



Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insight

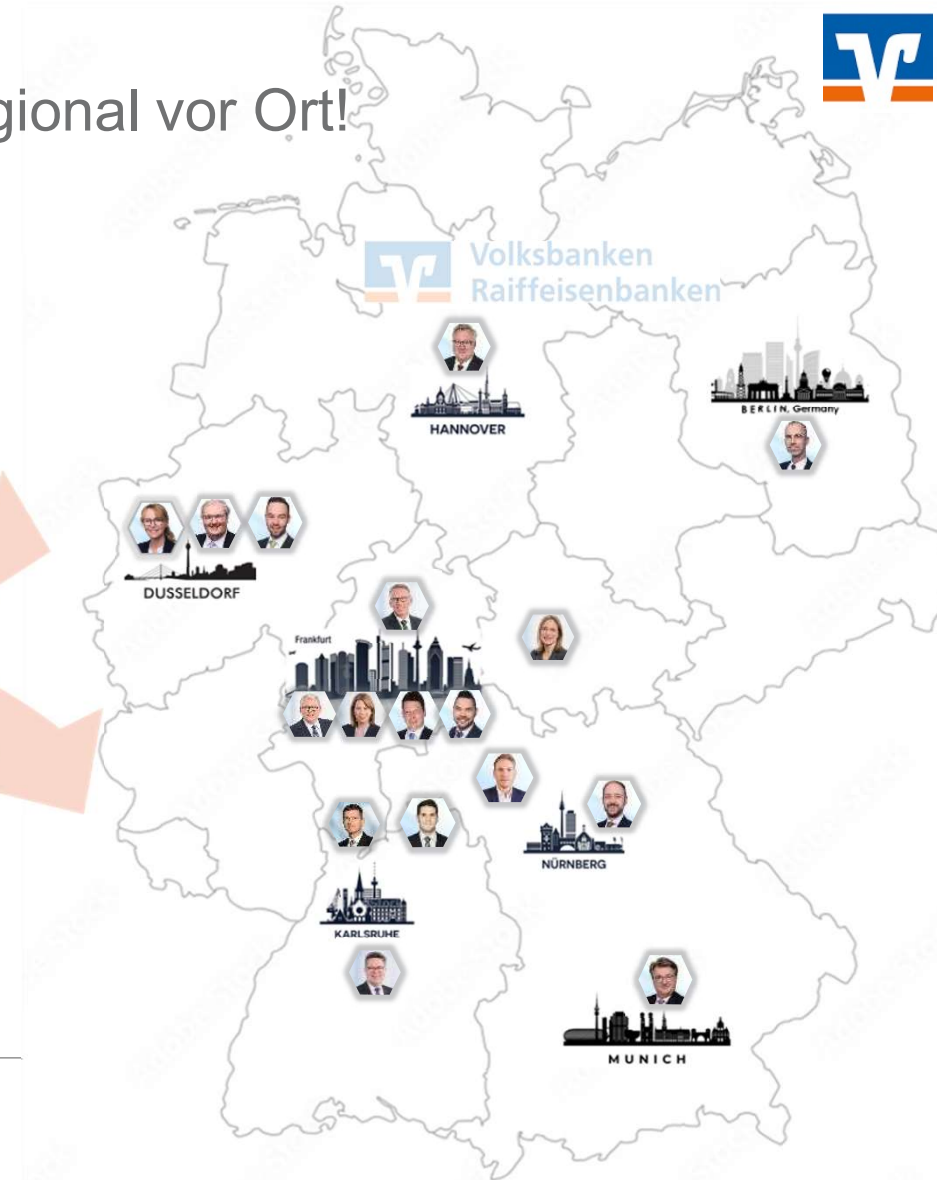
Frankfurt, 2025

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



Das Team PKVG auf einen Blick

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



Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST

Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKCUP



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



NEU: meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYPT

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



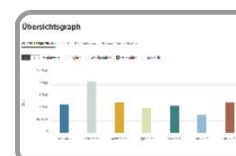
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



**Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist**

QuickCode: DZAI111



Ihre Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



**Nachhaltigkeit
Nachhaltige Anlagelösungen**

QuickCode: DZPKNH



Privatkunden

QuickCode: DZ300



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



**Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft**

QuickCode: DZ92000



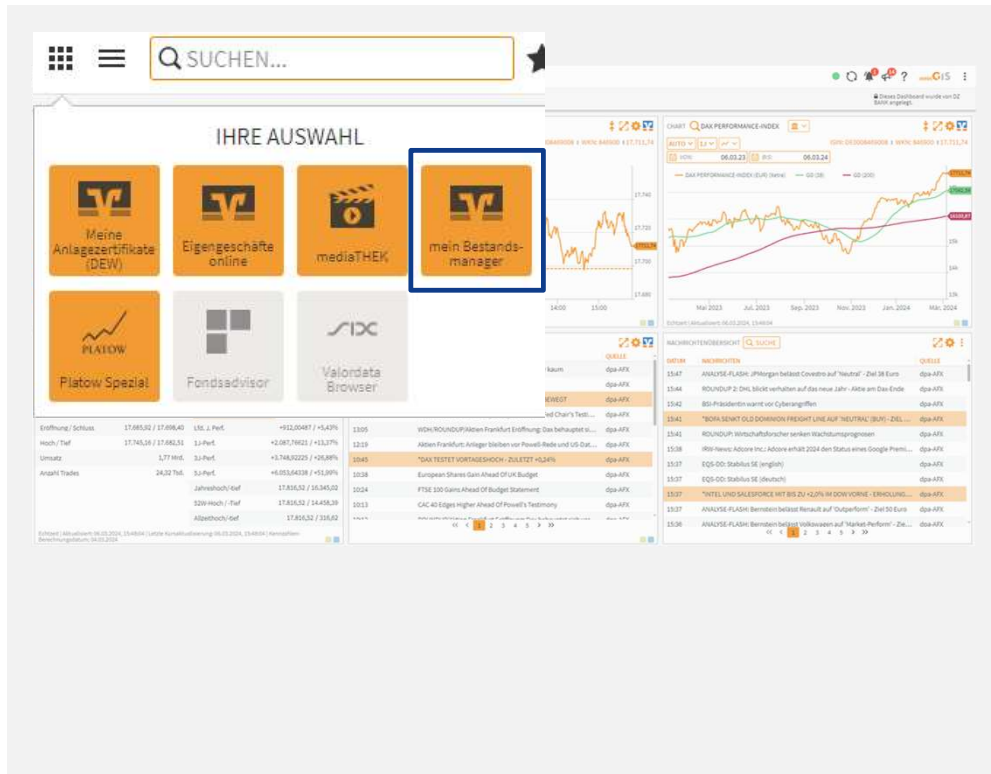
**Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)**

QuickCode: DZ333

meinBestandsmanager

meinBestandsmanager

Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



- Integration in **meinGIS**
- Bietet dem Vertriebsmanagement und (falls gewünscht) ausgewählten Beratern¹ Zugriff auf relevante **Bestandsinformationen** von **Beratungsprodukten** mit **Zeichnungsfrist des Emittenten DZ BANK**
- Selbständiges Bestandsmonitoring auf **Bank-, Berater- und Depot-Ebene** zu **Anlagezertifikaten** und **Zinsprodukten** nach verschiedenen Kriterien:
 - anstehende (vorz.) Fälligkeiten (Bank, Berater, Depot)
 - Verteilung nach Produktstruktur (Bank, Berater, Depot)
 - Verteilung nach Basiswert (Bank, Berater, Depot)
 - Abstand zu Rückzahlungsleveln
 - Abstand zu Barrieren
- Jederzeitiger Zugriff und vollständige Transparenz zum Status Ihrer Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

¹nur mit Nutzung der „WLA“ möglich

Rollenkonzept

Zwei Rollen mit unterschiedlichen Rechten



Rolle „Vertriebssteuerer“

Zugriff auf

- Produkte
- Filialen
- Berater-Nummern
- Depot-Nummern

des Bestandes der gesamten Bank.



Rolle „Berater“

Zugriff auf

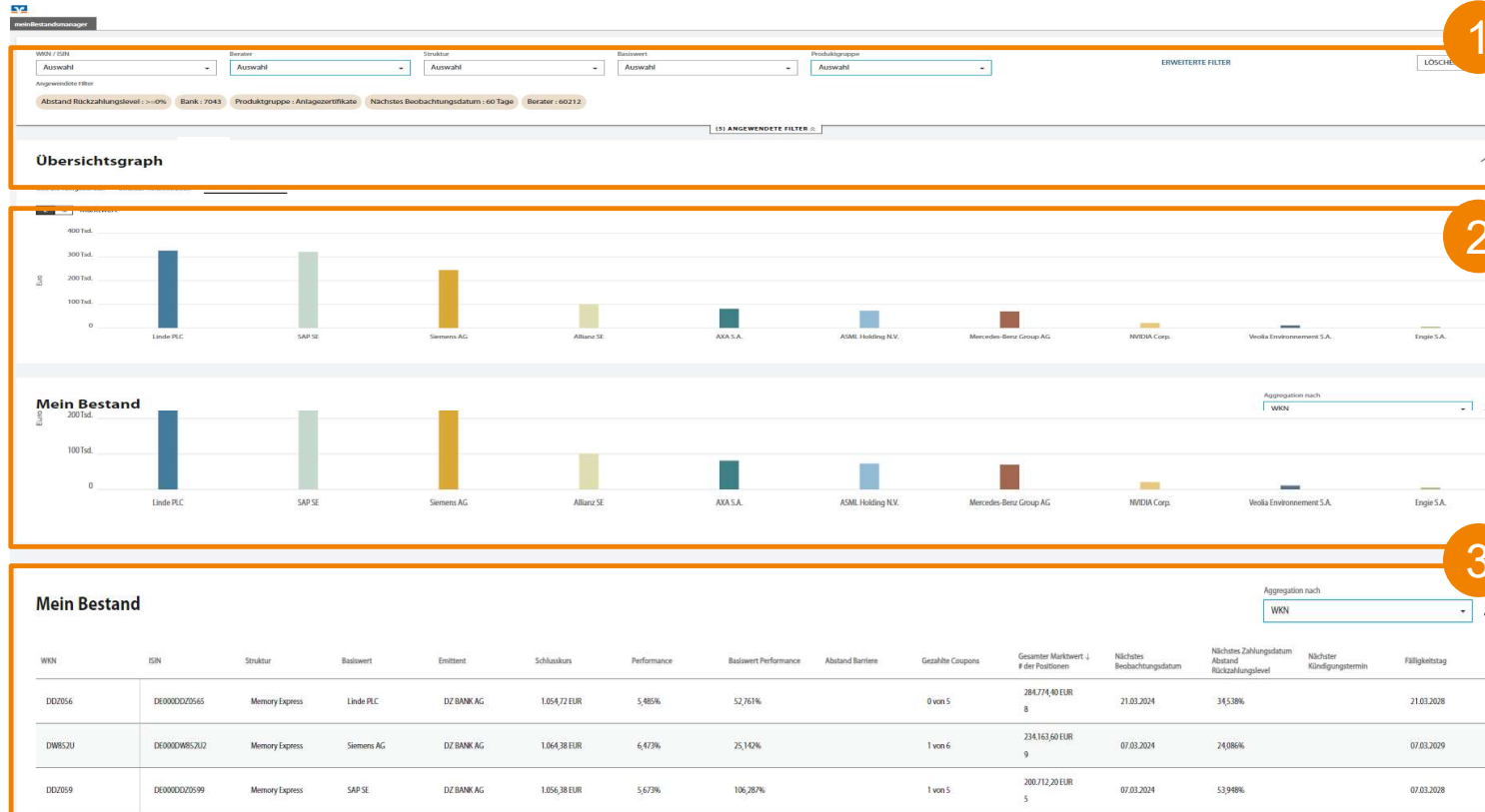
- Produkte
 - Depot-Nummern
- des eigenen Bestandes.

Hinweis

Der meinBestandsmanager wurde explizit auch für Ihre (Top-)Berater konzipiert. Es obliegt Ihnen, ob Sie den meinBestandsmanager nur exklusiv im Vertriebsmanagement nutzen wollen oder auch einzelne Berater dafür freischalten möchten.

Aufbau der Anwendung

Filterauswahl | grafische Übersicht | Detailtabelle



1

Umfangreiche Filtermöglichkeiten

- WKN, Berater, Struktur, Basiswert, Produktgruppe, Depot, Beobachtungs- & Fälligkeits-tag, Abstand Barriere, Abstand Rückzahlungslevel, ...
- Filter können beliebig kombiniert werden

2

Grafische Übersicht

- nach Zeit bis Fälligkeit
- nach Struktur
- nach Basiswert
- Übersichtsgraph kann ein- und ausgeblendet werden

3

#3 Tabellarische Detailübersicht

- absteigende Sortierung nach Marktwert (Sortierung änderbar, z.B. nach Fälligkeit)
- verschiedene Ansichten/Aggregationen, z.B. nach WKN, Depot, Produkt, ...
- Submenü mit Depot- und Positionsliste
- Downloadmöglichkeit in Excel

Funktionsweise der Filter

Filter im Detail

Anwendung der Hauptfilter auf der ersten Ebene

1	2	3	4	5
WKN / ISIN	Berater	Struktur	Basiswert	Produktgruppe
Auswahl ▼	Auswahl ▼	Auswahl ▼	Auswahl ▼	Auswahl ▼
<ul style="list-style-type: none">▪ konkrete Produktauswahl nach WKN▪ aufsteigend sortiert▪ Mehrfachauswahl möglich▪ Suchfeldeingabe möglich	<ul style="list-style-type: none">▪ konkrete Beraterauswahl nach Berater-Nr.▪ aufsteigend sortiert▪ Mehrfachauswahl möglich▪ Suchfeldeingabe möglich	<ul style="list-style-type: none">▪ konkrete Auswahl der Produktstruktur (z.B. ZinsFix, Memory Express, Klassische Anleihe)▪ aufsteigend sortiert▪ Mehrfachauswahl möglich▪ Suchfeldeingabe möglich	<ul style="list-style-type: none">▪ konkrete Auswahl des Basiswerts (z.B. Allianz, BASF, EURO STOXX 50)▪ aufsteigend sortiert▪ Mehrfachauswahl möglich▪ Suchfeldeingabe möglich	<ul style="list-style-type: none">▪ Anlagezertifikate vs. Zinsprodukte

Grundsätzliche Hinweise

- Die Filter können beliebig miteinander kombiniert werden, um zum gewünschten Ergebnis zu kommen.
- Die Filterabwahl erfolgt über das „x“.
- Keine Filter-Selektion bedeutet immer, dass alle Produkte bzw. Berater berücksichtigt werden.
- Mit der Auswahl bestimmter Filter, passen sich die Bestandstabelle und der Graph dynamisch an.
- Zinsprodukte haben keinen Basiswert. Dies gilt auch für Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen.

Filter im Detail

Anwendung der erweiterten Filter auf der zweiten Ebene

2

Hinweise

- „Fälligkeitstag“ bezieht sich auf das Datum der finalen Endfälligkeit, z.B. zur Selektion von möglichen Andienungen oder Wiederanlagen
- „Nächster Kündigungstermin“ gilt für Express-Produkte und kündbare Anleihen, z.B. zur Selektion von Wiederanlagen
- „Nächstes Beobachtungsdatum“ gilt nur für Express-Produkte, z.B. zur Selektion von Wiederanlagen
- „Nächstes Zahlungsdatum“ bitte nicht verwenden
- Bei eigenen Datumsangaben für die Zeiträume muss das Feld „Ab“ immer gefüllt sein

1

Hinweise

- Auswahl einer konkreten „Filiale“ oder einer „Depot-Nr.“ möglich. Der Filter zu Selektion einer Bank ist nur für DZ BANK-Mitarbeiter verfügbar.
- aufsteigend sortiert
- Mehrfachauswahl möglich
- Suchfeldeingabe möglich

1

Filiale Auswahl	Depot Auswahl	Bank Auswahl
Nächster Kündigungstermin Auswahl	Nächstes Beobachtungsdatum Auswahl	Nächstes Zahlungsdatum Auswahl
Abstand Rückzahlungslevel Auswahl	Abstand Barriere Auswahl	Barriere gebrochen Auswahl

2

Fälligkeitstag Auswahl
Basiswert Performance Auswahl

3

3

Hinweise

- „Basiswert Performance“ dient der Selektion von Anlagezertifikaten, deren Basiswerte bezogen auf den Startwert eine bestimmte Performance (z.B. >0%) erzielt haben.
- „Abstand Rückzahlungslevel“ dient der Selektion von Express-Produkten, deren Basiswertperformance einen bestimmten Abstand zum nächsten Rückzahlungslevel (z.B. >0%) haben.
- „Abstand Barriere“ dient der Selektion von Anlagezertifikaten, deren Basiswertperformance einen bestimmten Abstand zur Barriere haben. Aktuell ist die Vorbelegung der Filter zum Abstand Barriere noch suboptimal. Diese werden in Kürze geändert.
- „Barriere gebrochen“ dient der Selektion von Anlagezertifikaten mit kontinuierlicher Barriere, deren Barriere während der Laufzeit unterschritten wurde.

Beispielhafte Anwendungsfälle

„Endfälligkeiten“ selektieren I

Vorbereitung möglicher Wiederanlagegespräche

Filtereinstellung

- In den erweiterten Filtern bei „Fälligkeitstag“ gewünschten Zeitraum eingeben¹ oder aus Vorauswahl auswählen

Ergebnis

- Alle Produkte mit Endfälligkeit im gewählten Zeitraum werden absteigend nach Marktwert angezeigt.
- Jede Spalte ist auf- und absteigend sortierbar.
- Die Ergebnistabelle kann in verschiedenen Aggregationsstufen angezeigt und über das Download-Symbol in Excel heruntergeladen werden.

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Produkt eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

Erweiterte Filter

Titel:

Dispo:

Bank:

Auswahl

Auswahl

Auswahl

Nächster Fälligkeitsdatum:

Nächstes Rückzahlungdatum:

Nächstes Zahlungsdatum:

Auswahl

Auswahl

Auswahl

Abstand Rückzahlungstermin:

Abstand Fälligkeitstermin:

Barriere gebrochen:

Auswahl

Auswahl

Auswahl

Fälligkeitszeitraum:

Ab:

Bis:

Heute

3 Tage

7 Tage

30 Tage

60 Tage

Anwenden

2

Mein Bestand

Aggregation nach:

WKN

WKN	ISIN	Struktur	Basewert	Endwert	Schlusskurs	Performance	Basewert Performance	Abstand Barriere	Gezahlte Coupons	Gewinnherd Rendite	Nächstes Zahlungsdatum	Nächstes Rückzahlungstermin	Nächstes Fälligkeitsdatum	Fälligkeitszeitraum
DWBCAC	DE000DWBCAC1	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC2	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC3	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC4	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC5	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC6	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC7	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC8	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC9	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR
DWBCAC	DE000DWBCAC10	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	0,00%	100,00 EUR	0,00%	0,00%	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR	100,00 EUR

3

Positionsebene

Depot	WKN	ISIN	Struktur	Basewert	Endwert	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Nominaleinlagen	Investment GUV %
20440007018	DWBCAC	DE000DWBCAC1	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	1000	100,00 EUR	100.000,00 EUR	1.000.000,00 EUR	-0,11%
214500017	DWBCAC	DE000DWBCAC2	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	500	100,00 EUR	50.000,00 EUR	500.000,00 EUR	-0,11%
2126172016	DWBCAC	DE000DWBCAC3	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	265	100,00 EUR	26.500,00 EUR	265.000,00 EUR	-0,11%
2006414011	DWBCAC	DE000DWBCAC4	Klassische Anleihen	100,00 EUR	100,00 EUR	200	100,00 EUR	20.000,00 EUR	200.000,00 EUR	-0,11%

„Endfälligkeiten“ selektieren II

Anstehende Andienungen aufrufen

Filtereinstellung für Vermeidung von Andienungen

- Produktgruppe „Anlagezertifikate“ wählen
- In den erweiterten Filtern bei „Fälligkeitstag“ gewünschten Zeitraum eingeben¹ oder aus Vorauswahl auswählen
- Für Produkte mit kontinuierlicher Barriere: In den erweiterten Filtern bei „Barriere gebrochen“ den Wert „true“ auswählen ODER
- Für Produkte mit Stichtagsbarriere: In den erweiterten Filtern bei „Abstand Barriere“ den Wert „<0%“ wählen [aktuell noch nicht verfügbar]

Ergebnis

- Alle Anlagezertifikate mit potenzieller Andienung im gewählten Zeitraum werden absteigend nach Marktwert angezeigt.
- Jede Spalte ist auf- und absteigend sortierbar.
- Die Ergebnistabelle kann in verschiedenen Aggregationsstufen angezeigt und über das Download-Symbol in Excel heruntergeladen werden.

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Anlagezertifikat eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1
Erweiterte Filter

Fikale
Auswahl

Depot
Auswahl

Bank
Auswahl

Fälligkeitstag
60 Tage

Nächster Kündigungstermin
Auswahl

Nächster Beobachtungsdatum
Auswahl

Nächstes Zahlungsdatum
Auswahl

Basiswert Performance
Auswahl

Abstand Rückzahlungswert
Auswahl

Abstand Barriere

<-10%
>10%
5% bis 10%
0% bis 5%
-5% bis 0%
-5% bis -10%
<-10%

Barriere gebrochen
Auswahl

LÖSCHEN

ABBRECHEN

ANWENDEN

2
Mein Bestand

aggregieren nach
WKN

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Endwert	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere Barriere gebrochen	Gewählte Coupons	Gewählter Marktwert 4 der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungswert	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DE123456789	DE0000000000	Index Future	ONE Group	DE BANK AG	494,74 EUR	-30,28%	-30,28%	-11,86%	2 von 1	112,11 EUR	19		05.06.2024	
DE123456789	DE0000000000	Index Future	BAF SE	DE BANK AG	779,22 EUR	-24,05%	-24,05%	-22,29%	1	7,262,20 EUR	1		05.06.2024	

3
Positionsebene

Depot	WKN ISIN	Struktur	Basiswert	Endwert	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Nominalvolumen i	Investment GUV % Investment GUV %
2044001018	DWBC AG DE0000000000	Klassische Anleihen	DE BANK AG		1000	998,00 EUR	998.000,00 EUR	1.000.000,00 EUR	-0,11%
2145030117	DWBC AG DE0000000000	Klassische Anleihen	DE BANK AG		500	998,00 EUR	499.000,00 EUR	500.000,00 EUR	-0,11%
2126172016	DWBC AG DE0000000000	Klassische Anleihen	DE BANK AG		265	998,00 EUR	264.708,00 EUR	265.000,00 EUR	-0,11%
2006414011	DWBC AG DE0000000000	Klassische Anleihen	DE BANK AG		200	998,00 EUR	199.780,00 EUR	200.000,00 EUR	-0,11%

Potenzielle „vorzeitige Fälligkeiten“ anzeigen I

Vorbereitung auf mögliche Wiederanlagegespräche

Filtereinstellung

- In den erweiterten Filtern bei „Nächster Kündigungstermin“ gewünschten Zeitraum eingeben¹ oder aus Vorauswahl auswählen

Ergebnis

- Alle Produkte mit möglichem Kündigungstermin im gewählten Zeitraum werden absteigend nach Marktwert angezeigt.
- Jede Spalte ist auf- und absteigend sortierbar.
- Die Ergebnistabelle kann in verschiedenen Aggregationsstufen angezeigt und über das Download-Symbol in Excel heruntergeladen werden.

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Produkt eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

Erweiterte Filter

Filter:

Auswahl

Dropst

Basis

Fälligkeitsart

Nächster Kündigungstermin:

100 Tage

Nächster Beobachtungsdatum

Nächster Zahlungsdatum

Beobachtet Performance

Ab:

Bis:

Heute

5 Tage

7 Tage

30 Tage

Absteigend Sortieren

Sortieren gefiltert sein

LÖSCHEN

ABBRUCHEN

ANWENDEN

2

Mein Bestand

Aggregation nach:

WKN

WKN	ISIN	Struktur	Basewert	Endwert	Schlusskurs	Performance	Beobachtet Performance	Absteigend Sortieren	Gewichtete Gewinne	Gewinn nach Marktwert i. d. Position	Nächster Beobachtungsdatum	Nächster Zahlungsdatum	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitsart
DWBC4G	DE000DWBC4G2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4H	DE000DWBC4H2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4I	DE000DWBC4I2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4J	DE000DWBC4J2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4K	DE000DWBC4K2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4L	DE000DWBC4L2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4M	DE000DWBC4M2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4N	DE000DWBC4N2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4O	DE000DWBC4O2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4P	DE000DWBC4P2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4Q	DE000DWBC4Q2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4R	DE000DWBC4R2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4S	DE000DWBC4S2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4T	DE000DWBC4T2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4U	DE000DWBC4U2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4V	DE000DWBC4V2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4W	DE000DWBC4W2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4X	DE000DWBC4X2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4Y	DE000DWBC4Y2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024
DWBC4Z	DE000DWBC4Z2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	998,00 EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024	14.10.2024

3

Positionsebene

Depot	WKN	ISIN	Struktur	Basewert	Endwert	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Marktwert i. d. Position	Investment GUV %
20440007018	DWBC4G	DE000DWBC4G2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	1000	998,00 EUR	998.000,00 EUR	1.000.000,00 EUR	-0,11%
214500017	DWBC4G	DE000DWBC4G2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	500	998,00 EUR	499.000,00 EUR	500.000,00 EUR	-0,11%
2126172016	DWBC4G	DE000DWBC4G2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	265	998,00 EUR	264.708,00 EUR	265.000,00 EUR	-0,11%
2006414011	DWBC4G	DE000DWBC4G2	Klassische Anleihen	DZ BANK AG	998,00 EUR	200	998,00 EUR	199.780,00 EUR	200.000,00 EUR	-0,11%

Seite 17 Oktober 2025

DZ BANK
Die Initiativbank

Potenzielle „vorzeitige Fälligkeiten“ anzeigen II

Filtereinstellung für vorzeitige Fälligkeiten von Express-Produkten

- Produktgruppe „Anlagezertifikate“ wählen
- In den erweiterten Filtern bei „Fälligkeitstag“ gewünschten Zeitraum eingeben¹ oder aus Vorauswahl auswählen
- In den erweiterten Filtern bei „Abstand Barriere“ den Wert „>0%“ wählen

Ergebnis

- Alle Anlagezertifikate mit potenzieller vorzeitiger Fälligkeit im gewählten Zeitraum werden absteigend nach Marktwert angezeigt.
- Jede Spalte ist auf- und absteigend sortierbar.
- Die Ergebnistabelle kann in verschiedenen Aggregationsstufen angezeigt und über das Download-Symbol in Excel heruntergeladen werden.

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Anlagezertifikat eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

Erweiterte Filter

Filter

Auswahl

Nächstes Kündigungstermin

Auswahl

Abstand Rückzahlungsläuf

Auswahl

Export

Auswahl

Nächstes Beobachtungsdatum

Auswahl

Abstand Barriere

< 10%

> 10%

5% bis 10%

0% bis 5%

-5% bis 0%

-5% bis -10%

< -10%

Bank

Auswahl

Nächstes Zahlungsdatum

Auswahl

Barriere gebrochen

Auswahl

Mitteltrend

60 Tage

Rollwert Performance

Auswahl

LOSCHEN

ABBRECHEN

ANWENDEN

2

Mein Bestand

Aggregation nach:

WIS	ISW	Struktur	Business	Endfund	Schleusen	Performance	Business Performance	Abstand Startwert Barwert gebrochen	Gesamte Coupons	Gesamter Marktwert # der Positionen	Nichtes Bedeutungslos	Nichtes Zahlungsstrom Abstand Bedeutungslos	Nichtes Kollisionsgefahr	Fälligkeit
ISG:WIS	...	IS00000002.0007	Zurücksparen	ISG: Group	ISG: BAWR AG	604,74 EUR	-30,28%	-30,28%	-11,88%	2 von 1	112,611.06 EUR	39		01.06.2024
ISG:WIS		IS00000002.0005	LernChance	BAWV SE	ISG: BAWR AG	279,22 EUR	-30,63%	-30,63%	-12,299%	1	2.782,00 EUR	1		01.06.2024

Positionenübersicht									
Depot	WKN / ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Nominationswert i	Investment G/V H Investment G/V H
294087018	DNBNC1G DE000DNBNC1G	Klassische Anleihen		DZ BANK AG	1000	998,90 EUR	998.900,00 EUR	1.000.000,00 EUR	-0,11%
274638017	DNBNC1G DE000DNBNC1G	Klassische Anleihen		DZ BANK AG	500	998,90 EUR	499.450,00 EUR	500.000,00 EUR	-0,11%
212637206	DNBNC1G DE000DNBNC1G	Klassische Anleihen		DZ BANK AG	265	998,90 EUR	264.708,50 EUR	265.000,00 EUR	-0,11%
2004414011	DNBNC1G DE000DNBNC1G	Klassische Anleihen		DZ BANK AG	200	998,90 EUR	199.780,00 EUR	200.000,00 EUR	-0,11%

Potenzielle „vorzeitige Fälligkeiten“ anzeigen III

Vorbereitung auf mögliche Wiederanlagegespräche bei kündbaren Anleihen

Filtereinstellung für vorzeitige Fälligkeiten von Express-Produkten

- Auf der ersten Filterebene Produktgruppe „Anleihen / Zinsprodukte“ und Struktur „Zinsstrukturen“ wählen
- In den erweiterten Filtern bei „Nächster Kündigungstermin“ gewünschten Zeitraum eingeben¹ oder aus Vorauswahl auswählen [Aktuell für kündbare Anleihe noch nicht verfügbar]

Tabelle „Mein Bestand“ sortieren

- In Aggregationsansicht „WKN“ die Spalte „Performance“ absteigend sortieren, um kündbare Anleihen mit hoher Kündigungswahrscheinlichkeit zu identifizieren

Ergebnis

- Alle Zinsstrukturen mit Kündigungsdatum im gewählten Zeitraum werden angezeigt => Schlusskurse nahe 1.000 EUR können auf eine mögliche vorzeitige Kündigung hinweisen

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Anlagezertifikat eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

WKN / ISIN: Auswahl
Berater: Auswahl
Struktur: Suche nach ...
Basiswert: Auswahl
Produktgruppe: Suche nach ...

Angewendete Filter: Struktur: Zinsstrukturen, Produktgruppe: Anleihen / Zinsprodukte, min: Ab: 06.05.2024, Bis: 31.01.2025

AKTIVE OPTIONEN: ☒ Zinsstrukturen, ☒ Anleihen / Zinsprodukte

LISTE: (3) ANGEWENDETE FILTER

Erweiterte Filter

Filiale: Auswahl, Depot: Auswahl, Bank: Auswahl, Fälligkeitstag: Auswahl

Nächster Kündigungstermin: Auswahl, Nächstes Beobachtungsdatum: Auswahl, Nächstes Zahlungsdatum: Auswahl, Basiswert Performance: Auswahl

Ab: 06.05.2024, Bis: 31.01.2025

Abstand Barriere: Auswahl, Barriere gebrochen: Auswahl

LÖSCHEN, ABBRECHEN, ANWENDEN

Barrierebrüche für Produkte mit kontinuierlicher Barriere anzeigen

Mögliche Andienungen aufrufen

Filtereinstellung

- In den erweiterten Filtern bei „Barriere gebrochen“ das Feld „true“ wählen

Ergebnis

- Alle Produkte mit gebrochener Barriere werden absteigend nach Marktwert angezeigt.
- Jede Spalte ist auf- und absteigend sortierbar.
- Die Ergebnistabelle kann in verschiedenen Aggregationsstufen angezeigt und über das Download-Symbol in Excel heruntergeladen werden.

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Produkt eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

Erweiterte Filter

Filiale

Depot

Bank

Fälligkeitsrang

Nächster Kündigungstermin

Nächstes Beobachtungsdatum

Nächstes Zahlungsdatum

Basistwert Performance

Abstand Rückzahlungslevel

Abstand Barriere

Barriere gebrochen

Basistwert Performance

ACTIVE OPTIONEN

LISTE

LÖSCHEN

ABBRECHEN

ANWENDEN

2

Mein Bestand

Aggregation nach

WIN

WIN	ISIN	Struktur	Basistwert	Emittent	Schlusskurs ¹	Performance	Basistwert Performance	Abstand Barriere gebrochen	Gesamter Marktwert P der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitsrang
DDZ006	DE000DDZ0068	IndexFlex	Fresenius SE & Co. KGaA	DZ BANK AG	575,09 EUR	-43,031%	-40,09%	true	25.879,05 EUR	31.10.2024	-40,175%	31.10.2024	07.11.2025
DDZ027	DE000DDZ0276	IndexFlex	Heraeus AG	DZ BANK AG	774,22 EUR	-17,208%	-13,36%	true	2.322,56 EUR	13.01.2025	-15,427%	13.01.2025	18.01.2026
DDZ02A	DE000DDZ02A0	IndexFlex	adidas AG	DZ BANK AG	806,74 EUR	-18,976%	-7,121%	true	76.482,30 EUR	31.01.2025	-7,667%	31.01.2025	07.02.2028

3

Positionsebene

Depot	WKN ISIN	Struktur	Basistwert	Emittent	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Nominalvolumen	Investment G/V %
2020761017	DDZ006 DE000DDZ0068	IndexFlex	Fresenius SE & Co. KGaA	DZ BANK AG	45	575,09 EUR	25.879,05 EUR	45.000,00 EUR	-42,491%

Produkte mit sehr guter Wertentwicklung identifizieren

Aufruf von Anlagezertifikaten mit begrenzter ausstehender Renditechance

Filtereinstellung

- grundsätzlich keine Filtereinstellung notwendig
- ggf. können Produktstrukturen mit begrenzter Renditechance (z.B. ZinsFix) selektiert werden oder über den Filter „Fälligkeitstag“ bestimmte Zeiträume vorgegeben werden

Tabelle „Mein Bestand“ sortieren

- In Aggregationsansicht „WKN“ die Spalte „Performance“ absteigend sortieren.

Ergebnis

- Die Tabelle zeigt Produkte an, deren weiteres Renditepotenzial ggf. ausgereizt ist

Weitere Detaillierung über Submenü

- Über die drei Pünktchen des Submenüs „Positionsebene“ in der Spalte „WKN“ kann für jedes einzelne Produkt eine Depotliste in einer separaten Tabelle erzeugt werden.
- Diese Tabelle kann ebenfalls über das Download-Symbol heruntergeladen werden.

¹Bitte beachten Sie, dass bei manueller Datumseingabe beide Felder („Ab“ und „Bis“) gefüllt sein müssen.

1

Mein Bestand

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere getreffen	Gesamte Coupons	Gesamter Marktwert # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Rückzahlungstermin	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DDZ1CY	DE000DDZ1CY5	Express Siemens AG	DZ BANK AG	1.594,62 EUR	57,90%	60,539%	64,495%			15.946,20 EUR 1	30.04.2025	37,71%	30.04.2025	08.05.2029
DGE4AM	DE000DGE4AM0	ExtraChance TotalEnergies SE	DZ BANK AG	1.551,62 EUR	55,359%	80,771%	44,681%	false		15.536,20 EUR 1				06.09.2024
DGE4H9	DE000DGE4H97	Best of Basket Best of Basket 22	DZ BANK AG	1.530,47 EUR	53,045%					45.914,10 EUR 2				24.02.2025
DGE262	DE000DGE2621	Best of Basket Best of Basket	DZ BANK AG	152,84 EUR	52,40%					28.122,56 EUR 2				22.05.2024
DGE3A2	DE000DGE3A20	Best of Basket Basiswert deutsche Unternehmen	DZ BANK AG	150,38 EUR	51,35%			false		18.045,60 EUR 2				24.06.2024
DGE35Y	DE000DGE35Y4	ExtraChance TotalEnergies SE	DZ BANK AG	1.496,58 EUR	49,694%	83,948%	45,637%	false		89.794,80 EUR 3				05.08.2024

2

Positionsebene

Depot	WKN ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Menge	Schlusskurs	Marktwert	Nominalvolumen	Investment G/V % Investment G/V %
2609796012	DJXB0 DE000DJXB000	ZinsFix Express	Infineon Technologies AG	DZ BANK AG	30	1.060,03 EUR	31.800,90 EUR	30.000,00 EUR	6,003%
2078687015	DJXB0 DE000DJXB000	ZinsFix Express	Infineon Technologies AG	DZ BANK AG	20	1.060,03 EUR	21.200,60 EUR	20.000,00 EUR	6,003%
2813878010	DJXB0 DE000DJXB000	ZinsFix Express	Infineon Technologies AG	DZ BANK AG	20	1.060,03 EUR	21.200,60 EUR	20.000,00 EUR	6,003%
2059789012	DJXB0 DE000DJXB000	ZinsFix Express	Infineon Technologies AG	DZ BANK AG	20	1.060,03 EUR	21.200,60 EUR	20.000,00 EUR	6,003%

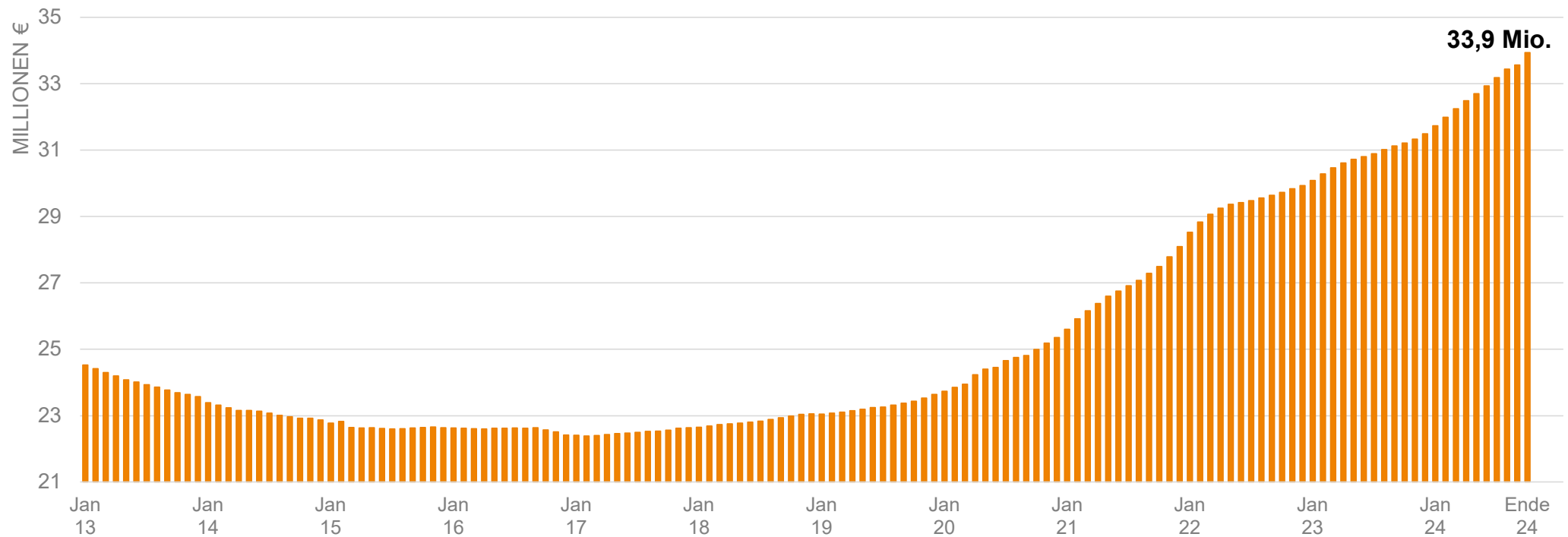
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

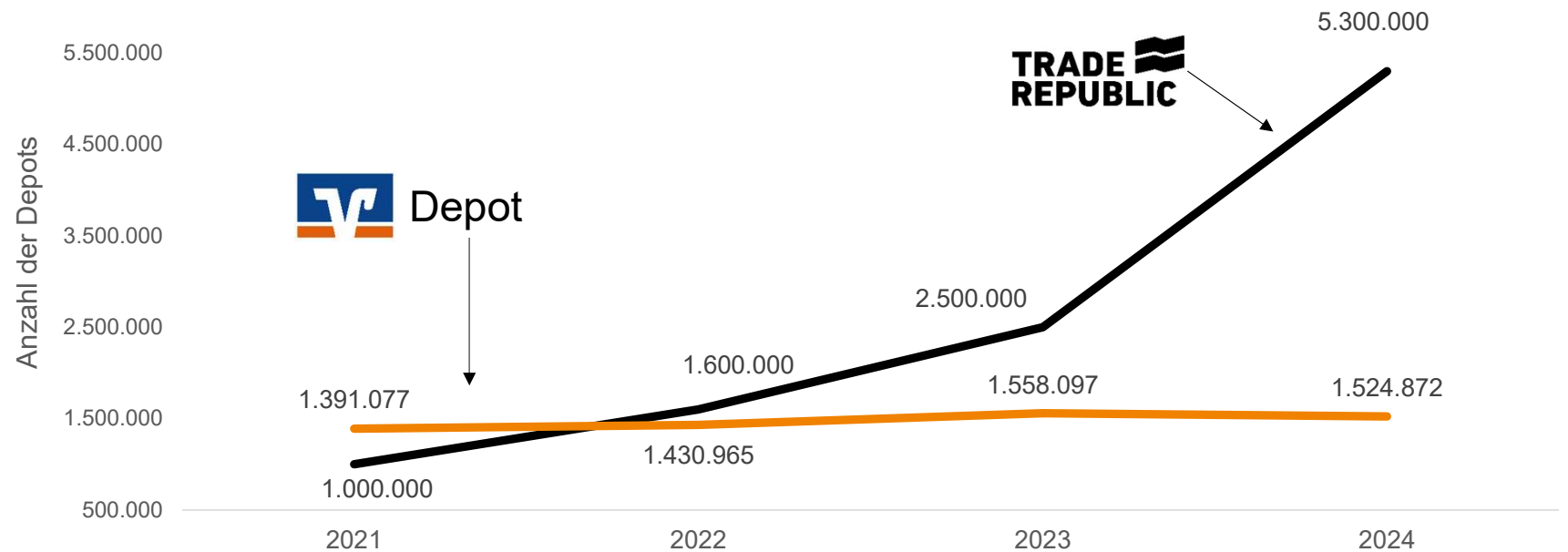


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

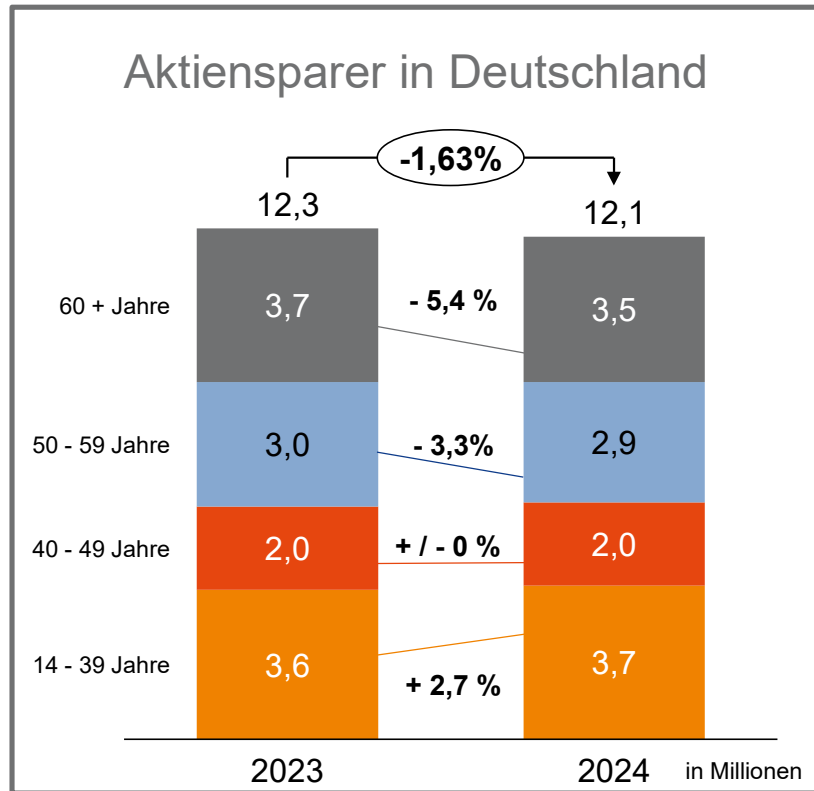
Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

- 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



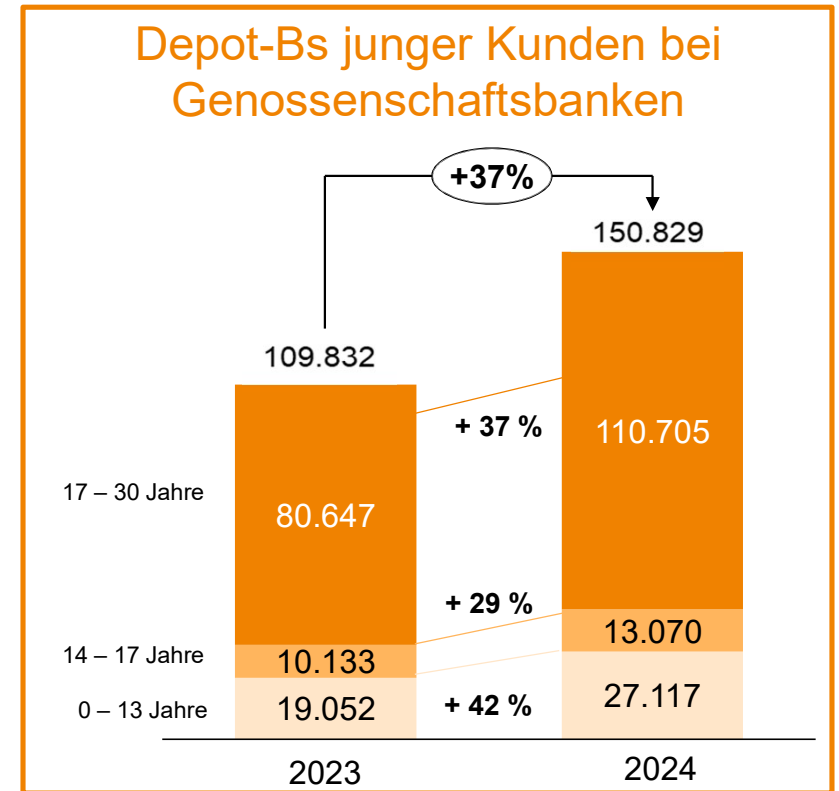
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

Wir gewinnen junge Depotkunden stärker als der Trend!

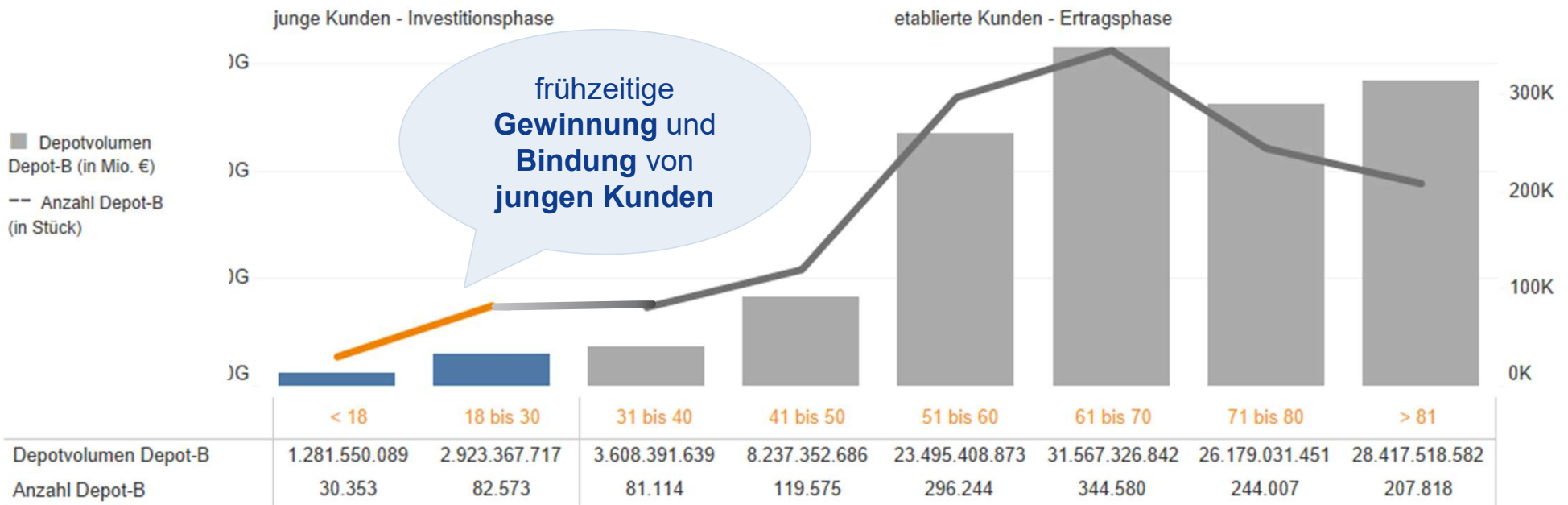


Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre
Stand – 15.01.2025

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

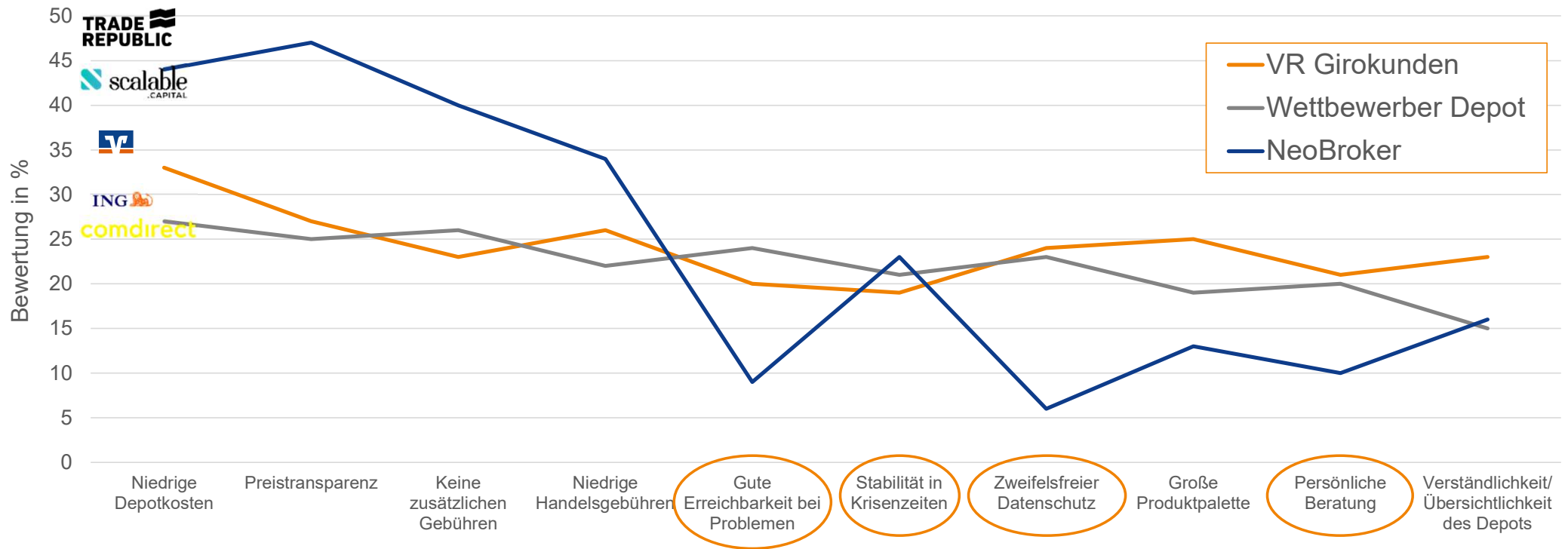
Depot-B nach Altersstruktur *



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!

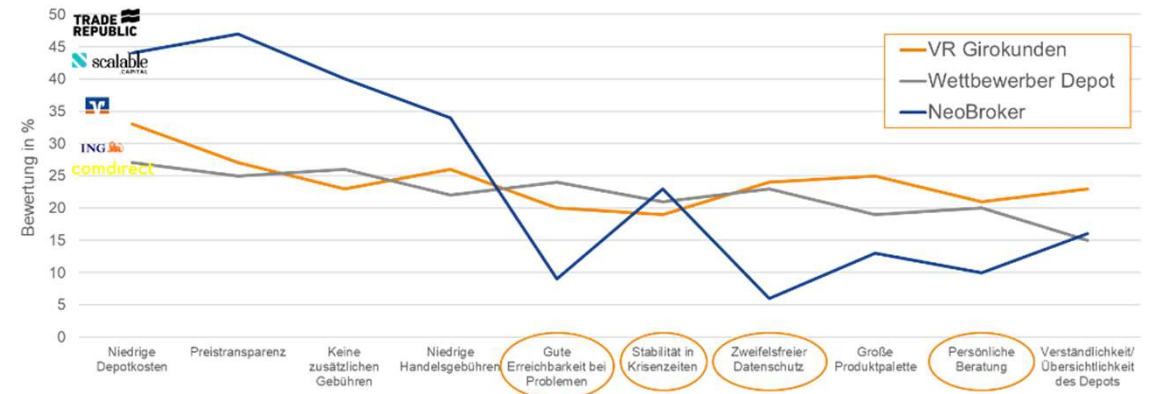
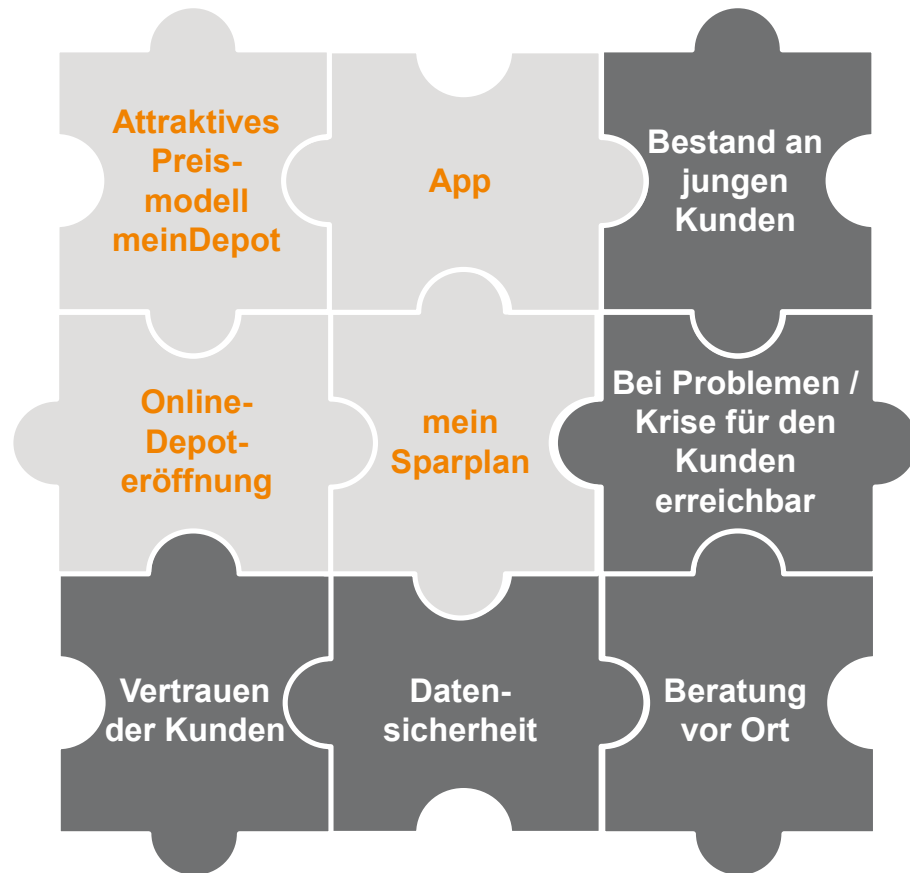
Top
Leistung und
gleichzeitig
günstig!

Mein persönliches
Beraterteam auf Augenhöhe!



Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

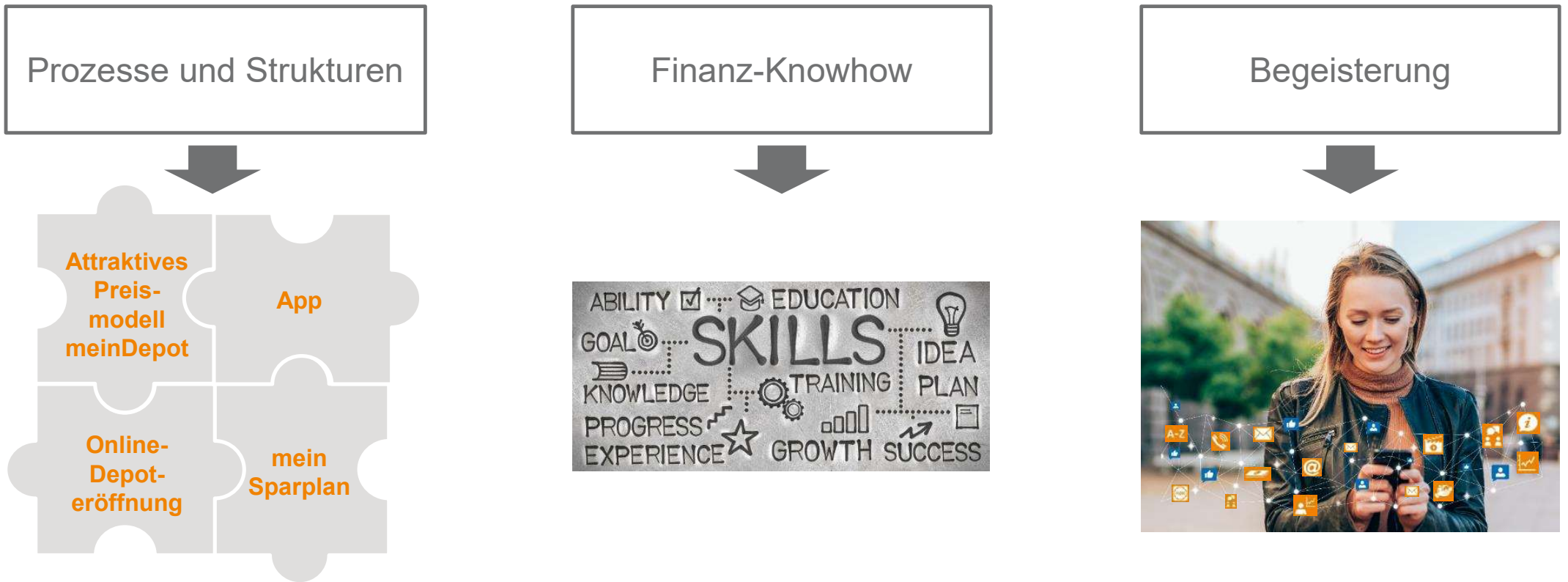
Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S. 18

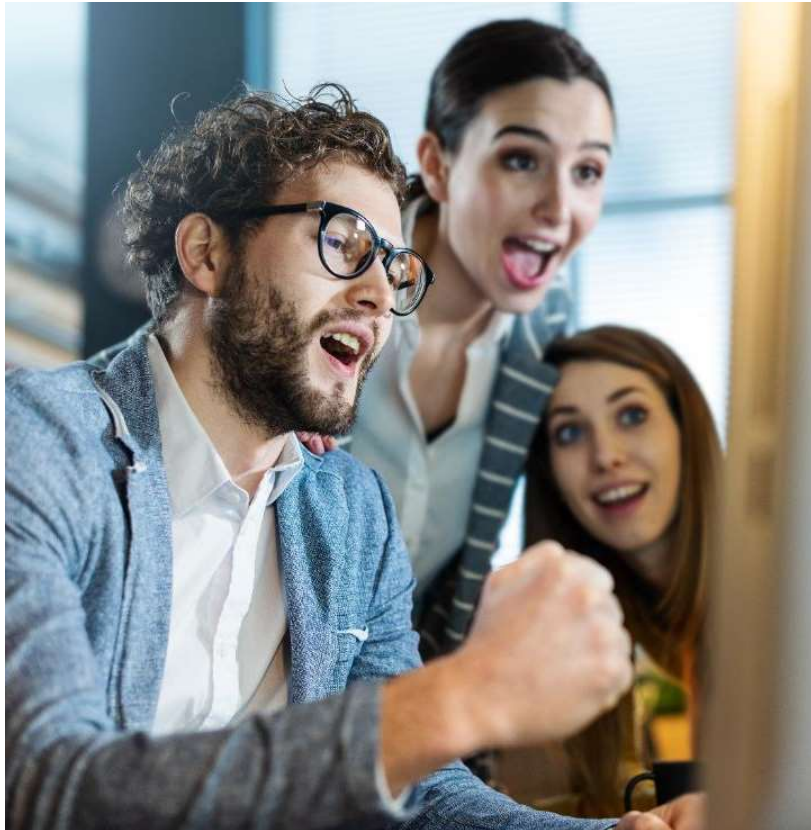
Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!



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.

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

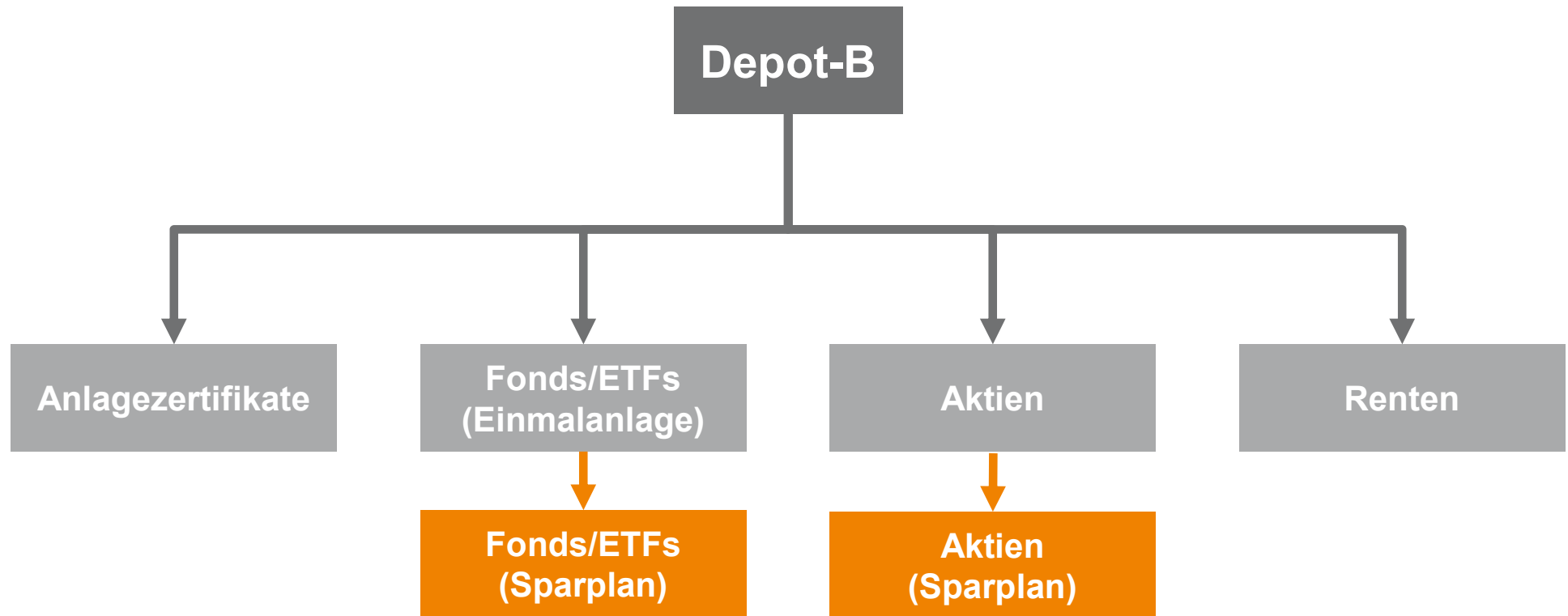
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

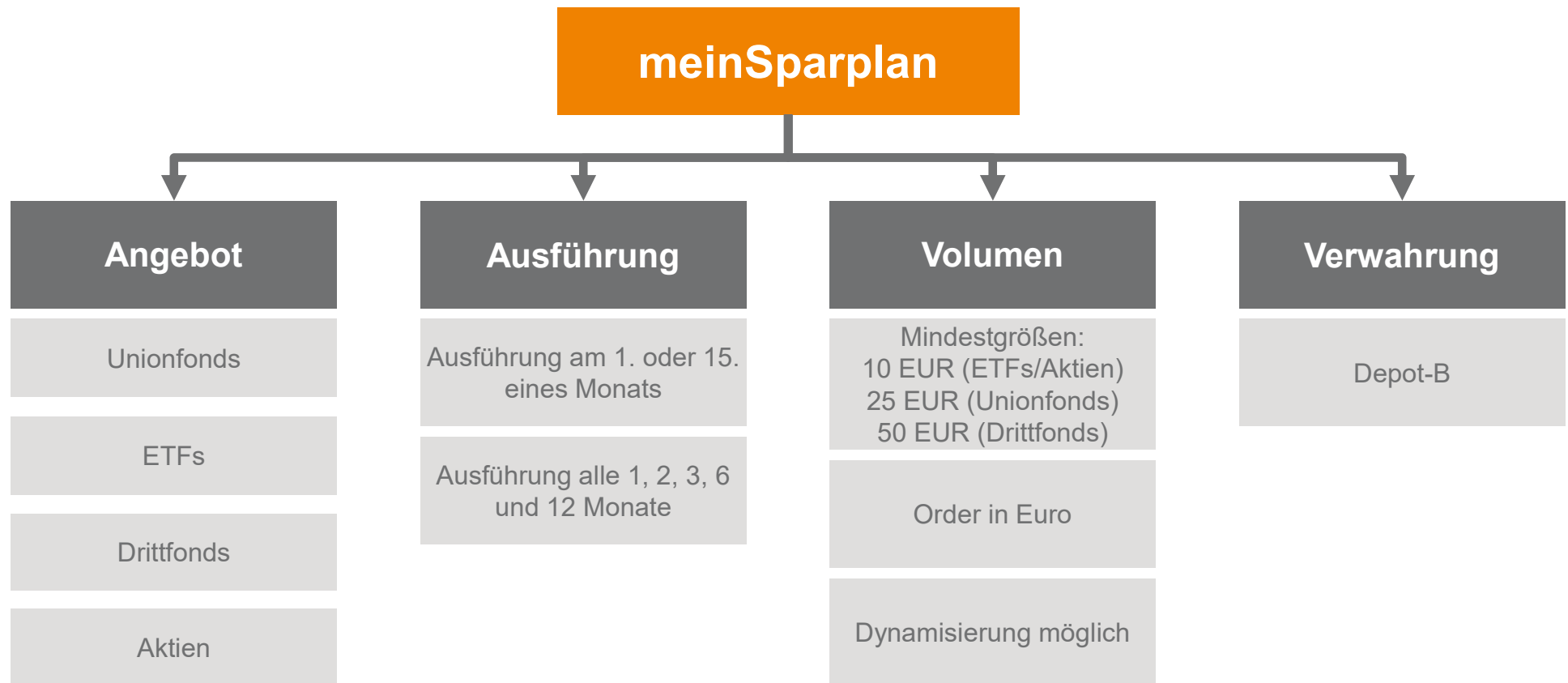
Neue Funktion im Depot-B

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

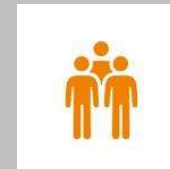
Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



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



650 Banken
nutzen aktiv
meinSparplan



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

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



Sparplanrate
pro Monat:

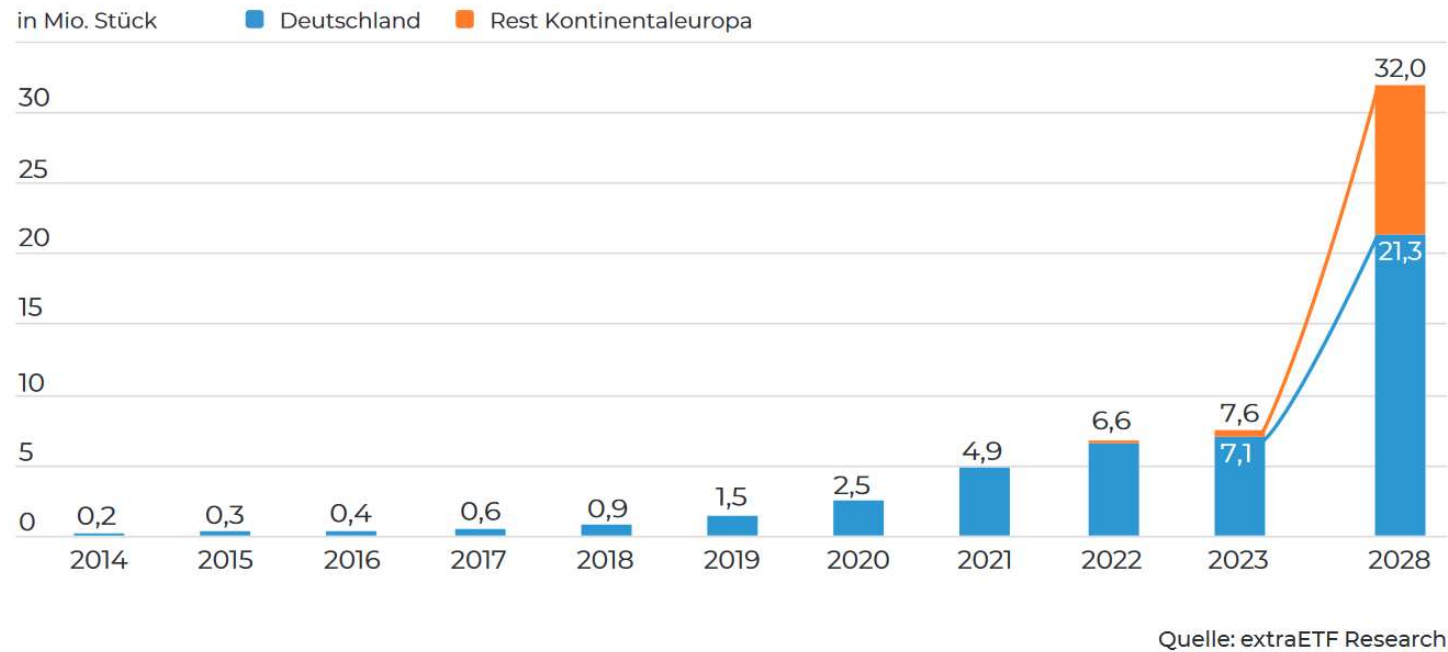
Ø 224 € Online
Ø 647 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

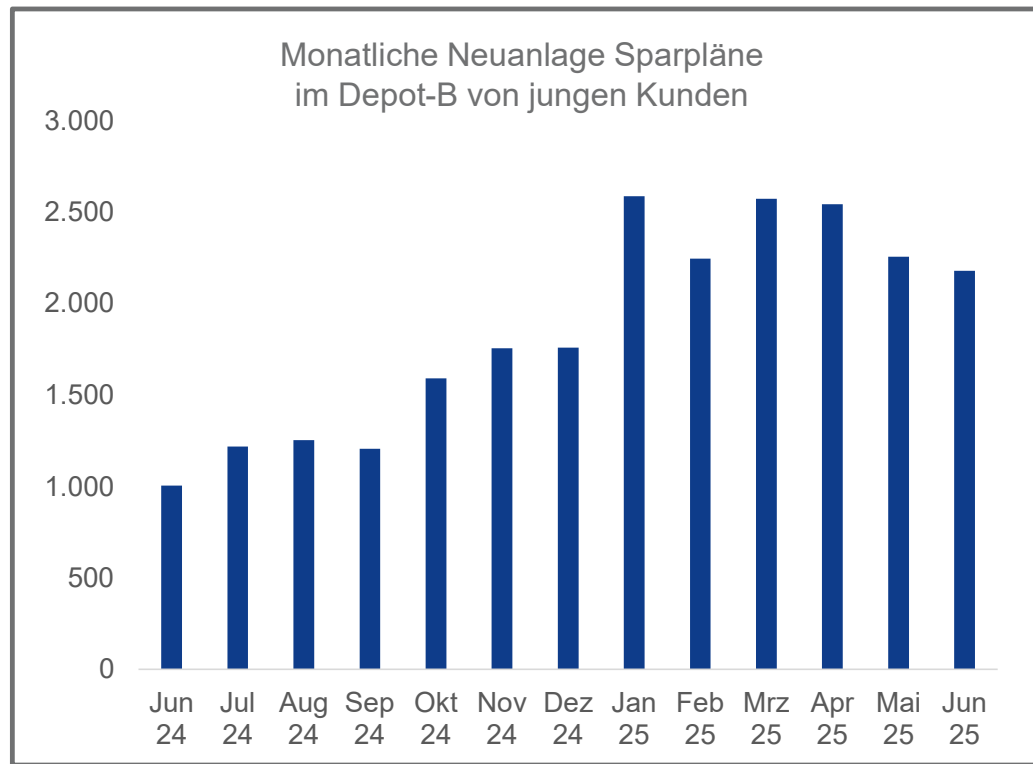


Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen**

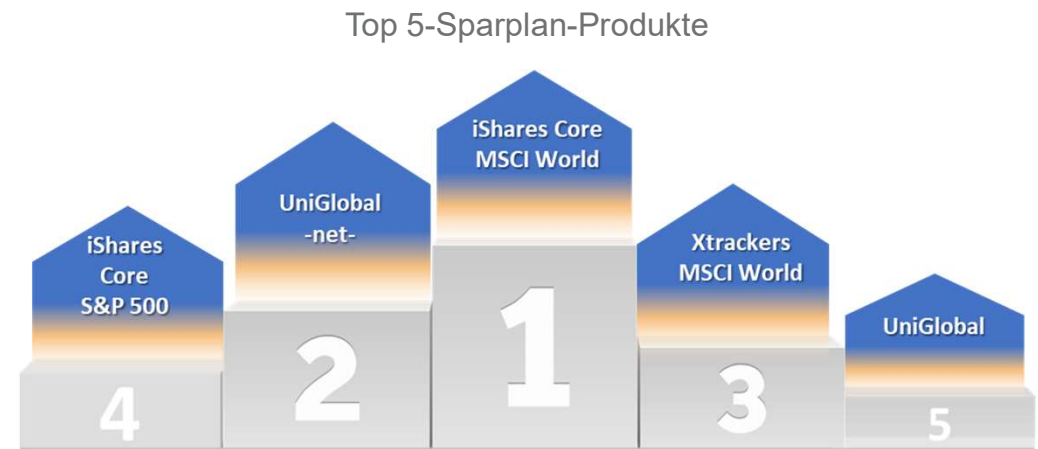
Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

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

9:41 Volksbank Musterstadt eG

Sparplan anlegen
Wertpapierauswahl

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN / ISIN ...

Alle (152) Aktien (44) ETFs (56) Fonds (52)

152 Ergebnisse

Name ↓ Performance ↓
WKN letzte 12 Monate
Wertpapierart

ACATIS GANÉ VAL
EVENT A
A0X754 +15,51%

Fonds

Konten Postfach Menü

Konfiguration

9:41 Sparplan anlegen
Konfiguration

Wertpapier:
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN A0RPPWH ISIN IE00B4L5Y983 Wertpapierart ETF

Aktueller Kurs
215,37 EUR

Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?

100 Euro

Wie häufig möchten Sie sparen?

Intervall festlegen
Monatlich

☐ Zum 1. des Monats
☒ Zum 15. des Monats

Konten Postfach Menü

Überprüfung

9:41 Sparplan anlegen
Überprüfen

Ihre Eingabe [Angaben ändern](#)

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN A0RPPWH ISIN IE00B4L5Y983 Wertpapierart ETF

Sparrate 100,00 EUR Intervall Monatlich Erste Ausführung 15.07.2021

Sicherheitsabfrage

Bitte unbedingt Auftrags-Daten abgleichen

Sicherheitsverfahren
Sm@rt-Tan plus - Manuell

Bitte geben Sie die auf Ihrem TAN-Generator die angezeigte TAN ein:

TAN
AB4DF2

Konten Postfach Menü

Bestätigung

9:41 Sparplan anlegen
Bestätigung

Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

Sparplannummer
12345

Verwendete TAN AB4DF2 Auftragsdatum, -uhrzeit
05.07.2021, 14:13 Uhr

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN A0RPPWH ISIN IE00B4L5Y983 Wertpapierart ETF

Sparrate 100,00 EUR Intervall Monatlich Erste Ausführung 15.07.2021

Beginn Dynamisierung 15.01.2022 Jährliche Erhöhung 3%

Konten Postfach Menü

Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

VERLÄNGERT!



1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom
Volumen

0 Euro
bis
31.12.2026

meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

Unser gemeinsames Projekt



Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

2025: GFG wird Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- Ergänzung des Leistungsangebots im Bankgeschäft um den Handel mit Kryptowerten für Privatkunden als Vollsortimentsanbieter
- Alles aus einer Hand: Verrechnungskonto liegt bei der Genossenschaftsbank
- Integration in die VR Banking APP für ein modernes, einheitliches Kundenerlebnis
- Erschließung neuer Kundengruppen und Sicherung der Kundenschnittstelle
- Unabhängig vom Depot B



Kryptowerte

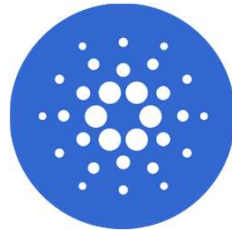
Unsere marktorientierte Auswahl



Bitcoin



Ether



Cardano



Litecoin



Handel in Kryptowerten

Sicher in der VR Banking APP



Einfache Wallet-Eröffnung für Selbstentscheider:

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



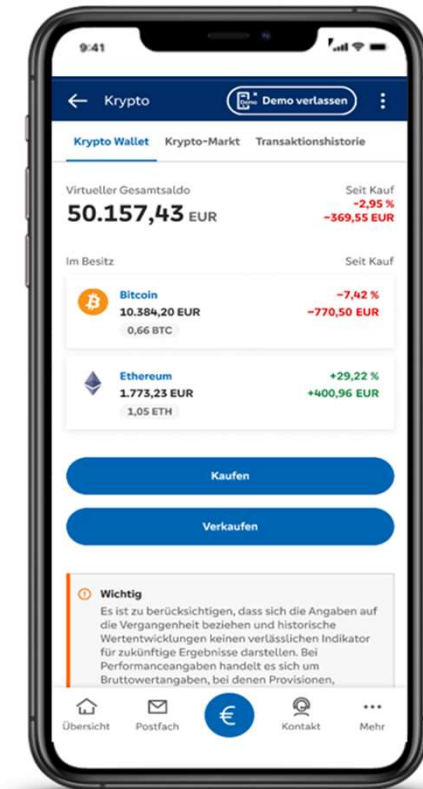
Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

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



Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

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



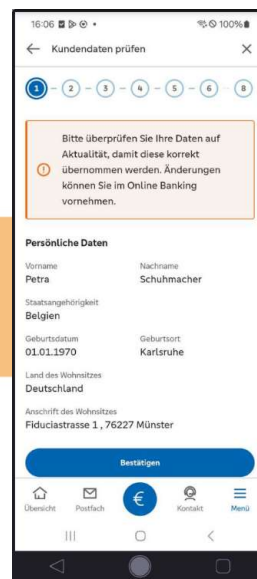
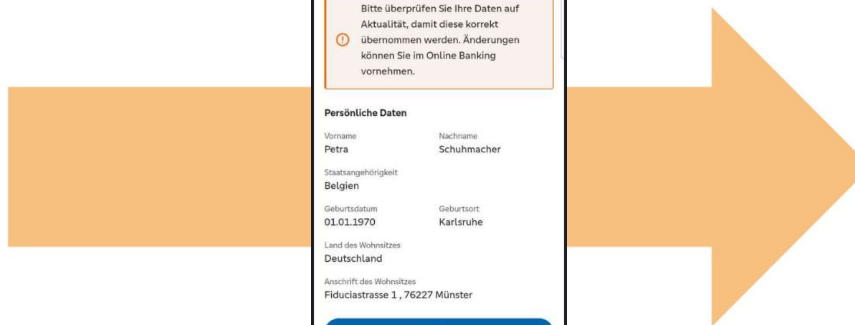


Werkstattblick

Kundenprozesse & Prototyp

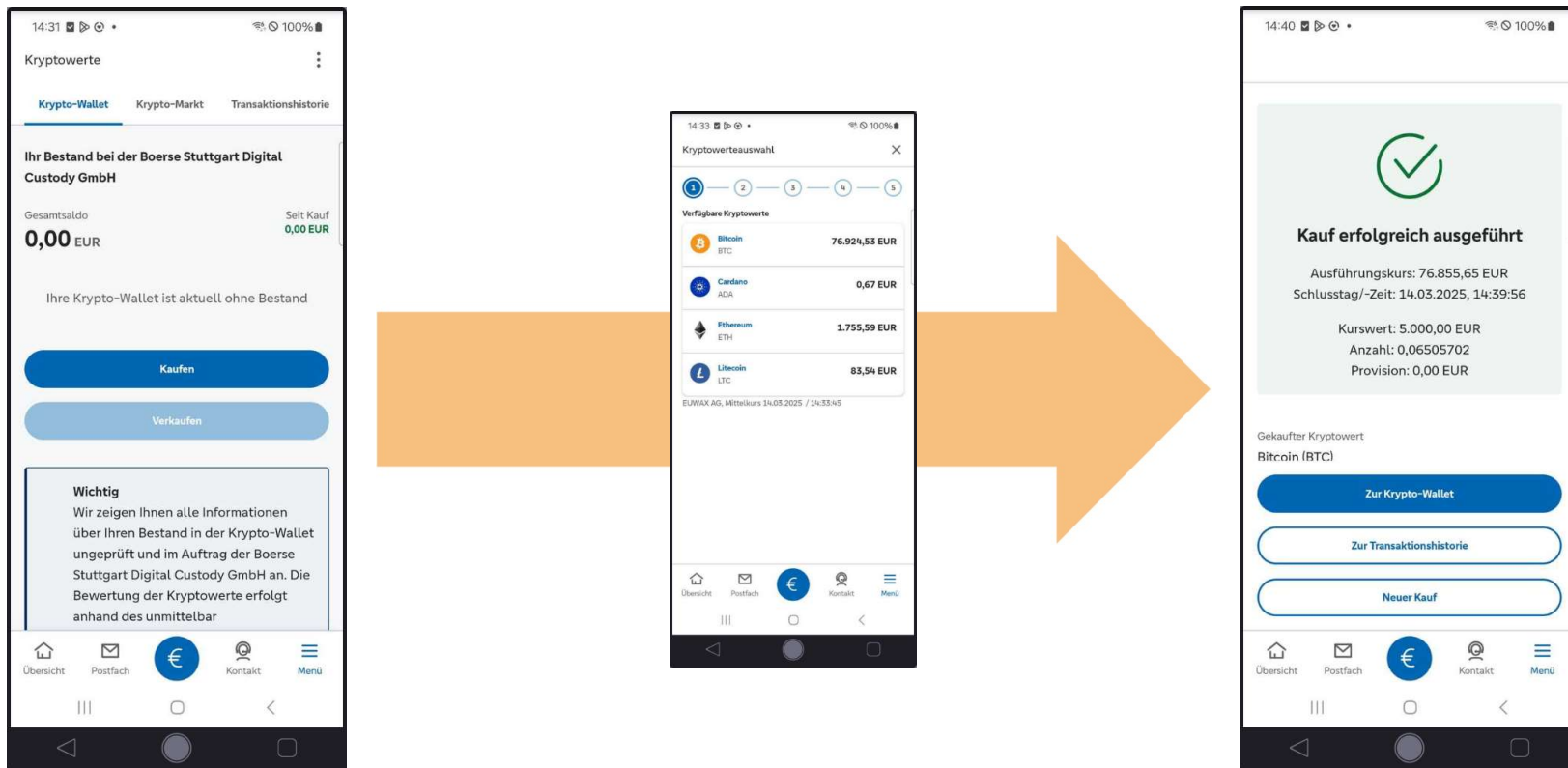
Die Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



Die Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte handeln



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

Kunde muss Eröffnungsvoraussetzungen erfüllen

The image displays four sequential screenshots of the VR Banking App interface, illustrating the process to activate the crypto feature. Each screenshot includes a bottom navigation bar with icons for 'Übersicht', 'Postfach', a Euro symbol, 'Kontakt', and 'Menü'.

- Screenshot 1: Main Menu**
 - Header: 'Ihre Bank' with account details (M:1 Test-RZBK 0088 GIT, Releasestestbank agree BAP Hr. Jürgen Pilger).
 - Section: 'Häufig verwendet' with a button for 'Handel & Krypto-Wallet'.
 - Menu: A list of categories including 'Banking', 'Wertpapiere', 'Kryptowerte', 'Produkte & Angebote', 'Services', and 'Karten'.
- Screenshot 2: Kryptowerte Onboarding**
 - Header: 'Kryptowerte' with a Bitcoin icon.
 - Text: 'Beginnen Sie in wenigen Schritten mit dem Handel von Kryptowerten'.
 - Options: Three choices for how to trade crypto: 'Kryptowerte handeln über unser Haus', 'Kryptowerte verwahren über die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH', and 'Krypto-Wallet-Entwicklung verfolgen'.
 - Buttons: 'Handel & Krypto-Wallet eröffnen' and 'Demo-Modus: Handel & Krypto-Wallet'.
- Screenshot 3: Kundendaten prüfen**
 - Header: 'Kundendaten prüfen'.
 - Progress bar: 1-8, with step 1 highlighted.
 - Warning: 'Bitte überprüfen Sie Ihre Daten auf Aktualität, damit diese korrekt übernommen werden. Änderungen können Sie im Online Banking vornehmen.'
 - Section: 'Persönliche Daten' with fields for Vorname (Annabell), Nachname (Linda), Staatsangehörigkeit (Deutschland), Geburtsdatum (02.03.1989), Geburtsort (München), Land des Wohnsitz (Deutschland), and Anschrift des Wohnsitz (Sonnenstr. 20, 80331 München).
 - Button: 'Bestätigen'.
- Screenshot 4: Selbstauskunft beantworten**
 - Header: 'Selbstauskunft beantworten'.
 - Progress bar: 1-8, with step 2 highlighted.
 - Section: 'Selbstauskunft zum wirtschaftlich Berechtigten, gemäß Geldwäschegesetz'.
 - Text: 'Ich handle ausschließlich auf eigene Rechnung und nicht auf fremde Veranlassung.'
 - Options: Radio buttons for 'Ja' and 'Nein'.
 - Section: 'Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit'.
 - Text: 'Sind Sie US-Staatsbürger?' and 'Sind Sie in den USA steuerpflichtig?'.
 - Options: Radio buttons for 'Ja' and 'Nein'.
 - Button: 'Weiter'.

A large orange arrow points from the 'Weiter' button in the fourth screenshot to the right.

Hinweise müssen gelesen und Erklärungen zugestimmt werden

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

← Risikohinweise

✓ - ✓ - 3 - 4 - 5 - 6 - 8

Risikohinweise

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

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

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

Weiter

← Kryptowertehandel

✓ - ✓ - ✓ - 4 - 5 - 6 - 8


Erklärungen

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

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

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

Zustimmung zu Vertragsunterlagen

**Vertragsunterlagen zum Kryptowertehandel**

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

Weitere Dokumente zum Kryptowertehandel

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

Weiter

← Kryptowerteverwahrung

✓ ... ✓ - ✓ - 5 - 6 - 7 - 8

Verwahrung bei Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Hinweise und Erklärungen


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

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


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

Zustimmung zu AGB

der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

**Allgemeine Geschäftsbedingungen Börse Stuttgart Digital Custody GmbH**

Kenntnisnahme Datenschutzhinweise

**Datenschutzhinweise Börse Stuttgart Digital Custody GmbH**

Weitergabe Ihrer Kundendaten

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

Weiter

Übersicht


Postfach

€

Kontakt

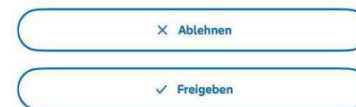
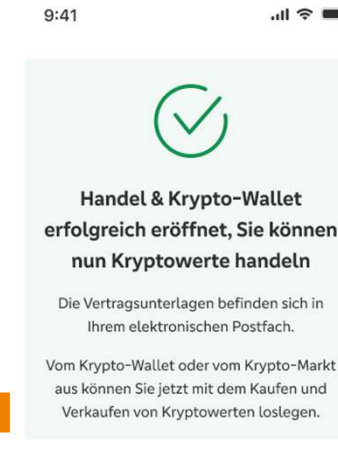
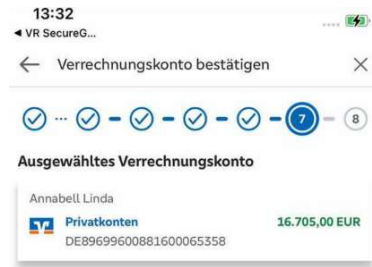
Menü

Seite 53 Oktober 2025

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Verrechnungskonto muss ausgewählt und mittels TAN bestätigt werden

Kundendaten werden erst nach erfolgreicher TAN-Freigabe an BSDC übertragen

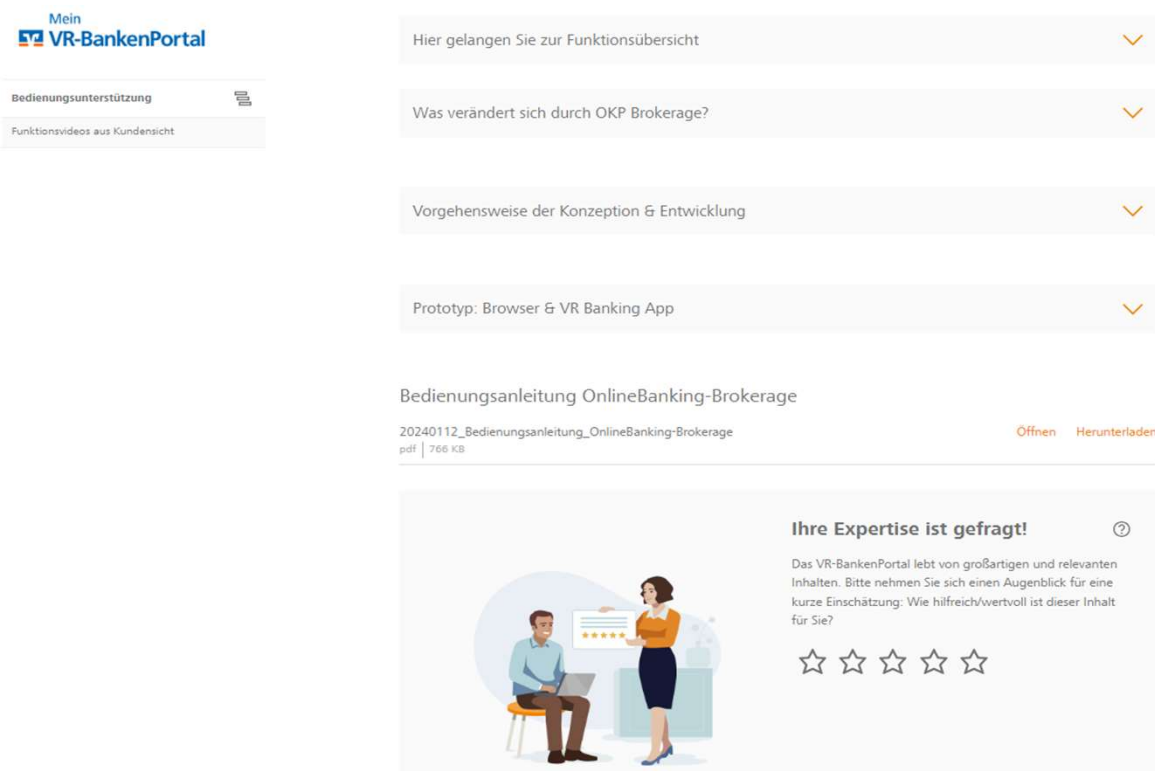




Jetzt starten, Zukunft sichern!

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



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

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

Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



Wertpapierprodukte

**Telefon /
Fax**

069 7447 - 92600 /
069 7447 - 6969

E-Mail

wertpapiere@dzbank.de

Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-
BankenPortal unter DZ92600

Order

069 7447 - 92800

GIS

069 7447 - 99400 /
069 7447 - 6969

gis-service@dzbank.de



VEBES

069 7447 - 7788 /
069 7447 - 6969

vebes-service@dzbank.de

Servicezeiten:

Montag bis Freitag 08:30 Uhr - 17:30 Uhr*

*Außer an gesetzlichen Feiertagen in Hessen, Fronleichnam sowie dem 24.12. und 31.12.

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