



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

## DZ BANK Insights

Frankfurt, 2024

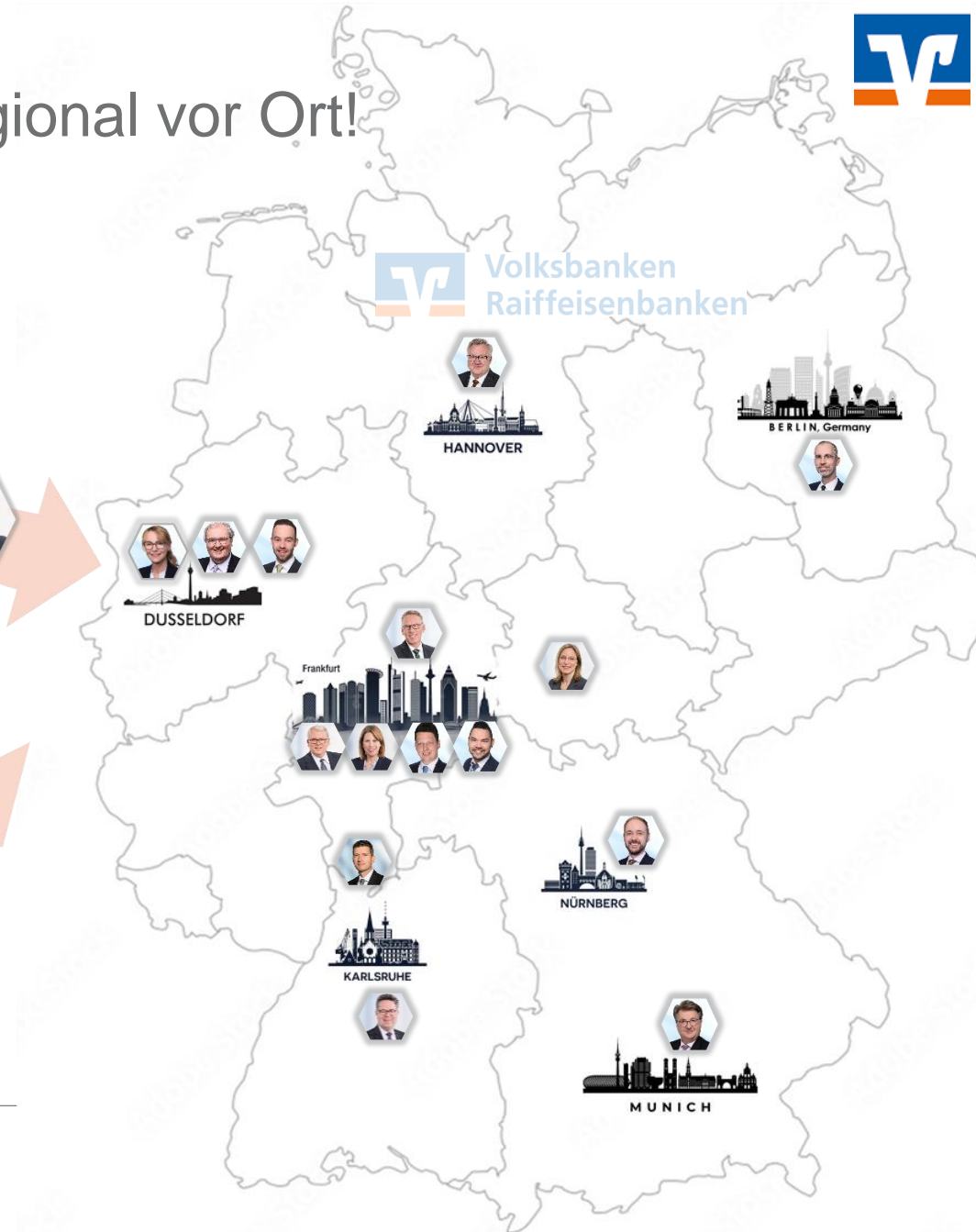
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der Region Nord/Ost



**Hanno Krampe**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
40227 Düsseldorf  
T +49 211 7783520  
H +49 151 12630247  
hanno.krampe@dzbank.de



**Ewa Trefon-Simic**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
40227 Düsseldorf  
T +49 211 7782614  
H +49 151 14824057  
ewa.trefon-simic@dzbank.de



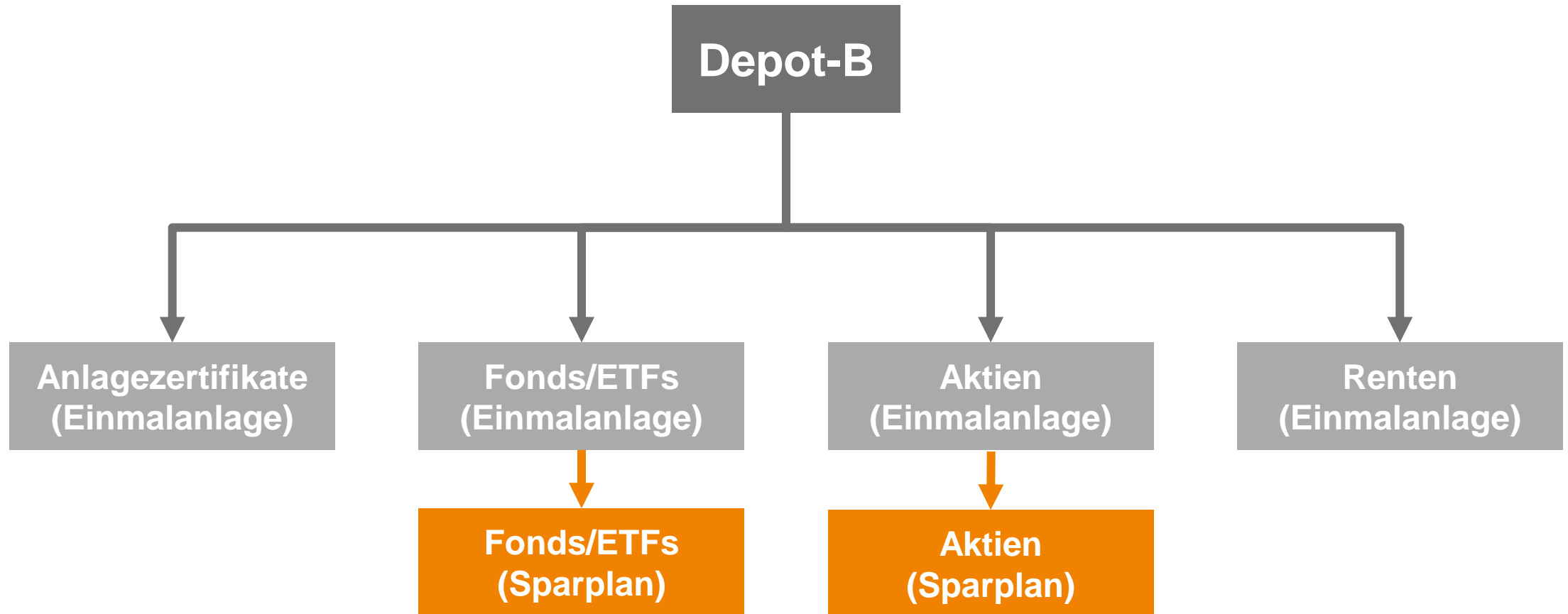
**Hannes Adam**

DZ BANK AG  
Vertriebsprozessmanagement  
40227 Düsseldorf  
T +49 211 17786106  
H +49 151 23461852  
hannes.adam@dzbank.de

# meinSparplan im BWS

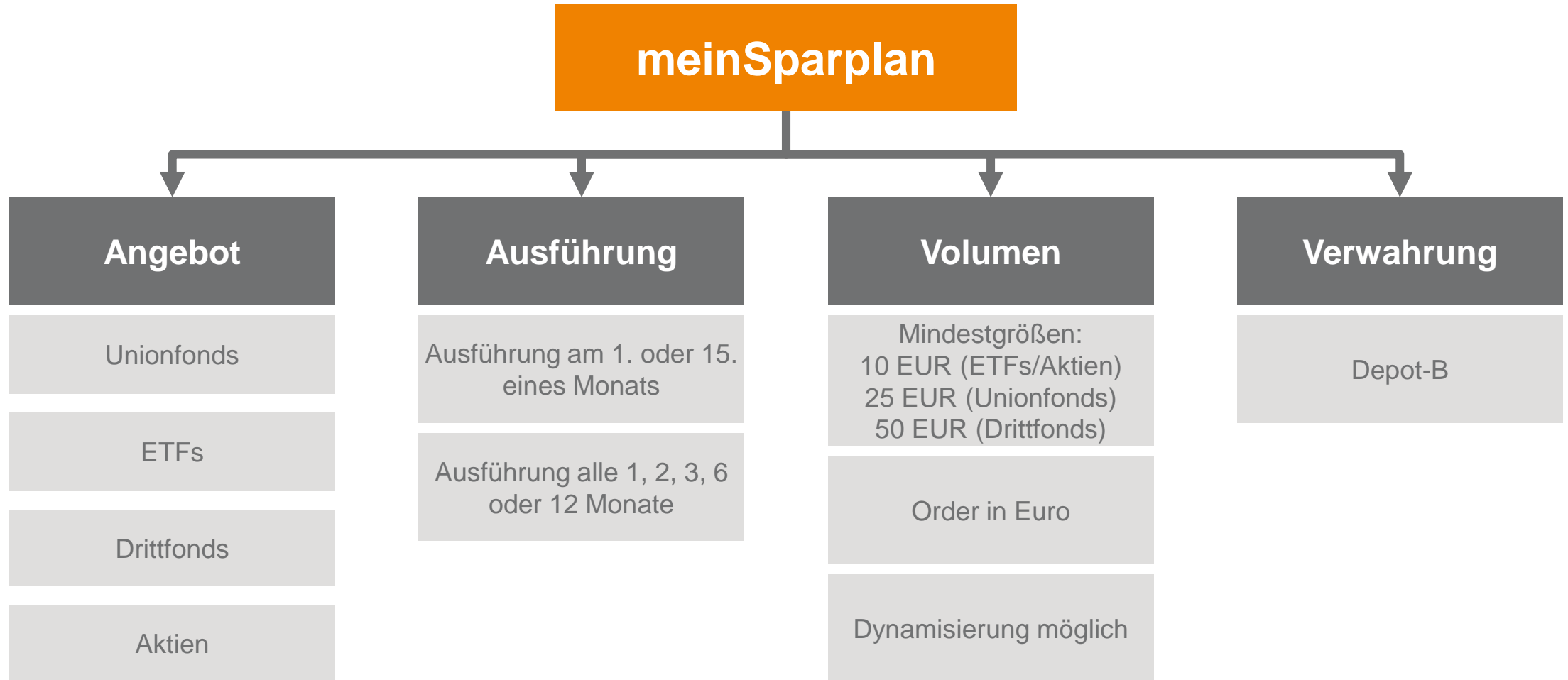
# Neue Funktion im Depot-B

## Sparpläne mit „meinSparplan“



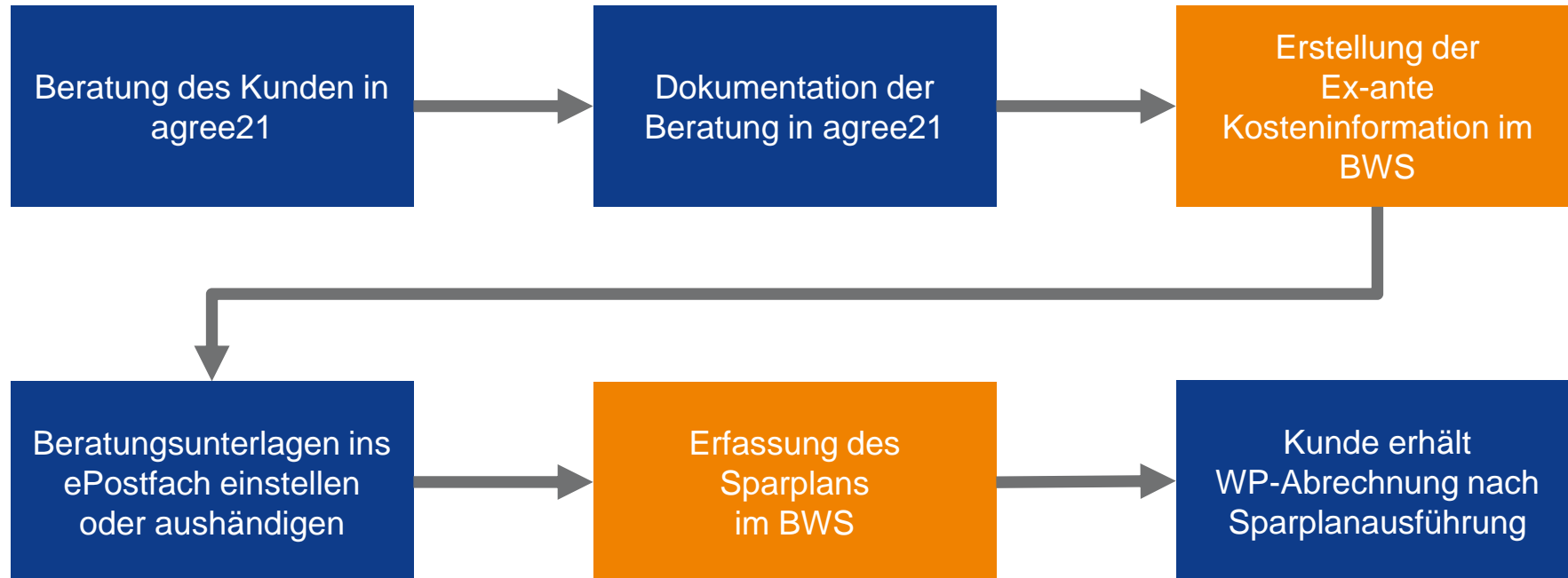
# meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



# Ablauf des Sparplanprozesses im Depot-B

Beratung in agree21 und parallel die Erfassung im BankingWorkspace (BWS)



# Aufruf im BankingWorkspace



# Aufruf des BankingWorkspace (1/4)

The screenshot displays the BankingWorkspace interface. On the left, a navigation menu is visible with the following items: Kundenmanagement, Zugangsverwaltung, Beratung, Kontoservices, Liquidität & Bezahlen, Kredit & Finanzierung, Wertpapiergeschäft, Vermögensverwaltung, Versicherungen, Intensivbetreuung und Problemerkreditbearbeitung, Information und Auswertungen, Interne und übergreifende Tätigkeiten, Einstellungen, Portalrahmen, and Spielwiese. The 'Wertpapiergeschäft' item is highlighted with an orange box. The main dashboard area shows a search bar at the top, a 'Meine Beratungstermine (Firmenkunden)' section with a message 'Keine Einträge vorhanden', and a 'Kundenportfolio' section with a bar chart showing 429 Kunden and various unit counts: § 19.2 Einheit (27), Haushalts-Einheit (15), Sonstige Einheit (10), and Risikoeinheit (10). The 'Anzeigen' button is visible at the bottom right of the portfolio section.

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

# Aufruf des BankingWorkspace (2/4)

The screenshot shows a web interface for searching customers. At the top, there is a dark blue navigation bar with a menu icon, the text 'Menü', and links for 'Meine Startseite', 'Kundendashboard' (with a dropdown arrow), and 'Aufgabenliste'. A circular profile icon with the letters 'SW' is in the top right corner. Below the navigation bar, the main heading 'Kunden suchen' is displayed in blue. Underneath, a section titled 'Suchkriterien' contains a search form. The form has several input fields: 'Kunden-Nr.', 'Konto-Nr.' (containing the value '70007404'), 'Nachname', 'Vorname', 'Straße', 'PLZ', and 'Ort'. The 'Konto-Nr.' field and the 'Suchen' button at the bottom right are highlighted with orange boxes. The 'Suchen' button is a blue rounded rectangle with white text. To its left is a white rounded rectangle button with a blue border and the text 'Zurücksetzen'.

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

# Aufruf des BankingWorkspace (3/4)

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	
--	---------------------------------	-----------------------	---

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

# Aufruf des BankingWorkspace (4/4)

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	 

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

# Erfassen eines Sparplans

# Erfassen eines Sparplans – Produktauswahl (1/9)

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

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

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

# Erfassen eines Sparplans – Auftraggeberdaten (2/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard ▾ Aufgabenteil

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 A1XB5U	ISIN IE00BJ0KDQ92

### Auftraggeberdaten

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

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Persönlich im Institut  
Persönlich beim Kunden  
Persönlich außerhalb des Instituts  
Telefonisch  
Sonstiges

Beratungsart

Abbrechen Weiter

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

# Erfassen eines Sparplans – Basisdaten (3/9)

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
A1XBSU	IE00BJ0KDQ92

**Basisdaten**

Sparplanrate: 10 EUR 0/30 Sparplanbezeichnung / Sparziel

**Ausführung**

Intervall festlegen: Monatlich Ausführungstag: 1

Erste Ausführung: März 2024 Letzte Ausführung:

**Abrechnungsart**

Abrechnungsart: Einzelabrechnung

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



# Erfassen eines Sparplans – Optionale Einstellungen (4/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

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	IE00BJ0KDQ92

**Dynamisierung (optional)**

**Aussetzung (optional)**

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

**Entgelte (optional)**

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

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

- Zukünftig wird zum Sparplan auch eine Einmalanlage möglich sein.

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

# Erfassen eines Sparplans – Dokumentation (5/9)

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

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

Textschlüsselzahl oder Suchtext eingeben

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

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

# Erfassen eines Sparplans – Dokumentation (6/9)

**Verfügbare Prospekte**

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen

Alle Dokumente auswählen

- Rechenschaftsbericht
- Halbjahresbericht
- Verkaufsprospekt
- Basisinformationsblatt
- Gesetzliche Kosteninformation aufrufen

**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.)

# Erfassen eines Sparplans – Aufruf der Ex-ante Kosteninformationen (7/9)

Testbank AEW München000  
Geschäftsstelle 000  
Karl-Hammerschmidt-Str. 11  
85009 Aschheim

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

**Allgemeine Erfassungsdaten**

Ex Ante ID  
2024-02-15-14.28.28.750048

Depotnummer  
XXXXXXXX241

Kundennummer  
XXXX324

**Auftragsdaten**

ISIN / WKN  
DE000BASF111 / BASF11

Wertpapiername  
BASF SE

Sparplanart  
Ansparplan

Datum der Simulation  
15.02.2024

Periodenbetrag  
100,00 EUR

Periodenrhythmus  
Monatlich

Periodenbeginn  
01.03.2024

Periodenende

**Regelmäßige Ausführung**

Kurs  
65,1700 EUR

Ausgabeaufschlag  
0,00 %

Menge  
1,5344 Stück

Rücknahmeaufschlag  
0,00 %

Kurswert in EUR  
100,00 EUR

Kundenvergütung  
0,00 EUR

Kundenvergütung in %  
0,00 %

Anlagebetrag summiert  
6.000,00 EUR

Abrechnungswährung  
EUR

NAV - Net Asset Value  
0,0000

**Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung**

Einstiegskosten (während der Haltedauer)

Dienstleistungskosten	1.200,00 EUR	20,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **

Laufende Kosten (pro Jahr)\*

Dienstleistungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **

Ausstiegskosten (einmalig)

Dienstleistungskosten	60,06 EUR	1,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR **	0,00 % **
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR **	0,00 % **

1/2

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

# Erfassen eines Sparplans – Prüfung und finale Anlage des Sparplans (8/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann\_0088 (201324)

**Sparplan anlegen Prüfen**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: DE09 6006 9245 0000 0557 00 928.822,36 EUR  
Wertpapierdepot: 1700001241 Albert Jedermann\_0088

Bezeichnung	Wertpapierart
BASF SE	Aktien
WKN	ISIN
BASF11	DE000BASF111

**Auftraggeberdaten**

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

Initiator des Gesprächs	Beratungsart
Kunde	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 →

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

# Erfassen eines Sparplans – Auftragsbestätigung der Sparplananlage (9/9)


The screenshot shows a customer dashboard for Albert Jedermann\_0088 (201324). The navigation bar includes 'Meine Startseite' (highlighted), 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. A confirmation message states: 'Sparplan erfolgreich angelegt' with a green checkmark icon and a timestamp of 'Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr'. Below this, a section titled 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' contains three buttons: 'Weiteren Sparplan einrichten', 'Sparplanübersicht', and 'Kundendashboard', all of which are highlighted with an orange border.

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

# Bruchstücke Verkauf

# 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.  
(Im aktuellen Release für Bestände >1 / Weiterer Ausbau in den kommenden Publications)



Zu jedem **Konto** gehört ein

**D  
E  
P  
O  
T**

Zu jedem

gehört ein **Sparplan.**

# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

# Das Verkaufsmodell „Abo“

Symbol des aktuellen Zeitgeistes

- Abonnements sind ein wichtiger Bestandteil unseres Alltags
- Zahlreiche Dienste des alltäglichen Lebens stehen als Abonnement zur Verfügung
- Abonnements vereinfachen das Nutzererlebnis

The logo for Netflix, consisting of the word "NETFLIX" in a bold, red, sans-serif font.The logo for Amazon Music Unlimited, featuring the word "amazon" in black with a curved arrow underneath, followed by "music" in black and "UNLIMITED" in white text on a black rectangular background.Two logos: "HELLO FRESH" with a green lime icon to the left, and "welt+" in white text on a blue rectangular background.

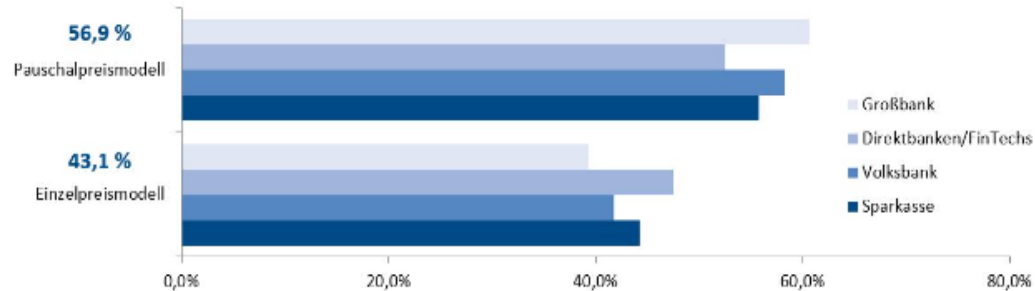
# Mehr Ertrag durch Kundenzufriedenheit

## Mehrheit der Kunden bevorzugt Pauschalgebühr

### Präferenz Depotmodell (Einstellungsdimension) – Vertiefung nach Hausbank:

Generell gibt es zwei Möglichkeiten, in Wertpapiere zu investieren.

Welche finden Sie grundsätzlich besser?



„Die Mehrheit der Befragten findet ein Depot mit Pauschalgebühr attraktiver als eine Einzelbepreisung, um **wie bei einer Pauschalreise** einen fixen Kostenrahmen zu haben.“

Quelle: IM Wertpapier Studie 2022; <https://www.investors-marketing.de/im-wertpapierstudie-fuer-90-prozent-der-kunden-ist-nachhaltigkeit-in-der-geldanlage-wichtig/>  
Gesamtanzahl, ohne Befragte, die unter keinen Umständen in WP investieren N=1.623 und nach Bankengruppe ohne Hausbank „Sonstige“ N=1.559 (Gesamt N=2.022)

**Mal angenommen,  
Sie buchen eine  
All inclusive  
Urlaubsreise...  
welche Vorteile  
fallen Ihnen dazu  
ein?**

# meinDepot Premium gibt Ihren Kunden ein gutes Gefühl!

## “Win-win-Situation“ für Sie und Ihre Kunden

- Ihr Kunde hat die **Flexibilität**, weil ihm sein Bankdepot alle Anlagelösungen bietet.
- Ihr Kunde hat die **Sicherheit**, dass seine Anlageinteressen im Vordergrund stehen.
- Ihr Kunde kann Marktchancen **unabhängig** von zusätzlichen Transaktions- & Verwahrkosten nutzen.
- Ihr Kunde ist mit einem **innovativen Depotmodell** am Puls der Zeit.
- Ihr Kunde hat die volle **Kostenkontrolle** - einmal bezahlt ist (fast) alles drin. Somit entstehen keine unvorhergesehenen Kosten.
- Ihr Kunde kann sich auf eine große Auswahl an **vielseitigen Produkten** freuen. Ideal also, um vielleicht mal etwas Neues auszuprobieren.



# meinDepot Premium: Vorteile für Sie

“Win-win-Situation“ für Sie und Ihre Kunden



# Für Ihre Kunden -

# Die neue Beratungsphilosophie:

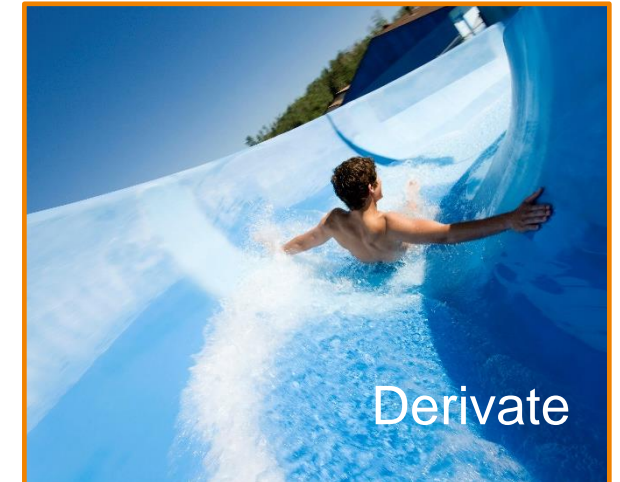
- Alles in einem Depot & von der Hausbank
- Ein Freistellungsauftrag & Postfach
- Nutzung der Verlustverrechnung





# Produktspektrum im meinDepot Premium

Alle Anlagemöglichkeiten in einem Depot





# Jetzt die Reise buchen

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?

	Transaktionsbasiertes Preismodell ✓		Pauschalpreismodell <b>NEU!</b>	Vermögensverwaltung ✓	
Zielgruppe	Junge Kunden	Online Kunden	Beratungs-/Verwaltungskunden		
Leistung	Order- und Beratungsgeschäft			Verwaltung des Anlagevermögens	
Bepreisung	Je Depot und Order		Vereinbarung eines Entgelts mit dem Kunden (individuelle Ergänzungsvereinbarung)		
Zuwendungsfreie Erträge* aus ...	... allen Wertpapiergattungen, ausgenommen Fonds		... allen Wertpapiergattungen <b>inkl. Fonds</b>		
	<b>meinDepot</b>	<b>meinDepot Online</b>	<b>meinDepot Classic</b>	<b>meinDepot Premium</b>	<b>VV Depot</b>

\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Ihr neues Depotangebot in der Übersicht

## Flatmodell als neuer Standard

Beispiel

	Private Banking Kunde	Vermögende Privatkunden	Privatkunden	Basiskunden	Junge Kunden bis 28 J.
Zieldepot/-produkt	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Premium</b>	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Premium</b>	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Premium</b>  Union Investment <b>UnionDepot Komfort</b>	<b>MeinInvest</b> Fondsvermögensverwaltung	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot</b>
Bei Bedarf	Union Investment <b>UnionDepot Komfort</b>	Union Investment <b>UnionDepot Komfort</b>		Union Investment <b>UnionDepot Komfort</b>	Union Investment <b>UnionDepot Komfort</b>
	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Individuell</b>	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Individuell</b>	DZ BANK Die Initiativbank <b>meinDepot Individuell</b>		
	<b>MeinInvest</b> Fondsvermögensverwaltung  DZ PRIVATBANK Vermögensverwaltung	<b>MeinInvest</b> Fondsvermögensverwaltung	<b>MeinInvest</b> Fondsvermögensverwaltung		<b>MeinInvest</b> Fondsvermögensverwaltung
Riester	Union Investment <b>UnionDepot Classic</b>				

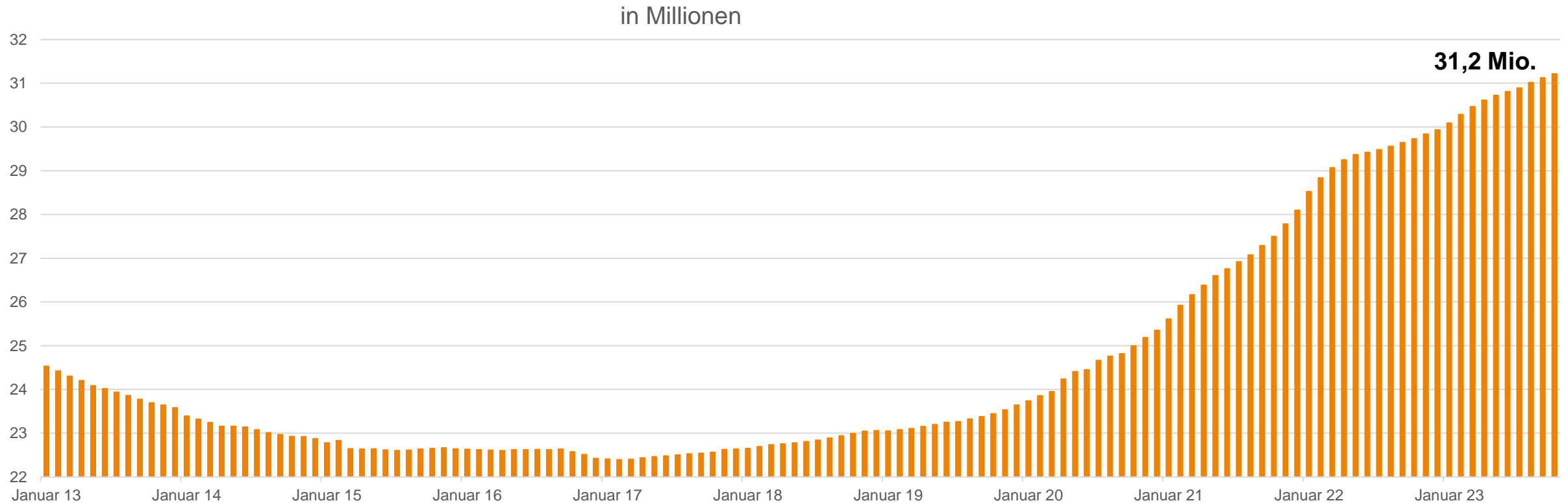
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

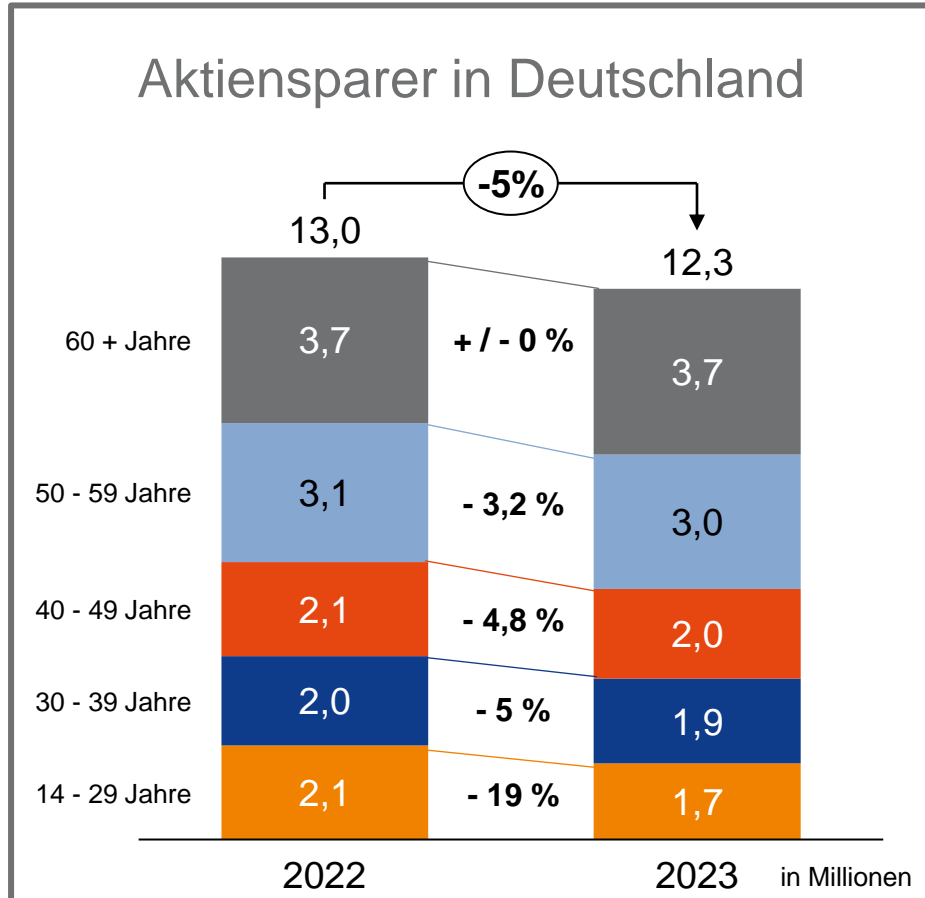
Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

## Wertpapierdepots in Deutschland



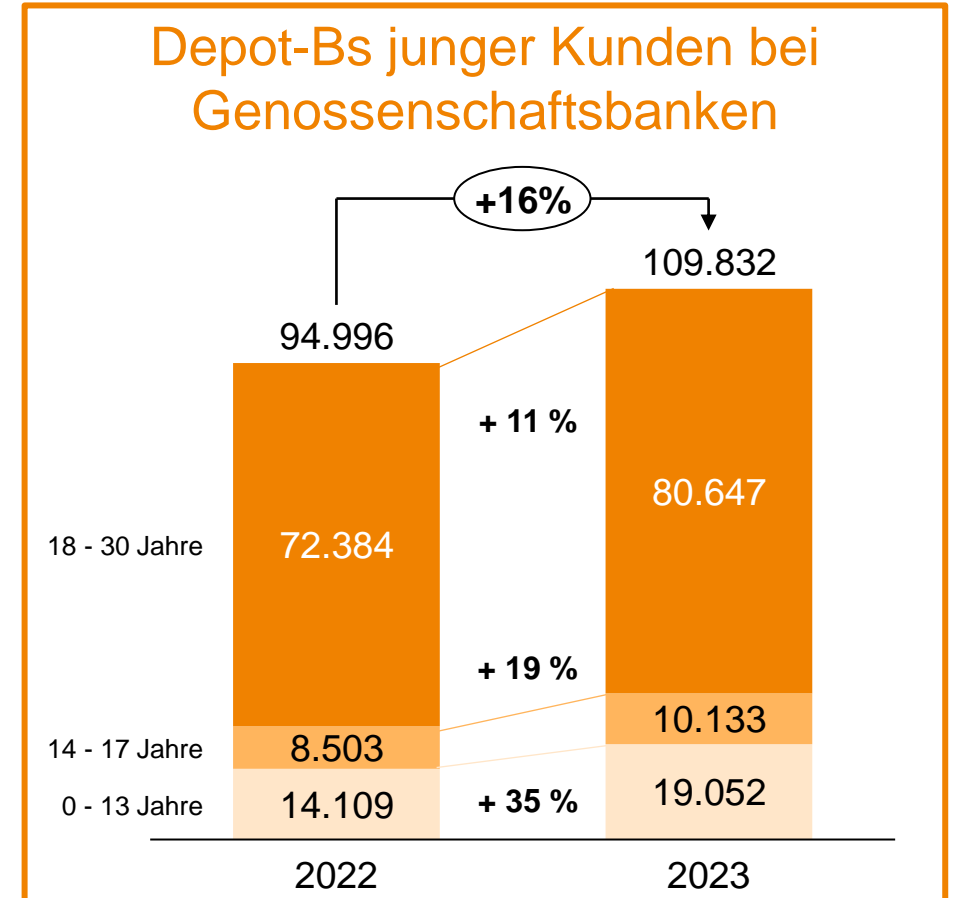
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

# Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

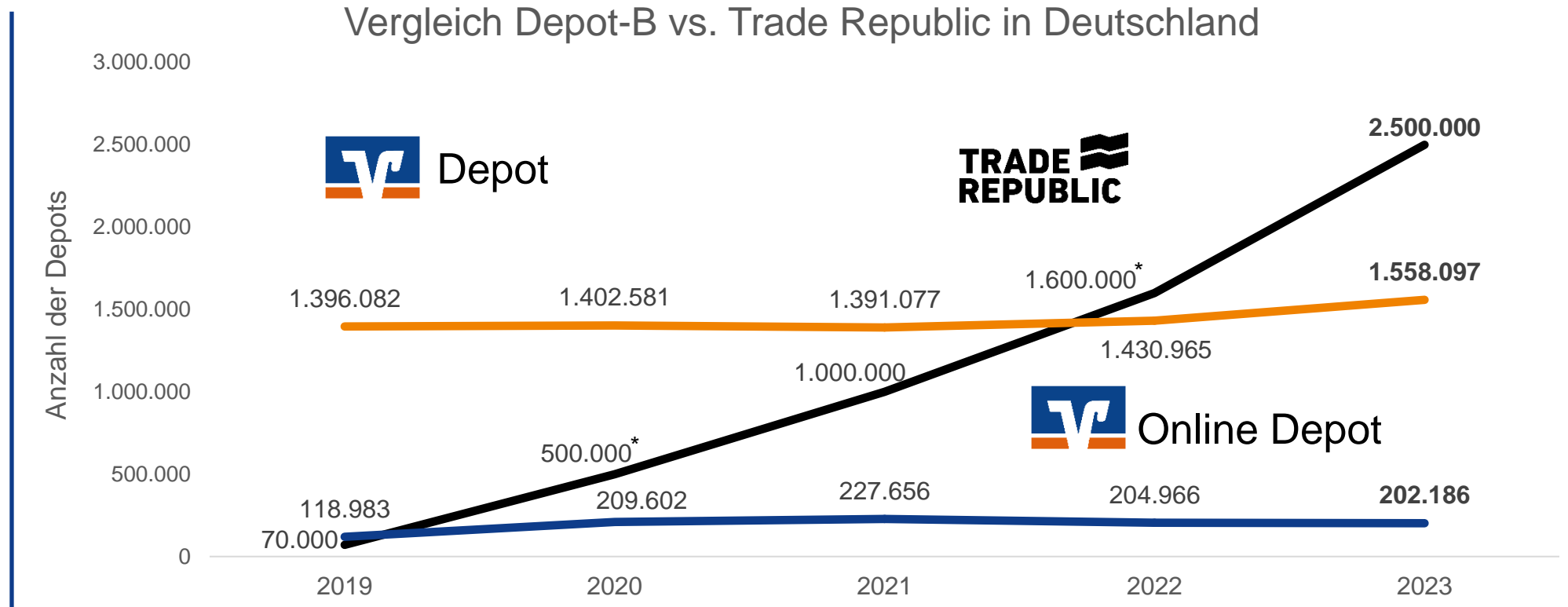
**Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!**



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

# 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



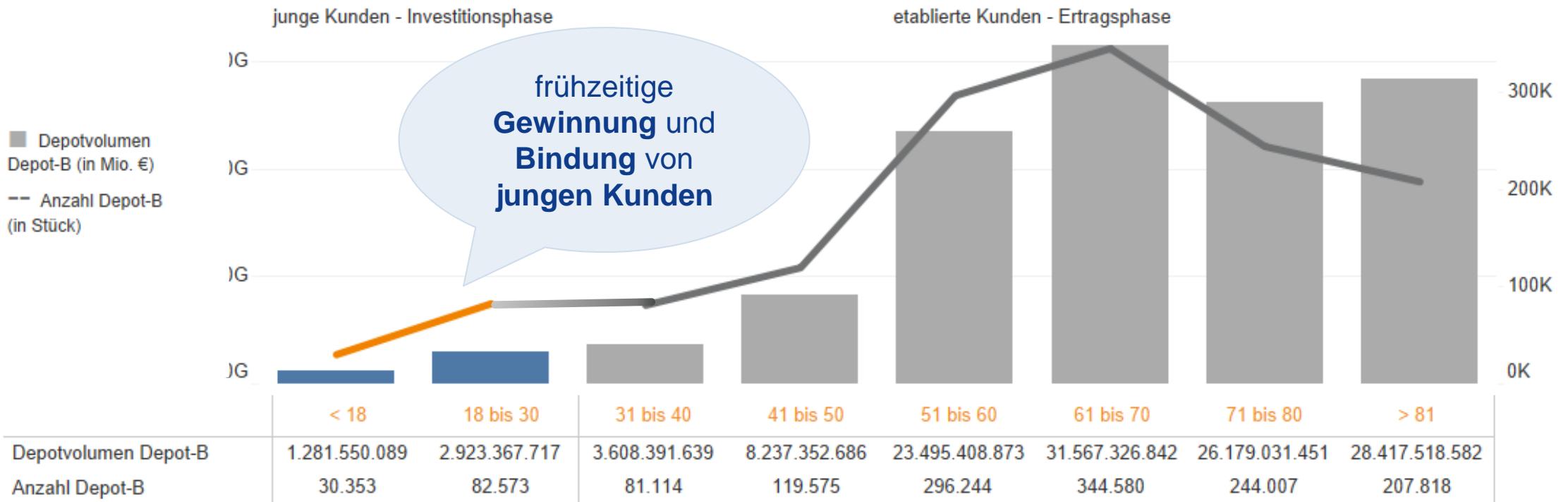
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: 11.01.2024 „Trade Republic – Europa ist unser natürlicher Markt“, \*Zahl geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr



# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

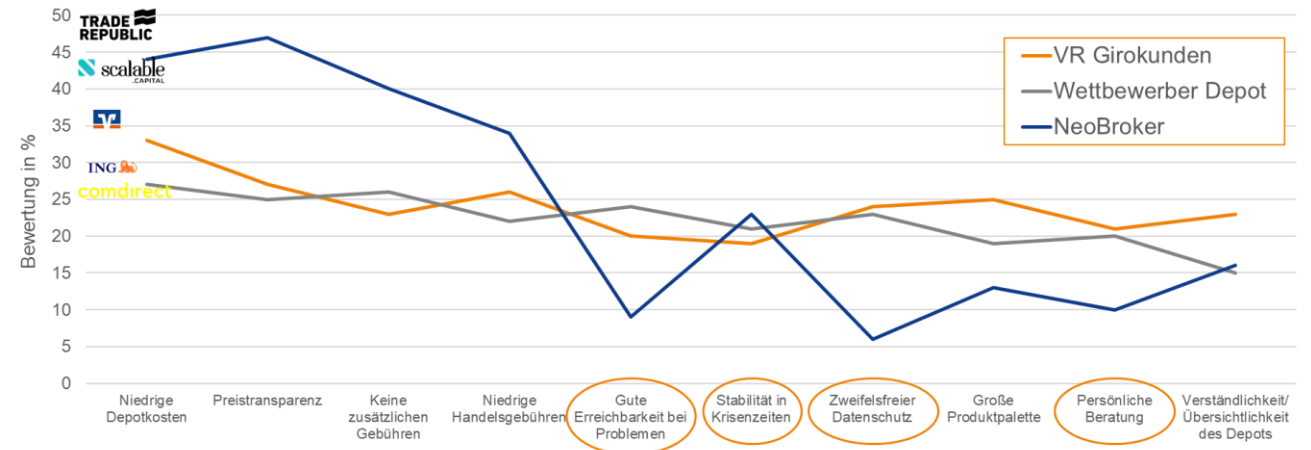
## Depot-B nach Altersstruktur \*



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

# 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

# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

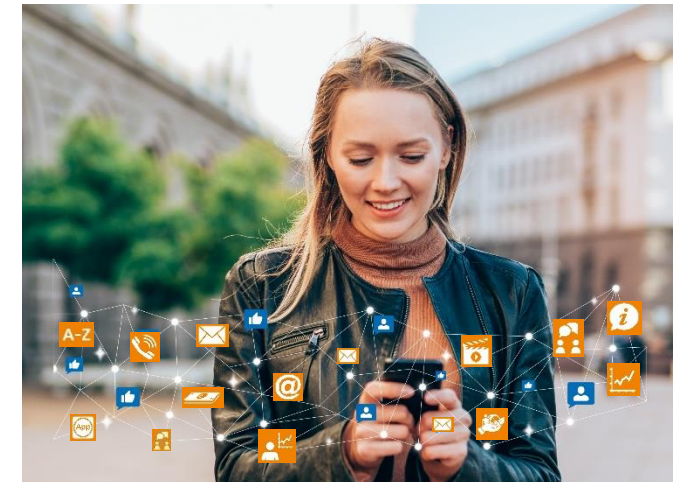
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



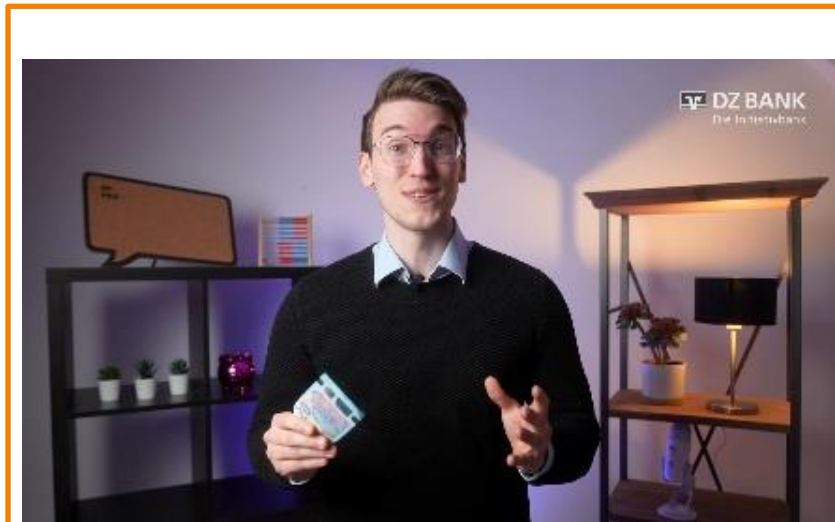
Begeisterung



# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –  
kurz und prägnant

# Best Practice der Volksbank Nottuln eG – demnächst NEU im Kompendium

## Trade Republic Paroli bieten: Wir bieten mehr als meinDepot für junge Kunden

Einfach unzertrennlich:  
**meinTagesGeld + meinDepot**



> Junge Kunden > #smply\_vb > #beratung > #sparen&anlegen > **meinTagesgeld + meinDepot** ✓

### Einfach unzertrennlich

#### meinTagesgeld + meinDepot

Diese innovative Kombination vereint die Vorteile von meinTagesgeld und meinDepot, um Ihre finanzielle Zukunft zu gestalten und Ihre Ziele zu erreichen.

meinTagesgeld bietet Ihnen attraktive Bedingungen, die speziell auf junge Sparer im Alter von 1 bis 31 Jahren zugeschnitten sind. **Mit einem attraktiven Sonderzinssatz von z.Zt. 3,5 % (Stand 12.2.2024)** profitieren Sie von einer hervorragenden Rendite auf Ihr Guthaben bis 5000 Euro. Darüber hinaus orientiert sich die Verzinsung an unserem Tagesgeld-Produkt, sodass Sie auch bei höheren Beträgen weiterhin von attraktiven Zinsen profitieren können.

Aber das ist noch nicht alles! Mit unserem meinDepot-Angebot haben wir auch Ihre langfristigen Anlageziele im Blick. Auch hier gilt: Für alle im Alter von 0 bis 31 Jahren bieten wir kostenfreie Depotführung und kostenfreie Sparpläne. Das bedeutet, dass Sie Ihr Kapital effizient verwalten und für Ihre Zukunft planen können, ohne dabei von Gebühren ausgebremst zu werden.

Und wenn Sie aktiv in den Handel einsteigen möchten, sind wir ebenfalls Ihr verlässlicher Partner. Mit unserem meinDepot-Angebot können Sie Trades bereits ab 4,95 Euro über Tradegate und Quotrix durchführen. Das ermöglicht es Ihnen, flexibel und kostengünstig in die Welt der Finanzmärkte einzusteigen.

Darüber hinaus sind wir auch noch für Sie persönlich da. Wir legen großen Wert auf die individuelle Betreuung unserer Kunden. Unsere kompetenten Mitarbeiter stehen Ihnen vor Ort zur Verfügung, um Ihre Fragen zu beantworten und Sie bei Ihren finanziellen Entscheidungen zu unterstützen.

Warum warten? Starten Sie noch heute und eröffnen Sie Ihr Produktduo online. Mit "Einfach unzertrennlich: meinTagesgeld + meinDepot" legen Sie den Grundstein für eine erfolgreiche finanzielle Zukunft. Denn Ihre Zukunft beginnt jetzt! Wir sind Ihr vertrauenswürdiger Partner für finanzielle Unabhängigkeit und Wachstum.

[meinDepot online eröffnen >](#)

[meinTagesgeld online eröffnen >](#)



#### Kontakt



Team #smply\_vb

[📞 02502 9400-0](tel:0250294000)

[@ Schreib mir gerne](#)


[📞 Soll ich dich anrufen?](#)

[🕒 Treffen vereinbaren](#)

# Beispiel III: Best Practice der Volksbank Beilstein-Ilsfeld-Abstatt eG

Hausmesse mit außergewöhnlicher Werbung nach dem Motto „Werbung die fetzt“


**Messen**  
Best Practice der Volksbank Beilstein-Ilsfeld-Abstatt eG



15.03.2024 Best Practice junge Kunden Kompendium Januar 2024




**Messen**  
Best Practice der Volksbank Beilstein-Ilsfeld-Abstatt eG



<b>Was</b>	– Hausmesse mit verschiedenen Zukunftsthemen, u. a. meinDepot
<b>Vorgehensweise</b>	– Einführung meinDepot schon 2022 – seitdem kontinuierliche Werbung – auf der Messe: mehrere QR-Codes (Folie 49), hinter denen sich die Online Depoteröffnung und Freetrades versteckten – auf der Messe: Ansprache durch die Mitarbeiter der Bank zu dem Thema
<b>Ziele und Ergebnisse</b>	– Ziele: – Steigerung der Depotanzahl in der relevanten Zielgruppe – Bindung der jungen Kunden an das Haus – Review / Auswertung der Ergebnisse noch nicht erfolgt
<b>Das hat funktioniert:</b>	– Zur Verfügungstellung von Werbematerialien, Produktion der QR-Codes, Abschlussstrecke Online Depoteröffnung
<b>Verbesserung notwendig?</b>	– Werbematerialien speziell für Messen, die interaktiv sind (analog VR-Brille Union), sind wünschenswert.
<b>Voraussetzung / Einschränkung</b>	– Die QR-Codes müssen für die einzelnen Banken individualisiert werden. – Die OnlineDepoteröffnung und meinDepot müssen eingeführt und umgesetzt werden.

15.03.2024 Best Practice junge Kunden Kompendium Januar 2024



# Wichtige Infos & Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse  
**Vertriebssteuerer** - QuickCode: DZVST  
**Beratungsprodukte** - QuickCode: DZMIF



meinGIS  
QuickCode: DZGIS



meinSparplan im Depot-B  
QuickCode: DZSPAR



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot  
QuickCode: DZPKJUKU



Online-Depoteröffnung  
QuickCode: DZODE



Fit4Trading - Der Podcast  
QuickCode: DZPKPOD4



Digitale Erlebniswelt  
QuickCode: DZDEW



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer  
QuickCode: DZPKTIPP

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



Produktname	WKA	Leistung	WKA	WKA	WKA
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt

Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Abruf aller ePostfach-fähigen  
Belege

QuickCode: [DZAP00](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Plattformen

QuickCode: [DZRP100](#)



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: [DZPKOKP](#)



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Nachhaltigkeit  
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: [DZPKNH](#)

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



Ihre Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM



Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333



Privatkunden

QuickCode: DZ300

# Kontaktdaten 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.

# 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](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)



**Vielen Dank**