



# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

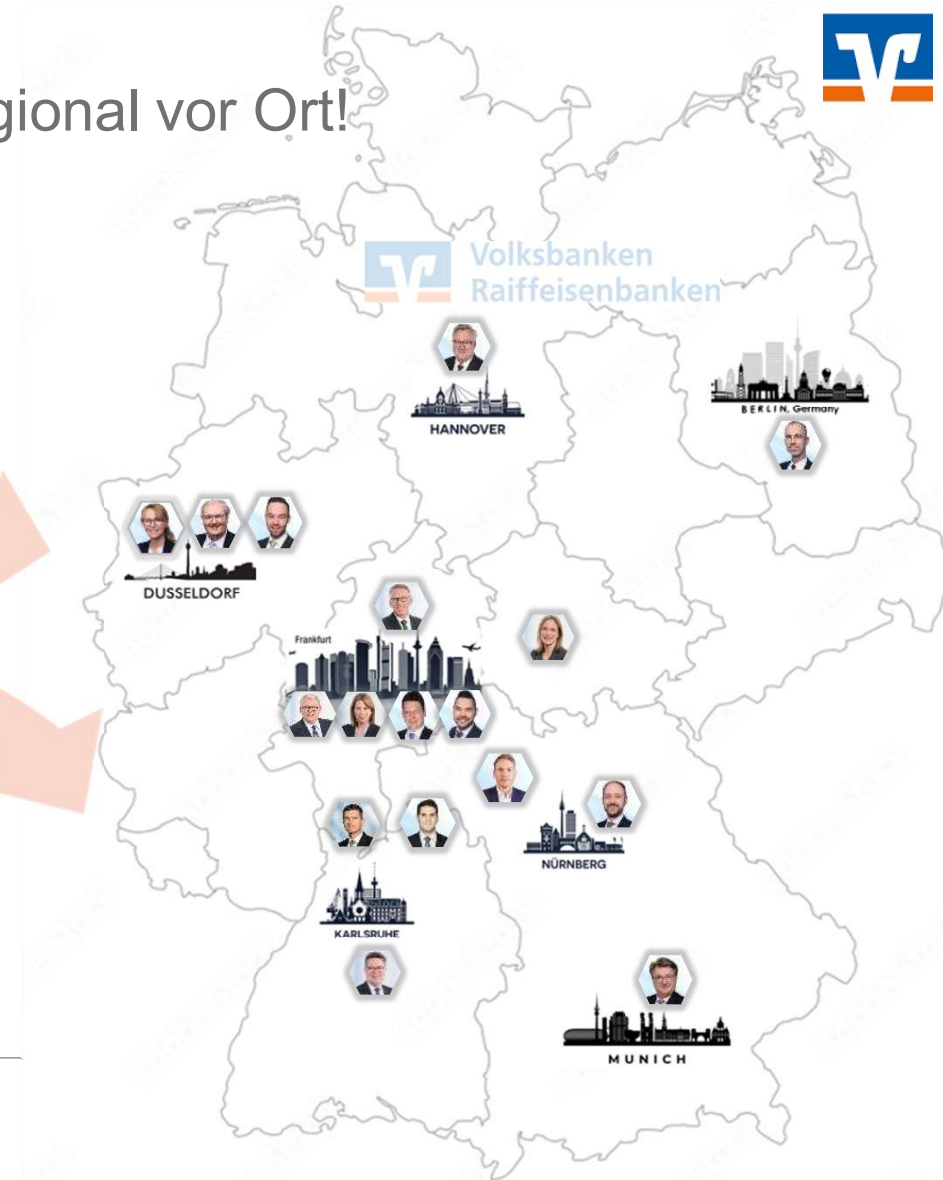
## DZ Insight

Frankfurt, 2025

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

**Vertriebssteuerer** - QuickCode: DZVST

**Beratungsprodukte** - QuickCode: DZMIF



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKCUP



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



NEU: meinKrypto  
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYPT

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



### Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



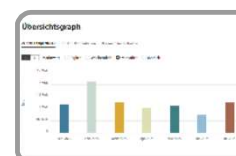
### meinGIS

QuickCode: DZGIS



### Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



### NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



### Plattformen

QuickCode: DZRP100



### Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



### Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



### Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



**Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist**

QuickCode: DZAI111



**Ihre Idee des Monats**

QuickCode: DZPKIDM



**Depot-B Verbundhausmeinung**

QuickCode: DZVHM



**Nachhaltigkeit  
Nachhaltige Anlagelösungen**

QuickCode: DZPKNH



**Privatkunden**

QuickCode: DZ300



**Regulatorik im Depot-B: MiFID II**

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



**Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft**

QuickCode: DZ92000



**Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)**

QuickCode: DZ333

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

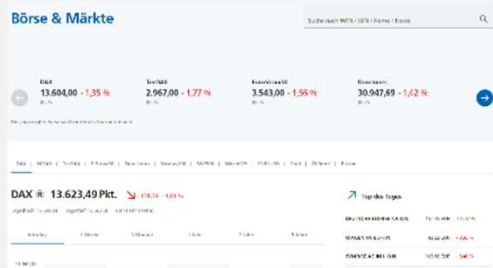


# Omnikanalplattform

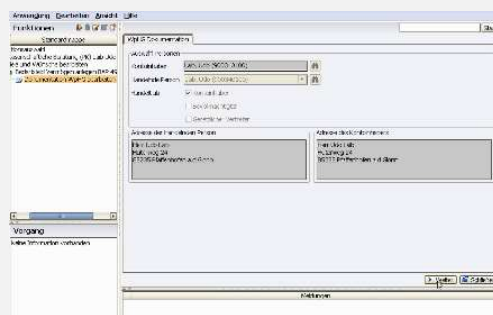
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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

**B2C-  
Inhalte**



**B2B-  
Inhalte**



**1 Plattform**

**B2C-  
Inhalte**

**Synergien**



**B2B-  
Inhalte**

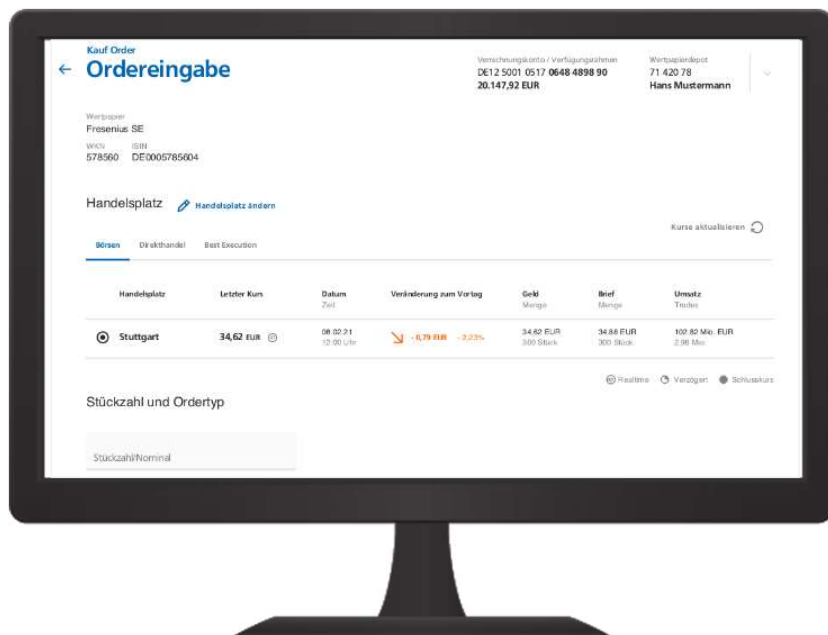


Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über **alle Kanäle** gefördert wird.

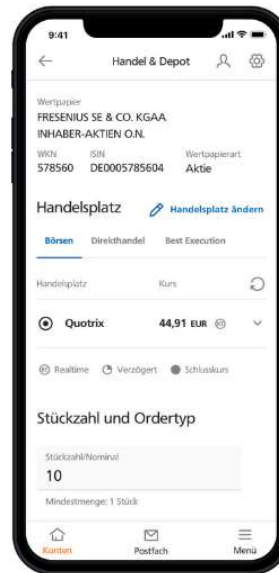


# Die Wertpapier-Lösungen im B2C- und B2B-Bereich werden kanalübergreifend zur Verfügung gestellt

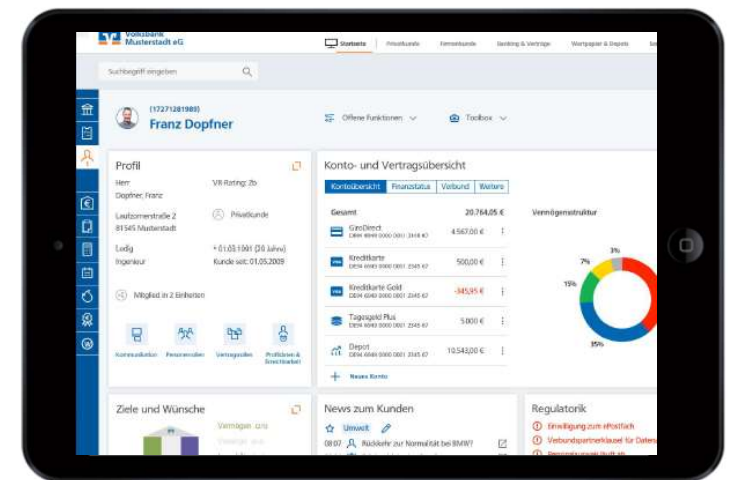
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

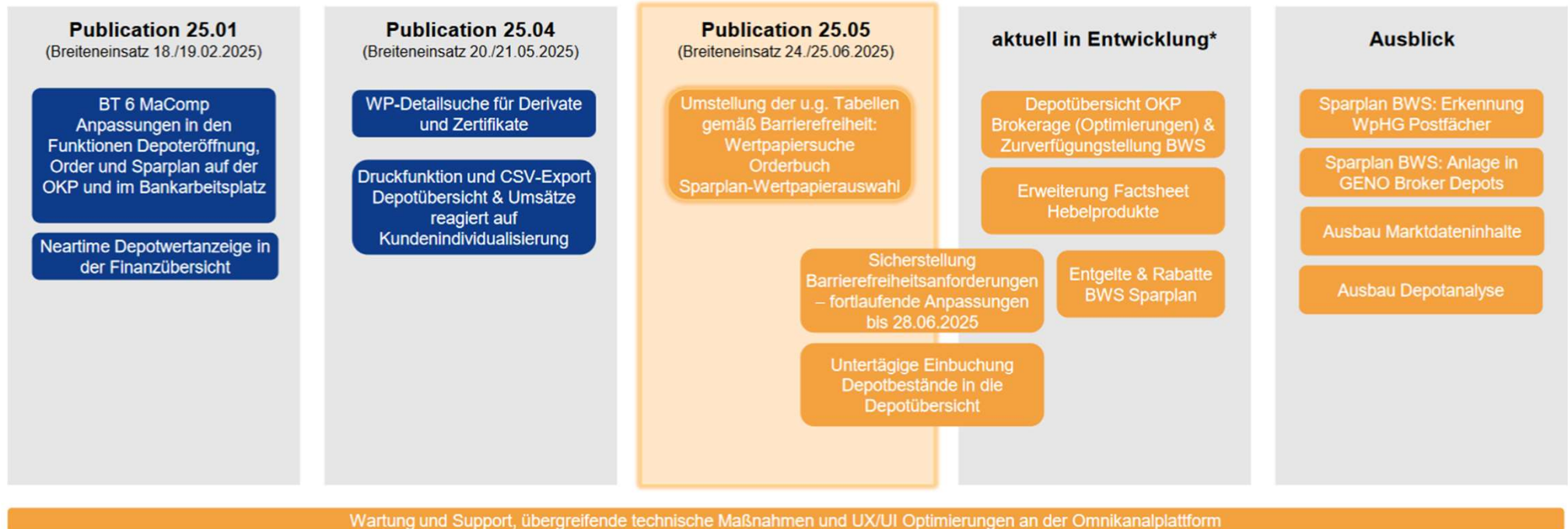


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

## Zeitplan 2025



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; Mind. 9,90 Max. 59,90 Euro

**meinDepot** für Junge Kunden

Trade Republic und Scalable Capital haben inzwischen eine Vollbanklizenz !

### Neobroker

EU verbietet ab 2026 KickBack Zahlungen, was das Geschäftsmodell der Neobroker absehbar verändern wird !!

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)

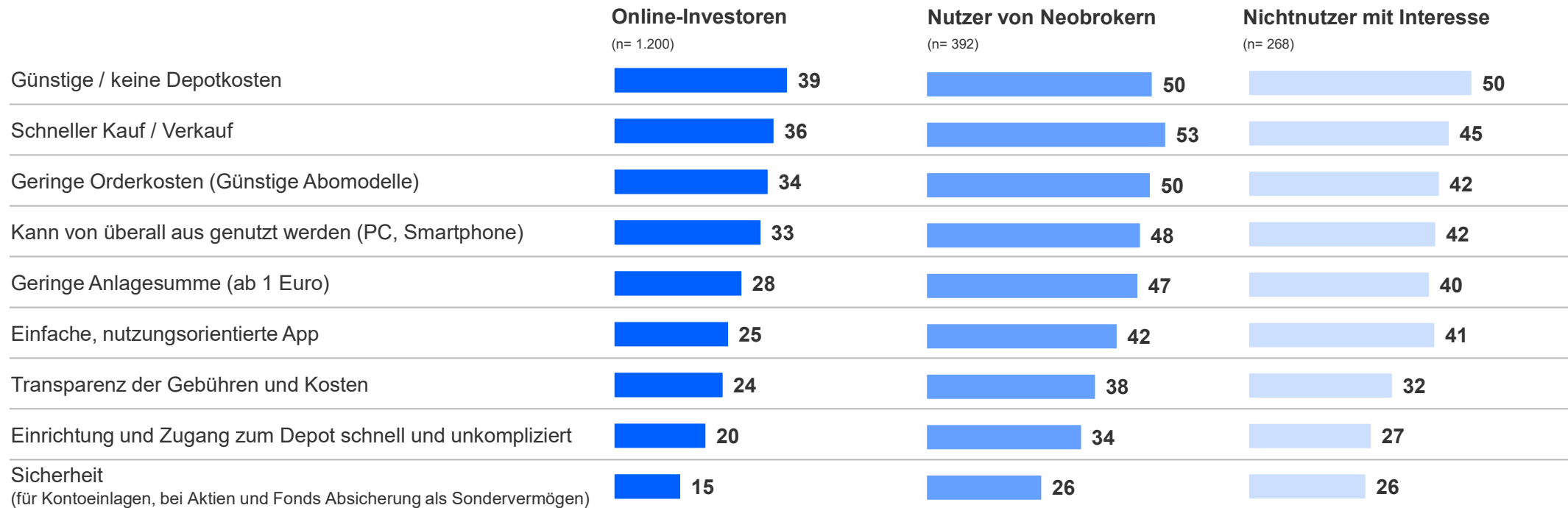
**keine Best Ex Ausführung**  
**keine börsliche Ausführung** (Trade Republic)  
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremdkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellen Dienstleistungen)

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. X

Abbrechen

Weiter →

**Kenntnisse**  
**Basiskenntnisse**

**Testfragen + Möglichkeit der Verweigerung**

1 Frage 1 2 Frage 2 3 Frage 3 4 Frage 4 5 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 sicherer eine Anlage ist, desto höher ist ihre Rendite.

☐ Ich kenne die Antwort nicht.

Abbrechen

Weiter

Weitere Detailinformationen und Screenshots finden Sie in den Rundschreiben des BVR vom 03.12.2024 und der Atruvia vom 08.01.2025 (ATRV-RS-2025-2)

# 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	
<b>Ab neuem WP2-Release:</b>		
Nachranganleihen	X	
Alle anderen Anleihen		X
Hedgefonds	X	
Alle anderen Fonds		X
Aktien		X
Reverse-Zertifikate	X	
Knock-Out-Zertifikate	X	
<b>Bis zum neuem WP2-Release:</b>		
alle Basket-Zertifikate	X	
<b>Ab neuem WP2-Release:</b>		
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

2

3

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

meine **A**nlagezertifikate

## 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:

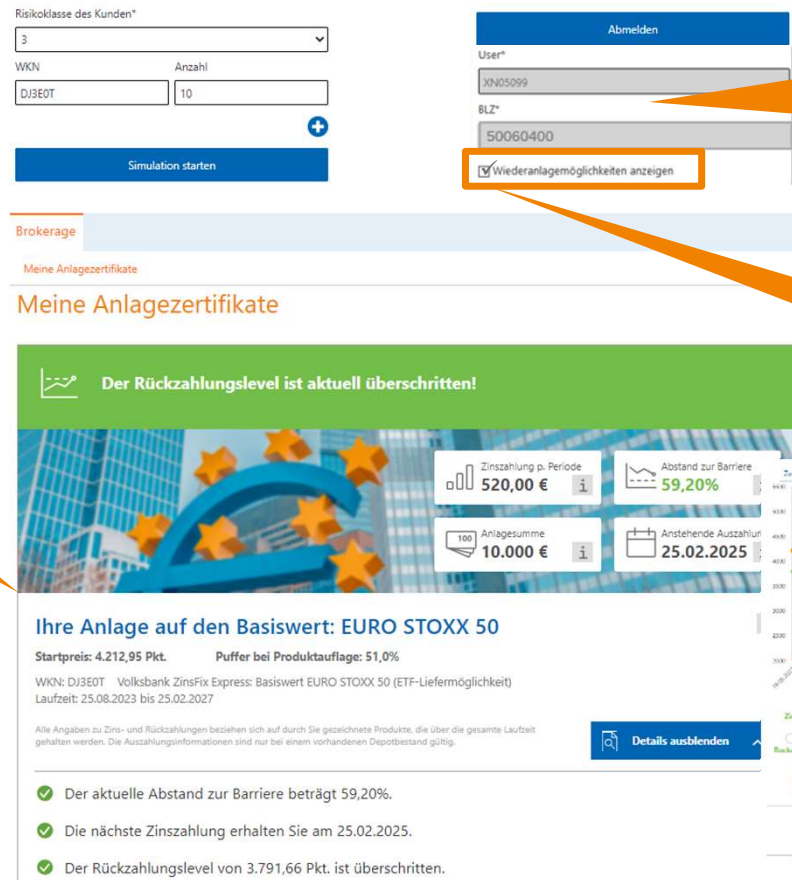
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: **QuickCode DZDEW**
- via **meinGIS**:



Nutzerspezifische Eingabeparameter (User-ID + BLZ) werden automatisch befüllt

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

# Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten

## Meine Anlagezertifikate

**Es steht eine Auszahlung für Sie an!**  
Ihr Anlagezertifikat hat sich gut entwickelt und wird zurückgezahlt.

Rückzahlung: **10.000 €**  
am 07.03.2024 Zinsen: **700 €**

**Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG**  
Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%  
WKN: DWB528 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 geschlossene Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

✓ Sie haben Zinsen in Höhe von insgesamt 700,00 € erhalten.  
✓ Ihr Anlagezertifikat wird vorfristig zurückgezahlt.  
✓ Der Rückzahlungslevel von 134,58 € ist überschritten.  
✓ Das Zertifikat berücksichtigt gemäß „ESG Produkt- und Transparenzstandard der DZ BANK“ Nachhaltigkeitsaspekte.

Werbung der DZ BANK AG

**Neue Anlagemöglichkeiten**

6,0%	33%	2,0%	43%	3,8%	20%
Zinsschance pro Periode	Puffer	Zinsschance pro Periode	Puffer	Zinsschance pro Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf <b>Adidas AG</b> Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 18.03.2024		Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 18.03.2024		Anlagemöglichkeit auf <b>EURO STOXX 50</b> Laufzeit: 4,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 18.03.2024	
<a href="#">Details anzeigen</a>		<a href="#">Details anzeigen</a>		<a href="#">Details anzeigen</a>	

Die oben dargestellten Produkte sind nicht als Anlageempfehlung zu verstehen und weisen verschiedene Risiken (z.B. Emittentenrisiko, Kursveränderungsrisiko) auf, die den Verlauf Ihrer Anlage beeinflussen können. Je nach Produktgestaltung können u.a. auch Kapitalabschreibungsrisiken auftreten. Weitere Zeichnungsprodukte der DZ BANK finden Sie unter Brokerage > Order > Zeichnung.

Sie haben Fragen? Stellen Sie doch einfach Kontakt zu Ihrem Berater her. [Berater kontaktieren](#)

Information zur  
Fälligkeit

Neue Wiederanlage-  
bzw.  
Alternativprodukte\*

\* Zuordnungslogik: wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, dann werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert), ansonsten erfolgt die Anzeige von Alternativanlageprodukten (1. Priorisierung anderer Basiswert)

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

# 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.

\*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“)

The screenshot displays the DZ BANK Brokerage plus interface. At the top, there is a navigation bar with the DZ BANK logo and a menu with options: Start, Überweisung, Aufträge, Vorlagen, Darlehen, **Handel & Depot**, UnionDepot, and Börse & Märkte. Below this, a secondary menu highlights 'Brokerage plus' under the 'Handel & Depot' section. The main heading is 'Handel & Depot Brokerage plus'. A sub-heading reads 'Handeln mit Komfort-Funktionen.' followed by 'Profitieren Sie von erweiterten Funktionen:'. Two bullet points list the benefits: 'Erweitertes Session Timeout von 6 Stunden' and 'Durch Session-TAN bei Kauf- und Verkaufsorders keine wiederholte TAN-Eingabe innerhalb einer Session notwendig'. A blue button labeled 'Jetzt Aktivieren' is prominently displayed. Below the button, the same navigation bar is shown again, with 'Brokerage plus' highlighted. The section 'Vertragsunterlagen' is visible, with a note stating that clicking 'Beauftragen' will lead to the contract documents. A button labeled 'Brokerage plus Vertragsunterlagen' with a PDF icon is shown. At the bottom, a small note states: '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

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

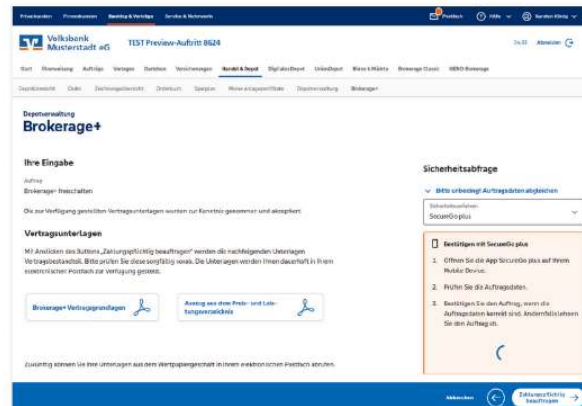
Anzeige des Session-TAN Status. Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet

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

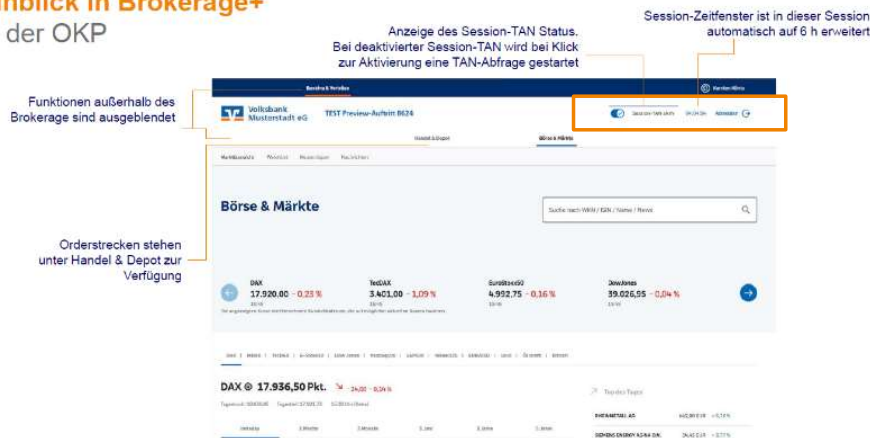
The screenshot displays the OKP-Brokerage interface. At the top, a dark blue header bar contains the text "Brokerage plus" on the left and a navigation bar on the right with icons and labels: "Session-TAN beenden", "05:59:59", and "Abmelden". Below the header, a navigation bar shows "Handel & Depot" (highlighted with a blue underline) and "Börse & Märkte". The main content area features a large green 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." Below this box, a question "Was möchten Sie als Nächstes tun?" is followed by a button labeled "Zur Depotübersicht".

# 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



Kaufen/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“

Hausmeinungsprodukt bearbeiten

ZinsFix Express StepDown ST 03 25/28; Basiswert BASF (WKN DY4KKV - ISIN DE000DY4KKV2)

Kategorien	Kunde mit
Absatzweg	<input type="radio"/> Basis Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
DZ Anbieter	<input checked="" type="radio"/> erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
DZ Anlagehorizont	<input type="radio"/> umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
DZ Anlagerhythmus	<input type="radio"/> speziellen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit hochspeziellen Finanzprodukten
DZ Anlageziele	
DZ Assetklasse	
DZ Bedarfsfeld	
Bemerkung	
DZ Beratertyp	
DZ Emittent	
DZ Empfehlung	
DZ ESG - PAI	
DZ ESG - Positiver Beitrag z...	
DZ ESG - Wesentlich positive...	
DZ Fälligkeit	
DZ Finanzielle Verlusttragfah...	
Geschäftsart	
DZ Gültigkeitszeitraum	
DZ Kenntnisse und Erfahrun...	
DZ Kundenkategorie	

Ansicht | Zusatzinformationen

ZinsFix ST 03 25/26; Basiswert Allianz (WKN DY4KLL - ISIN DE000DY4KLL3)

ESG - Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit	Ja, 11% tatsächlich Berechnungsmethode ist geprüft
ESG - Wesentlich positiver Beitrag zur Umwelt	Nein
Fälligkeit	07.10.2026
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals)
Geschäftsart	Keine Angabe
Gültigkeitszeitraum	28.02.2025 bis 31.03.2025
Kenntnisse und Erfahrungen	Kunde mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten
Kundenkategorie	Privatkunde Professioneller Kunde Geeignete Gegenpartei

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

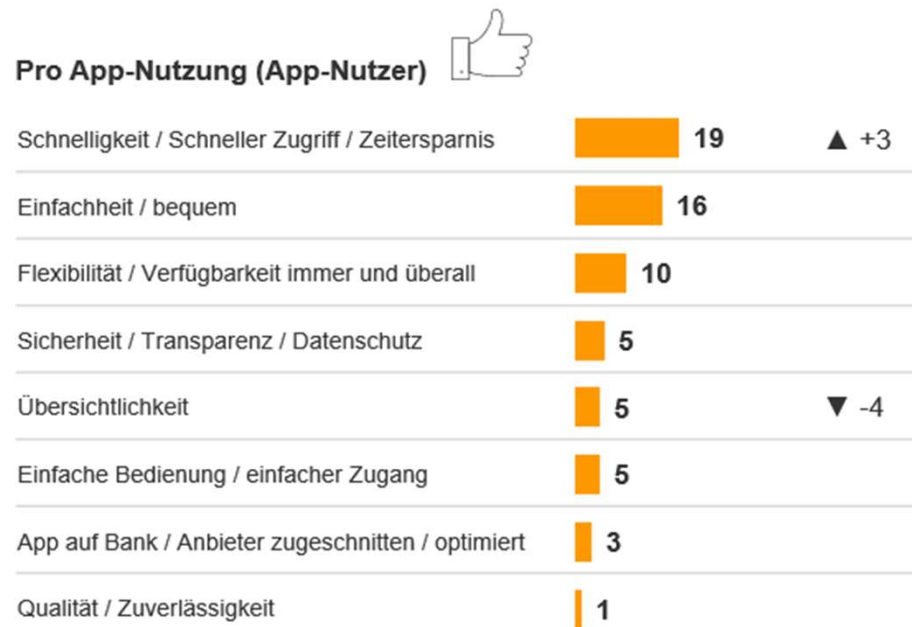
Test „Erweiterte Kenntnisse“ gilt u.a. für folgende Produkte:  
**Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen, Reverse-Zertifikate, alle Basket-Zertifikate (inkl. Worst-Of-Baskets), Nachranganleihen, Knockouts**



# MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

# Was spricht für und was gegen das Mobilebrokerage?



## Offene Fragen

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023

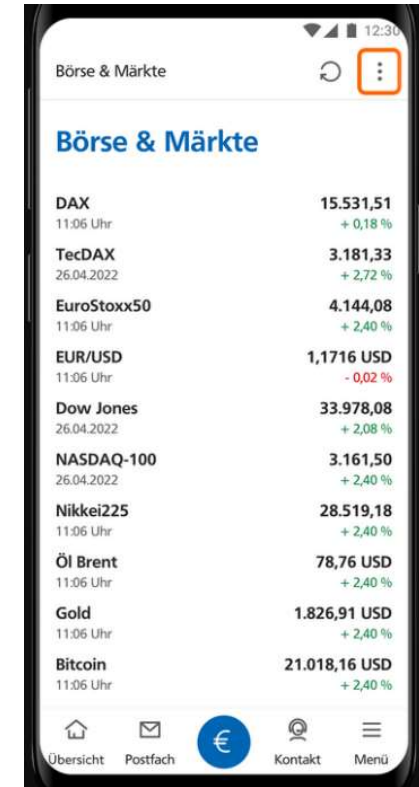
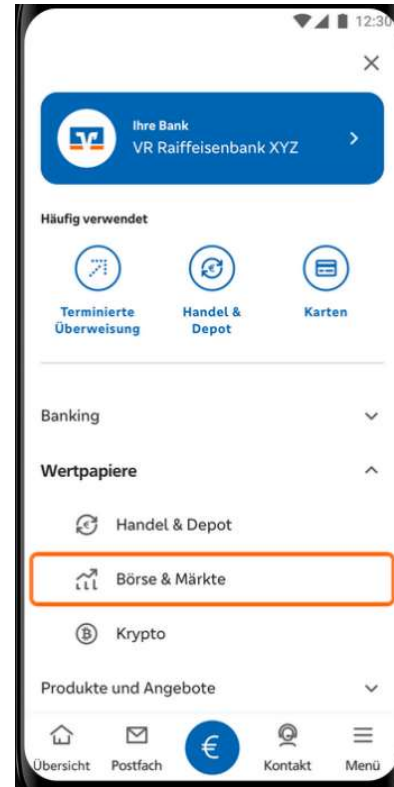
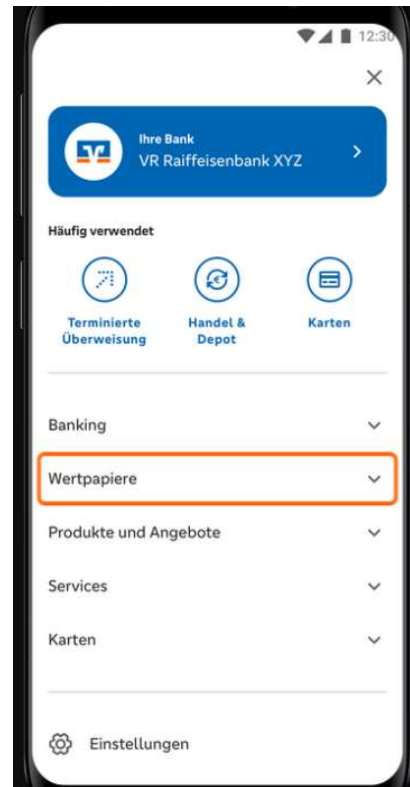
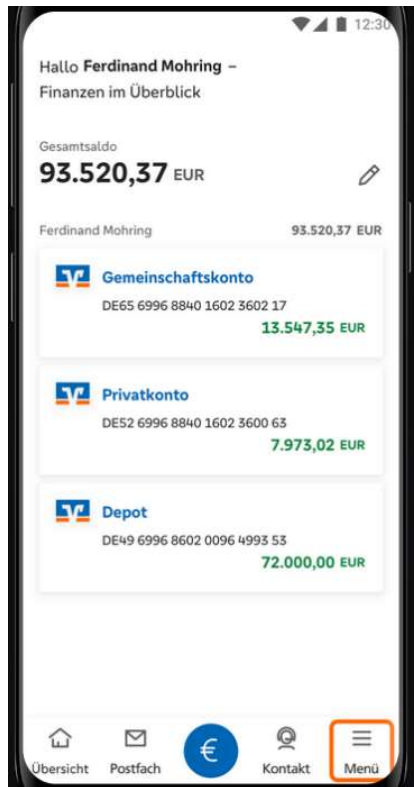
Frage M8A: Was spricht Ihrer Meinung nach für die Nutzung einer App zur mobilen Abwicklung Ihrer Wertpapiergeschäfte?; Frage M8B: Was [...] gegen die Nutzung einer App [...]

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

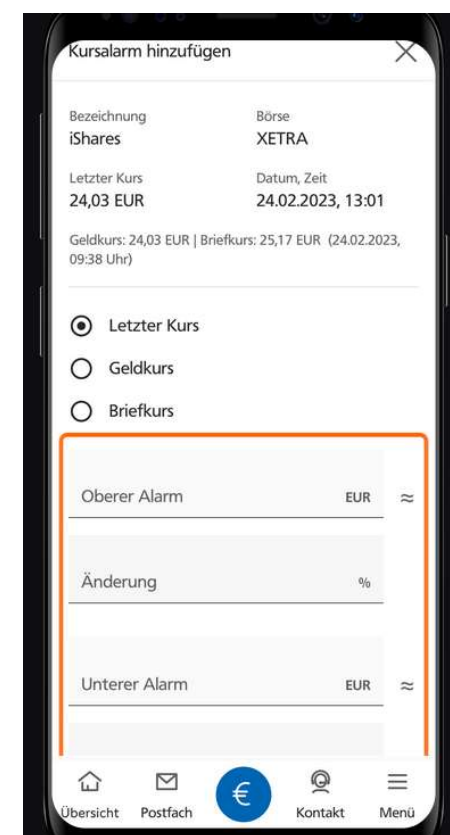
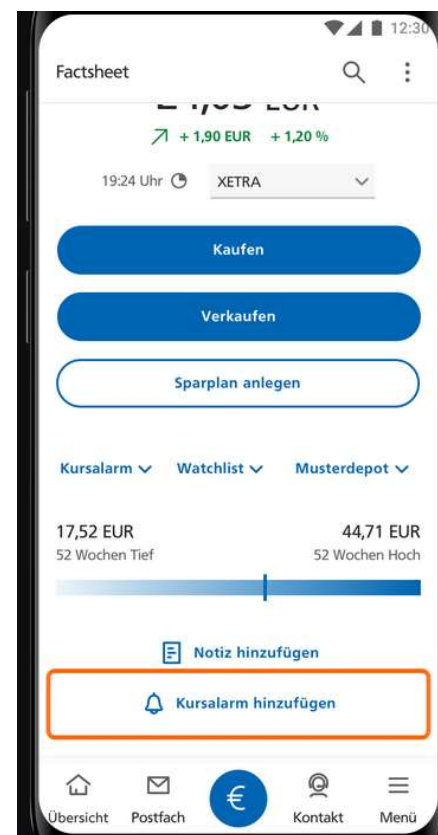
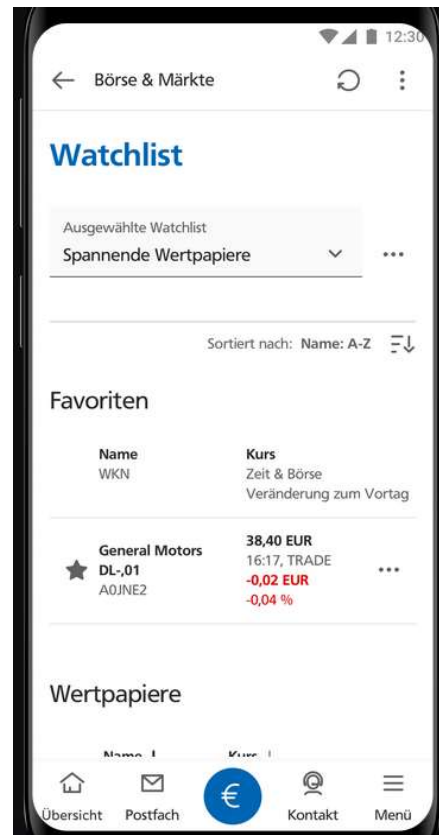
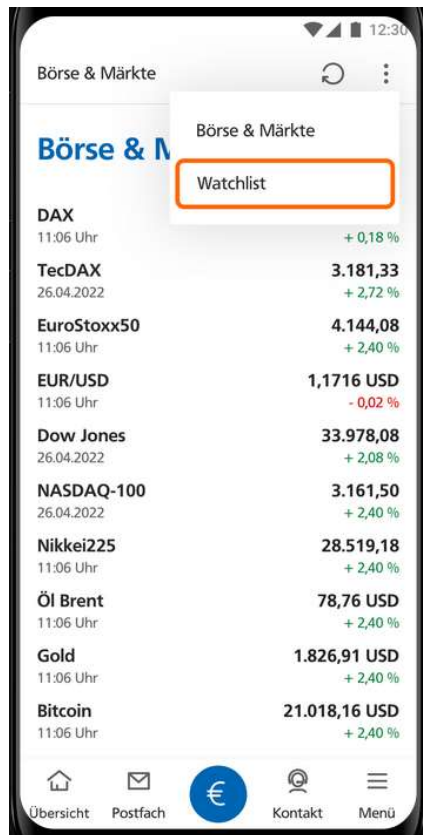
# Einblicke in die Funktionen der App

## Startmenü: Börse & Märkte



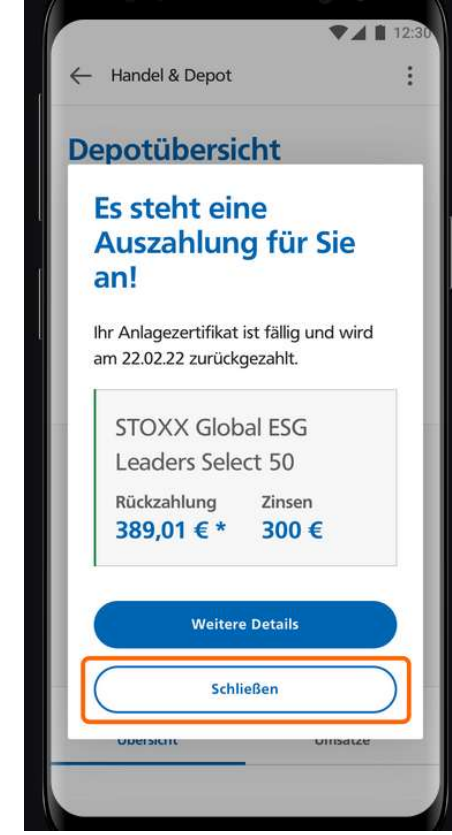
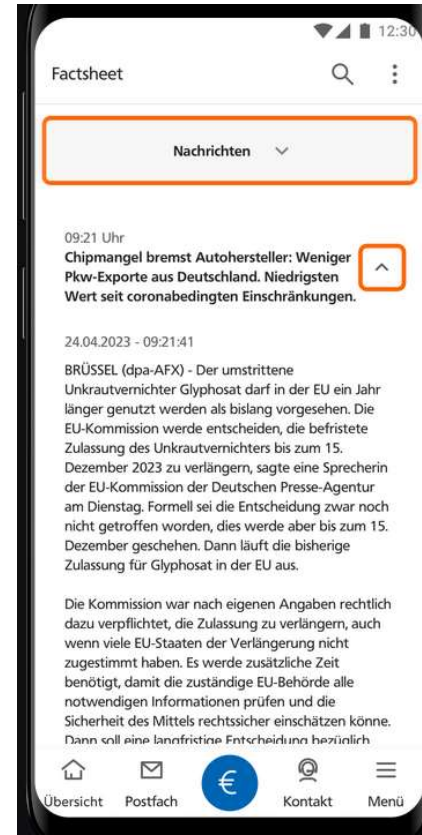
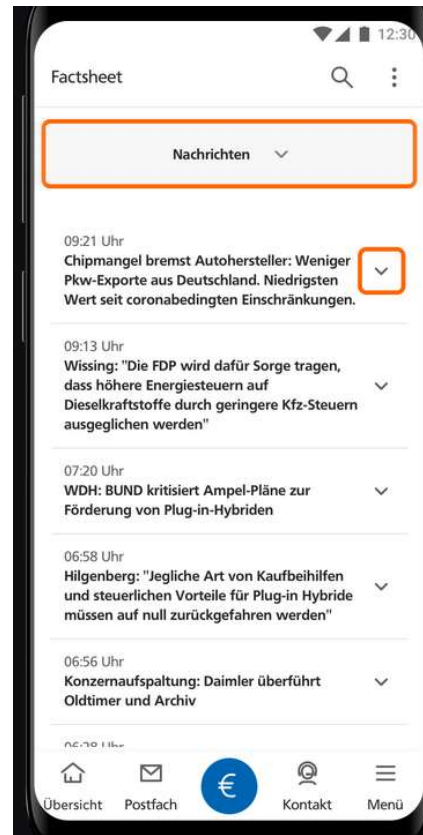
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



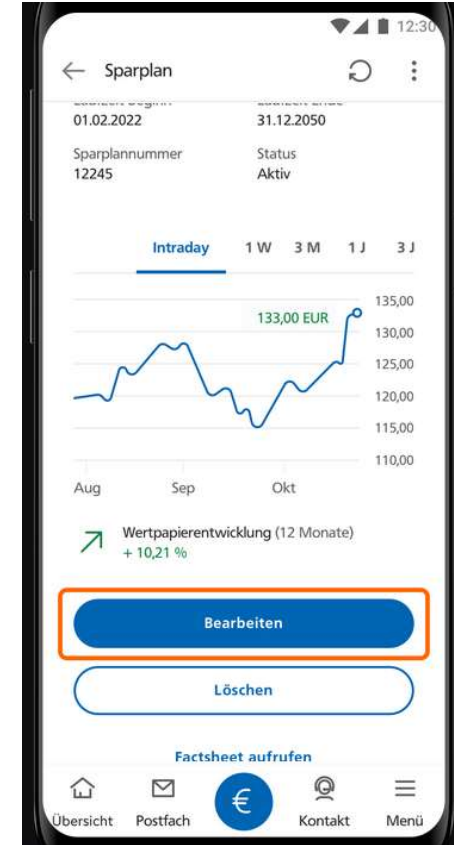
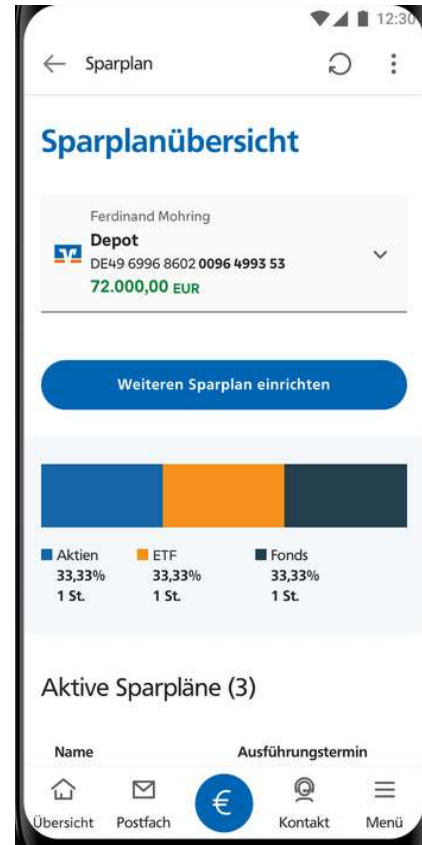
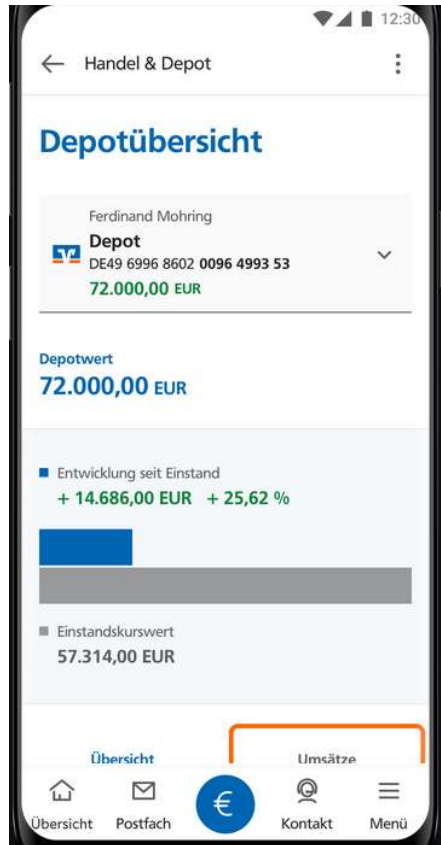
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan





# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

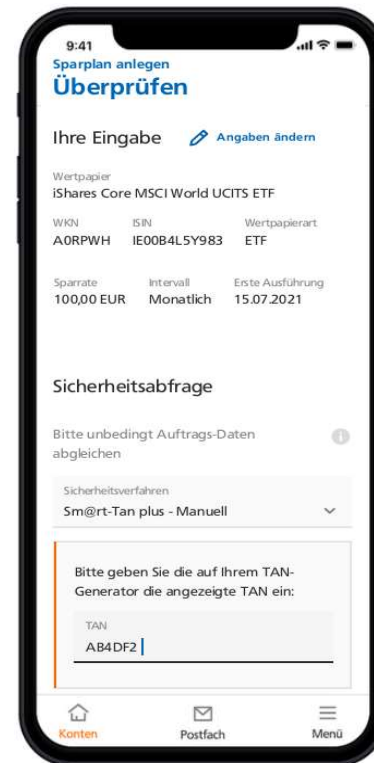
Wertpapierauswahl



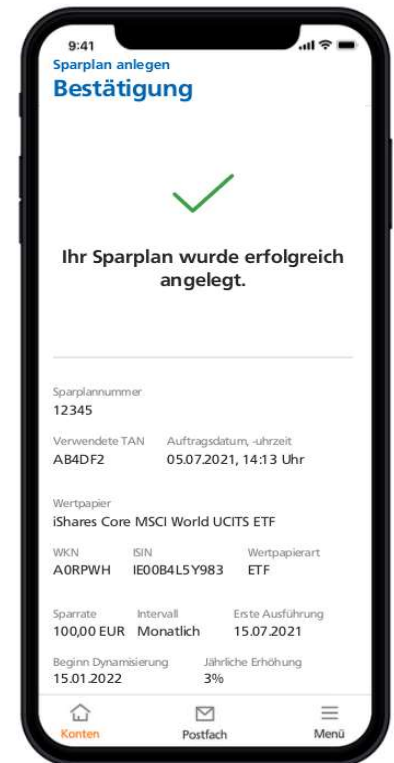
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung

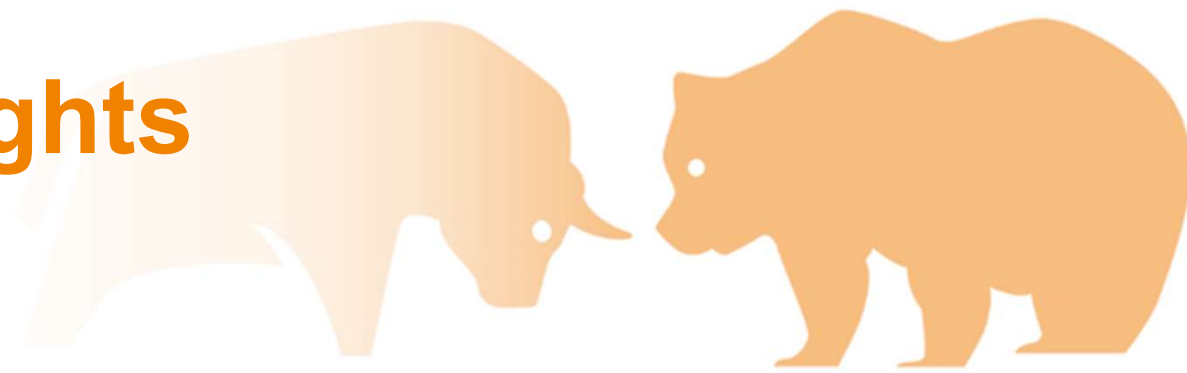


**[dzbank-wertpapiere.de](https://dzbank-wertpapiere.de)**

**Trading Desk**

# **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

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

MeinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

**PERSÖNLICHE DATEN**

Anrede: Frau  
Vorname: Testine  
Nachname: Tester  
E-Mail\*: testine.teste@1234.de

Straße:   
PLZ:   
Wohnort:   
Land: Deutschland  
Telefonnummer:   
BLZ meiner Genossenschaftsbank für dzbank-wertpapiere.de:   
Meine Bank suchen...

**BENUTZERDATEN**

Ihr Benutzername:   
Bisheriges Passwort:   
Neues Passwort:   
Neues Passwort v:

Gemäß unserer I entsprechen:

- mindesten
- eine Korn
- enthalten
- nicht auf
- Informati
- nicht den

☒ Ja, ich m  
Ich möch  
Finanzies  
damit ein  
Veranstalt  
Produkt  
Darüber i  
noch wei  
jederzeit  
werden l

**ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK**

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:   
Meine Bank suchen...

☒ \* 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.

Ändern Bestätigen \* Pflichtfeld

Mein Konto löschen

Abbrechen Eingaben übernehmen

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

Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

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

The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

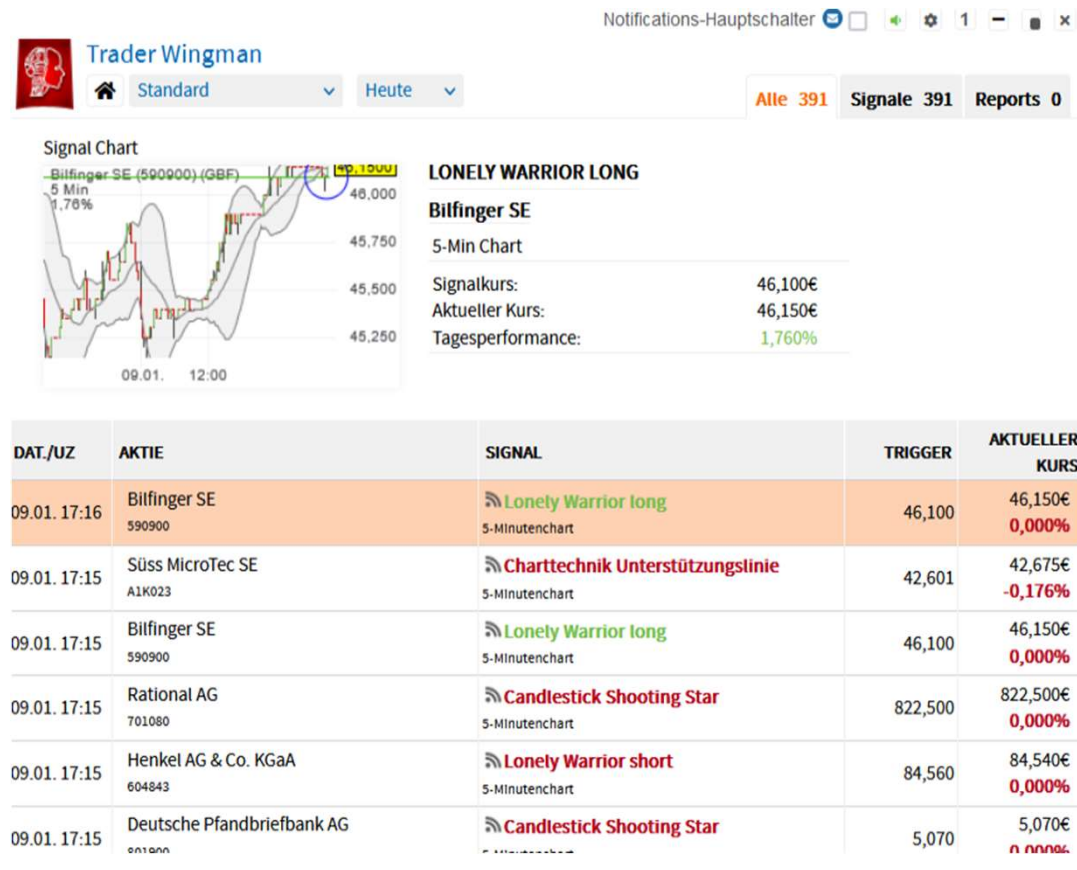
- Top Navigation Bar:** Includes search, market overview, and various market indices (LS-DAX, S&P 500, Nasdaq 100, etc.).
- Market Overview Table:** A table listing various market indices and their current values and changes.
 

NAME	WKN	GELD	BRIEF	KURS	%
Nasdaq Comp...	969427	0,00	0,01	19.621,68	1,80 %
Nasdaq 100 XNAS	A0AE1X	0,00	0,01	21.326,16	1,70 %
Infront DE Tec	720327	3.459,5	3.459,5	3.459,5	1,32 %
Infront EU 50	965814	4.933,4	4.933,4	4.933,4	1,17 %
UC - CAC 40	HR4535	7.361,05	0,00	7.361,05	1,07 %
UC - FTSE MIB	HR4536	34.440,00	0,00	34.440,00	0,85 %
LS - DAX	846900	20.064,5	20.065,5	20.065,0	0,80 %
Infront DE 40	846900	20.064,7	20.064,7	20.064,7	0,76 %
- Chart Area:** Displays a candlestick chart for Siemens AG (723610) with a 1-day timeframe. The chart shows price movement and volume.
- Indikator suchen (Indicator Search):** A list of various technical indicators available for analysis, such as ADL, ARO, ATR, etc.
- Deutsches 40 Table:** A table listing various German companies and their stock prices.
 

NAME	WKN	GELD	BRIEF	KURS	%	ORDER
Bayerische Motoren Werke A...	519000	79.180 €	79.220 €	79.200 €	88 %	Ordern
Continental AG TG	543900	65.260 €	65.300 €	65.280 €	2,84 %	Ordern
Deutsche Post AG TG	555200	33.870 €	33.880 €	33.875 €	0,94 %	Ordern
Deutsche Telekom AG TG	555750	29.070 €	29.080 €	29.075 €	-0,94 %	Ordern
Fresenius SE & Co. KGaA TG	578560	33.820 €	33.830 €	33.825 €	0,88 %	Ordern
Heidelberg Materials AG TG	604700	121.350 €	121.400 €	121.375 €	1,19 %	Ordern
Henkel AG & Co. KGaA TG	604000	82.420 €	82.440 €	82.430 €	0,52 %	Ordern
Rheinmetall AG TG	703000	602.400 €	602.600 €	602.500 €	1,87 %	Ordern
SAP SE TG	716460	235.200 €	235.250 €	235.225 €	0,52 %	Ordern
- Configuration and Order Entry:** Includes sections for configuring the chart and entering orders (LONG, SHORT, etc.).

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

# Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit







# 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  € Save

### SIGNAL-ALARM

neues 52-Wochenhoch	Daily	<input checked="" type="checkbox"/> AN
neues 52-Wochentief	Daily	<input checked="" type="checkbox"/> AN
Trendtemplate neu	Daily	<input type="checkbox"/> AUS
Tagesperformance > 5%	Daily	<input checked="" type="checkbox"/> AN

### NEWS-ALARM

dpa-AFX	<input type="checkbox"/> AUS
Newsbot	<input type="checkbox"/> AUS



# 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  MAXIMAL

LAUFZEIT ☐ EGAL ☐ LIMITIERT ☐ UNLIMITIERT

EMITTENT DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

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

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-Preis	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34	-0,043   -0,10%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RS5		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23	-0,043   -0,11%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17	-0,038   -0,09%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70	-0,038   -0,09%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15	-0,043   -0,11%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05	-0,025   -0,06%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36	-0,046   -0,11%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23	-0,048   -0,12%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56	-0,039   -0,10%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45	-0,035   -0,09%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00	-0,035   -0,09%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82	-0,037   -0,09%	5,02	40,48	40,49	Ordern

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Merkzettel | Stefan Wei...

PRODUKTE | MÄRKTE | MAGAZIN | INFOSERVICE | MeinPortfolio | WKN / ISIN / NAME

1 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

DJ6RS5 DE000DJ6RS52 // 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	Bezugsverhältnis (BV) / Bezugsgröße	0,01

Zum Musterdepot hinzufügen | zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK:  
Das öffentliche Angebot dieses Wertpapiers 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



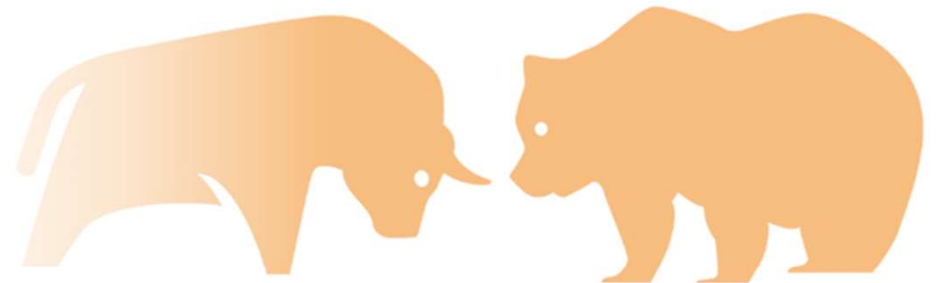
[FAQ](#)



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



(069) 7447 - 7035



# meinTradingDesk

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

## MeinPortfolio

- Meine Übersicht
- Meine Musterdepots
- Mein Merktzettel
- Meine Sachen
- Meine Ereignisse
- meinTradingDesk**

## Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

- Infoseite mit Erläuterungstext zum meinTradingDesk
- Hinweis zur Registrierung, um meinTradingDesk nutzen zu können

Registrierte Nutzer

- Intro zum meinTradingDesk
- Hinweis, dass Kauf- und Verkaufsfunktion nur mit gepflegter VR BLZ nutzbar ist
- Bestätigung dass es sich um einen Privatkunden handelt
- „meinTradingDesk“ öffnet sich in neuem Fenster (siehe rechts)



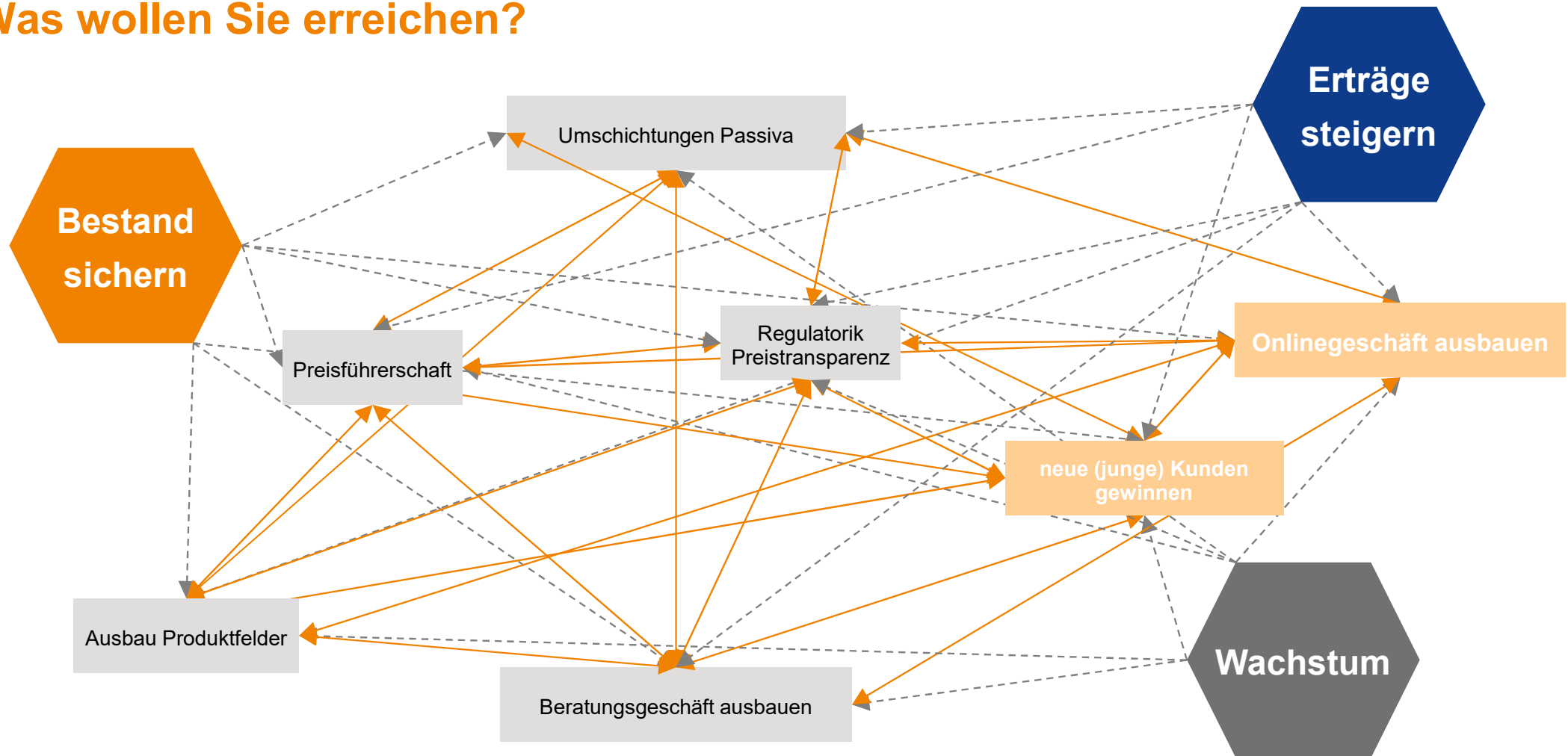
Kaufen/Verkaufen Button mit direkter „Verlinkung in OKP-Brokerage“, wenn VR BLZ hinterlegt ist

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

# 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-Geschäftes 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

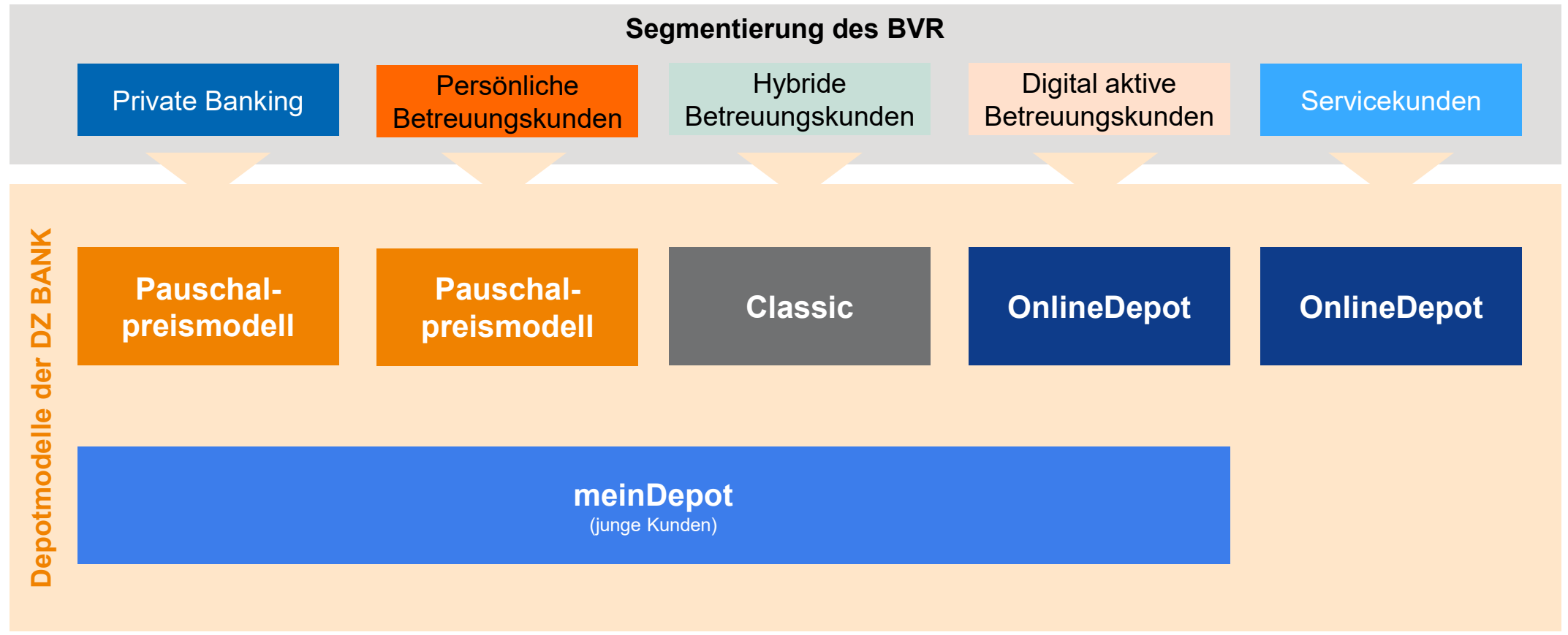
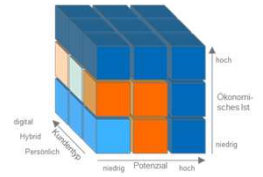
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?

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

\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

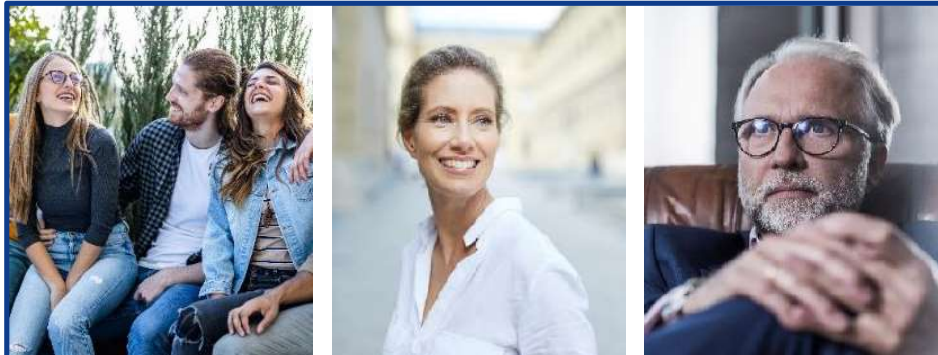
# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# 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
	meinDepot Kunde	Wenig aktiver Mittelstand	Sehr aktiver "Affluent"-Kunde
Depotvol.	< 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

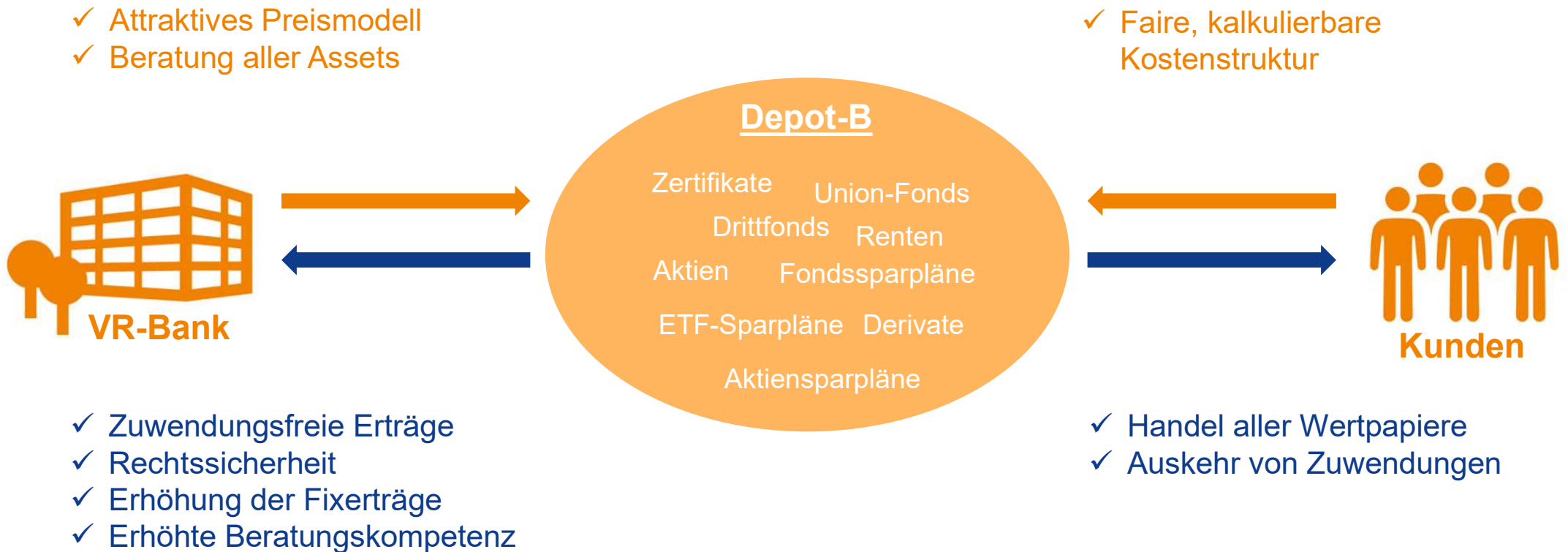
	Gerd Gehoben	Anna Aktiv	Ramona Reich
	Wenig aktiver "Affluent"-Kunde	Aktiver "Private Banking"-Kunde	Aktiver "Wealth"-Kunde
Depotvol.	100 T€	250 T€	1 Mio. €
# Posten	12	20	100
# Tx p.a.	5	10	15
Vol. / Tx	10 T€	15 T€	25 T€

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 Kundenertönen
- 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	59 EUR p.a.	99 EUR p.a.	189 EUR p.a.
Inklusivtransaktionen	12 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	25 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	50 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen	7,50 EUR je Transaktion***	7,50 EUR je Transaktion***	6,90 EUR je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahr-entgelte	0,08 % für die ersten 0 – 250.000 EUR 0,05 % für 250.001 – 1.000.000 EUR 0,02 % ab 1.000.001 EUR keine 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

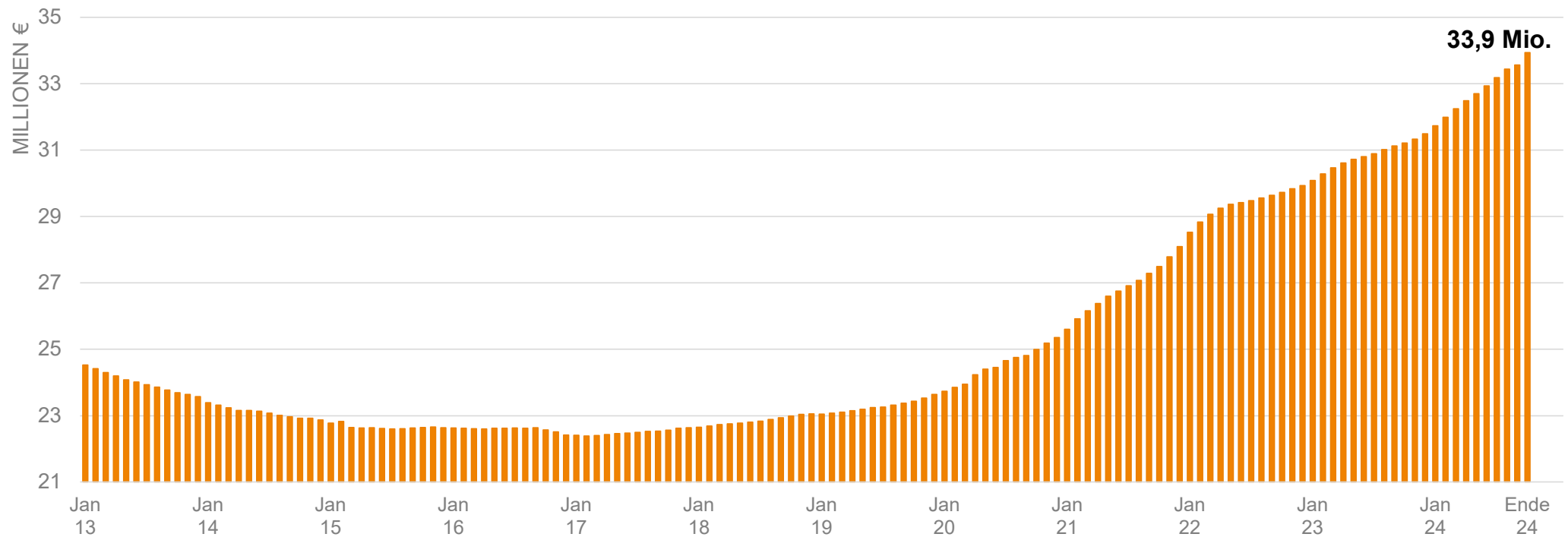
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

## Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

### Wertpapierdepots in Deutschland



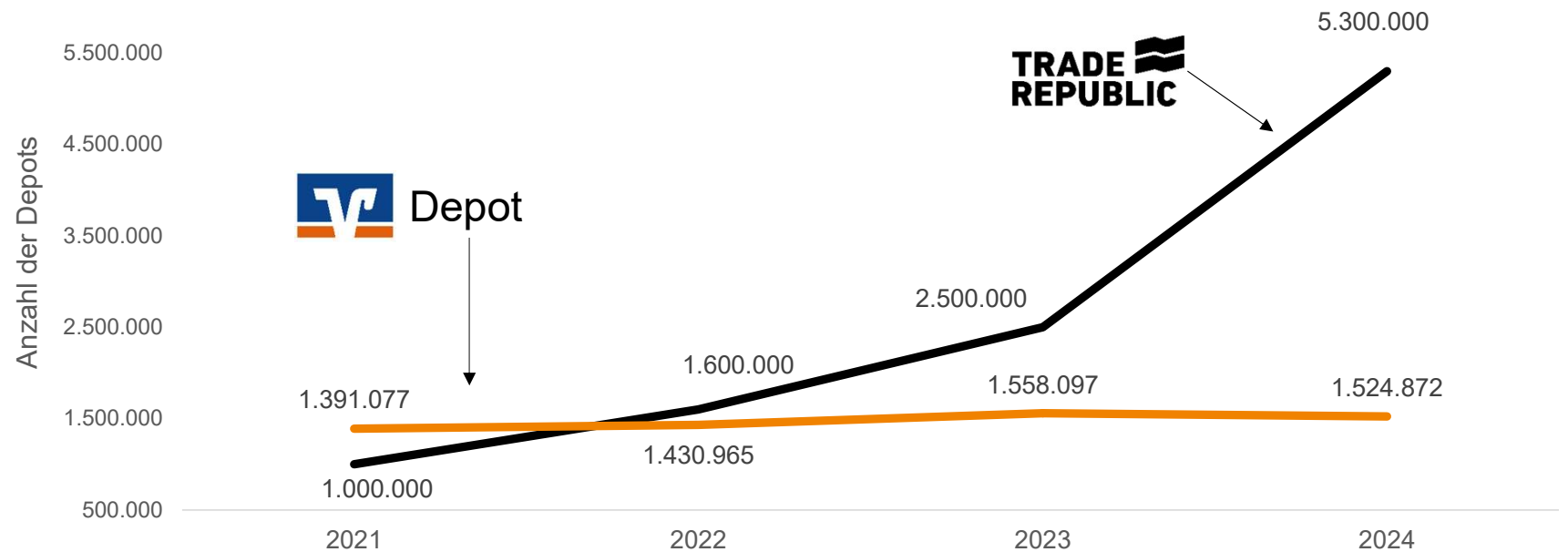
Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

# Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

10 Mio.?

## Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. In 2024 hat sich die Kundenzahl in Deutschland **mehr als verdoppelt**.
- Trade Republic hat insgesamt **8 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



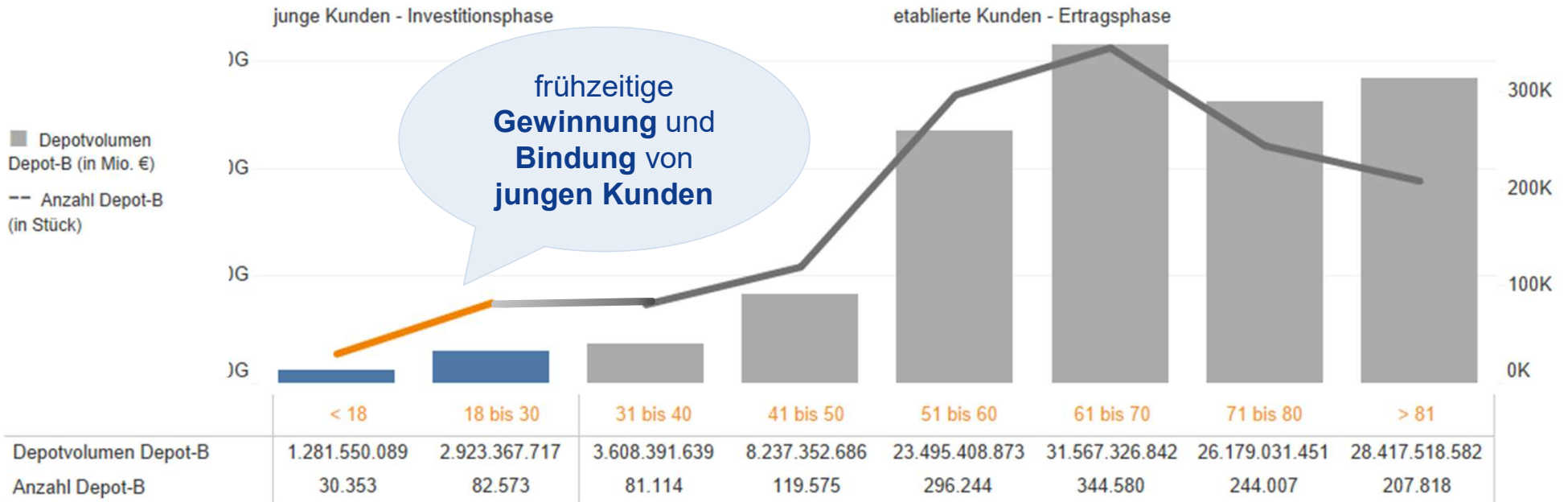
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025



# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

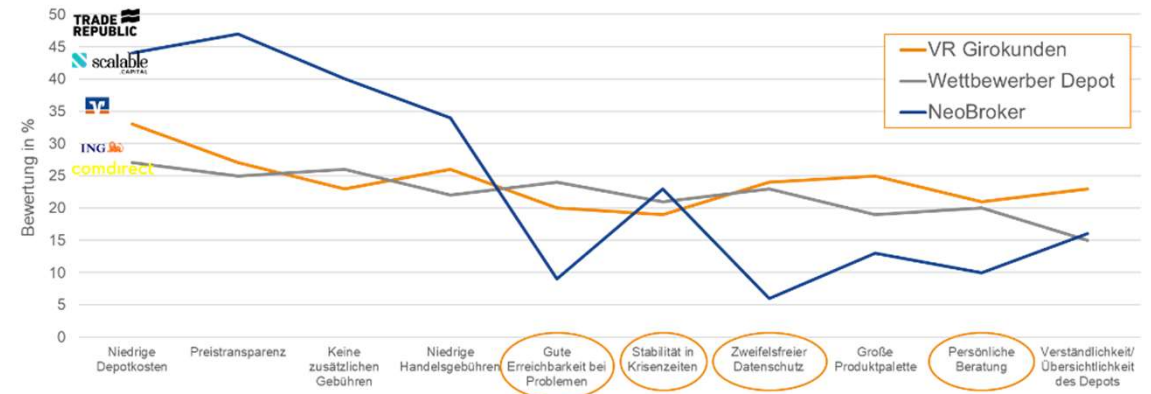
## Depot-B nach Altersstruktur \*



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

# 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!

Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

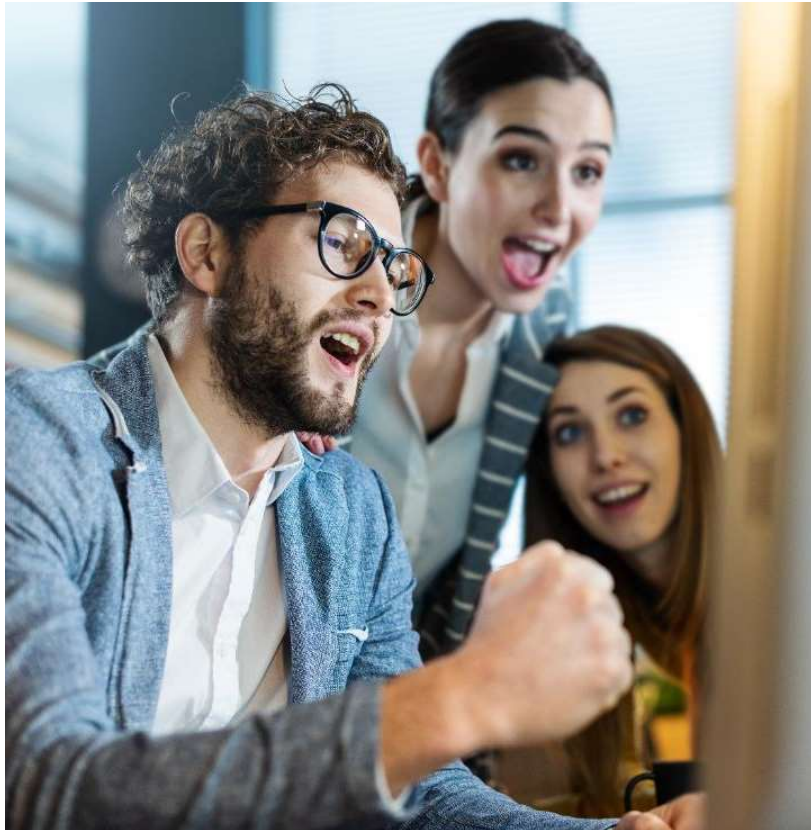


Begeisterung



# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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



## Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktt Themen, 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 Direkt-Depot	0,00 €	4,90 € zzgl. 0,25 % des Ordervolumens + Handelsplatzgebühren	0,00 € bei ETFs 1,75 % der Sparrate bei Aktien	> 1.000 ETFs > 550 Aktien	Alle
DKB DKB-Broker	0,00 €	Ab 10 € abhängig vom Ordervolumen	1,50 € (2,50 € bei Namensaktien)	> 2.000 ETFs / davon 450 im Aktionszeitraum (bis Ende 2025) kostenlos > 40 Aktien	10
flatex flatex Depot	0,00 €	5,90 € + 2,00 € <sup>1</sup> pauschale Handelsplatzgebühr	0,00 €	> 1.500 / davon 1.400 kostenfrei	Alle

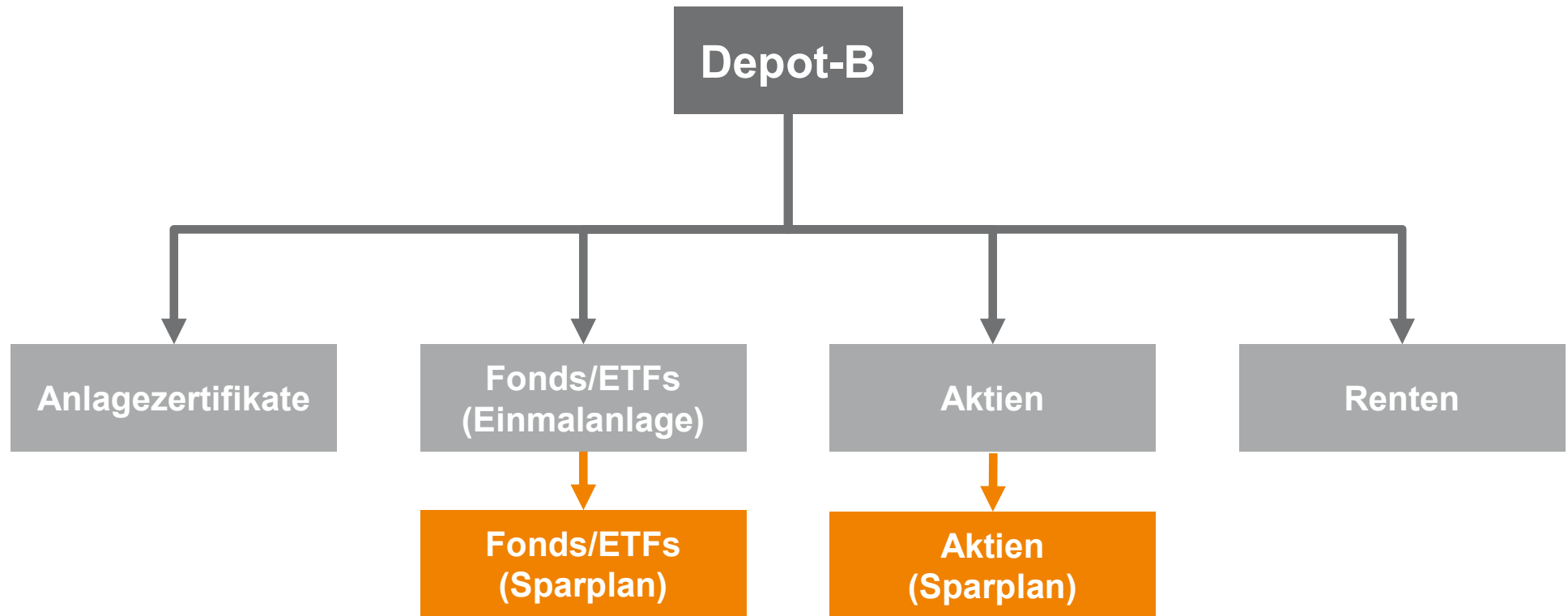
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

# meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

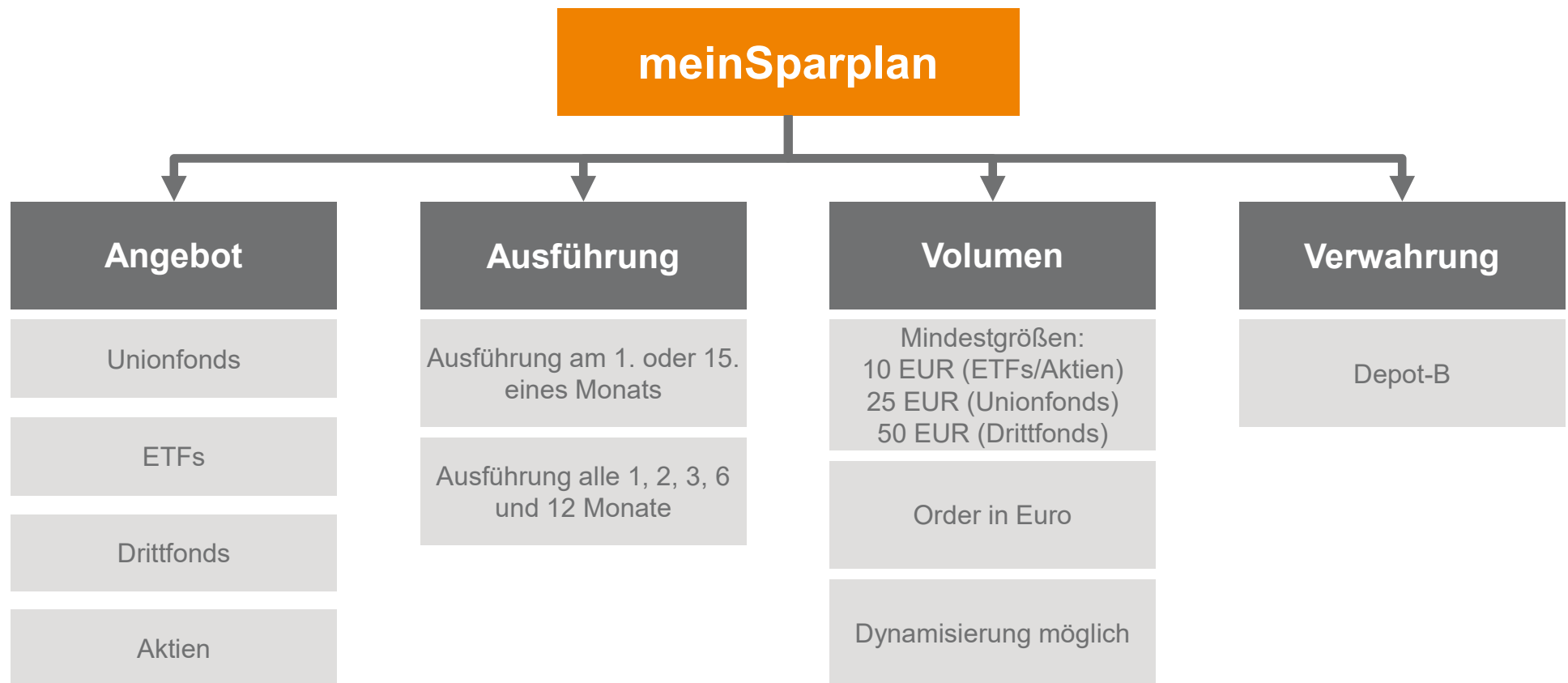
## Neue Funktion im Depot-B

### Sparpläne mit „meinSparplan“



# meinSparplan

## Die Sparplanlösung für das Depot-B



# meinSparplan im Depot-B: 250 neue Aktien und 8 neue Unionfonds

## Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

### Union Investment

132 Fonds

### ETFs

1.400 Fonds

davon 72 für die Beratung

### Drittfonds attrax

58 Fonds

### Aktien

500 Aktien

davon 235 für die Beratung



### Anbieter

41 iShares-ETFs  
20 Xtrackers-ETFs  
11 Lyxor-ETFs

### Anbieter

DWS  
FIDELITY  
Flossbach von Storch  
Oekoworld  
Frankfurter Aktienfonds für  
Stiftungen  
Deutsche Concept  
hausinvest\*



NEU

easyJet

Alphabet  
Google

BIONTECH



SONY

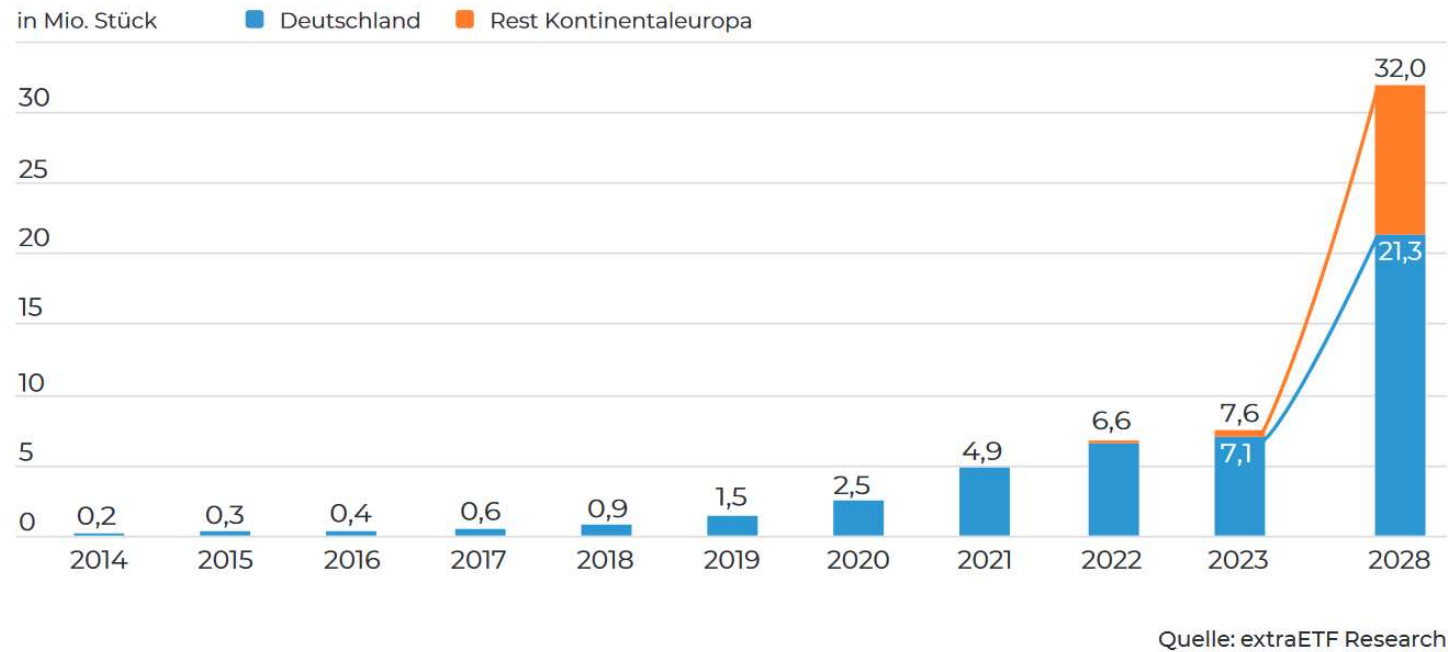


\*aufgrund der Haltefrist wird pro ausgeführter Sparplanrate eine gesonderte Depotposition aufgebaut

# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

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



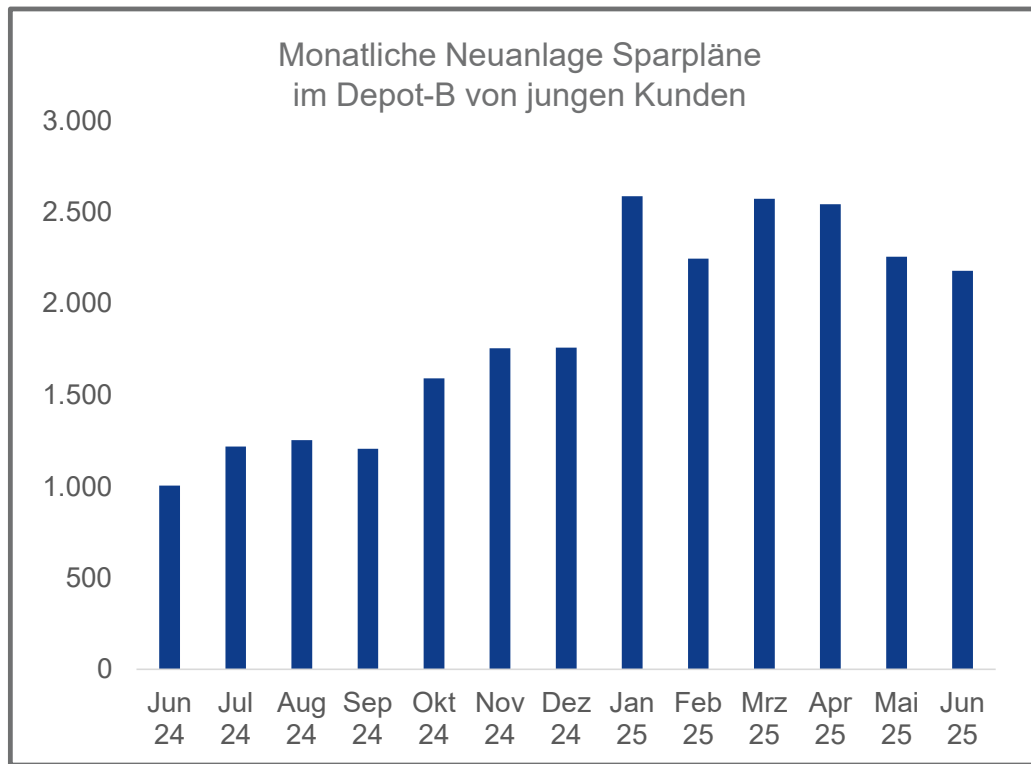
Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes  
Wachstum bei  
ETF-Sparplänen**



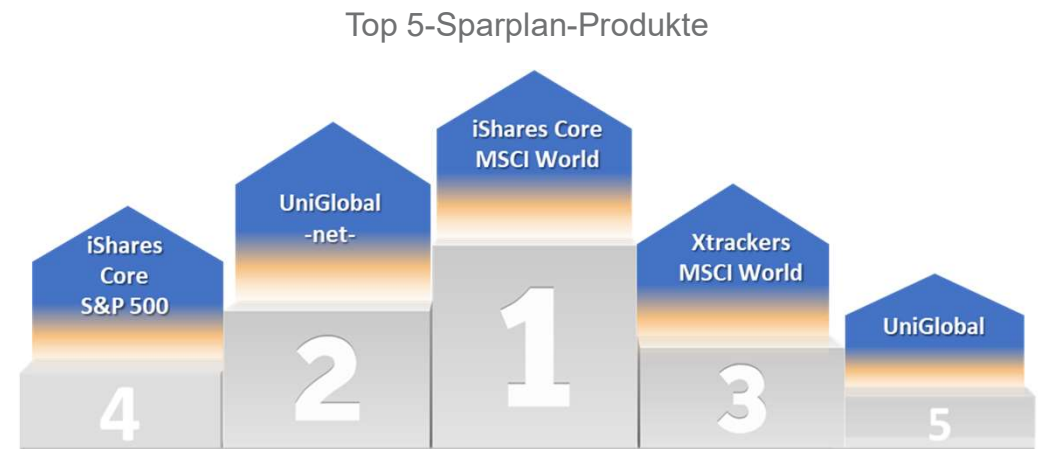
# Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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



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

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

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

**VERLÄNGERT!**



1,30 Euro pro  
Sparplanausführung,  
unabhängig vom  
Volumen

**0 Euro**  
bis  
**31.12.2026**

# meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

## Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

# Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

## 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

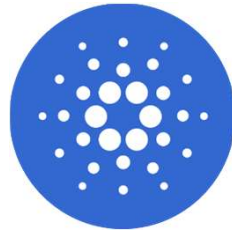
Unsere marktorientierte Auswahl



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.



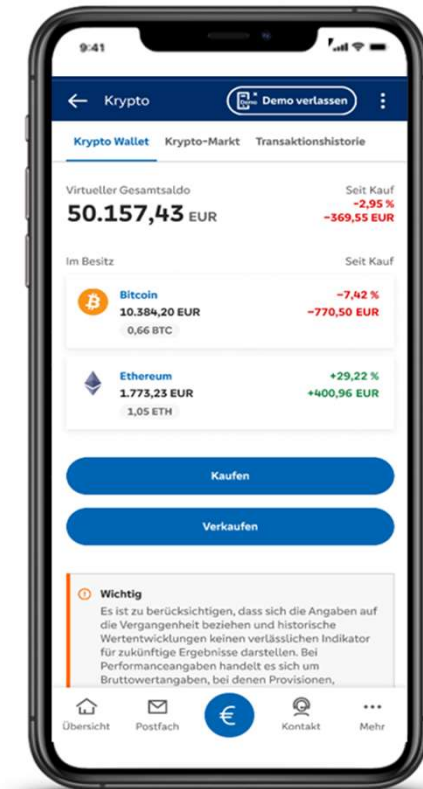
### Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

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



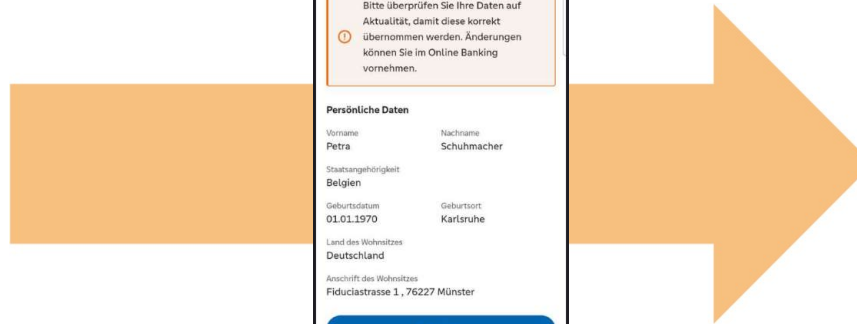
### Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

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



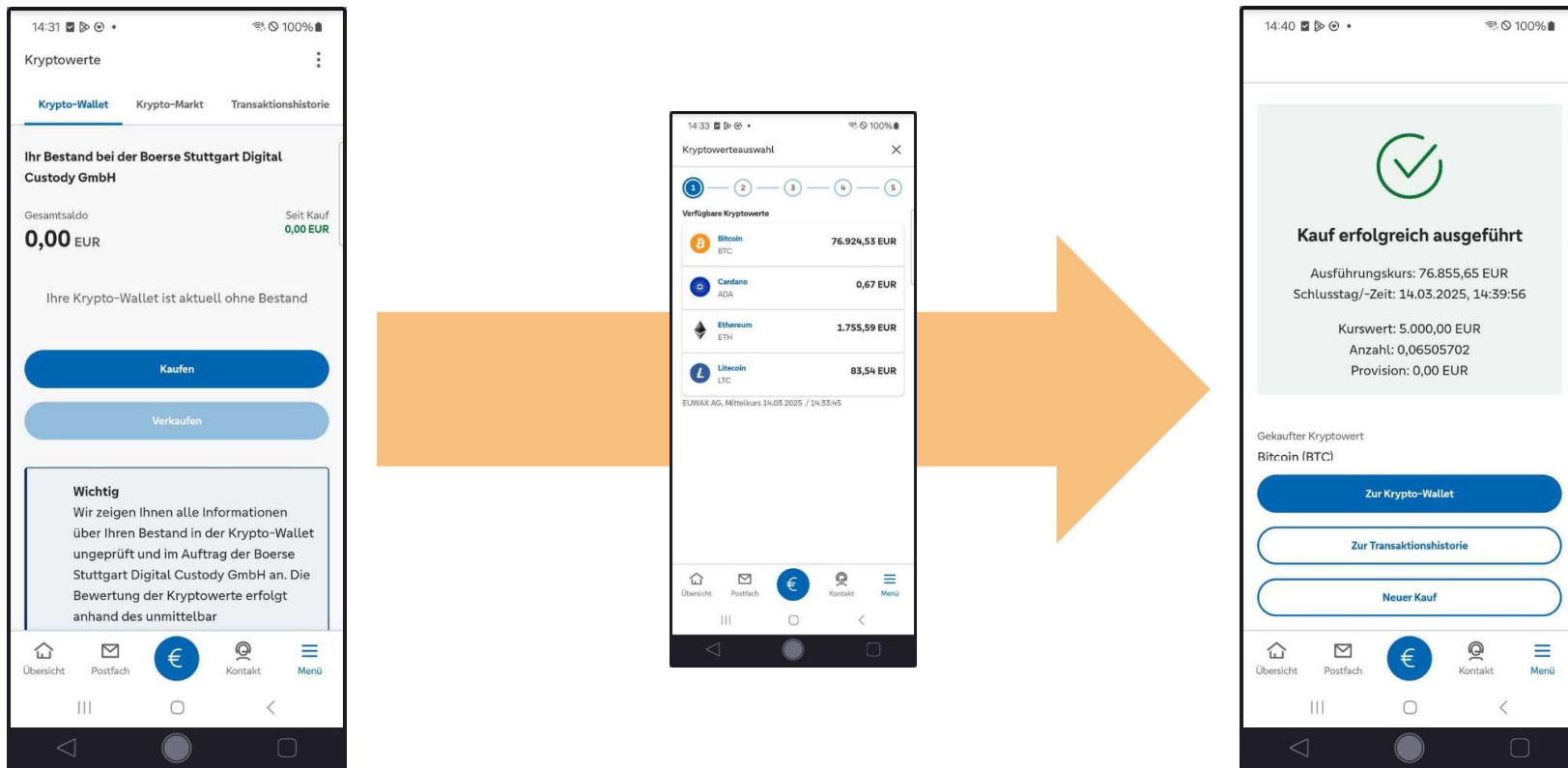
# Die Wallet

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 selbständig online zu handeln.

## 1. Schritt: Auswahl Depot

Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Verwalten Sie Ihre Depots. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freischaltung beantragen müssen.

Depotnummer  
1700042037

Status  
Online nicht freigeschaltet

[Jetzt online schalten](#)

## 2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot  
← **Depot online schalten**

Sie haben Ihren vorvertraglichen Handelstermin in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

**Vertragsunterlagen**

Ihre Anklicken des Buttons „Jetzt online schalten“ akzeptiert die nachfolgenden Unterlagen. Vertragsbestätigung. Bitte achten Sie dabei sorgfältig darauf, die Unterlagen werden Ihnen ausschließlich in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Besondere Bedingungen für die außerbörsliche...  
Rahmenvorabklärung über die Nutzung des Direkt...  
Anlage zur Rahmenvorabklärung über...

Zusätzlich können Sie Ihre Unterlagen aus dem elektronischen Postfach abrufen.

[Zurück](#) [Weiter](#)

## 3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe

Handel & Depot  
**Überprüfen**

Ihre Eingabe

Auftrag  
Ihr Depot online schalten

Depotnummer  
1700042037

## 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

Handel & Depot  
**Kenntnisse und Erfahrungen**

Wählen Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie dies. Sie können hier ebenfalls Ihre Zustimmung zum OTC-Handel versenden.

Kenntnisse und Erfahrungen:

**Aktualisieren**

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

← **Welche Erfahrungen besitzen Sie im Umgang mit Wertpapierprodukten?**

Hier möchten wir vom Herrn wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Rolle

Schuldverschreibungen	<input type="text"/>
Aktien	<input type="text"/>
Optionschancen	<input type="text"/>
Investmentfonds	<input type="text"/>
Zertifikate	<input type="text"/>
Gewinnchancen	<input type="text"/>
Termingeschäfte	<input type="text"/>

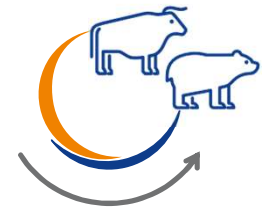
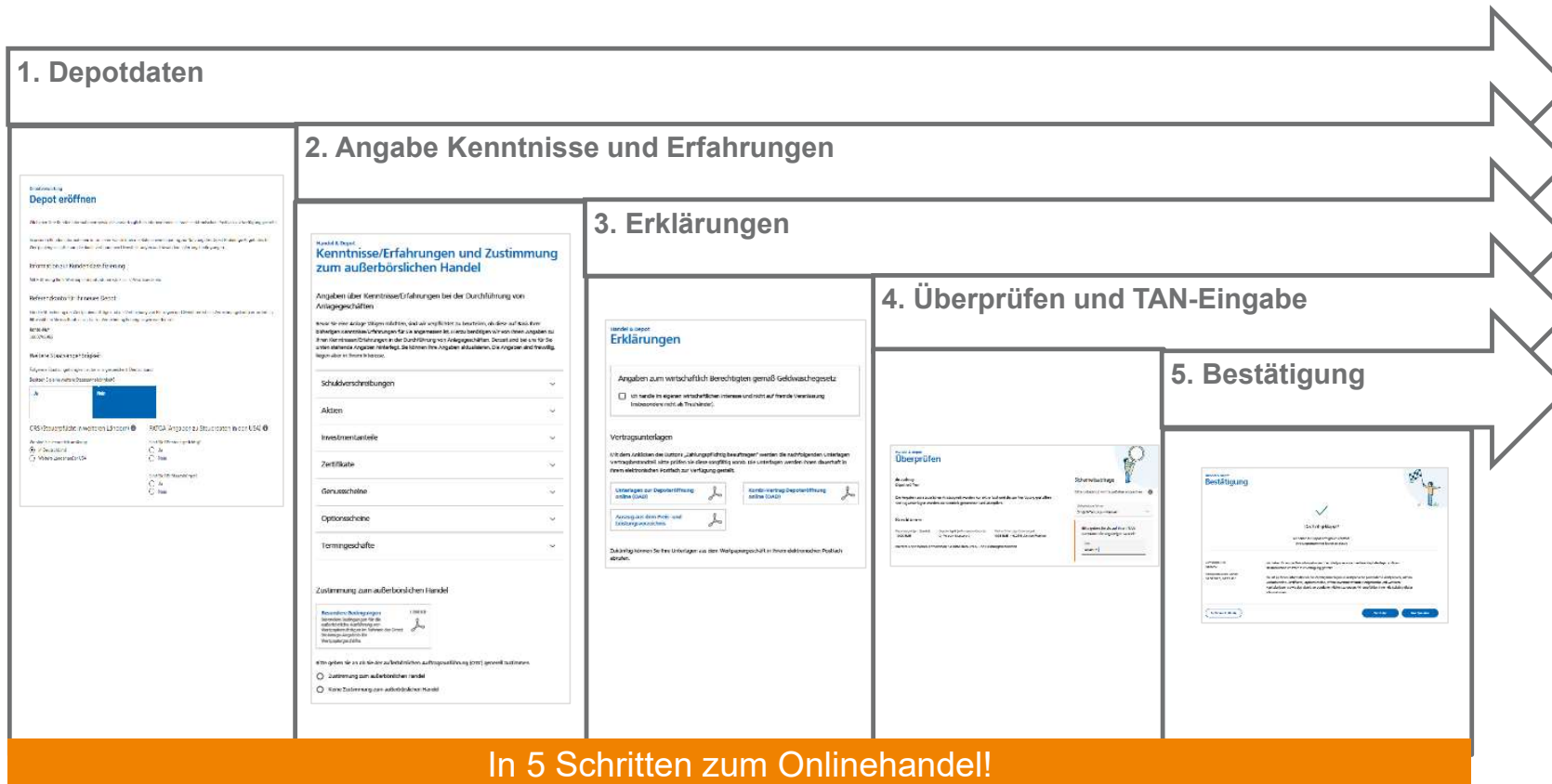
**Zustimmung zum außerbörslichen Handel**

**Besondere Regelungen**  
Besondere Regelungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen (z.B. Aktien und Bonds) sind im Anhang des Prospekts zu finden.

☒ Zustimmung zum außerbörslichen Handel  
☐ Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

**Speichern**

# DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



**Kunde kann  
sofort Orders im  
OnlineBanking  
(OKP) erfassen**



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

#### 1.Schritt (Kunde)

- Neukunde wird über die Kontoeröffnungsstrecke zur Neueröffnung eines Kontos geführt.
- Mit Produktauswahl wird Wunsch einer Depoteröffnung beim Kunden gespeichert.



#### 2.Schritt (automatisch)

- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

#### 3.Schritt (automatisch)

- Automatische Erstellung des IDA-Reportes: WP2-Depoteröffnung (Steuerung über das Geschenkefeld in den Profildaten agree21)

#### 4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des Werbeteasers



#### 5.Schritt (Kunde)

- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

# 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


KLASSISCHE ANLEIHEN

AKTIEN

STRUK. ANLEIHEN

ANLAGE-ZERTIFIKATE

WERTPAPIERE



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 Produktvorschlagslisten „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

Seite 83 August 2025 Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# 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**



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



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



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



**Produktvorschlaglisten** unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess

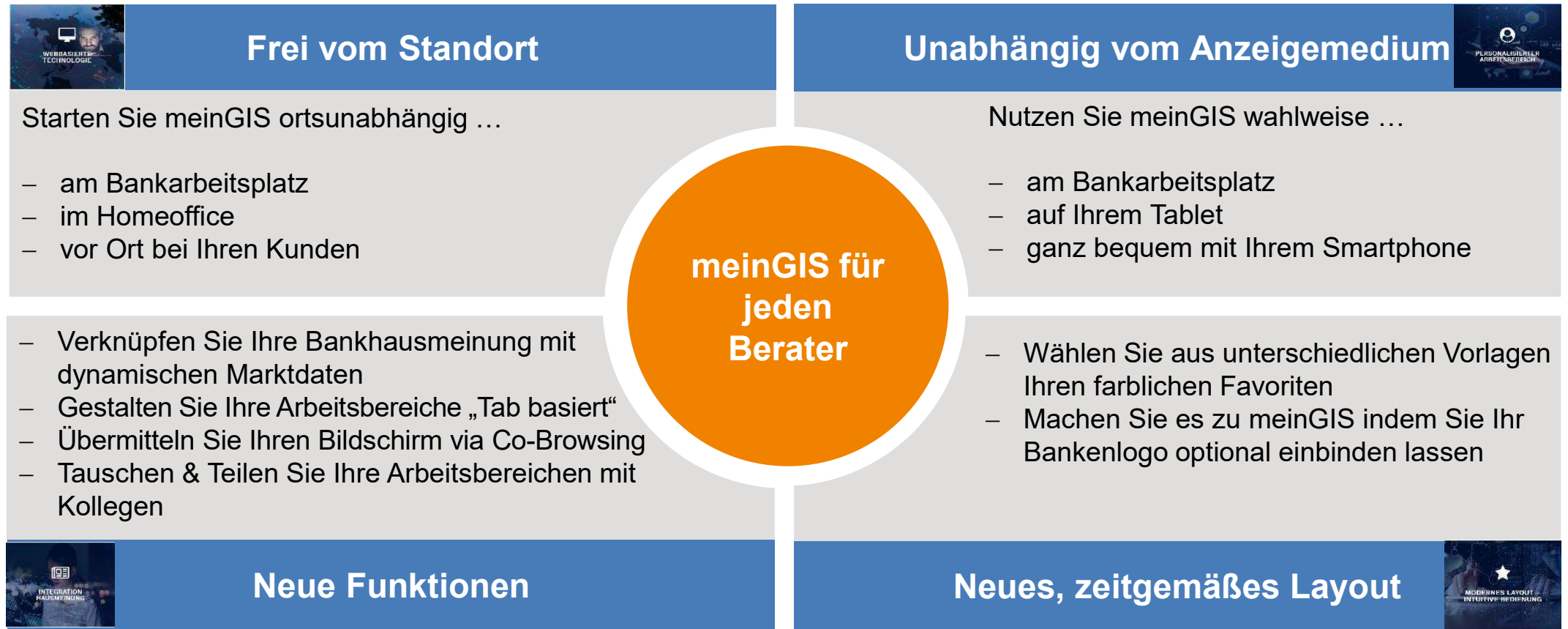


# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung

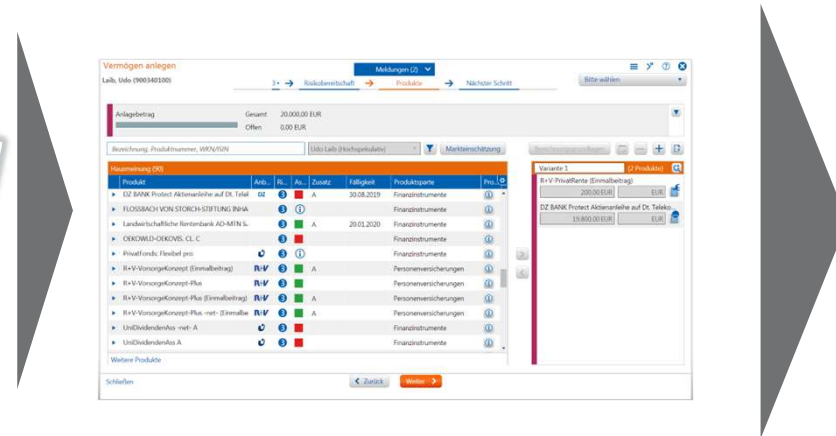
# Die Marktdatenanwendung meinGIS

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



## meinGIS mediaTHEK

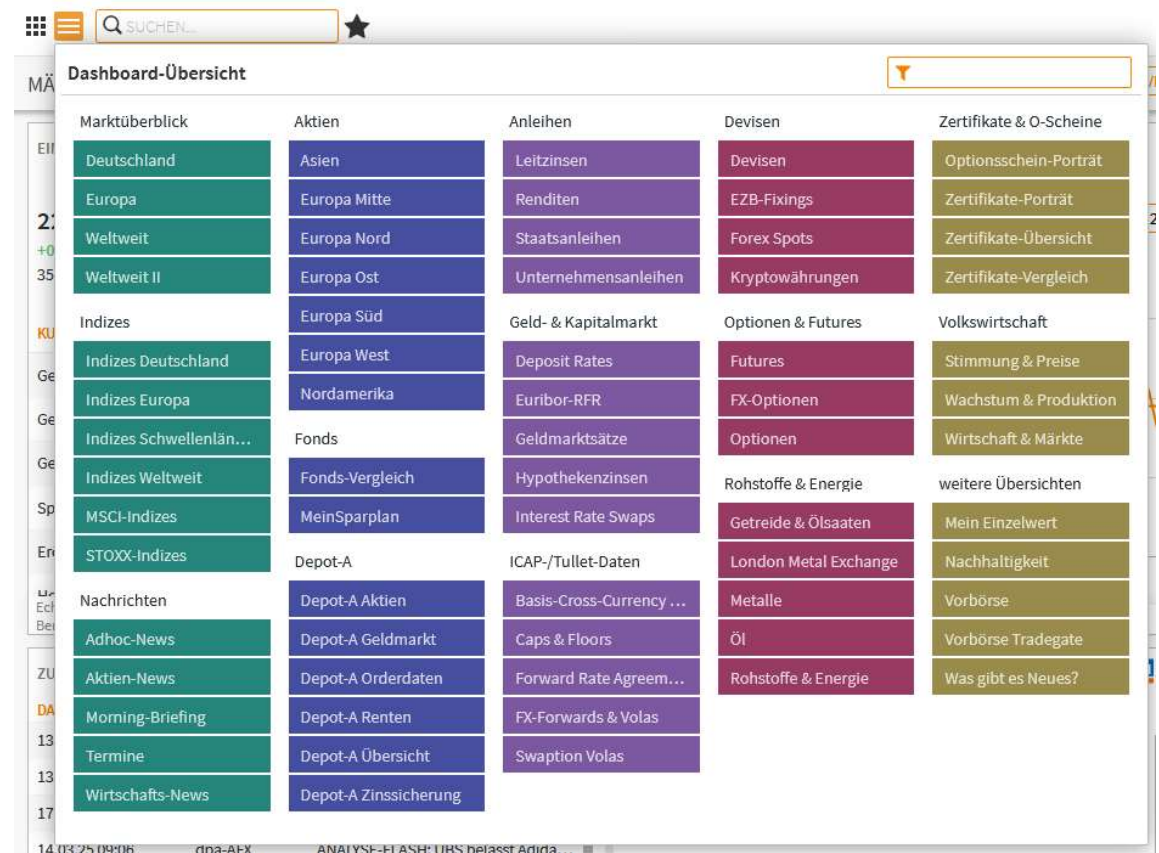
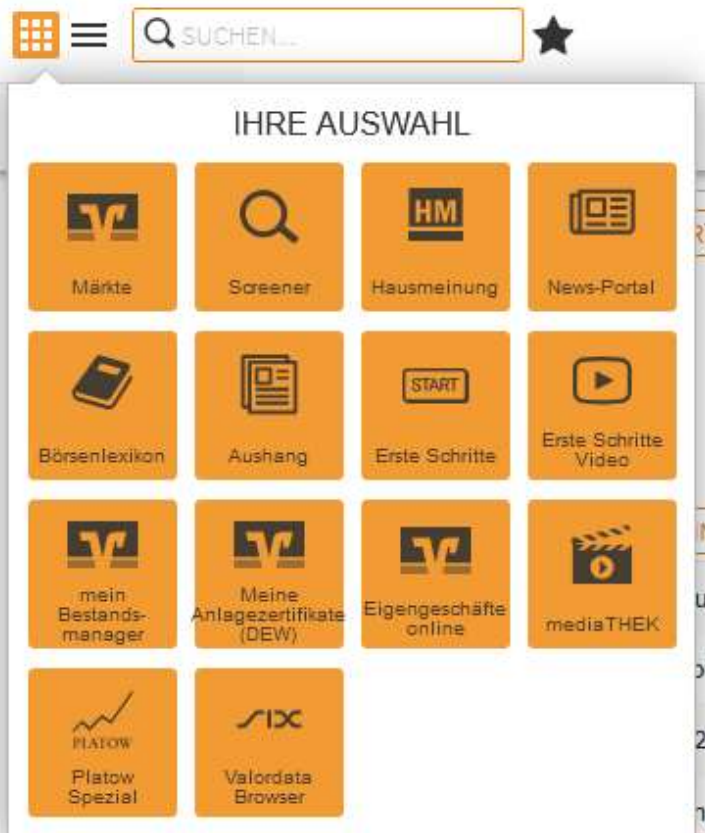


- Spannende Videos zu Anlagelösungen der DZ BANK, Research, Plattformen, Tipps & Tricks, Wertpapierberatung und noch vieles mehr
- eingebunden in Ihren meinGIS-Arbeitsplatz und jederzeit sowie überall für über 23.000 Nutzer der Genossenschaftsbanken abrufbar
- regelmäßig neue Inhalte



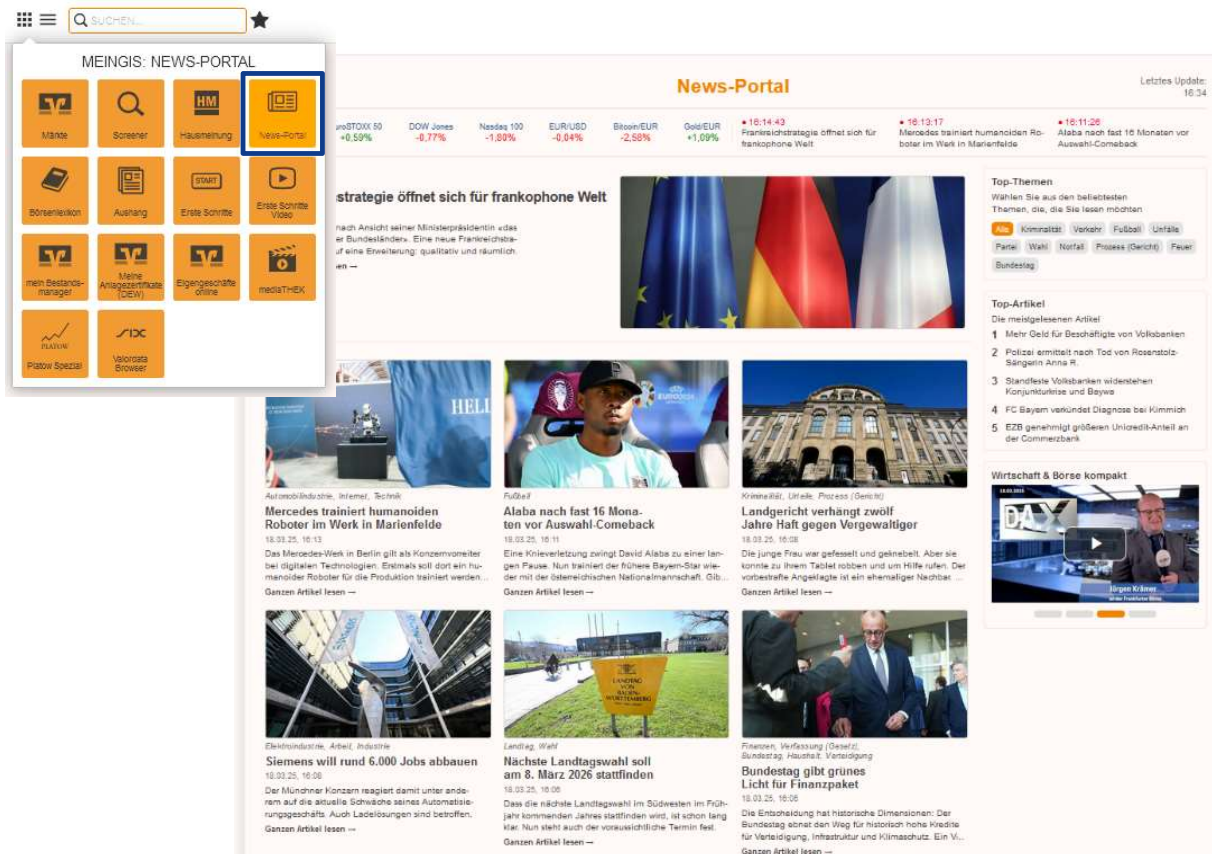
## meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

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



# Neu: das News-Portal

Zugang mit einem Klick über das Applikationsmenü



## 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



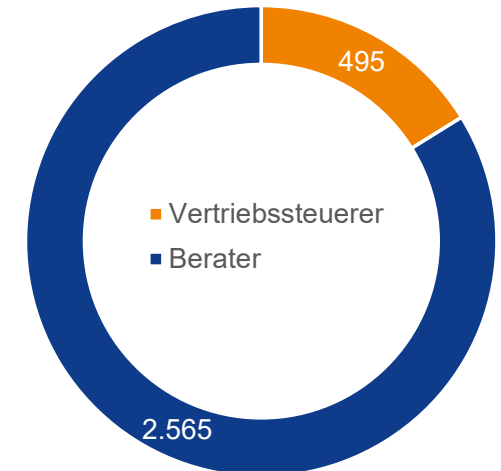
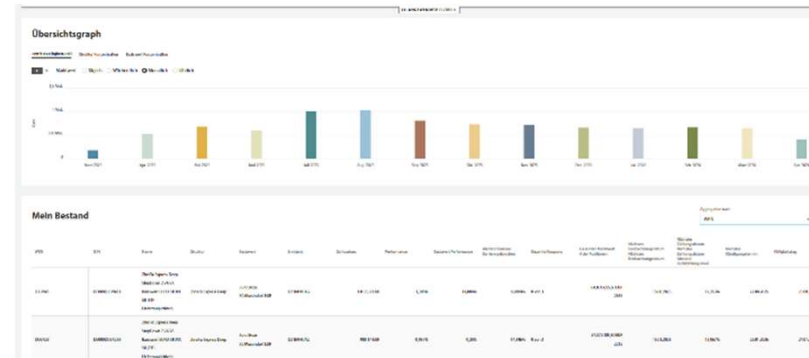
- Scope:** Anlagezertifikate & Zinsprodukte mit Zeichnungsfrist
- Anwendung:** Selbständiges Monitoring von (vorz.) Fälligkeiten oder Barrierebrüchen bis auf Depot-Ebene
- Rollenkonzept:** Vertriebssteuerer und Berater
- Datenschutz:** Zugriff nur aus dem Banknetzwerk möglich

Anzahl Freischaltungen

Anzahl Freischaltungen nach Rolle

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

**DZ BANK**  
Die Initiativbank





# 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@dzbank.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 Auszubildene 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 Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen wie VR-ProfiTrader (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 mit dem DGRV abgestimmte Vereinbarung wurde Anfang Mai 2023 an die Banken versendet

Seite 28 25.05.2025 Dreipartei-Wertpapiergeschäft/Finanzvertriebs-Vertriebskassette

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

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 Lizenzen 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	

### 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)		

### 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 Barrierebruch	Barrierebruch	
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

Neu:

VEBES Daten  
zur Optimierung  
kürzlich  
angebunden

# 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

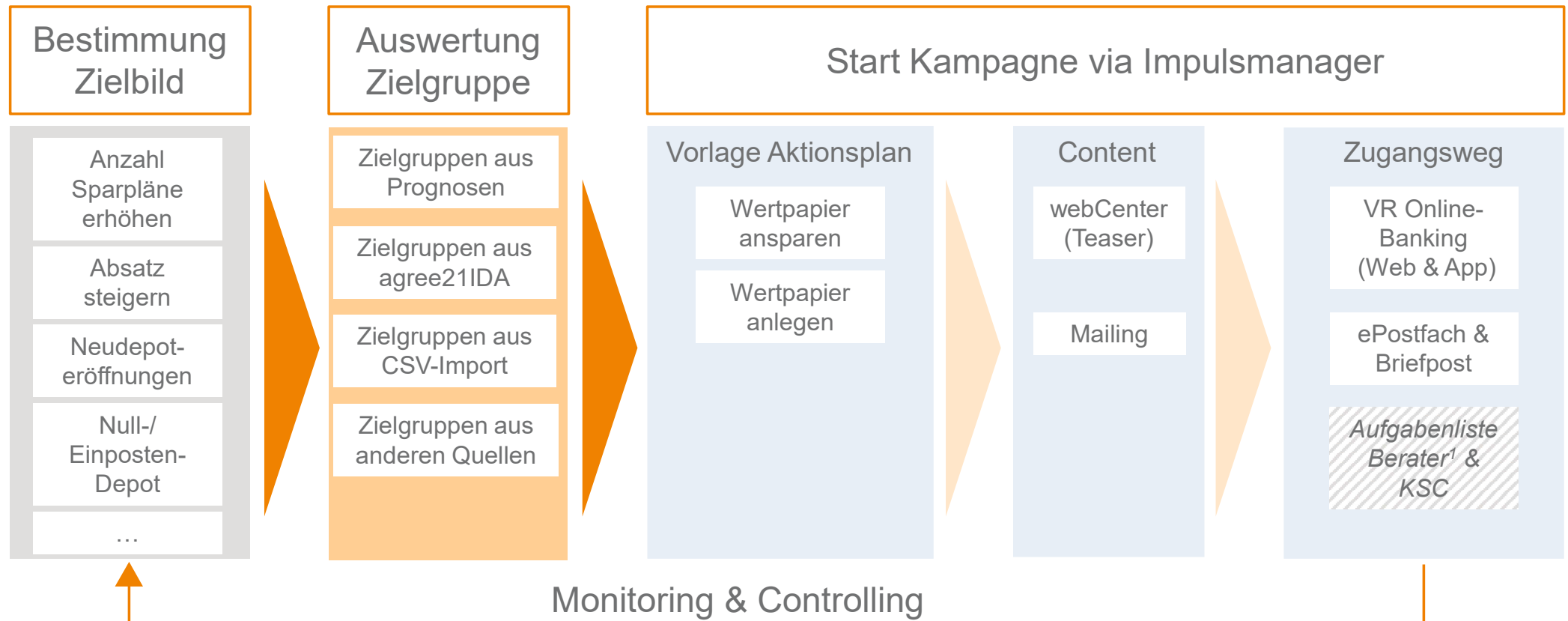
IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
<b>VM Wertpapiere</b> Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > agree21VM - Auswertung > Zielgruppenselektionen für VM	<ul style="list-style-type: none"><li>- Endfälligkeit des Wertpapiers im Folgemonat</li><li>- Rückzahlung der 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



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:** Minitaser in der App mit deutlich höherer Erfolgsquote im Vergleich zum Online Banking

**Persönlicher Kontakt als Erfolgsfaktor:** Nach Erst-Information der Kunden (z.B. via Minitaser) 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

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Impulsmanager - Aktionspläne und Werbevorlagen

QuickCode: DZPKIM

Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

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 Vertriebs Erfolg.

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



Kostensparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

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



Zugriff durch Bevollmächtigte 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)



# Grobe 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 Abrechnungsmitteilungen, 4 Quartalsabrechnungen, 1 Jahresdepotauszug und 7 sonstige Mitteilungen p.a.

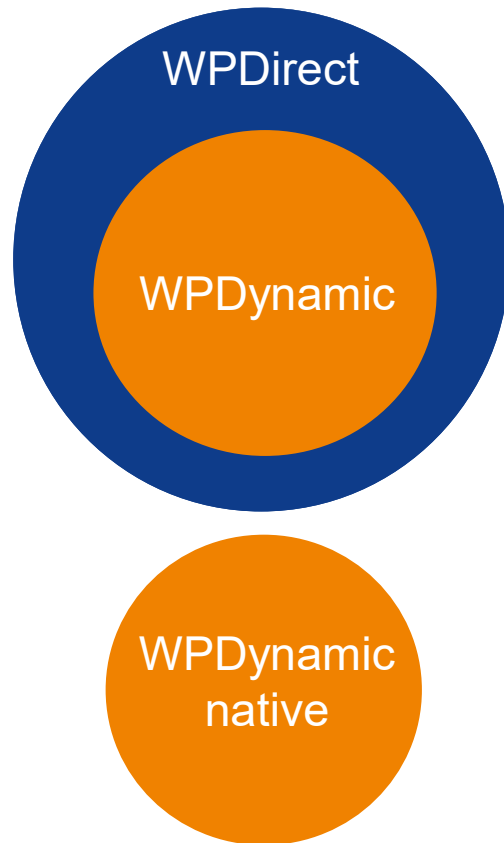
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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 Geschäftsgebiet 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 Postauflieferung. 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

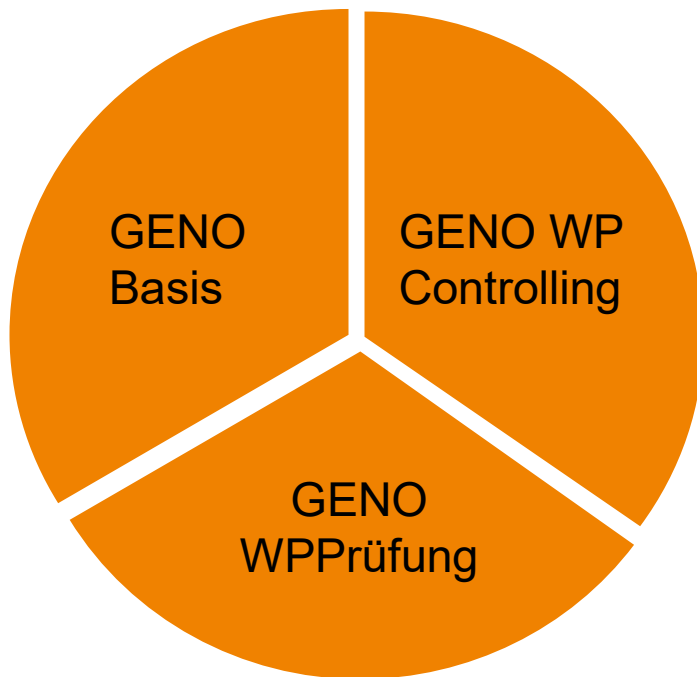
## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- 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 WPDynamic



## **GENO Basis**

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

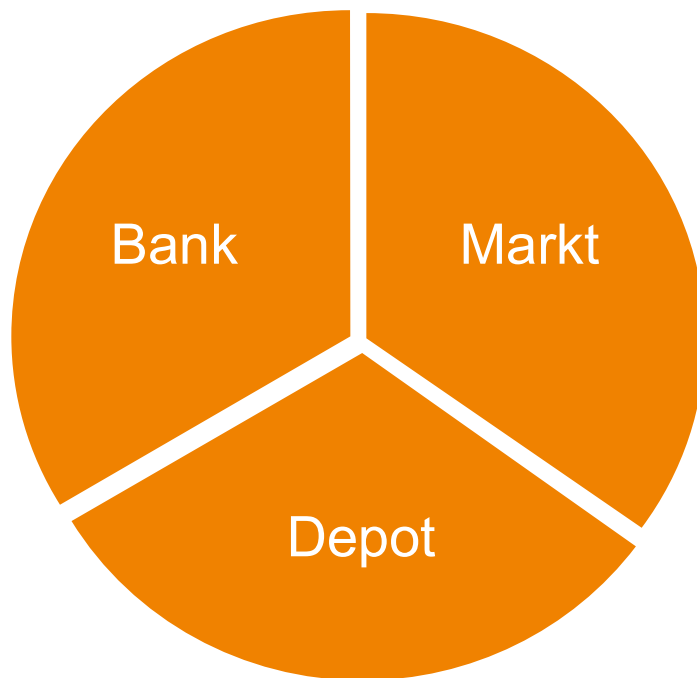
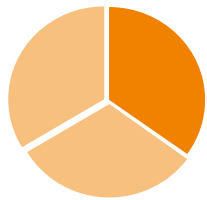
## **GENO WPControlling**

- 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

Abrechnungsdaten		Bestandsdaten	
Erträge	Umsätze	Depots	Depotwerte
Erträge gesamt für Depot-B und Union ⓘ	Umsätze gesamt für Depot-B und Union ⓘ	Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots	Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union ⓘ
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft ⓘ	Depot-B Kundenanalyse ⓘ	Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B ⓘ	Bestandsübersicht Union
Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft ⓘ	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten ⓘ		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzel-depotdaten für Depot-B) ⓘ
Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale	Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union ⓘ		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzel-depotdaten für Depot-B) ⓘ
	Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale		
	Vertriebswegeauswertung ⓘ		

ⓘ Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

# 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@atruvia.de](mailto:dz-wp-output@atruvia.de)  
Kopie an: [suppliermanagement.wp@dzbank.de](mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.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.**

**Auch im WegFrei-Portal**

**„Tschüss Papier, hallo Zukunft.“**  
Morgen kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

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

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

**Chancen und Risiken:**

- ✓ Reduziertes Verlustrisiko durch breite Streuung der Fonds.
- ✓ Bei niedrigen Kursen mehr Anteile erwerben (Durchschnittskostenprinzip)
- ✓ Am Ende der Ansparphase kann weniger Vermögen zur Verfügung stehen als eingezahlt wurde.
- ➔ Wertpapiersparpläne 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: Überall und jederzeit verfügbar.

**Und so geht's:**

**Schritt 1:** Aktien, Fonds und ETFs auswählen  
**Schritt 2:** Sparplan abschließen  
**Schritt 3:** Vermögen aufbauen

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

## > Kontaktpunkte > Beileger

Startseite WegFrei Portal Sandra Jauch, DG Nexoluten Hotline Musterkunde extern Abmelden

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

Vorlagen (17)

Ausgewählte Filter: Beileger X

Sortieren nach: Thema X Alle Filter zurücksetzen

**Kontaktpunkte**

- ☐ Anzeige
- ☐ Aufkleber
- ☐ Außenwerbung (Out of Home)
- ☒ Beileger
- ☐ Bild
- ☐ Broschüre
- ☐ Datei-Download
- ☐ Digital Signage (Filial TV)

Alle anzeigen (24) X Filter zurücksetzen

**Zielgruppe**

- ☐ Firmenkunden
- ☐ Junge Kunden
- ☐ Mitarbeiter
- ☐ Personal
- ☐ Privatkunden
- ☐ zielgruppenübergreifend

**Thema**

- ☐ Anlässe
- ☐ Engagement
- ☐ Freie Vorlagen
- ☐ Genossenschaftliche Beratung
- ☐ Image
- ☐ Leistungen und Produkte
- ☐ Mitglieder
- ☐ Personal
- ☐ Unsere Marke

**Aktion**

- ☐ #ZusammenGegenCorona
- ☐ Apple Pay Kampagne Phase 2
- ☐ Bankenfusion & Filialschließung
- ☐ Baugeldentwicklung
- ☐ BGH-Urteil
- ☐ Umsetzungsunterstützung
- ☐ Bundesweiter Werbefonds

1 Dateiformat  
Beileger, Online-Banking, DIN A4  
Beileger  
Thema: Anlässe  
Aktion: Corona  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Dateiformat  
Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4  
Beileger  
Thema: Anlässe  
Aktion: Corona  
Herunterladen  
In den Warenkorb

2 Seiten  
Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4  
Beileger  
Thema: Image  
Aktion: Finanzgruppen-Kampagne  
Bearbeiten

1 Seite  
Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C  
Beileger  
Thema: Image  
Aktion: Genossenschaftliche Fina...  
Bearbeiten

1 Seite  
Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C  
Beileger  
Thema: Image  
Aktion: Genossenschaftliche Fina...  
Bearbeiten

1 Seite  
Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW  
Beileger  
Thema: Image  
Aktion: Genossenschaftliche Fina...  
Bearbeiten

1 Seite  
Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW  
Beileger  
Thema: Image  
Aktion: Genossenschaftliche Fina...  
Bearbeiten

1 Dateiformat  
Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: VR SecureGo plus  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Dateiformat  
Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: OnlineBanking  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Dateiformat  
Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: OnlineBanking  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Dateiformat  
Beileger, App Migration, DIN A4  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: VR SecureGo plus  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Dateiformat  
Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: VR SecureGo plus  
Herunterladen  
In den Warenkorb

1 Seite  
Beileger, meinSparplan, 4C  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: meinSparplan  
Bearbeiten

1 Seite  
Beileger, meinSparplan, 1C  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: meinSparplan  
Bearbeiten

1 Seite  
Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: VR-ProfiBroker  
Bearbeiten

1 Seite  
Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C  
Beileger  
Thema: Leistungen und Produkte  
Aktion: VR-ProfiBroker  
Bearbeiten

1 Dateiformat  
kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021  
Beileger  
Thema: Mitglieder  
Aktion: MainPlus  
Herunterladen  
In den Warenkorb

50

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



### Wertpapierprodukte

#### Telefon / Fax

069 7447 - 92600 /  
069 7447 - 6969

#### E-Mail

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

#### Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-  
BankenPortal unter DZ92600

### Order

069 7447 - 92800

### GIS

069 7447 - 99400 /  
069 7447 - 6969

[gis-service@dzbank.de](mailto:gis-service@dzbank.de)



### VEBES

069 7447 - 7788 /  
069 7447 - 6969

[vebes-service@dzbank.de](mailto:vebes-service@dzbank.de)

#### Servicezeiten:

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

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

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

Telefon /  
Fax

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

E-Mail

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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

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

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

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

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

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

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

[eurex-handel@dzbank.de](mailto:eurex-handel@dzbank.de)



**Vielen Dank**

# Hinweise und Impressum

## Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und nur für den internen Gebrauch vorgesehen. Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder Kryptowerten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

## Impressum:

Herausgeber: DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main,

Vertreten durch den Vorstand: Dr. Cornelius Riese (Vorsitzender), Stefan Beismann, Souâd Benkredda, Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

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