



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

DZ Insights

Frankfurt, 2024
DZ BANK AG – Sidney Reitz



DZ BANK
Die Initiativbank

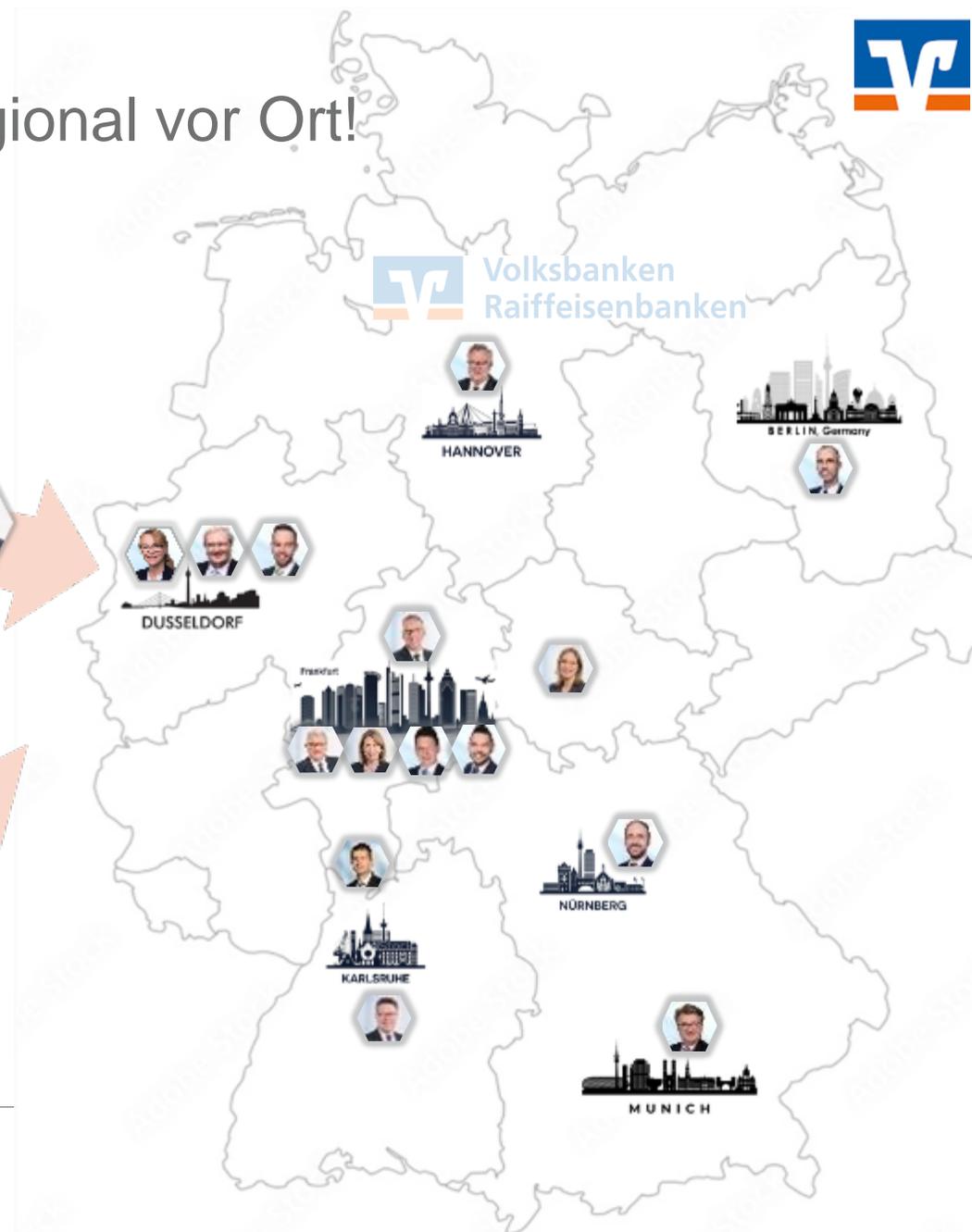
Das Team PKVG auf einen Blick

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



Das Team PKVG auf einen Blick

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



Mentimeter Abfrage

Join at menti.com | use code **2771587**



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



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

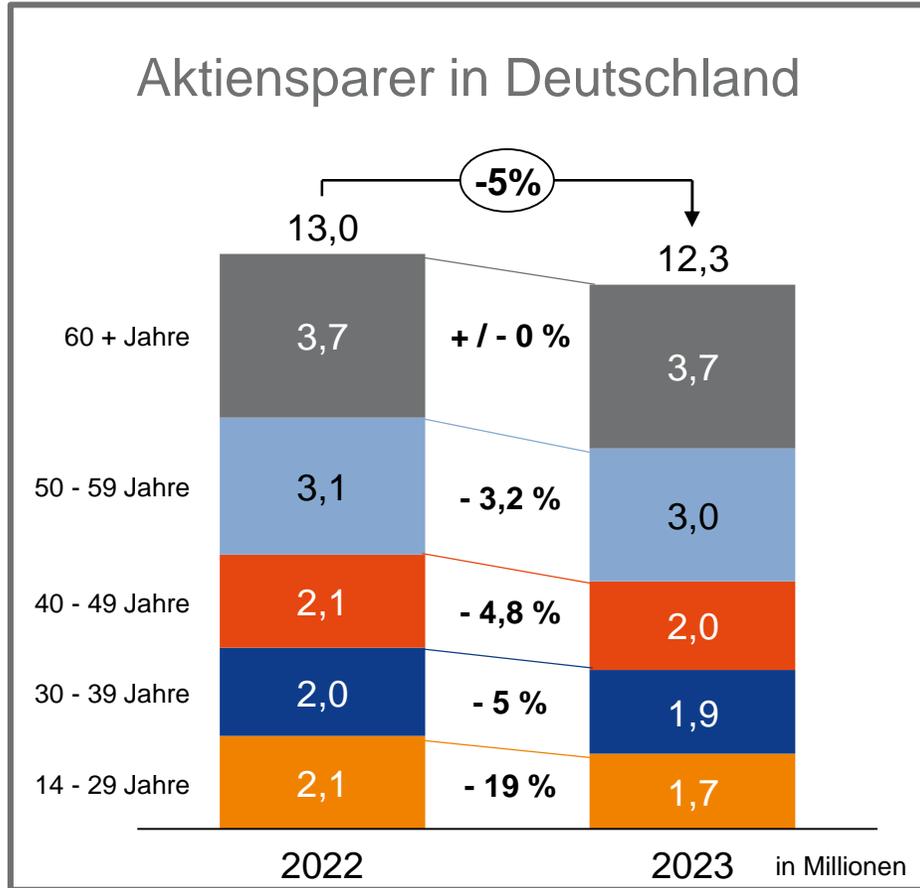
Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



meinDepot

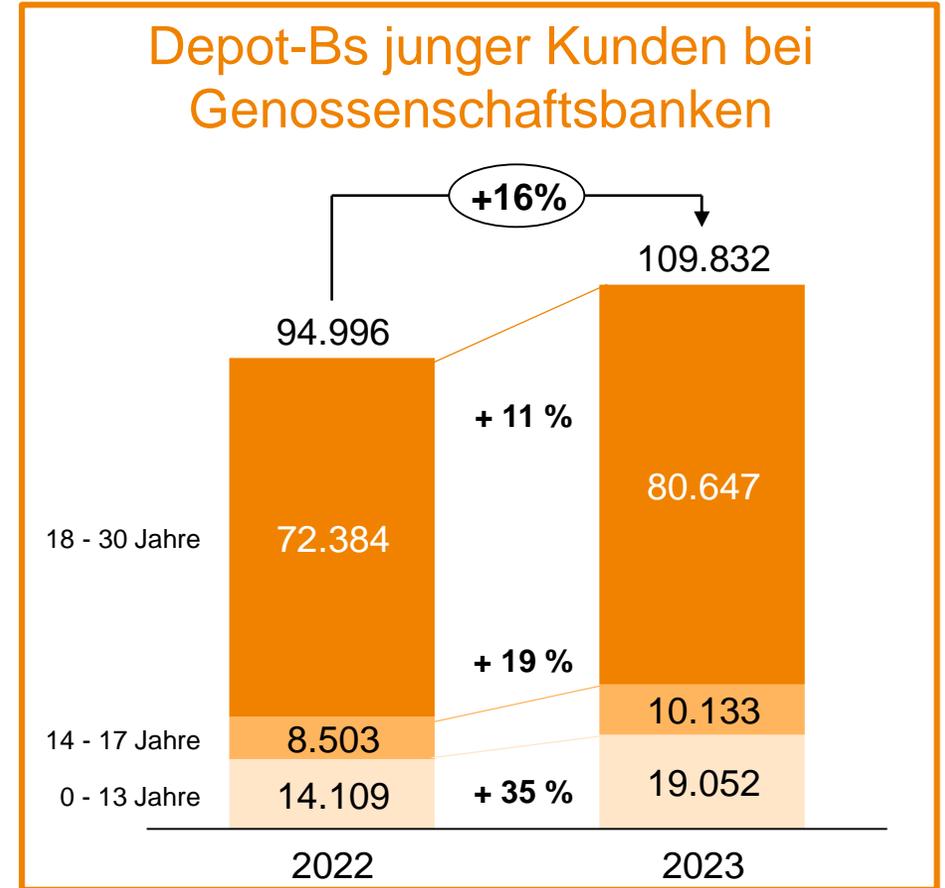
Das Depot für junge Kunden

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



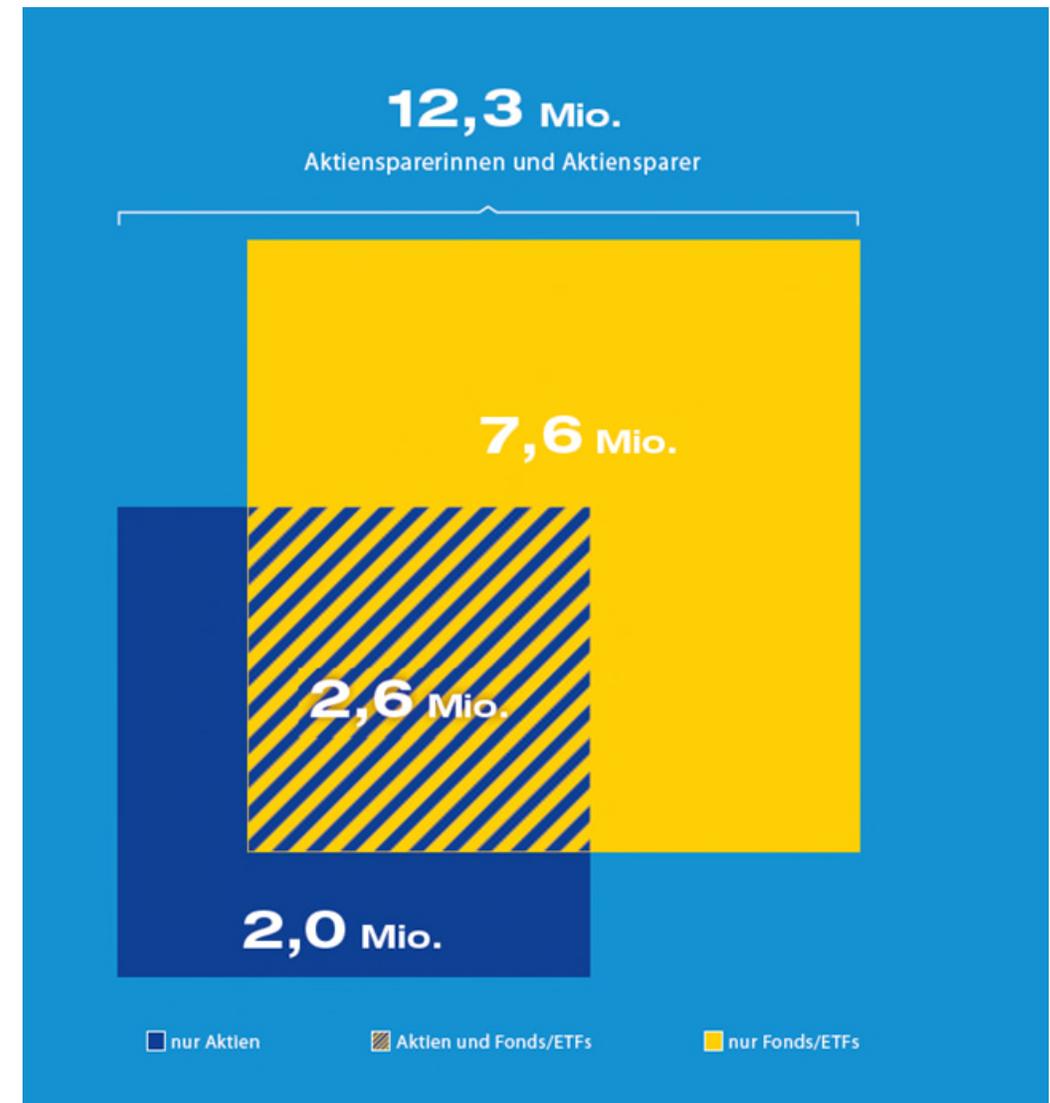
Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Aktionärszahlen 16.01.2024; Aktiensparer: Kunden mit Aktien, aktienbasierten ETFs oder Aktienfonds

Wir gewinnen junge Depotkunden gegen den Trend!



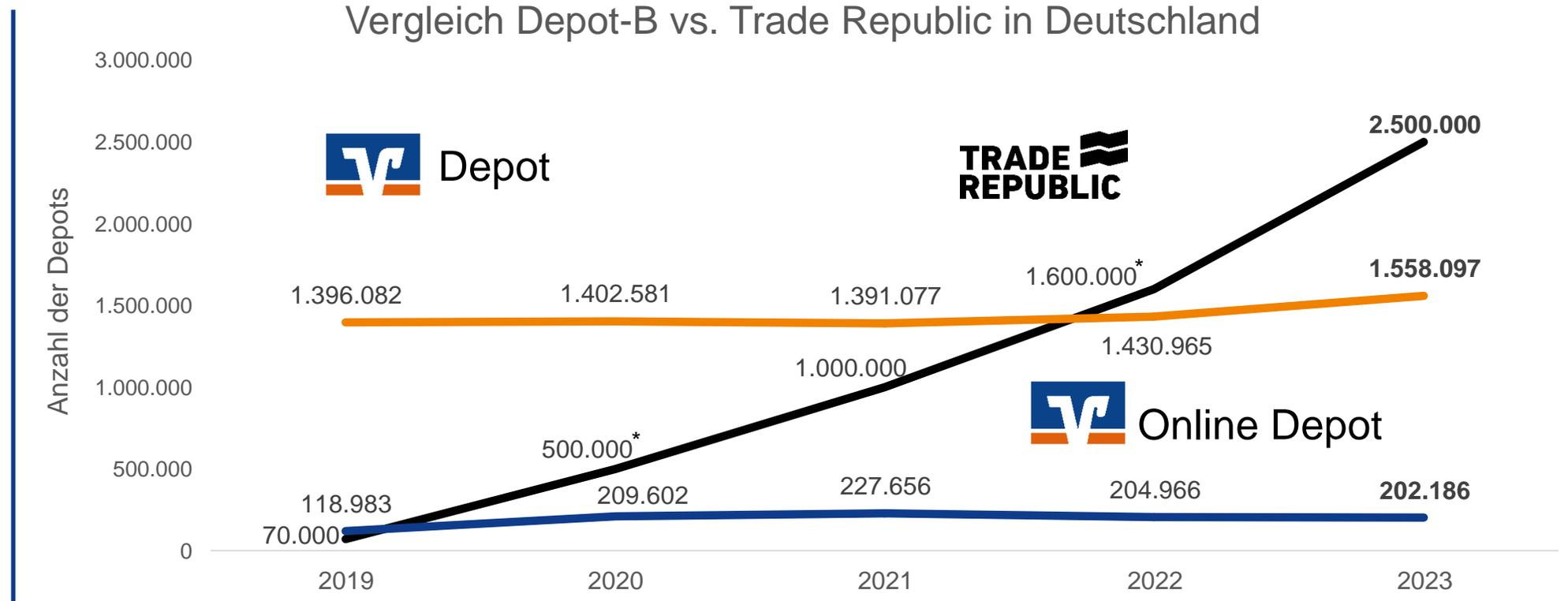
Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre per 12/2022 und 12/2023

**„Fonds und ETFs
sind aus dem
Aktiendepot nicht
wegzudenken“**



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

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



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

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

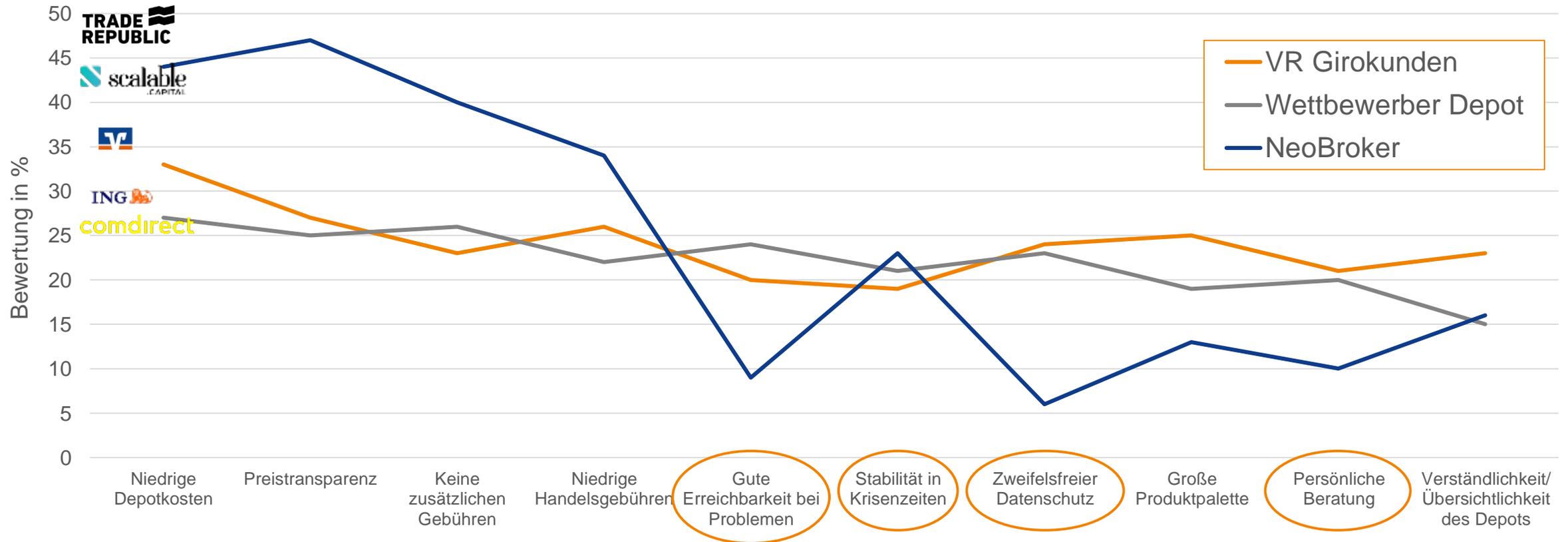
Depot-B nach Altersstruktur *



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

Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

Mentimeter Abfrage

Join at menti.com | use code **2771587**



Kundensteckbriefe Haupt-Online-Broker im Vergleich

								
Anteil Männer	75	76	70	66	66	62	59	73
Ø Alter in Jahren	46	51	49	37	40	36	43	45
HH-Nettoeinkommen in Euro	3.898	3.862	3.712	3.345	3.388	3.468	3.137	3.679
Heavy Trader (> 20 Trades letzte 6 Monate)	19	27	17	16	15	13	7	4
Anlagehorizont spekulativ/kurzfristig	17	22	14	14	28	35	27	12
Online-Handel mit Aktien	79	82	74	74	76	65	45	43
Online-Handel mit Fonds	73	63	61	60	44	50	47	65
Verfügbare Investitionsmittel für WP (Euro/ Monat)	316	447	341	158	294	550	277	547
Kunde bei Haupt-Online- Broker < 3 Jahre	36	14	31	76	62	68	45	38

Quelle: Kantar, Online-Brokerage-Monitor 2023; Einfärbung entsprechend Ranking der Anbieter

Anzahl Interviews: comdirect n= 79, Consorsbank n= 75, ING n= 140, Trade Republic n= 105, Commerzbank n= 90, Deutsche Bank n= 69, Sparkassen n= 103, VR-Banken n= 54

Grundgesamtheit: Online-Investoren, die den jeweiligen Anbieter als Haupt-Online-Broker genannt haben; (Oktober 2023); Angaben in %

 Geringe Basis – nur Tendenzaussage möglich!

Top-Argumente für junge Kunden

Alle meine
Finanzthemen
aus einer Hand!

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

Alles in einer App!

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

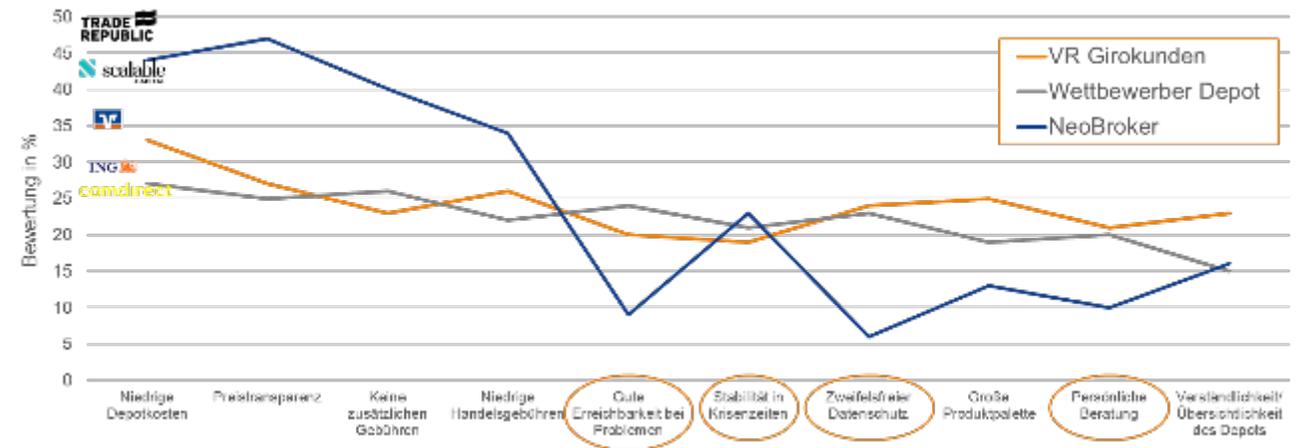
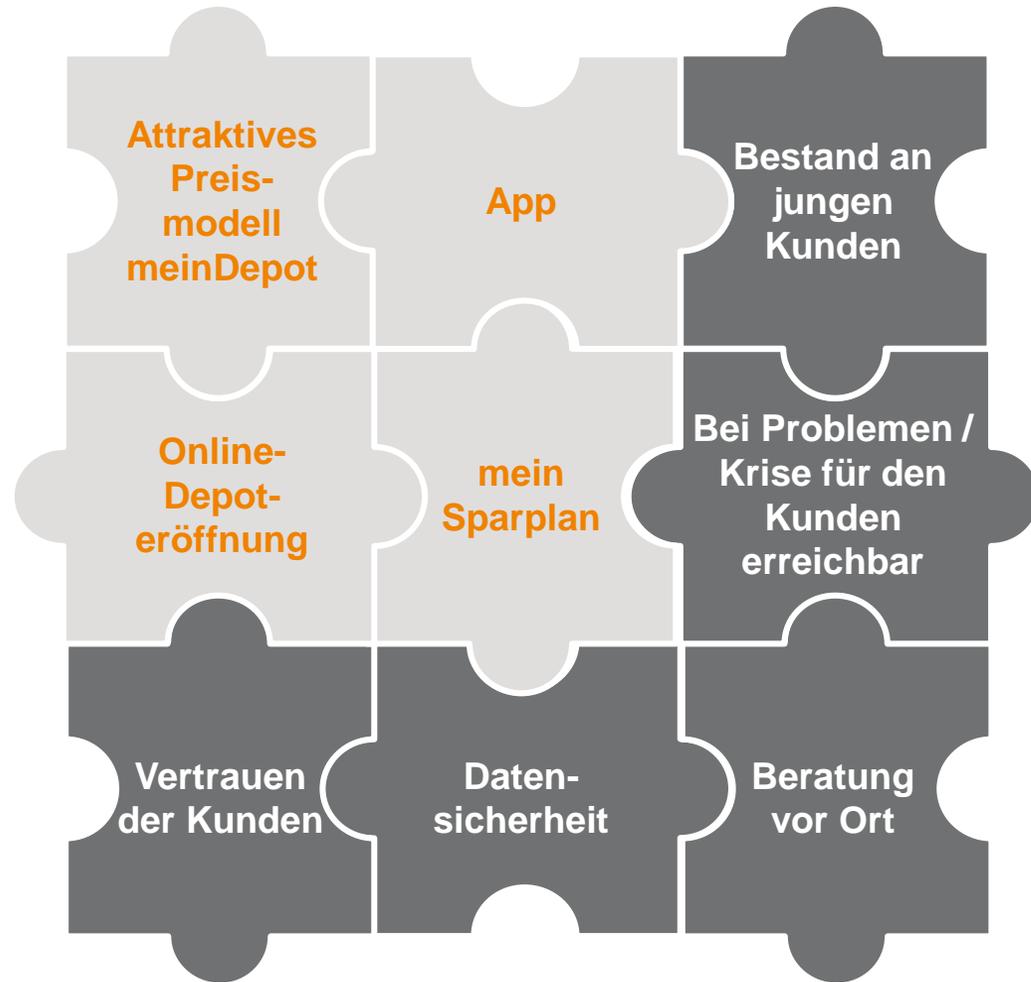
Top
Leistung und
gleichzeitig
günstig!

Mein persönliches
Beratersteam auf Augenhöhe!



Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.10

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

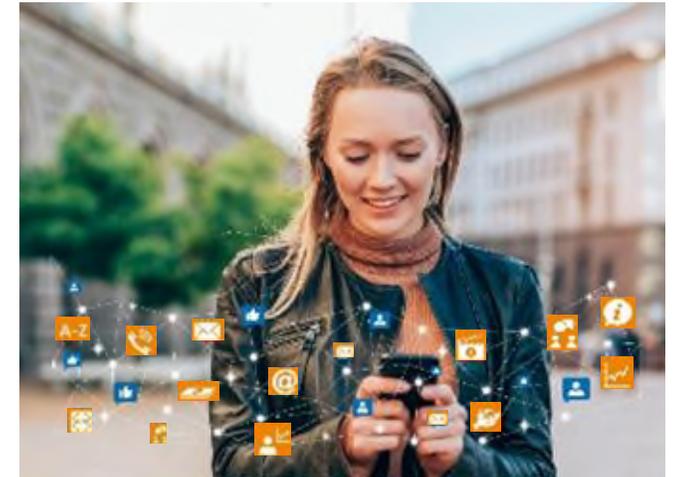
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow



Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading

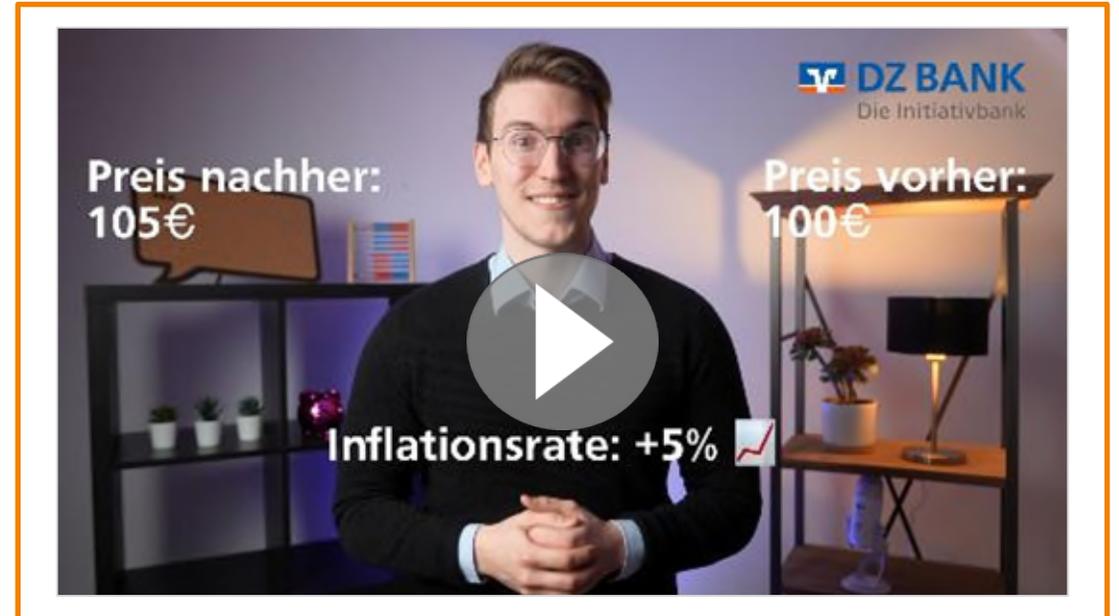


Research –
kurz und prägnant

Fit4Trading 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

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel im Werbe-Karussell auf der Homepage



Quelle: <https://www.vrbankfulda.de/startseite.html> (Stand: 15.08.2022)

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

Kampagne meinDepot inkl. Gewinnspiel unter dem Reiter „Junge Kunden“

The screenshot shows the website's navigation bar with the following items: Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden** (circled in orange), Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. Below the navigation bar, there are three main content blocks:

- Wir sind für Sie da:** Includes contact information (Tel: 0661 289-0, E-Mail, WhatsApp) and a Neukundenhotline (Tel: 0661 289-333).
- Unsere Apps:** Lists various mobile banking applications like myPiggy, myVR, and myK.
- Service:** A vertical orange bar on the left side of the page.

The main banner features a young woman sitting on the floor with a laptop. The text reads: "Mache **meinDepot** zu deinem Depot!" and "... inklusive cooler Verlosung: - Apple AirPods Pro - Apple iPad - Nintendo Switch Konsole". A callout box states: "- bis zum 31. Lebensjahr keine Depotgebühren - ab 4,95 € an der Börse traden".

Below the banner are three smaller promotional cards:

- R+V: Einkommen absichern:** "Schützen Sie sich und Ihre Zukunftspläne vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit."
- Umstellung der Banking-App:** "Einfach und trotzdem sicher: Die VR Banking App ersetzt die App VR Banking Classic."
- Deine Zukunftsfragen:** "Egal, welche Zukunftsfrage du dir gerade stellst: Wir sind für dich da."

The footer contains links for Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, AGB, Pflichtinformationen, English, Gender-Hinweis, and Sitemap.

Gewinnspiel

Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro.*

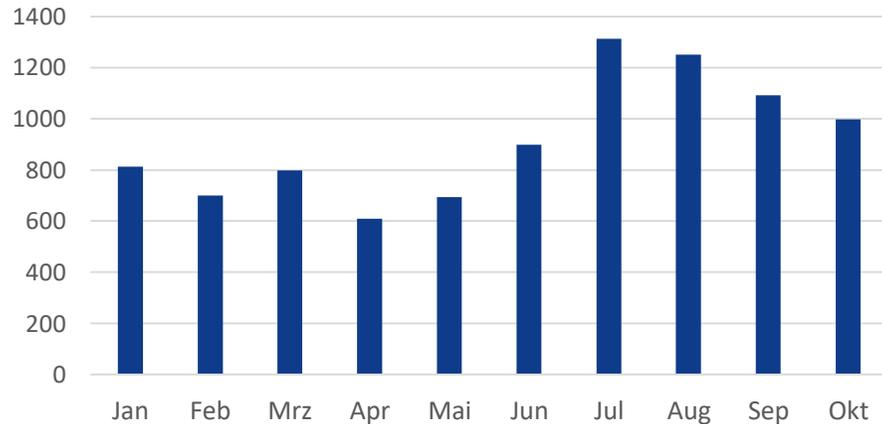
- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen

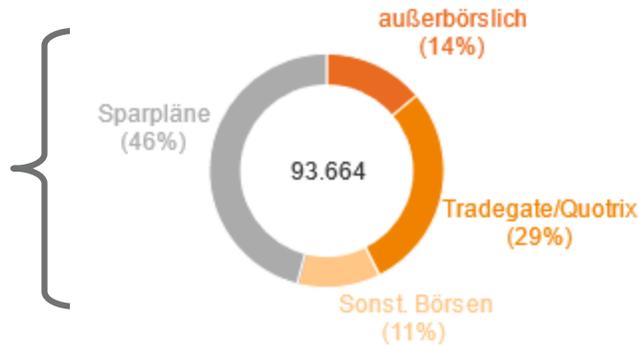
[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

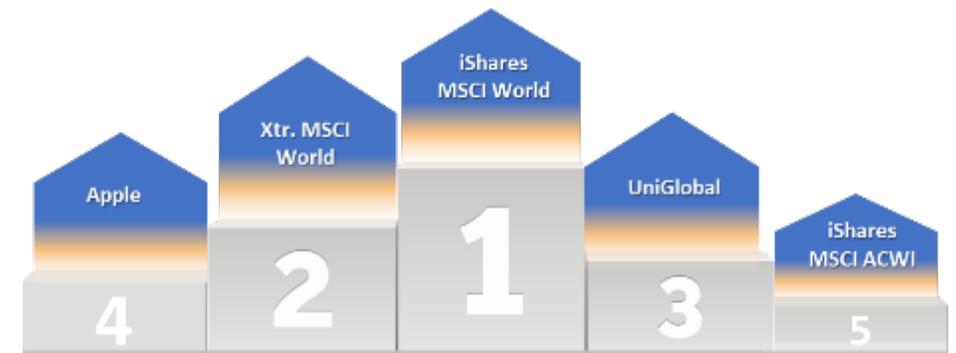
Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) von Jungen Kunden* nach Monaten



Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen

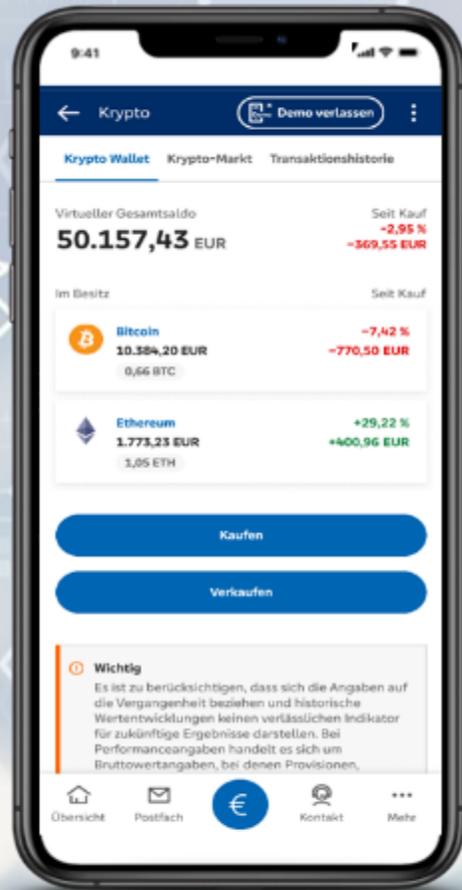


Top 5-Sparplan-Produkte bei jungen Kunden mit meinDepot



*Kunden mit einem Alter <= 30, Stand: 31.10.2023

HANDEL MIT KRYPTOWERTEN



KRYPTO

NEUE KUNDENGRUPPEN & WACHSTUMSCHANCEN

Kryptohandel & Privatkundengeschäft

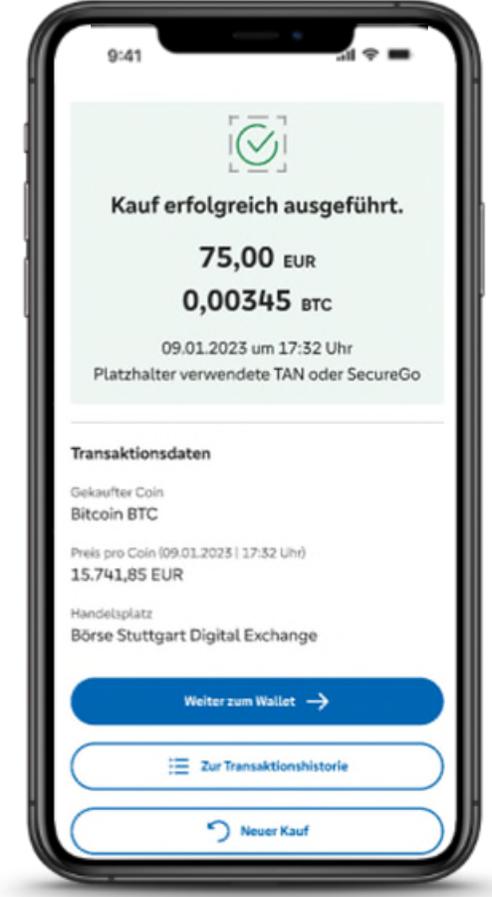
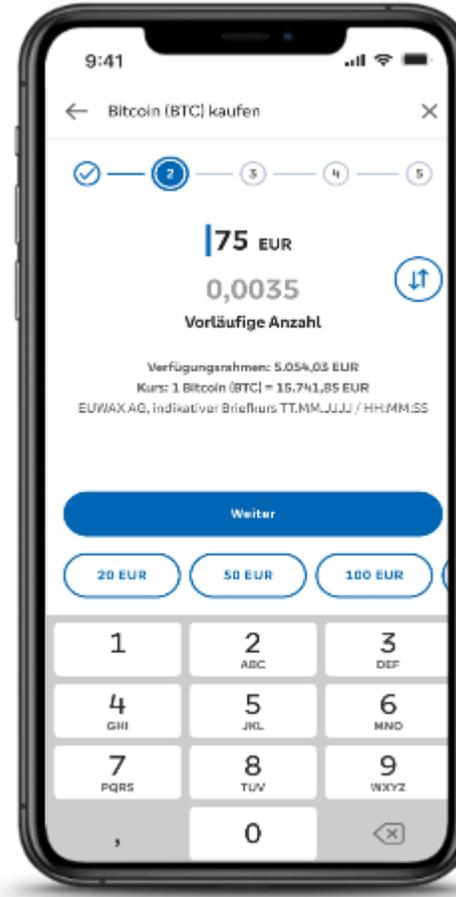
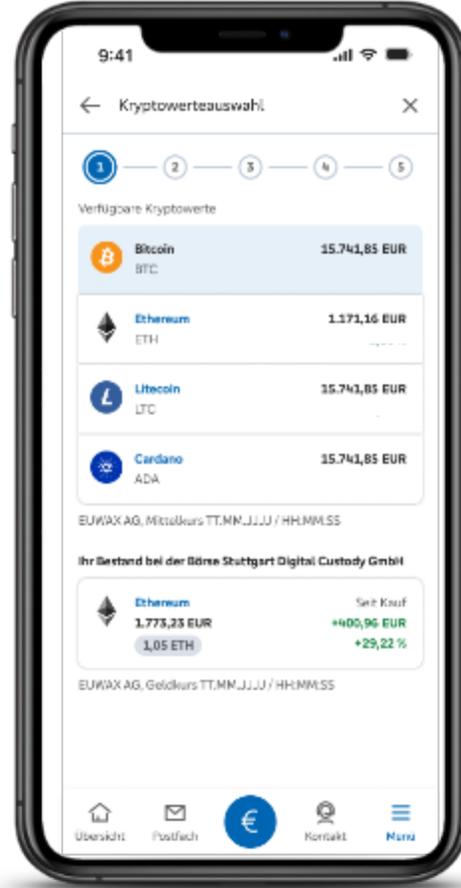
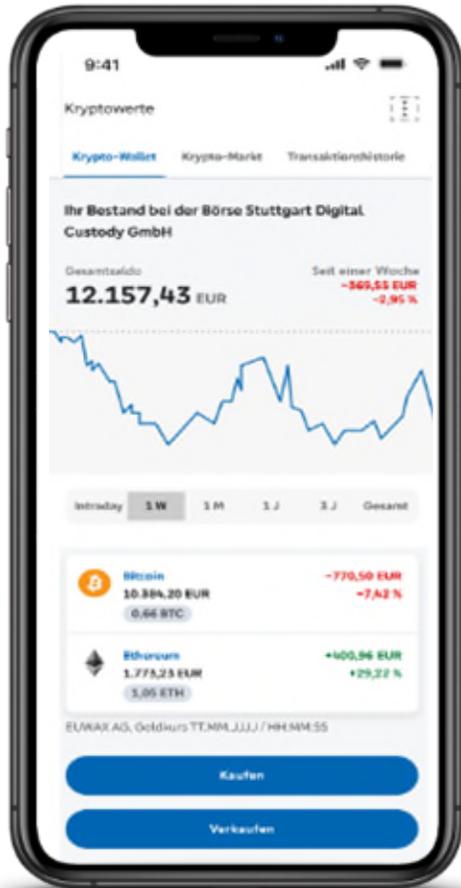
GFG Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- Ergänzung des Leistungsangebots im Bankgeschäft um den Handel mit Kryptowerten für Privatkunden als Vollsortimentsanbieter
- Alles aus einer Hand: Verrechnungskonto liegt bei der Genossenschaftsbank
- Integration in die VR Banking App für ein modernes, einheitliches Kundenerlebnis (Mobile Only Ansatz)
- Erschließung neuer Kundengruppen und Ertragspotenziale für Genossenschaftsbanken



Einblick in den aktuellen Prototypen

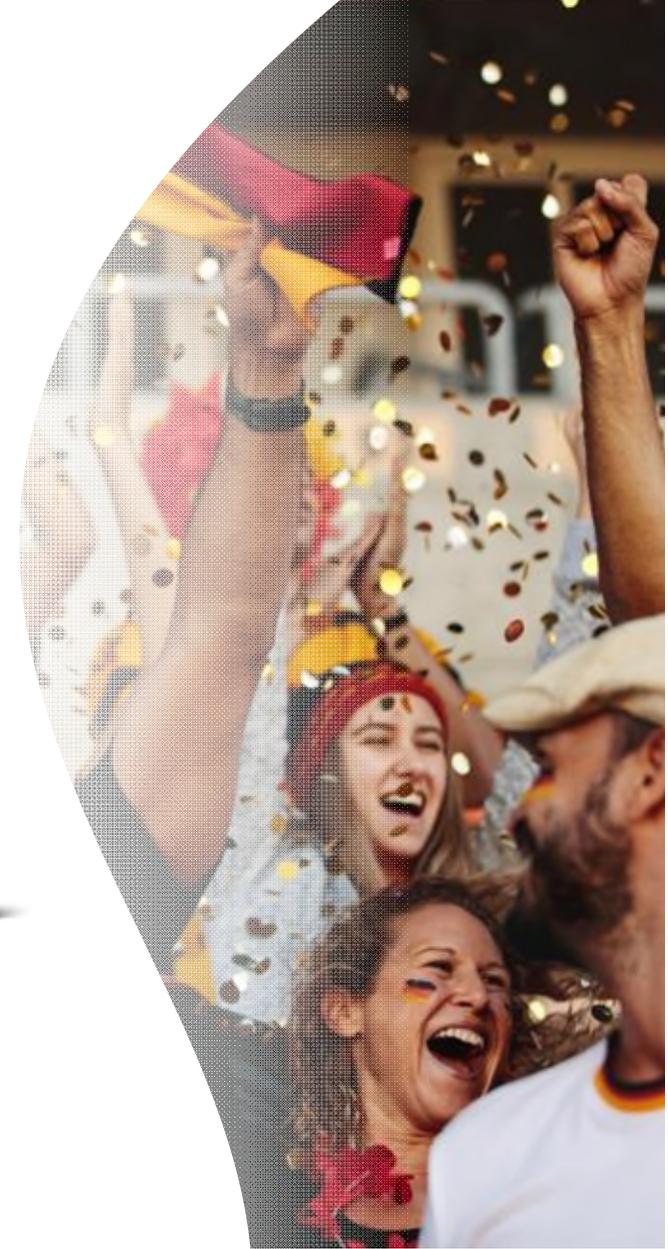
Bestandsübersicht und Krypto-Handel



meinSparplan

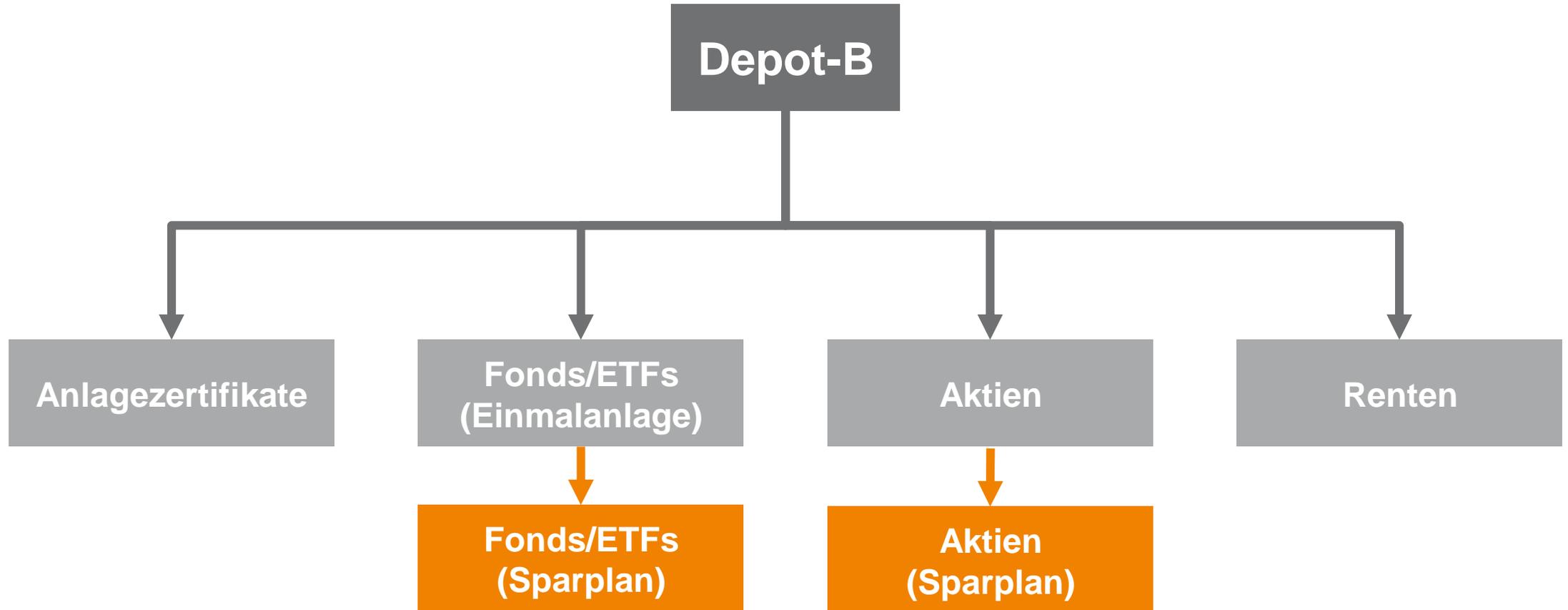
ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

Beliebteste Depot-B Sparpläne nach 12M-Sparvolumen



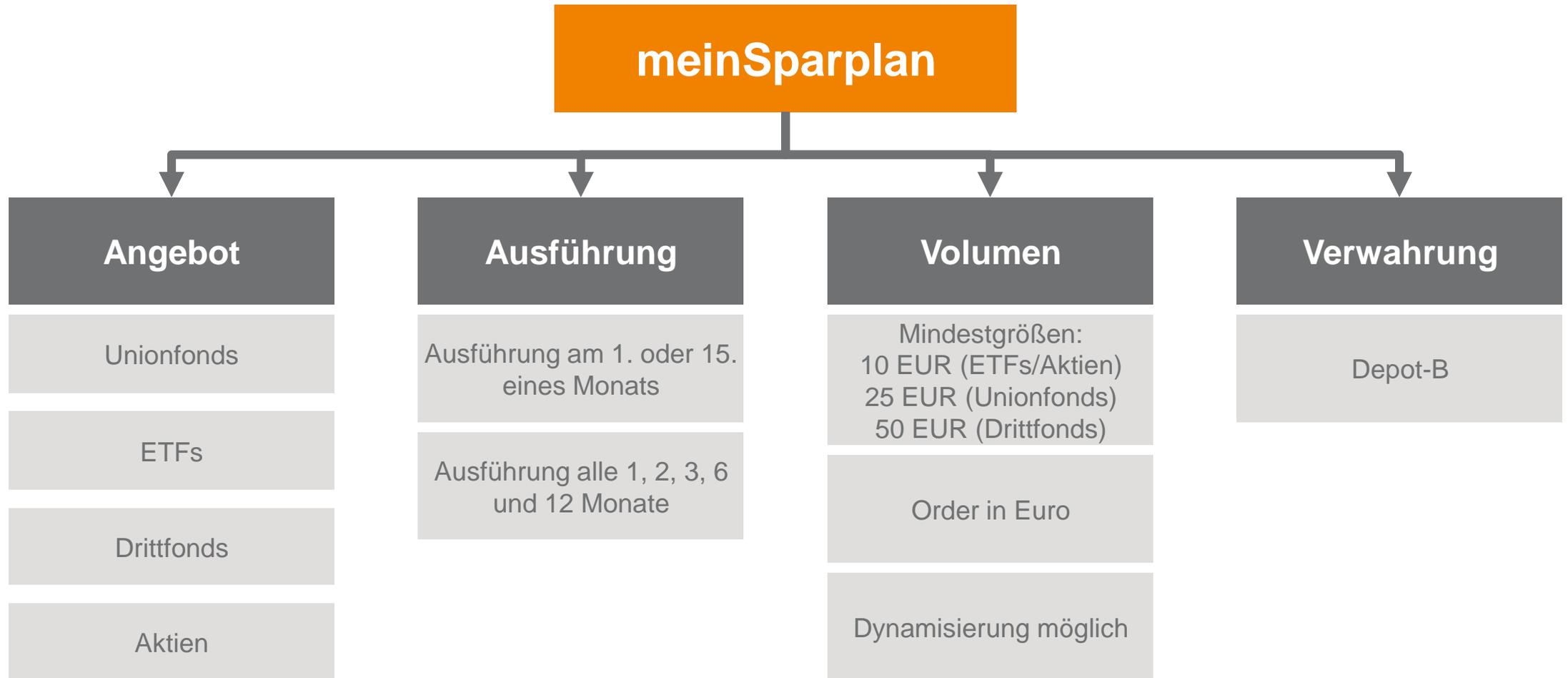
Neue Funktion im Depot-B

Sparpläne mit „meinSparplan“



meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



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

Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

Union Investment

132 Fonds

ETFs

1.018 Fonds
davon 72 für die Beratung

Drittfonds attrax

58 Fonds

Aktien

490 Aktien
davon 235 für die Beratung

Anbieter

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

Anbieter

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



NEU

easyJet

Alphabet
Google

BIONTECH



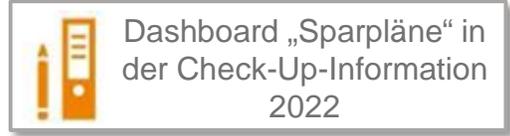
SONY



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

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



608 Banken
nutzen bereits
aktiv
meinSparplan



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

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



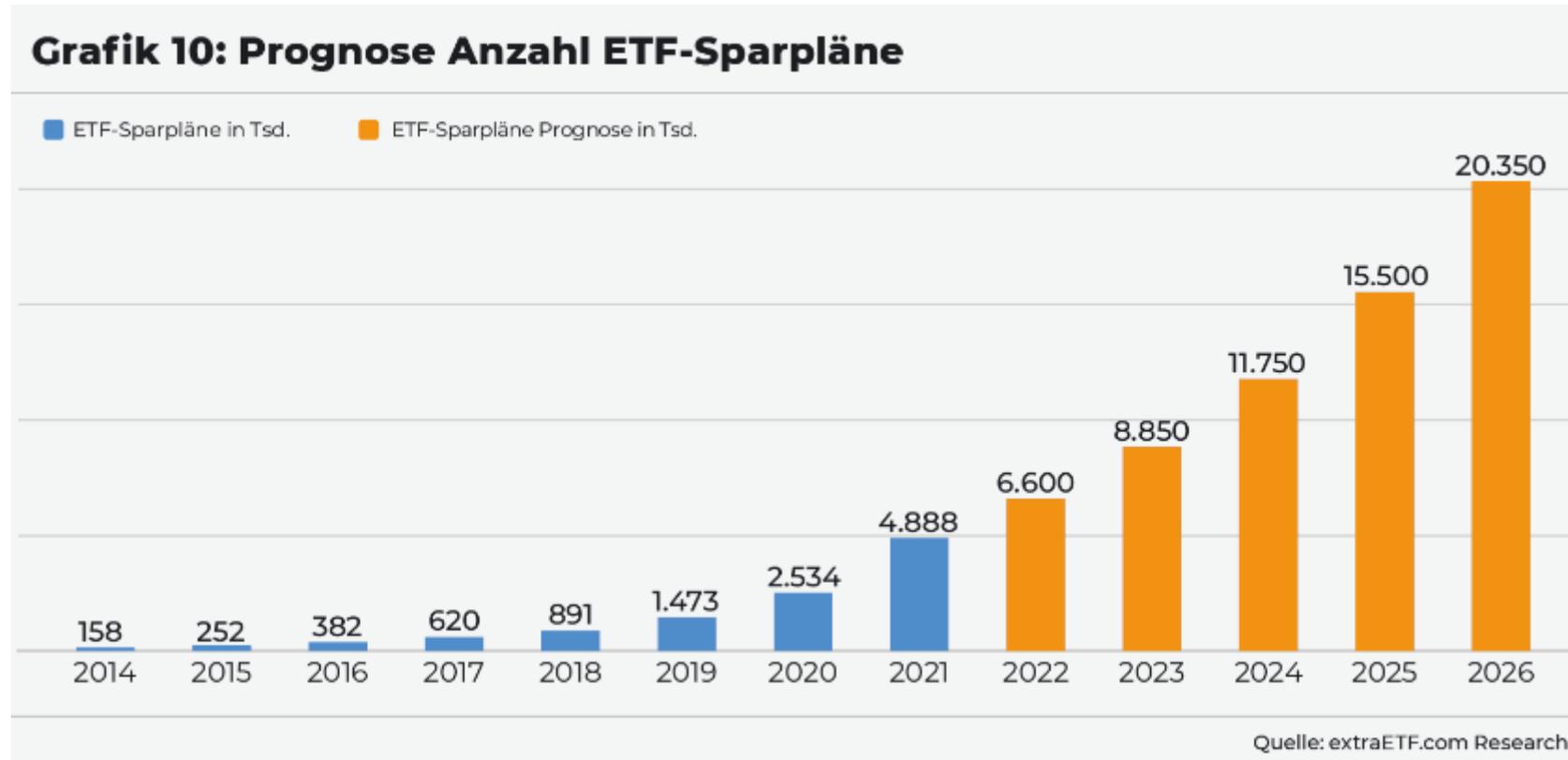
Sparplanrate
pro Monat:

Ø 209 € Online
Ø 677 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 30.06.2023

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen



Quelle: extraETF.com Research, Stand 28.03.2022

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

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

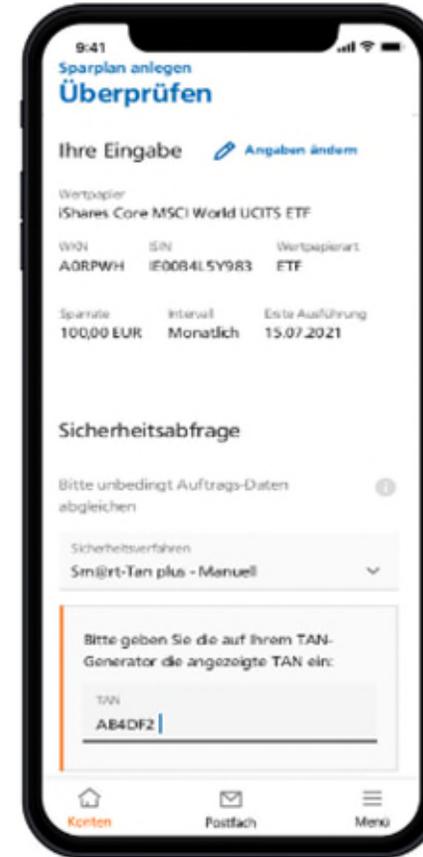
Wertpapierauswahl



Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

VERLÄNGERT!



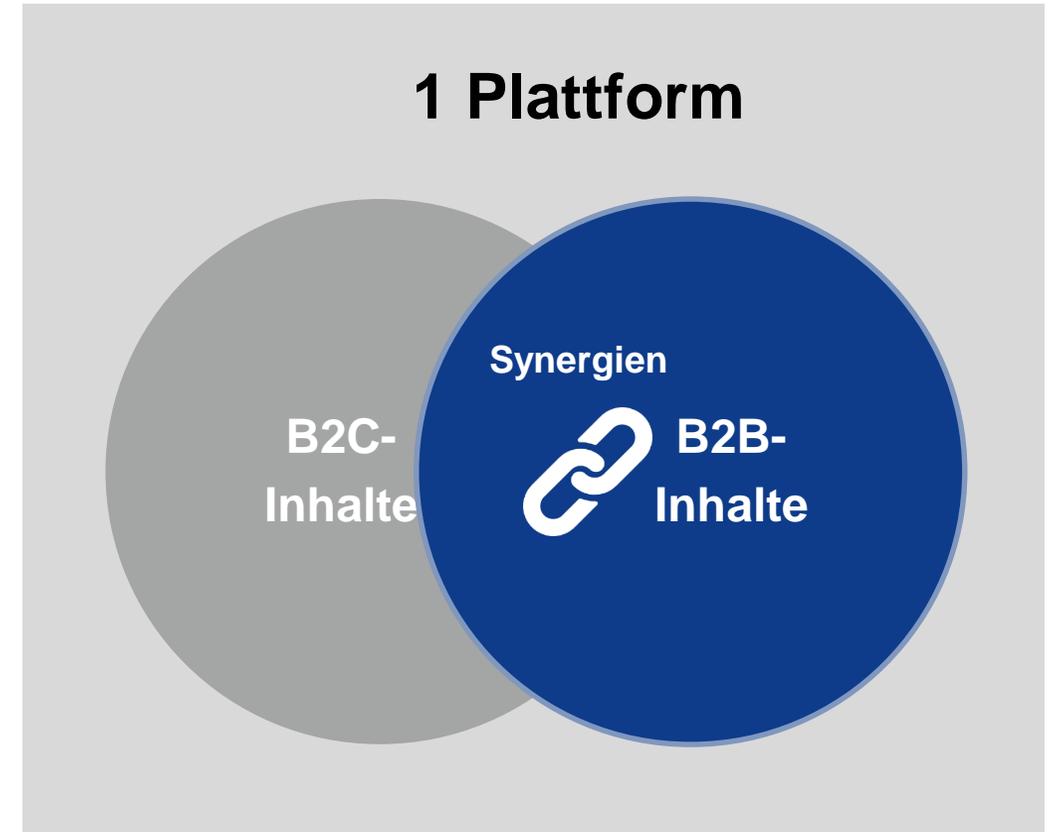
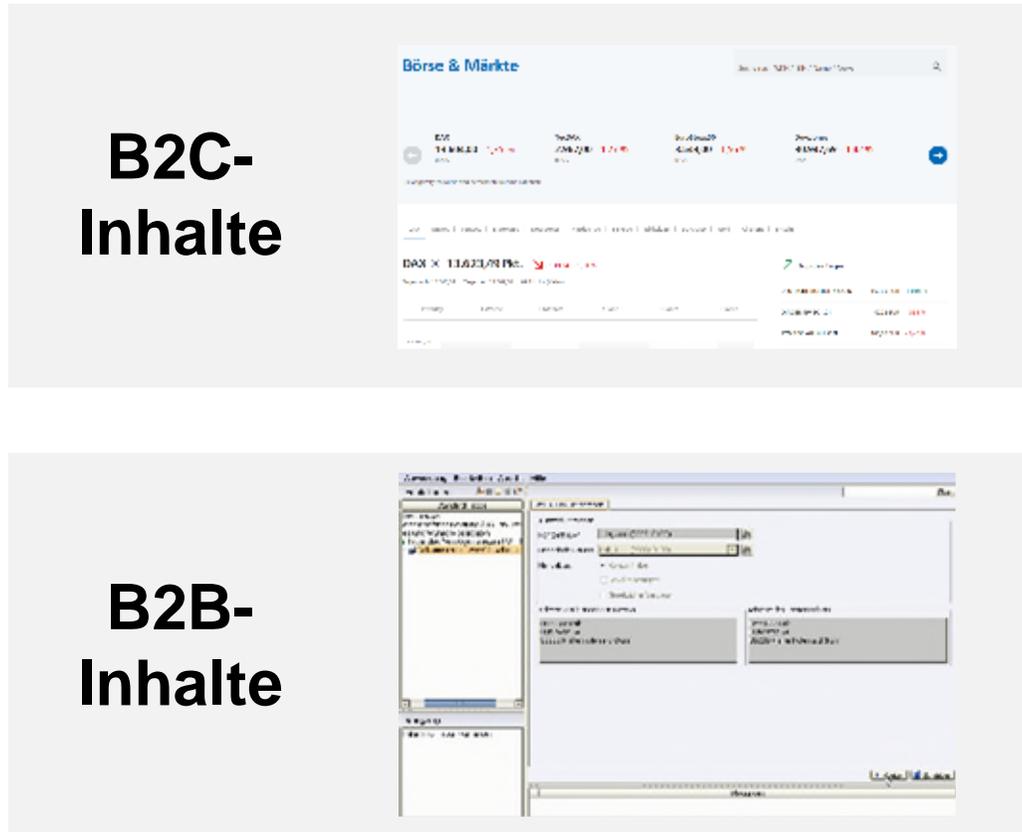
1,30 Euro pro
Sparplanausführung,
unabhängig vom
Volumen

0 Euro
bis
31.12.2025

Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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



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

Ausblick Beraterdashboard



Menu Meine Startseite Aufgabensite Kundendashboard

Kundendashboard

Kundenname

Profil

Frau Dr. Anna Livetalk geb. Schmitz

Fiduciastr. 20 (53 Jahre, verheiratet) 76227 Karlsruhe 01.01.1970 in Prüm

VR-NetKey / Alias
841286023 -
725186026 MARIESALIAS...

Konten

DE76 6996 8602 0096 4946 96 Sonstige KK-Konten	Dr. Anna Livetalk (12185000) Kontoinhaber	0,00 EUR 0,00 EUR
DE23 6996 8602 0000 0427 30 Relativkonto Online PSD	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	-505,02 EUR 0,00 EUR
DE09 6996 8602 0000 0433 70 sacco Gehaltskonten	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	38,10 EUR 138,10 EUR
DE74 6996 8602 0000 0400 20 sacco Gehaltskonten	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	-60,07 EUR 31,93 EUR
DE11 6996 8602 0000 0534 22 CAD Neukundenprozess nichtMGTAN	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	0,00 EUR 100,00 EUR
333444 Depot	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	0,00 EUR
9029300 Depot	Erika Schreiner (29300) Konto, Depot-Besitzinhaberin (I)	0,00 EUR

Timeline (2 Einträge)

Freitag, 03.02.2023

- SecureGo Plus bearbeiten
Konto-Nr. nicht vorhanden
12:25 Uhr - User Y08CUP2 PFM (Y08CUP2)

Dienstag, 31.01.2023

- Zur Erinnerung: Ihr Termin mit uns
Sehr geehrte Frau Saltski, gern erinnern wir Sie an Ihren Beratungstermin am 12.01.2023 um 11:01 Uhr - System

Gesprächsnotizen (2 Einträge)

- 24.10.2022 - Marita BWS-Berater
Schul der Kundin liegt in Filiale Prüm seit 13.10.22
- 10.11.2021 - Bernd Nolte Berater
hier könnte eine Notiz stehen, die nach 7 Tagen gelöscht wird oder dauerhaft angepinnt

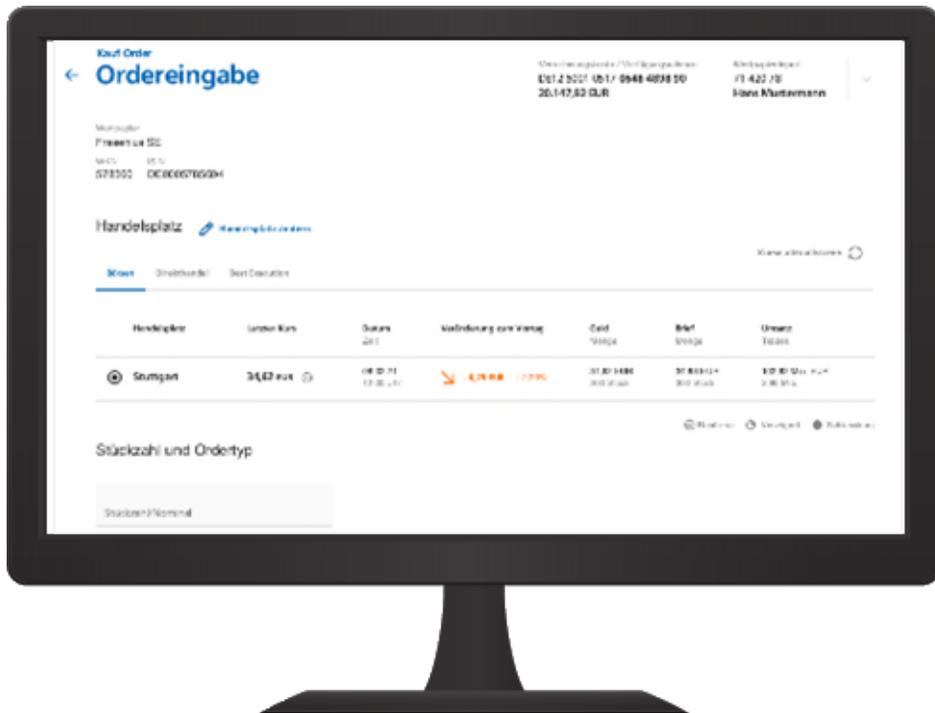
Neue Notiz

Impulse und Vertriebschancen (3 Einträge)

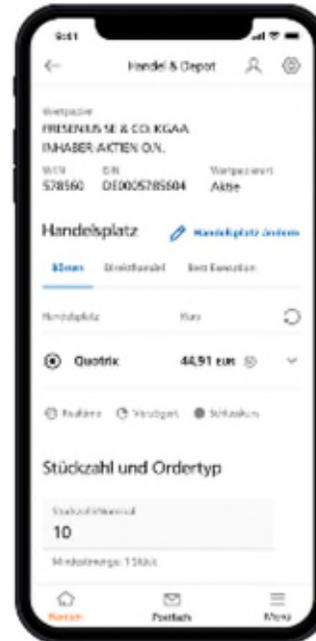
- Konsumentenkredit Standard - Anlass für Marita
Marita BWS-Berater (Y08CUBS) [Anbieten](#)
- Immobilienfinanzierung bis 100.000 EUR - Anlass für Marita
Marita BWS-Berater (Y08CUBS) [Anbieten](#)
- 109001010 Depotkonten - Vermögen ansparen
Marita BWS-Berater (Y08CUBS) [Anbieten](#)

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

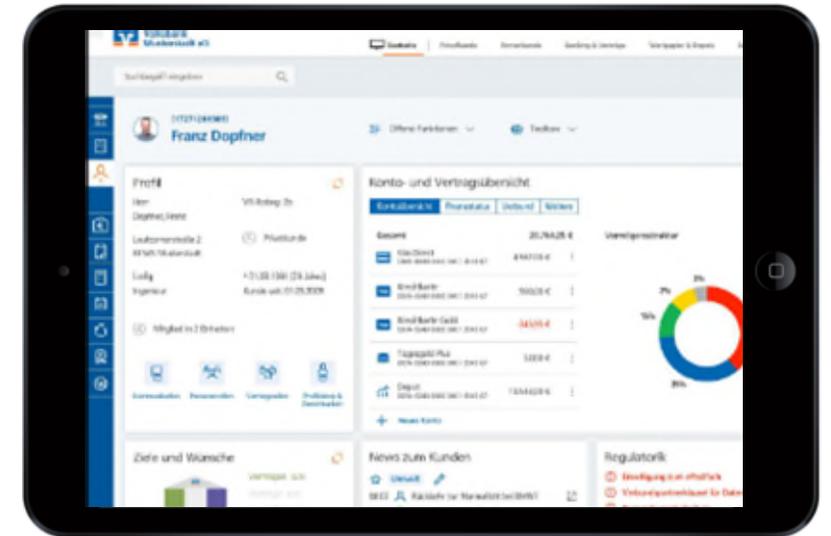
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

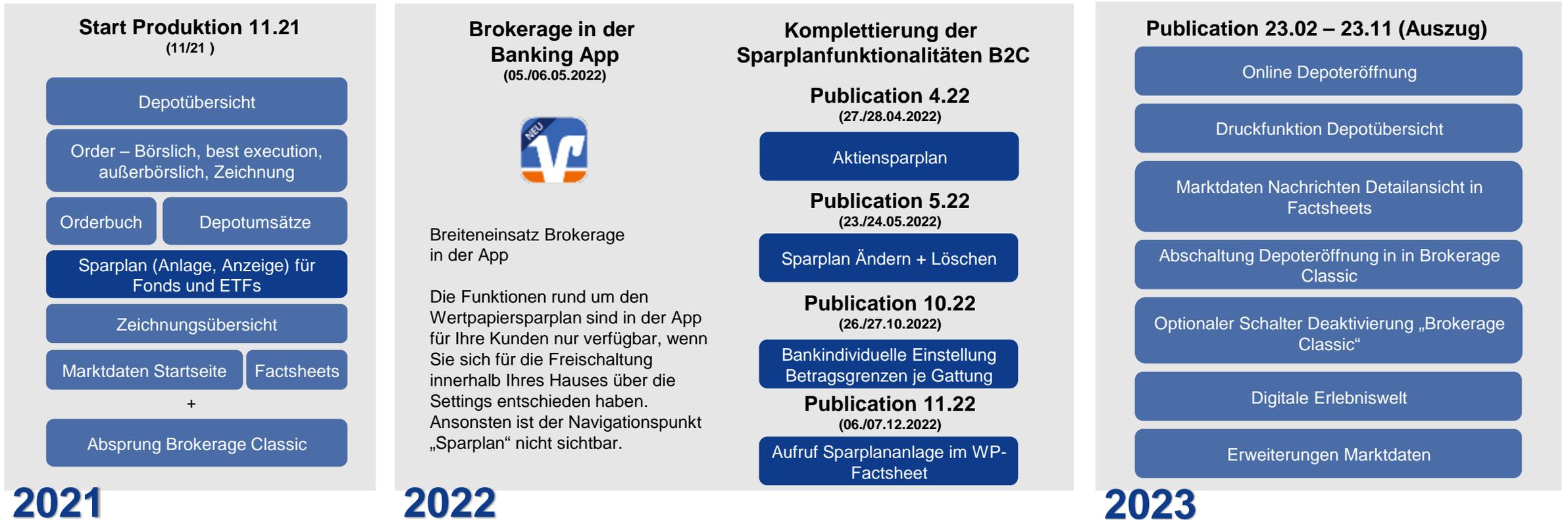


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



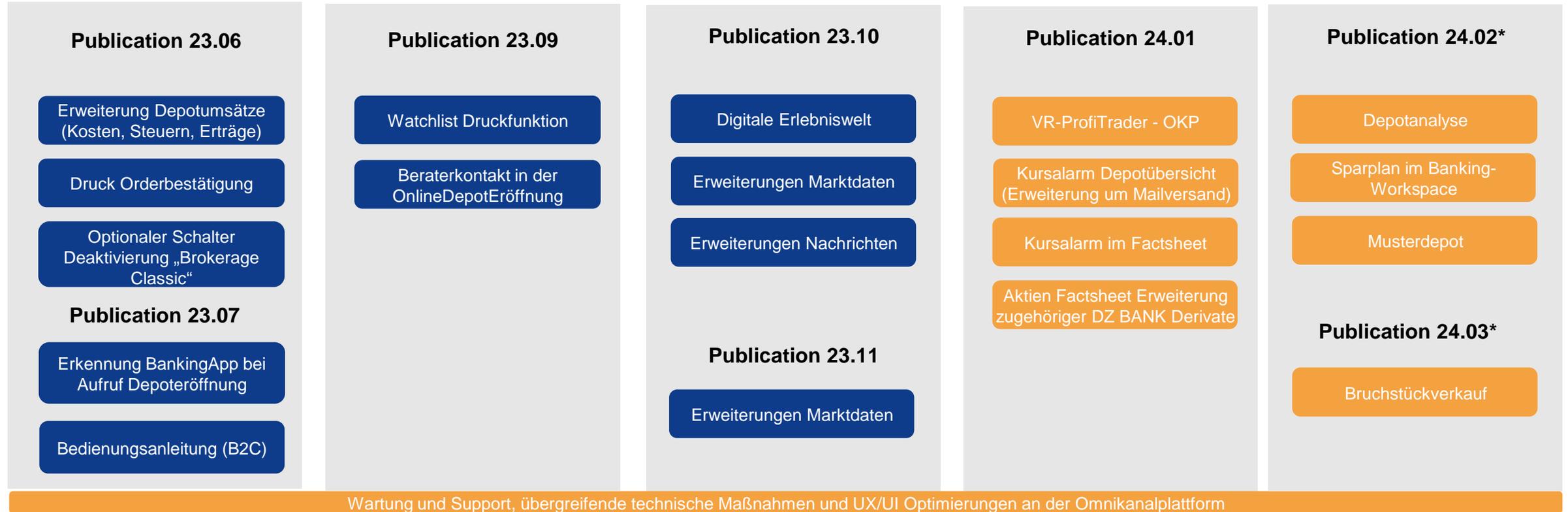
Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Welche Funktionen wurden bis heute migriert ?



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen in der OKP und BankingApp

Roadmap bis Q1/2024

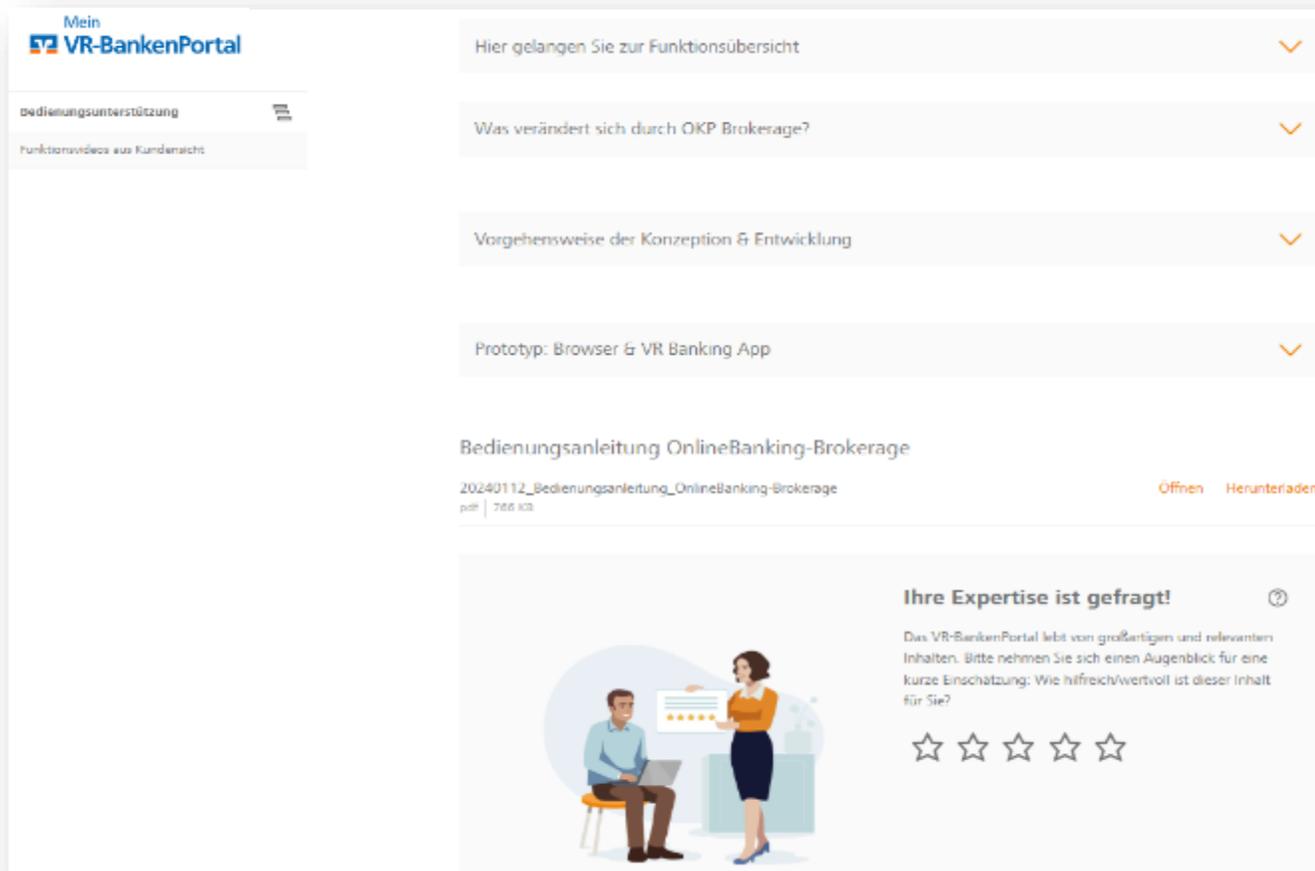


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breitereinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

* 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 VR-BankenPortal interface. On the left, there is a navigation menu with the following items: 'Mein VR-BankenPortal', 'Bedienungsunterstützung', and 'Funktionsvideos aus Kundenansicht'. The main content area features a 'Funktionsübersicht' (Function Overview) section with four expandable items: 'Hier gelangen Sie zur Funktionsübersicht', 'Was verändert sich durch OKP Brokerage?', 'Vorgehensweise der Konzeption & Entwicklung', and 'Prototyp: Browser & VR Banking App'. Below this is a 'Bedienungsanleitung OnlineBanking-Brokerage' section with a PDF icon, the filename '20240112_Bedienungsanleitung_OnlineBanking-Brokerage.pdf', and '766 KB'. To the right of the PDF are 'Öffnen' and 'Herunterladen' buttons. At the bottom, there is a feedback section titled 'Ihre Expertise ist gefragt!' with an illustration of a man and a woman, a text prompt asking for a rating, and five star icons.

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

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

https://www.vr-bankenportal.de/content/vr-bankenportal/de/de/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

Auftragsweisung / -ort
Persönlich im Institut

Beratungsart
Geschäft ohne Beratung

Abbrechen Zur Dokumentation Weiter

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

Sparplan anlegen
Überprüfung

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

Wertpapierdepot
71 420 78
Hans Mustermann

Bezeichnung
Adidas

WKN	ISIN	Produktart
A1EWWW	DE000A1EWWW0	Aktie

Entwurf

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

Sparplan anlegen
← Überprüfen

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

Wertpapierdepot
71 420 78
Hans Mustermann

Ihre Eingabe [Angaben ändern](#)

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
A0RPWH	IE0084LSY983	ETF

Sparrate	Intervall	Erste Ausführung
100,00 EUR	Monatlich	15.07.2021

Beginn 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. überschneidet. 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 außerbörserliche Veräußerung von Bruchstücken ist möglich.

Abbrechen

Weiter

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

Beispiel: Sparplan anlegen – Bestätigung

Sparplan anlegen
Bestätigung

B2B

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

Entwurf

Sparplanort Ansparplan	Bezeichnung Adidas	WKN A1EWWW	RFN DE000A1EWWW0	Produktart Aktie
Auftragsdatum und -uhrzeit 15.05.2023, 14:13 Uhr	Sparplandruck 150,00 EUR	Sparplandruck Alle 2 Monate	Laufzeit Beginn 01.10.2023	
	Ausführungstag 1	Abrechnungsort Einzelabrechnung		

[Weiteren Sparplan einrichten](#) [Sparplanübersicht](#) [Kundendashboard](#)

Sparplan anlegen
Bestätigung

B2C

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

Wertpapierdepot
71 420 78
Hans Mustermann

✓
Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

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

[Sparplanübersicht](#) [Weiteren Sparplan anlegen](#)

Blick ins Livesystem ?

Volksbank Musterstadt eG

Zur Marktübersicht

Handel & Depot
Depotübersicht

Vermögenskonto / Verfügungsrahmen: 71.420,78
Kern-Marktwert: 586,78 EUR

Depotwert: 75.567,13 EUR

Erneuerung mit Dividend: +11.770,27 EUR + 18,45%

Einzahlungskonto: 63.796,86 EUR

Favoriten

Name WKN	Anzahl	Kurswert Erneuerung mit Dividend	Aktueller Kurs Veränderung zum Vorlag	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
SIEMENS AG 723010	18 St.	5.375,40 EUR + 242,31 EUR + 4,71%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19.04.2024		

Aktien

Name & WKN	Anzahl	Kurswert Erneuerung mit Dividend	Aktueller Kurs Veränderung zum Vorlag	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
ADORE INC. REGISTERED SHARES 871081	40 St.	20.405,20 EUR + 2.014,40 EUR + 10,37%	→ 510,76 EUR - 1,37 EUR - 0,27%	13.07.21 19.04.2024		
Amuewen 949990	18 St.	31.528,00 EUR + 11.010,00 EUR + 34,98%	→ 3.145,00 EUR + 11,00 EUR + 0,35%	13.07.21 19.04.2024		
SIEMENS AG 723010	18 St.	5.375,40 EUR + 242,31 EUR + 4,71%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19.04.2024		
VOLKSWAGEN AG INHASER-STAMMAKTEN 740000	20 St.	6.117,60 EUR + 1.010,00 EUR + 16,50%	→ 203,00 EUR + 1,00 EUR + 0,50%	13.07.21 19.04.2024		

Hier öffnen

Anleihen

Name & WKN	Anzahl	Kurswert Erneuerung mit Dividend	Aktueller Kurs Veränderung zum Vorlag	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG OFF-MTN 1899017	42 St.	4.018,06 EUR + 124,31 EUR + 3,12%	→ 109,21 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19.04.2024		

Bewertung des Markttrends „Neobroker“

Beispiel Scalable Capital und Trade Republic

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

GenoVerbund (DZ BANK)

Neobroker

- 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

- Eingeschränktes Produkt-/Handelsuniversum auf Aktien/ETF; Bsp. nur 4000-5000 Aktien
- Eingeschränkte Support-Leistungen; (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)
- Kontakt nahezu ausschließlich online
- Ausführungsplatz ist „nur“ ein „Market Maker“ (Baader Bank bzw. Lang & Schwarz)
- keine Best Ex Ausführung
keine börsliche Ausführung (Trade Republic)
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremdkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellen Dienstleistungen)
- Kein oder beschränktes Rentenangebot
- Status „Banklizenz“, was künftig weitere Produktangebote bedeuten wird (Bsp. Kreditkarteninteressenten werden gesammelt) ; KK Verzinsung 4% bis 50 TEUR; ..

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 (ab 17./18.04.2024 zentral für alle freigeschaltet)
- 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 und meinGIS Zugang zur Berateransicht (= gespiegelte Kundenansicht im Online-Brokerage)



Die Digitale Erlebniswelt besteht aus drei Teilen

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

1

2

3

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

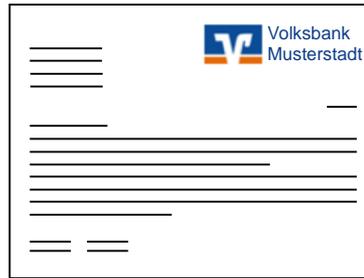
Nachricht per



Brief



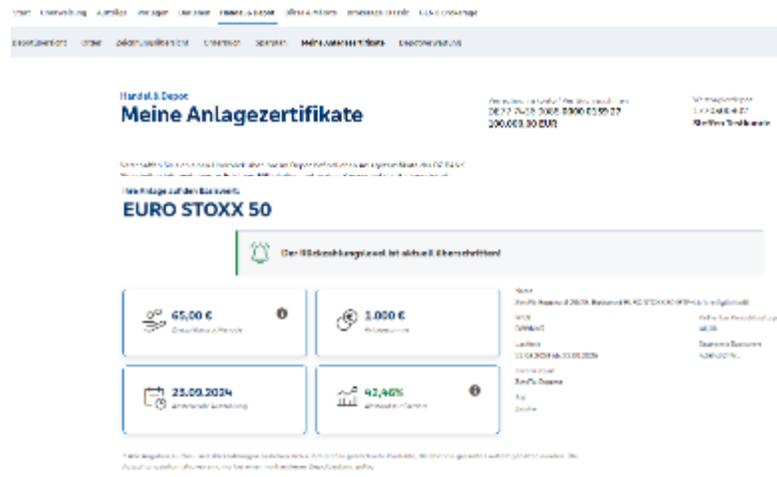
ePostfach



Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

Impulsanzeige

Fixierung



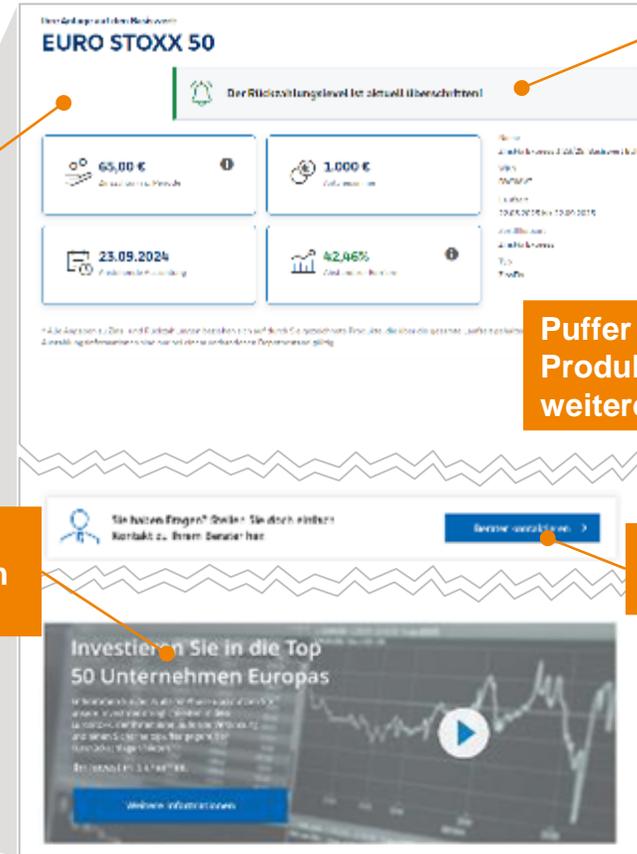
Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

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

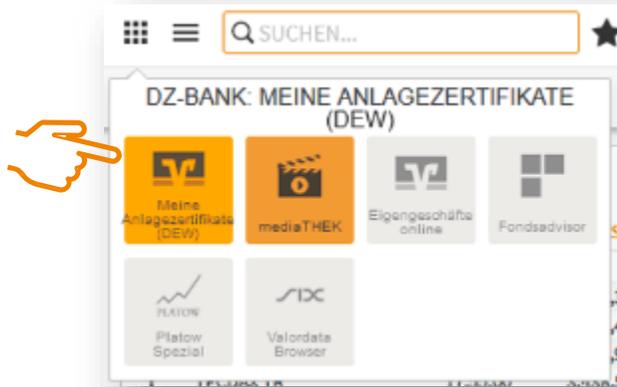
- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- „Meine Anlagezertifikate auf einen Blick“
- Beratersicht „Meine Anlagezertifikate“



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

- Berateransicht = Kundenansicht im Online-Brokerage/VR-ProfiBroker
- Berateransicht der Digitalen Erlebniswelt VR-BankenPortal: **QuickCode DZDEW** oder via **meinGIS**



- Erforderliche Angaben:
 - Risikoklasse
 - WKN
 - Stück/Anzahl
 - Nutzerdaten (User und BLZ)

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



Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

Meine Anlagezertifikate

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

Rückzahlung: 10.000 €
Zinsen: 700 €

Zinszahlung p. Periode: 700,00 €
Abstand zur Bereinigung: 07.03.2024

Anlagekonto: 10.000 €
Anforderung: 07.03.2024

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG
Startpreis: 141,65 EUR | Puffer bei Produktfälligkeit: 37,0%
WKN: DAWGDR | Zins für Papieren StepDown ST 07 20/04 | Basiswert: Adidas | Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2026

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

Neue Anlagemöglichkeiten

6,0%	33%	2,0%	43%	3,8%	20%
Zinssatz	Puffer	Zinssatz	Puffer	Zinssatz	Puffer
Anlagemöglichkeit auf Adidas AG		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50	
Laufzeit: 13 Jahre		Laufzeit: 13 Jahre		Laufzeit: 27 Jahre	
Zinssatzangebot bis 01.01.2024		Zinssatzangebot bis 01.01.2024		Zinssatzangebot bis 01.01.2024	

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

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

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

Beraterkontakt

Kunde

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

Berater

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

Vertriebsteuerung

- Steuerung der Wiederanlage- und Alternativprodukte über die Hausmeinung*

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 a complex banking ordering interface with several panels:

- Order Panel (Top Left):** Contains a search for 'WPKI, CH, Name' and a table with columns: 'Kurs', 'Geld', 'Geldmenge', 'Brief', 'Briefmenge', 'Volumen'. It includes a 'Kurs-Chart-Map' section at the bottom.
- Order Panel (Top Middle):** Similar to the first panel, showing order details and a table.
- Chart-Analyse-Tool (Right):** Displays a line chart for 'AktienAnlProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswe...'. The chart shows price fluctuations over time, with a current price of 100,25 Euro and a change of 0,07 [0,06%].
- Order Panel (Bottom Middle):** Shows a 'Kurs-Chart-Map' with a grid of orange squares representing price levels and volumes. It includes a 'Kurs-Chart-Map auf dem DAX' section.
- Order Panel (Bottom Right):** Displays a 'Kurs-Chart-Map' with a grid of orange squares representing price levels and volumes. It includes a 'Kurs-Chart-Map auf dem DAX' section.

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

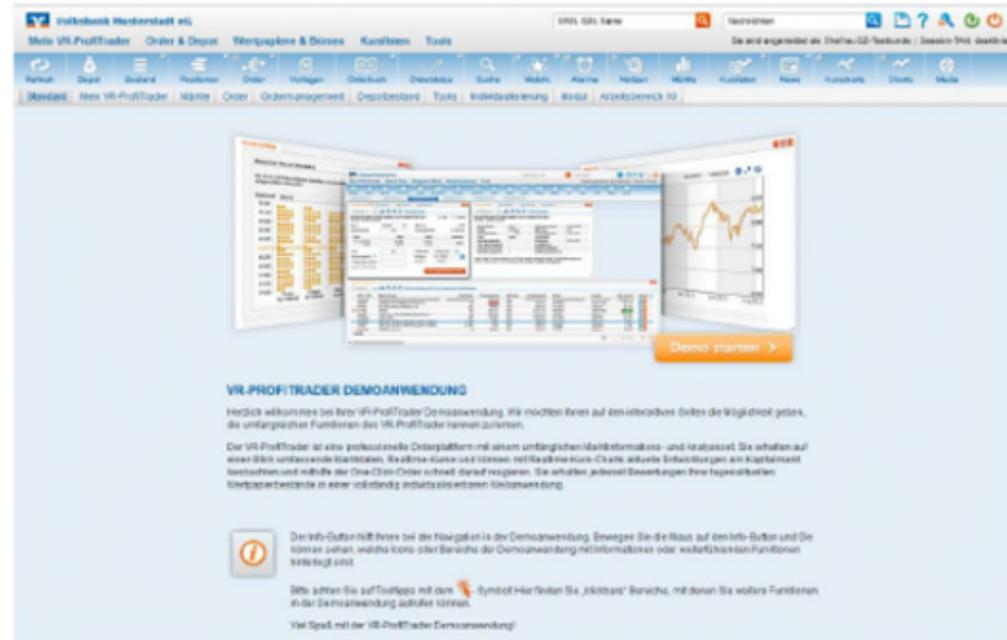
Kosten für die „Banklizenz“

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>

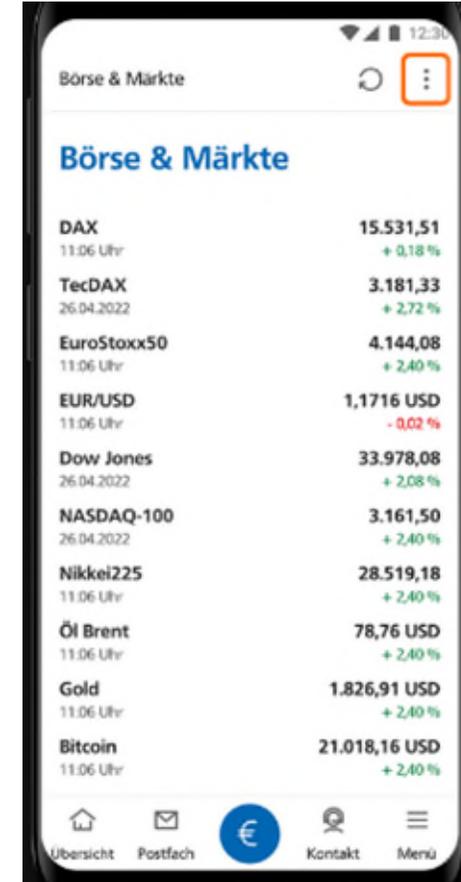
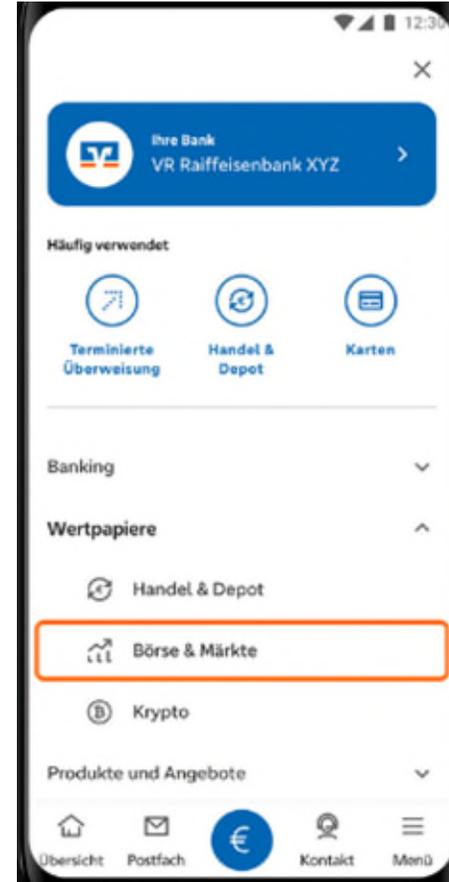
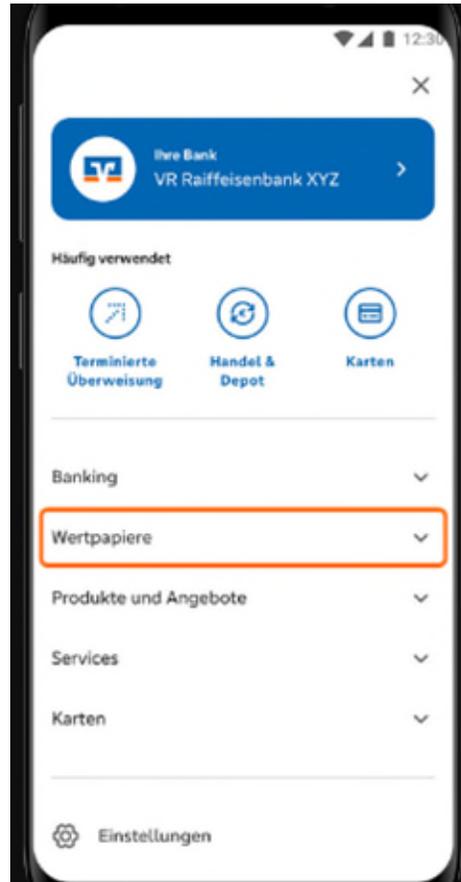
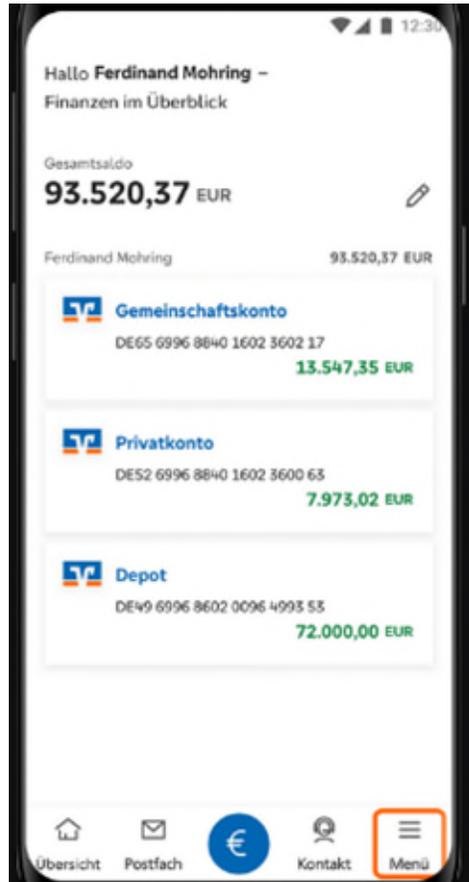
<https://info.vr-profitrader.de/demo/>

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

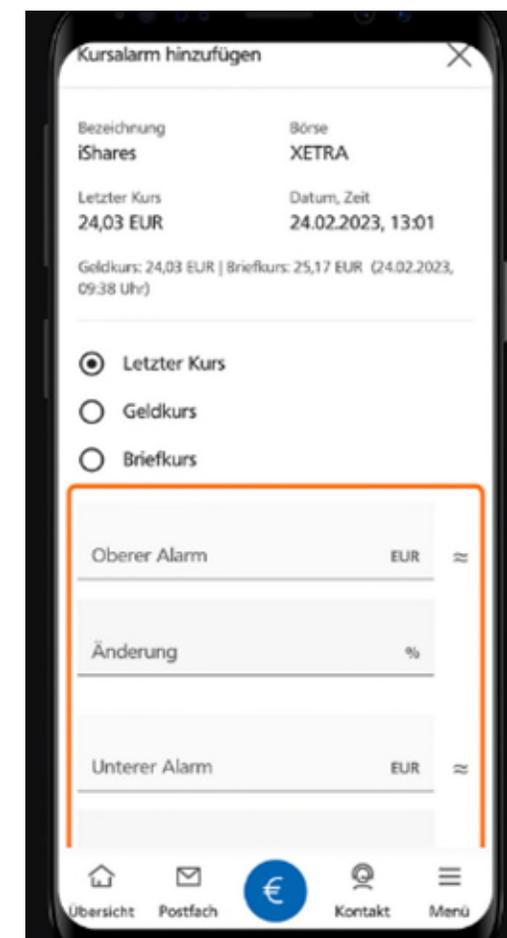
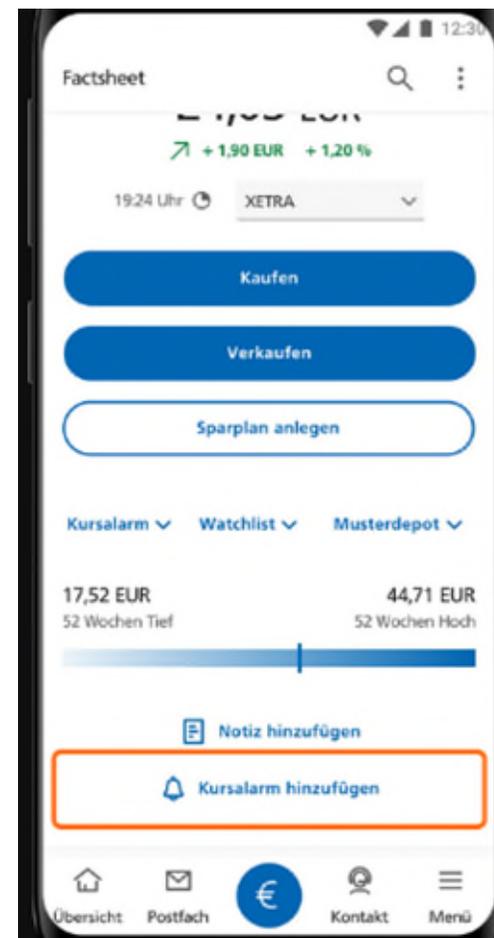
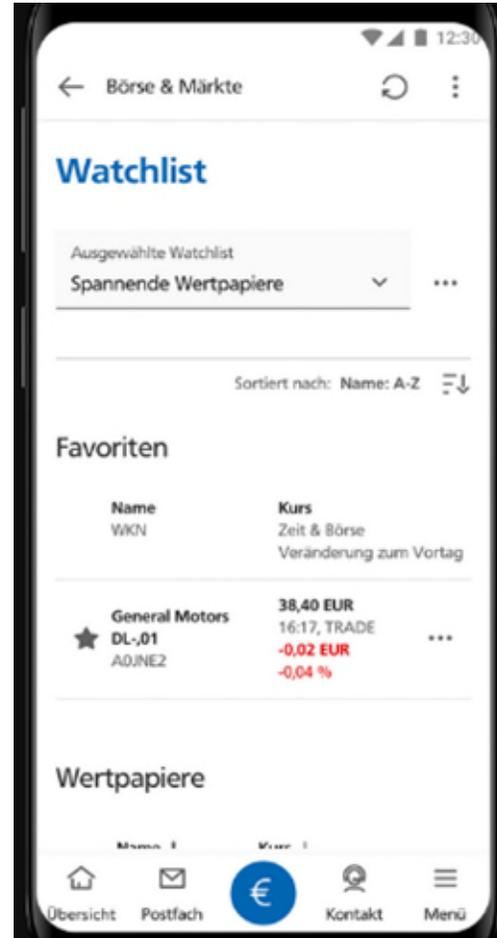
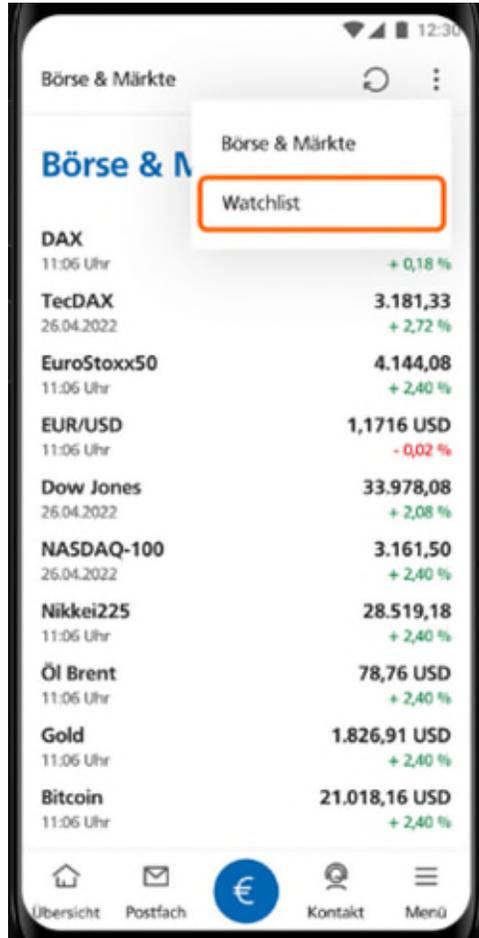
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü .. Börse & Märkte



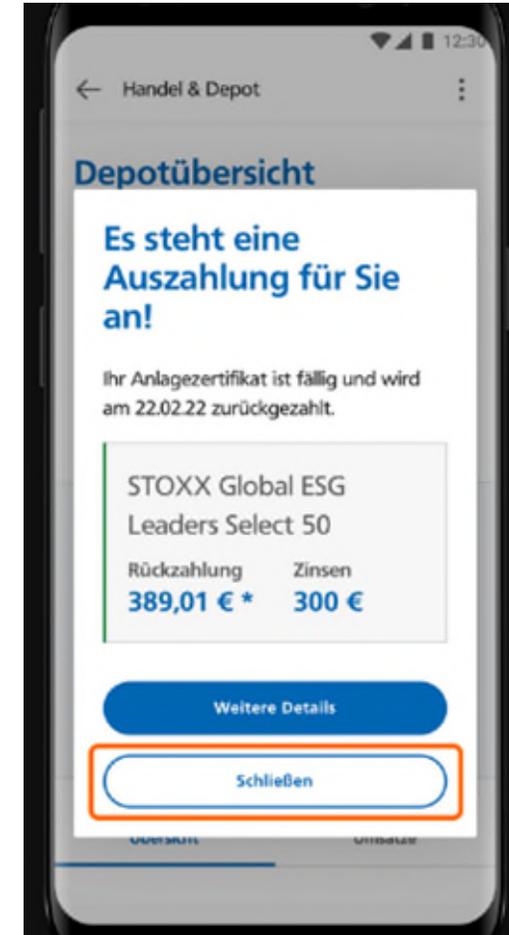
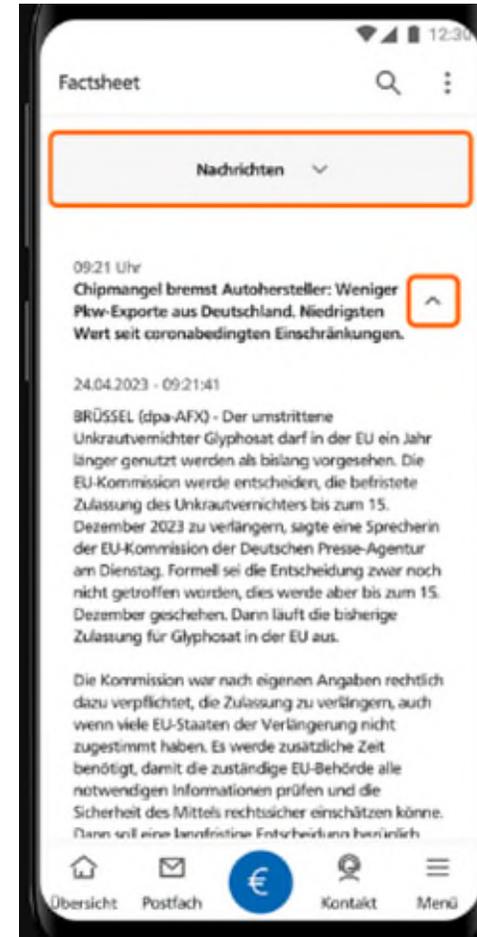
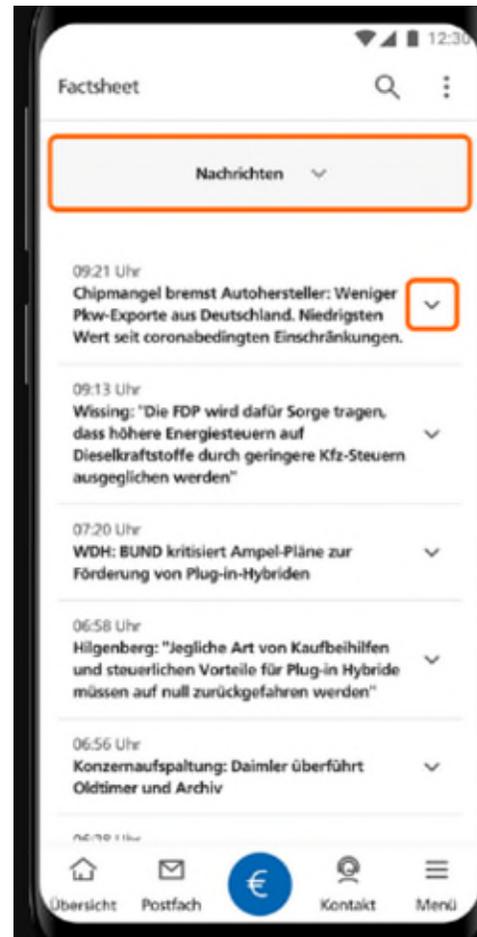
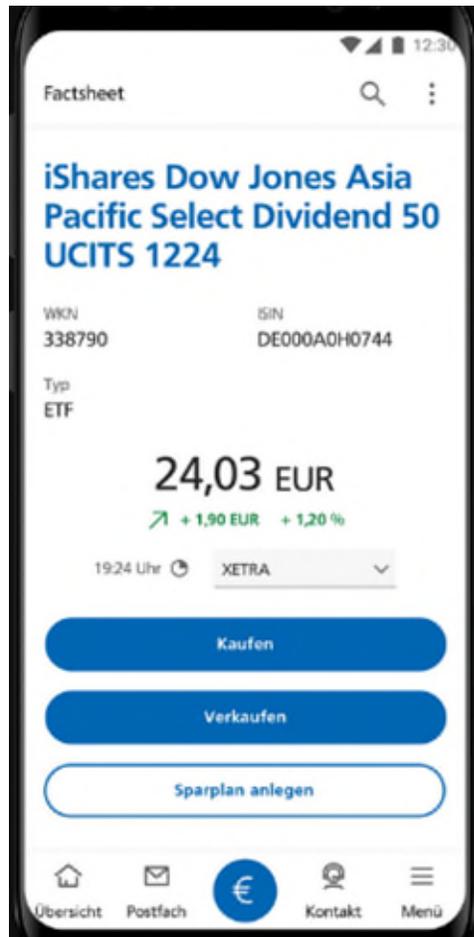
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



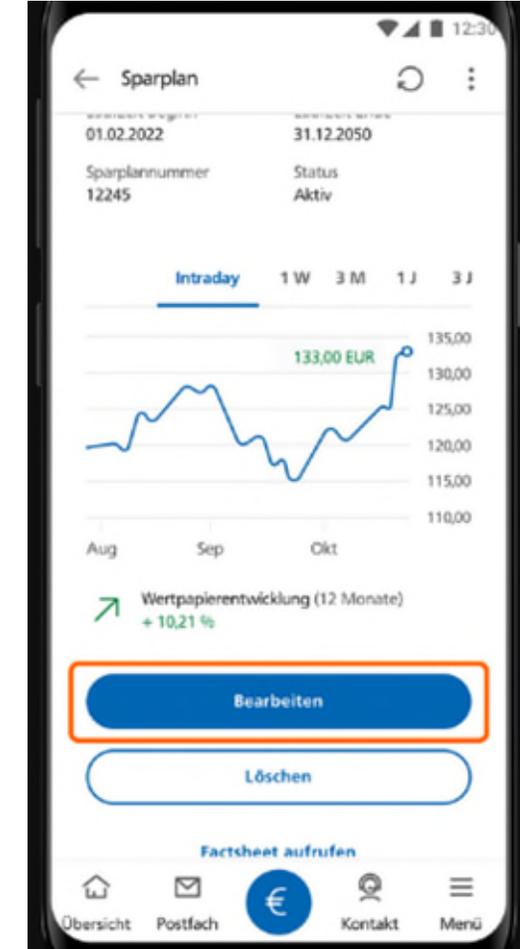
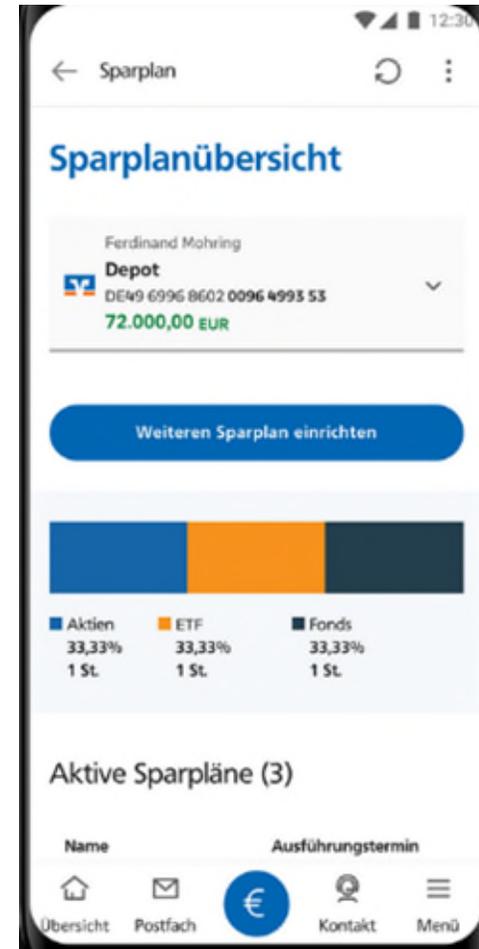
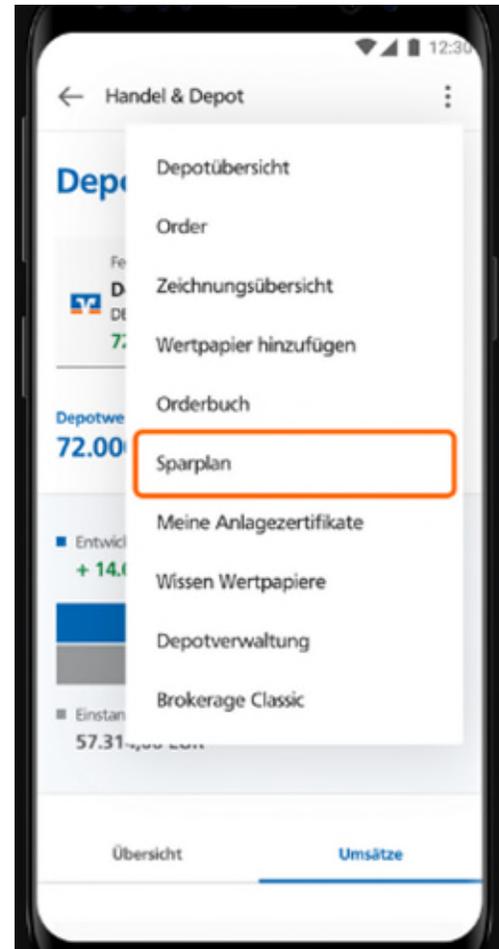
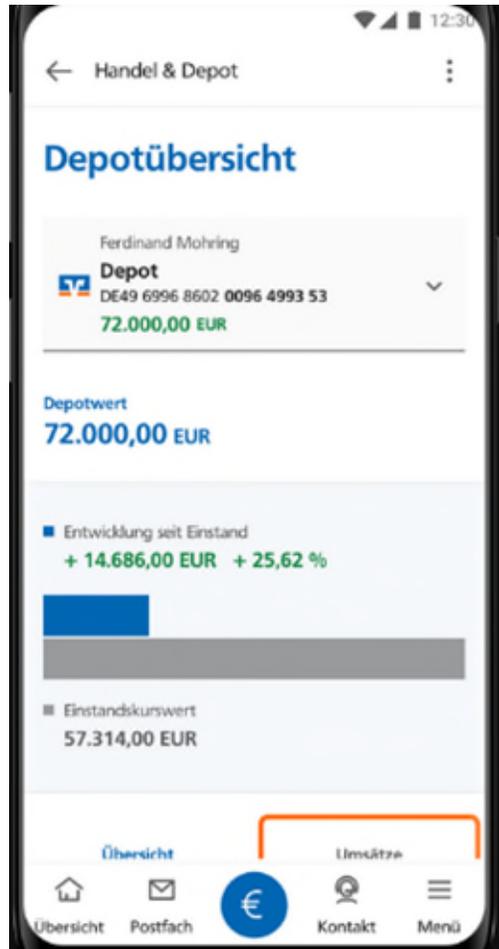
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



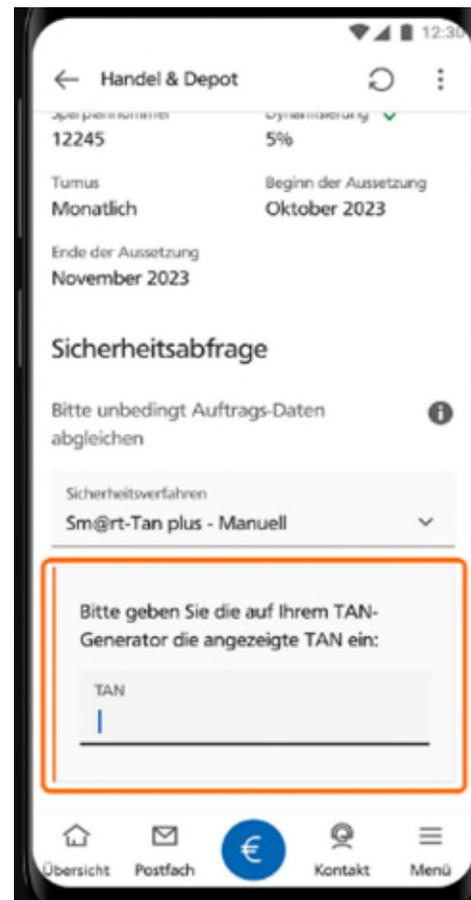
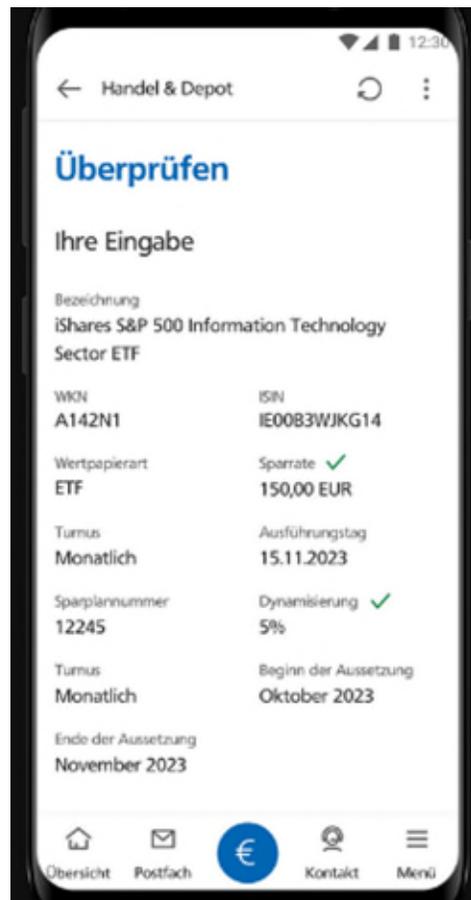
Einblicke in die Funktionen der App

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



Das Derivateportal der DZ BANK

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE** WERTE MeinPro

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	Rohstoffblick	
21.08.2023	Märkte am Montag – Finanzwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	
28.08.2023	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
04.09.2023	Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
11.09.2023	The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
18.09.2023	Die Inflation ist da So reiten Sie Ihr Geld	Daniel Saurenz & Stefan Rille
25.09.2023	Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
02.10.2023	The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
09.10.2023	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
16.10.2023	Handelsstrategien	André Stappeler Psychologie: Handelsstrategie
23.10.2023	Märkte am Montag – Finanzwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
30.10.2023	Fundamentale Analyse	Feingold Research: Benjamin Feingold
06.11.2023	The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
13.11.2023	Rohstoffblick	DZ BANK: Gabor Vogel

Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

In VR-ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

BESSER TRADEN MIT SYSTEM



Das Projekt „100.000-Euro-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger besetzt. Dem 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 trendbasierte Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsrangliste, sowohl in Form der Gesamttrangliste als auch in Form der Einzellisten für die Referenzindizes DAX, MDAX, TexDAX 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.

Regel für den Kauf:

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TexDAX, 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% (Hebelprodukte) im Wert gestiegen ist (Take Profit, Gewinnmitnahme).

Merkmale

Rot: L2 wird nicht gekauft, Indexstand aktuell unter dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.
Grün: L2 kann gekauft werden, Indexstand aktuell über dem gleitenden Durchschnitt der vergangenen 200 Börsentage.

MARKTAMPELN

DAX	2.4%
MDAX	2.1%
TexDAX	-1.6%
EURO STOXX 50	2.3%

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



Das Derivateportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Anmelden

PRODUKTE

MÄRKTE

MAGAZIN

INFOSERVICE

WERTE

MeinPortfolio

WKN / ISIN / NAME



Zins-Ideen

Zins Spezial

Zinsprodukte in Zeichnung

Börsenwissen

Besser traden mit System

Einblick

Neues auf dzbank-derivate.de

1x1 der Geldanlage

Zertifikate-Ideen

Idee der Woche

Anlage-Impulse

Magazin aktuell

Anlage-Spezial

Krypto-Spezial

Turnarounds

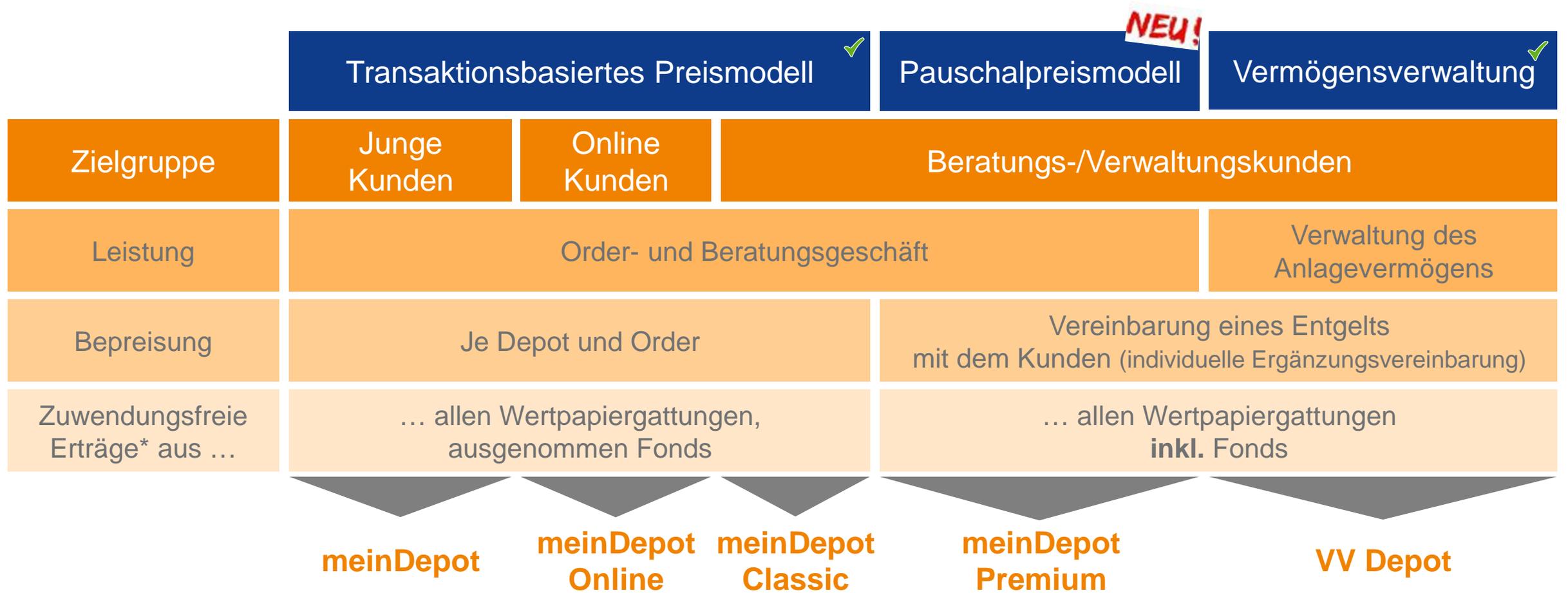
KI-Spezial

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

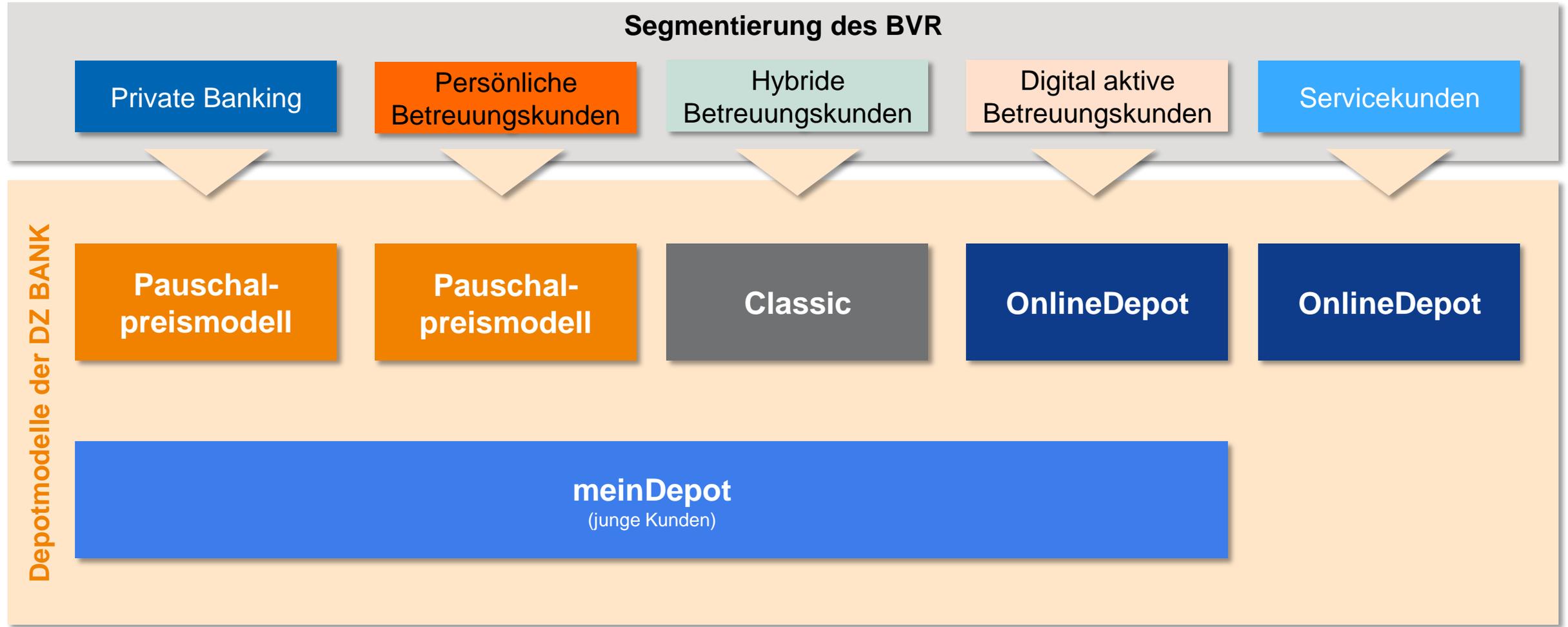
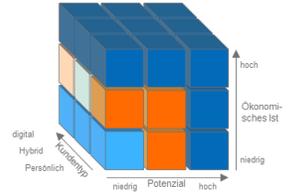
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



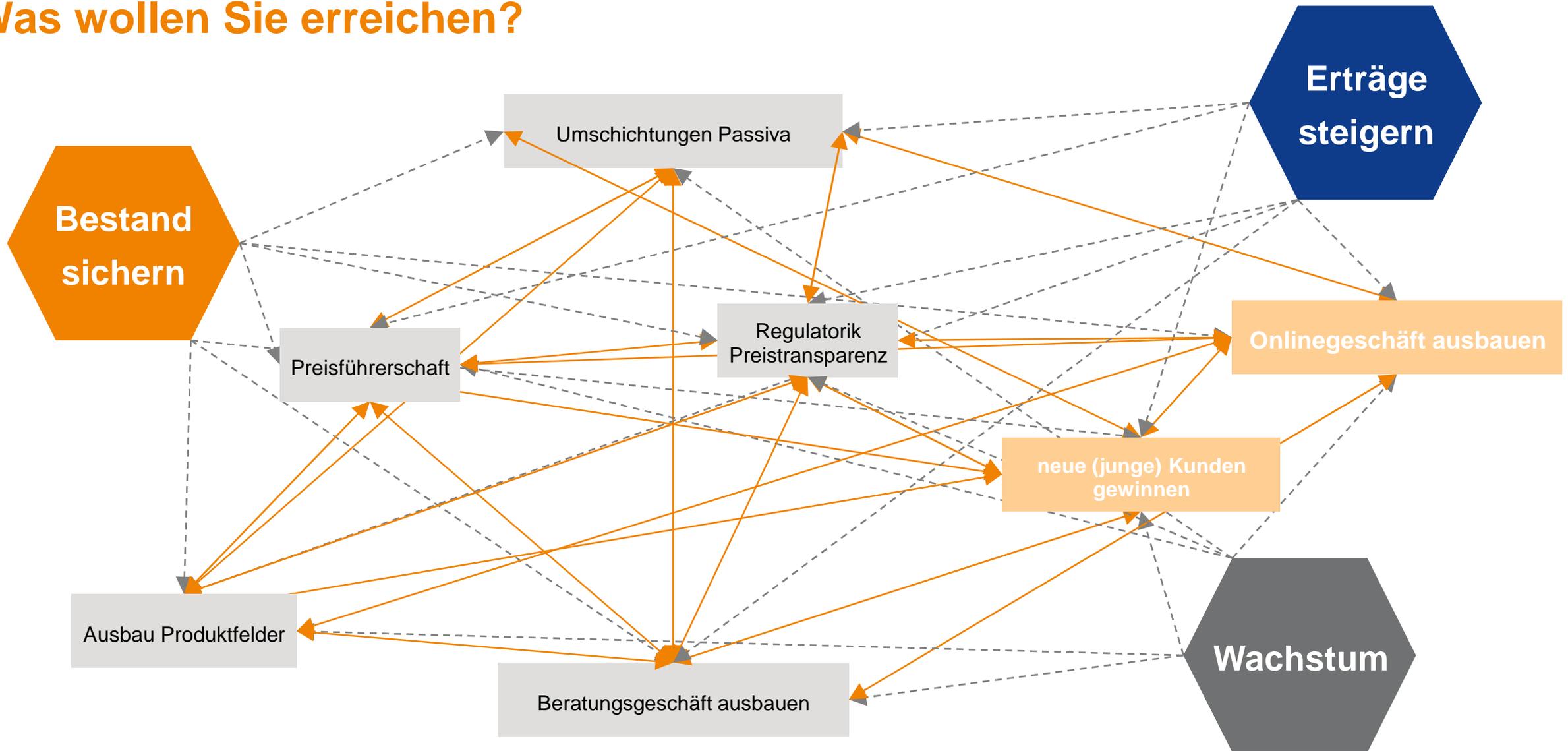
* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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



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*



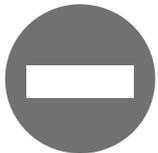
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- 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

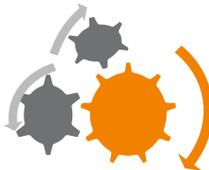
* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden, alle Wertpapiere des freigestellten Emittenten sind betroffen

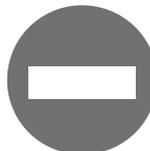
Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

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

Teilnehmer Letzte Änderung 25.11.2008 Hilfe

Emittent von 710000 Emittent bis 710000

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

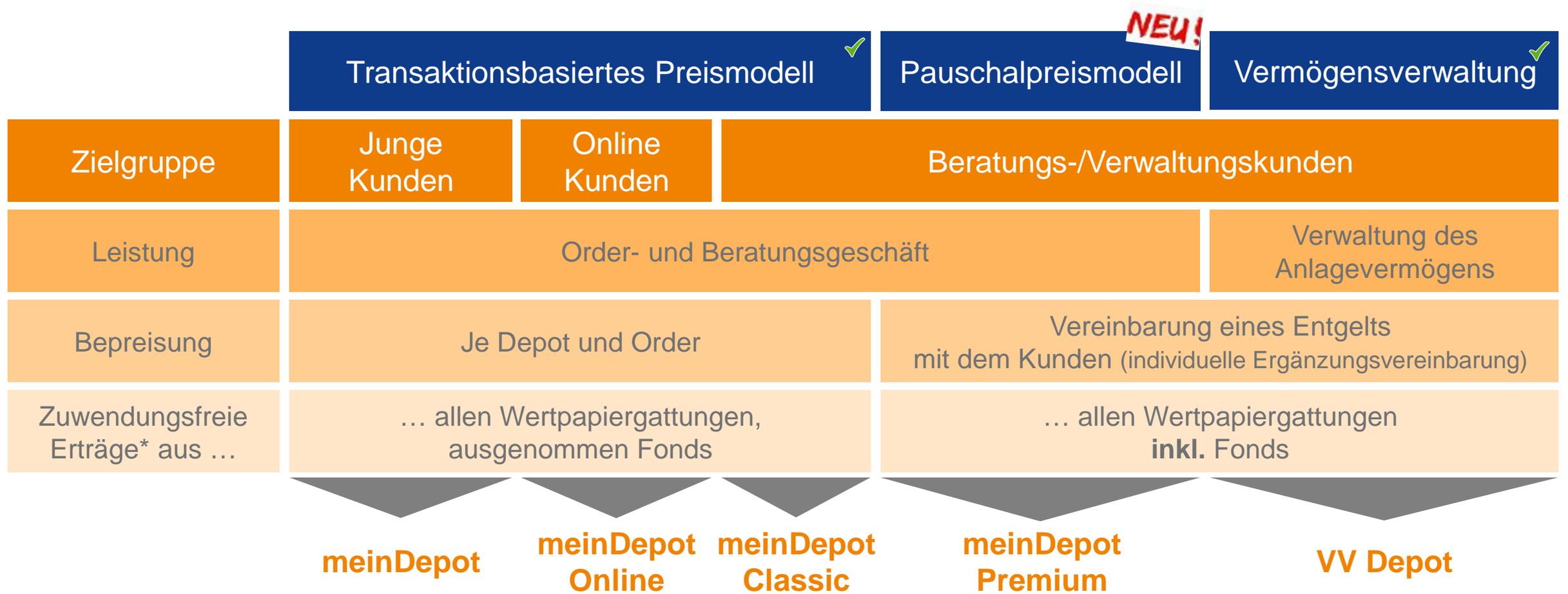
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

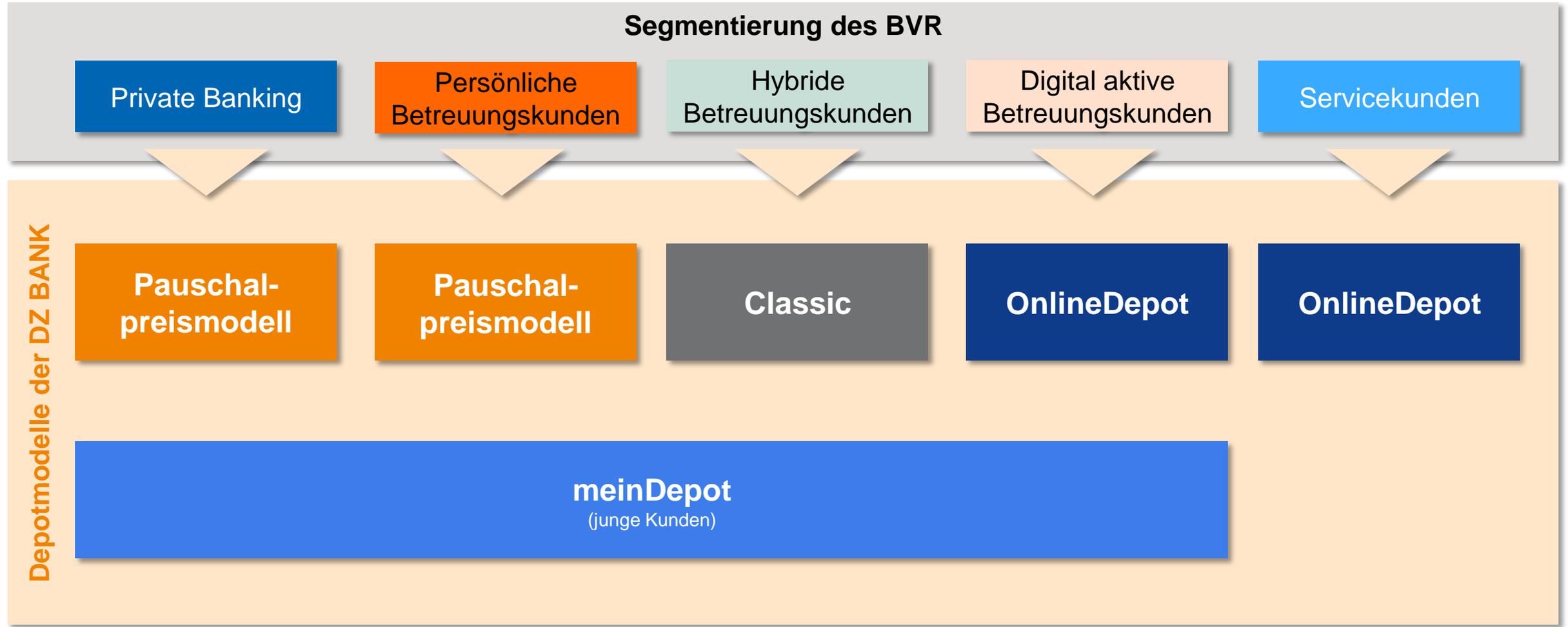
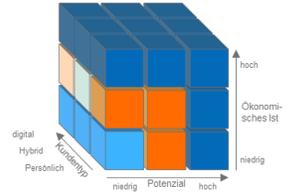
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* 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€

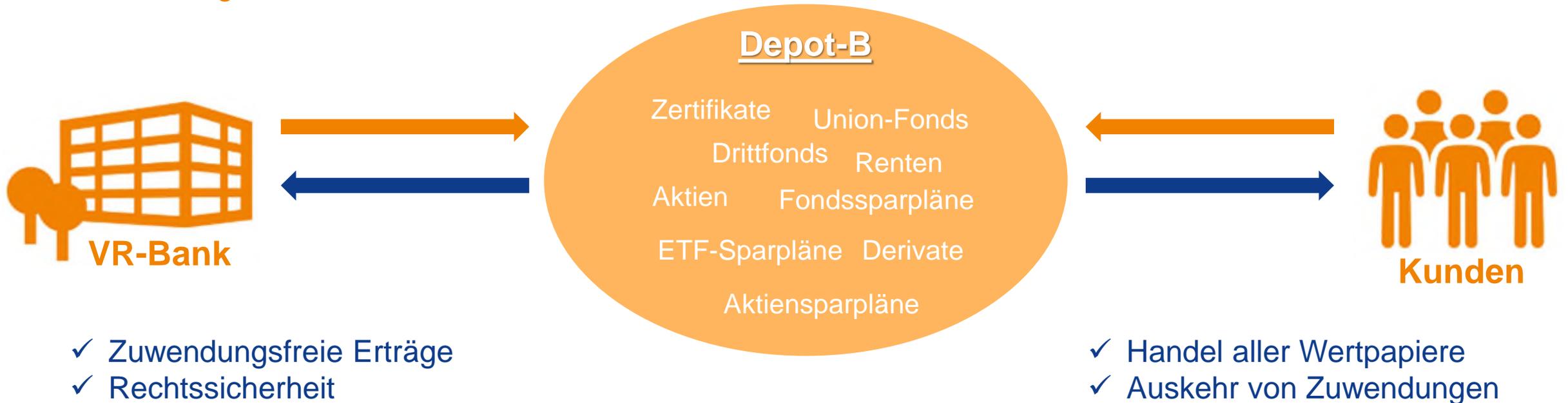
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

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	0,08 % für die ersten 0 – 250.000 EUR 0,05 % für 250.001 – 1.000.000 EUR 0,02 % ab 1.000.001 EUR keine weiteren Depot- / Depotpostengebühren		
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weitere Kosten für optionale Nutzung (bei Nutzung im klassischen Entgeltmodell: 2.400,- EUR Grundgebühr p. a. + 0,20 EUR je Posten im AvZ Depot)		

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

** die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

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

Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

Einführung der Online Depotöffnung und Freischaltung

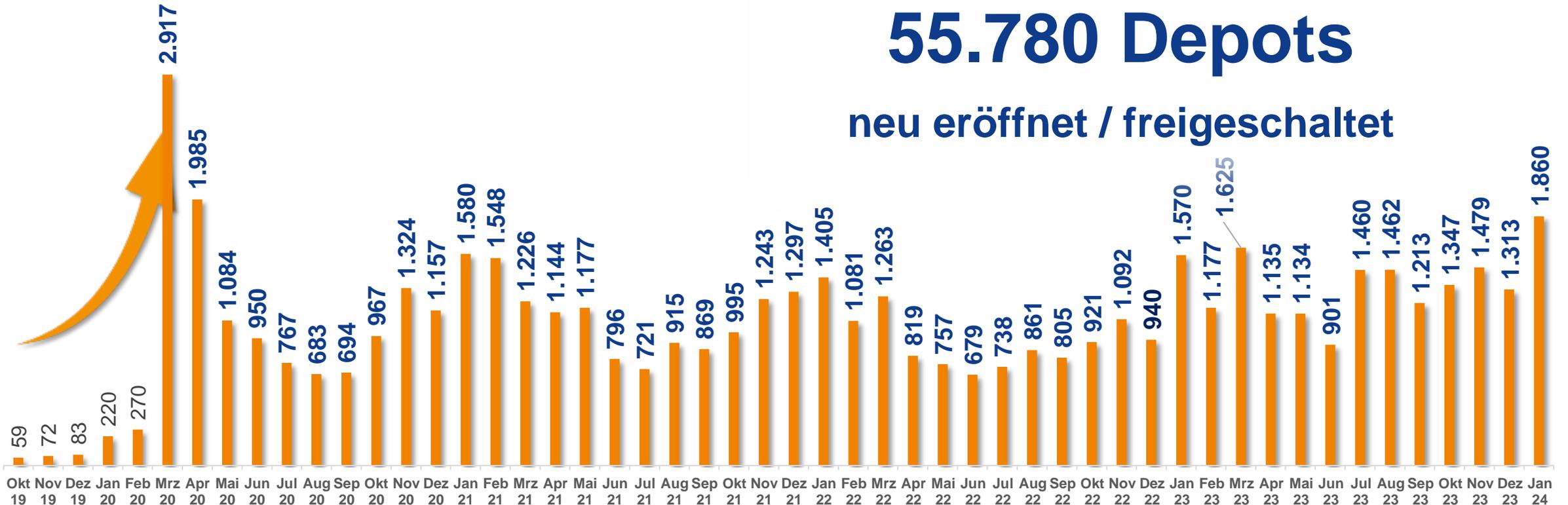
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

55.780 Depots

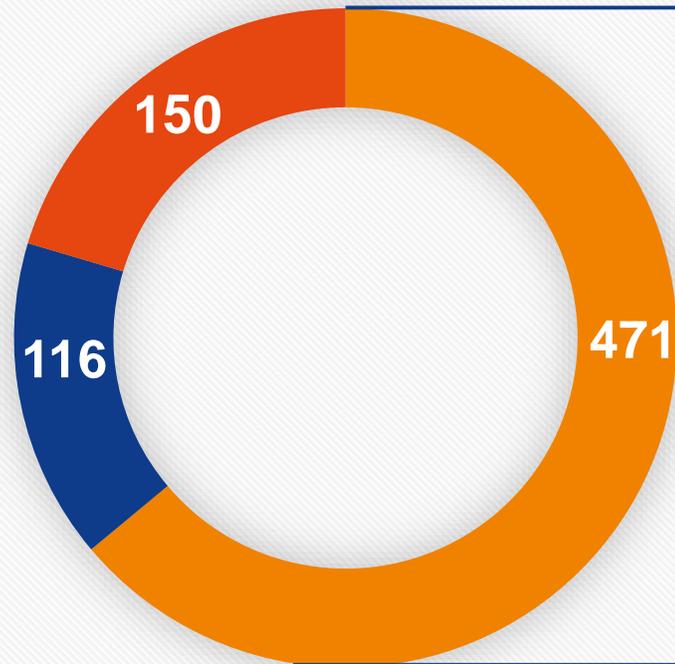
neu eröffnet / freigeschaltet



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

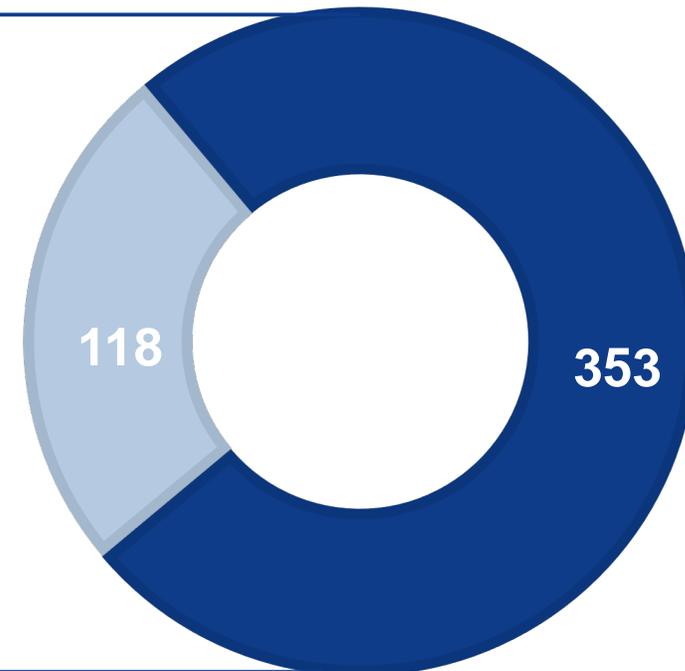
85 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

Freischaltung ODE*



AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



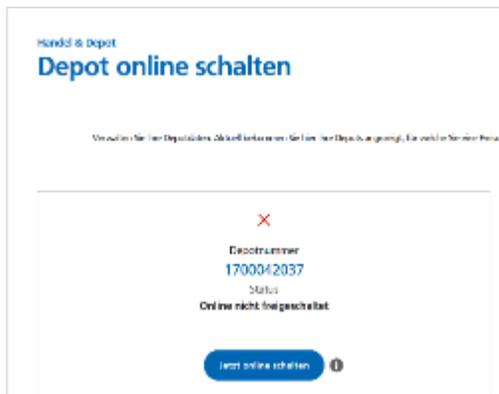
■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

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

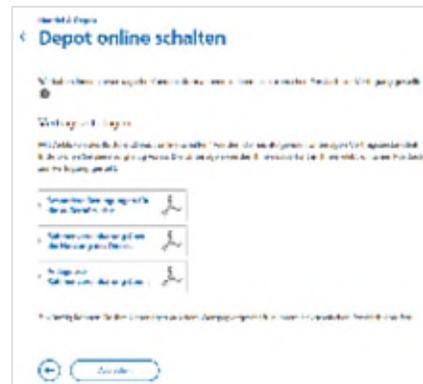
1. DZ BANK Depot online schalten

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

1. Schritt: Auswahl Depot



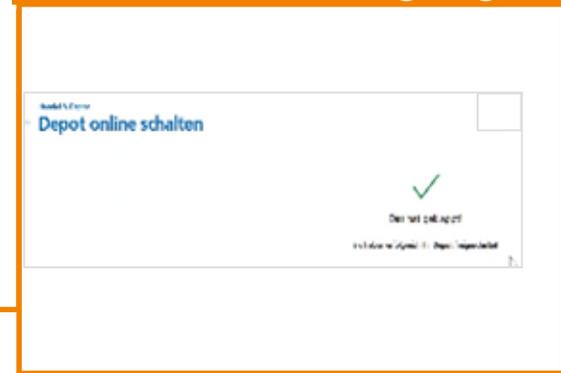
2. Schritt: Vertragsprüfung



3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe



4. Schritt: Bestätigung



2. Kenntnisse und Erfahrungen

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

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

1. Schritt: Auswahl Aktualisierung



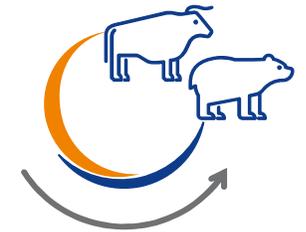
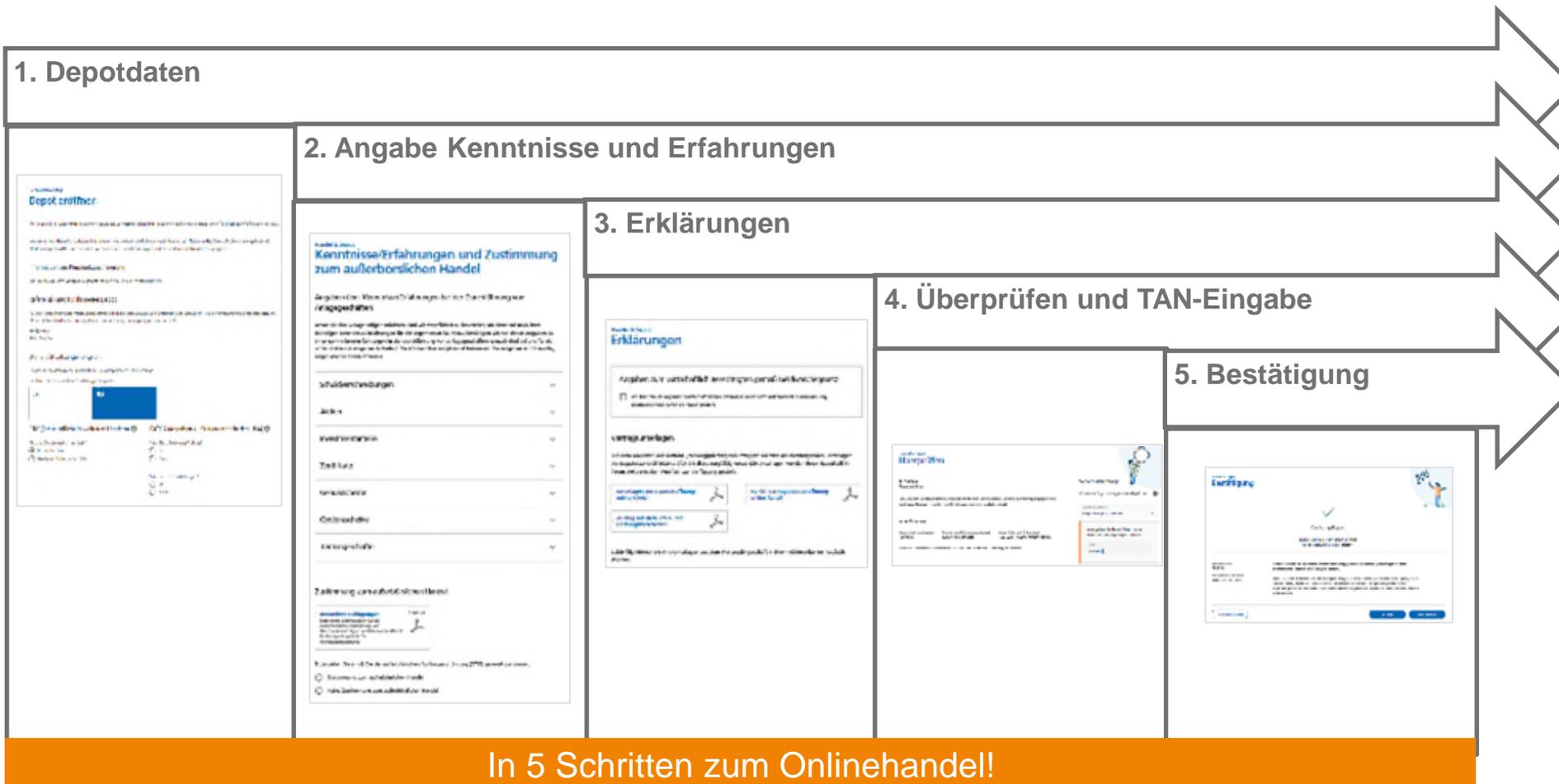
The screenshot shows a web interface with the heading "Kenntnisse und Erfahrungen". Below the heading, there is a large, empty rectangular area with a blue button at the bottom center. The text "Kenntnisse und Erfahrungen" is centered within this area.

2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen



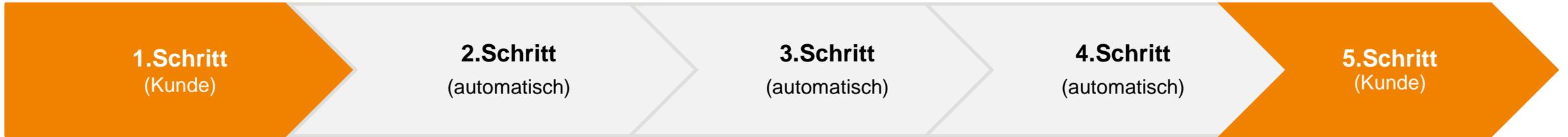
The screenshot shows a form titled "Welche Erfahrungen besitzen Sie im Umgang mit Wertpapierprodukten?". The form contains several input fields with dropdown menus, each with a "Speichern" button to its right. The fields are: "In welchem Umfang", "Wieder", "Dauerhaftigkeit", "Anzahl", "Zinseszins", and "Vertragsgeschichte". Below the form, there is a section titled "Zustimmung zum außerbörslichen Handel" with a "Speichern" button at the bottom right.

DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



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



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers

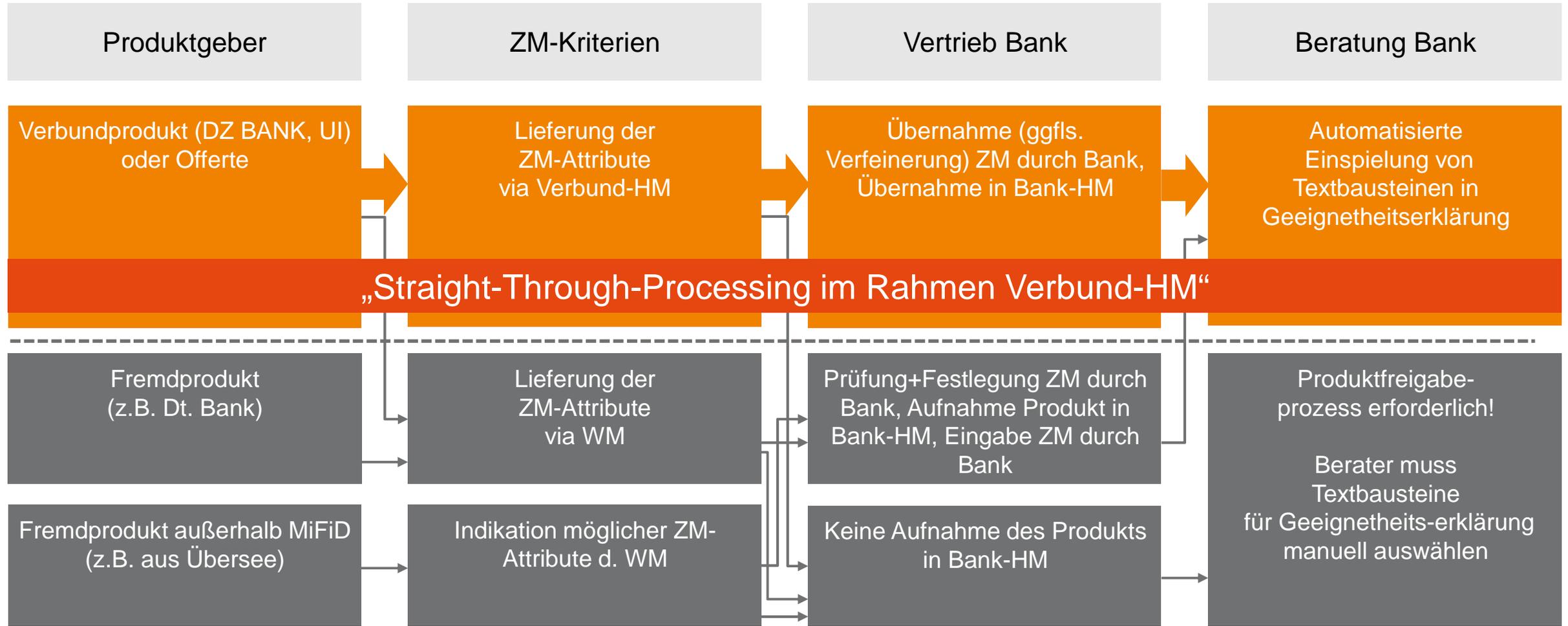


- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

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 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-Alert

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**

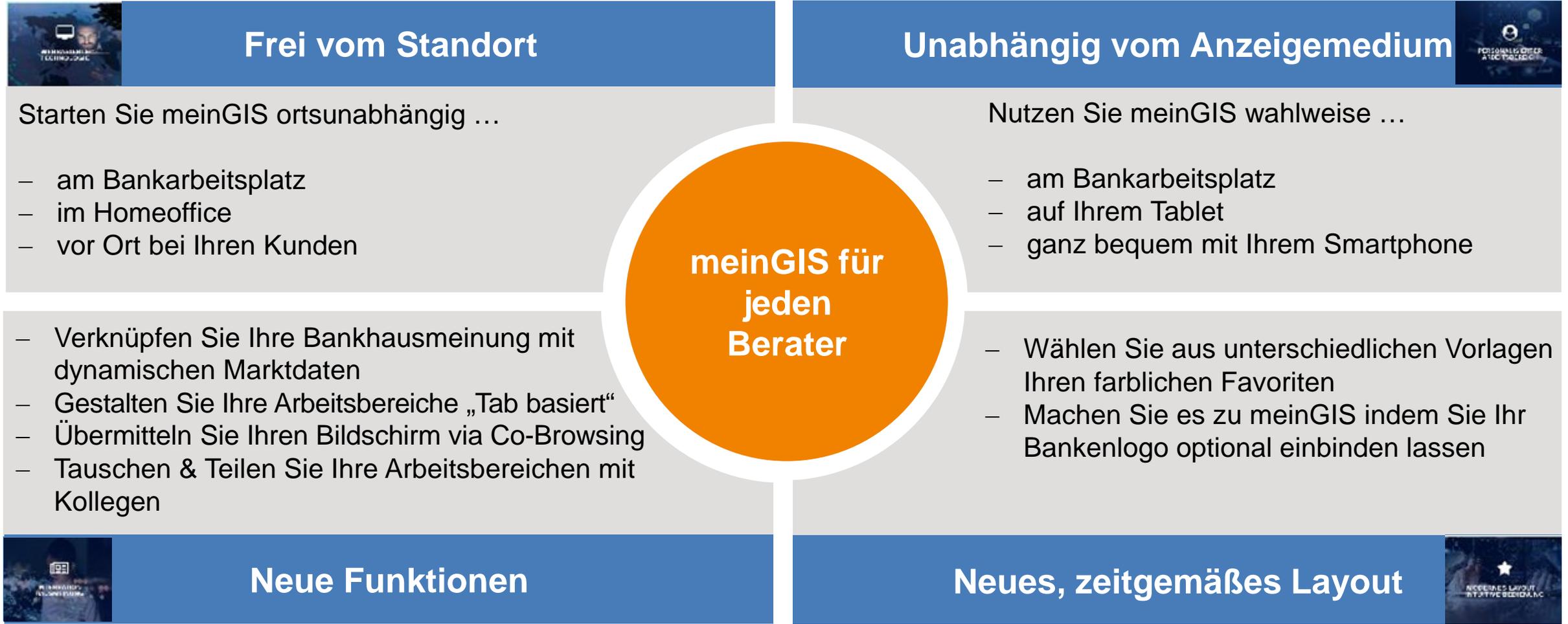


Produktvorschlaglisten unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



meinGIS

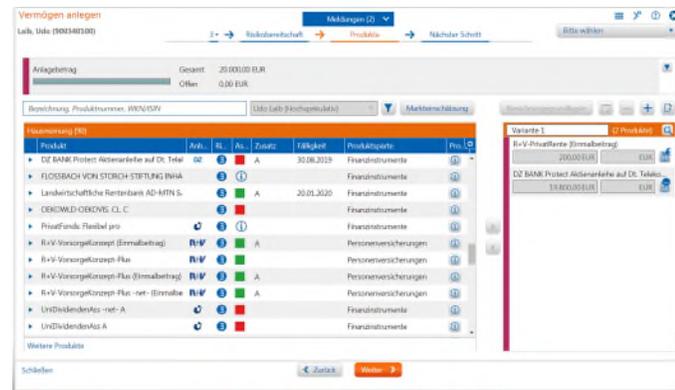
Für mehr Erfolg in der Beratung



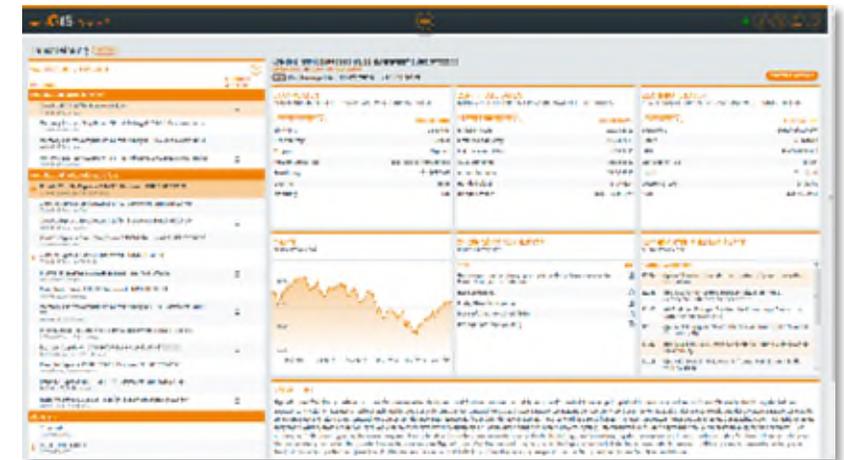
Ihre Hausmeinung in meinGIS – Intelligente Verknüpfung der statischen Hausmeinung mit dynamischen GIS-Marktdaten



Depot-B Verbundhausmeinung



Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung



Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

- 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



ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

Inhalte

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

Dieses Paket bekommen Sie immer!

Funktionen

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

INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

Inhalte

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

Funktionen

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

erweiterbar:
+ Valordata Browser

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

TRADER

Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions

€ 299

Buy 7 get 1 free

BERATER FAVORIT

INVESTOR

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich

€ 89

Buy 10 get 1 free

ERWEITERUNGS MODULE

News¹

nur € **59**

Valordata Browser

nur € **99**

Anwenderlizenz

GRUNDVERSORGUNG

inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater

Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern

ab €³ 99

3

Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

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

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

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

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

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 vorzudrucken

Seite 114 | 09.09.2024 | Digital & Wertpapiergeschäft | Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement



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).

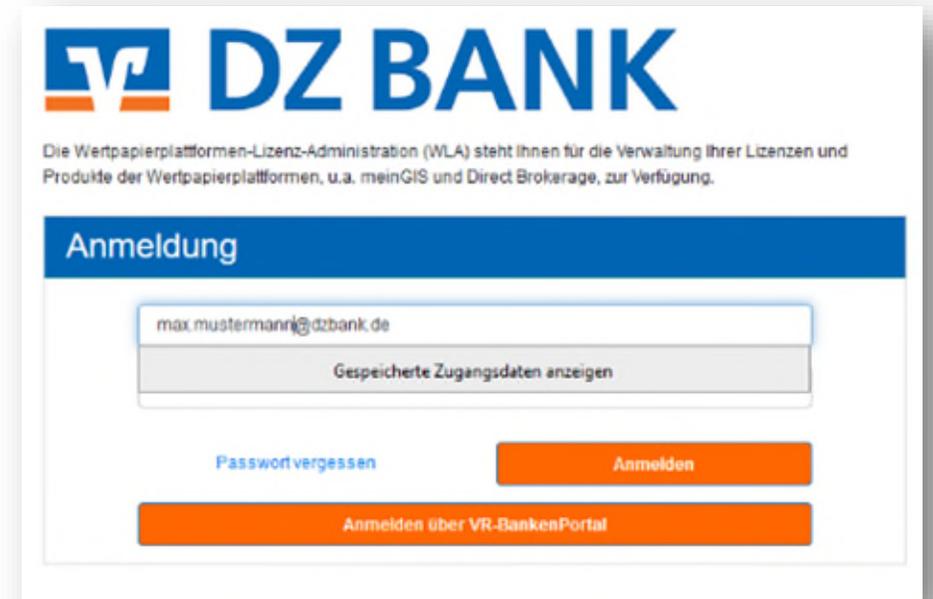
Für die „AzubiEconomy“ Lizenz fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

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, the DZ BANK logo is displayed. Below it, a subtitle reads: "Die Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) steht Ihnen für die Verwaltung Ihrer Lizenzen und Produkte der Wertpapierplattformen, u.a. meinGIS und Direct Brokerage, zur Verfügung." The main heading is "Anmeldung". There 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 are two links: "Passwort vergessen" and "Anmelden". At the bottom, there is a large 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 Beratungsergebnisse ohne Zeichnungsfrist +
- Aktuelle Hinweise Beratungsergebnisse 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:

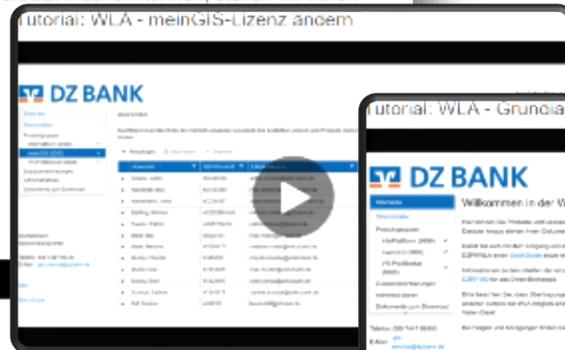
Tutorial: WLA - Grundlagen



Willkommen in der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA).



Inhalt		
Nr.	Thema	Dauer
1	Einleitung	01:00
2	Benutzer	01:00
3	Benutzerrollen	01:00
4	Produktgruppen	01:00
5	Produktgruppen - neue Produkte anlegen	01:00
6	Produktgruppen - bestehende Produkte bearbeiten	01:00
7	Produktgruppen - bestehende Produkte löschen	01:00
8	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
9	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
10	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
11	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
12	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
13	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
14	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
15	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
16	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
17	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
18	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
19	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
20	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
21	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00
22	Produktgruppen - bestehende Produkte übertragen	01:00



Terminübersicht meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Regelmäßige Schulungsserie ergänzt bisheriges Schulungsangebot



meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS ERSTANWENDER

Jeden **2. Mittwoch** im Quartal

Start: **10.04.2024**

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

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

meinGIS Spezial

z.B. Digitale Erlebniswelt, Bestandsmanager im Überblick und weitere „ad hoc“-Themen

Nächster Termin am 08.05.2024

Start: **08:30 Uhr – 09:30 Uhr**

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:

QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen

Blick ins Livesystem

☰ SUCHEN...
maxGIS

Märkte MARKTÜBERBLICK WELT
Dieses Dashboard wurde von DZ BANK angelegt.

DAX PERFORMANCE-INDEX (XETRA)

-2,24%

13.453,72 (-308,11)

EURO STOXX 50 INDEX (PRICE) (EUR) (STOXX (T))

-2,44%

3.511,55 (-87,65)

DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE PRICE INDEX (DOW JONES INDEXES)

-2,73%

31.302,79 (-880,00)

NIKKEI 225 (TOKIO SE)

-3,01%

28.987,44 (-838,85)

HANG SENG INDEX (HONG KONG SE)

-3,45%

21.067,58 (-752,13)

SING. STRAITS TIMES INDEX (SINGAPUR)

-1,15%

3.145,70 (-38,58)

EUR-BUND-FUTURE V1 (EURO BOND FUTURE)

-0,69%

145,98 (-1,00)

E-MINI DOW (S&P 500) V1 (CHICAGO BOARD OF TRADE)

-2,56%

31.359,00 (-808,00)

EUR / US DOLLAR (FOREX WVD)

-0,50%

1,046275 (-0,00528)

EURO / JAPANESE YEN (FOREX WVD)

-0,42%

140,7545 (-0,60)

GOLD (XAU) (EURO) (FOREX WVD)

-0,37%

1.773,04 (-6,86)

INDIKATION BREIT BREIT OIL (DEUTSCHE BANK)

-1,33%

120,14 (-1,82)

KURSLISTE MARKTÜBERBLICK WELT ÜBERSICHT

NAMEN (KURZ)	ZEIT	KURS	ÄND. ABS.	%	YTD %
INDIZES					
DAX PERFORMANCE-INDEX	11:59:12	13.453,72	-308,11	-2,24%	-15,30%
ESTX 50 PR.EUR	11:59:00	3.511,55	-87,65	-2,44%	-18,31%
STXE 50 PR.EUR	11:59:00	3.442,49	-68,24	-1,94%	-9,85%
STX GL.FSG I.F..SF.50 PR.FO	11:59:00	155,05	-1,34	-0,88%	-4,28%
EUR SRI SUST.SEL. 3.5% D...	09.06.22	1.973,47917	-76,28962	-1,31%	-18,81%
WORLD SRI SUSTAIN. SEL....	09.06.22	2.302,94652	-25,4444	-1,09%	-14,37%
DOW JONES INDUSTRIAL ...	12.06.22	31.302,79	-880,00	-2,73%	-13,61%
NASDAQ	12.06.22	11.832,821	-436,962	-3,59%	-27,50%
S&P 500	12.06.22	3.900,66	-116,86	-2,91%	-18,16%
NIKKEI 225	08:20:01	28.987,44	-838,85	-3,01%	-6,27%
Hang Seng Index	10:08:49	21.067,58	-752,13	-3,47%	9,90%
SING. STRAITS TIMES INDEX	09:30:56	3.145,70	-38,58	-1,15%	+0,45%
ALL. ORDINARIES (XAO)	10.06.22	7.145,20	-95,20	-1,31%	-8,19%
MSCI WORLD PI €	10.06.22	256,16202	-4,79858	-1,84%	-11,73%
MSCI WORLD PI \$	10.06.22	2.641,694	-80,153	-2,94%	-18,26%
FUTURES					
DAXv1	11:59:07	13.449,00	-301,00	-2,19%	-15,18%
EURO-BUND-FUTURE v1	11:59:12	145,97	-1,01	-0,69%	-13,46%
ESTX 50 INDEXv1	11:59:08	3.509,00	-80,00	-2,39%	-16,22%
E-mini Dow (S&P 500) V1	12.06.22	31.359,00	-826,00	-2,59%	-13,19%
DEVISEN					
EUR/AUD SPOT RATE	11:59:12	1,50201	+0,0078	+0,52%	-4,02%
EUR/CAD SPOT RATE	11:59:12	1,34567	+0,00168	+0,13%	6,30%
EUR/CHF SPOT RATE	11:59:12	1,03928	+0,00004	+0,00%	+0,20%
EUR/DKK SPOT RATE	11:58:57	7,430235	+0,000735	+0,01%	+0,03%
EUR/GBP SPOT RATE	11:59:12	0,85758	+0,00064	+0,43%	+2,07%
EUR/JPY SPOT RATE	11:59:12	140,7565	-0,588	-0,42%	+7,53%

CHART

DAX PERFORMANCE-INDEX | DE0008469008 | 846900 | DAX | Xetra | 13.453,72

VORTAGESCHLUSS 13.781,85

Echtzeit | Aktualisiert: 13.06.2022, 11:59:12

CHART

DAX PERFORMANCE-INDEX | DE0008469008 | 846900 | DAX | Xetra | 13.453,72

Echtzeit | Aktualisiert: 13.06.2022, 11:59:12

ZUGEHÖRIGE NACHRICHTEN DAX PERFORMANCE-INDEX

DATUM	NACHRICHTEN	QUELLE
11:48	Aktien Frankfurt: Rezessionsfurcht verstärkt den Kursrutsch	dpa-AFX
11:22	European Shares Extend Losses On Growth Worries	dpa-AFX
10:18	*DAX UNTER 13 500 PUNKTEN - BALD 2% IM MINUS	dpa-AFX
10:06	*DAX AUF TAGESTIEF - NÄHERT SICH DER MARKE VON 13 500 PUN...	dpa-AFX
09:57	ROUNDUPAktien Frankfurt Eröffnung: Kursrutsch geht weiter - Re...	dpa-AFX
09:12	Aktien Frankfurt Eröffnung: Weitere Kursverluste - Furcht vor Rezes...	dpa-AFX
09:06	DAX-TECHNIK: Dax Dreieck 'nach unten aufgelöst' - HSBC	dpa-AFX

INDEX-ÜBERSICHT GLOBAL

Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

Auf einen Blick

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

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

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"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Laufzeit(beginn) 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum - Kupon je Nennbetrag 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Sonderkünd. ab / am 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum 	<ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal

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

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"> - WKN - Endfälligkeit - Produktname - aktueller Kurs - aktueller Verlust - Auswirkungen des Barrierebruchs - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Research zum Basiswert
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	<ul style="list-style-type: none"> - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung
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"> - Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist

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

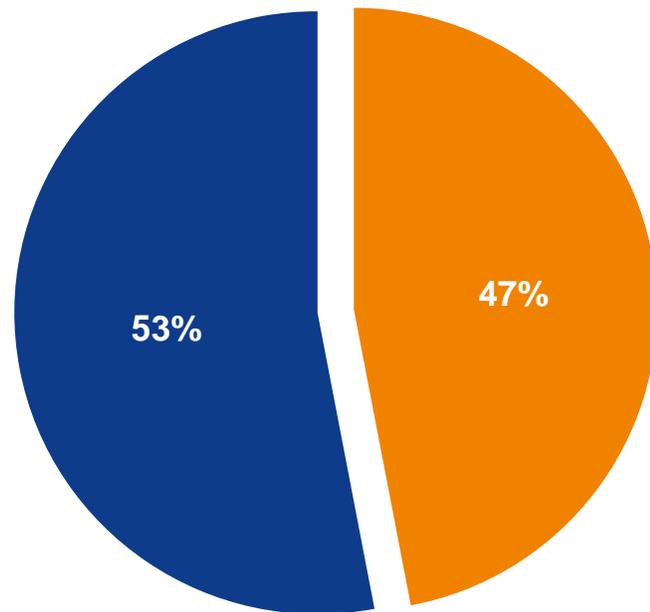
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

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!

- ✓ Digitalisierung von Kontoauszügen
- ✓ Elektronische Konten- und Umsätze
- ✓ Kostenlose Nutzung

Tschüss Papier!

Jetzt das e-Postfach nutzen!

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

Elektronischer Kontoauszug

- ✓ Auszüge elektronisch in Ihr Postfach
- ✓ Speicher- und durchsuchbar
- ✓ Papierlos, bequem und kostenlos

[Jetzt informieren >](#)

Posteingang | Gesendet | Mitteilung schreiben | Archiv

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

Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-anschreiben

ARCHIV-Funktion für 10 JAHRE
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf einen Blick 

Transparenz / Schnelle Verfügbarkeit 



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.

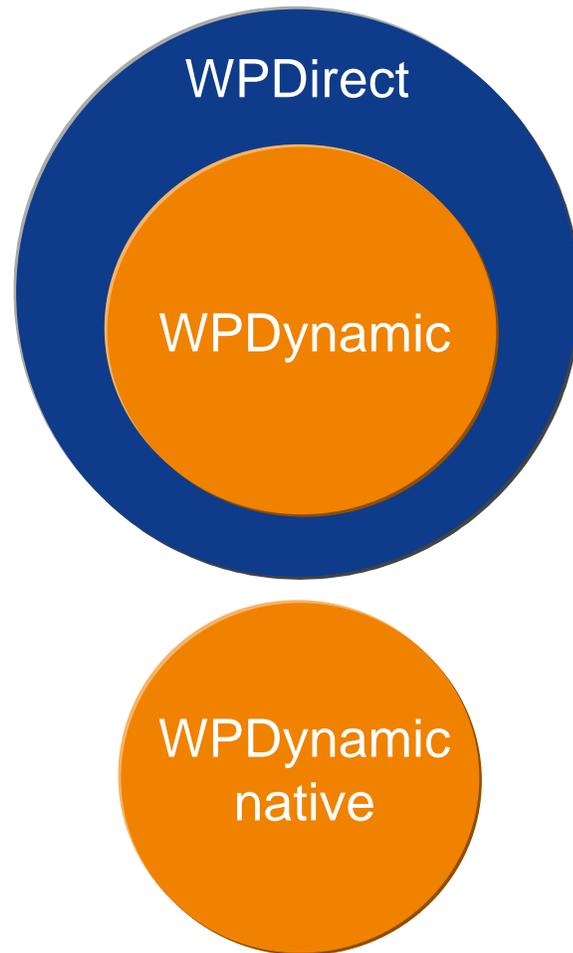
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

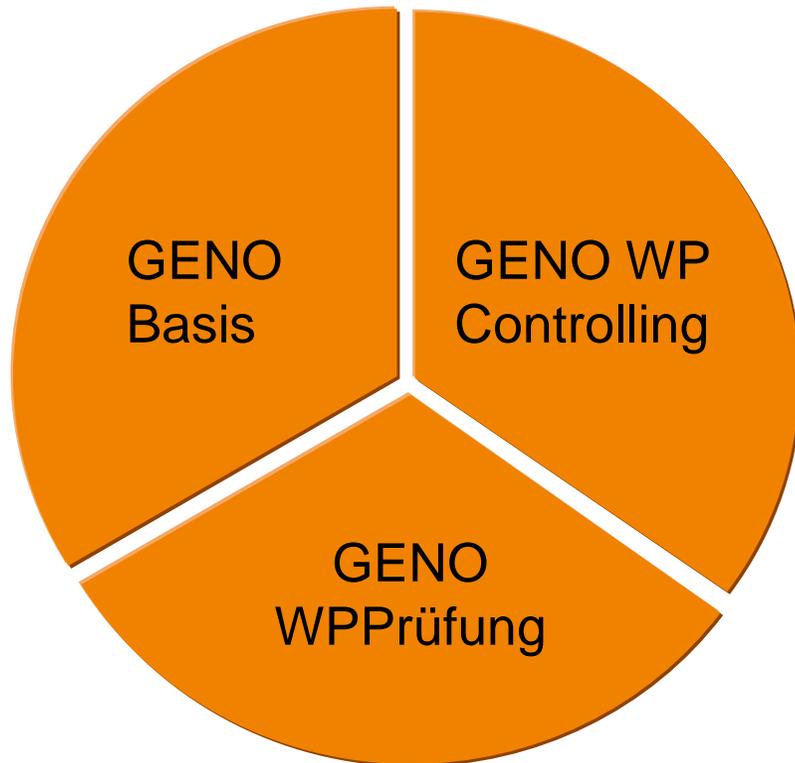
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

WPDynamic native

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

Leistungsumfang WPDynamic



GENO Basis

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

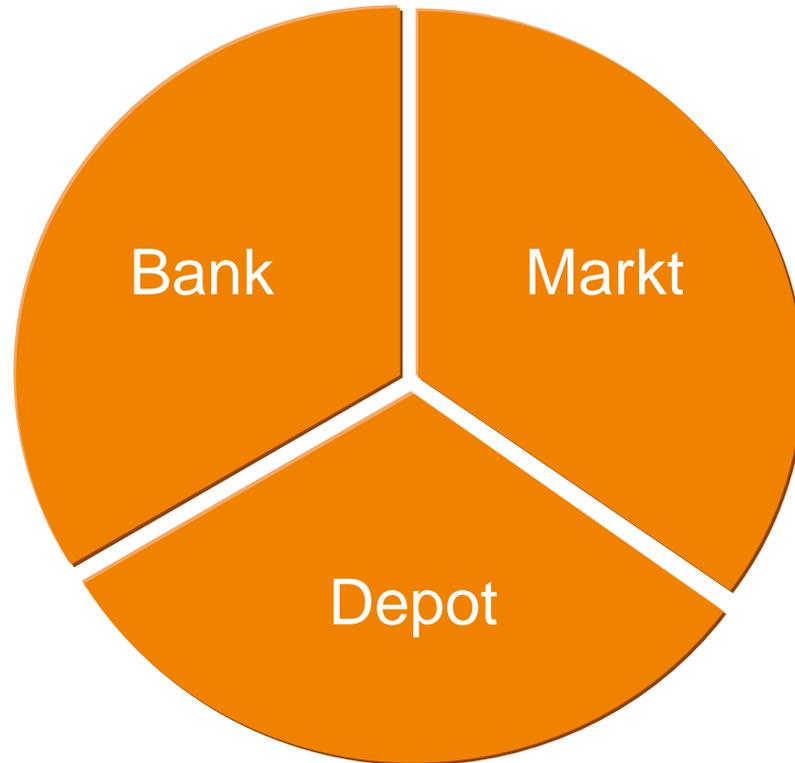
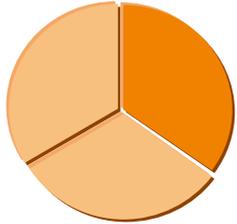
GENO WPControlling

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

GENO WPPrüfung

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

Leistungsumfang GENO WPControlling



GENO WPControlling Bank

- Standardreports auf Bankebene

GENO WPControlling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

GENO WPControlling Depot

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

Inhalt GENO WPControlling 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 WPCcontrolling Depot

Abrechnungsdaten

Bestandsdaten

Erträge

Umsätze

Depots

Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union



Umsätze gesamt für Depot-B und Union



Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

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



Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft



Depot-B Kundenanalyse



Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B



Bestandsübersicht Union

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft



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)



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

Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

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

Jetzt digitale Angebote nutzen!

„Tschüss Papier, hallo Zukunft.“

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Online-Banking nutzen und aufPostfach umstellen

Greifen Sie auf Konto- und Depotauszüge der letzten 20 Jahre zu, wann und wo Sie möchten. Ihr persönliches dPostfach macht es möglich – kein Abholen, Abheften und Verlieren im Papierchaos. Nutzen Sie jetzt Ihr elektronisches Postfach!

DZ BANK Webkonferenzen für Privatkunden

Märkte im Blick – in Büro, zu Hause oder von unterwegs: Gehen Sie einen umfassenden Überblick über das aktuelle Geschehen an den weltweiten Finanzmärkten. In Zusammenarbeit mit den Research der DZ BANK informieren wir Sie in regelmäßigigen Webkonferenzen online zu aktuellen Themen. Die Teilnahme ist kostenfrei.

Geldanlage erleben!

„Meine Anlagezeitlinie“ in Ihrer Online-Bankanlage-Anwendung
Im Bereich „Meine Anlagezeitlinie“ in Ihrer Online-Bankanlage erhalten Sie die volle Transparenz:

- aktive Entwicklungstrends Ihrer Investitionen in Anlagezeitlinien der DZ BANK
- aktuelle Informationen und wichtige Fundamentaldaten, Zahlen, Daten, Fakten kombinieren mit grafischer Darstellung
- aktive Informationen über Dividenden, Anwartschaften und Zinsänderungen
- Anzüge von Fälligkeiten und aktueller Kuponstruktur

Jetzt noch mehr verfügbar!

Jetzt Termine vormerken:

- Donnerstag, 11. Januar 2024
- Donnerstag, 7. März 2024

Informellieren und Anmelden

- über Ihre Beraterin Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

Ihr Weg über Online-Banking:
Konto-/Depot-Login • Banking & Wertpapiere • Handel & Depot • Meine Anlagezeitlinie

Auch im WegFrei-Portal

Entspannt Geld anlegen? Ganz einfach mit meinSparplan!

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

WegFrei-Portal
speziell für
elektronische
Anlieferung
des Depotauszugs
vor 10. März

Ihre Auswahl aus über 1.400 ETFs, Aktien und Fonds

Sparen & Investieren. Geht die? Zu klar, mit einem Wertpapierauswahlplan investieren Sie ganz einfach in Ihre Lieblings-ETFs, Aktien und -Fonds. Damit mit kleinen Sparsummen können langfristig attraktive Dröckge (nicht wackeln) über Wertpapierauswahlplan (nicht wackeln) auf Ihre Bestenliste abgelegt werden und langfristig das Sparziel erreichen. Sie entscheiden, wann und wieviel Sie investieren möchten. Also, worauf warten Sie?

Chancen und Risiken:

- Reduziertes Verlustrisiko durch breite Streuung der Fonds
- Bei niedrigen Kursen mehr Anteile erwerben (Einkauf bei Börsensturz)
- Am Ende der Anlaufphase kann weniger Vermögen zur Verfügung stehen als eingezahlt wurde
- Wertpapierauswahlplan sind somit für eine mittelfristige Anlagestrategie geeignet

Flexible Sparrate:

- Sie bestimmen die Höhe
- Jeckzeit anpassbar und aussetzbar
- Anlaufsparratensatz von 1, 10, 15, 20, 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90, 100%
- Mehrere Sparpläne (Aktien, ETFs) gleichzeitig

Und so geht's:

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

Wichtig: Informationen erhalten Sie über Ihren Beraterin Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

> Kontaktpunkte > Beileger

The screenshot shows the WegFrei-Portal interface. The top navigation bar includes 'Startseite WegFrei-Portal', 'Sandra Jesch, DG Nevelon-Hofline-Musterkunde extern', and 'Abmelden'. Below the navigation bar, there are links for 'Nachrichten', 'Zielgruppen', 'Themen', 'Kontaktpunkte', 'Unsere Marke', 'Weitere Partner', and 'Mein Portal'. A search bar and a shopping cart icon are also present. The main content area is titled 'Vorlagen (17)' and displays a grid of flyer templates. The left sidebar contains filters for 'Kontaktpunkte', 'Zielgruppe', 'Themen', and 'Aktien'. The grid shows 17 flyer templates, with four highlighted in orange. The highlighted flyers are: 'Beileger, mein Sparplan, 4C', 'Beileger, mein Sparplan, 1C', 'Beileger, VR-ProfilBroker Neu, 4C', and 'Beileger, VR-ProfilBroker Neu, 1C'. Each flyer template includes a thumbnail, a title, a description, and a 'Herunterladen' button.

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Rahmenbedingungen für die Beauftragung*

Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

Grundsätzliches	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.
Druck	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>
Kosten	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
Auftragserteilung	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss</u> : Mitte Dezember (konkreter Termin für Annahmeschluss wird über suppliermanagement.wp@dzbank.de bekannt gegeben) Mitteilung an Mailadresse: dz-wp-output@atruvia.de und in Kopie an: suppliermanagement.wp@dzbank.de 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.
Datei-Anlieferung	<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

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



VEBES

069 7447 - 7788 /
069 7447 - 6969

vebes-service@dzbank.de

Servicezeiten:

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

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

Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

Fragen zum Wertpapierhandel



Börslich

Brokerage Börse Inland

**Telefon /
Fax**

069 7447 - 1930 /
069 7447 - 7779

E-Mail

aktienbrokerage@dzbank.de

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /
069 7447 - 7779

aktienbrokerage@dzbank.de

Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax
Luxemburg

0711 940 - 2185

zertifikate.abrechnung@dzbank.de

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

info@attrax.lu

Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

eurex-handel@dzbank.de



Vielen Dank