



Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

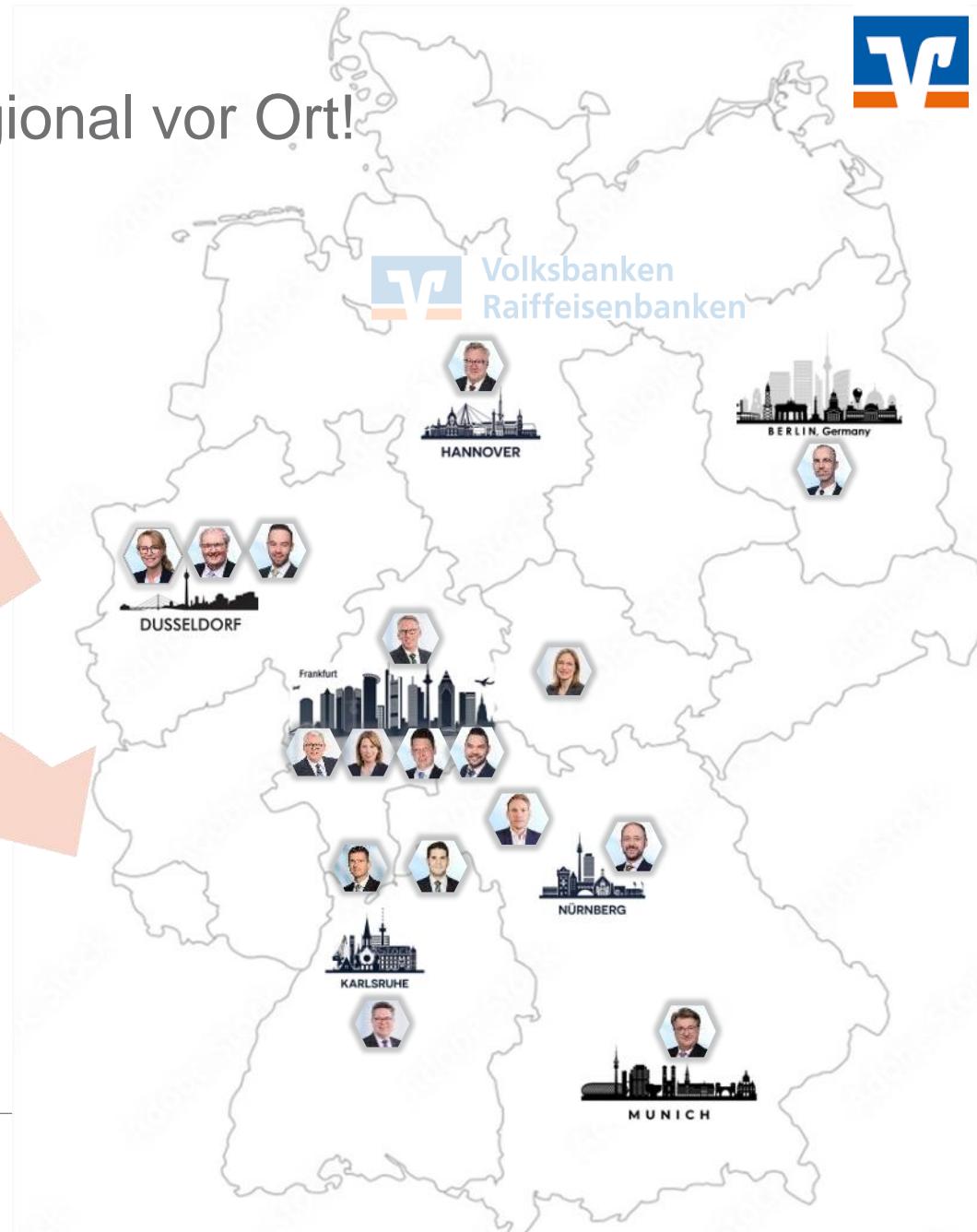
DZ Insight

Frankfurt, 2025
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Das Team PKVG auf einen Blick

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



Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

Vertriebssteuerer - QuickCode: [DZVST](#)

Beratungsprodukte - QuickCode: [DZMIF](#)



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: [DZPKPOD4](#)



Marktbearbeitung Junge Kunden meinDepot

QuickCode: [DZPKJUKU](#)



NEU: meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: [DZPKCUP](#)



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: [DZSPAR](#)



NEU: meinTradingDesk

QuickCode: [DZ764](#)



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: [DZPKOKP](#)



NEU: meinKrypto Handel mit Kryptowerten

QuickCode: [DZPKKRYP](#)

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: [DZODE](#)



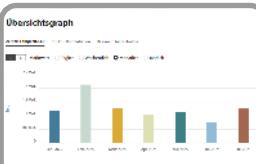
meinGIS

QuickCode: [DZGIS](#)



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: [DZDEW](#)



NEU: meinBestandsmanager

QuickCode: [DZGISMB](#)



Plattformen

QuickCode: [DZRP100](#)



Impulsmanager + Aktionspläne

QuickCodes: [DZPKIM1](#) [DZPKIM2](#) [DZPKIM3](#)



Abruf aller ePostfach-fähigen Belege

QuickCode: [DZAP00](#)



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: [DZPKTIPP](#)

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick III



Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Ihre Idee des Monats
QuickCode: [DZPKIDM](#)



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Nachhaltigkeit
Nachhaltige Anlagelösungen
QuickCode: [DZPKNH](#)



Privatkunden

QuickCode: [DZ300](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: [DZ333](#)

Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement

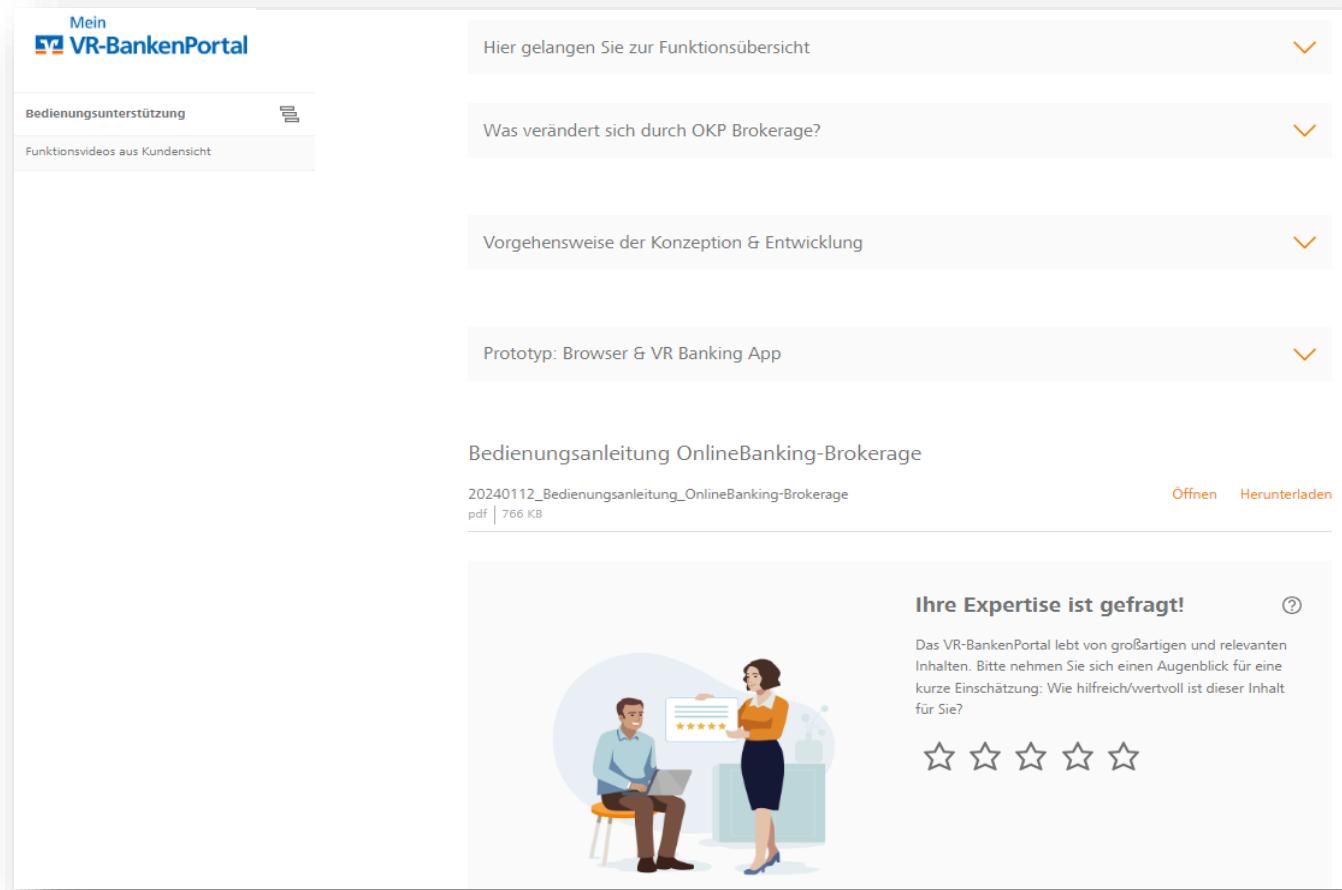


Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



The screenshot shows the VR-BankenPortal info page with the following sections:

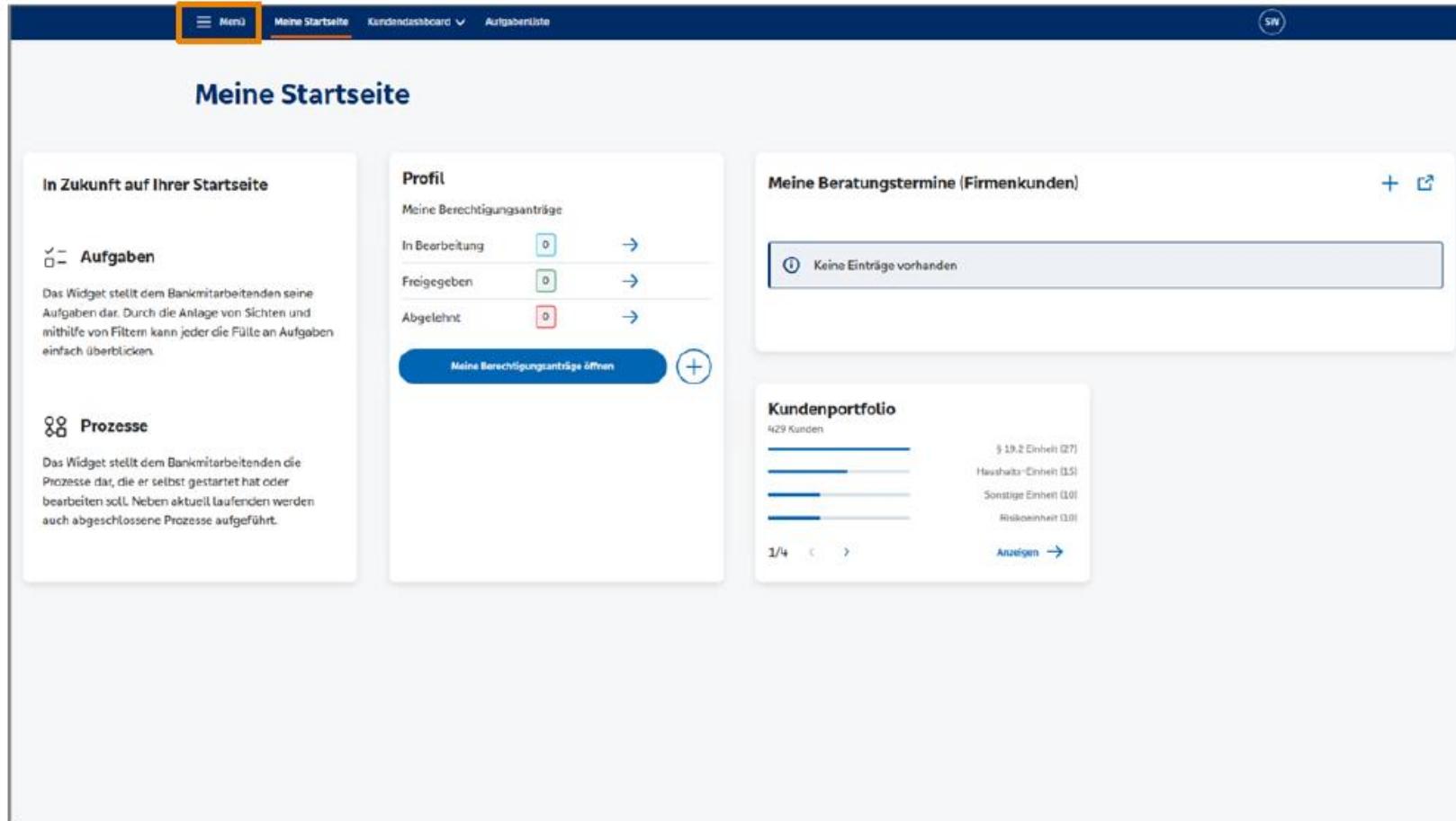
- Hier gelangen Sie zur Funktionsübersicht
- Was verändert sich durch OKP Brokerage?
- Vorgehensweise der Konzeption & Entwicklung
- Prototyp: Browser & VR Banking App
- Bedienungsanleitung OnlineBanking-Brokerage
20240112_Bedienungsanleitung_OnlineBanking-Brokerage
pdf | 766 KB
- Offnen | Herunterladen
- Ihre Expertise ist gefragt!
Das VR-BankenPortal lebt von großartigen und relevanten Inhalten. Bitte nehmen Sie sich einen Augenblick für eine kurze Einschätzung: Wie hilfreich/wertvoll ist dieser Inhalt für Sie?
Rating: 5 stars

- 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)

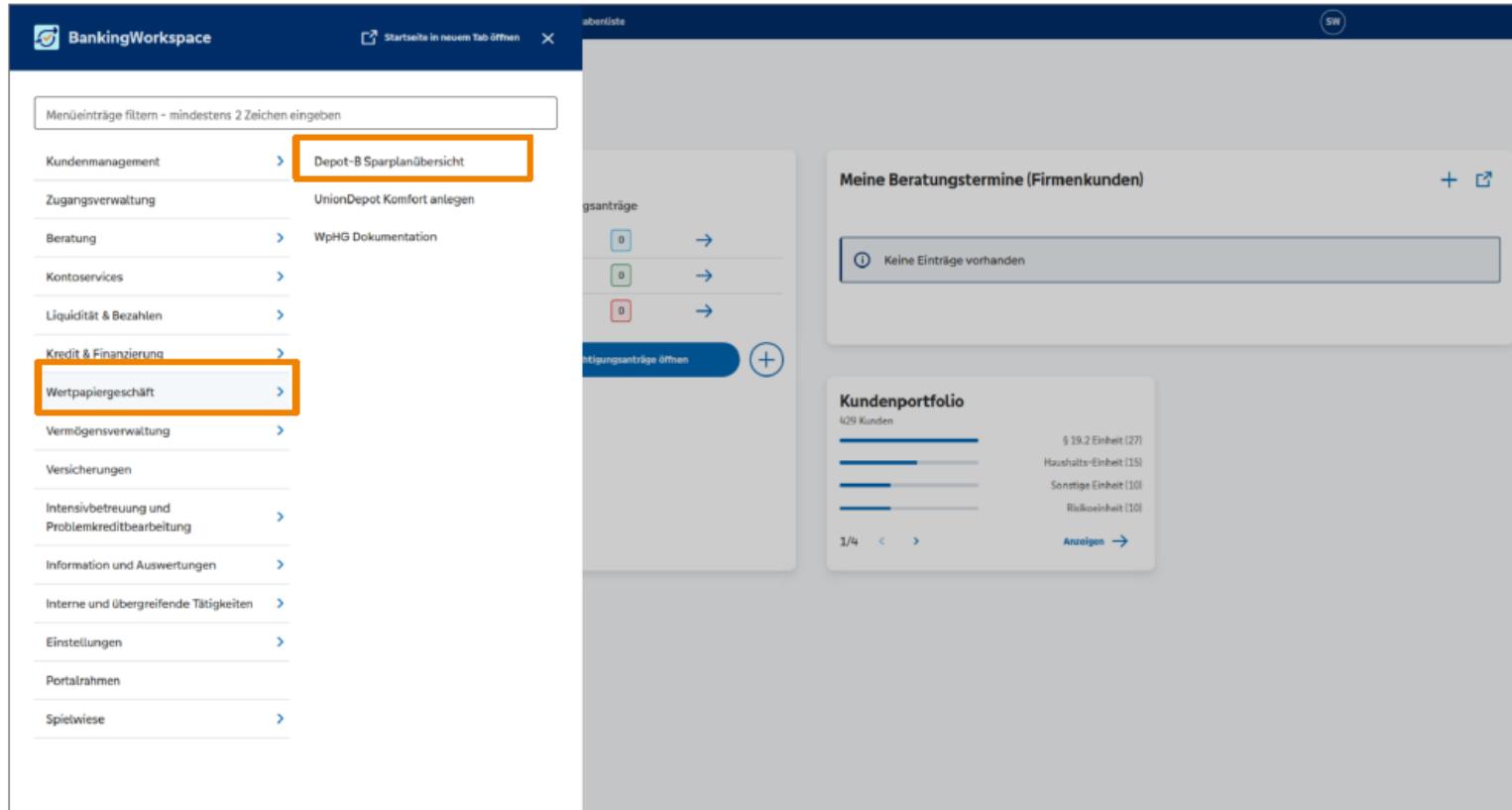
Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung



- Einstieg über die Startseite
- Oben links „Menü“ anklicken

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Aufruf des Banking Workspace



- Auswahl „Wertpapiergeschäft“ und danach Einstieg über „Depot-B Sparplanübersicht“

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Kunden suchen

Kunden suchen

Suchkriterien

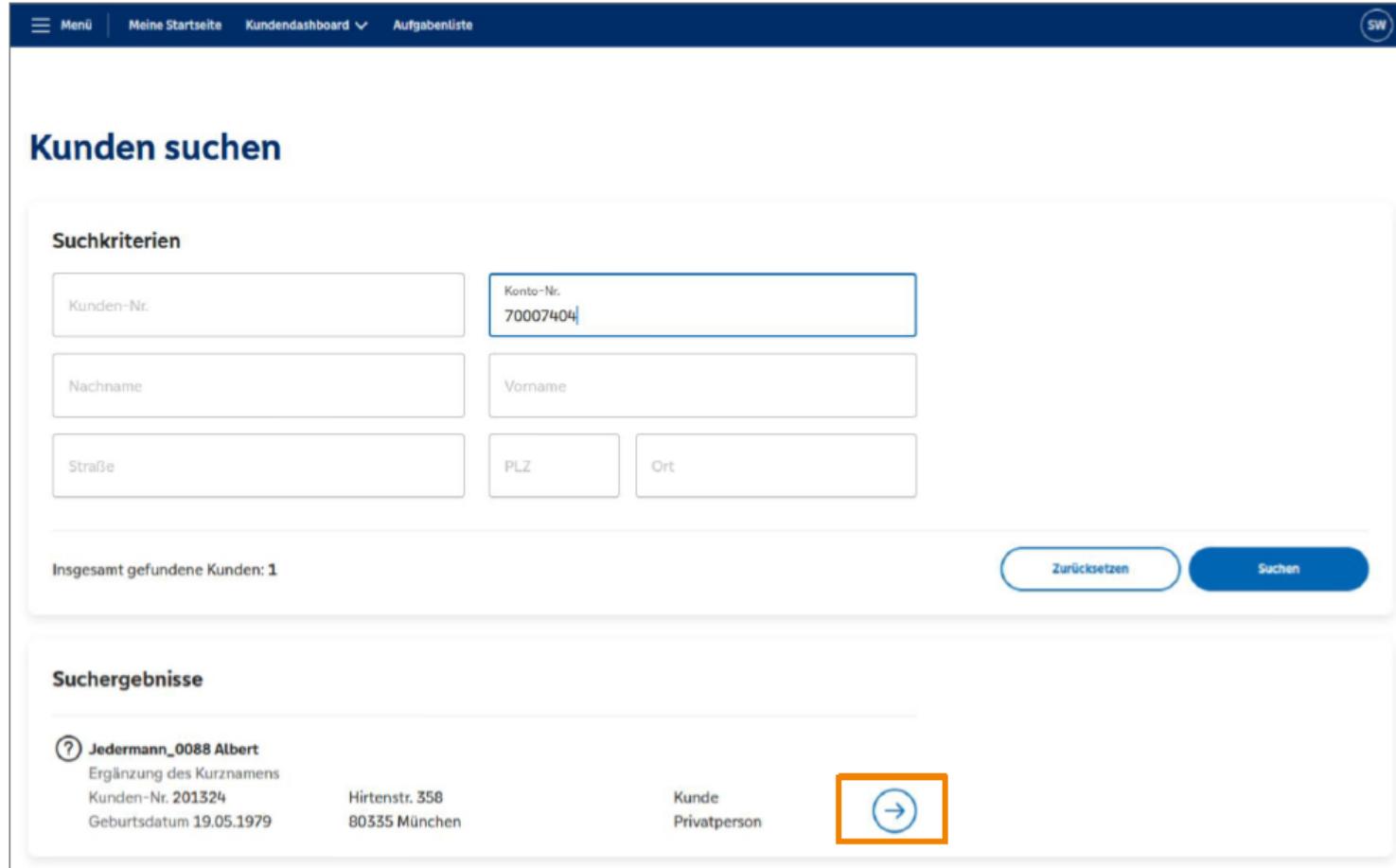
Kunden-Nr.	Konto-Nr. 70007404	
Nachname	Vorname	
Straße	PLZ	Ort

Zurücksetzen **Suchen**

- Auswahl des Kunden für den Sparplan durch Eingabe der Kundennummer, Konto-Nr. oder des Namens
- Über den Button „Suchen“ wird die Suche gestartet

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Übernahme des Kunden ..



Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Kunden suchen

Suchkriterien

Kunden-Nr.	Konto-Nr. 70007404	
Nachname	Vorname	
Straße	PLZ	Ort

Insgesamt gefundene Kunden: 1

Zurücksetzen Suchen

Suchergebnisse

?

Jedermann_0088 Albert
Ergänzung des Kurznamens
Kunden-Nr. 201324
Geburtsdatum 19.05.1979

Hirtenstr. 358
80335 München

Kunde
Privatperson

→

- Übernahme des Kunden aus den Suchergebnisse erfolgt über das Anklicken des Pfeil-Buttons

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Anzeige Sparplanübersicht des Kunden

Handel & Depot

Sparplanübersicht

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Sparplan einrichten

Aktien 77,78% 7 Sparpläne ETF 11,11% 1 Sparplan Fonds 11,11% 1 Sparplan

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ letzte 12 Monate	Ausführungstermin ↑ Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYX0AG	ETF	100,00 EUR	↗ +17,47%	01.03.2024 monatlich	
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	↘ -6,21%	01.11.2024 monatlich	
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	↘ -6,21%	01.12.2023 monatlich	

- In der Sparplanübersicht werden alle Sparpläne des ausgewählten Kunden dargestellt
- Anzeige analog der Kundenansicht im Online Brokerage in der OKP
- Einstieg zur Sparplanerfassung, Sparplanänderung oder Sparplanlöschung

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (1/9)

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Wertpapierauswahl

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN, ISIN, Bezeichnung
A1XB5U

ETF A1XB5U Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C

1/6 Wertpapierauswahl

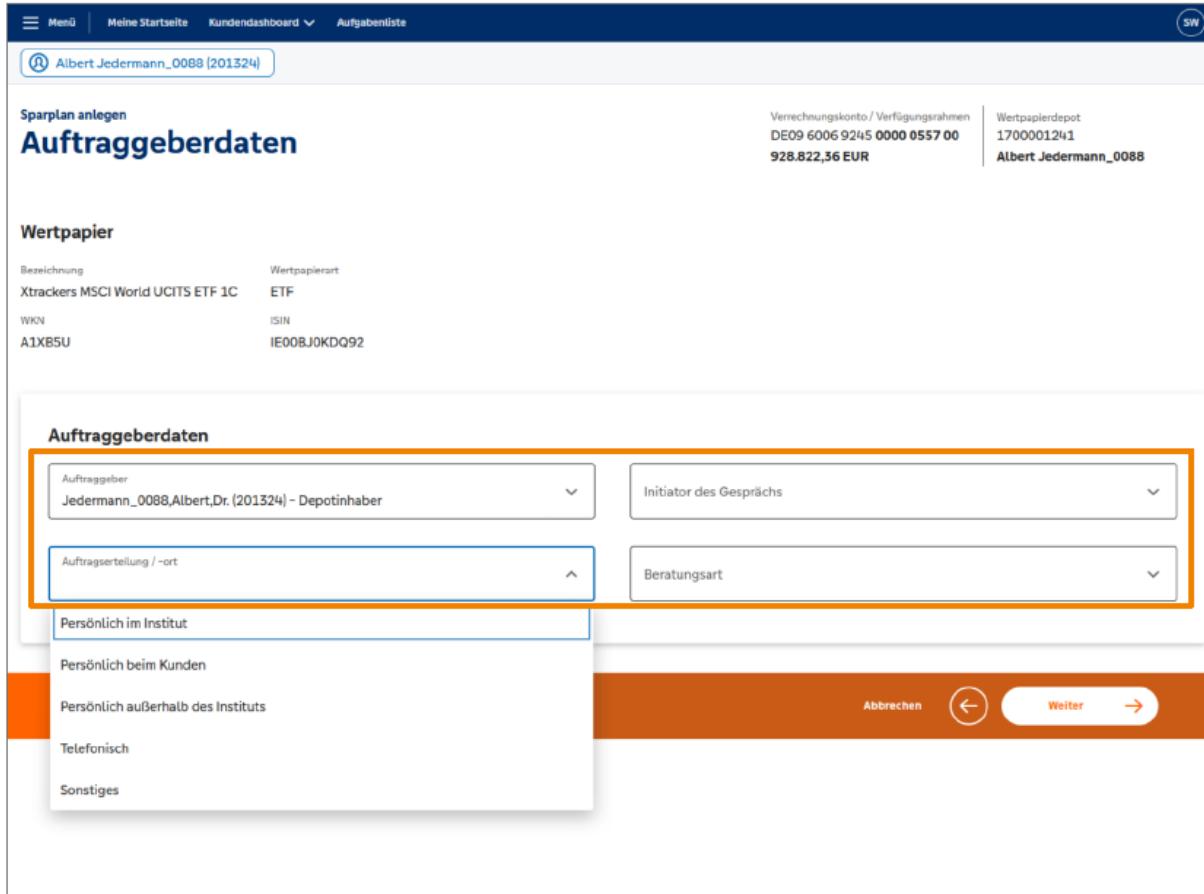
Abbrechen ← Weiter →

- Bei der Erfassung des Sparplans suchen Sie das gewünschte Wertpapier über die WKN, ISIN oder den Namen.

- Sie finden hier die Suchergebnisse.
- Die Auswahl des gewünschten Wertpapiers ist über den Button „Weiter“ möglich.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (2/9)



The screenshot shows a banking workspace interface for creating a savings plan. At the top, there are navigation links: Menü, Meine startseite, Kundendashboard, and Aufgabenliste. The user is identified as Albert Jedermann_0088 [201324]. The main title is 'Sparplan anlegen' and the sub-section is 'Auftraggeberdaten'. The form includes fields for Wertpapier (Security) details: Bezeichnung (Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C), Wertpapierart (ETF), WKN (A1XB8U), and ISIN (IE00BJ0KDQ92). Above the form, there is a summary of the Rechnungskonto / Verfügungsräumen (Account / Available Funds): DE09 6006 9245 0000 0557 00 and 928.822,56 EUR, and the Wertpapierdepot (Security Vault): 1700001241 and Albert Jedermann_0088. A dropdown menu for 'Auftragseteilung / -ort' (Assignment/Location) is open, showing options: Persönlich im Institut, Persönlich beim Kunden, Persönlich außerhalb des Instituts, Telefonisch, and Sonstiges. The 'Persönlich im Institut' option is selected. At the bottom of the form, there are buttons for 'Abbrechen' (Cancel), 'Weiter' (Next), and a right-pointing arrow.

- Auftraggeber
 - Depotinhaber
 - Bevollmächtigter
- Auftragseteilung/-ort
 - Persönlich im Institut
 - Persönlich beim Kunden
 - Persönlich außerhalb des Instituts
 - Telefonisch
 - Sonstiges (Internet)
- Initiator des Gesprächs
 - Kunde
 - Institut
- Beratungsart
 - Geschäft mit Beratung
 - Geschäft ohne Beratung
- Über den Button „Weiter“ kommen Sie zur nächsten Seite.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (3/9)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Basisdaten

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Basisdaten

Sparplanrate: 10 EUR

Sparplanbezeichnung / Sparziel: 0/30

Ausführung

Interval, festlegen: Monatlich

Ausführungstag: 1

Erste Ausführung: März 2024

Letzte Ausführung:

Abrechnungsart

Abrechnungsart: Einzelabrechnung

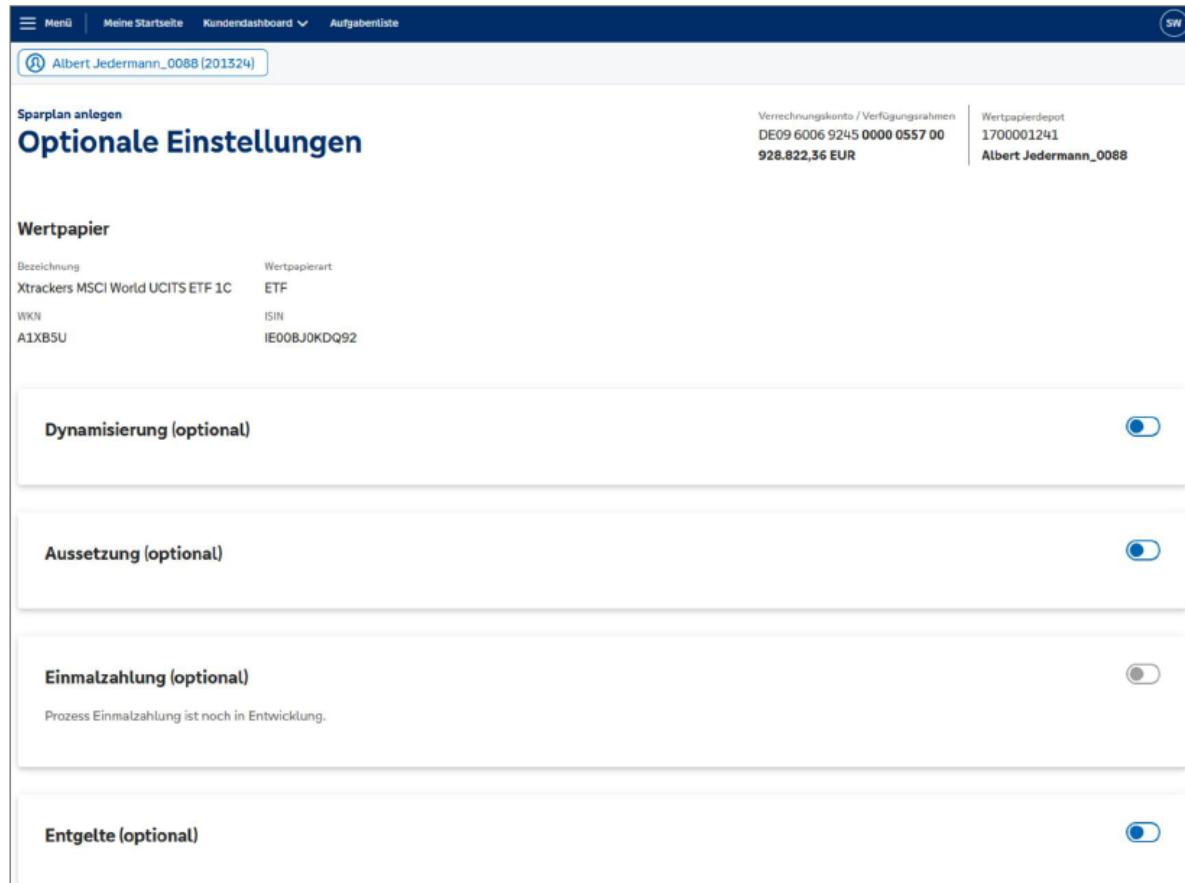
Verrechnungskonto / Verfügungrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

- Im Folgenden erfassen Sie alle gewünschten Basisdaten zum Sparplan.
- Sparplanrate: Mindestbetrag von 10 EUR für ETFs, 25 EUR für Unionfonds und 50 EUR für Drittfordns
- Sparplanturnus: monatlich, alle 2, 3, 6, 12 Monate
- Ausführungstag: 1. oder 15. des Monats
- Als Abrechnungsart wählen Sie immer die Option „Einzelabrechnung“ aus (rechtlich notwendig).
- Die Sparplanbezeichnung können Ihre Kunden später im Online Brokerage sehen, um Namen/Ziele für Sparpläne festzulegen.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (4/9)



Menü | Meine Startseite | Kundendashboard | Aufgabenliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Optionale Einstellungen

Wertpapier

Bezeichnung	Wertpapierart
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	ETF
WKN	ISIN
A1XB5U	IE00BJ0KDQ92

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.822,36 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Dynamisierung (optional)

Aussetzung (optional)

Einmalzahlung (optional)

Entgelte (optional)

- Eine jährliche/zweijährliche Dynamisierung ist möglich (in Prozent oder als Betrag in Euro).

- Aussetzung (von/bis) ist möglich, wenn Ihr Kunde dies schon bei der Sparplananlage wünscht. Spätere Aussetzung ist jederzeit über die Bearbeitung des Sparplans möglich.

- Zukünftig wird zum Sparplan auch eine Einmalanlage möglich sein.

- Falls notwendig (nur bei Sonderkonditionen erforderlich) können Sie abweichende Kundenrabatte oder Entgelte hinterlegen.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (5/9)

Dokumentation

Verrechnungskonto / Verfügungrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
0,00 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Dispomeldungen

4495 Nach Einschätzung unseres Hauses übersteigt das von Ihnen ausgewählte Anlageprodukt die Risikobereitschaft, die für dieses Depot/Konto hinterlegt ist. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.

4508 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verworfen. Daher ist Ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.

4509 Für die gewünschte Anlage verfügen Sie über keine ausreichenden Erfahrungen bzw. haben eine Angabe zu Ihren Erfahrungen verworfen. Daher ist Ihr Anlagewunsch im Rahmen der Angemessenheitsprüfung unangemessen bzw. eine Angemessenheitsprüfung kann nicht durchgeführt werden. Wenn Sie Ihren Auftrag trotzdem erteilen möchten, vermerken Sie dies bitte in der nachfolgenden Auswahl; andernfalls brechen Sie bitte den Ordervorgang ab.

Textschlüssel

Der Textschlüssel 149 muss ausgewählt sein, um die Information des Anlegers zur Betragsorder mit Bruchstücken und möglichen Rundungsdifferenz zu dokumentieren.

Textschlüsselzahl oder Suchtext eingeben

149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungsdifferenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt

- Prüfen Sie die angezeigten Dispomeldungen. Sie können auch Dispomeldungen per Haken freigeben.
- Die Hinterlegung interner Textschlüssel analog zur Order aus agree21 ist möglich.
- Nutzen Sie hier die Textschlüssel gemäß Ihrer bankinternen Regelung.
- **Nutzen Sie den Textschlüssel 149 zur Dokumentation, dass Sie Ihre Kunden beim Sparplan auf die Betragsorder mit Bruchstücken und den Verzicht auf mögliche Rundungsdifferenzen hingewiesen haben.**

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (6/9)

Ausgewählte Dokumente in das ePostfach einstellen

Alle Dokumente auswählen

Rechenschaftsbericht

Halbjahresbericht

Verkaufsprospekt

Basisinformationsblatt

Gesetzliche Kosteninforma-
tion aufrufen

Dokumente in das ePostfach einstellen

5/6 Dokumentation

Es ist kein ePostfach vorhanden

Rechenschaftsbericht

Halbjahresbericht

Verkaufsprospekt

Basisinformationsblatt

Gesetzliche Kosteninforma-
tion aufrufen

5/6 Dokumentation

- Unten auf der Seite werden die verfügbaren Dokumente und die Ex-ante Kosteninformation angezeigt.
- Wenn der Kunde das ePostfach nutzt, können Sie die Dokumente auswählen und über den Button „Dokumente in ePostfach einstellen“ diese direkt zusenden.
- Falls der Kunde kein ePostfach oder das WpHG-Postfach nutzt, können Sie die Dokumente ausdrucken und aushändigen oder manuell ins WpHG-Postfach einstellen.
(Bei Sparplänen ist ein ePostfach für Ihre Kunden sehr sinnvoll.)

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (7/9)

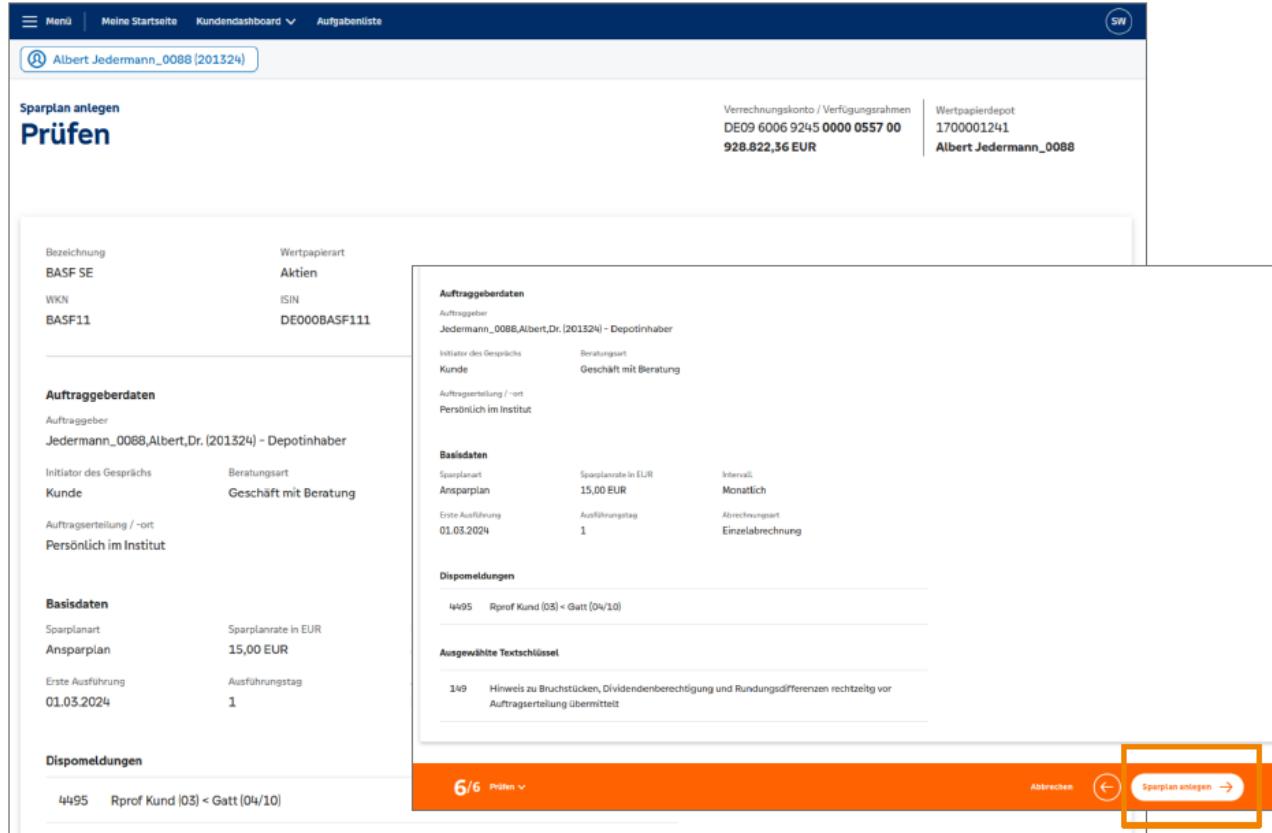
Ex-ante-Simulation Ergebnisdarstellung
Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz
Simulationszeitraum: 01.03.2024 - 28.02.2029

Allgemeine Erfassungsdaten		
Ex-Ante ID	2024-03-15-14-28-28-165548	Kundennummer
Depotnummer	XXXXXX0041	XXXXXX0024
Auftragsdaten		
ISIN / WKN	DE000BASF111 / BASF11	Wertpapiername
Sparplanart	Anspargen	Datum der Simulation
Periodenbetrag	100,00 EUR	Periodenrhythmus
Periodenbeginn	01.03.2024	Periodenende
Regelmäßige Ausführung		
Kurs	65,1700 EUR	Ausgabeaufschlag
Menge	1.5344 Stück	Rücknahmeaufschlag
Kurswert in EUR	100,00 EUR	
Kundenvergütung	0,00 EUR	Kundenvergütung in %
Anlagebetrag summiert	0,0000 EUR	Abrechnungswährung
NAV - Net Asset Value	0,0000	
Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung		
Einstiegskosten (während der Haltedauer)		
Dienstleistungskosten	1.200,00 EUR	20,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR "	0,00 % "
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR "	0,00 % "
Laufende Kosten (pro Jahr*)		
Dienstleistungskosten	0,00 EUR "	0,00 % "
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR "	0,00 % "
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR "	0,00 % "
Ausstiegskosten (einmalig)		
Dienstleistungskosten	0,00 EUR	1,00 %
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Produktkosten	0,00 EUR "	0,00 % "
davon Zuwendungen an die Bank	0,00 EUR	0,00 %
Fremdwährungskosten	0,00 EUR "	0,00 % "

- Ausweis der Kosten für den Zeitraum des Sparplans
- oder
- der angenommenen Haltedauer von 5 Jahren
- Nach dem Aufruf der Ex-ante Kosteninformation können Sie diese Ihrem Kunden zur Verfügung stellen.
- Danach klicken Sie auf „Weiter“.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (8/9)



The screenshot shows the 'Sparplan anlegen' (Create Savings Plan) step in the Banking Workspace. The page is titled 'Prüfen' (Review). At the top, it shows a summary of the plan: Verrechnungskonto / Verfügungskontonummer DE09 6006 9245 0000 0557 00, Wertpapierdepot 1700001241, and Albert Jedermann_0088. The main content area is divided into several sections:

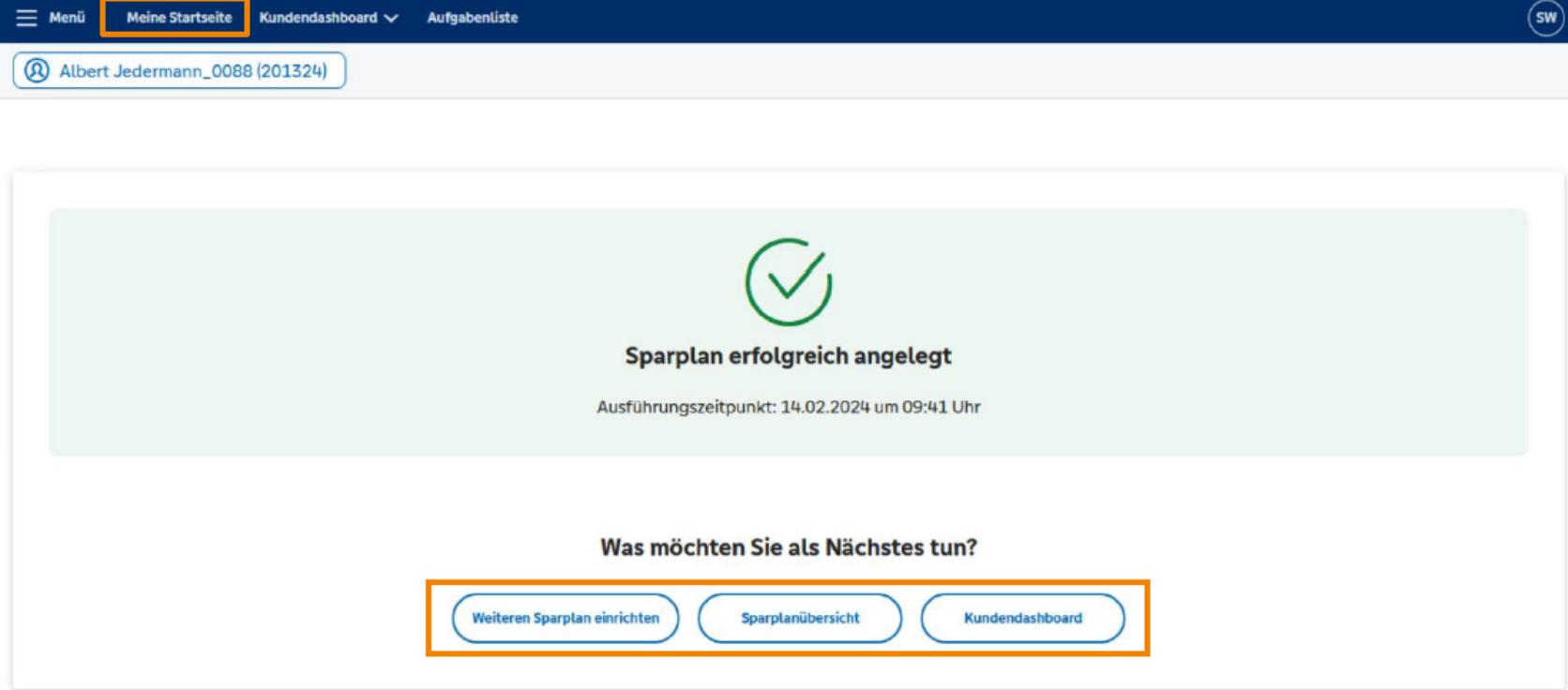
- Bezeichnung:** BASF SE
- Wertpapierart:** Aktien
- WKN:** DE000BASF111
- ISIN:** DE000BASF111
- Auftraggeberdaten:** Auftraggeber: Jedermann_0088, Albert, Dr. (201324) - Depotinhaber
- Initiator des Gesprächs:** Persönlich im Institut
- Beratungsart:** Geschäft mit Beratung
- Auftragserteilung / -ort:** Persönlich im Institut
- Basisdaten:** Sparplanart: Ansparplan, Sparplanrate in EUR: 15,00 EUR, Intervall: Monatlich, Erste Ausführung: 01.03.2024, Ausführungstag: 1, Abrechnungsart: Einzelabrechnung
- Dispomeldungen:** 4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10)
- Ausgewählte Textschlüssel:** 149 Hinweis zu Bruchstücken, Dividendenberechtigung und Rundungsdifferenzen rechtzeitig vor Auftragserteilung übermittelt

At the bottom, a progress bar shows '6/6' and a button labeled 'Sparplan anlegen' with a right-pointing arrow, which is highlighted with an orange box.

- Hier sehen Sie die Zusammenfassung des Sparplans.
- Prüfen Sie die Eingaben und erst mit dem Klick auf den Button „Sparplan anlegen“ wird der Sparplan final angelegt.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Erfassen eines Sparplans (9/9)



The screenshot shows a success message in a light green box: "Sparplan erfolgreich angelegt" (Savings plan successfully created) with a checkmark icon. Below it, the execution point is listed as "Ausführungszeitpunkt: 14.02.2024 um 09:41 Uhr". At the bottom, there is a button bar with three options: "Weiteren Sparplan einrichten" (Create another savings plan), "Sparplanübersicht" (Savings plan overview), and "Kundendashboard" (Customer dashboard). The "Weiteren Sparplan einrichten" button is highlighted with an orange border.

- Auftragsbestätigung wird angezeigt
- Über die unteren 3 Buttons können Sie weitere Sparpläne für diesen Kunden einrichten, die Sparplanübersicht oder das Kundendashboard aufrufen.
- Wenn Sie Sparpläne für einen anderen Kunden anlegen wollen, rufen Sie „Meine Startseite“ auf und beginnen von vorn.

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

Bearbeitung eines Sparplans bzw. Löschung

Einstiegsmaske zur Bearbeitung

Handel & Depot
Sparplanübersicht

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert.Jedermann_0088

Sparplan einrichten

Aktien 77,78 %
7 Sparpläne

ETF 11,11 %
1 Sparplan

Fonds 11,11 %
1 Sparplan

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ letzte 12 Monate	Ausführungstermin ↑ Tumus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXOAG	ETF	100,00 EUR	+17,47%	01.03.2024 monatlich	  
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	-6,21%	01.11.2024 monatlich	  
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	-6,21%	01.12.2023 monatlich	  

Einstiegsmaske zur Löschung

Handel & Depot
Sparplanübersicht

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE09 6006 9245 0000 0557 00
928.712,44 EUR

Wertpapierdepot
1700001241
Albert.Jedermann_0088

Sparplan einrichten

Aktien 77,78 %
7 Sparpläne

ETF 11,11 %
1 Sparplan

Fonds 11,11 %
1 Sparplan

Aktive Sparpläne (9)

Name ↑ WKN	Wertpapierart ↑	Sparplanrate ↑	Performance ↑ letzte 12 Monate	Ausführungstermin ↑ Tumus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXOAG	ETF	100,00 EUR	+17,47%	01.03.2024 monatlich	  
BASF SE BASF11	Aktien	50,00 EUR	-6,21%	01.11.2024 monatlich	  
BASF SE BASF11	Aktien	100,00 EUR	-6,21%	01.12.2023 monatlich	  

Blick ins Livesystem OKP Brokerage?



Screenshot of the Volksbank Münsterstadt eG OKP Brokerage system interface:

The top navigation bar includes: Privatkunden, Firmenkunden, Banking & Verträge, Service & Mehrwert, Meine Bank, and a user profile for Susanne Mustermann.

The main menu tabs are: Start, Überweisung, Lastschrift, Aufträge, Vorlagen, Handel & Depot (highlighted in orange), UnionDepot, Börse & Märkte, Zur Marktübersicht (with a red arrow pointing to it).

The sub-menu for Handel & Depot includes: Depotübersicht, Order, Zeichnungübersicht, Orderbuch, Sparplan, Meine Anlagezertifikate, Wissen Wertpapiere, Depotverwaltung, and Brokerage Classic.

The current view is the Depotübersicht (Depot Overview) page. It shows a total Depotwert of **75.567,13 EUR**. A progress bar indicates an **Entwicklung seit Einstand + 11.770,27 EUR + 18,45%**. The Einstandskurswert is listed as **63.796,86 EUR**.

The page is divided into sections: **Favoriten** (Favorites), **Aktien** (Stocks), **Anleihen** (Bonds), and **Wissen Wertpapiere** (Knowledge about securities).

Favoriten:

Name WKN	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
SIEMENS AG 723610	10 St.	1.335,60 EUR + 242,31 EUR + 18,14%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		

Aktien:

Name WKN	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
ADODE INC. REGISTERED SHARES 871981	40 St.	20.605,20 EUR - 2.894,40 EUR + 24,12%	↓ 513,76 EUR - 1,31 EUR - 0,20%	13.07.21 19:24, FFM		
Amazon 906866	10 St.	31.320,00 EUR - 8.105,00 EUR + 24,88%	↑ 3.143,00 EUR + 11,00 EUR + 0,34%	13.07.21 19:24, FFM		
SIEMENS AG 723610	10 St.	1.335,60 EUR + 242,31 EUR + 18,14%	→ 133,56 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		
VOLKSWAGEN AG INHABER-STAMMAKTIEN 766400	30 St.	6.117,00 EUR + 404,25 EUR + 6,90%	↑ 203,09 EUR + 15,00 EUR + 7,39%	13.07.21 19:24, FFM		

Anleihen:

Name WKN	Anzahl	Kurswert	Aktueller Kurs	Datum	Chart	Kaufen & Verkaufen
LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG OFF-MTN LB06GF	42 St.	4.419,06 EUR - 143,11 EUR + 2,81%	→ 105,21 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		

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 (seit 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

Aufträge Vorlagen Derlehen Handel & Depot Börse & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage
Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan Meine Anlagezertifikate Depotverwaltung

Handel & Depot Meine Anlagezertifikate
Verrechnungskonto / Verfügungsräumen DE77 7456 9088 0000 0139 27 100.000,00 EUR Wertpapierdepot 1770500302 Steffen Testkunde

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

Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50
Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!
Name: Zinfix Express 3.2/25 Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)
WKN: D99MVS Puffer bei Produktauffüllung: 46,0%
Laufzeit: 22.08.2025 bis 22.09.2025 Startpreis Basiswert: 4.034,92 Pkt.
Zertifikat: Zinfix Express Typ: Zinfix
23.09.2024 Abstand zur Barriere: 42,46%

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

2

IDA-Berichte

DZ BANK Festlegung des Startpreises

DZ BANK Feste Zinszahlung

DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung

DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten

DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit

DZ BANK Endfälligkeit fix

3

Meine Anlagezertifikate
Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50
Startpreis: 3.399,08 Pkt. Puffer bei Produktauffüllung: 26%
WKN: DGE3M1 Zinfix ST 8 18/22 Basiswert: EURO STOXX 50
Laufzeit: 22.08.2018 bis 22.02.2022
Alle Angaben zu Zins- und Rückzahlungen beziehen sich auf durch die gesuchte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auslastungsangaben sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

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

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

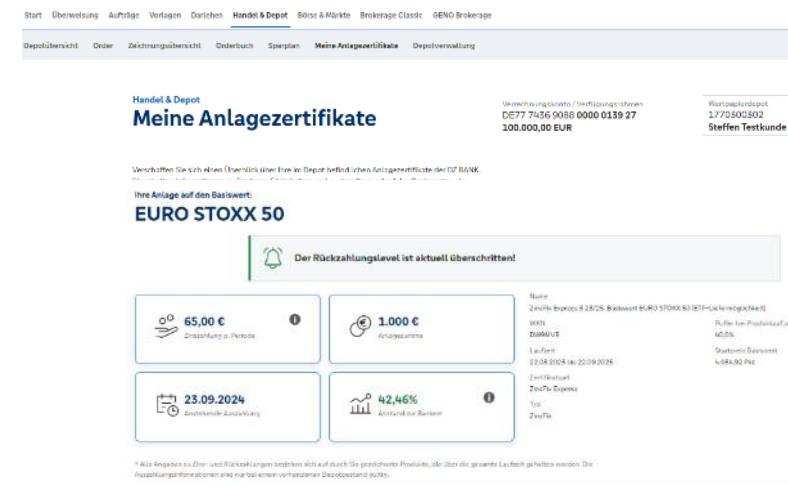
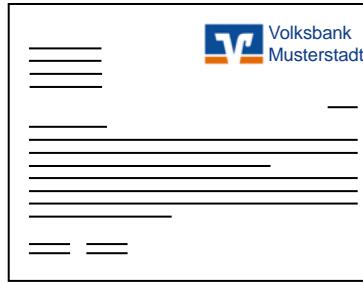


Fixierung

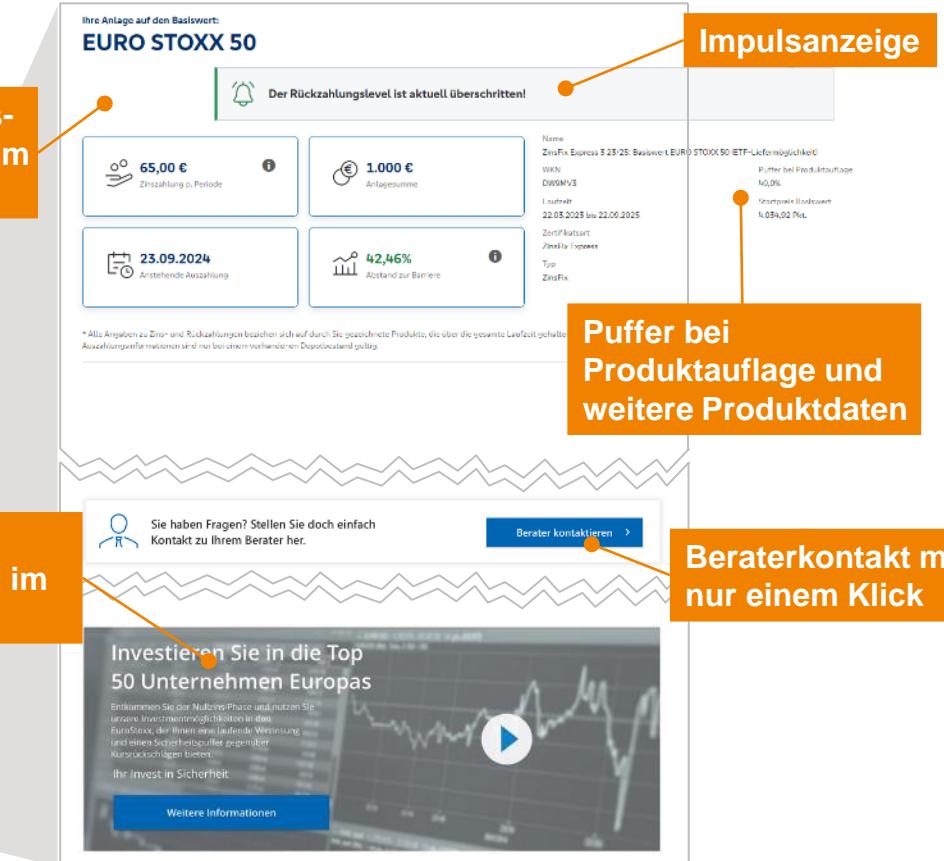


Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker

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



Header mit Basis-informationen zum Anlagezertifikat



Interessante Informationen im Videoformat

Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die DEW vereinfacht – Produktinformationen und (Wieder-) Anlagemöglichkeiten

Handel & Depot
Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsräumen
DE77 7436 9088 0000 0139 27
100.000,00 EUR

Wertpapierdepot
1770300302
Steffen Testkunde

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

Ihre Anlage auf den Basiswert:
EURO STOXX 50

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 € Zinszahlung p. Periode **1.000 €** Anlageumme

23.09.2024 Ablaufende Auszahlung **42,46%** Abstand zur Barriere

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

Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie

ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon
WKN: DJ20BL
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas
WKN: DJ20BH
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE
WKN: DJ20BM
Laufzeit: 1,5 Jahre
Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

Details anzeigen

Details anzeigen

Details anzeigen

Berater kontaktieren

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

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage-
bzw. Alternativprodukte*

* Freischaltung (Setting-Schalter „Hausmeinung“) in der OKP-Administration durch die Bank vorausgesetzt

zuordnungslogik:

Wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert);
Steht keine Fälligkeit an, erfolgt die Anzeige von alternativen Anlagemöglichkeiten (1. Priorisierung anderer Basiswert)

Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name: ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas
WKN: DJ20BH

Laufzeit: 07.11.2023 bis 08.05.2025

Zeichnungsangebot bis 31.10.2023

10,0% Zinschance pro Periode **35%** Puffer **1,5 Jahre** Laufzeit

Zahlungstermine

07.11.2023 08.05.2025

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

Feste Zinszahlung

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

Zurück

Berater kontaktieren

Zeichnen

„Zeichnen“ > Verlinkung
zur Abschlussstrecke

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

Von Banken für Banken



Anlage und Produktinformationen erlebbar machen!

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



Beratung und Wiederanlage leicht gemacht

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



Vertriebssteuerung

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

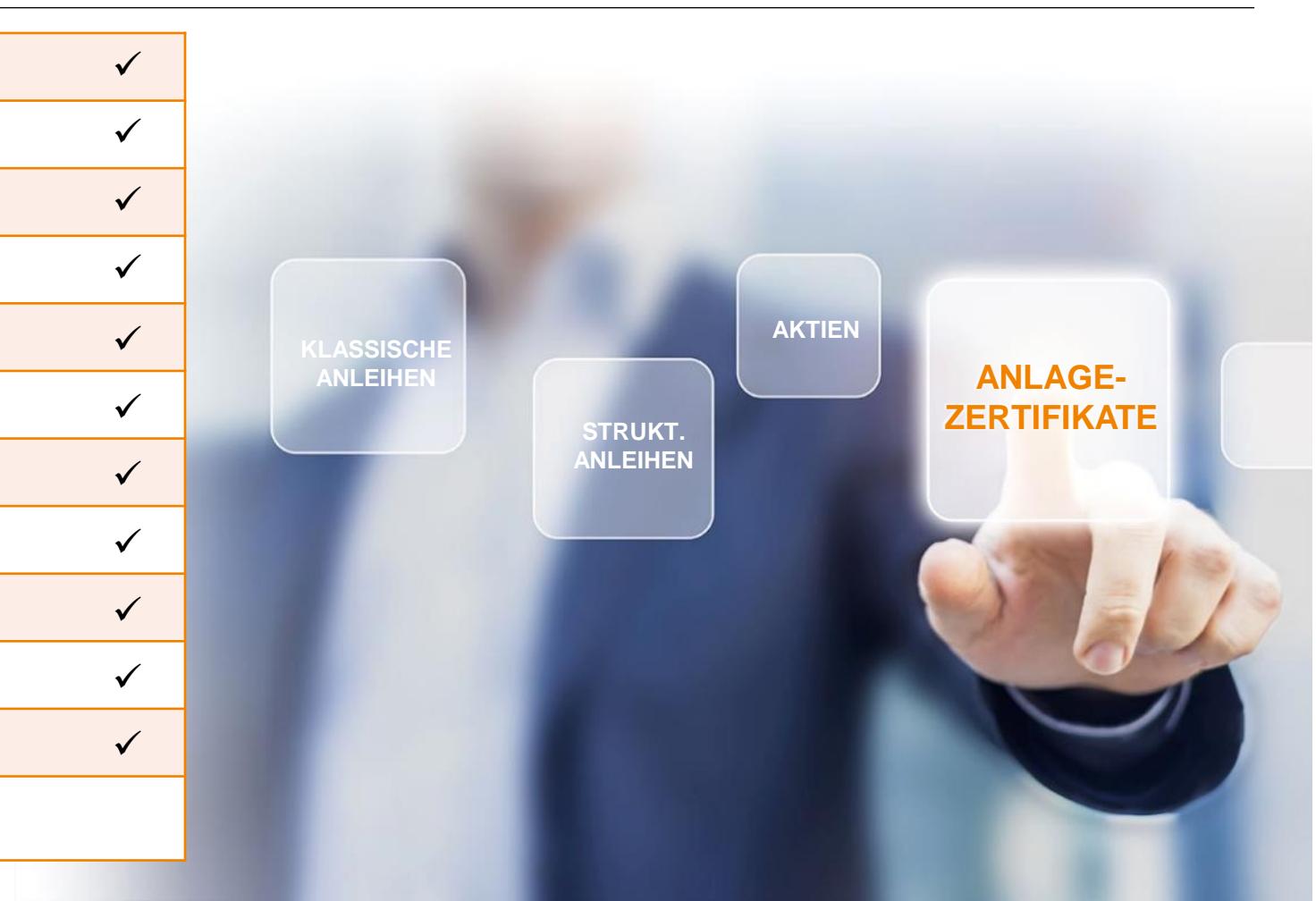
Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

meine Anlagezertifikate

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: Meine Anlagezertifikate – Digitale Erlebniswelt (DEW)

Optimierte Anzeige für Ihre Fälligkeitenbearbeitung mit Ihren Kunden

Ausweitung der Anzeigedauer:

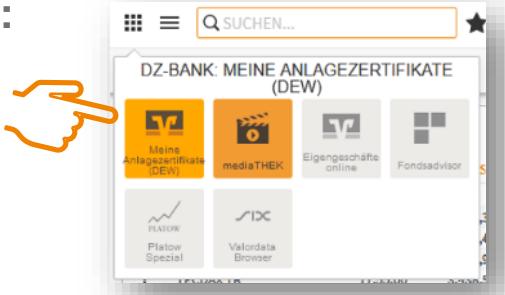
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: [QuickCode DZDEW](#)
- via [meinGIS](#):



Berateransicht inkl. Anzeige der Wiederanlagemöglichkeiten

Meine Anlagezertifikate

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

Rückzahlung: 10.000 € am 07.03.2024 Zinsen: 700 €

Zinszahlung p. Periode 700,00 € Abstand zur Barriere

Anlagesumme 10.000 € Anstehende Auszahlung 07.03.2024

Ihre Anlage auf den Basiswert: Adidas AG

Startpreis: 141,66 EUR Puffer bei Produktauflage: 37,0%

WKN: DW8528 Zinstix Express StepDown ST 02 23/26 Basiswert: Adidas Laufzeit: 07.03.2023 bis 06.03.2026

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

Details ausblenden

- ✓ 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.

Werbung der DZ BANK AG

Neue Anlagemöglichkeiten

6,0% Zinsanreise pro Periode	33% Puffer
Anlagemöglichkeit auf Adidas AG Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 28.03.2024	Details anzeigen

2,0% Zinsanreise pro Periode	43% Puffer
Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 15.03.2024	Details anzeigen

3,8% Zinsanreise pro Periode	20% Puffer
Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 4,0 Jahre Zeichnungsangebot bis 15.01.2024	Details anzeigen

Die oben dargestellten Produkte sind nicht als Anlageempfehlung zu verstehen und weisen verschiedene **Risiken** (z.B. Emittentenrisiko, Kursveränderungsrisiko) auf, die den Verlauf ihrer Anlage beeinflussen können. Je nach Produktgestaltung können u.a. auch Kapitalschutzrisiken auftreten. Weitere Zeichnungsprodukte der DZ BANK finden Sie unter Brokerage > Order > Zeichnung.

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

Berater kontaktieren

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*

Brokerage plus

Was hat uns bewegt, VR ProfiTrader zu kündigen und einen neuen Weg im Vertrieb zu gehen?

Ausgangslage VR-ProfiTrader

- Einführung der Trading-Plattform VR-ProfiTrader im Jahre 2013 für die Kundengruppe der Vieltrader
- Kostenpflichtige Anwendung innerhalb des Brokerage-Angebotes mit individueller Banklizenz auf Vertragsbasis
- Individuelle Freischaltung der jeweiligen Bankkunden in agree21 durch die Bank nach Abschluss der Kundenvereinbarung VR-ProfiTrader

VR-ProfiTrader – Handeln wie Profis



Highlights

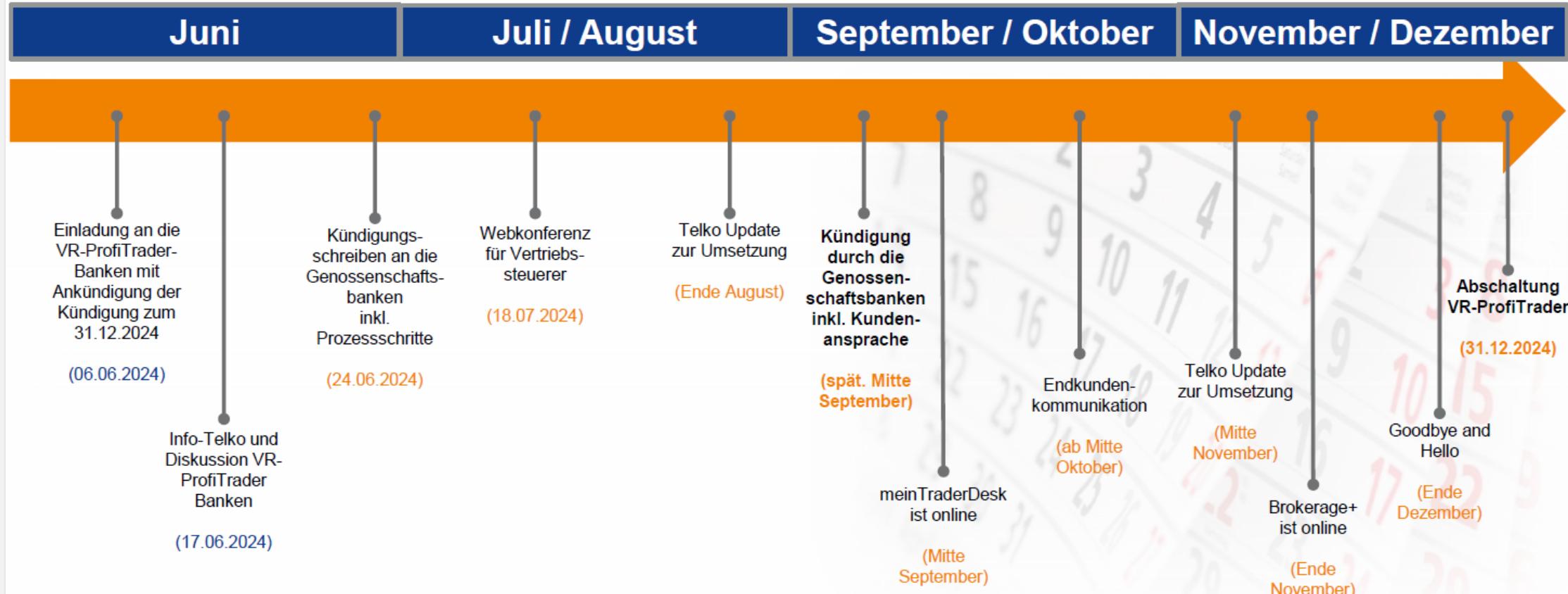
- Session-TAN (kein Time-out nach 15 Min.)
- One-Click-Order (Sekundenhandel)
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday-Transaktionen)
- Eigene / individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag&Drop-Funktionen
- Realtime-Push (Live GuV)
- Push-Chart
- Direkthandel
- Schnelles Handeln
- Einfache Bedienbarkeit
- Realtime-Marktinformationen

Status Quo:

- System ist „in die Jahre gekommen“
- Eine Integration in die Omnikanalplattform der Atruvia ist aufgrund der IT-Infrastruktur des VR-ProfiTraders nicht möglich; die Anwendung wird nicht mehr weitergeführt.

Zeitplan der Umstellung von VR ProfiTrader auf OKP Brokerage+/TradingDesk

Kommunikations- und Umsetzungsschritte auf einen Blick



Bisheriges Nutzungsverhalten der Kunden in „VR ProfiBroker“ und „VR ProfiTrader“

Es ist dem Verbund seit 2014 nicht gelungen wesentliche Kunden für VRPT zu gewinnen

Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader*:

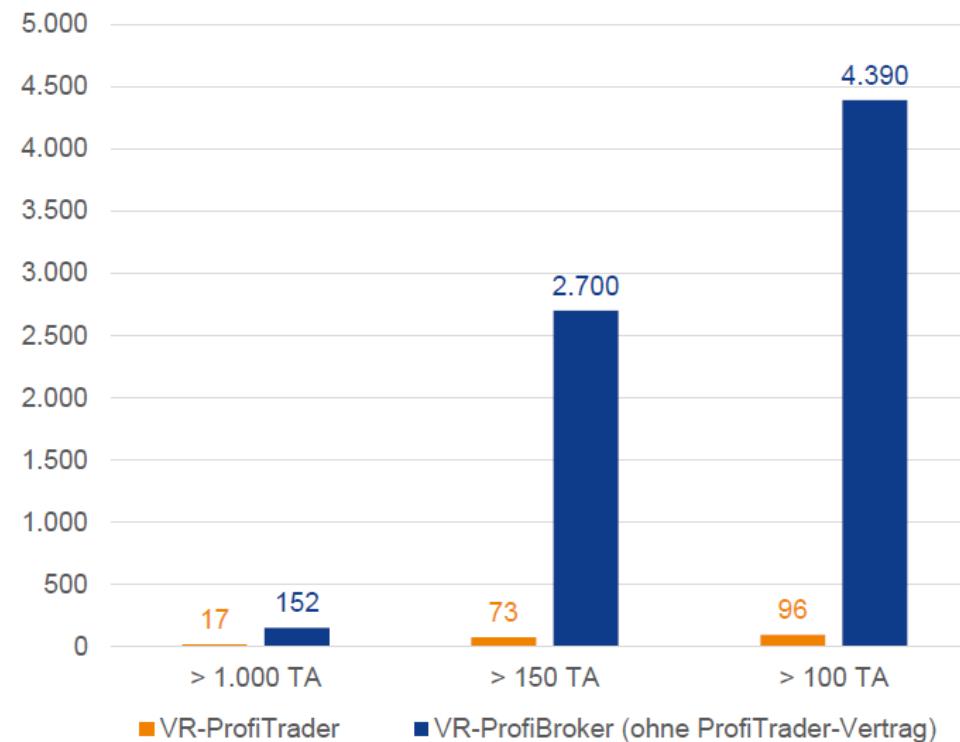
- Bislang haben nur 70 Banken mit insgesamt 553 aktiven Depots den VR-ProfiTrader im Einsatz
- Die Anzahl der ProfiTrader-Depots mit „Vieltrader“-Aktivitäten (> 100 Transaktionen p.a.) ist verhältnismäßig gering
- Fazit: keine flächendeckende Nutzung/
kein Breiteneinsatz

Aktuelle Nutzung ohne VR-ProfiTrader*:

- Bei mehreren tausend „Standard“-Brokerage-Depots werden mehr als 100 Transaktionen p.a. ausgeführt

* Depotzahlen auf Basis Gesamtjahr 2023, inkl. Gemeinschaftsdepots (DZ BANK, eigene Berechnung)

Anzahl aktiver Depots*



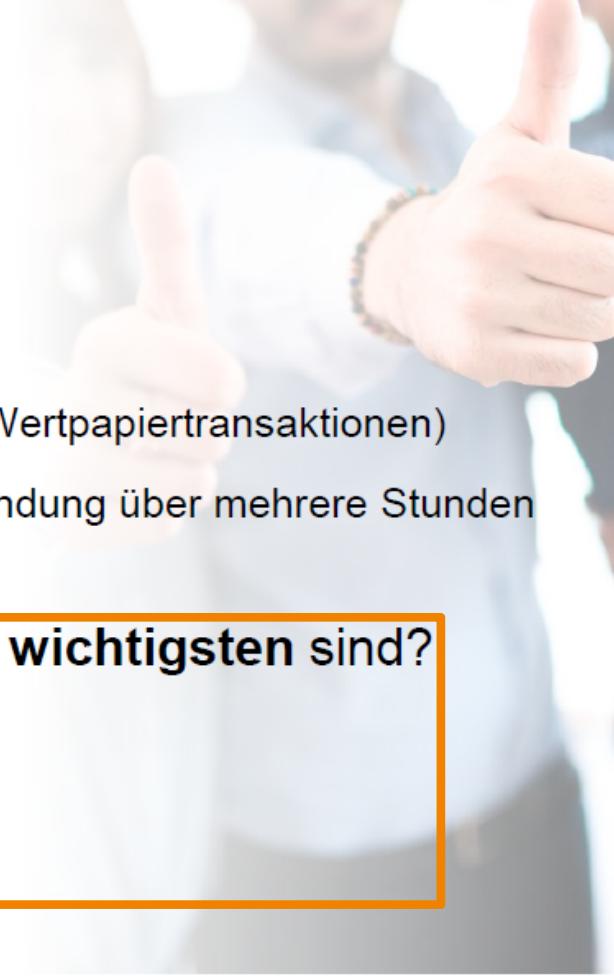
Zielfoto – wo wollen wir für die Zielgruppe hin ?

- Verbreiterung der Kundenbasis
- Angebot einer ansprechenden Lösung
- Vieltrader weiterhin zielgruppenspezifisch bedienen unter Berücksichtigung der Kundenbedürfnisse
- Vereinfachung der Administration
- Komfortverbesserung für **alle** Brokerage-Kunden aufgrund attraktiver Zusatzfunktionen



Was sagen die Kunden – was ist den Kunden wichtig ?

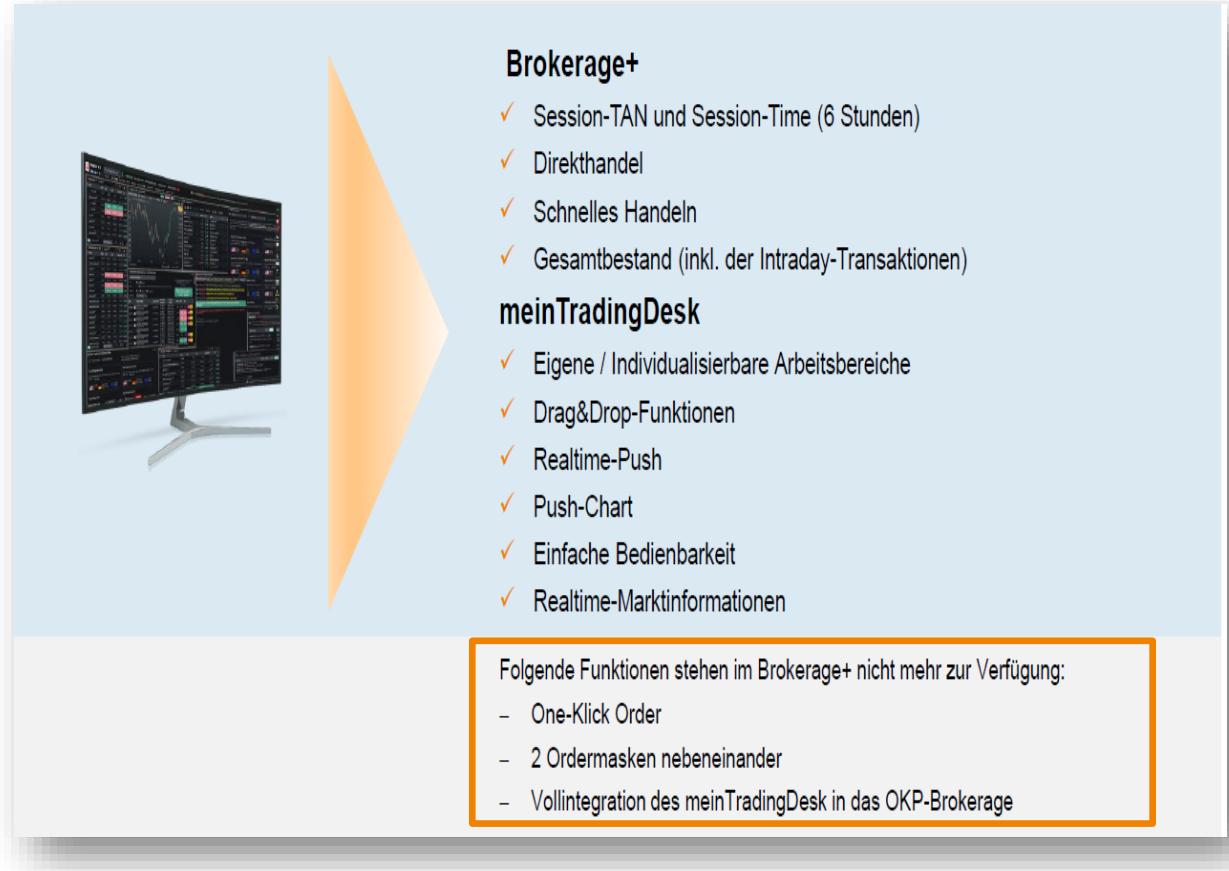
- Nutzungsverhalten der Antwortgebenden:
 - täglich 23 %
 - wöchentlich 21 %
 - unregelmäßig 55 %
- Funktionen, die als „sehr wichtig“ eingestuft wurden:
 - 64 % der Antworten: **Session-TAN** (eine TAN für alle Wertpapiertransaktionen)
 - 60 % der Antworten: **Session-Time** (Betrieb der Anwendung über mehrere Stunden ohne dass ein automatisches Ausloggen erfolgt)
- Funktionen, die am **meisten genutzt** werden und am **wichtigsten** sind?
 1. Orderbuch und Orderstatus
 2. Watchlists
 3. Marktüberblick zu wichtigen Börsenindizes



* Umfrage VR-ProfiTrader Kunden von Januar bis Februar 2023; Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung

Wie schaut unserer Nachfolgelösung aus ?

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



Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

Angebot für tradingaffine Kunden



Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

meinTradingDesk

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

Was gibt es künftig nicht mehr !

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

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



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

Brokerage plus: Aktivierung Session-TAN und Session Time

Self-Service durch Ihre Kunden in der OKP

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

The image contains two side-by-side screenshots of the DZ BANK Online-Kundendienst (OKP) interface, specifically the 'Handel & Depot' section under 'Brokerage plus'.

Screenshot 1: Brokerage plus Activation

This screenshot shows the 'Brokerage plus' activation page. The top navigation bar includes 'Start', 'Überweisung', 'Aufträge', 'Vorlagen', 'Darlehen', 'Handel & Depot' (which is underlined in blue), 'UnionDepot', and 'Börse & Märkte'. Below this, a sub-navigation bar includes 'Depotübersicht', 'Order', 'Zeichnungsübersicht', 'Orderbuch', 'Sparplan', 'Meine Anlagezertifikate', 'Depotverwaltung', and 'Brokerage plus' (which is underlined in blue). The main content area is titled 'Brokerage plus' and contains the sub-section 'Handeln mit Komfort-Funktionen.' It lists two benefits: 'Erweitertes Session Timeout von 6 Stunden' and 'Durch Session-TAN bei Kauf- und Verkaufsorders keine wiederholte TAN-Eingabe innerhalb einer Session notwendig'. A blue button labeled 'Jetzt Aktivieren' is visible. The bottom of the page includes a standard navigation bar and a copyright notice.

Screenshot 2: Contract Documents

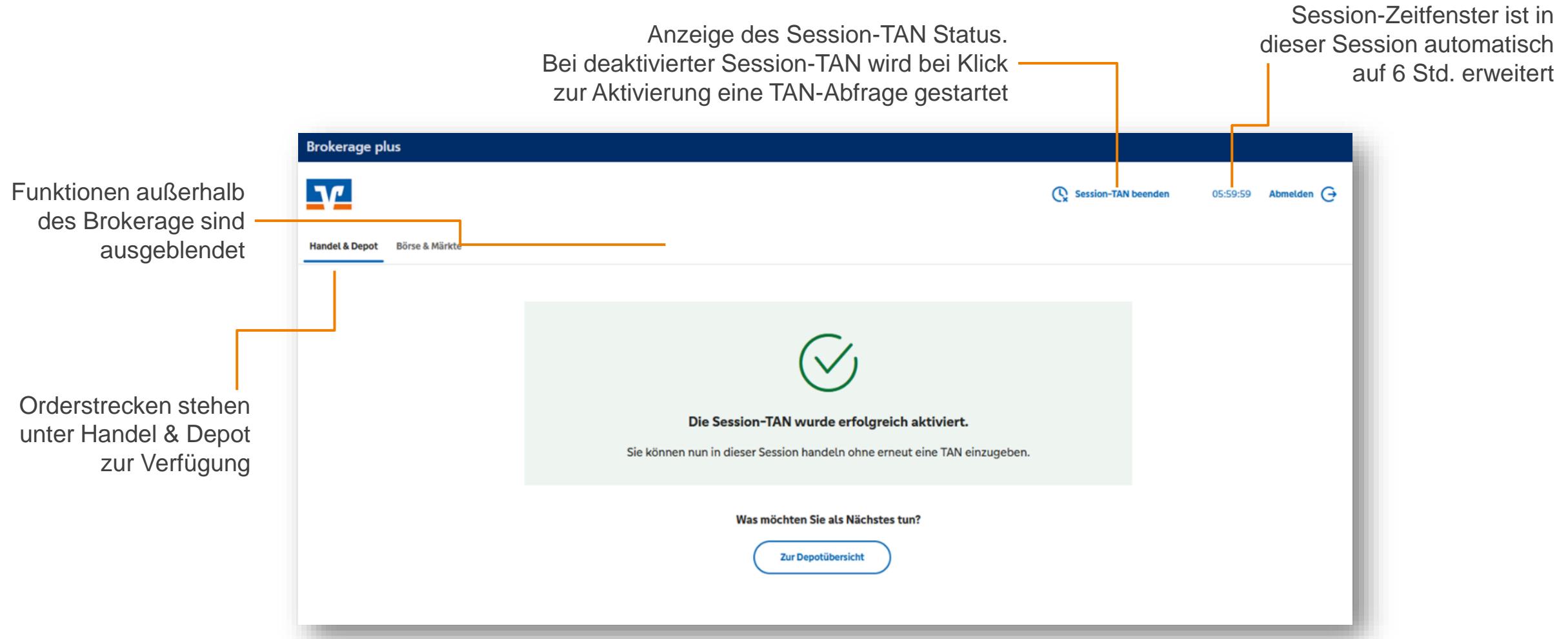
This screenshot shows the 'Vertragsunterlagen' (Contract Documents) section. The top navigation bar and sub-navigation bar are identical to the first screenshot. The main content area is titled 'Brokerage plus' and 'Vertragsunterlagen'. It contains a note: 'Mit Anklicken des Buttons "Beauftragen" auf der nächsten Seite werden nachfolgende Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.' Below this is a download button labeled 'Brokerage plus Vertragsunterlagen PDF' with a PDF icon. A note at the bottom states: 'Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem elektronischen Postfach abrufen.'

*Voraussetzung für ePostfach-Einstellung:

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

Brokerage plus: Session-TAN und Session Time

Anzeige im OKP-Brokerage nach Aktivierung



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

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

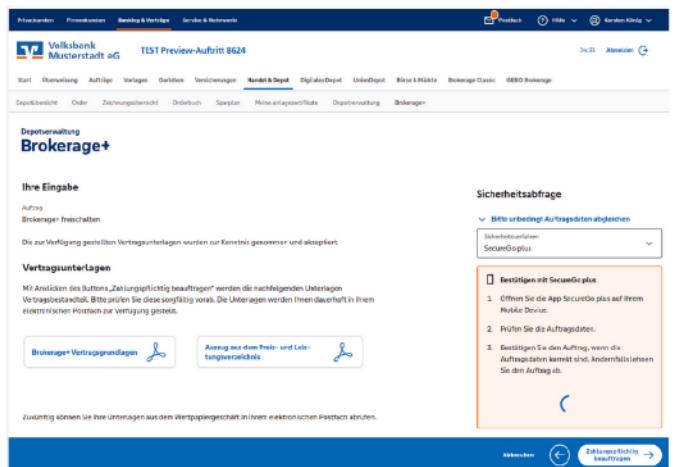
Funktionen außerhalb
des Brokerage sind
ausgeblendet

Orderstrecken stehen
unter Handel & Depot
zur Verfügung

The screenshot shows the DZ BANK Brokerage plus interface. At the top, a dark blue header bar displays the 'Brokerage plus' logo, a small blue square with a white 'v', and the text 'Session-TAN beenden' with a circular arrow icon, the time '05:59:59', and the word 'Abmelden' with a right-pointing arrow icon. Below the header, a navigation menu has 'Handel & Depot' underlined in blue and 'Börse & Märkte' next to it. The main content area is light gray and contains a large green checkmark icon. Below the icon, the text 'Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert.' is displayed, followed by the message 'Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben.' At the bottom, a question 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' is followed by a blue-outlined button with the text 'Zur Depotübersicht'.

Erste Einblicke in das künftige Angebot

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



The screenshot shows the DZ BANK Wertpapierportal with a menu bar including 'MeinPortfolio', 'Produkte', 'Märkte', and 'MeinTradingDesk'. The 'MeinTradingDesk' menu is highlighted with an orange box. Below it, there's a 'Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“' (New menu point „meinTradingDesk“) section. A large orange arrow points from this section down to the 'OKP Brokerage' interface. The 'meinTradingDesk' section also contains text for non-registered users and registered users, as well as an 'Intro zum meinTradingDesk' (Introduction to meinTradingDesk) section.

Einblick in Brokerage+ in der OKP

The screenshot shows the OKP Brokerage interface with a 'Session-TAN Status' section. It says 'Anzeige des Session-TAN Status. Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet' (Display of the session-TAN status. If the session-TAN is deactivated, a TAN query is started when clicked). A large orange box highlights the 'Session-TAN aktiv' (Session-TAN active) button. Another orange box highlights the 'Session-Zeitfenster ist in dieser Session automatisch auf 6 h erweitert' (Session time window is automatically extended to 6 hours in this session) text. A third orange box highlights the 'Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet' (Functions outside of Brokerage are dimmed) text. A fourth orange box highlights the 'Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung' (Order routes are available under Handel & Depot) text. The interface also shows a 'Börse & Märkte' section with market data for DAX, TecDAX, EuroStoxx50, and Dow Jones, and a 'Top des Tages' section.

Kaufen/Verkaufen Button mit direkter Verlinkung in OKP-Brokerage, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

Exkurs: Zielmarktkriterien (ZMK) · Kategorie „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

Abgrenzung zur Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp

Hausmeinung „Kenntnisse und/oder Erfahrungen“

Hausmeinungsprodukt bearbeiten

ZinsFix Express StepDown ST 03 25/28: Basiswert BASF (WKN DY4KKV - ISIN DE000DY4KKV2)

Kategorien

- Absatzweg
- DZ Anbieter
- DZ Anlagehorizont**
- DZ Anlagerhythmus**
- DZ Anlageziele**
- DZ Assetklasse**
- DZ Bedarfssfeld
- Bemerkung
- DZ Beratertyp
- DZ Emissent
- DZ Empfehlung
- DZ ESG - PAI**
- DZ ESG - Positiver Beitrag z...**
- DZ ESG - Wesentlich positive...**
- DZ Fälligkeit
- DZ Finanzielle Verlusttragfähig...**
- Geschäftsart
- DZ Gültigkeitszeitraum
- DZ Kenntnisse und Erfahrung...**
- DZ Kundenkategorie**

Ansicht Zusatzinformationen

ZinsFix ST 03 25/26: Basiswert Allianz (WKN DY4KKL - ISIN DE000DY4KKL3)

ESG - Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit Ja, 11% tatsächlich
Berechnungsmethode ist geprüft

ESG - Wesentlich positiver Beitrag zur Umwelt Nein

Fälligkeit 07.10.2026

Finanzielle Verlusttragfähigkeit Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals)

Geschäftsart Keine Angabe

Gültigkeitszeitraum 28.02.2026 bis 31.03.2025

Kenntnisse und Erfahrungen Kunde mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten

Kundenkategorie Privatkunde
Professioneller Kunde
Geeignete Gegenpartei

ZMK: sämtliche Zertifikate fallen in die Stufe „Erweiterte Kenntnisse“ u./o. Erfahrungen mit Finanzprodukten“ oder darüber (seit Einführung MiFIDII).

Kenntnisermittlung nach BT 6 MaComp



Privatkunden > Sparen & Geldanlage > Depot & Brokerage > Kenntnisermittlung Depot ✓

Kenntnisermittlung

Ermitteln Sie Ihre Kenntnisse im Wertpapierhandel

Sie handeln Wertpapiere oder möchten es zukünftig tun? Dann ist es wichtig, dass wir Ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel einschätzen können. Nur so ist sichergestellt, dass Sie bei der Anlageentscheidung angemessen informiert sind. Das fordert auch die Europäische Wertpapier- und Aufsichtsbehörde, die dazu eine Leitlinie namens „Angemessenheitsprüfung“ eingeführt hat. Diese Leitlinie ist rechtlich verpflichtend.

Für diese Produktgruppen gilt die Leitlinie:

Basiskenntnisse:

- Anleihen
- Aktien
- Fonds
- Anlagezertifikate

Erweiterte Kenntnisse:

- Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte
- Spezielle Anlagezertifikate wie Nachrangige Schuldverschreibungen oder Basketzertifikate
- Optionsscheine und Hedgefonds

Test „Erweiterte Kenntnisse“ gilt u.a. für folgende Produkte: Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen, Reverse-Zertifikate, alle Basket-Zertifikate (inkl. Worst-Of-Baskets), Nachranganleihen, Knockouts

dzbanks-wertpapiere.de

meinTradingDesk

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

Angebot für Kunden auf **dzbank-wertpapiere.de**

Laufendes Webinare-Angebot



Bitcoin im Depot –
jetzt mit DZ BANK Endlos-Zertifikat

Das Wertpapierportal der DZ BANK

PRODUKTE MÄRkte MAGAZIN

INFOSERVICE

Newsletter

Webinare

Brokerage der Volksbanken
Raiffeisenbanken

Mediathek

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Werte

Über uns

Bonität / Rating

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

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

10.06.2024	„Optionsschein Special“ Der Mehrwert von Discount-Optionsscheinen	
17.06.2024	Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	
24.06.2024	Krypto Live-Trading mit dem Profi	Michael Flender alias „Goldesel“
01.07.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
08.07.2024	Psychologie	Stagge Investment Akademie: André Stagge
15.07.2024	Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
22.07.2024	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen
29.07.2024	Grundlagen Bonuszertifikat im Juli	DZ BANK: Falko Block
05.08.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
12.08.2024	Thema folgt in Kürze Beschreibung folgt in Kürze	Feingold Research: Benjamin Feingold
19.08.2024	Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
26.08.2024	The BIG Picture – Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
02.09.2024	Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen

meinTradingDesk – neu auf www.dzbank-wertpapiere.de

Einstieg durch Klick auf Symbol oder via MeinPortfolio



Das Wertpapierportal der DZ BANK

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

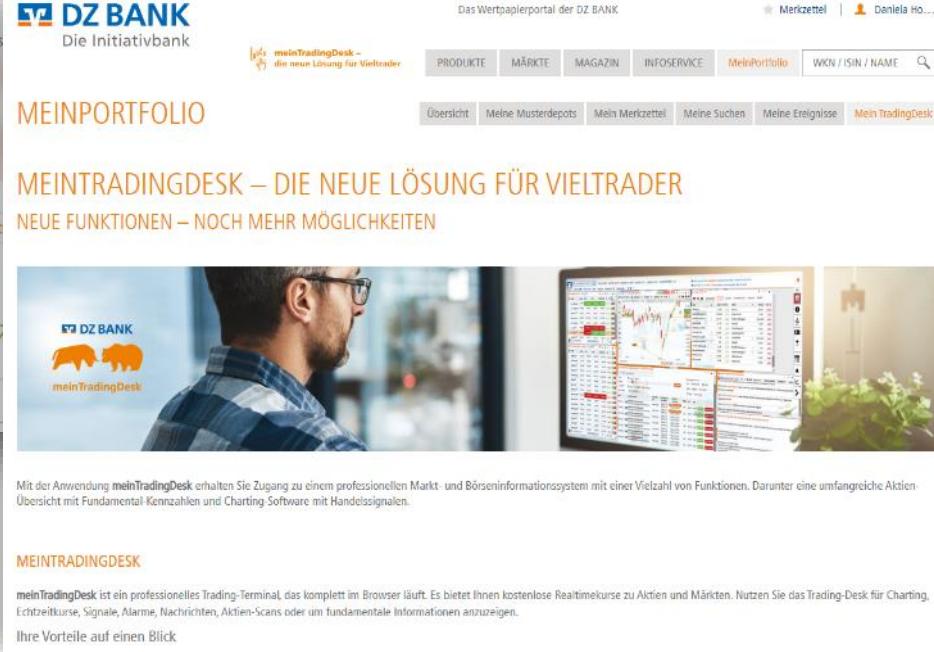
Werbung: Aktien-Trading 19.12.2024

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

Hypoport SE bietet langfristig interessante Perspektiven als führendes und Immobiliensektor.

Mehr >

Risikobeschreibung siehe Folgeseite.



Das Wertpapierportal der DZ BANK

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

PRODUKTE MÄRKE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

Übersicht Meine Musterdepots Mein Merkzettel Meine Suchen Meine Ereignisse Mein TradingDesk

MEINPORTFOLIO

MEINTRADINGDESK – DIE NEUE LÖSUNG FÜR VIELTRADER

NEUE FUNKTIONEN – NOCH MEHR MÖGLICHKEITEN

Übersicht

DAX 20.156,00 15.02.10 1,26% ESTOXX 4.958,62 14.48.00 1,79% Dow J... 42.732,13 14.48.00 0,80%



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

MEINTRADINGDESK

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

Ihre Vorteile auf einen Blick

Empfehlung:

„Meine persönliche Daten“ für die Anwendung meinTradingDesk administrieren

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von [dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)

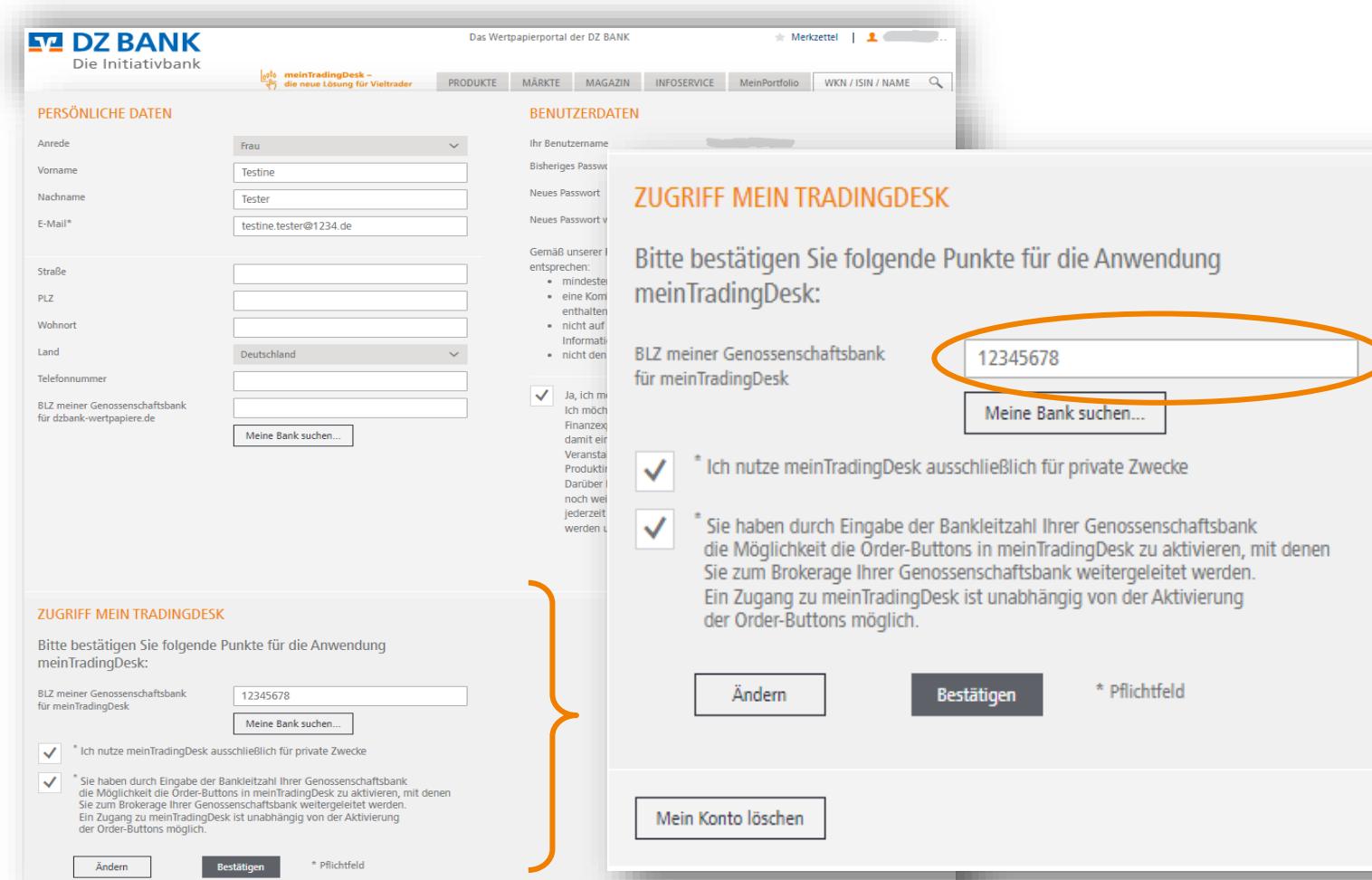
- Infoseite mit Erläuterungstext zum meinTradingDesk
- Hinweis zur Registrierung, um meinTradingDesk nutzen zu können

Registrierte Nutzer

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

Einmalige Hinterlegung der BLZ für die Anwendung meinTradingDesk

Wichtig für die Aktivierung der Order-Buttons in meinTradingDesk



ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk: (highlighted with an orange circle)

Ja, ich möchte meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke

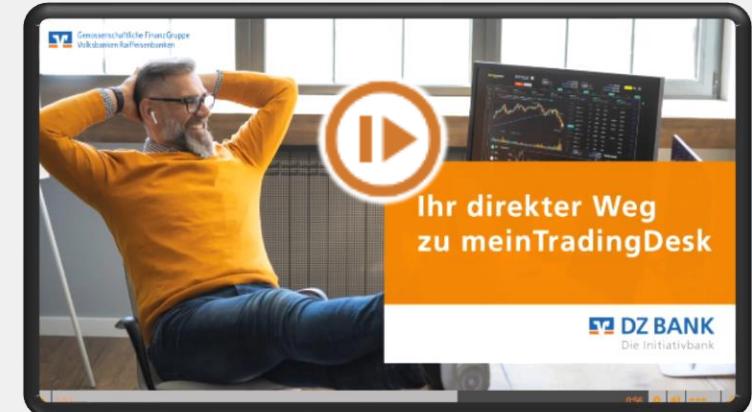
* Sie haben durch Eingabe der Bankleitzahl Ihrer Genossenschaftsbank die Möglichkeit die Order-Buttons in meinTradingDesk zu aktivieren, mit denen Sie zum Brokerage Ihrer Genossenschaftsbank weitergeleitet werden. Ein Zugang zu meinTradingDesk ist unabhängig von der Aktivierung der Order-Buttons möglich.

Ändern **Bestätigen** * Pflichtfeld

Mein Konto löschen

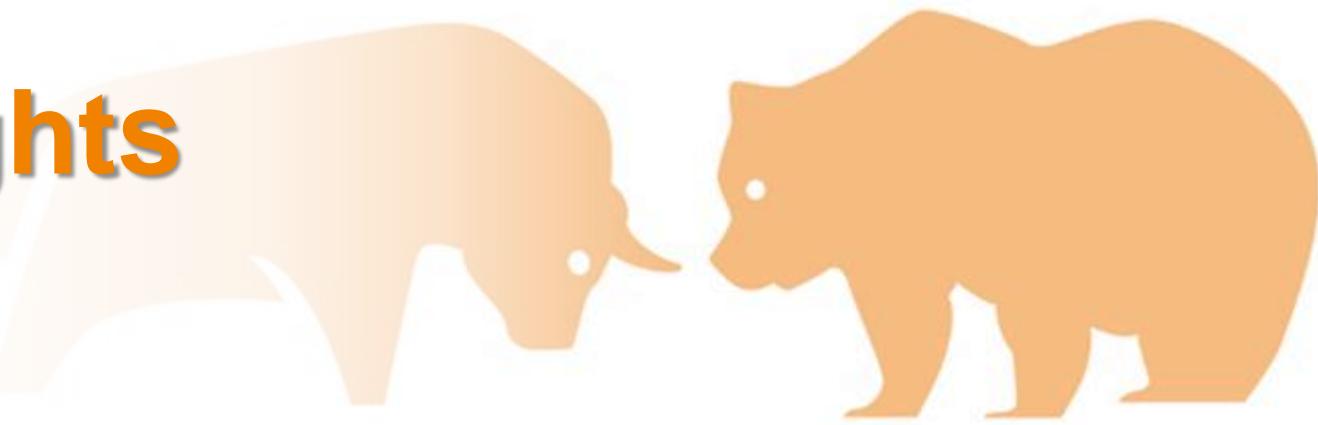
Abbrechen **Eingaben übernehmen**

Erklärvideo auf der Seite
mein-tradingdesk | dzbanks-wertpapiere.de



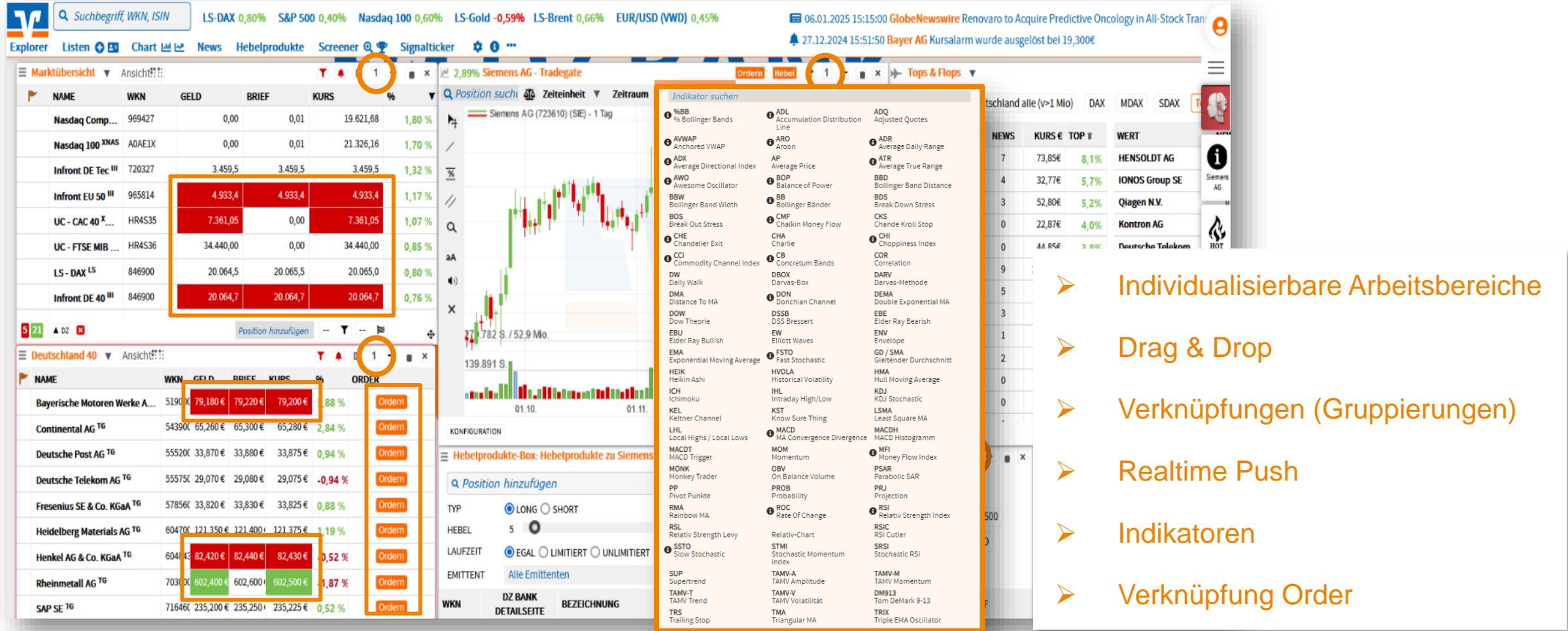
meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

Innovative Tools und
Funktionen für Trader



meinTradingDesk

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten



The screenshot displays the meinTradingDesk platform with several key features highlighted:

- Individualisierbare Arbeitsbereiche (Customizable Workspaces):** The interface is divided into multiple windows and tabs, each showing different data and charts. For example, one window shows a candlestick chart for Siemens AG, another shows a list of stocks for the DAX, and a third shows a list of indicators.
- Drag & Drop:** A specific feature is highlighted in the bottom right of the interface, indicating the ability to drag and drop elements between windows.
- Verknüpfungen (Gruppierungen) (Groupings):** The interface allows users to group data into different categories, such as the DAX list on the right.
- Realtime Push:** Realtime updates are shown in the top right, such as "27.12.2024 15:51:50 Bayer AG Kursalarm wurde ausgelöst bei 19,300€".
- Indikatoren (Indicators):** A large list of technical indicators is shown in the center-right, including Bollinger Bands, MACD, RSI, and many others.
- Verknüpfung Order (Order Linking):** A specific feature is highlighted in the bottom right, indicating the ability to link orders between different windows.

Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit

DZ BANK



meinTradingDesk

Notifications-Hauptschalter

Alle 391 Signale 391 Reports 0

Trader Wingman

Standard Heute

Signal Chart

LONELY WARRIOR LONG
Bilfinger SE
5-Min Chart

Signalkurs: 46,100€
Aktueller Kurs: 46,150€
Tagesperformance: 1,760%

09.01. 12:00

DAT./UZ	AKTIE	SIGNAL	TRIGGER	AKTUELLER KURS
09.01. 17:16	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Süss MicroTec SE A1K023	Charttechnik Unterstützungsline 5-Minutenchart	42,601	42,675€ -0,176%
09.01. 17:15	Bilfinger SE 590900	Lonely Warrior long 5-Minutenchart	46,100	46,150€ 0,000%
09.01. 17:15	Rational AG 701080	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	822,500	822,500€ 0,000%
09.01. 17:15	Henkel AG & Co. KGaA 604843	Lonely Warrior short 5-Minutenchart	84,560	84,540€ 0,000%
09.01. 17:15	Deutsche Pfandbriefbank AG 601100	Candlestick Shooting Star 5-Minutenchart	5,070	5,070€ 0,000%



meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart



meinTradingDesk

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

PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm €

SIGNAL-ALARM

neues 52-Wochenhoch	Daily	<input checked="" type="button" value="AN"/>
neues 52-Wochentief	Daily	<input checked="" type="button" value="AN"/>
Trendtemplate neu	Daily	<input checked="" type="button" value="AUS"/>
Tagesperformance > 5%	Daily	<input checked="" type="button" value="AN"/>

NEWS-ALARM

dpa-AFX	<input checked="" type="button" value="AUS"/>
Newsbot	<input checked="" type="button" value="AUS"/>



Hebelprodukte-Box mit Echtzeitberechnung von Aufgeld & Spread

Verlinkung auf DZ BANK Wertpapiere Detailseite

☰ Hebelprodukte-Box: Hebelprodukte zu LS - DAX (WKN 846900)

🔍 Position hinzufügen

TYP LONG SHORT

HEBEL 5 **MAXIMAL**

LAUFZEIT EGAL LIMITIERT UNLIMITIERT

EMMITTENT DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-PREIS	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	Ordern
DJ57F3		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,34 16.255,34	-0,042 +0,10% 0,010 0,02%	5,00	40,67	40,68	Ordern
DJ6RS5		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.257,23 16.257,23	-0,043 -0,11% 0,010 0,02%	5,00	40,65	40,66	Ordern
DJ6J17		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.255,17 16.356,90	-0,038 -0,09% 0,010 0,02%	5,00	40,68	40,69	Ordern
DJ6270		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.258,70 16.258,70	-0,038 -0,09% 0,010 0,02%	5,00	40,63	40,64	Ordern
DJ6TER		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.252,15 16.252,15	-0,043 -0,11% 0,010 0,02%	5,00	40,70	40,71	Ordern
DJ6J18		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,05 16.367,78	-0,025 -0,06% 0,010 0,02%	5,01	40,57	40,58	Ordern
DJ6P68		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.247,36 16.247,36	-0,046 -0,11% 0,010 0,02%	4,99	40,75	40,76	Ordern
DJ57F4		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.266,23 16.266,23	-0,048 -0,12% 0,010 0,02%	5,01	40,56	40,57	Ordern
DJ57F2		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,56 16.244,56	-0,039 -0,10% 0,010 0,02%	4,99	40,77	40,78	Ordern
DJ6J16		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.244,45 16.346,18	-0,035 -0,09% 0,010 0,02%	4,98	40,79	40,80	Ordern
DJ6P69		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.269,00 16.269,00	-0,035 -0,09% 0,010 0,02%	5,02	40,53	40,54	Ordern
DJ6TES		DAX/KO/Call [endlos]/DZ DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genosse...	unlimitiert	16.273,82 16.273,82	-0,037 -0,09% 0,010 0,02%	5,02	40,48	40,49	Ordern
		DAX/KO/Call [endlos]/DZ		16.227,00	-0,040 +0,12%				

DZ BANK
 Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Stefan Wei...

meinTradingDesk – die neue Lösung für Viehzader

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE MeinPortfolio WKN / ISIN / NAME

! Aufgrund des Todes des ehemaligen US-Präsidenten Jimmy Carter ist heute (9.1.2025) ein Börsenfeiertag. Daher kann es beim Handel von Derivaten auf US-Basiswerten zu Einschränkungen, verminderter Liquidität und einer Ausweitung der An- und Verkaufskurse (Geld-/Briefspanne) kommen.

ENDLOS TURBO LONG 16.257,23 OPEN END: BASISWERT DAX

DJ6RS5 DE000DJ6RS52 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.01. 16:53:21, Brief 09.01. 16:53:21

40,65 EUR 40,66 EUR -0,51% Basiswertkurs: 20.328,00 PKT
 Geld in EUR Brief in EUR Diff. Vortag in % Quelle: L&S TradeCen , 16:53:21

Basispreis 16.257,23 PKT Knock-Out-Barriere 16.257,23 PKT
 Abstand zum Basispreis in % 20,01% Abstand zum Knock-Out in % 20,01%

Hebel 5,00x Bezugswertverhältnis (BV) / Bezugsgöße 0,01

Zum Musterdepot hinzufügen zum Merkzettel hinzufügen

Hinweis der DZ BANK:
 Das öffentliche Angebot dieses Wertpapieres ist beendet. Kursstellungen nur während der Börsenzeiten.

CHART

Kaufen/Verkaufen Button mit direkter „Verlinkung in OKP-Brokerage“, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2
 (Schnittstelle in „Prüfung“)

Ihre DZ BANK steht für den Support für Sie und Ihre Kunden zur Verfügung

ERKLÄR-VIDEOS

unter <https://www.dzbank-wertpapiere.de/meintradingdesk>



„Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk“

„Die wichtigsten Funktionen im Überblick“

„Die Navigation von meinTradingDesk“

KONTAKT



[FAQ](#)

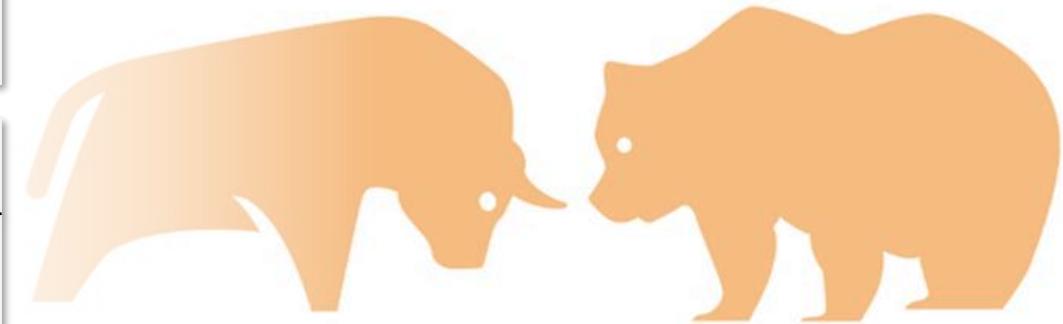


wertpapiere@dzbank.de



(069) 7447 - 7035

 DZ BANK



meinTradingDesk

 DZ BANK
Die Initiativbank

Weitere Tools in dzbank-wertpapiere für Vieltrader in Abstimmung/Entwicklung



DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

Bitcoin im Depot – jetzt mit DZ BANK Endlos-Zertifikat

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN INFOSERVICE

MeinPortfolio

Meine Übersicht
Meine Musterdepots
Mein Merkzettel
Meine Suchen
Meine Ergebnisse
meinTradingDesk

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

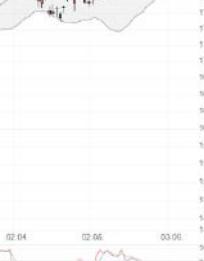
Für nicht registrierte Nutzer von [dzbank-wertpapiere.de](https://meintradingdesk.dzbank-wertpapiere.de)

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

Registrierte Nutzer

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



Kauf-/Verkauf

„Verlinkung in OKP-Brokerage“, welche VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watch

Kaufen/Verkaufen Button mit direkter „Verlinkung in OKP-Brokerage“, wenn VR BLZ hinterlegt ist

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in „Prüfung“

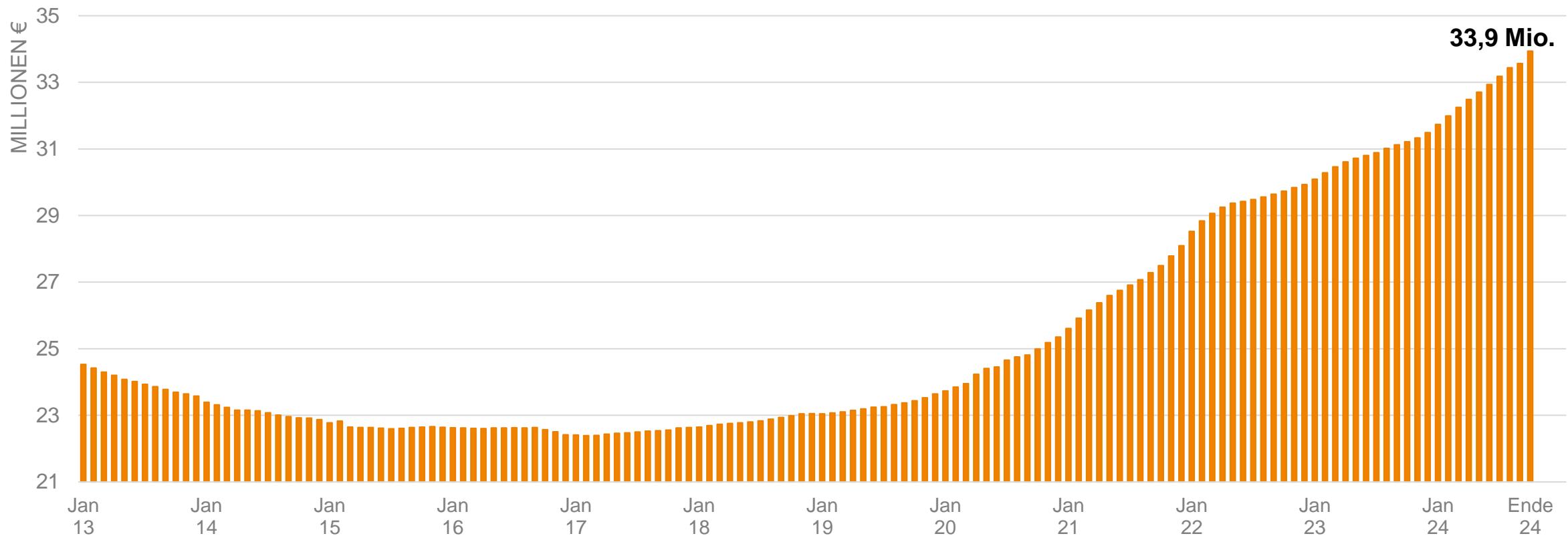
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

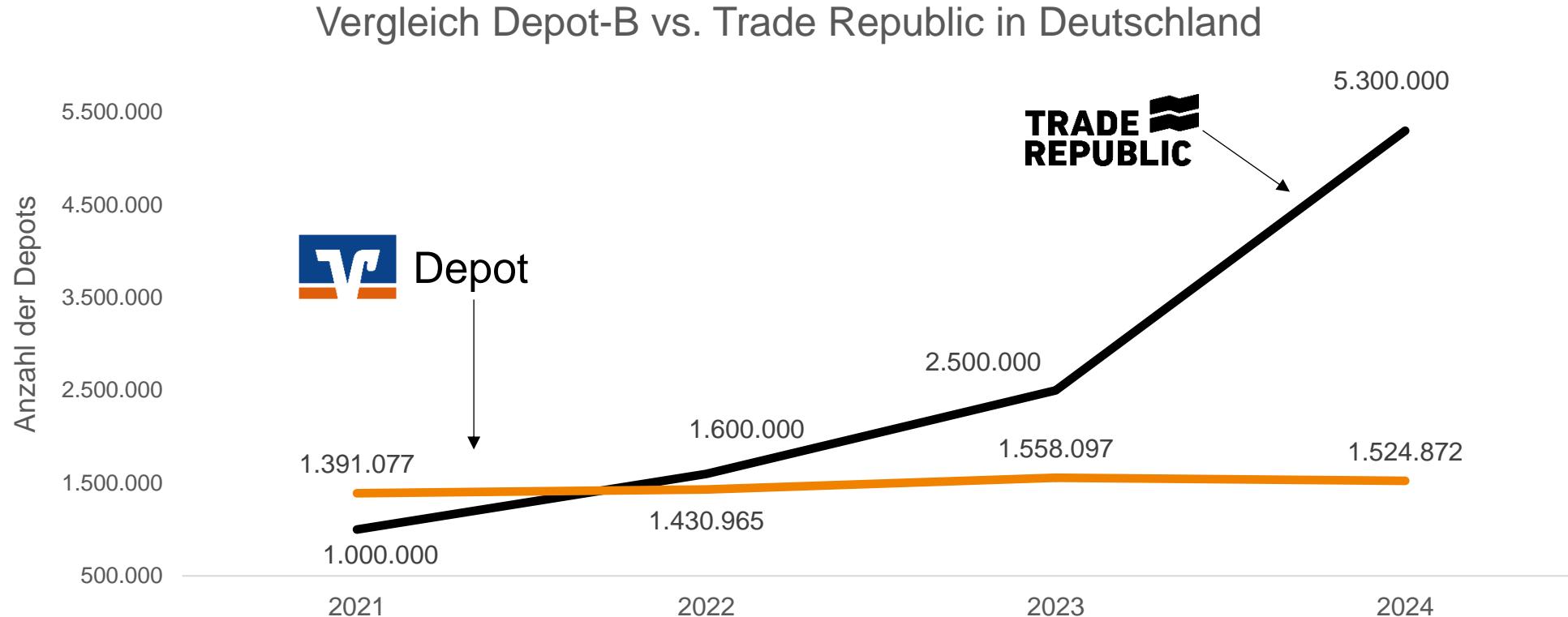
Wertpapierdepots in Deutschland



Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

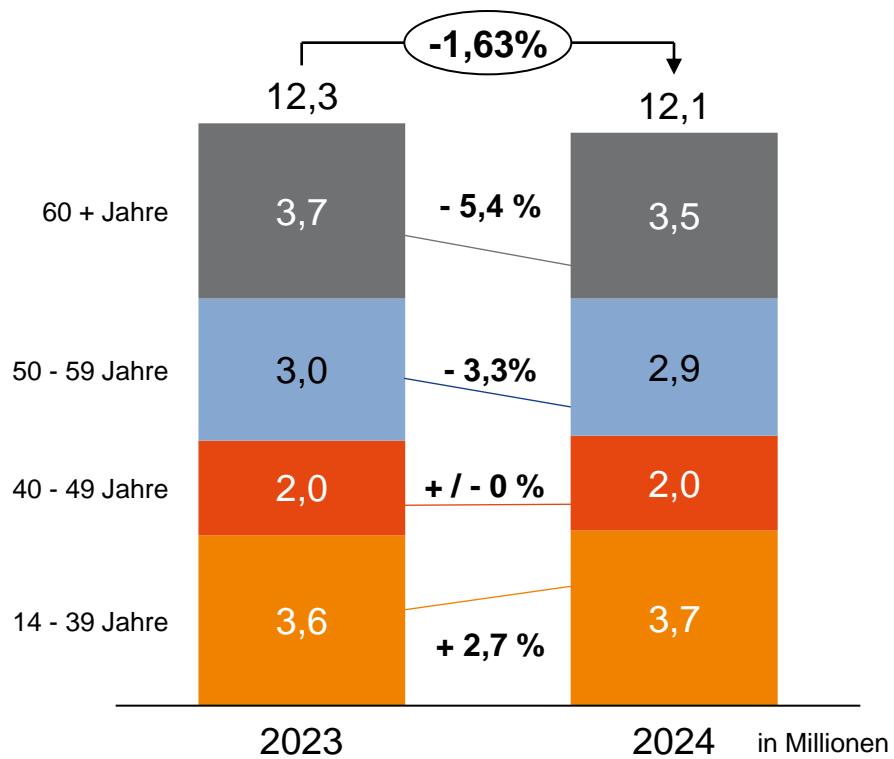
- Trade Republic hat ein **exponentielles Kundenwachstum**. In 2024 hat sich die Kundenzahl in Deutschland **mehr als verdoppelt**.
- Trade Republic hat insgesamt **8 Millionen Kunden** in 17 Ländern der Eurozone



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

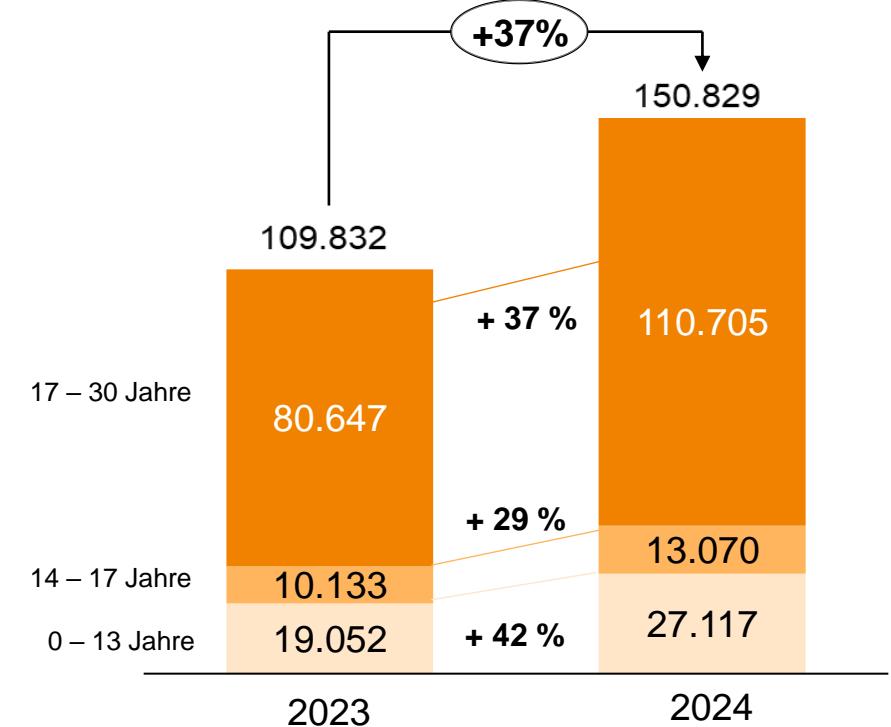
Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied

Aktiensparer in Deutschland



**Wir gewinnen junge
Depotkunden
stärker als der
Trend!**

Depot-Bs junger Kunden bei Genossenschaftsbanken



Quelle: eigene Darstellung; Deutsches Aktieninstitut; Jüngere Anlegerinnen und Anleger bleiben der Aktienanlage treu – 15.01.2025

Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre Stand – 15.01.2025

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

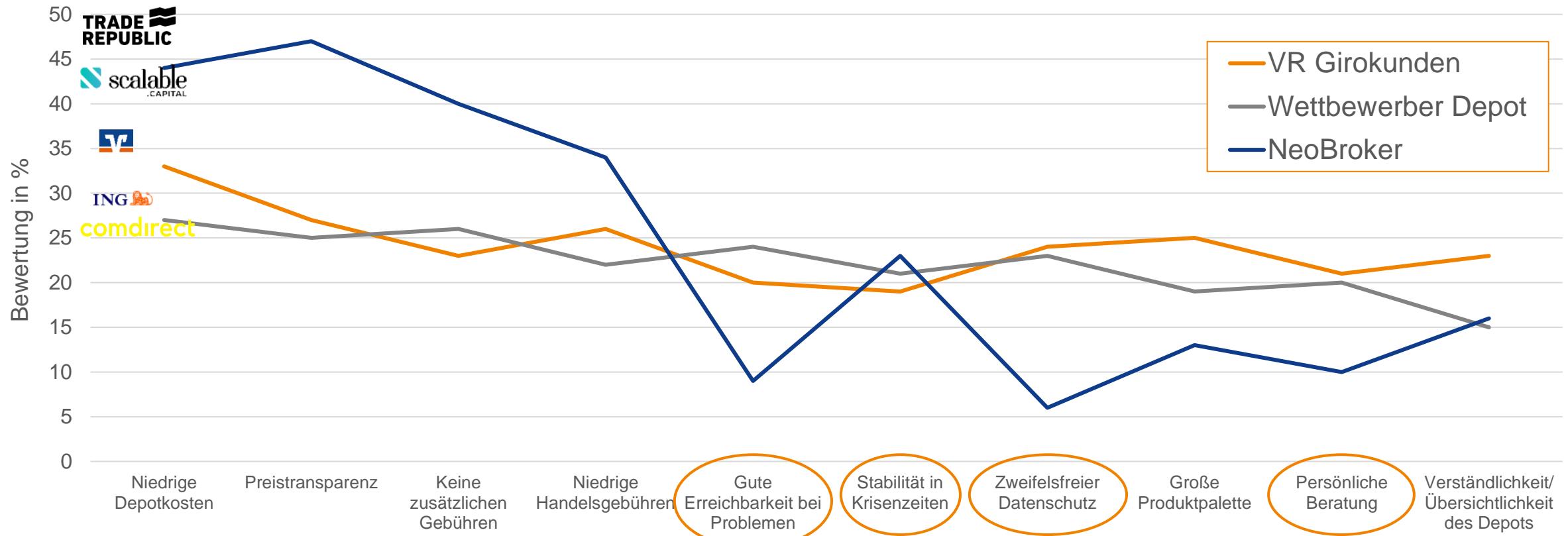
Depot-B nach Altersstruktur *



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

Entscheidungsfaktoren bei der Depotwahl

Ihr Vorteil: Persönliche Beratung, Datenschutz und Produktpalette



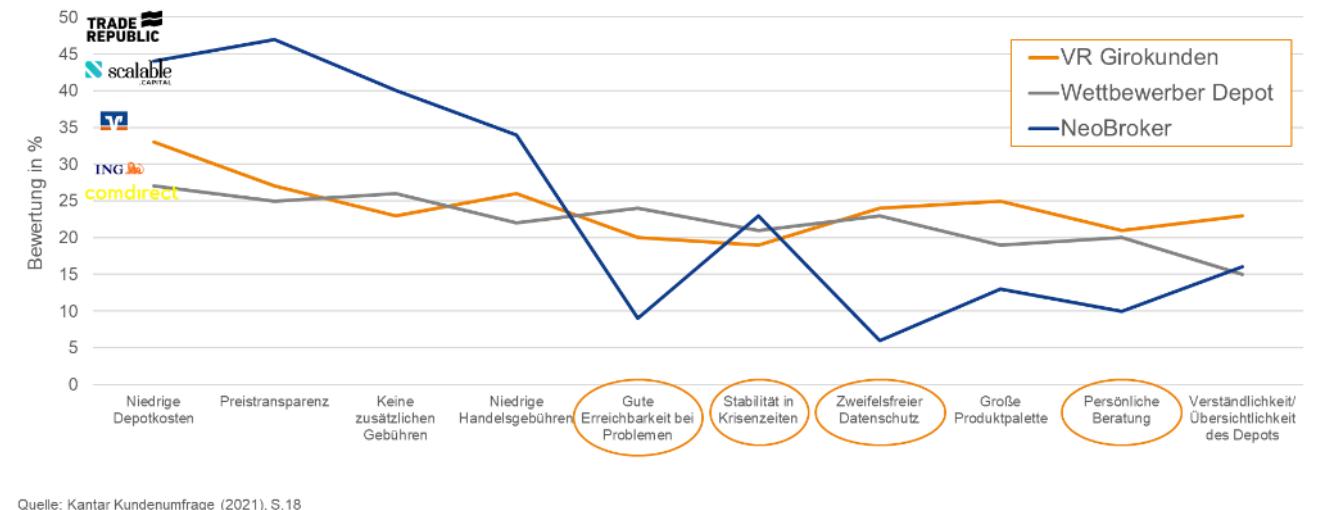
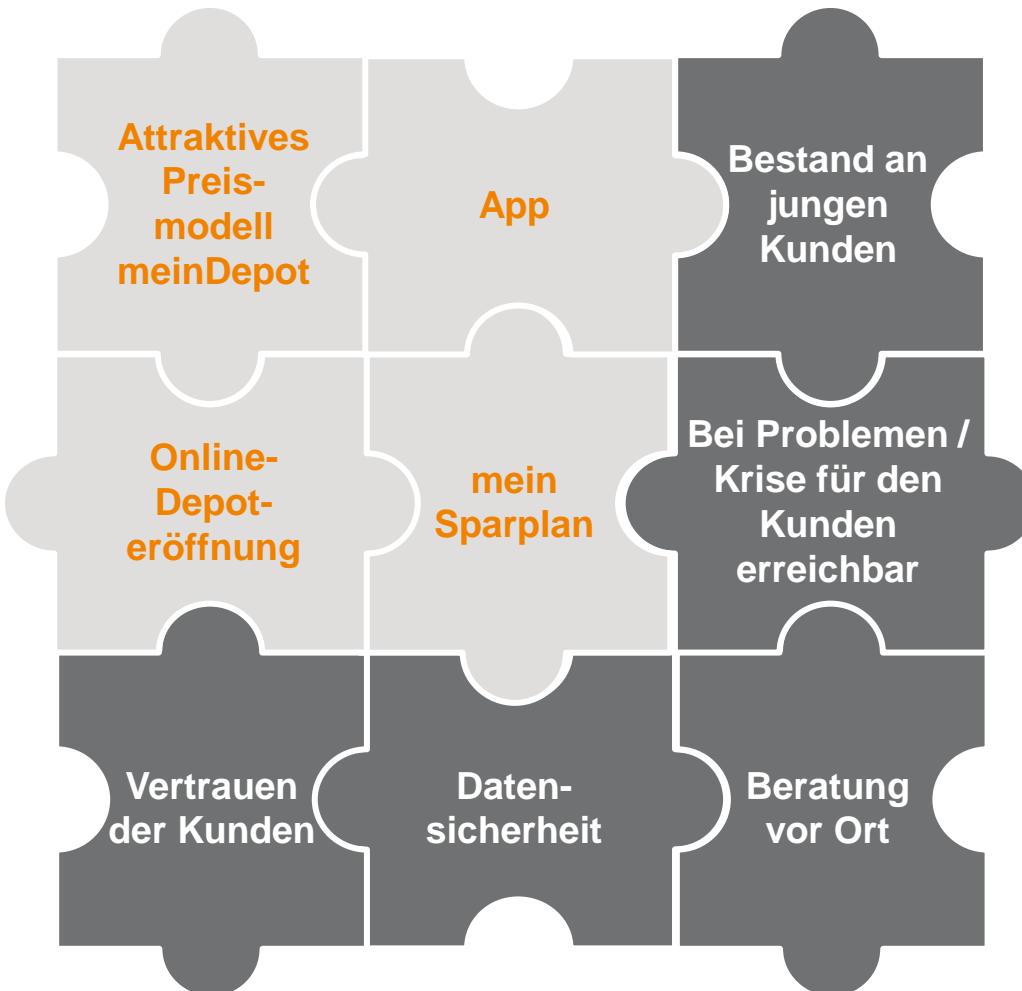
Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

Top-Argumente für junge Kunden



Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

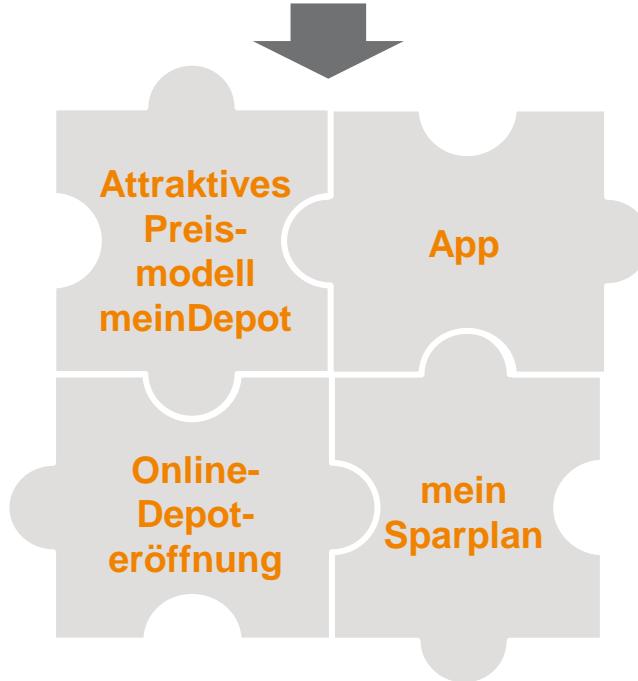
Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

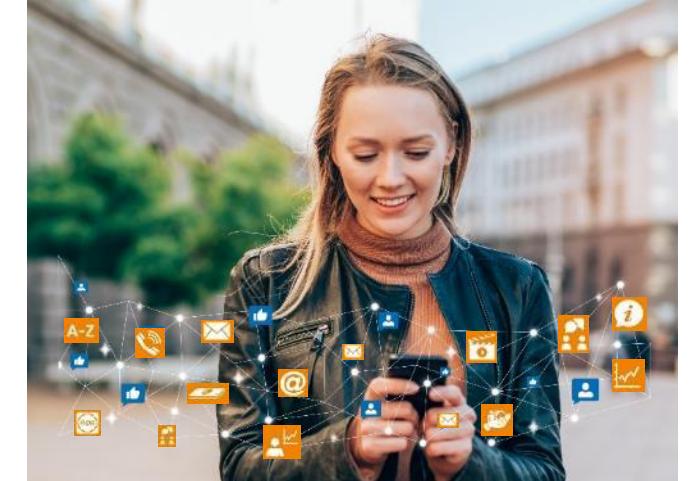
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

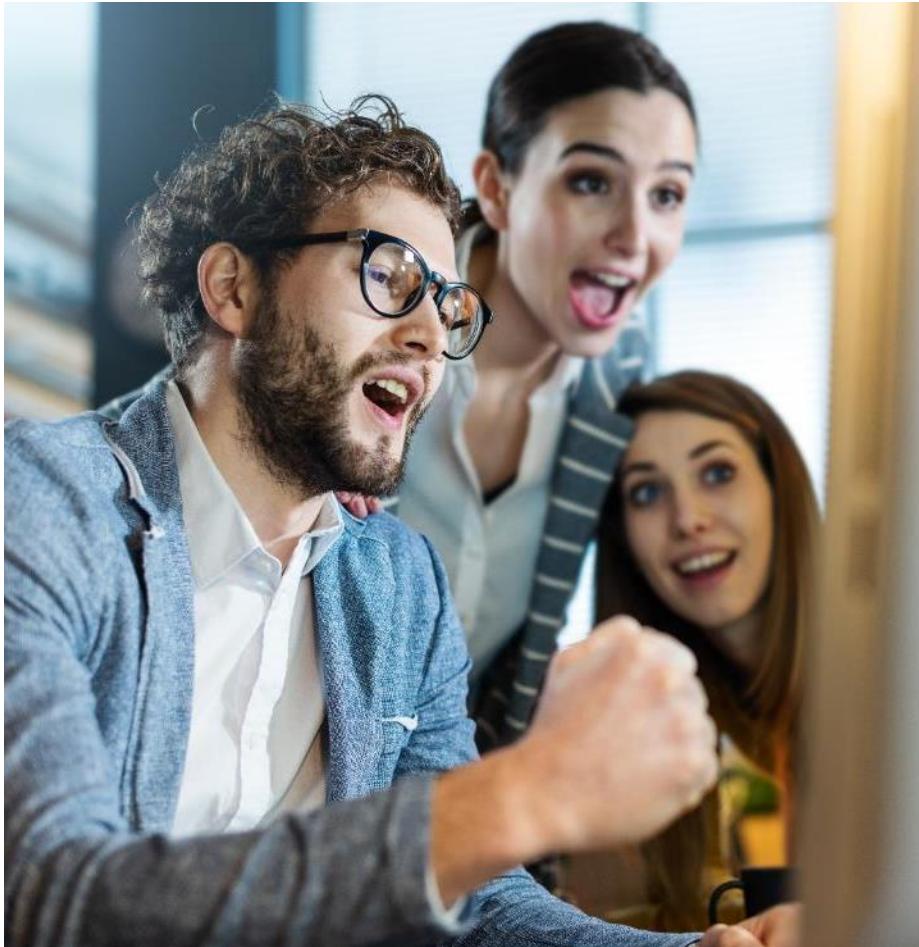


Begeisterung



meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



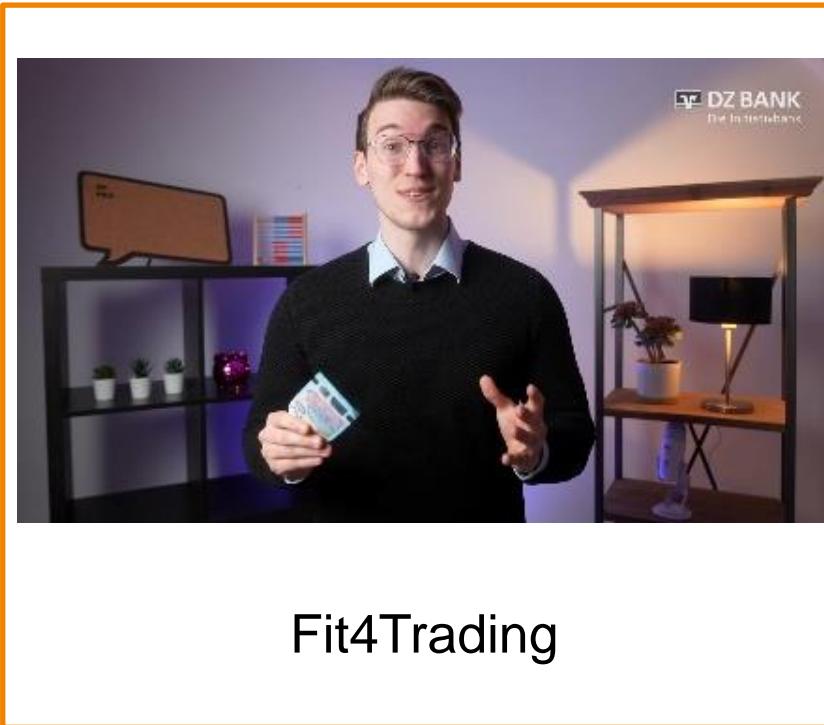
Depotentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Depotführung	0,00 €	0,00 €
Börsenorderentgelte	meinDepot	Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot
Orderpauschale Quotrix & Tradegate	4,95 €	4,00 €
Handel von DZ BANK Derivaten	4,95 €	0,00 €
Fonds, ETF- und Aktiensparpläne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

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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



The screenshot shows the VR Bank Fulda eG homepage. At the top, there is a navigation bar with the bank's logo, a search bar, contact information, and a link to 'Login Online-Banking'. Below the navigation, a horizontal menu bar includes 'Banking & Service', 'Privatkunde', 'Private Banking', 'Firmenkunden', 'Junge Kunden' (highlighted in orange), 'Mitgliedschaft', and 'Wir für Sie & Karriere'. Underneath this, a secondary navigation bar lists 'Beratung', 'Unsere Angebote' (highlighted in orange), 'Karriere bei uns', 'Online-Portale', and 'myPiggy'. The main content area features a large image of a young woman smiling while looking at her phone. To her right, a white callout box contains the text 'meinDepot' and 'Trading – einfach.immer.überall. Mit dem kostenfreien Depot für junge Kunden unter 31 Jahren.' Below this is a button labeled 'Jetzt meinDepot anfragen >'. To the right of the image, there is a circular badge with the text: '- bis zum 31. Lebensjahr keine Depotgebühren - ab 4,95 € an der Börse traden'.

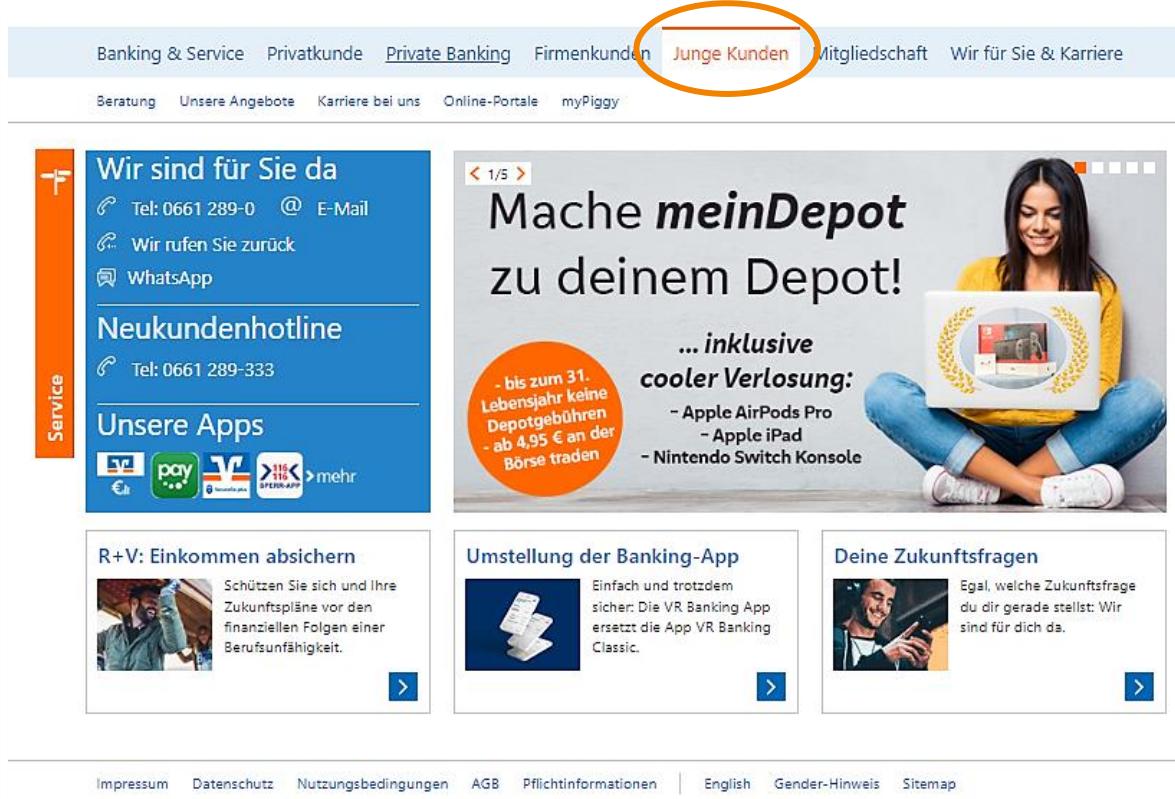


The promotional banner has a grey background with three small colored dots at the top. The main headline reads 'Mache **meinDepot** zu deinem Depot!'. Below it, text states: 'Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro. *'. To the right, a woman is sitting cross-legged on the floor, smiling and looking at a laptop screen which displays an image of a Nintendo Switch console and its accessories. To the left of the woman, a list of prizes is shown: '- Apple AirPods Pro', '- Apple iPad', and '- Nintendo Switch Konsole'. At the bottom, a small note says: '* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen'.

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“



Banking & Service Privatkunde Private Banking Firmenkunden **Junge Kunden** Mitgliedschaft Wir für Sie & Karriere

Beratung Unsere Angebote Karriere bei uns Online-Portale myPiggy

Service

Wir sind für Sie da

- Tel: 0661 289-0 @ E-Mail
- Wir rufen Sie zurück
- WhatsApp

Neukundenhotline

- Tel: 0661 289-333

Unsere Apps

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.

Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen AGB Pflichtinformationen | English Gender-Hinweis 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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich II

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

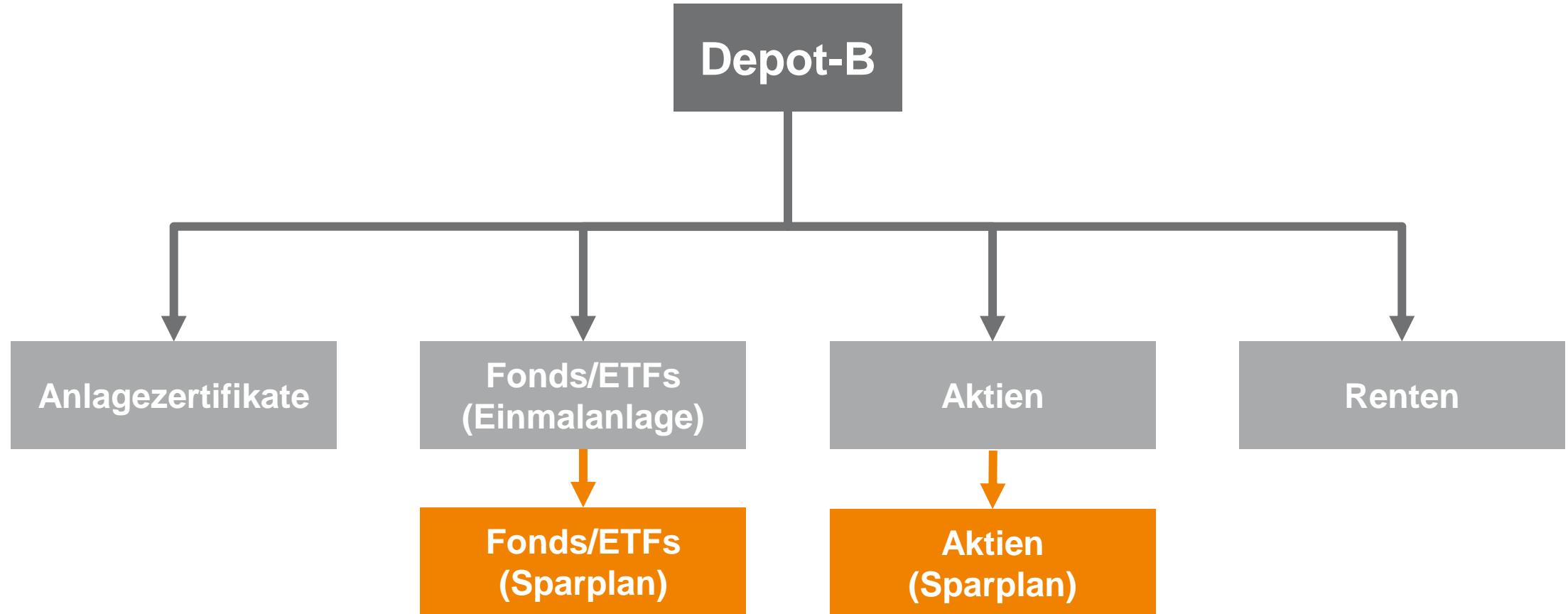
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

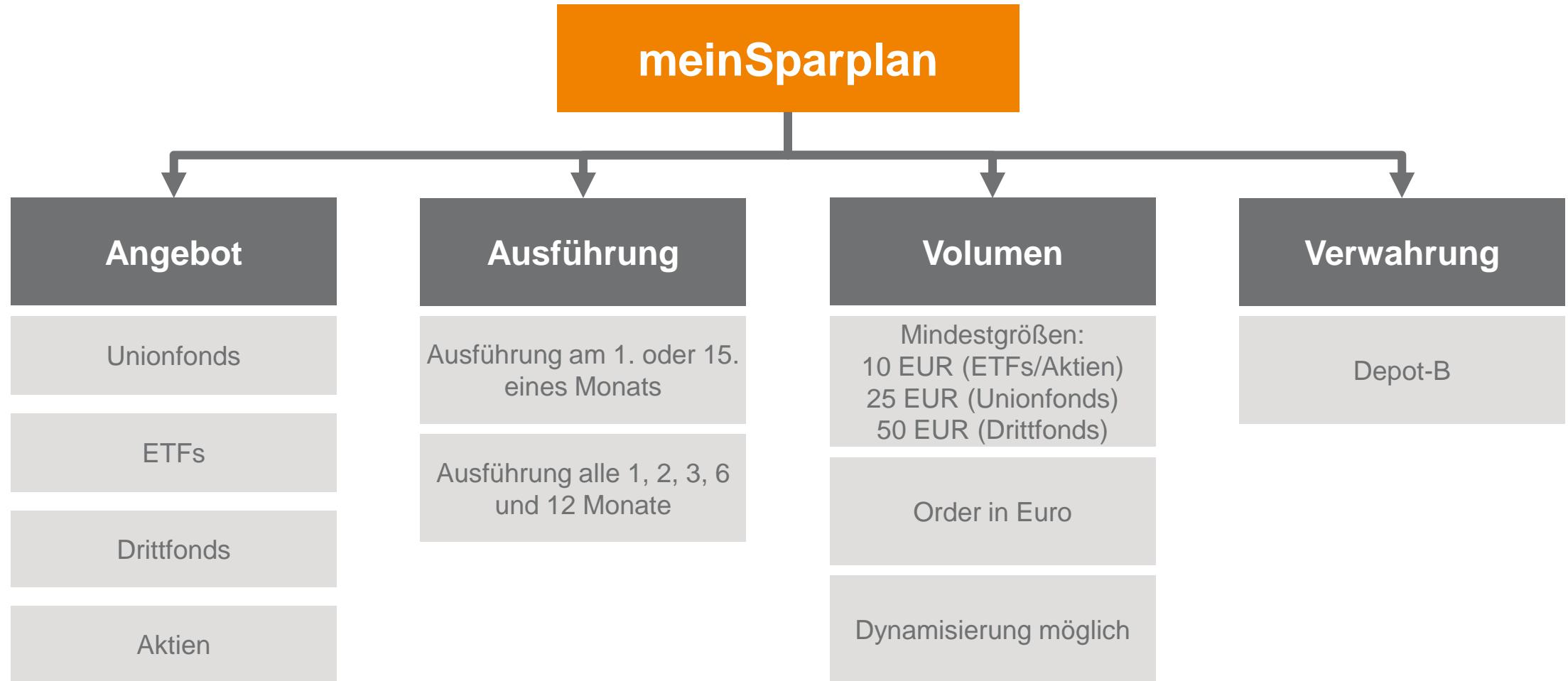
Neue Funktion im Depot-B

Sparpläne mit „meinSparplan“



meinSparplan

Die Sparplanlösung für das Depot-B



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

Das Produktuniversum an Aktien und Fonds

Union Investment

132 Fonds

ETFs

1.400 Fonds

davon 72 für die Beratung

Drittfonds attrax

58 Fonds

Aktien

500 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*



Alphabet
Google

easyJet

BIONTECH

SONY



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

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



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



650 Banken
nutzen aktiv
meinSparplan



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

64 % ETFs
19 % Union-/Drittffonds
17 % Aktien



Sparplanrate
pro Monat:
Ø 224 € Online
Ø 647 € Beratung

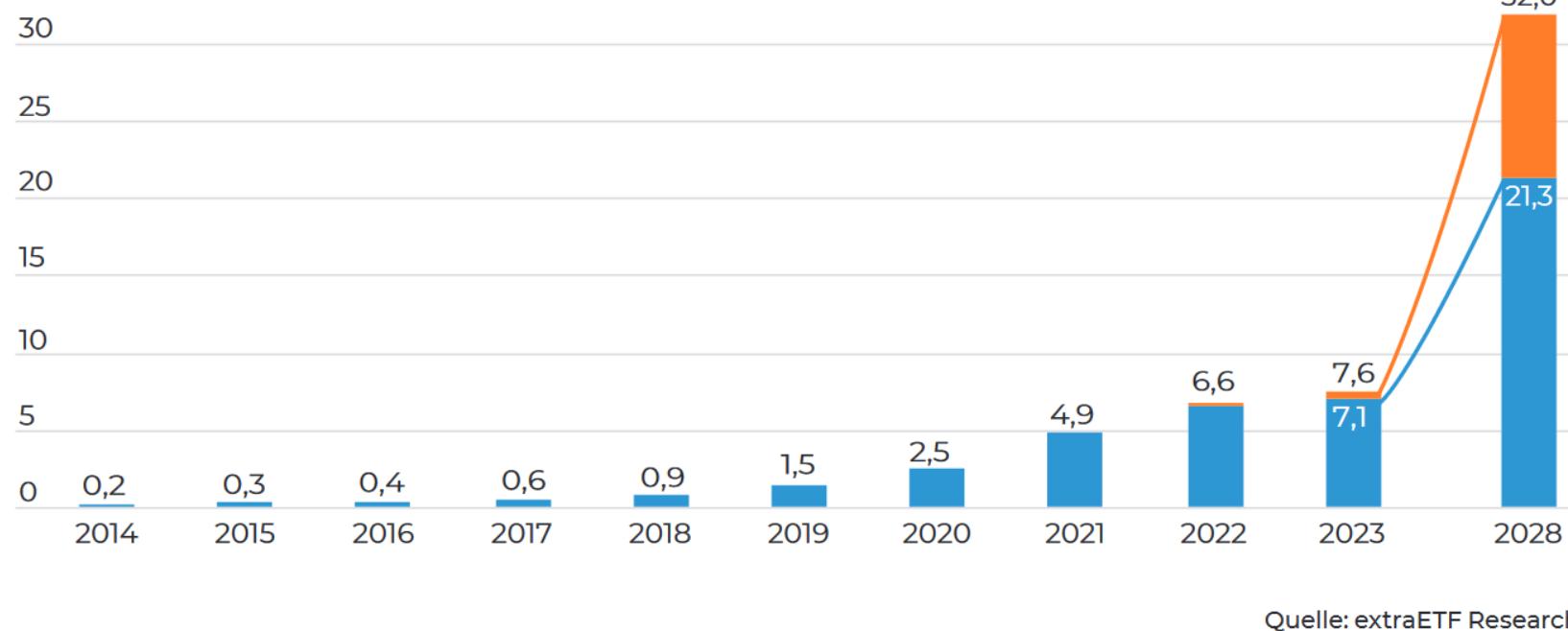
Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

in Mio. Stück ■ Deutschland ■ Rest Kontinentaleuropa

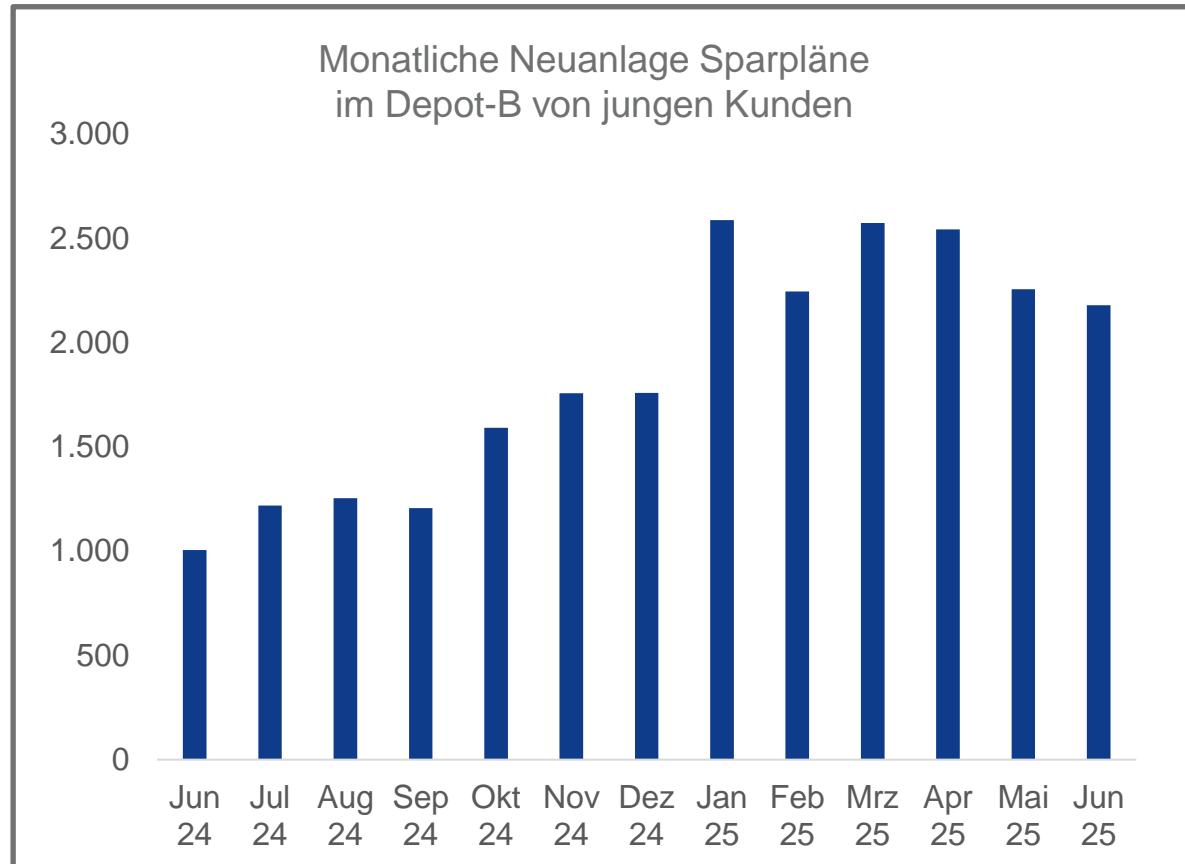


Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen**

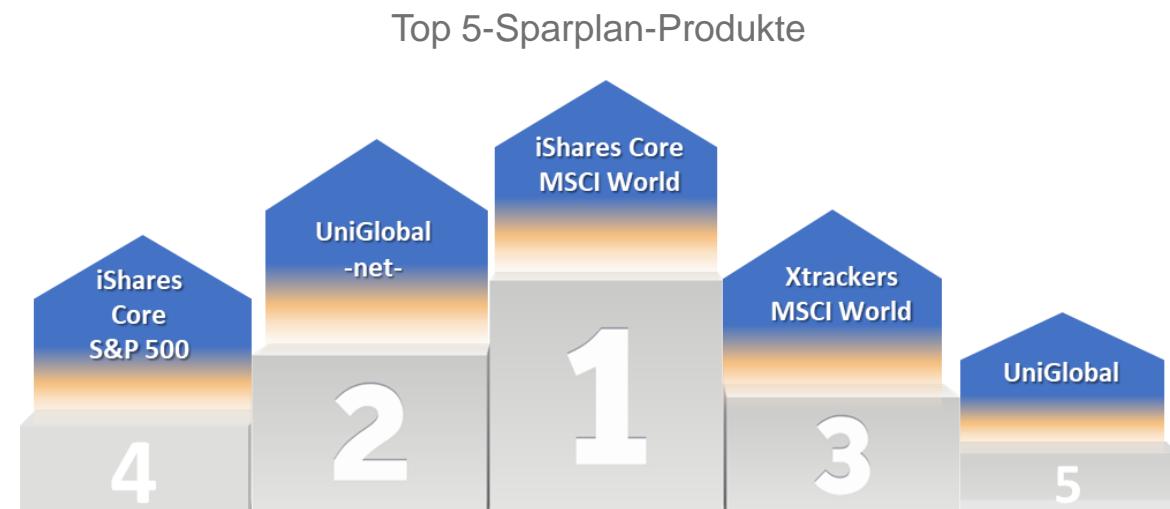
Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

- ✓ mehr als 130.000
- ✓ davon 44.800 in Depots von jungen Kunden

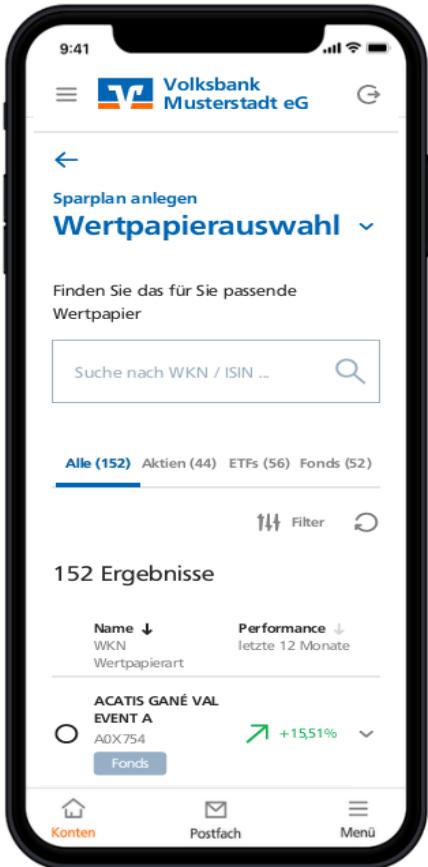


Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung aktueller Bestand nach Datum der Anlage des Sparens, Genossenschaftsbanken & GenoBroker, Stand: 01.09.2025
mehrere Sparpläne der gleichen WKN innerhalb eines Depots werden analog zur UI als ein Sparplan ausgewiesen

Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

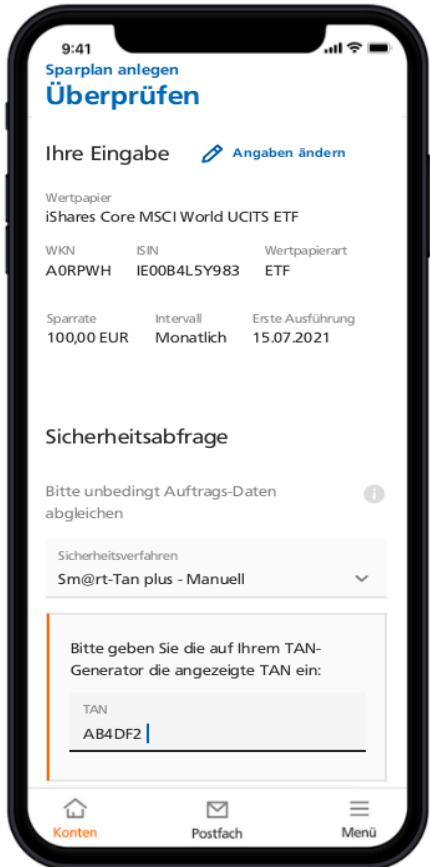
Wertpapierauswahl



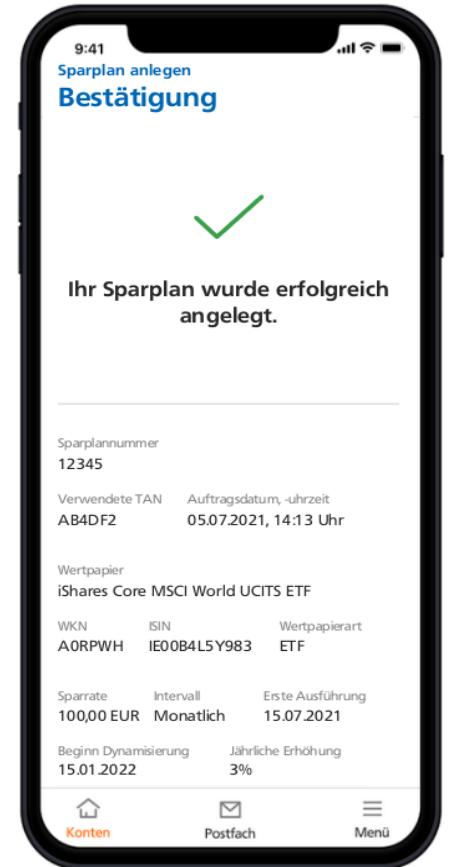
Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus



meinKrypto

Die Wallet in der VR Banking App



Handel in Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

Jeder 8.



Quelle: Marktforschungsinstitut Splendid Research, April 2024

Unser gemeinsames Projekt



Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

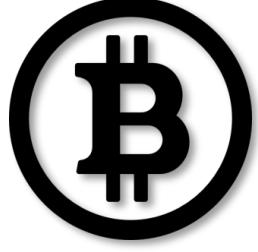
2025: GFG wird Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- 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
- Erschließung neuer Kundengruppen und Sicherung der Kundenschnittstelle
- Unabhängig vom Depot B



Kryptowerte

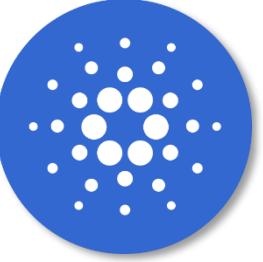
Unsere marktorientierte Auswahl



Bitcoin



Ether



Cardano



Litecoin



Handel in Kryptowerten

Sicher in der VR Banking APP



Einfache Wallet-Eröffnung für Selbstentscheider:

Jeder Kunde kann in wenigen Schritten die Wallet in der VR Banking APP eröffnen und die Funktionen direkt nutzen.



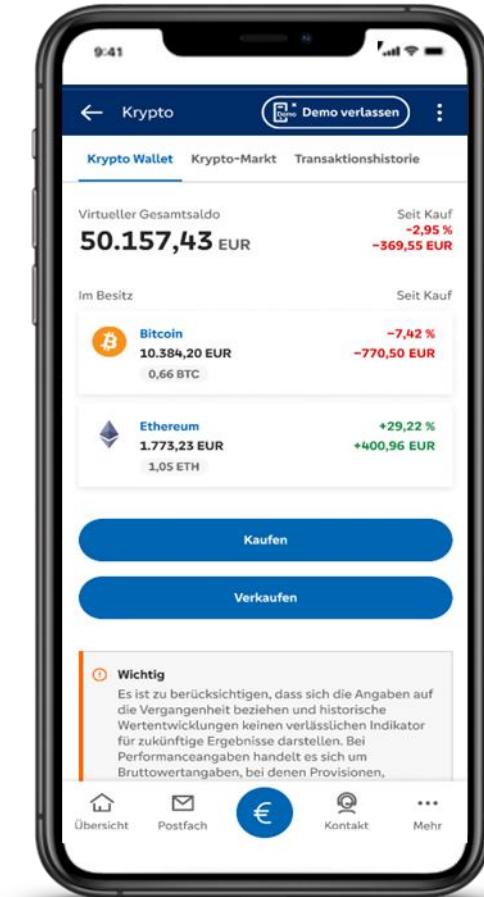
Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

Handel, Abwicklung, Verwahrung und Technik aus Deutschland (DZ BANK AG, EUWAX AG, Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH und Atruvia AG).



Individuelle Option für jede Genossenschaftsbank:

Jede Genossenschaftsbank kann eigenständig über die Freischaltung der Option für ihre Kunden entscheiden.



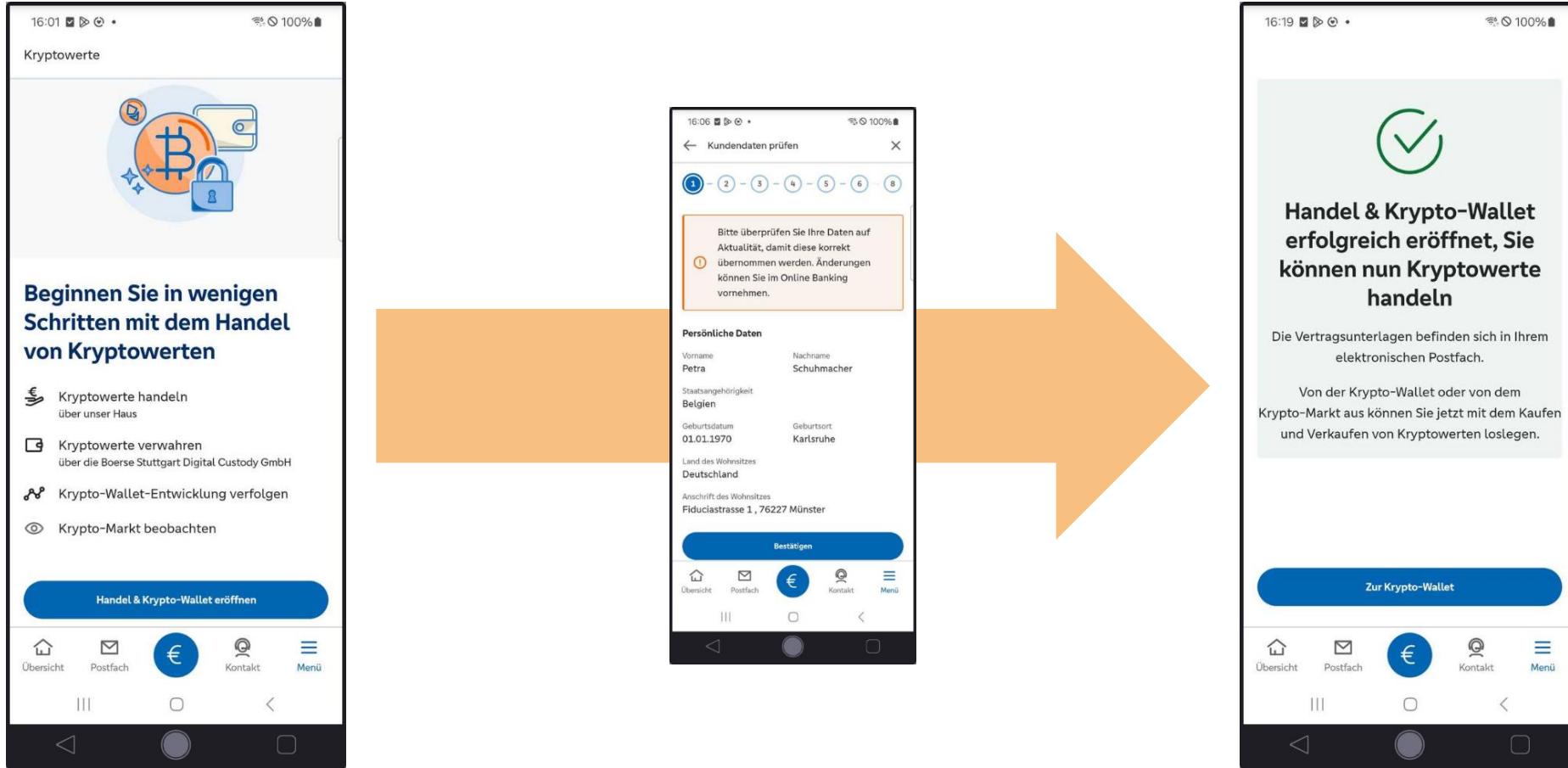


Werkstattblick

Kundenprozesse & Prototyp

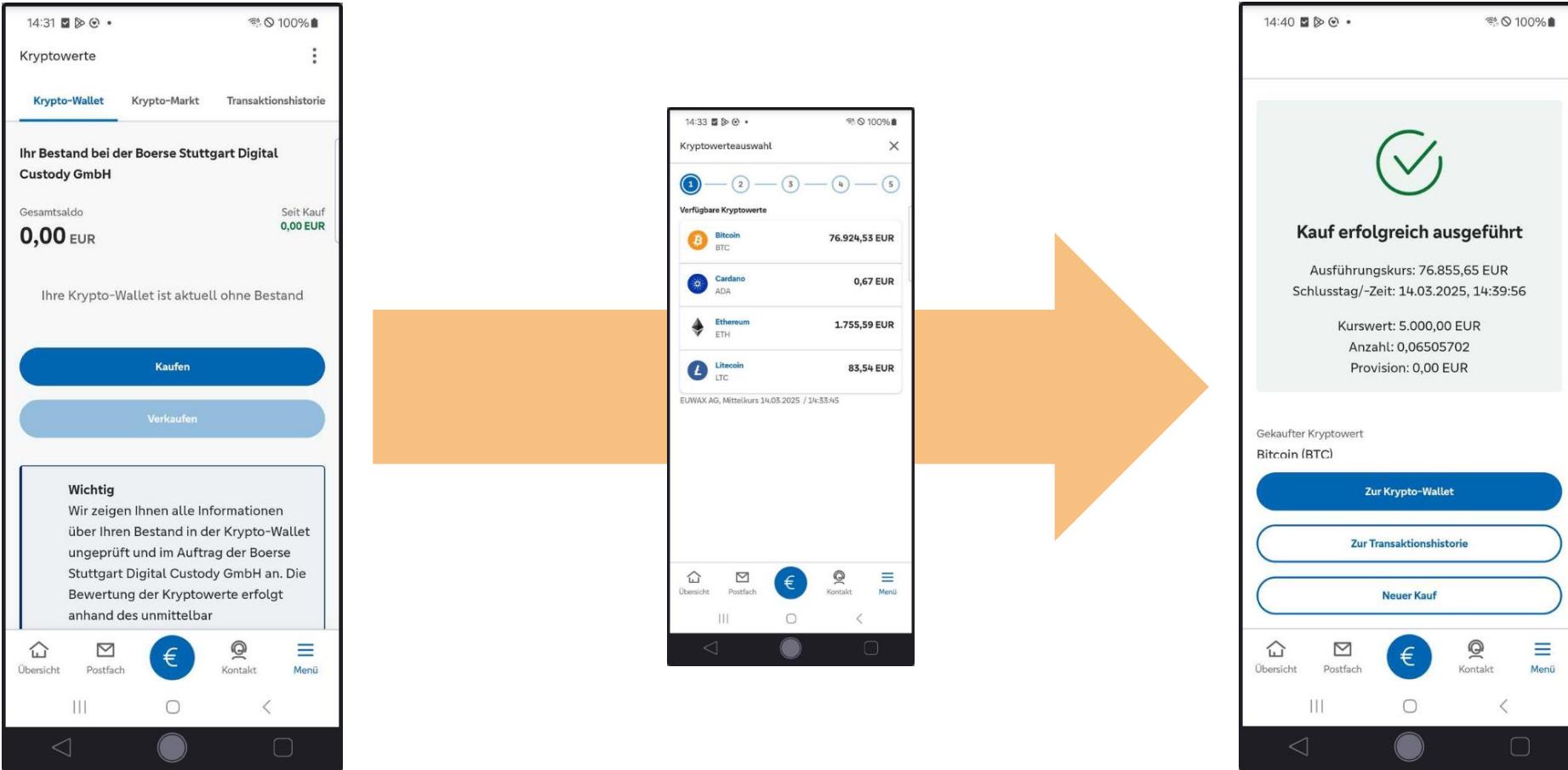
Die Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



Die Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte handeln





**Jetzt starten,
Zukunft sichern!**

Vielen Dank

Hinweise und Impressum

Rechtliche Hinweise

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

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

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

Impressum:

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

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

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: wertpapiere@dzb.de, Internet: www.dzb.de/wertpapiere