



## Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

### DZ Insight

Frankfurt, 2025  
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!



# 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

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: [DZPKKRYP](#)

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II

V  
UP2date  
M



### Online-Depoteröffnung

QuickCode: [DZODE](#)



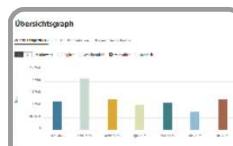
### meinGIS

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

V  
UP2date  
M



Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Ihre Idee des Monats  
QuickCode: [DZPKIDM](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Nachhaltigkeit  
Nachhaltige Anlagelösungen  
QuickCode: [DZPKNH](#)



Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

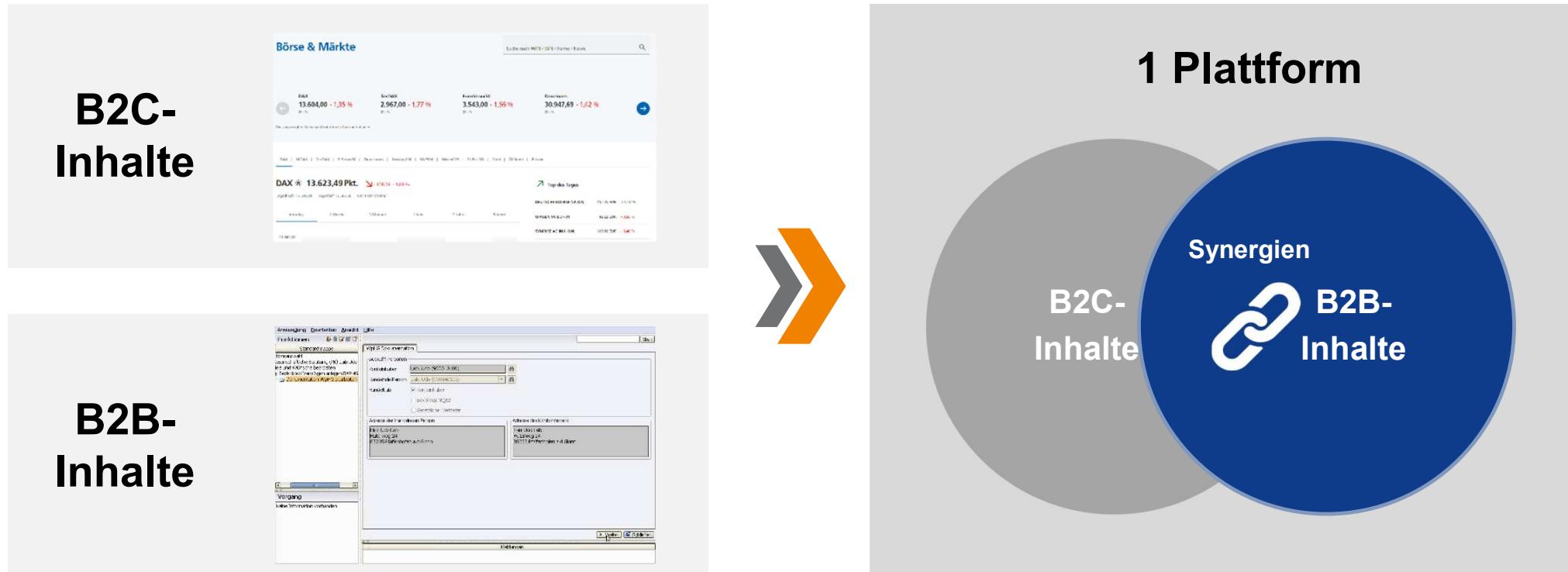


# Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker



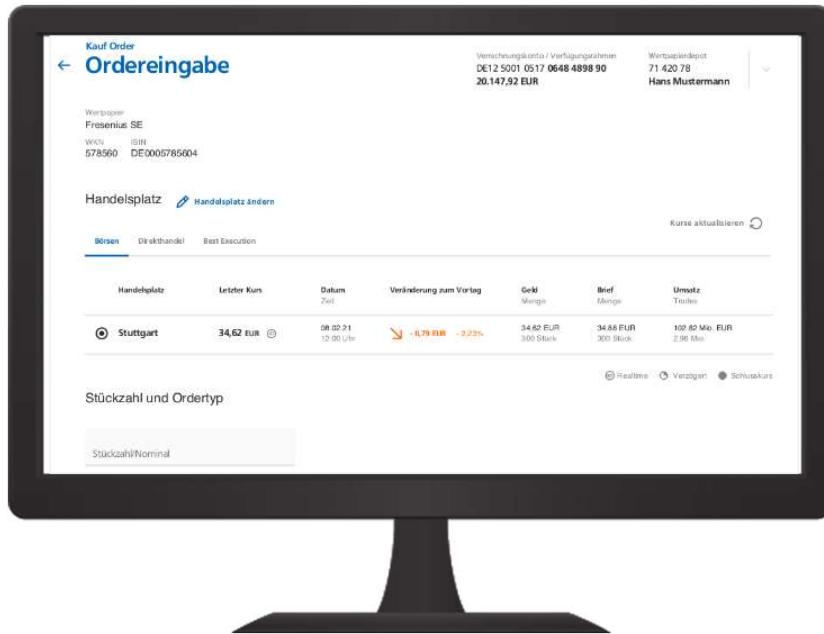
# Die neue Omnikanalplattform bietet die Chance, die parallel operierenden B2C- und B2B-Lösungen auf eine Plattform zu transformieren



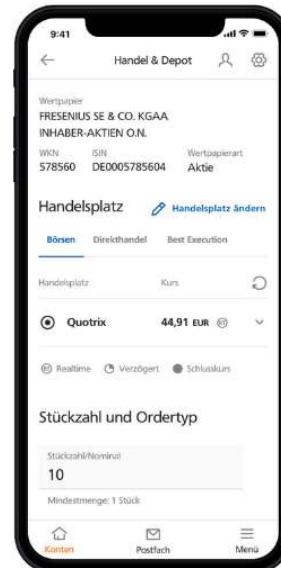
→ Entwicklung einer Plattform, durch die Kunden und Berater moderne Wertpapierfunktionen nutzen können und die Vernetzung zwischen Kunden und Beratern über alle Kanäle gefördert wird.

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

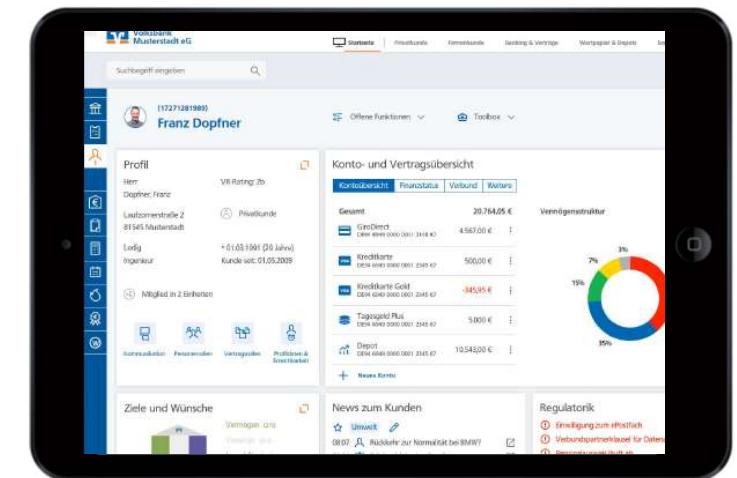
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker



## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

## Zeitplan 2025



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

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

\* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

# ExKurs Markttrend „Neobroker“

## Beispiel Scalable Capital und Trade Republic

### GenoVerbund (DZ BANK)

Wesentlicher Aufwand liegt bei der DZ BANK

Entwicklung und Überwachung kompletter Prozess

Umfangreiche Hotline- und Supportleistungen

Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen

Laufender Dialog DZ BANK / dwpbank wegen Hebung Kostensenkungspotenziale

### DZ BANK Derivate ohne Stückkostenberechnung

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

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

### meinDepot für Junge Kunden

Trade Republic und Scalable Capital haben inzwischen eine Vollbanklizenz !

### Neobroker

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

Eingeschränkte Support-Leistungen; (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)

Kontakt nahezu ausschließlich online

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

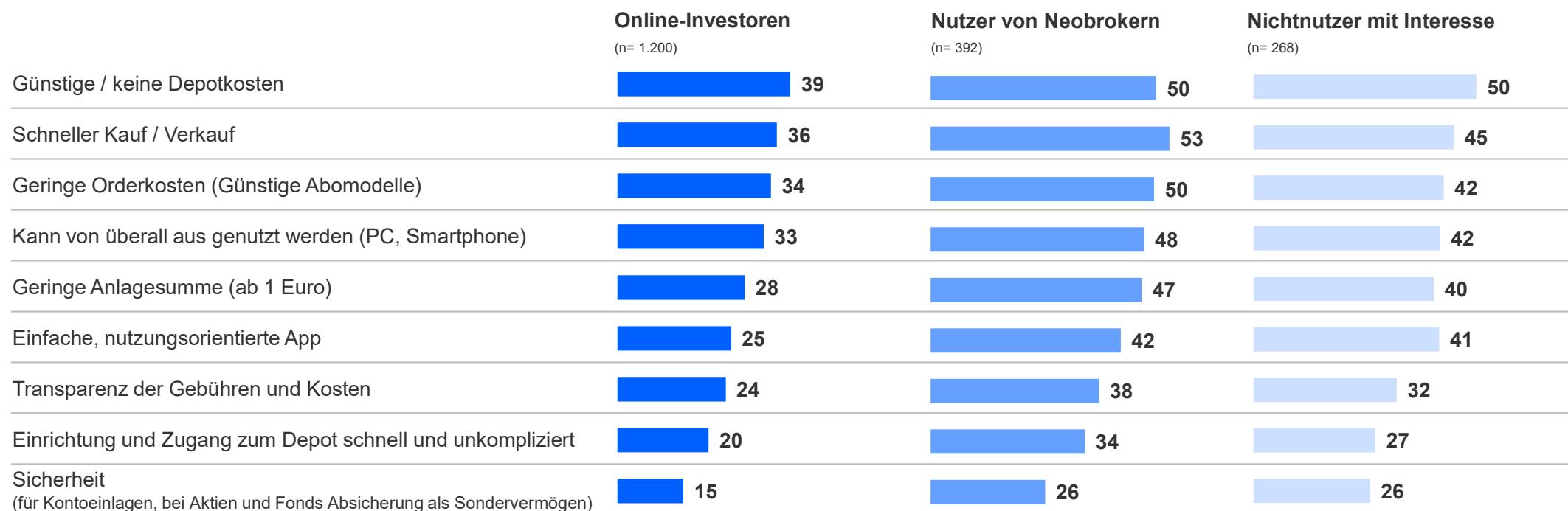
keine Best Ex Ausführung  
keine börsliche Ausführung (Trade Republic)  
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremdkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellen Dienstleistungen)

Kein oder sehr beschränktes Rentenangebot

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

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

## Gründe für die Nutzung von Neobrokern



Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

Frage NB5: Was spricht Ihrer Meinung nach konkret **für** die Nutzung von Neobrokern?

Grundgesamtheit: Online-Investoren; (Oktober 2023); Angaben in %; Mehrfachnennungen möglich

# Umsetzung Kenntnistest

Wie sieht die Abfrage der Basiskenntnisse aus?

**Order**

**Absprung in die Kenntnisermittlung**

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

Kauf  
 Verkauf

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

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

**Kenntnisse Basiskenntnisse**

Frage 1      Frage 2      Frage 3      Frage 4      Frage 5

Ich verweigere die Angaben zu meinen Kenntnissen

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

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

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

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

Ich kenne die Antwort nicht.

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

# Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

## Eingruppierung von Gattungsgruppen („Matchingtabelle“)

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

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

\*Neues WP2-Release geplant im Laufe Q2-2025

## Weitere Informationen für Ihre Berater



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



Kurzvideo zum „Kenntnistest“ seit Mitte Februar in der meinGIS mediaTHEK

# 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

Aufträge Vorlagen Darlehen Handel & Depot Börse & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage  
Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan Meine Anlagezertifikate Depotverwaltung

Wertpapierkennung DE7774369088 00000013927 100.000,00 EUR  
Wertpapierkennung 1770500302 Steffen Testkunde

**Meine Anlagezertifikate**

Vorstellen Sie sich einen Überblick über alle im Depot befindlichen Anlagezertifikate der DZ BANK. Sie erhalten Informationen zu Entnahmen, Fälligkeiten und zu dem Kursverlauf des Basiswerts etc.

**Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50**

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

Perioden	Zinszahlung	Anlagesumme
65,00 €	1.000 €	

23.09.2024 Anstehende Auszahlung 42,46% Abstand zur Barriere

Name: ZinFile Express & 28/75: Basiswert: EURO STOXX 50 (STOXX 50 Puffer bei Produktlaufzeit 40,0% Puffer bei Produktlaufzeit 40,0% Startkurs Basiswert 4.084,92 Pkt.)  
WKN: D99MV5  
Laufzeit: 22.08.2023 bis 22.09.2025  
Zertifikatart: ZinFile Express  
Typ: ZinFile

\* Alle Angaben zu Zins- und Rücksitzungen beziehen sich auf durch die geschätzte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur einem vorherigen Desizielstand geltig.

2

## IDA-Berichte

DZ BANK Festlegung des Startpreises

DZ BANK Feste Zinszahlung

DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung

DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten

DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit

DZ BANK Endfälligkeit fix

3

Risikoklassenz des Kunden: 1  
WKN: Anzahl: 10  
Simulations starten

Kunden: 00008840  
Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

**Meine Anlagezertifikate**

**Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50**

Startpreis: 3.359,08 Pkt. Puffer bei Produktlaufzeit: 26%  
WKN: D99MV5 ZinFile ST 18/22 Basiswert: EURO STOXX 50  
Laufzeit: 22.08.2023 bis 22.02.2025

Die angebotenen Zins- und Rücksitzungen beziehen sich auf durch die geschätzte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorherigen Desizielstand gültig.

Der aktuelle Abstand zur Barriere beträgt 14%.  
Die Barriere Ihres Anlagezertifikats ist nicht gebrochen.  
Die Anlageziele Ihres Anlagezertifikats können erreicht werden.

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

meine Anlagezertifikate

## Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

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

\* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)



# Berateransicht: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

## Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

### Ausweitung der Anzeigedauer:

Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

**Neu**  
Anzeige der  
Produktdaten und  
grafische Darstellung bis  
60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

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



Risikoklasse des Kunden\*  
3

WKN Anzahl  
DJ3EOT 10

Simulation starten

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

Meine Anlagezertifikate

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

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

Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50

Startpreis: 4.212,95 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 51,0%

WKN: DJ3EOT Volksbank ZinsFix Express: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)  
Laufzeit: 25.08.2023 bis 25.02.2027

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

Details ausblenden

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

Barkehrsleistung 3.791,66 Abstand zur Barriere 59,20% Barriere 2.064,33  
EURO STOXX 50 - Vortageschlusskurs  
Anlagesumme 10.000 € Rendite 0,00 € Rendite 520,00 €

# 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 pro Periode: 700,00 €  
Abstand zur Barriere: 100

Anlagenumme: 10.000 €  
Ablauf: 07.03.2024

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG  
Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%

WKN: DW8328 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 gekauftes Produkt, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

Details ausblenden

- ✓ 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  
Neue Anlagemöglichkeiten

6,0%	33%	2,0%	43%	3,8%	20%
Zinschance pro Periode	Puffer	Zinschance pro Periode	Puffer	Zinschance pro Periode	Puffer
Anlagenmöglichkeit auf Adidas AG Laufzeit: 3,0 Jahre Zeilungsende: 18.03.2024	Details anzeigen	Anlagenmöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 3,0 Jahre Zeilungsende: 18.03.2024	Details anzeigen	Anlagenmöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 4,0 Jahre Zeilungsende: 15.03.2024	Details anzeigen

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 Produktdesign 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 Alternativanlageprodukte (1. Priorisierung anderer Basiswert)

Beraterkontakt

## Kunde

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

## Berater

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

## Vertriebsteuerung

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung\*

# Brokerage plus

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

## Angebot für tradingaffine Kunden



### Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

### meinTradingDesk

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

### Was gibt es künftig nicht mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

### MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

#### NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



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

# Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

## Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

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

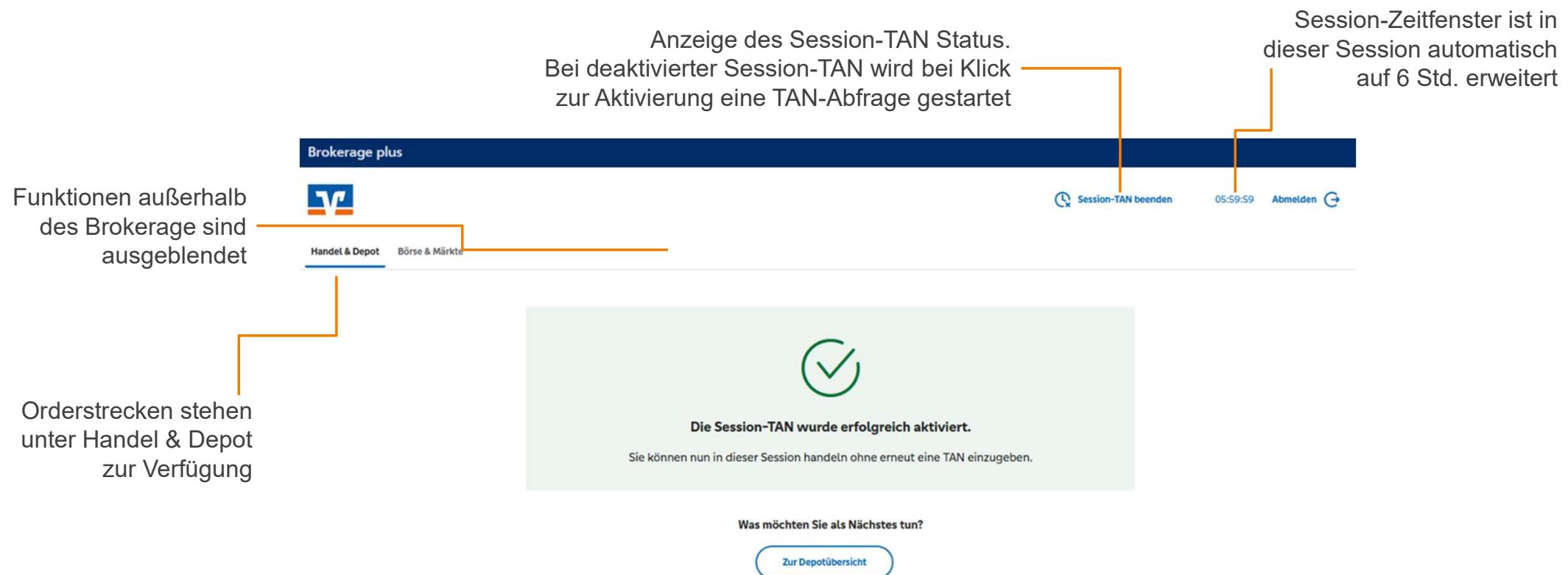
The screenshot shows the DZ BANK Online-Kundencenter (OKP) interface. The top navigation bar includes links for Start, Überweisung, Aufträge, Vorlagen, Darlehen, Handel & Depot, UnionDepot, Börse & Märkte, and a sub-menu for Handel & Depot with options like Depotübersicht, Order, Zeichnungsübersicht, Orderbuch, Sparplan, Meine Anlagezertifikate, Depotverwaltung, and Brokerage plus. The main content area is titled 'Brokerage plus' and features a sub-section 'Handeln mit Komfort-Funktionen.' It highlights 'Erweitertes Session Timeout von 6 Stunden' and 'Durch Session-TAN bei Kauf- und Verkaufsaufträgen keine wiederholte TAN-Eingabe innerhalb einer Session notwendig.' A blue button labeled 'Jetzt Aktivieren' is visible. Below this, another section titled 'Vertragsunterlagen' explains that clicking the 'Beauftragen' button will make the contract documents available in the ePostfach. A download link for 'Brokerage plus Vertragsunterlagen PDF' is shown, along with a note that users can retrieve their documents from the electronic postbox in the future.

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

Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem elektronischen Postfach abrufen.

# Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

## Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung



The screenshot shows the Brokerage plus interface. At the top, there is a dark blue header bar with the text "Brokerage plus" on the left, a "Session-TAN beenden" (End Session-TAN) button with a "X" icon on the right, and a timestamp "05:59:59" and a "Abmelden" (Logout) button with a "G" icon on the far right. Below the header, there are two menu items: "Handel & Depot" (underlined) and "Börse & Märkte". A legend on the left indicates that orange lines point to specific UI elements. One line points to the "Handel & Depot" menu item with the text "Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet" (Functions outside the Brokerage are hidden). Another line points to the "Session-TAN beenden" button with the text "Anzeige des Session-TAN Status. Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet" (Display of Session-TAN status. If the Session-TAN is deactivated, clicking to activate it starts a TAN query). A third line points to the "Abmelden" button with the text "Session-Zeitfenster ist in dieser Session automatisch auf 6 Std. erweitert" (Session time window is automatically extended to 6 hours in this session). The main content area shows a green success message box with a checkmark icon and the text "Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert. Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben." (The Session-TAN was successfully activated. You can now trade in this session without entering a TAN again.) Below this, there is a question "Was möchten Sie als Nächstes tun?" (What do you want to do next?) and a blue "Zur Depotübersicht" (To Portfolio Overview) button.

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

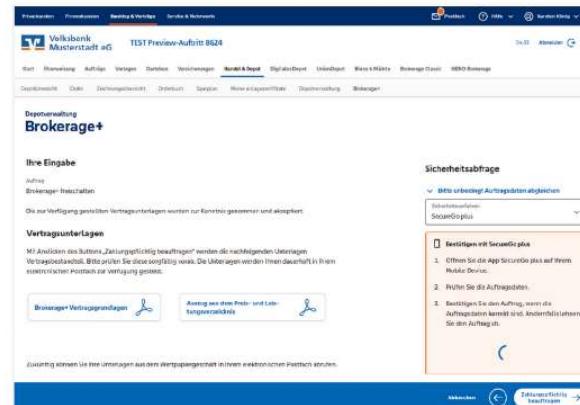
Session-Zeitfenster ist in  
dieser Session automatisch  
auf 6 Std. erweitert

Funktionen außerhalb  
des Brokerage sind  
ausgeblendet

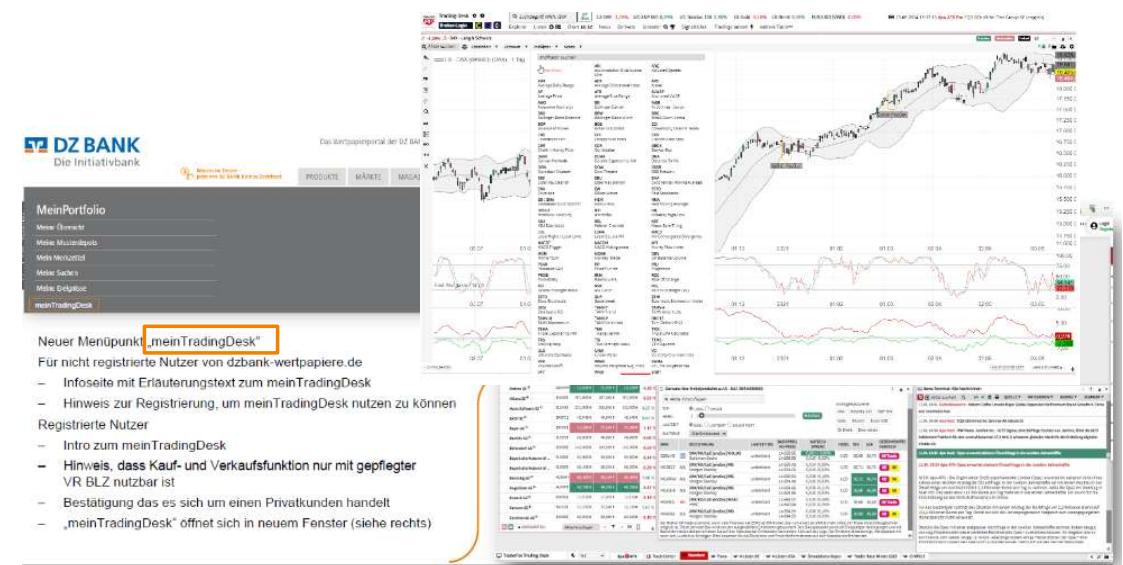
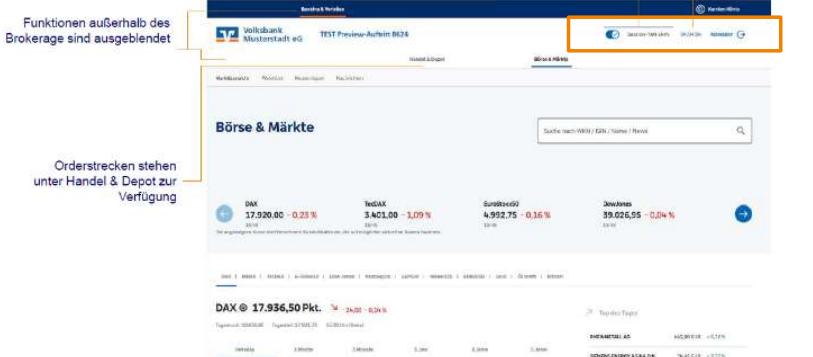
Orderstrecken stehen  
unter Handel & Depot  
zur Verfügung

# Erste Einblicke in das künftige Angebot

- Der Brokerage+ Service kann künftig von den Kunden im **SelfService** freigeschaltet werden
- Die Vertragsunterlagen bekommt der Kunde ins **ePostfach** eingestellt. Zusätzlich ist ein direkter Download möglich



## Einblick in Brokerage+ in der OKP



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

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

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

## Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

### Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

Screenshot of a software interface for managing investment products. The main window shows a product detail for 'ZinsFix Express StepDown ST 03 25/28: Basiswert BASF (WKN DY4KKV - ISIN DE000DY4KKV2)'. On the left, a sidebar lists various product categories. The main content area includes a section for 'Kunde mit' (Customer with) and a list of three options, with the second option ('erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten') highlighted in yellow. Below this, there are tabs for 'Ansicht' and 'Zusatzinformationen', and a detailed table with various product parameters like ESG scores, maturities, and risk profiles.

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

### Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



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

#### Kenntnisermittlung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse im Wertpapierhandel

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

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie:

##### Basiskenntnisse:

- Anleihen
- Aktien
- Fonds
- Anlagezertifikate

##### Erweiterte Kenntnisse:

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

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

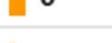
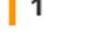
# MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?

## Pro App-Nutzung (App-Nutzer)

Schnelligkeit / Schneller Zugriff / Zeitersparnis	 19	▲ +3
Einfachheit / bequem	 16	
Flexibilität / Verfügbarkeit immer und überall	 10	
Sicherheit / Transparenz / Datenschutz	 5	
Übersichtlichkeit	 5	▼ -4
Einfache Bedienung / einfacher Zugang	 5	
App auf Bank / Anbieter zugeschnitten / optimiert	 3	
Qualität / Zuverlässigkeit	 1	

## Offene Fragen

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

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

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

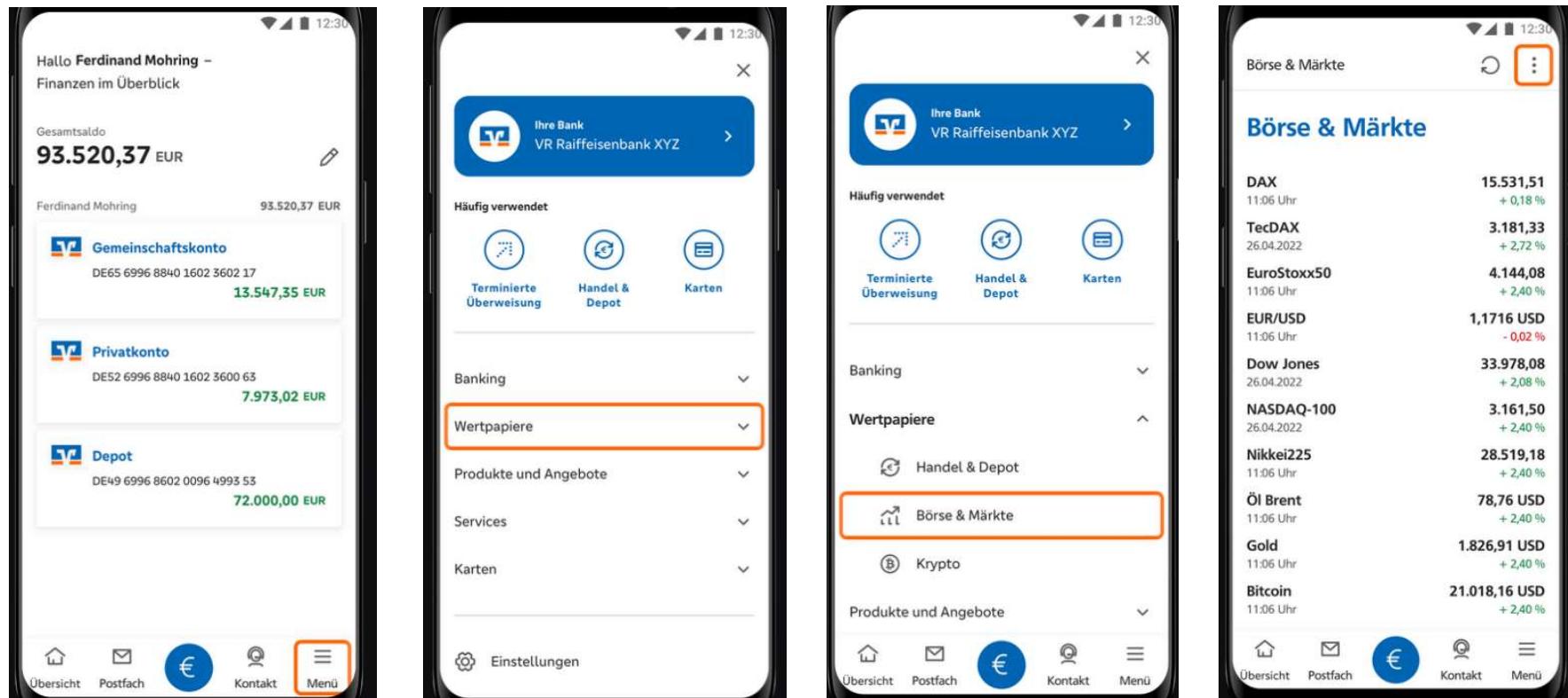
▲ / ▼ Veränderung im Vergleich  
zum Vorjahr um mind. +/-3%-Punkte

## Contra App-Nutzung (App-Nichtnutzer)

Sicherheits- / Datenschutzrisiko	 20	▲ +7
Unkomfortabel / unübersichtlich / Ansicht zu klein	 10	▲ +4
Mag keine Apps / brauche ich nicht / habe ich nicht	 3	▼ -5

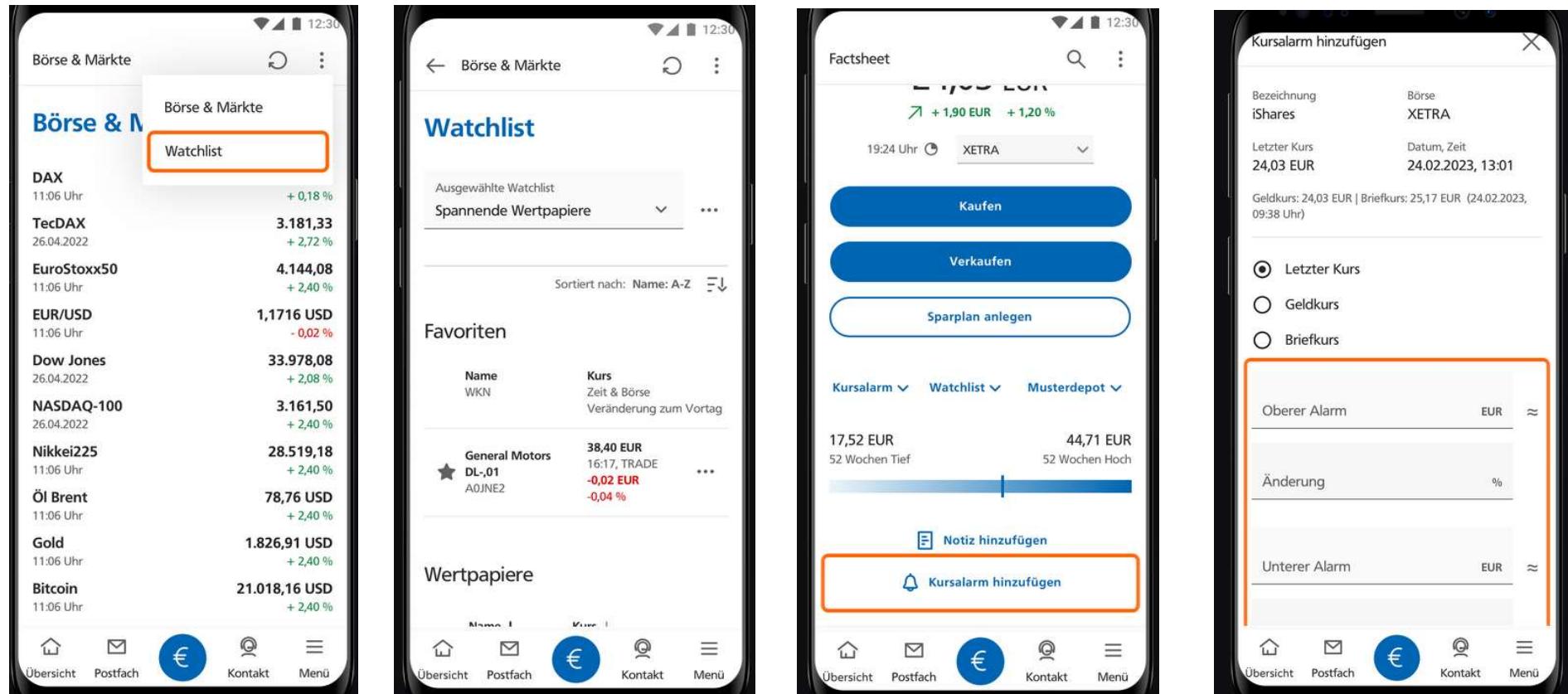
# Einblicke in die Funktionen der App

## Startmenü: Börse & Märkte



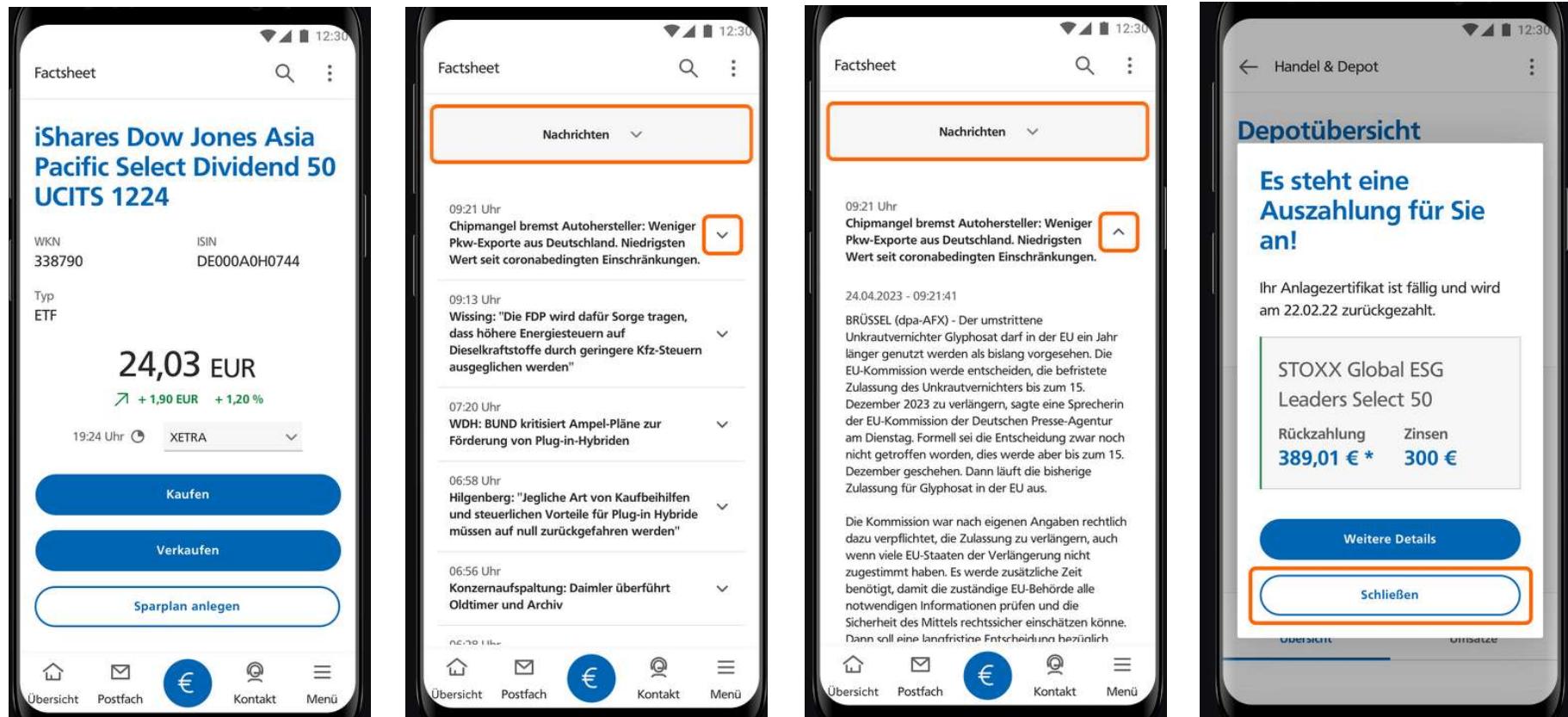
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



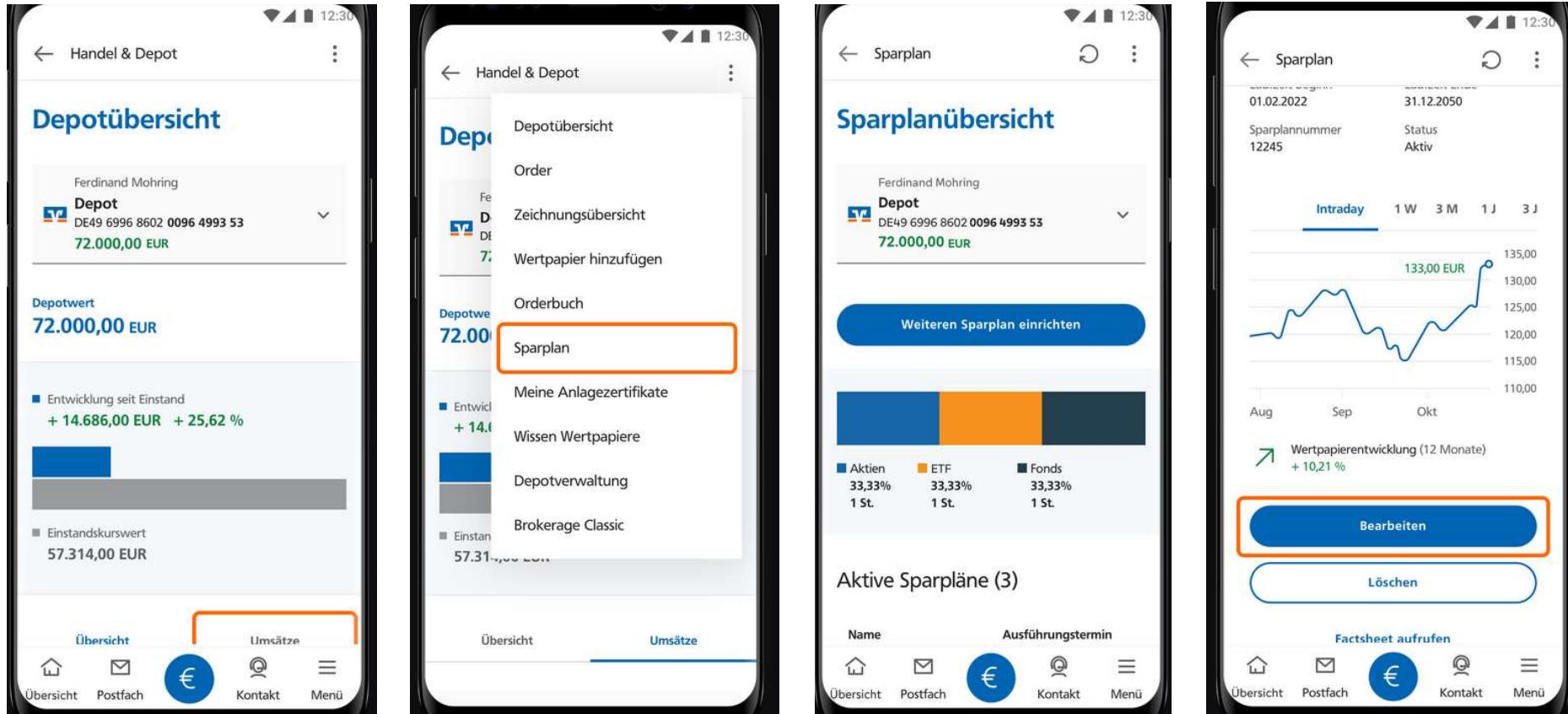
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan



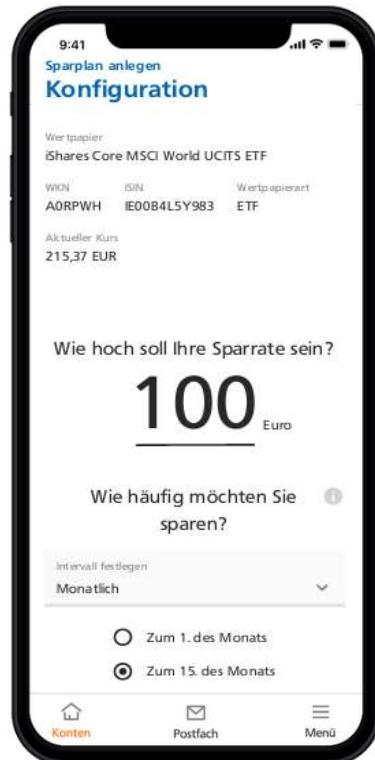
# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

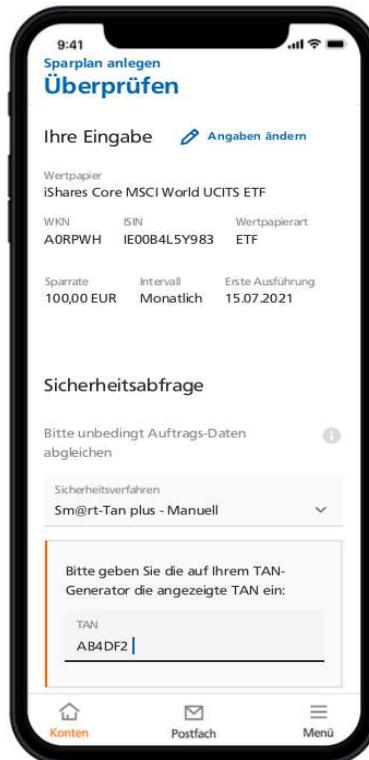
### Wertpapierauswahl



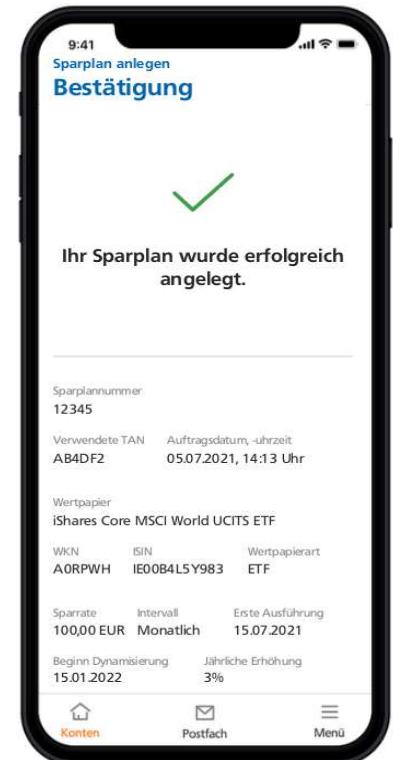
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung



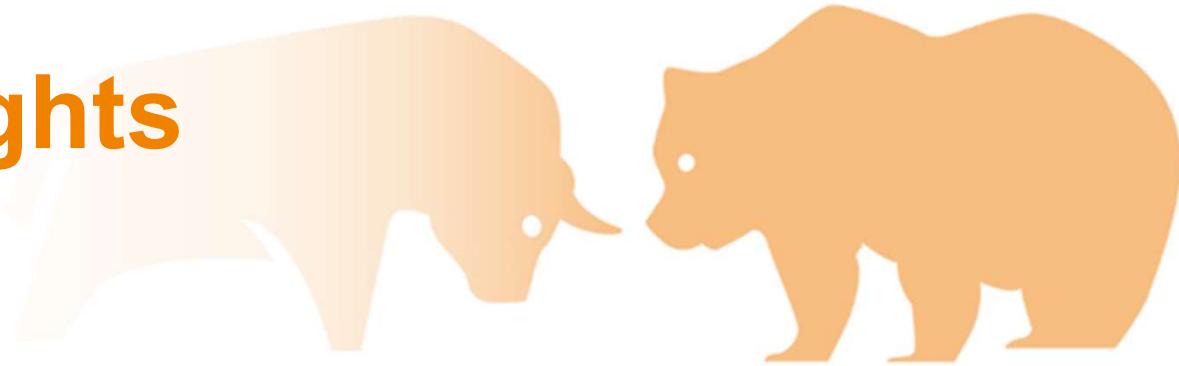
[dzbanks-wertpapiere.de](http://dzbanks-wertpapiere.de)

Trading Desk

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

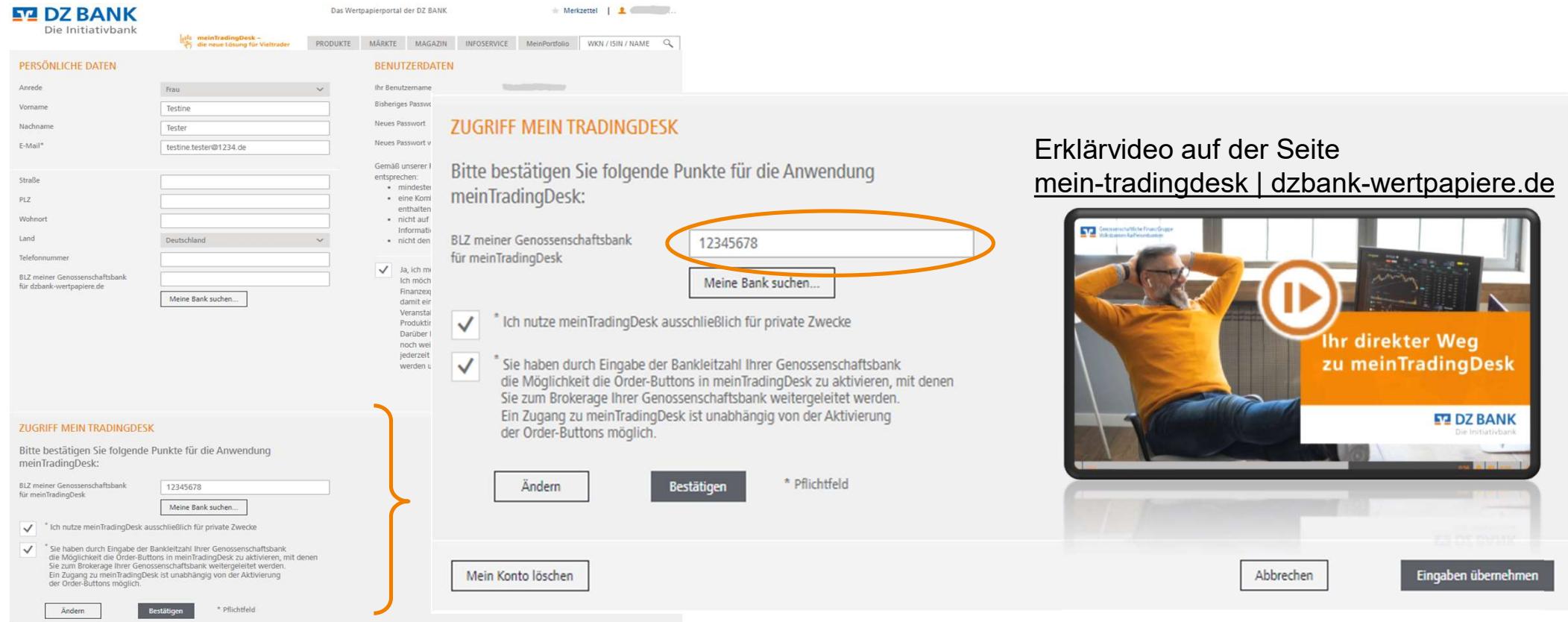
**Innovative Tools und  
Funktionen für Trader**



# meinTradingDesk

# Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

## Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk



**ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK**

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:  (highlighted with an orange circle)

Ja, ich möchte meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke

Ich nutze meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke

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

**ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK**

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:  (highlighted with an orange circle)

Ich nutze meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke

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

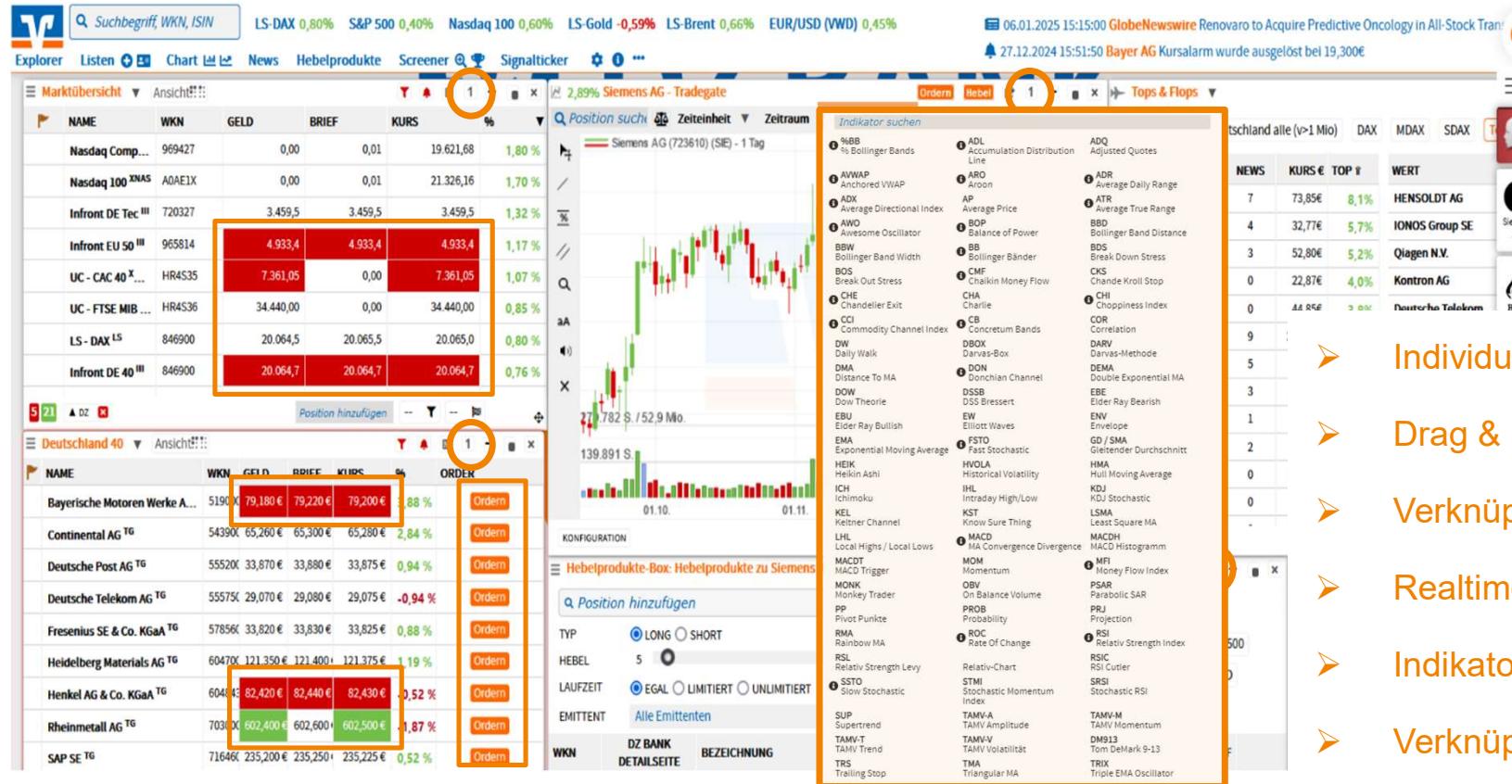
**Bestätigen** \* Pflichtfeld

**Mein Konto löschen**

**Abbrechen** **Eingaben übernehmen**

**Erklärvideo auf der Seite [mein-tradingdesk | dzbanks-wertpapiere.de](http://mein-tradingdesk | dzbanks-wertpapiere.de)**

# meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten



The screenshot displays the meinTradingDesk platform with several windows open:

- Top Bar:** Shows market indices: LS-DAX 0,80%, S&P 500 0,40%, Nasdaq 100 0,60%, LS-Gold -0,59%, LS-Brent 0,66%, EUR/USD (WWD) 0,45%.
- Header:** Includes a search bar, navigation tabs (Explorer, Listen, Chart, News, Hebelprodukte, Screener, Signalticker), and a user profile icon.
- Market Overview:** Shows a table of stocks with columns: NAME, WKN, GELD, BRIEF, KURS, %.
- Trade Details:** Shows a table of orders with columns: NAME, WKN, GELD, BRIEF, KURS, %.
- Trade Chart:** A candlestick chart for Siemens AG (SIE) with a Bollinger Bands overlay. A red box highlights a specific candle.
- Indicator List:** A modal window titled "Indikator suchen" listing various technical indicators such as %BB, ADR, ATR, BOP, BDI, CCI, CHI, COR, DEMA, EW, HMA, KDJ, LSMA, MACDH, MFI, MOM, OBV, PROB, ROC, RSI, STO, and TMA.
- Right Sidebar:** Lists news items and stock performance (WERT) for companies like HENSOLDT AG, IONOS Group SE, Qiagen N.V., Kontron AG, and Deutsche Telekom.

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

# Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit



Notifications-Hauptschalter 1 x

**Trader Wingman**

Standard Heute

Alle 391 Signale 391 Reports 0

**Signal Chart**

**LONELY WARRIOR LONG**

**Bilfinger SE**  
5-Min Chart

Signalkurs: 46,100€  
Aktueller Kurs: 46,150€  
Tagesperformance: 1,760%

09.01. 12:00

DAT./UZ	AKTIE	SIGNAL	TRIGGER	AKTUELLER KURS
09.01.17:16	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01.17:15	Süss MicroTec SE A1K023	Charttechnik Unterstützungsline 5-Minutenchart	42,601	42,675€ -0,176%
09.01.17:15	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01.17:15	Rational AG 701080	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	822,500	822,500€ 0,000%
09.01.17:15	Henkel AG & Co. KGaA 604843	Lonely Warrior short 5-Minutenchart	84,560	84,540€ 0,000%
09.01.17:15	Deutsche Pfandbriefbank AG 601000	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	5,070	5,070€ 0,000%



# meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

## Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart

Alarm-Konfigurationen für: Fresenius SE & Co. KGaA

Alarme in Chart anzeigen  

**PREIS-ALARM**

+ Neuer Alarm  € 

**SIGNAL-ALARM**

neues 52-Wochenhoch	Daily	
neues 52-Wochentief	Daily	
Trendtemplate neu	Daily	
Tagesperformance > 5%	Daily	

**NEWS-ALARM**

dpa-AFX	
Newsbot	



# Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

## Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite



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

Position hinzufügen

Typ: LONG SHORT  
Hebel: 5  
Laufzeit: EGAL LIMITIERT UNLIMITIERT  
Emittent: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

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

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-PREIS	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	Order
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34 16.255,34	0,043   0,11% 0,010   0,02%	5,00	40,67	40,68	Order
DJ6RSS		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23 16.257,23	-0,043   -0,11% 0,010   0,02%	5,00	40,65	40,66	Order
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17 16.356,90	-0,038   -0,09% 0,010   0,02%	5,00	40,68	40,69	Order
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70 16.258,70	-0,038   -0,09% 0,010   0,02%	5,00	40,63	40,64	Order
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15 16.252,15	-0,043   -0,11% 0,010   0,02%	5,00	40,70	40,71	Order
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05 16.367,78	-0,025   -0,06% 0,010   0,02%	5,01	40,57	40,58	Order
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36 16.247,36	-0,046   -0,11% 0,010   0,02%	4,99	40,75	40,76	Order
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23 16.266,23	-0,048   -0,12% 0,010   0,02%	5,01	40,56	40,57	Order
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56 16.244,56	-0,039   -0,10% 0,010   0,02%	4,99	40,77	40,78	Order
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45 16.346,18	-0,035   -0,09% 0,010   0,02%	4,98	40,79	40,80	Order
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00 16.269,00	-0,035   -0,09% 0,010   0,02%	5,02	40,53	40,54	Order
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82 16.273,82	-0,037   -0,09% 0,010   0,02%	5,02	40,48	40,49	Order
DAX/KO/Call [endlos]/DZ									

**DZ BANK** Die Initiativbank  
Das Wertpapierportal der DZ BANK

meinTradingDesk - die neue Lösung für Vieltrader

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

**ENDLOS TURBO LONG 16.257,23 OPEN END: BASISWERT DAX**

DJ6RSS DE000DJ6R552 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.01. 16:53:21, Brief 09.01. 16:53:21

40,65 EUR 40,66 EUR -0,51% Basiswertkurs: 20.328,00 PKT  
Geld in EUR Brief in EUR Diff. Vortag in % Quelle: I&S TradeCen, 16:53:21

Basispreis 16.257,23 PKT Knock-Out-Barriere 16.257,23 PKT  
Abstand zum Basispreis in % 20,01% Abstand zum Knock-Out in % 20,01%

Hebel 5,00x Bezugswertverhältnis (BV) / Bezugsgöße 0,01

Zum Musterdepot hinzufügen Zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK: Das öffentliche Angebot dieses Wertpapieres ist beendet. Kursstellungen nur während der Börsenzeiten.

**CHART**

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

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

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

## ERKLÄR-VIDEOS

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



„Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk“

„Die wichtigsten Funktionen im Überblick“

„Die Navigation von meinTradingDesk“

## KONTAKT



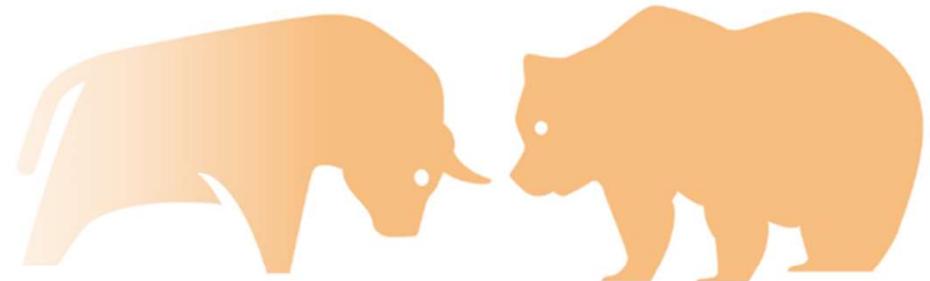
[FAQ](#)



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



(069) 7447 - 7035



## meinTradingDesk

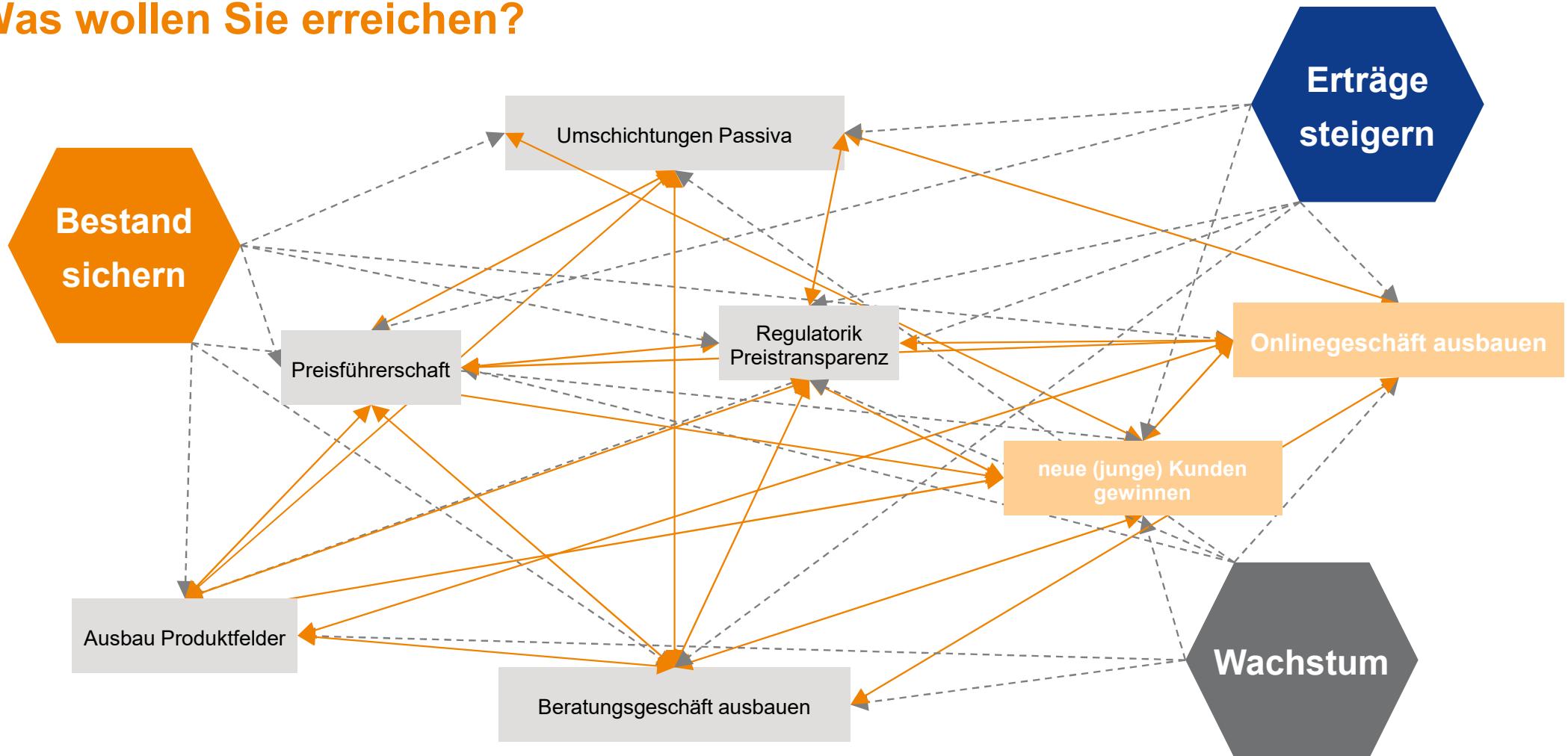
## Weitere Tools in dzbank-wertpapiere für Vieltrader in Abstimmung/Entwicklung

# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern



## Was wollen Sie erreichen?



# Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

## Attraktivität OnlineBrokerage

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

## Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

## neue (junge) Kunden gewinnen

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



## Vertriebswegedifferenzierung

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

## quartalsweise Abrechnung

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

## Wettbewerbsvergleich

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

## ePostfach

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

# Leitlinien für ein neues Depotmodell

## Einfaches und transparentes Portfolio

- **Kompaktes und transparentes Portfolio** – Weniger ist mehr!  
→ Geringerer Marketing- und Vertriebs – sowie technisch-organisatorischer Aufwand
- **Wenig Preiskomponenten**
- **Möglichst keine gestaffelten Preise** nach Depot- und Ordervolumen
- **Geringe Akzeptanz von Rabattierungsmodellen**
- **Freiorders können Attraktivität des Angebots erhöhen**
- **Geringes Interesse an Mehrwertleistungen**



## Erweiterung des Depotmodellportfolios

- Identifikation von **Anlegersegmenten** mit unterschiedlichen Präferenzen, Preissensitivitäten und Verhalten (Hauptsegmente: komplett eigenständige Kunden ggü. beratungsaffinen Depotkunden)  
→ Möglichkeit, die Bedürfnisse der verschiedenen Anlegersegmente besser abzudecken
- Angebot von **preisattraktiven Depotmodellen**  
(für eigenständigere, onlineaffine Kunden)
- Angebot von Modellen mit **Fokus auf Beratungsleistungen**  
(für beratungsaffine Kunden)



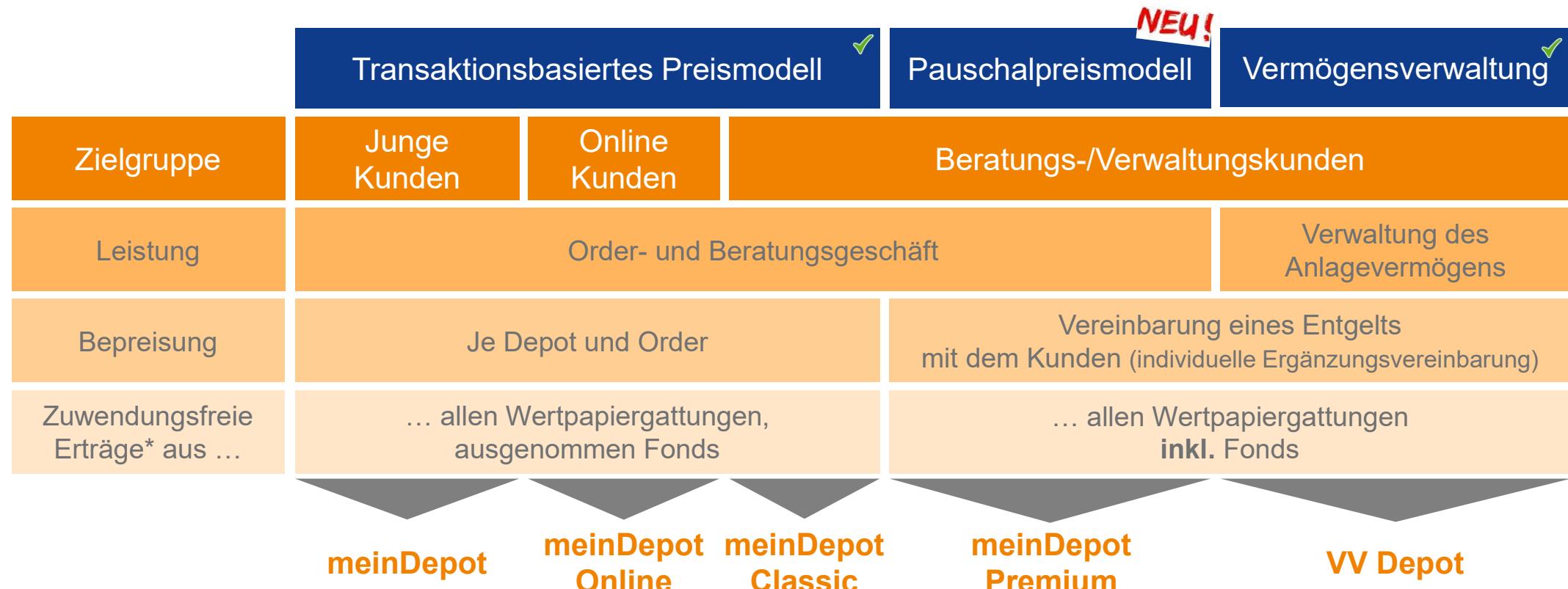
# Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket



# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

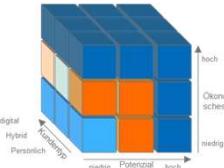
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?

	Transaktionsbasiertes Preismodell ✓	Pauschalpreismodell ✓	Vermögensverwaltung ✓		
Zielgruppe	Junge Kunden Online Kunden	Beratungs-/Verwaltungskunden			
Leistung	Order- und Beratungsgeschäft				
Bepreisung	Je Depot und Order		Vereinbarung eines Entgelts mit dem Kunden (individuelle Ergänzungsvereinbarung)		
Zuwendungsfreie Erträge* aus ...	... allen Wertpapiergattungen, ausgenommen Fonds		... allen Wertpapiergattungen inkl. Fonds		
					
<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“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



## Segmentierung des BVR

Private Banking

Persönliche  
Betreuungskunden

Hybride  
Betreuungskunden

Digital aktive  
Betreuungskunden

Servicekunden

Pauschal-  
preismodell

Pauschal-  
preismodell

Classic

OnlineDepot

OnlineDepot

**meinDepot**  
(junge Kunden)

Depotmodelle der DZ BANK

## Ihre Zielkunden für die jeweiligen Depotpreismodelle

Ein Pauschalpreis bietet Ihnen bei aktiven & vermögenden Kunden Vorteile



**Kern-Zielgruppe Transaktionsbasiertes Preismodell**

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



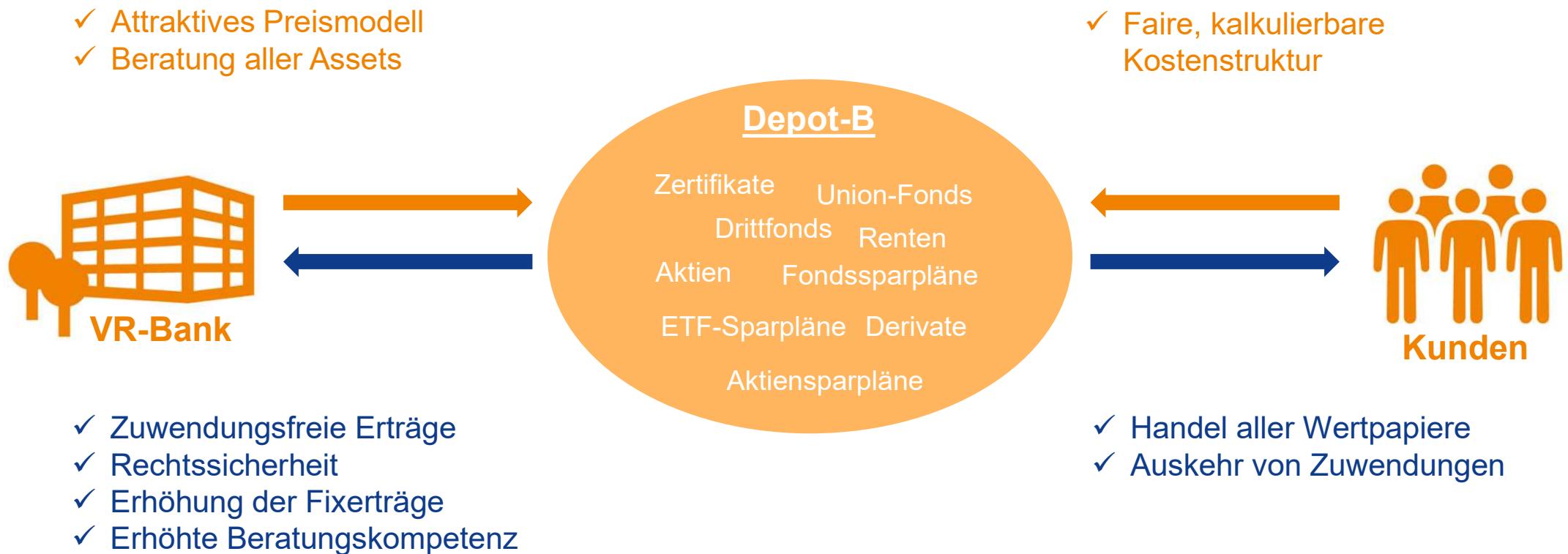
**Kern-Zielgruppe Pauschalpreismodell**

	Gerd Gehoben	Anna Aktiv	Ramona Reich
	Wenig aktiver "Affluent"-Kunde	Aktiver "Private Banking"-Kunde	Aktiver "Wealth"-Kunde
	100 T€	250 T€	1 Mio. €
	12	20	100
	5	10	15
	10 T€	15 T€	25 T€

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

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

## Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht



# Depot-B Pauschalpreismodell

## Unsere Lösung & Ihr Nutzen

### Unsere Lösung

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

### Ihr Nutzen

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

## Depot-B Pauschalpreismodell



## Ihr gewähltes Einkaufsmodell liefert Wachstumschancen im Depot-B

	Basis	Standard	Pro
Grundgebühr / Depot	<b>59 EUR p.a.</b>	<b>99 EUR p.a.</b>	<b>189 EUR p.a.</b>
Inklusivtransaktionen	<b>12</b> Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	<b>25</b> Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	<b>50</b> Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen	<b>7,50 EUR je Transaktion***</b>	<b>7,50 EUR je Transaktion***</b>	<b>6,90 EUR je Transaktion***</b>
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahrentgelte	<b>0,08 %</b> für die ersten 0 – 250.000 EUR <b>0,05 %</b> für 250.001 – 1.000.000 EUR <b>0,02 %</b> ab 1.000.001 EUR <b>keine</b> weiteren Depot- / Depotpostengebühren		
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weitere Kosten für optionale Nutzung (bei Nutzung im klassischen Entgeltmodell: 2.400,- EUR Grundgebühr p. a. + 0,20 EUR je Posten im AvZ Depot)		

\* Exkl. Zinsprodukte im Sekundärmarkt (egal ob Börse oder OTC (GENO-X)); diese zählen als Transaktion

\*\* die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

\*\*\* Für Inlandstransaktionen, voraussichtlich verfügbar in Q1 2023; bis dahin wird ein ggf. Überlauf an Transaktionen zum aktuellen PLV der DZ BANK abgerechnet

# meinDepot

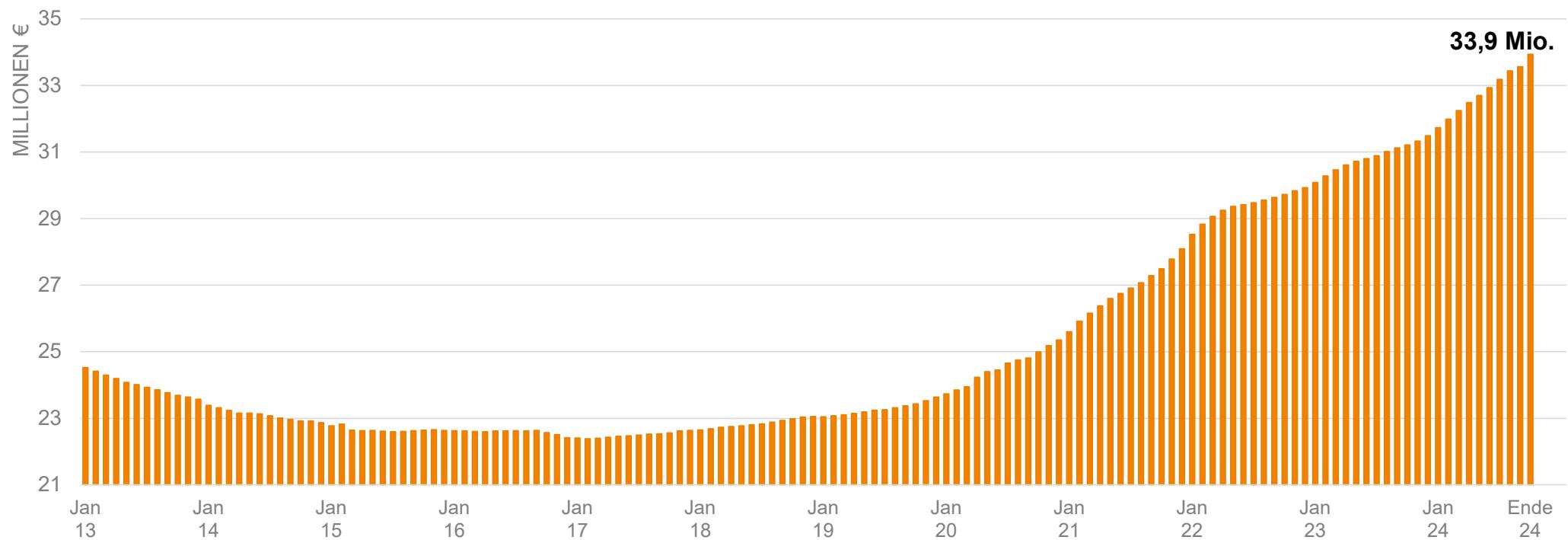
Das Depot für junge Kunden

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

## Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

### Wertpapierdepots in Deutschland

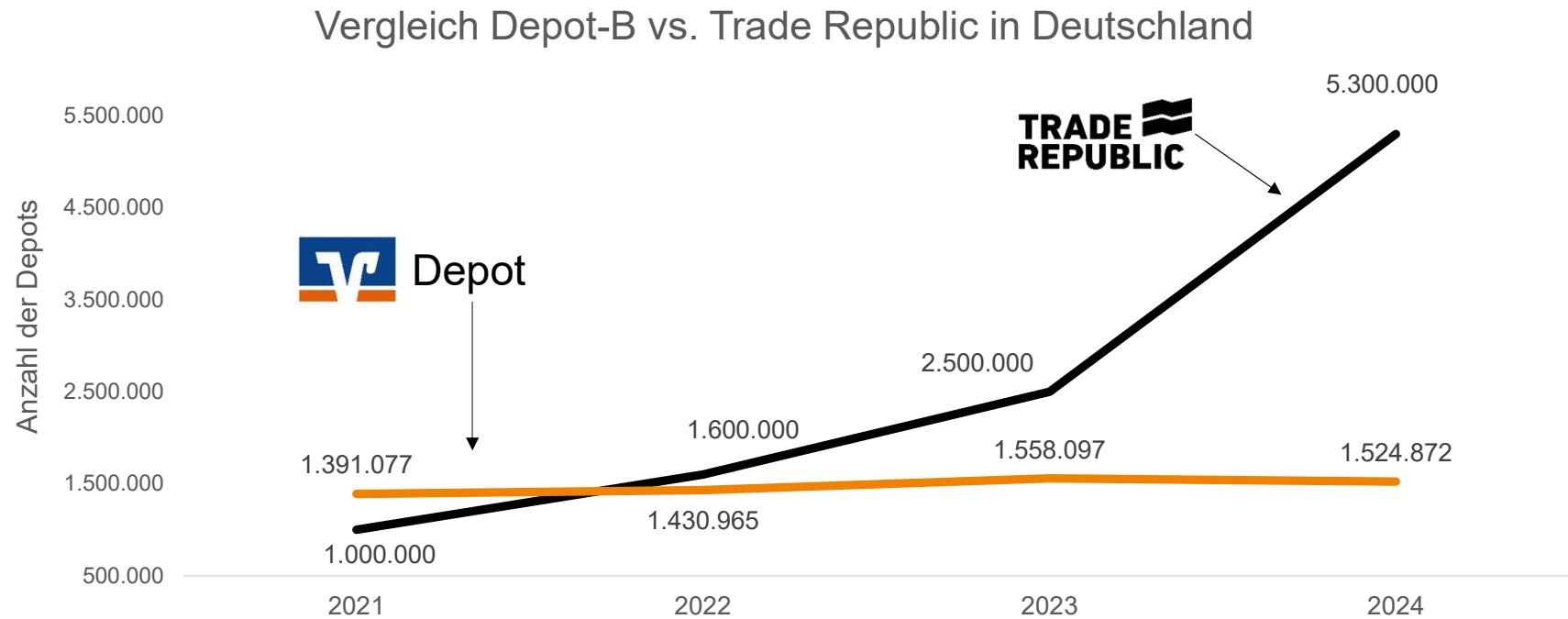


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

# Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

10 Mio.?

- 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

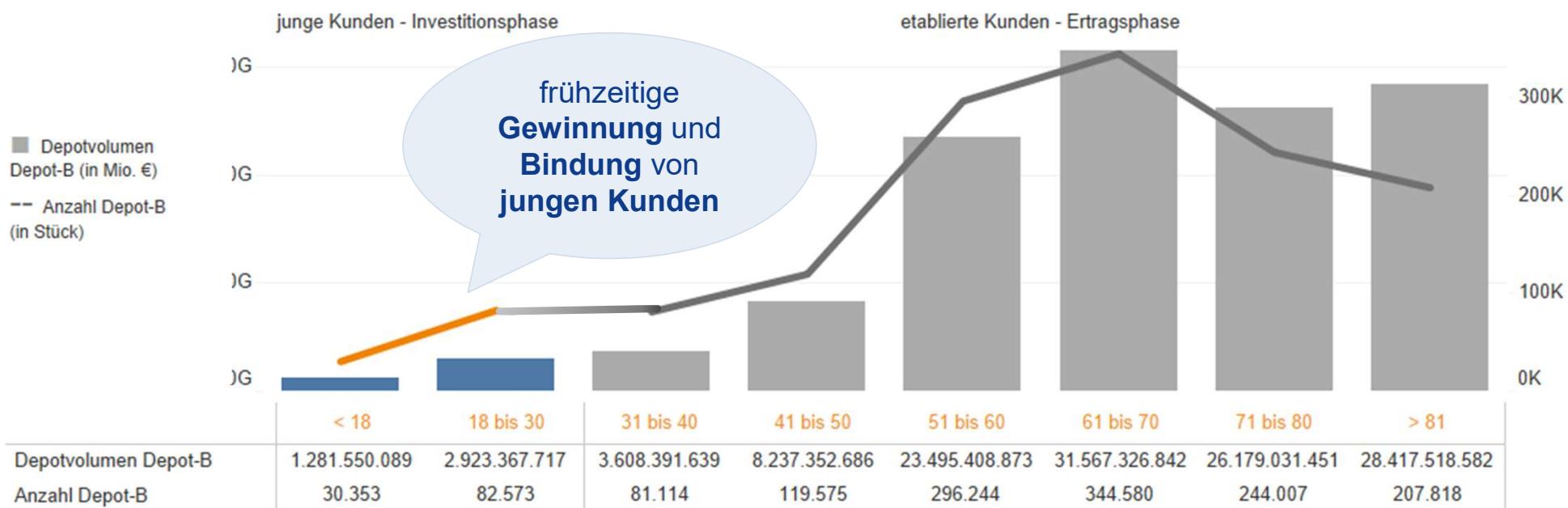


Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

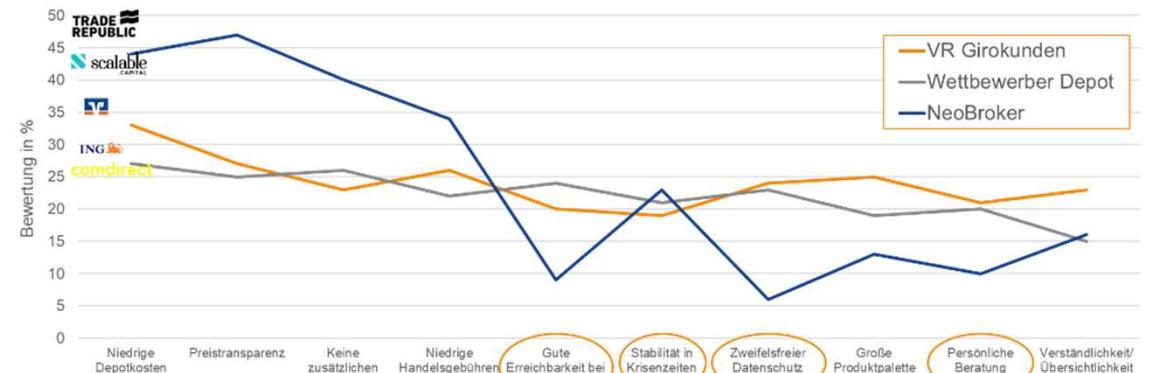
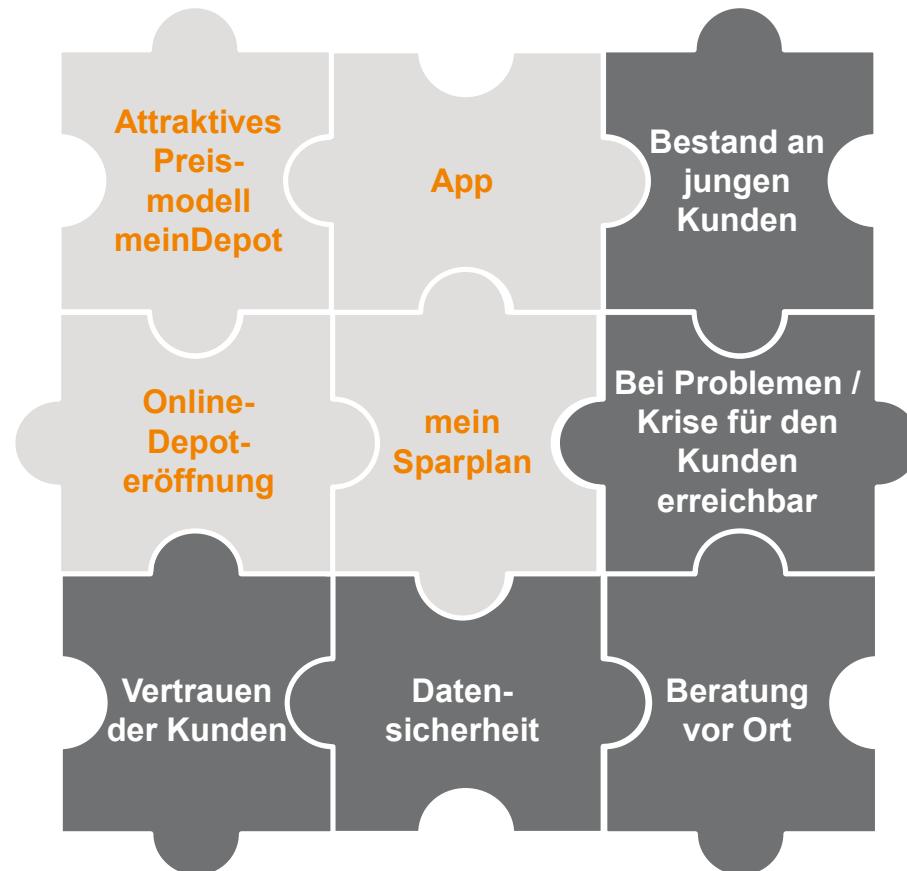
## Depot-B nach Altersstruktur \*



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

# Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

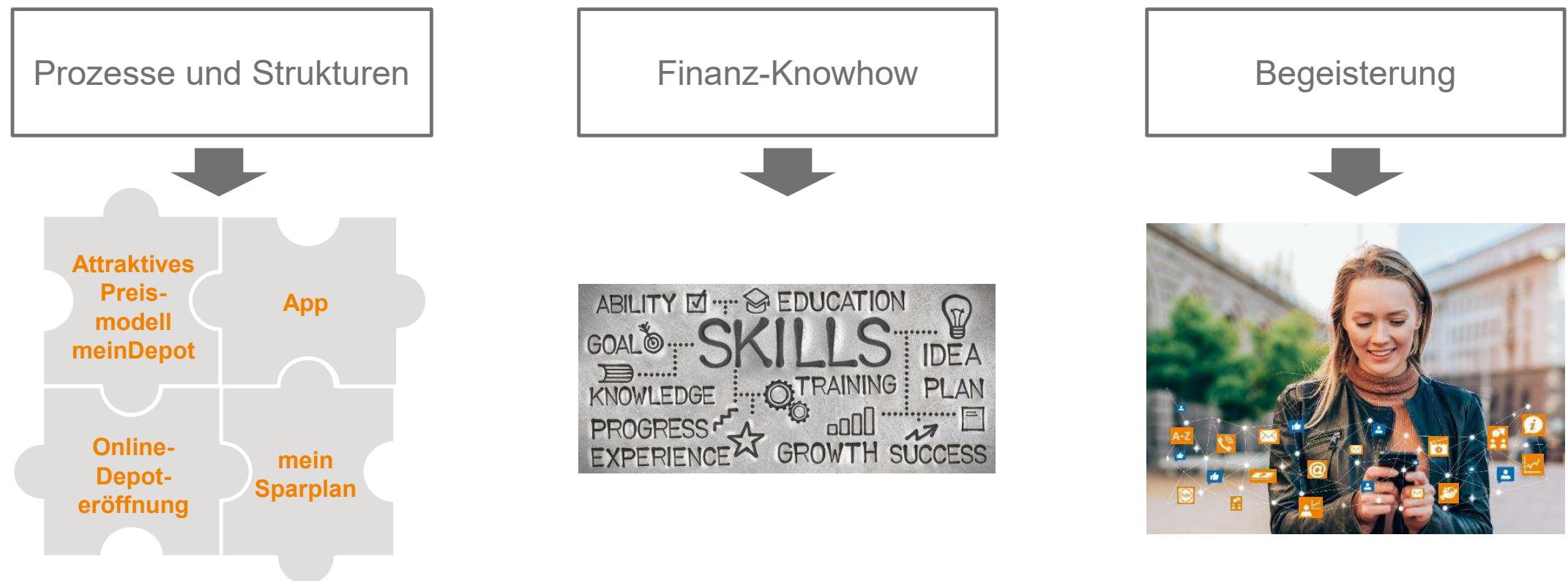
## Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

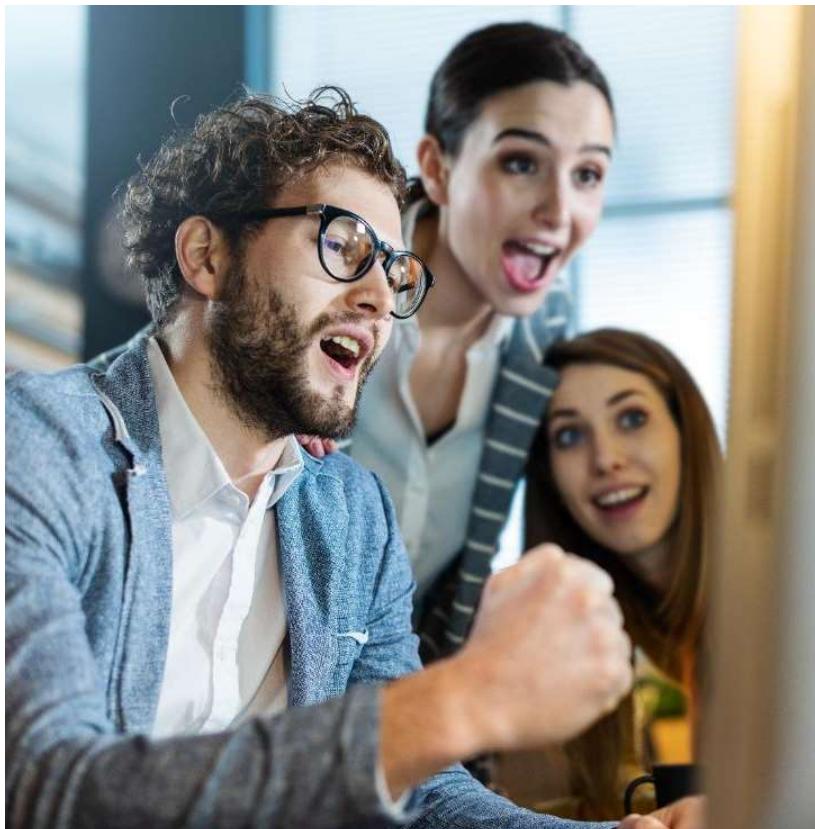
## Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

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.

## 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

# 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 Dirkete-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 € <sup>1</sup> pauschale Handelsplatzgebühr	0,00 €	> 1.500 / davon 1.400 kostenfrei	Alle

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

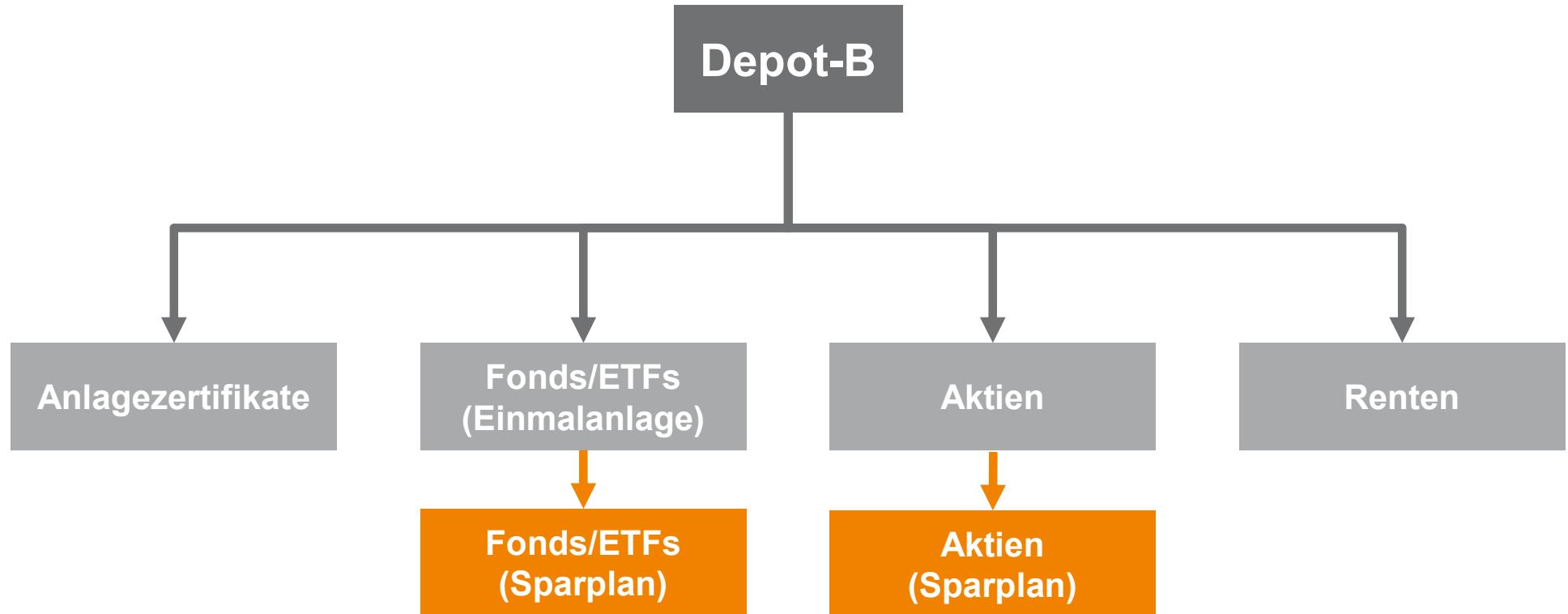
# meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

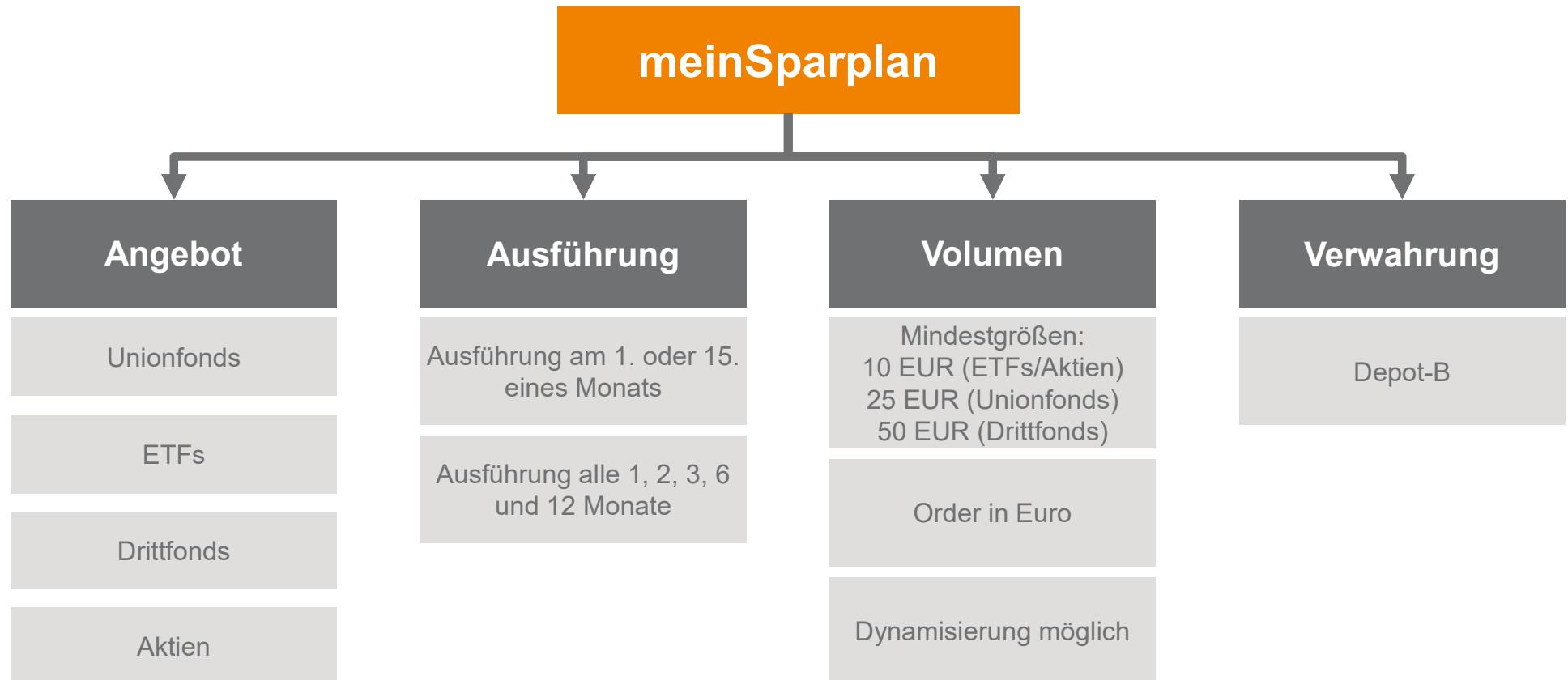
# Neue Funktion im Depot-B

## 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

**Drittfordattrax**  
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

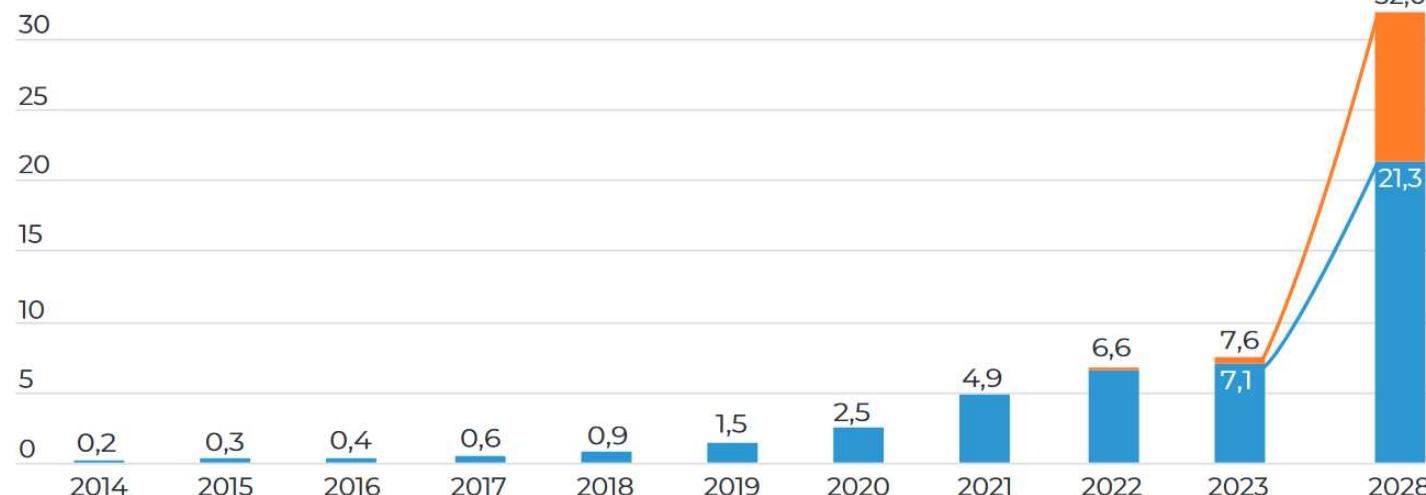
## So nutzen Privatanleger ETFs

### Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

**Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne**

in Mio. Stück

■ Deutschland ■ Rest Kontinentaleuropa



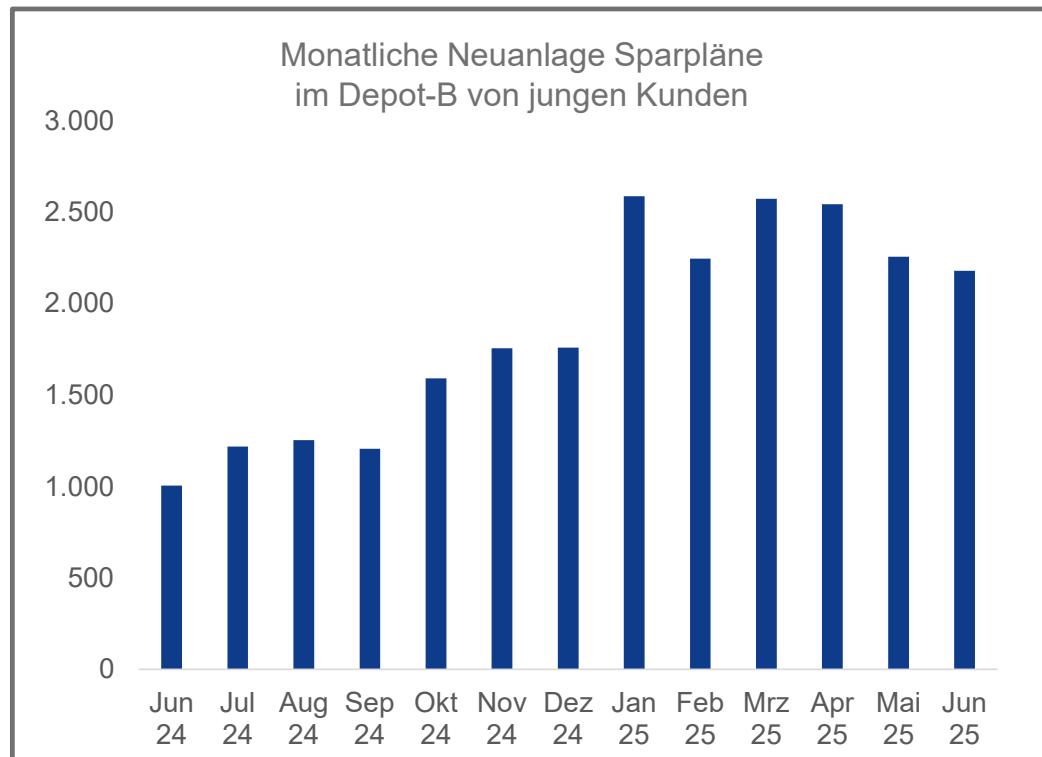
Quelle: extraETF Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes  
Wachstum bei  
ETF-Sparplänen**

## Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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



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

## Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus



# meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

**Handel in Kryptowerten**  
KEIN Nischenprodukt in Deutschland

# Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024



## 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

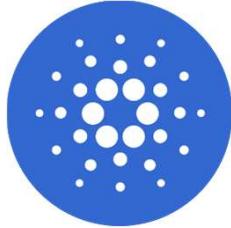
Unsere marktorientierte Auswahl



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.



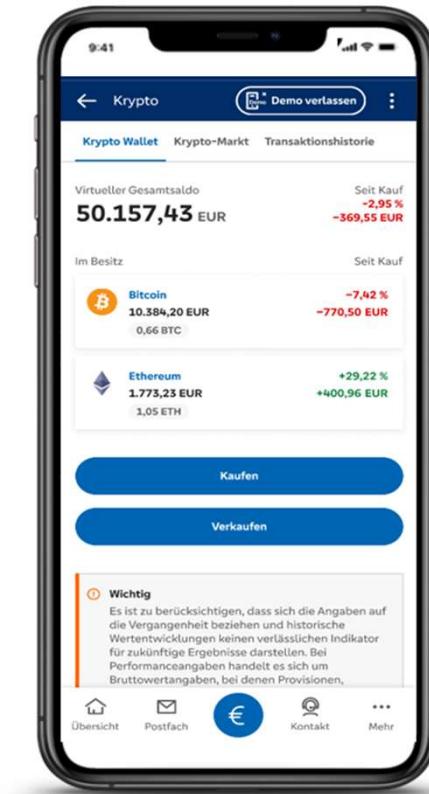
### Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

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



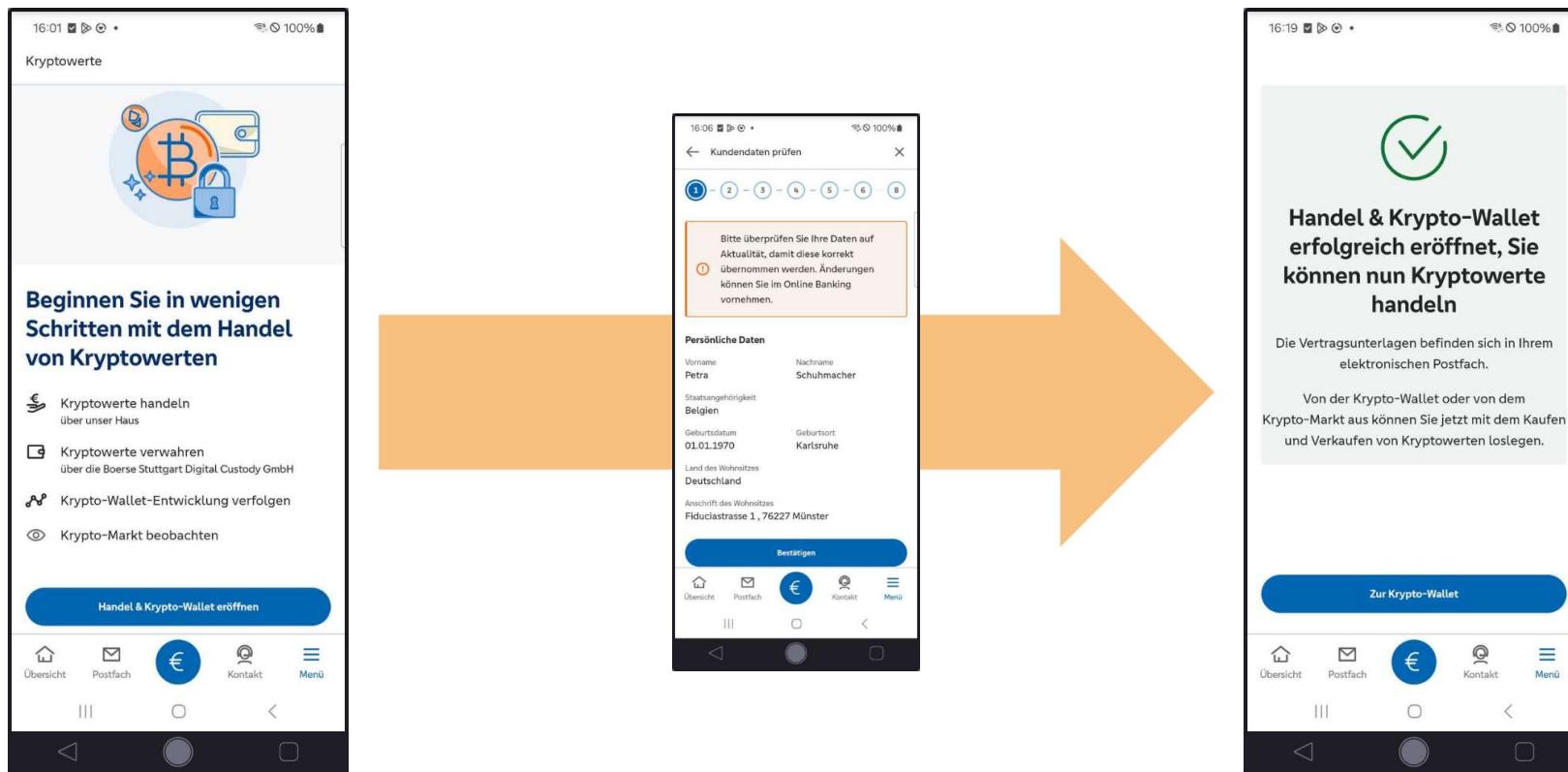
### Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

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



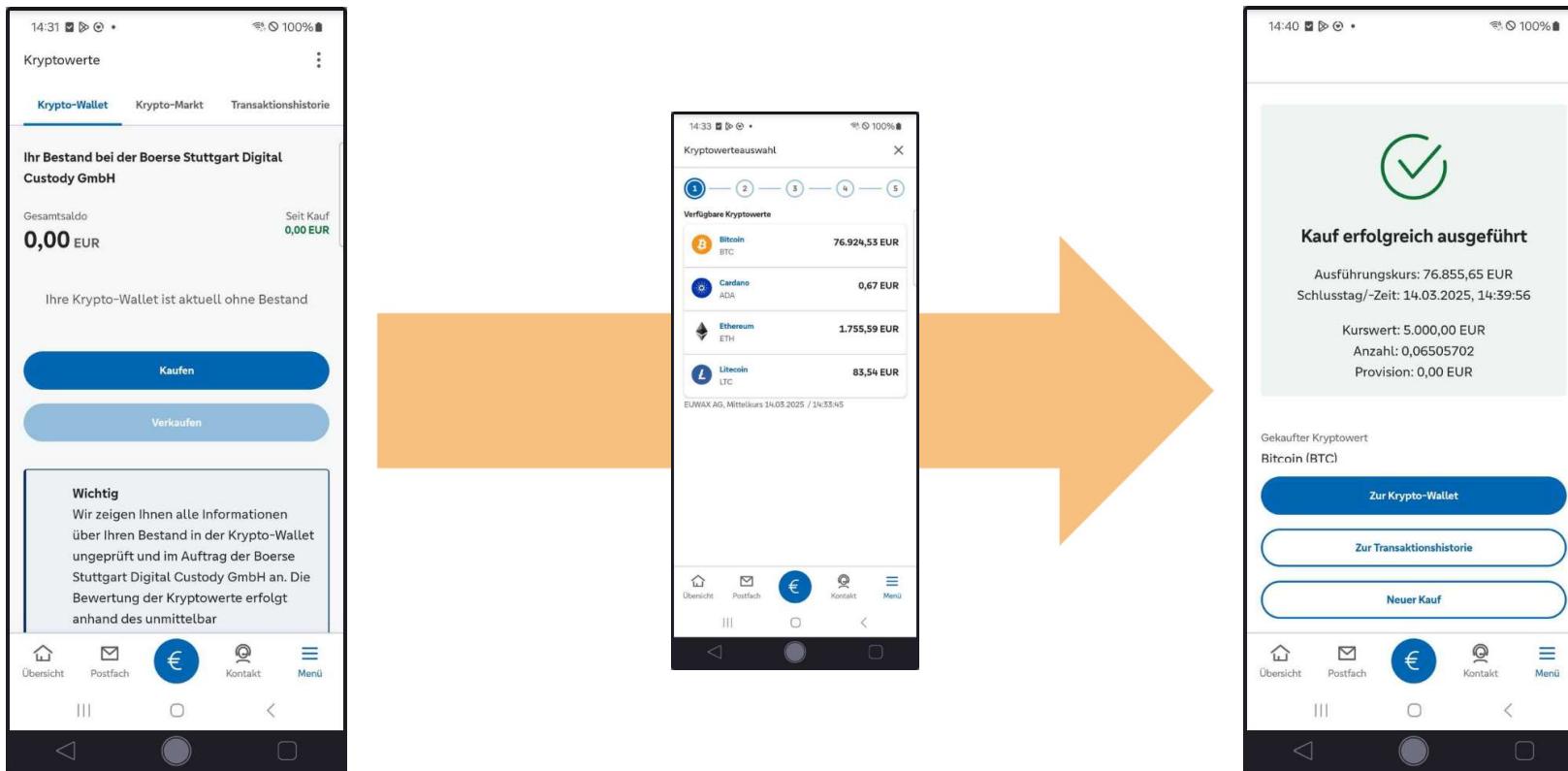
# Die Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



# Die Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte handeln



# Online Depoteröffnung

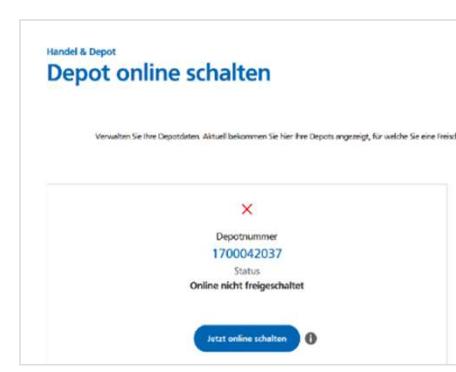
Der schnelle Weg zum eigenen Depot



# 1. DZ BANK Depot online schalten

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

## 1. Schritt: Auswahl Depot



Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Verwalten Sie Ihre Depots. Aktuell befinden Sie hier Ihre Depots, für welche Sie eine freigegebene Handels- und Depotnummer eingegeben haben. Sie können diese Depots online freigeben.

Depotnummer  
**1700042037**

Status  
Online nicht freigeschaltet

**Jetzt online schalten**

## 2. Schritt: Vertragsprüfung



Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Wir haben Ihnen verschiedene Handelsunterlagen in Ihrem elektronischen Postkasten zur Verfügung gestellt. Bitte unterschreiben Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen anschließend in Ihrem elektronischen Postkasten zur Verfügung gestellt.

Brinzen Rechnungen für die Nutzung des Dienstes...

Rechnungsstellung über die Nutzung des Dienstes...

Rechnungsstellung über...

Zulieferer können Sie Ihre Unterlagen aus dem OKP herausgesucht in Ihrem elektronischen Postkasten übernehmen.

**Überprüfen**

## 3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe



**Überprüfen**

Ihre Eingabe

Auftrag  
**Ihr Depot online schalten**

Depotnummer  
**1700042037**

**Bestätigen**

## 4. Schritt: Bestätigung



Handel & Depot  
**Depot online schalten**

**Das hat geklappt!**

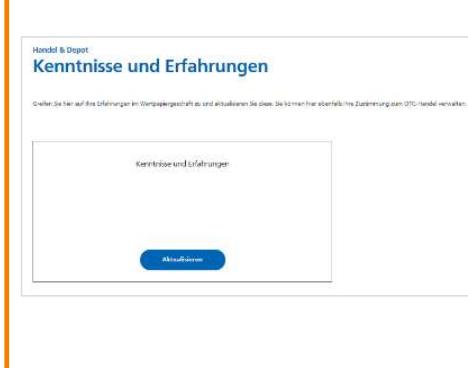
Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet.

## 2. Kenntnisse und Erfahrungen

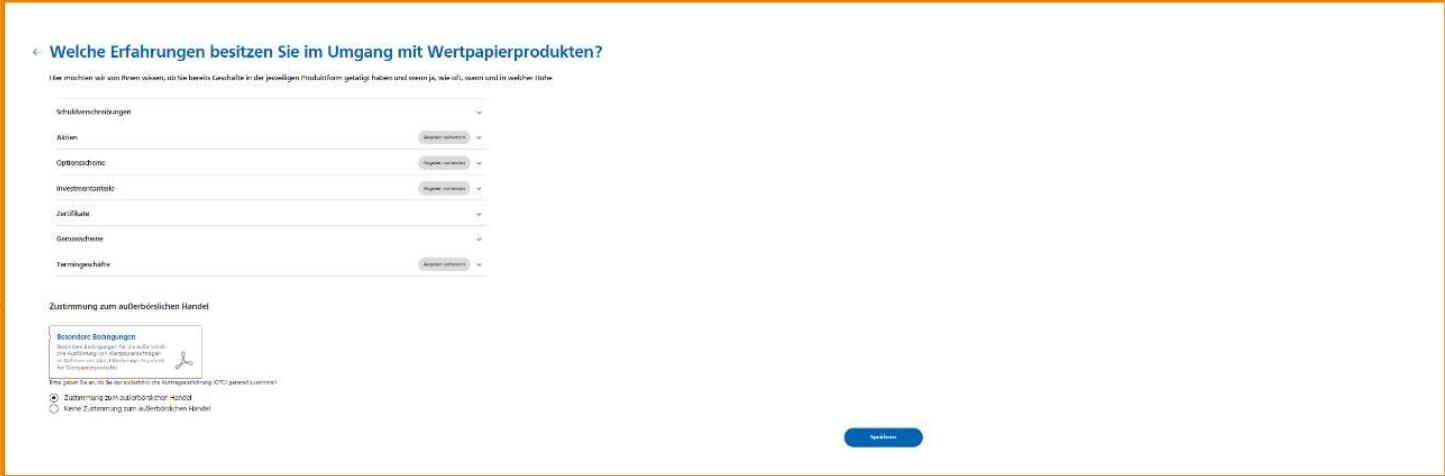
Der Funktionalität „**Kenntnisse und Erfahrungen**“ ist in die Depotverwaltung integriert.

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

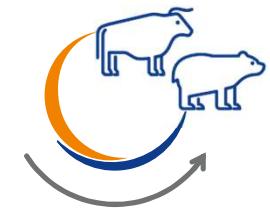
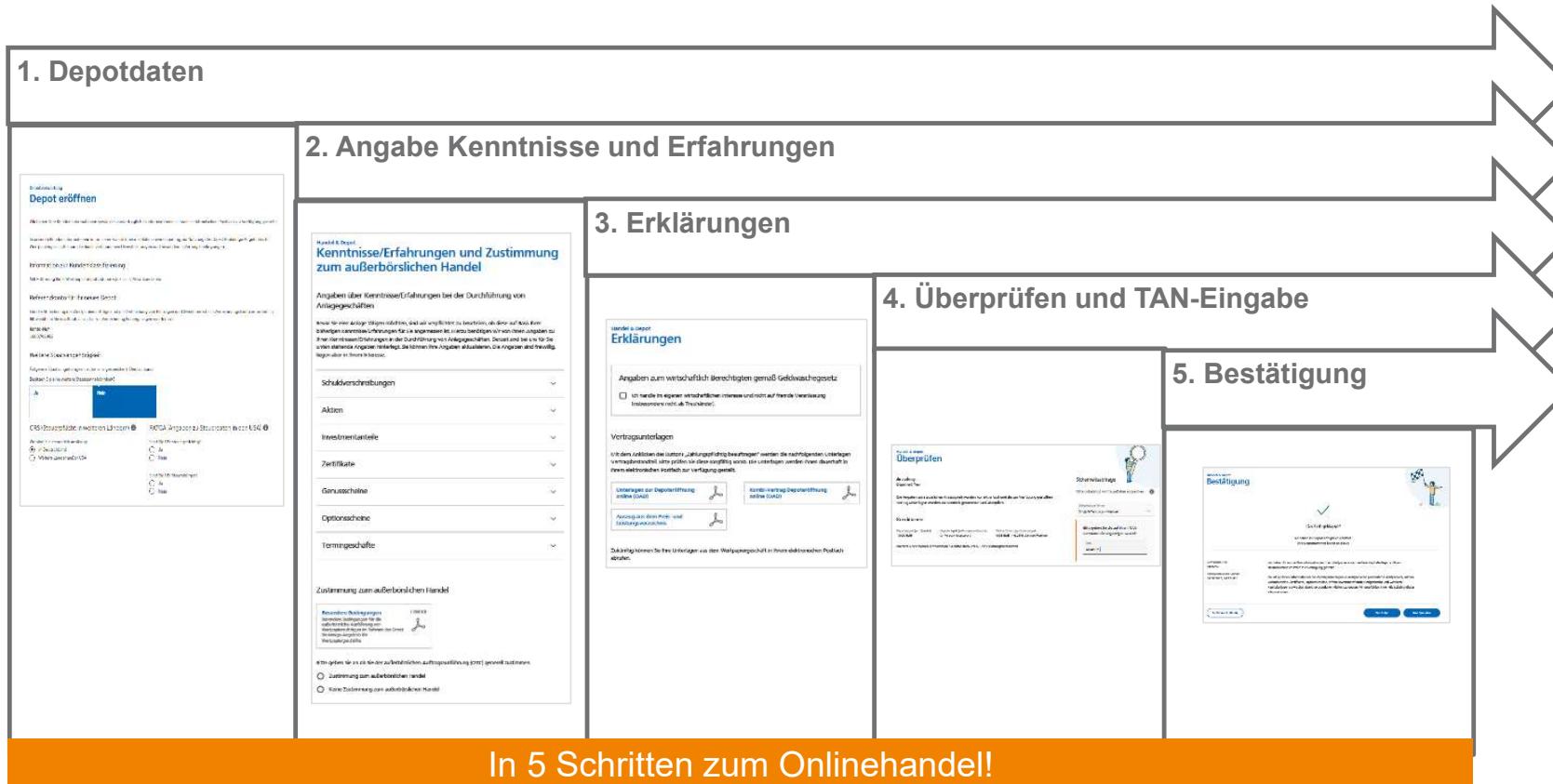
### 1. Schritt: Auswahl Aktualisierung



### 2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen



# DZ BANK Online Depoteröffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



Kunde kann  
sofort Orders im  
OnlineBanking  
(OKP) erfassen

### 3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



# Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung



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

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

Privatkunden

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

## Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



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

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

### Ausgaben der „Depot-B Verbundhausmeinung“

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

Weitere Informationen

- Veröffentlichungstermine 2022 (PDF 1694 KB)
- Depot-B Verbundhausmeinung abonnieren

Artikel gehört zum Thema

Anlegen

- Geldanlage
- Private Banking
- Vermögensverwaltung

Wertpapiere / Handel

- Wertpapierhandel

Themen-Alert

## Fazit: Hausmeinung

### Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



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



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



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



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



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



**Produktvorschaglisten** unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess

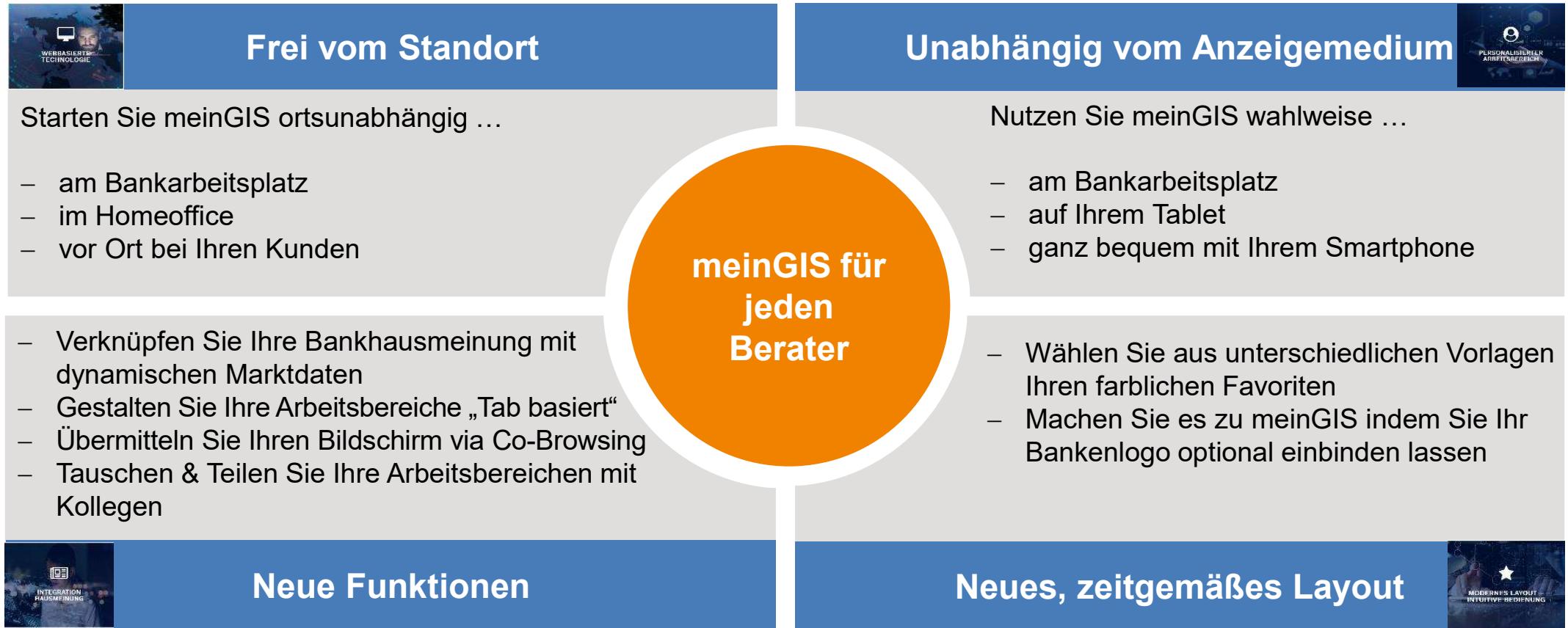


# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

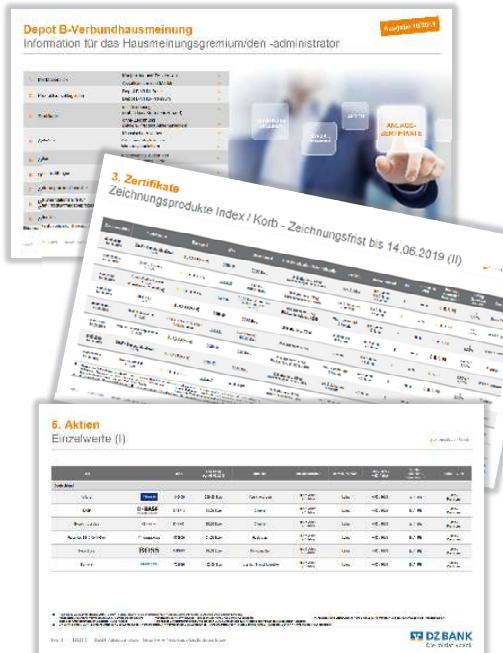
 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Die Marktdatenanwendung meinGIS

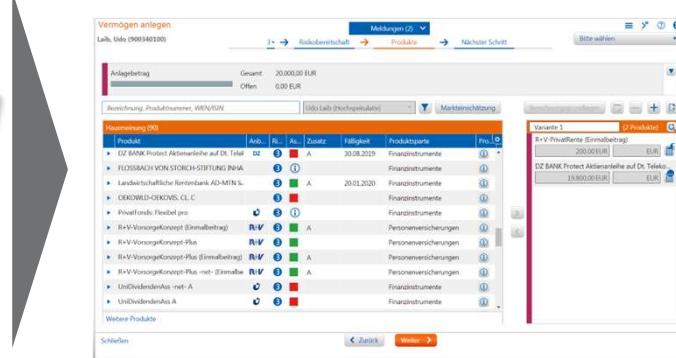


# Ihre Hausmeinung in meinGIS – Intelligente Verknüpfung der statischen Hausmeinung mit dynamischen GIS-Marktdaten

meinGIS



## Depot-B Verbundhausmeinung



## Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung



## Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

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



# meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

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



**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 Schwellenländer	Fonds	Geldmarktsätze	Optionen	Wirtschaft & Märkte
Indizes Weltweit	Fonds-Vergleich	Hypothekenzinsen	Rohstoffe & Energie	weitere Übersichten
MSCI-Indizes	MeinSparplan	Interest Rate Swaps	Getreide & Ölsaaten	
STOXX-Indizes	Depot-A	ICAP-/Tullet-Daten	London Metal Exchange	
Nachrichten	Depot-A Aktien	Basis-Cross-Currency ...	Metalle	
Adhoc-News	Depot-A Geldmarkt	Caps & Floors	Öl	
Aktien-News	Depot-A Orderdaten	Forward Rate Agree...	Rohstoffe & Energie	
Morning-Briefing	Depot-A Renten	FX-Forwards & Volas		
Termine	Depot-A Übersicht	Swaption Volas		
Wirtschafts-News	Depot-A Zinssicherung			

14.04.25 09:06      dna-AFX      ANALYSER-FLASH: URS belastet Arida...

# Neu: das News-Portal

Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü



The screenshot shows the meinGIS application menu on the left. The 'News-Portal' icon, which is a blue square with a white document icon, is highlighted with a blue box. The menu includes various icons for different modules like 'Markt', 'Screen', 'Hausmarke', 'News-Portal', 'Börsenlexikon', 'Aushang', 'Erste Schritte', 'Erste Schritte Video', 'mein Bestandsmanager', 'Meine Anlagezentrale (DEA)', 'Eigengeschäfte Online', and 'mediathek'. On the right, the 'News-Portal' window is open, displaying a news article about Mercedes training humanoid robots in Marienfelde. The window also shows a top news banner, a sidebar with top themes and articles, and a compact section for 'Wirtschaft & Börse'.

## Was bietet das News-Portal?

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

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

Die Nachrichtenquelle ist dpa/AFX.

## Wie greifen Sie auf das News-Portal zu?

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

## Wie aktualisieren Sie die Nachrichten?

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

# meinBestandsmanager – die ersten 100 Tage

## Anzahl der Freischaltungen und Anwendungstipps

### meinBestandsmanager\*

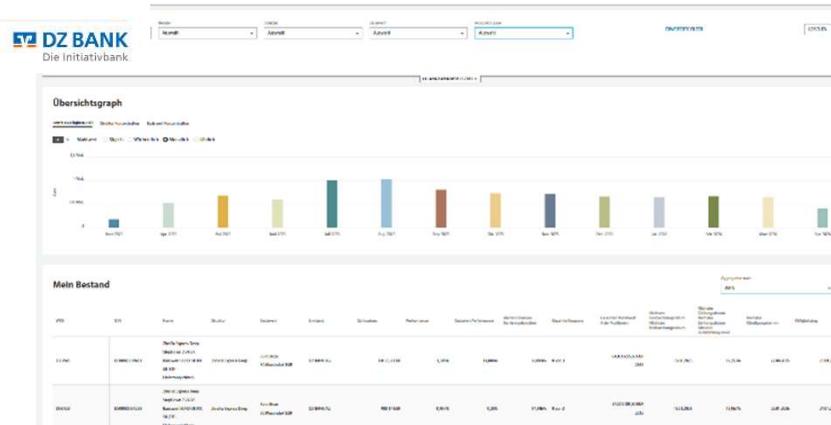
Bestandsinformationen zu Beratungsprodukten in meinGIS



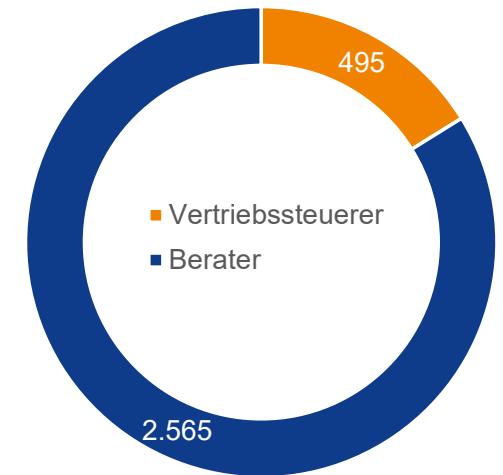
Infos zur Freischaltung  
im VR-BankenPortal  
QuickCode: DZGISMB

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

### Anzahl Freischaltungen



### Anzahl Freischaltungen nach Rolle



# Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

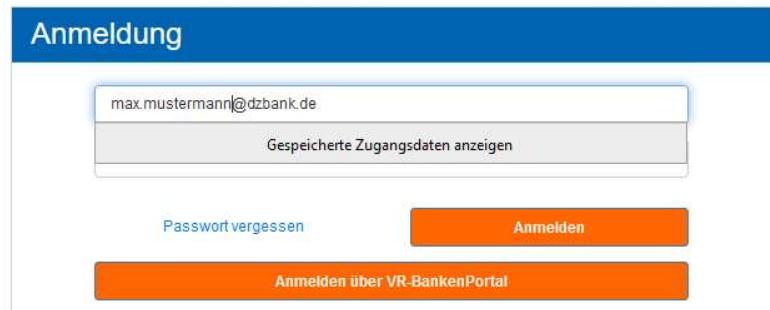
Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Die Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) steht Ihnen für die Verwaltung Ihrer Lizenzen und Produkte der Wertpapierplattformen, u.a. meinGIS und Direct Brokerage, zur Verfügung.

Anmeldung



max.mustermann@dbank.de

Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen

Passwort vergessen

Anmelden

Anmelden über VR-BankenPortal

# Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

## Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- meinGIS Economy für Auszubildende einfach über die WLA anlegen

**meinGIS „AzubiEconomy“ ist kostenfrei**

## Praxis-Tipp 2 für das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

meinGIS WPJUNIOR-Lizenz kostenfrei für Berufseinsteiger im WP-Geschäft

### Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



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

Seite 20 | 25.05.2022 | Digitale Wertpapierplattform | Wertpapierliche Vermögenswerte

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

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

### Sämtliche meinGIS Lizizenzen über die WLA selbst verwalten

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

# Schulungskalender meinGIS

Regelmäßiges Webinarangebot für unterschiedliche Zielgruppen



## Basiswebinar

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

## Nächste Termine\*

- 08. Oktober 2025
- 14. Januar 2026
- 08. April 2026
- 08. Juli 2026
- 14. Oktober 2026



## Spezialwebinare meinGIS

für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

## Nächste Termine für **Nachwuchskräfte und Auszubildende\***

- 15. Oktober 2025
- 19. Februar 2026
- 09. September 2026



## Nächste Termine für **Experten und Profis\***

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

\* Anmeldung direkt über das VR-BankenPortal QuickCode DZGIS04 möglich

# Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

# Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

## Auf einen Blick

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

Neu:

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

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

VEBES Daten  
zur Optimierung  
kürzlich  
angebunden

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

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

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

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

## Impulse für Ihre Berater

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

#### IDA-Berichte

VM Wertpapiere

VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)

#### Impulsarten

- fixe Fälligkeit
- Rückzahlung Fixkomponente eines Kombi-Produkts
- vorzeitige Fälligkeit bei Zertifikaten der DZ BANK



#### Mögliche Kommunikationskanäle

- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage



## Impulse für Ihre Berater

### Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
<b>VM Wertpapiere</b> Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > agree21VM - Auswertung > Zielgruppenselektionen für VM	<ul style="list-style-type: none"><li>- Endfälligkeit des Wertpapiers im Folgemonat</li><li>- Rückzahlung der Fix-Komponente eines Kombi-Produkts</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Depotnummer</li><li>- WP-Bezeichnung &amp; ISIN/WKN</li><li>- Bewertungsbetrag ODER Nominalbetrag</li></ul>
<b>VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)</b> Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ermittlung von Zertifikaten der DZ BANK mit einer vorzeitigen (latenten) Fälligkeit im Feld GD701, die in den nächsten 14 Tagen liegt</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- WP-Bezeichnung &amp; ISIN/WKN</li><li>- Depotnummer</li><li>- Bewertungstag</li></ul>

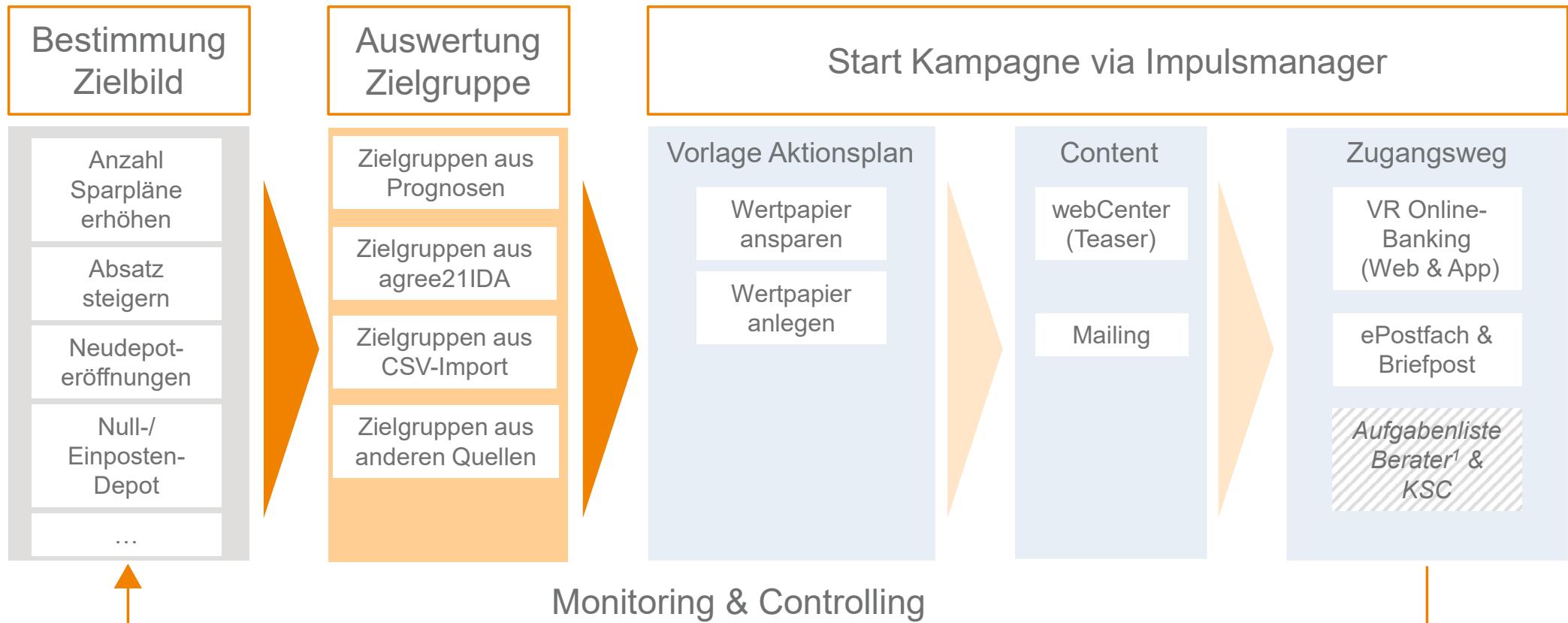
# Impulsmanager

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



# Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

## Effizient und effektiv Kunden ansprechen



<sup>1</sup>Synchronisierung der Aufgabenlisten mit BankingWorkspace; Keine Synchronisierung der Aufgabenliste in BAP

# Übersicht der Leistungsbausteine mit Smart-Data

## Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B

Kampagnen  
Ready-to-use

### meinSparplan



**meinSparplan**  
Meine Sparrate, mein Rhythmus, meine Anlageentscheidung!

Full-Modell

### meinDepot / Neue Depots



**Tradern, wo immer Du möchtest**  
Mit meinDepot kannst Du einfach, immer und überall ab 4,95 Euro traden

Full-Modell

### Zertifikate in Zeichnung



**Für jeden Topf der passende Deckel**  
Die DZ BANK bietet Zertifikate für fast jede Marktphase

Light-Modell

Unsere  
Unterstützungsleistung

**Abschlussstrecke (Closed-Loop)**

**Zielgruppen aus Prognosen**

**Aktionsplan inkl. Content**

**Weiterer Content zur Kundenansprache**

**IDA (u. a. Erfolgsgarant 3.0, DZ BANK Wertpapier-Zielkundenselektion)**

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: [https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83\\_44c6\\_b6db\\_988743ac735e/page/%C3%9Cbersicht%20Smart%20Data%20Use%20Cases](https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/%C3%9Cbersicht%20Smart%20Data%20Use%20Cases)

# 1. Kostengünstige Ansprache über den Werbeteaser via App oder PC

## Werbeteaser

### Impulsteaser (OnlineBanking)



**meinSparplan:**  
Meine Sparplanrate, mein Rhythmus,  
meine Anlageentscheidung!

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

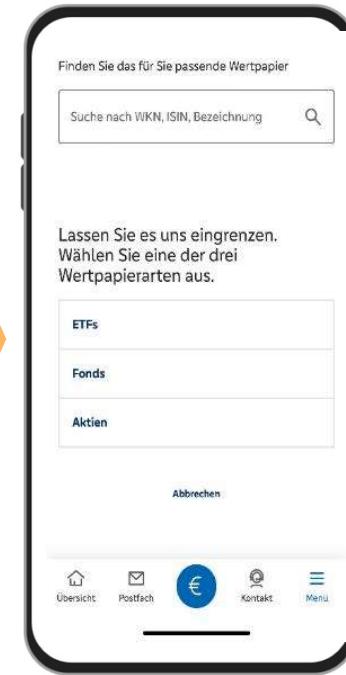
### Anzeige Mini-Teaser (VR Banking App)



### Anzeige Erweiterung



### Verlinkung in Sparplan-Strecke\*



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

# Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

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

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

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

# QuickCode im VR-BankenPortal: DZPKIM

## Informationen zum Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

Digitalisierung Marketing Planung Online-Medien Vertriebsmanagement Vertriebswege Werbung Vertriebsunterstützung Private Banking  
Vermögensanlage Anlageberatung Geldanlage Vermögen ansparen Vermögen anlegen Vermögen optimieren Vermögen verwenden

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

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

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

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

Typischer Ablauf einer Kampagne:

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



### Unser Angebot im VR-BankenPortal:

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

Im VR-BankenPortal  
unter den  
Quick-Codes [DZPKIM](#)  
und [DZPKIM1](#)

## ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen



# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei  
telefonischer Orderausführung (MiFID II)



Ihr sicherer und digitaler  
Kundenkontakt



Musterkunden-  
anschreiben

ARCHIV-Funktion für  
10 JAHRE  
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf  
einen Blick



Transparenz / Schnelle  
Verfügbarkeit



47% der Depot-B Kunden  
freigeschaltet



Kostenersparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

## Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



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

Onlinedepotkunden erwarten  
diesen Rückkanal

Erhöhung der  
Kundenbindung

eingeschränkt via VR  
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage  
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;  
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten  
gleichgestellt

Einbeziehung weiterer  
Verbundpartner erfolgt  
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal  
zur Kundenansprache  
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

# Große Schätzung des Kostensenkungspotenzials

## Beispiel „Depot-B“

Annahme:  
Durchschnittsdepot  
15 WP-Mitteilungen\* p.a.

Ersparnis:  
15 x 0,85 Euro =  
12,75 Euro p.a.  
pro Depot



Pro 1.000 Depots  
realisiert eine  
Genossenschaftsbank  
Kosteneinsparungen  
in Höhe von  
**12.750 Euro p.a.**

\*Annahme: 3 Abrechnungsmittelungen, 4 Quartalsabrechnungen, 1 Jahresdepotauszug und 7 sonstige Mitteilungen p.a.

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

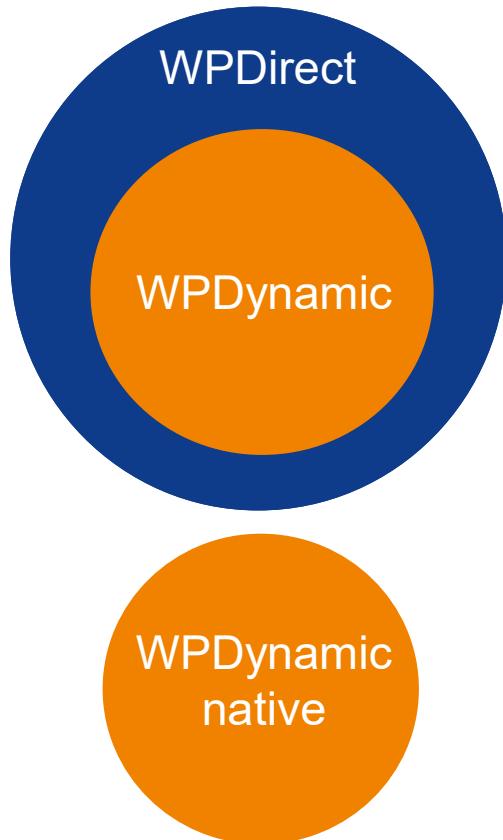
Versand von Wertpapier-Kundenbelegen	
Produktionskosten für den Versand der WP2-Kundenbelege	
	s/w
<b>Direktversand</b> (Preis pro Blatt)	EUR
Simplex, 1. Blatt	0,08
Simplex, Folgeblatt	0,03
Duplex, 1. Blatt	0,10
Duplex, Folgeblatt	0,05
<b>Bankversand</b> (Preis pro Blatt), nur für Banken im Geschäftsbereich der Fiducia.	
Simplex	0,03
Duplex	0,05
<b>Bankpaket Depotauszüge</b>	
	3,58
<b>Beileger</b> (pro Blatt, A4 mit Falzen)	
Elektronisch C6, simplex	0,015
Elektronisch A4, simplex	0,04
Physisch C6	0,01
Jeweils zuzüglich MwSt. Der Preis enthält jeweils Druck, Kuvertierung und Postaufflieferung. Die Belastung der Produktionskosten erfolgt monatlich. Sie erhalten eine Rechnung und einen detaillierten Leistungsnachweis.	
Das Porto wird direkt von der Fiducia in Rechnung gestellt und richtet sich nach der Kuvertgröße. Sie erhalten hierüber eine Monatsrechnung der Fiducia.	
<b>elektronische Wertpapierabrechnung</b> (Preis pro Dokument)	0,05

# GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B



# Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



## WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

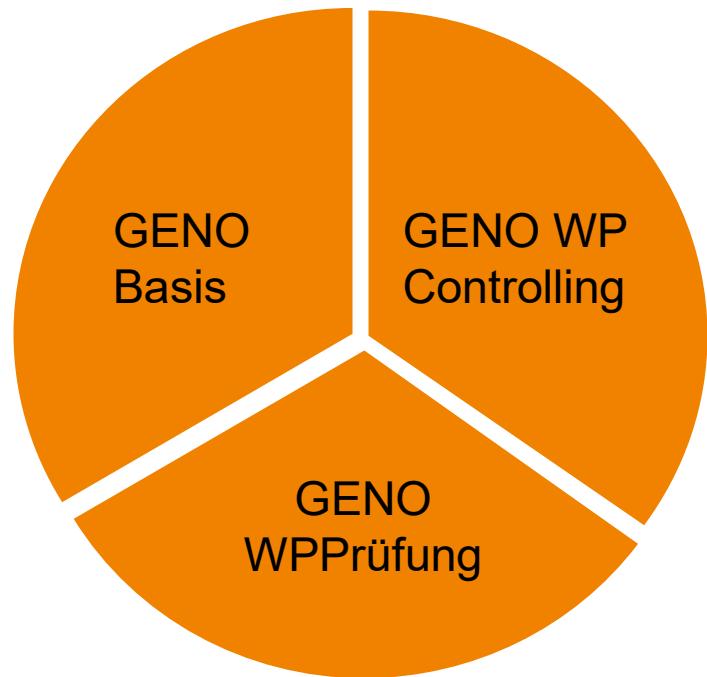
## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

## WPDynamic native

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

# Leistungsumfang WP Dynamic



## GENO Basis

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

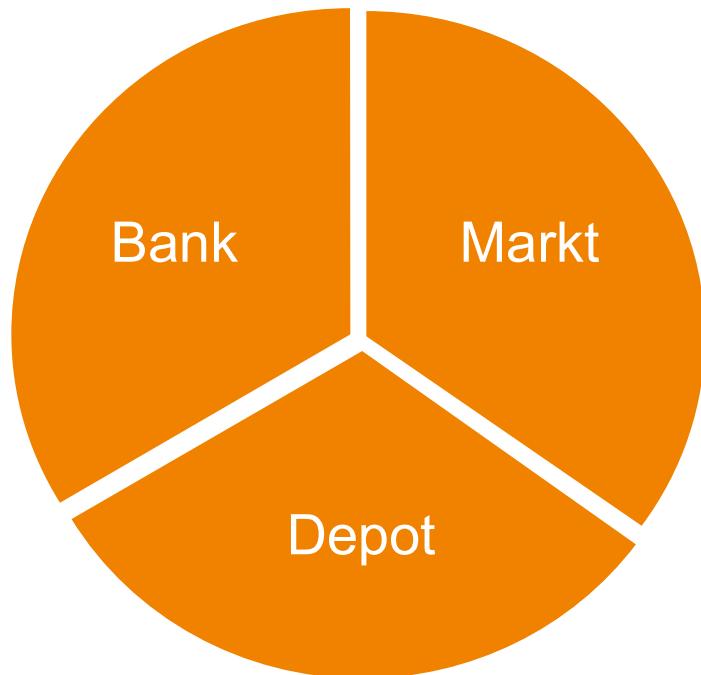
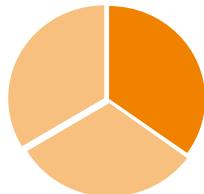
## GENO WPControlling

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

## GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

# Leistungsumfang GENO WPControlling



## **GENO WPControlling Bank**

- Standardreports auf Bankebene

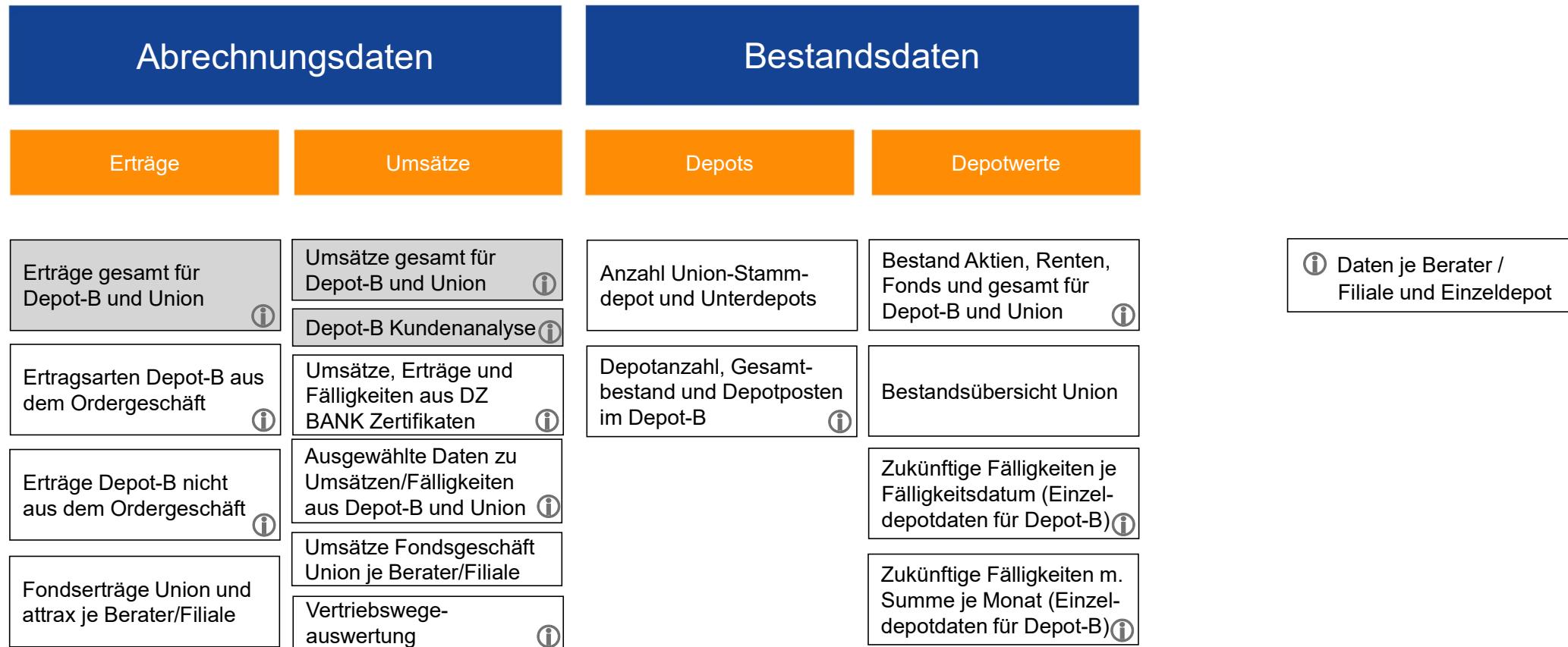
## **GENO WPControlling Markt**

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

## **GENO WPControlling Depot**

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

# Inhalt GENO WPControlling Depot



# Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen



# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

- Auftragserteilung mit pdf-Anlieferung für Beileger zum Depotabschluss: bis **spätestens 10 Arbeitstage vor Quartalsende, 18:00 Uhr**  
per E-Mail an: [dz-wp-output@atrivia.de](mailto:dz-wp-output@atrivia.de)  
Kopie an: [suppliermanagement.wp@dzbanks.de](mailto:suppliermanagement.wp@dzbanks.de)
  - Informationen und aktuelle Beileger-Vorlagen (pdf-Dateien) im VR-BankenPortal,  
QuickCode: [DZPKTIPP](#)
  - Im WegFrei Portal (Farb- und schwarzweiß-Beileger) unter  
<https://www.wegfrei-portal.de> > Kontaktpunkte > Beileger  
→ Banklogo und Ansprechpartner individualisierbar
  - **Hinweis:**  
Der Beileger wird **nur den gedruckten Belegen** zugesteuert (unabhängig davon, ob die Anlieferung physisch oder elektronisch erfolgt). **Eine Einstellung der Beileger in das elektronische Postfach ist über diesen Weg nicht möglich.**

Jetzt digitale Angebote nutzen!



**„Tschüss Papier,  
hallo Zukunft.“**

**Morgen kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

**Online-Banking nutzen und auf ePostfach umstellen**

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

**Jetzt Anlagecertifikate in Ihrer Online-Brokerage anwenden**

Im Bereich „Meine Anlagecertifikate“ in Ihrem Onlinebrokerage erhalten Sie die volle Transparenz: 

- ✓ aktueller Entwicklungstatus Ihrer Investition in Anlagecertifikate der DZ BANK
- ✓ aktuelle Informationen und wichtige Daten wie Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung
- ✓ aktive Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungsterminen
- ✓ Anzeige von Fälligkeit und aktueller Ertragssituation

Ihr Weg über OnlineBrokerage:  
Konto-/Depot-Login • Banking & Verträge • Handel & Depot • Meine Anlagecertifikate

**DZ BANK Webkonferenzen für Privatkunden**

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

**Jetzt Termine vornehmen:**

- ✓ Donnerstag, 11. Januar 2024
- ✓ Donnerstag, 7. März 2024

**Informationen und Anmeldung**

- 1. über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank





Auch  
im WegFrei-  
Portal

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

Wertpapier-  
sparpläne mit  
kostenfreier  
Auszahlung ab  
einer Sparrate  
von 10 Euro.\*

## Ihre Auswahl aus über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds

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

### Chancen und Risiken:

- ✓ Reduziertes Verlustrisiko durch breite Streuung der Fonds
- ✓ Bei niedrigen Kursen noch Anteile erwerben (Durchschnittspreisnachteil)
- ✓ Am Ende der Anphasphase kann weniger Vermögen zur Verfügung stehen als eingesetzt wurde.
- Wertpapierpläne sind somit für eine mittel- bis langfristige Anlagestrategie geeignet.

### Flexible Sparrate:

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

### Und so geht's:

Schritt 1:  
Aktien, Fonds und ETFs auswählen

Schritt 2:  
Sparplan abschließen

Schritt 3:  
Vermögen aufbauen

Veransetzungen: Sie brauchen ein Wertpapierdepot bei uns.

Heute in Nutzen investiert für die Sicherheit morgen.

Weitere Informationen erhalten Sie über  
ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

## > Kontaktpunkte > Beileger

Sandra Jauch, DG Nexolution Hotline Musterkunde extern [Abmelden](#)

Volkssparkassen  Raiffeisenbanken 

Startseite WegFrei Portal Neues Zielgruppen Themen Kontaktpunkte Unsere Marke Weitere Partner Mein Portal Suche Warenkorb

Y Q Suchen Filter

Ausgewählte Filter: Beileger

Vorlagen (17) Sortieren nach: Thema [Alle Filter zurücksetzen](#)

**Vorlagen (17)**

Format	Titel	Thema	Aktion
1 Dateiformat	Beileger, Online-Banking, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>
1 Dateiformat	Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>
2 Seiten	Kontobeleger, FinanzGruppen-Kampagne, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	FinanzGruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	FinanzGruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	FinanzGruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	FinanzGruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Dateiformat	Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>
1 Dateiformat	Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>
1 Dateiformat	Beileger, App Migration, DIN A4	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>
1 Seite	Beileger, meinSparplan, 4C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	Beileger, meinSparplan, 1C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Seite	Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C	Beileger	<a href="#">Bearbeiten</a>
1 Dateiformat	kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021	Beileger	<a href="#">Herunterladen</a> <a href="#">In den Warenkorb</a>

Filter zurücksetzen

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe



# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



	<b>Telefon / Fax</b>	<b>E-Mail</b>	<b>Chat</b>
<u>Wertpapierprodukte</u>	069 7447 - 92600 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:wertpapiere@dzbanks.de">wertpapiere@dzbanks.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@dzbanks.de">gis-service@dzbanks.de</a>	
<u>VEBES</u>	069 7447 - 7788 / 069 7447 - 6969	<a href="mailto:vebes-service@dzbanks.de">vebes-service@dzbanks.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

	Telefon / Fax	E-Mail
Brokerage Börse Inland	069 7447 - 1930 / 069 7447 - 7779	<a href="mailto:aktienbrokerage@dzbanks.de">aktienbrokerage@dzbanks.de</a>
Brokerage Börse Ausland	069 7447 - 1938 / 069 7447 - 7779	<a href="mailto:aktienbrokerage@dzbanks.de">aktienbrokerage@dzbanks.de</a>

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate	069 7447 - 6820
--	-----------------



### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax Luxemburg	0711 940 - 2185	<a href="mailto:zertifikate.abrechnung@dzbanks.de">zertifikate.abrechnung@dzbanks.de</a>
attrax S.A.	00352 26026 - 7010	<a href="mailto:info@attrax.lu">info@attrax.lu</a>

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte	069 7447 - 42450	<a href="mailto:eurex-handel@dzbanks.de">eurex-handel@dzbanks.de</a>
--------------------------------	------------------	--

# 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@dzb.de](mailto:wertpapiere@dzb.de), Internet: [www.dzb.de-wertpapiere.de](http://www.dzb.de-wertpapiere.de)