



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

## DZ Insight

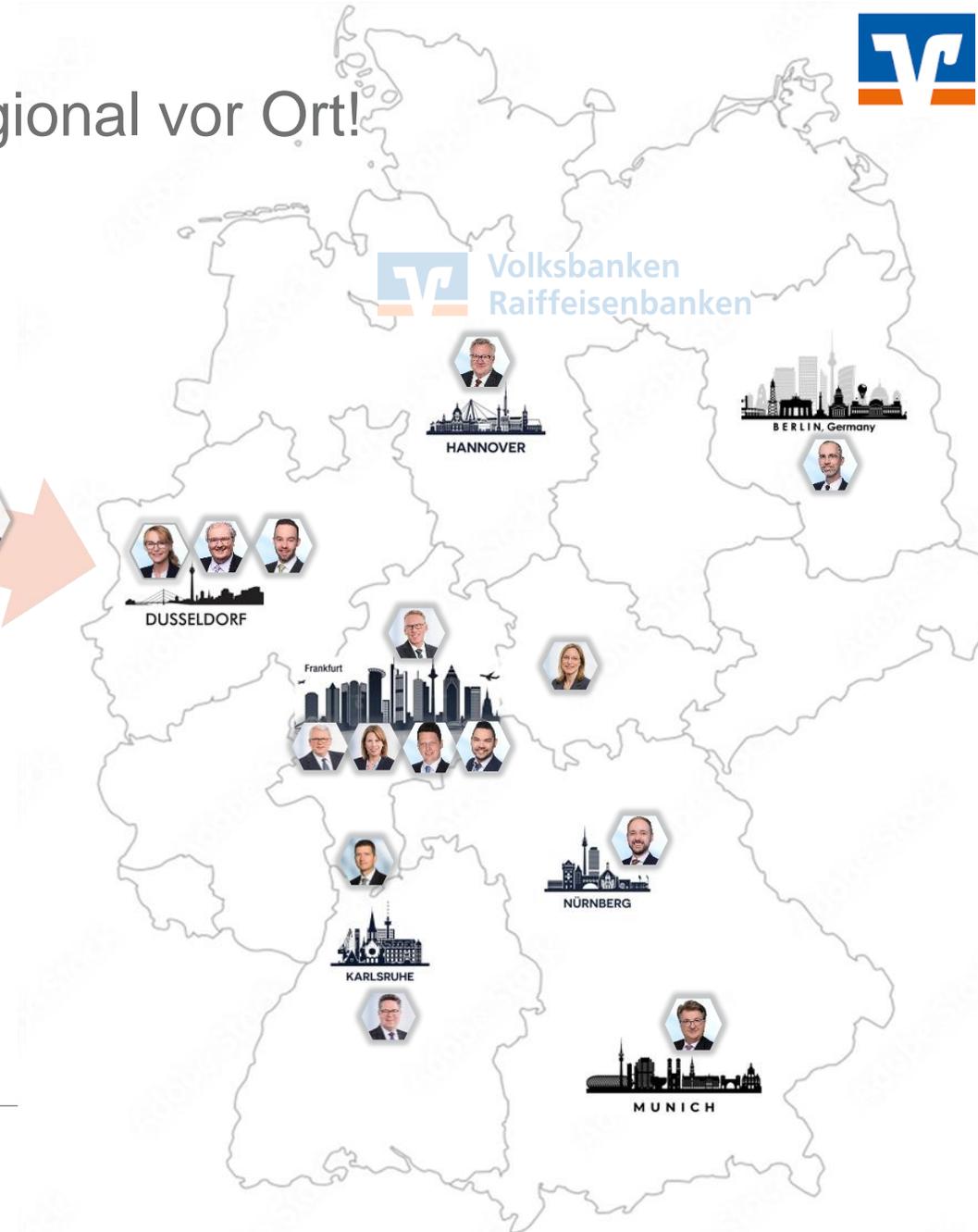
Frankfurt, 2024

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



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	WIKI	WIKI	WIKI
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt
15.02.2019 - VarioOne Depot BT 3	00644	7 Jahre	2	C, B, A	Produkt

Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Abruf aller ePostfach-fähigen  
Belege

QuickCode: [DZAP00](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Plattformen

QuickCode: [DZRP100](#)



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: [DZPKOKP](#)



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



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

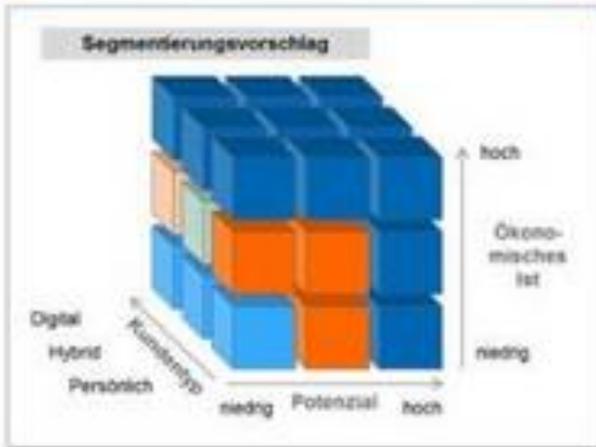
# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



# Herausforderung in der Betreuung

## Trends in der Kundensegmentierung

### Segmentierung im Omnikanal-Modell

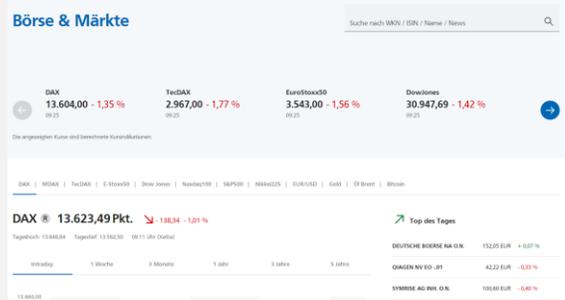


# Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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

**B2C-  
Inhalte**



**B2B-  
Inhalte**

Anwendung Bearbeiten Ansicht Hilfe

Funktionen

WpHG Dokumentation

Auswahl Personen

Kontoinhaber: Lab, Udo (900340300)

Handels Person: Lab, Udo (900340300)

Handelt als:  Kontoinhaber  Bevollmächtigter  Geschäftlicher Vertreter

Adresse der handelnden Person: Herr Udo Lab, Hüterweg 24, 85235 Pfaffenroten a.d. Glonn

Adresse des Kontoinhabers: Herr Udo Lab, Hüterweg 24, 85235 Pfaffenroten a.d. Glonn

Vorgang: Keine Information vorhanden

Speichern



**1 Plattform**

B2C-  
Inhalte

Synergien



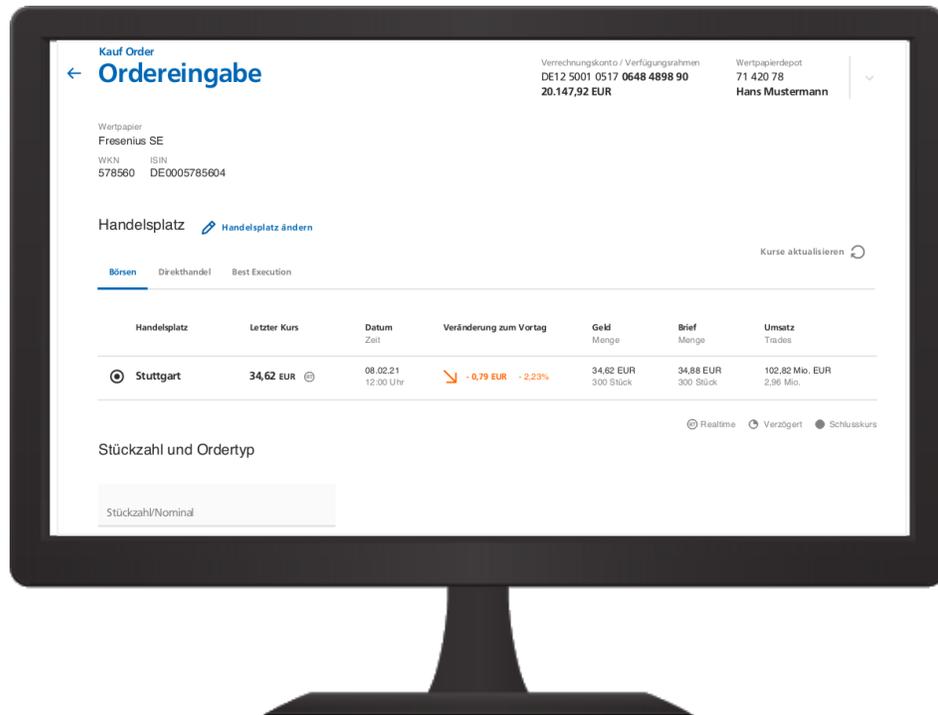
B2B-  
Inhalte



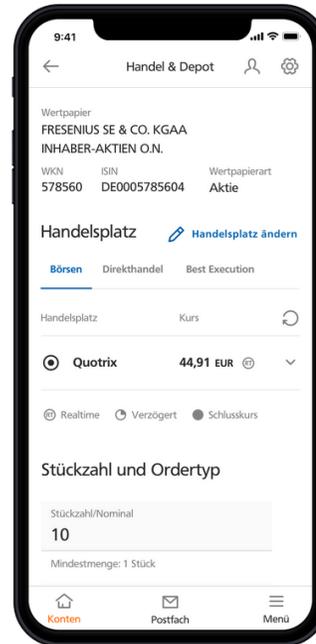
Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über alle Kanäle gefördert wird.

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

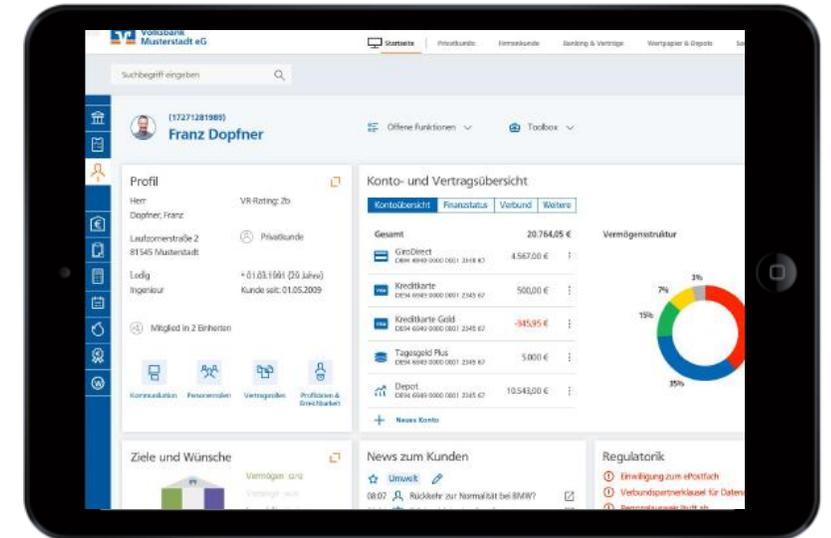
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

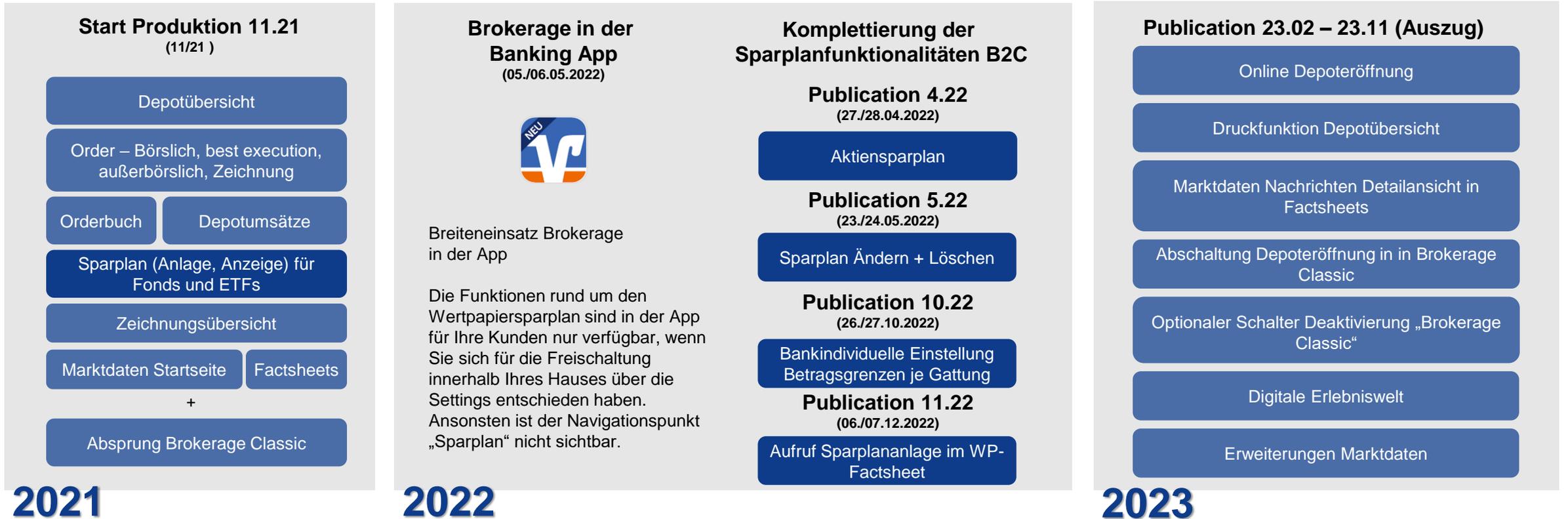


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



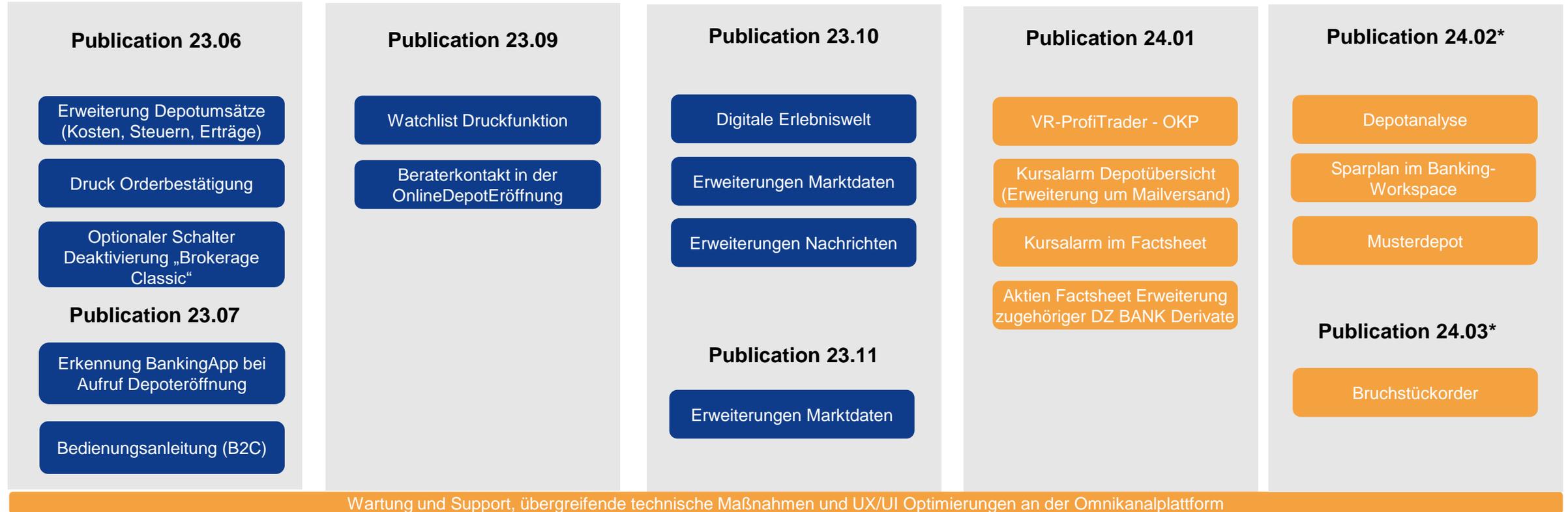
# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Welche Funktionen wurden bis heute migriert ?



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen in der OKP und BankingApp

## Roadmap bis Q1/2024

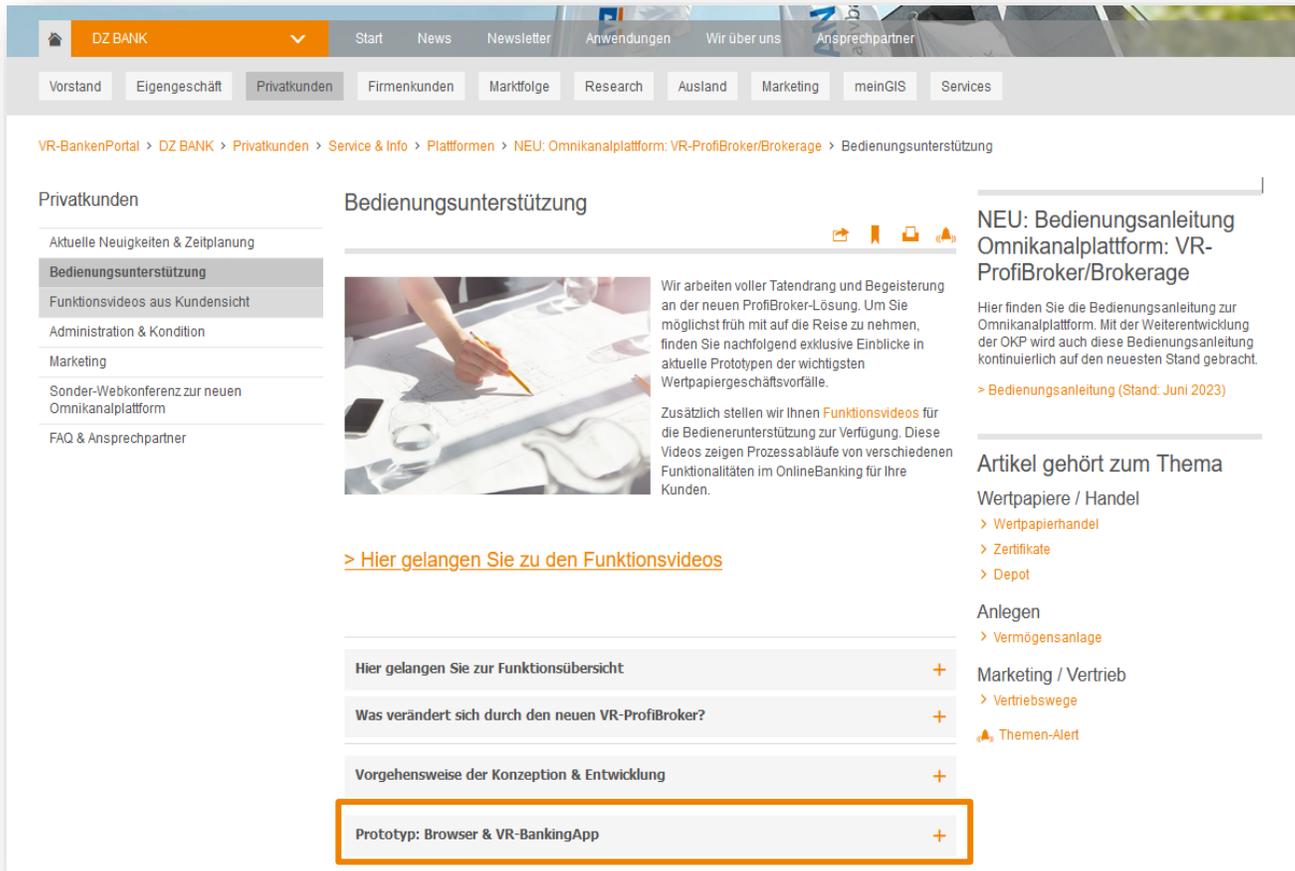


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breitereinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

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

# Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



The screenshot shows the website's navigation menu with categories like 'Vorstand', 'Eigengeschäft', 'Privatkunden', etc. The main content area features a news article titled 'NEU: Bedienungsanleitung Omnikanalplattform: VR-Profibroker/Brokerage'. Below the article, there is a list of related topics including 'Wertpapiere / Handel', 'Anlegen', and 'Marketing / Vertrieb'. A table at the bottom of the page lists various topics, with 'Prototyp: Browser & VR-BankingApp' highlighted by an orange box.

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

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

[https://www.vr-bankenportal.de/de/unternehmen/dzbank/privatkunden/service\\_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html](https://www.vr-bankenportal.de/de/unternehmen/dzbank/privatkunden/service_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html)

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

B2B

## Visualisierung der Anlagestrecke: Sparplan anlegen – Erfassung

### Sparplan anlegen

#### Erfassung

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE12 5001 0517 0648 4898 90  
123.456,78 EUR

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Bezeichnung  
Adidas

WKN A1EWWW ISIN DE000A1EWWW0 Produktart Aktie

**Entwurf**

Ansparplan

Auftraggeberdaten  Basisdaten  Dynamisierung (optional)  Aussetzung (optional)  Einmalzahlung (optional)  Entgelte (optional)  Dokumentation

Auftraggeber auswählen  
Hans Mustermann

Initiator des Gesprächs  
Kunde

Auftragserteilung / -ort  
Persönlich im Institut

Beratungsart  
Geschäft ohne Beratung

[←](#) [Abbrechen](#) [Zur Dokumentation](#) [Weiter](#)

### Ansparplan

Bezeichnung  
Adidas

WKN A1EWWW ISIN DE000A1EWWW0 Produktart Aktie

**Entwurf**

Ansparplan

Auftraggeberdaten  Basisdaten  Dynamisierung (optional)  Aussetzung (optional)  Einmalzahlung (optional)  Entgelte (optional)  Dokumentation

**Sparplanrate**  
150,00 Euro

**Intervall festlegen**  
01. Alle 2 Monate

**Erste Ausführung**  
01.10.2023

**Letzte Ausführung**  
TT.MM.JJJJ

**Ausführungstag**  
1

**Abrechnungsart**  
1 Einzelabrechnung

**Sparplanbezeichnung / Sparziel**  
Input Text

[←](#) [Abbrechen](#) [Zur Dokumentation](#) [Weiter](#)

# Berateransicht im Banking Workspace (B2B) vs. Kundensicht (B2C)

## Beispiel: Sparplan anlegen – Überprüfung

B2B

Überprüfung

Entwurf

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE12 5001 0517 0648 4898 90  
123.456,78 EUR

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

**Sparplan anlegen**  
**Überprüfung**

Bezeichnung  
Adidas

WKN	ISIN	Produktart
A1EWWW	DE000A1EWWW0	Aktie

**Auftraggeberdaten**

Auftragserteilung / -ort	Beratungsart	Ausführungsentscheider
Persönlich im Institut	Geschäft ohne Beratung	Kunde

Initiator des Gesprächs  
Kunde

Auftraggeber  
Mustermann, Hans (1234567890) Depot(mit)inhaber - Kontoinhaber

Bevollmächtigter / Ausführungsentscheider  
Mustermann, Hans (1234567890) Depot(mit)inhaber - Kontoinhaber

**Basisdaten**

Sparplanart	Sparplanrate in EUR	Intervall
Ansparplan	150,00	Alle 2 Monate

Erste Ausführung	Ausführungstag	Abrechnungsart
01.10.2023	01.10.2023	Einzelabrechnung

**Dispomeldungen**

4504 Die Angaben des Kunden zu Kenntnissen im gewählten Produkt sind lückenhaft.

B2C

Überprüfen

←

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE12 5001 0517 **0648 4898 90**  
**20.147,92 EUR**

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

**Sparplan anlegen**  
**Überprüfen**

Ihre Eingabe [Angaben ändern](#)

Wertpapier  
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
AORPWH	IE00B4LSY983	ETF

Sparrate	Intervall	Erste Ausführung
100,00 EUR	Monatlich	15.07.2021

Begins Dynamisierung	Jährliche Erhöhung
15.01.2022	3%

**Sicherheitsabfrage**

Bitte unbedingt Auftrags-Daten abgleichen

Sicherheitsverfahren  
Sm@rt-Tan plus - Manuell

Bitte geben Sie die auf Ihrem TAN-Generator die angezeigte TAN ein:

TAN  
AB4DF2

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 Gegenwart 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

Weiter

# Berateransicht im Banking Workspace (B2B) vs. Kundensicht (B2C)

## Beispiel: Sparplan anlegen – Bestätigung

The image shows two side-by-side screenshots of a banking workspace. The left screenshot is for a B2B (Berateransicht) user, and the right is for a B2C (Kundensicht) user. Both show a confirmation screen for creating a savings plan. The B2B screen includes a 'Bestätigung' header, a green checkmark, and the text 'Das hat geklappt!' and 'Der Sparplan Nr. 2 wurde erfolgreich angelegt'. Below this is a table of plan details. The B2C screen shows 'Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.' followed by a table of plan details. Both screens have a 'Kundendashboard' button at the bottom.

**B2B**

Sparplan anlegen  
**Bestätigung**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE12 5001 0517 0648 4898 90  
123.456,78 EUR

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Das hat geklappt!

Der Sparplan Nr. 2 wurde erfolgreich angelegt

Sparplanart	Bezeichnung	WKN	ISIN	Produktart
Ansparplan	Adidas	A1EWWW	DE000A1EWWW0	Aktie
Auftragsdatum und -uhrzeit	Sparplanrate in EUR	Sparplanturnus	Laufzeit Beginn	
15.05.2023, 14:13 Uhr	150,00 EUR	Alle 2 Monate	01.10.2023	
	Ausführungstag	Abrechnungsart		
	1	Einzelabrechnung		

Weiteren Sparplan einrichten Sparplanübersicht Kundendashboard

**B2C**

Sparplan anlegen  
**Bestätigung**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen  
DE12 5001 0517 0648 4898 90  
20.147,92 EUR

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

Sparplannummer	Wertpapier
12345	iShares Core MSCI World UCITS ETF
Verwendete TAN	WKN ISIN
AB4DF2	ADRPWH IE00B4L5Y983
Auftragsdatum und -uhrzeit	Sparrate Intervall Erste Ausführung
05.07.2021, 14:13 Uhr	100,00 EUR Monatlich 15.07.2021
	Beginn Dynamisierung Jährliche Erhöhung
	15.01.2022 3%

Sparplanübersicht Weiteren Sparplan anlegen

# Blick ins Livesystem ?

**Volksbank Musterstadt eG**

Privatkunden Firmenkunden **Banking & Verträge** Service & Mehrwerte Meine Bank

Zur Marktübersicht

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Vorlagen **Handel & Depot** UnionDepot Börse & Märkte

Depotübersicht Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan Meine Anlagezertifikate Wissen Wertpapiere Depotverwaltung Brokerage Classic

**Handel & Depot** **Depotübersicht**

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen: DE12 5001 0517 0648 4898 90 **986,78 EUR**

Wertpapierdepot: 71 420 78 **Hans Mustermann**

Depotwert: **75.567,13 EUR**

Entwicklung seit Einstand: **+ 11.770,27 EUR + 18,45%**

Einstandskurswert: 63.796,86 EUR

**Favoriten**

Name WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
★ SIEMENS AG 723610	10 St.	<b>1.335,60 EUR</b> + 242,31 EUR + 18,14%	→ <b>133,56 EUR</b> 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>

**Aktien**

Name ↓ WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ ADOBE INC. REGISTERED SHARES 871981	40 St.	<b>20.605,20 EUR</b> + 2.894,40 EUR + 24,12%	↘ <b>513,76 EUR</b> - 1,37 EUR - 0,26%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ Amazon 906866	10 St.	<b>31.320,00 EUR</b> + 8.150,00 EUR + 24,88%	↗ <b>3.143,00 EUR</b> + 11,00 EUR + 0,34%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
★ SIEMENS AG 723610	10 St.	<b>1.335,60 EUR</b> + 242,31 EUR + 18,14%	→ <b>133,56 EUR</b> 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>
☆ VOLKSWAGEN AG INHABER-STAMMAKTIE 766400	30 St.	<b>6.117,00 EUR</b> + 404,25 EUR + 6,06%	↗ <b>203,09 EUR</b> + 1,50 EUR + 7,38%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>

**Anleihen**

Name ↓ WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG OPF-MTN LB06CF	42 St.	<b>4.419,06 EUR</b> + 124,31 EUR + 2,81%	→ <b>105,21 EUR</b> 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<input type="button" value="K"/> <input type="button" value="V"/>

*Hier öffnen*

# Bewertung des Markttrend „Neo Broker“

## Beispiel Scalable und Trader Republik

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

### GenoVerbund (DZ BANK)

- Wesentlicher Aufwand bei DZ
- Entwicklung und Überwachung kompletter Prozess
- Umfangreiche Hotline- und Supportleistungen
- Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen
- Gerechtfertigte Ertragsaufteilung KG/ DZ
- Laufender Dialog DZ / dwpBank wegen Hebung Kostensenkungspotenziale

- DZ BANK Derivate ohne Stückkostenberechnung
- Integrierter Vollsortimentansatz – “alle“ Produktklassen + Ausführungsplätze incl. Best Ex
- Benchmark ist Comdirect Grundentgelt 4,90 + 0,25 % + Entgelt Börsen; Mind. 9,90 Max. 59,90 Euro

### NeoBroker

- Eingeschränktes Produkt-/Handelsuniversum auf Aktien/ETF; Bsp. nur 4000-5000 Aktien
- Eingeschränkte Support-Leistungen; (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)
- Kontakt nahezu ausschließlich online
- Ausführungsplatz ist „nur“ ein „Market Maker“ (Baader Bank bzw. Lange & Schwarz)
- keine Best Ex Ausführung  
keine börsliche Ausführung (Trade Republic)  
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellem Dienstleistungen)
- ~~Kein Rentenangebot~~

# Digitale Erlebniswelt meine Anlagezertifikate

Geldanlage fühlen, sehen, hören

# Unterstützungsleistungen für die Genossenschaftsbanken im Überblick

## Digitale Erlebniswelt (DEW) – meine Anlagezertifikate

- Unterstützung der Genossenschaftsbanken bei der Implementierung/Freischaltung der Digitalen Erlebniswelt in der Brokerage-Anwendung der Kunden
- Bereitstellung von Leitfäden, Checklisten und Prüfunterlagen sowie Unterstützung bei der Vermarktung (diverse Werbemittel in digitaler und gedruckter Form)
- Die DEW schafft ein Erlebnis für Kunden und Berater und verbindet persönliche und digitale Beratung:
  - Kunden werden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates informiert – zeitnah, verständlich und individuell mit tagesaktuellen Charts und Wiederanlagealternativen sowie der Kontaktmöglichkeit zum persönlichen Bankberater
  - Der Berater wird synchron über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.
- Genossenschaftsbanken haben über das VR-BankenPortal den Zugang zur Berateransicht (= gespiegelte Kundenansicht im OnlineBrokerage)



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



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



## Berater erhält Informationen synchron zum Kunden:

Der Berater wird über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.

## Generierung von Kontaktanlässen für Berater:

Kunden wird zu jedem Zeitpunkt eine Kontaktmöglichkeit zu ihrem persönlichen Bankberater angeboten. Mit nur einem Klick kann der Berater durch eine Nachricht im eBanking kontaktiert werden.

## Nachrichtenversand über verschiedene Kanäle:

Kunden werden via ePostfach und Brief über Fixierungen, Zinszahlungen und Fälligkeiten informiert. ePostfach-Nachrichten leiten den Kunden über Links in die Digitale Erlebniswelt.

## Kunden für Online-Depot freischalten:

Kunden erhalten durch die Nutzung ihres Onlinedepots vielfältige Informationen zu ihren DZ BANK Anlagezertifikaten. Die Digitale Erlebniswelt kann als unterstützendes Argument bei der Freischaltung eines Online-Depots genutzt werden, um Beratungskunden zu hybriden Kunden zu befähigen.

## Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebniswelt abgerufen werden. Dort finden Sie u.a. Leitfäden, Broschüren, Auswertungen und den Zugang zur Bankberateransicht.

# Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden aktiv, sobald ihr Anlagezertifikat im Kundendepot aufgenommen wird

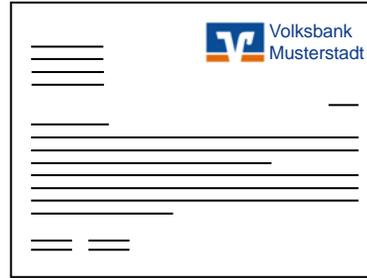
Nachricht per



Brief



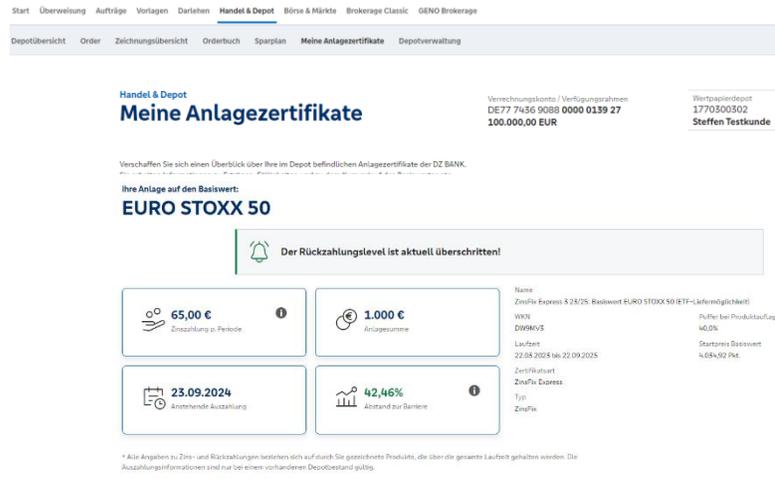
ePostfach



Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige

Fixierung



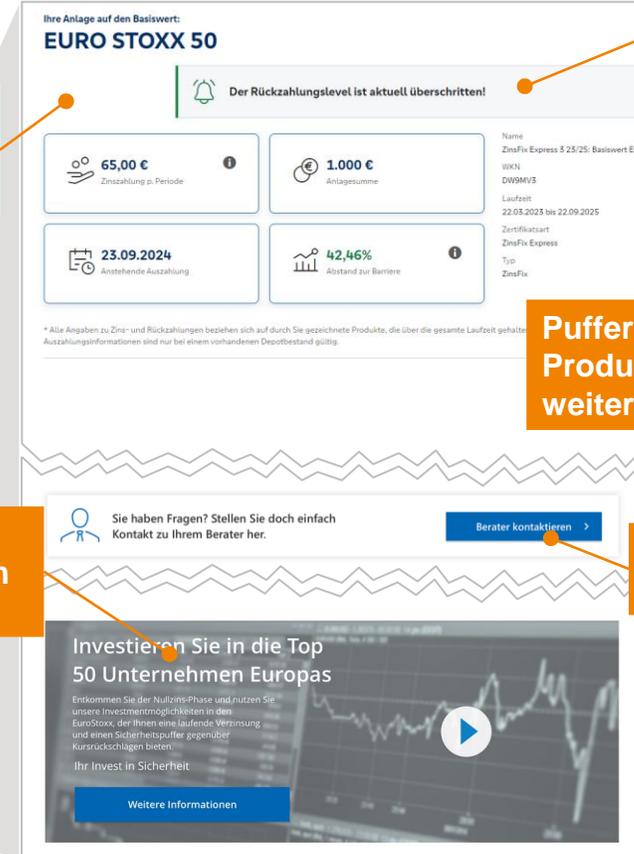
Zusätzliche Nachricht im VR-Profibroker

Nach Brokerage-Aufruf erhalten Sie automatisch die relevanten Informationen zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

Interessante Informationen im Videoformat

Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

Beraterkontakt mit nur einem Klick



Alle Informationen und noch viel mehr finden Sie in der Detailansicht zu Ihrem neuen Anlagezertifikat

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

## Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

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

\* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)



# Unterstützungsleistungen für die Digitale Erlebniswelt finden Sie im VR-BankenPortal

## Vertriebssteuerer

- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- QuickGuide zum Leistungsumfang und Prozessen
- Prozessbeschreibungen zur Aktivierung der Impulssteuerung
- **Checkliste und Prüfunterlage**

## Berater

- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- „Meine Anlagezertifikate auf einen Blick“
- Beratersicht „Meine Anlagezertifikate“



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

# 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)

Risikoklasse des Kunden\*  
3

WKN: dge3m1 Anzahl: 10

User\*: XN05857  
BLZ\*: 69968840

Abmelden

Simulation starten

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

### Meine Anlagezertifikate

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

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

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

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

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

Anlagesumme	Bisherige Zinszahlungen	Anstehende Zinszahlung
10.000 €	300,00 €	300,00 €

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



# Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

The screenshot shows a user interface for 'Meine Anlagezertifikate'. At the top, a green banner states 'Es steht eine Auszahlung für Sie an!' (A payment is due for you!) with a sub-note 'Ihr Anlagezertifikat ist fällig und wird am 22.02.2022 zurückgezahlt.' (Your investment certificate is due and will be redeemed on 22.02.2022). Key figures include 'Rückzahlung: 10.000€\*' (Redemption: 10,000€\*) and 'Zinsen: 300€' (Interest: 300€). Below this, a dashboard displays 'Zinszahlung p. Periode: 300 €' (Interest payment per period: 300 €), 'Abstand zur Barriere: 15%' (Distance to barrier: 15%), 'Anlagesumme: 10.000€' (Investment sum: 10,000€), and 'Anstehende Auszahlung: 22.02.2022' (Outstanding payment: 22.02.2022). The main section is titled 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' (Your investment on the basis of: EURO STOXX 50) with details like 'Startpreis: 3.450 Punkte' (Start price: 3,450 points) and 'Puffer bei Produktauflage: 31%' (Buffer at product listing: 31%). A 'Berater kontaktieren' (Contact advisor) button is visible. Below, 'Aktuelle Anlagemöglichkeiten' (Current investment opportunities) are shown for three different terms (3.0, 3.5, and 3.5 years) with interest rates and buffers. A disclaimer at the bottom states: 'Die oben dargestellten Produkte sind nicht als Anlageempfehlung zu verstehen und weisen verschiedene Risiken (z.B. Emittentenrisiko, Kursveränderungsrisiko) auf, die den Verlauf ihrer Anlage beeinflussen können. Je nach Produktgestaltung können u.a. auch Kapitalrisiken auftreten. Weitere Zeichnungsprodukte der DZ BANK finden Sie unter Brokerage > Order > Zeichnung.'

Information zur Fälligkeit

Beraterkontakt

Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte\*

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

## Kunde

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

## Berater

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

## Vertriebsteuerung

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

# VR-ProfiTrader

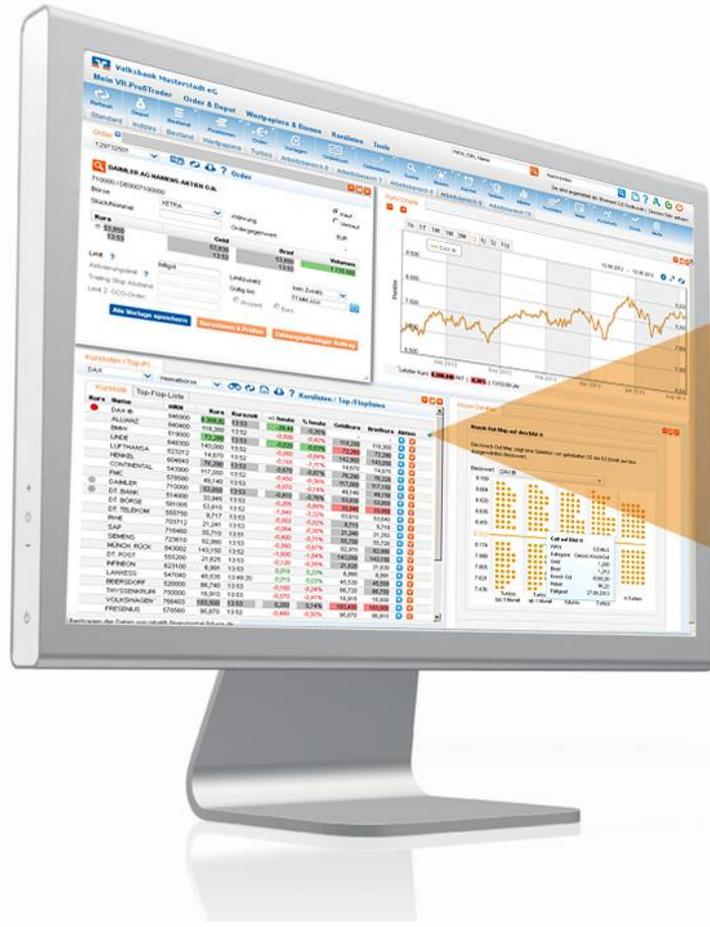
Das Add-on im Onlinebrokerage für Ihre Wertpapierkunden

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

Was wurde für diese spezielle Zielgruppe entwickelt?

Ausblick 2024

Integration in die OKP  
als „optionale  
Erweiterung“ derzeit in  
Prüfung



## Highlights

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

# Abgrenzung zum VR-ProfiBroker

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

# Beispiel: Individualisierte Oberfläche im Ordering

The screenshot displays the VR-ProfiTrader interface with several windows open:

- Order Entry Windows:** Two windows titled "Order" (ID: 73388220) are visible. Each contains a form for entering order details, including WKN/ISIN, order type (Kauf/Verkauf), limit type (billigst), and a table for order specifications (Kurs, Geld, Geldmenge, Brief, Briefmenge, Volumen). Buttons for "Als Vorlage speichern", "Berechnen & Prüfen", and "Zahlungspflichtiger Auftrag" are present.
- Chart-Analyse-Tool:** A window showing a line chart for "AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswe...". The chart displays price movement from late 2017 to early 2018. Key data points include a price of 100,25 Euro and a change of 0,07 [0,06 %].
- Knock-Out-Map:** A window titled "Knock Out Map auf den DAX®" showing a grid of orange squares representing different DAX derivatives (Turbo, Mini-futures, Endlos-Turbo, X-Turbo) across various time horizons.
- Quote Window:** A window titled "Quote" (ID: FRANKFURT) showing the current price of "AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswert K+S" at 100,250. A context menu is open over this window, listing actions such as "Kaufen", "Verkaufen", "Passende Derivate", "Arbitrageliste anzeigen", "Ordervorgabe bearbeiten", "zur Watchliste hinzufügen", "Kursalarm bearbeiten", "Notiz bearbeiten", "Kurschart anzeigen", "Times & Sales anzeigen", "Chartanalyse aufrufen", "NAT-Suche aufrufen", "Factsheet anzeigen", and "Nachricht anzeigen".
- Search Window:** A small search window in the top right corner shows a search for "710000" and lists results for "Aktien" (DAMLER AG NA O.N.) and "Derivate der DZ BANK".

# Banklizenz VR-ProfiTrader und Preismodell Börsenpakete für Ihre Kunden

## Optionale Kosten für „Börsenschaltungen“

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

## Kosten für die „Banklizenz“

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

# VR-ProfiTrader „Demo“

Mit der interaktiven Demo-Anwendung können Ihre Kunden die umfangreichen Funktionen des VR-ProfiTrader kennenlernen und sich von der Leistungsvielfalt des VR-ProfiTrader überzeugen.

Verlinken Sie die VR-ProfiTrader  
**Demo** auf Ihrer Internetseite



<https://info.vr-profitrader.de>

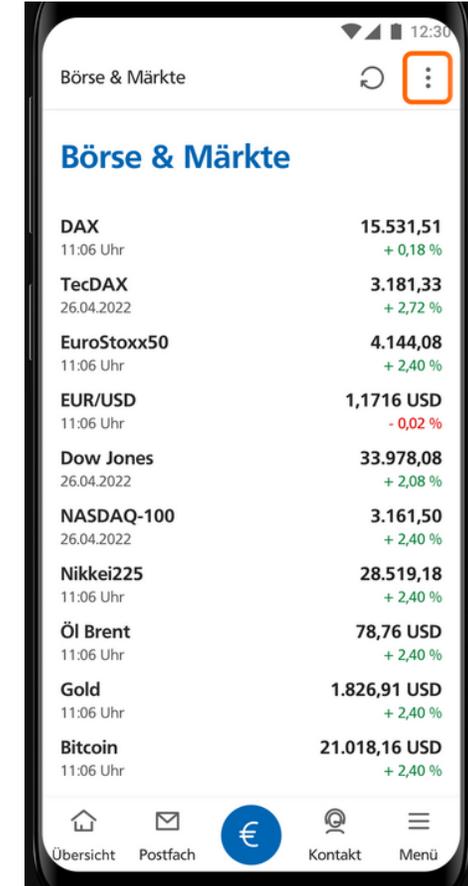
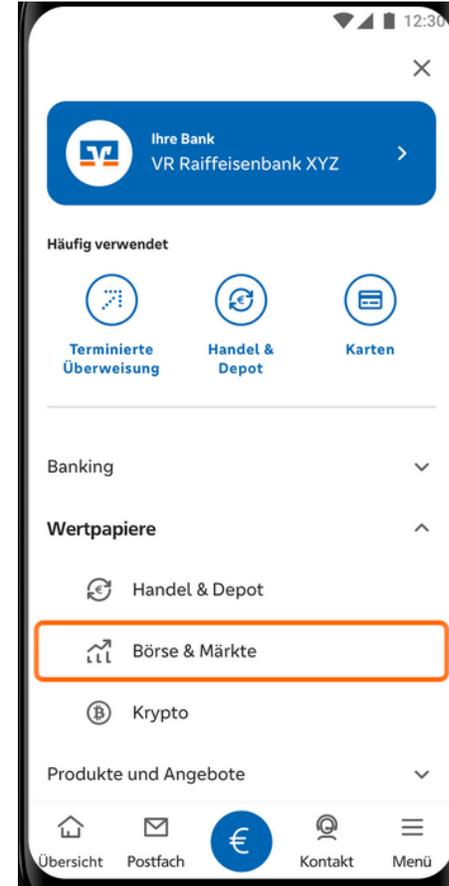
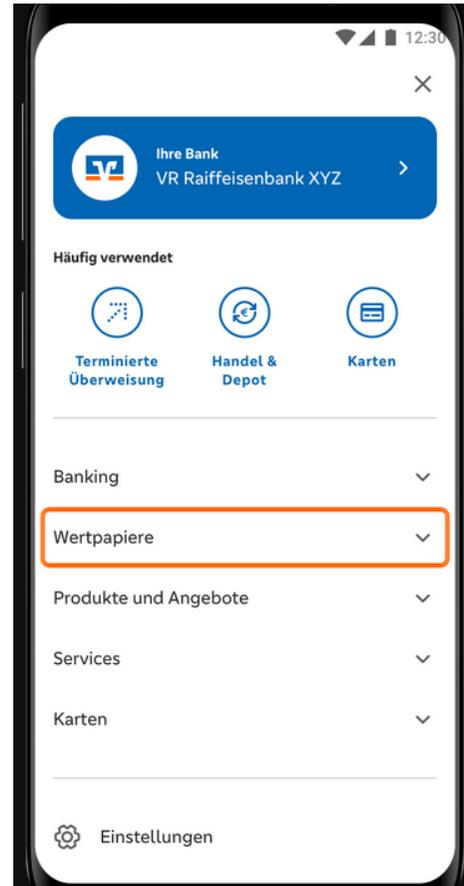
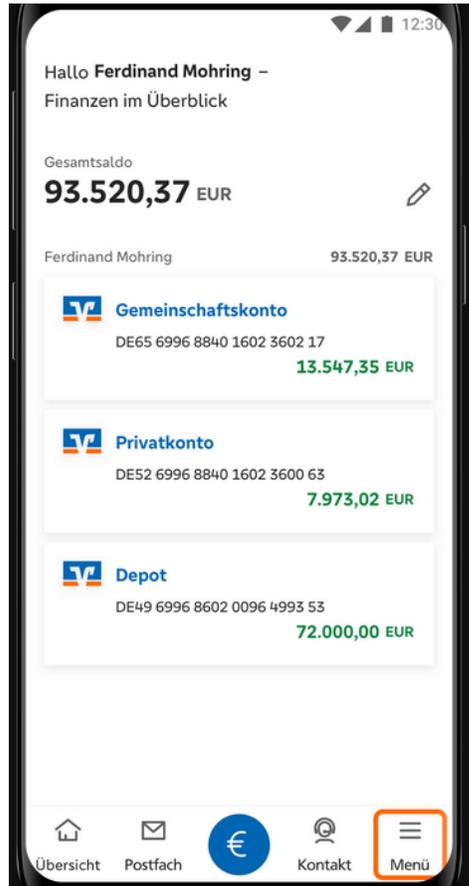
<https://info.vr-profitrader.de/demo/>

# MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

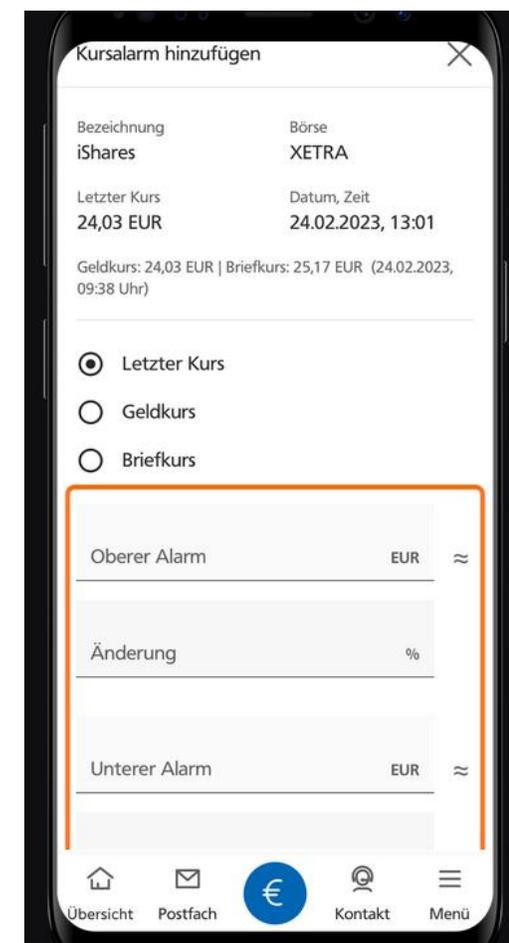
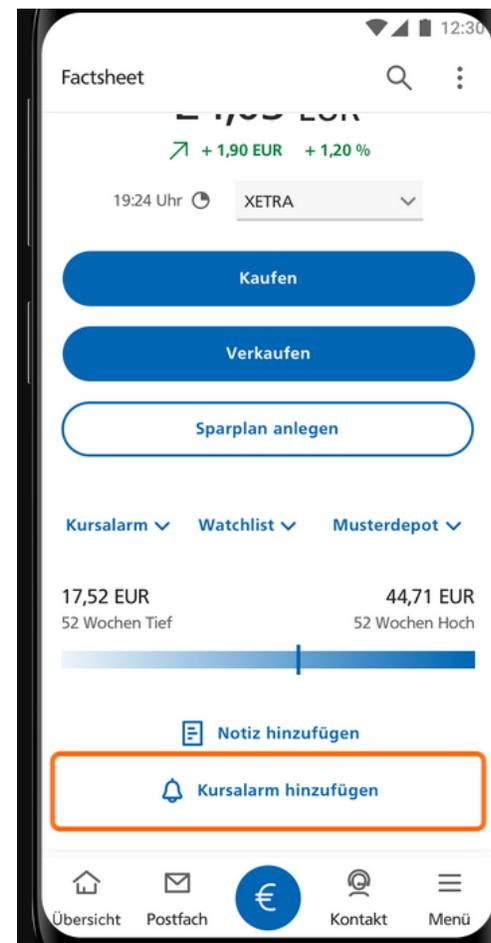
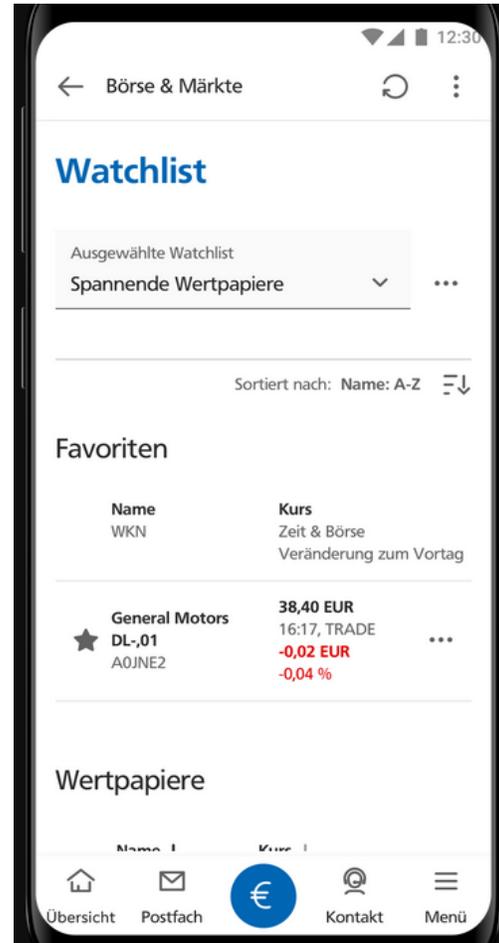
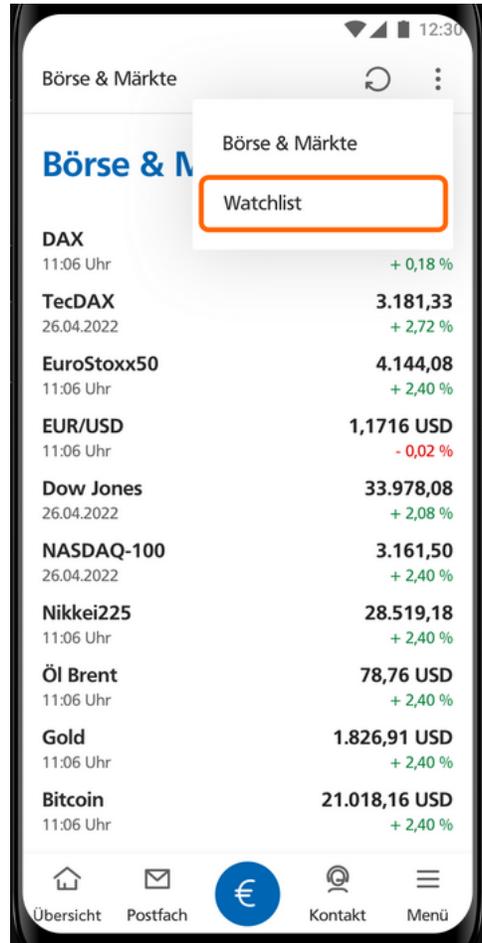
# Einblicke in die Funktionen der App

## Startmenü .. Börse & Märkte



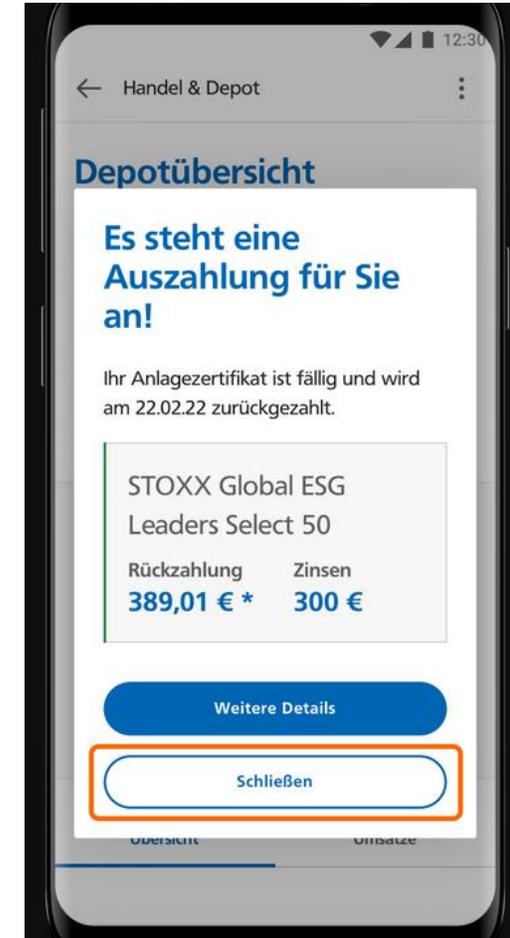
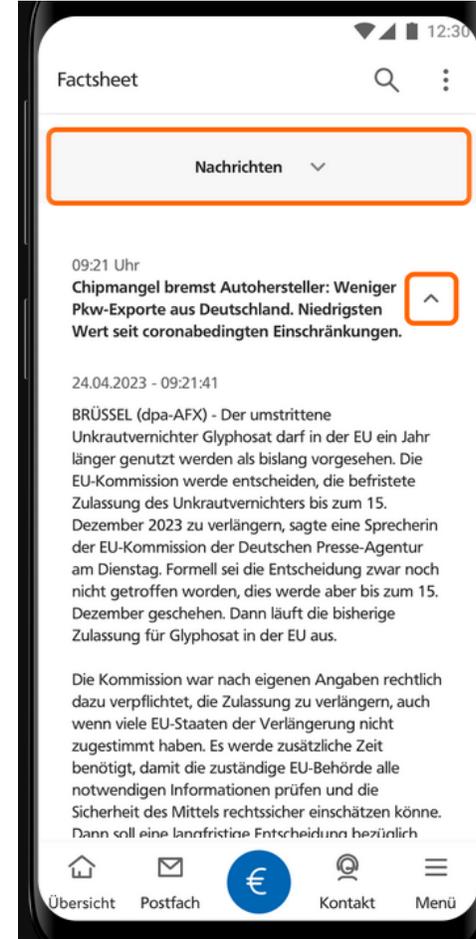
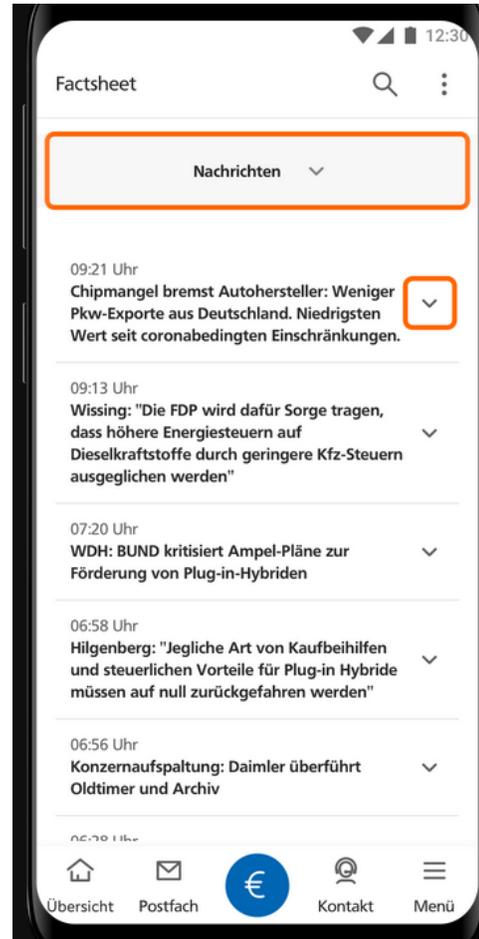
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



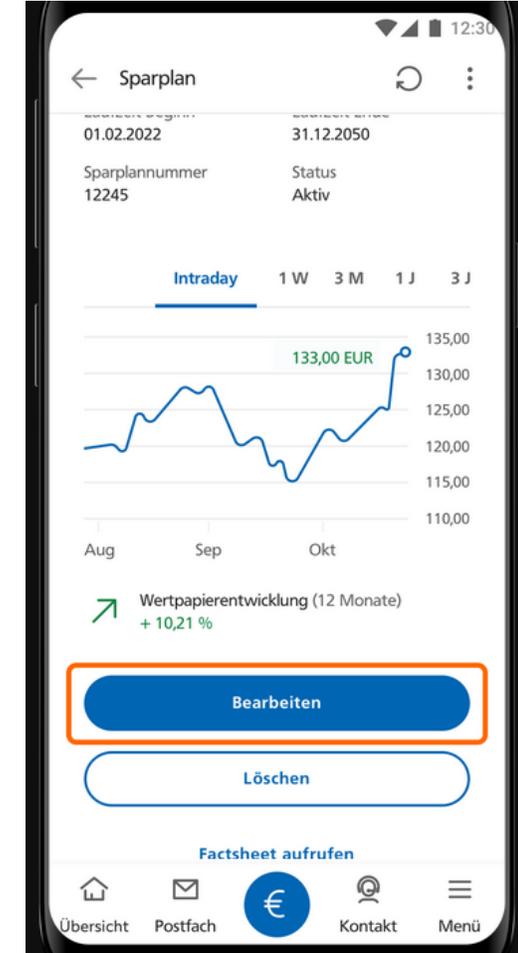
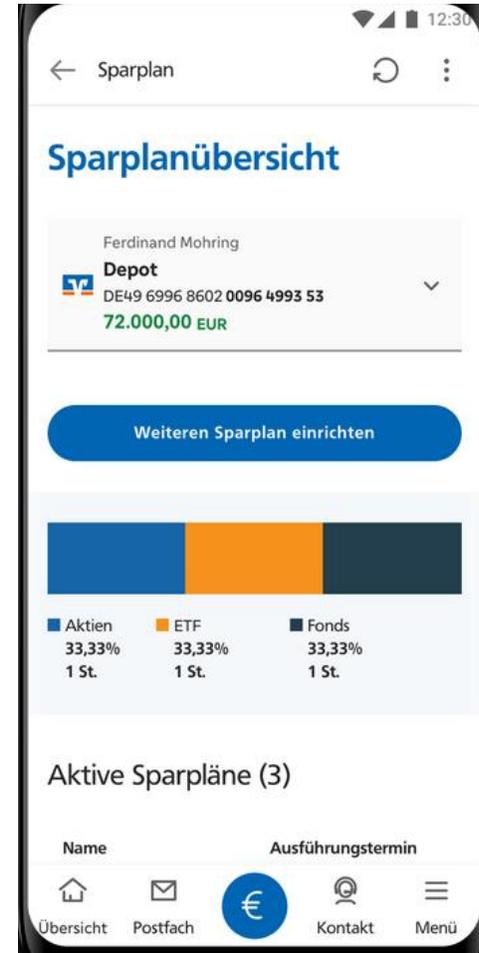
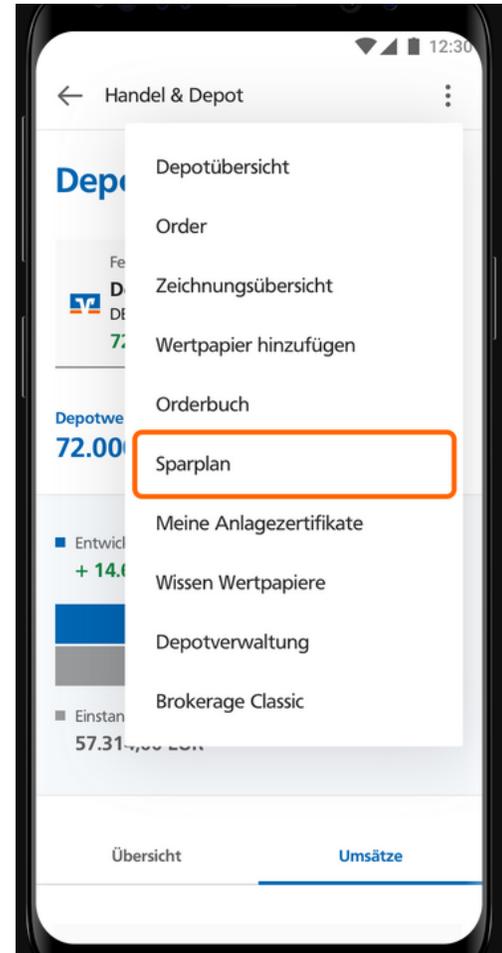
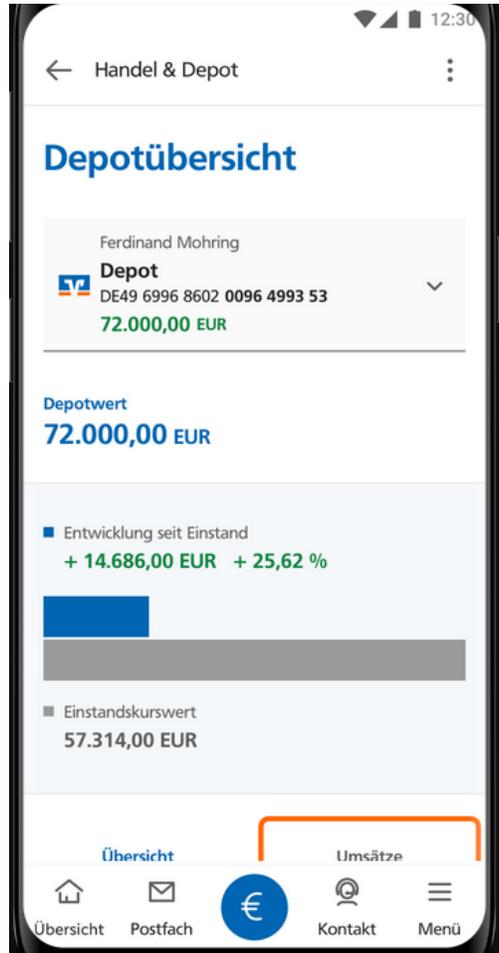
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



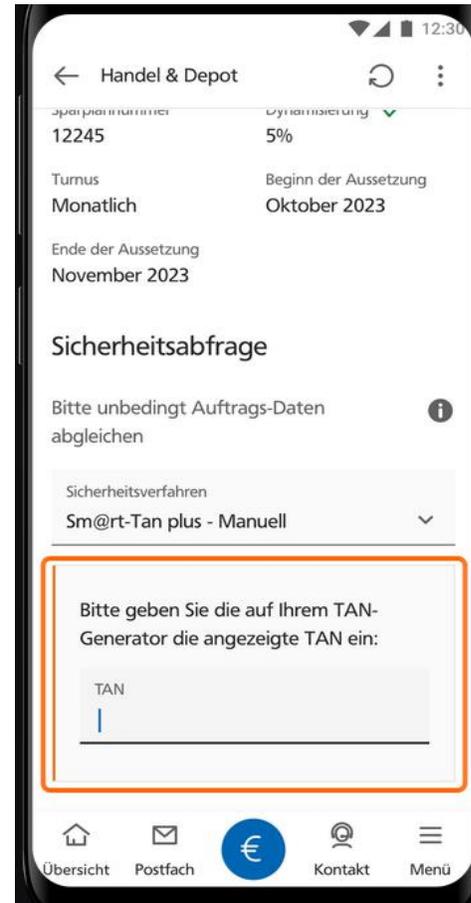
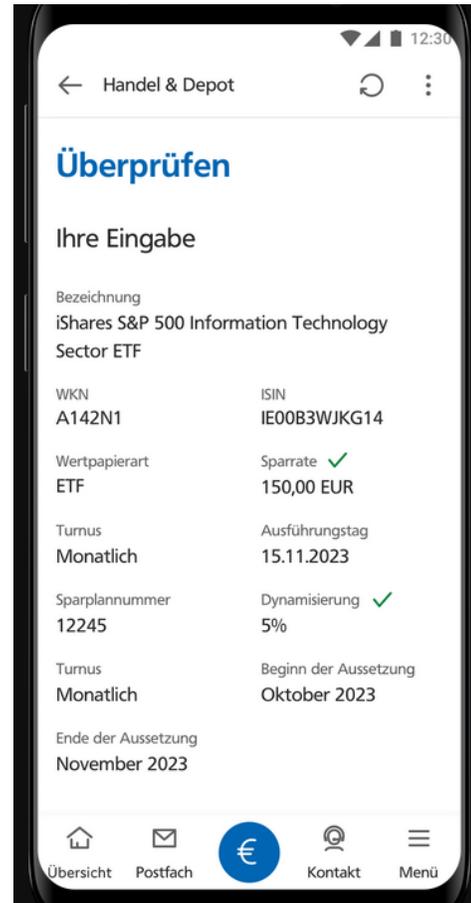
# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan



# Einblicke in die Funktionen der App

## Sparplan



# dzbank-derivate.de

Das Derivateportal der DZ BANK

# Angebot für Kunden auf dzbank-derivate.de

## Laufendes Webinare-Angebot



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Das Derivateportal der DZ BANK

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE** WERTE MeinPort

Newsletter

VR-ProfiBroker

**Webinare**

Mediathek

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

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

14.08.2023	<b>Rohstoffausblick</b>	
21.08.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	
28.08.2023	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	<b>Tradinggruppe 2.0:</b> Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
04.09.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	<b>Feingold Research:</b> Benjamin Feingold & Daniel Saurenc
11.09.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
18.09.2023	<b>Die Inflation ist da</b> So retten Sie Ihr Geld	<b>Daniel Saurenc &amp; Stefan Riße</b>
25.09.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	<b>Tradinggruppe 2.0:</b> Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
02.10.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
09.10.2023	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	<b>Tradinggruppe 2.0:</b> Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
16.10.2023	<b>Handelsstrategien</b>	<b>Andre Stagge Psychologie:</b> Handelsstrategie
23.10.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	<b>Feingold Research:</b> Benjamin Feingold & Daniel Saurenc
30.10.2023	<b>Fundamentale Analyse</b>	<b>Feingold Research:</b> Benjamin Feingold
06.11.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	<b>Feingold Research:</b> Franz-Georg Wenner
13.11.2023	<b>Rohstoffausblick</b>	<b>DZ BANK:</b> Gabor Vogel

# Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

In VR ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

## BESSER TRADEN MIT SYSTEM

Blog Übersicht **Trading-System**

Das  
Trading  
System



Das Projekt „100.000-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger beendet. Den zugrundeliegenden Handelsansatz „Trendstabilität“ können alle interessierten Anleger weiterhin verfolgen.

Das trendstabile Kursverhalten einer Aktie ist ein Hinweis auf die erfolgreiche Geschäftsentwicklung des jeweiligen Unternehmens. Mit dem Handelsansatz „Trendstabilität“ kann systematisch in solche erfolgreichen Unternehmen investiert werden, z.B. mit Zertifikaten der DZ BANK.

Wer die Trendfolge-Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamtrangliste als auch in Form der Einzellisten für die vier Referenzindizes DAX, MDAX, TecDAX und EURO STOXX 50, bleiben erhalten und werden fortlaufend aktualisiert. Die Bedingungen für den Kauf und Verkauf nach dem Handelssystem „Trendstabilität“ sind nachfolgend kurz zusammengefasst.

### Regeln für den Kauf:

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TecDAX, EURO STOXX 50) notiert über dem GD 200.
- Je Index werden die beiden Unternehmen (als Aktie oder Zertifikat) gekauft, die in der Trendstabilitätsrangliste Platz 1 oder 2 belegen. Bei der Auswahl wird mit dem Index begonnen, der den höchsten Abstand zum GD 200 aufweist.
- Sinkt der Referenzindex unter den GD 200, wird nicht zugekauft. Die Depotpositionen werden gehalten, solange sie trendstabil sind

### Regel für den Verkauf:

- Das Depot sollte alle 2 Wochen überprüft werden.
- Notiert ein Wert in der Trendstabilitätsrangliste seines Referenzindex unter Ranglistenplatz 12, wird dieser verkauft.
- Eine Depotposition wird sofort verkauft, wenn diese um 20% (Aktien, Zertifikate) bzw. 40% (Hebelprodukt) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).

### Markttampeln

Rot: Es wird nicht gekauft, Indexstand aktuell unter dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.  
Grün: Es kann gekauft werden, Indexstand aktuell über dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.

## MARKTAMPELN

DAX:	3.4%
MDAX:	3.1%
TecDAX:	-1.5%
EURO STOXX 50:	3.3%

Die [Vollversion des Regelwerks](#) erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-i auf dieser Seite.

PRODUKTE

MÄRKTE

**MAGAZIN**

INFOSERVICE

WERTE

MeinPortfolio

WKN / ISIN / NAME



## Zins-Ideen

Zins Spezial

Zinsprodukte in Zeichnung

## Börsenwissen

**Besser traden mit System**

Einblick

Neues auf [dzbank-derivate.de](#)

1x1 der Geldanlage

## Zertifikate-Ideen

Idee der Woche

Anlage-Impulse

## Magazin aktuell

## Anlage-Spezial

Krypto-Spezial

Turnarounds

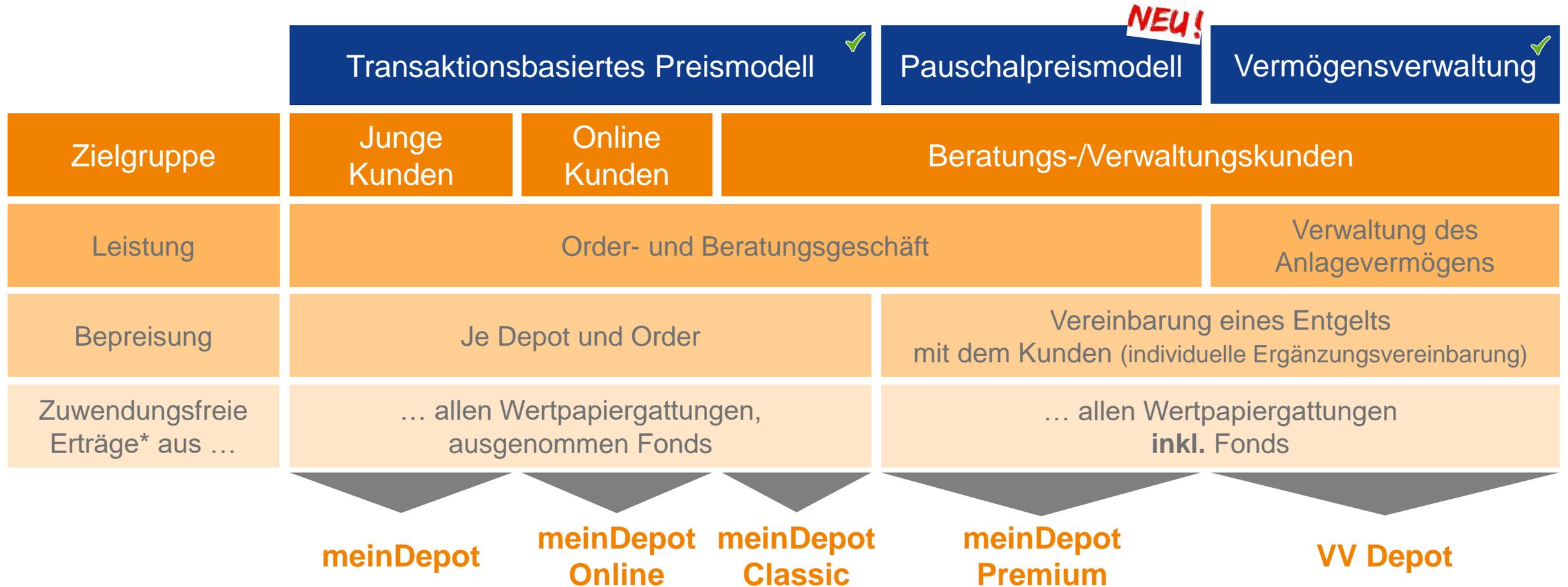
KI-Spezial

# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

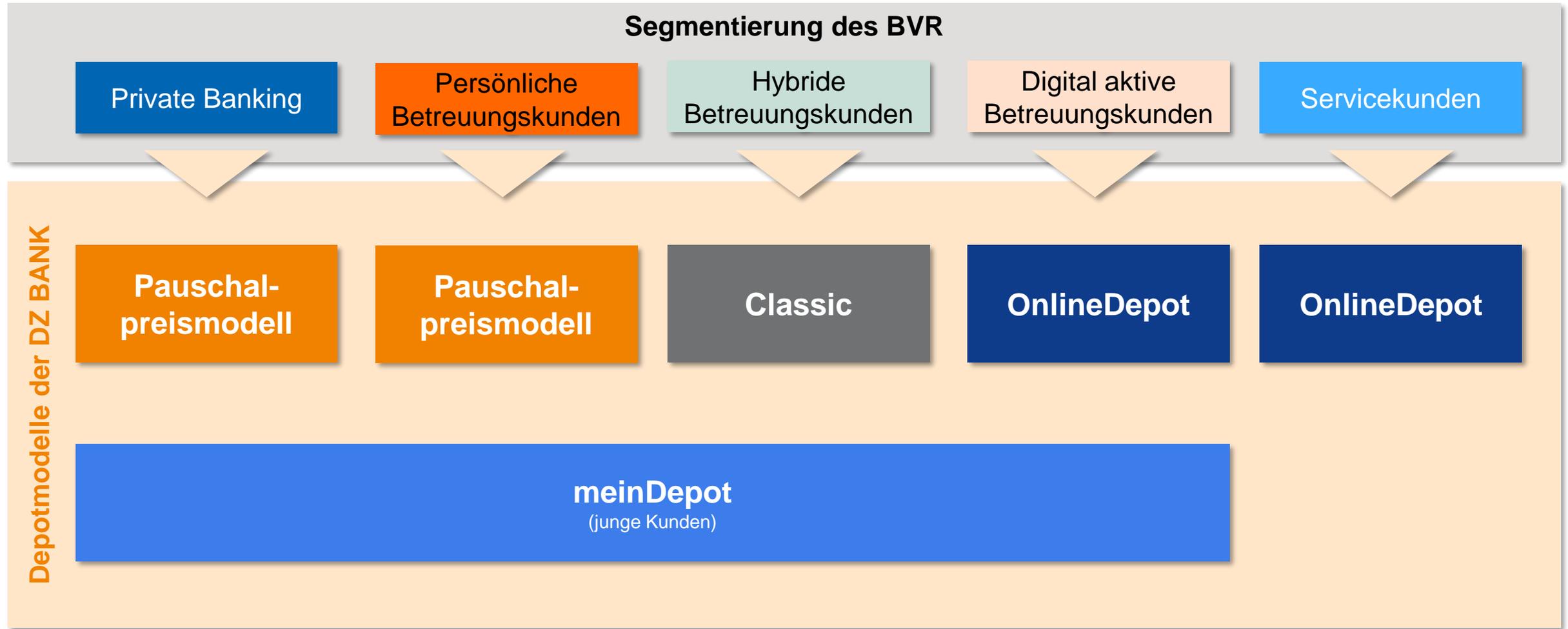
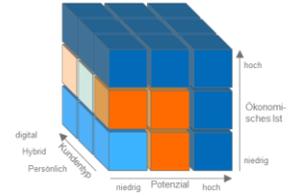
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



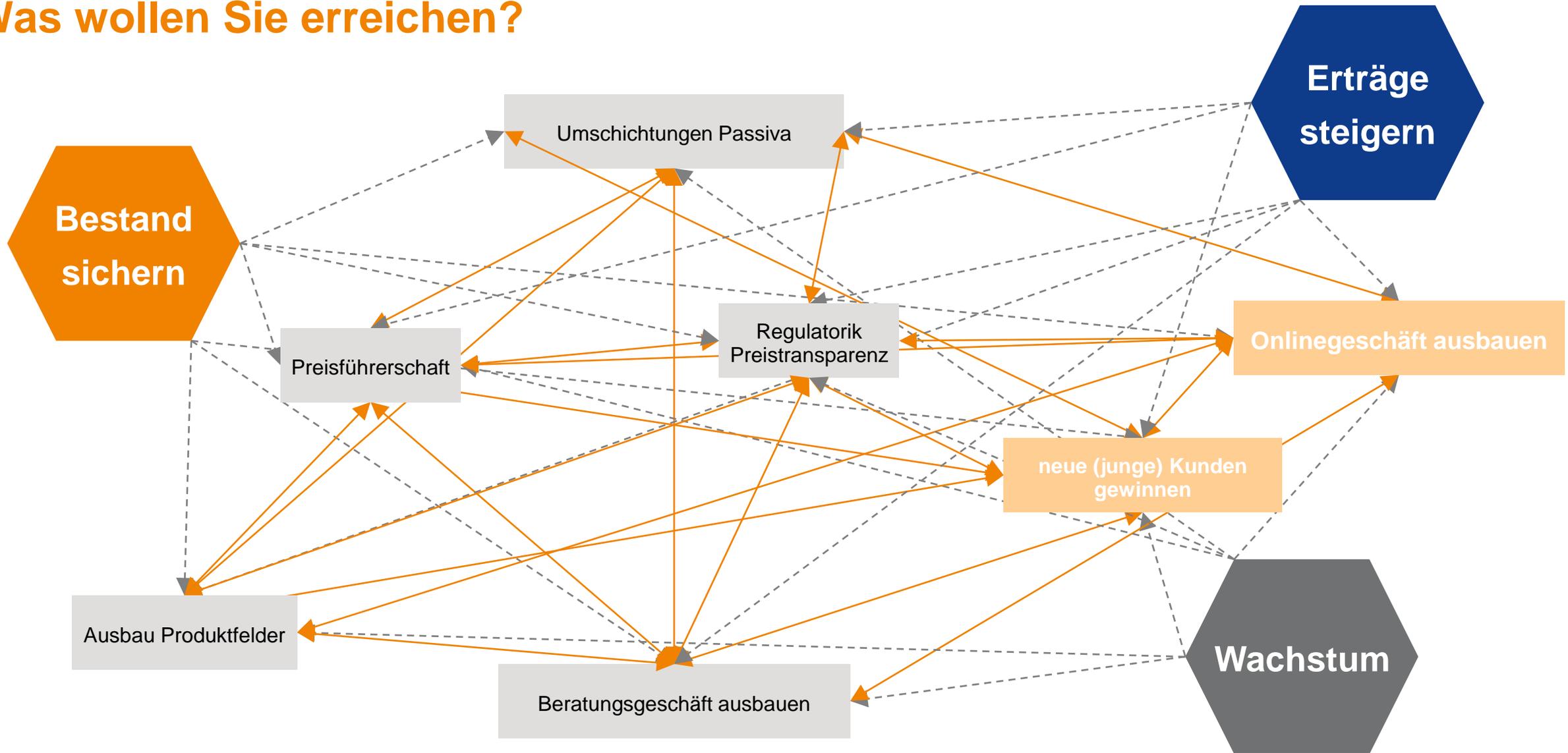
\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# Was wollen Sie erreichen?



# Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

## Attraktivität OnlineBrokerage

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

## Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

## neue (junge) Kunden gewinnen

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

## Vertriebswegedifferenzierung

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

## quartalsweise Abrechnung

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

## Wettbewerbsvergleich

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

## ePostfach

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



# Leitlinien für ein neues Depotmodell

## Einfaches und transparentes Portfolio

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



## Erweiterung des Depotmodellportfolios

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



# Attraktiver Mindestpreis in der Werbung im Online-Wertpapiergeschäft

Der attraktive Mindestpreis für Derivate der DZ BANK\* ermöglicht Ihnen nicht nur die **Trends** des Online-Wertpapiergeschäfts in Ihrem Preismodell aufzugreifen, sondern auch in der **Vermarktung mit den spezialisierten Wettbewerbern auf Augenhöhe** agieren zu können.



Ihre Vorteile bei Umsetzung im eigenen Preis-/Leistungsverzeichnis:

- Kostenlose Erstellung von 3 auf die Bank individualisierten Bannern (Kostensparnis rund 750 EUR)
- Kostenlose Bereitstellung Regio-Marketing-Setup Kostensparnis rund 300 EUR
- Kostenlose Banner-Platzierung auf dzbank-derivate.de mit 100.000 Besuchern/Monat
- Im Ergebnis liefern die Banner Klicks von wertpapieraffine Besucher aus Ihrer Region  
Marktpreis pro Klick ca. 100 EUR
- Im Idealfall direkte Verlinkung zur Depoteröffnung
- Ihre Einkaufskosten einer DZ Bank Derivateorder belaufen sich auf „,0“ Euro

**Mehr Trade fürs Geld. Handeln mit dem VR-ProfiBroker!**

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Musterstadt

# Schnelle Umsetzung „Einführung Signalpreis“ sicherstellen



# Vertriebsimpuls „reines Zertifikatedepot“

Standardisiertes Sonderkonditionenmodell für DZ BANK Zertifikate in WP2



## Ausgangslage

Verringerte bzw. kostenlose Depotgebühren bei DZ BANK Zertifikaten zum **kostengünstigen Einstieg** in das WP-Geschäft

Breite **Diversifikation des Portfolio** auch **bei geringer Anlagesumme** ermöglicht der Bank attraktive Wertschöpfung

## Zielgruppe

Gewinnung von **Neukunden**  
„Depot + DZ BANK Zertifikat“  
(mit geringem Kaufvolumen)

Gewinnung von **Bestandskunden**  
(Erst-)Erwerber Zertifikate (mit geringem Kaufvolumen)  
**Kunden ohne Depot**  
Ersterwerb DZ BANK Zertifikat  
(mit geringem Kaufvolumen)

## Kundenmotivation

- ✓ **Renditesteigerung** bei Kleinbeträgen
- ✓ Reduzierte Depotgebühren
- ✓ Diversifikation im Kundenportfolio
- ✓ **Moderne Produkte zur Vermögensstrukturierung**
- ✓ Erhöhung der Kundenzufriedenheit
- ✓ **Keine Einstiegshürden bei Kleinorders**

# Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

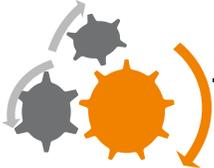
## Entgelt-Befreiung auf WKN oder Emittentenbasis\*



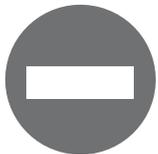
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- sinnvoll bei einem pauschalen Depotmodell -> die pauschale Depotgebühr greift erst, wenn z.B. eine Aktie ins Depot zugekauft wird



- technische Umsetzung erfolgt in WP2 durch laufende Freistellung der betroffenen WKNs oder einmalige Freistellung des Emittenten „DZ BANK“ -> alle Wertpapiere des Emittenten werden von der Depotgebühr freigestellt



- funktioniert nicht beim Mindest- und Maximaldepotentgelt

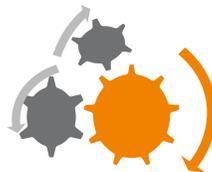
\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden, alle Wertpapiere des freigestellten Emittenten sind betroffen

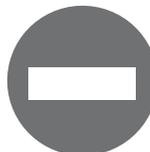
## Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

Einrichtung einer besonderen Kundengruppe mit entgeltbefreiten WKNs\*

-  – Einstellung gilt nur für Depotkunden, die der „Besonderen Kundengruppe“ zugeschlüsselt werden

-  – sinnvoll bei Mindest-, Maximaldepotentgelt, volumenabhängiges Depotmodell

-  – technische Umsetzung erfolgt in WP2 über „Besondere Bepreisung“, für die Kundengruppe können EUR und Prozentwerte vergeben werden

-  – manueller Aufwand, da Depots der Kundengruppe zugeschlüsselt werden müssen und Kontrolle notwendig ist, ob sich nur Zertifikate im Depot befinden\*

\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden

# Exkurs: Parametrisierung – Entgelt befreiter Emittent

## KONDITIONIERUNG

Alle Wertpapiere eines Emittenten werden von der Depotentgeltberechnung ausgenommen. Zur Nutzung der Funktion ist die Berechtigung für den Transaktionscode WBP0817A notwendig. Für die Freischaltung wenden Sie sich an wp-parameter@dzbank.de

## TECHNISCHE UMSETZUNG

erfolgt in WP2

## notwendige Eingaben

Durch Setzen eines Häkchens im Feld „Soll-Zustand“ und dem Button „Daten senden“ werden alle aktuellen und künftig zu dieser Emittenten-Nummer gehörenden Wertpapiere von der Depotentgeltzahlung befreit.

Entgeltbefreite Emittenten Institutsdaten

Teilnehmer Letzte Änderung: 25.11.2008 Hilfe

Emittent von:  Emittent bis:

Nur entgeltbefreite Emittenten anzeigen

Suchen Alle markieren

*Keine weiteren Daten vorhanden*

Suchergebnisse (maximal 200 werden angezeigt)

Ein Eintrag gefunden

Soll-Zustand	Ist-Zustand	Emittent	Name Emittent
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	710000	Daimler AG

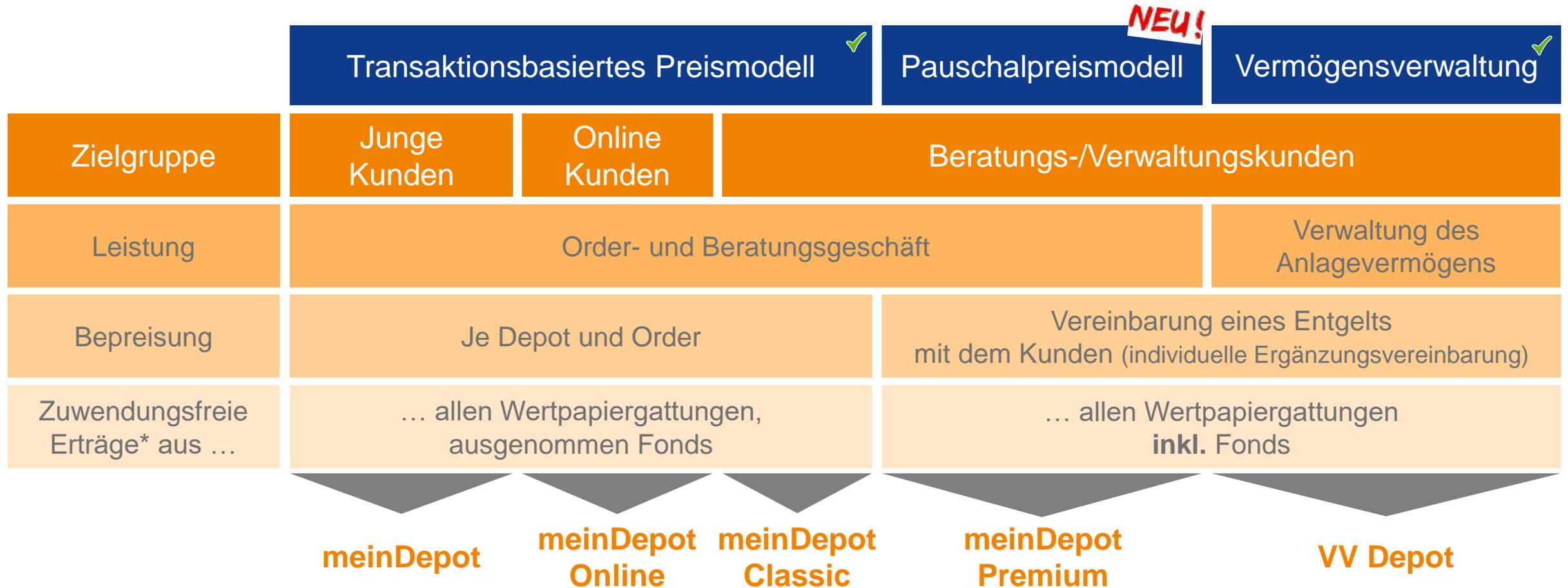
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

# Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

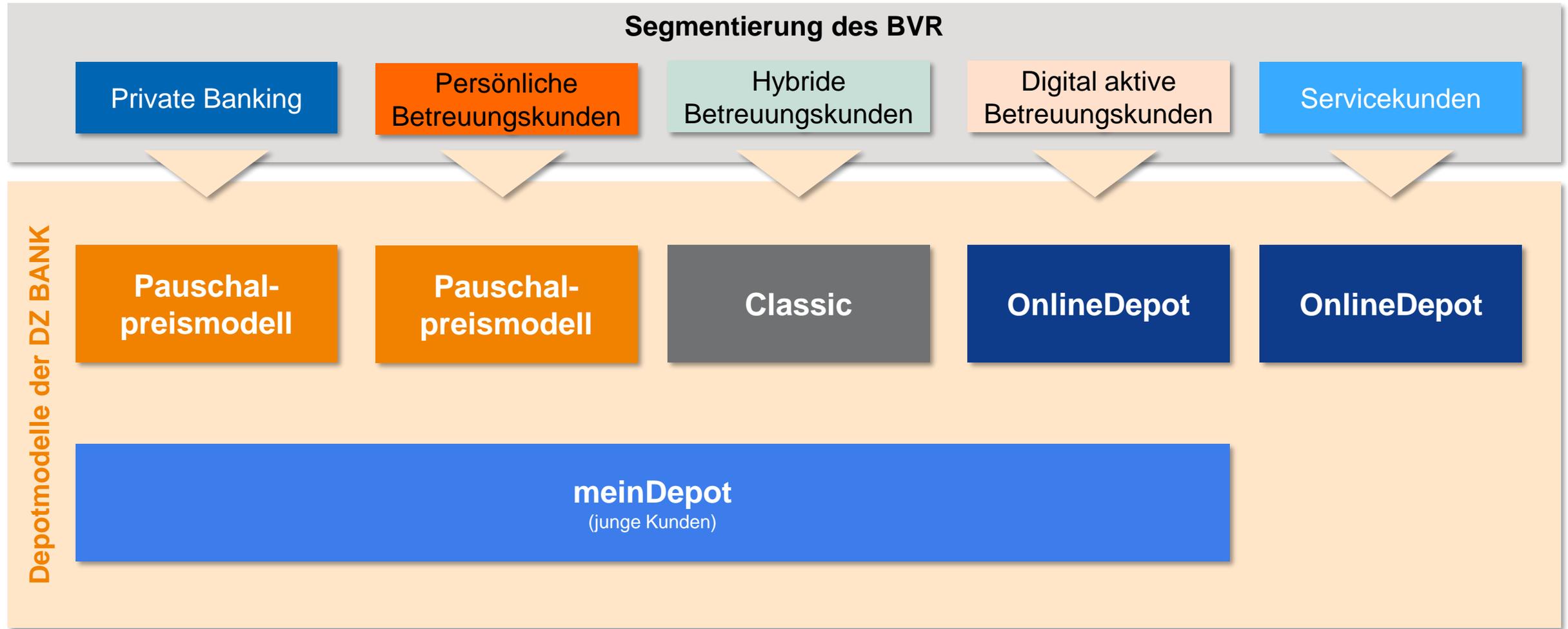
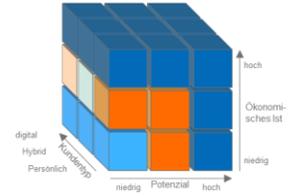
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# Ihre Zielkunden für die jeweiligen Depotpreismodelle

Ein Pauschalpreis bietet Ihnen bei aktiven & vermögenden Kunden Vorteile



## Kern-Zielgruppe Transaktionsbasiertes Preismodell

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



## Kern-Zielgruppe Pauschalpreismodell

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

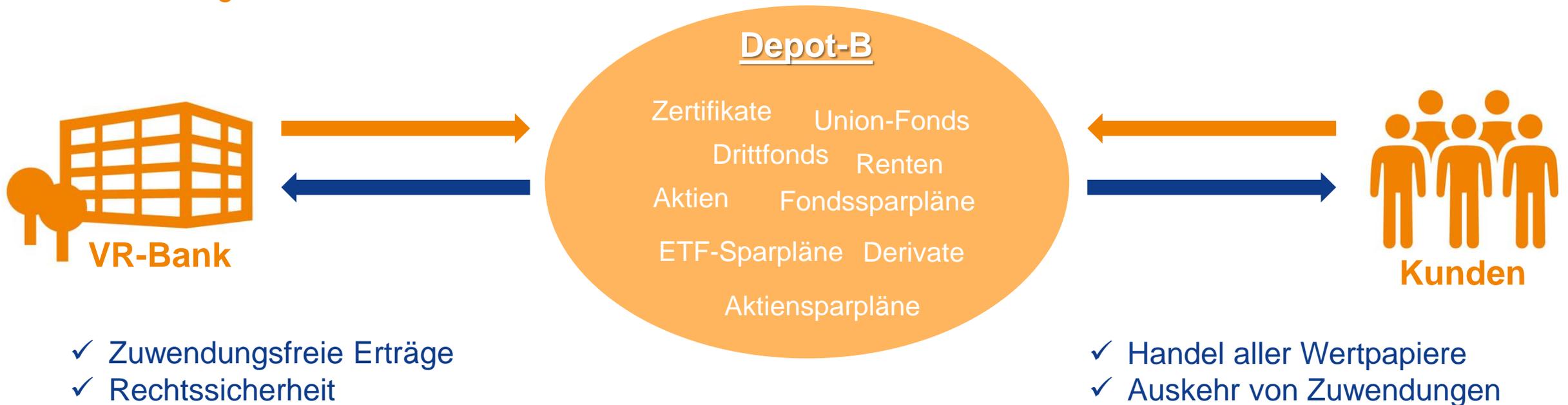
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

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

## Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



# Depot-B Pauschalpreismodell

## Unsere Lösung & Ihr Nutzen

### Unsere Lösung

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

### Ihr Nutzen

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

## Depot-B Pauschalpreismodell



# Ihr gewähltes Einkaufsmodell liefert Wachstumschancen im Depot-B

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

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

\*\* die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

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

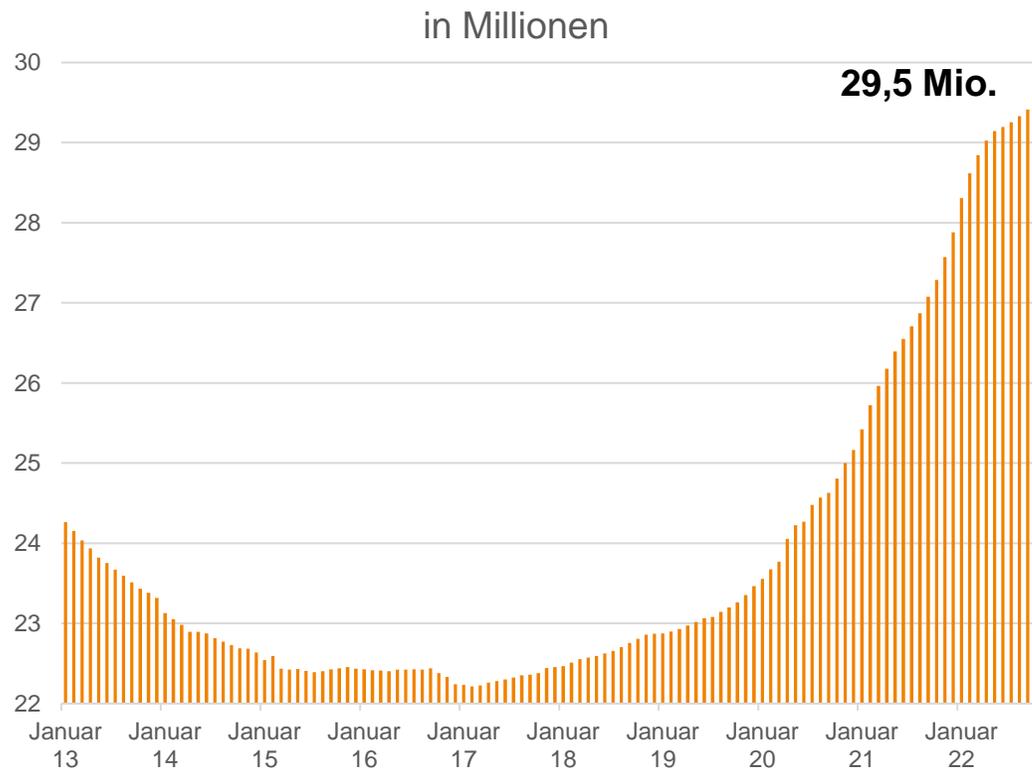
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

# Zahl der Depots steigt wieder deutlich

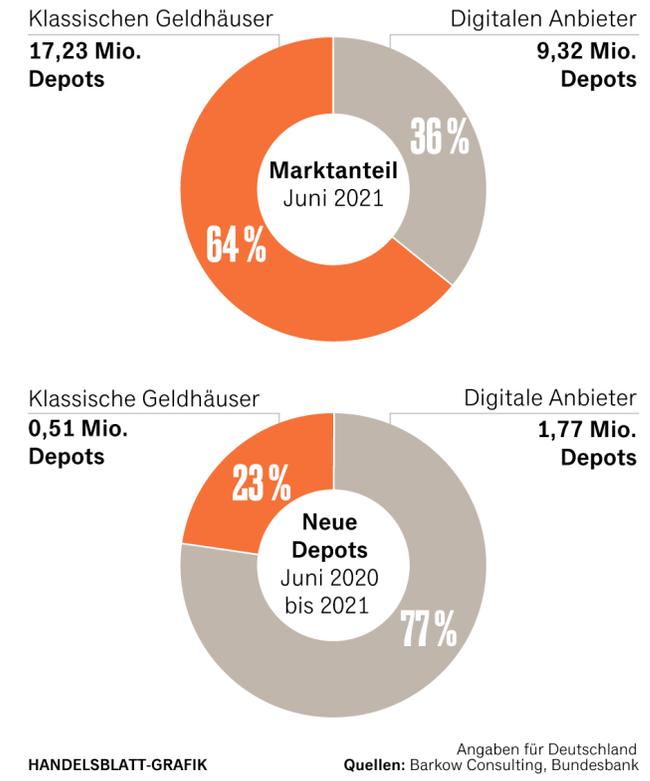
Die Kunden haben das Wertpapiergeschäft wiederentdeckt

## Wertpapierdepots in Deutschland



Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 05.01.2023

## Klassische Geldhäuser vs. NeoBroker

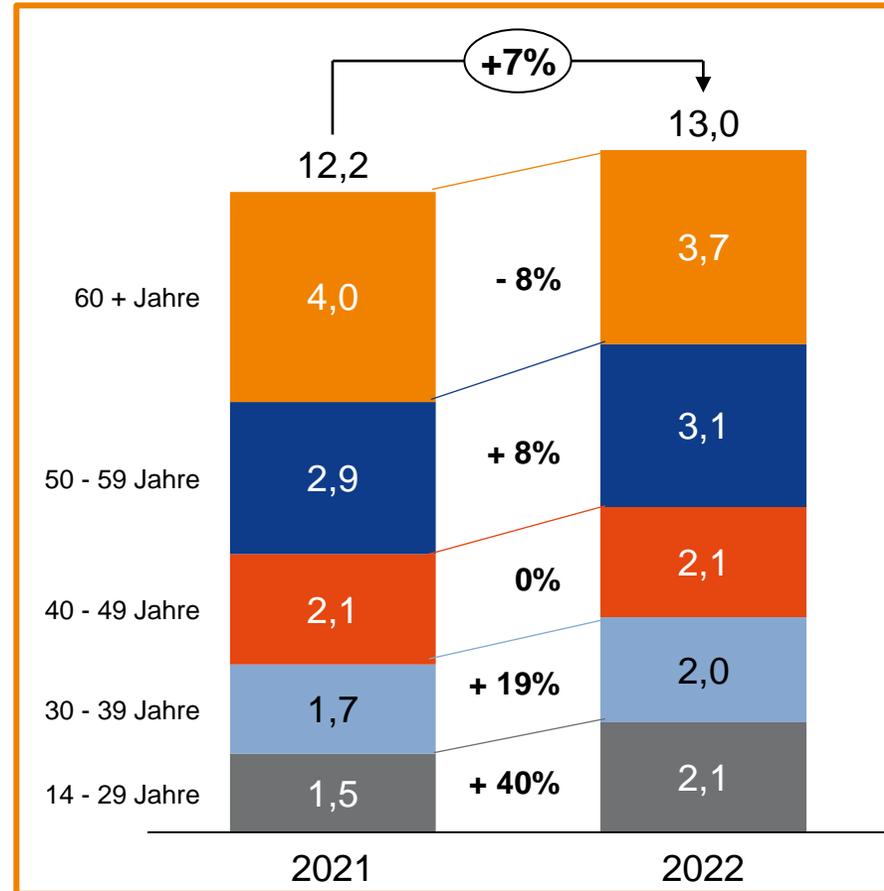


Quelle: Handelsblatt, 04.11.2021, S.28: NeoBroker sind die klaren Gewinner

# Der Wertpapierboom gerade bei den jungen Kunden ist ungebrochen

## Jetzt wird der Wachstumsmarkt verteilt

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

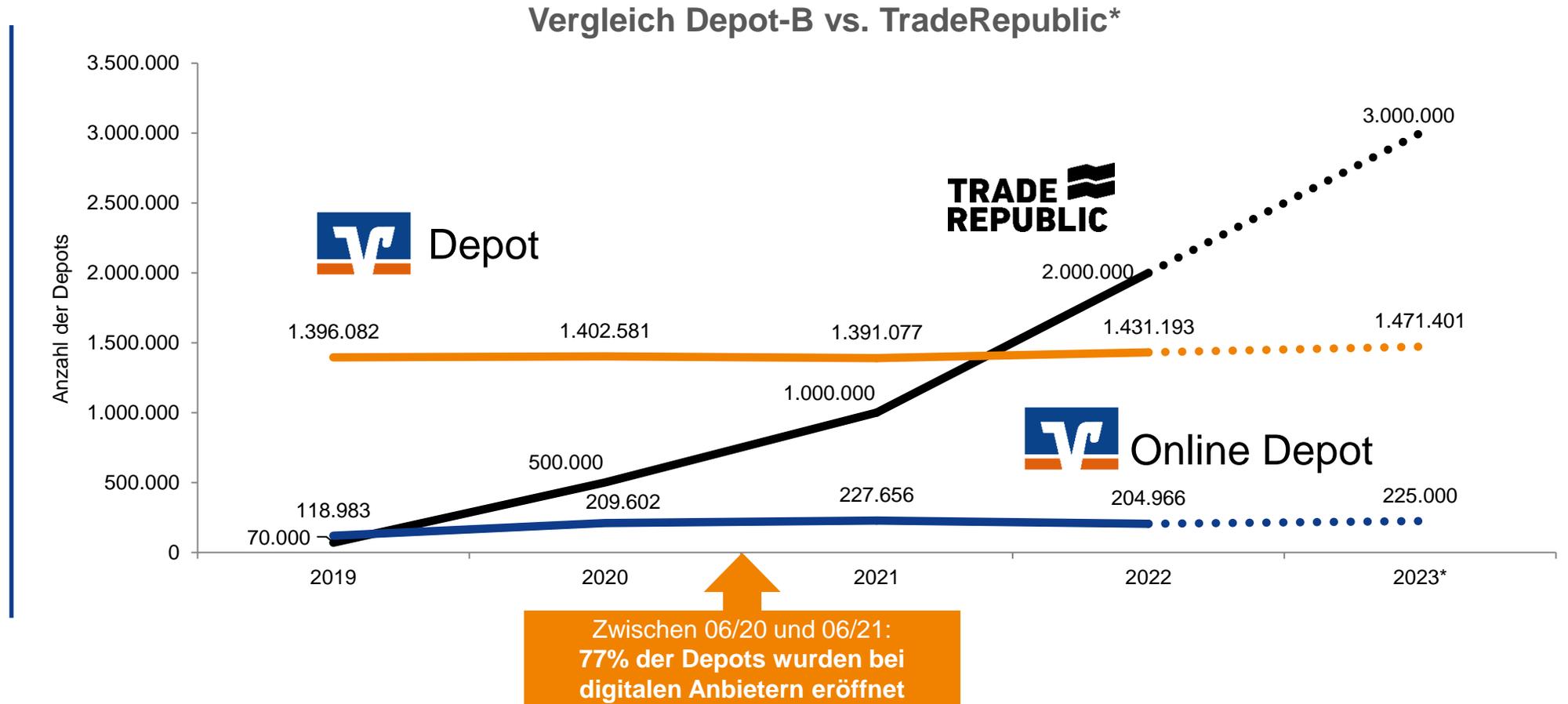


8,4% aller junger Menschen sind Aktiensparer!

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

# Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nicht nutzen und verliert Marktanteile

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

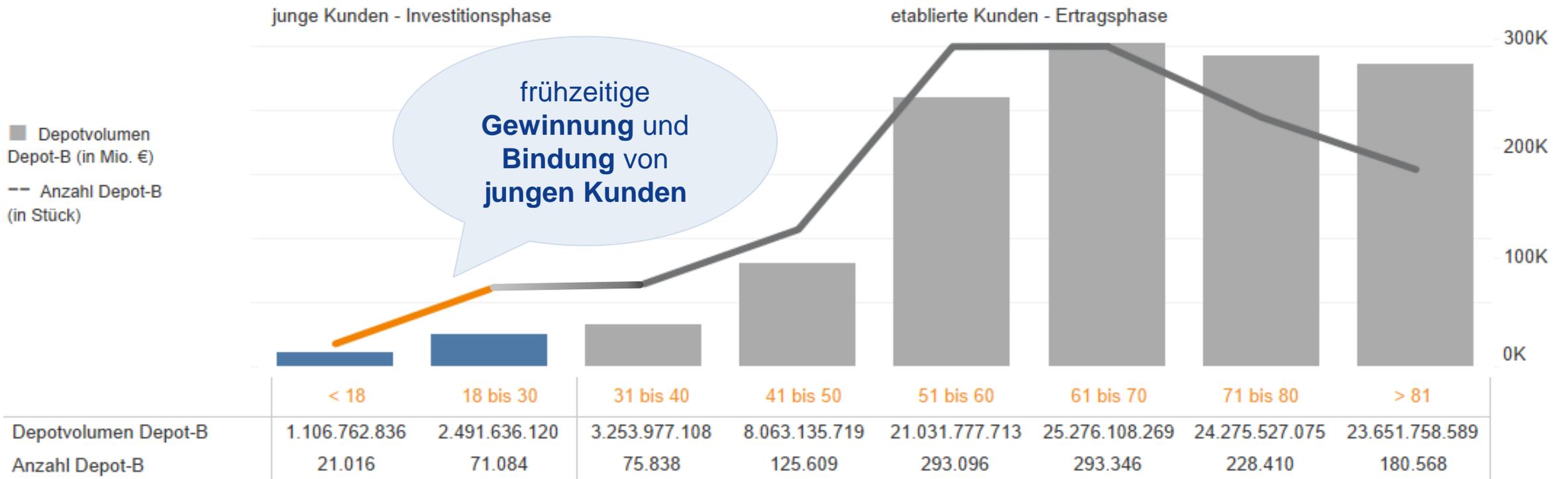


Quellen: eigene Berechnung; traderepublic.com; finanz-szene.de; financefwd.de; Handelsblatt, \*Zahlen geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

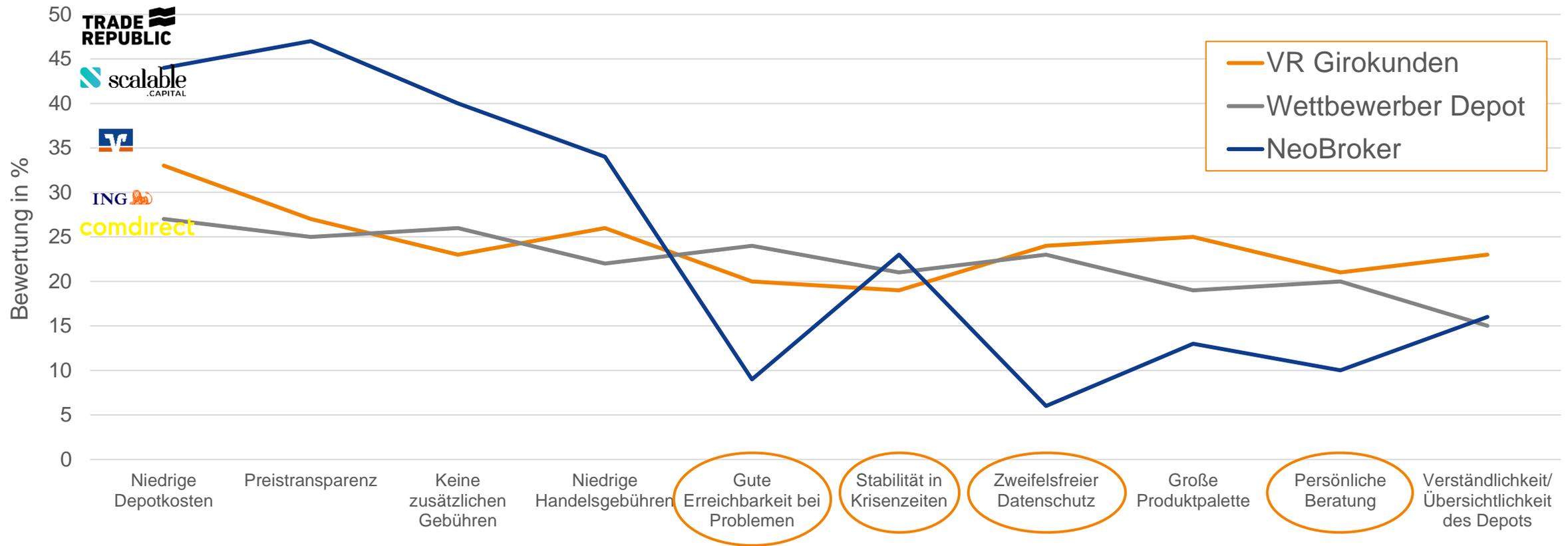
## Depot-B nach Altersstruktur



Stand: 31.12.2021, Quelle: WP Depot-B mit Bestand, ohne Depot-B von juristischen Personen und Personengemeinschaften ohne hinterlegtes Geburtsdatum

# Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

# Was begeistert junge Kunden aktuell bei den Neobrokern?

Nicht nur der Preis ist entscheidend

## Depoteröffnung

- ✓ Erfolgt schnell und unkompliziert (papierlos mit Video-Ident-Verfahren)

## Verständlichkeit

- ✓ Im Vergleich einfach erfassbare Finanzprodukte (wie Aktien, ETFs und Sparpläne) erleichtern den Einstieg ins Investieren an der Börse

## Gebührentransparenz

- ✓ Klares Nachvollziehen von Gebühren (z.B. kostenfreier ETF-Sparplan, 1€ pro Trade)

## Usability

- ✓ Einfache Nutzung via App, intuitive Bedienung, übersichtliche Struktur, modernes Design

## Fun-Factor

- ✓ Ansprechende Visualisierung der eigenen Performance schafft guten Überblick und motiviert bei Kursgewinnen. Die Übersicht wird gerne auch per Screenshot mit Freunden geteilt

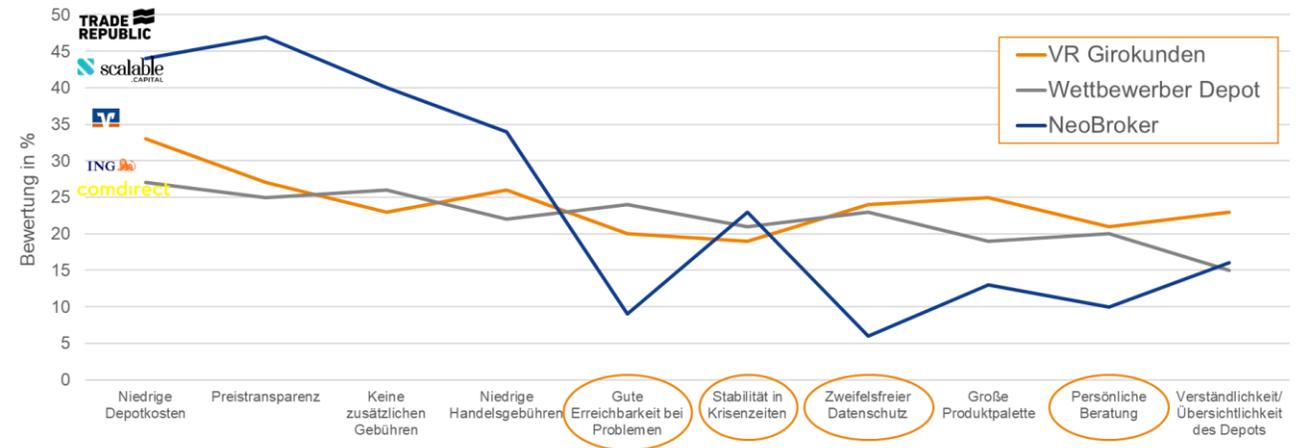
## Kosten

- ✓ Neobroker bieten Depots ohne Grundgebühr und Negativzins auf das Cash-Konto

Mal angenommen Sie können Ihren Kunden dies alles auch bieten?

# Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

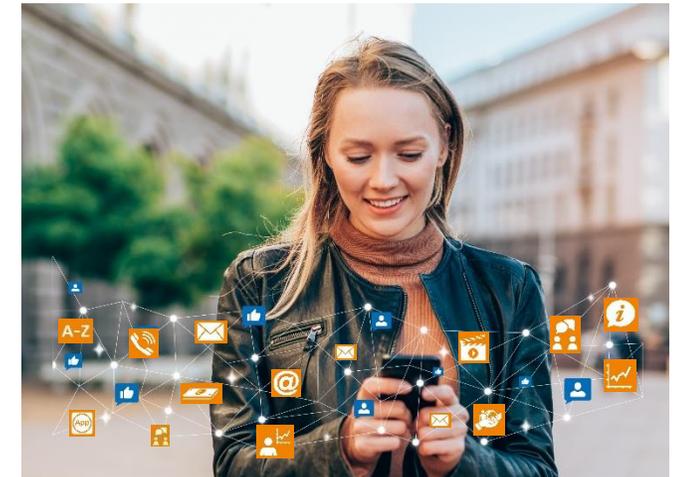
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

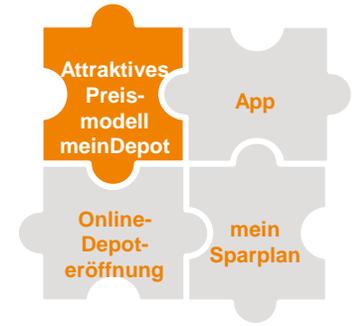


Begeisterung



# Attraktives Preismodell ist das Fundament

## Wettbewerbsvergleich Kosten pro Aktienorder



### Das zahlen Anleger bei ausgewählten Brokern

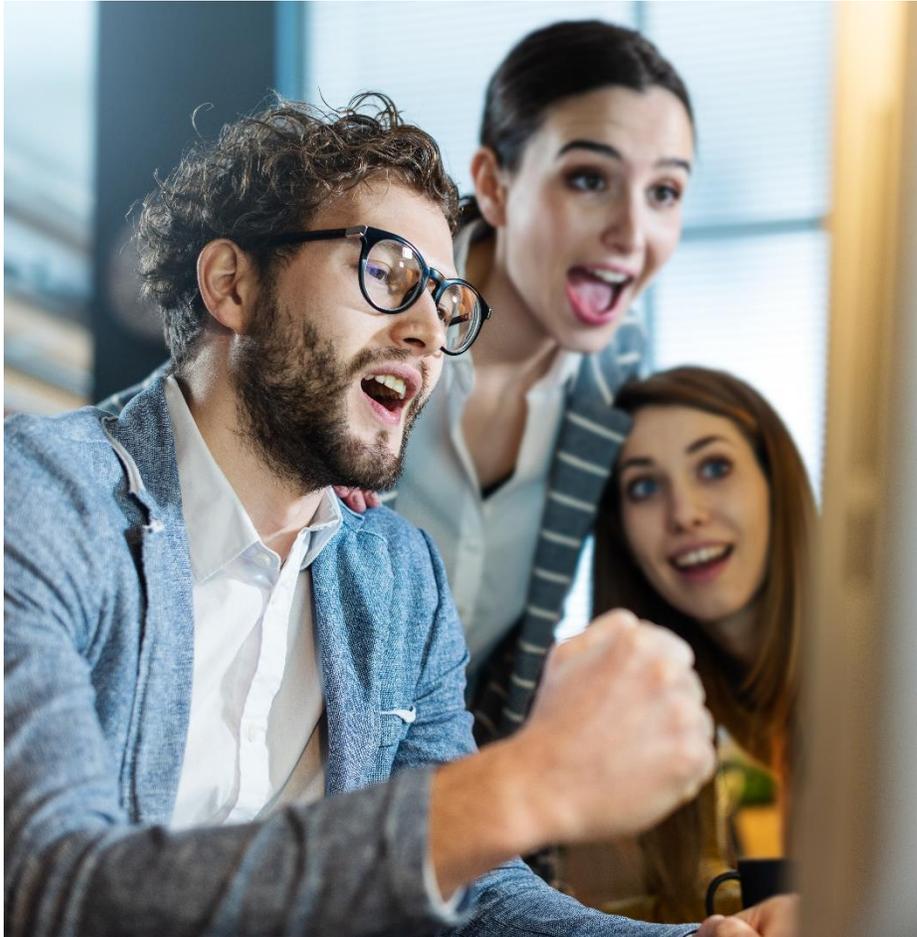
Bank	Depotmodell (versch. Angebote)	Provision für Aktienorder <sup>1</sup>	
		à 1.000 Euro	à 5.000 Euro
<b>HVB</b>	Online-Banking	<b>20,00 €</b>	<b>25,00 €</b>
<b>Haspa</b>	Klassik/Online	12,50 €	25,00 €
<b>Berliner Sparkasse</b>	Depot Direkt	12,40 €	22,40 €
<b>DKB</b>	-	10,00 €	10,00 €
<b>Consorsbank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

- ✓ Investition in junge Kunden
- ✓ Gewinnung junger Wertpapierkunden
- ✓ Sicherung und Stärkung der Provisionserträge für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft der Zukunft

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

# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading

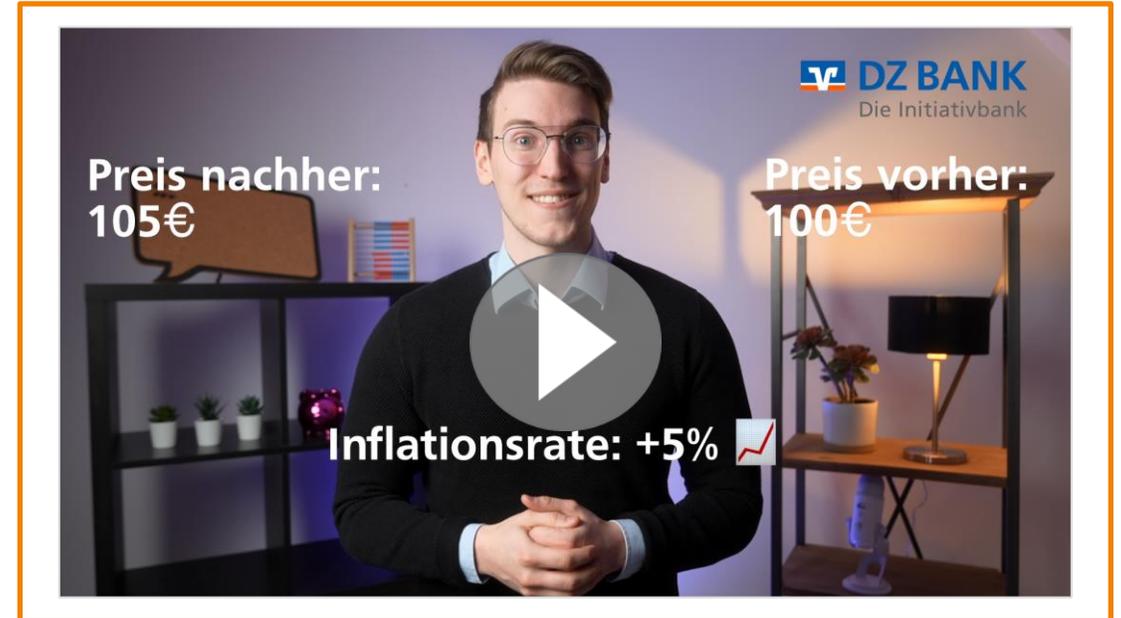


Research –  
kurz und prägnant

# Fit4Trading im Überblick

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

- **Modularer Aufbau**
- **Dezentrale Durchführung** durch Sie
- **Begeisterung** für das Wertpapiergeschäft wecken
- Detailvideos zur **Wissensvermittlung**
- **Kontaktpunkte** mit jungen Kunden sichern



**Ziel: Junge Kunden gewinnen und binden**

# Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Auf allen gängigen Streamingportalen abzurufen
- ✓ Informationen und Werbeunterlagen im VR-BankenPortal QuickCode DZPKPOD4



**Social Media Posts** zum Einbinden in Ihre Social Media Kanäle.



Spotify



Deezer



Amazon Music



Apple Podcasts

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

# Unser Instagram Kanal



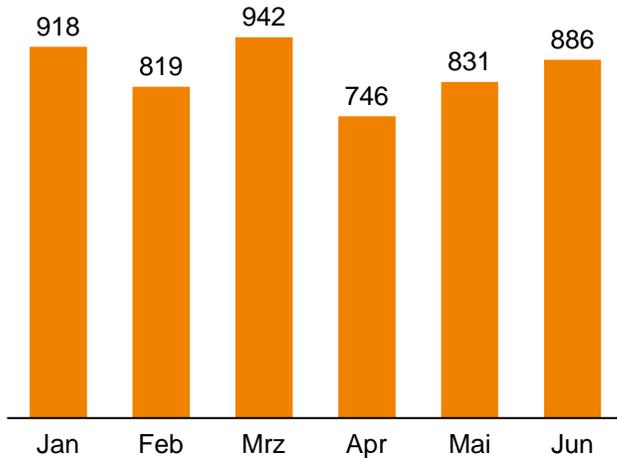
- Grundlagenwissen: Börse, Kapitalanlage, Aktien & Co.
- Börsenweisheiten, Branchencheck...
- Krypto, ETF, Aktien, Rohstoffe...
- Reel Format: 60 Sekunden Finanzbildung

@dzbank\_wertpapiere

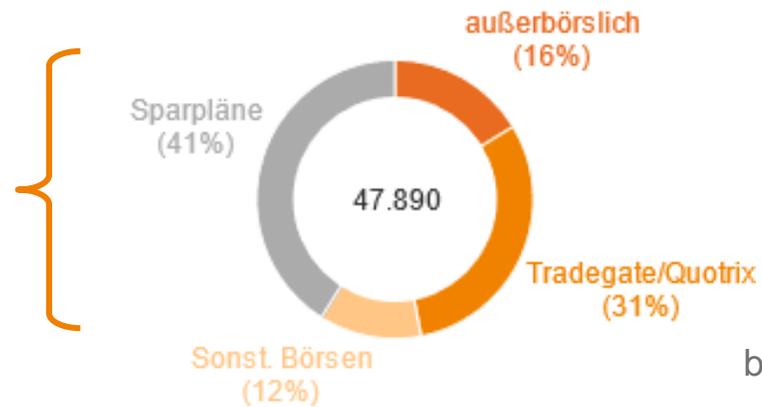


# Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

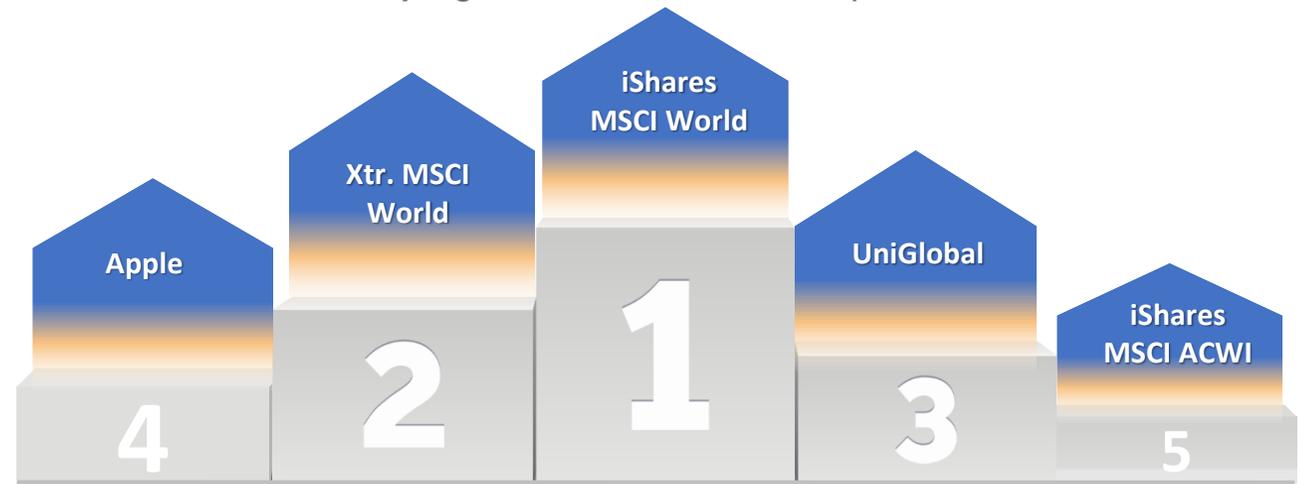
Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) von Jungen Kunden\* nach Monaten



Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen



Top 5-Sparplan-Produkte bei jungen Kunden mit meinDepot



\*Kunden mit einem Alter <= 30, Stand: 30.06.2023

# Details zum Baustein „Interne Kommunikation“

Erfolgsfaktor: Einbindung Ihrer Mitarbeiter

## Marktbearbeitung Junge Kunden

Werkstattblick: Gesamtkonzept – Ganzheitliche Betrachtung

Aktionen	Werbung	Social Media	Veranstaltung	Steuerung	Prozesse	Verzierung	interne Kommunikation
Freetrade Aktion	z.B. Stadtbuss / Taxen	Instagram-Status	meinDepot e-Social Event	meinDepot (e) Jacken	Mediale Kundenberatung	Doppelverrechnung MK	Mitarbeiter-einbindung
Kooperation mit Schulen / BBS	Newsletter / Medien	#hashtagen Konten	meinDepot Kanabend	ETF als Einstieg	Schnelle, kompetente Lösungen	meinDepot Bank Berater	Mitarbeiterkinder gewinnen
Inhouse Webinare	Werbung in E-Mail Adressen	DZ BANK Content	Young Trader Lounge	Impulsmanager meinDepot & meinSparplan	Abschlussstrecke meinDepot		Bankinterne Kommunikation + Motivation
Gewinnspiele	Marketingpaket meinDepot	Finanzbildung DZ BANK Reels	All you can trade Event	Beratercheck (18./Studium/ Ausbildung)	Depotübertrag		
KDC Bandansagen		Instagram „Erzähl es weiter“		Investitionsphase von 18-27 Jahre	Fit4Trading Beleger bei Depotöffnung		
Prämienaktion		Junge Berater als Social Media Botschafter		Betreuung für Studienzzeit	Junge Kunden Vorgang, Checkliste, Klickstrecke		
Finanzkurse an der Uni		WhatsApp-Kampagne					
Anliegerrmesse junge Kunden		Lokale Influencer					
		eigener Imagefilm					



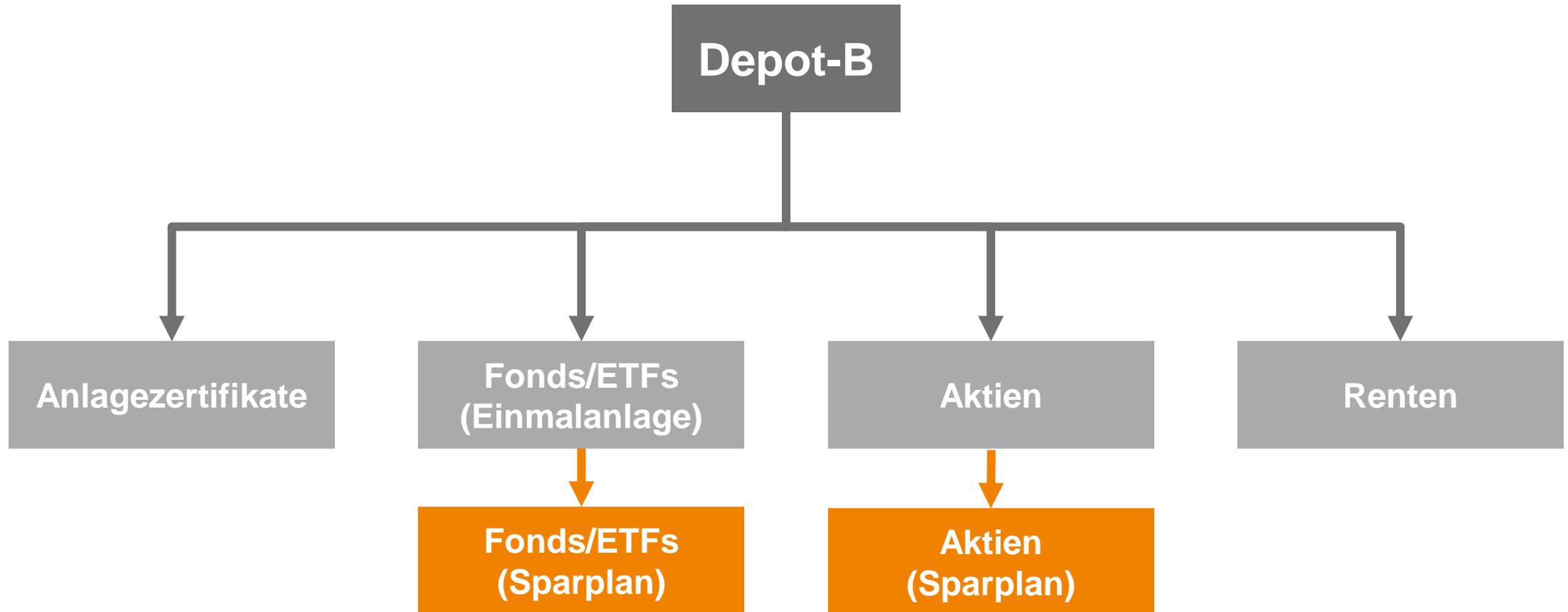
- Bankinterne Kommunikation und Motivation für Mitarbeiter
- Mitarbeiterkinder als Kunden und als Botschafter gewinnen
- **Neuer Entgeltschlüssel für Depots junger Mitarbeitenden (in Umsetzung)**
  - Entgeltschlüssel 280
  - Beauftragung der Parametrisierung und Konditionshinterlegung per Excel demnächst möglich; die Datei stellen wir Ihnen zur Verfügung.

# meinSparplan

ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

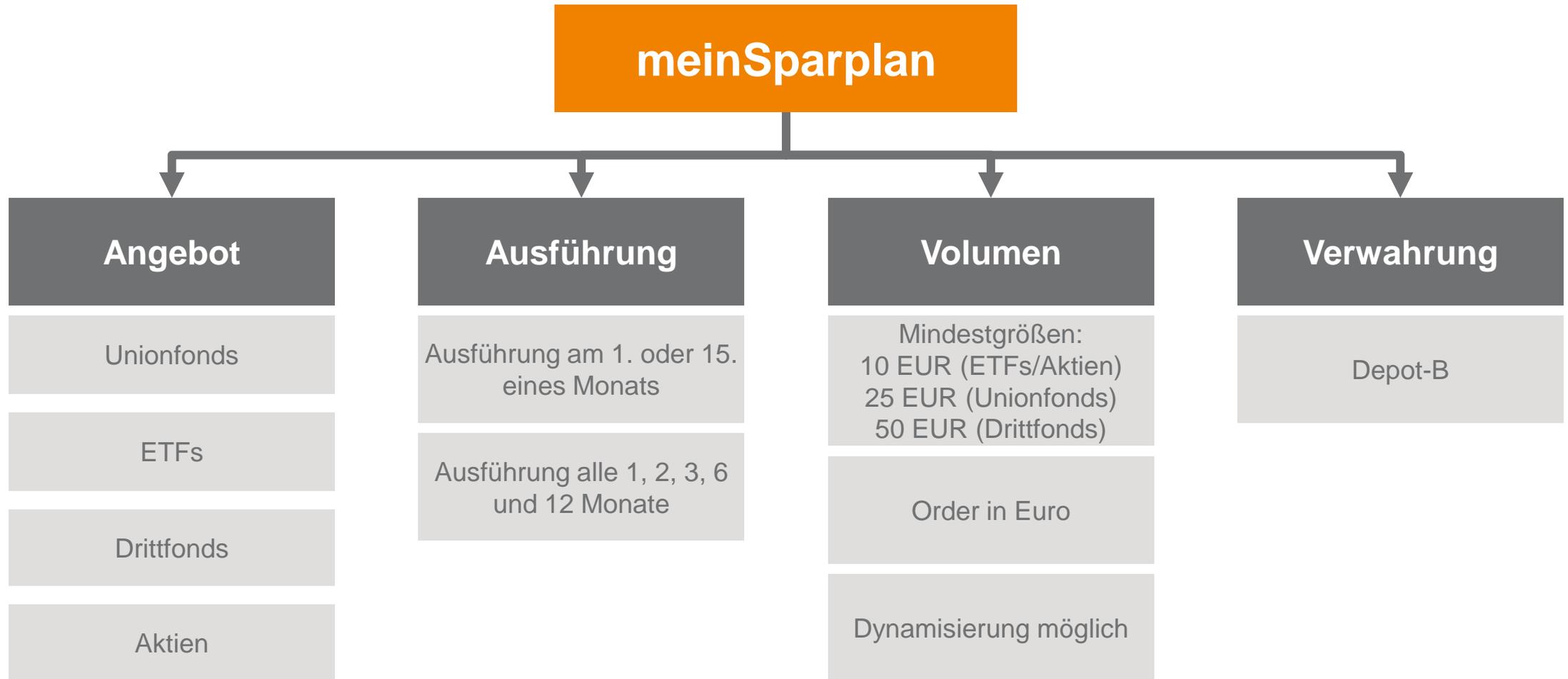
# Neue Funktion im Depot-B

## Sparpläne mit „meinSparplan“



# meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



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

## Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

### Union Investment

132 Fonds

### ETFs

1.018 Fonds  
davon 72 für die Beratung

### Drittfonds attrax

58 Fonds

### Aktien

490 Aktien  
davon 235 für die Beratung



### Anbieter

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

### Anbieter

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



NEU

easyJet

Alphabet  
Google

BIONTECH



SONY



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

# meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



Dashboard „Sparpläne“ in  
der Check-Up-Information  
2022



608 Banken  
nutzen bereits  
aktiv  
meinSparplan



Sparplan-Produkte  
im Depot-B:

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



Sparplanrate  
pro Monat:

Ø 209 € Online  
Ø 677 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 30.06.2023

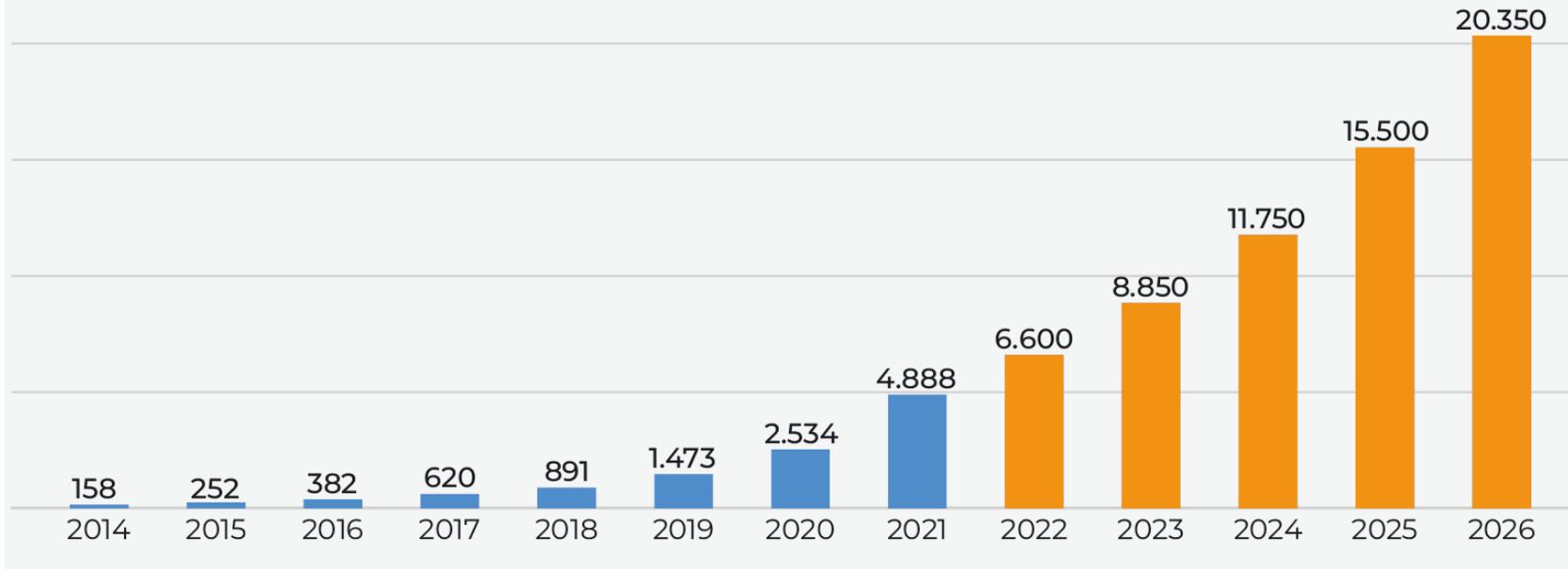
# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

**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:  
bereits 4,8 Mio.  
ETF-Sparpläne  
per Januar 2022**

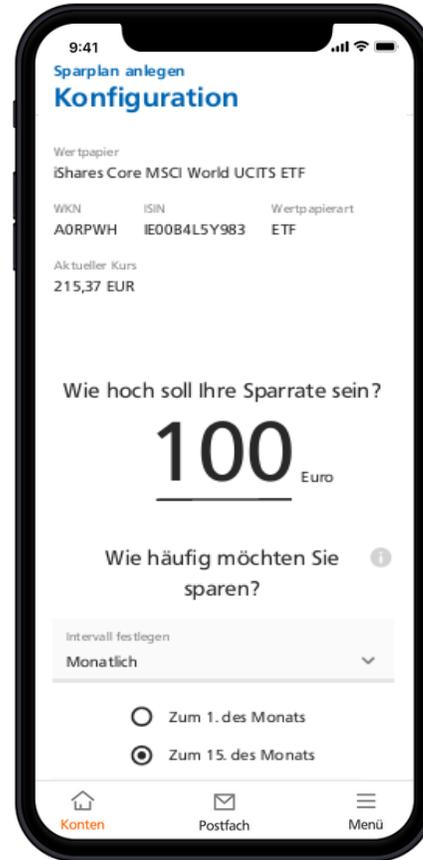
# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

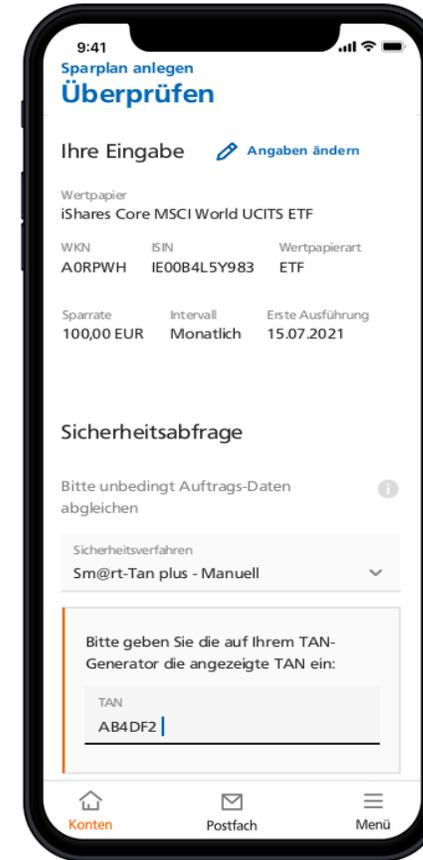
### Wertpapierauswahl



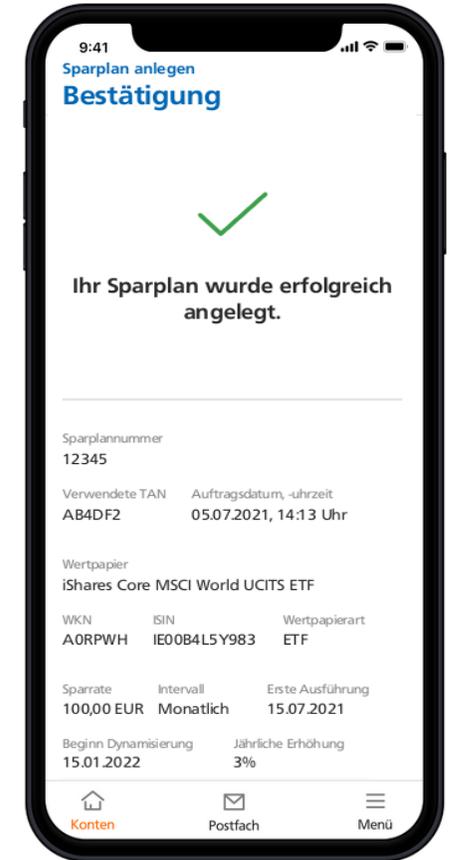
### Konfiguration



### Überprüfung



### Bestätigung



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

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

**VERLÄNGERT!**



1,30 Euro pro  
Sparplanausführung,  
unabhängig vom  
Volumen

**0 Euro**  
bis  
**31.12.2025**

# Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

# Einführung der Online Depoteröffnung und Freischaltung

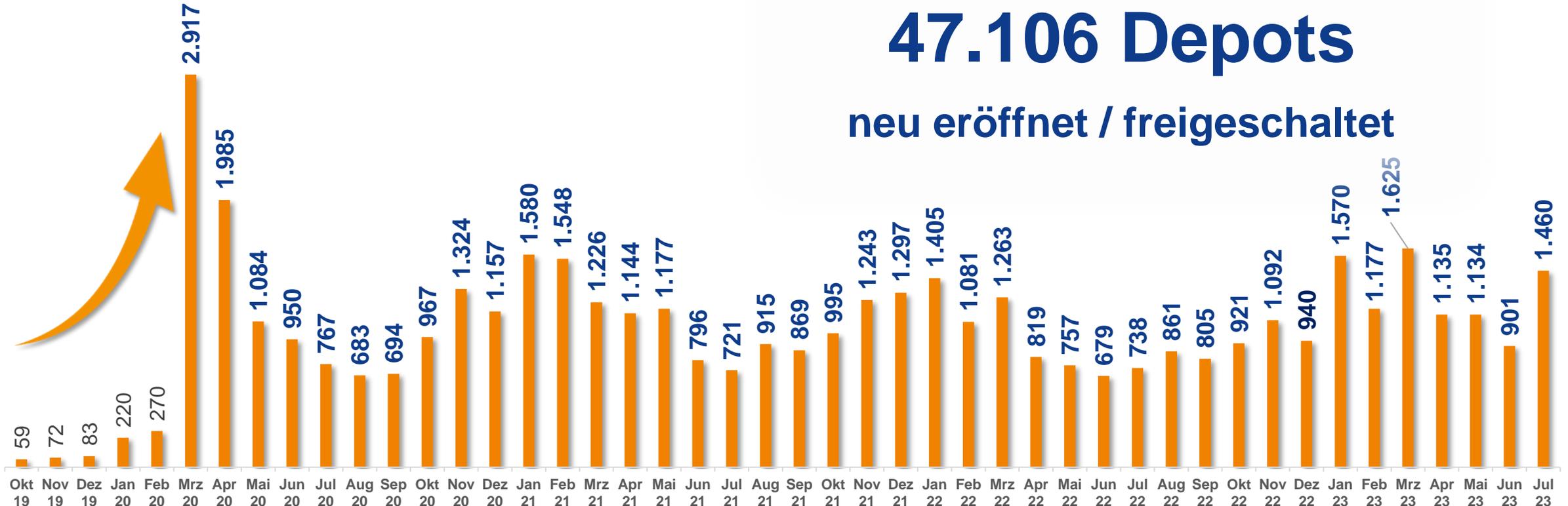
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl  
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

## 47.106 Depots

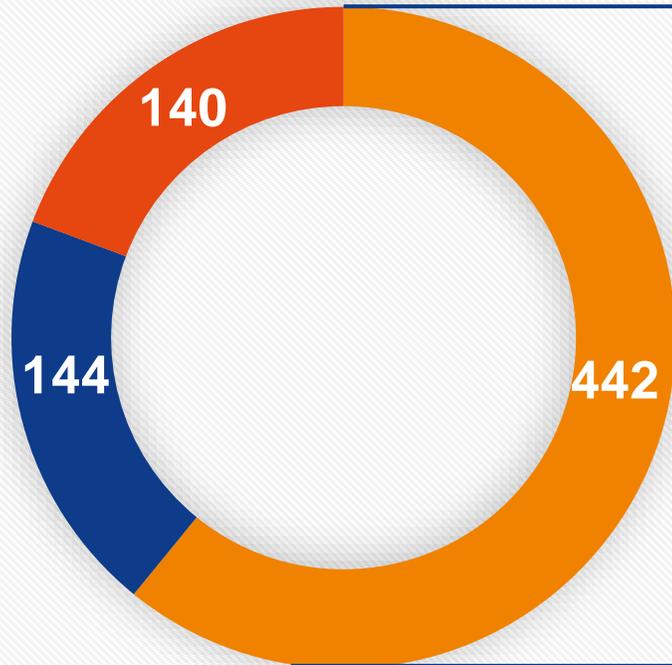
neu eröffnet / freigeschaltet



Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Oktober 2019 bis Juli 2023

# 80 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

## Freischaltung ODE\*

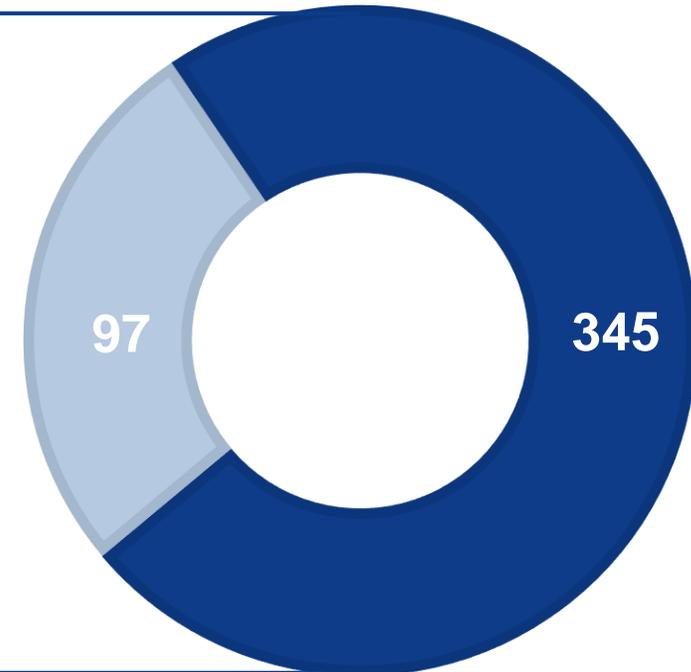


■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

\*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depotöffnung bzw. Freischaltungen bis 31.07.2023

## AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



# 1. DZ BANK Depot online schalten

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

## 1. Schritt: Auswahl Depot

Handel & Depot  
**Depot online schalten**

Verwalten Sie Ihre Depotdaten. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freischaltung beantragt haben.

Depotnummer  
1700042037

Status  
Online nicht freigeschaltet

Jetzt online schalten ⓘ

## 2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot  
← Depot online schalten

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

Vertragsunterlagen

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

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

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

Abbrechen

## 3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe

Handel & Depot  
**Überprüfen**

Ihre Eingabe

Auftrag  
Ihr Depot online schalten

Depotnummer  
1700042037

## 4. Schritt: Bestätigung

Handel & Depot  
Depot online schalten

Das hat geklappt!

Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet.

# 2. DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)

## 1. Depotdaten

**Depot eröffnen**

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

In unseren Kundeninformationssystemen sind Sie über die Risikoeinstufung zur Nutzung des Direct-Banking-Angebots für Wertpapiergeschäfte und die damit verbundenen Verbindlichkeiten und besonderen Vertragsbedingungen.

**Information zur Kundenklassifizierung**

Bei der Eröffnung Ihres Wertpapierdepots stellen wir Sie als Privatkunde ein.

**Referenzkonto für Ihr neues Depot**

Für die Abrechnung der Wertpapieraufträge und die Verbuchung von Erträgen und Forderungen ist ein Verrechnungskonto erforderlich. Bitte wählen Sie das Konto aus, das für die Verrechnung herangezogen werden soll.

**BankID\***  
30071052

**Weitere Staatsangehörigkeit**

Ergibt sich eine weitere Staatsangehörigkeit?  
Bitte geben Sie eine weitere Staatsangehörigkeit an.

JA  NEIN

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

Sind Sie steuerlich ansässig?  
 In Deutschland  
 In einem anderen Land (USA)

Sind Sie US-Staatsbürger?  
 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 Kenntnisse/Erfahrungen für Sie angemessen ist. Hierzu benötigen wir von Ihnen Angaben zu Ihren Kenntnissen/Erfahrungen in der Durchführung von Anlagegeschäften. Derselbe sind bei uns für Sie unten 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**  
1.888.133  
Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen des Direct-Banking-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 Treuhänder).

**Vertragsunterlagen**

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

Unterlagen zur Depotöffnung online (OKP)  
 Kombi-Vertrag Depotöffnung online (OKP)  
 Ausstieg aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis

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

## 4. Überprüfen und TAN-Eingabe

**Überprüfen**

Bitte überprüfen Sie die Angaben zu den Vertragsbedingungen und den Konditionen.

**Konditionen**

Standardpreis für den Handel mit Aktien: 0,01 € pro Order  
Standardpreis für den Handel mit Anleihen: 0,01 € pro Order  
Standardpreis für den Handel mit Wertpapieren: 0,01 € pro Order

Bitte geben Sie die auf dem Bild hinterlegte TAN ein.

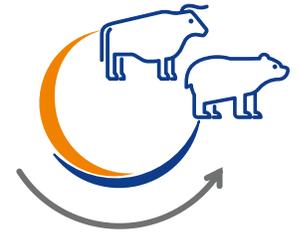
## 5. Bestätigung

**Bestätigung**

Die hat geklappt!

Wir haben Ihre Angaben überprüft und sind zufrieden.

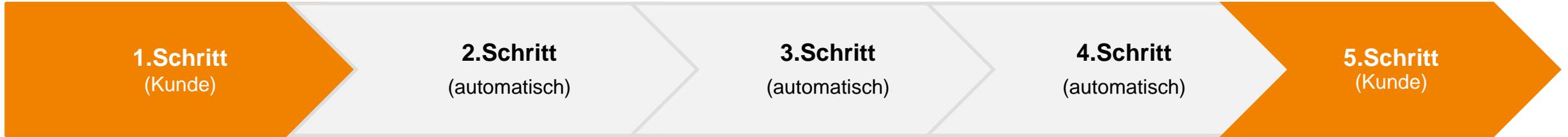
Bitte geben Sie die auf dem Bild hinterlegte TAN ein.



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

In 5 Schritten zum Onlinehandel!

# 3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



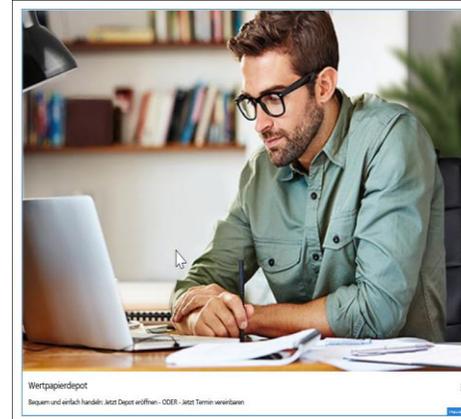
- Neukunde wird über die Kontoeröffnungs-strecke zur Neueröffnung eines Kontos geführt.
- Mit Produktauswahl wird Wunsch einer Depoteröffnung beim Kunden gespeichert.



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers

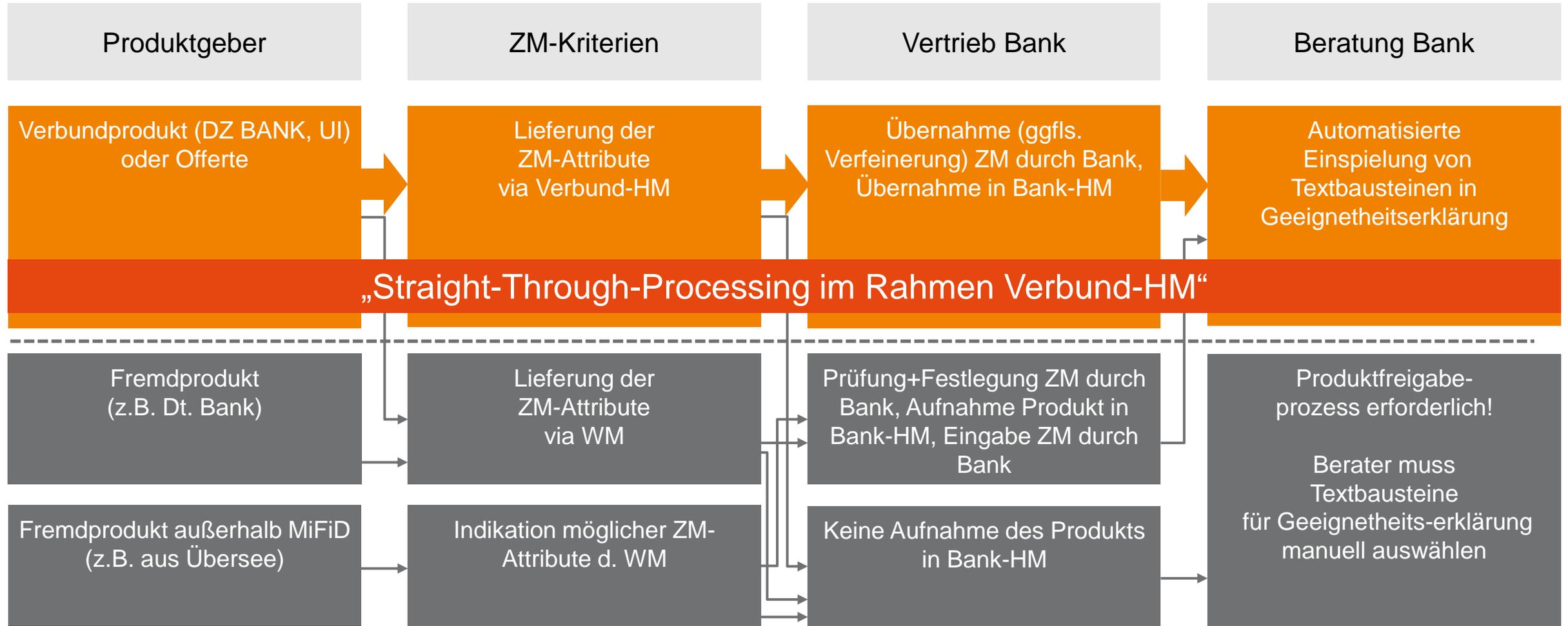


- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

# Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

# Die Nutzung der Bank-Hausmeinung ermöglicht höchstmögliche Prozessunterstützung



# „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**  
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe 13/2022

1. Marktüberblick	Konjunktur und Tendenzen Assetklassen und Märkte	▾
2. Produktvorschlaglisten	Depot-B VHM-Basis Depot-B VHM-Premium	▾
3. Zertifikate	mit Zeichnung (Index; Einzelwerte – Idee 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	▾



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

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

## Privatkunden

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

## Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



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

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

### Weitere Informationen

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

### Artikel gehört zum Thema

#### Anlegen

- > Geldanlage
- > Private Banking
- > Vermögensverwaltung

#### Wertpapiere / Handel

- > Wertpapierhandel

🔔 Themen-Aktuell

### Ausgaben der „Depot-B Verbundhausmeinung“

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

# Fazit: Hausmeinung

## Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



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



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



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



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



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

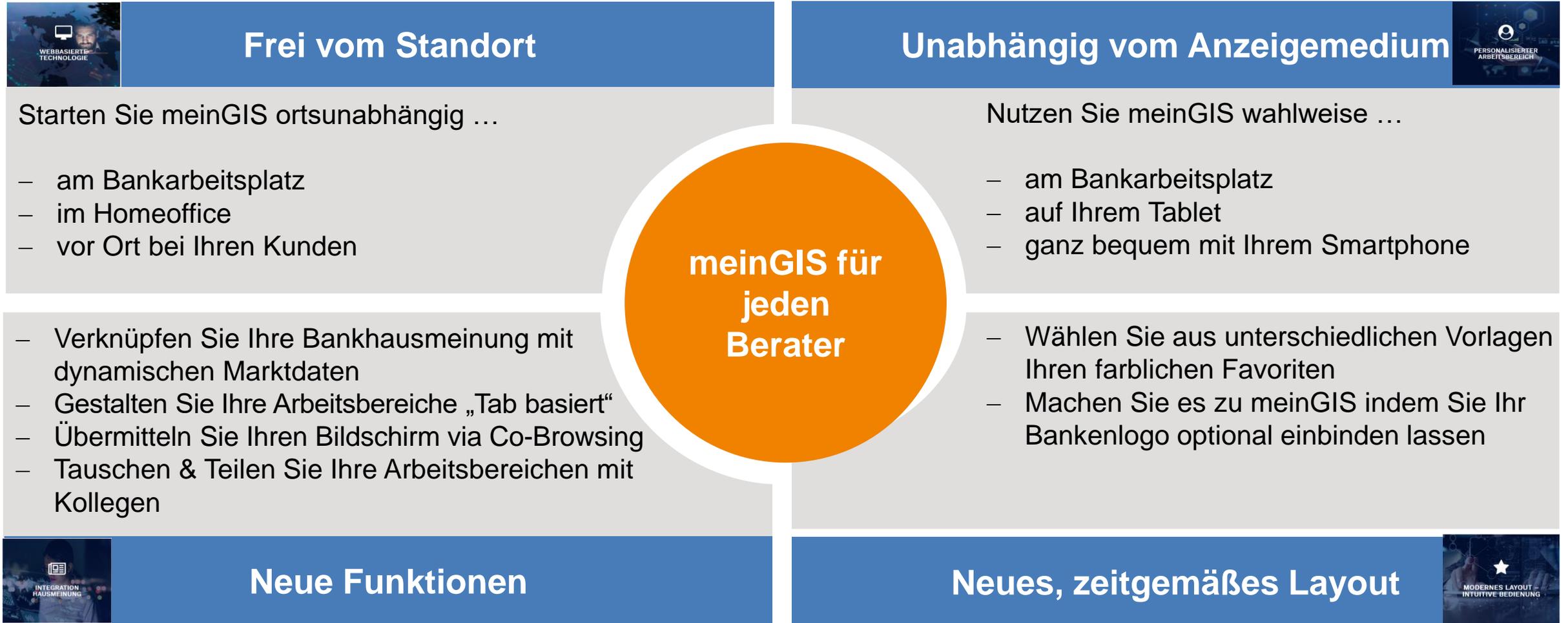


**Produktvorschlaglisten** unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess

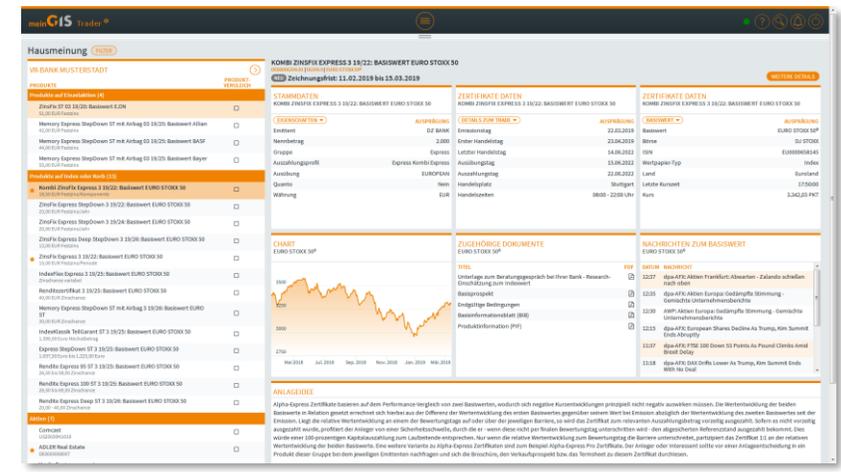
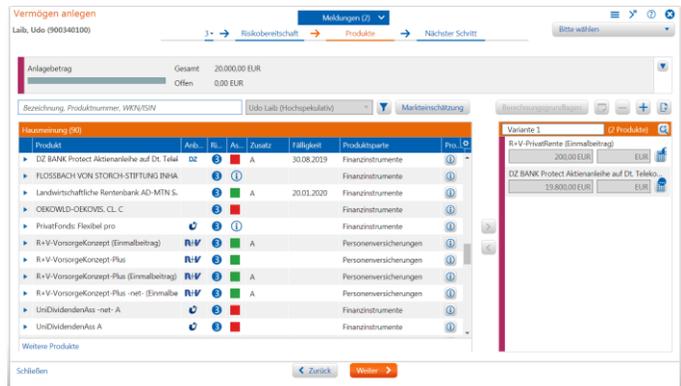


# meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



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



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>

## ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

### Inhalte

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

Dieses Paket bekommen Sie immer!

### Funktionen

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

## INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

### Inhalte

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

### Funktionen

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

erweiterbar:  
+ Valordata Browser

## TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

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

### Inhalte

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

### Funktionen

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

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



## Marktdaten übersichtlich und tagesaktuell für jeden

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



## Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

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

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

<p><b>TRADER</b></p> <p>Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions</p> <p>€ <b>299</b></p> <p>Buy 7 get 1 free</p>	<p><b>BERATER FAVORIT</b></p> <p><b>INVESTOR</b></p> <p>Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich</p> <p>€ <b>89</b></p> <p>Buy 10 get 1 free</p>	<p><b>ERWEITERUNGS MODULE</b></p> <p>News<sup>1</sup></p> <p>nur € <b>59</b></p> <hr/> <p>Valordata Browser</p> <p>nur € <b>99</b></p>
---	--	--

Anwenderlizenz

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

<p><b>GRUNDVERSORGUNG</b> inkl. ECONOMY<sup>2</sup> für BaFin-Berater</p> <p>Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern</p> <p>ab €<sup>3</sup> <b>99</b></p>	<p><b>Banklizenz</b> 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)

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

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

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

- 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



# Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

## Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

### Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



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

Seite 20 25.05.2023 Depot-B Wertpapiergeschäft | Webkonferenz für Vertriebssteuerer

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- Azubi als Economy Anleger über die WLA neu anlegen oder bisherige Lizenz ändern:
  - Geben Sie anstatt der Beraternummer folgendes Kennzeichen ein: **Azubi000** (analog Economy für BaFin-Berater).

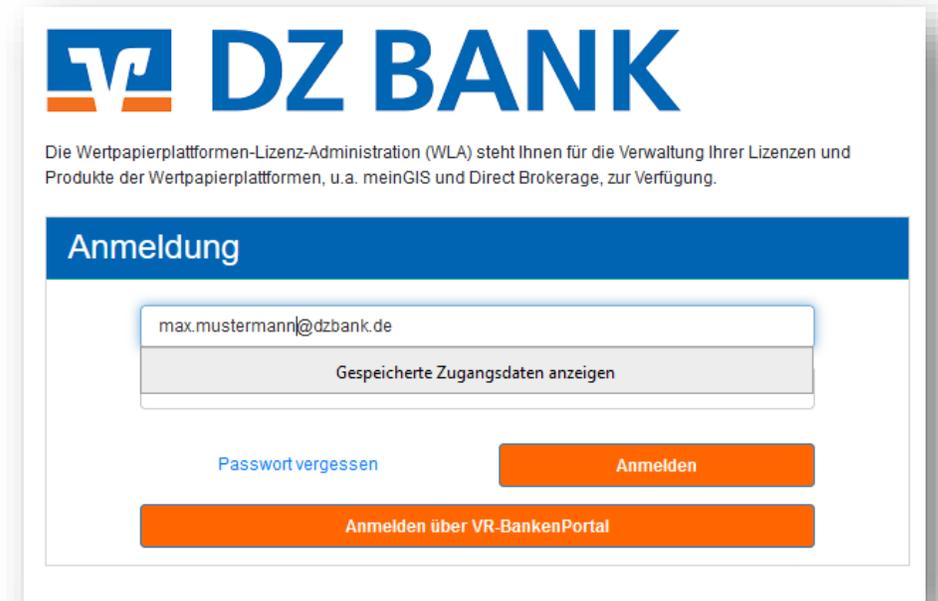
Für die „AzubiEconomy“ Lizenz fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

# Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

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



The screenshot shows the login interface for the DZ BANK Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA). At the top left is the DZ BANK logo. Below it, a blue header bar contains the word "Anmeldung". Underneath the header is a text input field containing the email address "max.mustermann@dzbank.de". Below the input field is a button labeled "Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen". Further down, there is a blue link "Passwort vergessen" and an orange button "Anmelden". At the bottom, there is a wide orange button labeled "Anmelden über VR-BankenPortal".

# Informationen und Tutorial zur WLA

## Neu im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKWLA

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Service & Info > Plattformen > NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

### Privatkunden

Bestandsinformationen zu DZ BANK  
Anlagezertifikaten

Wissenswertes  
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +

Aktuelle Hinweise  
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

Brokerage & Börsenhandel +

Unterstützungsleistungen +

Managementzyklus

#### Plattformen

GENO WP +

VEBES +

dzbank-derivate.de +

VR-ProfiBroker +

VR-ProfiTrader +

NEU: Omnikanalplattform: VR-  
ProfiBroker/Brokerage +

Markt- und Börsen-Infoplattform

Digitale Erlebniswelt "Meine  
Anlagezertifikate"

NEU: WLA - Wertpapierplattformen-  
Lizenz-Administration

### NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

QuickCode: DZPKWLA

Mit der neuen **Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA)** können Administratoren:innen Produkte und Lizenzen Ihrer Anwender:innen für die verschiedenen Wertpapierplattformen wie beispielsweise meinGIS und VR-ProfiTrader verwalten. Im Downloadbereich besteht zudem die Möglichkeit, Rechnungen und Bestellübersichten herunterzuladen.

#### Bitte beachten Sie:

Für die Freischaltung der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) benötigen wir von Ihrem Haus eine unterzeichnete Kundenvereinbarung und die Meldung Ihrer Administratoren:innen.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Vertriebsprozessmanager.

Damit Sie sich mit dem Umgang und den Funktionen der WLA vertraut machen können, stellen wir Ihnen folgende Unterlagen zur Verfügung:

- QuickGuide
- FAQ

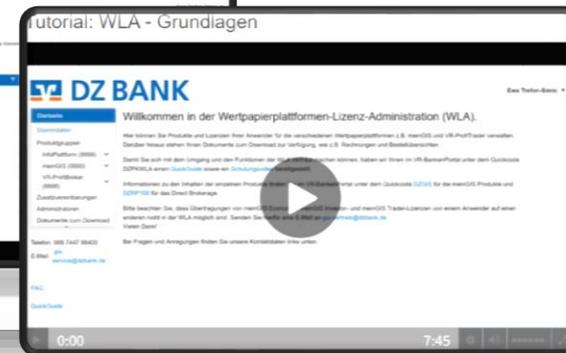
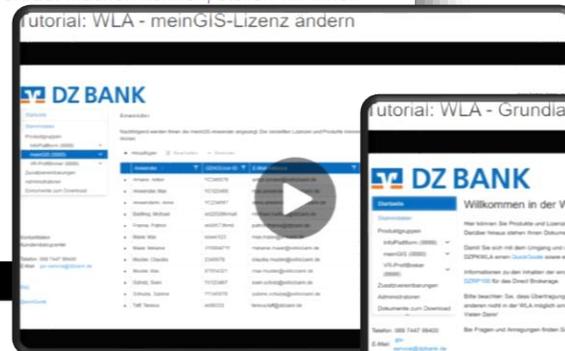
sowie folgende Schulungsvideos:

#### Tutorial: WLA - Grundlagen



**Inhalt**

Nummer	Thema	Seite	Nummer	Thema	Seite
1.	Anmeldung		11.	Neue meinGIS-Anwender anlegen	
2.	Startseite		12.	meinGIS-Anwender bearbeiten	
3.	Stammdaten		13.	meinGIS-Anwender beenden	
4.	Produktgruppen		14.	Produktgruppe - VR ProfiBroker	
5.	Zusatzvereinbarungen		15.	VR-ProfiTrader - neuen Anwender anlegen	
6.	Administratoren		16.	VR-ProfiTrader - Anwender bearbeiten	
7.	Download-Center		17.	VR-ProfiTrader - Anwender beenden	
8.	Produktgruppe - InfoPlattform		18.	Filterfunktion	
9.	Produktgruppe - meinGIS		19.	Excel-Exportfunktion	
10.	meinGIS-Anwender bearbeiten		20.		



# Terminübersicht meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Regelmäßige Schulungsserie ergänzt bisheriges Schulungsangebot



## meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS ERSTANWENDER

Jeden **2. Mittwoch** im Quartal

Start: **11.10.2023**

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

NEU:  
Jeden **2. Mittwoch**  
im Quartal

## meinGIS What's New?

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

Termin: **Mittwoch, 27.09.2023 14:00 - 15:00 Uhr**

## meinGIS Spezial

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

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:

**QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen**

# Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

# Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

## Auf einen Blick

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

IDA-Berichte	Impulsarten	Mögliche Kommunikationskanäle
VM DZ BANK inaktive Depots	Inaktive Depots	Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	Liquidität	
VM DZ BANK Erfolgsgarant	Vermögensstruktur über 4 Assetklassen	
<b>Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK</b>		
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

# Impulse für Ihre Berater

## Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

### IDA-Berichte

VM Wertpapiere

VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)

### Impulsarten



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

### Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

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

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die Digitale Erlebniswelt

## 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)

## Impulsarten der Digitalen Erlebniswelt



- Startpreisfixierung
- Zinszahlung
- (vorzeitige) Fälligkeit

## Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
- Kunde: eBanking, ePostfach und Brief

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die DEW

Impulsart	Auslöser	Inhalt für Kunden	Inhalt für Berater (zusätzlich zur Kundeninformation)
Fixierung DZ BANK Festlegung des Startpreises Fixierungsinformation	Am Valutadatum Impuls auslösen (nach Depoteinbuchung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Laufzeit(beginn)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> <li>- Kupon je Nennbetrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Sonderkünd. ab / am</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK > Digitale Erlebniswelt

# Themenbezogene Impulse für Ihre Berater

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement & via E-Mail

## IDA-Berichte

VM DZ BANK inaktive Depots

VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)

VM DZ BANK Erfolgsgarant

## Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK

Aktueller Barrierebruch

Rückzahlung durch Aktienandienung

Gewinnzone nach Aktienandienung

## Impulsarten



- Inaktive Depots
- Liquidität
- Vermögenstruktur über 4 Assetklassen
- Barrierebruch
- Rückzahlung durch Aktienandienung
- Gewinnzone nach Aktienandienung

## Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

IDA-Bericht	Auslöser	Information über Aufgabenliste
VM DZ BANK inaktive Depots	<ul style="list-style-type: none"><li>- inaktive Depots der letzten 12 Monate</li><li>- Depotwert &gt; 50.000 EUR und liquide Mittel &gt; 30.000 EUR</li><li>- zuvor genannte Werte können im IDA-Bericht individuell angepasst werden</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Depotnummer</li><li>- inaktiv seit</li><li>- Depotvolumen</li><li>- liquide Mittel</li></ul>
VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Selektion von Privatkunden mit Liquidität</li><li>- neben Geldvermögen sind auch kurzfristig liquidierbare Anlagen wie Sparbücher, Tagesgelder, Geldmarktfonds, zuteilungsreife Bausparverträge und Fälligkeiten selektierbar</li><li>- weitere Eingrenzungsmöglichkeiten sind Depot, -volumen, UnionDepot, -volumen, Risikobereitschaft, Gehalt, letzte Beratung und Alter</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- liquides Vermögen</li><li>- Gesamtvermögen</li><li>- Gehalt</li><li>- Risikobereitschaft</li><li>- Alter</li><li>- Bankdepot</li><li>- UnionDepot</li></ul>
DZ BANK Erfolgsgarant	<ul style="list-style-type: none"><li>- ganzheitliche Aufstellung als Erfolgsgarant für Ihre Kunden</li><li>- Welche Kunden haben eine optimale Produktnutzungsquote?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- nicht vorhandener Erfolgsgarant</li><li>- Depotnummer</li><li>- Volumen Depot-B gesamt</li></ul>

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulse per E-Mail

E-Mail-Impuls	Auslöser	Informationen
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch bei Produkten mit kontinuierlicher Barriere	<ul style="list-style-type: none"> <li>- WKN</li> <li>- Endfälligkeit</li> <li>- Produktname</li> <li>- aktueller Kurs</li> <li>- aktueller Verlust</li> <li>- Auswirkungen des Barrierebruchs</li> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Research zum Basiswert</li> </ul>
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung</li> </ul>
Gewinnzone nach Aktienandienung	Zielkurs* der zuvor angedienten Aktie wurde erreicht und der Anleger ist inkl. der Zinszahlungen aus dem Zertifikat wieder in der Gewinnzone <small>*betrifft nur Produkte, die eine Aktienandienung (siehe oben) hatten und bei denen der Kunde die angediente Aktie weiter hält</small>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist</li> </ul>



# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

### IDA-Berichte

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
mit VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot

Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking

Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

### Impulsarten



- Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
- Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
- Kunden mit VR-NetKey, aber ohne Depot
- Kunden ohne Depot und ohne VR-NetKey
- Depotkunden ohne VR-NetKey und ohne VR-ProfiBroker

# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## Details IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

IDA-Bericht	Auslöser
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, mit VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot</li><li>- Anwendungsschlüssel 120/121 im VR-NetKey gesetzt</li></ul>
Kunden mit Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- mindestens ein dem VR-NetKey zugeordnetes nicht aufgelöstes Depot</li><li>- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker</li></ul>
Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot	<ul style="list-style-type: none"><li>- gültiger VR-NetKey</li><li>- kein dem VR-NetKey zugeordnetes Depot</li><li>- Kunde nutzt kein VR-ProfiBroker</li></ul>
Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking	<ul style="list-style-type: none"><li>- kein gültiger VR-NetKey</li><li>- Kunde hat weder<ul style="list-style-type: none"><li>▪ eigenes Depot</li><li>▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot</li><li>▪ Kontovollmacht auf ein Depot</li></ul></li><li>- Kunde besitzt mindestens ein aktives KK-Konto</li></ul>
Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot, ohne VR-ProfiBroker	<ul style="list-style-type: none"><li>- kein gültiger VR-NetKey</li><li>- Kunde hat entweder<ul style="list-style-type: none"><li>▪ eigenes Depot</li><li>▪ Kundenvollmacht auf eine Person mit Depot</li><li>▪ Kontovollmacht auf ein Depot</li></ul></li></ul>

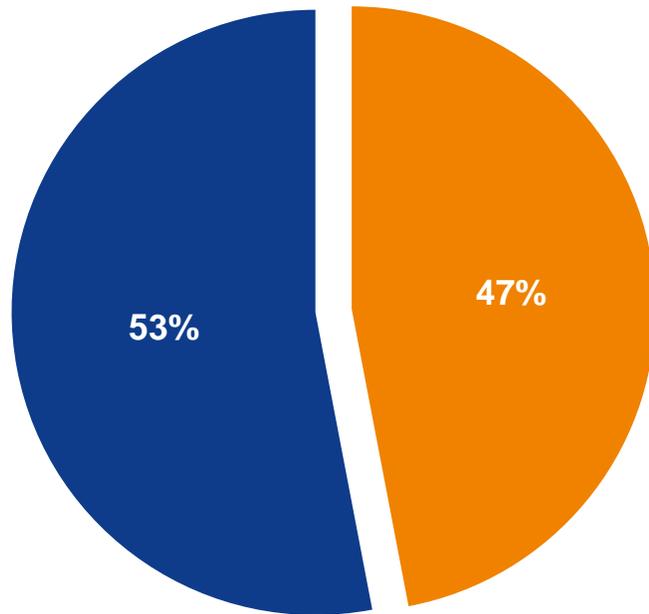
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

# ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

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

Aktivierungsquote ePostfach aller Genossenschaftsbanken



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

Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021

Wechseln Sie jetzt zum elektronischen Postfach



Schluss mit dem Papierkram!

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



**Hohes Einsparpotenzial durch „ePostfach“ möglich**

Nahezu die komplette Kunde-Bank-Kommunikation kann über das elektronische Postfach via Onlinebanking abwickelt werden



Posteingang Gesendet Mitteilung schreiben Archiv

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

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

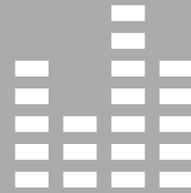
Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-anschriften

ARCHIV-Funktion für 10 JAHRE  
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf einen Blick 

Transparenz / Schnelle Verfügbarkeit 



47% der Depot-B Kunden freigeschaltet



Kostenersparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



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

Onlinedepotkunden erwarten  
diesen Rückkanal

Erhöhung der  
Kundenbindung

eingeschränkt via VR  
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage  
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;  
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten  
gleichgestellt

Einbeziehung weiterer  
Verbundpartner erfolgt  
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal  
zur Kundenansprache  
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

# Überblick Tipps & Tricks zur Steigerung der ePostfach-Quote

„Was Du heute kannst besorgen...“ – Zielgruppe: Ihre Bestandskunden

- ☑ Unterstützung für Vertriebssteuerer:
  - ☑ QuickCheck zum ePostfach
  - ☑ Auswertungshilfen für Zielkundenselektion
  - ☑ Mustermailing für Kunden
  
- ☑ Impulse für Berater:
  - ☑ Hinweis in Vorgänge aufnehmen, dass Berater/Kundenservice Ihre Kunden auf ePostfach ansprechen
  
- ☑ Ansprache Ihrer Bestandskunden:
  - ☑ Kampagnen-Management der VR-NetWorld nutzen
  - ☑ Umstellungs-Assistent der atruvia nutzen: Overlay-Banner im eBanking/OnlineBrokerage
  - ☑ Wertpapieraktive Online-Kunden
  
- ☑ Aktive Kundenwerbung für ePostfach / Best Practice Beispiele verschiedener Banken



# Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

## Beispiel „Depot-B“

### Annahme:

Durchschnittsdepot  
15 WP-Mitteilungen\* p.a.

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



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

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

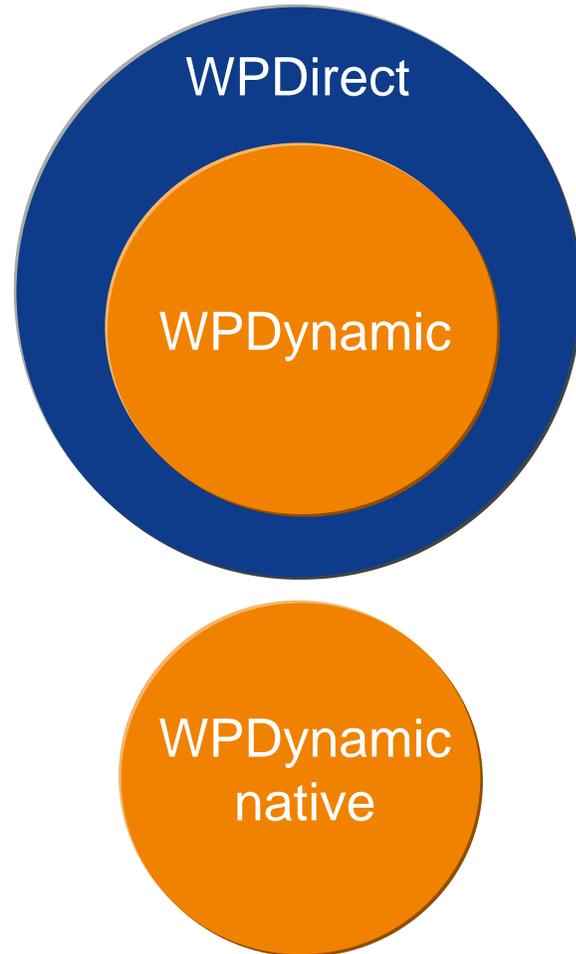
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

# GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

# Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



## WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

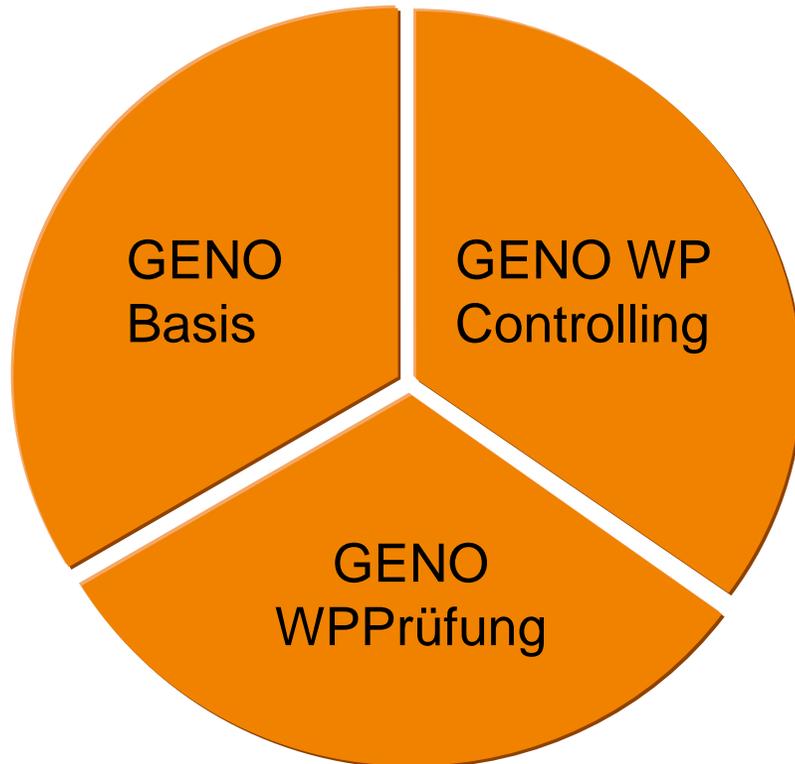
## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

## WPDynamic native

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

# Leistungsumfang WPDynamic



## **GENO Basis**

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

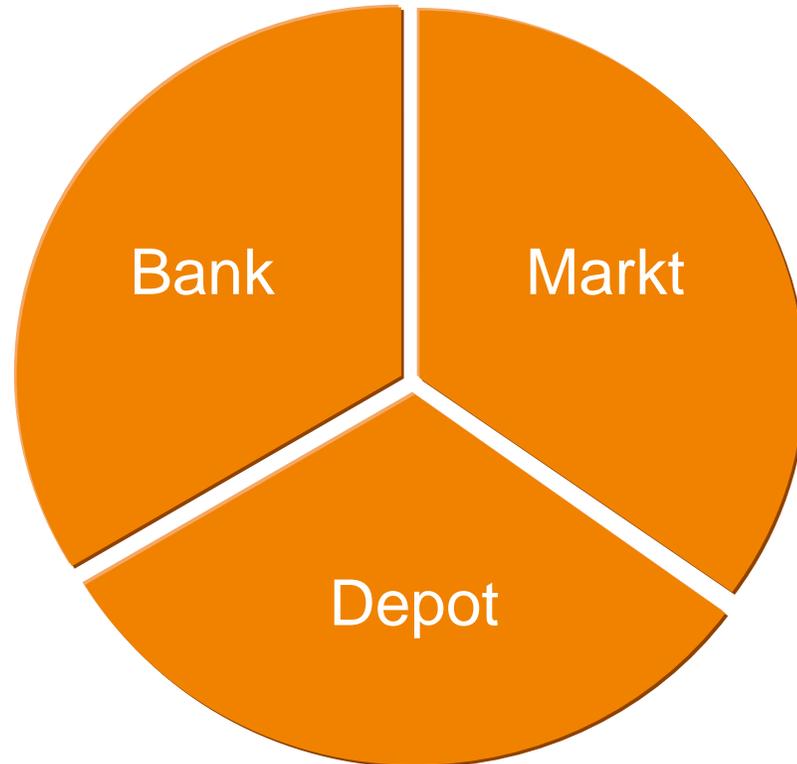
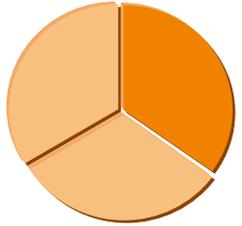
## **GENO WPControlling**

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

## **GENO WPPrüfung**

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

# Leistungsumfang GENO WPControlling



## GENO WPControlling Bank

- Standardreports auf Bankebene

## GENO WPControlling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beratererebene

## GENO WPControlling Depot

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

# Inhalt GENO WPCcontrolling Bank

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

# Inhalt GENO WPCcontrolling Markt

## Abrechnungsdaten

## Bestandsdaten

### Erträge

### Umsätze

### Depots

### Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union 

Umsätze gesamt für Depot-B und Union 

Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union 

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 

Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B

Bestandsübersicht Union 

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 

Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 

Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax 

Umsätze Fondsgeschäft Union 

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale

# Inhalt GENO WPControlling Depot

## Abrechnungsdaten

## Bestandsdaten

### Erträge

### Umsätze

### Depots

### Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union 

Umsätze gesamt für Depot-B und Union 

Depot-B Kundenanalyse 

Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union 

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 

Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B 

Bestandsübersicht Union

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 

Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 

Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale

Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

# Bestellung eines GENO WPControlling Moduls erfolgt über die DZ BANK

Wir abonnieren ab sofort folgendes Geno WPControlling-Modul der DZ BANK:

**Geno WPControlling-Modul Depot (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 360 Euro + 0,27 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial-, Berater- und Depotebene. Über die „Drill-Down Funktion“ stehen die Depot-B Daten bis auf Einzeldatensatzebene zur Verfügung.

**Geno WPControlling-Modul Markt (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial- und Beraterebene.

**Geno WPControlling-Modul Bank (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bankebene.

**Zusatzmodul Geno WPControlling Kundendaten (Datenbereitstellung erfolgt über VR-BankenPortal)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Als Zusatzmodul zum Geno WPControlling-Modul Depot reduziert sich der Preis auf jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet eine monatliche Lieferung von Depot-B Daten auf Depotebene.

Kontakt für Anforderung von Bestellunterlagen: [wpcontrolling@dzbank.de](mailto:wpcontrolling@dzbank.de)

# Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

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

**Jetzt digitale Angebote nutzen!**

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

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

**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 OnlineBrokerage erhalten Sie die volle Transparenz:  
✓ aktueller Entwicklungstatus Ihrer Investition in Anlagezertifikate  
✓ 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 im Online-Brokerage!**

Ihr Weg über OnlineBrokerage:  
Konto-/Depot-Login + Brokerage +  
Meine Anlagezertifikate

**Flexibel sparen schon ab 10,- EUR Sparrate**

**Wertpapiersparplan – mein Sparplan!**

**Fondssparpläne jetzt in Ihrem Wertpapierdepot**  
In Zeiten von Niedrigzinsen können Aktien-, Fonds- und ETF-Sparpläne eine sinnvolle Alternative zum klassischen Sparbuch oder Festgeld sein. Hier haben Sie bereits mit kleinen monatlichen Sparraten die Chance, attraktive Erträge zu erzielen. Beim Wertpapiersparplan „mein Sparplan“ können Sie sich schon ab einer monatlichen Sparrate von 10 Euro Vermögen aufbauen und Ihren Wünschen ein Stück näherkommen.

**Flexibel Vermögen aufbauen**  
Ab sofort bieten wir Ihnen in Ihrem Wertpapierdepot auch Aktien, Fonds und ETFs als Sparpläne an. Mit dem neuen Wertpapiersparplan steht Ihnen ein breites Angebot mit einer Vielzahl an Aktien, aktiv gemanagten Fonds und ETFs zur Verfügung.

**So funktioniert der Wertpapiersparplan**  
Dazu benötigen Sie ein Wertpapierdepot bei uns. Bei der Anlage des Sparplans legen Sie Ihre Sparrate und das Ausführungsintervall fest und wählen Ihre gewünschten Aktien, Fonds oder ETFs aus.

**Chancen**  
✓ Schon 10 Euro im Monat können Sie schneller ans Ziel Ihrer Wünsche bringen.  
✓ Sie können Ihre Sparrate jederzeit flexibel an Ihre finanzielle Situation anpassen.  
✓ Sie haben die Chance, von positiven wirtschaftlichen Entwicklungen von Unternehmen zu profitieren.  
✓ Mit einem Sparplan erwerben Sie bei niedrigen Kursen höhere Stückzahlen und bei höheren Kursen niedrigere Stückzahlen und profitieren so vom Durchschnittskosteneffekt.

**Risiken**  
✓ Kursänderungsrisiko durch Angebot und Nachfrage: Durch Wertschwankungen können Verluste – bis hin zum Totalverlust – entstehen.  
✓ Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht als insgesamt eingezahlt wurde.  
✓ Wertpapiersparpläne sind somit für eine mittel- bis langfristige Anlagestrategie geeignet.

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

## > Kontaktpunkte > Beileger

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

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

Suchen

**filter**

- Kontaktpunkte**
  - Anzeige
  - Aufkleber
  - Außenwerbung (Out of Home)
  - Beileger
  - Bild
  - Broschüre
  - Datei-Download
  - Digital Signage (Filial TV)
- Zielgruppe**
  - Firmenkunden
  - Junge Kunden
  - Mitarbeiter
  - Personal
  - Privatkunden
  - zielgruppenübergreifend
- Thema**
  - Anlässe
  - Engagement
  - Freie Vorlagen
  - Genossenschaftliche Beratung
  - Image
  - Leistungen und Produkte
  - Mitglieder
  - Personal
  - Unsere Marke
- Aktion**
  - #ZusammenGegenCorona
  - Apple Pay Kampagne Phase 2
  - Bankenfusion & Filialschließung
  - Baugeldentwicklung
  - BGH-Urteil
  - Umsetzungsunterstützung
  - Bundesweiter Werbefonds

Vorlagen (17)

Ausgewählte Filter: **Beileger** X

Sortieren nach: **Thema** Grid List Alle Filter zurücksetzen

<p>1 Dateiformat <b>Beileger, Online-Banking, DIN A4</b> Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat <b>Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4</b> Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>2 Seiten <b>Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4</b> Beileger Thema: Image Aktion: Finanzgruppen-Kampagne</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C</b> Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C</b> Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW</b> Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW</b> Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Dateiformat <b>Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat <b>Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>
<p>1 Dateiformat <b>Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat <b>Beileger, App Migration, DIN A4</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Dateiformat <b>Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	<p>1 Seite <b>Beileger, meinSparplan, 4C</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Beileger, meinSparplan, 1C</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Seite <b>Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C</b> Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p>	<p>1 Dateiformat <b>kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021</b> Beileger Thema: Mitglieder Aktion: MeinPlus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p>	

1 < 3 > 50

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Rahmenbedingungen für die Beauftragung\*

### Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

<b>Grundsätzliches</b>	Als Folgeblatt zu einem Formular (jedes Formular außer WP-Abrechnung, nur 1 Formular gleichzeitig). Der Beileger wird jedem beauftragten Formular im Direktversand zugeordnet. Bei gleichem Depot und gleicher Adresse erfolgt nur ein Beileger. Beim <u>Depotauszug</u> erfolgt die Beilage zu jeder Sendung, nicht jedoch zu zusätzlichen Duplikaten an die gleiche Adresse. Die <u>Verarbeitung</u> erfolgt im normalen Ablauf und führt normalerweise zu keiner nennenswerten Verzögerung in der Produktion.
<b>Druck</b>	DIN A4, nur Hoch-Format, einseitig bedruckt, schwarz-weiß, linker Rand mindestens 15 mm <u>ohne</u> Markierungen (Falzmarkierung o.ä.) <u>Dateigröße max. 2,0 MB (ohne JPEG2000-Komprimierung)</u>
<b>Kosten</b>	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
<b>Auftragserteilung</b>	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss 2022</u> : voraussichtlich <b>spätestens am 16.12.2022</b> , 18:00 Uhr  Mitteilung an Mailadresse: <a href="mailto:dz-wp-output@atruvia.de">dz-wp-output@atruvia.de</a> und in Kopie an: <a href="mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.de">suppliermanagement.wp@dzbank.de</a>  Benötigte Daten: Teilnehmernummer, Beifügung der pdf-Datei, Ansprechpartner mit Telefonnummer und Mailadresse. Beileger Tagesgeschäft zusätzlich: Formularbezeichnung, Datum von-bis, evtl. Option,  Die Durchführung ist von den Kapazitäten bei der Atruvia abhängig.
<b>Datei-Anlieferung</b>	<u>Gleichzeitig mit Auftragserteilung.</u> Beileger als Datei (PDF) liefern. Der Druck erfolgt so, wie die Datei angeliefert wird, d. h. die grafische Aufbereitung erfolgt durch Sie selbst.

\*Beileger zum Direktversand sind zu den hier dargestellten Konditionen möglich. Einschränkungen können sich aus Kapazitätsgründen oder anderen Ursachen ergeben.

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



### Wertpapierprodukte

#### Telefon / Fax

069 7447 - 92600 /  
069 7447 - 6969

#### E-Mail

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

#### Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-  
BankenPortal unter DZ92600

### Order

069 7447 - 92800

### GIS

069 7447 - 99400 /  
069 7447 - 6969

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

### VEBES

069 7447 - 7788 /  
069 7447 - 6969

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



#### Servicezeiten:

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

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

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /  
Fax**

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

**E-Mail**

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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

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

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

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

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

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

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

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



**Vielen Dank**