



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

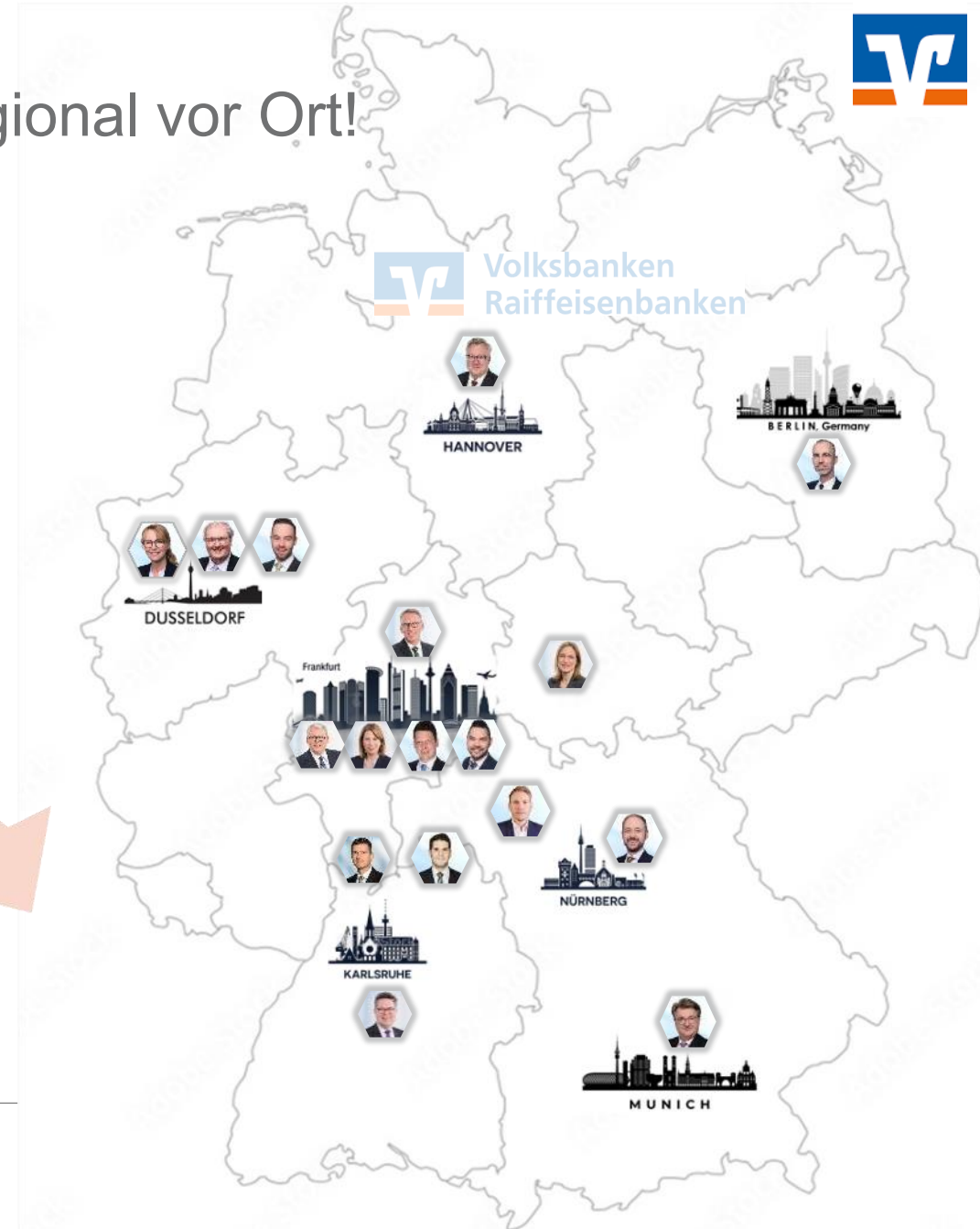
DZ Insight 22.5.2026

DZ BANK AG,
Vertriebsprozessmanagement M/PKVG
Martin Hanner, Senior Vertriebsprozessmanager

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I

V
UP2date
M



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: DZVST

Beratungsprodukte - QuickCode: DZMIF



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Marktbearbeitung Junge Kunden
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKCUP



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



NEU: meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



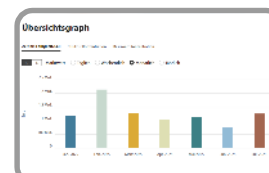
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: DZGISMB



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: DZPKIM1 DZPKIM2 DZPKIM3



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: DZAP00



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Produktname	Wkt	Laufzeit	Einheit	Währung	Produkttyp
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity
MSCI World SRI	3,5%	1 Jahr	1000	USD	Equity

Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Ihre Idee des Monats

QuickCode: [DZPKIDM](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Nachhaltigkeit
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: [DZPKNH](#)



Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

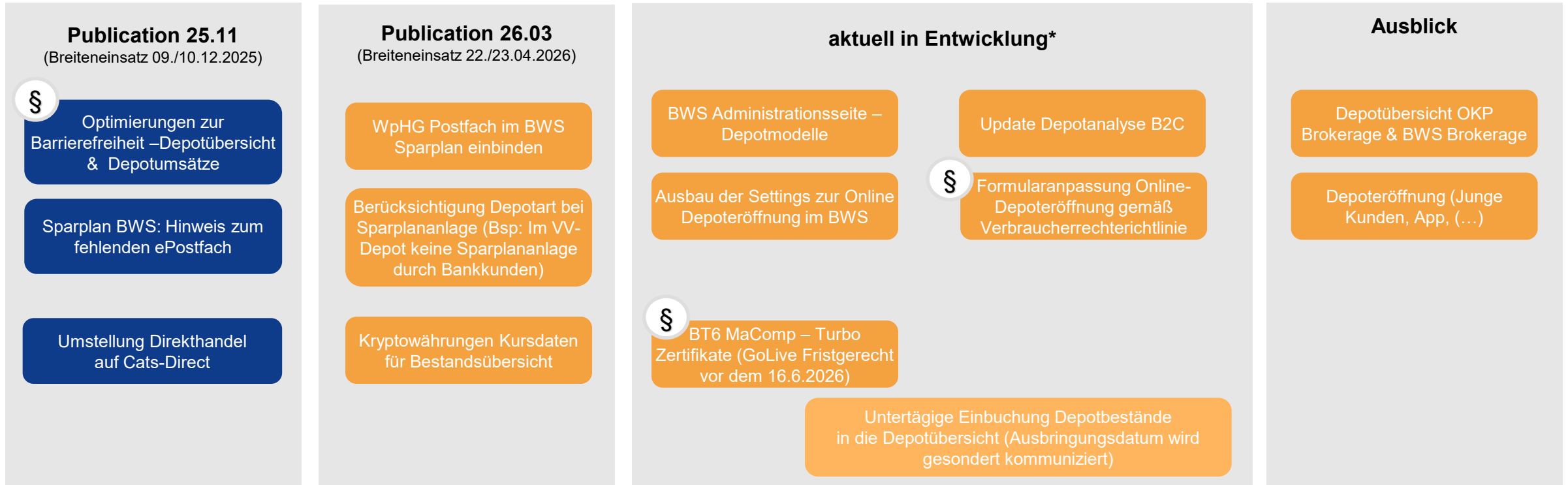


Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Zeitplan



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

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

* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus

Untertägige Einbuchung in die Depotübersicht

Intradayhandel mit sofortiger Verbuchung

Freischaltung des Kunden zu Intraday-Geschäften

Steuerung in den Depotstammdaten

Die Steuerung, ob Intraday-Handel berücksichtigt werden soll oder nicht, erfolgt in den Depotstammdaten. Die Freigabe bewirkt, dass bei der Ermittlung des handelbaren Wertpapierbestandes der gesamte Depotbestand herangezogen wird, inklusive der Bestände aus untertägig ausgeführten Käufen und Verkäufen des Kunden. Die Freischaltung einzelner Depots nehmen Sie in agree BAP in der Funktion „Depot bearbeiten“ (Expertencode 2234) vor. Setzen Sie dazu auf dem Reiter „Depotdaten 2“ ein Häkchen am Feld „Intraday Trading“.

Intraday

Trading

Bitte beachten Sie, dass die Intraday-Steuerung am Depot erfolgt und somit alle Bevollmächtigten bzw. alle Gemeinschaftsdepotinhaber zum Intraday-Handel zugelassen sind.

Produktsteuerung Depot-B für die OKP Online-Depoteröffnung

Die Steuerung, ob Intraday-Handel berücksichtigt werden soll oder nicht, erfolgt in den Produktdaten zum hinterlegten Depotprodukt. Die Freigabe bewirkt, dass die Depoteröffnung aus dem Prozess in der OKP automatisch mit dem Intraday-Kennzeichen eröffnet werden. Die Freischaltung nehmen Sie in agree BAP in der Funktion „Produkt bearbeiten“ (Expertencode 3102) vor. Setzen Sie dazu auf dem Reiter „Stammdaten“ ein Häkchen am Feld „Intraday-Handel“.

The screenshot shows a software interface with four tabs: 'Identifikation', 'Stammdaten', 'Konditionenübersicht', and 'Vertriebsweg'. The 'Stammdaten' tab is active. It contains the following fields:

Währung	978	Europa - Euro
Direkthandel	<input checked="" type="checkbox"/>	nutzen
Intraday-Handel	<input checked="" type="checkbox"/>	erlaubt

NEUER Kenntnistest für Turbo Zertifikate wegen BaFin Intervention

BaFin-Vorgaben für Turbo-Zertifikate

PDF BaFin Allgemeinverfügung
+ Pressemitteilung

Hintergrund der BaFin-Intervention:

- Hohe Verlustquoten bei Kleinanlegern (74,2% verloren über 3,4 Mrd. €).
- BaFin bemängelt Komplexität und Vertriebspraktiken.
- Ziel: Anlegerschutz, Risikobewusstsein, Grundwissen sichern.



Wesentliche BaFin-Maßnahmen (Umsetzungsfrist: 16. Juni 2026):

- **Verpflichtende Risikowarnung:** Unmittelbar vor jedem Kauf gut sichtbar.
- **Abfrage des Turbo-Basiswissens:** Vor Erwerb, alle 6 Monate zu wiederholen.
- **Verbot monetärer/nicht-monetärer Vorteile:** Keine Vergünstigungen beim Kauf.

Testfragen Kenntnisermittlung – Vorgabe BaFin wird 1:1 übernommen

Kennnisse
Erweiterte Kenntnisse zu Turbo-Zertifikaten

Frage 1 — Frage 2 — Frage 3 — Frage 4 — Frage 5 — Frage 6

Was passiert, wenn ein Turbo-Zertifikat die Knock-Out-Schwelle erreicht?

Der Kurs des Turbo-Zertifikats fällt, aber kann sich danach wieder erholen.

Die Knock-Out-Schwelle spielt nur am Ende des Jahres eine Rolle.

Das Turbo-Zertifikat verfällt unmittelbar und der Kurs des Turbo-Zertifikats kann sich danach nicht wieder erholen.

Abbrechen Weiter

- (1) Was passiert, wenn ein Turbo-Zertifikat die Knock-Out-Schwelle erreicht?
- a) Der Kurs des Turbo-Zertifikats fällt, aber kann sich danach wieder erholen.
 - b) Die Knock-Out-Schwelle spielt nur am Ende des Jahres eine Rolle.
 - c) Das Turbo-Zertifikat verfällt unmittelbar und der Kurs des Turbo-Zertifikats kann sich danach nicht wieder erholen.
- (2) Für welche Anlagedauer sind Turbo-Zertifikate typischerweise ausgelegt?
- a) Turbo-Zertifikate sind für eine langfristige Anlage von mehreren Jahren gedacht.
 - b) Turbo-Zertifikate haben eine feste Laufzeit von mindestens einem Jahr.
 - c) Turbo-Zertifikate sind typischerweise für eine sehr kurze Haltedauer von einem Tag ausgelegt.
- (3) Welche Kosten fallen beim Handel mit Turbo-Zertifikaten an?
- a) Keine Kosten außer dem Kaufpreis des Zertifikats.
 - b) Neben dem Kaufpreis fallen Spreads, Finanzierungskosten und gegebenenfalls weitere Gebühren an.
 - c) Nur eine einmalige Transaktionsgebühr beim Kauf sowie der Kaufpreis des Zertifikats.

- (4) Wie viel Prozent der Kleinanleger verlieren im Durchschnitt beim Handel mit Turbo-Zertifikaten?
- a) 30 %.
 - b) 50 %.
 - c) Über 70 %.
- (5) Ist der Emittent bzw. Market-Maker verpflichtet, jederzeit Kurse für Turbo-Zertifikate zu stellen?
- a) Ja, der Emittent muss jederzeit Kurse stellen, unabhängig von der Marktsituation.
 - b) Nein, es kann zur Kursaussetzung kommen, beispielsweise bei hoher Volatilität oder Marktstörungen.
 - c) Ja, aber nur während der regulären Börsenöffnungszeiten.
- (6) Was passiert, wenn der Emittent eines Turbo-Zertifikats zahlungsunfähig wird?
- a) Die Zertifikate sind durch einen Einlagensicherungsfonds geschützt.
 - b) Es besteht das Risiko eines Totalverlusts für den Anleger.
 - d) Turbo-Zertifikate werden automatisch von einer dritten Partei übernommen.

Update: 16.02.26: es wird keine Verweigerung für den Turbo-Zertifikate Test umgesetzt.

OnlineBrokerage

Privatkunden Firmenkunden Banking & Verträge Service & Mehrwert Postfach HIN Susanne Muttermann

Volksbank Musterstadt eG 02:11 Abmelden

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Verträge Handel & Depot Digitales Depot Börsen & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage UnionDepot Classic

Depotübersicht **Depotanalyse** Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Umsätze Sparplan Meine Anlagezertifikate Depotverwaltung Brokerage plus

Handel & Depot

Max Muttermann
Depot 73A20784123

Verrechnungskonto: DE84 6996 9997 1008 8000
Verfügungsbetrag: 35.789,87,00 EUR

Zeitraum: 01.01.2000 - 27.10.2025

Performance
+1.780.500,34 EUR +68,14 %
 davon Kursverluste (unrealisiert) **-1.000.000,00 EUR**
 davon Kursgewinne (realisiert) **+1.000.000,00 EUR**
 davon Ausschüttungen **+2.500,34 EUR**
 davon Stückdividen **+8.946,12 EUR**

Strukturanalyse

Stichtag: 25.10.2025

Analysetyp: Wertpapiertyp

Gesamt
3.768.165,81 EUR

- Aktien 5,11 %
- Renten 73,59 %
- Zertifikate 15,55 %
- Investmentfonds 0,75 %

Performance

Zeitraum: 01.01.2000 - 25.10.2025

Analysiert: SAP 500, MSCI World, DAX, Weitere Benchmarks

27.10.2025
 Depotwert: +1,08 %
 S&P: +0,28 %

Positionen [2]

Realisierte Positionen Einzelbranchen

Name & WKN ISIN	Wert Anfang	Wert Ende	Kursgewinn	Performance (in %)
Stück/Nominal	Kurs Anfang	Kurs Ende	Ausschüttungen	Performance (in %)
Datum Anfang	Datum Ende			
BASF SE NA O.N BASF11 DE000BASF111 800 Stk	22.422,00 EUR 148,14 EUR 01.08.2024*	0,00 EUR 0,00 EUR 28.10.2025	-22.422,00 EUR 0,00 EUR	-22.422,00 EUR 100,00 %
Toyota Motor Credit Corp. S-08 2/25 A5L4M4 US89236TKX06 100 Stk	22.422,00 EUR 148,14 EUR 01.01.2025	14.944,00 EUR 896,88 EUR 15.01.2024*	+22.422,00 EUR +2.466,00 EUR	+22.422,00 EUR 100,00 %

* Abweichendes Datum

ⓘ Sie können die fehlenden Einstandskurse über uns erfassen lassen.

Bitte beachten Sie: Positionen aus am selben Handelstag erteilten Orders erhalten ihren Einstandskurs erst am Folgemorgen nach Abrechnung automatisch und können nicht manuell gepflegt werden.

Privatkunden Firmenkunden Banking & Verträge Service & Mehrwert Postfach HIN Susanne Muttermann

Volksbank Musterstadt eG 02:11 Abmelden

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Verträge Handel & Depot Digitales Depot Börsen & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage UnionDepot Classic

Depotübersicht **Depotanalyse** Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Umsätze Sparplan Meine Anlagezertifikate Depotverwaltung Brokerage plus

Handel & Depot

Max Muttermann
Depot 73A20784123

Verrechnungskonto: DE84 6996 9997 1008 8000
Verfügungsbetrag: 35.789,87,00 EUR

Zeitraum: 01.01.2000 - 27.10.2025

Performance
+1.780.500,34 EUR +68,14 %
 davon Kursgewinne (unrealisiert) **+1.000.000,00 EUR**
 davon Kursverluste (realisiert) **-1.000.000,00 EUR**
 davon Ausschüttungen **+2.500,34 EUR**
 davon Stückdividen **+8.946,12 EUR**

Strukturanalyse

Stichtag: 25.10.2025

Analysetyp: Wertpapiertyp

Gesamt
3.768.165,81 EUR

- Aktien 5,11 %
- Renten 73,59 %
- Zertifikate 15,55 %
- Investmentfonds 0,75 %

Depotwert

Zeitraum: 01.01.2000 - 25.10.2025

27.10.2025
 Depotwert: +1,08 %
 Investment: +0,28 %

Positionen [2]

Realisierte Positionen Einzelbranchen

Name & WKN ISIN	Depotanteil	Einstandskurs	Kurswert	Kursgewinn	Gewinn/Verlust (Stück Gewinn/Verlust in %)
Stück/Nominal	Einstandskurs	Einstandsdatum	Kurs Datum (Kurswert)	Ausschüttungen	Gewinn/Verlust (Stück Gewinn/Verlust in %)
BASF SE NA O.N BASF11 DE000BASF111 800 Stk	80,00 %	3.000,00 EUR 30,00 EUR	4.500,00 EUR 46,00 EUR 01.01.2024	+1.000,00 EUR 200,00 EUR	+1.000,00 EUR +10,00 %
Toyota Motor Credit Corp. S-08 2/25 A5L4M4 US89236TKX06 100 Stk	20,00 %	1.448,88 EUR 30,00 EUR 01.01.2024	1.746,74 EUR 100,39 EUR 01.01.2024	+99,91 EUR 46,96 EUR	+150,43 EUR +9,76 %

ⓘ Sie können die fehlenden Einstandskurse über uns erfassen lassen.

Bitte beachten Sie: Positionen aus am selben Handelstag erteilten Orders erhalten ihren Einstandskurs erst am Folgemorgen nach Abrechnung automatisch und können nicht manuell gepflegt werden.

Wichtig: Es ist zu berücksichtigen, dass sich die Angaben auf die Vergangenheit beziehen und historische Wertentwicklungen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Ergebnisse darstellen. Bei Performanceangaben handelt es sich um Bruttowertangaben, bei denen Provisionen, Gebühren und andere Entgelte nicht berücksichtigt werden. Die individuelle bereinigte Wertentwicklung kann mit dem Wertentwicklungsgesamter im jeweiligen Wertpapierfächer ermittelt werden. Steuerliche Gesichtspunkte werden bei dieser Darstellung ebenfalls nicht berücksichtigt. Falls Kurse in Fremdwährungen notieren, kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Die Anträge Ihres Depotbestands in der Depotübersicht werden nach Durchführung einer Order von der tatsächlichen Ein- bzw. Ausbuchung der Wertpapiere in Ihr Depot bzw.

Ausblick auf Brokerage Weiterentwicklung in 2026 im Bereich Depotanalyse

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

Bank Depotmodell	Depotführung	Ordergebühr	Ausführungskosten Sparplan	Anzahl Sparpläne	Anzahl Börsenplätze
VR Bank meinDepot	0,00 €	4,95 €	0,00 €	> 1.400 ETFs, ca. 500 Aktien	Alle (2 zu 4,95 €)
Trade Republic Depot	0,00 €	1,00 €	0,00 €	> 2.500 ETF, 2.700 Aktien, ca. 70 Kryptos	1
Scalable Capital Free Broker	0,00 €	0,99 €	0,00 €	> 2.500 ETFs / davon 2.500 kostenfrei, 14 Kryptos	2
.comdirect Depot	0,00 € (für die ersten 3 Jahre, danach kostenlos bei mind. 2 Trades p. Q. / Girokontoführung / Wertpapiersparplan) Ab 4. Jahr 1,95	4,90 € (plus 0,25% Orderprovision) (nach 12 Monaten 9,90 €)	0,00 € bei ausgewählten ETFs 1,50 % der Sparrate (bei Fonds reduzierter AA)	ca. 1700 ETF / davon ca. 200 kostenlos ca. 1.100 Aktien	Alle
S-Broker Depot	0,00 € (1 Order p. Q. / Vermögensstand mind. 10.000 €, sonst 3,99 €)	4,99 € + 0,25% vom Orderwert zzgl. Handelsplatz-/Abwicklungsentgelt	0,00 € bei ausgewählten ETFs / Fonds 2,50 % der Sparrate	> 1.500 ETFs / davon ca. 650 kostenlos > 600 Aktien	Alle

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich II

Bank Depotmodell	Depotführung	Ordergebühr	Ausführungskosten Sparplan	Anzahl Sparpläne	Anzahl Börsenplätze
VR Bank meinDepot	0,00 €	4,95 €	0,00 €	> 1.400 ETFs, ca. 500 Aktien	Alle (2 zu 4,95 €)
Consorsbank Depot	0,00 €	0,95 € (in den ersten 12 Monaten, zzgl. marktüblicher Spreads), danach 4,95 € + 0,25% des Ordervolumens (Annahme Silver Status)	0,00 % (in den ersten 12 Monaten, zzgl. marktüblicher Spreads), danach 4,95 €	> 1.700 ETFs / davon ca. 450 kostenlos > 5.000 Aktien	Alle (1 zu 0,95 €)
ING Direkt-Depot	0,00 €	4,90 € zzgl. 0,25 % des Ordervolumens + Handelsplatzgebühren	0,00 € bei ETFs 1,75 % der Sparrate bei Aktien	> 1.000 ETFs > 550 Aktien	Alle
DKB DKB-Broker	0,00 €	Ab 10 € abhängig vom Ordervolumen	1,50 € (2,50 € bei Namensaktien)	> 2.000 ETFs / davon 450 im Aktionszeitraum (bis Ende 2025) kostenlos > 40 Aktien	10
flatex flatex Depot	0,00 €	5,90 € + 2,00 € ¹ pauschale Handelsplatzgebühr	0,00 €	> 1.500 / davon 1.400 kostenfrei	Alle

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

Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

Die drei Top Erfolgsfaktoren aus der Praxis – DEW / Meine Anlagezertifikate

Von Banken für Banken



Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

- ✓ Kunden erhalten Impulse zu Fälligkeiten über „Meine Anlagezertifikate“
- ✓ Visuelle Darstellung der Infos zum fälligen Produkt mit Wiederanlage-möglichkeiten
- ✓ Produktvorschläge mit „Zeichnungs-Button“: schnelle Wiederanlage durch Verlinkung zur Abschlussstrecke
- ✓ Kontaktpunkte zum Berater



Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

- ✓ Ressourcenschonende und effiziente Wiederanlage durch Verlinkung zur Abschlussstrecke/Zeichnung
- ✓ Impulse zu Fälligkeiten über agree21 Vertriebsmanagement
- ✓ DEW-Berateransicht über VR-BankenPortal und meinGIS aufrufbar



Optimierung der Vertriebssteuerung

- ✓ Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung
- ✓ Anzeige der Anlagemöglichkeiten basiert auf individueller Bank-Hausmeinung

Die Digitale Erlebniswelt besteht aus drei Teilen

1. Teil: Erlebniswelt „Meine Anlagezertifikate“ für Ihre Kunden im **Online-Brokerage**
2. Teil: Impulssteuerung in agree21 **Vertriebsmanagement**
3. Teil: **Berateransicht** zum Austausch mit Ihren Kunden

1

The screenshot shows the 'Meine Anlagezertifikate' page in the online brokerage. The navigation bar includes 'Handel & Depot', 'Börse & Märkte', 'Brokerage Classic', and 'GENO Brokerage'. The main content area displays the account name 'Handel & Depot' and 'Meine Anlagezertifikate'. It provides account details such as 'Verrechnungskonto / Verfügungskonto: DE77 7436 9088 0000 0139 27' and 'Wertpapierdepot: 1770300302'. A section titled 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' features a warning: 'Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!'. Below this, there are four key metrics: 'Zinszahlung p. Periode: 65,00 €', 'Anlagesumme: 1.000 €', 'Anstehende Auszahlung: 23.09.2024', and 'Abstand zur Barriere: 42,46%'. A detailed table of the certificate's characteristics is also visible.

2

The 'IDA-Berichte' section is a vertical list of reports for the 'Steffen Testkunde' account. The reports 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


3

This screenshot provides a detailed view of the 'Meine Anlagezertifikate' page. It includes a 'Brokerage' section with a 'Simulieren starten' button. The main content area shows the investment details for 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. Key information includes: 'Startpreis: 3.359,98 Pkt.', 'Puffer bei Produktauflage: 26%', 'Zinszahlung p. Periode: 300,00 €', 'Abstand zur Barriere: 14%', 'Anlagesumme: 10.000 €', and 'Anstehende Auszahlung: 24.08.2020'. A 'Details ausblenden' button is located at the bottom right. A green checkmark indicates that the current distance to the barrier is 14%.

Brokerage plus

Wie schaut unserer Nachfolgelösung aus ?

- Es wird keine eigenständige Plattform mehr für ehemalige VR ProfiTrader Kunden geben
- Wir werden **Funktionserweiterungen (z.B. Session TAN + TIME) in die OKP integrieren** (Brokerage+)
- Wir werden weitere Tools über einen TradingDesk in dzbank-wertpapiere.de anbieten
- Wir ändern den Freischaltungsprozess auf Kundenebene (künftig schaltet sich der Kunde „selbst“ frei)
- Wir bieten die Folge­lösungen für alle Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an



Brokerage+

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

meinTradingDesk

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

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

Angebot für tradingaffine Kunden



Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

meinTradingDesk

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

Was gibt es NICHT mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN



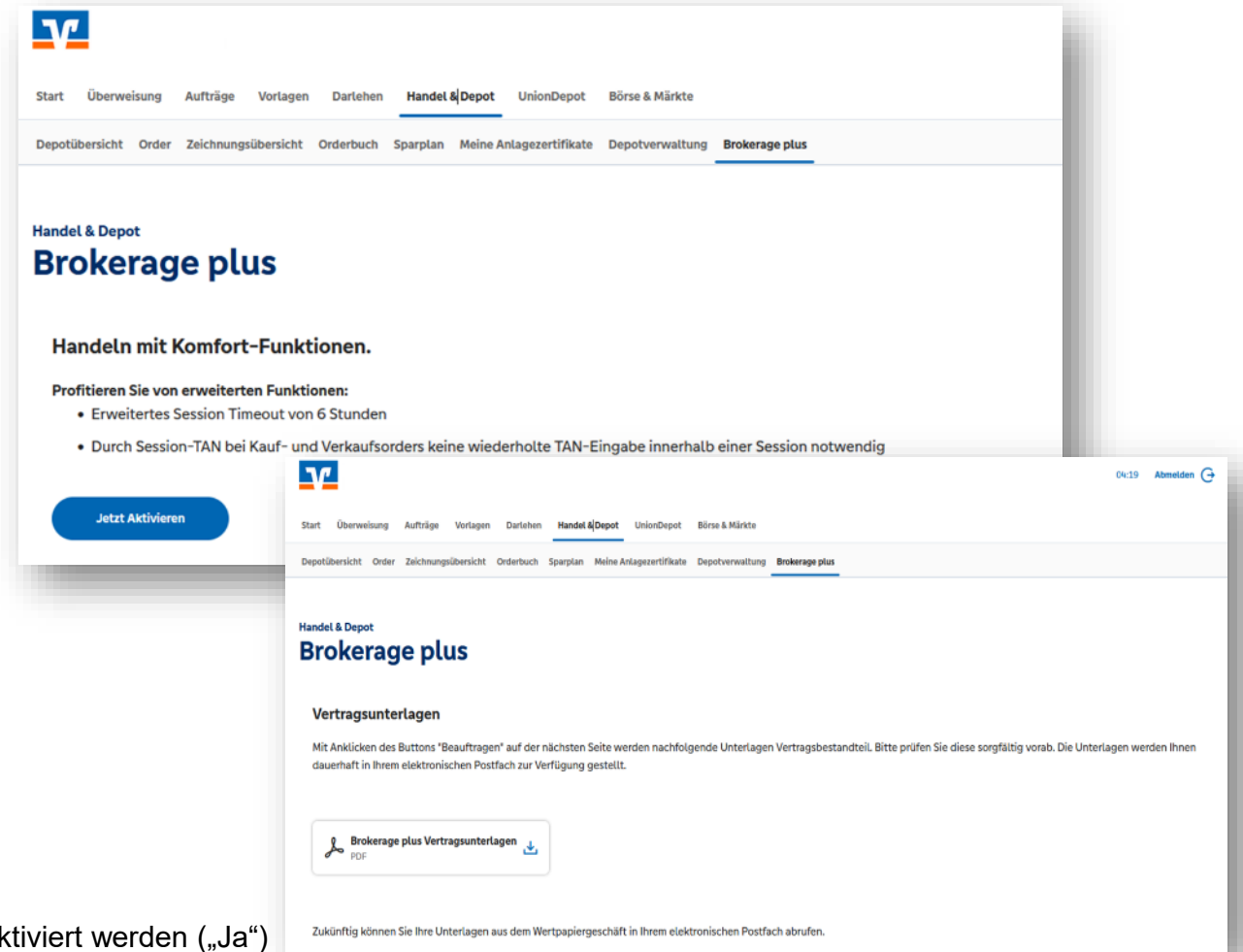
Mit der Anwendung **meinTradingDesk** erhalten Sie Zugang zu einem professionellen Markt- und Börseninformationssystem mit einer Vielzahl von Funktionen. Darunter eine umfangreiche Aktien-Übersicht mit Fundamental-Kennzahlen und Charting-Software mit Handelssignalen.

Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

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

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



Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

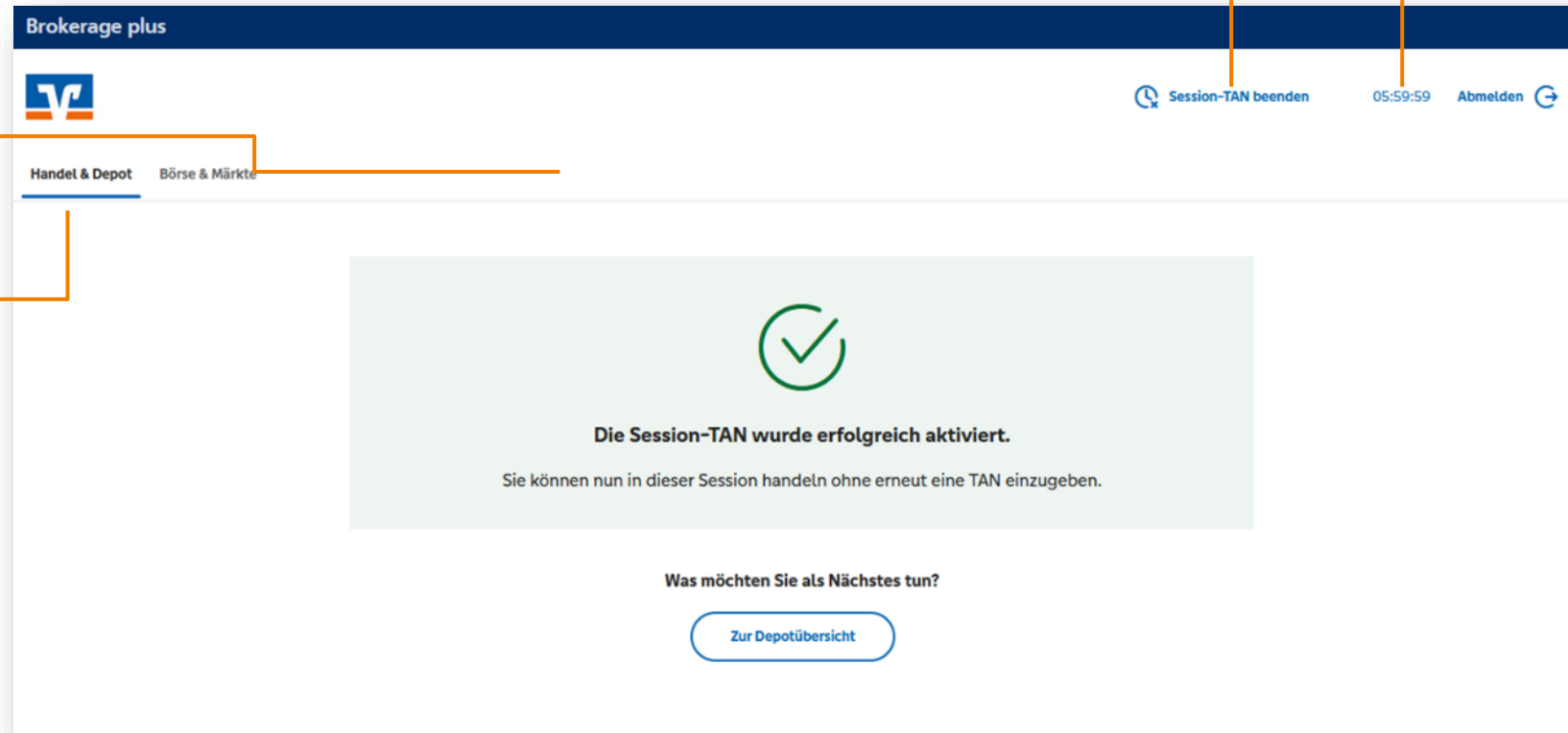
Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung

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

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

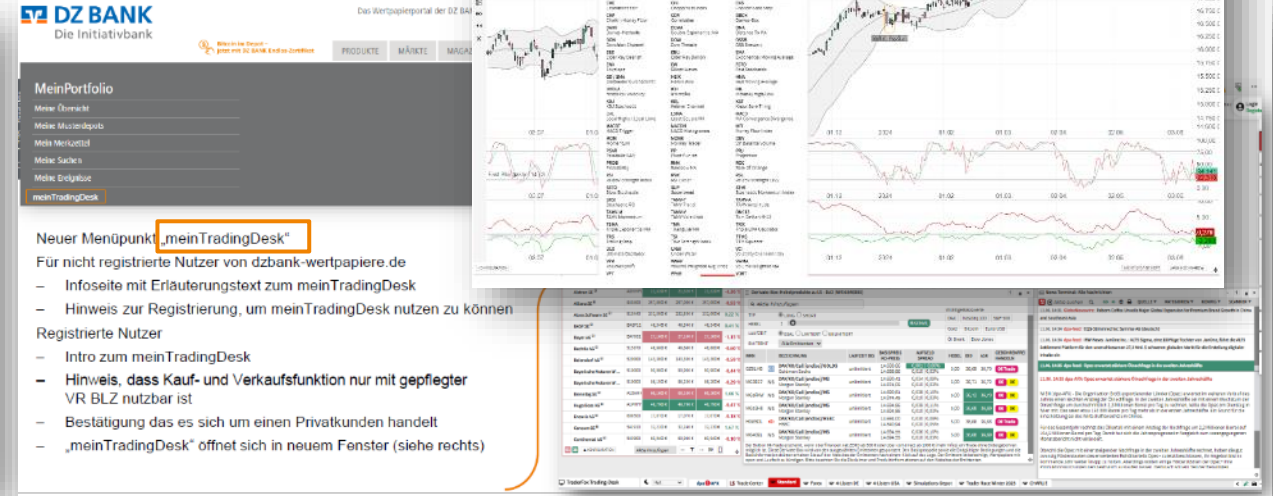
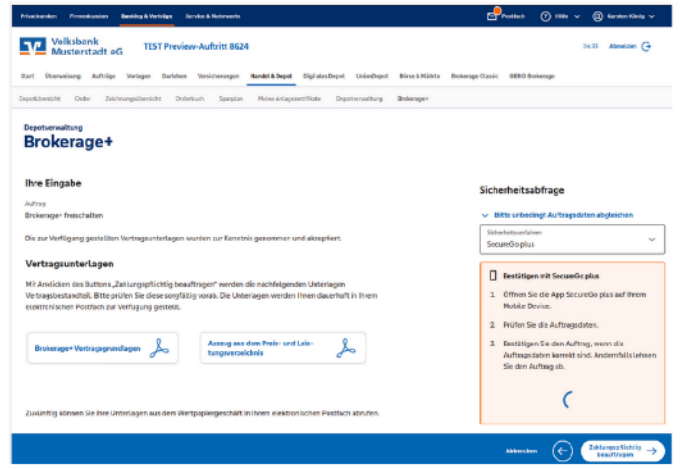
Funktionen außerhalb
des Brokerage sind
ausgeblendet

Orderstrecken stehen
unter Handel & Depot
zur Verfügung

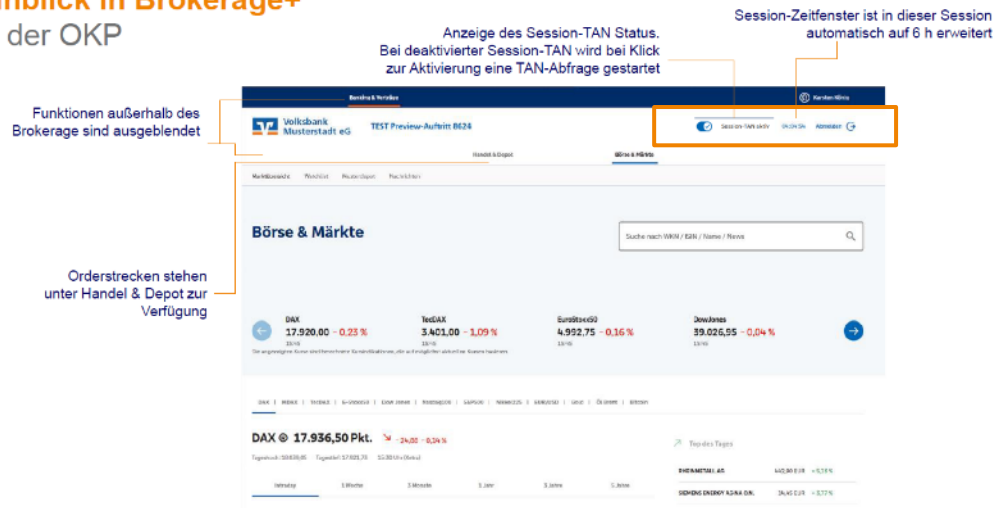



Erste Einblicke in das künftige Angebot

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



Einblick in Brokerage+ in der OKP





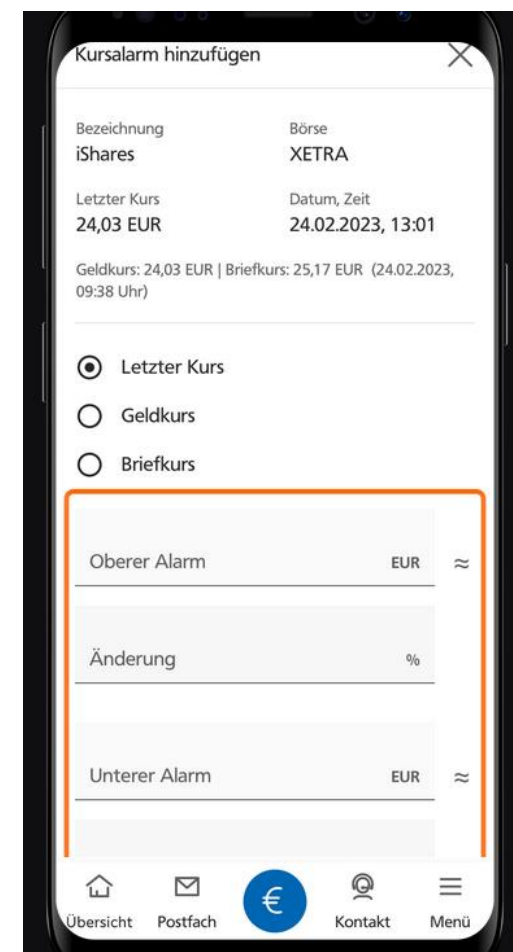
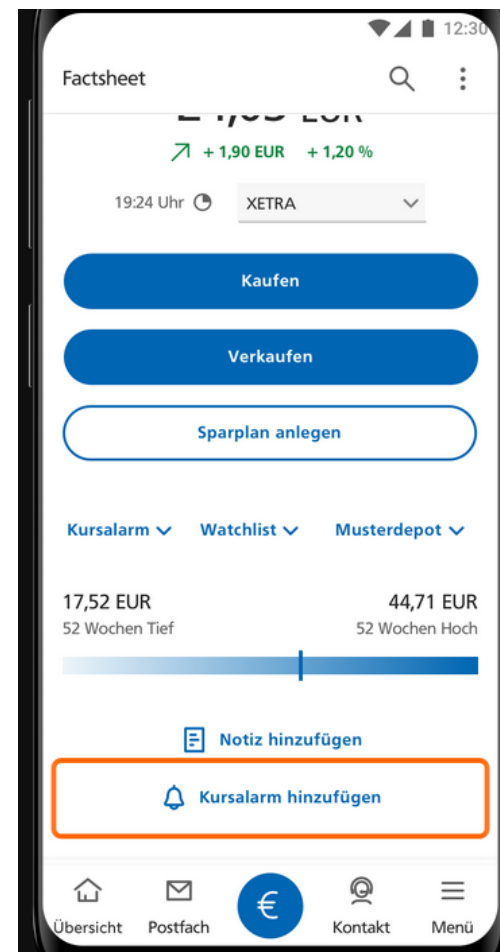
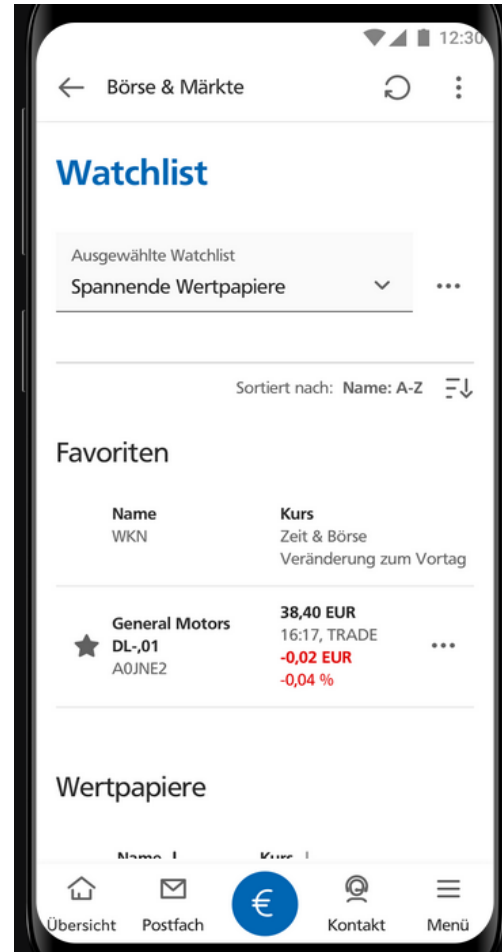
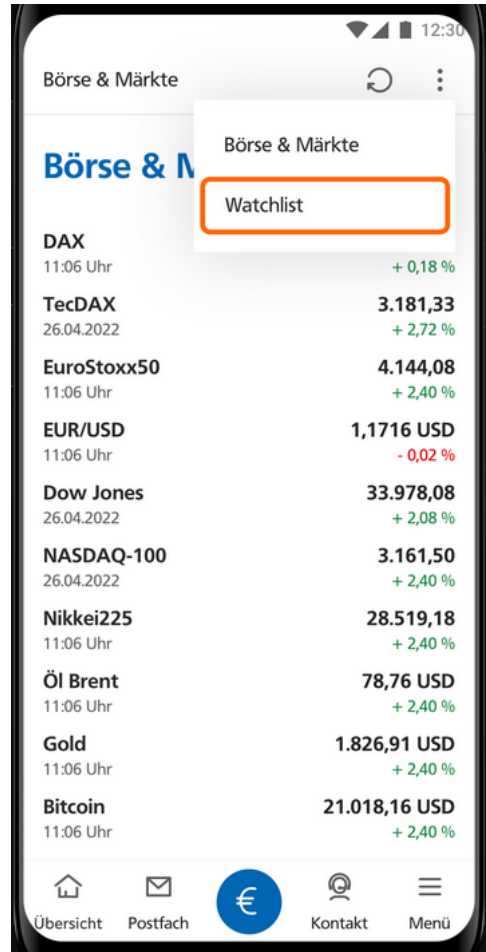
 Kaufen/Verkaufen Button mit direkter Verlinkung in OKP-Brokerage, wenn VR BLZ hinterlegt ist
 Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

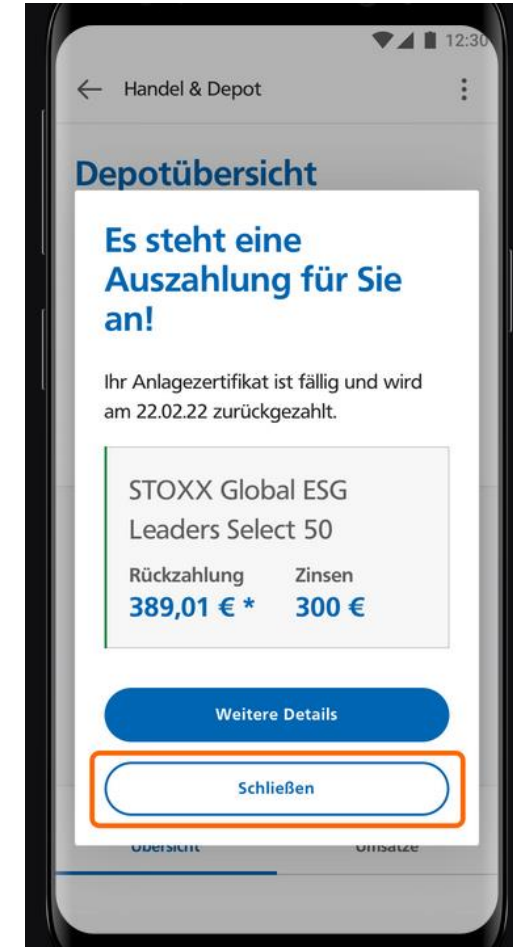
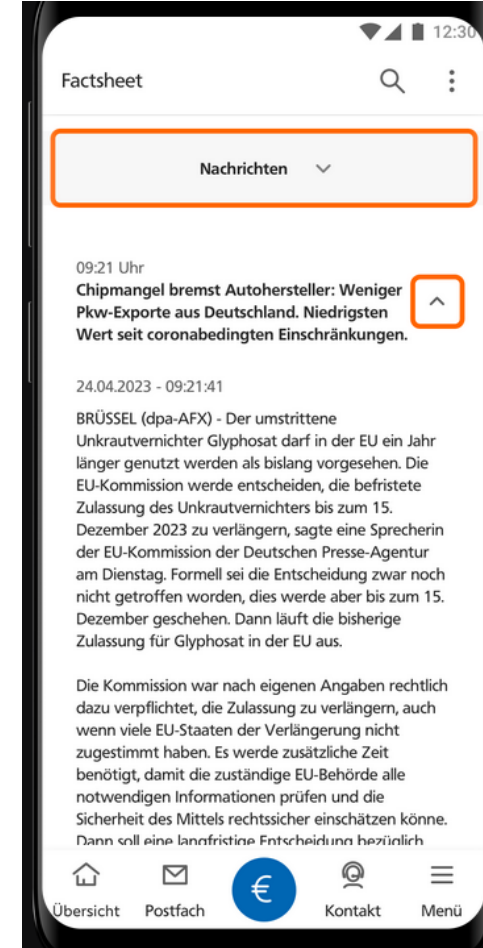
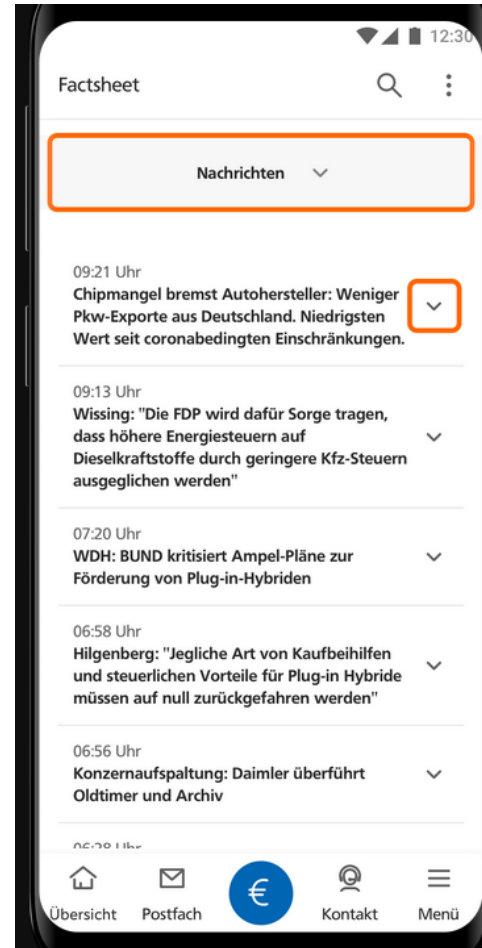
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



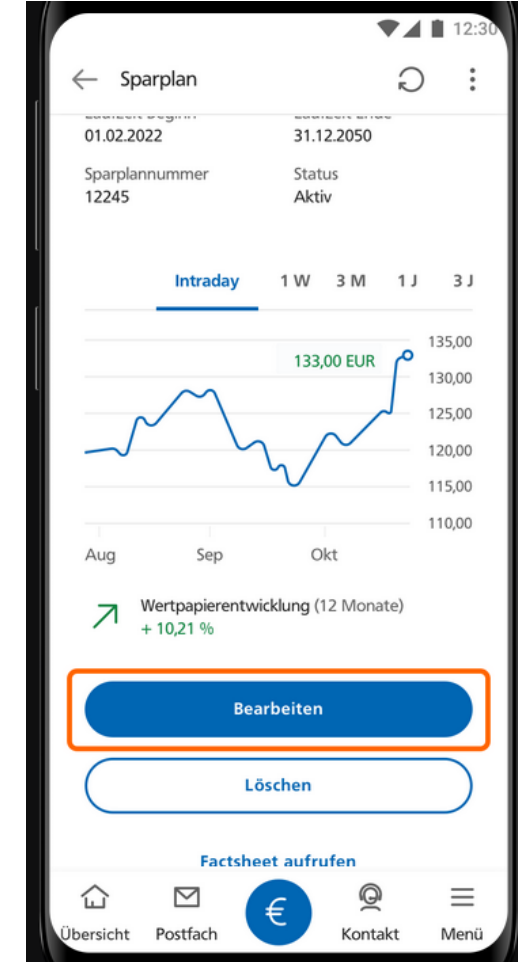
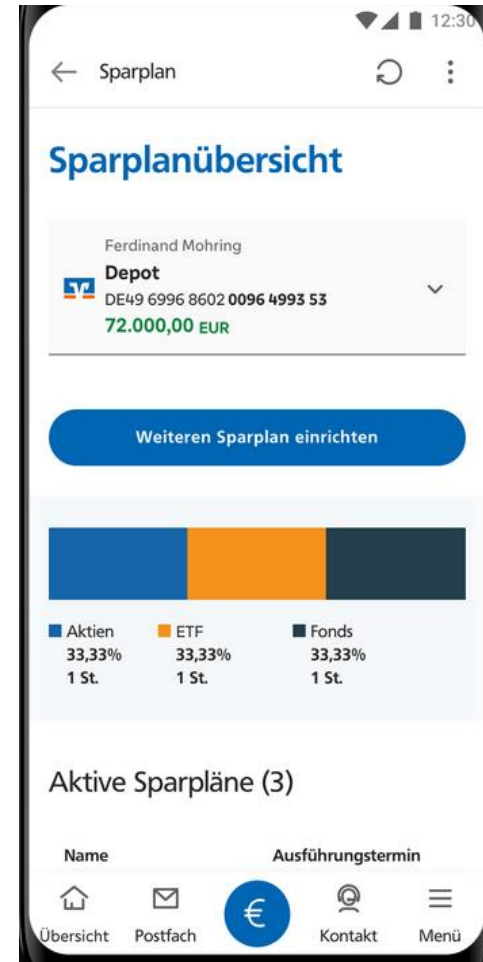
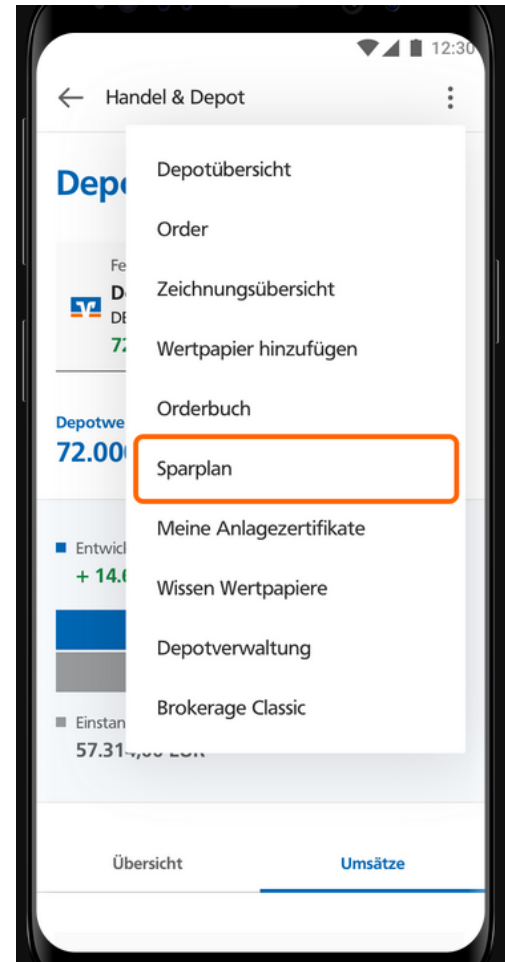
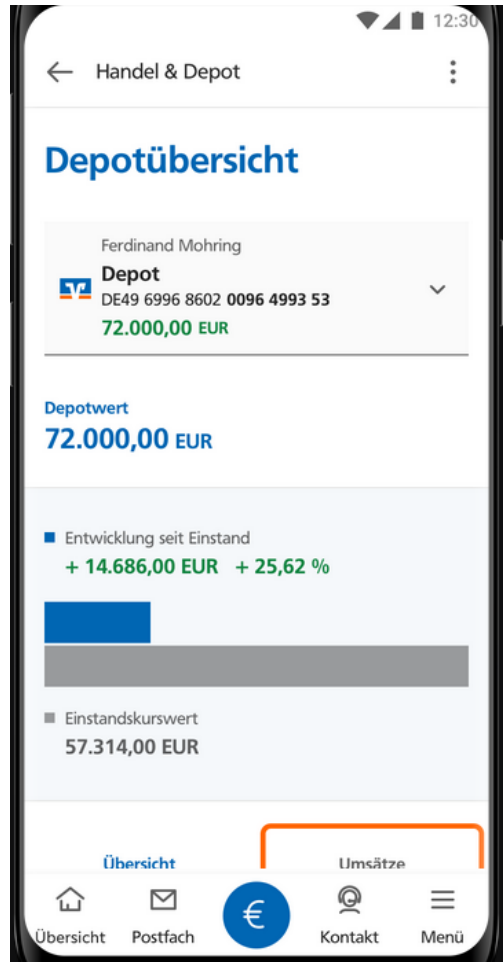
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



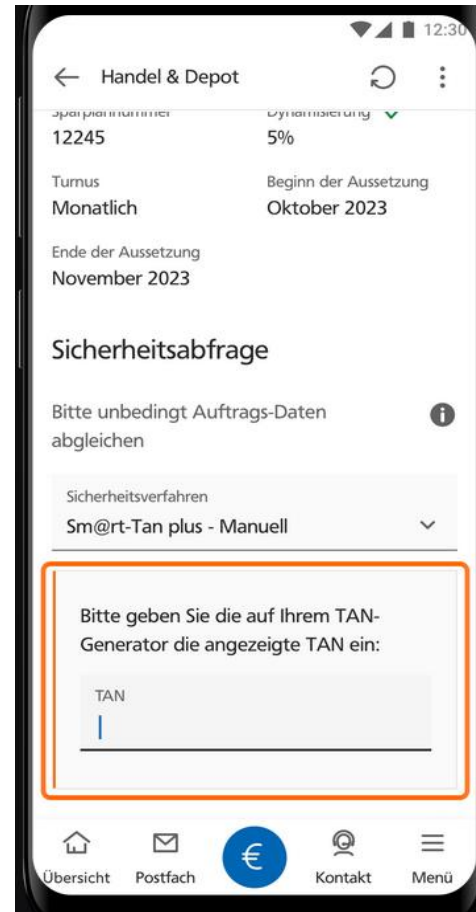
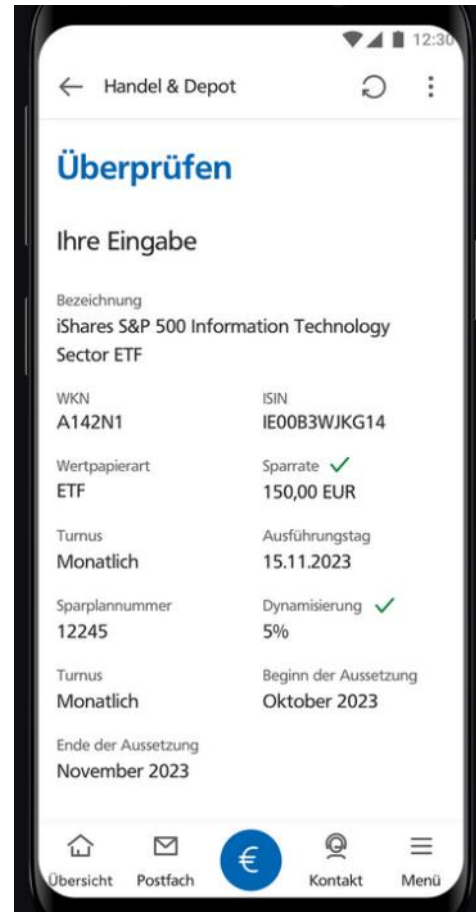
Einblicke in die Funktionen der App

Depotübersicht, Sparplan



Einblicke in die Funktionen der App

Sparplan



Trading Desk

via dzbank-derivate.de

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio

Das Wertpapierportal der DZ BANK. Merkzettel | Anmelden

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

Werbung: Aktien-Trading 19.12.2024

HYPOPORT SE: SINKENDE ZINSEN TREIBEN DEN IMMOBILIENMARKT UND DIE VERMITTLUNG VON FINANZDIENSTLEISTUNGEN AN!

Hypoport SE bietet langfristig interessante Perspektiven als führendes und Immobiliensektor.

Mehr

Risikobeschreibung siehe Folgeseite.

DAX 20.156,00 15.02.10 1,26% ↑

ESTOXX 4.958,62 14.08.00 1,79% ↑

Dow J... 42.732,13 0,80%

MEINPORTFOLIO

Übersicht Meine Musterdepots Mein Merkzettel Meine Suchen Meine Ereignisse **MeinTradingDesk**

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER
NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN

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

MEINTRADINGDESK

meinTradingDesk ist ein professionelles Trading-Terminal, das komplett im Browser läuft. Es bietet Ihnen kostenlose Realtimekurse zu Aktien und Märkten. Nutzen Sie das Trading-Desk für Charting, Echtzeitkurse, Signale, Alarme, Nachrichten, Aktien-Scans oder um fundamentale Informationen anzuzeigen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Empfehlung:

„Meine persönliche Daten“ für die Anwendung meinTradingDesk administrieren

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

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

Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

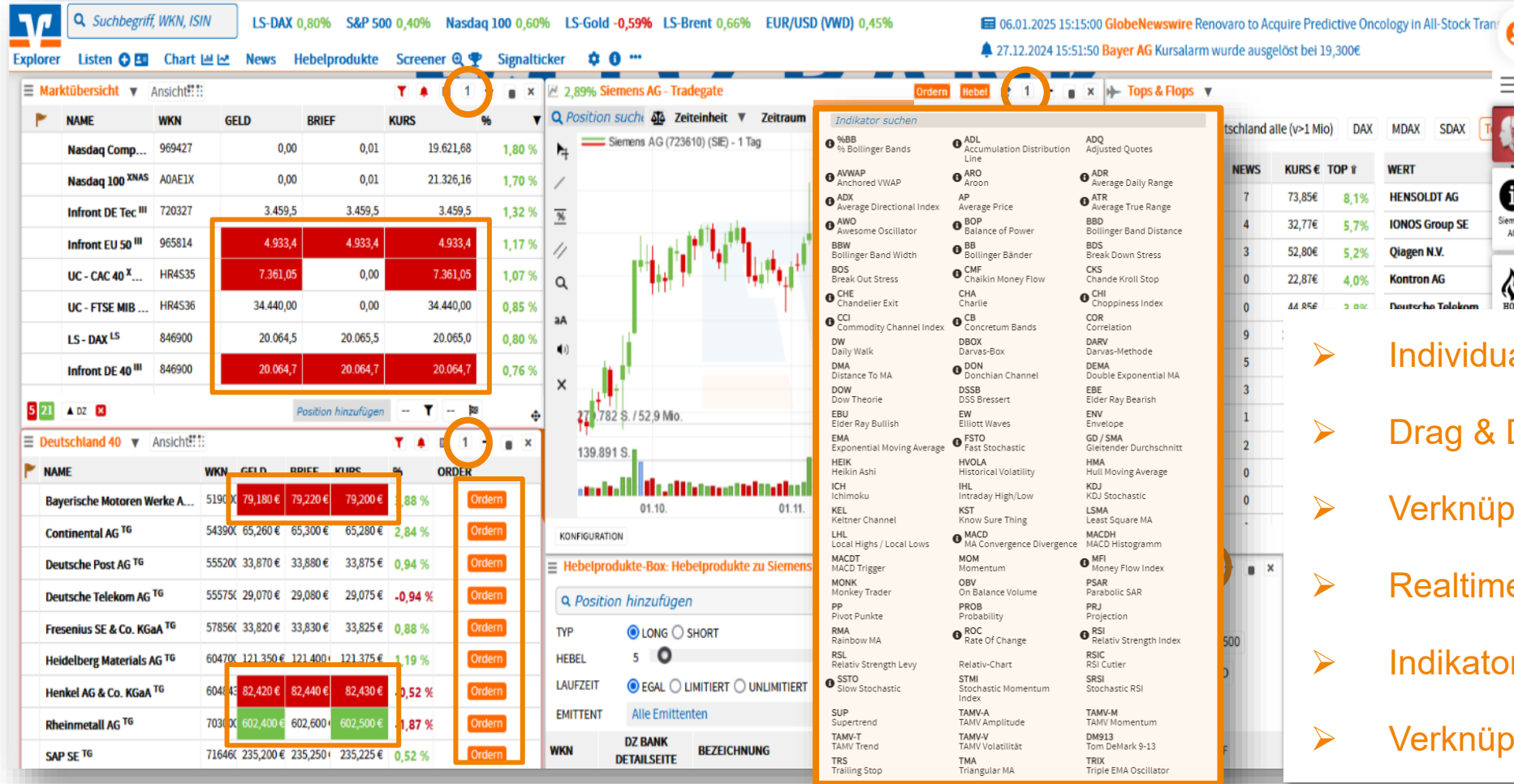
Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk:

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

* Pflichtfeld

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten



The screenshot displays the meinTradingDesk interface with several key components:

- Market Overview (Marktübersicht):** A table listing various market indices and their performance. A red box highlights the 'Infront EU 50 III' row, showing a price of 4,933.4 and a change of +1.17%.
- Germany 40 (Deutschland 40):** A table listing German stocks. A red box highlights the 'Henkel AG & Co. KGaA TG' row, showing a price of 82,430 and a change of -0.52%. Another red box highlights the 'Bayerische Motoren Werke AG' row, showing a price of 79,220 and a change of +0.88%.
- Siemens AG - Tradegate:** A candlestick chart for Siemens AG (WKN: 723610) for the last day. A red box highlights the 'Orders' column in the table below the chart.
- Indicators (Indikator suchen):** A list of various technical indicators such as %BB, ADX, ATR, etc., with a search bar.
- Configuration (HEBELPRODUKTE-BOX):** A section for configuring trading parameters like 'HEBEL' (5) and 'LAUFZEIT' (EGAL).
- News and Market Data:** A sidebar on the right showing news and market data for various companies like HENSOLDT AG and IONOS Group SE.

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

meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart



Alarm-Konfigurationen für: Fresenius SE & Co. KGaA Alarmer in Chart anzeigen

PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm € Save

SIGNAL-ALARM

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

NEWS-ALARM

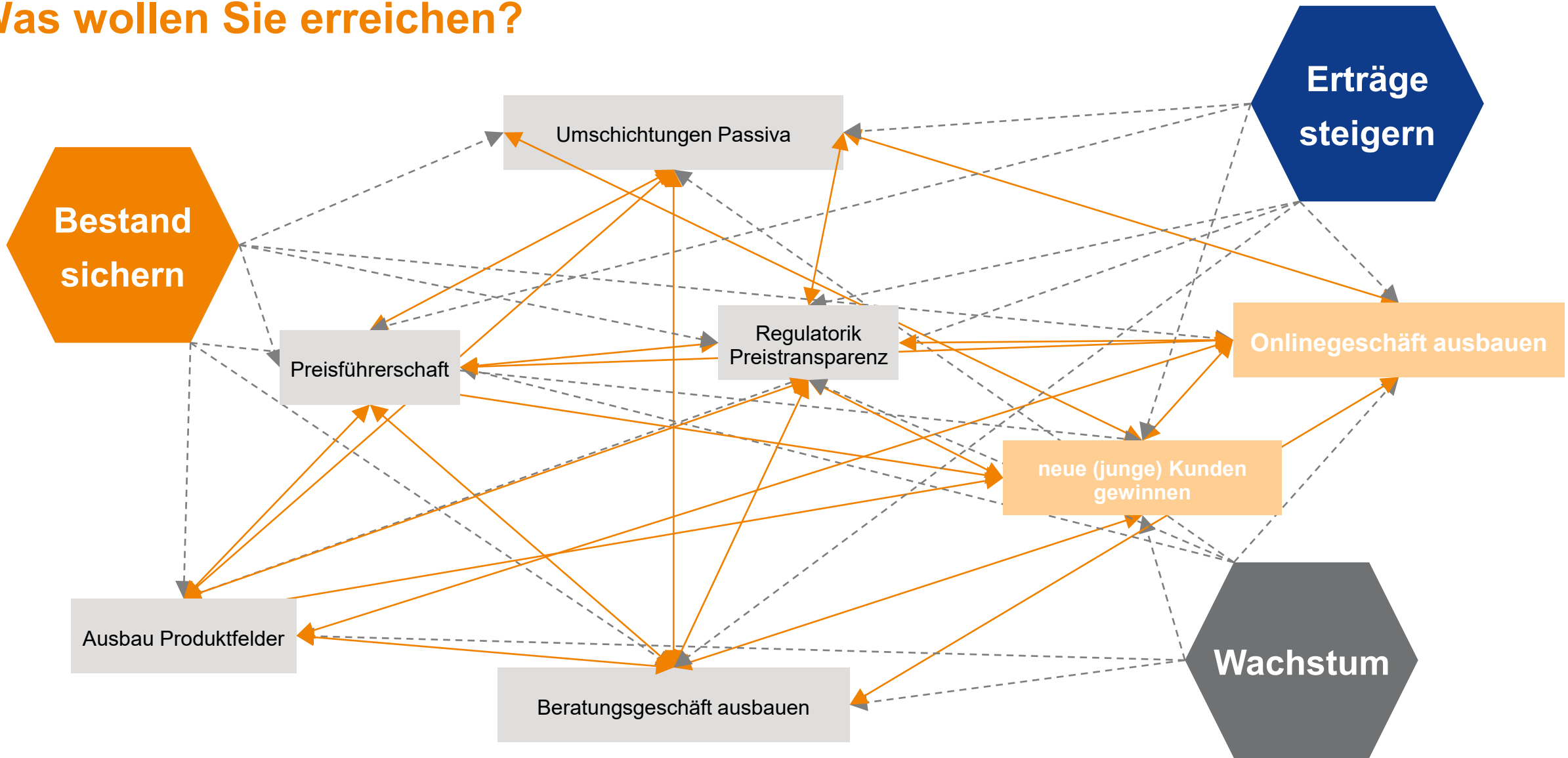
dpa-AFX	<input type="checkbox"/>
Newsbot	<input type="checkbox"/>



Preismodell Depot-B

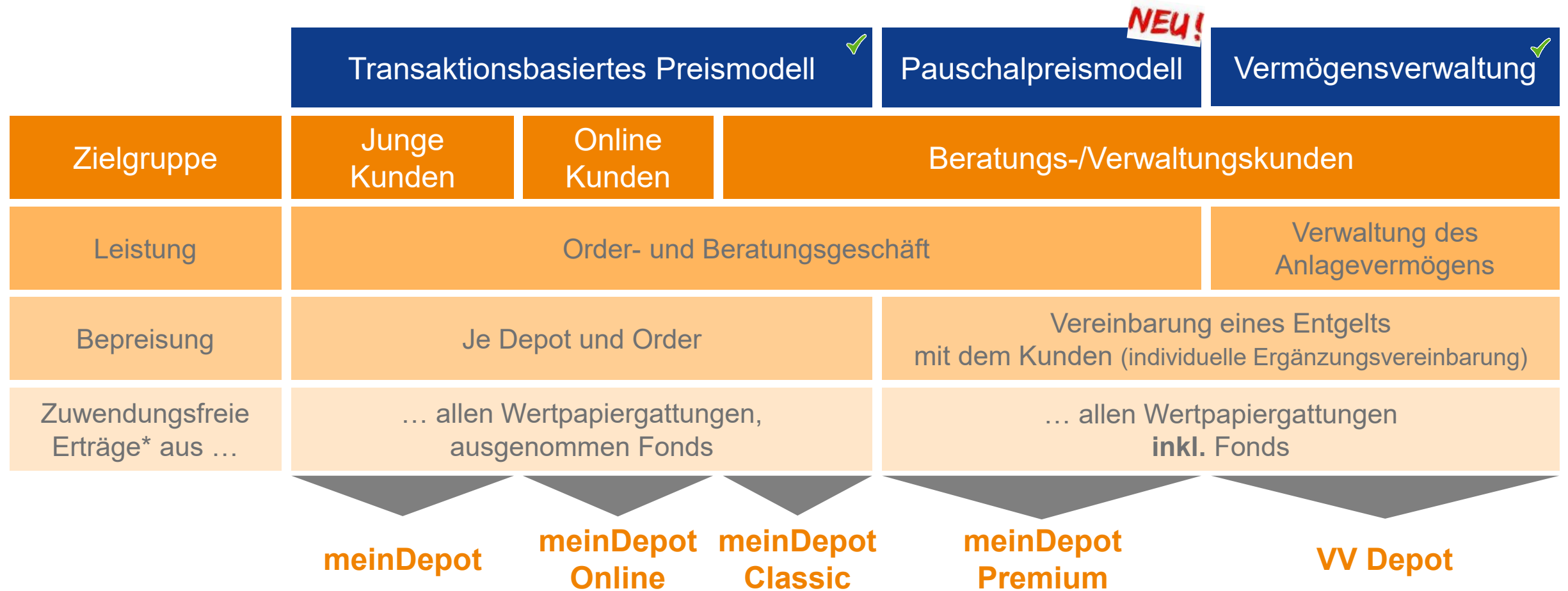
Attraktivität für Neukunden steigern

Was wollen Sie erreichen?



Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket





















Das „Rundum-sorglos-Depot“

- **Ganzheitliche Beratung zur strategischen Vermögensplanung**
- **Alles in einem Depot mit meinDepot Premium**
- **Mehr Produktvielfalt und Unabhängigkeit**
- **Nur ein Freistellungsauftrag & Postfach**
- **Volle Kostentransparenz**
- **Nutzung der Verlustverrechnung**
- **Nur eine Vollmacht**

Das neue Depotangebot in der Übersicht

Pauschalpreismodell als neuer Standard

Tendenzen aus bisherigen Umsetzungen

	Private Banking Kunden	Vermögende Privatkunden	Privatkunden	Basiskunden	Junge Kunden bis 31
Zieldepot/-produkt	 meinDepot Premium	 meinDepot Premium	 meinDepot Premium  UnionDepot Komfort	 VermögenPlus  MeinInvest	 meinDepot
Bei Bedarf	 meinDepot Classic	 meinDepot Classic	 meinDepot Classic		
	 UnionDepot Komfort	 UnionDepot Komfort		 UnionDepot Komfort	 UnionDepot Komfort
	 VermögenPlus	 VermögenPlus	 VermögenPlus		 MeinInvest
	 Vermögensverwaltung				
Riester/VL			 UnionDepot Classic		

Bisherige Einkaufsmodelle für das meinDepot Premium

Bisher können Sie unter den folgenden drei Einkaufsmodellen wählen:

- Basis, Standard bzw. Pro
- jeweils mit unterschiedlicher Grundgebühr und
- variabler bestandsabhängiger Vergütung

	Basis	Standard	Pro
Grundgebühr / Depot	59 EUR p.a.	99 EUR p.a.	189 EUR p.a.
Inklusivtransaktionen	12 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle außerbörslichen Union-/attrax Fonds**	25 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle außerbörslichen Union-/attrax Fonds**	50 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle außerbörslichen Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen (Börsenkommissionsgeschäft Inland)	7,50 EUR je Transaktion***	7,50 EUR je Transaktion***	6,90 EUR je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahr-entgelte		0,08 % p.a. für die ersten 0 – 250.000 EUR 0,05 % p.a. für 250.001 – 1.000.000 EUR 0,02 % p.a. ab 1.000.001 EUR keine weiteren Depot- / Depotpostengebühren	
Auskehr von Zuwendungen		inkludiert – keine weiteren Kosten für optionale Nutzung	

* Exkl. Zinsprodukte im Sekundärmarkt (egal ob Börse oder OTC (GENO-X)); diese zählen als Transaktion
 ** die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen
 *** Für Börsenkommissionsgeschäft Inland, alle anderen Transaktionen werden gemäß PLV der DZ BANK berechnet

Seite 7 26.03.2026 Depot-B Wertpapiergeschäft | Webkonferenz für Vertriebssteuerer

Wir haben Ihre Impulse aufgenommen!

Ihr neues viertes Einkaufsmodell – noch passgenauer für Ihre Marktbearbeitung

	NEU Smart <input checked="" type="checkbox"/>
Grundgebühr / Depot	keine
Inklusivtransaktionen	20 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle außerbörslichen Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen (Börsenkommissionsgeschäft Inland)	7,50 EUR je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahr- entgelte	0,10 % p.a. pauschal keine weiteren Depot- / Depotpostengebühren
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weiteren Kosten für optionale Nutzung

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

** die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

*** Für Börsenkommissionsgeschäft Inland, alle anderen Transaktionen werden gemäß PLV der DZ BANK berechnet

Unsere Neuerungen im meinDepot Premium seit Jahresanfang

Erweiterung des Leistungsangebots für Ihre Marktbearbeitung

Produkte

Angebots-
/Serviceverbesserung
von „P-Produkten“ seit
02/2026

NEU

Erweiterung
Fondspalette

Vermarktung

NEU

Marketingkampagne

NEU

Depotfinder

Einkaufsmodell

NEU

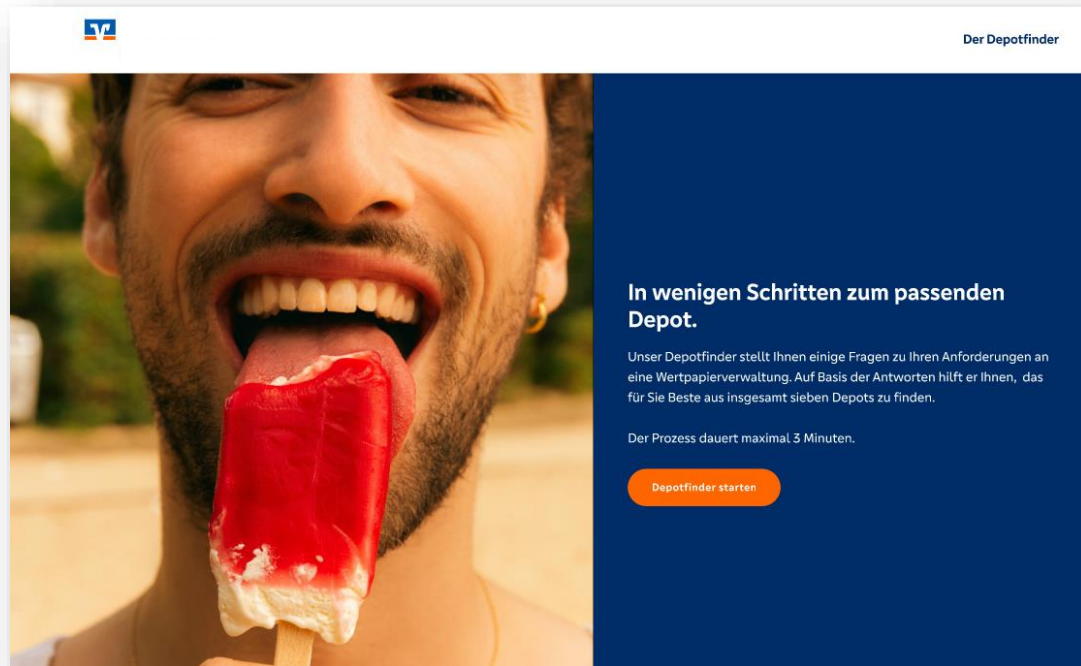
Erweiterung um
Einkaufsmodell
„Smart“

Depotfinder (optionaler Einsatz)

Der Depotfinder – Ihr individueller Kundenkompass

Unterstützung für Sie und Ihre Kunden

Der DepotFinder unterstützt Sie und Ihre Kunden dabei, das passende Depot zu finden!

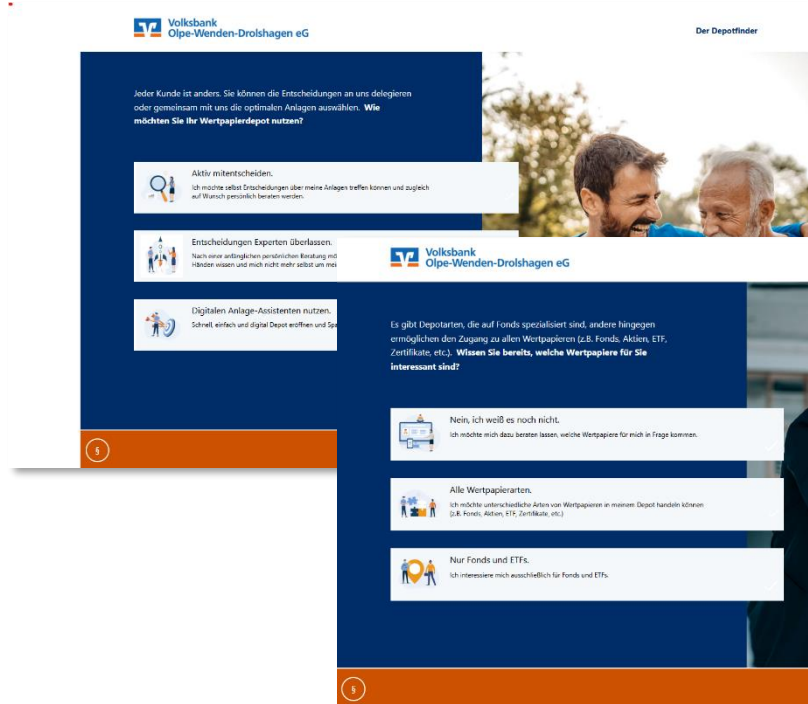


Die Bedürfnisse und Anforderungen an ein Depot sind unterschiedlich - dem trägt der Depotfinder Rechnung!

- **individuelle Depotempfehlung**
- **Unterstützung bei Depotwechsel und Depoteröffnung**
- **in wenigen Schritten zum Ergebnis**
- Web-basiert und individualisierbar
- **Einbindung auf Website** möglich
- **Einsatz im Kundengespräch** erleichtert die Depotauswahl

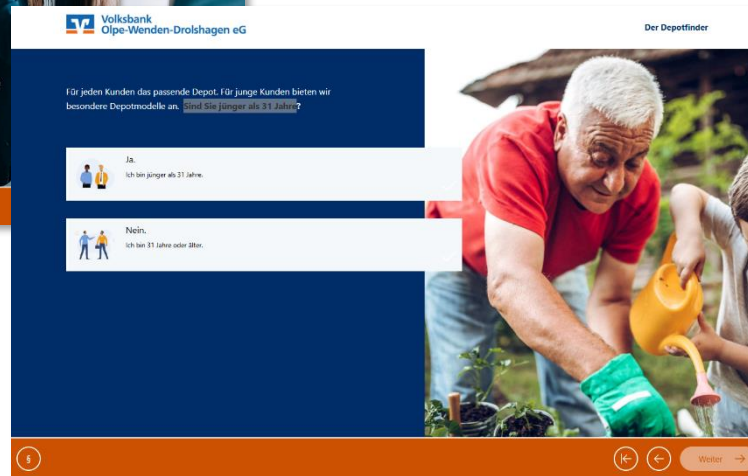
Das Kundenerlebnis

In wenigen Schritten zum Ergebnis



Wie möchten Sie Ihr Wertpapierdepot nutzen?

Wissen Sie bereits, welche Wertpapiere für Sie interessant sind?

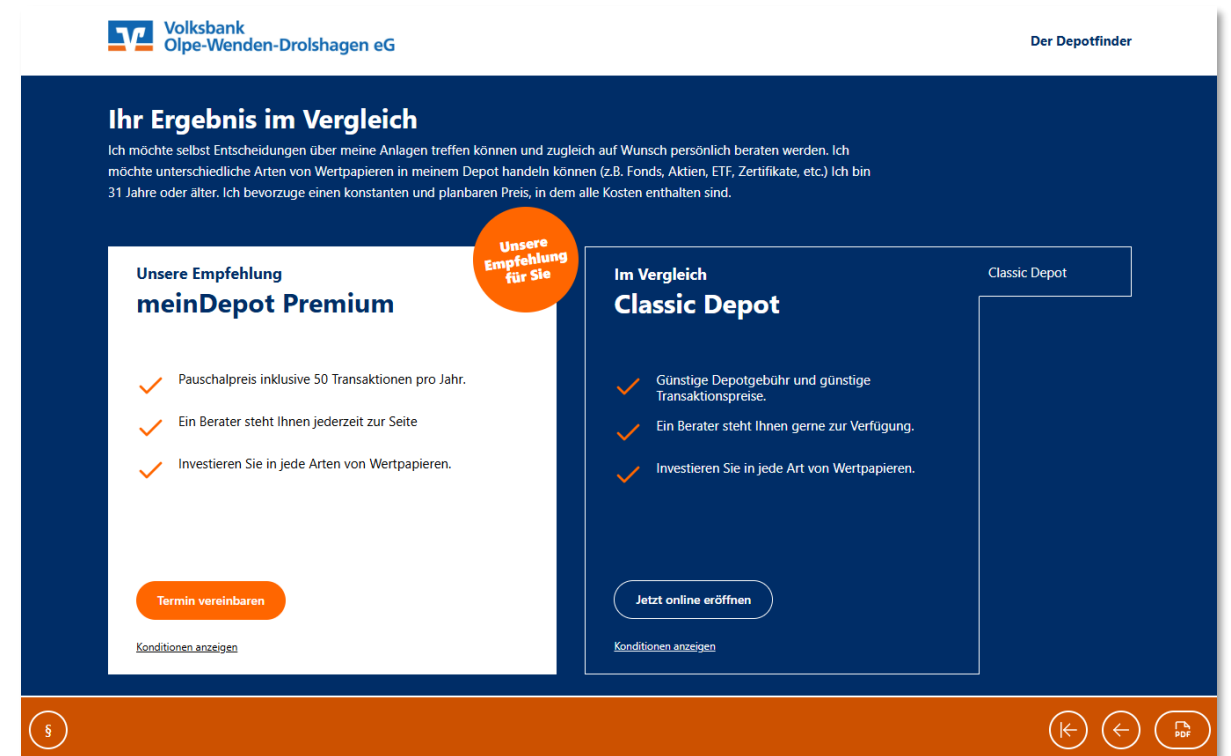
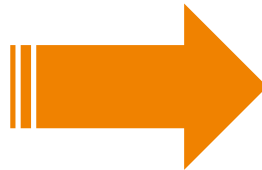
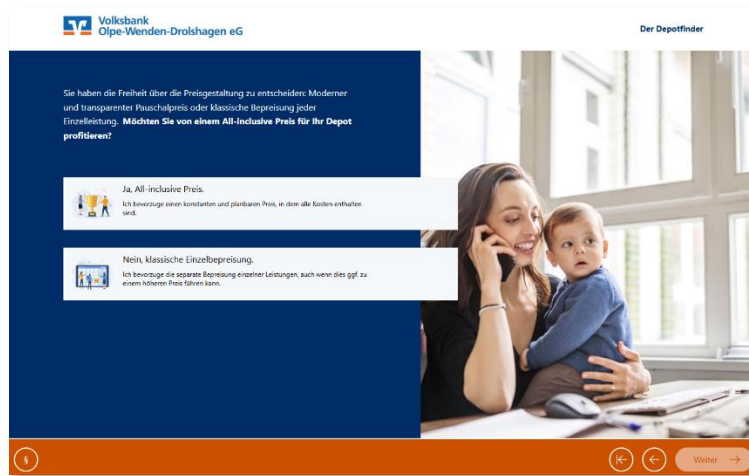


Sind Sie jünger als 31 Jahre?

Das Kundenerlebnis

In wenigen Schritten zum Ergebnis

Möchten Sie von einem All-inclusive Preis für Ihr Depot profitieren?



Eine Investition, die sich lohnt

Gesamthaftes Wachstum generieren

Standardkondition für
Banken „ohne“ meinDepot
Premium:

59 €* pro Monat zzgl.Mwst

0 Euro
für Banken mit
meinDepot Premium

* Nettopreis

meinDepot

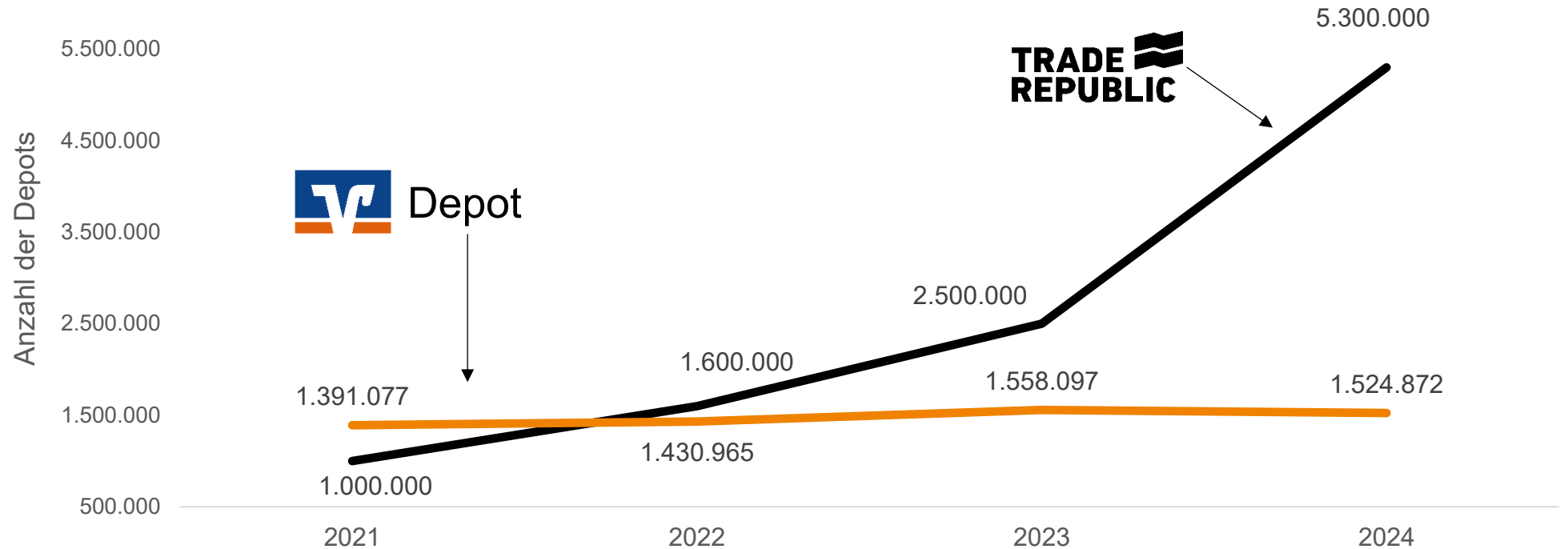
Das Depot für junge Kunden

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

10 Mio.?

Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

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

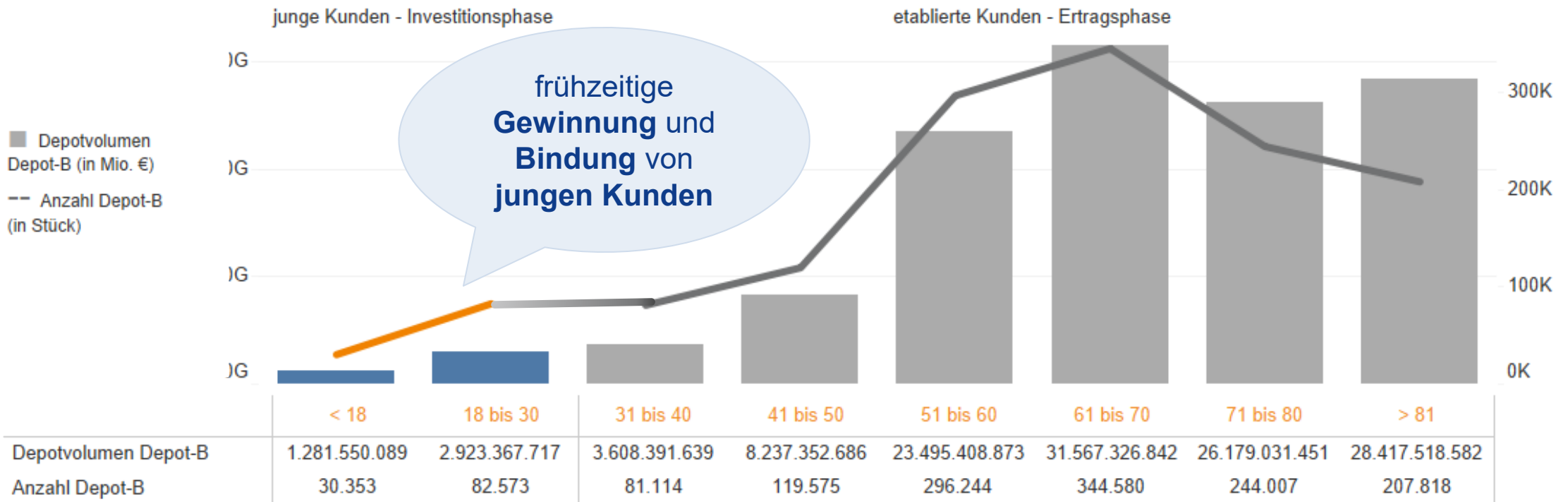


Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

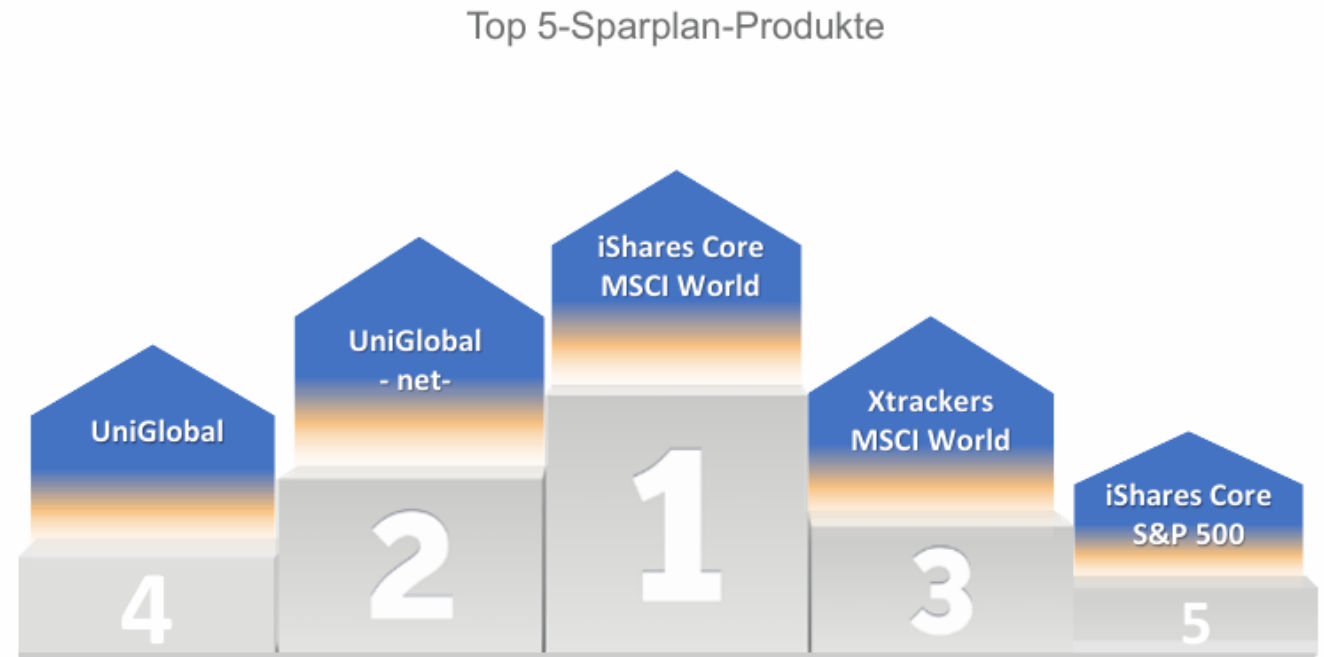
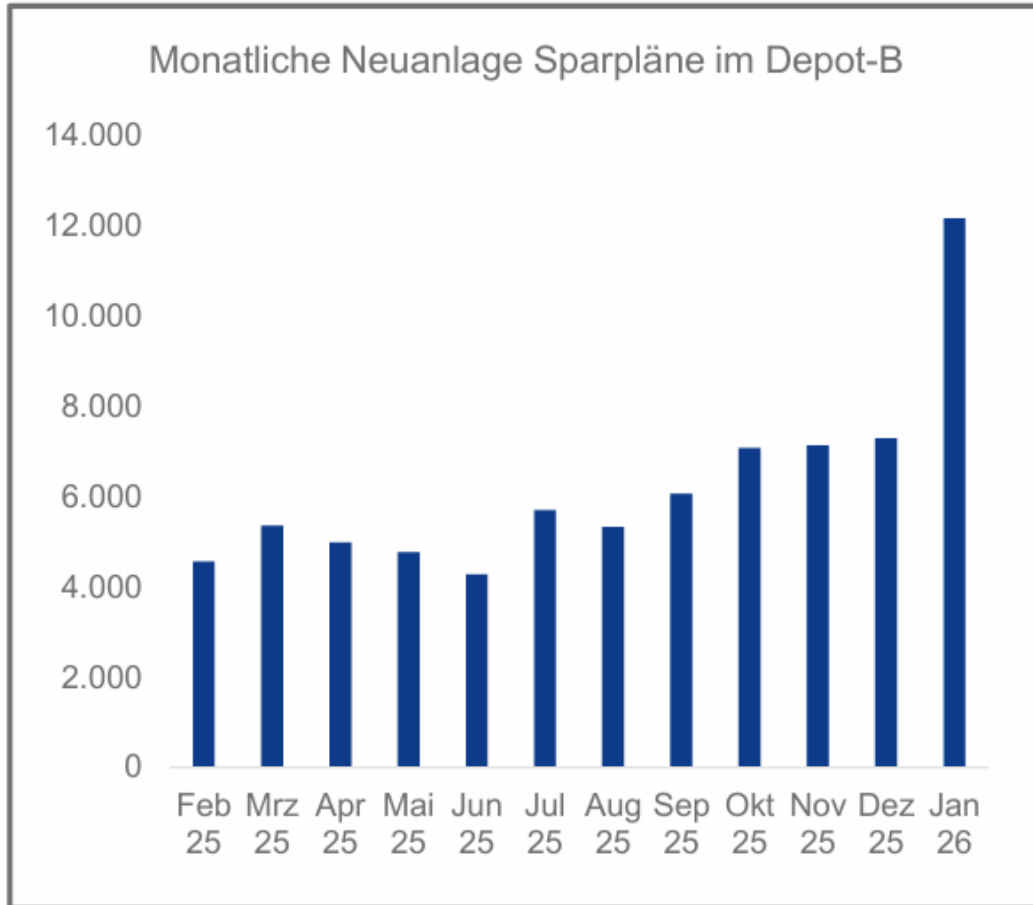
Depot-B nach Altersstruktur *



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

Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung aktueller Bestand nach Datum der Anlage des Sparens, Genossenschaftsbanken & GENO Broker, Stand: 13.02.2026

Kunden profitieren mit meinSparplan

Kostenlose Sparplanausführung verlängert

Standardkondition:
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

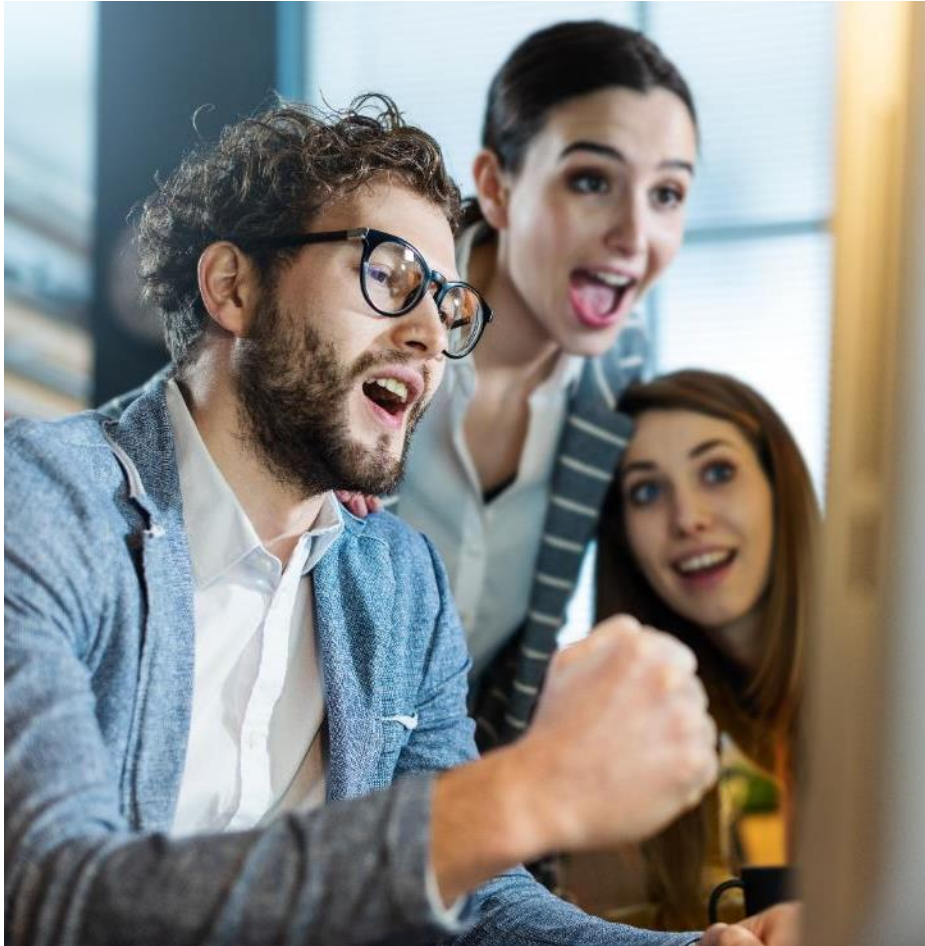
VERLÄNGERT!



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren

NEU: ab 01.07.2026



Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale für inländische Best-Execution Orders	3,95 € NEU	3,00 €
Orderpauschale NEU alle inländischen Börsen	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.

Neue aufsichtsrechtliche Anforderungen

Anpassung der Konditionsvereinbarung nötig


Weshalb muss die Konditionsvereinbarung angepasst werden?

- Die Begünstigung der Börsenplätze Quotrix und Tradegate im meinDepot fällt unter das **Verbot der Annahme von Rückvergütungen für die Weiterleitung von Wertpapieraufträgen aus Artikel 39a MIFIR (Payment for Orderflow Verbot)**
- Das macht eine **Anpassung der Konditionsvereinbarung „Gewinnung junger Kunden für das WP-Geschäft“ bis 30.06.2026** erforderlich.



meinDepot Konditionen Anpassung

Umsetzungszeitplan

- 
- 27.04.2026: Versand Vertragsentwurf, Checkliste und Auftrags-Excel dwpbank
- 30.04.2026: Sonder-Webkonferenz
- demnächst:** voraussichtlicher Versand des DGRV-Rundschreiben inkl. Vertrag¹
- demnächst:** Vertragsversand via DocuSign¹
- bis 12.06.2026:** Beauftragung der Anpassung der Endkundenkonditionen
- bis 12.06.2026:** Rücklauf des unterzeichneten Vertrages
- bis 30.06.2026:** Anpassung des PLV
- 01.07.2026:** Gültigkeit der neuen Verträge und Konditionen

**QuickCode
DZPKMD**

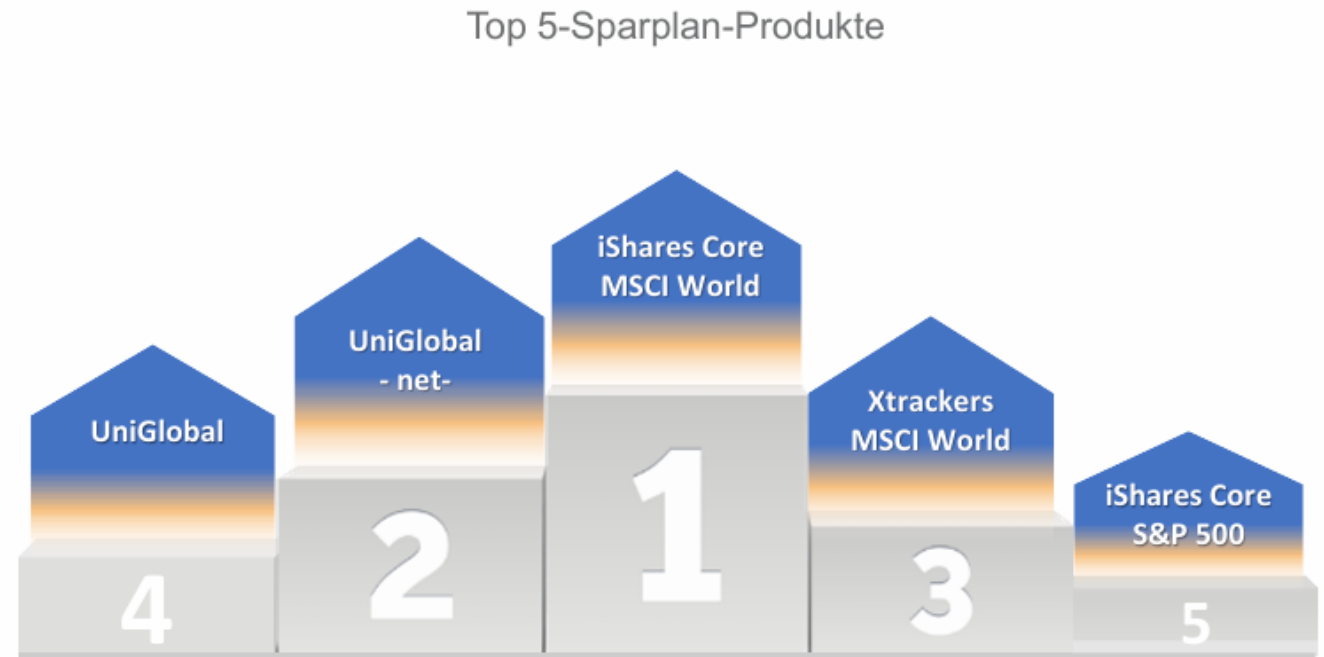
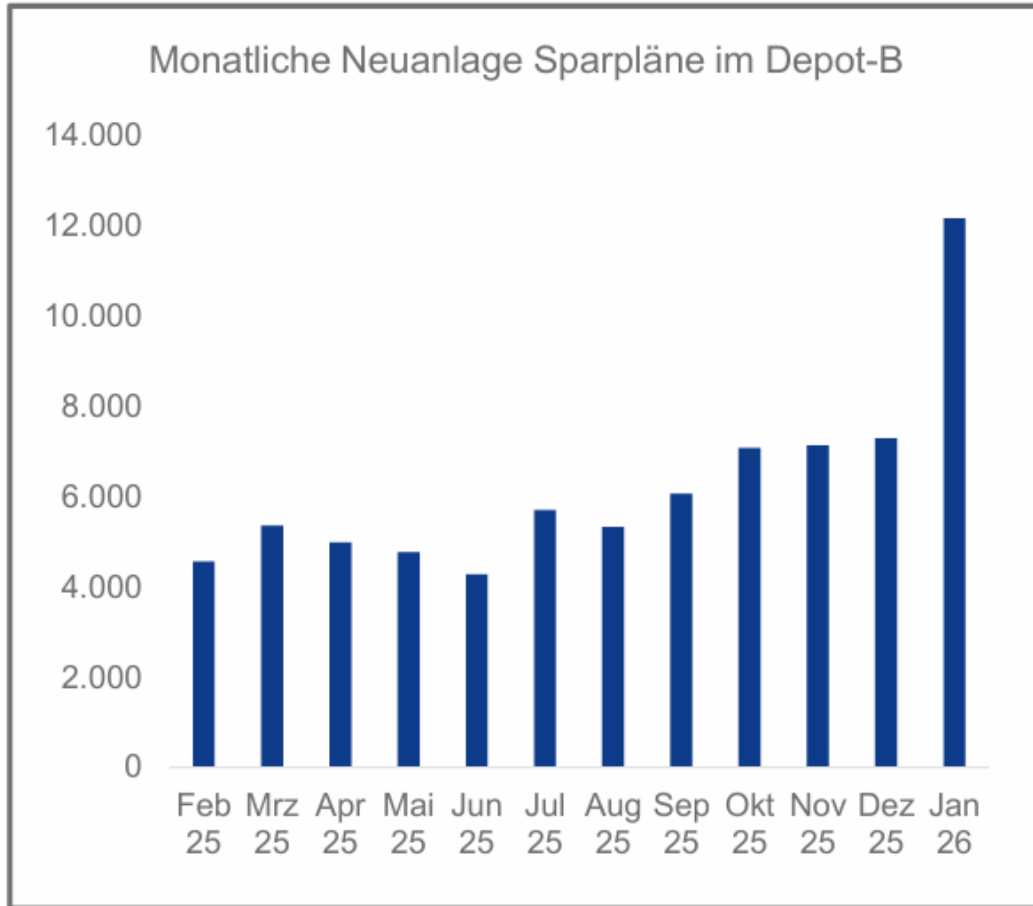
¹ in Abhängigkeit der Rückmeldung vom DGRV

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung aktueller Bestand nach Datum der Anlage des Sparens, Genossenschaftsbanken & GENO Broker, Stand: 13.02.2026

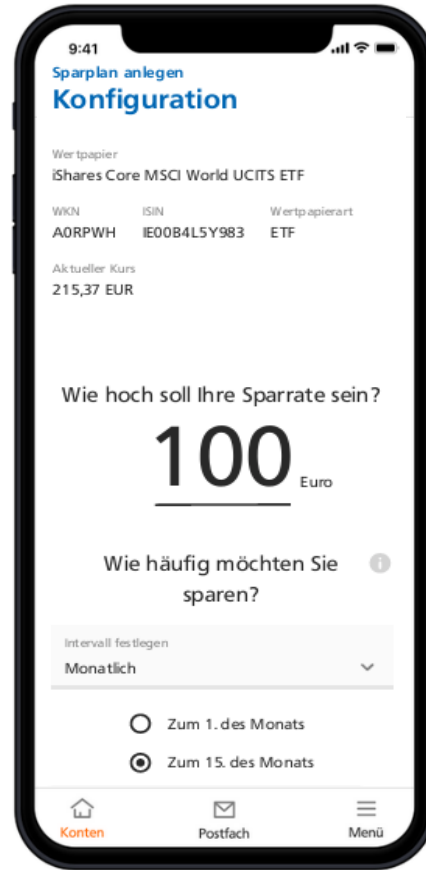
Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

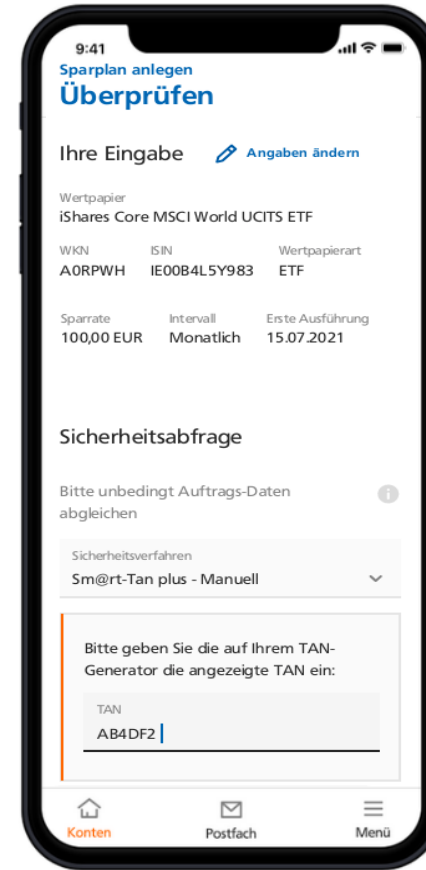
Wertpapierauswahl



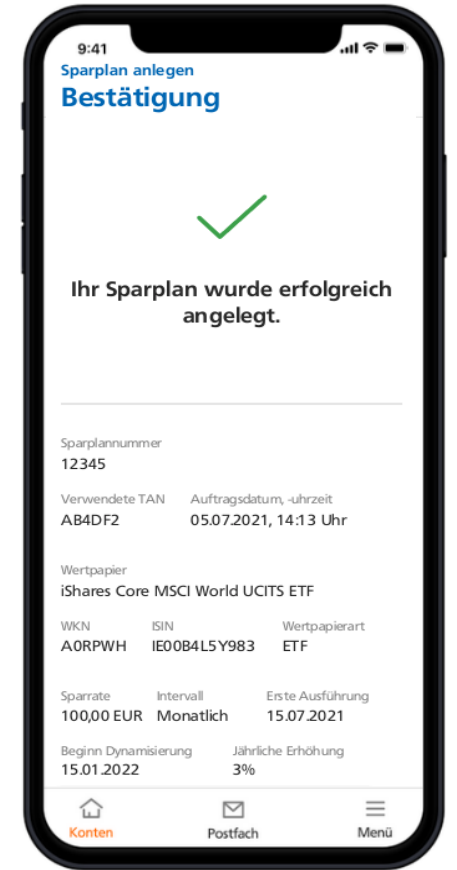
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Ihr Haus/Kunden profitieren mit meinSparplan

Kostenlose Sparplanausführung verlängert

Standardkondition:
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom Volumen

0 Euro
seit Mai 2021
bis 31.12.2027

VERLÄNGERT!



meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App

Alle Beteiligten

Auf einen Blick



Boerse Stuttgart
Digital Custody
(BSDC)



meinKrypto



Genossenschaftsbank

EUWAX

Boerse Stuttgart Group

ATRUVIA



meinKrypto – Zweiter Meilenstein erreicht

Alles für die eigene MiCAR-Notifizierung vorhanden

1.

Der DZ BANK wurde die Vollständigkeit der MiCAR-Notifizierung ausgesprochen

2.

Veröffentlichung der Verträge, Musternotifizierung und Ausfüllhilfe durch den BVR und den DGRV ist erfolgt

3.

Umsetzung der Projektaufgaben entsprechend dem Umsetzungsleitfaden des Verbandes

4.

Einreichung der individuellen MiCAR-Notifizierung bei der BaFin



Wichtige Ansprechpartner im Rahmen Ihrer hausindividuellen Umsetzung



Allgemeine Fragen Onboarding / Gesamtprozess / Preisgestaltung

> Ihr Vertriebsprozessmanager der DZ BANK AG

Produktbezogene Fragen

> DZ BANK AG: meinkrypto@dzbank.de

Notifizierung inkl. Ausfüllhilfe / rechtliche & regulatorische Fragestellungen / Sachkundenachweis

> Ihr regionaler Verband/Prüfungsverband



Schulungsangebote

> Akademien



konkrete Kontaktdaten
finden Sie im
[Umsetzungsleitfaden](#)



Gutes Rüstzeug für Neustarter

Online-Umsetzungsworkshop „meinKrypto“

Nächster Termin:

– **9. Juni 2026, 9:00 Uhr**

[> zur Registrierung](#)

Passwort: **Willkommen**

meinKrypto im
VR-BankenPortal
QuickCode: DZPKKRYP



Die erste Genossenschaftsbank ist live

Herzlichen Glückwunsch und vielen Dank an die VR-Bank Würzburg!



„Aus Sicht der VR-Bank Würzburg ist der Start von meinKrypto in der VR Banking App ein Erfolg – technisch wie operativ ist der Go-Live absolut reibungslos verlaufen. Die Prozesse haben gegriffen, die Systeme liefen stabil, und wir konnten ohne Nacharbeiten sehr schnell in den Regelbetrieb übergehen.“

*Andreas Scheller, Geschäftsfeldverantwortung
Digitale Assets und Blockchain
VR-Bank Würzburg*

Kryptowerte

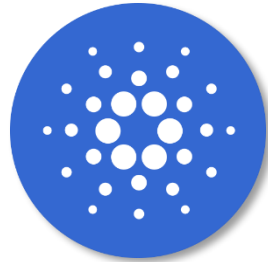
Unsere marktorientierte Auswahl



Bitcoin



Ether



Cardano

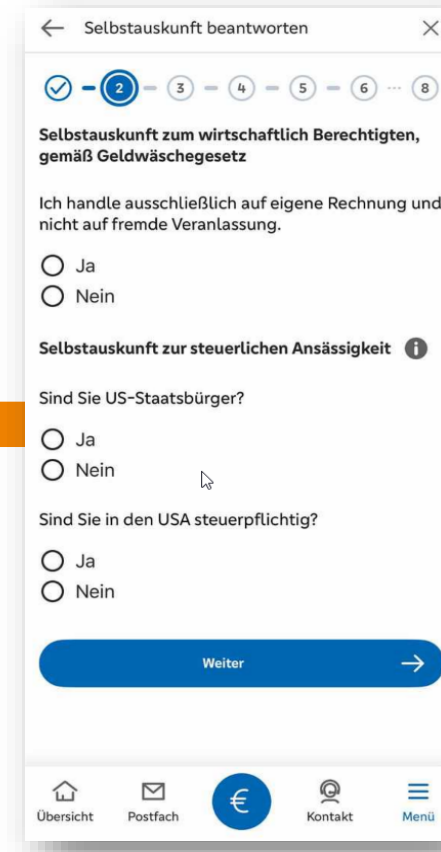
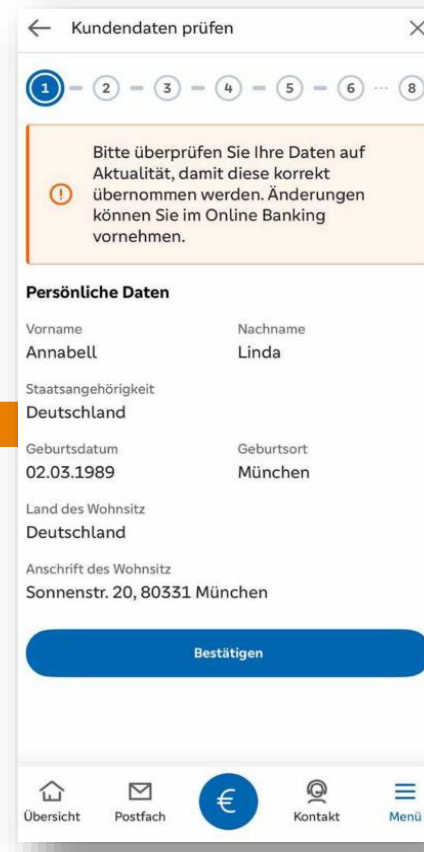
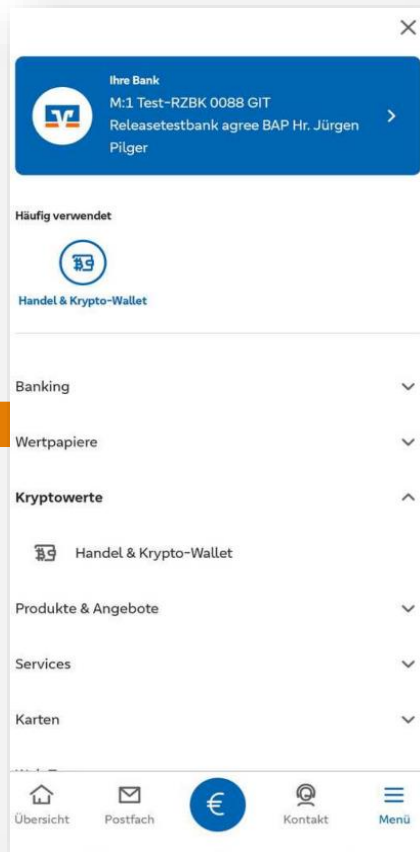


Litecoin



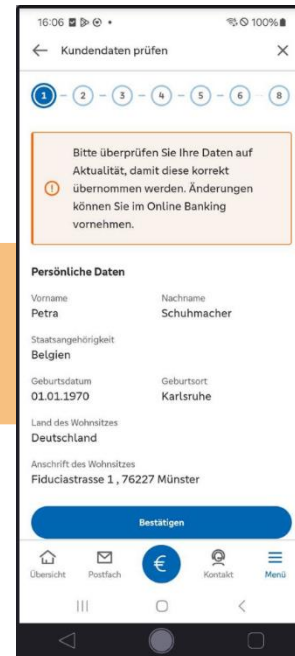
Einstieg in die Kryptowerte-Funktion erfolgt über die VR Banking App

Kunde muss Eröffnungsvoraussetzungen erfüllen



Die Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



Hinweise müssen gelesen und Erklärungen zugestimmt werden

Kunde kann Details zum Handel und zur Verwahrung in den Dokumenten einsehen

← Risikohinweise

1 2 3 4 5 6 8

Risikohinweise

Sie sind im Begriff, Zugang zu Produkten zu erwerben, die nicht einfach sind und schwer zu verstehen sein können. Investitionen in Kryptowerte sind mit sehr hohen Risiken verbunden und können insbesondere aufgrund der sehr hohen Volatilität von Kryptowerten zu erheblichen Verlusten des eingesetzten Kapitals führen. Ein **Totalverlust** des eingesetzten Kapitals ist möglich.

Bevor Sie eine Anlage tätigen möchten, fordern wir Sie auf, die Basisinformationen zum Handel mit Kryptowerten ausführlich zu lesen und sich mit diesen auseinanderzusetzen. Die Basisinformationen zum Handel mit Kryptowerten enthalten lediglich allgemeine Informationen zum Handel mit Kryptowerten, jedoch keine individuellen Hinweise.

Bitte beachten Sie, dass sich die Angebote zum Handel und zur Verwahrung von Kryptowerten ausschließlich an Anleger mit umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen richten, die eine sehr hohe Risikobereitschaft mitbringen, einen vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen können und keinen Wert auf Kapitalschutz legen. Eine persönliche Beratung und individuelle Aufklärung erfolgt nicht.

Weiter

← Kryptowertehandel

1 2 3 4 5 6 8

Erklärungen

Mit Bestätigung des Schiebereglers werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischem Postfach bei uns zur Verfügung gestellt.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Ich stimme zu, dass meine Aufträge über den Erwerb oder Veräußerung von Kryptowerten ausschließlich außerbörslich ausgeführt werden.

Zustimmung zu Vertragsunterlagen

Vertragsunterlagen zum Kryptowertehandel

Kryptowertehandelsvertrag; Allgemeine Geschäftsbedingungen; Ausführungsgrundsätze Kryptowertehandel; Auszug aus dem Preis-Leistungsverhältnis

Weitere Dokumente zum Kryptowertehandel

Basis und Risikohinweise; Informationen über den Umgang mit möglichen Interessenkonflikten; Datenschutzhinweise Kryptowertehandel

Weiter

← Kryptowerteverwahrung

1 2 3 4 5 6 7 8

Verwahrung bei Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Hinweise und Erklärungen

Zur Verwahrung ihrer Kryptowerte gehen Sie einen Vertrag mit der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH ein.

Die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH ist weder der BVR Institutssicherung GmbH noch der Sicherungseinrichtung der Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Mit Bestätigung der Schieberegler werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil, sowie erkläre ich mein Einverständnis zur Weitergabe meiner Kundendaten an die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischem Postfach bei uns zur Verfügung gestellt.

Zustimmung zu AGB

der Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Allgemeine Geschäftsbedingungen
Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Kenntnisnahme Datenschutzhinweise

Datenschutzhinweise Börse Stuttgart Digital Custody GmbH

Weitergabe Ihrer Kundendaten

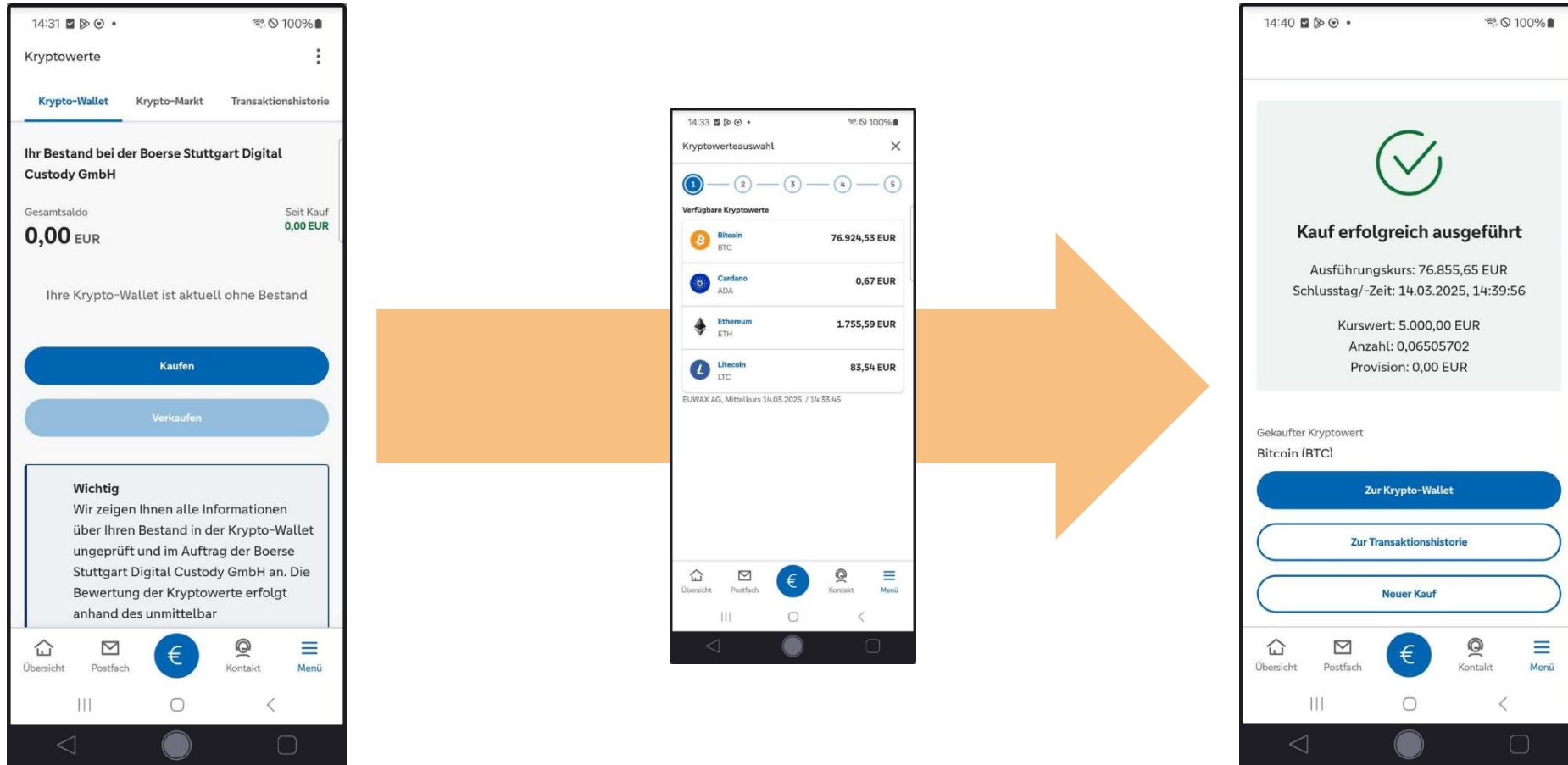
Im Rahmen der Vertragsbezeichnungen sowie zur Erfüllung der geldwäscherechtlichen Sorgfaltspflicht (sog. KYC-Sharing) werden Ihre Kundendaten an die Börse Stuttgart Digital Custody GmbH weitergeleitet.

Weiter

Übersicht Postfach € Kontakt Menü

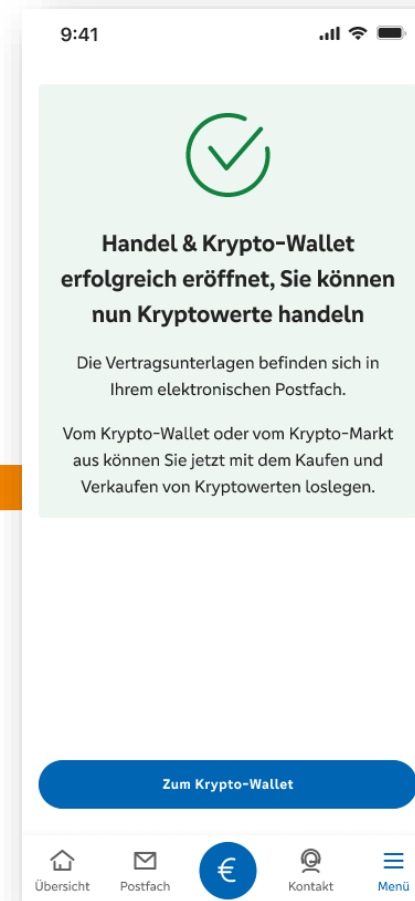
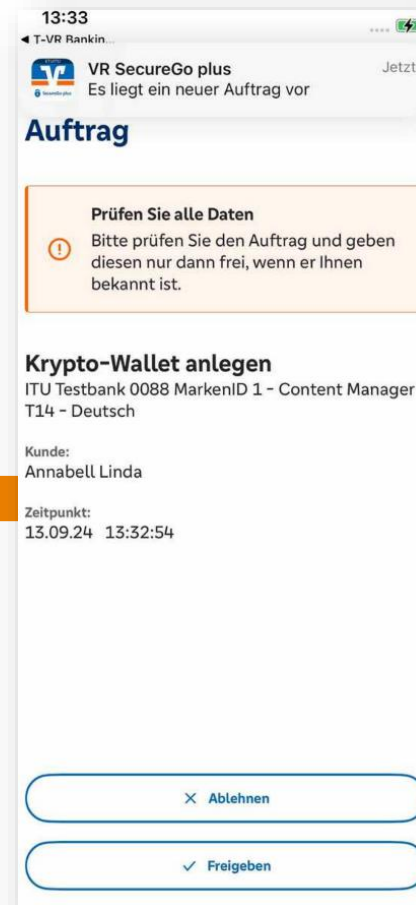
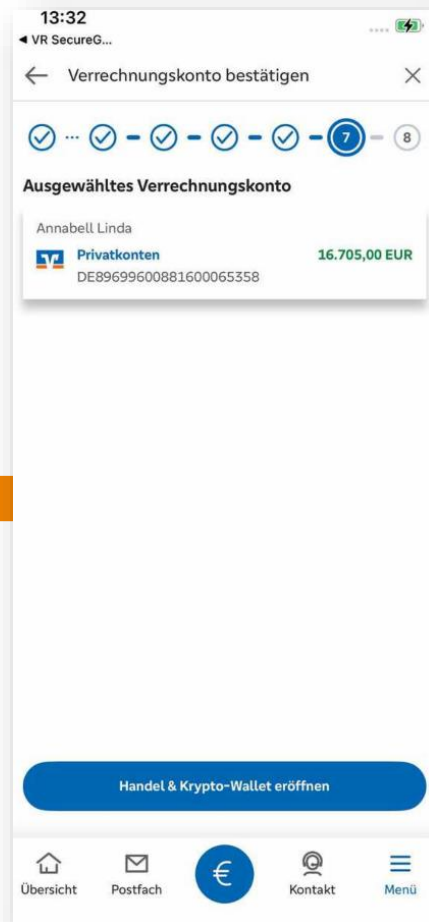
Die Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte handeln



Verrechnungskonto muss ausgewählt und mittels TAN bestätigt werden

Kundendaten werden erst nach erfolgreicher TAN-Freigabe an BSDC übertragen



meinKrypto im Onlinebanking

(Mobile Only-Ansatz)

Anmeldung im Onlinebanking am Computer

- Der Kunde kann seinen Gesamtbestand sehen.
- Für weitere Details und Transaktionen muss der Kunde in die Banking App wechseln.

The screenshot displays the DZ BANK online banking interface. At the top, there is a navigation bar with links: Start, Überweisung, Lastschrift, Aufträge, Vorlagen, Mitgliedschaft, Darlehen, and Versicherungen. Below this, a large blue heading reads "Herzlich willkommen!". Underneath, it says "Ihre Konten auf Basis des Profils: 'Privat'". A summary section shows "Gesamtsaldo 259,28 EUR" with icons for printing, downloading, and a menu. Two account cards are visible: "Kontokorrent" with a balance of 122,27 EUR and "Krypto Wallet" with a balance of 137,01 EUR. The Krypto Wallet card includes the name "Maxi Mustermann", the account name "Krypto-Wallet", and the custodian "Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH". Below the wallet card, there is a section for "Inhaber" and "Abrechnungskonto" with the name "Maxi Mustermann" and IBAN "DE38 1234 5600 0000 0279 95". A highlighted orange box contains an information icon and the text: "Der volle Funktionsumfang der Krypto-Wallet steht Ihnen in unserer App zur Verfügung. Im OnlineBanking ist nur die Anzeige Ihres Bestands werts möglich."






The screenshot displays the 'meinKrypto' interface within a banking workspace. At the top, a dark blue navigation bar contains the menu icon, 'Menü', 'Meine Startseite', 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. Below this, the user's profile is shown as 'Frau Francesca ITU (58931700)' with the status 'Natürliche Person - Privatkunde'. The main heading is '← Krypto-Wallet anzeigen'. A dropdown menu labeled 'Auswahl*' shows the account number '58931700'. The wallet details for 'Frau Francesca ITU' include the IBAN 'DE13 6996 0088 1601 6774 11' and a total balance of 'Gesamtsaldo 872.380,02 EUR'. A yellow warning icon indicates the wallet is 'In Kündigungsfrist'. A table below provides further details:

ID ⓘ	KYC-Bestätigungsdatum ⓘ	Erstellt am ⓘ	Gekündigt am ⓘ
fee53af620114b90a90e4c48c9c73043b2c	11.10.2024 / 11:34:01	11.10.2024 / 11:33:46	27.08.2025 / 14:15:16
Kündigungsart ⓘ	Geschlossen am ⓘ	Gekündigt von ⓘ	
Mit Kündigungsfrist (Handel & Verwahrung)	31.12.2025 / 23:59:59	Kunde	

Transaktionshistorie

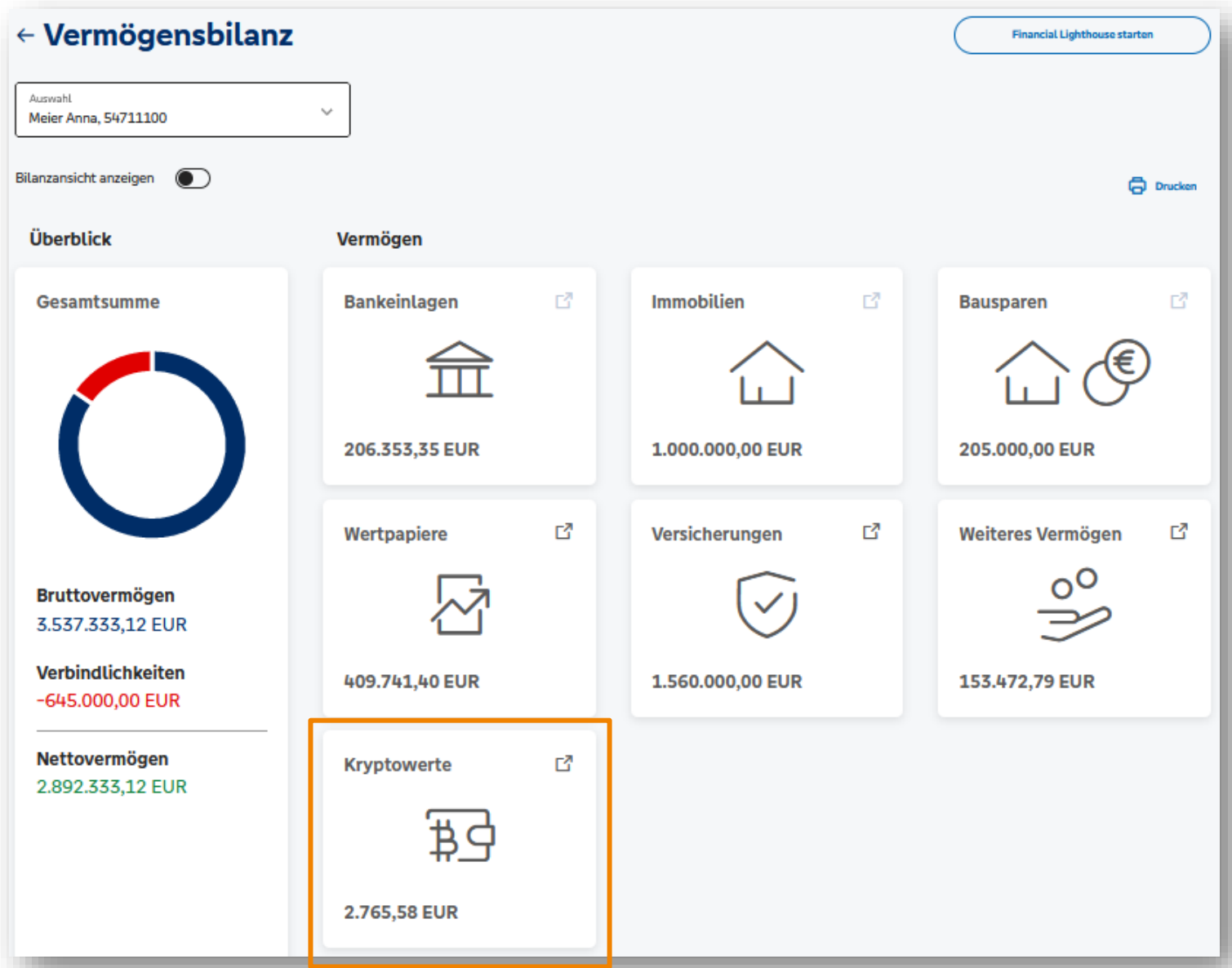
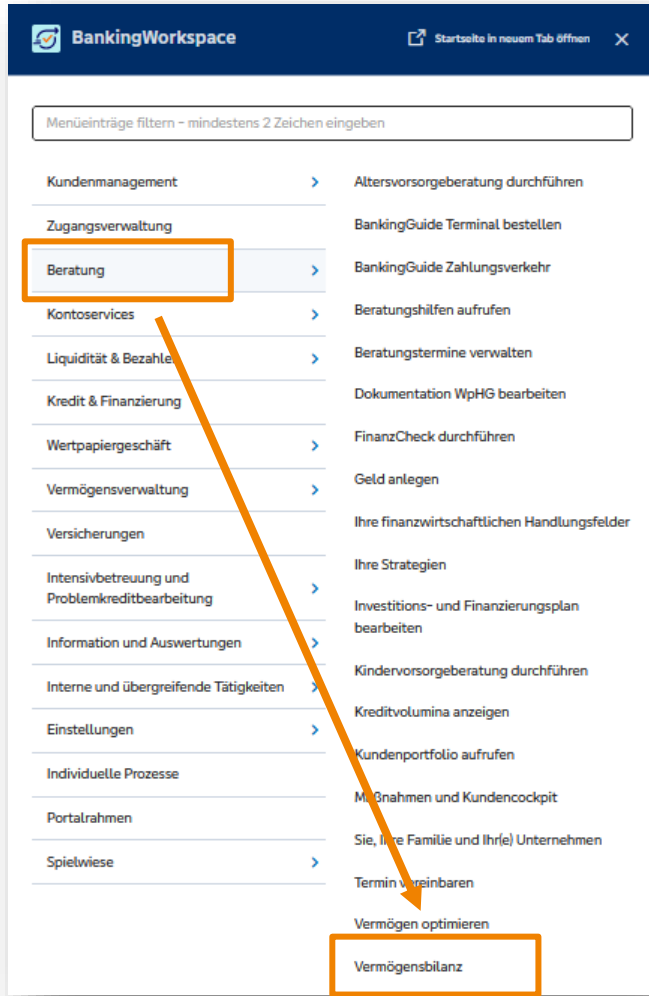
Transaktionen werden erst 15 Minuten nach Ausführung angezeigt.

Stand: 17.09.2025 / 10:08:04  

Schlussstag/-zeit ↓	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl	Ausführungskurs	Kurswert	Provision	Hinweis
16.09.2025 / 12:22:10	Kauf	 Bitcoin (BTC)	0,00010176	98.267,9600 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
16.09.2025 / 12:03:11	Kauf	 Cardano (ADA)	13,513513	0,7400 EUR	10,00 EUR	2,00 EUR	
11.09.2025 / 12:13:27	Verkauf	 Ethereum (ETH)	132,8	3.762,5222... EUR	499.662,95 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 12:05:02	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,3	3.802,1580... EUR	99.996,76 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:37	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,28409701	3.804,5819... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	
11.09.2025 / 11:43:16	Kauf	 Ethereum (ETH)	26,27455153	3.805,9641... EUR	100.000,00 EUR	24,00 EUR	

Vermögensbilanz

Ansicht im BankingWorkspace



Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

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 Freischaltung beantragt haben.

✖

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

[Jetzt online schalten](#)

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
← **Depot online schalten**

Wir haben Ihnen vorvergebliche Konditioninformationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

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

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

Zusätzlich können Sie Ihre Umsatzen 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

Kenntnisse und Erfahrungen

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

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

1. Schritt: Auswahl Aktualisierung

Handel & Depot
Kenntnisse und Erfahrungen

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

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 **Angabe notwendig**

Optionschaine **Angabe notwendig**

Investmentanteile **Angabe notwendig**

Zertifikate

Gemischte

Termingeschäfte **Angabe notwendig**

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

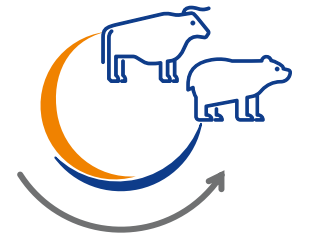
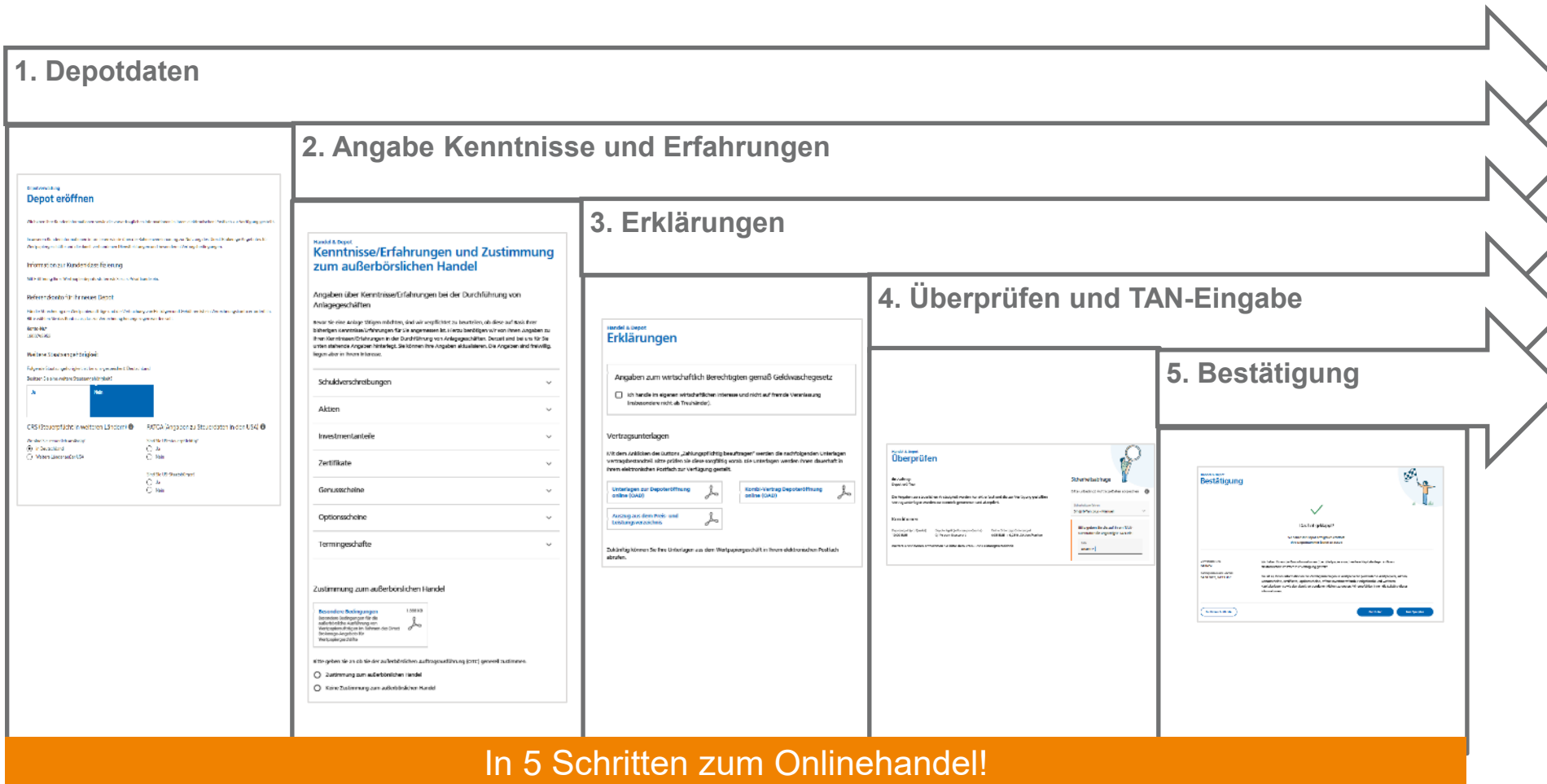
Besondere Bedingungen
Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen eines OTC-Handelsprozesses für Wertpapiergeschäfte

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

Zustimmung zum außerbörslichen Handel
 Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Speichern

DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

1.Schritt (Kunde)

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



2.Schritt (automatisch)

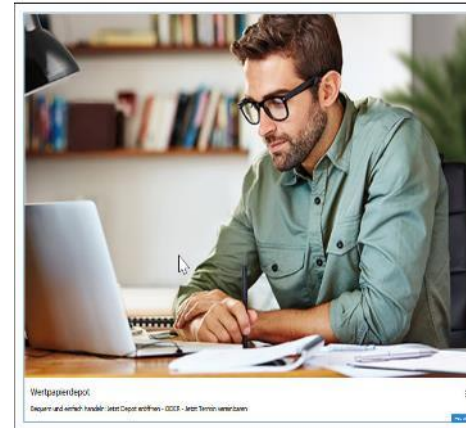
- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

3.Schritt (automatisch)

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

4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des **Werbeteasers**



5.Schritt (Kunde)

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

Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

Fazit: Hausmeinung

Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B (Quickcode DZVHM)



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



„Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

Produktangebot

Prozess

Information

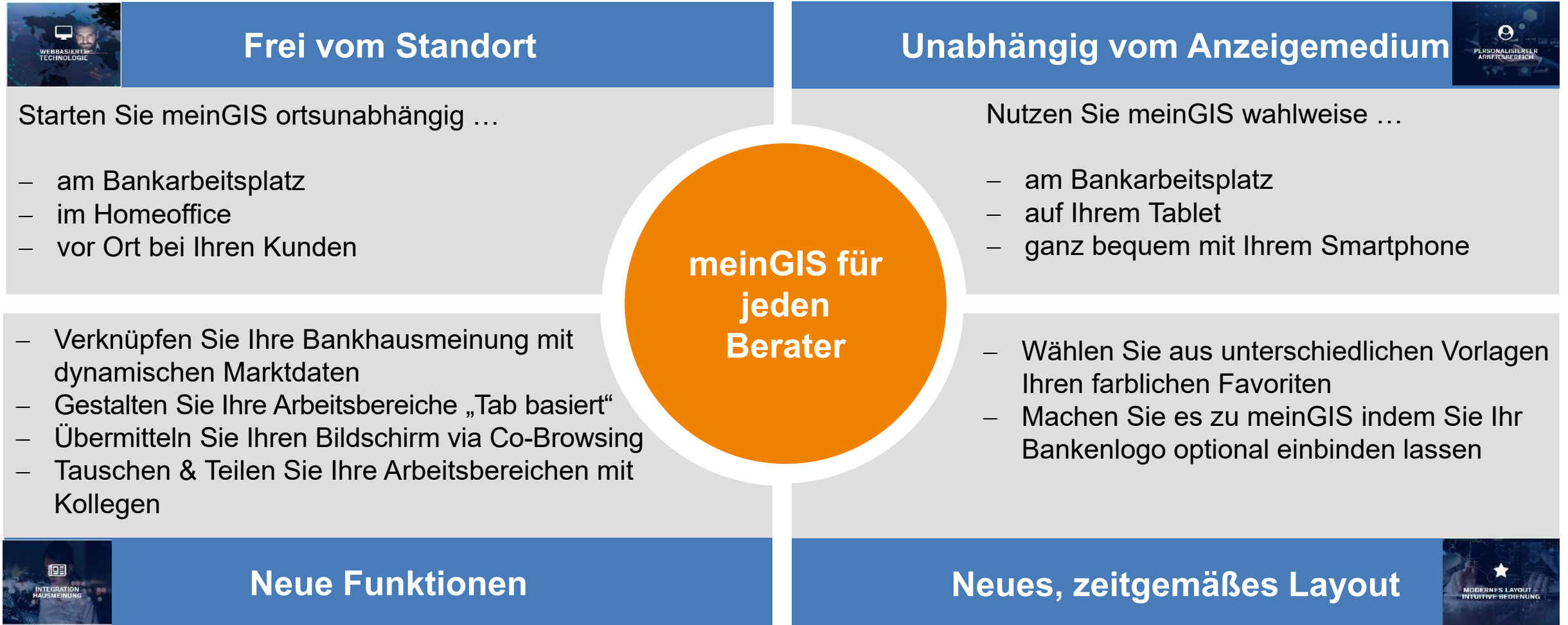
Mit der „Depot-B Verbundhausmeinung“ erfüllen Sie die Anforderungen nach MiFID II und erhalten Unterstützung zu:

- ✔ Argumentationsbasis bzw. Entscheidungs- und Dokumentationshilfe für hausinterne Produktauswahl / -freigabeprozesse
- ✔ Informationen zu Zielmarktkriterien und Begründung bei Veränderungen (Aufnahme/Entnahme)
- ✔ Dokumentation der Zielmarktkriterien-Überprüfung
- ✔ Vorschläge für die Beratersegmentierung von Produkten

Depot-B Verbundhausmeinung		Ausgabe 13/2022
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator		
1. Marktüberblick	Konjunktur und Tendenzen Assetklassen und Märkte	
2. Produktvorschlaglisten	Depot-B VHM-Basis Depot-B VHM-Premium	
3. Zertifikate	mit Zeichnung (Index; Einzelwerte – löse des Monats) ohne Zeichnung (Aktien-, Protect Aktienanleihen)	
4. Anleihen	Klassische Anleihen Strukturierte Anleihen Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen Währungsanleihen	
5. Ausgewählte Aktien	der Hausmeinungspakete mit möglicher Andienung am Laufzeitende des Zertifikats	
6. Änderungen im Überblick	Anlageprodukte der DZ BANK	
7. Dokumentationshilfe für Ihren Produktfreigabeprozess	Freigabe und Dokumentation	
8. Aktuelles und Kontaktdaten	Weiterführende Informationen	

meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



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> <hr/> <p>Valordata Browser</p> <p>nur € 99</p>
---	--	--

Anwenderlizenz

- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater

<p>GRUNDVERSORGUNG inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater</p> <p>Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern</p> <p>ab €³ 99</p>	<p>Banklizenz In der Preisindikation DZ BANK FullService Wertpapiergeschäft enthalten</p>
--	--

- 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

meinGIS-Inhalte in den Menüs neu zugeordnet

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

IHRE AUSWAHL

- Märkte
- Screener
- Hausmeinung
- News-Portal
- Börsenlexikon
- Aushang
- Erste Schritte
- Erste Schritte Video
- mein Bestandsmanager
- Meine Anlagezertifikate (DEW)
- Eigengeschäfte online
- mediaTHEK
- Platow Spezial
- Valordata Browser

Dashboard-Übersicht

Marktüberblick	Aktien	Anleihen	Devisen	Zertifikate & O-Scheine
Deutschland	Asien	Leitzinsen	Devisen	Optionsschein-Porträt
Europa	Europa Mitte	Renditen	EZB-Fixings	Zertifikate-Porträt
Weltweit	Europa Nord	Staatsanleihen	Forex Spots	Zertifikate-Übersicht
Weltweit II	Europa Ost	Unternehmensanleihen	Kryptowährungen	Zertifikate-Vergleich
Indizes	Europa Süd	Geld- & Kapitalmarkt	Optionen & Futures	Volkswirtschaft
Indizes Deutschland	Europa West	Deposit Rates	Futures	Stimmung & Preise
Indizes Europa	Nordamerika	Euribor-RFR	FX-Optionen	Wachstum & Produktion
Indizes Schwellenlän...	Fonds	Geldmarktsätze	Optionen	Wirtschaft & Märkte
Indizes Weltweit	Fonds-Vergleich	Hypothekenzinsen	Rohstoffe & Energie	weitere Übersichten
MSCI-Indizes	MeinSparplan	Interest Rate Swaps	Getreide & Ölsaaten	Mein Einzelwert
STOXX-Indizes	Depot-A	ICAP-/Tullet-Daten	London Metal Exchange	Nachhaltigkeit
Nachrichten	Depot-A Aktien	Basis-Cross-Currency ...	Metalle	Vorbörse
Adhoc-News	Depot-A Geldmarkt	Caps & Floors	Öl	Vorbörse Tradegate
Aktien-News	Depot-A Orderdaten	Forward Rate Agreeem...	Rohstoffe & Energie	Was gibt es Neues?
Morning-Briefing	Depot-A Renten	FX-Forwards & Volas		
Termine	Depot-A Übersicht	Swaption Volas		
Wirtschafts-News	Depot-A Zinssicherung			

Webinar-Angebot meinGIS für unterschiedliche Zielgruppen

Termine 2026

Basiswebinar

Für neue meinGIS Anwender und Wiedereinsteiger

Die nächsten Termine*

(jeweils von 09:00 Uhr bis 09:45 Uhr):

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



Spezialwebinar

Für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende*:

- 09. September 2026



Nächste Termine für Experten und Profis*

- 06. Mai 2026 Charts, Kurslisten und aktuelle Neuerungen

Hier klicken
VR-BankenPortal / QuickCode: DZGIS04



* Änderungen vorbehalten, ** Schulungsinhalte werden ca. 3 Wochen vor dem Webinar im VR-Bankenportal veröffentlicht

Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

Auf einen Blick

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

Neu:

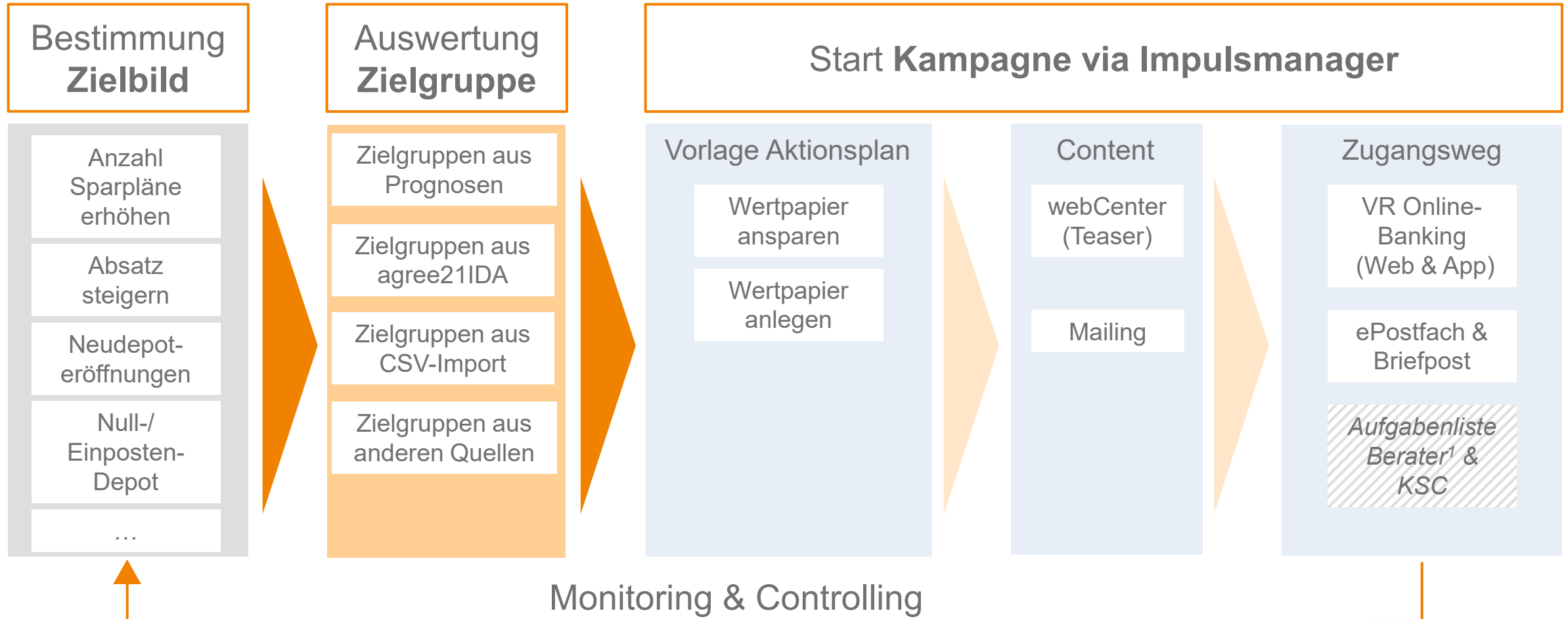
VEBES Daten zur Optimierung kürzlich angebunden

Impulsmanager

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

Nutzen Sie den Impulsmanager für Ihre Marktbearbeitungsziele

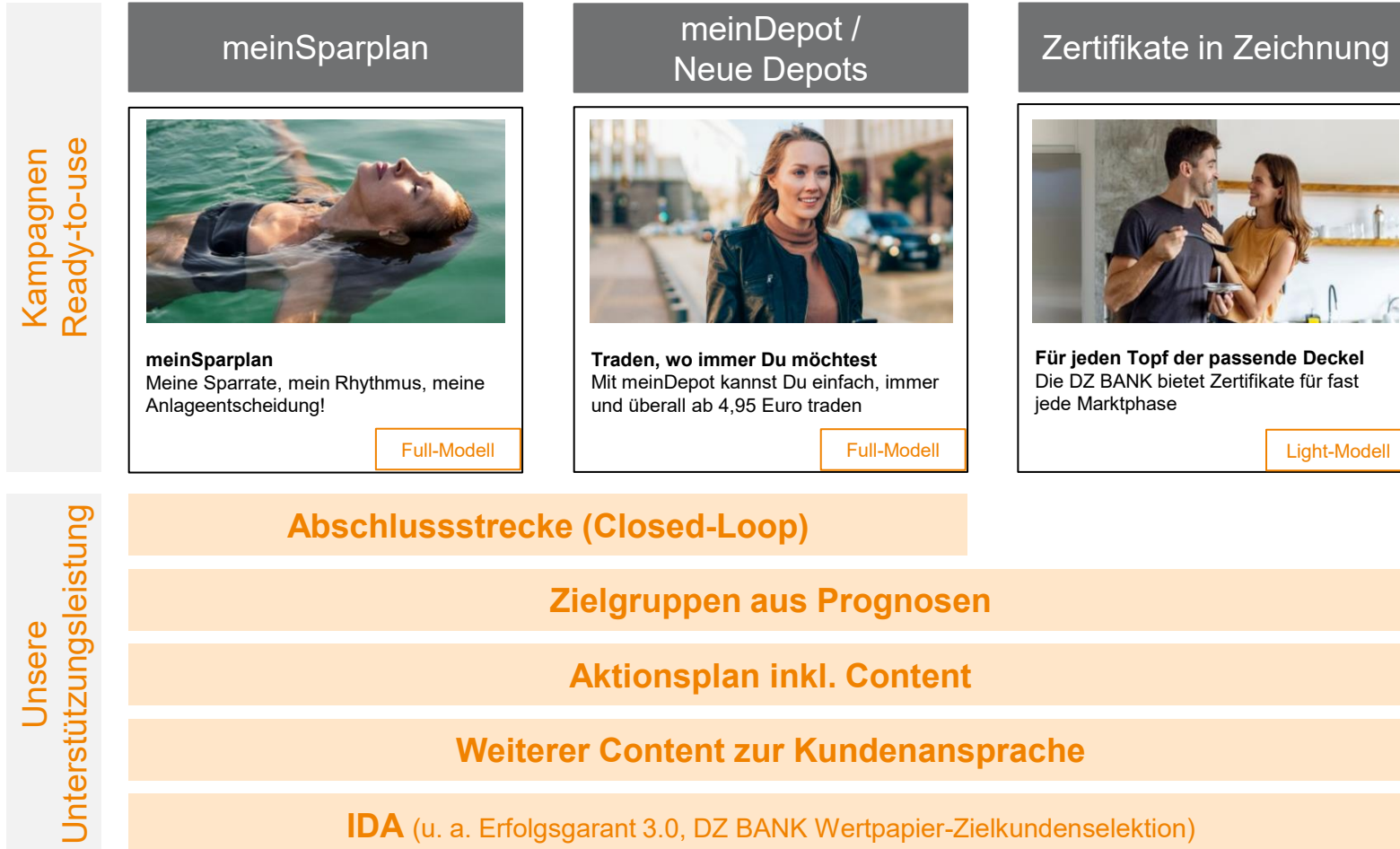
Effizient und effektiv Kunden ansprechen



¹Synchronisierung der Aufgabenlisten mit BankingWorkspace; Keine Synchronisierung der Aufgabenliste in BAP

Übersicht der Leistungsbausteine mit Smart-Data

Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B



Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/%C3%9Cbersicht%20Smart%20Data%20Use%20Cases

Übersicht der Leistungsbausteine ohne Smart-Data

Einsatz des Impulsmanagers im Depot-B

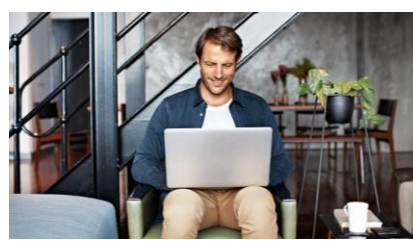
Kampagnen
Ready-to-use

Leere Depots



Be active, be invested.
Aktiv und voller Tatendrang – auch beim Thema Finanzen. Jetzt investieren!

Vieltrader



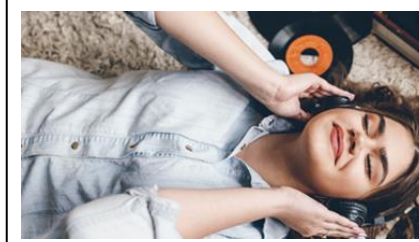
Brokerage plus – für Vieltrader, die keine Zeit verlieren wollen!
Nutzen Sie die Vorteile von Brokerage plus und traden Sie bis zu 6 Stunden nonstop mit nur einem Log-in und nur einer TAN-Eingabe. Noch mehr Komfort bei geringerem Aufwand.

Fällige Zertifikate/
Zertifikatesommer



Alle Jahre wieder
Nutzen Sie die Winterzeit, um Ihr Depot wetterfest zu machen – mit Anlagezertifikaten der DZ BANK

Zinsprodukte



Entspannt Geld anlegen
Der Zins ist wieder da!

Unsere
Unterstützungsleistung

Aktionsplan inkl. Content

Weiterer Content zur Kundenansprache

**Zielgruppen
aus CSV-Import**

IDA
(u. a. Erfolgsgarant 3.0)

Die Aktionspläne stehen zum Download unter folgendem Link bereit: https://agree21communitys.de/wikis/home?lang=de#!/wiki/W24c2b1708b83_44c6_b6db_988743ac735e/page/L%C3%B6sungspakete

Erkenntnisse aus der Pilotphase

Starten Sie jetzt!



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

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

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

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

Wege der Zielkunden-Zulieferung in den Impulsmanager

Eigene
IDA-Selektion

Smart Data
Modelle

Zielkundenliste
DownloadCenter

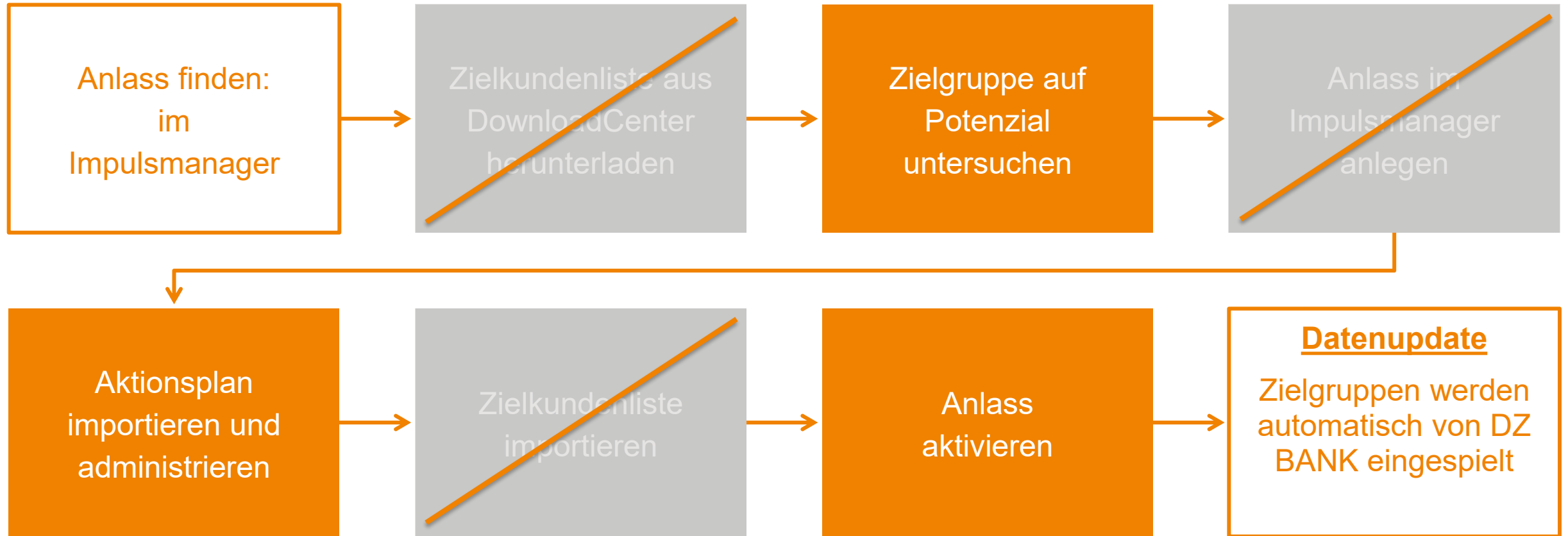
Verbundintegration

neu seit
11. März 2026

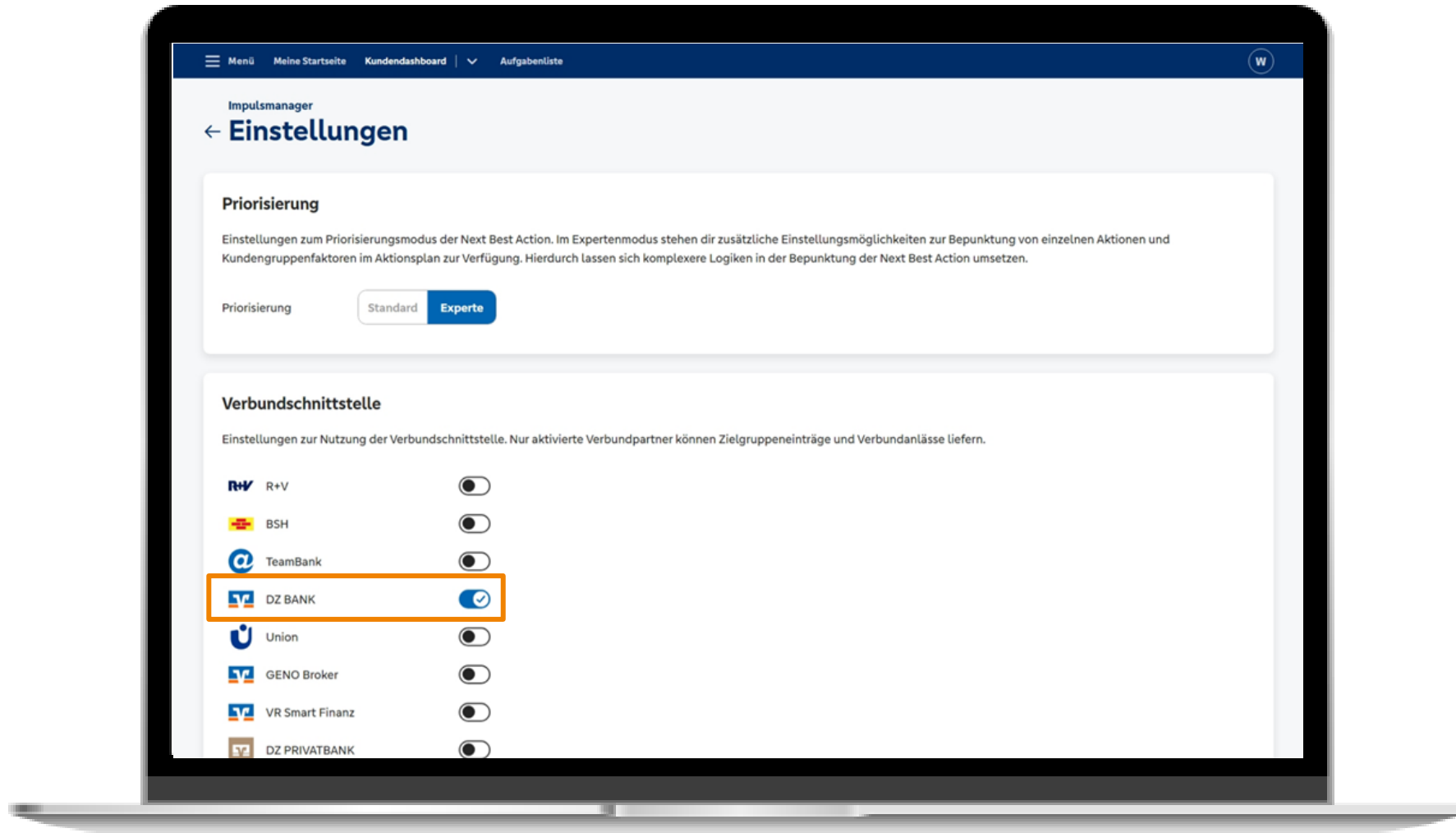
Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

Nutzung Verbundintegration



Freischaltung der Verbundintegration erforderlich



ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

Beispiel „Depot-B“

Annahme:

Durchschnittsdepot
15 WP-Mitteilungen* p.a.

Ersparnis:
15 x 0,95 Euro =
14,25 Euro p.a.
pro Depot



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

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

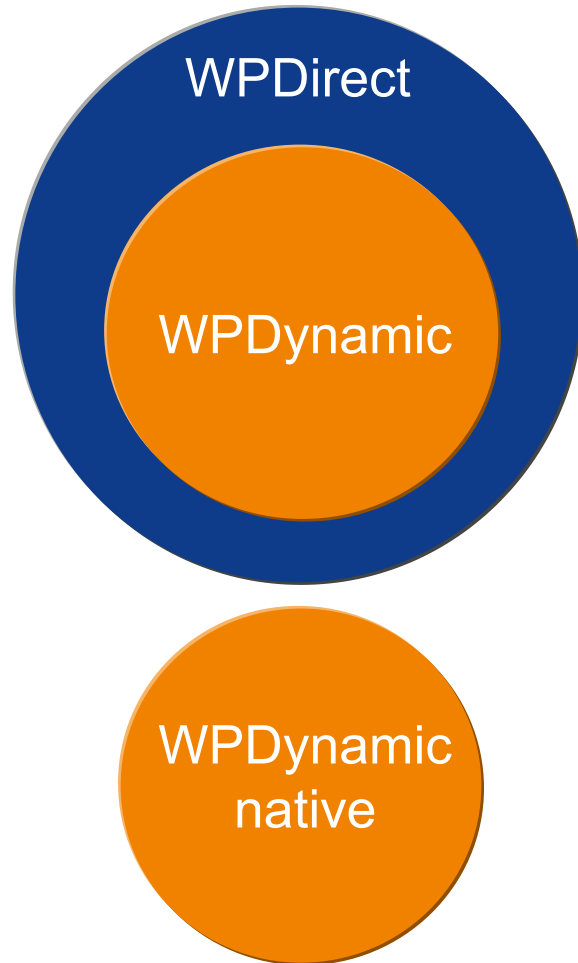
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

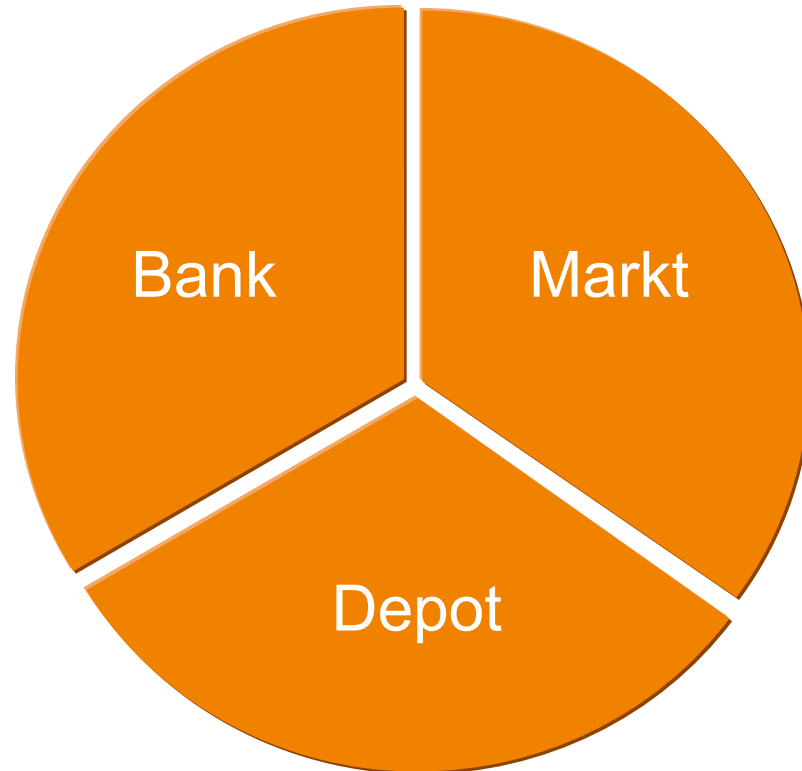
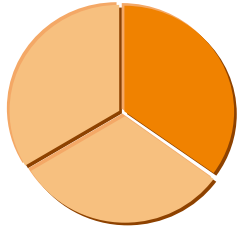
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- 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 WPCcontrolling



GENO WPCcontrolling Bank

- Standardreports auf Bankebene

GENO WPCcontrolling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

GENO WPCcontrolling 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.

Auch im WegFrei-Portal

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

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

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!

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.

Geldanlage erleben!
„Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage-Anwendung
Im Bereich „Meine Anlagezertifikate“ in Ihrem Online-Brokerage 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 Zahlungs-terminen
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

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

Informationen und Anmeldung
➔ über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

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 Ansparphase kann weniger Vermögen zur Verfügung stehen als eingezahlt wurde.
➔ Wertpapiersparpläne sind somit für eine mittel- bis langfristige Anlagestrategie geeignet.

Flexible Sparrate:
✓ Sie bestimmen die Höhe.
✓ Jederzeit anpassbar und aussetzbar.
✓ Ausführungzeitpunkt zum 1. oder 15. eines Monats.
✓ Mobiler Sparplan: überall und jederzeit verfügbar.

Und so geht's:
Schritt 1: Aktien, Fonds und ETFs auswählen
Schritt 2: Sparplan abschließen
Schritt 3: Vermögen aufbauen

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

> Kontaktpunkte > Beileger

The screenshot displays the WegFrei-Portal interface. At the top, there is a navigation bar with the user's name 'Sandra Jauch, DG Nexolution Hotline Musterkunde extern' and a 'Abmelden' button. Below this is a search bar and a 'Warenkorb' icon. The main content area is titled 'Vorlagen (17)' and shows a grid of document templates. Each template card includes a thumbnail, a title, a description, and options to 'Herunterladen' (download) or 'Bearbeiten' (edit). The filter sidebar on the left is expanded to show 'Kontaktpunkte' with 'Beileger' selected, and 'Zielgruppe' with 'Firmenkunden', 'Junge Kunden', 'Mitarbeiter', 'Personal', 'Privatkunden', and 'zielgruppenübergreifend' selected. The 'Thema' section is also expanded, showing 'Anlässe', 'Engagement', 'Freie Vorlagen', 'Genossenschaftliche Beratung', 'Image', 'Leistungen und Produkte', 'Mitglieder', 'Personal', and 'Unsere Marke'. The 'Aktion' section is also expanded, showing '#ZusammenGegenCorona', 'Apple Pay Kampagne Phase 2', 'Bankenfusion & Filialschließung', 'Baugeldentwicklung', 'BGH-Urteil Umsetzungsunterstützung', and 'Bundesweiter Werbefonds'. The grid of templates includes various document types such as 'Beileger, Online-Banking, DIN A4', 'Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4', 'Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4', 'Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C', 'Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C', 'Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW', 'Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW', 'Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4', 'Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4', 'Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten', 'Beileger, App Migration, DIN A4', 'Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4', 'Beileger, meinSparplan, 4C', 'Beileger, meinSparplan, 1C', 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C', 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C', and 'kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021'. The 'Beileger, meinSparplan, 4C', 'Beileger, meinSparplan, 1C', 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C', and 'Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C' templates are highlighted with orange borders.

DZ BANK ETFs



Verbundeigene DZ BANK ETFs als Lieferinstrument

Weiterentwicklung bei Anlagezertifikaten auf Indizes im Verbund

Verbundeigene DZ BANK ETFs als Lieferinstrument

NEU

Basiswerte



EURO STOXX 50 Index



S&P 500 Index



MSCI World 4.5% Decrement Index



Referenzwertpapiere

DZ BANK EURO STOXX 50 UCITS ETF

ISIN: IE000LOAUP03

DZ BANK S&P 500 UCITS ETF

ISIN: IE000DN1DKF8

NEU: DZ BANK MSCI World UCITS ETF

ISIN: IE000B5MAME7

Neu ab Juli 2026

Emissionen auf den MSCI World 4.5% Decrement Index werden zukünftig mit **effektiver Lieferung** über den **DZ BANK MSCI World UCITS ETF** ausgestattet.

Vielen Dank

Hinweise und Impressum

Rechtliche Hinweise

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

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

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

Impressum:

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

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

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: wertpapiere@dzbank.de, Internet: www.dzbank-wertpapiere.de

Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

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

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



Kontaktdaten 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.