 20 Tage, 20 Videos

**Die Fit4Trading-Challenge**

20 Tage, 20 Videos

Von Kapitalmarkt, Börse & Co. zwar schon viel gehört, aber dir fehlt noch der Überblick? Interesse am Investieren, bist aber noch Neuling in Sachen Finanzmarkt? Dann ist die Fit4Trading-Challenge genau das Richtige für dich. Leon erklärt in 20 Kurzvideos einige Grundlagen rund um das Investieren. Er beantwortet Fragen von "Was ist eigentlich ein Wertpapier?" bis "Was ist eigentlich Börsenpsychologie?". Wenn du nach einigen Videos die Basics kennengelernt hast, holt er in den weiteren Videos auch noch einen Kapitalmarkt-Experten dazu.

So wirst du Schritt für Schritt fit für den Kapitalmarkt – ganz egal, ob mit einzelnen Bausteinen oder der kompletten Fit4Trading-Challenge. Hier kannst du gleich loslegen.

**Neues Wissen nimmt man am besten in kleinen Häppchen auf**

Unser Tipp: Nimm dir nur ein paar Minuten täglich Zeit für eines der Videos und werde so fit4trading!

**1. Inflation**

**Fit4Trading**  
by DZ BANK

<https://www.webbankplus-katalog.de/kampagnen/dz-bank/fit4trading.html>

# meinDepot ist wettbewerbsfähig

## Ihre Argumente!



Persönliche und kompetente  
Ansprechpartner  
auf Augenhöhe!  
(online / telefonisch / vor Ort)

Content und Vorlagen für  
Ihren Social Media – Auftritt!  
(Posts, Reels, Fit4Trading  
Videos + Podcast)

Wettbewerbsfähige  
Preisgestaltung  
(Flat: 4,95 €)

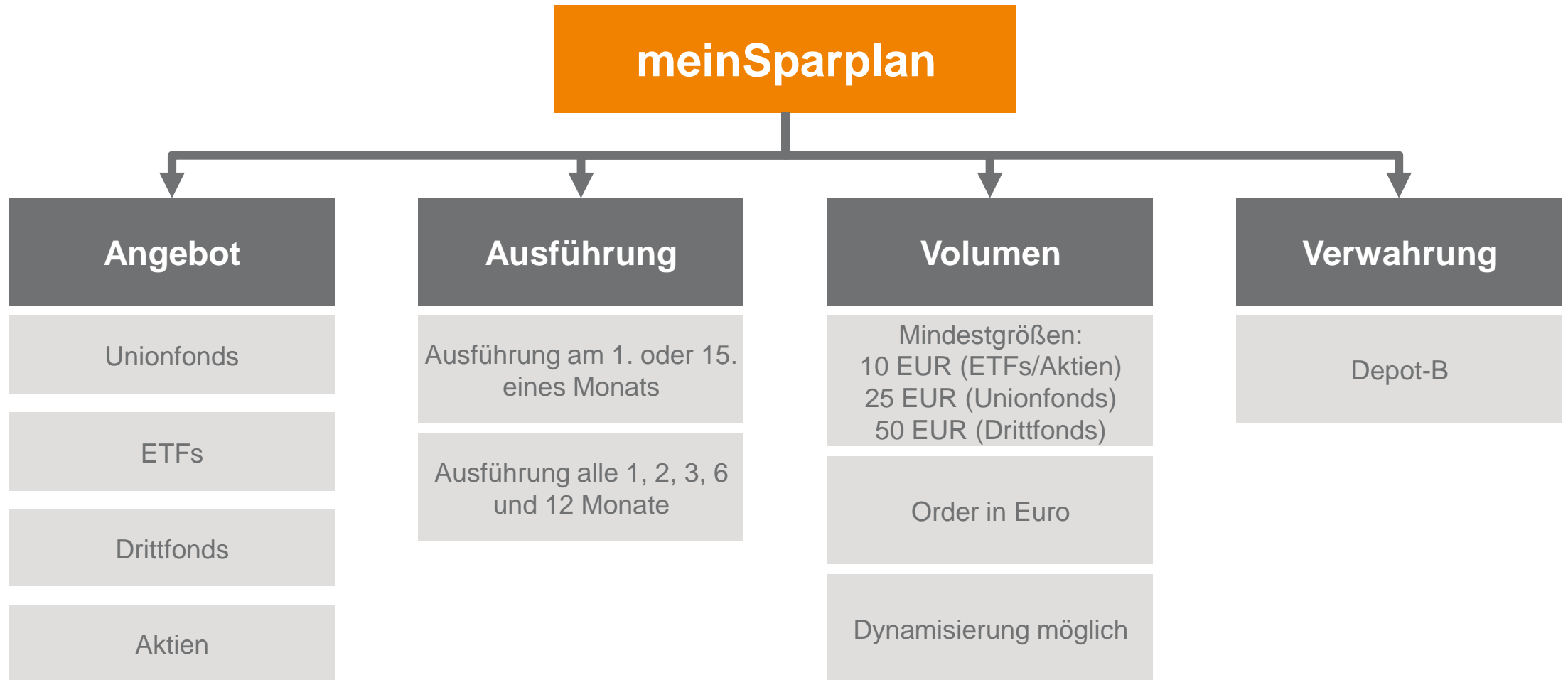
meinSparplan  
(Aktien / ETFs / Fonds)

Attraktive  
VR Banking App  
→ Mobiles Brokerage

# Ansparen mit Plan

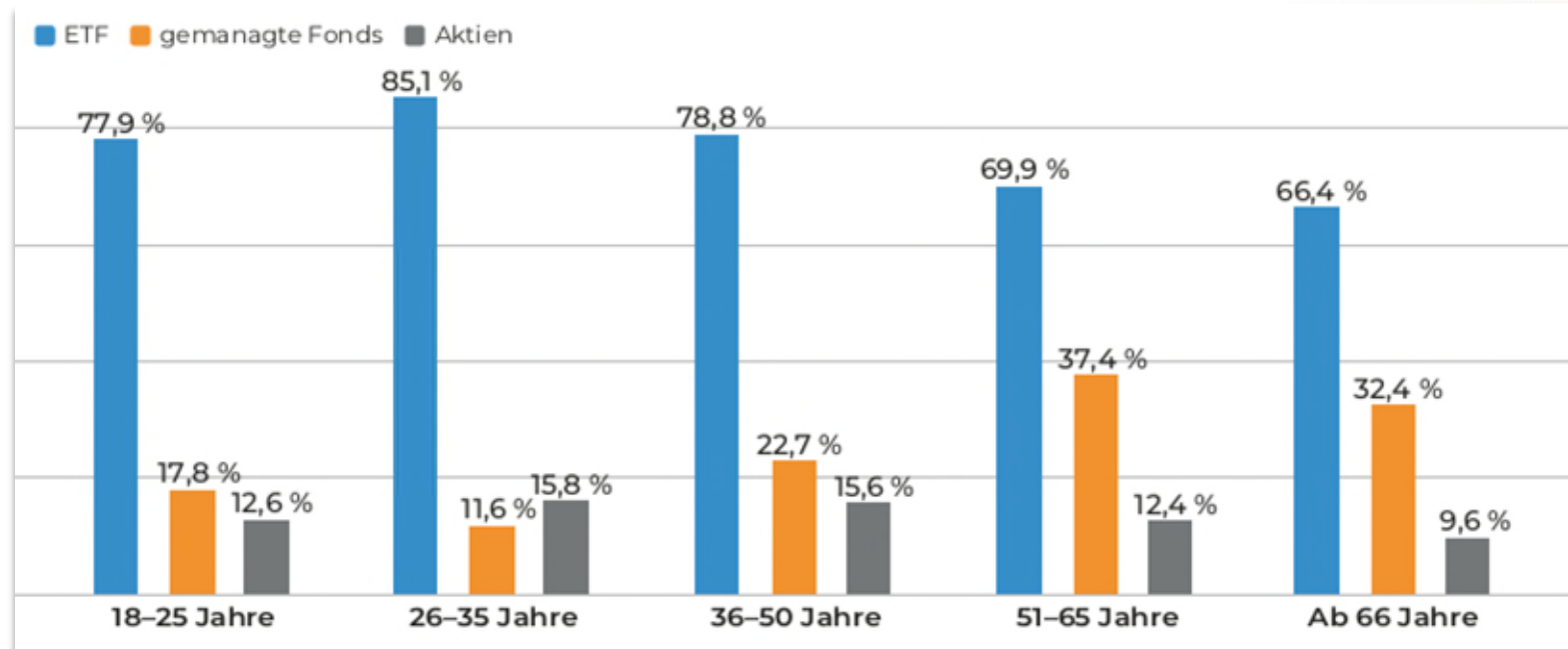


# meinSparplan ist mit folgender Ausstattung verfügbar



# Im Trend bei Privatanlegern

ETFs sind die mit Abstand beliebteste Wertpapiergattung bei Sparplannutzern

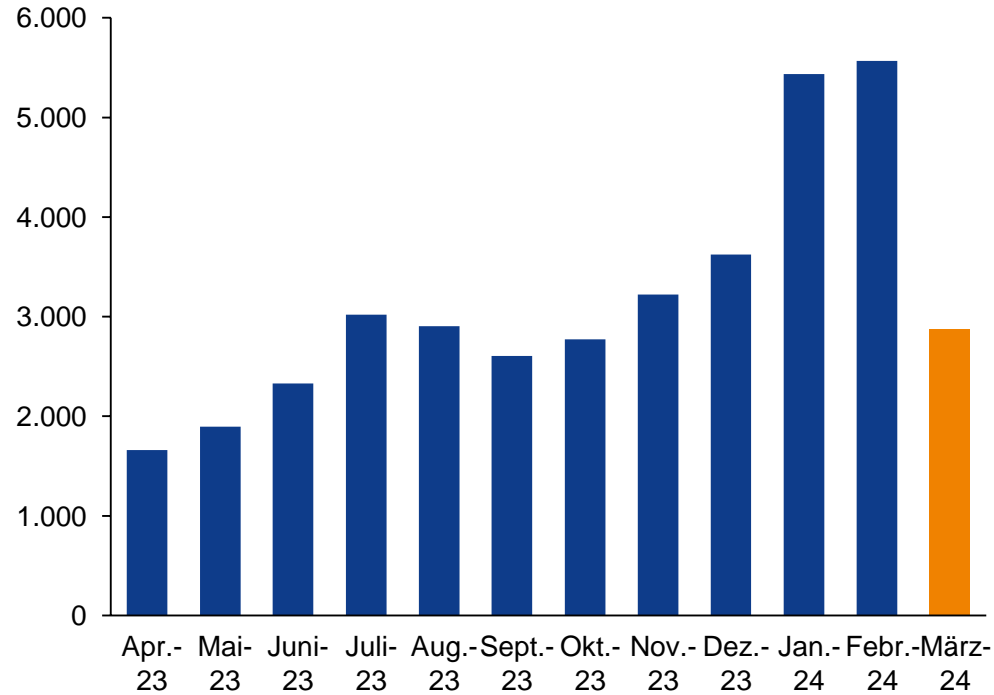


Quelle: extraETF Research, „Der ETF-Sparplan-Markt in Kontinentaleuropa“, September 2023

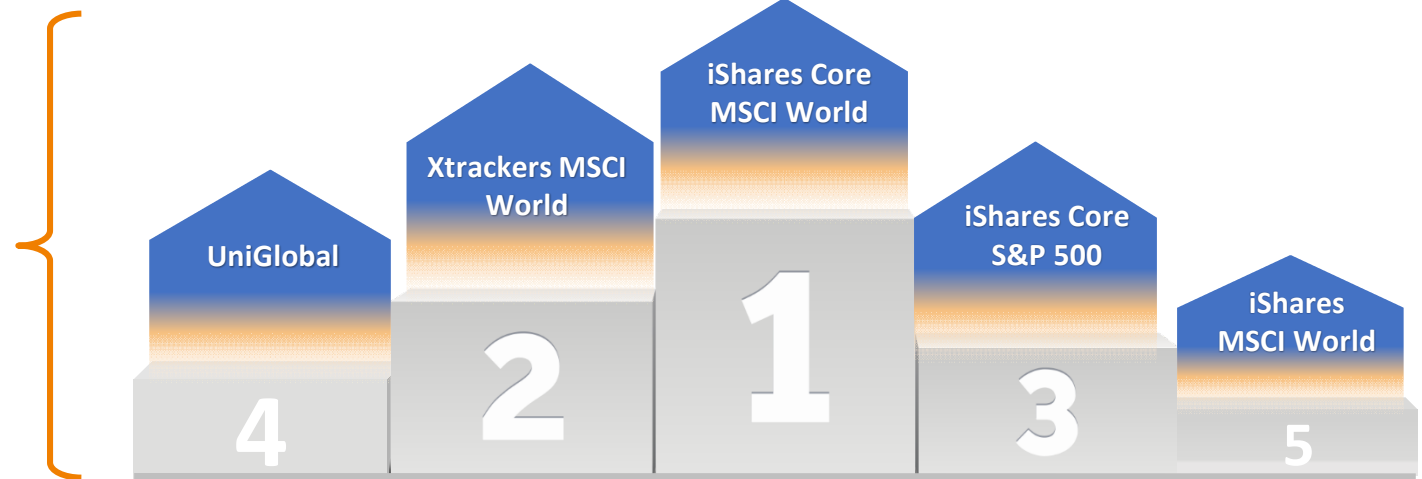


# Bundesweite Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Anzahl neue Sparpläne im Depot-B (brutto) bei Genossenschaftsbanken nach Monaten




Top 5-Sparplan-Produkte



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 15.03.2024

# OKP-Brokerage: Sparplan – Verkauf von Beständen mit Bruchstücken

**Sparplan (Kauf) = Betrags-Order**  
**- sorgt für Depotbestand mit bis zu 4 Nachkommastellen**

Aktien						
Name ↓ WKN ↓	Stück/Nominal	Kurswert ↓ Entwicklung seit Einstand ↓	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag ↓	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ THYSSENKRUPP AG O.N. 750000	200,7595 St.	939,76 EUR -113,02 EUR -10,74%	↘ 4,681 EUR -0,059 EUR -1,24%	14.03.2024 09:33, TRD		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/> <span>▼</span>

Ab sofort verfügbar: Bruchstücke Verkauf im OKP-Brokerage möglich.

# meinSparplan im Online Brokerage

## Einstieg und Wertpapierauswahl (1/2)

The screenshot shows the 'Sparplanübersicht' page in the Volksbank online banking system. The top navigation bar includes 'Soforthilfe Corona-Virus', 'Privatkunden', 'Firmenkunden', 'Banking & Verträge', and 'Service & Mehrwerte'. The main navigation menu has 'Start', 'Überweisung', 'Aufträge', 'Vorlagen', 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', 'GENO Brokerage', and 'UnionDepot Classic'. The 'Sparplan' sub-menu is active. The main content area displays 'Handel & Depot Sparplanübersicht' and provides account details: 'Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen DE78 7436 9088 1600 2162 16 99.803,56 EUR' and 'Wertpapierdepot 1700004526 Benny Börse'. A blue button labeled 'Sparplan einrichten' is located at the bottom right.



The screenshot shows the 'Sparplan anlegen Wertpapierauswahl' page. It features a search bar with the placeholder text 'Suche nach WKN / ISIN' and a magnifying glass icon. To the right, there is an illustration of a family (a woman, a child, and a man) standing next to a pink piggy bank. Below the search bar, the text reads 'Lassen Sie es uns eingrenzen. Wählen Sie eine der drei Wertpapierarten aus.' (Let us narrow it down. Choose one of the three types of securities). Three buttons are provided for selection: 'ETFs', 'Fonds', and 'Aktien'. At the bottom, there is a blue button labeled 'Abbrechen'.

# meinSparplan im Online Brokerage

## Dateneingabe / Sparplanübersicht

**Sparplan anlegen**

**Dateneingabe**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: **211,17 EUR**

Wertpapierdepot

Wertpapier: **Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - EUR (D)**

WKN: AZH9QY | ISIN: LU1737652257 | Wertpapierart: ETF | Aktueller Kurs: Keine Kurse verfügbar

Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?

**100,00** Euro

Wie häufig möchten Sie sparen?

Turnus festlegen: **Monatlich**

Zum 1. des Monats

Zum 15. des Monats

Wann möchten Sie starten?

Monat und Jahr festlegen: **Februar 2023**

Möchten Sie Ihre Sparrate jährlich erhöhen?

[Gesetzliche  
Kostentierformal...](#)

[Abbrechen](#) [Weiter](#)

**Handel & Depot**

**Sparplanübersicht**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: **211,17 EUR**

Wertpapierdepot

[Sparplan einrichten](#)

**Aktien 25%** **ETF 62,5%** **Fonds 12,5%**

**2 Sparpläne** **5 Sparpläne** **1 Sparplan**

**Aktive Sparpläne (8)**

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance Letzte 12 Monate ↑	Ausführungstermin Turnus	Löschen & Bearbeiten
<b>Amundi ETF MSCI World ex EMU UCITS ETF - EUR (C/D)</b> AORPV6	ETF	10,00 EUR	↘ -0,02%	<b>15.01.2023</b> monatlich	
<b>Amundi ETF MSCI World ex EMU UCITS ETF - EUR (C/D)</b> AORPV6	ETF	10,00 EUR	↘ -0,02%	<b>01.01.2023</b> monatlich	
<b>Amundi S&amp;P 500 UCITS ETF - EUR (C)</b> A2H575	ETF	10,00 EUR	↗ +3,61%	<b>01.01.2023</b> monatlich	

# meinSparplan in der neuen VR-Banking App



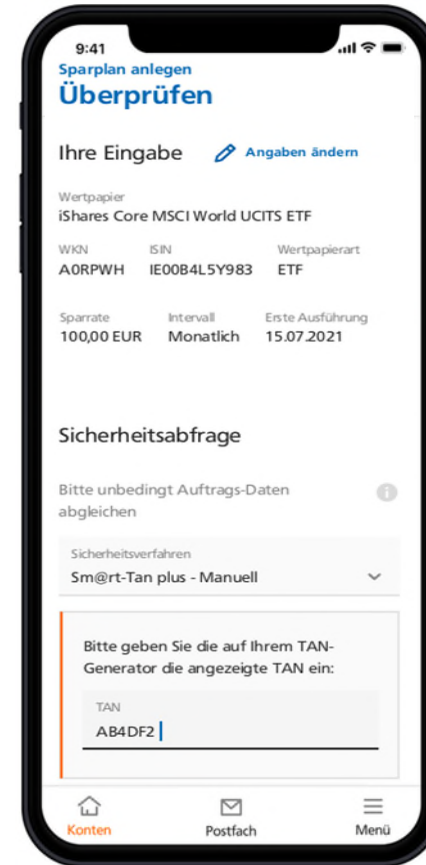
## Wertpapierauswahl



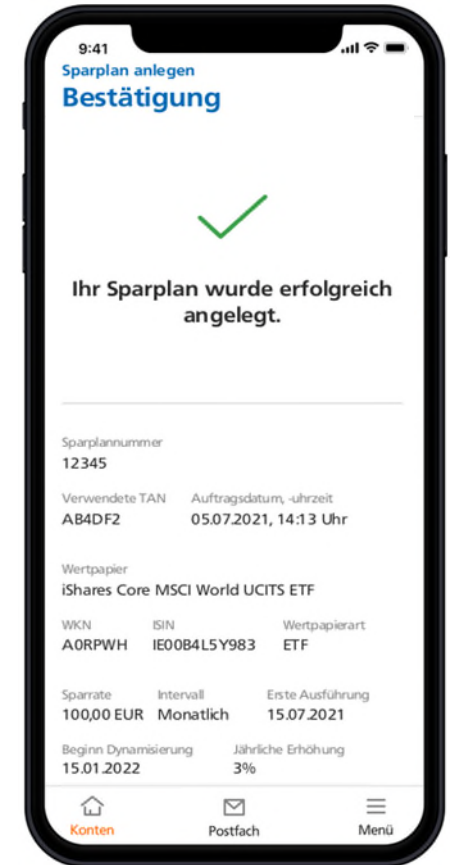
## Konfiguration



## Überprüfung



## Bestätigung



# Neu: Sparplananlage BankingWorkspace – Kunden suchen

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard ▾ | Aufgabenliste SW



## Kunden suchen

**Suchkriterien**

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

Insgesamt gefundene Kunden: 1 Zurücksetzen Suchen

### Suchergebnisse

 <b>Jedermann_0088 Albert</b> Ergänzung des Kurznamens Kunden-Nr. 201324 Geburtsdatum 19.05.1979	Hirtenstr. 358 80335 München	Kunde Privatperson	
--	---------------------------------	-----------------------	---

# Sparplananlage BankingWorkspace – Sparplanübersicht des Kunden

Handel & Depot  
**Sparplanübersicht**










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

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

Sparplan einrichten

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

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ letzte 12 Monate	Ausführungstermin Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYX0AG	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	  

# Sparplananlage BankingWorkspace – Wertpapierauswahl

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann\_0088 (201324)

**Sparplan anlegen**  
**Wertpapierauswahl**

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

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN, ISIN, Bezeichnung  
A1XB5U

ETF A1XB5U Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C

1/6 Wertpapierauswahl

Abbrechen Weiter



# Sparplananlage BankingWorkspace – Auftraggeberdaten

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann\_0088 (201324)

**Sparplan anlegen**  
**Auftraggeberdaten**

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

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

**Wertpapier**

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

**Auftraggeberdaten**

Auftraggeber  
Jedermann\_0088,Albert,Dr. (201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Beratungsart

Persönlich im Institut

Persönlich beim Kunden

Persönlich außerhalb des Instituts

Telefonisch

Sonstiges

Abbrechen Weiter

# Sparplananlage BankingWorkspace – Basisdaten

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann\_0088 (201324)

## Sparplan anlegen Basisdaten

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

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

### Wertpapier

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

### Basisdaten

Sparplanrate 10 EUR	Sparplanbezeichnung / Sparziel 0/30
Intervall festlegen Monatlich	Ausführungstag 1
Erste Ausführung März 2024	Letzte Ausführung
Abrechnungsart Einzelabrechnung	

# Sparplananlage BankingWorkspace – Optionale Einstellungen

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Albert Jedermann\_0088 (201324)

## Sparplan anlegen

### Optionale Einstellungen

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

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

#### Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJOKDQ92

**Dynamisierung (optional)**

**Aussetzung (optional)**

**Einmalzahlung (optional)**   
Prozess Einmalzahlung ist noch in Entwicklung.

**Entgelte (optional)**

# Sparplananlage BankingWorkspace – Dokumentation 1/2

Sparplan anlegen  
**Dokumentation**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE09 6006 9245 0000 0557 00  
0,00 EUR

Wertpapierdepot  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088


### Dispomeldungen

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

### Textschlüssel

*i* 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 

- **Belegloser Auftrag**






**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.**

# Sparplananlage BankingWorkspace – Dokumentation 2/2

**Verfügbare Prospekte**

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen

Alle Dokumente auswählen






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

**Dokumente in das ePostfach einstellen**

5/6 Dokumentation ▾

**Verfügbare Prospekte**

Es ist kein ePostfach vorhanden

Rechenschaftsbericht	
Halbjahresbericht	
Verkaufsprospekt	
Basisinformationsblatt	
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen	

5/6 Dokumentation ▾

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

# Sparplananlage BankingWorkspace – Prüfung und finale Anlage

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

**Wertpapierdepot**  
1700001241  
Albert Jedermann\_0088

**Bezeichnung**  
BASF SE

**Wertpapierart**  
Aktien

**WKN**  
BASF11

**ISIN**  
DE000BASF111

**Auftraggeberdaten**  
Auftraggeber  
Jedermann\_0088,Albert,Dr. (201324) – Depotinhaber

**Initiator des Gesprächs**  
Kunde

**Beratungsart**  
Geschäft mit Beratung

**Auftragserteilung / -ort**  
Persönlich im Institut

**Basisdaten**

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

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

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

6/6 Prüfen

Abbrechen

Sparplan anlegen

# Sparplananlage BankingWorkspace - Auftragsbestätigung

The screenshot displays a banking workspace interface. At the top, a dark blue navigation bar contains a menu icon, the text 'Meine Startseite' (highlighted with an orange box), 'Kundendashboard' with a dropdown arrow, and 'Aufgabenliste'. On the right side of the navigation bar is a circular icon with the letters 'SW'. Below the navigation bar, a light blue header bar shows a user profile icon and the name 'Albert Jedermann\_0088 (201324)'. The main content area features a large light green rectangular box with a green checkmark icon in a circle at the top center. Below the icon, the text reads 'Sparplan erfolgreich angelegt' and 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr'. Underneath this box, the question 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is displayed. At the bottom, three rounded rectangular buttons are arranged horizontally, all enclosed within a single orange-bordered box. The buttons are labeled 'Weiteren Sparplan einrichten', 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard'.

# Alle weiteren Details zu meinSparplan auf einen Blick

Mein VR-BankenPortal

DZ BANK Die Initiativbank

meinsparplan

QuickCode: **DZSPAR**

meinsparplan

meinsparplan im Depot-B - Alles aus einer Hand

Ab sofort stehen Ihnen im Depot-B neben Anlagezertifikaten, Aktien, Renten und Fonds als Einmalanlage auch Aktien, Fonds und ETFs als Sparpläne zur Verfügung. Damit können Ihre Berater in Ihren ganzheitlichen Beratungsgesprächen aus dem Vollen schöpfen und vereinen übersichtlich alle Anlageklassen in einem Depot – in Ihrem Haus!

Das Angebot umfasst ein Produktuniversum aus Aktien und Fonds:

- 490 Aktien
- 132 Fonds der Union Investment
- 58 attrax Drittfonds

sowie ETFs mit einem weltweiten und diversifizierten Anlagespektrum:

- 72 ETFs für Sie in der Beratung
- Über 1.000 ETFs über die Omnikanalplattform

Eine Anlage ist bereits ab einer Sparrate von 10 Euro (Aktien und ETFs), 25 Euro (Union Investment) bzw. 50 Euro (Drittfonds) möglich.

Der Ausführungszeitpunkt eines Sparplans ist wählbar zwischen dem 1. und 15. eines Monats, wobei der Turnus individuell inklusive einer Dynamisierung wählbar ist.

Für Ihre Bank fallen bis zum 31. Dezember 2025 pro Sparplanausführung 0 Euro Kosten an (sonst 1,30 Euro, unabhängig vom Sparvolumen). Den individuellen Gebührensatz für Ihre Kunden können Sie generell in WP2 oder individuell bei der Anlage des Sparplans hinterlegen.

Die Funktion „Sparplan im Depot-B“ steht Ihrem Haus in WPDirect unter dem Reiter „WPSparen“ zur Verfügung. Die Möglichkeit zur Erfassung von Sparplänen wurde automatisch allen Berechtigungsrollen des Marktgebietes zugewiesen.

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Kunden den von Ihnen festgelegten Gebührensatz kommunizieren. Eine Gelddisposition gegen das Verrechnungskonto des Kunden wird bei der Sparplananlage und zu den Ausführungsterminen nicht vorgenommen.

Anleitungen zu „meinSparplan im BankingWorkspace“ finden Sie im VR-BankenPortal Quickcode **DZSPAR**

Video-Anleitung in der meinGIS mediaTHEK



Weitere Detailinformationen finden Sie auch in unseren **FAQ**.



# Mit dem Impulsmanager Potenziale im Depot-B heben

## Zielgerichtete Impulse steuern

### Zielgruppen

via Smart Data oder IDA

### Regelbasierte Selektion

Abschlussquote: 7 %<sup>1</sup>

### Datenbasierte Selektion (BVR Smart Data)

Abschlussquote: 14 %\*

### Kampagnenbewertung<sup>4</sup>

Bewertung der Ergebnisse

Ggf. Korrekturmaßnahmen vornehmen

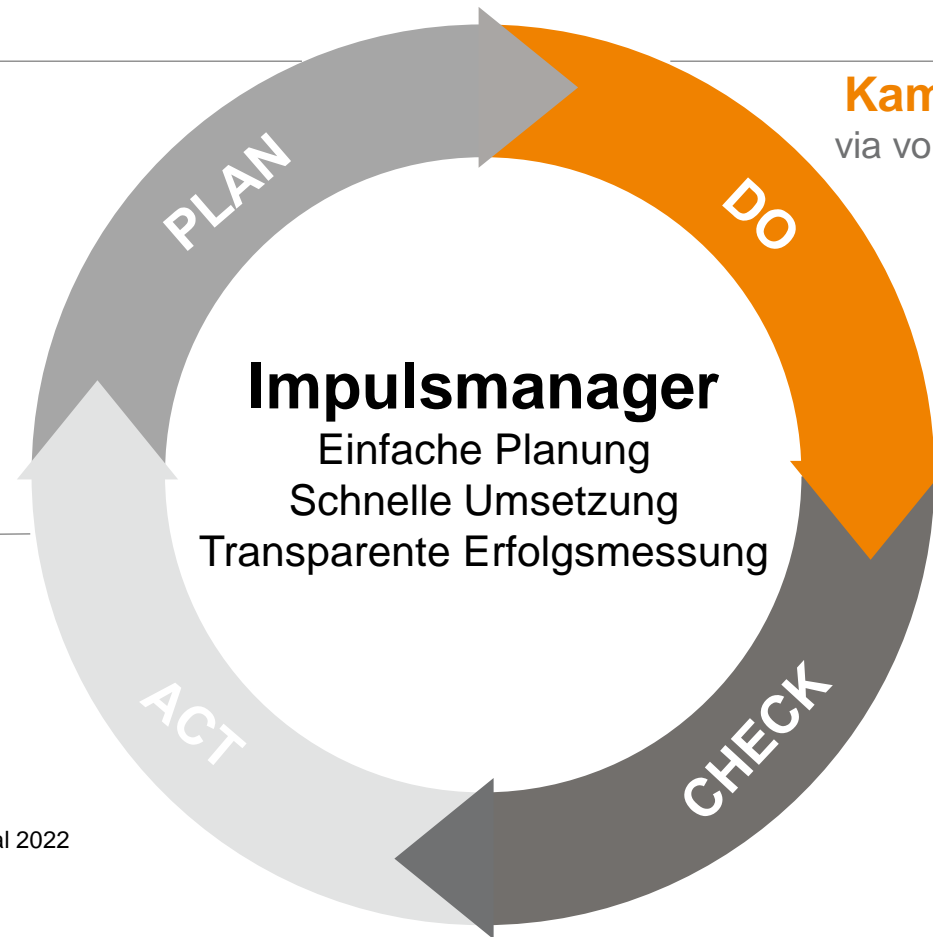
<sup>1</sup>Rahmenbedingungen: Kampagnenzeitraum = 2 Monate

Vertriebskanäle = Berater + Brief // Ausführungszeitraum = 4. Quartal 2022

<sup>2</sup>Deep-Link via App in Vorbereitung

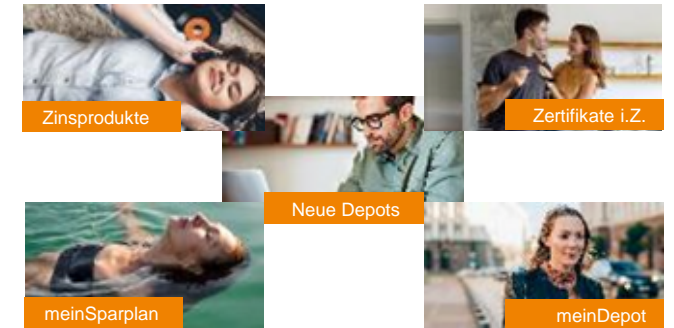
<sup>3</sup>Cloesd-Loop für meinSparplan in Vorbereitung

<sup>4</sup>Zentrales Dashboard zum Reporting von Impulsen in Vorbereitung



### Kampagnen auswählen und starten<sup>2</sup>

via vorkonfektionierten Aktionsplan o. Drag & Drop



### Kundenrückmeldung<sup>3</sup>

Überprüfung und Analyse der Kampagne:  
(Ausgespielt, Angeklickt, Abschlussstrecke  
gestartet, Produkt verkauft)

# Einsatz des Impulsmanagers / Unterstützung durch die DZ BANK

Welche Kampagne eignet sich für welche Zielgruppe ?



## meinSparplan

- für Kunden mit Depot, mit oder ohne Sparplan
- Verlinkung vorbelegt auf Sparplan-Strecke

## meinSparplan – ohne Depot

- für Kunden ohne Depot, ohne Sparplan
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



## Neue Depots

- für Kunden ohne Depot
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



## meinDepot

- für Junge Kunden ohne Depot
- Verlinkung vorbelegt auf Depot-Eröffnung-Strecke



## Zinsprodukte

- für sicherheitsorientierte Kunden
- Verlinkung vorbelegt auf Orderstrecke-Produkte in Zeichnung

**i** Verwendung des IDA-Berichts „Erfolgsgarant“ für Banken ohne Smart-Data Paket möglich

# Bestimmen Sie Ihre Zielgruppen für Ihre Kampagnen

## Verschiedene Importmöglichkeiten

### Zielgruppen aus Prognosen

- Smart Data Modell Wertpapier ansparen
- Im Aktionsplan ist unter Zielgruppe „Wertpapier ansparen“ auszuwählen

### Zielgruppen aus agree21IDA

- Für bankeigene Anlässe können Zielgruppenabfragen aus agree21IDA verwendet werden
- Importdateien und IDA-Abfragen für Zielgruppen haben einen identischen Aufbau

### Zielgruppen aus CSV-Import

- Direkt als CSV-Datei mit Semikolon als Trennzeichen in den Impulsmanager importieren.
- Den Zielgruppen-Import können Sie verwenden für:
  - Bankeigene Anlässe
  - Standardanlässe

### Zielgruppen aus anderen Quellen

- Vorkonfigurierte Zielgruppen durch Atruvia
- Die so gelieferten, vordefinierten Zielgruppen finden Sie in der Zielgruppenauswahl des Aktionsplans unter dem Reiter Bestand

Umsetzungsbeschreibungen finden Sie im Kapitel Zielgruppen des Leitfadens „Impulsmanagement auf der Omnikanalplattform“

# meinGIS

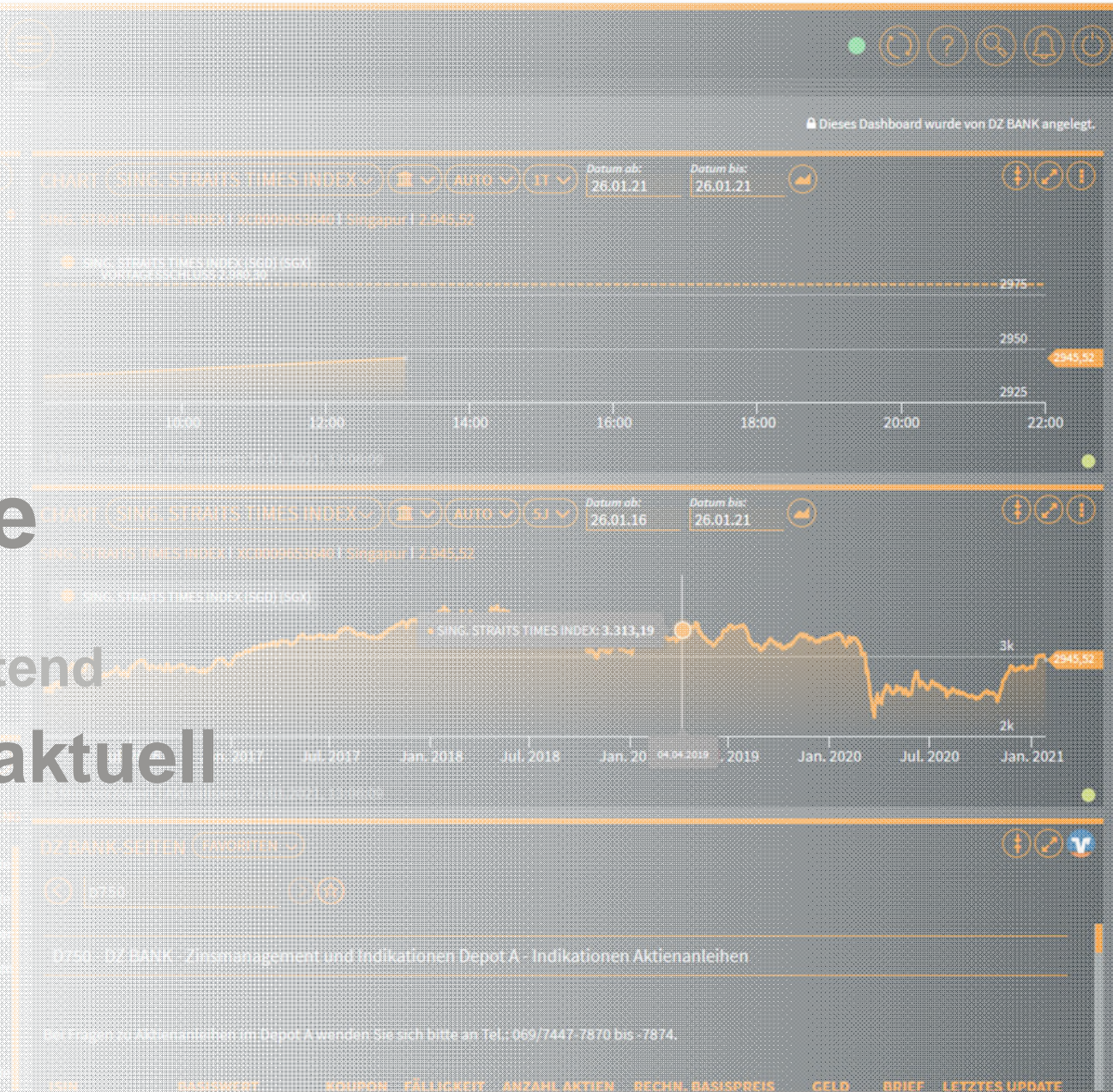
## neue Maßstäbe

personalisierbar modernes Layout

Marktdaten webbasiertes Frontend

übersichtlich und tagaktuell

bankindividuelle Hausmeinung



# meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

meinGIS

Aufgrund der tollen Resonanz Fortführung auch in 2024



## meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS Erstanwender  
**Jeden 2. Mittwoch im Quartal**  
**nächster Termin: 09.10.2024**

**09:00 Uhr + 14:00 Uhr**

Jeden 2. Mittwoch  
im Quartal

## meinGIS What's New?

Nutzer von meinGIS-Investor und meinGIS-Trader erhalten einen Überblick der letzten Weiterentwicklungen und eine kurze Vorschau auf Neuerungen

## meinGIS Spezial

z.B. Portfolio im Detail und weitere „ad hoc“-Themen  
**nächster Termin: in Abstimmung**

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:  
**QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen**

# Ihr Vertriebsprozessmanager



## **Stefan Lempert**

Kapitalmärkte Privatkunden  
Vertriebsprozessmanagement

Ettlinger Straße 12 - 14  
76137 Karlsruhe

T +49 721 996 3546

M +49 172 742 1444

[stefan.lempert@dzbank.de](mailto:stefan.lempert@dzbank.de)

# 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 oder Finanzinstrumenten 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: Uwe Fröhlich (Co-Vorsitzender), Dr. Cornelius Riese (Co-Vorsitzender), Souâd Benkredda, Uwe Berghaus, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Michael Speth, Thomas Ullrich

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: [wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-derivate.de](http://www.dzbank-derivate.de)