



Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

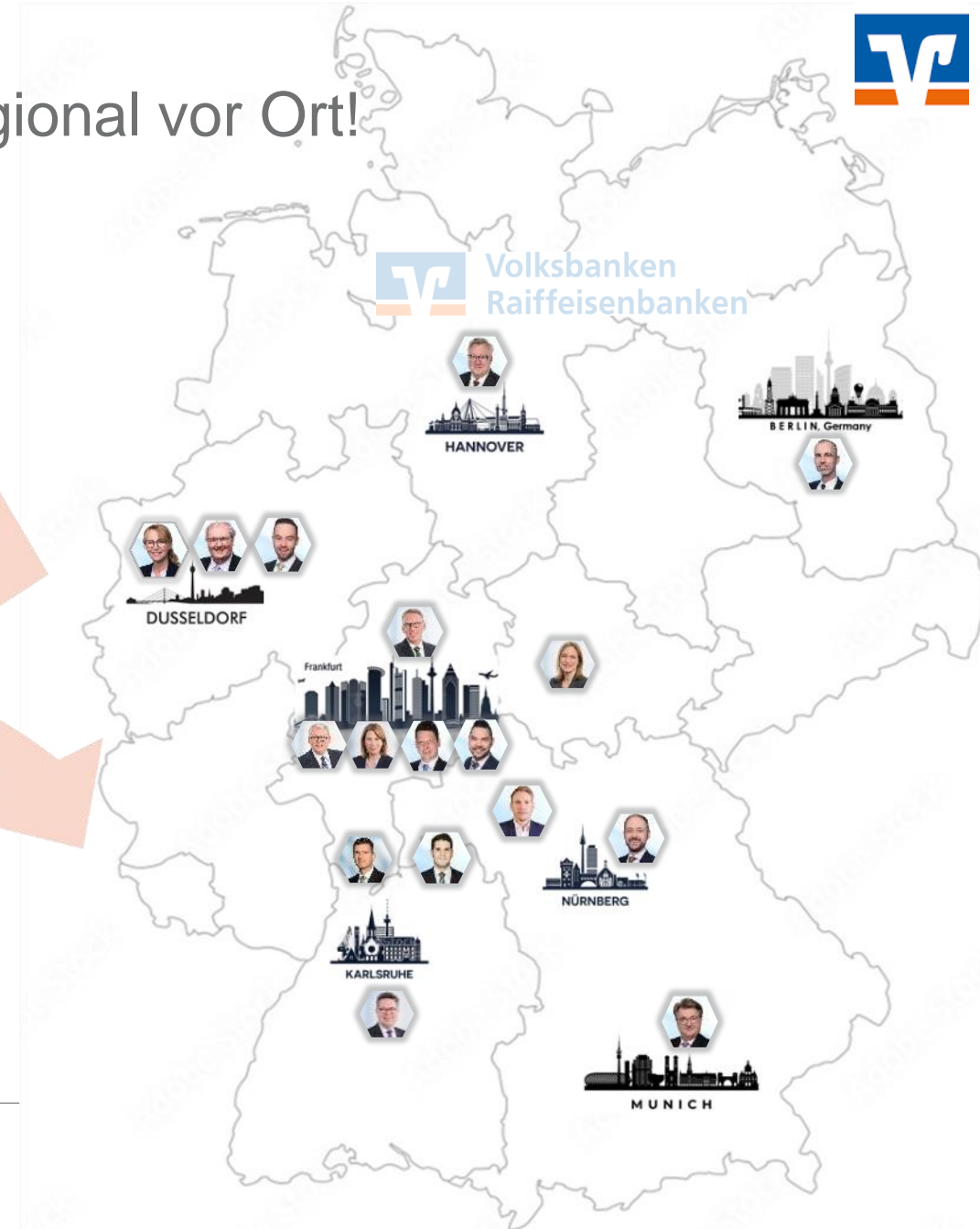
DZ Insight

Frankfurt, 2025

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement

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



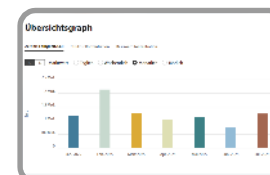
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



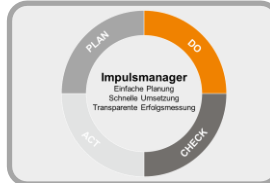
NEU: meinBestandsmanager

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



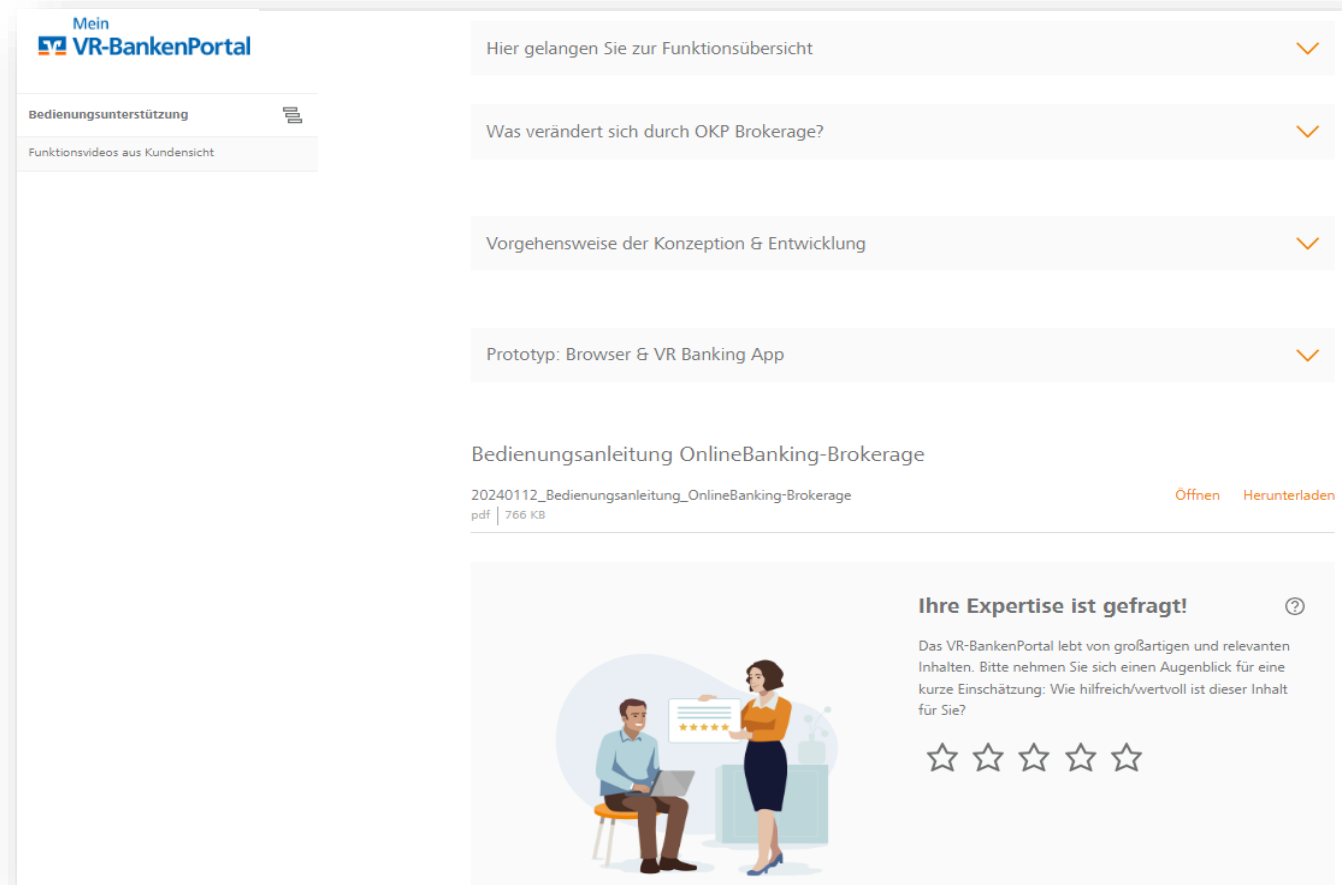
1+

Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)

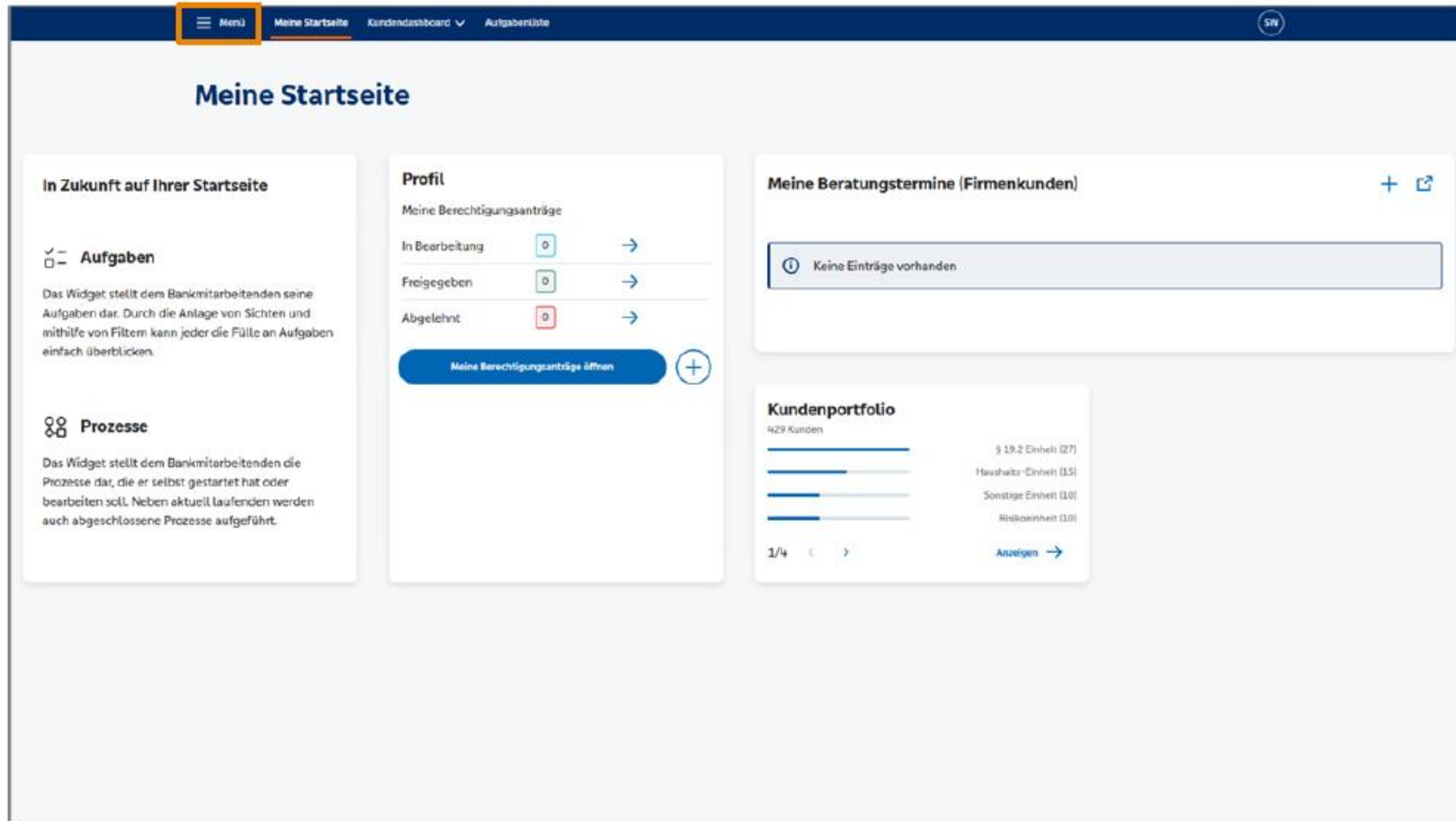


- Aktuelle Entwicklungen des VR-ProfiBrokers auf der Omnikanalplattform
 - Zugang zu aktuellen „**Prototypen**“ für Browser und Banking-App des neuen VR-ProfiBrokers
 - Bedienungsanleitungen und Handlingleitfäden zu den einzelnen Funktionen werden sukzessive eingestellt
-
- Detaillierte Beschreibungen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

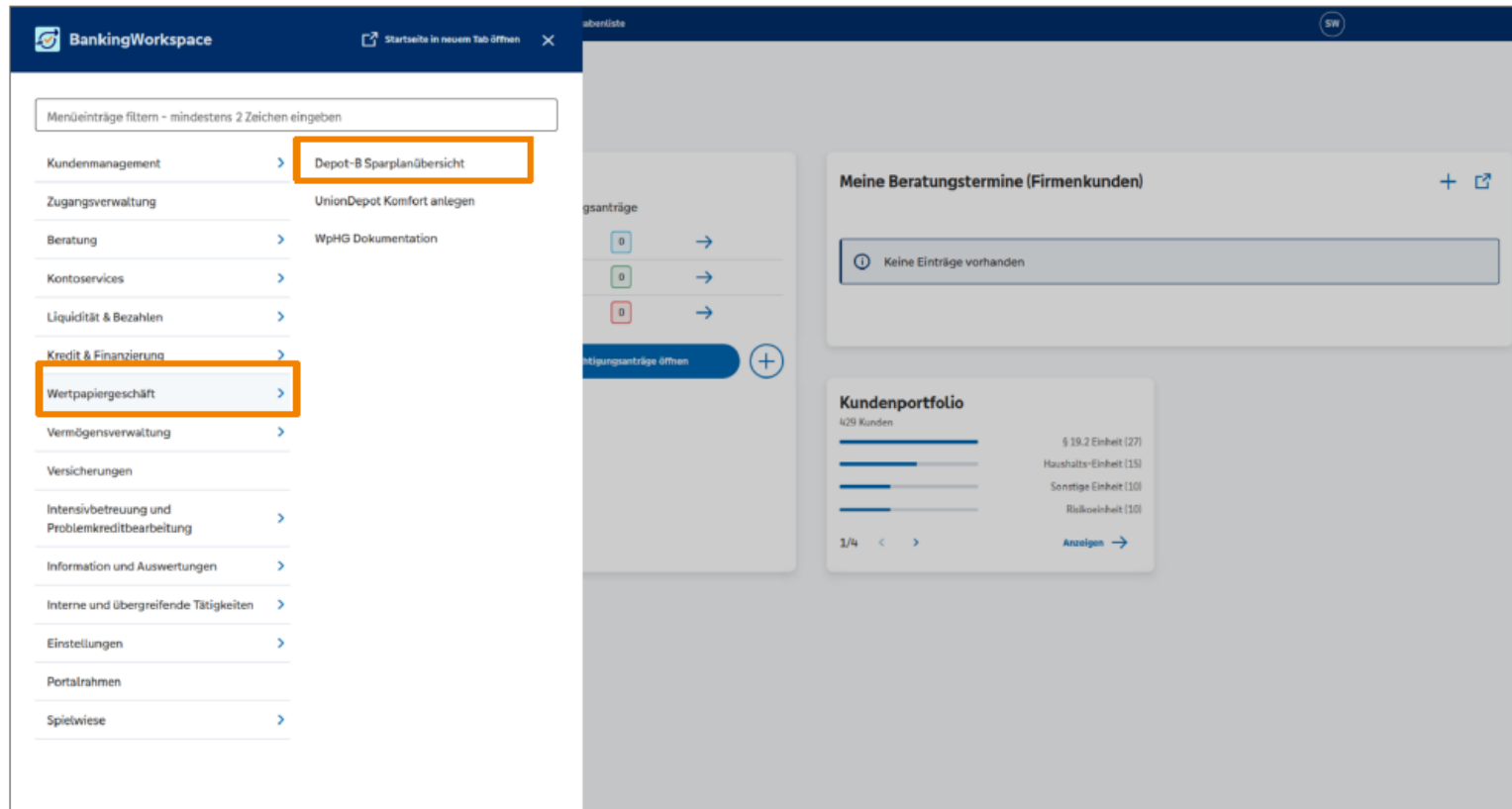
Aufruf des Banking Workspace Sparplan anlegen – Erfassung



- 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

Menü | Meine Startseite | Kundendashboard ▾ | Aufgabenliste | SW

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 SW

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

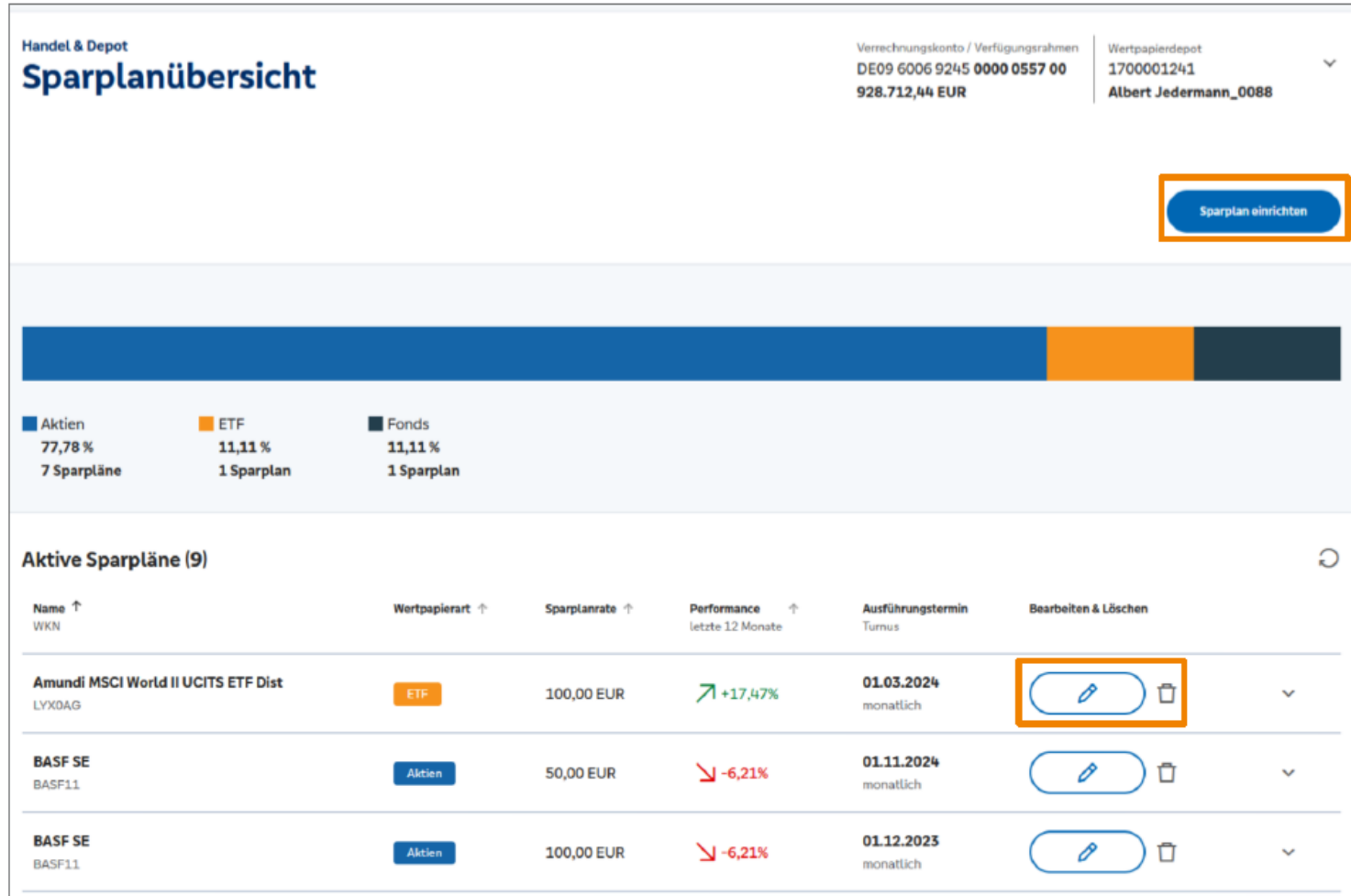
Kunden-Nr. 201324 Hirtenstr. 358 Kunde

Geburtsdatum 19.05.1979 80335 München Privatperson

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

Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

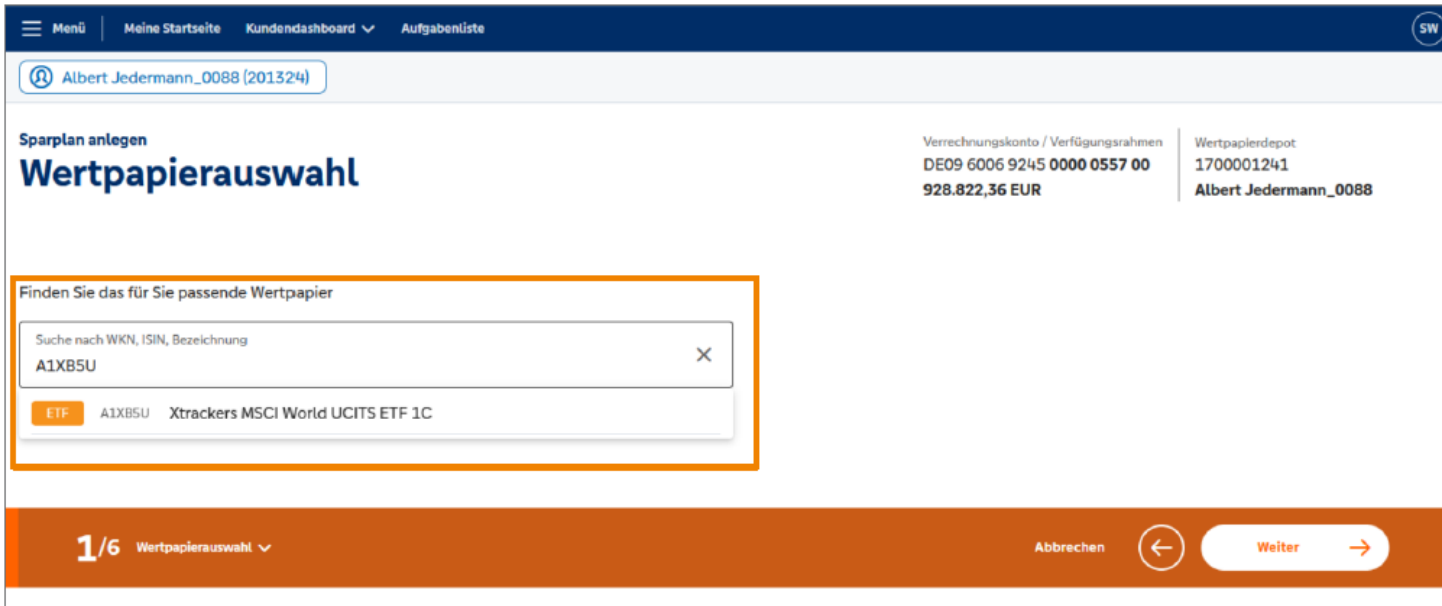
Anzeige Sparplanübersicht des Kunden



- 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

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

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)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste SW

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen

Auftraggeberdaten

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

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

Auftraggeberdaten

Auftraggeber: Jedermann_0088, Albert, Dr. (201324) - Depotinhaber

Initiator des Gesprächs

Auftragserteilung / -ort

Beratungsart

Persönlich im Institut
Persönlich beim Kunden
Persönlich außerhalb des Instituts
Telefonisch
Sonstiges

Abbrechen Weiter

- Auftraggeber
 - Depotinhaber
 - Bevollmächtigter
- Auftragserteilung/-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)

Sparplan anlegen

Basisdaten

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Wertpapier

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

Basisdaten

Sparplanrate: 10 EUR
Sparplanbezeichnung / Sparziel: 0/50

Ausführung

Intervall festlegen: Monatlich
Ausführungstag: 1

Erste Ausführung: März 2024
Letzte Ausführung:

Abrechnungsart

Abrechnungsart: Einzelabrechnung

- Im Folgenden erfassen Sie alle gewünschten Basisdaten zum Sparplan.
- Sparplanrate: Mindestbetrag von 10 EUR für ETFs, 25 EUR für Unionfonds und 50 EUR für Drittfonds
- 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)

- 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)

Sparplan anlegen

Dokumentation

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
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 verweigert. 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 verweigert. 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		<input checked="" type="checkbox"/>
Halbjahresbericht		<input checked="" type="checkbox"/>
Verkaufsprospekt		<input checked="" type="checkbox"/>
Basisinformationsblatt		<input checked="" type="checkbox"/>
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen		<input checked="" type="checkbox"/>

[Dokumente in das ePostfach einstellen](#)

5/6 Dokumentation ▾

Es ist kein ePostfach vorhanden

Rechenschaftsbericht	
Halbjahresbericht	
Verkaufsprospekt	
Basisinformationsblatt	
Gesetzliche Kosteninformation aufrufen	

5/6 Dokumentationen ▾

- 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

Testbank AER München000
Gesamthaus 000
Karl-Hammerschmidt-Str. 11
80639 Aschheim

Allgemeine Erfassungsdaten

Ex-Ante ID: 0004-02-15-14-26-28-700048
Depotnummer: 00000000241
Kundennummer: 000024

Auftragsdaten

ISIN / WKN: 0000000000 / BASF11
Sparplanart: BASF 24
Ansparsan: 11.02.2024
Periodenbetrag: 100.00 EUR
Periodenrhythmus: Monatlich
Periodenbeginn: 01.03.2024
Periodenende:

Regelmäßige Ausführung

Kurs: 66.1100 EUR
Ausgabebauaufschlag: 0.00 %
Menge: 1.5144 Stück
Rücknahmeabschlag: 0.00 %
Kurswert in EUR: 100.00 EUR

Kundenvergütung

Kundenvergütung: 0.00 EUR
Kundenvergütung in %: 0.00 %

Anlagebetrag summiert

Anlagebetrag summiert: 6.000.00 EUR
Abrechnungswährung: EUR

NAV - Net Asset Value

NAV - Net Asset Value: 6.0000

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	60.00 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 % "

1/2

- 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)

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste

Albert Jedermann_0088 (201324)

Sparplan anlegen
Prüfen

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

Wertpapierdepot
1700001241
Albert Jedermann_0088

Bezeichnung: BASF SE
WKN: BASF11
Wertpapierart: Aktien
ISIN: DE000BASF111

Auftraggeberdaten
Auftraggeber: Jedermann_0088,Albert,Dr. (201324) - Depotinhaber
Initiator des Gesprächs: Kunde
Beratungsart: Geschäft mit Beratung
Auftragsteilung / -ort: Persönlich im Institut

Basisdaten
Sparplanart: Ansparplan
Sparplanrate in EUR: 15,00 EUR
Intervall: Monatlich
Erste Ausführung: 01.03.2024
Ausführungstag: 1
Abrechnungsart: Einzelabrechnung

Dispositionen
4495 Rprof Kund (03) < Gatt (04/10)

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

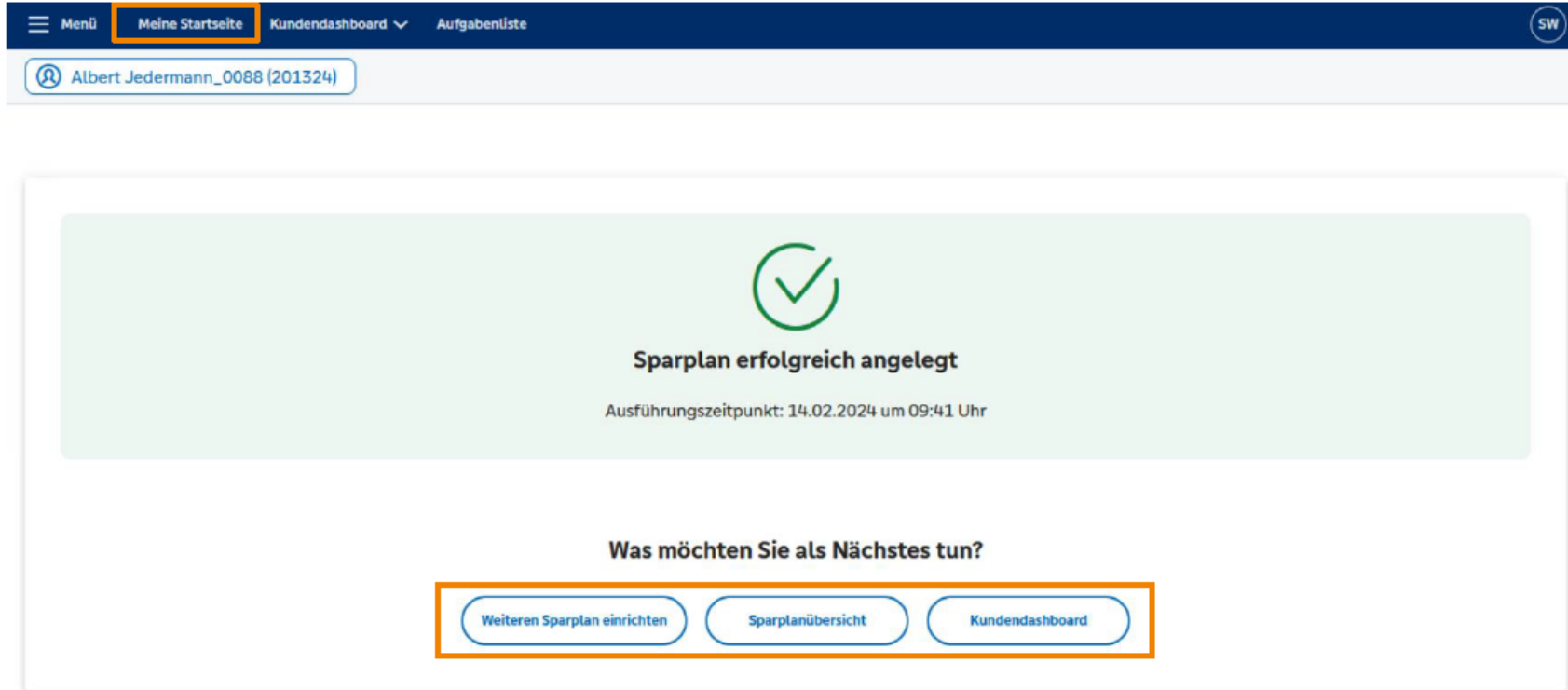
6/6 Prüfen

Abbrechen Sparplan anlegen

- 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)



- 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 Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXDAG	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 Turnus	Bearbeiten & Löschen
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist LYXDAG	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?



PrivatkundenFirmenkundenBanking & VerträgeService & MehrwerteMeine Bank

VolksbankMusterstadt eG

Zur Marktübersicht

StartÜberweisungLastschriftAufträgeVorlagenHandel & DepotUnionDepotBörse & Märkte

DepotübersichtOrderZeichnungsübersichtOrderbuchSparplanMeine AnlagezertifikateWissen WertpapiereDepotverwaltungBrokerage Classic

Handel & Depot

Depotübersicht

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

Wertpapierdepot
71 420 78
Hans Mustermann

Depotwert

75.567,13 EUR

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

Einstandslösungswert
63.796,86 EUR

Favoriten

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

Aktien

Name & WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ ADOBE INC. REGISTERED SHARES 871981	40 St.	20.605,20 EUR + 2.894,40 EUR + 24,12%	↘ 513,76 EUR - 1,37 EUR - 0,26%	13.07.21 19:24, FFM		<div>KV</div>
☆ Amazon 905866	10 St.	31.320,00 EUR + 8.105,00 EUR + 24,80%	↗ 3.143,00 EUR + 11,00 EUR + 0,34%	13.07.21 19:24, FFM		<div>KV</div>
★ 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		<div>KV</div>
☆ VOLKSWAGEN AG INHABER-STAMMAKTIONEN 766400	30 St.	6.117,00 EUR + 404,25 EUR + 6,06%	↗ 203,09 EUR + 15,00 EUR + 7,38%	13.07.21 19:24, FFM		<div>KV</div>

Anleihen

Name & WKN	Anzahl	Kurswert Entwicklung seit Einstand	Aktueller Kurs Veränderung zum Vortag	Datum Zeit & Börse	Chart 3 Monate	Kaufen & Verkaufen
☆ LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG OFF-MTN L806CF	42 St.	4.419,06 EUR + 124,31 EUR + 2,81%	→ 105,21 EUR 0,00 EUR 0,00%	13.07.21 19:24, FFM		<div>KV</div>

hier öffnen

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 Wiedieranlagealternativen 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

Handel & Depot
Meine Anlagezertifikate

Verechnungskonto / Verfügungsbefugter
DE77 7436 9088 0000 0139 27
100.000,00 EUR

Wertpapierdepot
1770300302
Steffen Testkunde

Ihre Anlage auf den Basiswert:
EURO STOXX 50

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 €
Zinszahlung p. Periode

1.000 €
Anlage Summe

23.09.2024
Anstehende Auszahlung

42,46%
Abstand zur Barriere

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

Rückklasse des Kunden
3

WKN
dgc3m1

Anzahl
10

Simulieren starten

Abmelden

User*
XN004827

BLZ*
00008840

Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen

Brokerage

Meine Anlagezertifikate

Meine Anlagezertifikate

Zinszahlung p. Periode
300,00 €

Abstand zur Barriere
14%

Anlage Summe
10.000 €

Anstehende Auszahlung
24.08.2020

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

Startpreis: 3.359,98 Pkt. Puffer bei Produktauflage: 26%

WKN: DGC3M1 Zinsfix ST R 18/22 Basiswert EURO STOXX 50
Laufzeit: 22.08.2018 bis 22.02.2022

Die Angaben zu Wert- und Rückzahlungen beziehen sich auf nicht für garantierte Produkte, die über die gesamte Laufzeit gehalten werden. Die Auszahlungsinformationen sind nur bei einem vorhandenen Depotbestand gültig.

Details ausblenden

- 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 Erlebnisswelt 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 Erlebnisswelt.

Kunden für Online-Depot freischalten:

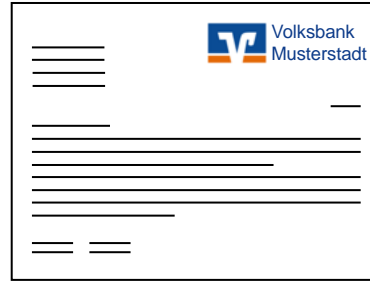
Kunden erhalten durch die Nutzung ihres Onlinedepots vielfältige Informationen zu ihren DZ BANK Anlagezertifikaten. Die Digitale Erlebnisswelt kann als unterstützendes Argument bei der Freischaltung eines Online-Depots genutzt werden, um Beratungskunden zu hybriden Kunden zu befähigen.

Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebnisswelt 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



Header mit Basis-
informationen zum
Anlagezertifikat

Impulsanzeige

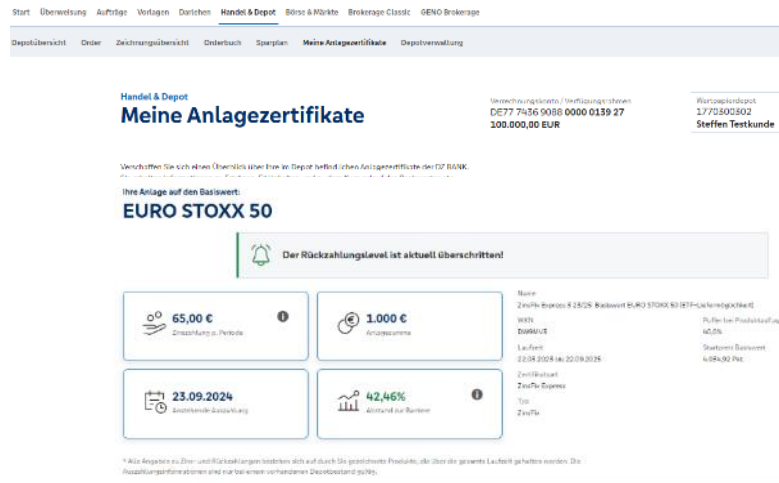
Fixierung



Zusätzliche Nachricht
im VR-ProfiBroker

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

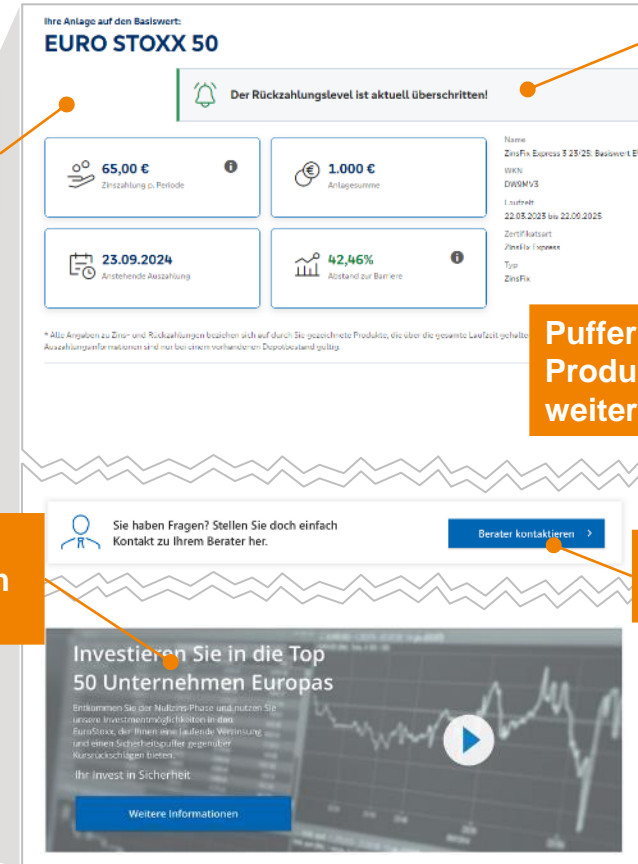
Alle Informationen und noch viel mehr finden Sie in der Detailansicht zu Ihrem
neuen Anlagezertifikat



Interessante
Informationen im
Videoformat

Puffer bei
Produktauflage und
weitere Produktdaten

Beraterkontakt mit
nur einem Klick



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

Handel & Depot
Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
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 Basiswertes etc.

Ihre Anlage auf den Basiswert:
EURO STOXX 50

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

65,00 € Zinszahlung p. Periode	1.000 € Anlagesumme	Name: ZinsFix Express 5 25/25: Basiswert EURO STOXX 50 (ETF-Liefermöglichkeit)	Puffer bei Produktanfrage: +0,0%
23.09.2024 Anstehende Auszahlung	42,46% Abstand zur Barriere	WKN: DWSMV3	Startpreis Basiswert: 4,034,00 Pkt.
		Laufzeit: 22.08.2023 bis 22.09.2025	
		Zertifikatsart: ZinsFix Express	
		Typ: ZinsFix	

* 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 Depotbestand gültig.

Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie

Zinschance pro Periode	Puffer	Anlagemöglichkeit auf
11,0%	37%	ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon WKN: DJ2DBL, Laufzeit: 1,5 Jahre, Zeichnungsfrist bis 31.10.2023 Details anzeigen
10,0%	35%	ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas WKN: DJ2DBH, Laufzeit: 1,5 Jahre, Zeichnungsfrist bis 31.10.2023 Details anzeigen
9,0%	36%	ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE WKN: DJ2DBM, Laufzeit: 1,5 Jahre, Zeichnungsfrist bis 31.10.2023 Details anzeigen

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

[Berater kontaktieren](#)

Information zur Fälligkeit

Neue Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte*

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

Zuordnungslogik:

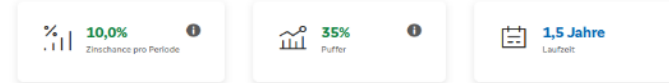
Wenn Fälligkeit/Rückzahlung ansteht, werden Wiederanlageprodukte angezeigt (1. Priorisierung gleicher Basiswert);
Steht keine Fälligkeit an, erfolgt die Anzeige von alternativen Anlagemöglichkeiten (1. Priorisierung anderer Basiswert)

Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name
ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas

WKN
DJ2DBH

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



Zahlungstermine



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 10,00 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:

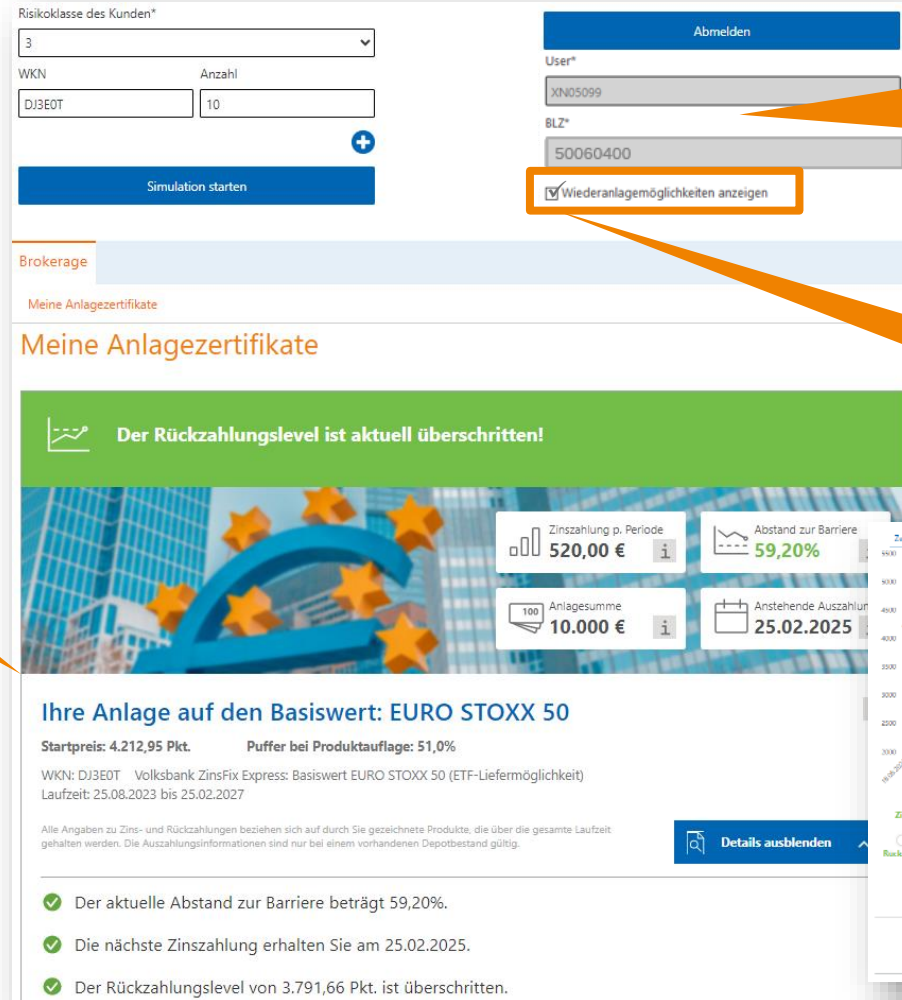
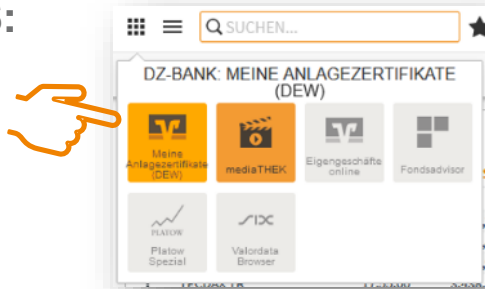
Anlagezertifikate werden bis 60 Tage nach Fälligkeitstermin in der Berateransicht angezeigt

Neu

Anzeige der Produktdaten und grafische Darstellung bis 60 Tage nach Fälligkeit

Link zur Berateransicht:

- VR-BankenPortal: **QuickCode DZDEW**
- via **meinGIS**:



Nutzerspezifische Eingabeparameter (User-ID + BLZ) werden automatisch befüllt

Anzeigeoption: mit Wiederanlageprodukten

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: DW852B ZinsFix 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 Sie gewählte 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.

Webung der DZ BANK AG

Neue Anlagemöglichkeiten

6,0% Zinsschance pro Periode	33% Puffer	2,0% Zinsschance pro Periode	43% Puffer	3,8% Zinsschance pro Periode	20% Puffer
Anlagemöglichkeit auf Adidas AG Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 28.02.2024		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 3,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 15.03.2024		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50 Laufzeit: 4,0 Jahre Zeichnungsangebot bis: 15.03.2024	
Details anzeigen		Details anzeigen		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 Alternativanlageprodukten (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



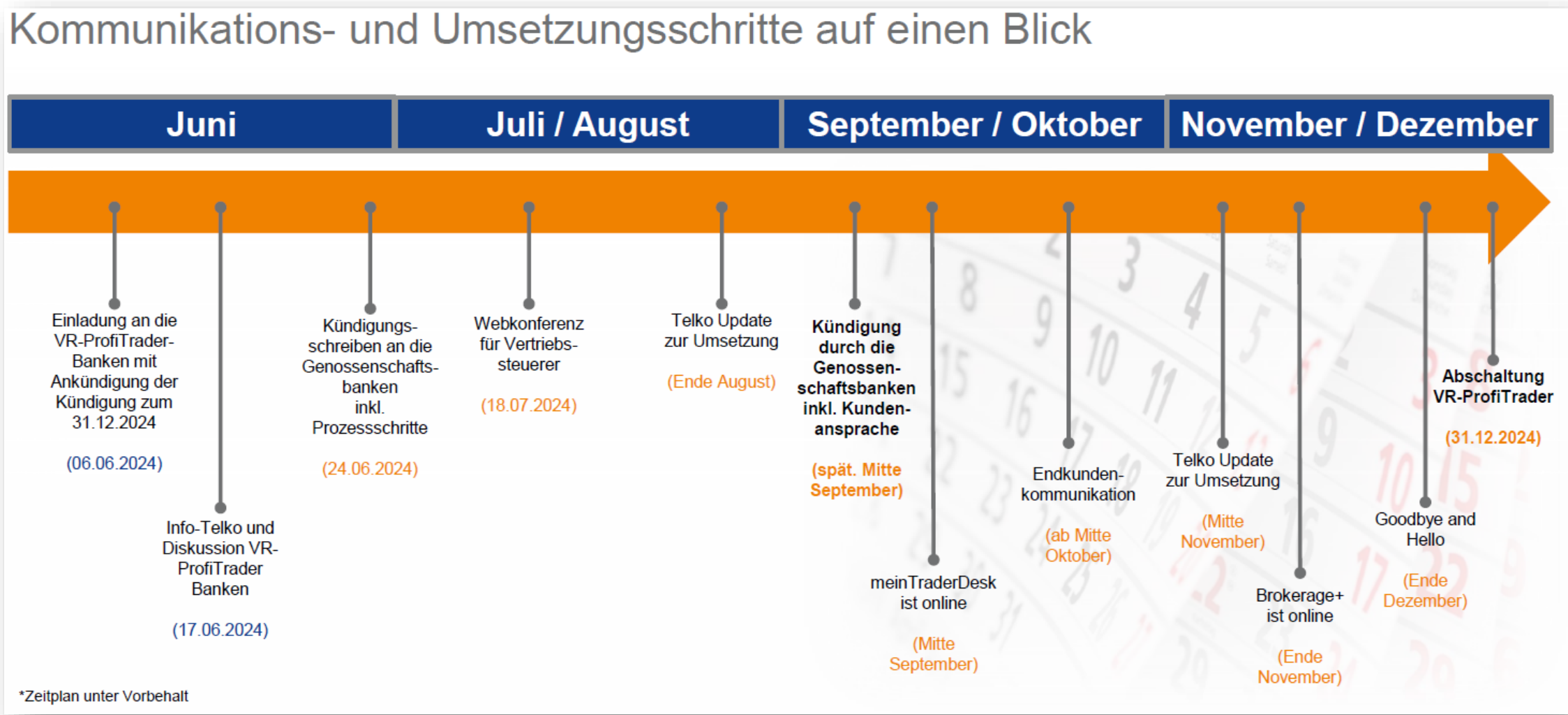
Highlights

- 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



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

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

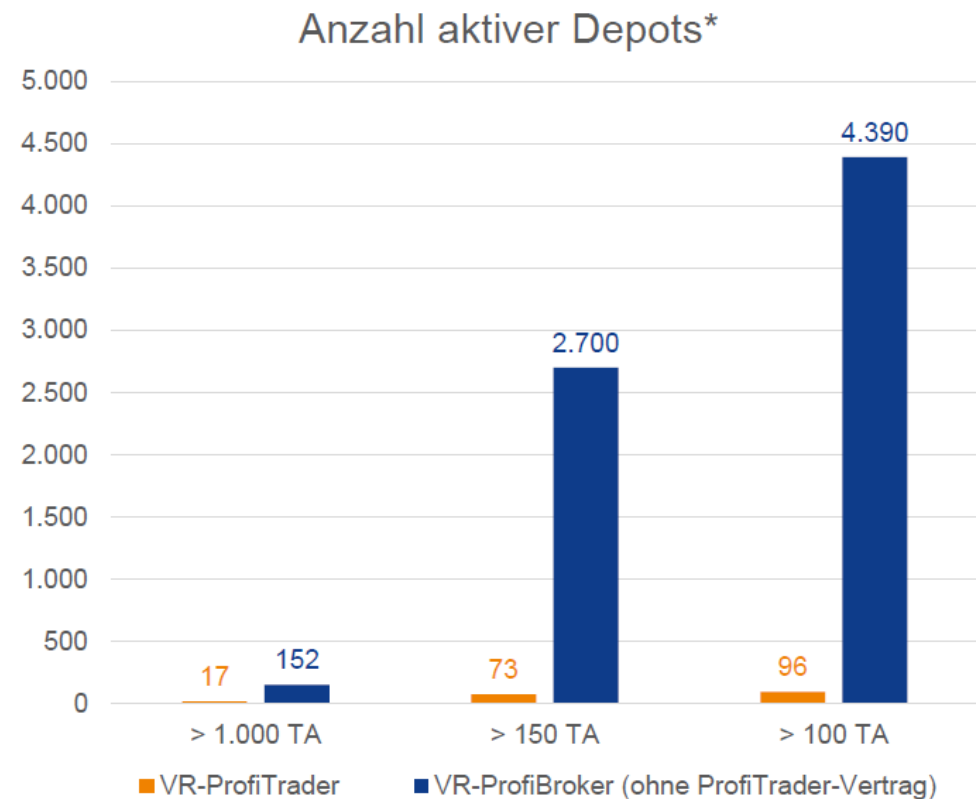
Aktuelle Nutzung VR-ProfiTrader*:

- 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)



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 dzbank-wertpapiere.de anbieten
- Wir ändern den Freischaltungsprozess auf Kundenebene (künftig schaltet sich der Kunde „selbst“ frei)
- Wir bieten die Folge­lösungen für alle Banken/Onlinedepots „kostenfrei“ an



Brokerage+

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

meinTradingDesk

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

Folgende Funktionen stehen im Brokerage+ nicht mehr zur Verfügung:

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

Erweiterung OKP Brokerage und Bereitstellung meinTradingDesk

Angebot für tradingaffine Kunden



Erweiterung OKP: Brokerage plus

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

meinTradingDesk

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

Was gibt es 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



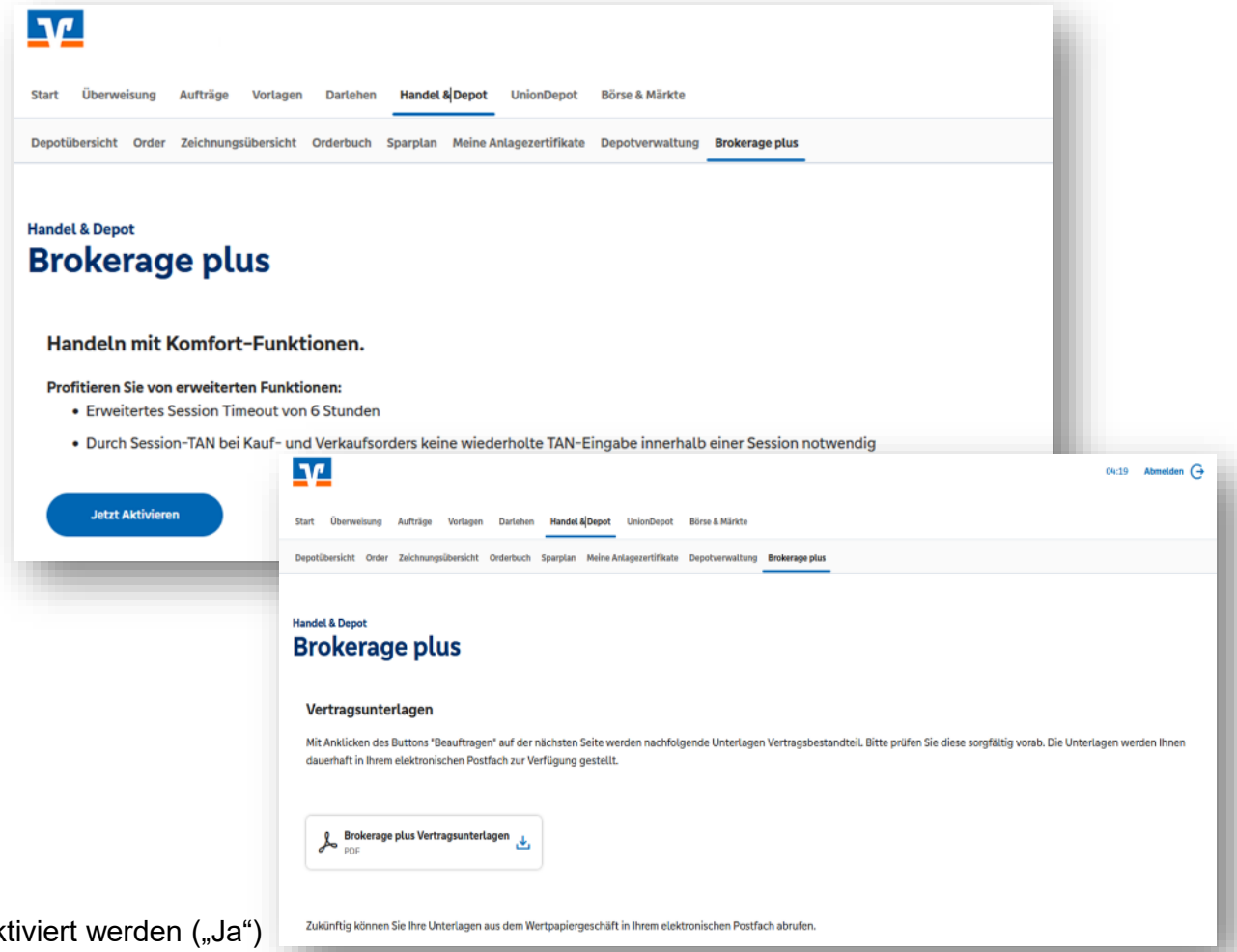
Mit der Anwendung **meinTradingDesk** erhalten Sie Zugang zu einem professionellen Markt- und Börseninformationssystem mit einer Vielzahl von Funktionen. Darunter eine umfangreiche Aktien-Übersicht mit Fundamental-Kennzahlen und Charting-Software mit Handelssignalen.

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.

*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

Funktionen außerhalb des Brokerage sind ausgeblendet

Orderstrecken stehen unter Handel & Depot zur Verfügung

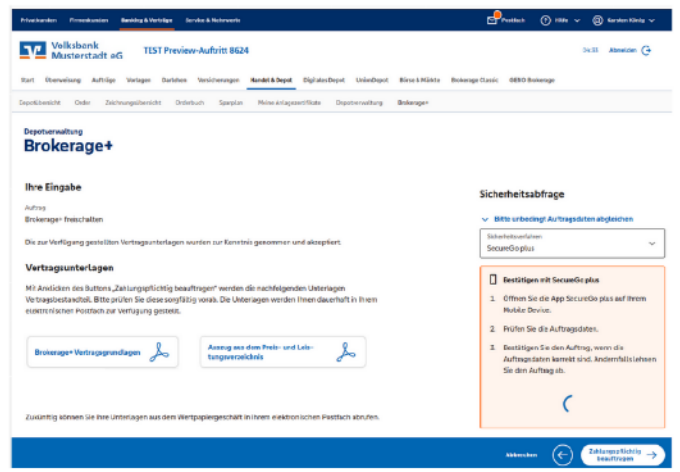
Anzeige des Session-TAN Status.
Bei deaktivierter Session-TAN wird bei Klick zur Aktivierung eine TAN-Abfrage gestartet

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

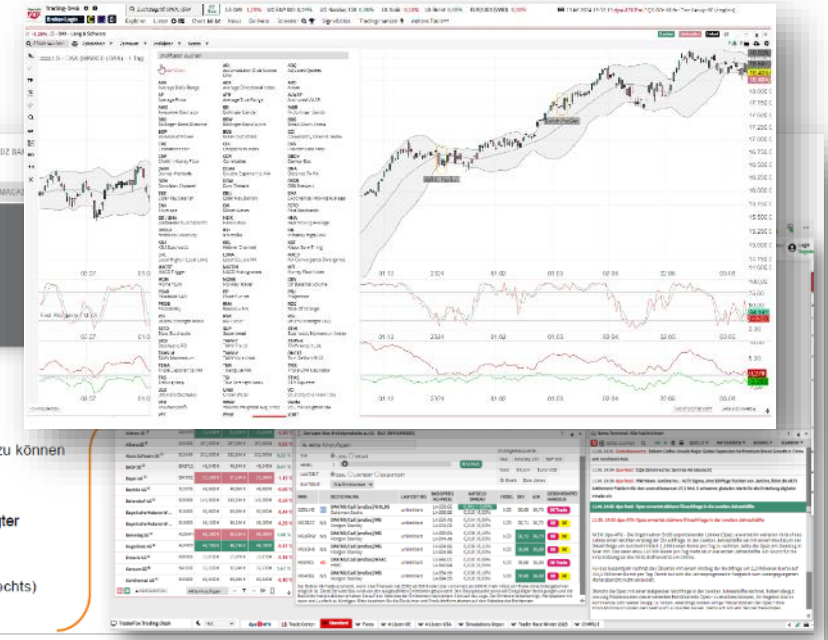
The screenshot displays the 'Brokerage plus' interface. At the top, a dark blue header contains the 'Brokerage plus' text and a logo. Below the header, a navigation bar shows 'Handel & Depot' and 'Börse & Märkte'. The main content area features a large green checkmark icon and the text: 'Die Session-TAN wurde erfolgreich aktiviert. Sie können nun in dieser Session handeln ohne erneut eine TAN einzugeben.' Below this, a section titled 'Was möchten Sie als Nächstes tun?' contains a button labeled 'Zur Depotübersicht'. In the top right corner, there are links for 'Session-TAN beenden', a timer showing '05:59:59', and an 'Abmelden' button with a refresh icon. Orange lines connect the surrounding text annotations to specific elements on the interface.

Erste Einblicke in das künftige Angebot

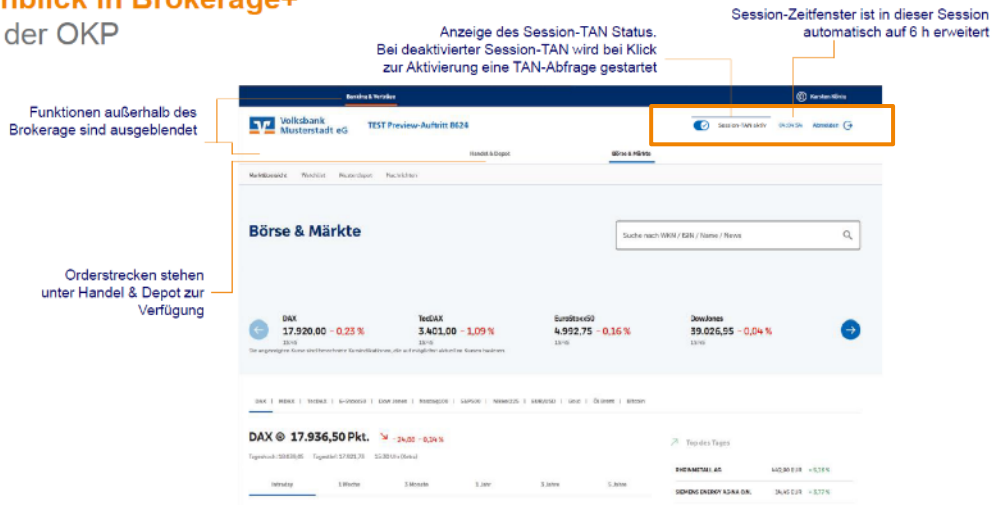
- Der Brokerage+ Service kann künftig von den Kunden im **SelfService** freigeschaltet werden
- Die Vertragsunterlagen bekommt der Kunde ins **ePostfach** eingestellt. Zusätzlich ist ein direkter Download möglich



- DZ BANK Die Initiativbank**
- Das Wertpapierportal der DZ BANK
- MeinPortfolio
- MeinChart
- Meine Musterdepots
- Meine Marktwatch
- Meine Suchen
- Meine Erklärungen
- meinTradingDesk
- Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“
- Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de
- Infoseite mit Erläuterungstext zum meinTradingDesk
 - Hinweis zur Registrierung, um meinTradingDesk nutzen zu können
 - Registrierte Nutzer
 - Intro zum meinTradingDesk
 - Hinweis, dass Kauf- und Verkaufsfunktion nur mit gepflegter VR BLZ nutzbar ist
 - Bestätigung das es sich um einen Privatkonten handelt
 - „meinTradingDesk“ öffnet sich in neuem Fenster (siehe rechts)



Einblick in Brokerage+ in der OKP



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

Depot Import als Musterdepot/Watchlist via PSD2 Schnittstelle in Prüfung

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 Bedarfsfeld
- Bemerkung
- DZ Beratertyp
- DZ Emittent
- DZ Empfehlung
- DZ ESG - PAI
- DZ ESG - Positiver Beitrag z...
- DZ ESG - Wesentlich positive...
- DZ Fälligkeit
- DZ Finanzielle Verlusttragfah...
- Geschäftsart
- DZ Gültigkeitszeitraum
- DZ Kenntnisse und Erfahrun...**
- DZ Kundenkategorie

Kunde mit ☐ Basis Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten

☒ **erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten**

☐ umfangreichen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten

☐ speziellen Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit hochspeziellen Finanzprodukten

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	28.02.2025 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:

Basissenkenntnisse: <ul style="list-style-type: none">AnleihenAktienFondsAnlagezertifikate	Erweiterte Kenntnisse: <ul style="list-style-type: none">Weitere Wertpapiere und HebelprodukteSpezielle Anlagezertifikate wie Nachrangige Schuldverschreibungen oder BasketzertifikateOptionsscheine und Hedgefonds
--	--

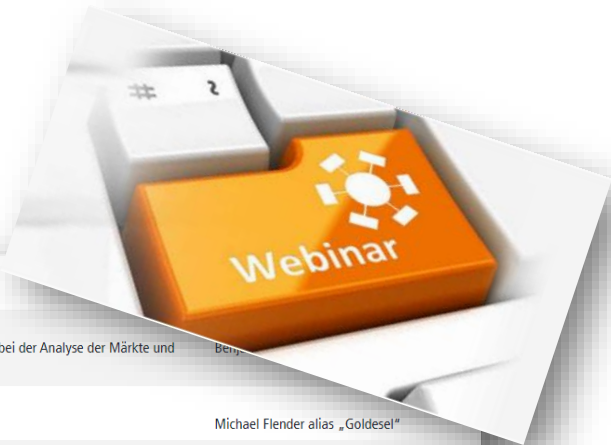
Test „Erweiterte Kenntnisse“ gilt u.a. für folgende Produkte: Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen, Reverse-Zertifikate, alle Basket-Zertifikate (inkl. Worst-Of-Baskets), Nachranganleihen, Knockouts

dzbank-wertpapiere.de

meinTradingDesk

Angebot für Kunden auf dzbank-wertpapiere.de

Laufendes Webinare-Angebot



Newsletter

Broschüren

Über uns

Webinare

Basisprospekte

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

Brokerage der Volksbanken
Raiffeisenbanken

Werte

FAQ

Glossar

Mediathek

Kontakt

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

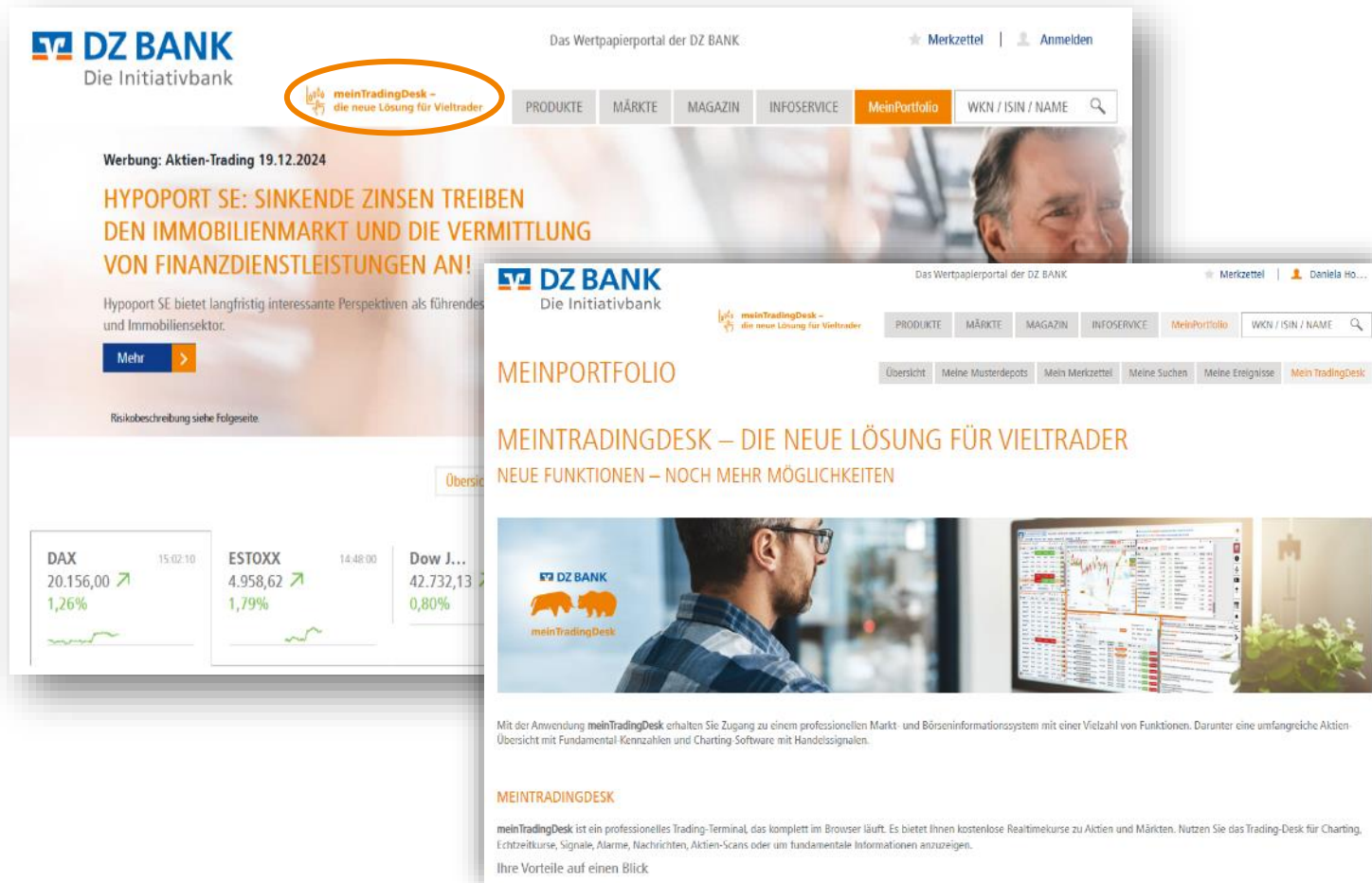
Börsenbericht

- 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 Bonuszertis 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



Empfehlung:

„Meine persönliche Daten“ für die Anwendung meinTradingDesk administrieren

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

- Intro zum meinTradingDesk
- Hinweis, dass Kauf- und Verkaufsfunktion nur mit gepflegter VR BLZ nutzbar ist
- Bestätigung dass 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

DZ BANK
Die Initiativbank

Das Wertpapierportal der DZ BANK

meinTradingDesk – die neue Lösung für Vieltrader

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

PERSÖNLICHE DATEN

Anrede: Frau
Vorname: Testine
Nachname: Tester
E-Mail*: testine.teste@1234.de

Straße:
PLZ:
Wohnort:
Land: Deutschland
Telefonnummer:
BLZ meiner Genossenschaftsbank für dzbank-wertpapiere.de:
Meine Bank suchen...

BENUTZERDATEN

Ihr Benutzername:
Bisheriges Passwort:
Neues Passwort:
Neues Passwort v

Gemäß unserer I entsprechen:

- mindeste
- eine Kom
- enthalten
- nicht auf
- Informati
- nicht den

☒ Ja, ich möchte meine Finanzdaten mit der DZ BANK teilen, damit ich von den Vorteilen der Produktpalette profitieren kann. Darüber hinaus möchte ich jederzeit meine Daten löschen lassen.

ZUGRIFF MEIN TRADINGDESK

Bitte bestätigen Sie folgende Punkte für die Anwendung meinTradingDesk:

BLZ meiner Genossenschaftsbank für meinTradingDesk: 12345678
Meine Bank suchen...

☒ * Ich nutze meinTradingDesk ausschließlich für private Zwecke

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

Ändern Bestätigen * Pflichtfeld

Mein Konto löschen

Abbrechen Eingaben übernehmen

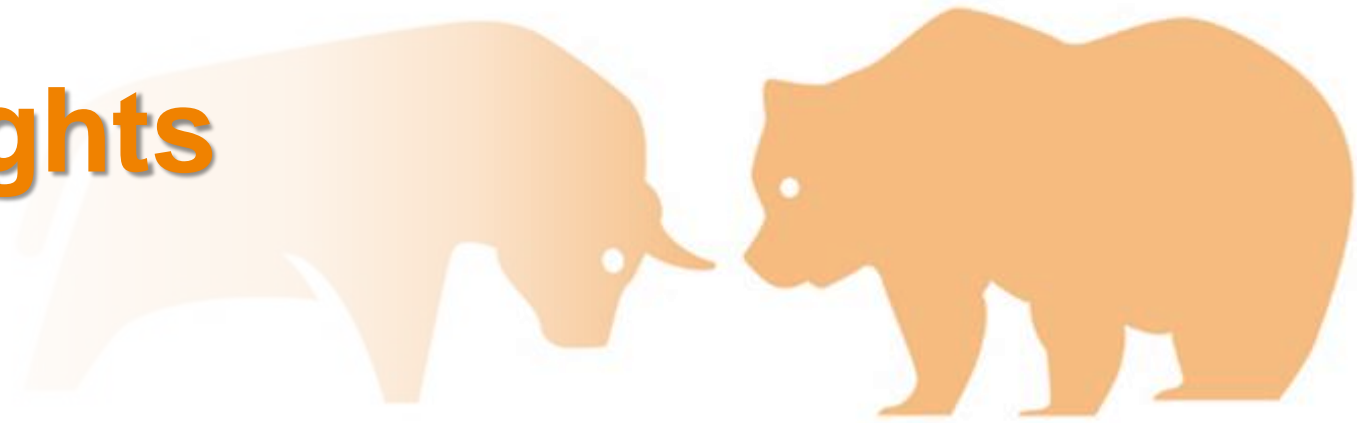
Erklärvideo auf der Seite
[mein-tradingdesk | dzbank-wertpapiere.de](https://mein-tradingdesk.dzbank-wertpapiere.de)

Ihr direkter Weg zu meinTradingDesk

DZ BANK
Die Initiativbank

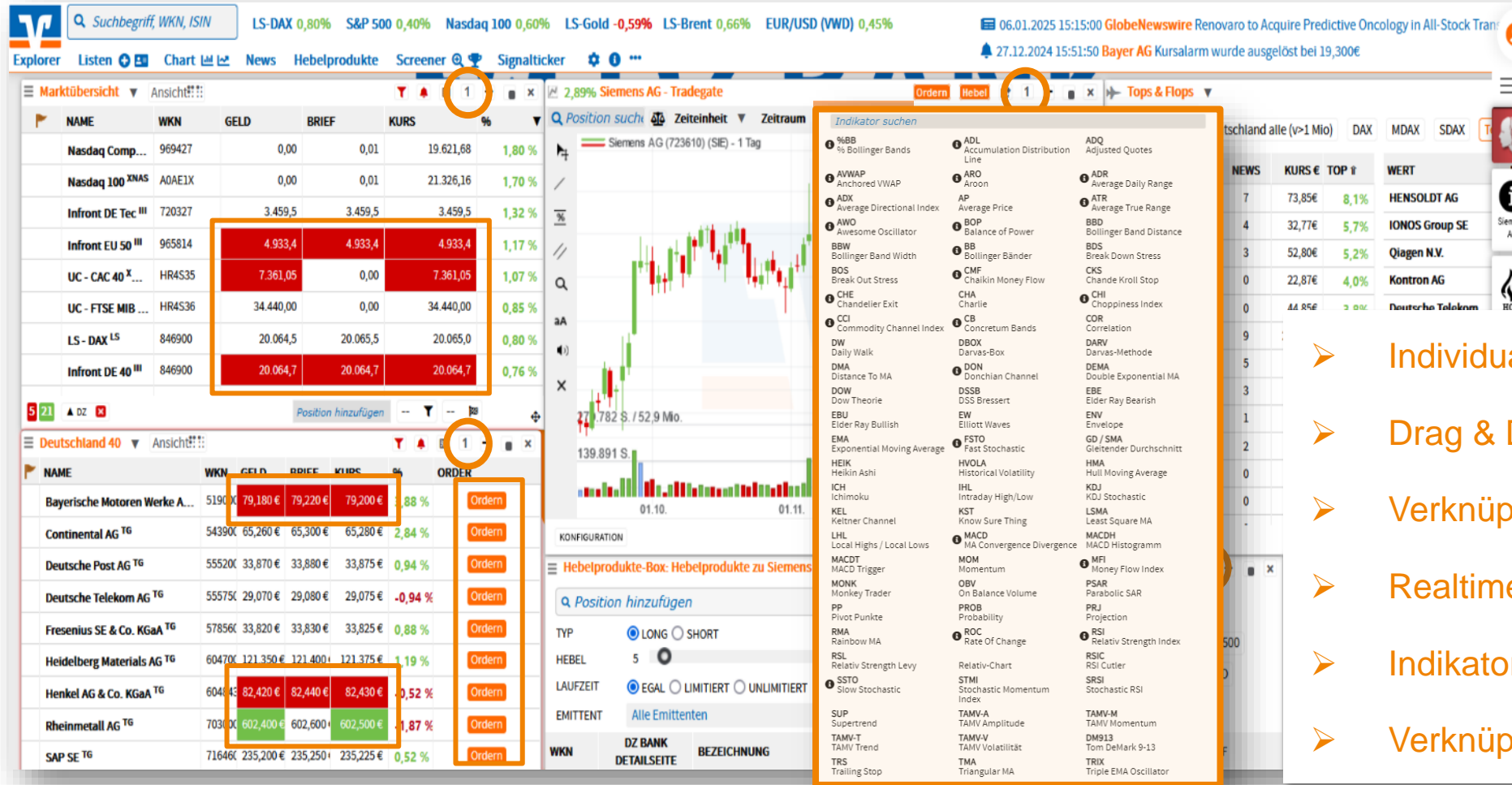
meinTradingDesk – ausgewählte Highlights

Innovative Tools und Funktionen für Trader



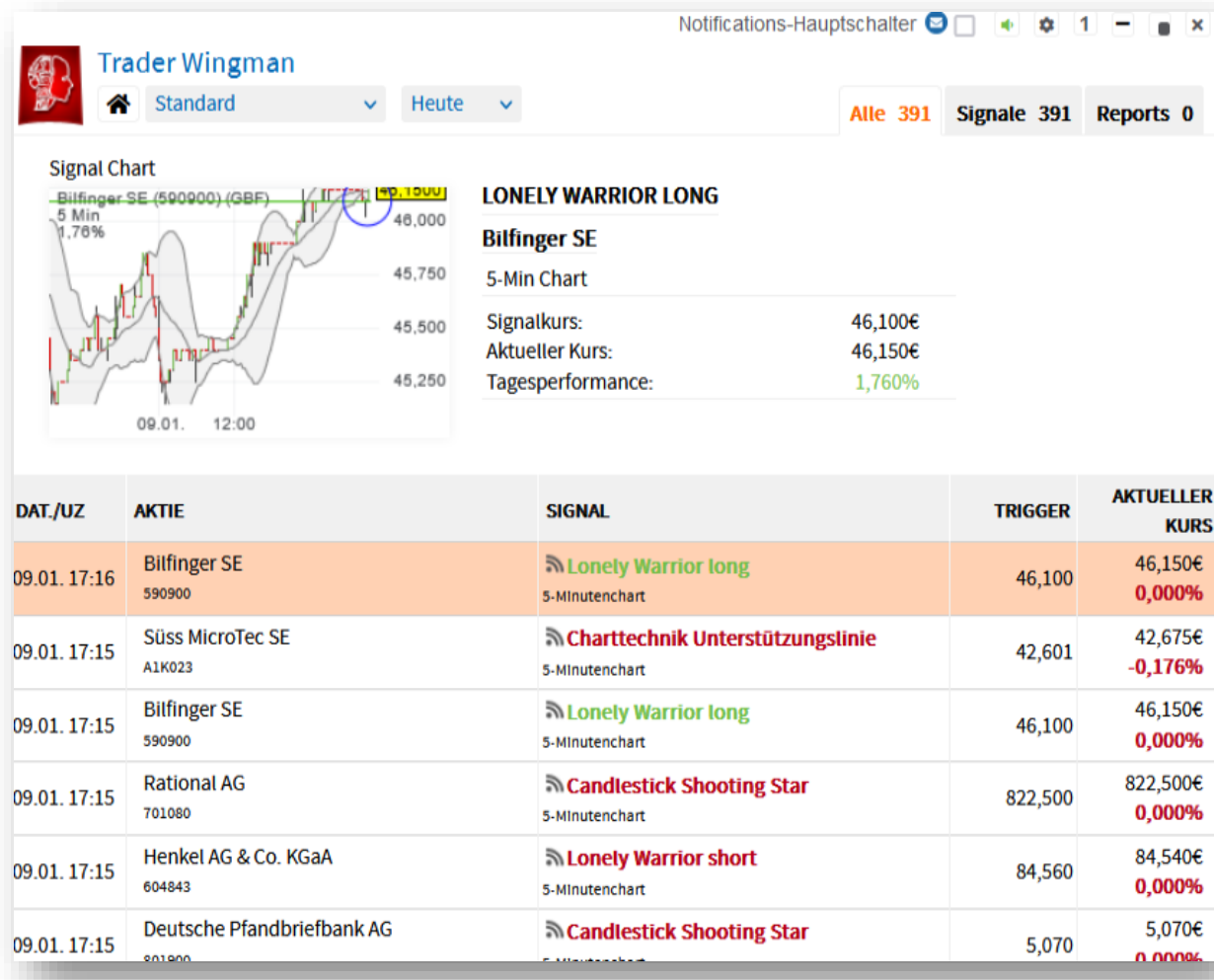
meinTradingDesk

meinTradingDesk bietet zahlreiche, individualisierbare Bereiche, umfassende Marktdaten und Analysemöglichkeiten



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

Trader Wingman: Erkennung von Chartmustern und Handelssignalen in Echtzeit



meinTradingDesk bietet diverse Alert-Funktionen

Visualisierung der Kurs-Alerts im Chart



Alarm-Konfigurationen für: Fresenius SE & Co. KGaA

Alarmer in Chart anzeigen ☒

PREIS-ALARM

+ Neuer Alarm € Save

SIGNAL-ALARM

neues 52-Wochenhoch	Daily	AN
neues 52-Wochentief	Daily	AN
Trendtemplate neu	Daily	AUS
Tagesperformance > 5%	Daily	AN

NEWS-ALARM

dpa-AFX	AUS
Newsbot	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

EMITTENT DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

Wichtige Basiswerte

DAX Nasdaq 100 S&P 500

Gold Bitcoin Euro/USD

Öl Brent Dow Jones

WKN	DZ BANK DETAILSEITE	BEZEICHNUNG	LAUFZEIT BIS	BASISPREIS KO-PREIS	AUFGELD SPREAD	HEBEL	GELD	BRIEF	
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

DZ BANK
Die Initiativbank

meinTradingDesk
die neue Lösung für Vieltrader

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%

Geld in EUR Brief in EUR Diff. Vortag in %

Basiswertkurs: 20.328,00 PKT
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 Bezugsverhältnis (BV) / Bezugsgröße 0,01

Zum Musterdepot hinzufügen zum Merkzettel hinzufügen

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

CHART

Produkt Basiswert

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

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

Seite 88 August 2025 Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

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



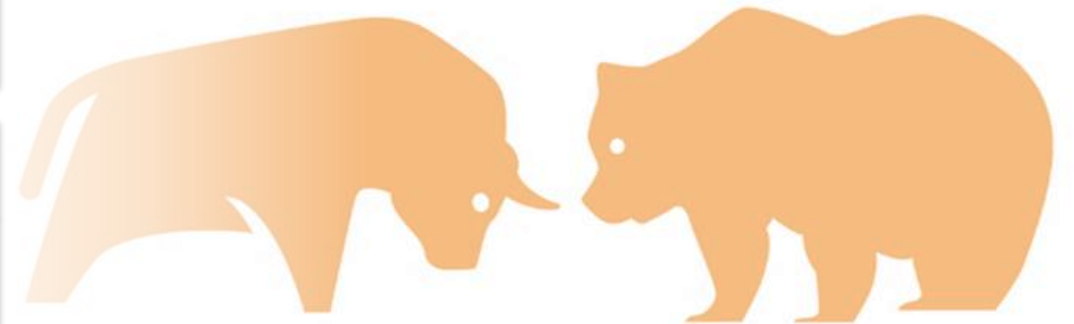
FAQ



wertpapiere@dzbank.de



(069) 7447 - 7035



meinTradingDesk

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

MeinPortfolio

- Meine Übersicht
- Meine Musterdepots
- Mein Merkzettel
- Meine Suchen
- Meine Ereignisse
- meinTradingDesk**

Neuer Menüpunkt „meinTradingDesk“

Für nicht registrierte Nutzer von dzbank-wertpapiere.de

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

Registrierte Nutzer

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

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

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

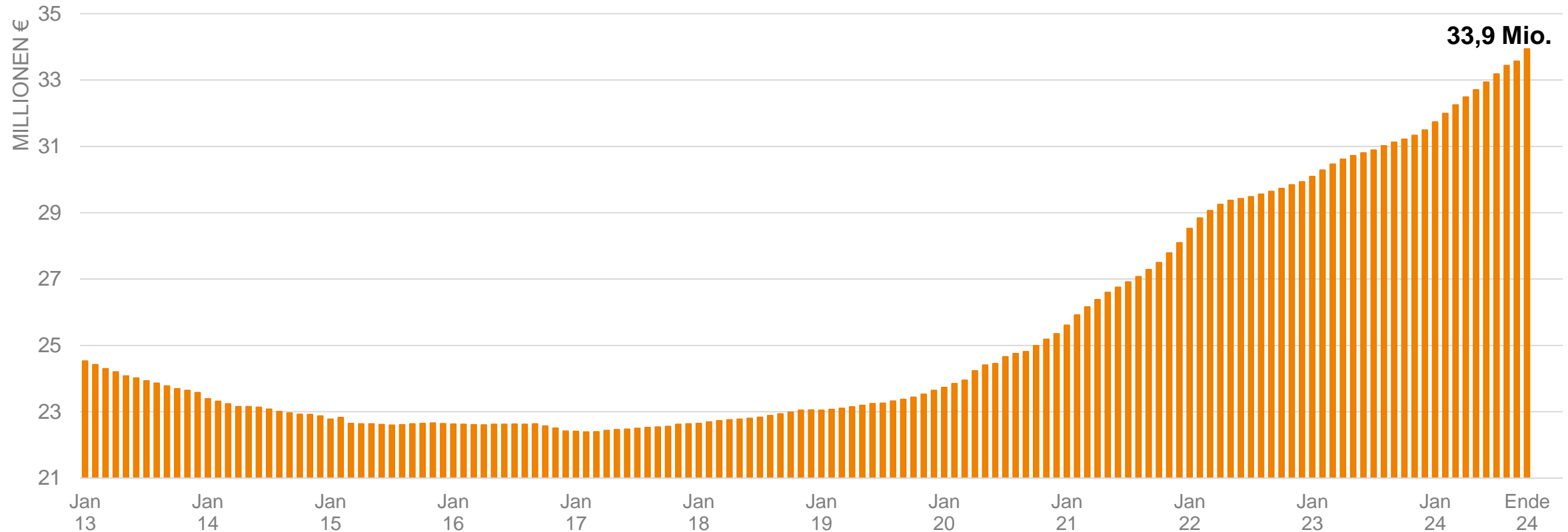
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Trend intakt – Zahl der Depots steigt weiterhin

Die Kunden setzen auf das Wertpapiergeschäft

Wertpapierdepots in Deutschland

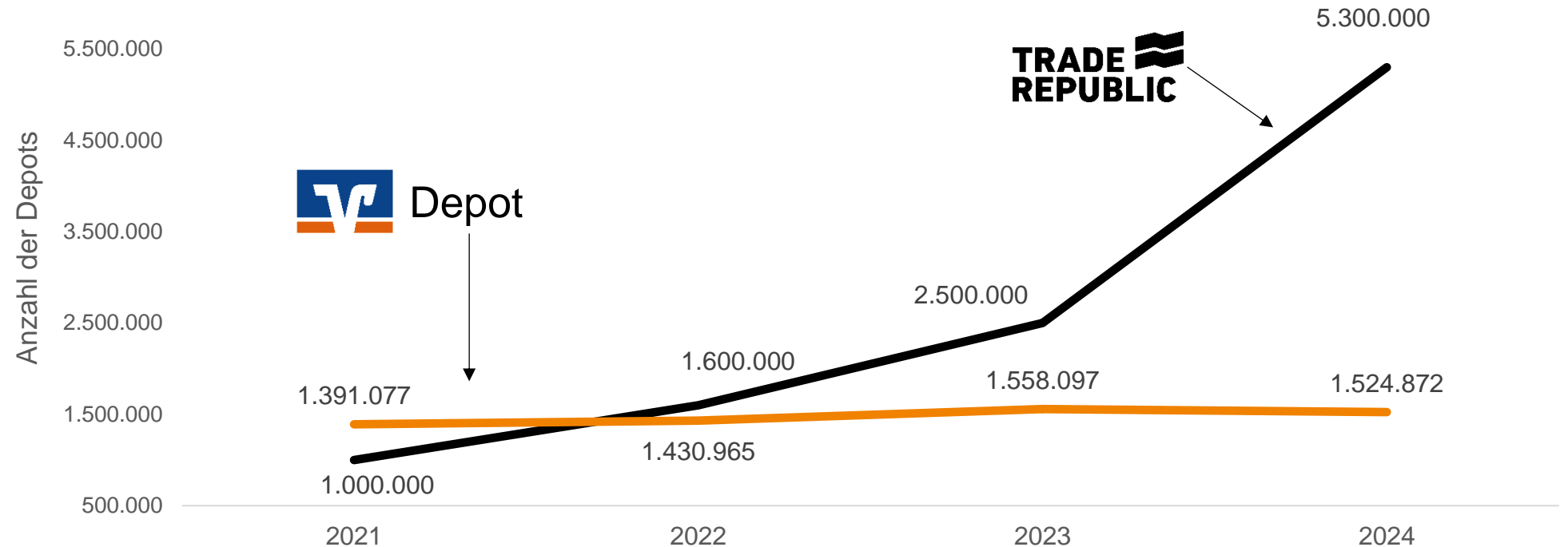


Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 07.01.2025

Der genossenschaftliche Finanzverbund stagniert gegen den Trend

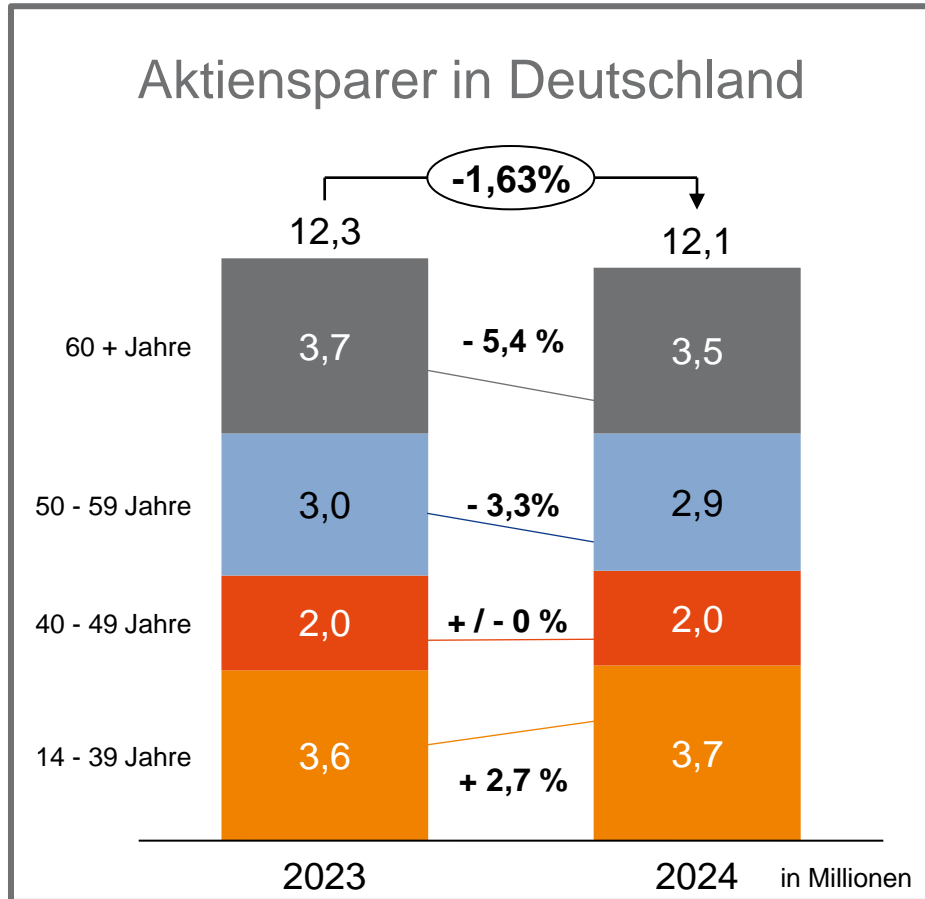
Vergleich Depot-B vs. Trade Republic in Deutschland

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



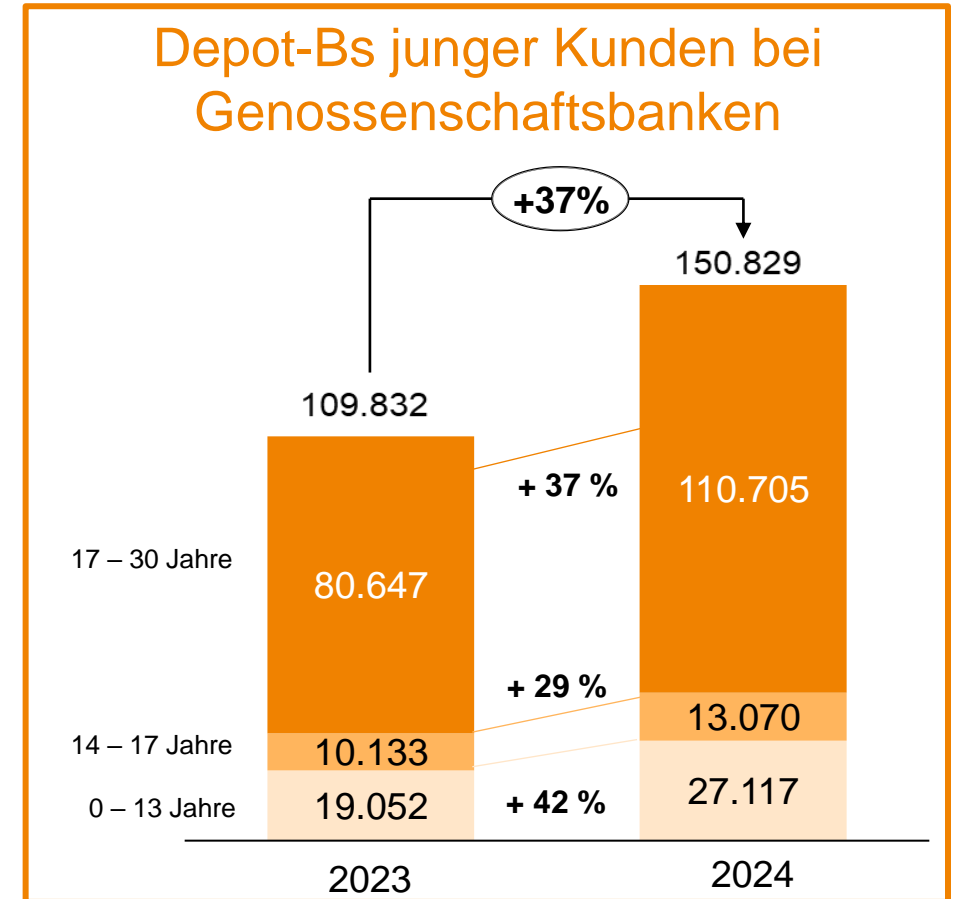
Quellen: eigene Darstellung; Handelsblatt: „Trade Republic – Neobroker gewinnt vier Millionen Neukunden“ – 10.01.2025

Ihre Vertriebsaktivitäten machen den Unterschied



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

Wir gewinnen junge Depotkunden stärker als der Trend!

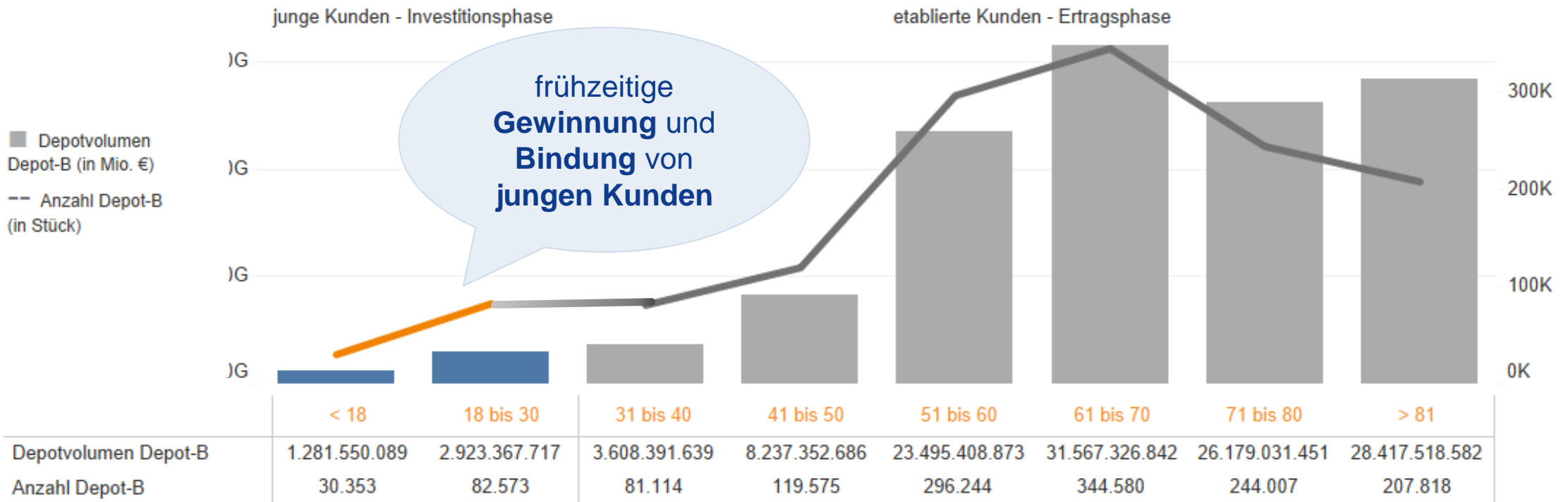


Quelle: eigene Berechnung, Anzahl Depots in den Altersklassen bis 30 Jahre Stand – 15.01.2025

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

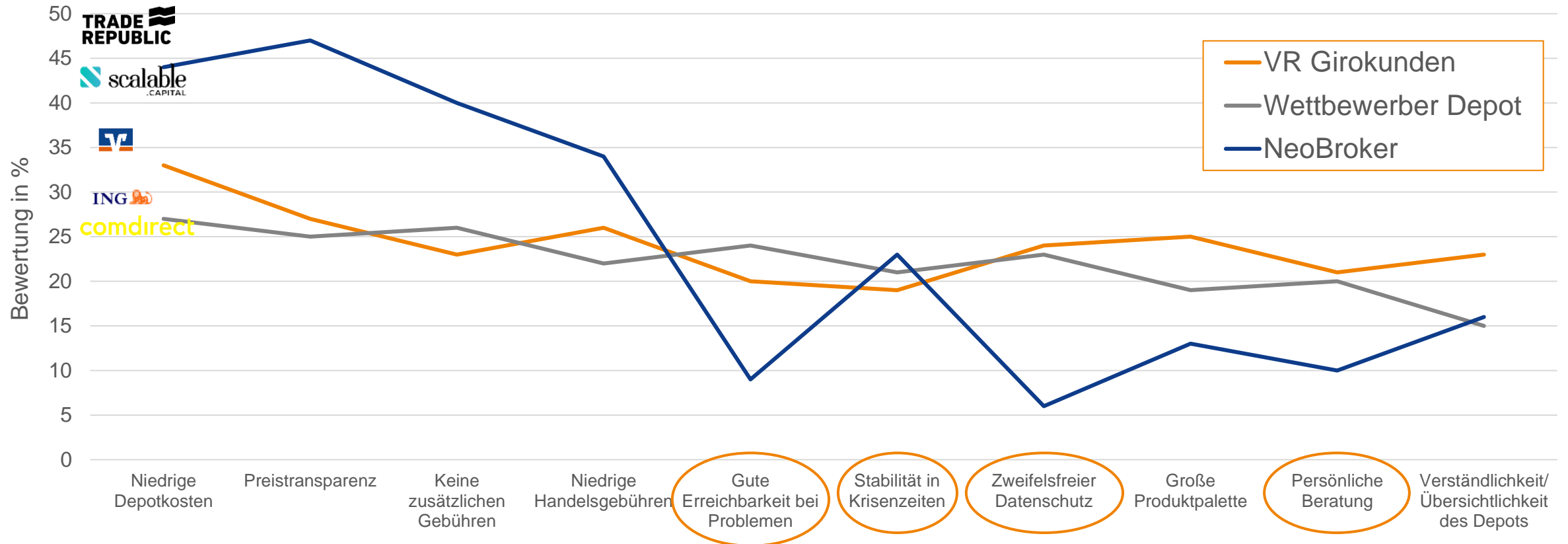
Depot-B nach Altersstruktur *



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

Alle meine
Finanzthemen
aus einer Hand!

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

Alles in einer App!

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

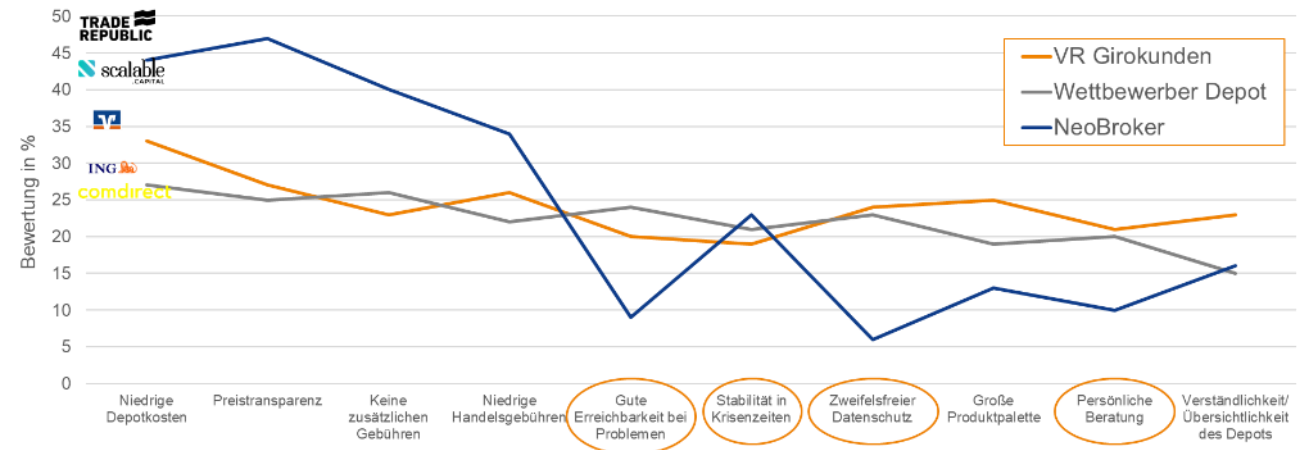
Top
Leistung und
gleichzeitig
günstig!

Mein persönliches
Beraterteam auf Augenhöhe!



Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.18

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

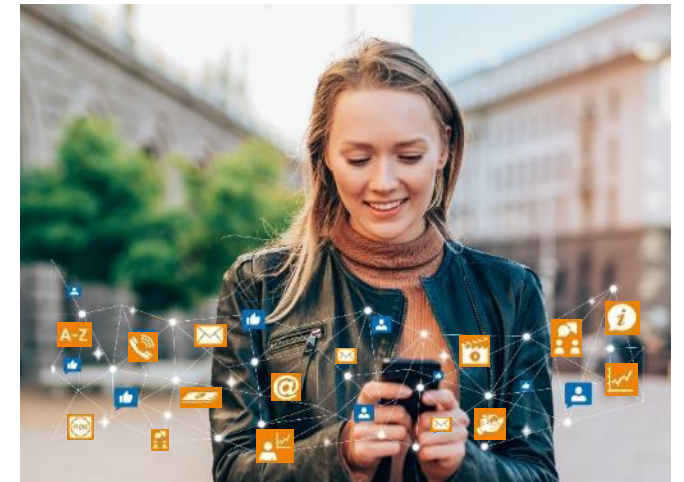
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

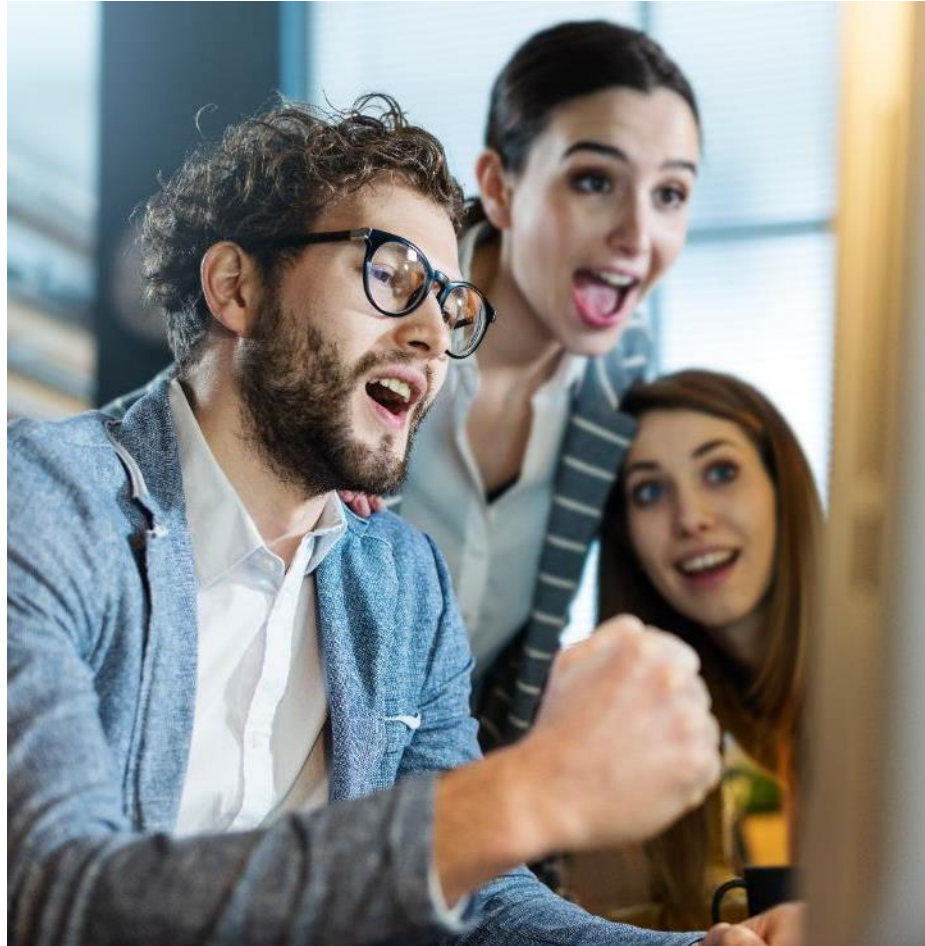


Begeisterung



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

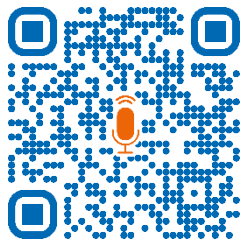
Fit4Trading – Der Podcast

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 of VR Bank Fulda eG. The navigation bar at the top includes links for Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden** (highlighted with an orange circle), Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. Below the navigation bar, there are several sections: a 'Service' sidebar with contact information, a 'Neukundenhotline' section, and a main banner for 'Mache meinDepot zu deinem Depot!' (Make myDepot your Depot!). The banner features a young woman sitting cross-legged with a laptop displaying a game. Text on the banner includes '... inklusive cooler Verlosung:' (... including cool drawing) and lists prizes: Apple AirPods Pro, Apple iPad, and Nintendo Switch Konsole. Below the banner are three smaller sections: 'R+V: Einkommen absichern', 'Umstellung der Banking-App', and 'Deine Zukunftsfragen'.



The graphic shows a collection of prizes for the 'meinDepot' lottery campaign. On the left, a Nintendo Switch console is displayed next to its box. In the center, an Apple iPad is shown next to its box. On the right, a pair of Apple AirPods Pro is shown next to its box. The prizes are arranged around a central circular area. To the right of the prizes, the text reads: 'Gewinnspiel' (Lottery), 'Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro. *' (We are giving away these three great prizes worth over 1,000 Euro to all active meinDepots on October 15, 2022. *), and a list of prizes: 'Apple AirPods Pro', 'Apple iPad', and 'Nintendo Switch Konsole'. At the bottom, there is a link to 'Zu den Teilnahmebedingungen' (To the terms and conditions).

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich I

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

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

Attraktives Preismodell ist das Fundament

Wettbewerbsvergleich II

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

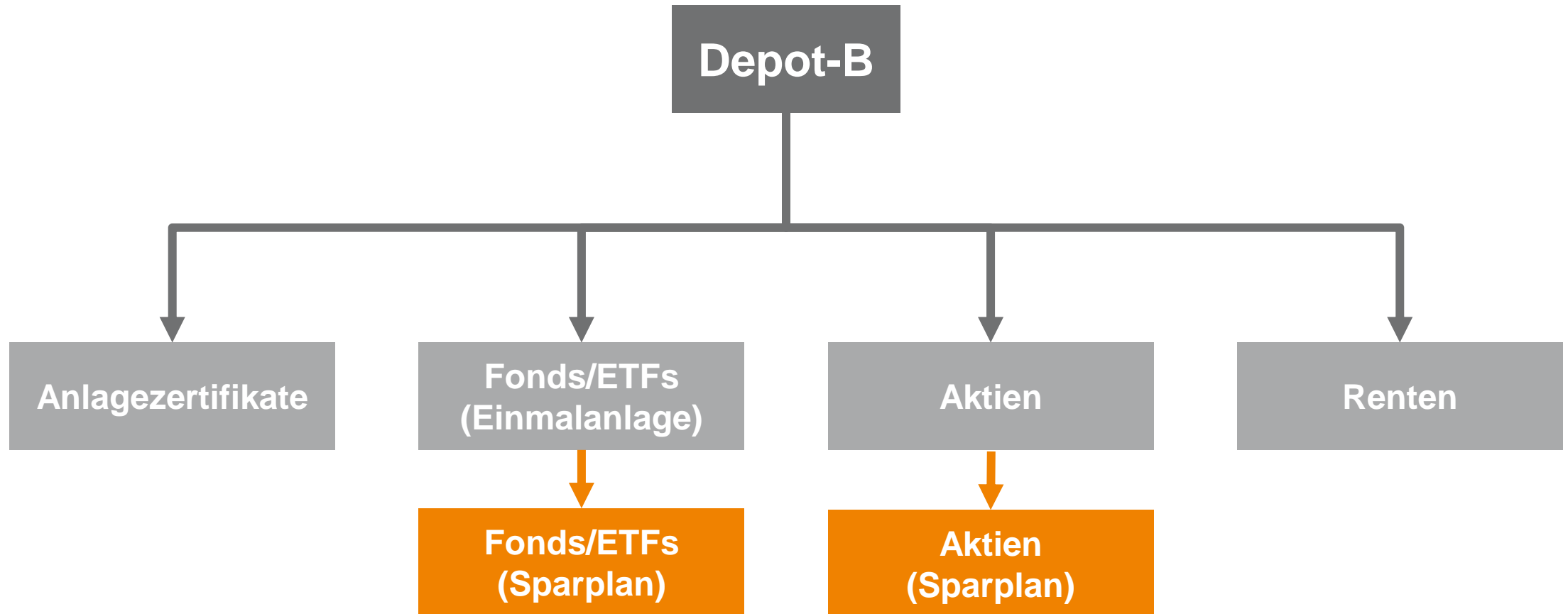
Quelle: eigene Darstellung & Recherche bei den unterschiedlichen Anbietern; Stand Januar 2025

meinSparplan

Fonds-, ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

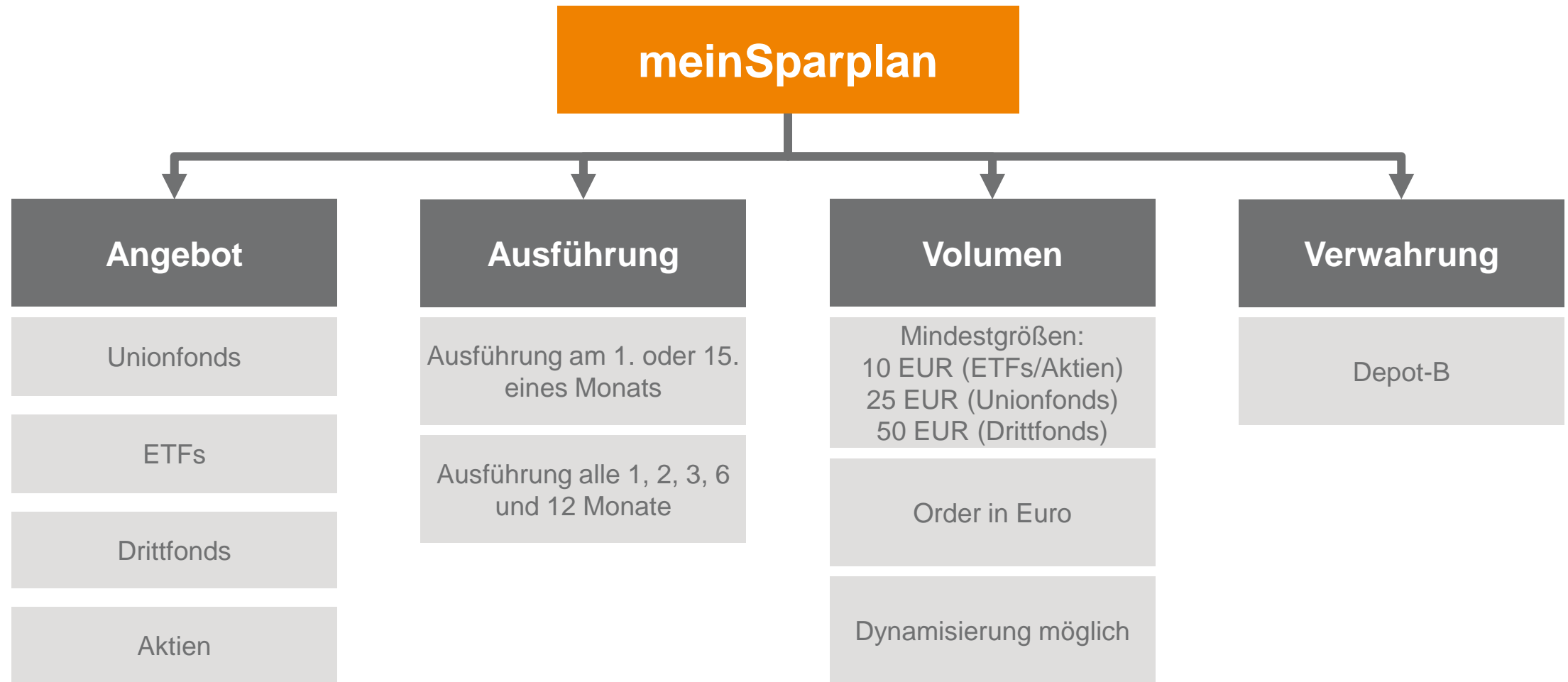
Neue Funktion im Depot-B

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*



NEU

easyJet

Alphabet
Google

BIONTECH



SONY



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

meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



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



650 Banken
nutzen aktiv
meinSparplan



Sparplan-Produkte
im Depot-B:

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



Sparplanrate
pro Monat:

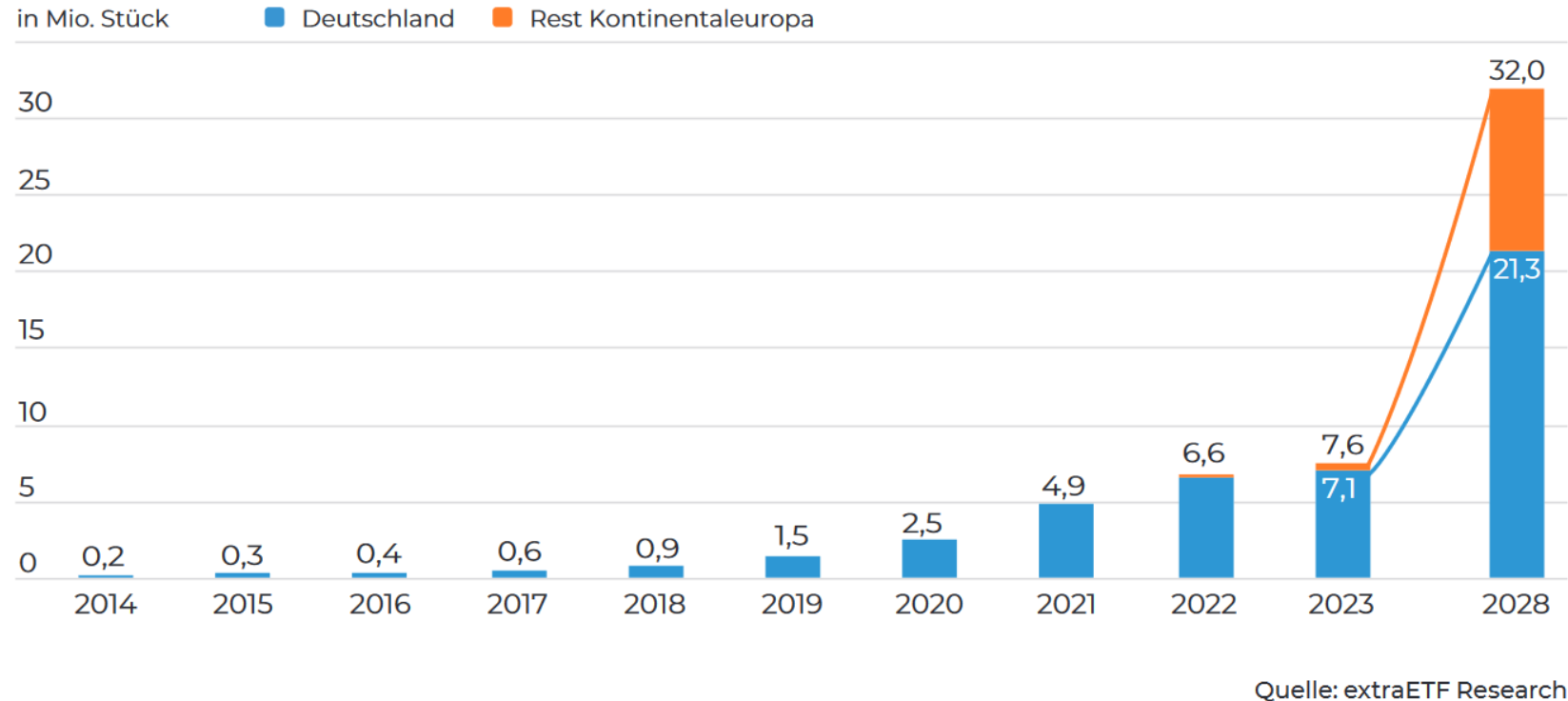
Ø 224 € Online
Ø 647 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 01.02.2025

So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 19: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

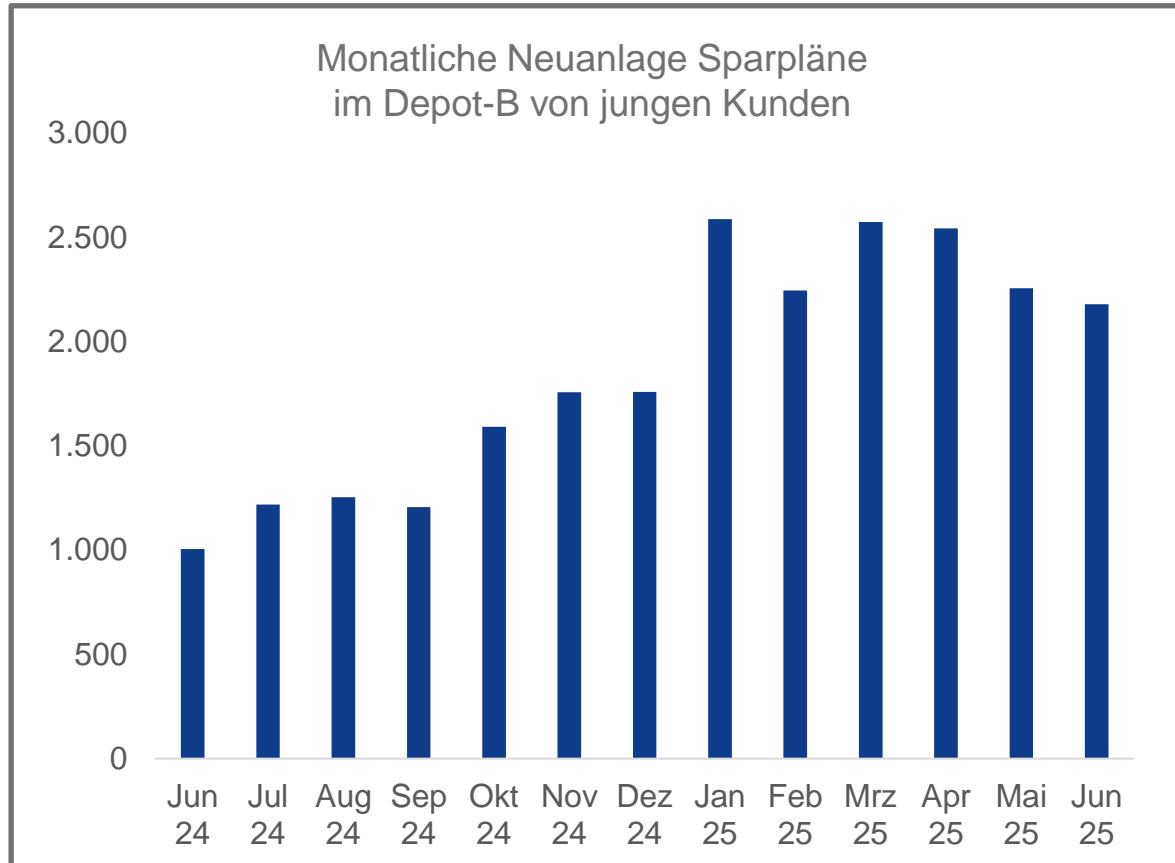


Quelle: extraETF.com Research, Stand 17.10.2023

**Sehr starkes
Wachstum bei
ETF-Sparplänen**

Entwicklung meinSparplan bei Ihren Privatkunden

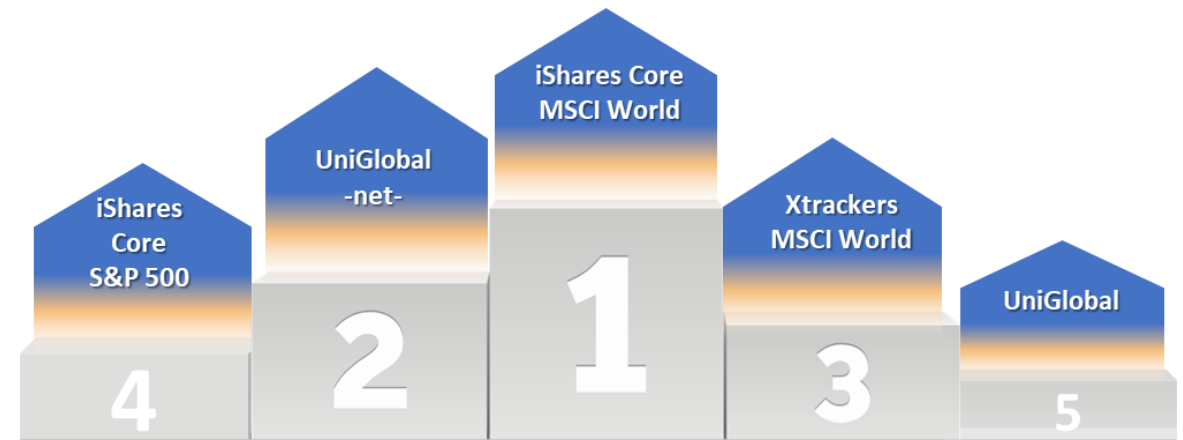
Vor allem jüngere Kunden nutzen Sparpläne



Aktueller Bestand an Sparplänen im Depot-B

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

Top 5-Sparplan-Produkte



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

9:41
Volksbank Musterstadt eG

Sparplan anlegen
Wertpapierauswahl

Finden Sie das für Sie passende Wertpapier

Suche nach WKN / ISIN ...

Alle (152) Aktien (44) ETFs (56) Fonds (52)

152 Ergebnisse

Name ↓	Performance ↓
WKN	letzte 12 Monate
Wertpapierart	
ACATIS GANÉ VAL EVENT A	+15,51%
A0X754	
Fonds	

Konten Postfach Menü

Konfiguration

9:41
Sparplan anlegen
Konfiguration

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
A0RPWH	IE00B4L5Y983	ETF

Aktueller Kurs
215,37 EUR

Wie hoch soll Ihre Sparrate sein?

100 Euro

Wie häufig möchten Sie sparen?

Intervall festlegen
Monatlich

☐ Zum 1. des Monats
☒ Zum 15. des Monats

Konten Postfach Menü

Überprüfung

9:41
Sparplan anlegen
Überprüfen

Ihre Eingabe [Angaben ändern](#)

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
A0RPWH	IE00B4L5Y983	ETF

Sparrate
100,00 EUR

Intervall
Monatlich

Erste Ausführung
15.07.2021

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

Konten Postfach Menü

Bestätigung

9:41
Sparplan anlegen
Bestätigung

Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

Sparplannummer
12345

Verwendete TAN
AB4DF2

Auftragsdatum, -uhrzeit
05.07.2021, 14:13 Uhr

Wertpapier
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
A0RPWH	IE00B4L5Y983	ETF

Sparrate
100,00 EUR

Intervall
Monatlich

Erste Ausführung
15.07.2021

Beginn Dynamisierung
15.01.2022

Jährliche Erhöhung
3%

Konten Postfach Menü

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
31.12.2026

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

The image features a large, detailed Bitcoin coin in the foreground, slightly tilted to the left. It has the characteristic Bitcoin symbol and text: "BITCOIN · DIGITAL · DECENTRALIZED · PEER TO PEER" and "1790Y0Z 999 FINE COPPER MJB MONETARY METALS". Behind it are several stacks of smaller, gold-colored coins. The background is split vertically into a white left half and a black right half. The title "Unser gemeinsames Projekt" is overlaid in a large, bold, sans-serif font, with the white text on the black background and the black text on the white background.

Handel in Kryptowerten & Privatkundengeschäft

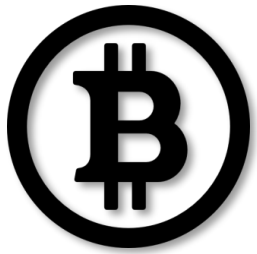
2025: GFG wird Frontrunner als erste etablierte Bankengruppe

- 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

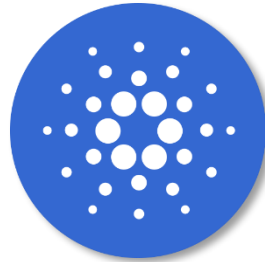
Unsere marktorientierte Auswahl



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.



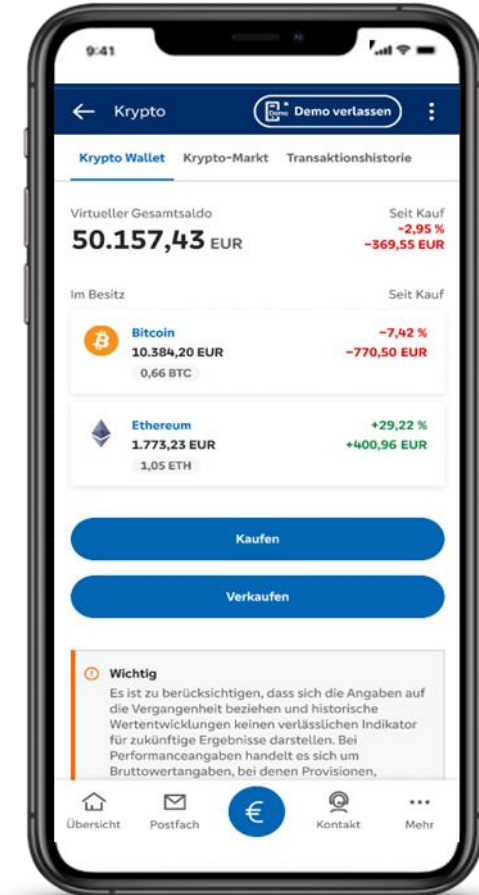
Handel in Kryptowerten 100 % Made in Germany:

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.



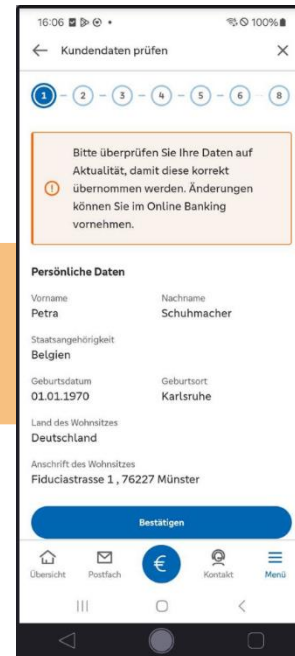


Werkstattblick

Kundenprozesse & Prototyp

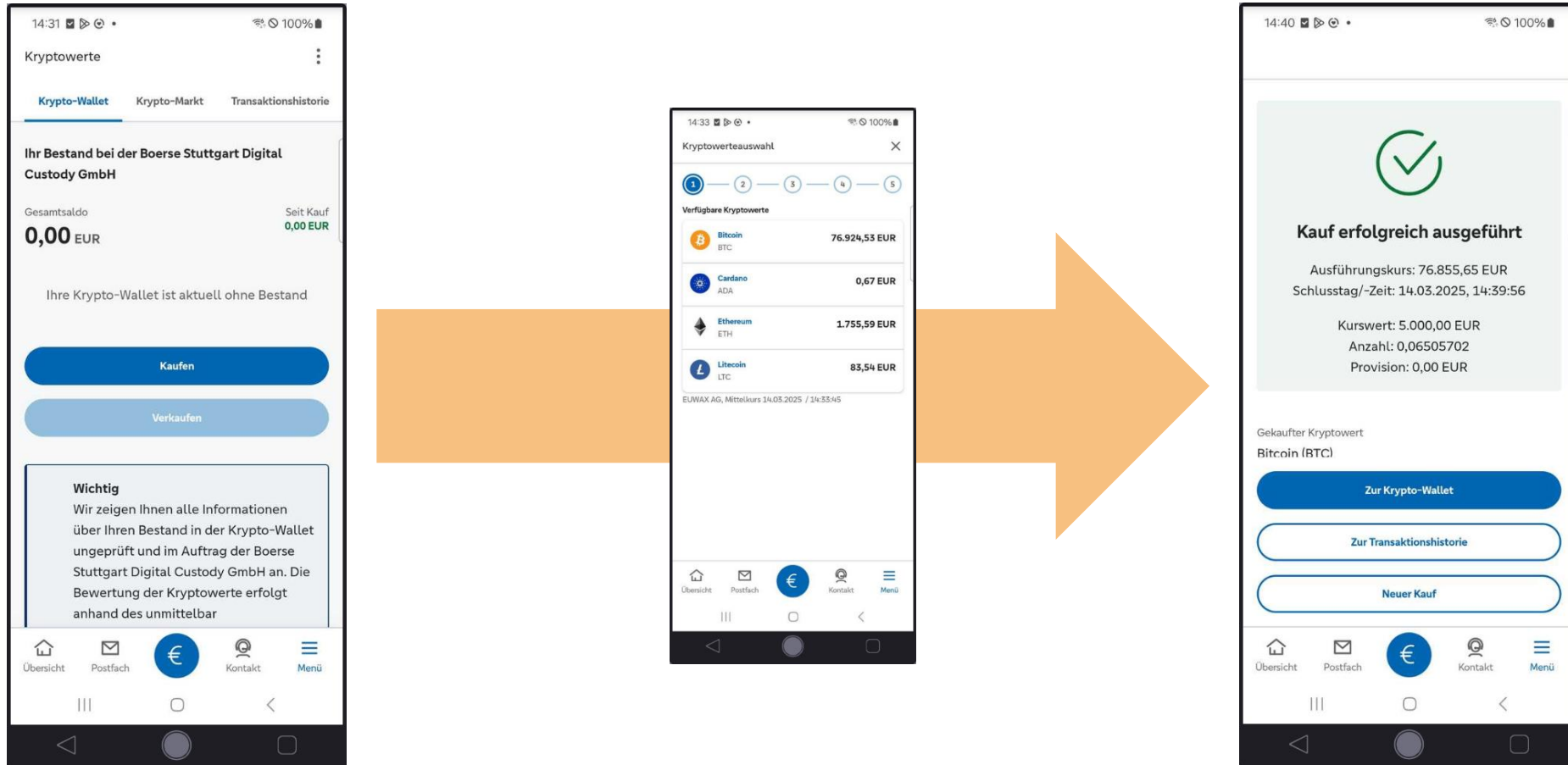
Die Wallet

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