



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

## Aktuelle Themen aus dem Vertriebsprozessmanagement

Daniela Hofmann, Vertriebsprozessmanagerin  
DZ BANK AG

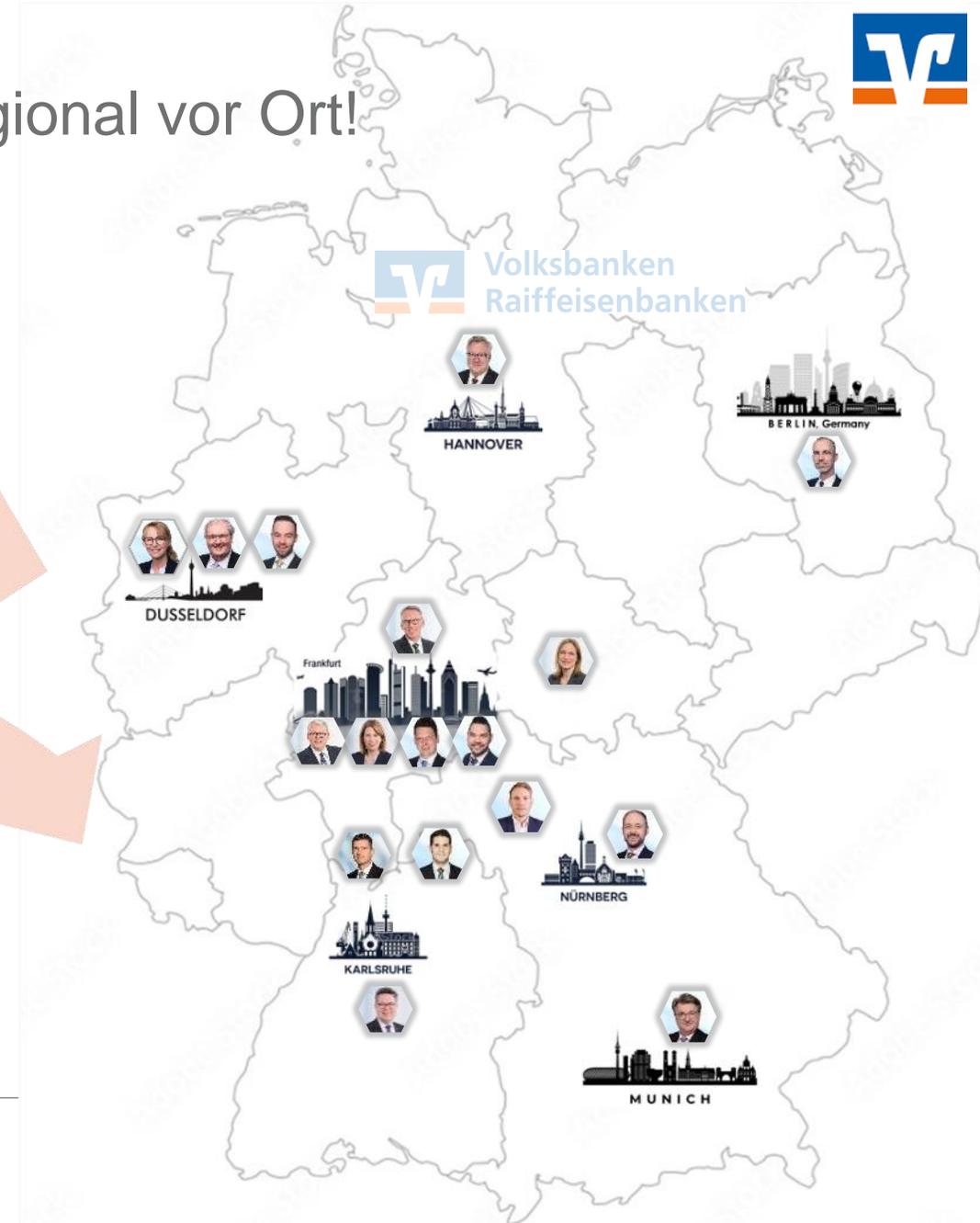
DZ Insight – Frankfurt, November 2025



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der Region Nord/Ost



**Michael Hue**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
Hannover



**André Klöpfel**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
Berlin



**Daniela Hofmann**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
Frankfurt

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



# Agenda

Junge Kunden – Wachstum der Zukunft

meinKrypto

meinGIS & meinBestandsmanager

Infos im VR-BankenPortal (QuickCodes)





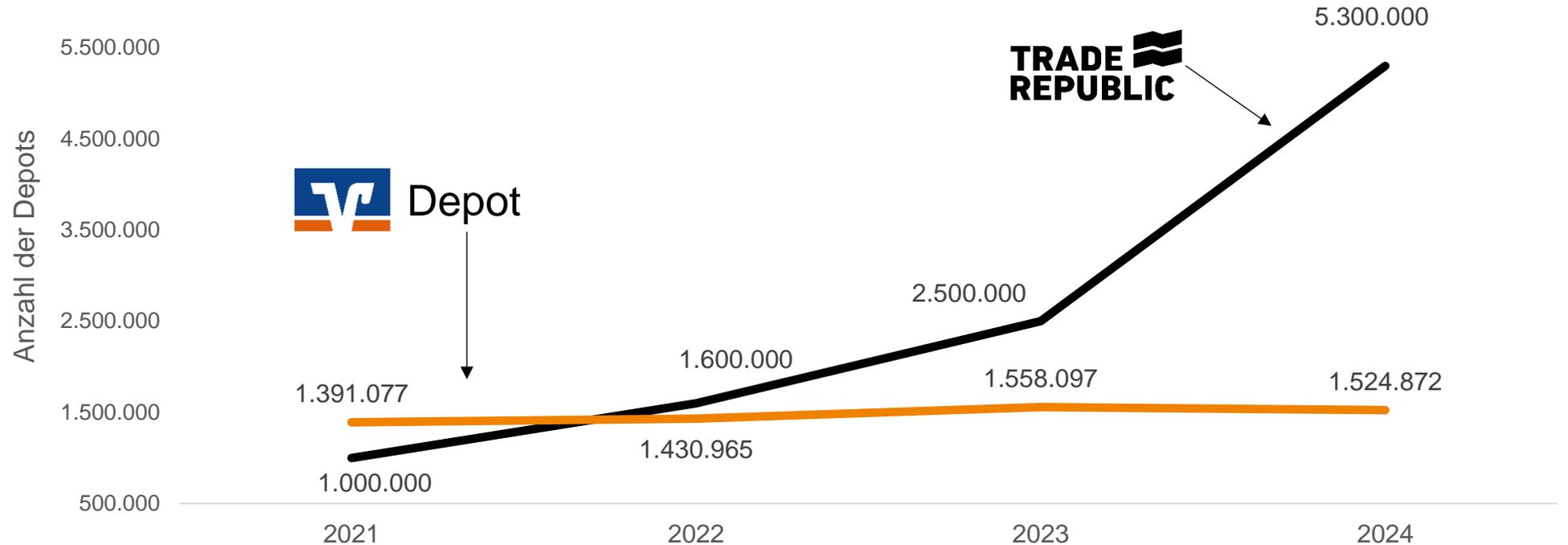
# Wachstum der Zukunft: Junge Kunden & Depots

# Die Zahl der Wertpapierdepots in Deutschland steigt...

... der genossenschaftliche Finanzverbund entwickelt sich 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

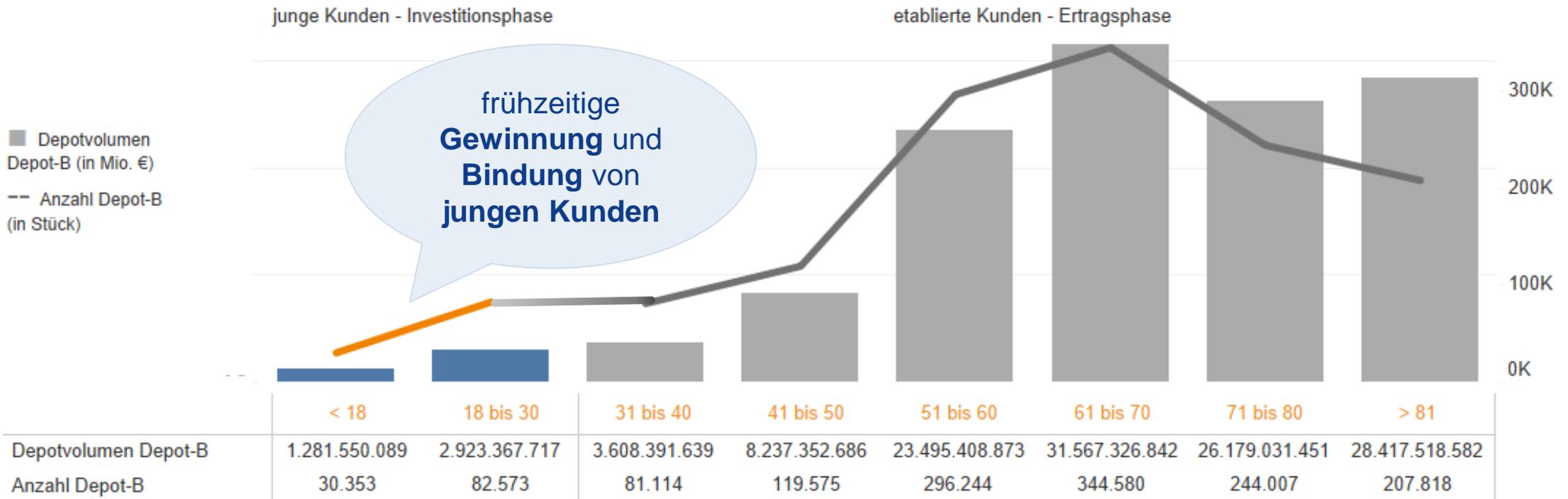


Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

# 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

# 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!

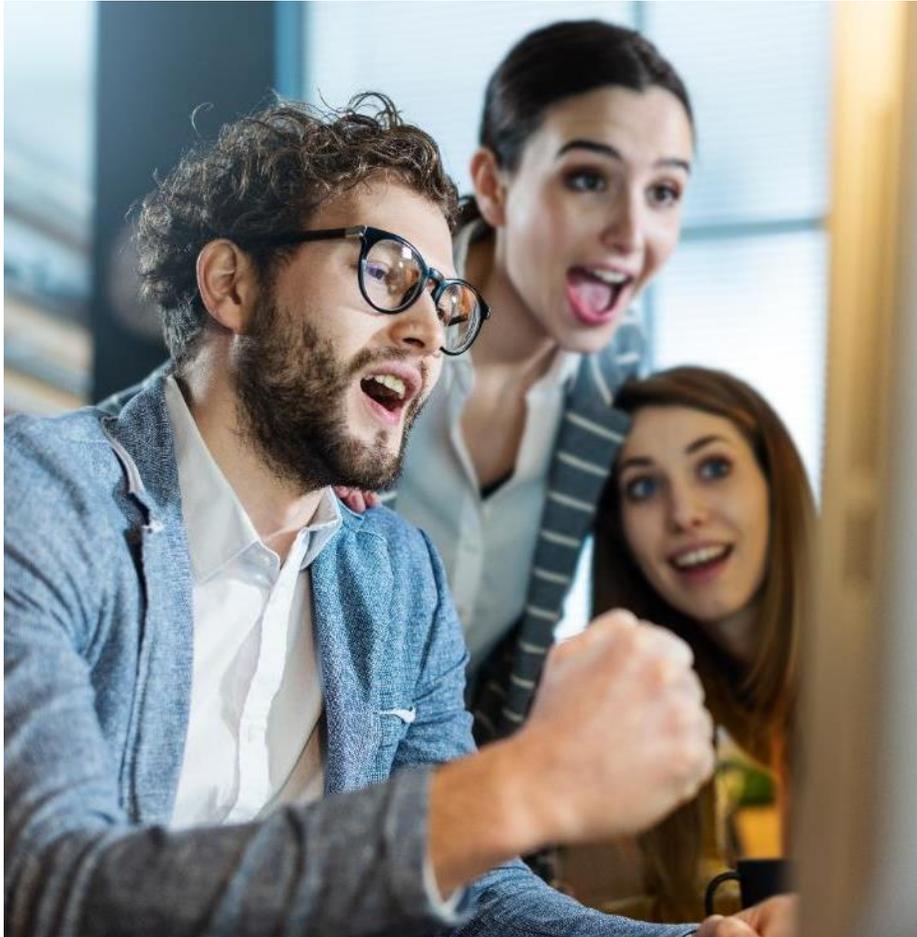
Top  
Leistung und  
gleichzeitig  
günstig!

Mein persönliches  
Beratersteam auf Augenhöhe!



# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



Depotentgelte	meinDepot	Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	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.

# Klickstrecke meinSparplan

## Mobile Ansicht

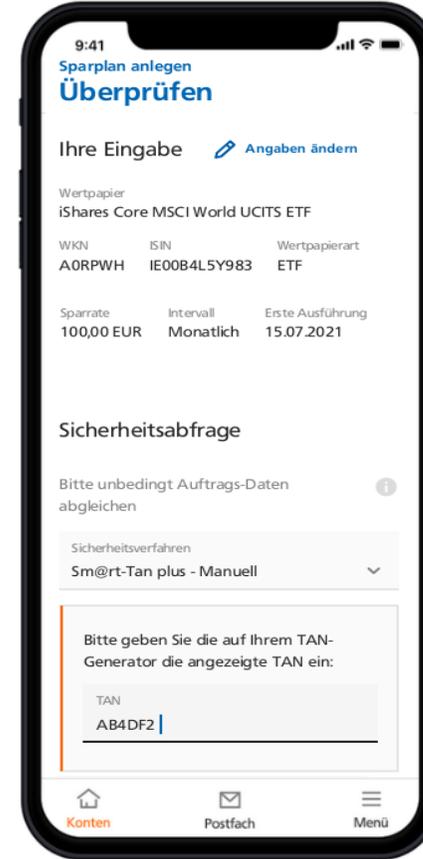
### Wertpapierauswahl



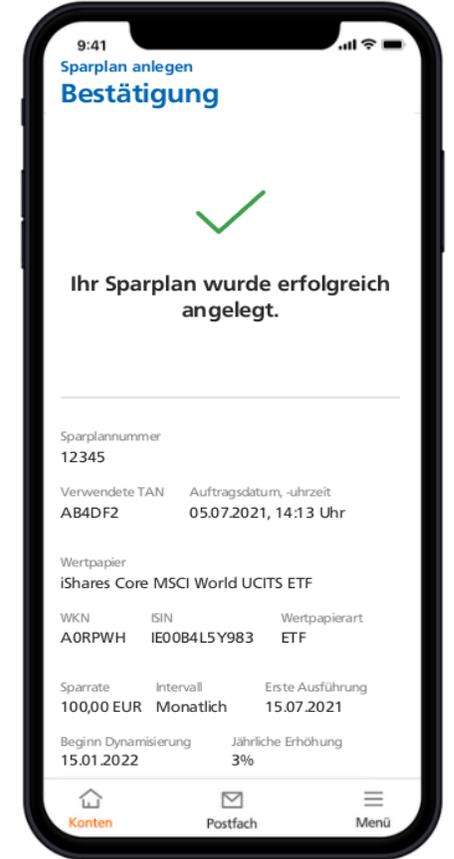
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung



# 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

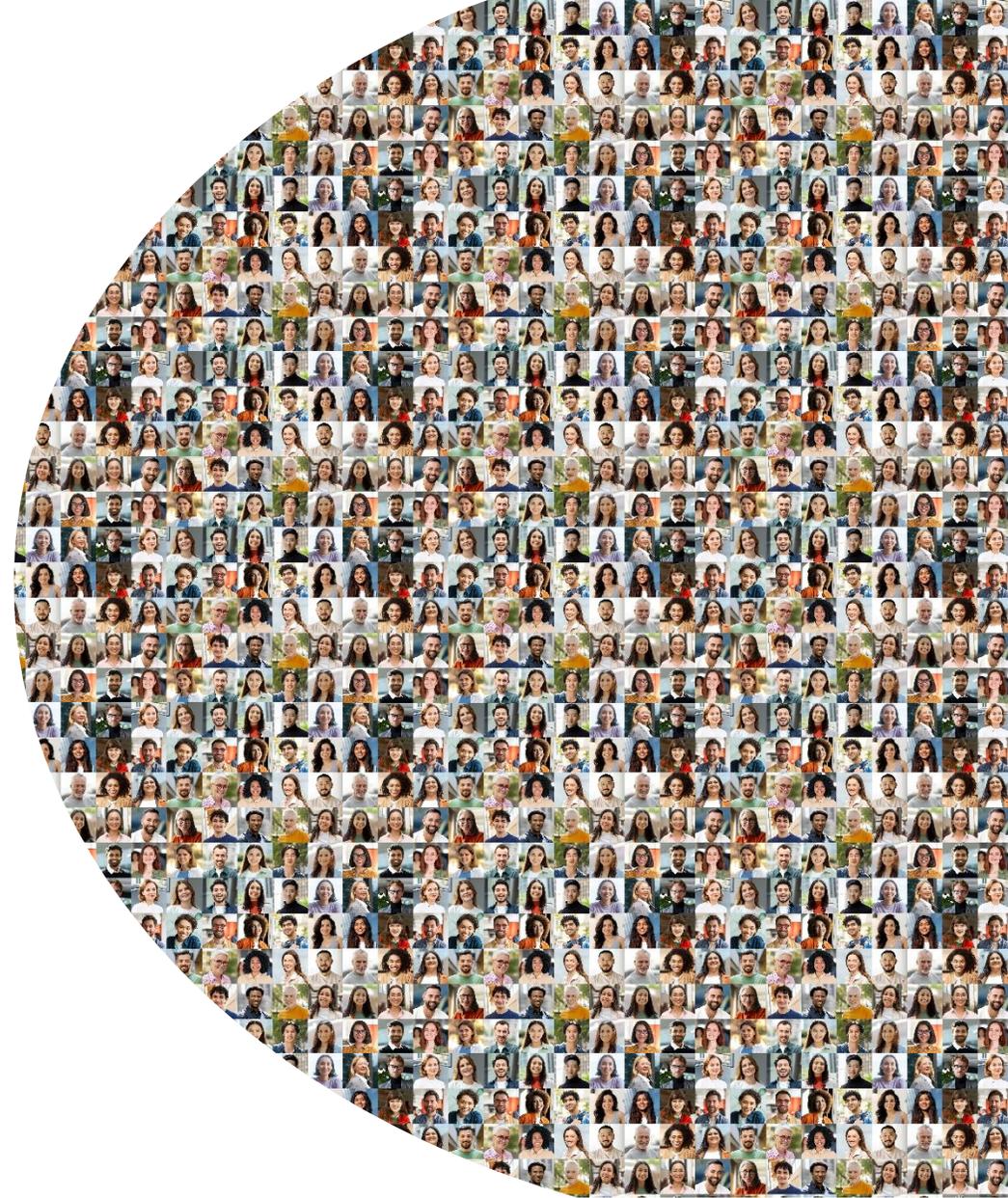
**meinKrypto**  
**Handel mit**  
**Kryptowerten**



# Handel mit Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

# Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

**meinKrypto**

Aktueller Status

**mehr als  
800 Teilnehmer**  
an den ersten beiden Online-  
Umsetzungsworkshops

**240 Banken**  
sind mit  
Projektumsetzung  
gestartet



# Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

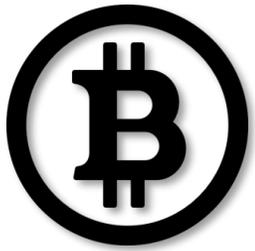
2025: GFG wird Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- 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

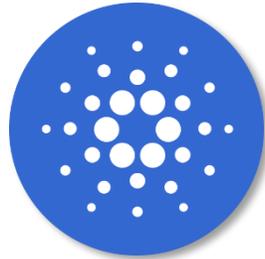
Unsere marktorientierte Auswahl



**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.



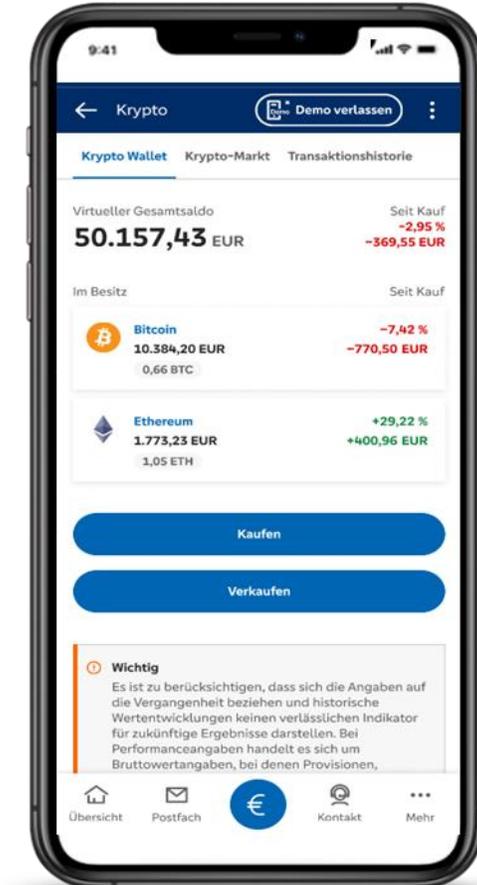
### Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

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.



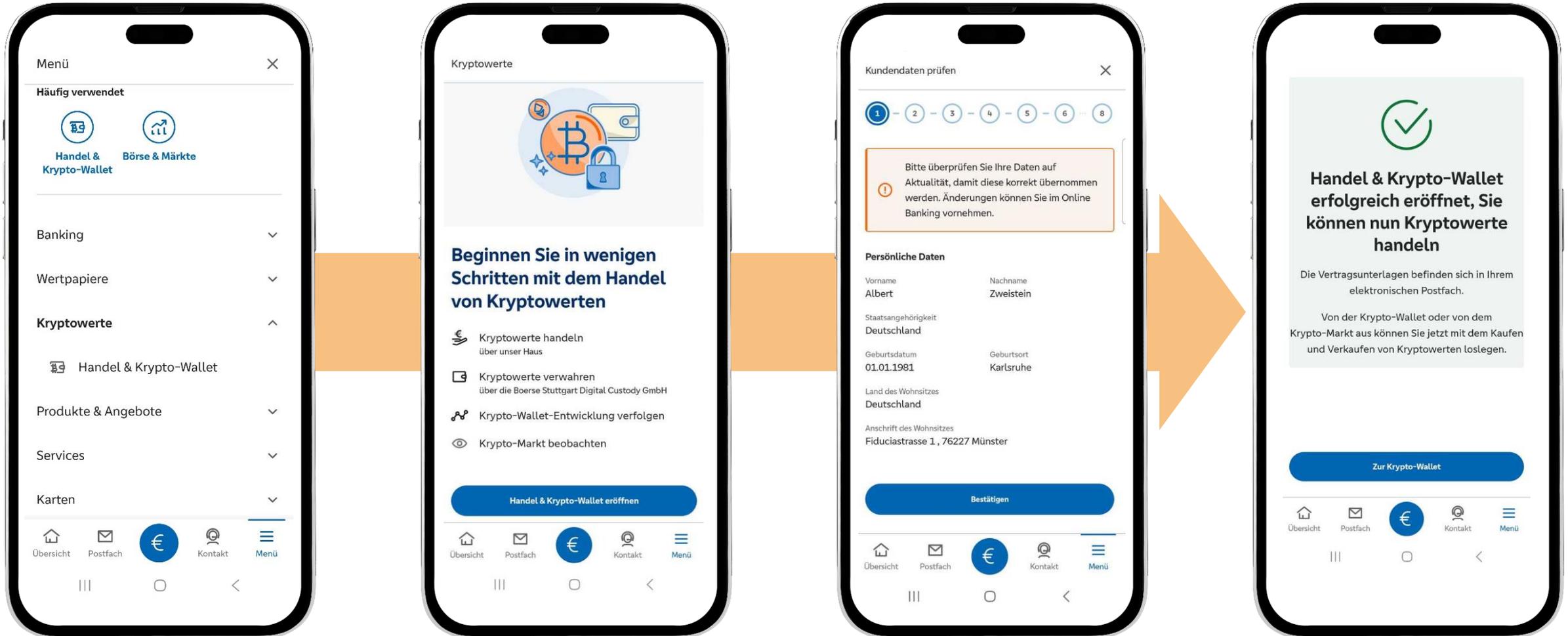


# Werkstattblick

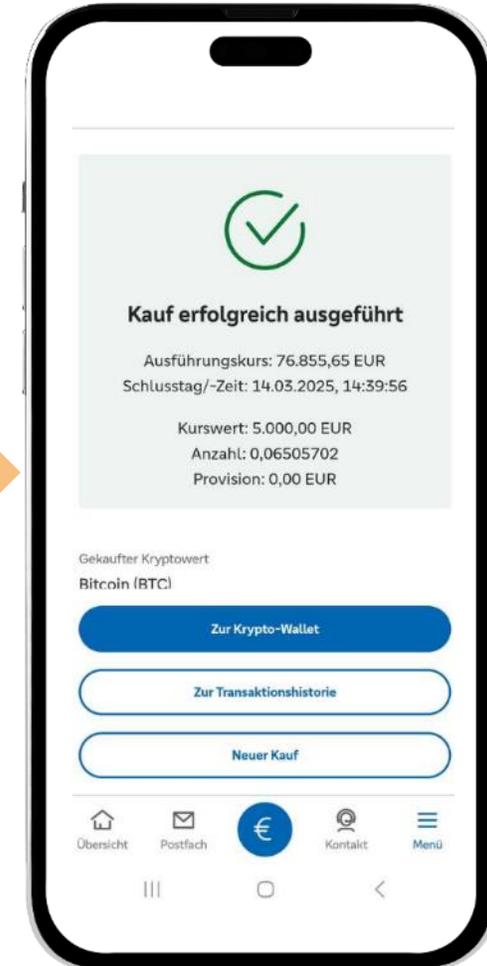
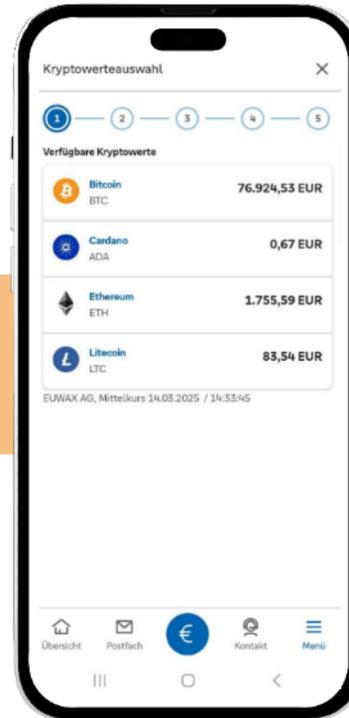
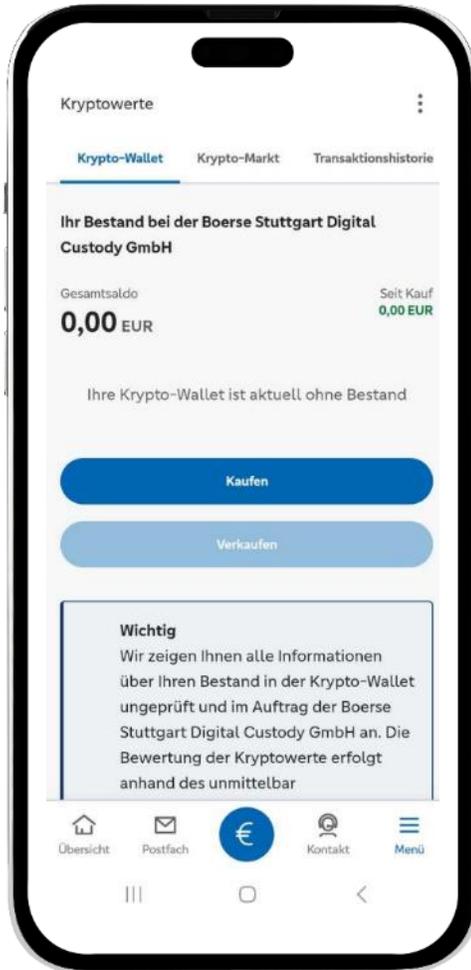
## Kundenprozesse & Prototyp

# meinKrypto: Eröffnung der Wallet in der VR Banking App

Mit 8 Klicks einfach eröffnet

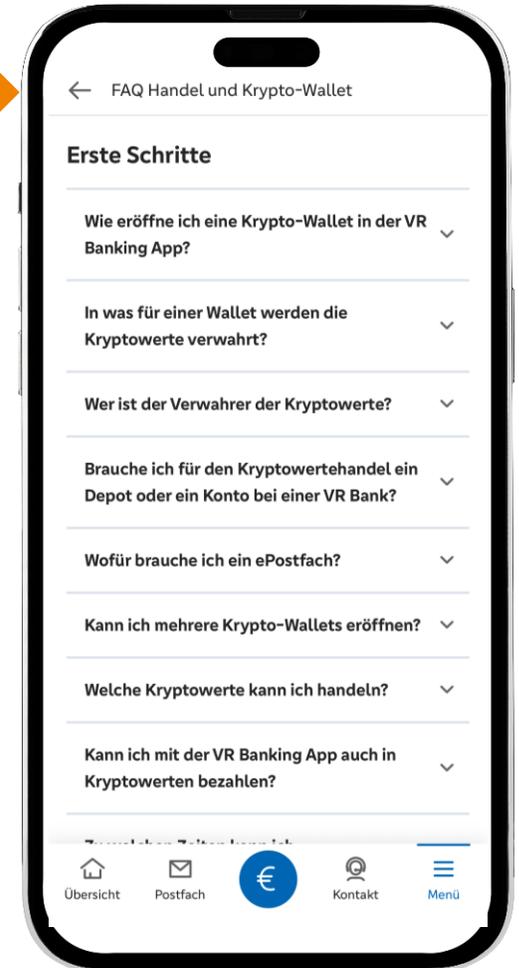
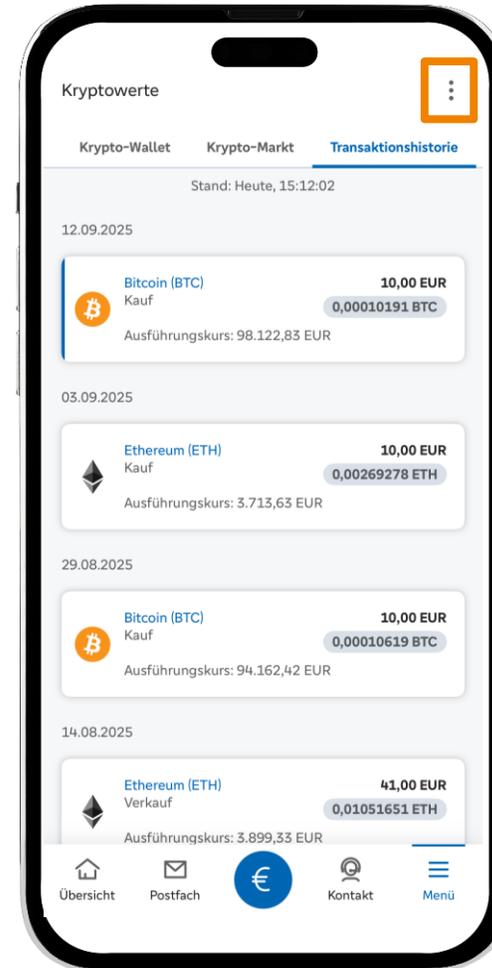
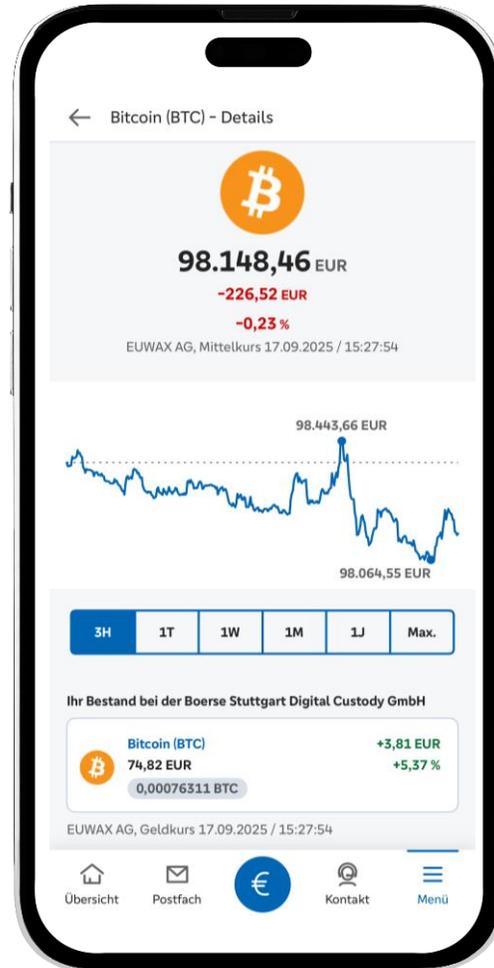
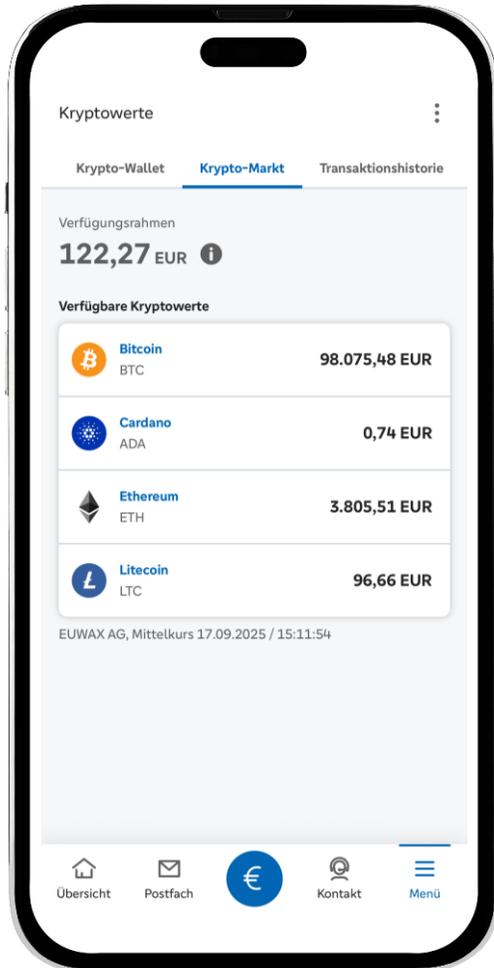


# meinKrypto Order



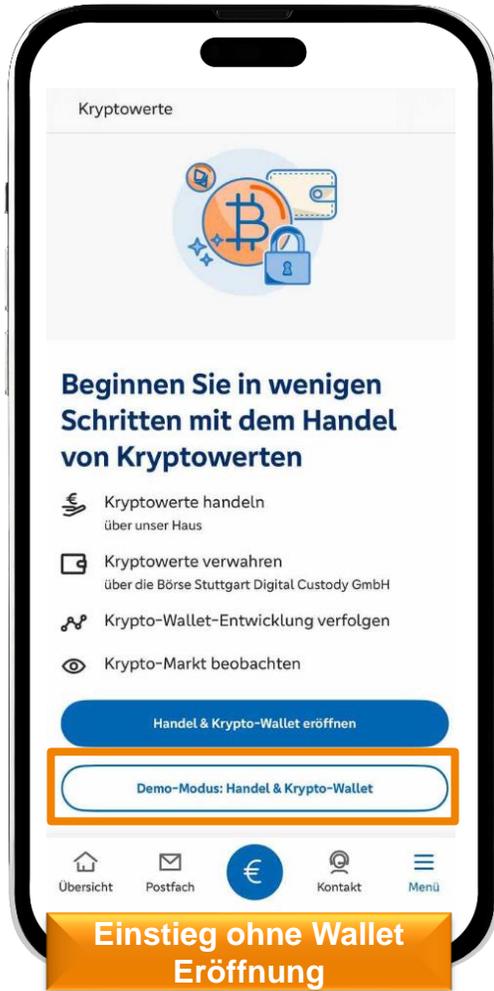
# meinKrypto in der Banking App – Überblick

Krypto-Markt, Kryptowert-Details, Transaktionshistorie und FAQ

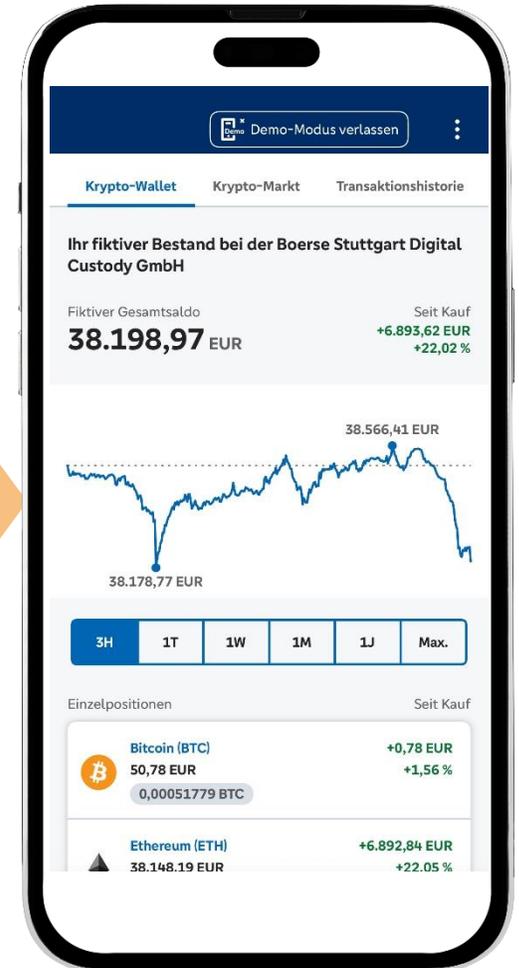
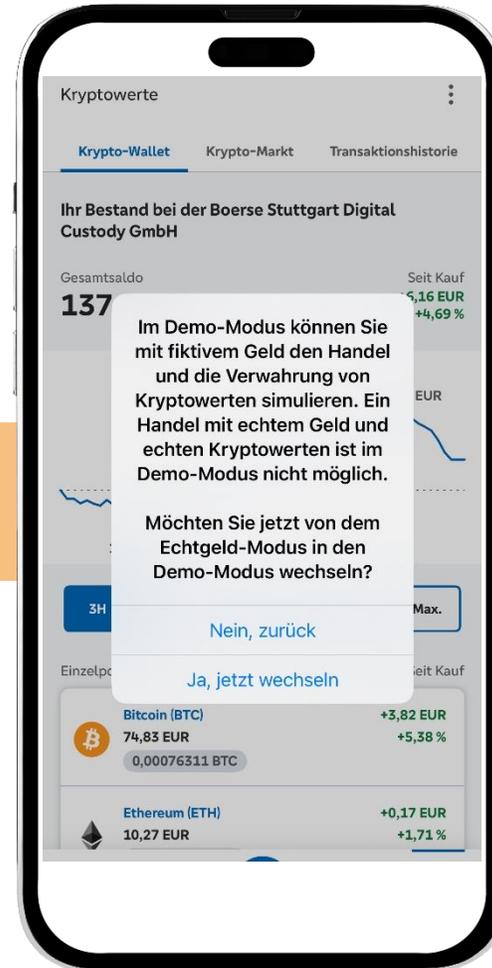
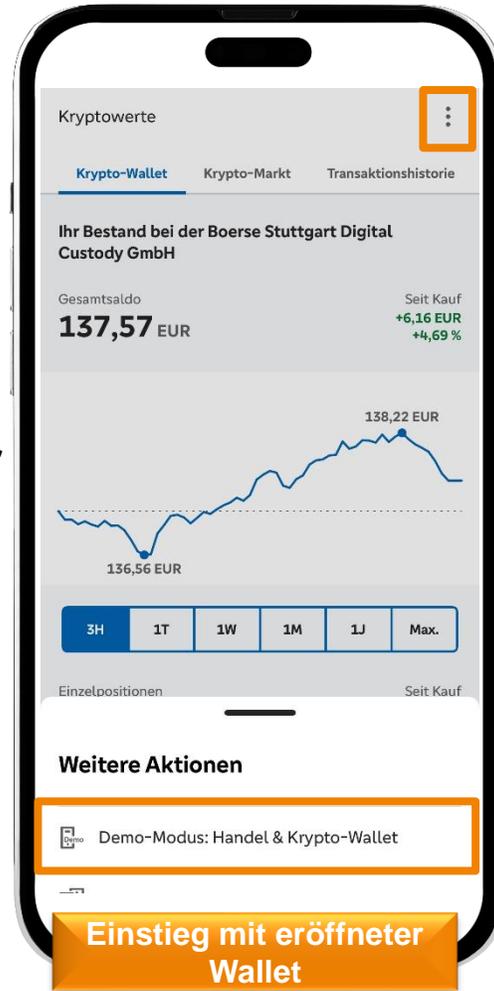


# Demo-Modus

Dem Kunden stehen 50.000 Euro „Spielgeld“ zur Verfügung



oder





**Jetzt starten,  
Zukunft sichern!**

# meinGIS-Inhalte in den Menüs

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

**IHRE AUSWAHL**

- Märkte
- Screeners
- Hausmeinung
- News-Portal
- Börsenlexikon
- Aushang
- Erste Schritte
- Erste Schritte Video
- mein Bestandsmanager**
- Meine Anlagezertifikate (DEW)**
- Eigengeschäfte online
- mediaTHEK
- Platow Spezial
- Valordata Browser

**Dashboard-Übersicht**

Marktüberblick	Aktien	Anleihen	Devisen	Zertifikate & O-Scheine
Deutschland	Asien	Leitzinsen	Devisen	Optionsschein-Porträt
Europa	Europa Mitte	Renditen	EZB-Fixings	Zertifikate-Porträt
Weltweit	Europa Nord	Staatsanleihen	Forex Spots	Zertifikate-Übersicht
Weltweit II	Europa Ost	Unternehmensanleihen	Kryptowährungen	Zertifikate-Vergleich
Indizes	Europa Süd	Geld- & Kapitalmarkt	Optionen & Futures	Volkswirtschaft
Indizes Deutschland	Europa West	Deposit Rates	Futures	Stimmung & Preise
Indizes Europa	Nordamerika	Euribor-RFR	FX-Optionen	Wachstum & Produktion
Indizes Schwellenlän...	Fonds	Geldmarktsätze	Optionen	Wirtschaft & Märkte
Indizes Weltweit	Fonds-Vergleich	Hypothekenzinsen	Rohstoffe & Energie	weitere Übersichten
MSCI-Indizes	MeinSparplan	Interest Rate Swaps	Getreide & Ölsaaten	Mein Einzelwert
STOXX-Indizes	Depot-A	ICAP-/Tullet-Daten	London Metal Exchange	Nachhaltigkeit
Nachrichten	Depot-A Aktien	Basis-Cross-Currency ...	Metalle	Vorbörse
Adhoc-News	Depot-A Geldmarkt	Caps & Floors	Öl	Vorbörse Tradegate
Aktien-News	Depot-A Orderdaten	Forward Rate Agreeem...	Rohstoffe & Energie	Was gibt es Neues?
Morning-Briefing	Depot-A Renten	FX-Forwards & Volas		
Termine	Depot-A Übersicht	Swaption Volas		
Wirtschafts-News	Depot-A Zinssicherung			

# Bestands- und Fälligkeiten- management



# meinBestandsmanager

## Bestandsmonitoring leicht gemacht

### meinBestandsmanager\*

Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



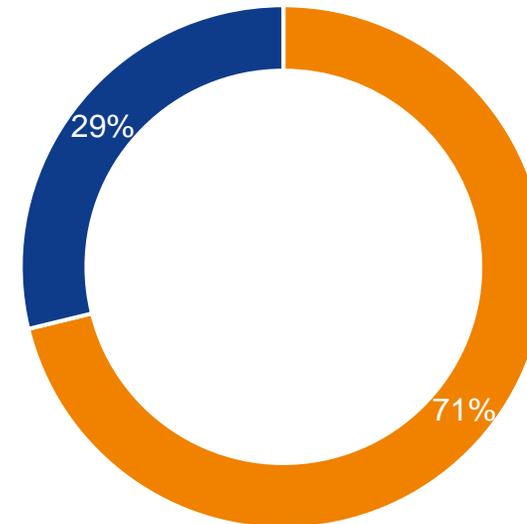
-  **Scope:** Anlagezertifikate & Zinsprodukte mit Zeichnungsfrist
-  **Anwendung:** Selbständiges Monitoring von (vorz.) Fälligkeiten oder Barrierebrüchen bis auf Depot-Ebene
-  **Rollenkonzept:** Vertriebssteuerer und Berater
-  **Datenschutz:** Zugriff nur aus dem Banknetzwerk möglich



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

249 Banken haben den meinBestandsmanager in 2025 eingeführt.

### Einführung nach Rolle



■ Vertriebssteuerer & Berater ■ Vertriebssteuerer

# Erste Schritte mit dem meinBestandsmanager

**1** **Umfangreiche Filtermöglichkeiten**

WKN / ISIN: Auswahl | Berater: Auswahl | Struktur: Auswahl | Basiswert: Auswahl | Produktgruppe: Auswahl | ERWEITERTE FILTER | LÖSCHEN

Angewendete Filter: Abstand Rückzahlungslevel: >=0% | Produktgruppe: Anlagezertifikate | Nächstes Beobachtungsdatum: 60 Tage | Berater: 60212

131 ANGEWENDETE FILTER

**2** **Grafische Übersicht**

Zeit bis Fälligkeit, Call | Struktur Konzentration | Basiswert Konzentration

Marktort: Marktort

**3** **#3 Tabellarische Detailübersicht**

Mein Bestand | Aggregation nach: WKN

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere	Gezahlte Coupons	Gesamter Marktwert & # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum & Abstand Rückzahlungslevel	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DDZ056	DE000DDZ0565	Memory Express	Linde PLC	DZ BANK AG	1.054,72 EUR	5,485%	52,761%		0 von 5	284.774,40 EUR 8	21.03.2024	34,538%		21.03.2028
DWRS2U	DE000DWRS2U2	Memory Express	Siemens AG	DZ BANK AG	1.064,38 EUR	6,473%	25,142%		1 von 6	234.163,60 EUR 9	07.03.2024	24,086%		07.03.2029
DDZ059	DE000DDZ0599	Memory Express	SAP SE	DZ BANK AG	1.056,38 EUR	5,673%	106,287%		1 von 5	200.712,20 EUR 5	07.03.2024	53,948%		07.03.2028

## Umfangreiche Filtermöglichkeiten

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

## Grafische Übersicht

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

## #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

# Anwendungsfall: Selektion vorz. Fälligkeiten in den nächsten zwei Monaten

## Auswertung nach WKNs

### Erweiterte Filter

Filiale	Depot	Bank	Fälligkeitstag
Auswahl	Auswahl	Auswahl	Auswahl
Nächster Kündigungstermin	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum	Basiswert Performance
Auswahl	60 Tage	Auswahl	Auswahl
Abstand Rückzahlungslevel	Abstand Barriere	Barriere gebrochen	
>=0%	Auswahl	Auswahl	

### Mein Bestand

WKN	ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere Barriere gebrochen	Gezahlte Coupons	Gesamter Marktwert # der Positionen	Nächstes Beobachtungsdatum	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungslevel	Nächster Kündigungstermin	Fälligkeitstag
DJ6HSJ	DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	0 von 6	719.814,00 EUR 20	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030
DJ6HSC	DE000DJ6HSC5	Memory Express	Allianz SE	DZ BANK AG	1.038,04 EUR	3,616%	16,157%	31,13%	0 von 6	361.237,92 EUR 14	09.01.2025	13,91%	16.01.2025	16.01.2030
DJ1MZ3	DE000DJ1MZ38	Rendite Express	Muenchener Rueckversicherungs AG	DZ BANK AG	1.089,19 EUR	8,914%	36,583%	56,071%	0 von 6	251.602,89 EUR 14	09.01.2025	16.01.2025 26,785%	16.01.2025	16.01.2030

# Anwendungsfall: Selektion vorz. Fälligkeiten in den nächsten zwei Monaten

## Auswertung nach WKNs: Flyout „Positionsebene“

**Positionsebene**

Depot	Berater	WKN ISIN	Struktur	Basiswert	Emittent	Menge	Schlusskurs	Performance	Basiswert Performance	Abstand Barriere Barriere gebrochen	Nächstes Beobachtungs-	Nächstes Zahlungsdatum Abstand Rückzahlungsle	Nächster Kündigungsterm	Fälligkeitstag	Marktwert	Nominalvolumen	Investment G/V € Investment G/V %
		DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	100	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	105.855,00 EUR	100.000,00 EUR	5,855%
		DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	90	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	95.269,50 EUR	90.000,00 EUR	5,855%
		DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	50	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	52.927,50 EUR	50.000,00 EUR	5,855%
		DJ6HSJ DE000DJ6HSJ0	Memory Express	ING Groep N.V.	DZ BANK AG	50	1.058,55 EUR	5,715%	14,025%	38,61%	09.01.2025	12,30%	16.01.2025	16.01.2030	52.927,50 EUR	50.000,00 EUR	5,855%

# meinBestandsmanager 2.0

Neues Release für 1. Halbjahr 2026 mit erweitertem Funktionsumfang geplant



Push-Emails



Flexible Filter



Produktarchiv



Umfangreicheres Cashflow-Diagramm



Produktdetails

# Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

# 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' and it displays account information: 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', 'GENO Brokerage', 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', 'Sparplan', 'Meine Anlagezertifikate', and 'Depotverwaltung'. The main content area shows 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' with a warning 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. Below this, there are four key metrics: 'Zinszahlung p. Periode' (65,00 €), 'Anlagesumme' (1.000 €), 'Anstehende Auszahlung' (23.09.2024), and 'Abstand zur Barriere' (42,46%). A detailed table of the certificate is also visible, including 'Name: ZinsFix Express 5 28/25; Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)', 'WKN: D99MVS', 'Laufzeit: 22.08.2025 bis 22.09.2025', 'Zertifikatsart: ZinsFix Express', and 'Typ: ZinsFix'.

2

The 'IDA-Berichte' section displays a list of investment products from DZ BANK. The products listed 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', and 'DZ BANK Endfälligkeit fix'.

3

The customer view of the 'Meine Anlagezertifikate' page shows a search bar for 'Rückklasse des Kunden' with '3' selected. The 'WKN' is 'D99MVS' and the 'Anzahl' is '10'. A 'Simulieren starten' button is present. The 'Abmelden' button is in the top right. Below the search bar, the page title is 'Meine Anlagezertifikate' and it displays 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. Key metrics shown include 'Zinszahlung p. Periode' (300,00 €), 'Abstand zur Barriere' (14%), 'Anlagesumme' (10.000 €), and 'Anstehende Auszahlung' (24.08.2020). A 'Details ausblenden' button is at the bottom right. A green checkmark indicates 'Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 14%'.

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



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

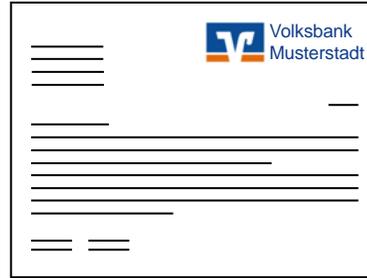
Nachricht per



Brief



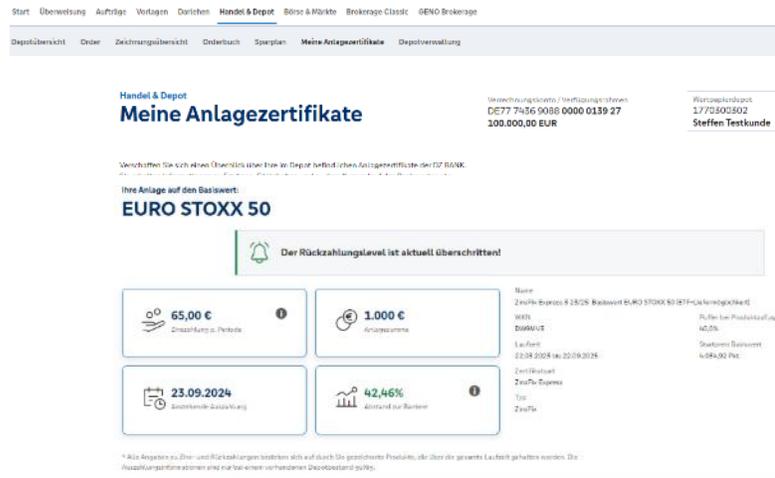
ePostfach



Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige

Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-Profibroker

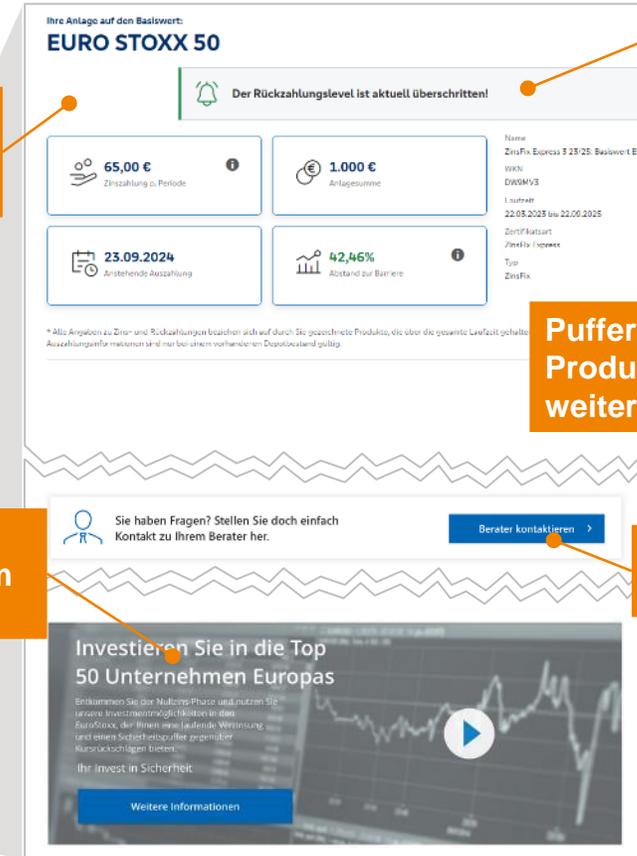
Nach Brokerage-Aufruf erhalten Sie automatisch die relevanten Informationen zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

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 p. Periode	1.000 € Anlagestunde	Name: ZinsFix Express 5 23/25: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)
23.09.2024 Anstehende Auszahlung	42,46% Abstand zur Barriere	WKN: DWSMV3
		Laufzeit: 22.08.2025 bis 22.09.2025
		Zertifikatsart: ZinsFix Express
		Typ: ZinsFix

\* Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen beziehen sich auf durch Sie gewählte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen 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><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon</b></p> <p>WKN: DJZDIL   Laufzeit: 1,5 Jahre</p> <p>Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>10,0%   35%</p> <p>Zinschance pro Periode   Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas</b></p> <p>WKN: DJZDBH   Laufzeit: 1,5 Jahre</p> <p>Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</p> <p>Details anzeigen</p>	<p>9,0%   36%</p> <p>Zinschance pro Periode   Puffer</p> <p>Anlagemöglichkeit auf</p> <p><b>ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE</b></p> <p>WKN: DJZDBM   Laufzeit: 1,5 Jahre</p> <p>Zeichnungsfrist bis 31.10.2023</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 31.10.2023

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

### Zahlungstermine



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 (endgültige Festlegung am 31.10.2023).

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

# Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

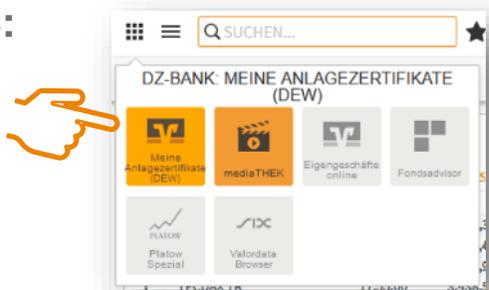
## Ausweitung der Anzeigedauer:

Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

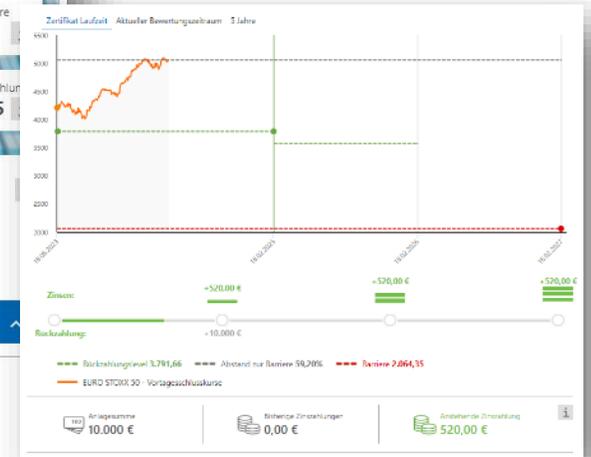
- VR-BankenPortal: [QuickCode DZDEW](#)
- via meinGIS:



The screenshot shows the 'Berateransicht' interface for 'Meine Anlagezertifikate'. At the top, there is a 'Risikoklasse des Kunden\*' dropdown menu with the value '3'. Below it, there are input fields for 'WKN' (D13E0T) and 'Anzahl' (10). A 'Simulation starten' button is visible. On the right, there is a 'Abmelden' button and a 'User\*' field with the value 'XND5099'. Below that, there is a 'BLZ\*' field with the value '50060400'. A checkbox labeled 'Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen' is checked. Below the input fields, there is a 'Brokerage' section and a 'Meine Anlagezertifikate' section. The main content area shows a green banner with the text 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. Below this, there is a large graphic with a blue Euro symbol and orange stars. To the right of the graphic, there are several data points: 'Zinszahlung p. Periode 520,00 €', 'Abstand zur Barriere 59,20%', 'Anlagesumme 10.000 €', and 'Anstehende Auszahlung 25.02.2025'. Below the graphic, there is a section titled 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' with a 'Startpreis: 4.212,95 Pkt.' and 'Puffer bei Produktauflage: 51,0%'. Below this, there is a 'WKN: D13E0T' and 'Volksbank ZinsFix Express: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)' and 'Laufzeit: 25.08.2023 bis 25.02.2027'. Below the text, there is a 'Details ausblenden' button. At the bottom, there are three green checkmarks: 'Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 59,20%', 'Die nächste Zinszahlung erhalten Sie am 25.02.2025.', and '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 €  
Abstand zur Barriere: -

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: DW852B ZinsFix Express StepDown ST 02 23/26: Basiswert Adidas  
Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2026

Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen beziehen sich auf durch Sie gewählte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei vorhandenem Depotbestand gültig.

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%
Zinsschance pro Periode	Puffer	Zinsschance pro Periode	Puffer	Zinsschance pro Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf <b>Adidas AG</b> Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 28.03.2024	Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 15.03.2024	Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 4,0 Jahre Zeichnungsangebot 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.

Berater kontaktieren >

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)

## 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\*

# Wegweiser zu den QuickCodes Info-Seiten im VR-BankenPortal



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I

V  
UP2date  
M



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: [DZVST](#)

Beratungsprodukte - QuickCode: [DZMIF](#)



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: [DZPKPOD4](#)



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot

QuickCodes: [DZPKJUKU](#), [DZPKJUK5](#)



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: [DZPKKRYP](#)

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



### Online-Depoteröffnung

QuickCode: [DZODE](#)



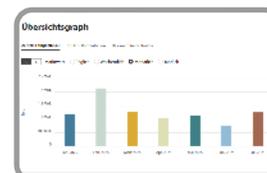
### meinGIS

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](#)

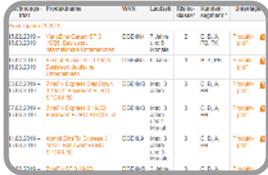


### Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: [DZPKTIPP](#)

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



Produktname	Wkt	Laufzeit	Einheit	Währung	Produktart
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					
MSCI World SRI					

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](#)

**Vielen Dank**

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



	Telefon / Fax	E-Mail	Chat
<u>Wertpapierprodukte</u>	069 7447 - 92600 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:wertpapiere@dzbank.de">wertpapiere@dzbank.de</a>	Jetzt mit Chat Funktion im VR-BankenPortal unter DZ92600
<u>Order</u>	069 7447 - 92800		
<u>GIS</u>	069 7447 - 99400 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:gis-service@dzbank.de">gis-service@dzbank.de</a>	
<u>VEBES</u>	069 7447 - 7788 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:vebes-service@dzbank.de">vebes-service@dzbank.de</a>	



### Servicezeiten:

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

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

# Kontaktdaten 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](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

[aktienbrokerage@dzbank.de](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

[zertifikate.abrechnung@dzbank.de](mailto:zertifikate.abrechnung@dzbank.de)

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

[info@attrax.lu](mailto:info@attrax.lu)

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

[eurex-handel@dzbank.de](mailto:eurex-handel@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, 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](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)