



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# „Digitalisierung und Vertriebsprozesse“

## DZ BANK Insight

Stefan Lempert

Frankfurt, 01./02.02.2024

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



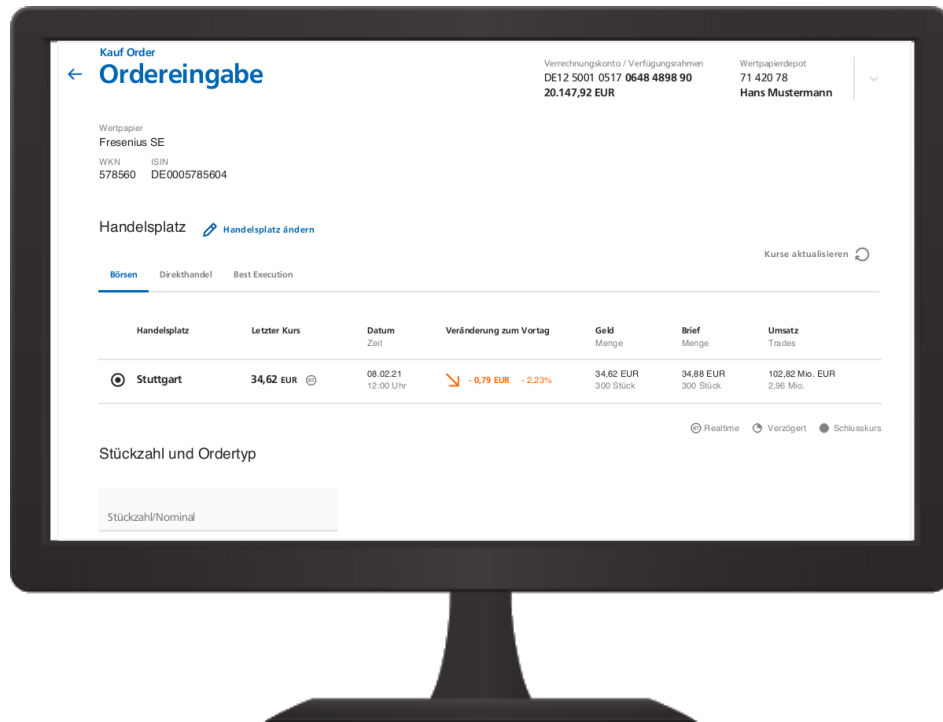
# Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

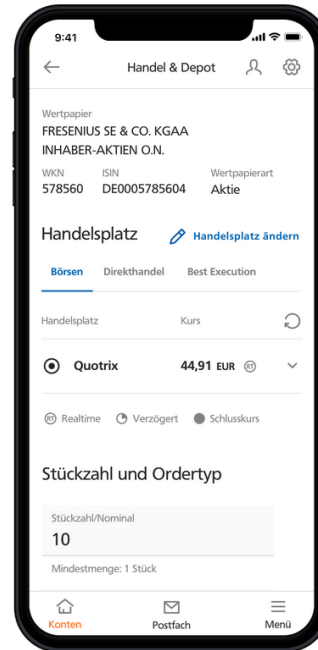


# Die Wertpapier-Lösungen im B2C- und B2B-Bereich werden kanalübergreifend zur Verfügung gestellt

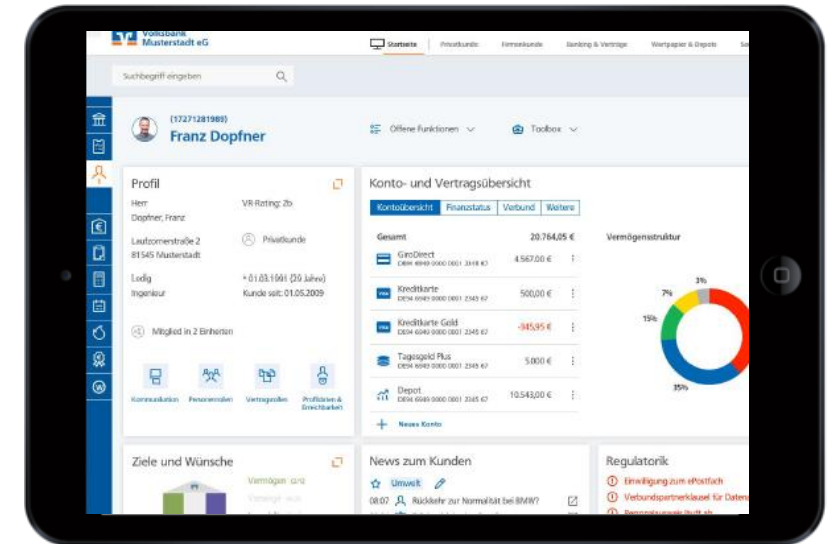
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

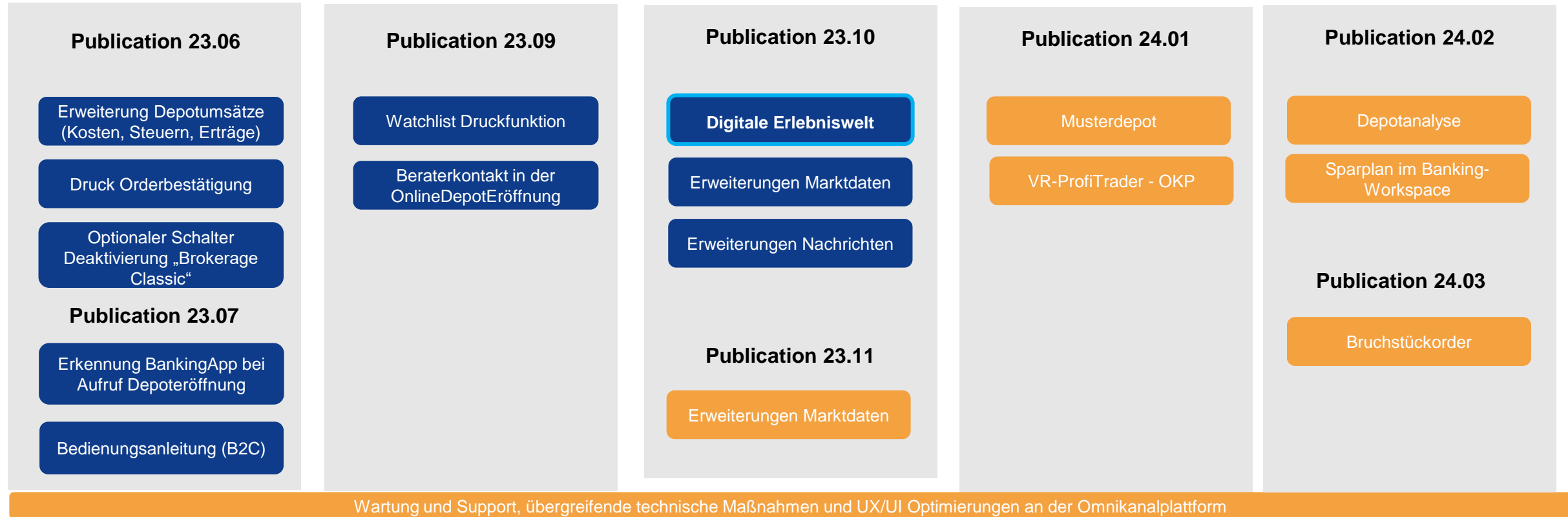


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

## Zeitplan 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

# Für Kunden/Depots ohne Anlagezertifikate der DZ BANK

Landingpage mit Möglichkeit zum Beraterkontakt

The screenshot shows the DZ BANK website interface. The top navigation bar includes 'Start', 'Überweisung', 'Aufträge', 'Vorlagen', 'Darlehen', 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', and 'GENO Brokerage'. Below this, a secondary menu contains 'Depotübersicht', 'Order', 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', 'Sparplan', 'Meine Anlagezertifikate', and 'Depotverwaltung'. A callout box highlights the 'Handel & Depot' and 'Meine Anlagezertifikate' items, stating: 'Anordnung innerhalb der OKP: „Handel & Depot“ > „Meine Anlagezertifikate“'. The main content area features the heading 'Handel & Depot Meine Anlagezertifikate'. To the right, it displays account details: 'Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen DE47 7436 9088 0000 0141 76 95,00 EUR' and 'Wertpapierdepot 1770300326 mehrere Depots1 Testkunde'. The central message reads 'Meine Anlagezertifikate macht Ihren Vermögensaufbau erlebbar!' followed by the text 'Erfahren Sie durch Ihren Berater, wie Sie den neuen Bereich "Meine Anlagezertifikate" in Ihrem Brokerage nutzen können.' and a 'Berater kontaktieren' button. An illustration shows two people shaking hands with a checkmark in a speech bubble and a calendar. At the bottom, a section titled 'Neue Inhalte für "Meine Anlagezertifikate" in Sichtweite!' features a telescope illustration and text: 'In Kürze werden wir "Meine Anlagezertifikate" umfangreich erweitern, um ihnen noch mehr Informationen und Einsichten bieten zu können. Unser Ziel ist es, Ihnen eine noch umfassendere und benutzerfreundliche Erfahrung zu bieten. Seien Sie gespannt auf die kommenden Änderungen und halten Sie Ausschau nach den...'

# Für Kunden mit Depotbestand in Anlagezertifikaten der DZ BANK

## Übersicht und Detailanzeige pro Anlagezertifikat

**Anordnung innerhalb der OKP:  
„Handel & Depot“  
> „Meine Anlagezertifikate“**

Start Überweisung Aufträge Vorträge Darlehen **Handel & Depot** UnionDepot Börse & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage

Depotübersicht Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan **Meine Anlagezertifikate** Depotverwaltung

### Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE47 7436 9088 0000 0141 76  
95,00 EUR

Wertpapierdepot  
1700007916  
mehrere Depots1 Testkunde

Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre im Depot befindlichen Anlagezertifikate der DZ BANK. Sie erhalten Informationen zu Erträgen, Fälligkeiten und zu dem Kursverlauf des Basiswertes etc.

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

**Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!**

<b>130,00 €</b> Zinszahlung p. Periode	<b>5.000 €</b> Anlagesumme	Name BaWü ZinsFix Express StepDown ST: Basiswert EURO STOXX 50
<b>17.09.2024</b> Anstehende Auszahlung	<b>46,53%</b> Abstand zur Barriere	WKN DDZ0US
		Laufzeit 17.06.2022 bis 17.09.2025
		Zertifikatsart ZinsFix Express StepDown
		Typ ZinsFix
		Puffer bei Produktaufgabe 37,5%
		Startpreis Basiswert 3.599,20 Pkt.

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

[Details einblenden](#)

Die nächste Zinszahlung erhalten Sie am 17.09.2024.  
Sie haben bisher 130,00 € Zinsen erhalten.  
Der Rückzahlungslevel von 3.239,28 Pkt. ist überschritten.

**Rückzahlungslevel aktuell überschritten**

Zertifikat Laufzeit: 17.06.2022 bis 17.09.2025  
Aktueller Bewertungszeitraum: 5 Jahre

**Anlageprofil**

**5.000 €** Anlagesumme  
**130,00 €** Bisherige Zinszahlungen  
**130,00 €** Anstehende Zinszahlung

**Produktinformationen**

**Art:** Dieses Produkt ist eine Inhaberschuldverschreibung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:** Dieses Produkt hat eine feste Laufzeit und wird vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung - am 17.09.2025 (letzter Zahlungstermin) fällig.

**Ziele:** Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Zinszahlungen: Vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung erhalten Sie an jedem Zahlungstermin unabhängig von der Wertentwicklung des Basiswerts eine feste Zinszahlung. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung entfallen die Zinszahlungen an den nachfolgenden Zahlungsterminen. Möglichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung: Eine vorzeitige Rückzahlung zum Basisbetrag an einem beliebigen Zeitpunkt ist zulässig, wenn der Basiswert des Produkts zu dem Zeitpunkt der Rückzahlung den festgelegten Rückzahlungsschwellenwert unterschreitet.

[Weiterlesen](#) [Basisinformationsblatt \(BiB\)](#) [Factsheet aufrufen](#)



# „Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie“ (auf Basis Ihrer Hausmeinung)

## Übersicht und Detailanzeige pro Anlagemöglichkeit (2. Setting muss aktiviert sein)

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: DJ2D8L  
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: DJ2D8H  
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: DJ2D8M  
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 **DJ2D8H**

**Laufzeit: 07.11.2023 bis 08.05.2025**  
Zeichnungsangebot bis 31.10.2023

**10,0%**  
Zinschance pro Periode

**35%**  
Puffer

**1,5 Jahre**  
Laufzeit

#### Zahlungstermine

07.11.2023 → 08.05.2025

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](#)

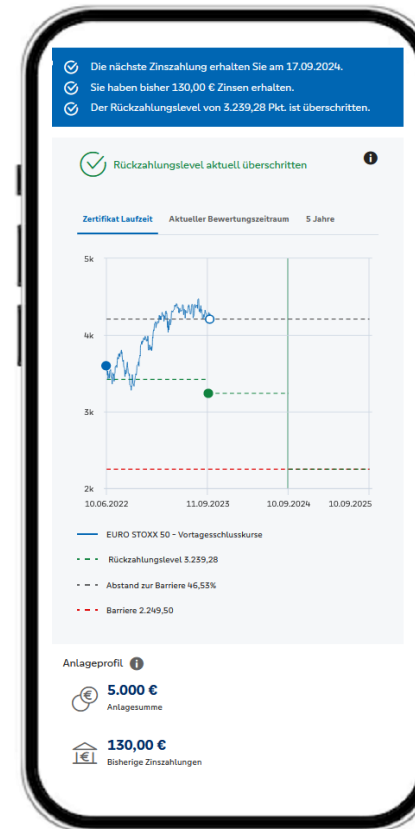
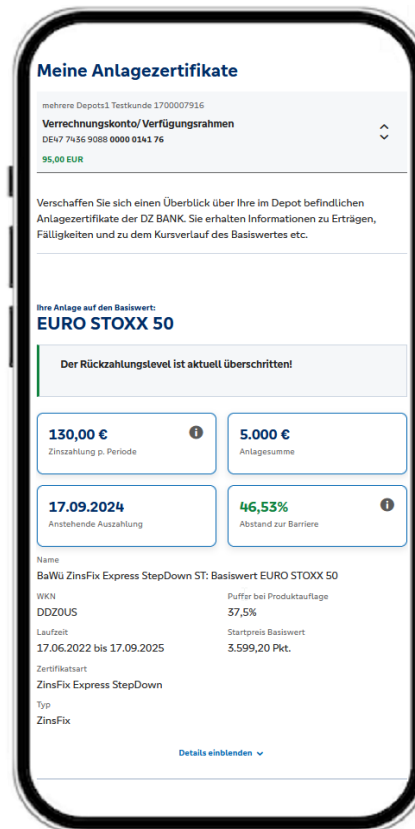
# Integration in die VR Banking App\*

Responsives Design – 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

# Weitere neue Brokerage Funktionen Nachrichten und optimierte Factsheets

**Volksbank Musterstadt eG** TEST Preview-Auftritt 8624

Start Überweisung Aufträge Vorträge Darlehen Handel & Depot Digitales Depot UnionDepot **Börse & Märkte** Brokerage Classic GENO Brokerage

Marktübersicht Watchlist Nachrichten

### Börse & Märkte Nachrichten

**Allgemein**

- 07:13 Uhr **DAX-FLASH: Kaum Bewegung vor US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %
- 13.11.2023 **ROUNDUP/Aktien New York Schluss: Wenig Bewegung vor Inflationsdaten** Dow Jones Industrial Average @ +0,16 %
- 13.11.2023 **ROUNDUP/Aktien Frankfurt Schluss: Gewinne - Zuversicht vor US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %
- 13.11.2023 **Aktien Frankfurt: Kaum Schwung - Warten auf US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %
- 13.11.2023 **'HB': Durchbruch bei Staatsgarantien für Siemens Energy** SIEMENS AG NA O.N. +0,05 %
- SIEMENS ENERGY AG NA O.N. +1,52 %
- FRESHENMED CARE KISAA O.N. -0,1 %
- MDAX @ +0,47 %
- EUJLULLY -0,44 %

## Factsheet SIEMENS AG NAMENS-AKTIE O.N.

WKN 723610 ISIN DE0007236101 Typ Stammaktie Branche Technologie

133,00 EUR -0,16 EUR -0,12 %

Kaufen Verkaufen Sparplan anlegen

Handelsplatz	Kurs	Datum Uhrzeit	Veränderung zum Vortag
Berlin	132,80 EUR	14.11.2023 08:00 Uhr	+1,72 EUR +1,31 %
Düsseldorf	132,96 EUR	14.11.2023 09:10 Uhr	+0,48 EUR +0,36 %
Frankfurt	133,24 EUR	14.11.2023 09:14 Uhr	+0,20 EUR +0,15 %
Hamburg	132,12 EUR	13.11.2023 16:59 Uhr	+1,22 EUR +0,93 %

**Siemens AG**  
Werner-von-Siemens-Straße 1  
80333 München  
+498978053294  
<https://www.siemens.com/global/en/about-us/newsroom/contact>  
investorrelations@siemens.com

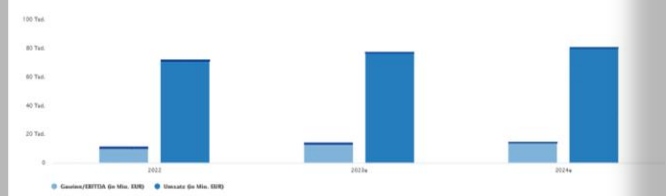
**Aufsichtsrat**  
Jörn Wagemann, Ingrid Steinhilber, Jürgen Knaack, Konrad Herndl, Matthias Zechert, Michael Dielmann, Michael Sigmond, Nathalie von Siemens, Andrea Fehrmann, Harald Kern, Hagen Reimann, Barbara Nemat Shafiq, Benoit Potier, Bettina Haller, Dorothea Simon, Dr. Norbert Reihofner, Dr. Werner Brandt, Grazia Vitellardi, Gunnar Zukowit, Tobias Baumler

**Vorstand**  
Dr. Roland Busch, Prof. Dr. Raj P. Thumra, Judith Wiese, Matthias Rebellius, Cedric Neize

### Aktionärsstruktur



### Bilanzzahlen



Suche nach WKN / ISIN / Name / News

Watchlist

133,00 EUR -0,16 EUR -0,12 %

119,50 EUR 52 Wochen Tief 167,00 EUR 52 Wochen Hoch

Kaufen Verkaufen Sparplan anlegen

Übersicht Handelsplätze Unternehmen Nachrichten Analysen

Suche nach WKN / ISIN / Name / News

EUR/CHF SPOT

0,9654 CHF +0,0001 CHF +0,01 %

Suche nach WKN / ISIN / Name / News

Übersicht Nachrichten

13.11.2023 **Siemens-Baum erobert bei Energie 1,27 Mrd. Dollar**

FRANKFURT (dpa-APX) - Der Baum-HE0000021739 hat am Dienstag im frühen Handel knapp unter der Marke von 1,27 Mrd. Dollar seinen Ausbruch bei der Übernahme der US-Unternehmensgruppe LUMAX Solar und damit im ersten Jahr nach dem Übernahmestart. Die Europäische Zentralbank (EZB) hatte den Rekordkurs am Montag auf 1,265 Mrd. Dollar festgelegt.

Am Dienstag stiegen an der Frankfurter Börse die Aktienkurse nach Inflationsdaten aus den USA im Mittelwärts. Am Nachmittag veröffentlichte die Regierung in den USA die Inflationsdaten für den September. Die Preisentwicklung ist im Vergleich zum August um 0,1 Prozentpunkte auf 3,7 Prozent gestiegen. Die Fed hat die Zinsen bereits fünfmal angehoben und die Inflationsrate durch gezielte Maßnahmen zu senken versucht. Die Fed hat die Zinsen bereits fünfmal angehoben und die Inflationsrate durch gezielte Maßnahmen zu senken versucht. Die Fed hat die Zinsen bereits fünfmal angehoben und die Inflationsrate durch gezielte Maßnahmen zu senken versucht.

Suche nach WKN / ISIN / Name / News

Übersicht Nachrichten

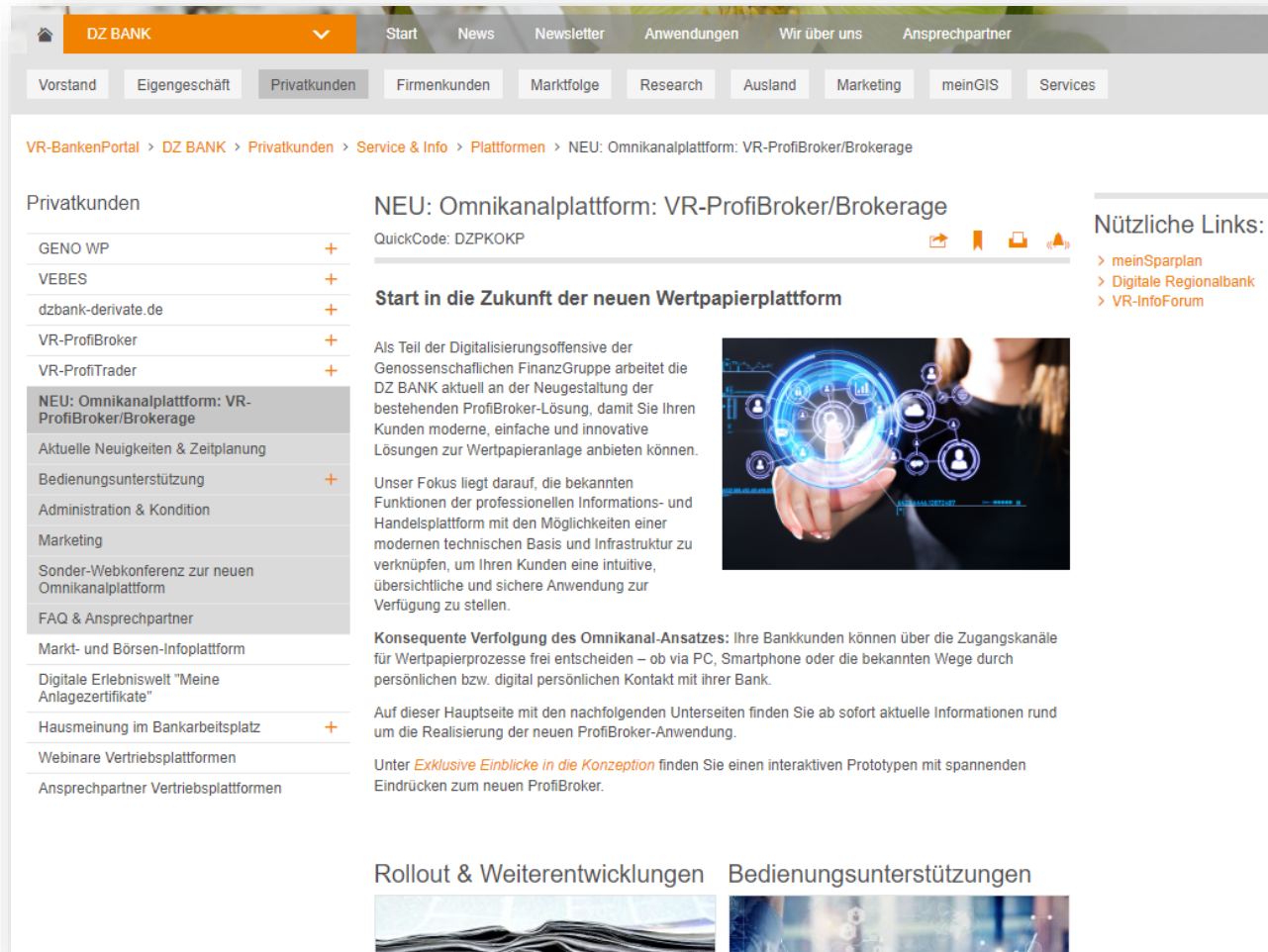
13.11.2023 **Siemens-Baum erobert bei Energie 1,27 Mrd. Dollar**

FRANKFURT (dpa-APX) - Der Baum-HE0000021739 hat am Dienstag im frühen Handel knapp unter der Marke von 1,27 Mrd. Dollar seinen Ausbruch bei der Übernahme der US-Unternehmensgruppe LUMAX Solar und damit im ersten Jahr nach dem Übernahmestart. Die Europäische Zentralbank (EZB) hatte den Rekordkurs am Montag auf 1,265 Mrd. Dollar festgelegt.

Am Dienstag stiegen an der Frankfurter Börse die Aktienkurse nach Inflationsdaten aus den USA im Mittelwärts. Am Nachmittag veröffentlichte die Regierung in den USA die Inflationsdaten für den September. Die Preisentwicklung ist im Vergleich zum August um 0,1 Prozentpunkte auf 3,7 Prozent gestiegen. Die Fed hat die Zinsen bereits fünfmal angehoben und die Inflationsrate durch gezielte Maßnahmen zu senken versucht. Die Fed hat die Zinsen bereits fünfmal angehoben und die Inflationsrate durch gezielte Maßnahmen zu senken versucht.

# Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



**NEU: Omnikanalplattform: VR-ProfiBroker/Brokerage**  
QuickCode: DZPKOKP

**Start in die Zukunft der neuen Wertpapierplattform**

Als Teil der Digitalisierungsoffensive der Genossenschaftlichen FinanzGruppe arbeitet die DZ BANK aktuell an der Neugestaltung der bestehenden ProfiBroker-Lösung, damit Sie Ihren Kunden moderne, einfache und innovative Lösungen zur Wertpapierranlage anbieten können.

Unser Fokus liegt darauf, die bekannten Funktionen der professionellen Informations- und Handelsplattform mit den Möglichkeiten einer modernen technischen Basis und Infrastruktur zu verknüpfen, um Ihren Kunden eine intuitive, übersichtliche und sichere Anwendung zur Verfügung zu stellen.

**Konsequente Verfolgung des Omnikanal-Ansatzes:** Ihre Bankkunden können über die Zugangskanäle für Wertpapierprozesse frei entscheiden – ob via PC, Smartphone oder die bekannten Wege durch persönlichen bzw. digital persönlichen Kontakt mit ihrer Bank.

Auf dieser Hauptseite mit den nachfolgenden Unterseiten finden Sie ab sofort aktuelle Informationen rund um die Realisierung der neuen ProfiBroker-Anwendung.

Unter *Exklusive Einblicke in die Konzeption* finden Sie einen interaktiven Prototypen mit spannenden Eindrücken zum neuen ProfiBroker.

Rollout & Weiterentwicklungen    Bedienungsunterstützungen

- Aktuelle Entwicklungen des VR-ProfiBrokers auf der Omnikanalplattform
- Zugang zu Prototypen für Browser und Banking-App des neuen VR-ProfiBrokers
- Bedienungsanleitungen und Handlungsfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive eingestellt

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

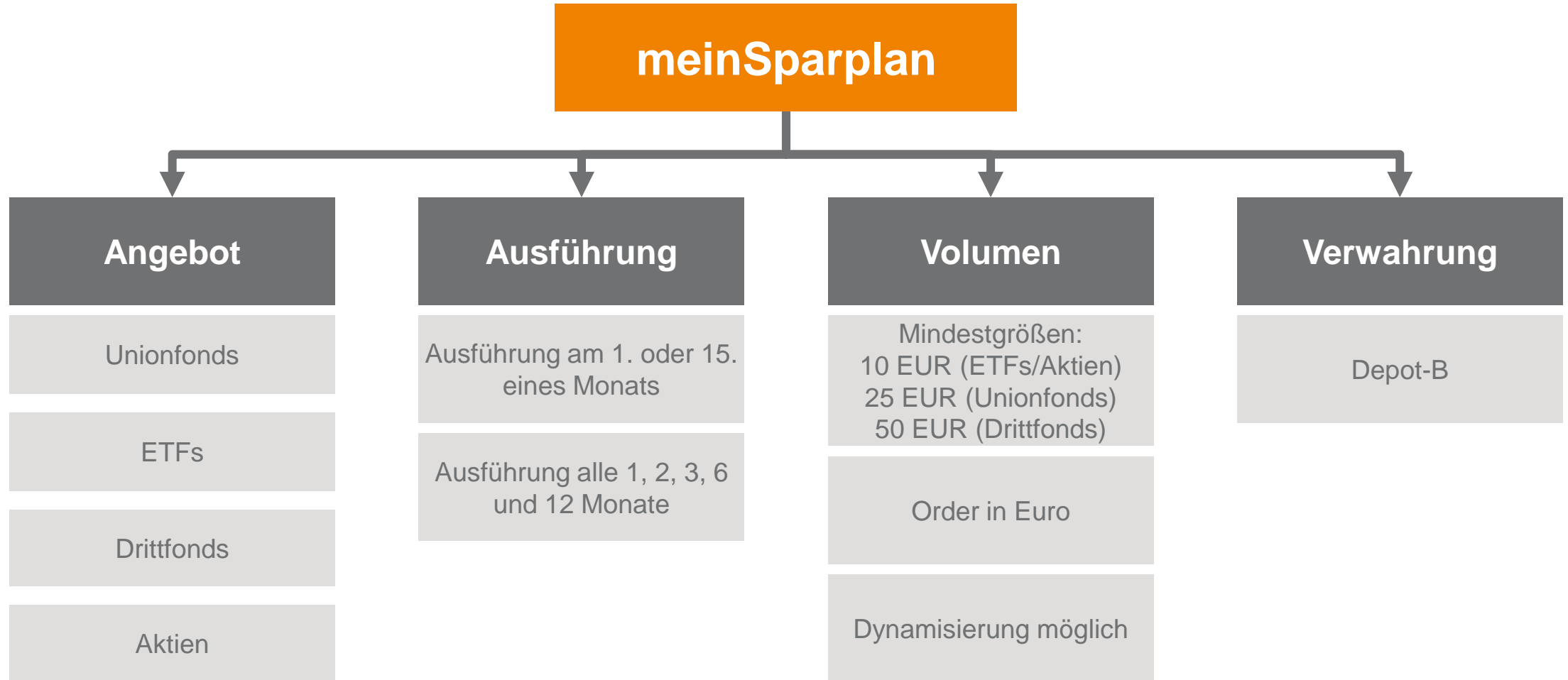
# meinSparplan

ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B



# meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



# meinSparplan

## 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\*

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

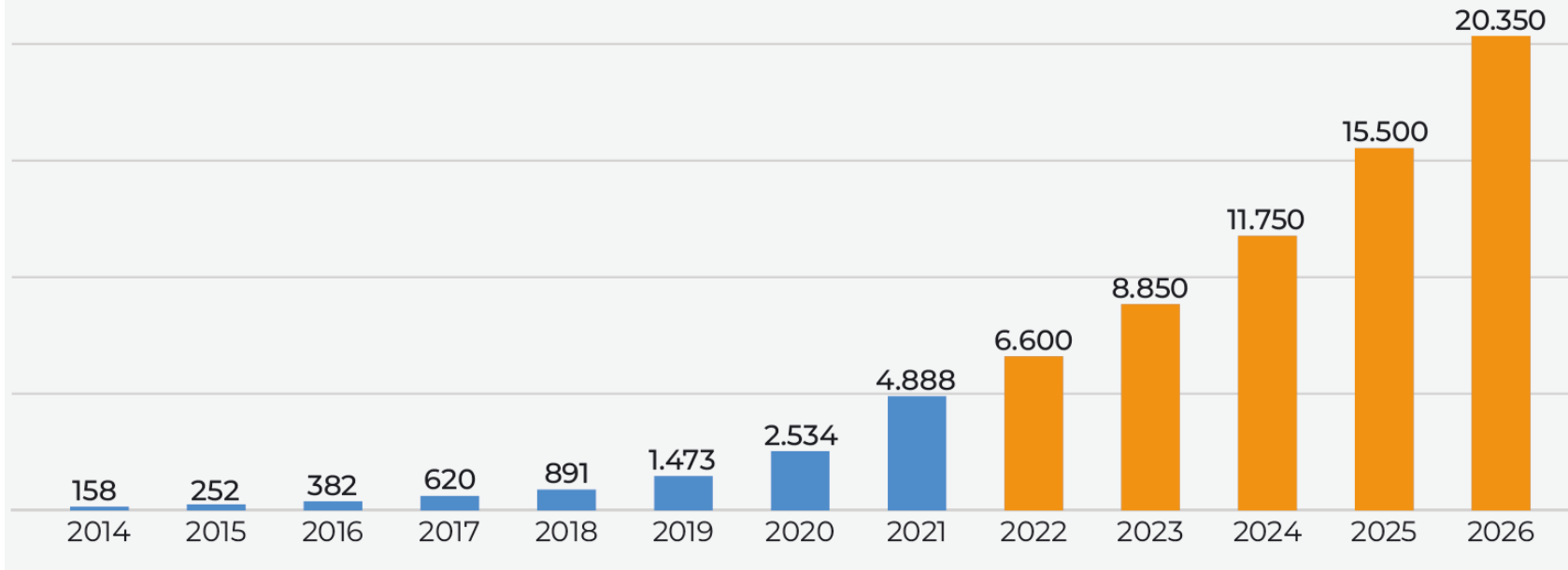
# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

**Grafik 10: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne**

■ ETF-Sparpläne in Tsd.

■ ETF-Sparpläne Prognose in Tsd.



Quelle: extraETF.com Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 28.03.2022

**Sehr starkes  
Wachstum bei  
ETF-Sparplänen**

# meinSparplan in der OKP

## Einstieg und Wertpapierauswahl (1/2)

The screenshot shows the top navigation bar of the Volksbank Musterstadt eG website. The main menu includes 'Start', 'Überweisung', 'Aufträge', 'Vorlagen', 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', 'GENO Brokerage', and 'UnionDepot Classic'. The 'Handel & Depot' section is active, with sub-links for 'Depotübersicht', 'Order', 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', and 'Sparplan'. The 'Sparplanübersicht' page displays the account name 'Handel & Depot Sparplanübersicht', the account number 'DE78 7436 9088 1600 2162 16', the balance '99.803,56 EUR', and the 'Wertpapierdepot' '1700004526 Benny Börse'. A blue button labeled 'Sparplan einrichten' is located at the bottom right.



The screenshot shows the 'Sparplan anlegen Wertpapierauswahl' page. It features a search bar with the placeholder text 'Suche nach WKN / ISIN' and a magnifying glass icon. To the right of the search bar is an illustration of a family (a woman, a child, and a man) standing next to a pink piggy bank. Below the search bar, there is a text prompt: 'Lassen Sie es uns eingrenzen. Wählen Sie eine der drei Wertpapierarten aus.' Below this prompt are three buttons: 'ETFs', 'Fonds', and 'Aktien'. At the bottom of the page is a blue button labeled 'Abbrechen'. On the right side of the page, there is a summary section with the following information: 'Wertpapierdepot', 'Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen', and '211,17 EUR'.

# meinSparplan in der OKP

## Wertpapierauswahl mit über 1.400 Produkten (2/2)


Sparplan anlegen  
**Wertpapierauswahl**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
211,17 EUR

Wertpapierdepot

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN / ISIN



Lassen Sie es uns eingrenzen. Wählen Sie eine der drei Wertpapierarten aus.

104 von 1007 ETFs

ETFs | Fonds | Aktien

Typ/Art ✓ | Region ✓ | Vergleichsindex | Währung ✓

Ausschüttungsart

Filter anwenden | Filter zurücksetzen

Name ↑ WKN	Typ/Art ↑	Region ↑	Performance letzte 12 Monate ↑	Performance letzte 60 Monate ↑	Gesamtkostenquote ⓘ ↑	
<input type="radio"/> Amundi ETF MSCI Europe Healthcare UCITS ETF - EUR (C/D) AGREJ2	Aktienfonds	Weltweit	↗ +0,21%	↗ +39,20%	0,25%	▼
<input type="radio"/> Amundi ETF MSCI World ex EMU UCITS ETF - EUR (C/D) AORPV6	Aktienfonds	Weltweit	↘ -0,02%	↗ +64,51%	0,35%	▼
<input type="radio"/> Amundi Index FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF DR - EUR (D) A2H9Q1	Aktienfonds	Weltweit	↘ -8,59%	-	0,24%	▼
<input type="radio"/> Amundi Index MSCI World SRI PAB UCITS ETF DR (C) A27KDA	Aktienfonds	Weltweit	↘ -2,12%	-	0,18%	▼



# meinSparplan in der OKP

## Rechtliche Hinweise


**Sparplan anlegen**  
**Hinweise**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen 211,17 EUR Wertpapierdepot

Wertpapier  
Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - EUR (D)  
WKN ISIN Wertpapierart  
A2H9QY LU1737652237 ETF

### Hinweis Verkaufsunterlagen



Wir stellen Ihnen nachfolgend die von der Kapitalverwaltungsgesellschaft veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsunterlagen zu oben genannter WKN / ISIN zur Verfügung. Diese umfassen die wesentlichen Anlegerinformationen (bis einschließlich 31.12.2022), das Basisinformationsblatt (ab 01.01.2023), den Verkaufsprospekt (einschließlich der Anlagebedingungen und gegebenenfalls der Satzung oder des Gesellschaftsvertrages und des Treuhandvertrages mit dem Treuhandkommanditisten bzw. dem Hinweis im Verkaufsprospekt darauf, wo die vorgenannten Unterlagen kostenlos erhalten werden können), den Jahresbericht und Halbjahresbericht. Sie können diese über untenstehenden Textlink "Fondsinformation" kostenlos aufrufen, ausdrucken, herunterladen und/oder auf einem Datenträger speichern (z.B. Festplatte des Computers, Speicherkarte, USB-Stick). Wenn Sie das Produkt erwerben möchten, empfehlen wir Ihnen, das Basisinformationsblatt vor Ordererteilung zur Kenntnis zu nehmen. Wenn Sie das Basisinformationsblatt kostenlos als Papierexemplar zur Verfügung gestellt bekommen möchten, fahren Sie mit dem Orderprozess nicht fort, sondern wenden sich an uns.

**Fondsinformationen** 

Ich habe die Verkaufsunterlagen zur Kenntnis genommen und möchte mit dem Orderprozess fortfahren.

Ich verzichte auf die Kenntnisnahme der Verkaufsunterlagen und möchte mit dem Orderprozess fortfahren.

Der aktuelle Nettoinventarwert des Investmentvermögens bzw. der aktuelle Marktpreis der Anteile wird Ihnen im Rahmen des weiteren Orderprozesses angezeigt.

 Abbrechen Weiter 

# meinSparplan in der OKP

## Dateneingabe

**Sparplan anlegen**  
**Dateneingabe**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: **211,17 EUR**

Wertpapierdepot

Wertpapier: **Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - EUR (D)**  
WKN: A2H9QY | ISIN: LU1737652237 | Wertpapierart: ETF | Aktueller Kurs: Keine Kurse verfügbar

Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?  
**100,00** Euro

Wie häufig möchten Sie sparen? ⓘ  
Turnus festlegen: **Monatlich**  
 Zum 1. des Monats  
 Zum 15. des Monats

Wann möchten Sie starten?  
Monat und Jahr festlegen: **Februar 2023**

Möchten Sie Ihre Sparrate jährlich erhöhen?

[Gesetzliche  
Kosteninformatio...](#)

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



Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?  
**100,00** Euro

Wie häufig möchten Sie sparen? ⓘ  
Turnus festlegen: **Monatlich**  
 Zum 1. des Monats  
 Zum 15. des Monats

Wann möchten Sie starten?  
Monat und Jahr festlegen: **Februar 2023**

Möchten Sie Ihre Sparrate jährlich erhöhen?

Jährliche Erhöhung: **5 %**

Erstmalige Ausführung: **Januar 2024**

# meinSparplan in der OKP

## Überprüfung & Bestätigung

### Sparplan anlegen

## Überprüfung

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
211,17 EUR

Wertpapierdepot

#### Ihre Eingabe

Wertpapier  
Amundi Index MSCI World UCITS ETF DR - EUR (D)

WKN	ISIN	Wertpapierart
A2H9QY	LU1737652237	ETF

Sparrate Intervall Erste Ausführung  
100,00 EUR monatlich 01.02.2023

#### Sicherheitsabfrage

Bitte unbedingt Auftragsdaten abgleichen ⓘ

Sicherheitsverfahren  
SecureGo plus

Die SecureGo-TAN wurde an „0338822000“ um 15:37:29 Uhr bereitgestellt.

TAN

TAN erforderlich.

TAN erneut anfordern

Bitte beachten Sie die folgenden Informationen für Ihren Sparplan

Soweit die Sparplanraten nicht ausreichen, um volle Stücke zu erwerben, erwerben Sie entsprechende Bruchstücke in bis zu vier Dezimalstellen nach dem Komma. Dabei ggfs. entstehende Rundungsdifferenzen können dazu führen, dass der Gegenwert der gelieferten Anteile die eingezogene Sparplanrate geringfügig unter- bzw. überschreitet. Derartige Rundungsdifferenzen gehen, je nachdem ob auf- oder abgerundet wird, zugunsten oder zulasten des Kunden und können nicht eingefordert werden.

Bruchstücke können weder ausgeliefert noch übertragen werden. Eine außerbörsliche Veräußerung von Bruchstücken ist möglich.

← Abbrechen

### Sparplan anlegen

## Bestätigung

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE78 7436 9088 1600 2162 16  
99.803,56 EUR

Wertpapierdepot  
1700004526  
Benny Börse

✓

### Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

Sparplannummer  
2

Wertpapier  
UniGlobal

WKN	ISIN	Wertpapierart
849105	DE0008491051	Fonds

Verwendete TAN  
845088

Sparrate Intervall Erste Ausführung  
150,00 EUR monatlich 15.12.2021

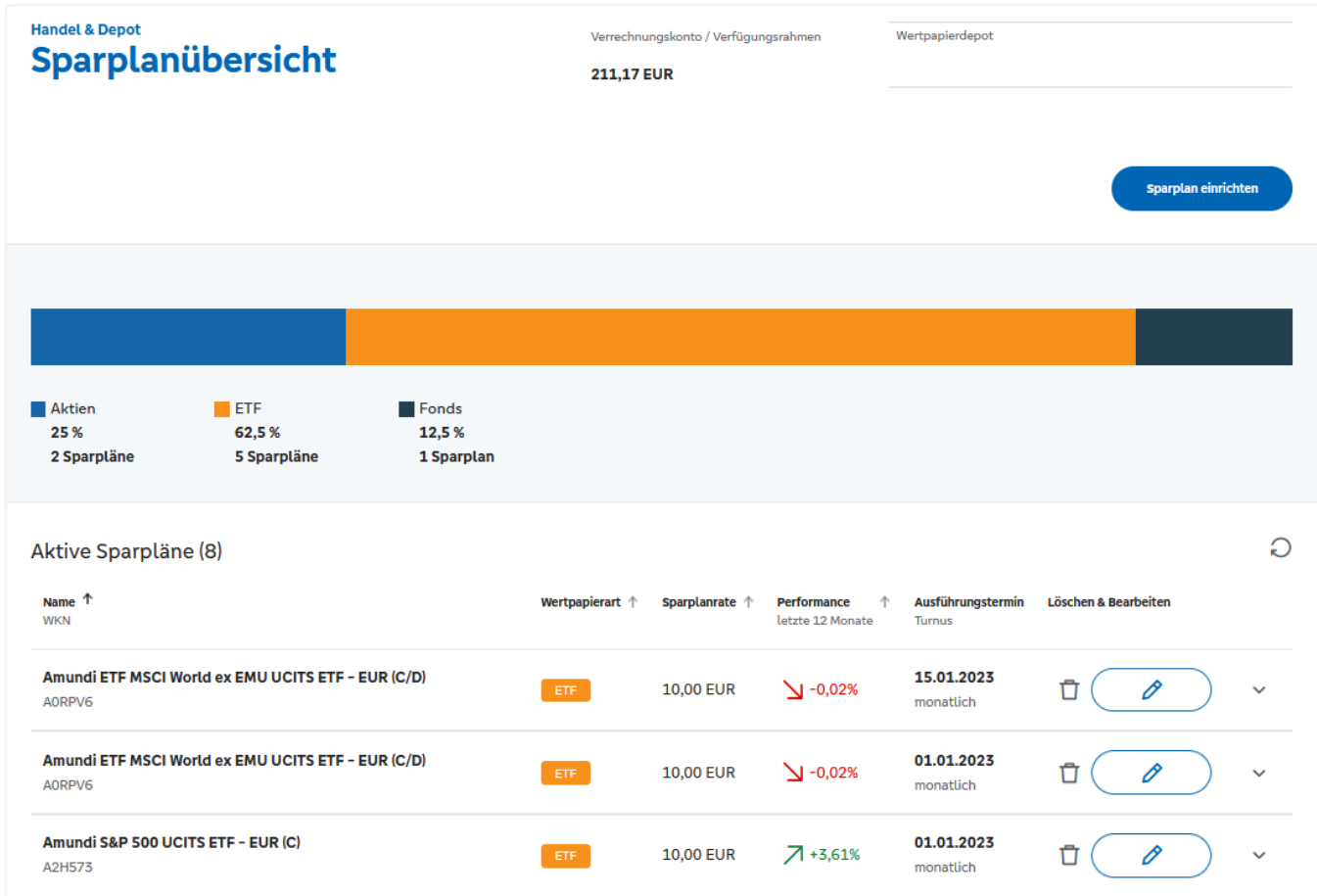
Auftragsdatum  
06.12.2021

Sparplanübersicht

Weiteren Sparplan anlegen

# meinSparplan in der OKP

## Übersicht der Sparpläne



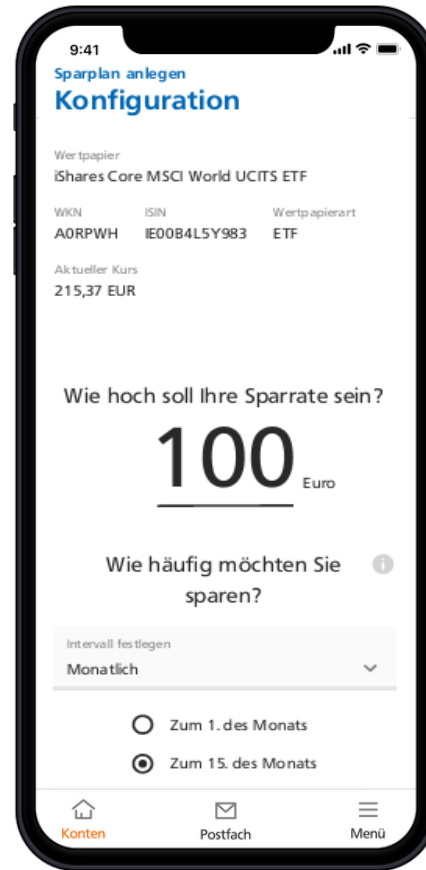
# meinSparplan in der OKP

## Mobile Ansicht in der VR Banking App

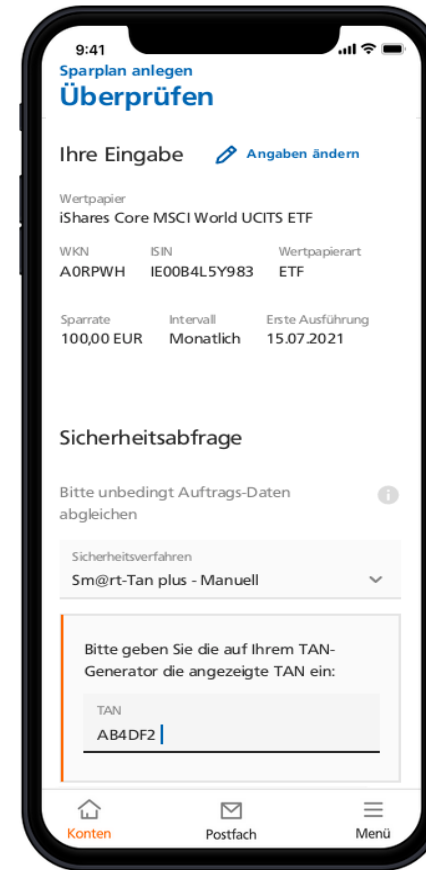
### Wertpapierauswahl



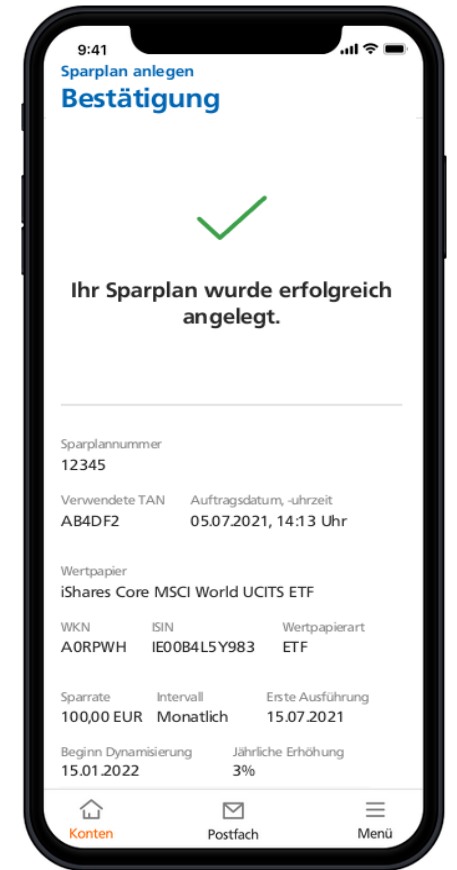
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung





# Ausblick - meinSparplan im Banking Workspace für Ihre Berater

## Visualisierung der Anlagestrecke: Sparplan anlegen – Erfassung

The image displays a sequence of three screenshots from the 'meinSparplan' banking workspace, illustrating the process of creating a savings plan. A large 'Entwurf' (Draft) watermark is visible across the screenshots.

**Screenshot 1: Sparplanübersicht**  
Handel & Depot  
Albert Jedermann\_0088 99999  
Kunde wechseln  
Sparplan einrichten

**Screenshot 2: Wertpapierauswahl**  
Sparplan anlegen  
Wertpapierauswahl  
Finden Sie das für Sie passende Wertpapier  
Suche nach WKN, ISIN, Bezeichnung  
BASF  
Aktien BASF11 BASF SE

**Screenshot 3: Auftraggeberdaten**  
Sparplan anlegen  
Albert Jedermann\_0088 99999  
Kunde wechseln  
Wertpapier  
Bezeichnung: BASF SE, Wertpapierart: Aktien  
WKN: BASF11, ISIN: DE000BASF111  
Auftraggeberdaten  
Auftraggeber: Jedermann\_0088,Albert,Dr.(201324) - Depotinhaber  
Initiator des Gesprächs: Kunde  
Auftragserteilung / -ort: Persönlich im Institut  
Beratungsart: Geschäft mit Beratung

Progress indicators at the bottom of the screenshots show: 1/6 Wertpapierauswahl, 2/6 Auftraggeberdaten, and navigation buttons (Abbrechen, Weiter).

# 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!**

# VR-BankenPortal

Ihre zentrale Informationsplattform

Alle Informationen auf  
einen Blick im  
VR-BankenPortal  
QuickCode: DZSPAR

The screenshot displays the DZ BANK VR-BankenPortal interface. At the top, the DZ BANK logo and 'Die Initiativbank' tagline are visible. A search bar contains 'Suchbegriff / QuickCode' and a dropdown menu shows 'QuickCode-Übersicht' and 'Meine Lesezeichen'. The navigation menu includes 'DZ BANK', 'Start', 'News', 'Newsletter', 'Anwendungen', 'Wir über uns', and 'Ansprechpartner'. Below this, a secondary menu lists 'Vorstand', 'Eigengeschäft', 'Privatkunden', 'Firmenkunden', 'Marktfolge', 'Research', 'Ausland', 'Marketing', 'meinGIS', and 'Services'. The main content area is titled 'VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > meinSparplan'. On the left, a sidebar for 'Privatkunden' lists various services like 'WebKonferenz & Top-Themen', 'Nachhaltigkeit', and 'meinSparplan'. The main content features a 'meinSparplan' section with a QuickCode 'DZSPAR' and a 'meinSparplan im Depot-B' sub-section. This sub-section describes the 'Alles aus einer Hand' offer, listing 10 atraxx Drittfonds, 40 Fonds der Union Investment, and 40 Aktien (neu). It also mentions 72 ETFs for consultation and over 1,000 ETFs on the omnichannel platform. A video player for 'Webinar Basisschulung ETF' is visible on the right, with a play button and a 'Hinweis: Film ausschließlich zur internen Verwendung' warning. The bottom of the page contains a disclaimer about the webinar's internal use.

# Sie haben Fragen? Hier finden Sie die Antworten!

## VR-BankenPortal DZ92800

### Ansprechpartner Kundenservice zum Thema Order

QuickCode: DZ92800



Haben Sie Fragen zum Depot B-Privatkundenwertpapiergeschäft?

Besuchen Sie unsere [FAQ](#).

Unser Kundenservice freut sich auf Ihre Fragen.

	Telefon
Order	069 7447 - 92800
<b>Servicezeiten:</b> Montag bis Freitag 08:30 Uhr - 17:30 Uhr*	
*Außer an gesetzlichen Feiertagen Hessen, Fronleichnam sowie dem 24.12. und 31.12.	

Für Ihre Fragen zum Wertpapiergeschäft stehen Ihnen folgende **Telefon- und Fax-Nummern** bei der DZ BANK, der dwpbank (Abwicklungsthemen) und den Rechenzentralen (GENO WP unter agreeBAP / bank21) zur Verfügung.

Als elektronischer Eingangskanal stehen Ihnen die jeweiligen Ticketsysteme der Rechenzentralen (FAG, GAD) zur Verfügung.

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Fragen & Antworten  
zum Depot-B Privatkunden-Wertpapiergeschäft

Sparplan

- Wozu dient die Funktion "Sparplan" im Depotproduktmodul (DPM)?
- Wie finde ich die Funktion "Sparplan" im Depotproduktmodul (DPM)?
- Wo kann ich angelegte Sparpläne bearbeiten?
- Wie und wo kann ich einen Sparplan löschen?
- Wo finde ich die verarbeiteten Umsätze vorhandener Sparpläne?
- Muss die Bank für die Nutzung der Funktion Sparplan eine Freischaltung beantragen?
- Wie hoch ist die maximale Sparrate innerhalb eines ETF-Sparplans?
- Über welchen Weg kann ich eine Gattung bzw. ein Wertpapier für einen zur erfassenden Sparplan suchen?
- Für welche Kundengruppe ist das Sparplan Modul vorgesehen?
- Wo kann ich für einen bereits erfassenden Sparplan die hierfür gespeicherte Ex-Ante Kosteninformation abrufen?

# Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

# DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



## 1. Depotdaten

**Depot eröffnen**

Wir haben Ihre Kundeninformationen sowie die vorerwähnten Informationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

In unseren Kundeninformationen informieren wir Sie über die Datenverarbeitung zur Nutzung des Direkt-Online-Angebots für Wertpapierkäufe und die damit verbundenen Dienstleistungen und besonderen Vertragsbedingungen.

**Information zur Kundenklassifizierung**

Bei Eröffnung Ihres Wertpapierdepots stellen wir Sie als Privatkunden ein.

**Referenzkonto für Ihr neues Depot**

Für die Abbuchung der Wertpapieraufträge und die Verbuchung von Erträgen und Dividenden ist ein Referenzkonto erforderlich. Bitte wählen Sie das Konto aus, aus dem Verbuchungen herausgezogen werden soll.

Bankname\*  
3507-0502

**Weitere Staatsangehörigkeit**

Folgende Staatsangehörigkeit hat bei uns prospectiv Deutschland?

Besteht Sie eine weitere Staatsangehörigkeit?

Ja  
Nein

**CRS (Steuerpflicht in weiteren Ländern)** **FATCA (Angaben zu Steuerdaten in den USA)**

Wie sind Sie steuerlich angesetzt?

In Deutschland  
 Weiteres Land außer USA

Sind Sie US-Steuerpflichtig?

Ja  
 Nein

## 2. Angabe Kenntnisse und Erfahrungen

**Handel & Depot**  
**Kenntnisse/Erfahrungen und Zustimmung zum außerbörslichen Handel**

Angaben über Kenntnisse/Erfahrungen bei der Durchführung von Anlagegeschäften

Bevor Sie eine Anlage tätigen möchten, sind wir verpflichtet zu beurteilen, ob diese auf Basis Ihrer bisherigen Kenntnise/Erfahrungen für Sie angemessen ist. Hierzu benötigen wir von Ihnen Angaben zu Ihren Kenntnise/Erfahrungen in der Durchführung von Anlagegeschäften. Diese sind und bei uns für Sie uren stehende Angaben hinterlegt. Sie können Ihre Angaben aktualisieren. Die Angaben sind freiwillig, liegen aber in Ihrem Interesse.

**Schuldverschreibungen**

**Aktien**

**Investmentanteile**

**Zertifikate**

**Genussscheine**

**Optionsscheine**

**Termingeschäfte**

**Zustimmung zum außerbörslichen Handel**

**Besondere Bedingungen** 1.889 (3)

Besondere Bedingungen für den außerbörslichen Kaufvertrag eines Wertpapierdepots im Rahmen des Direkt-Online-Angebots für Wertpapiergeschäfte

Bitte geben Sie an ob Sie der außerbörslichen Auftragsausführung (OTC) generell zustimmen.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel  
 Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

## 3. Erklärungen

**Handel & Depot**  
**Erklärungen**

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz

Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Trusthänder).

**Vertragsunterlagen**

Mit dem Anmelden des Buttons „Zahlungspflichtig beauftragen“ werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

**Unterlagen zur Depotöffnung online (OKP)**

**Kombi-Vertrag Depotöffnung online (OKP)**

**Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis**

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

## 4. Überprüfen und TAN-Eingabe

**Handel & Depot**  
**Überprüfen**

An Auftrag  
Depot eröffnen

Die Angaben zur Identifizierung sind korrekt und sind die zur Verfügung gestellten Vertragsunterlagen wurden zur Kenntnis genommen und akzeptiert.

**Sicherheitsüberprüfung**

Bitte bestätigen Sie die Angaben.

**Kontingenten**

Handelslimit pro Geschäftstag  
Handelslimit  
Geldlimit pro Geschäftstag  
Kreditlimit  
Kreditlimit  
Kreditlimit

Bitte geben Sie die auf Ihrem TAN-Konto eingetragenen TAN ein.

**TAN**

## 5. Bestätigung

**Handel & Depot**  
**Bestätigung**

Die hat gelte!

Sie haben ein neues Wertpapierdepot eröffnet.  
Das Depotnummer lautet 01 0000.

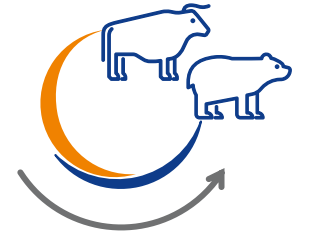
Wir haben Ihnen die Rechtsinformationen über Wertpapiere und andere Kapitalanlagen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Sind Sie in Ihrem elektronischen Postfach mit den Informationen einverstanden, wenn Sie diese bestätigen, bestätigen Sie Ihre Zustimmung, ohne Einverständnis, Zustimmung und andere Kapitalanlagen sind die durch elektronische Mittel in einem elektronischen Postfach zu bestätigen. Bitte bestätigen Sie diese Informationen.

**Bestätigen & Abbrechen**

In 5 Schritten zum Onlinehandel!

\* Hierzu ist eine erneute Anmeldung des Kunden erforderlich, damit das neu eröffnete Depot erkannt und angezeigt wird.

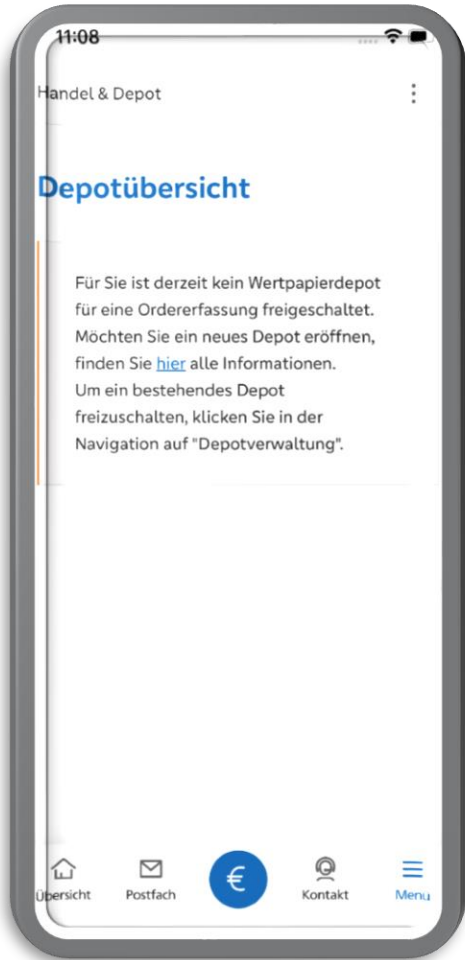


Kunde kann  
sofort Orders im  
OnlineBanking  
(OKP) erfassen\*

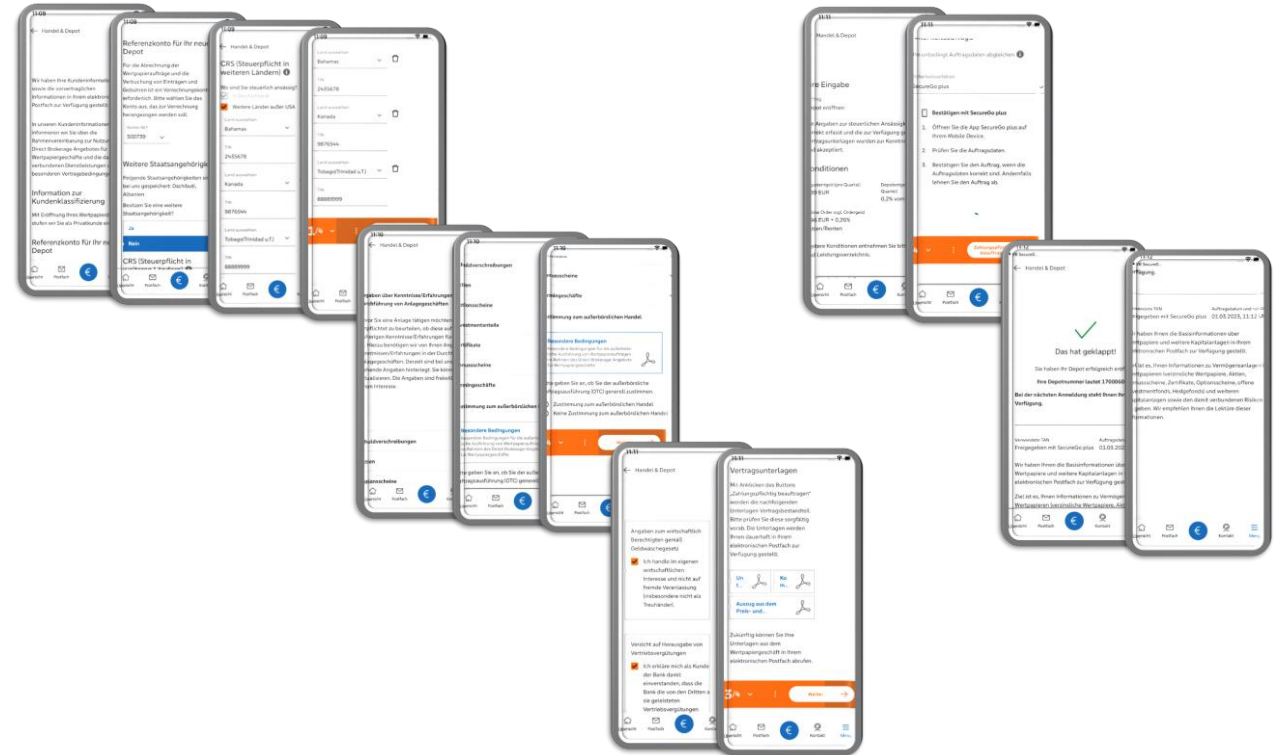


# Aufruf Online Depotöffnung (Bestandskunde) über die Banking App

Einstieg über die Navigation zu „Handel & Depot“



## In 5 Schritten zur Depotöffnung



# Online Depotöffnung & Online Sparplan anlegen aus Kundensicht

## Neues Video in der meinGIS mediaTHEK verfügbar!

**DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden**  
OnlineBanking (OKP)

mit 7./8. März 2023

1. Depotdaten  
2. Angabe Kenntnisse und Erfahrungen  
3. Erklärungen  
4. Überprüfen und TAN-Eingabe  
5. Bestätigung

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

In 5 Schritten zum Onlinehandel

ATUVIA DZ BANK Die Initiativbank

OKP aus Kundensicht - Online Depotöffnung für Bestandskunden

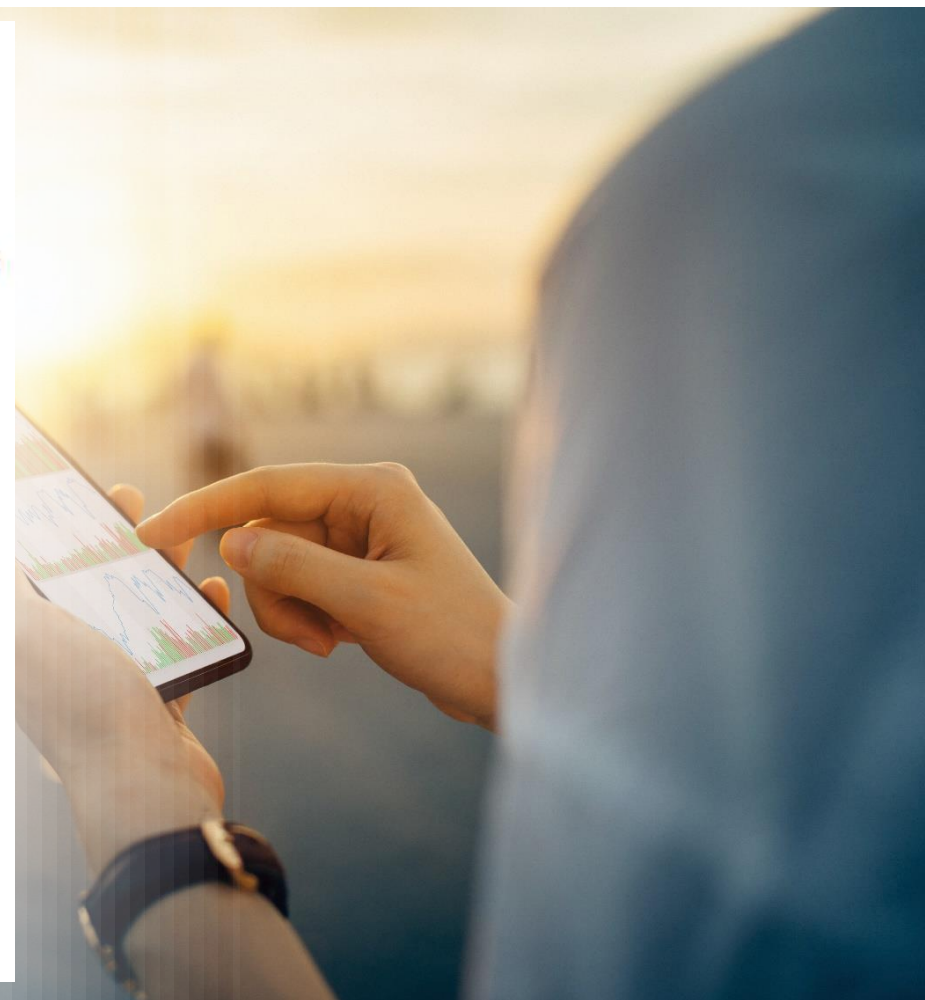
5/5 ★★★★★

16 Plays 12.04.2023

+++ Nur zur internen Verwendung / Keine Grundlage für Beratungsgespräche +++  
Detaillierte Informationen finden Sie im VR-BankenPortal unter dem QuickCode DZODE.

### Ähnliche Inhalte

- 04:35 OKP - Der VR-ProfiBroker im neuen OnlineBanking im 186 Plays • vor 1 Jahr
- 04:22 OKP aus Kundensicht - Order 48 Plays • vor 1 Jahr
- 04:20 OKP aus Kundensicht - Wertpapier Factsheet 51 Plays • vor 1 Jahr
- 03:41 OKP aus Kundensicht - Marktübersicht 22 Plays • vor 1 Jahr
- 03:29 OKP aus Kundensicht - Zeichnungsübersicht und 41 Plays • vor 1 Jahr
- 04:09 OKP aus Kundensicht - Depotübersicht & -umsätze 197 Plays • vor 1 Jahr





# Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

# Anlagezertifikate für hybride und digital-aktive Betreuungskunden verständlich darstellen

Unsere Lösung:  
**DIE DIGITALE  
ERLEBNISWELT**

The screenshot displays a banking interface for 'Meine Anlagezertifikate'. At the top, there is a navigation bar with 'Banking', 'Brokerage', 'UnionDepot', 'Postfach', and 'produktbuendel'. Below this is a search bar for 'Wertpapiersuche' and a table with columns for 'Name', 'Depot', 'Depotwert', and 'Abwicklungskonto'. The table lists 'Steffen Testkunde' with a depot value of 2.367.779,31 and an online available amount of 100.000,00 EUR.

The main content area is titled 'Meine Anlagezertifikate' and features two investment certificate cards. Each card includes a background image, key metrics, and detailed information.

Asset	Zinszahlung p. Periode	Abstand zur Barriere	Anlagesumme	Anstehende Auszahlung
Ihre Anlage auf den Basiswert: Siemens AG	175,00 €	8%	5.000 €	06.10.2020
Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50	250,00 €	33%	10.000 €	11.06.2020

Additional details for the Siemens AG certificate include: Startpreis: 119,20 EUR; Puffer bei Produktauflage: 24%; WKN: DGE167; ZinsFix Express ST 09 17/20; Basiswert Siemens; Laufzeit: 06.10.2017 bis 06.10.2020.

Additional details for the EURO STOXX 50 certificate include: Startpreis: 3.333,49 Pkt.; Puffer bei Produktauflage: 39%; WKN: DGE128; Memory Express; Basiswert Euro Stoxx 50; Laufzeit: 12.06.2019 bis 11.06.2024.

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



# Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

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

The screenshot shows the internal advisor interface for a customer's investment portfolio. At the top, there is a form to start a simulation with fields for 'Risikoklasse des Kunden\*' (set to 3), 'WKN' (dge3m1), and 'Anzahl' (10). A 'Simulation starten' button is visible. To the right, there is a login section with fields for 'User\*' (XN05857) and 'BLZ\*' (69968840), and an 'Abmelden' button. A checkbox labeled 'Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen' is checked and highlighted with an orange box. Below the form, the 'Brokerage' section displays 'Meine Anlagezertifikate'. The main focus is on 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. It shows a start price of 3.359,08 Pkt., a 26% buffer, and a 5-year term from 22.08.2018 to 22.02.2022. A line chart shows the current value of the investment, which is above a 14% barrier. Below the chart, there are three green checkmarks indicating that the current distance to the barrier is 14%, the barrier has not been broken, and the investment goals can be achieved. At the bottom, there is a summary of the investment: 'Anlagesumme 10.000 €', 'Bisherige Zinszahlungen 300,00 €', and 'Anstehende Zinszahlung 300,00 €'.

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

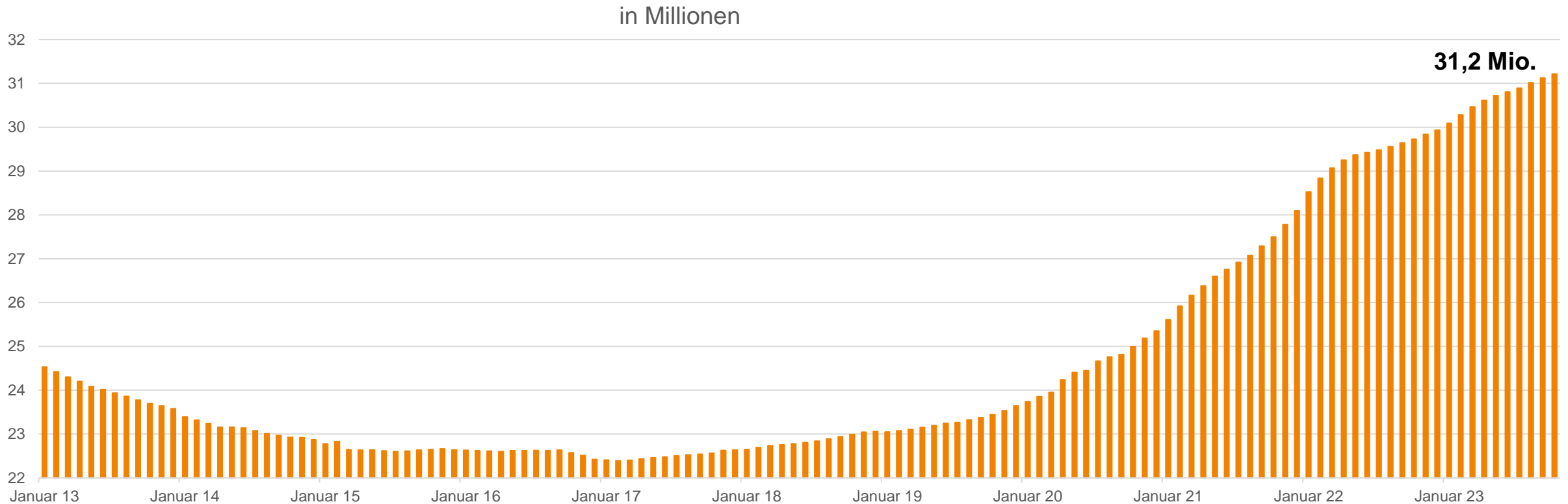
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

# Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

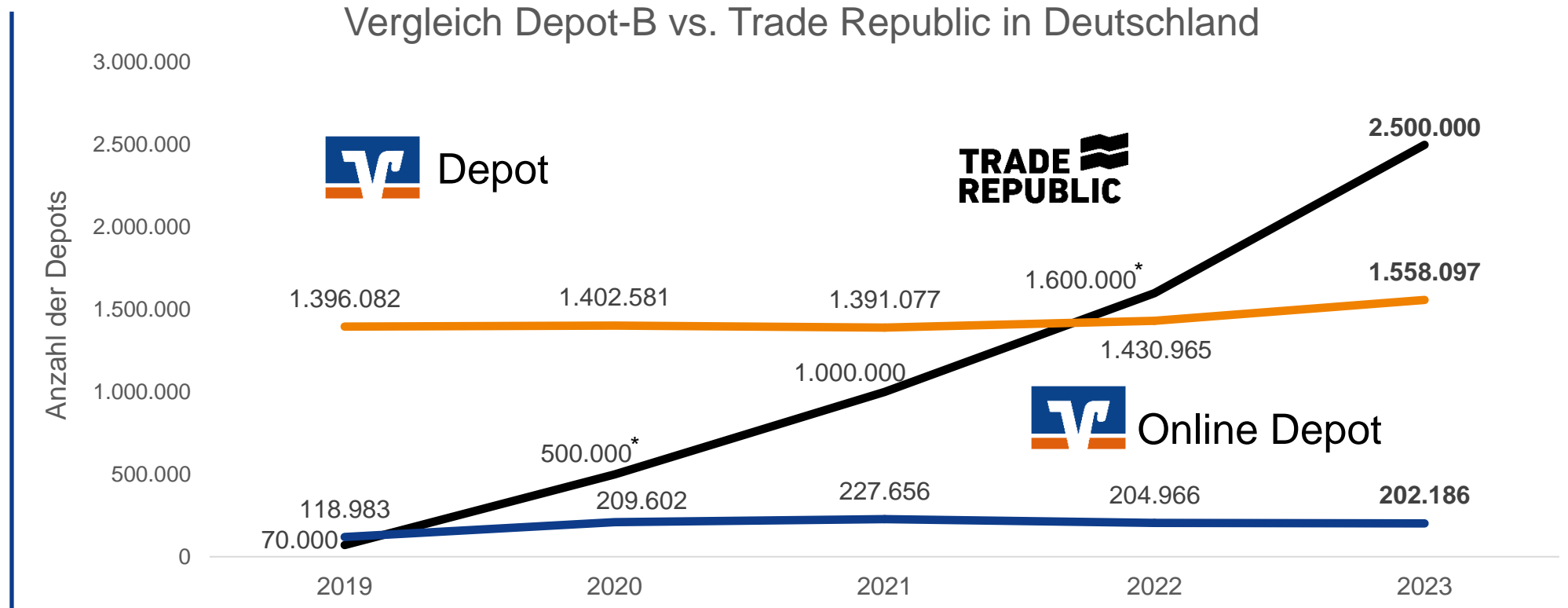
## Wertpapierdepots in Deutschland



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

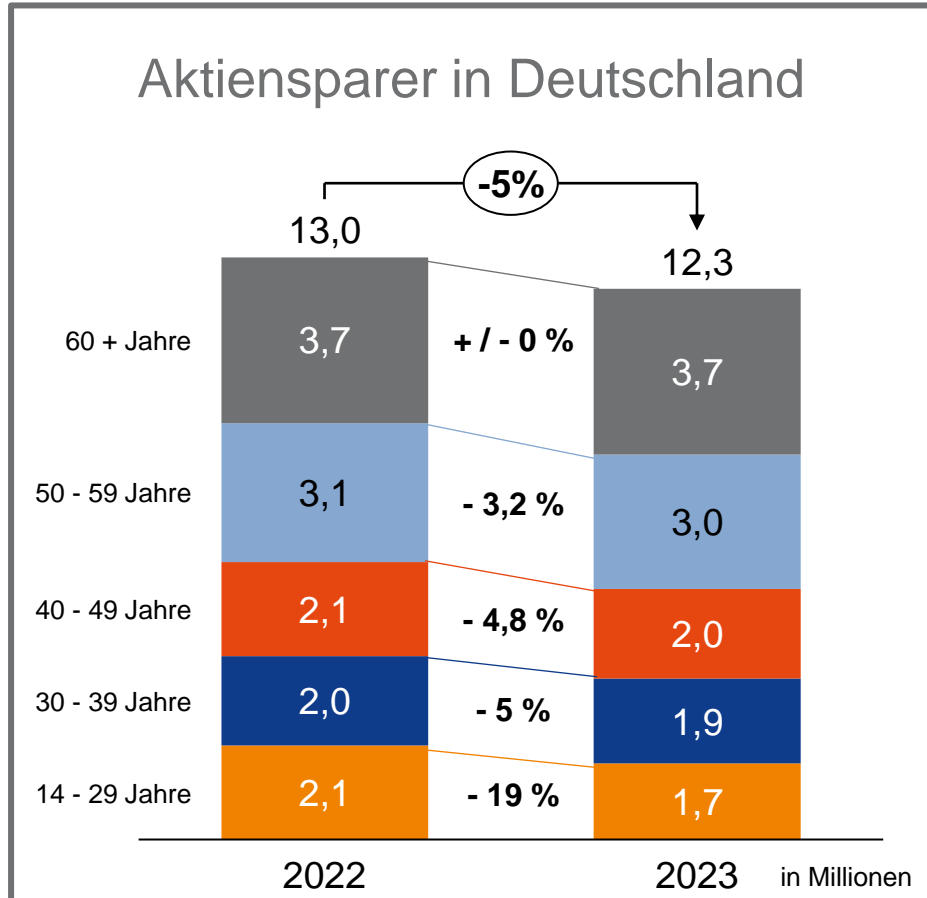
# Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nutzen – jedoch mit geringerer Dynamik

- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. Im 4. Quartal 2023 konnten im Schnitt mehr als **100.000 Kunden pro Monat** gewonnen werden.
- Trade Republic hat insgesamt **4 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



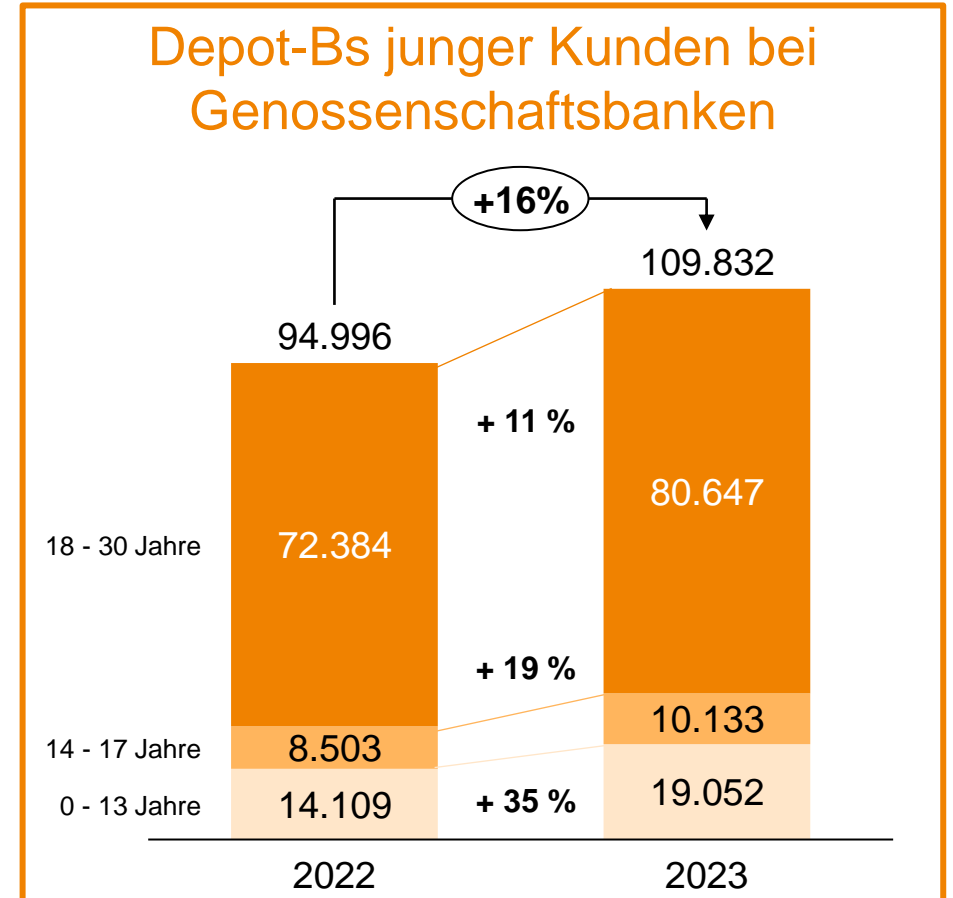
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: 11.01.2024 „Trade Republic – Europa ist unser natürlicher Markt“, \*Zahl geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

# Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

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



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



# Top-Argumente für junge Kunden

Alle meine  
Finanzthemen  
aus einer Hand!

Einfach bei meiner Bank  
– Konto & Depot &  
Sparplan & Kreditkarte

Alles in einer App!

„Ach so“ - Effekt  
→ Regional und bei  
Social Media greifbar!

Top  
Leistung und  
gleichzeitig  
günstig!

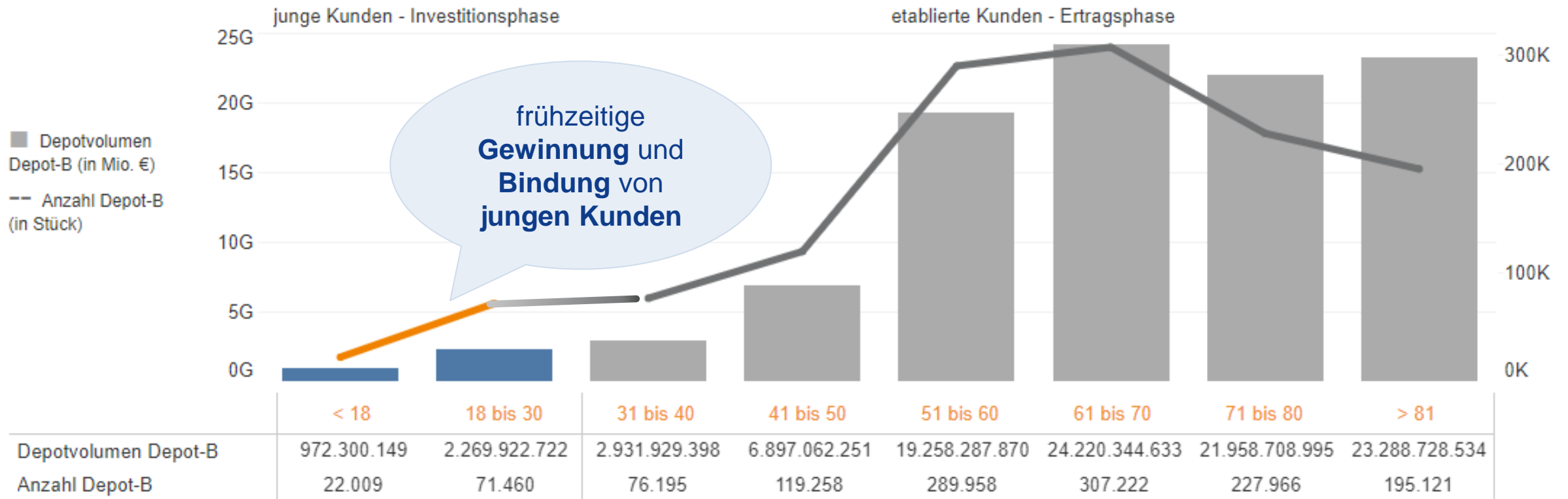
Mein persönliches  
Beraterteam auf Augenhöhe!



# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

## Depot-B nach Altersstruktur



Stand: 30.11.2022, Quelle: WP Depot-B mit Bestand, ohne Depot-B von juristischen Personen und Personengemeinschaften ohne hinterlegtes Geburtsdatum

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

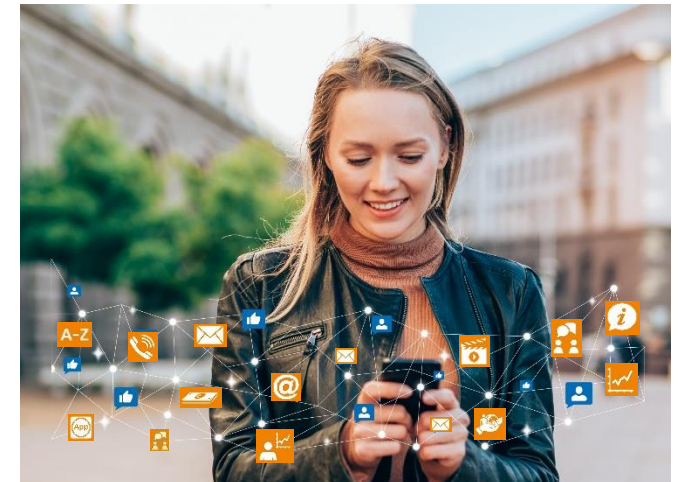
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung





# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden von 16 bis 30 Jahren



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

### Das zahlen Anleger bei ausgewählten Brokern

Bank	Depotmodell (versch. Angebote)	Provision für Aktienorder <sup>1</sup>	
		à 1.000 Euro	à 5.000 Euro
HVB	Online-Banking	20,00 €	25,00 €
Haspa	Klassik/Online	12,50 €	25,00 €
Berliner Sparkasse	Depot Direkt	12,40 €	22,40 €
DKB	-	10,00 €	10,00 €
Consorsbank	-	9,95 €	17,45 €
1822 Direkt	Aktiv Depot	9,90 €	17,40 €
BBBank	Online-Order	9,90 €	12,50 €
Berliner Volksbank	Depot Aktiv/Online	9,90 €	17,40 €
Commerzbank	Comdirect	9,90 €	17,40 €
S-Broker	-	8,99 €	17,49 €
Deutsche Bank	Maxblue Depot	8,90 €	12,50 €
ING	Direkt Depot	7,40 €	17,40 €
Flatexdegiro	Flatex	5,90 €	5,90 €
<b>VR Bank</b>	<b>meinDepot</b>	<b>4,95 €</b>	<b>4,95 €</b>
Targo Bank	Direkt Depot	4,90 € im 1. Jahr, dann 8,90 €	4,90 € im 1. Jahr, dann 12,50 €
Trade Republic	-	1,00 € <sup>2</sup>	1,00 € <sup>2</sup>

Quelle: Handelsblatt, 04.11.2021, S.28: NeoBroker sind die klaren Gewinner

# Fit4Trading Challenge

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

Begleitende Mailings & Social Media Posts zum Start und Abschluss der Videoreihe

- **26 Videos mit 5-10 Minuten Länge**
- **Grundlagenwissen zu Geldanlage & Kapitalmärkte**
- **2 x Finfluencer + eigener Kapitalmarktexperte**
- **Eingängige und verständliche Vermittlung**



- Download im VR-Bankenportal
- Auf unserem Youtube-Kanal „dzbank wertpapiere“

# Fit4Trading – Der Podcast

- Marktthemen, Trends & aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- Grundlageninfos rund um die Börse
- Analysten und Experten zu Gast
- neue Folgen alle zwei Wochen
- Hintergrundwissen für Ihre Geldanlage



Spotify



Apple Podcasts



Amazon Music



Deezer





# Unser Instagram Kanal



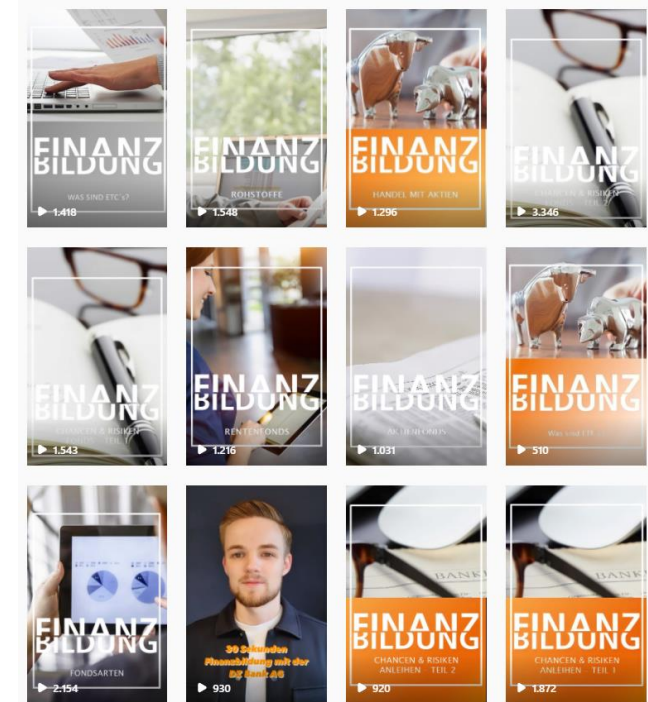
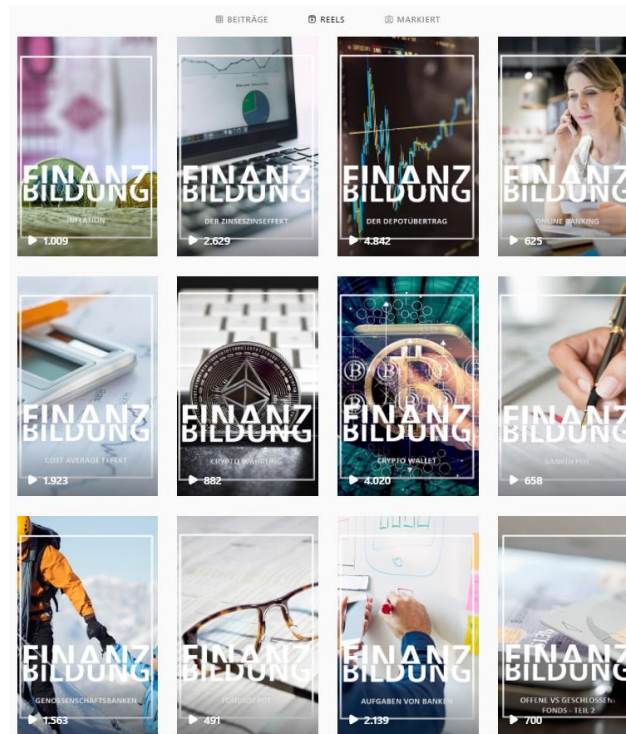
- Grundlagenwissen: Börse, Kapitalanlage, Aktien & Co.
- Börsenweisheiten, Branchencheck...
- Krypto, ETF, Aktien, Rohstoffe...
- Reel Format: 60 Sekunden Finanzbildung

@dzbank\_wertpapiere





dzbank\_wertpapiere





# Wöchentliches Trading-Webinar

Jeden Montag 19:00 Uhr



Aktienresearch



Rohstoffanalyse



Technische Analyse



Anlage- und Trading-Ideen

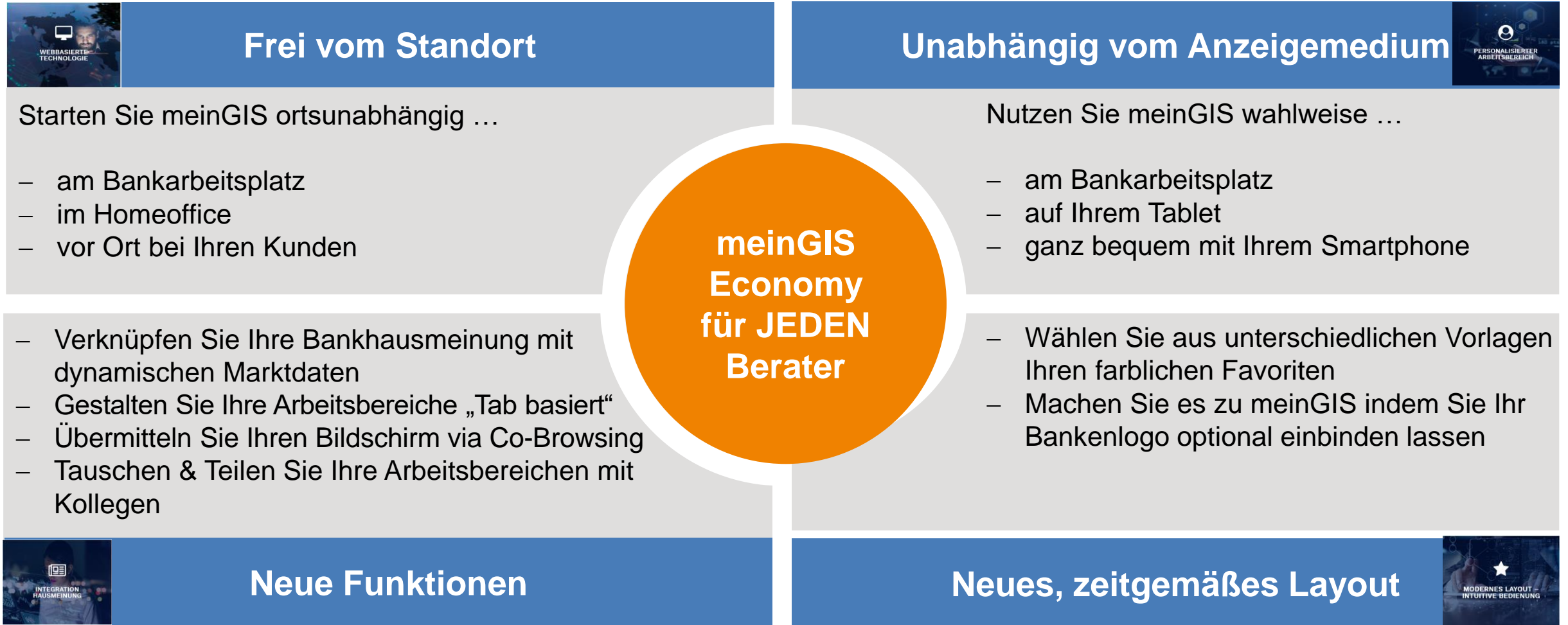
Kostenfreie  
Teilnahme

[www.kursplus.de/webinar/dzbank](http://www.kursplus.de/webinar/dzbank)



# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



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

**Depot B-Verbundhausmeinung**  
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe: 16.03.19

3. Zertifikate  
Zeichnungsprodukte Index / Korb - Zeichnungsfrist bis 14.06.2019 (II)

5. Aktien  
Einzelwerte (I)

Vermögen anlegen  
Lab, Udo (900340100)

Märkten (2)

Risikobewertung → Produkte → Nächster Schritt

Anlagebetrag: Gesamt 20.000,00 EUR, Offen 0,00 EUR

Beschreibung, Produktnummer, WKN/ISIN: Udo Lab (Hochspekulativ)

Märktschätzung

Haarmeinung (0)

Produkt	Abf.	R.	Al.	Zusatz	Fälligkei	Produktsparte	Pro.
DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Telex	DE	1	A		30.08.2019	Finanzinstrumente	1
FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG INSA		1				Finanzinstrumente	1
Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S.		1	A		20.01.2020	Finanzinstrumente	1
OEKOWLD-OEKOVIS-CL-C		1				Finanzinstrumente	1
Privatfonds Flexibel pro		1				Finanzinstrumente	1
R+V-Vorsorgekonzept (Einmalbeitrag)	R+V	1	A			Personenversicherungen	1
R+V-Vorsorgekonzept-Plus	R+V	1	A			Personenversicherungen	1
R+V-Vorsorgekonzept-Plus (Einmalbeitrag)	R+V	1	A			Personenversicherungen	1
UniDividendenKas-net-A		1				Finanzinstrumente	1
UniDividendenKas A		1				Finanzinstrumente	1

Widmore Produkte

Schließen

meinGIS Trader

Haarmeinung (NET)

VR BANK MUSTERSTADT

Produkt: KOMBIZINFX EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

Zeichnungsfrist: 11.02.2019 bis 15.03.2019

Produkt und Eigenschaften (4)

STAMMDATEN

ZERTIFIKATE DATEN

DETAILS ZUM TRADER

CHART

EIGENHÖRIGE DOKUMENTE

NACHRICHTEN ZUM BASISWERT

ANKÜNDIGUNGEN

Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der  
Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte,  
mit Marktdaten angereicherte  
Bank-Hausmeinung in meinGIS

## 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"> <li>✓ Depot-A-Manager</li> <li>✓ Treasurer</li> <li>✓ Individualkundenberater</li> <li>✓ Wertpapierspezialisten</li> <li>✓ Controller</li> <li>✓ Devisenhändler</li> <li>✓ Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Individualkundenberater</li> <li>✓ Wertpapierspezialisten</li> <li>✓ Marktfolge</li> <li>✓ Backoffice</li> <li>✓ Betreuungskundenberater</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Marktfolge</li> <li>✓ Backoffice</li> <li>✓ Servicekundenberater</li> <li>✓ Kundenservice Center</li> </ul>
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)

	TRADER	INVESTOR	ECONOMY
Inhalte inkludiert	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> <li>+ Emerging Markets</li> <li>+ Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen</li> <li>+ dpa/AFX-Analysen</li> <li>+ Dynamischer Datenaustausch</li> <li>+ vwd internationale Eingabe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> <li>+ Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> </ul>
Funktionen inkludiert	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> <li>+ Meistgeklickte/Meistgehandelte</li> <li>+ Vola-Charts</li> <li>+ Fonds- und Zertifikate-Vergleiche</li> <li>+ Tools (Knock-Out-Map, Value-at-Risk, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> <li>+ Fonds- und Zertifikate-Vergleiche</li> <li>+ Tools (Knock-Out-Map, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> </ul>
Funktionen optional	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>



- 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



# Blick ins Livesystem

☰ Q SUCHEN...

meinGIS

MÄRKTE 📊 MEINSPARPLAN 🌟

⌨️ Dieses Dashboard wurde von DZ BANK angelegt.

KURSLISTE MEINSPARPLAN FONDS DEPOT-B ÜBERSICHT

NAME	ZEIT	KURS	ÄND. ABS.	%
BlackRock Global Funds Sustainable	17.04.23	20,70	+0,01	+0,49%
BNY Mellon Global Funds, plc BN	14.04.23	1,476	+0,0052	+0,35%
Carmignac Portfolio Long-Short E	14.04.23	144,39	+0,49	+0,34%
Carmignac Portfolio Sécurité AW	14.04.23	94,61	-0,08	-0,08%
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	17.04.23	153,68	+0,51	+0,33%
DWS Concept Kaldemorgen LD	17.04.23	154,90	-0,08	-0,05%
DWS Invest ESG Equity Income LL	17.04.23	130,21	-0,06	-0,05%
DWS Top Dividende LD	17.04.23	134,81	+0,28	+0,21%
Fidelity Funds - Global Dividend F	17.04.23	20,74	+0,07	+0,34%
Fidelity Funds - Global Technolog	17.04.23	48,47	+0,31	+0,64%
Flossbach von Storch - Bond Opp	17.04.23	130,57	-0,29	-0,22%
Flossbach von Storch - Dividend F	17.04.23	191,37	+0,55	+0,29%
Flossbach von Storch - Multi Asse	17.04.23	127,68	-0,14	-0,11%
Flossbach von Storch SICAV - Mul	17.04.23	282,47	-0,14	-0,05%
Flossbach von Storch - Multiple O	17.04.23	153,40	-0,07	-0,05%
Frankfurter Aktienfonds für Stiftu	14.04.23	129,66	+0,19	+0,15%
hausInvest	08:36:44	43,74	+0,01	+0,02%
JPMorgan Funds Emerging Marke	17.04.23	16,21	+0,07	+0,43%
JPMorgan Investment Funds Glo	17.04.23	115,43	-0,24	-0,21%
The Jupiter Global Fund - Jupiter	17.04.23	7,51	-0,02	-0,27%
Kapital Plus A	17.04.23	63,94	-0,11	-0,17%
LOYS FCP LOYS Premium Dividen	14.04.23	44,76	+0,26	+0,58%
Lupus alpha Fonds Lupus alpha I	14.04.23	154,53	+1,02	+0,66%
M&G (Lux) Investment Funds 1 M	17.04.23	15,2401	-0,0804	-0,52%
MainFirst SICAV II Global Dividend	14.04.23	125,87	+0,37	+0,29%
MEDICAL BioHealth EUR	17.04.23	580,84	-6,57	-1,12%
MFS Meridian Funds - Prudent Ca	17.04.23	12,73	+0,06	+0,47%
Variopartner SICAV MIV Global Me	14.04.23	2.275,38	+2,66	+0,12%
Goldman Sachs Funds III Goldma	17.04.23	483,14	+5,39	+1,13%
ÖkoWorld Klima	17.04.23	95,13	+0,29	+0,31%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic	17.04.23	90,85	+0,26	+0,29%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic	17.04.23	197,20	+0,55	+0,28%
Paladin ONE R	11:11:09	129,28	-0,02	-0,02%
Phaidros Funds - Balanced A	11:11:10	193,84	+1,32	+0,68%
Pictet- Global Environmental Opp	17.04.23	297,61	±0,00	±0,00%

EINZELKURS XtriE S Corp Bd UETF 1D INVESTMENTFONDS (USD)

ISIN: IE00BZ036H21 | WKN: A14XH5

**12,8762 \$**  
-0,066 -0,51%

KURSE

Rücknahme / Ausgabe	12,8762 / 12,9422	Wertpapier-Gattung	ETF	Laufende Kosten	0,12 %
NAV	12,8762	Unternehmen	DWS Investment S.A.	TER	0,12 %
Fondsvolumen	759,75 Mio. EUR	Land	Großherzogtum Luxemburg	Ausgabeaufschlag	0,00 %
Datum Fondsvolumen	13.04.23	Asset Allocation	Rentenfonds	Transaktionskosten	0,08 %
Ausschüttungstyp	Ausschüttend	Mgmt.-Gebühr			0,02 %
Ausschüttungsintervall	Jedes Quartal	SRRI			5
Datum / Betrag	28.04.21 / 0,5524	Jahreshoch/-tief			13,2988 / 12,3965
OGAW / AIF	OGAW	S2W-Hoch / -Tief			13,7666 / 11,7782
Allzeithoch/-tief					17,1128 / 11,7782

WEITERE KENNZAHLEN

Echtzeit | Aktualisiert: 18.04.2023, 11:25:38 | Letzte Kursaktualisierung: 17.04.2023, 09:21:07 | Kennzahlen-Berechnungsdatum: 16.04.2023

CHART XtriE S Corp Bd UETF 1D Investmentfonds | 12,8762 \$

BVI-Performance aktiviert

FONDS-STRUKTUR XtriE S Corp Bd UETF 1D

REGION

VEREINIGTES KÖNIGREICH	4,05%
KANADA	2,77%
JAPAN	2,23%
NIEDERLANDE	1,38%
AUSTRALIEN	0,83%
SPANIEN	0,62%
IRLAND	0,57%
LUXEMBURG	0,40%
FRANKREICH	0,34%
REST	4,17%

Echtzeit | Aktualisiert: 28.02.2023

FONDS-STRUKTUR XtriE S Corp Bd UETF 1D

BETEILIGUNGEN

CASH MXN, CASH MXN	3,16%
ANHEUSER BUSCH CO/INBEV, ANHEUSER BUSCH CO/INBEV 20460201	0,26%
CVS HEALTH CORP, CVS HEALTH CORP 20480325	0,21%
T MOBILE USA INC, T MOBILE USA INC 20300415	0,19%
GOLDMAN SACHS GROUP INC, GOLDMAN SACHS GROUP INC 20371001	0,17%
BANK OF AMERICA CORP, BANK OF AMERICA CORP 20281220	0,16%
WARNERMEDIA HOLDINGS INC, WARNERMEDIA HOLDINGS INC 20520315	0,16%
AT+T INC, AT+T INC 20530915	0,16%
BOEING CO, BOEING CO 20500501	0,15%
WELLS FARGO + COMPANY, WELLS FARGO + COMPANY 20510404	0,15%

Echtzeit | Aktualisiert: 28.02.2023



# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Immer gut informiert



**Fit4Trading –  
Der Podcast**

**QuickCode: DZPKPOD4**









**Digitale Erlebniswelt  
„Meine Anlagezertifikate“**

**QuickCode: DZDEW**



**Social Media – Follow us on**

-  [www.facebook.com/dzbankderivate](https://www.facebook.com/dzbankderivate)
-  [www.youtube.com/meineniteo](https://www.youtube.com/meineniteo)
-  [DZ BANK AG \(@dzbank\) / Twitter](https://twitter.com/dzbank)
-  [www.instagram.com/dzbank\\_wertpapiere](https://www.instagram.com/dzbank_wertpapiere)
-  [www.xing.com/pages/dzbankag](https://www.xing.com/pages/dzbankag)
-  [de.linkedin.com/company/dzbank](https://de.linkedin.com/company/dzbank)

**WebKonferenzen für Berater  
und für Privatkunden**

**QuickCode: DZMIF**



**DZ Research Blog –  
Mehrwert Wissen:  
dzresearchblog.dzbank.de**

**QuickCode: DZRS111**



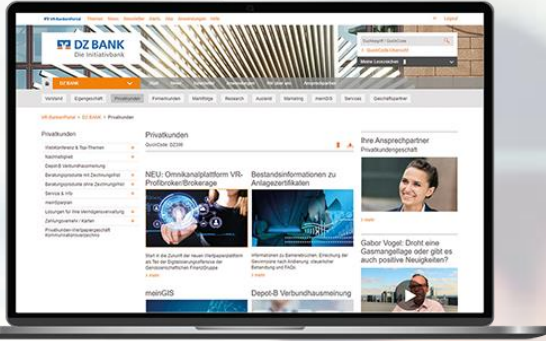
**Das Derivateportal  
der DZ BANK  
dzbank-derivate.de**

**QuickCode: DZPORT**

# Tipps & Tricks für meinen Wertpapier-Arbeitsplatz

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden

QuickCode: DZ300



WebKonferenzen & Top-Themen

QuickCode: DZMIF

Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM

ETF-Andienung

QuickCode: DZPKETF

meinGIS

QuickCode: DZGIS

Nachhaltigkeit

QuickCode: DZPKNH

Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111

DZ Flipbook

QuickCode: DZFLIP

Digitale Erlebniswelt „Meine Anlagezertifikate“

QuickCode: DZDEW

DZ BANK Kundendialogcenter

QuickCode: DZ92000

Bestandsinformationen zu DZ BANK Anlagezertifikaten

QuickCode: DZBINFO

meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR

DZ BANK Beraterleitfaden

QuickCode: DZBERA

Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM

VR-BankenPortal > DZ BANK > Research  
> DocFinder

QuickCode: DZRS001

> Weitergabefähige Publikationen

QuickCode: DZRSWTR

> Masterliste Aktien

<https://masterliste.dzbank.de/masterliste/masterliste-aktien>

## Mit Lesezeichen Inhalte schneller finden:

- Im VR-BankenPortal auf der gewünschten Seite unterhalb der Suchleiste auf „Lesezeichen hinzufügen“ klicken
- Abspeichern, fertig!
- Alle gespeicherten Lesezeichen sind dann ab sofort einzeln oder in Ordnern zusammengefasst unterhalb der Suchleiste zu finden



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST

Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



meinGIS

QuickCode: DZGIS



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



Produktname	WIKI	Leistung	Währung	Vertriebsweg
VarioOne Depot BT 3	D0644	7 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	6 Jahre	B, A, PB	Produkt
Depot-Kunden-Strafzinsen	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Depot-Kunden-Strafzinsen	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt
Handelskredit	D0640	3 Jahre	C, B, A	Produkt

Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111



Abruf aller ePostfach-fähigen  
Belege

QuickCode: DZAP00



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: DZ92000



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



Nachhaltigkeit  
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: DZPKNH



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



Ihre Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM



Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333



Privatkunden

QuickCode: DZ300

# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



### 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.



# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /  
Fax**

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

**E-Mail**

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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

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

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

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

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

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

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

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

