



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

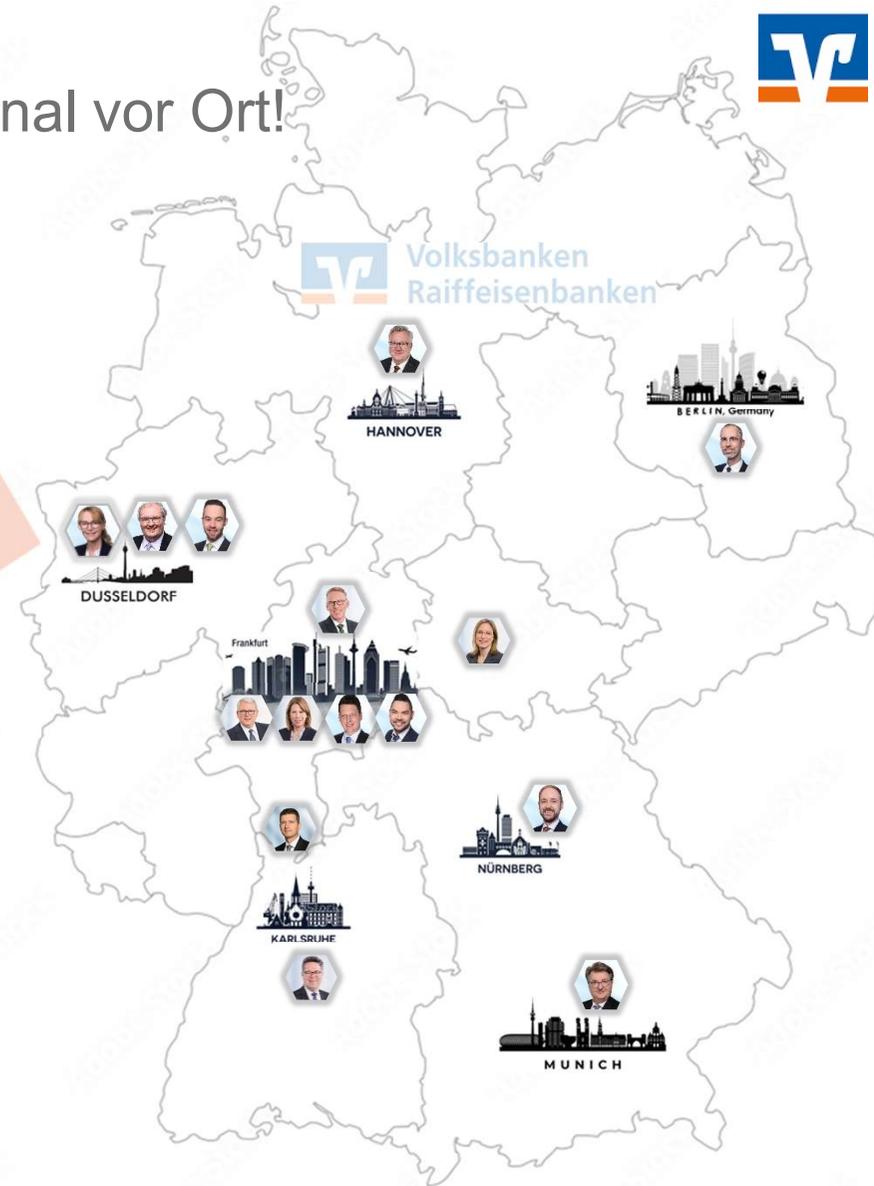
DZ Insights

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement
Martin Hanner / M/PKVG
März 2024

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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



Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in [Region Bayern, Mitte, ...]

Martin Hanner

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
Türkenstraße 16
80333 München
T +49 89 2134-2662
H +49 172 6610241
martin.hanner@dzbank.de



Marcus Voigt

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
Am Tullnaupark 4
90402 Nürnberg
T +49 911 2016 147
M +49 151 26872855
marcus.voigt@dzbank.de



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: [DZVST](#)

Beratungsprodukte - QuickCode: [DZMIF](#)



meinGIS

QuickCode: [DZGIS](#)



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: [DZSPAR](#)



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot

QuickCode: [DZPKJUKU](#)



Online-Depoteröffnung

QuickCode: [DZODE](#)



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: [DZPKPOD4](#)



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: [DZDEW](#)



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: [DZPKTIPP](#)

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Ihre Idee des Monats

QuickCode: [DZPKIDM](#)



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)



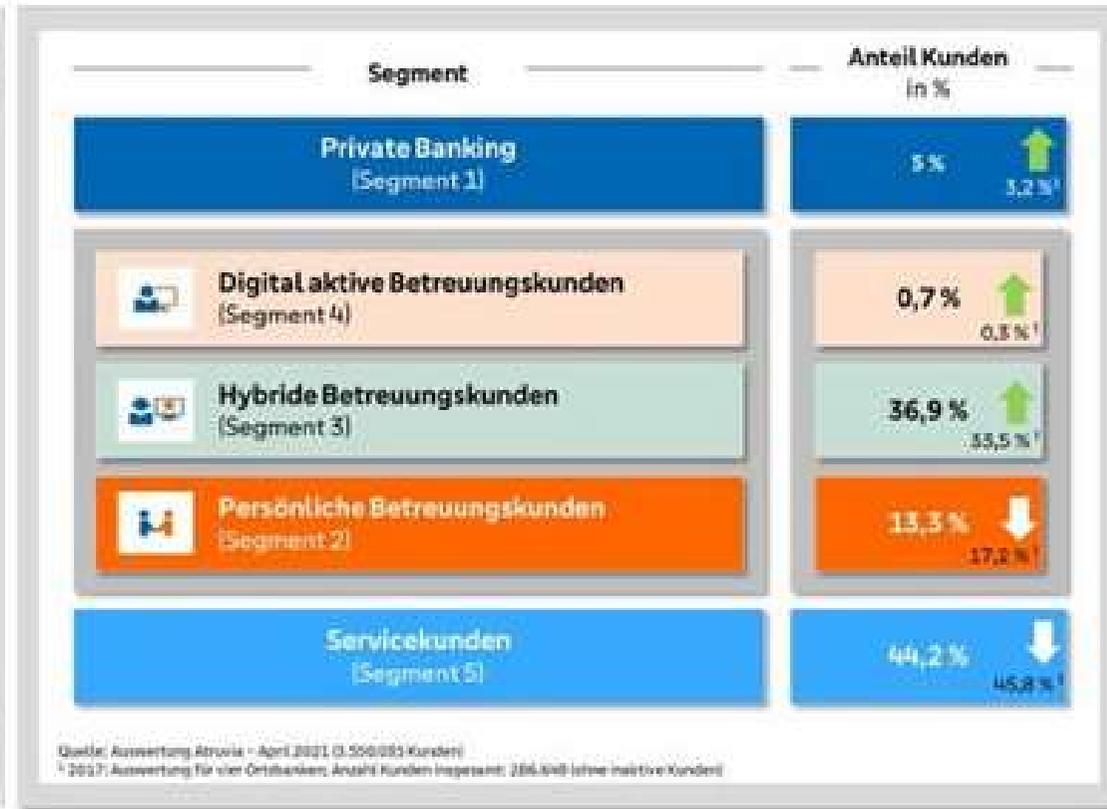
Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)

Herausforderung in der Betreuung

Trends in der Kundensegmentierung

Segmentierung im Omnikanal-Modell



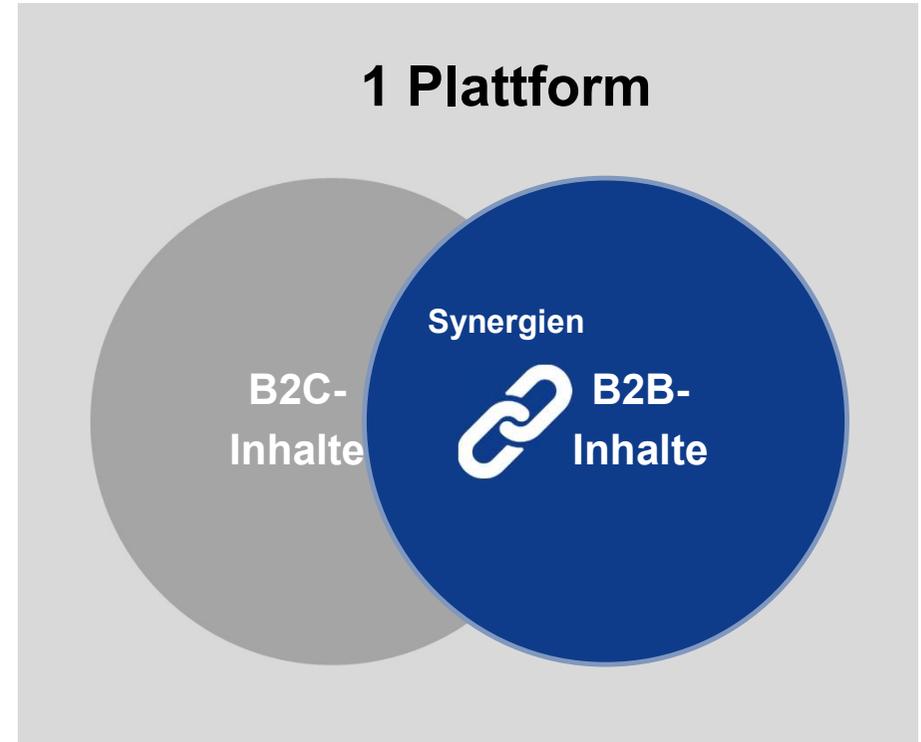
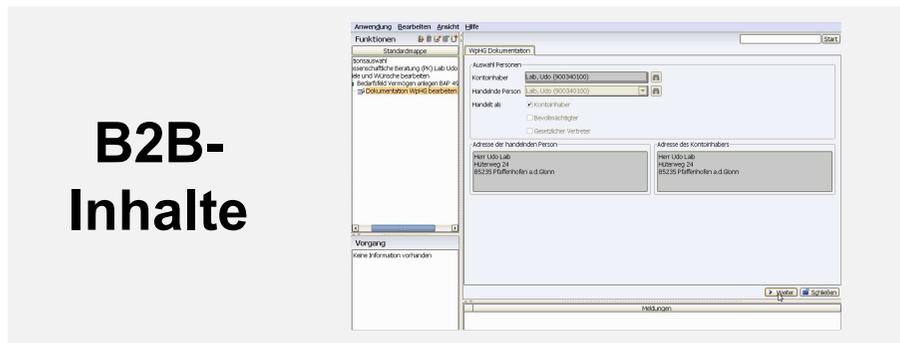
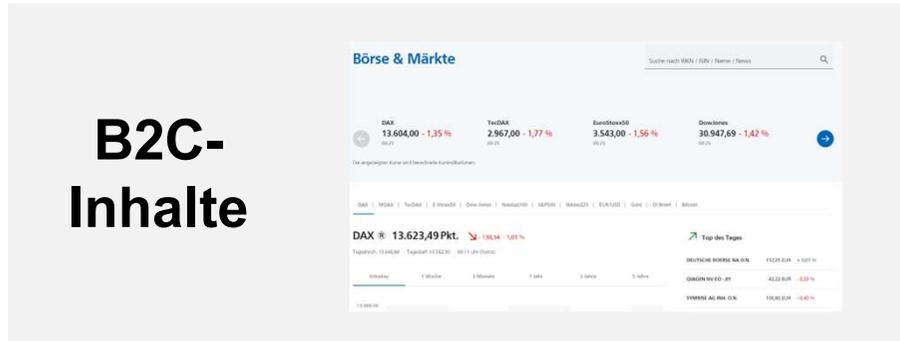
Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

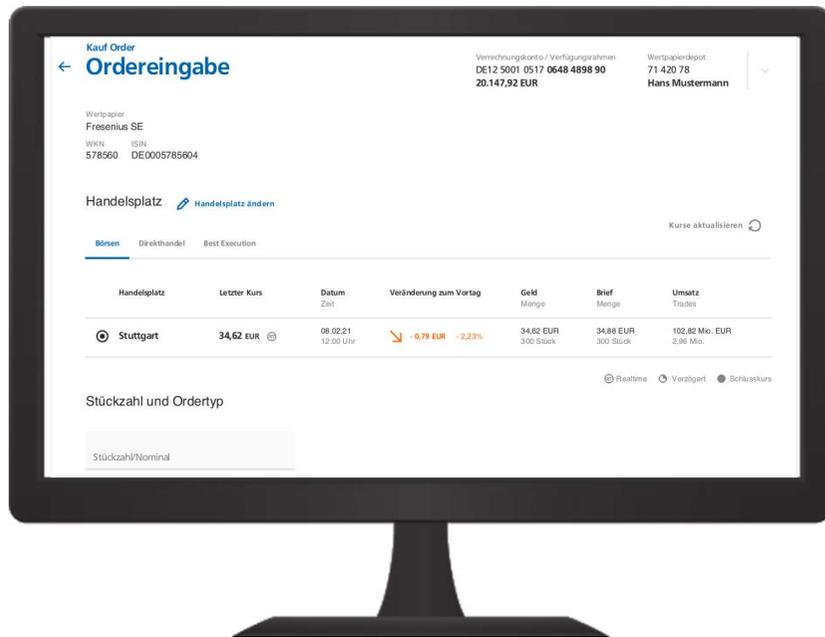
Die neue Omnikanalplattform bietet die Chance, die parallel operierenden B2C- und B2B-Lösungen auf eine Plattform zu transformieren



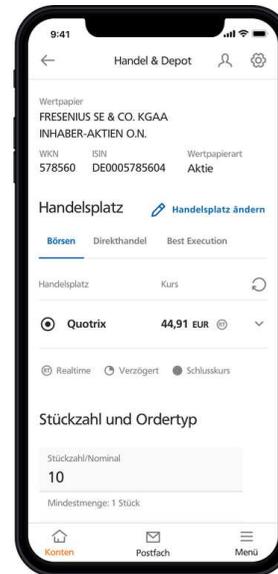
Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über **alle Kanäle** gefördert wird.

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

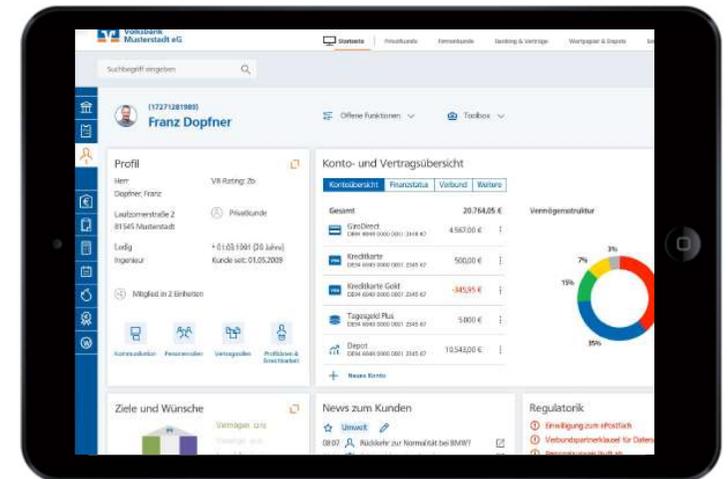
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

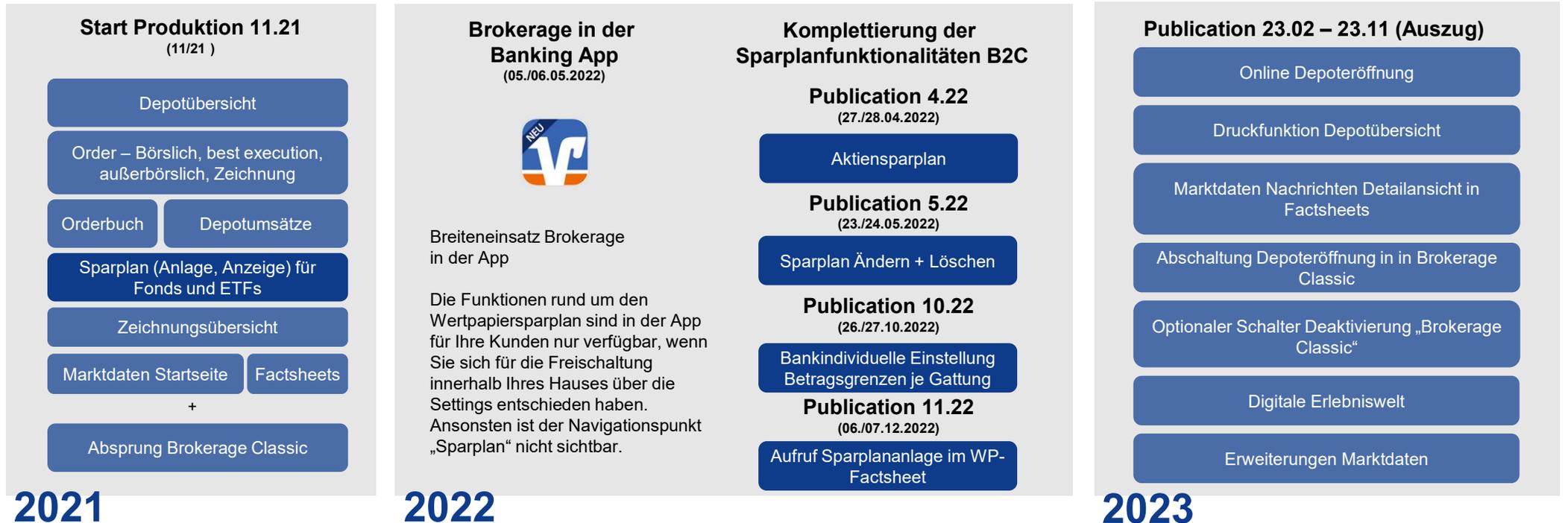


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Welche Funktionen wurden bis heute migriert ?



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen in der OKP und BankingApp

Roadmap bis Q1/2024

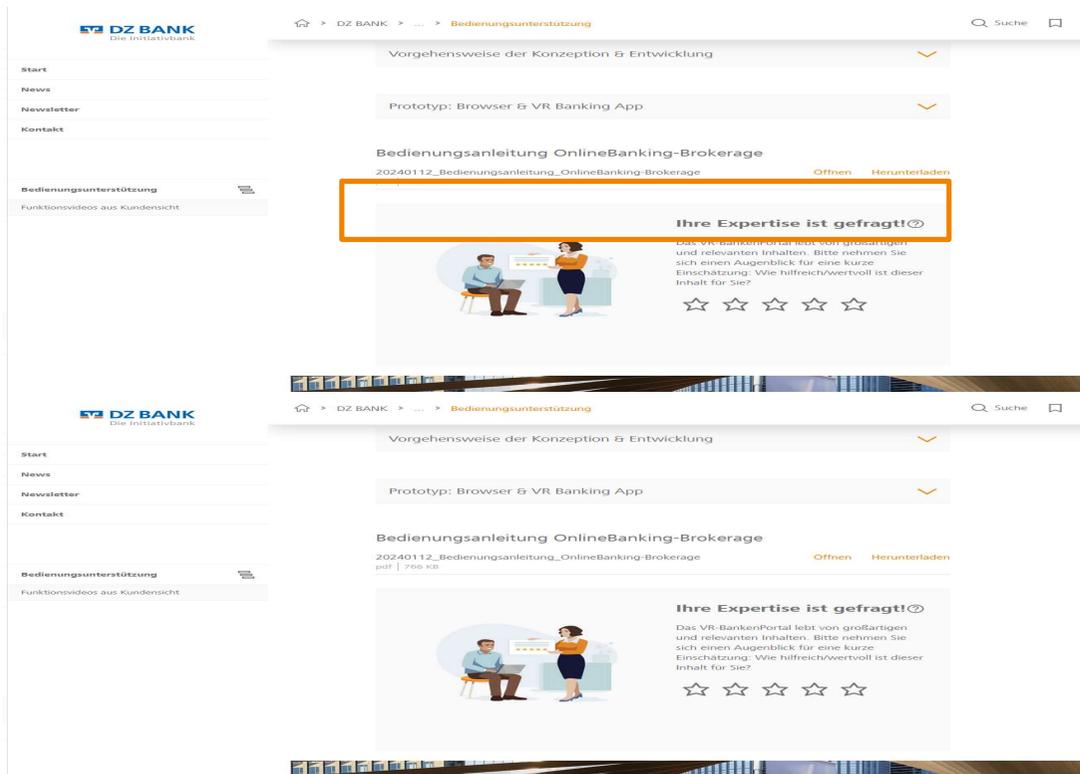


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breitereinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus / Stand: Januar 2024

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode **DZPKOKP**)



- Aktuelle Entwicklungen des VR-ProfiBrokers auf der Omnikanalplattform
- Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen VR-ProfiBrokers
- Bedienungsanleitungen und Handlungleitfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive erweitert

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

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

VR Profibroker

Brokerage in der Omnikanalplattform

Handel & Depot

Depotübersicht

Wertpapierauswahl: Unternehmen, WKN, Bezeichnung

Depotwert
3,488,60 EUR

Entwicklung seit Einstand
-327,09 EUR -8,57%

Aktien

Name	WKN	Stück/Nominal	Kurswert	Aktueller Kurs
DITTELEKOM AG NA	56370		25,49 EUR	239,60 EUR
RHEINMETALL AG	703000		+18,91 EUR	+0,20 EUR
TUI AG NA O.N.	TUAG50		+17,55 EUR	
DZ BANK ZF ST SXSE 23/24	DZ2LVR		+17,89%	
UNIGLOBAL-NET-	975027		326,48 EUR	128,79 EUR
UNIGLOBAL DIVIDENDE-NET-A	AZDRHF		+17,55 EUR	
XI(E)-MSCI WORLD 1D	A33C72		215,61 EUR	82,516 EUR
DZ BANK ZF MSCI EXP 23/27	DZ4J8Y		+18,3n EUR	-0,27%
DZ BANK ZF MSCI EXP 23/27	DZ4J8Y		+18,3n EUR	+0,60%

Order

Zeichnungsübersicht

Orderbuch

Sparplanübersicht

Aktive Sparpläne [3]

- RHEINMETALL AG
- UNIGLOBAL Dividende-net-
- XICHERER MSCI WORLD UCITS ETF 1D

Brokerage in der Omnikanalplattform

Börse & Märkte

Raiffeisen - meine Bank eG

Start Überweisung Aufträge Vortagen Darlehen Handel & Depot UnionDepot **04:41 Abmelden** Brokerage Classic ProfTrader GENO Brokerage

Marktübersicht Watchlist Nachrichten

Factsheet

ALLIANZ SE VINK.NAMENS-AKTIE O.N.

WKN: 840400 ISIN: DE0008404005 Typ: Stammaktie Branche: Versicherungen

258,90 EUR ↑ +2,65 EUR +1,03%

08.03.2024 RT Tradegate

Kaufen Verkaufen Sparplan anlegen

08.05.2024 KI Tradegate

Kaufen Verkaufen Sparplan anlegen

Übersicht Handelsplätze Unternehmen Nachrichten Analysen

Intraday	1 Woche	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
+1,03%	+2,49%	+6,08%	+16,49%	+22,90%	+40,57%	+69,71%	+234,79%

Tageshoch: 259,30 Tagestief: 256,35

260,00

Kursdaten Stammdaten

Börse & Märkte

Suche nach WKN / ISIN / Name / News

DAX **17.747,00** -0,66% ↑
18.03.2024

TecDAX **3.431,00** -1,55% ↑
18.03.2024

EuroStoxx50 **4.938,00** -0,73% ↑
18.03.2024

DowJones **38.888,25** +0,25% ↑
18.03.2024

Watchlist

Suche nach WKN / ISIN / Name / News

192,54 EUR 52 Wochen Tief

260,95 EUR 52 Wochen Hoch

Kursalarm hinzufügen

Oberer Kursalarm 220,00 EUR Unterer Kursalarm 200,00 EUR Börsenplatz TRADE

Turbo (223,7857 open end (DZ): Basiswert MIB 1000 Punkte) **25,58 EUR** ↓ -0,39 EUR -1,52% seit Aufnahme 05.04.2024

Nachrichten

China verschärft Ton gegen angeschlagene Immobilienbranche

China Verbraucherpreise erstmals seit sechs Monaten gestiegen

REINVESTitionen New York: Schüssel-Rekordnotizen gestiegen unter Druck

AKTIE IM FOKUS: 3: Nvidia streift sich Neuzug ins Minus wegen Gewinnminderungen

REINVESTitionen Frankfurt: Schüssel: Das heißt sich nach US-Jahresdaten nach am Rekord

AKTIE IM FOKUS 3: Nvidia übertrifft wieder Apple-Börsenwert und 3000 Dollar

WICHTIGAUFGABEN: Das nimmt Kurs auf 39.000 Punkte - Warnung vor zu viel Euphorie

Bewertung ausgewählter „Neo Broker“

Beispiel Scalable und Trader Republik

Die EU verbietet ab 2026 „KickBack“ Zahlungen, was die Geschäftsmodelle der NeoBroker absehbar beeinflussen wird !!

GenoVerbund (DZ BANK)

Wesentlicher Aufwand liegt bei der DZ BANK

Entwicklung und Überwachung des kompletten Prozesses

Umfangreiche **Hotline- und Supportleistungen**

Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen

Gerechtfertigte Ertragsaufteilung KG/ DZ

Laufender Dialog DZ / dwpBank zur Hebung von Kostensenkungspotenzialen

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

NeoBroker

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

Eingeschränkte Support-Leistungen; (Nichterreichbarkeit im Notfall?)

Kontakt nahezu **ausschließlich online** (App o. Desktop)

Ausführungsplatz ist ein „**Market Maker**“ (Baader Bank bzw. Lange & Schwarz)

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

Kein oder stark eingeschränktes Rentenangebot

NEU: „Banklizenzstatus“, was weitere Produktangebote bedeuten wird (aktuelles Beispiel: „Kreditkarte“)

VR-ProfiTrader

Das Add-on im Onlinebrokerage für Ihre Wertpapierkunden

Die optionale Anwendung für Ihre „Vieltrader“: VR-ProfiTrader

Was wurde für diese spezielle Zielgruppe entwickelt?



Highlights

- Session-TAN
- One-Click-Order
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday Transaktionen)
- Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag&Drop-Funktionen
- Realtime-Push
- Push-Chart
- Direkthandel
- bereits an neuem BVR-Style orientiert

Ausblick 2025
Integration in die OKP
als Erweiterung“
derzeit in Prüfung

Abgrenzung zum VR-ProfiBroker

- **Add-on** zum VR-ProfiBroker
- Anwendung bietet hohen Grad der **Kundenindividualisierung**
- **Verlängertes Session-Logout** auf 6 h (heute im VR-ProfiBroker 3 min.)
- **Session-TAN** Verfahren (Session mit einer Gültigkeit von ca. 6 h)
- Neues Order-Handling, u.a. **One-Click-Order** und alle Ordertypen in einem Modul
- Anzeige von **aktuellen Depotbeständen** (Intraday in Realtime-Qualität)
- Umfängliche **Push-Kursversorgung**
- Nutzerbezogene Kursqualitätsversorgung optional möglich
- Zahlreiche neue **Interaktionsmöglichkeiten** in der Anwendung
- Erweitertes **Kursalarm-Management**

Beispiel: Individualisierte Oberfläche im Ordering

The screenshot displays a complex trading interface with several key components:

- Order Entry Panels:** Two side-by-side panels for entering orders. Each includes fields for WKN/ISIN, order type (Kauf/Verkauf), limit settings, and a table for order details with columns for Kurs, Geld, Geldmenge, Brief, Briefmenge, and Volumen.
- Knock-Out-Map:** A grid-based chart titled "Knock Out Map auf den DAX®" showing various derivative products like Turbos, Mini-futures, and Endlos-Turbos plotted against price levels.
- Quote Panel:** A panel showing the current price of "AktienAnlProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswert K+S" at 100,250 Euro, with a change of 0,07 (0,07%).
- Chart-Analyse-Tool:** A large window displaying a line chart for "AktienAnlProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswert K+S" from December 2017 to March 2018. The chart shows a price trend around 100 Euro.
- Navigation and Tools:** A top navigation bar with icons for Refresh, Depot, Bestand, Positionen, Order, Vorlagen, Orderbuch, Orderstatus, Suche, Watch, Alarme, Notizen, Märkte, Kurslisten, News, Kurscharts, and Charts. A search bar is also present.

Banklizenz VR-ProfiTrader und Preismodell Börsenpakete für Ihre Kunden

Optionale Kosten für „Börsenschaltungen“

Kosten für die „Banklizenz“

Trader-Depots (Anzahl Lizenzen)	Kosten für Banklizenz p.Mt.
1 – 100	150 EUR
101 – 200	225 EUR
201 – 300	300 EUR
301 – 400	375 EUR
401 – 500	450 EUR
ab 501 Depots	600 EUR

Bezeichnung	Kürzel	Lizenzgebühr Monat zzgl. MwSt. für Endkundenpreis	Beschreibung/ Inhalte
VR-ProfiTrader Basispaket (Empfehlung)	PROFET1	1,50 EUR	Schaltung Deutsche Börse Indizes und Xetra ETF in Realtime <ul style="list-style-type: none"> Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Deutschland	PROFET2	23,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime: <ul style="list-style-type: none"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) Deutsche Börse Indizes and Xetra ETF Regional Exchanges Germany Xetra US Stars Xetra European Stars Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Deutschland Markttiefe	PROFET3	31,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime und sofern verfügbar zusätzlich Markttiefe: <ul style="list-style-type: none"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) inkl. Markttiefe Deutsche Börse Indizes and Xetra ETF Customized and Focus Indices Regional Exchanges Germany Xetra US Stars inkl. Markttiefe Xetra European Stars inkl. Markttiefe Xetra International Market inkl. Markttiefe Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG
VR-ProfiTrader Demobaustein Endkunde	PROFETX für 4 Wochen	0,00 EUR	Schaltung folgender Börsen in Realtime <ul style="list-style-type: none"> Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG

Wie erreiche ich VR ProfiTrader über die OKP?



Sie werden in die Brokerage Classic weitergeleitet. Dort finden Sie Ihren gewohnten Einstieg in den ProfiTrader.

Dabei öffnet sich ein neuer Browser-Tab, die aktuelle Seite bleibt geöffnet.

Zu Brokerage Classic wechseln

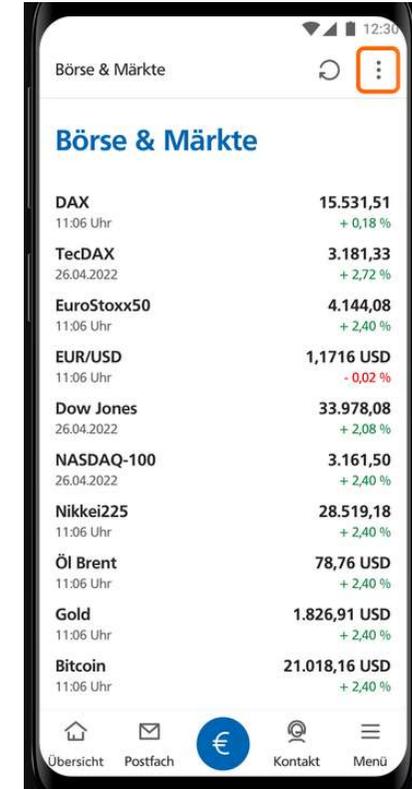
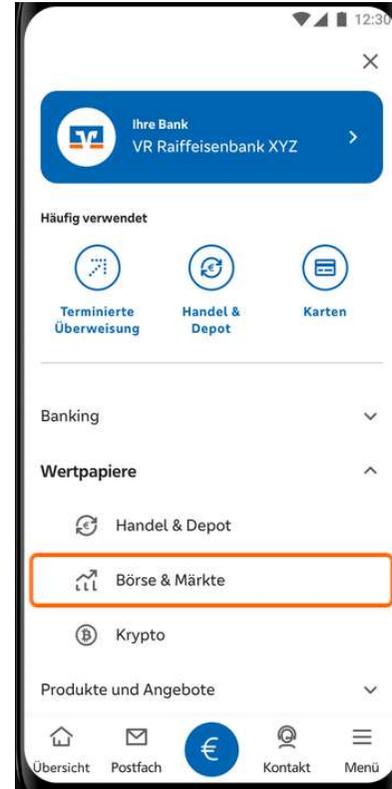
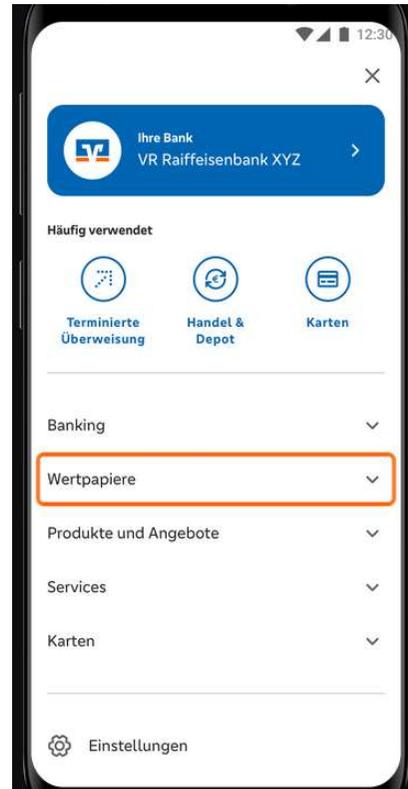
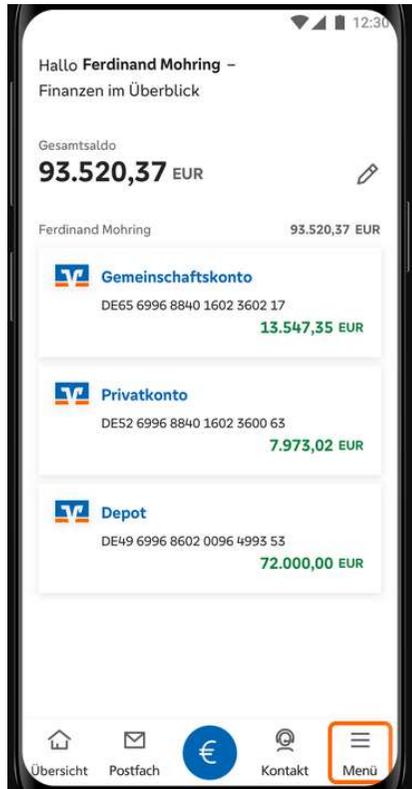


MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

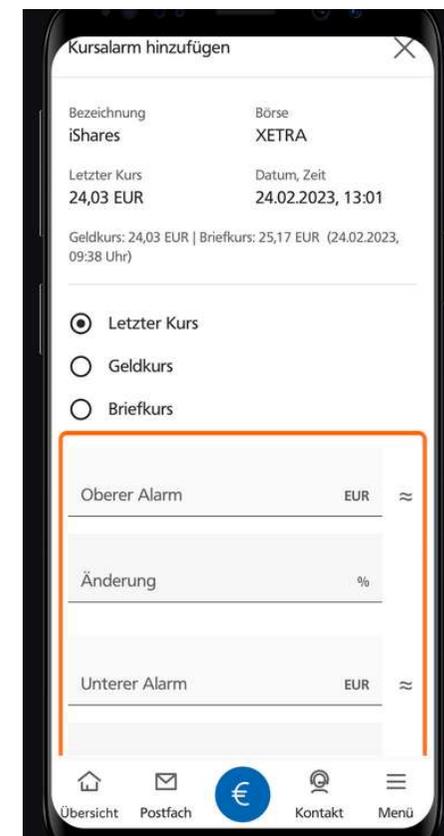
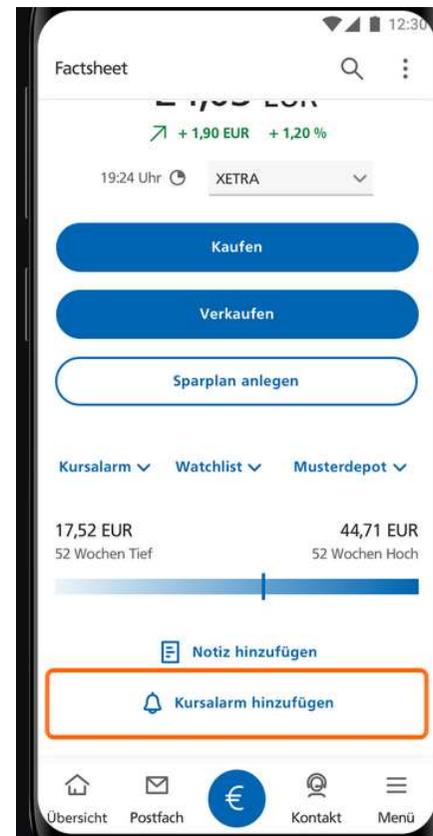
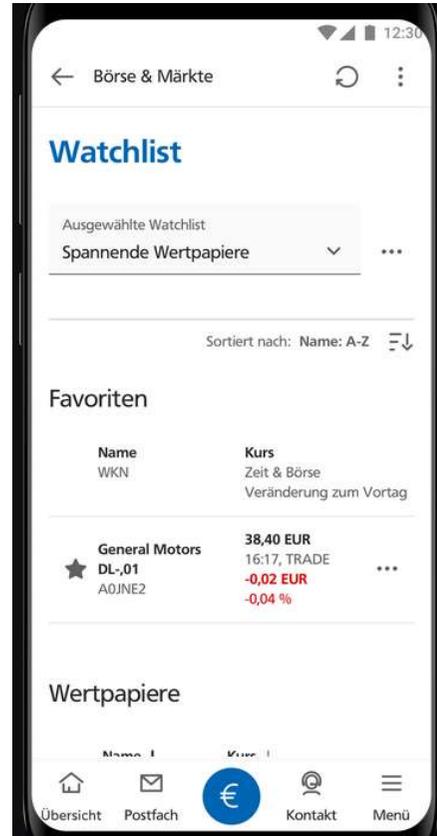
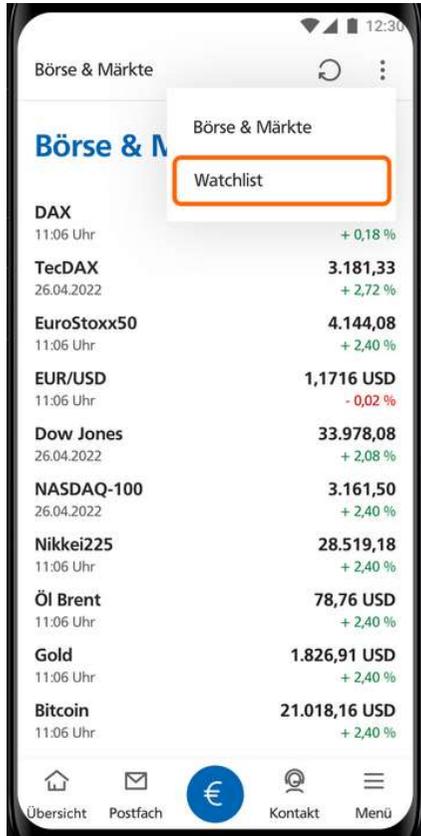
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü .. Börse & Märkte



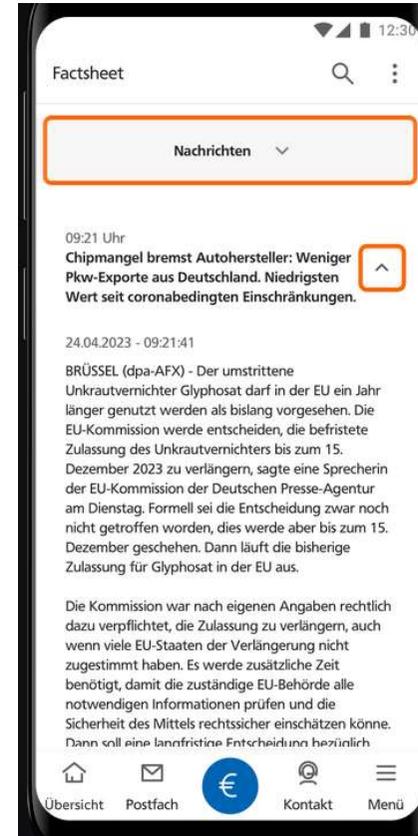
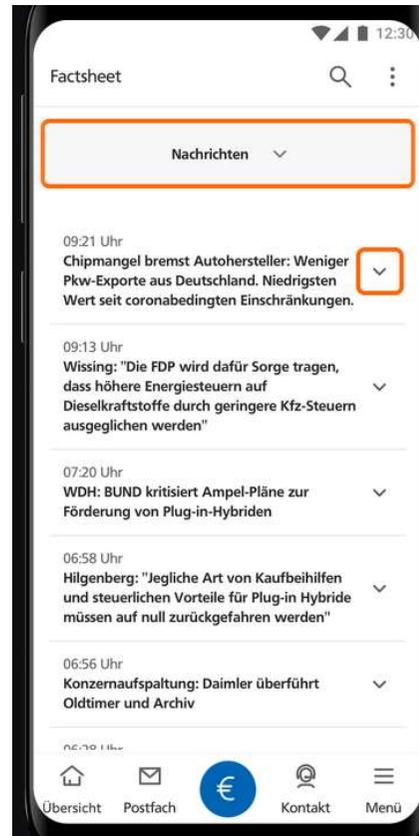
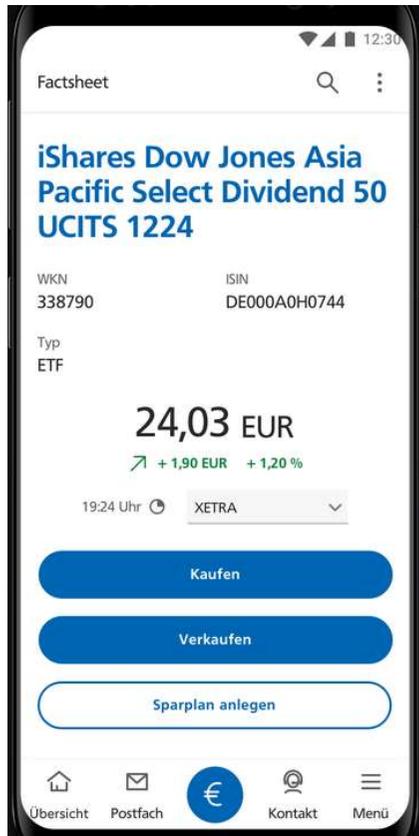
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



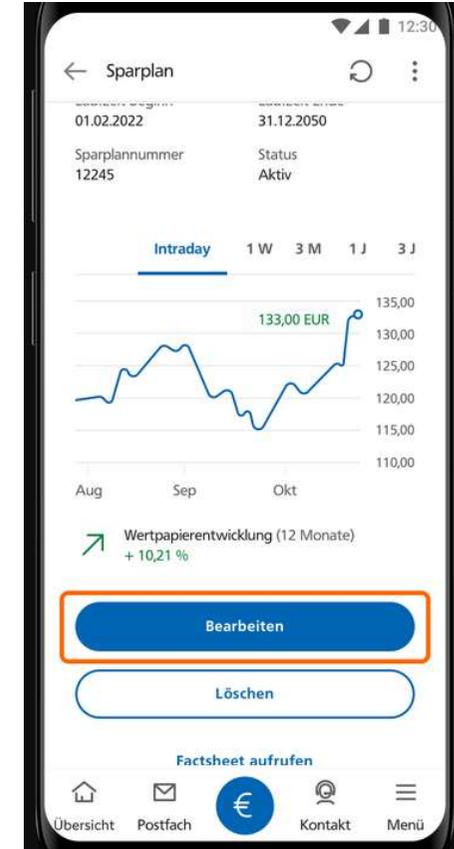
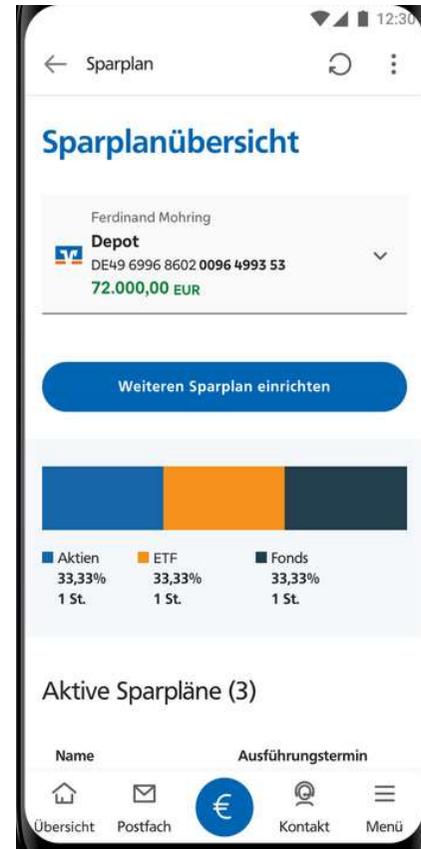
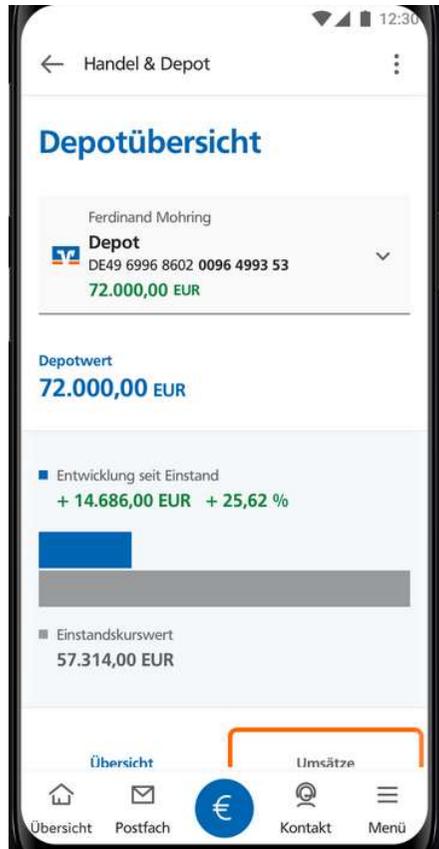
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



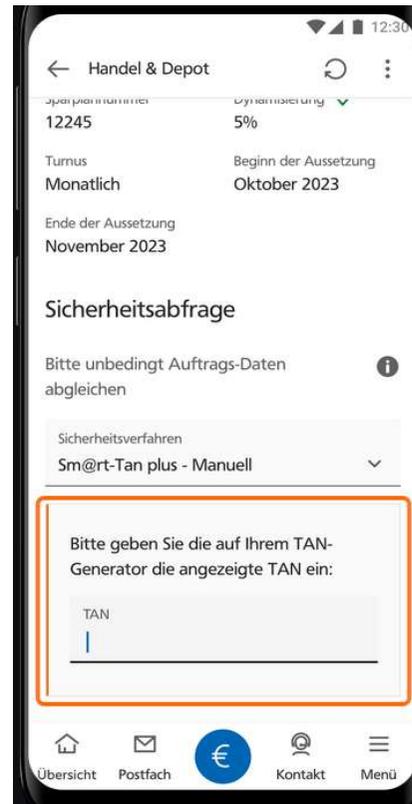
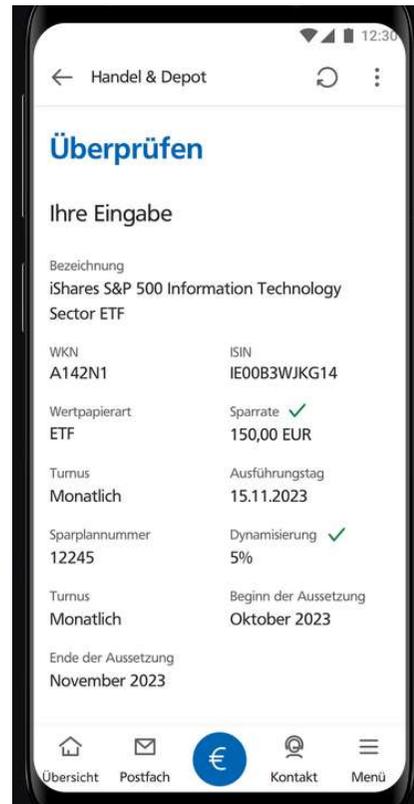
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan



Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan



Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

3 Facetten zur Digitale Erlebniswelt aus Banksicht ...

1. Anzeige der DEW über „Meine Anlagezertifikate“ im **VR-ProfiBroker** (Brokerage)
2. Impulssteuerung in **agree21 Vertriebsmanagement**
3. „**Berateransicht**“ (interne Abfrage durch den Berater)

1

The screenshot shows a user interface for 'Meine Anlagezertifikate' (My Investment Certificates) for 'EURO STOXX 50'. It features a line chart titled 'Der Rückzahl' (Return) showing performance over time. Below the chart, there are sections for 'Anlagezertifikate' (Investment Certificates) with details like '3.559,08 Pkt.' and 'ZinsFix ST & 18/22: Basiswert EURO STOXX'. The interface is clean and professional, typical of a brokerage platform.

2

The image shows a list of 'IDA-Berichte' (IDA Reports) for DZ BANK. The reports are listed in a vertical stack with a grey background and orange text. The items are:

- 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

„optionale“ Kundeninfos über Email, ePostfach, eBanking, Brief via Vertriebsmanagement möglich

3

Einstieg via **VRBP** „Quickcode: **DZDEW**“ oder via „**meinGIS**“

This block contains two screenshots. The top one is a login form for 'Meine Anlagezertifikate' with fields for 'WKN', 'Anzahl', 'dgem1', 'User', 'BLZ', and 'Wiederanlegemöglichkeiten anzeigen'. The bottom one is a mobile app interface for 'DZ BANK MEINE ANLAGEZERTIFIKATE' featuring a search bar, a grid of icons for 'Meine Anlagezertifikate (DEW)', 'Eigengeschäfte online', 'Fondsadvisor', and 'media THEK', and a 'Suchen...' button.

Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

Ab 17.4./18.4. werden alle „Onlinekundendepots“ für die Anzeige freigeschalten

- Berateransicht = Kundenansicht im OnlineBrokerage/VR-ProfiBroker
- Berateransicht der Digitalen Erlebniswelt im VR-BankenPortal unter **QuickCode: DZDEW** oder via meinGIS (9 Punkte Menü)
- Erforderliche Angaben:
 - Risikoklasse
 - WKN
 - Stück/Anzahl
 - (BLZ wird automatisch gezogen)

Risikoklasse des Kunden*
3

Abmelden

User*
XN05857

WKN
dge3m1

Anzahl
10

BLZ*
69968840

Simulation starten

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Steuerung in der internen Berateransicht: „mit/ohne“ WA-Produkte in der Anzeige

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

Meine Anlagezertifikate

Zinszahlung 300,00
Anlagesumme 10.000

Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50

Startpreis: 3.359,08 Pkt. Puffer bei Produktaufgabe: 26%

WKN: DGE3M1 ZinsFix ST 8 18/22: Basiswert EURO STOXX 50
Laufzeit: 22.08.2018 bis 22.02.2022

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.

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



Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

Information zur Fälligkeit

Beraterkontakt

Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

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

Kunde

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

Berater

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

Vertriebsteuerung

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukten über die Hausmeinung*

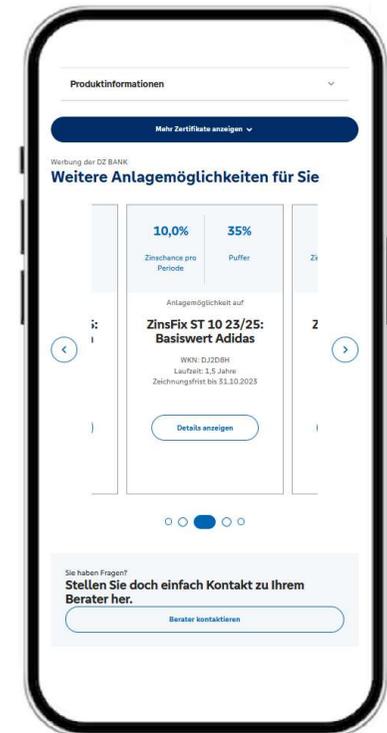
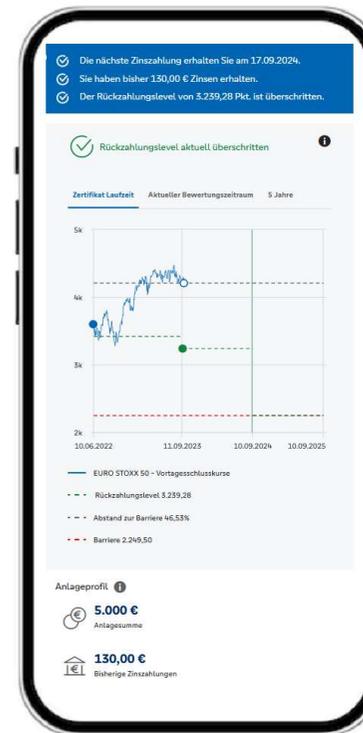
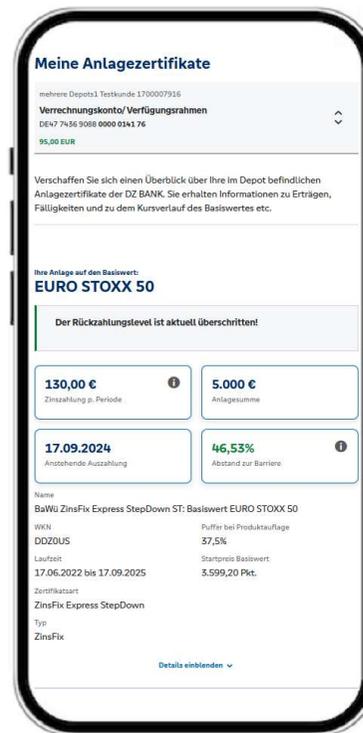
Integration der DEW auch in der VR-Banking App*

Anzeige wurde auch optimiert für verschiedene Endgeräte und Auflösungen

Depot **ohne** Anlagezertifikate der DZ BANK



Depot **mit** Anlagezertifikaten der DZ BANK



* Voraussetzung: Ihre Aktivierung von „Meine Anlagezertifikate“ über die OKP-Settings (Seite 3)

„Optionale“ Erweiterung auf Basis Ihrer Hausmeinung möglich

Wiedeanlagealternativen auf der Grundlage Ihrer Hausmeinung erfordern aber einmalige Bearbeitung der „Checkliste“ und „Prüfunterlage“

Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie

Werbung der DZ BANK

11,0% Zinschance pro Periode | **37%** Puffer
Anlagemöglichkeit auf
ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon
WKN: DJ2DBL
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023
Details anzeigen

10,0% Zinschance pro Periode | **35%** Puffer
Anlagemöglichkeit auf
ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas
WKN: DJ2DBH
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023
Details anzeigen

9,0% Zinschance pro Periode | **36%** Puffer
Anlagemöglichkeit auf
ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE
WKN: DJ2DBM
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023
Details anzeigen

Sie haben Fragen?
Stellen Sie doch einfach Kontakt zu Ihrem Berater her.
Berater kontaktieren

← Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name: ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas
WKN: DJ2DBH

Laufzeit: 07.11.2023 bis 08.05.2025
Zeichnungsangebot bis 31.10.2023



Zahlungstermine



Das hier beschriebene Zertifikat bezieht sich auf die Aktie Adidas AG. Es bietet am Zinszahlungstermin eine feste Zinszahlung. Das Zertifikat hat eine feste Laufzeit und wird am 08.05.2025 fällig.

Feste Zinszahlung

Sie erhalten am Zinszahlungstermin unabhängig von der Wertentwicklung des Basiswerts eine feste Zinszahlung von mindestens 100,00 Euro pro Zertifikat (endgültige Festlegung am 31.10.2023).

Begrenzter Puffer

weiterlesen

Zurück

Berater kontaktieren

Zeichnen

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)

KLASSISCHE
ANLEIHEN

STRUKT.
ANLEIHEN

AKTIEN

ANLAGE-
ZERTIFIKATE

dzbank-derivate.de

Das Derivateportal der DZ BANK

Angebot für Kunden auf dzbank-derivate.de

Laufendes Webinare-Angebot



Das Derivateportal der DZ BANK

Merkzettel | Anmelden
TRADING FÜR BERUFSTÄTIGE UND VIELBESCHÄFTIGTE

- PRODUKTE
- MÄRKTE
- MAGAZIN
- INFOSERVICE**
- WERTE
- MeinPortfolio

Newsletter

VR-ProfiBroker

Webinare

Mediathek

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

- geringer Zeitaufwand für relevanteste Infos
- Schnell und unkompliziert
- Gemeinsam mit den Experten Analysen, Handelsstrategien und Produktideen ansehen
- Live-Analysen

In der seit mehreren Jahren etablierten Webinarreihe „Trading für Berufstätige und Vielbeschäftigte“ stellen Ihnen v.a. aktuelle Marktsituation vor – und vermitteln dabei nicht nur wertvolle Tipps & Tricks für die Analyse der Märkte, sondern diskutieren auch Strategien mit konkreten Hinweisen zur Positionierung.

echsende Referenten jede Woche montags um 19 Uhr ihre Sicht auf die dem diskutieren auch Strategien mit konkreten Hinweisen zur Positionierung.

15.01.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei ausgesuchter Einzeltitle	IC-Invest: Ingmar Königshofen
22.01.2024	„Optionshebel Special“ Der Mehrwert von Discount-Optionsscheinen	IC-Invest: Ingmar Königshofen
29.01.2024	Inflation Auswirkung auf Zinsen und Märkte	Feingold Research: Stefan Hilde & Nicolas Saurenz
05.02.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
12.02.2024	Fundamentale Analyse Fundamentale Analyse	Feingold Research: Benjamin Feingold
19.02.2024	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
26.02.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
04.03.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
11.03.2024	Handelsstrategie	Stagge Investment Akademie: André Stagge
18.03.2024	Neurofinance – Anlegerfehler vermeiden & Trends richtig einordnen	INVIDS GmbH Institut für Vermögensversicherung & Asset Management Nikolas Kreuz
25.03.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
08.04.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der	Feingold Research: Franz-Georg Wenner

TRADING FÜR BERUFSTÄTIGE UND VIELBESCHÄFTIGTE

In der seit mehreren Jahren etablierten Webinarreihe „Trading für Berufstätige und Vielbeschäftigte“ stellen Ihnen wochentliche Referenten jede Woche montags um 19 Uhr ihre Sicht auf die aktuelle Marktsituation vor – und vermitteln dabei nicht nur wertvolle Tipps & Tricks für die Analyse der Märkte, sondern diskutieren auch Strategien mit konkreten Hinweisen zur Positionierung. Schalten Sie sich ein – jeden Montag ab 19 Uhr!

15.01.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Nicolas Saurenz
22.01.2024	„Optionshebel Special“ Der Mehrwert von Discount-Optionsscheinen	IC-Invest: Ingmar Königshofen
29.01.2024	Inflation Auswirkung auf Zinsen und Märkte	Feingold Research: Stefan Hilde & Nicolas Saurenz
05.02.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
12.02.2024	Fundamentale Analyse Fundamentale Analyse	Feingold Research: Benjamin Feingold
19.02.2024	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
26.02.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
04.03.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
11.03.2024	Handelsstrategie	Stagge Investment Akademie: André Stagge
18.03.2024	Neurofinance – Anlegerfehler vermeiden & Trends richtig einordnen	INVIDS GmbH Institut für Vermögensversicherung & Asset Management Nikolas Kreuz
25.03.2024	Märkte am Montag – Einzeherbe im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
08.04.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der	Feingold Research: Franz-Georg Wenner

Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

In VR ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

The screenshot shows the top of a DZ BANK article. The DZ BANK logo is at the top left. Below it is the article title 'BESSER TRADEN MIT SYSTEM'. A navigation bar contains 'Blog', 'Übersicht', and 'Trading-System', with 'Trading-System' highlighted. The article text begins with 'Das Projekt „100.000-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger beendet...' and includes sections for 'Regeln für den Kauf', 'Regel für den Verkauf', and 'Markttampeln'.

MARKTAMPELN

DAX:	14.1%
MDAX:	11.7%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	13.5%

Die Vollversion des Regelwerks erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-I auf dieser Seite.

This is a duplicate of the screenshot above, showing the same article content and market indicators.

MARKTAMPELN

DAX:	14.1%
MDAX:	11.7%
TecDAX:	12.5%
EURO STOXX 50:	13.5%

Die Vollversion des Regelwerks erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-I auf dieser Seite.

Das Derivateportal der DZ BANK

Merktzettel | Anmelden

- PRODUKTE
- MÄRKTE
- MAGAZIN
- INFOSERVICE
- WERTE
- MeinPortfolio
- WKN / ISIN / NAME

Zins-Ideen

Zins Spezial

Zinsprodukte in Zeichnung

Börsenwissen

Besser traden mit System

Einblick

Neues auf dzbank-derivate.de

1x1 der Geldanlage

Zertifikate-Ideen

Idee der Woche

Anlage-Impulse

Magazin aktuell

Anlage-Spezial

Krypto-Spezial

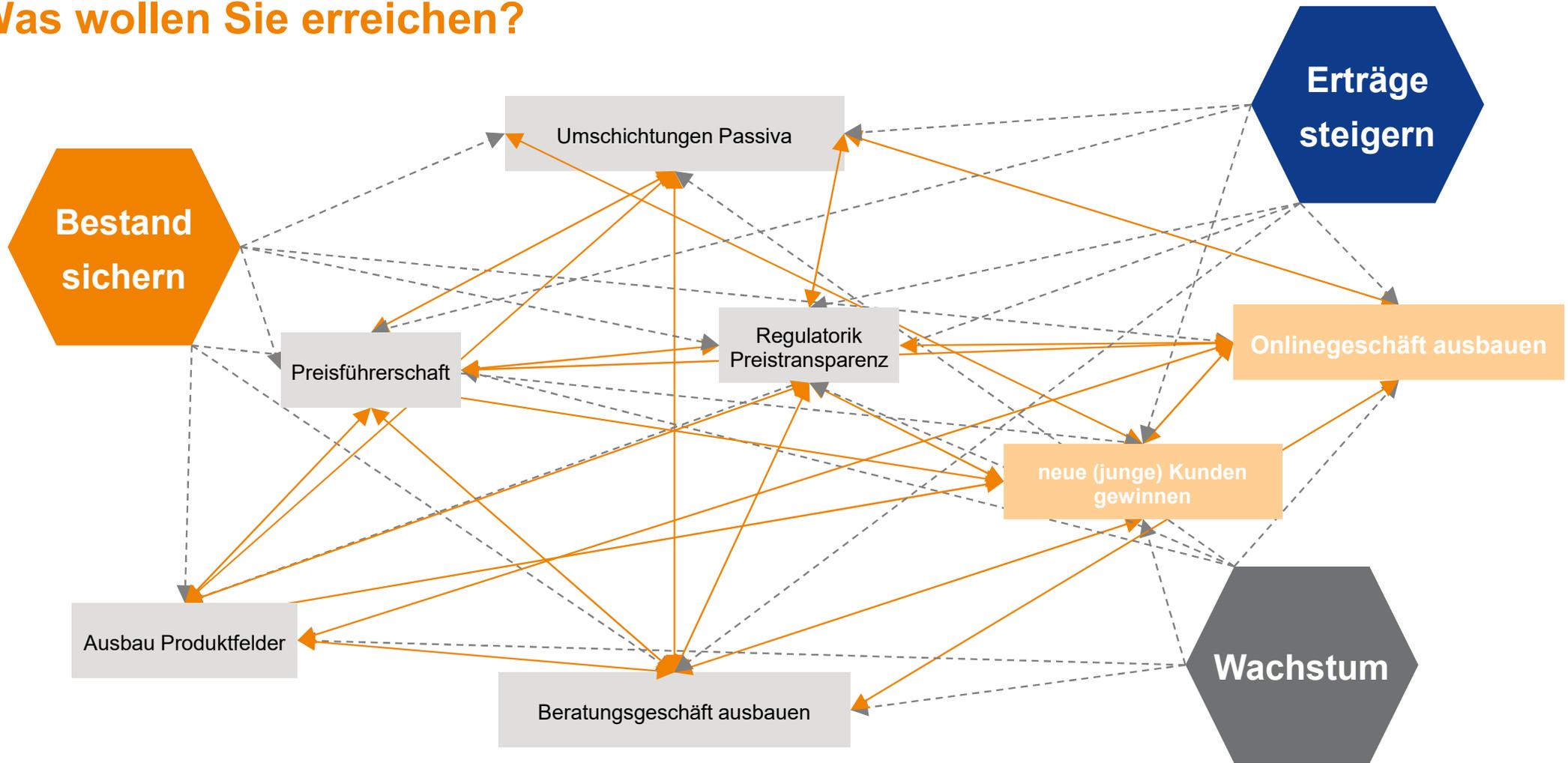
Turnarounds

KI-Spezial

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Was wollen Sie erreichen?



Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

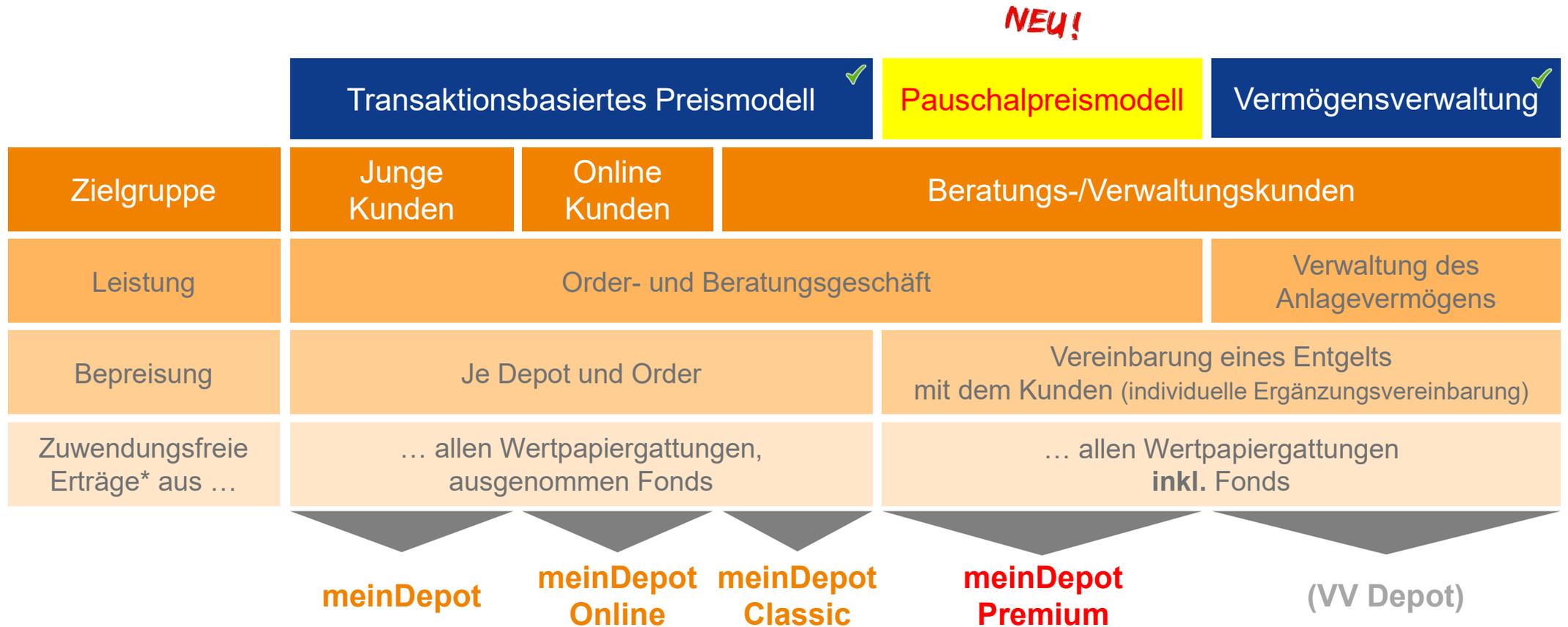


Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



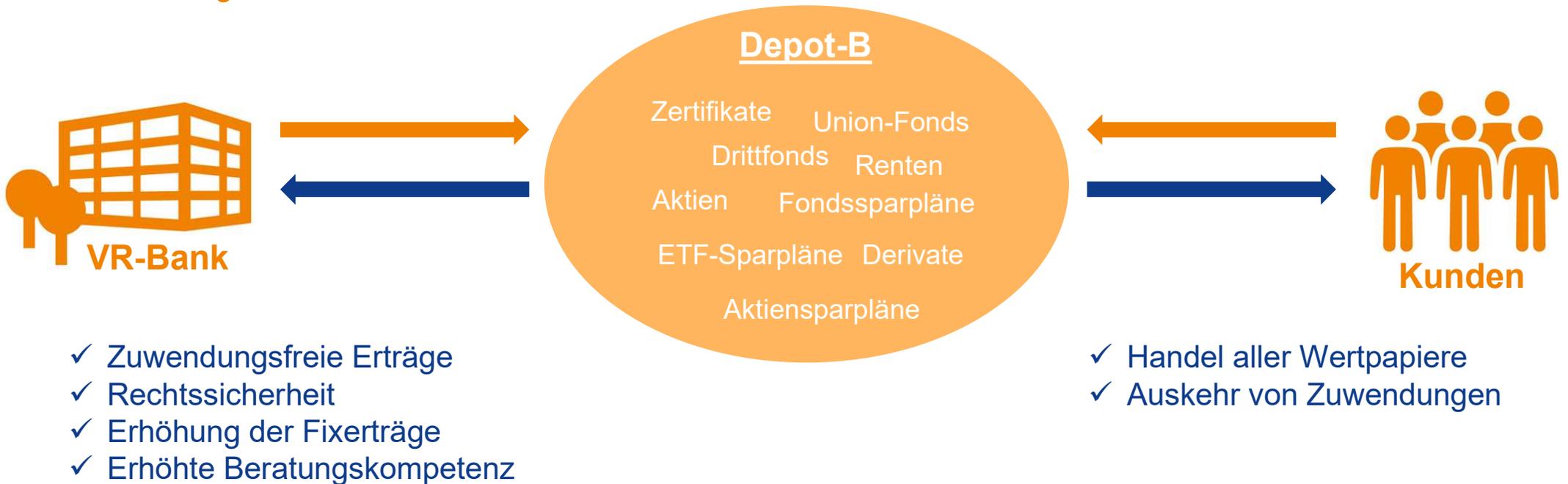
* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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

Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Wir stehen aktuell mit -368- Banken zu dem Thema im Dialog



Fokus Zukunft: Junge Kunden & Depots

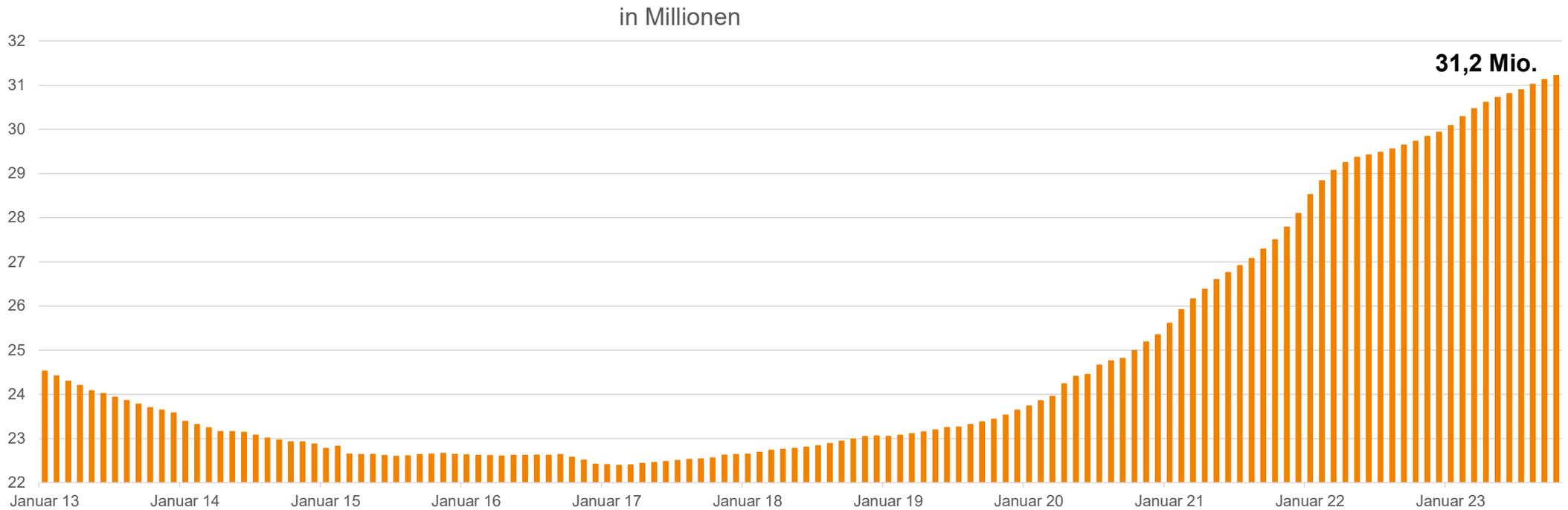
Zu jedem Konto gehört ein Depot!

Genossenschaftliche Wertpapierkultur etablieren.

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

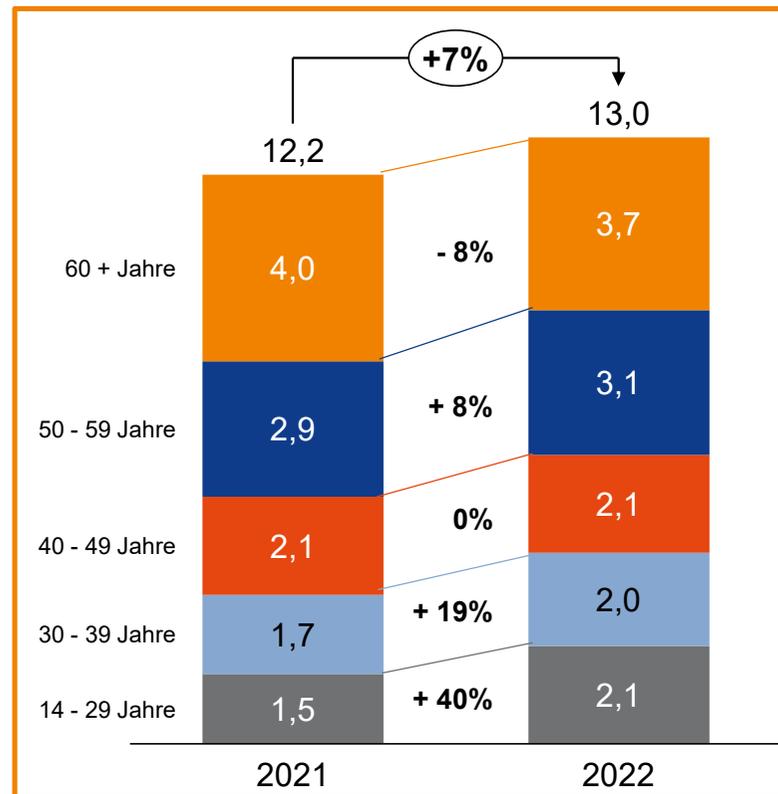


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 16.01.2024

Der Wertpapierboom gerade bei den jungen Kunden ist ungebrochen

Jetzt wird der Wachstumsmarkt verteilt

„Jugend-Boom setzt sich fort: Junge Menschen in Deutschland setzen auch 2022 auf Aktien“

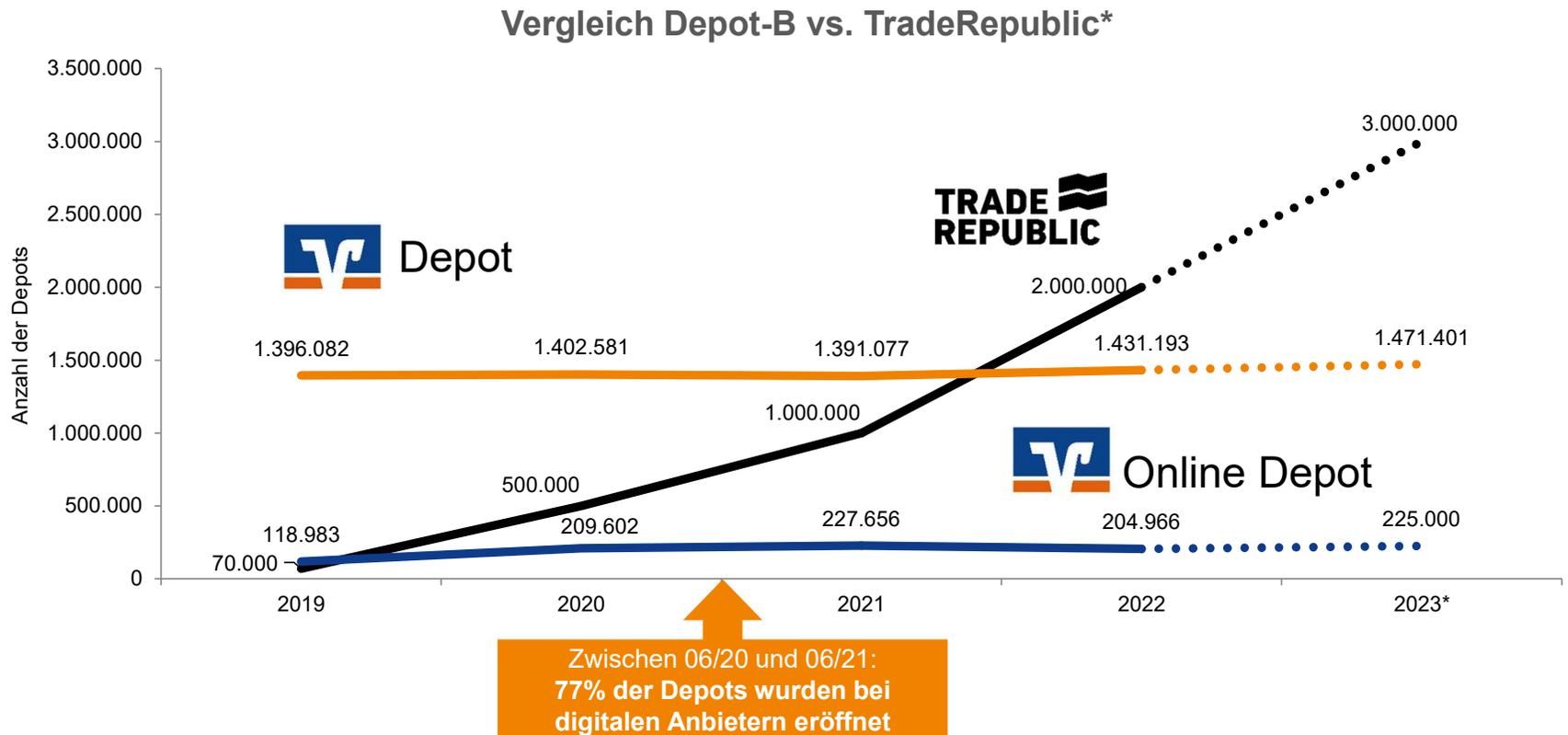


8,4% aller junger Menschen sind Aktiensparer!

Quelle: Deutsches Aktieninstitut; Aktionärszahlen 17.01.2023; Aktiensparer: Kunden mit Aktien, aktienbasierten ETFs oder Aktienfonds

Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nicht nutzen und verliert Marktanteile

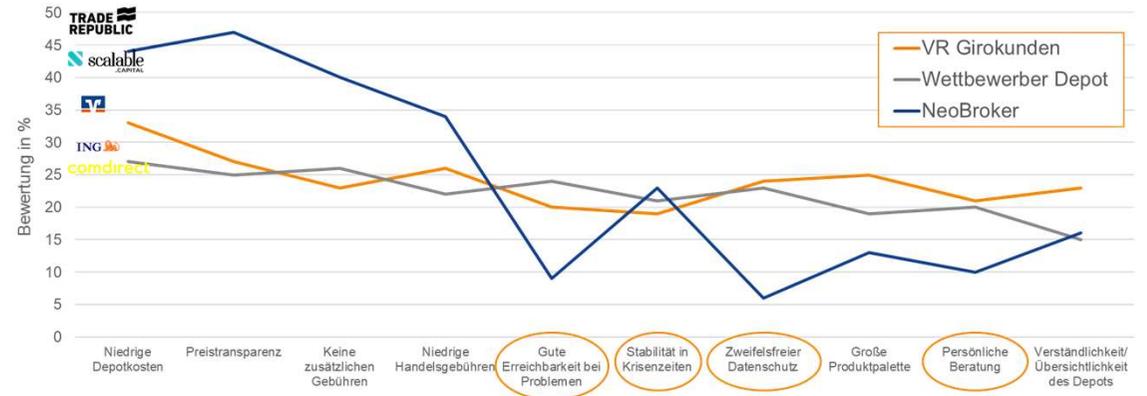
- 47% der Trade Republic-Kunden haben ihr erstes Depot bei Trade Republic eröffnet
- Trade Republic expandiert in elf weitere Länder in der Eurozone (insgesamt 17)



Quellen: eigene Berechnung; traderepublic.com; finanz-szene.de; financefd.de; Handelsblatt, *Zahlen geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

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!

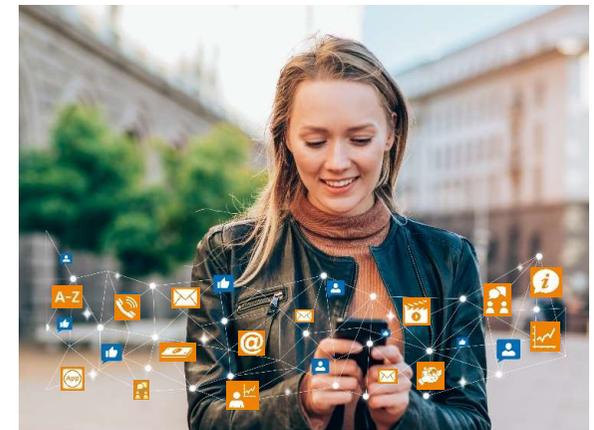
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

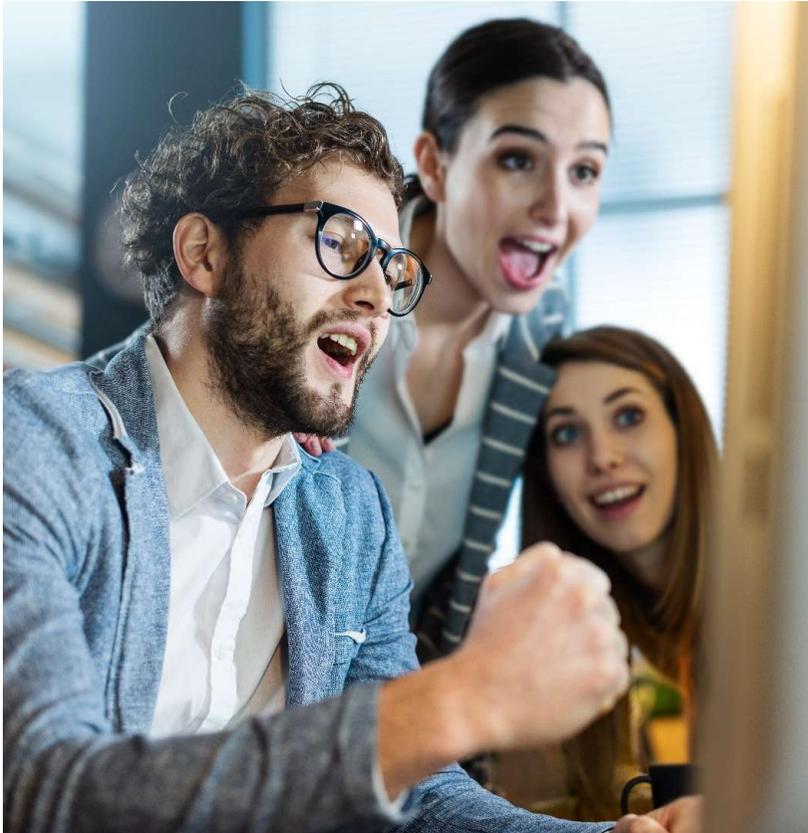


Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



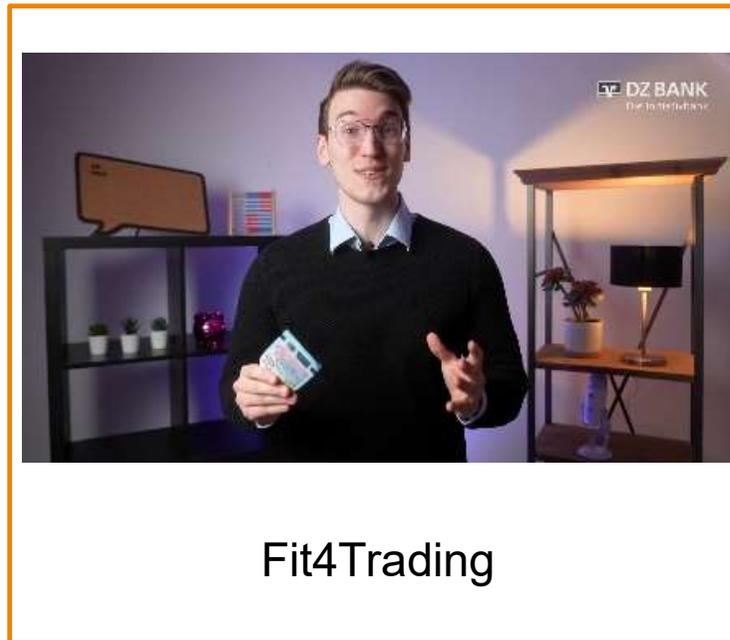
Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne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

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

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading



Research –
kurz und prägnant

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

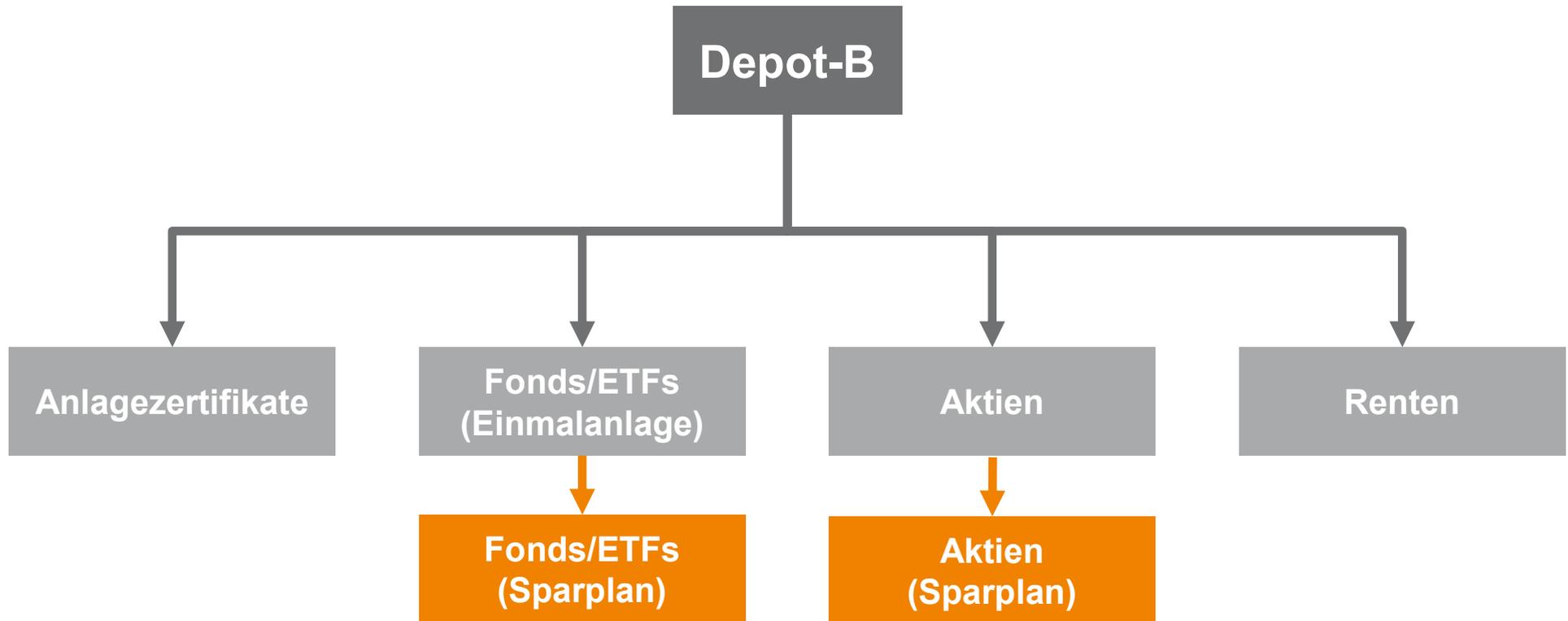
**Fit4Trading -
Der Podcast**
by  **DZ BANK**
Die Initiativbank

meinSparplan

ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

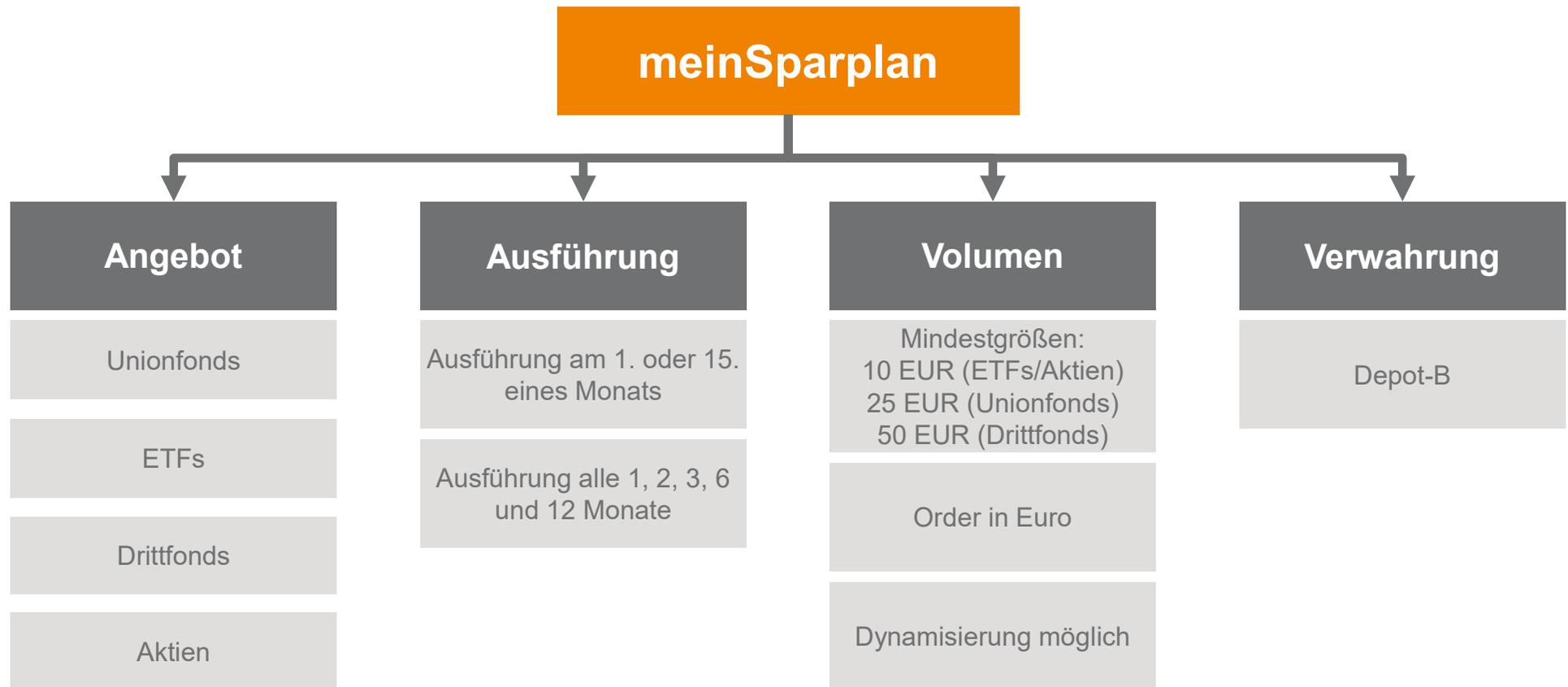
Neue Funktion im Depot-B

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

1.018 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds attrax

58 Fonds

Aktien

490 Aktien
davon 235 für die Beratung



Anbieter

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

Anbieter

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



NEU

easyJet

Alphabet
Google

BIONTECH



SONY



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

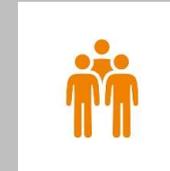
meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



608 Banken
nutzen bereits
aktiv
meinSparplan

Freischaltung
ist für alle
KGen zentral
erfolgt



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

60 % ETFs
21 % Union-/Drittfonds
19 % Aktien



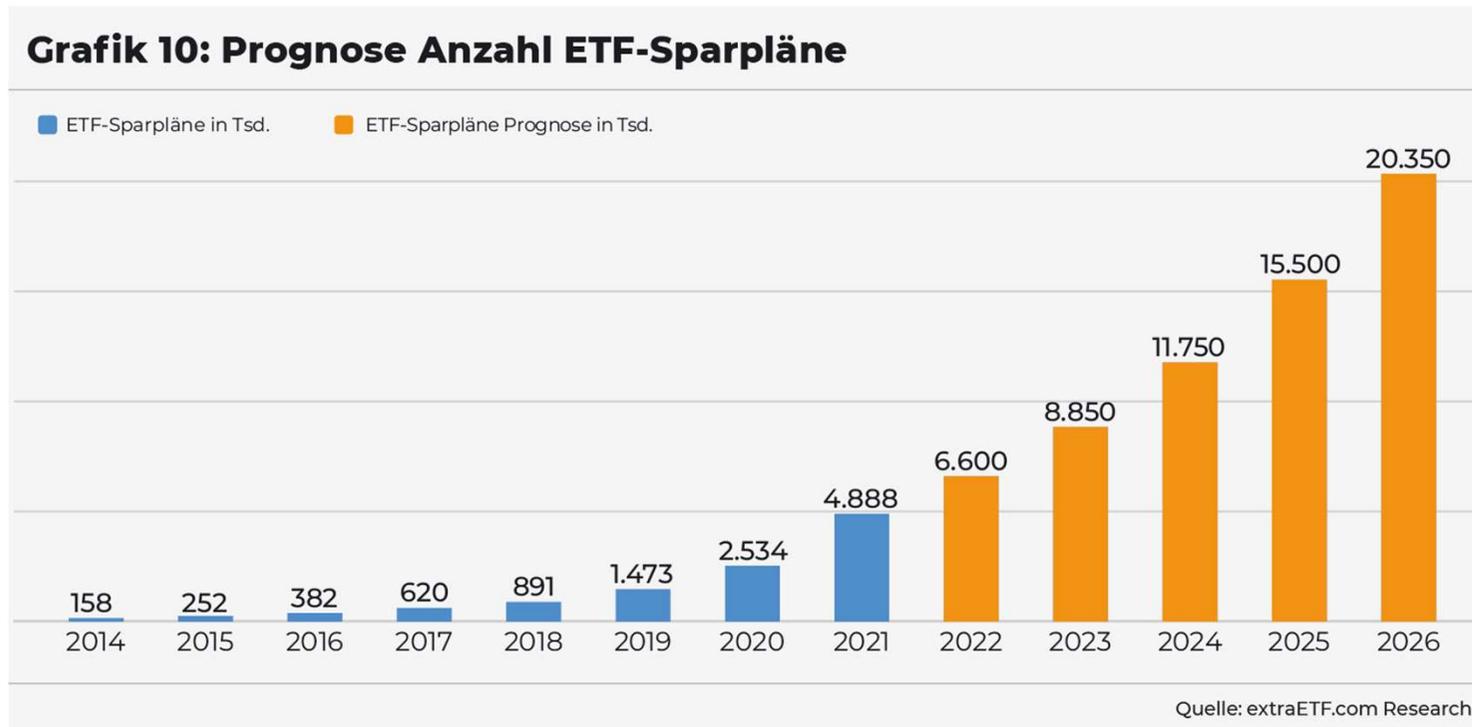
Sparplanrate
pro Monat:

Ø 209 € Online
Ø 677 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 30.06.2023

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

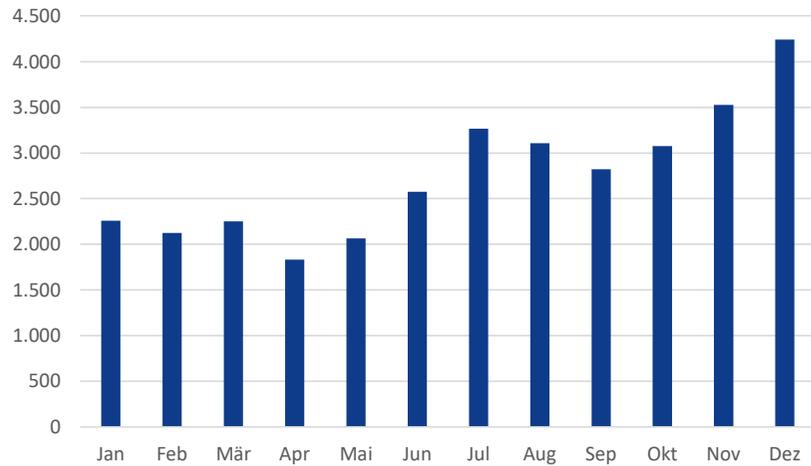


Quelle: extraETF.com Research, Stand 28.03.2022

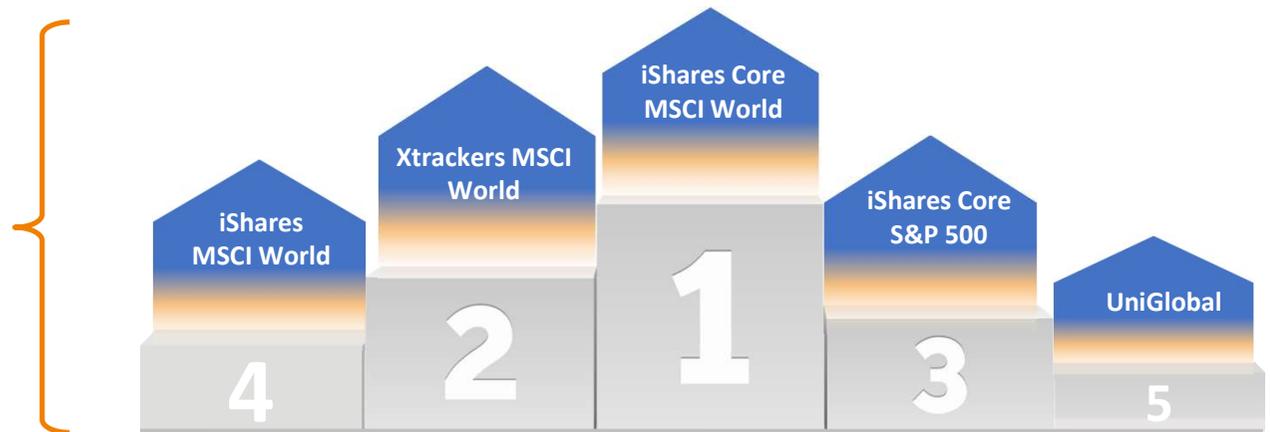
**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen:
bereits 4,8 Mio.
ETF-Sparpläne
per Januar 2022**

Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden in 2023

Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) nach Monaten



Top 5-Sparplan-Produkte



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, Stand: 05.01.2024

meinSparplan im Depot-B

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus



1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2025

VERLÄNGERT!

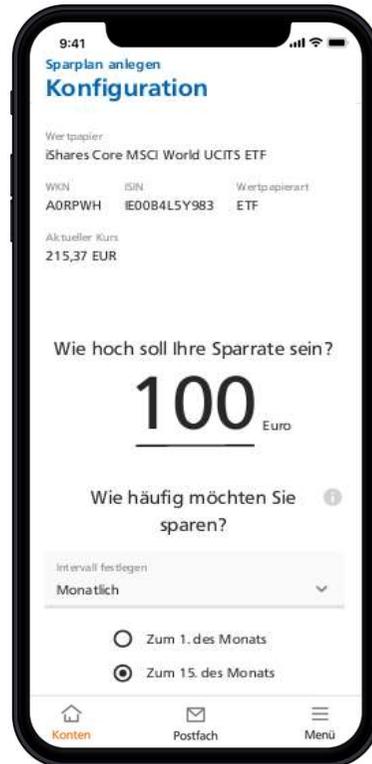
Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

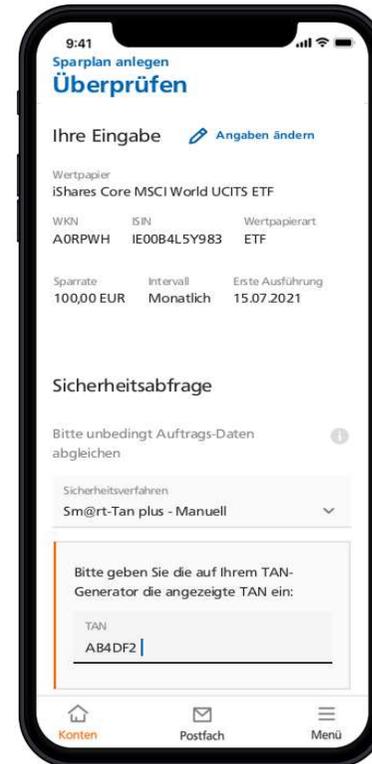
Wertpapierauswahl



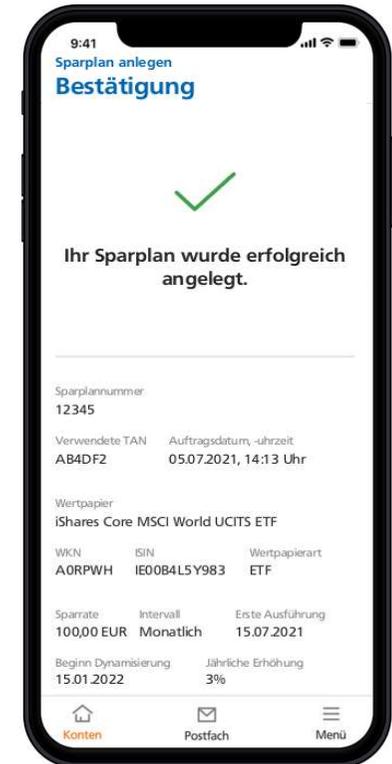
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Online Depoteröffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

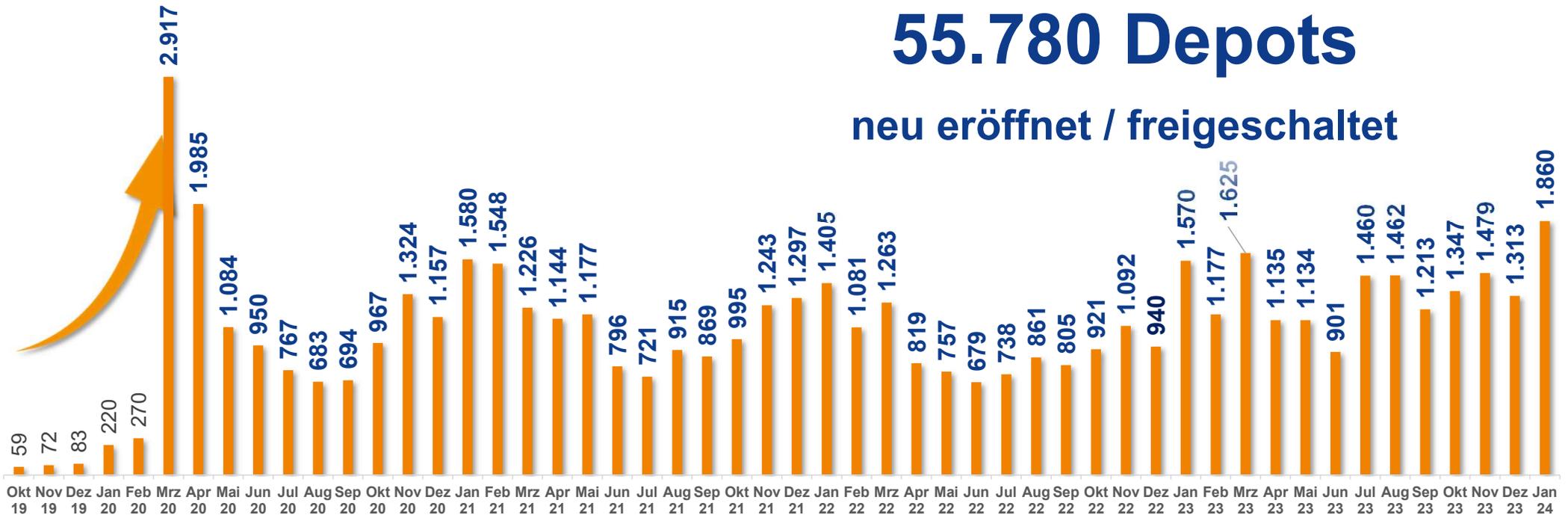
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

55.780 Depots

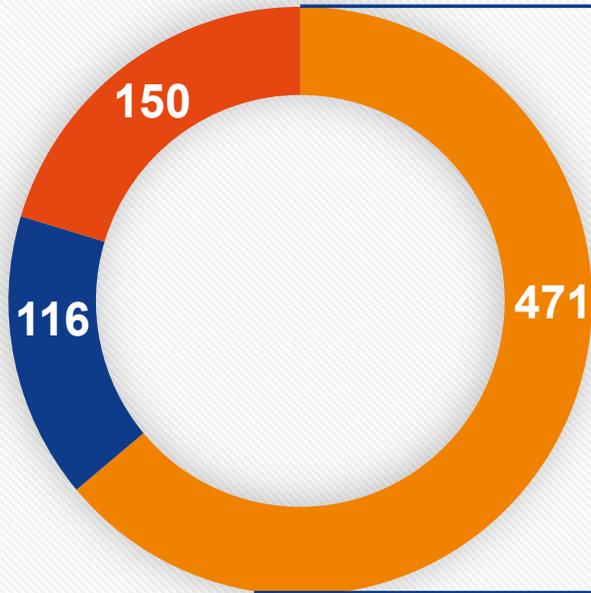
neu eröffnet / freigeschaltet



Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Oktober 2019 bis Januar 2024

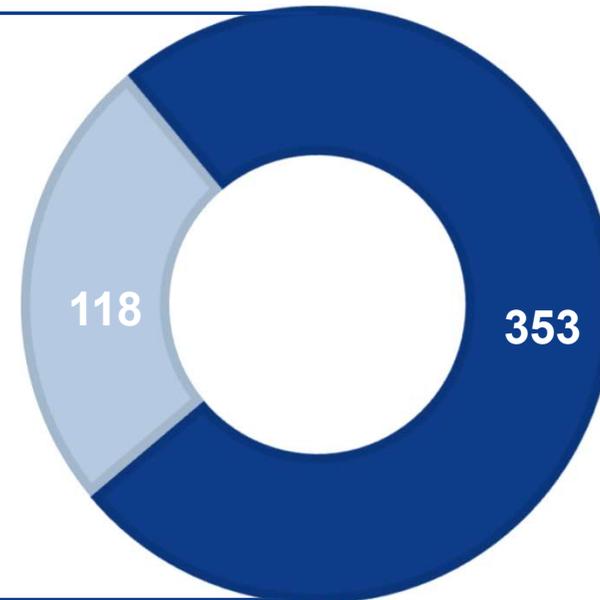
85 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

Freischaltung ODE*



AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depoteröffnung bzw. Freischaltungen bis 25.10.2023

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 Depotdaten. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freiziel

✖

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

Jetzt online schalten ⓘ

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
← Depot online schalten

Wir haben Ihnen vorvertragliche Kundeninformationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

Mit An klicken des Buttons „Depot online schalten“ werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

- Besondere Bedingungen für die außerbörsliche...
- Rahmenvereinbarung über die Nutzung des Direct...
- Anlage zur Rahmenvereinbarung über...

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

← Abbrechen

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

Greifen Sie hier auf Ihre Erfahrungen im Wertpapiergeschäft zu und aktualisieren Sie diese. Sie können hier ebenfalls Ihre Zustimmung zum OTC-Handel verschieben.

Kenntnisse und Erfahrungen

Aktualisieren

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen

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

Hier möchten wir von Ihnen wissen, ob Sie bereits Geschäfte in der jeweiligen Produktform getätigt haben und wenn ja, wie oft, wann und in welcher Höhe.

Schuldverschreibungen

Aktien **Angaben vorhanden**

Optionscheine **Angaben vorhanden**

Investmentanteile **Angaben vorhanden**

Zertifikate

Gemisscheine

Termingeschäfte **Angaben vorhanden**

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

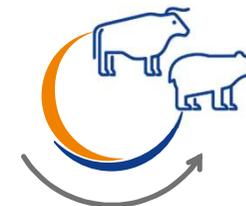
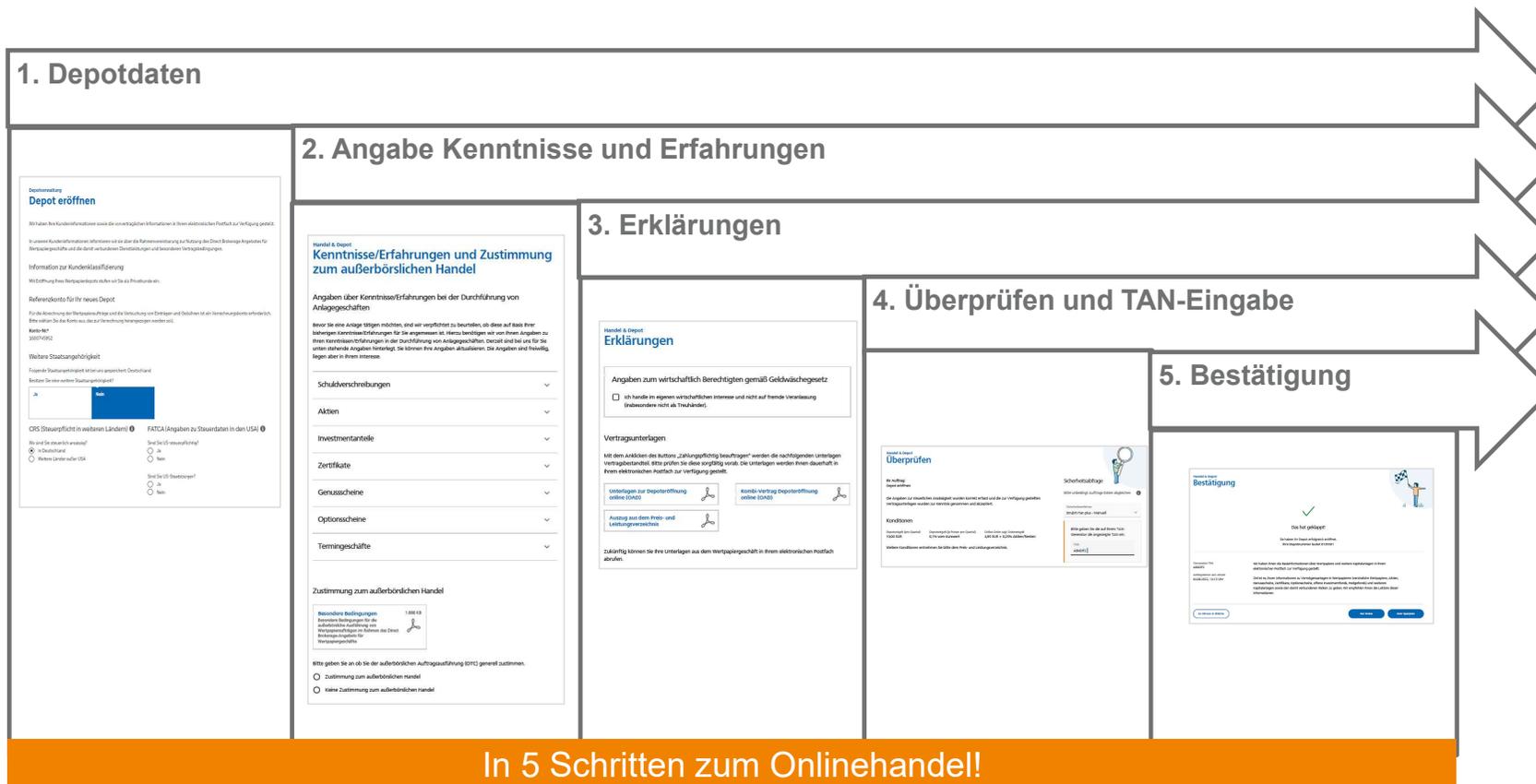
Besondere Bedingungen
Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen des Direkt-Exekutivengeschäfts für Wertpapiergeschäfte

Bitte geben Sie an, ob Sie der außerbörslichen Ausführung (OTC) genehmigt zustimmen.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel
 Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

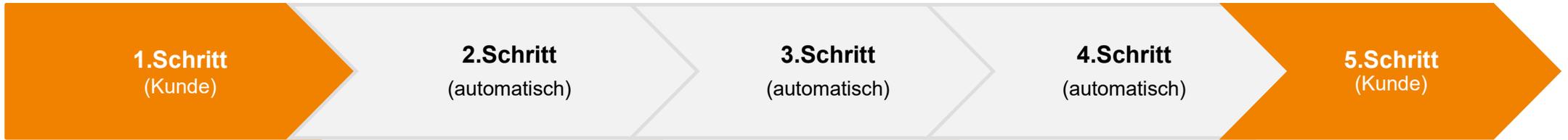
Speichern

DZ BANK Online Depotteröffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



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



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers



- 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



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 bankindividueller Kundenbedarfs können Sie zwischen den Produktvorschlagslisten „Depot-B Verbundhausmeinung – Basis“ und „Depot-B Verbundhausmeinung – Premium“ wählen.

Weitere Informationen

- 📄 Veröffentlichungstermine 2022 (PDF 1694 kB)
- 📄 Depot-B Verbundhausmeinung abonnieren

Artikel gehört zum Thema

Anlegen

- > Geldanlage
- > Private Banking
- > Vermögensverwaltung

Wertpapiere / Handel

- > Wertpapierhandel

🔔 Themen-Aktuell

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

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**

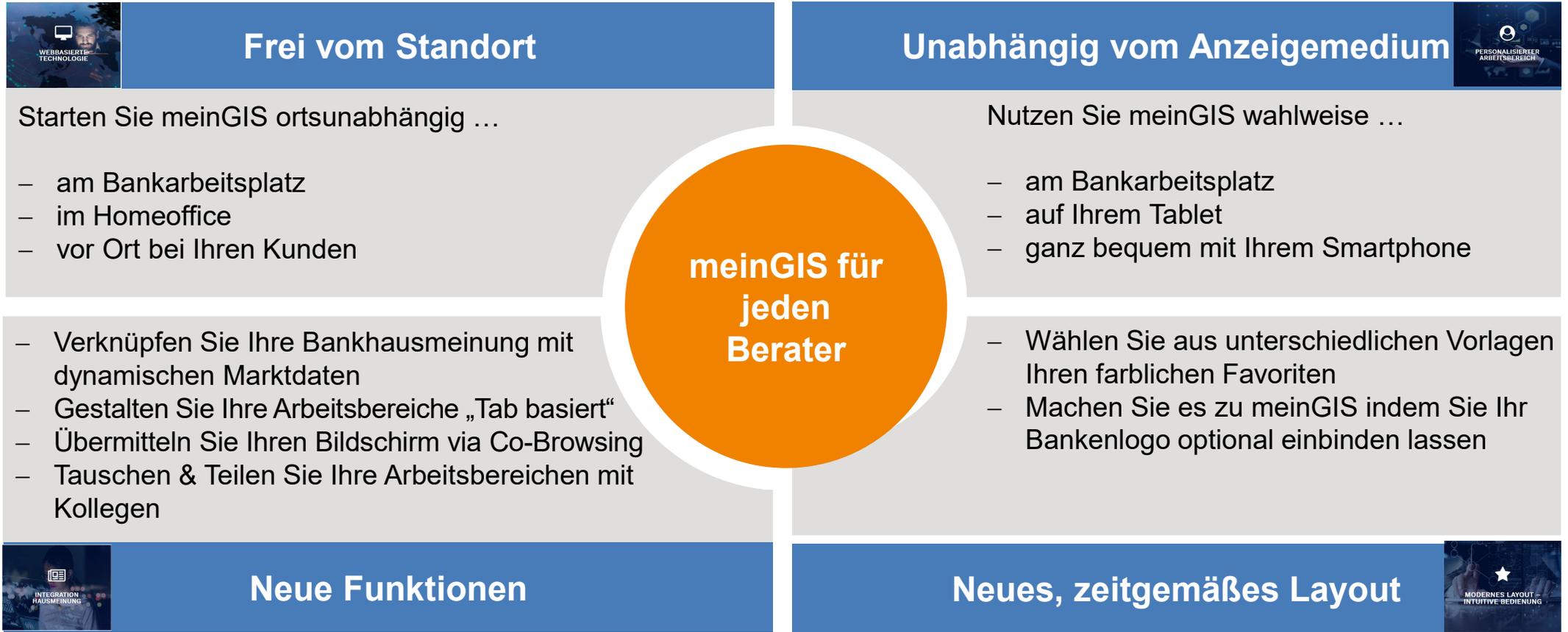


Produktvorschlaglisten unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



meinGIS: Zielgruppen



TRADER

INVESTOR

ECONOMY

	TRADER	INVESTOR	ECONOMY
Beschreibung	Der Profi: Rund-um-Versorgung für Champions	Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich	Die Basis: Für mehr Erfolg in der Beratung
Zielgruppe	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Depot-A-Manager ✓ Treasurer ✓ Individualkundenberater ✓ Wertpapierspezialisten ✓ Controller ✓ Devisenhändler ✓ Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Individualkundenberater ✓ Wertpapierspezialisten ✓ Marktfolge ✓ Backoffice ✓ Betreuungskundenberater 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Marktfolge ✓ Backoffice ✓ Servicekundenberater ✓ Kundenservice Center
Dateninhalte (Schwerpunkte)	Weltweit	Europa	Deutschland
Anwendung	Web-basiertes Frontend	Web-basiertes Frontend	Web-basiertes Frontend
Lizenzmodell	Userabhängige Lizenzkosten	Userabhängige Lizenzkosten	Bank-Lizenz über Grundversorgung (nur BAFIN-Berater)

meinGIS: Inhalte im Überblick

ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

Inhalte

- » Hausmeinung*
- » Nachrichten (dpa-AFX Compact)
- » Währungen gegen EUR
- » deutsche Börsenplätze
- » ausgewählte Rohstoffe
- » regulatorische Inhalte

Dieses Paket bekommen Sie immer!

Funktionen

- » Basischart
- » Einzelkurs
- » Arbitrage
- » Allgemeine Suche
- » Anzeige von Kurslisten
- » Teilen von Inhalten
- » mobile Nutzung

INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

- » europäische Börsenplätze
- » amerikanische Börsenplätze
- » ausgewählte MSCI Indizes
- » Zielmarktkriterien nach MiFID II
- » Zinsstrukturkurven
- » Fonds-Ratings
- » Geldmarktdaten
- » ausgewählte Kapitalmarktdaten D
- » deutsche Futures & Optionen
- » amerikanische Futures

Funktionen

- » Technischer AnalyseChart
- » Detailsuche
- » Erstellen und Anzeigen von Kurslisten
- » Alerts
- » Markttiefe
- » Time & Sales
- » Unternehmensdaten
- » Performance-Kacheln
- » Index-Zugehörigkeit
- » meistgeklickte und meistgehandelte DZ BANK Produkte
- » Top-Derivate
- » Fonds- und Zertifikate-Vergleiche
- » Fonds-Zusammensetzung
- » Rechner und Tools (Knock-Out-Map, Fair-Value-Rechner für Aktien und Optionen, Risiko & Performance von Fonds, Vermögens-Rechner, Risiko-Rendite-Matrix)
- » Unternehmensanalysen (The Screener)
- » Börsenkalender
- » statischer Datenexport
- » Gewinnschätzungen

erweiterbar:
+ Valordata Browser

meinGIS: Inhalte im Überblick

TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

- » Depot-A-Manager
- » Treasurer
- » Controller
- » Devisenhändler
- » Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

- » Währungen gegen EUR, USD usw.
- » weltweite Börsenplätze
- » Rohstoffe
- » MSCI Indizes
- » Zielmarktkriterien nach MiFID II
- » Kapitalmarktdaten weltweit
- » Emerging Markets
- » dpa/AFX-Analysen
- » vwd deutsche Eingaber
- » vwd internationale Eingaber

Funktionen

- » Konjunktur-Daten
- » Index-Übersicht (Weltkarte)

erweiterbar:
+ Nachrichten Paket (dpa-AFX International und Thomson Reuters deutsch)



Marktdaten übersichtlich und tagesaktuell für jeden

Wir schaffen mit meinGIS eine Grundversorgung für alle Wertpapierberater und bieten eine Basisinformation für das Wertpapiergeschäft. Beratung wird noch komfortabler!



Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

Bereits seit 2009 bieten wir den Genossenschaftsbanken in Zusammenarbeit mit vwd unsere GIS Marktdatenanwendungen an. So können Sie stets schnell und sicher auf Wertpapierkurse, Charts und Nachrichten zugreifen. Wir haben intensiv an der Weiterentwicklung gearbeitet: Modern, innovativ und persönlich wird meinGIS Sie durch die Welt der Zahlen, Daten und Fakten bringen und Sie bei der Beratung unterstützen.

meinGIS: Leistungsstarke, nutzenfokussierte Produkte, transparentes Preismodell und integrierte Hausmeinung

<p>TRADER</p> <p>Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions</p> <p>€ 299</p> <p>Buy 7 get 1 free</p>	<p>BERATER FAVORIT</p> <p>INVESTOR</p> <p>Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich</p> <p>€ 89</p> <p>Buy 10 get 1 free</p>	<p>ERWEITERUNGS MODULE</p> <p>News¹</p> <p>nur € 59</p> <p>Valordata Browser</p> <p>nur € 99</p>
<p>GRUNDVERSORGUNG</p> <p>inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater</p> <p>Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern</p> <p>ab €³ 99</p>		

Anwenderlizenz

Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater
- Zwei Erweiterungsmodule verfügbar
- Mengenrabatt bei Abnahme größerer Stückzahlen (Trader / Investor)
- Umfangreiche „realtime Börsen“ optional verfügbar (Trader / Investor)

¹ Inhalt: dpa-AFX (englisch) und Reuters (deutsch); nur für Trader buchbar

² Economy-Lizenzen für BaFin-Berater inkludiert; 19 € im Monat für Mitarbeiter ohne BaFin-Lizenz; Grundversorgung als Pflichtmodul für alle VR-Banken

³ Preis pro Depot = 0,15 €; min. 99 € und max. 2.499 € im Monat auf Bankebene

Terminübersicht meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Regelmäßige Schulungsserie ergänzt bisheriges Schulungsangebot



meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS **ERSTANWENDER**

Jeden 2. Mittwoch im Quartal

Nächster Termin: 10. April 2024

09:00 - 09:45 Uhr und 14:00 - 14:45 Uhr

NEU:
Jeden 2. Mittwoch
im Quartal

meinGIS What's New?

Nutzer von Investor- und Trader erhalten einen Überblick der letzten Weiterentwicklungen und eine kurze Vorschau auf Neuerungen

Nächster Termin: 8. Mai 2024 / 8:30 h – 9:30 h

meinGIS Spezial

z.B. Portfolio im Detail, Bestandsmanager im Überblick und weitere „ad hoc“-Themen

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:

QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen

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

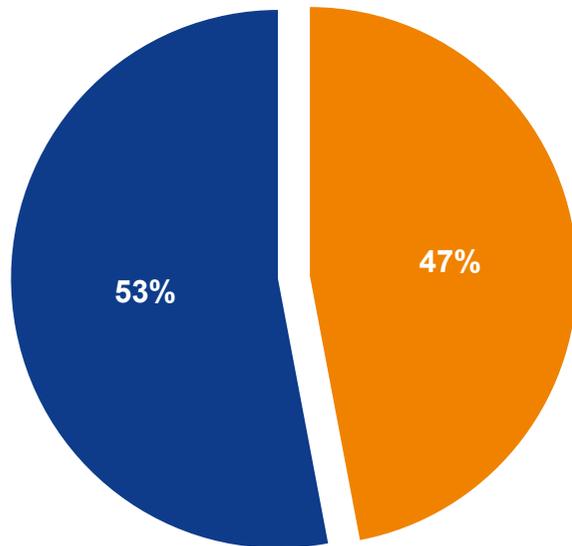
IDA-Berichte	Impulsarten
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker	Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	Kunden mit VR-NetKey, aber ohne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

ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

Erhebliches Kostensenkungspotenzial beim ePostfach im Depot-B noch nicht komplett genutzt

Aktivierungsquote ePostfach aller Genossenschaftsbanken



- Anteil umgestellte aktive Depot B
- Anteil NICHT umgestellte aktive Depot B

Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021

Wechseln Sie jetzt zum elektronischen Postfach



Schluss mit dem Papierkram!

- ✓ Zugriff auf die Kontoauszüge der letzten 10 Jahre
- ✓ kein Abholen, Abheften oder Verlieren
- ✓ Kostenlos für Sie verfügbar

Tschüss Papier!

Jetzt das e-Postfach nutzen!

Hohes Einsparpotenzial durch „ePostfach“ möglich
Nahezu die komplette Kunde-Bank-Kommunikation kann über das elektronische Postfach via Onlinebanking abwickelt werden



Posteingang Gesendet Mitteilung schreiben Archiv

⚠ Bitte beachten Sie: Nachrichten verbleiben nach Erhalt für die Dauer von 12 Monaten in Ihrem Posteingang. Nach Ablauf dieser Frist sind sie über das Archiv abrufbar.

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



60 % der Depot-B Kunden
freigeschaltet für
„ePostfach“ oder
„WpHG“ Belege



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.

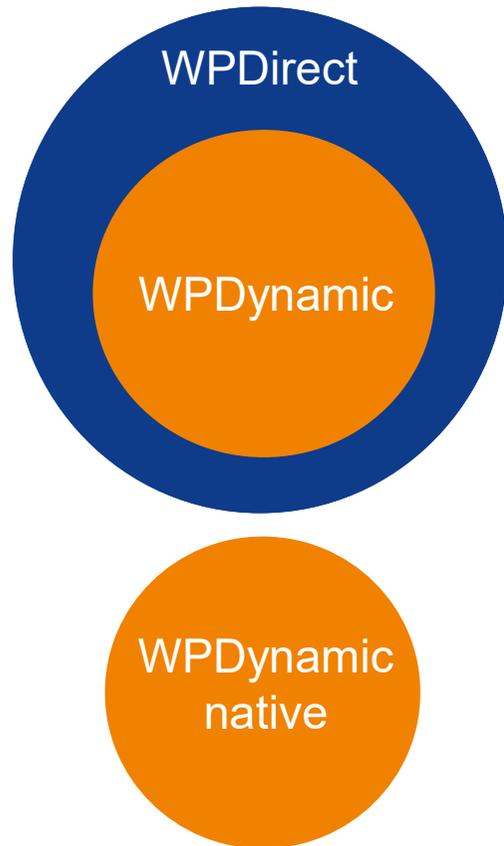
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

Versand von Wertpapier-Kundenbelegen	
Produktionskosten für den Versand der WP2-Kundenbelege	
	s/w
Direktversand (Preis pro Blatt)	EUR
Simplex, 1. Blatt	0,08
Simplex, Folgeblatt	0,03
Duplex, 1. Blatt	0,10
Duplex, Folgeblatt	0,05
Bankversand (Preis pro Blatt), nur für Banken im Geschäftsgebiet der Fiducia.	
Simplex	0,03
Duplex	0,05
Bankpaket Depotauszüge	3,58
Beileger (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.	
elektronische Wertpapierabrechnung (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

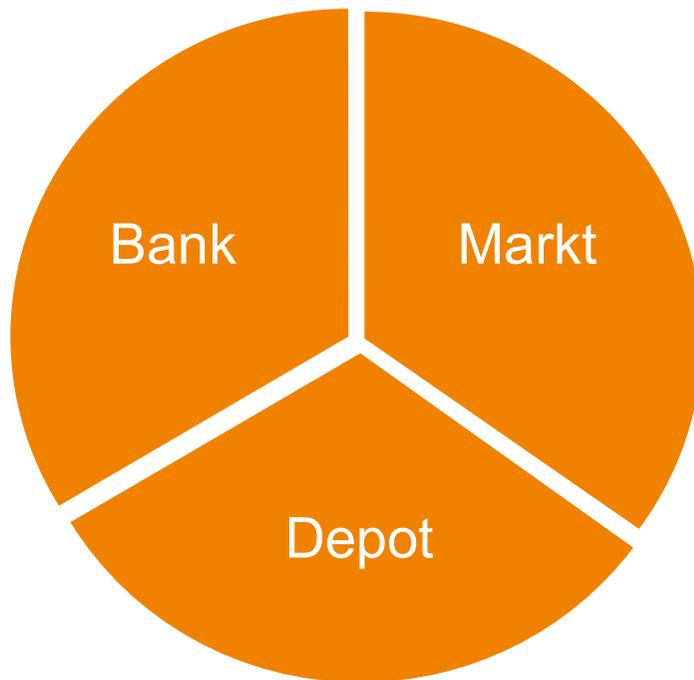
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- 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 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**

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
Kopie an: 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.

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

Geldanlage erleben!

„Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage-Anwendung
Im Bereich „Meine Anlagezertifikate“ in Ihrem OnlineBrokerage erhalten Sie die volle Transparenz:
✓ aktueller Entwicklungsstatus Ihrer Investition in Anlagezertifikate der DZ BANK
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails:
Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung
✓ aktive Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungsterminen
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

Ihr Weg über OnlineBrokerage:
Konto-/Depot-Login | Banking & Verträge | Handel & Depot | Meine Anlagezertifikate

Jetzt auch mobil verfügbar!

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 vormerken:
✓ Donnerstag, 11. Januar 2024
✓ Donnerstag, 7. März 2024

Informationen und Anmeldung
über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

Wertpapier-sparplan mit kostenfreier Ausführung ab einer Sparrate von 10 Euro.*

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

Sparen & Investieren. Geht das? Ja klar, mit einem Wertpapiersparplan! Investieren Sie ganz einfach in Ihre Lieblings-ETFs, -Aktien und -Fonds. Bereits mit kleinen Sparraten können langfristig attraktive Erträge erzielt werden. Unser Wertpapiersparplan „meinSparplan“ bietet eine individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und flexible Art des Sparens. 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 mehr Anteile erwerben (Durchschnittskosteneffekt)
- ✓ Am Ende der Ansparrphase 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

Voraussetzungen: Sie brauchen ein Wertpapierdepot bei uns.

*Eine Transaktionsgebühr für meinSparplan.

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zu Produkten & Services



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



Servicezeiten:

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

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

Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zum Wertpapierhandel



Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /
Fax**

069 7447 - 1930 /
069 7447 - 7779

E-Mail

aktienbrokerage@dzbank.de

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /
069 7447 - 7779

aktienbrokerage@dzbank.de

Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax
Luxemburg

0711 940 - 2185

zertifikate.abrechnung@dzbank.de

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

info@attrax.lu

Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

eurex-handel@dzbank.de



Vielen Dank