

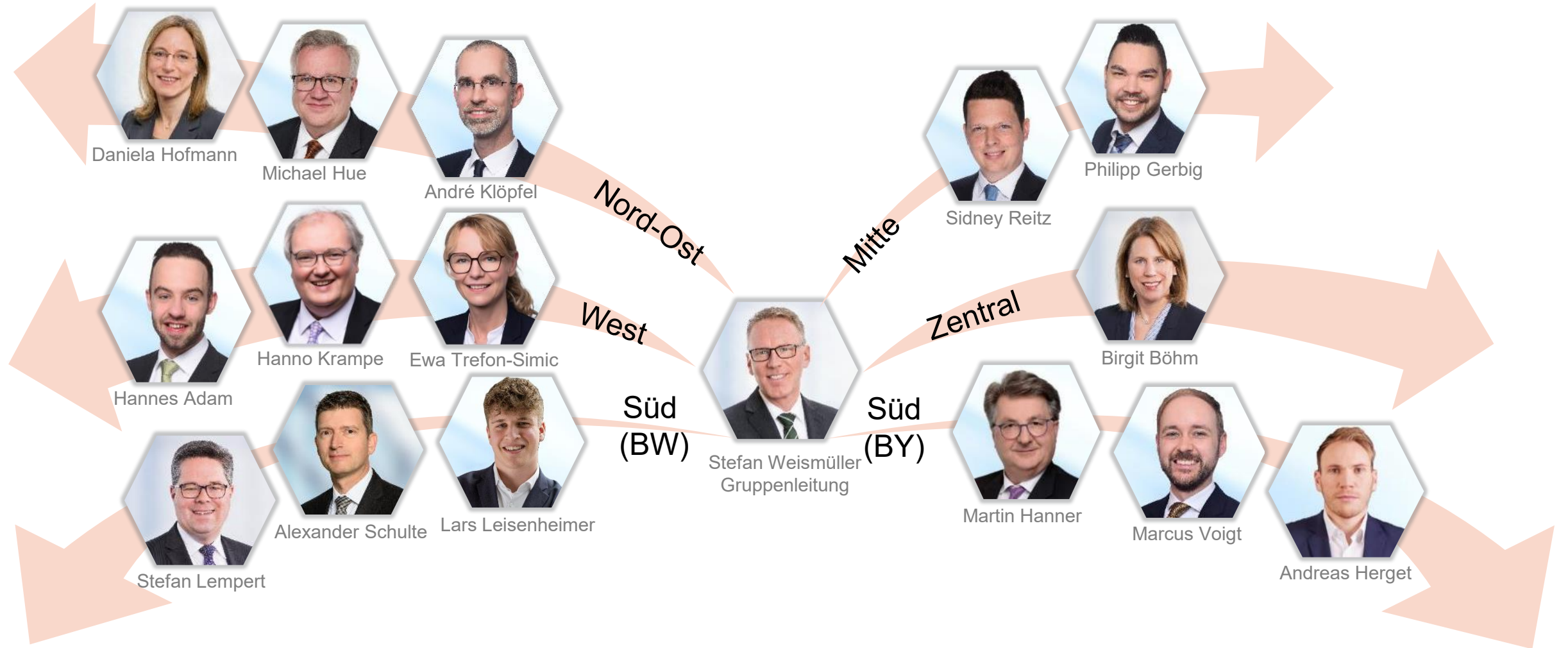


Aktuelle Themen aus dem Vertriebsprozessmanagement

Ewa Trefon-Simic, Senior Vertriebsprozessmanagerin Region West
DZ BANK Insight 3./4. September 2026

Das Team PKVG auf einen Blick

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



Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



1+

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



meinDepot eSports Cup 2025

QuickCode: DZPKMAR



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



meinTradingDesk

QuickCode: DZ764



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



meinKrypto
Handel mit Kryptowerten

QuickCode: DZPKKRYP

Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

Wichtige QuickCodes im Überblick II



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



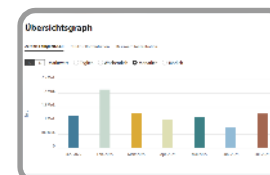
meinGIS

QuickCode: DZGIS



Digitale Erlebnisswelt

QuickCode: DZDEW



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

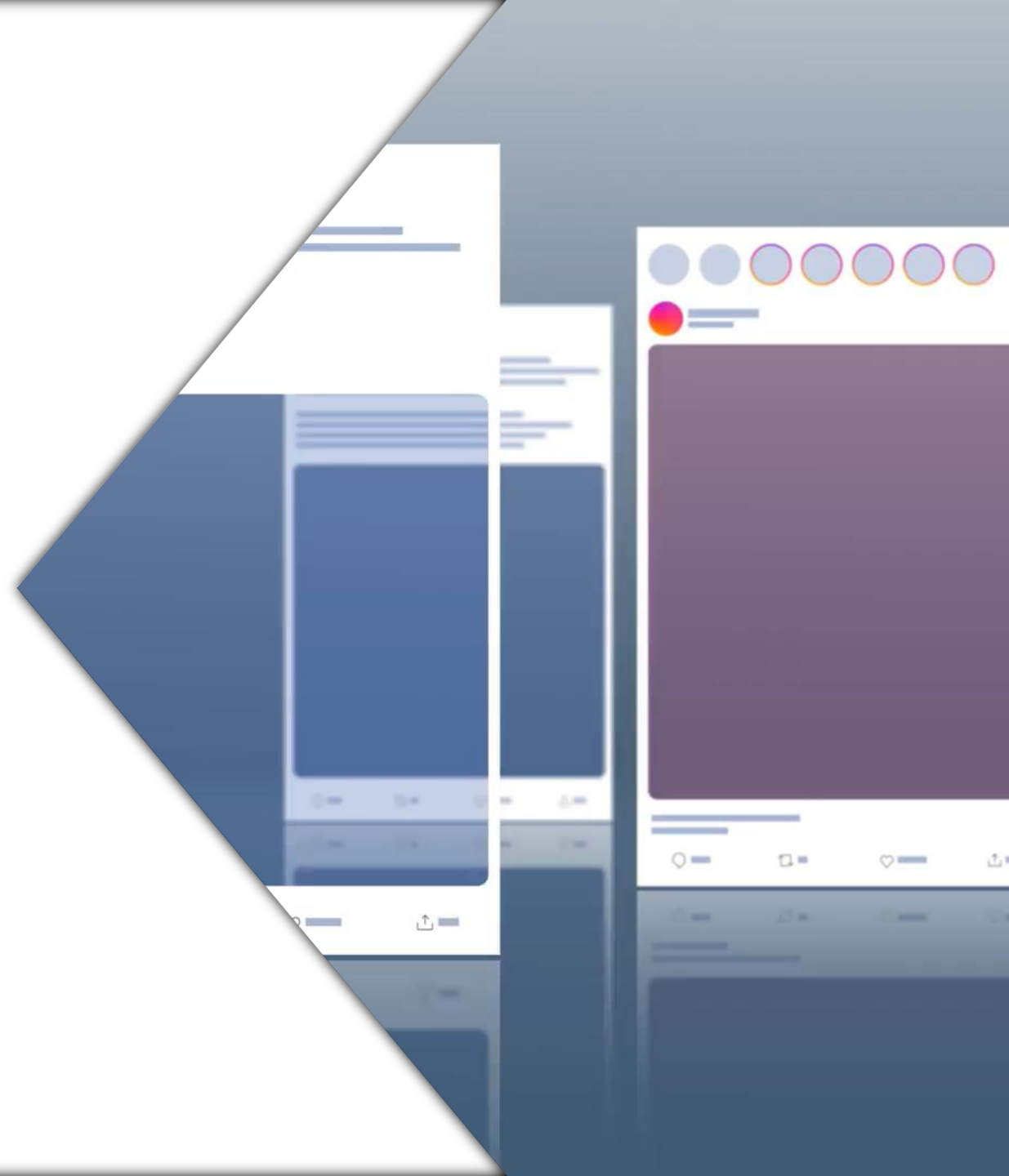
QuickCode: DZ92000



Aktuelle Informationen
(Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333

Neuigkeiten aus der DZ BANK



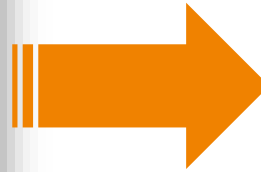
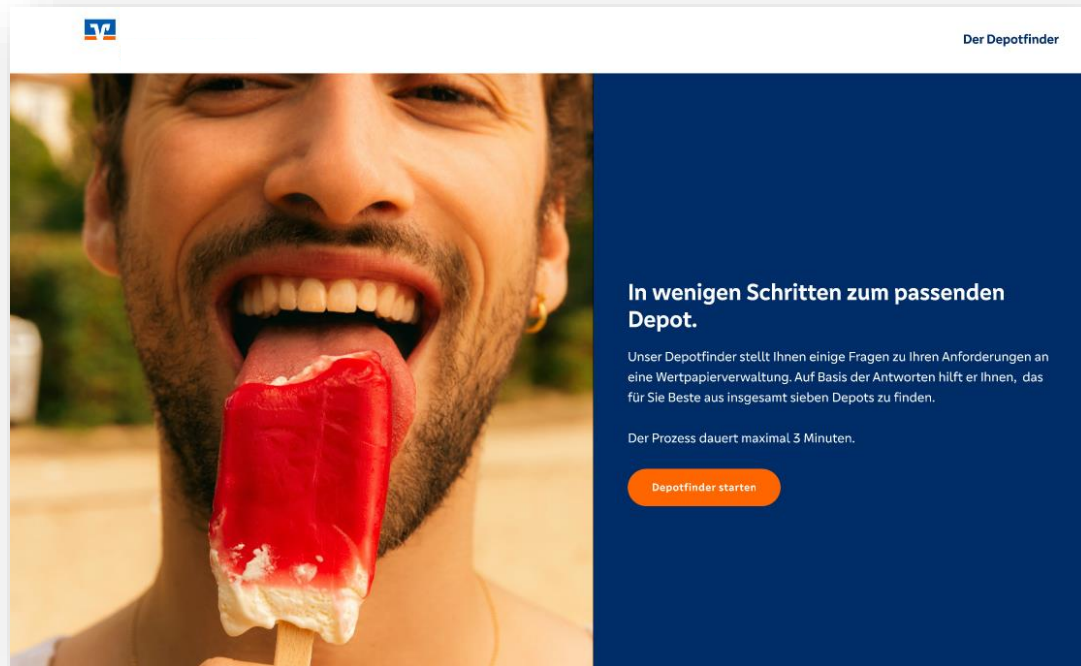
A magnifying glass with a silver rim and a dark handle is positioned over a financial document. The document features a line graph with several peaks and troughs. Text on the document includes "Div.-Rend. 17(e): 1.4%", "(In EUR seit 2...)", "q2 2016", "q3 2016", "q4 2016", "Kursziel 120,00 EUR", and "Kursziel 120,00 EUR". A calculator is visible in the background to the right of the magnifying glass.

Depotfinder

Der Depotfinder – Ihr individueller Kundenkompass

Unterstützung für Sie und Ihre Kunden

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



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

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

Der Kunde ist König!

Der Kundenbedarf steht an erster Stelle

Egal, ob Ihr Kunde

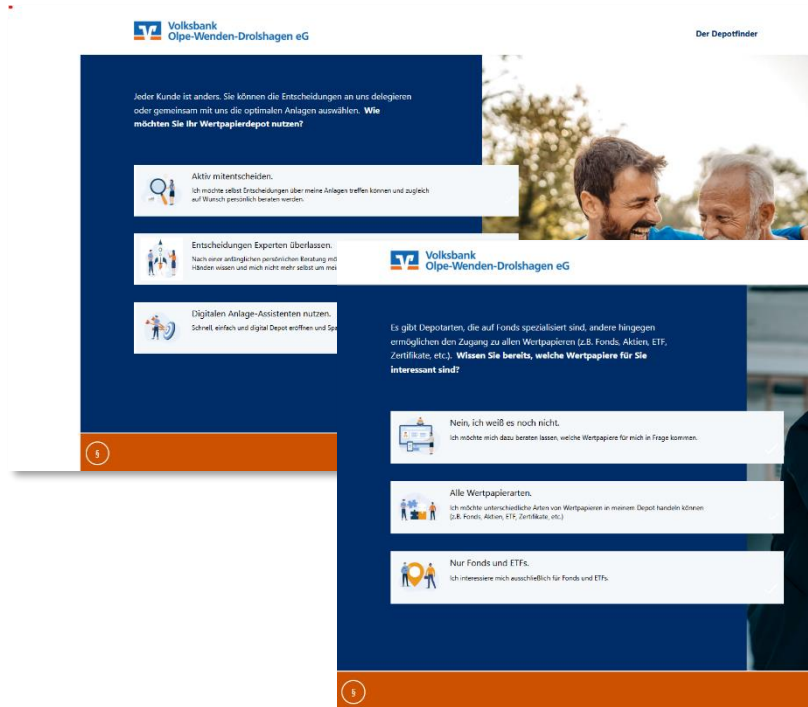
- Wert auf persönliche Beratung legt oder lieber selbst entscheidet
- ein Wertpapierprofi oder ein Greenhorn ist
- auf Aktienanlagen steht oder Sparpläne bevorzugt

der Depotfinder findet durch qualitative Fragen in wenigen Schritten das optimale Depotmodell für Ihren Kunden



Das Kundenerlebnis

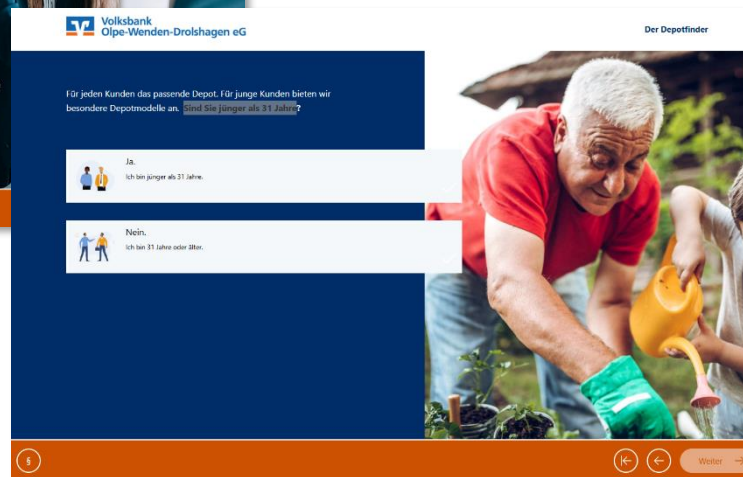
In wenigen Schritten zum Ergebnis



Wie möchten Sie Ihr Wertpapierdepot nutzen?

Wissen Sie bereits, welche Wertpapiere für Sie interessant sind?

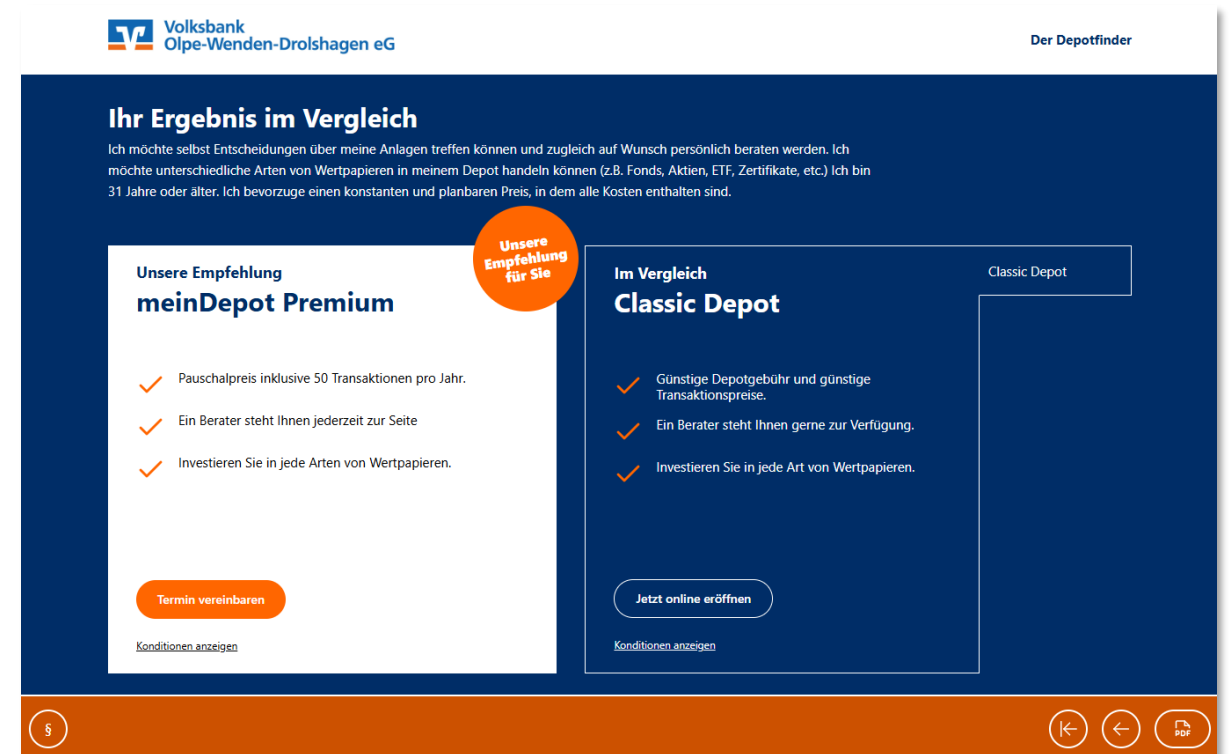
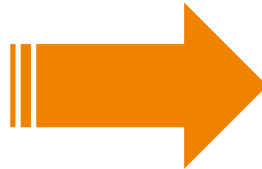
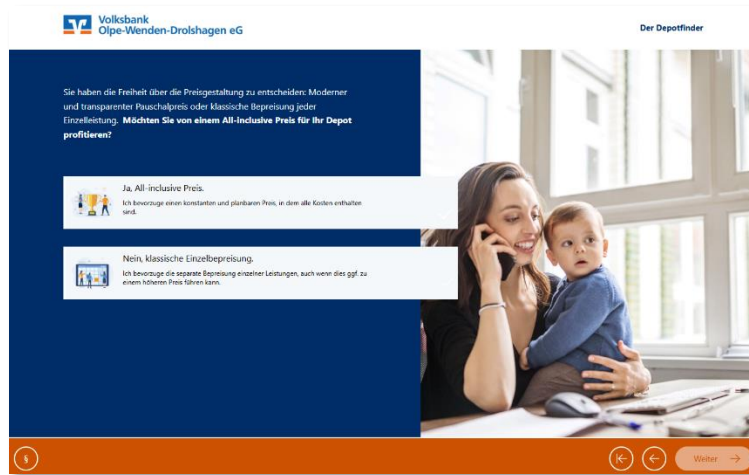
Sind Sie jünger als 31 Jahre?



Das Kundenerlebnis

In wenigen Schritten zum Ergebnis

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



Eine Investition, die sich lohnt

Gesamthaftes Wachstum generieren

Standardkondition für Sie:
59 €* pro Monat

0 Euro
für Banken mit
meinDepot Premium

* Nettopreis





meinKrypto

Jetzt starten, Zukunft sichern!



Wie ist der Projektstatus in Ihren Häusern?

Handel mit Kryptowerten

KEIN Nischenprodukt in Deutschland

25,0 %

haben bereits in Krypto
investiert

35,3 %

planen in den nächsten 5
Jahren in Krypto zu
investieren



Quelle: Boerse Stuttgart Digital, European Crypto Compass (2026)

Besseres Angebot lässt Kunden wechseln

Made in Germany entscheidet

29,0 %

würden in Deutschland die
Bank für ein (besseres)
Kryptoangebot wechseln

76,8 %

haben Angst vor Betrug
bzw. Datenverlust

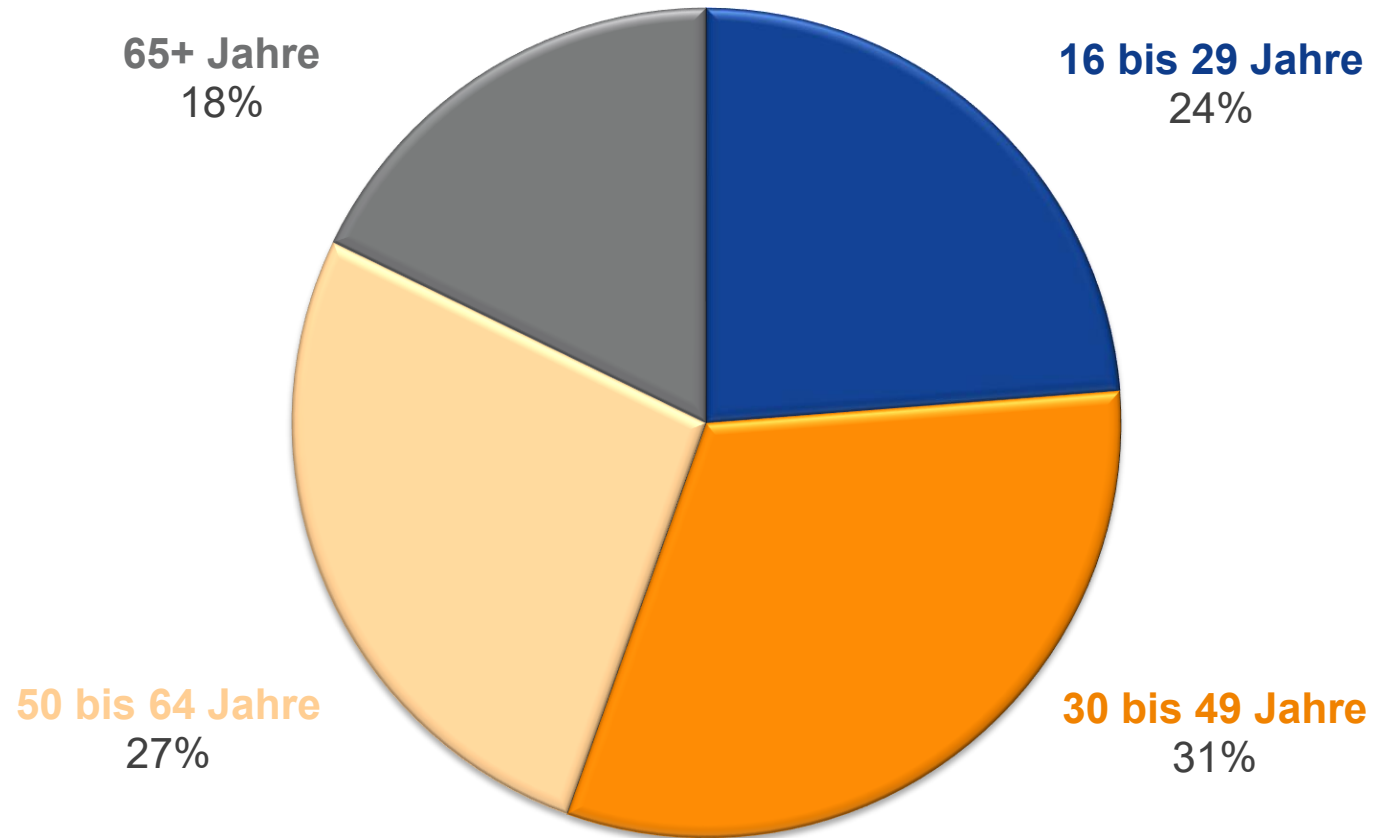
**Unser Vorteil gegenüber dem Wettbewerb:
100 % „made in Germany“ in der VR-BankingAPP**



Quelle: Boerse Stuttgart Digital, European Crypto Compass (2026)

Handel mit Kryptowerten

Kryptoinvestoren nach Altersgruppen in Deutschland



Quelle: Bitkom Research (2025): Digital Finance 2025 – Wie digital ist der Finanzalltag der Menschen in Deutschland?



Die Zukunft beginnt jetzt – meinKrypto startet durch

Jetzt den nächsten Schritt gehen

DIE DYNAMIK IST DA

326

Banken

Projekt
gestartet

55

Banken

Notifizierung
beantragt

6

Banken

Livebetrieb

JETZT GEMEINSAM STARTEN

ERFAHRUNGEN AUS DER PRAXIS

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

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

„Die Unterlagen der DZ BANK geben eine **klare Struktur** zur Umsetzung von meinKrypto.“

Volksbank Heiden eG

Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung

Ihre Kunden im Blick

Einfache Bedienung in der Banking App

- Kryptohandel in der bekannten Banking App (24/7)
- Alles in einer App: Konto, Depot, Wallet
- 100 % Made in Germany: Handel, Abwicklung, Verwahrung und technischer Dienstleister aus Deutschland
- Mobile Only-Ansatz



Kryptowerte

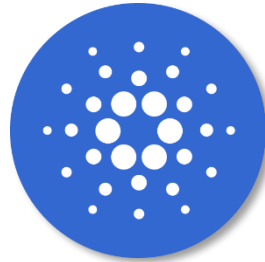
Unsere marktorientierte Auswahl



**Bitcoin
(BTC)**



**Ethereum
(ETH)**

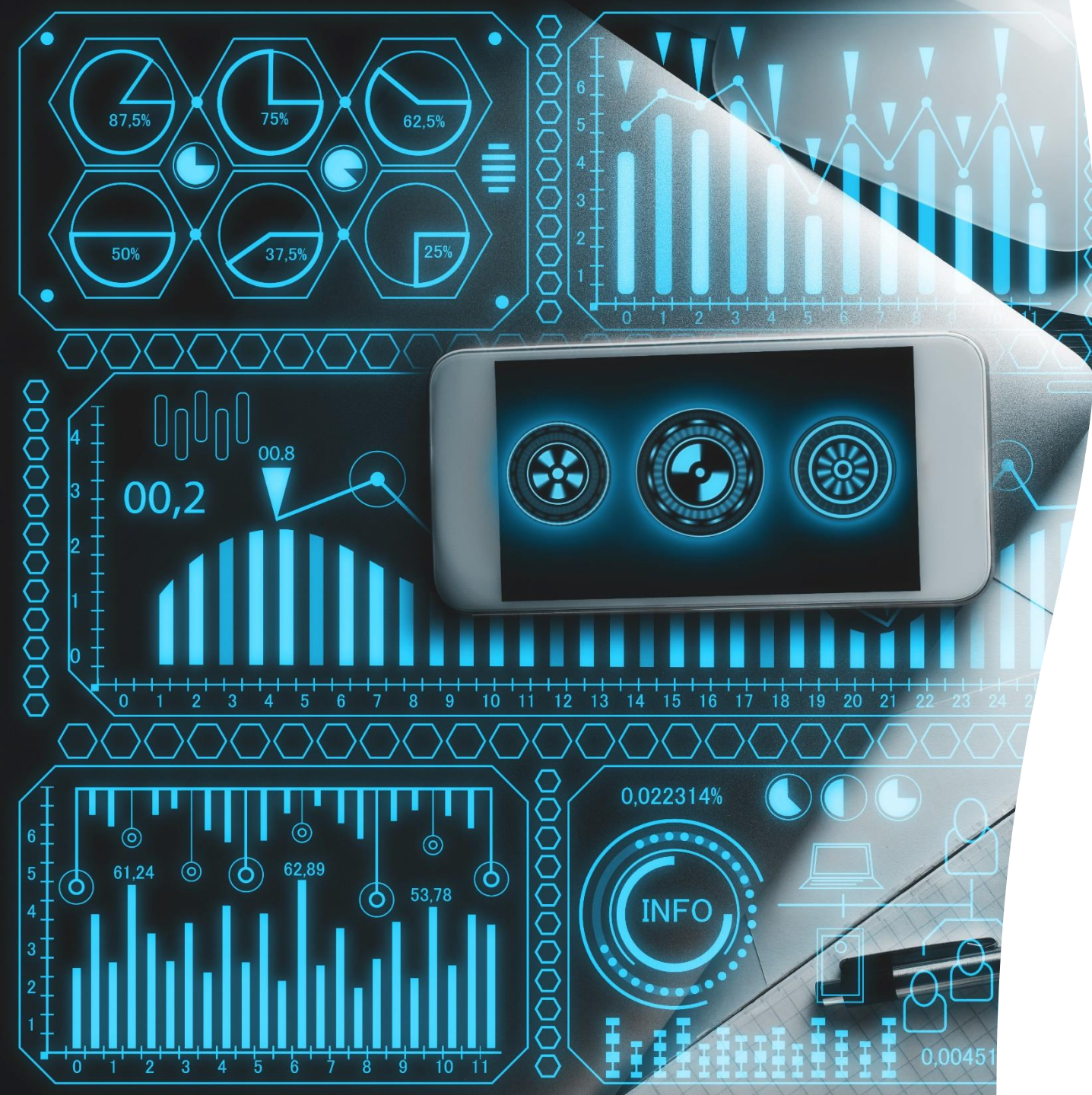


**Cardano
(ADA)**



**Litecoin
(LTC)**



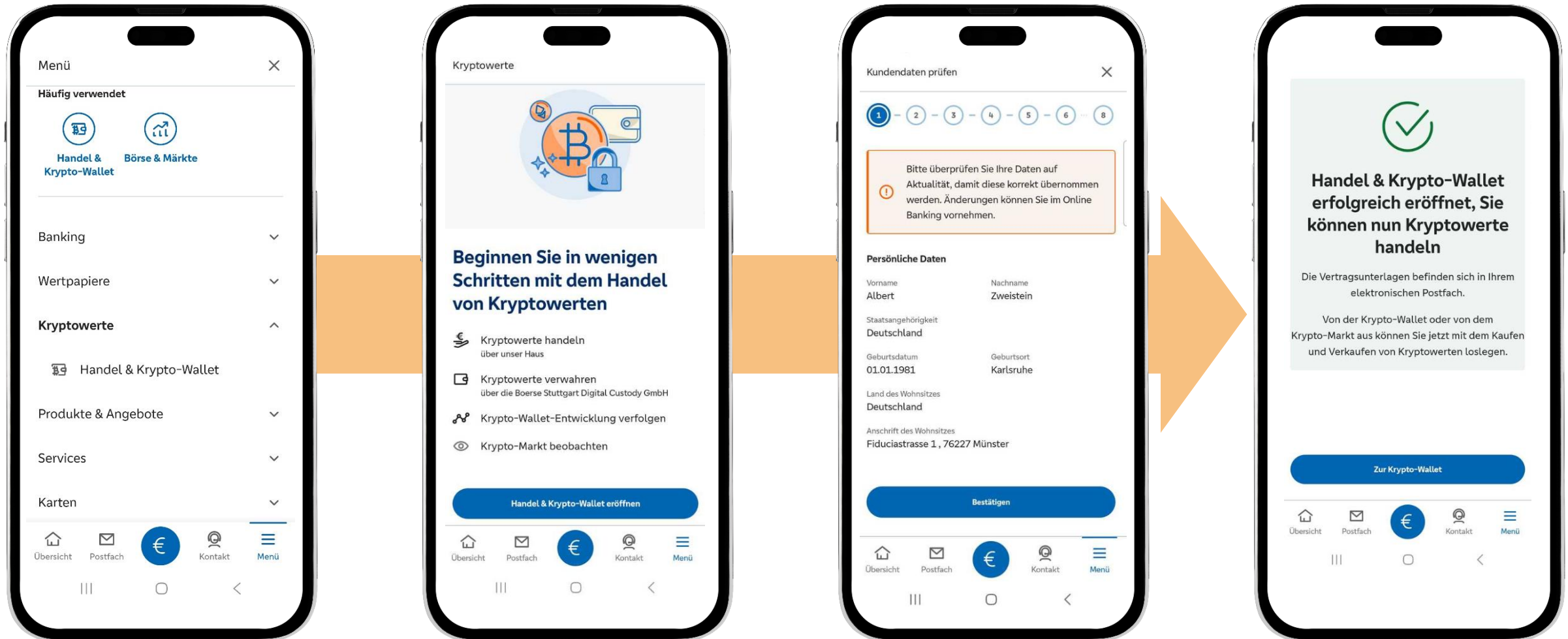


meinKrypto

Kundenanwendung

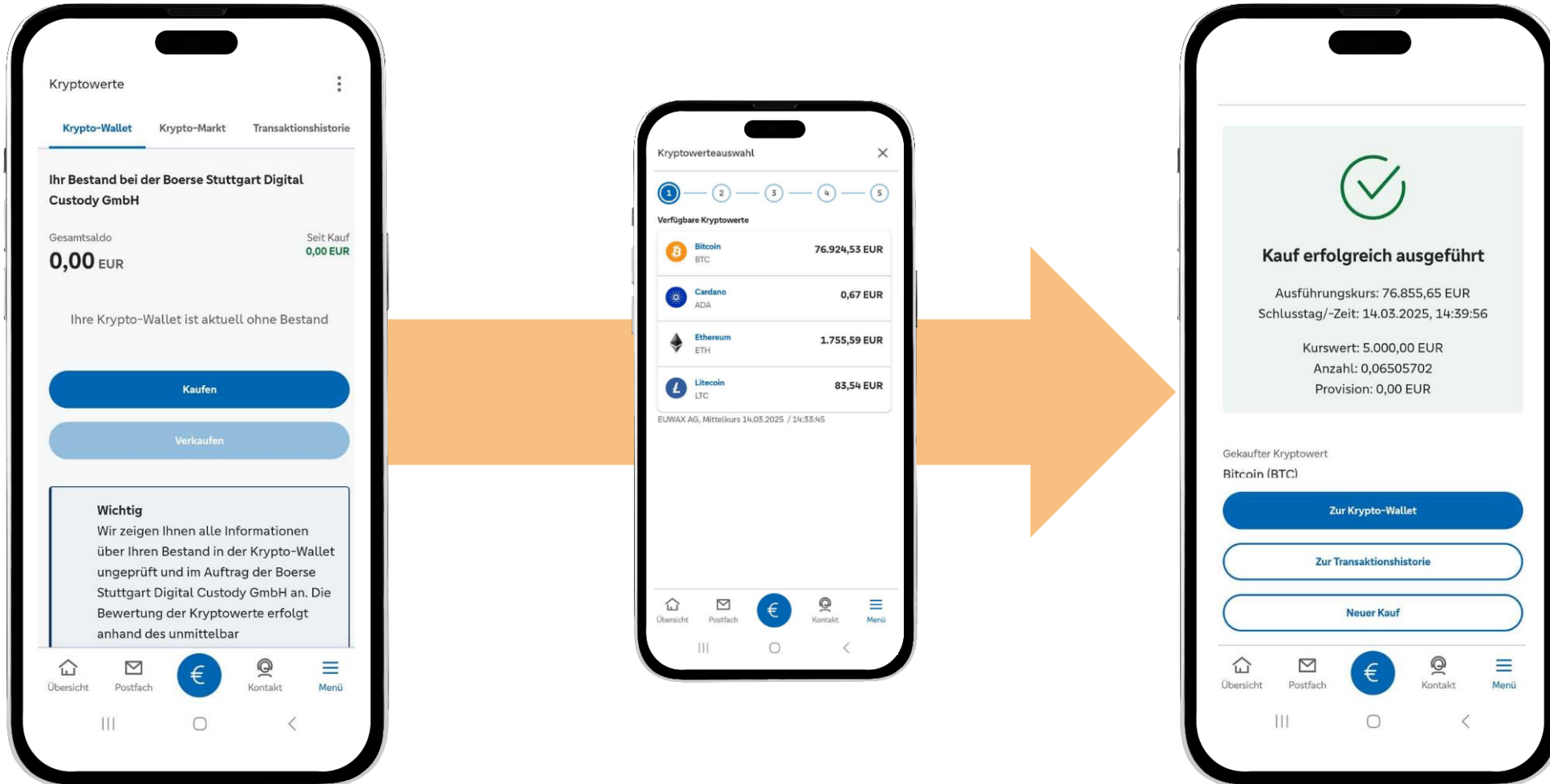
Die meinKrypto Wallet

Mit 8 Klicks einfach eröffnet



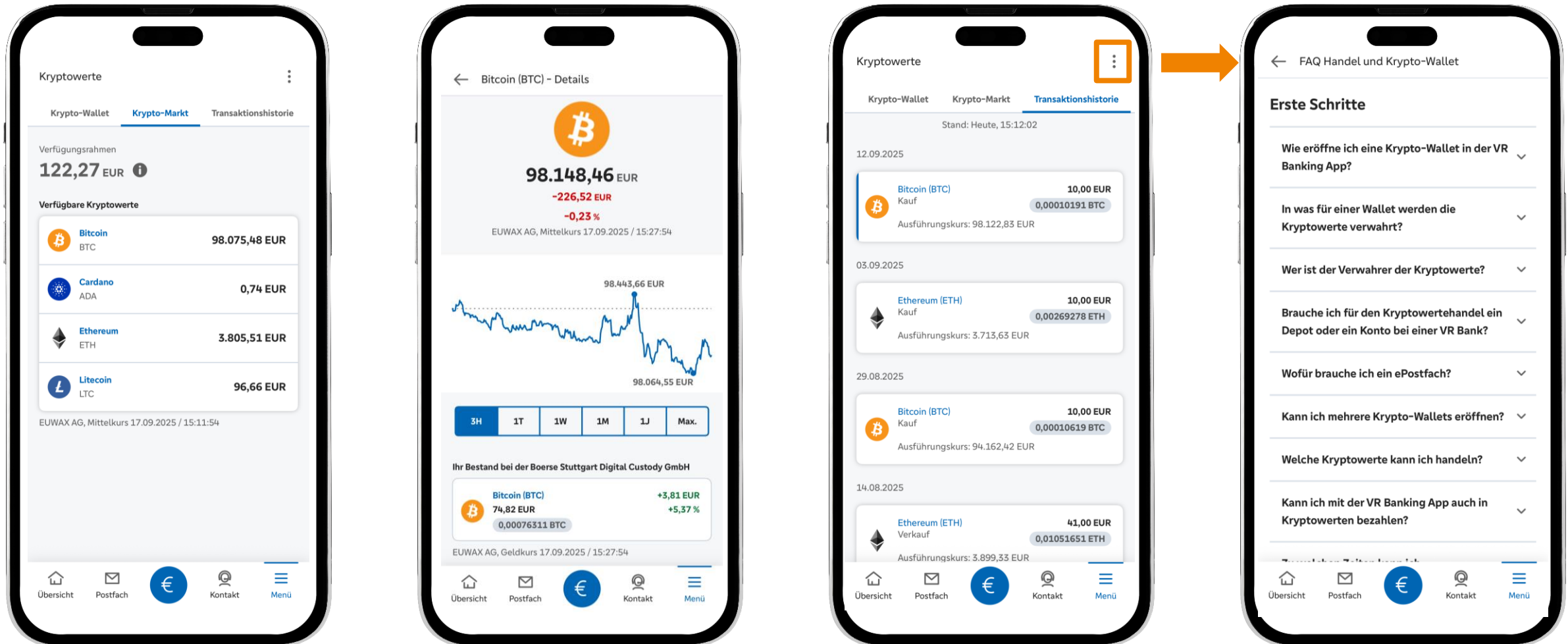
meinKrypto Order

Mit 5 Klicks intuitiv Kryptowerte 24/7 handeln



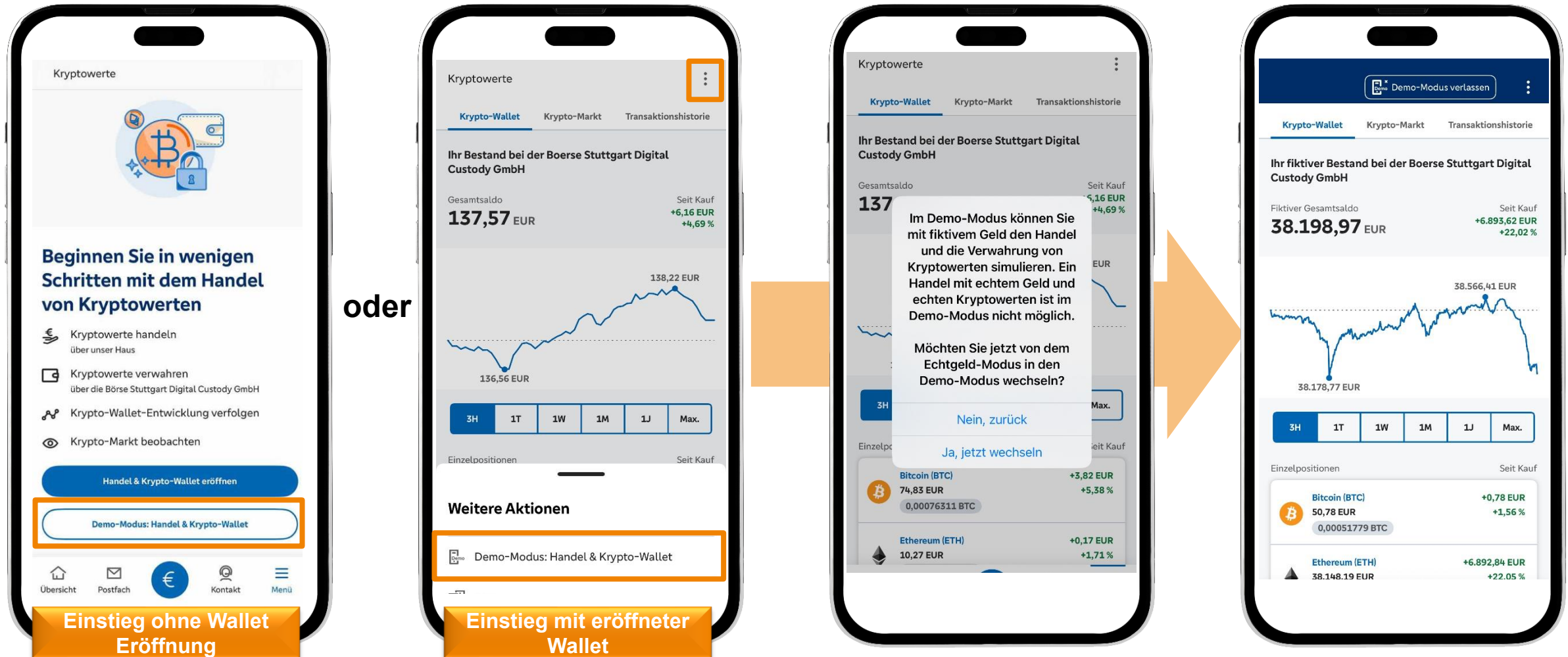
meinKrypto in der Banking App – Überblick

Krypto-Markt, Kryptowert-Details, Transaktionshistorie und FAQ



Demo-Modus

Dem Kunden stehen 50.000 Euro „Spielgeld“ zur Verfügung

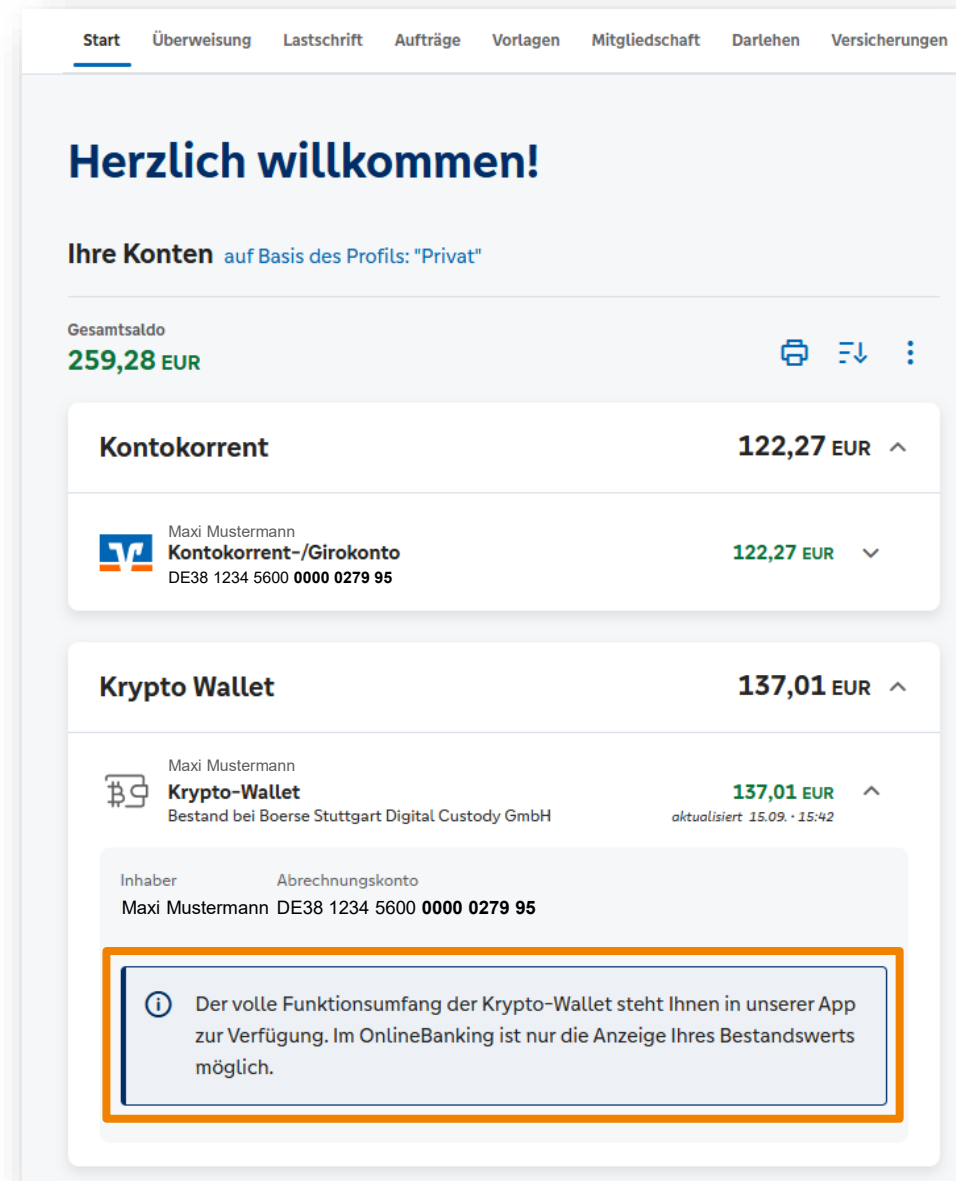


meinKrypto im Onlinebanking

(Mobile Only-Ansatz)

Anmeldung im Onlinebanking am Computer

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



Kundenreports

Dokumente für den Kunden

Kryptowerteabrechnung

- Der Kunde erhält zeitnah nach der Order (Kauf und Verkauf) eine Abrechnung in das ePostfach eingestellt.

Quartalsreporting

- Der Kunde erhält quartalsweise ein Reporting in sein ePostfach eingestellt.

Jahresreporting

- Der Kunde erhält im Folgejahr einen Info-Report für das abgelaufene Kalenderjahr (01.01. bis 31.12.) in sein ePostfach eingestellt.

Kundenreports

Kryptowerteabrechnung



Musterstadt Bank eG
Volks- und Raiffeisenbank

Musterbank eG * Musterstraße 1 * 123456 Musterstadt

Herr
Maxi Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Kundennummer 295
Datum 12.09.2025
Rechnungsnummer 2025-1120-0000000647

Kryptowerteabrechnung, Order-ID: 9aa0562
Kauf, außerbörslicher Direkthandel: Bitcoin (BTC)

Auftraggeber: Maxi Mustermann
Handels-/Ausführungsplatz: EUWAX AG
Anzahl: 0,00010191

Auftragserteilung/-ort: OnlineBanking
Schlussstag/-zeit: 12.09.2025, 12:55:04
Ausführungskurs: 98.122,83 EUR

Verwahrung: Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH

Kurswert:	10,00 EUR
Provision:	0,10 EUR
Ausmachender Betrag:	10,10 EUR

Den Gegenwert buchen wir zulasten des Kontos 0000027995 (IBAN DE18123456789000027995),
BLZ 12345678 (BIC GENODE12FM1)

Die Ein- beziehungsweise Auslieferung Ihrer Kryptowerte sowie die dazugehörige Belastung beziehungsweise die Gutschrift Ihres Kontos erfolgt regelmäßig innerhalb von zwei Bankarbeitstagen.

Sofern keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, handelt es sich um eine umsatzsteuerbefreite Finanzdienstleistung.

Dieses Dokument wurde maschinell erstellt und wird nicht unterschrieben.



Kundenreports

Quartalsreporting

Boerse Stuttgart
Digital Custody

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

Maxi Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Kundennummer: cc1e9bec754d4e

Datum: 01.07.2025

Aufstellung der Positionen zum 30.06.2025

Aufstellung über die Kryptowerte, die von der Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH verwahrt werden zum 30.06.2025. Deine Kryptowerte werden in Deutschland verwahrt, sofern nichts anderes angegeben ist. Wir bitten dich, diese Aufstellung umgehend zu prüfen. Wenn du Beanstandungen hast, wende dich bitte unverzüglich an unseren Kundenservice.

Kryptowert	Anzahl	Wert pro Einheit	Kurswert
Cardano (ADA)	96,952500	0,4797€	46,51€
Ethereum (ETH)	0,00570491	2.083,69€	11,89€
Litecoin (LTC)	0,11560575	72,06€	8,33€
Bitcoin (BTC)	0,00156348	89.789,27€	140,38€

Anzahl Positionen: 4

Summe Kurswerte: 207,11€

Alle angegebenen Werte pro Einheit basieren auf dem Kurs vom 30.06.2025 um 23:59 Uhr (UTC).

Boerse Stuttgart
Digital Custody

Boerse Stuttgart Digital Custody GmbH
Börsenstraße 4 | 70174 Stuttgart

Umsatzübersicht (01.04.2025 bis 30.06.2025)

Datum	Geschäftsart	Kryptowert	Anzahl
04.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013166
08.04.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,119166
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013494
10.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013630
11.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00013641
24.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012299
25.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012111
28.04.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00012034
15.05.2025	Kauf	Litecoin (LTC)	+0,11560575
18.05.2025	Verkauf	Bitcoin (BTC)	-0,00053743
22.05.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010154
05.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+16,658518
11.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+15,899196
12.06.2025	Kauf	Bitcoin (BTC)	+0,00010735
24.06.2025	Kauf	Cardano (ADA)	+19,818754

Kundenreports Jahresreporting

- Jährliche Einstellung im ersten Quartal in das ePostfach des Kunden.
- Grundlage für die persönliche Steuererklärung des Kunden.

---	--	---

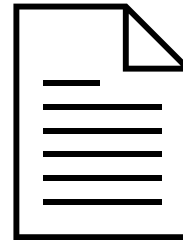
 | < |

Notifizierung bei der BaFin

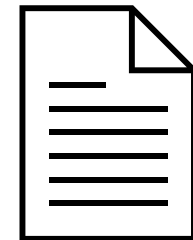
Wichtige Infos

- Die Notifizierung hat zwei Teile
 1. Allgemeiner Teil (Muster-Notifizierung)
 2. Bankindividuelle Angaben
- Für die Erstellung der bankindividuellen Angaben wird es eine Ausfüllhilfe geben
- Die BaFin berechnet einen Kostensatz für die Bearbeitung entsprechend gesetzlicher Vorgaben nach Zeitaufwand.

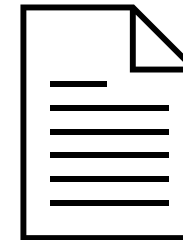
1. Allgemeiner Teil
(Muster-Notifizierung)



2. Bankindividuelle
Angaben

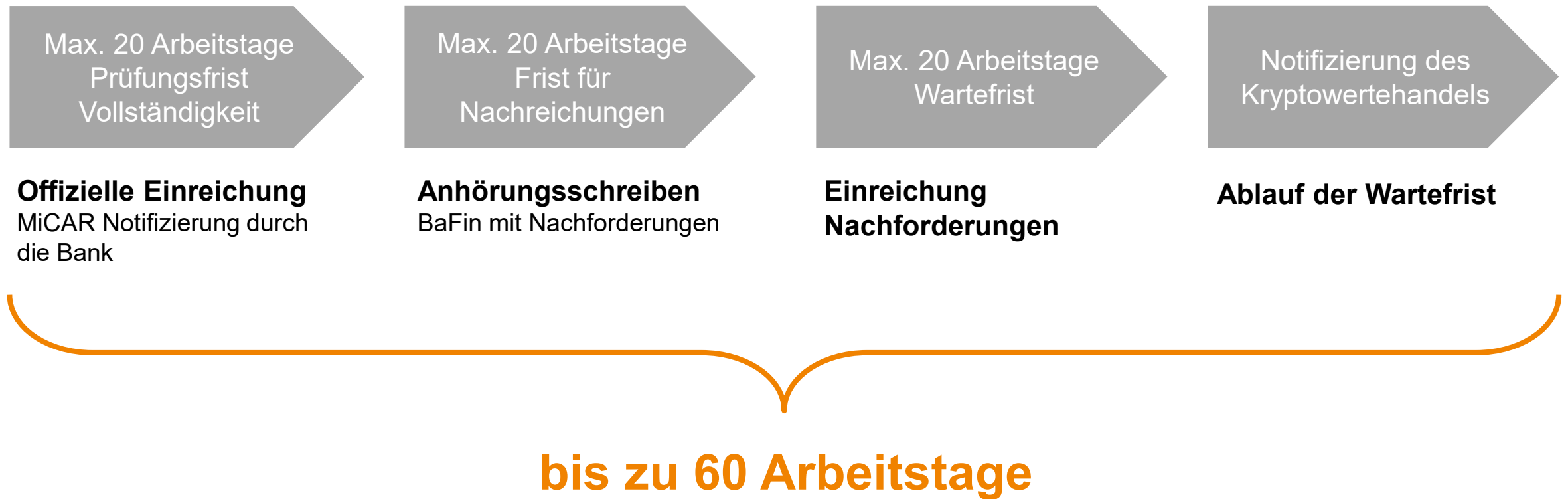


Notifizierung meinKrypto



Zeitplanung BaFin

Einreichung MiCAR Notifizierung



Werbekampagne meinKrypto

Ansprache verschiedener Zielgruppen über digitale & klassische Medien



Wichtige Ansprechpartner im Rahmen Ihrer hausindividuellen Umsetzung



Allgemeine Fragen Onboarding / Gesamtprozess / Preisgestaltung

> Ihr Vertriebsprozessmanager der DZ BANK AG

Produktbezogene Fragen

> DZ BANK AG: meinkrypto@dzbank.de

Notifizierung inkl. Ausfüllhilfe / rechtliche & regulatorische Fragestellungen / Sachkundenachweis

> Ihr regionaler Verband/Prüfungsverband



Schulungsangebote

> Akademien



konkrete Kontaktdaten
finden Sie im
[Umsetzungsleitfaden](#)





Jetzt starten, Zukunft sichern!

DZ BANK Webkonferenzen für Vertriebssteuerer

Termine 2026



Hier klicken
VR-BankenPortal
QuickCode: DZVST



Präsentation im pdf-Format



Videoaufzeichnung



Termine* schon jetzt notieren!

08:30 Uhr - 09:15 Uhr

- Do. 21. Mai 2026
- Di. 7. Juli 2026
- Do. 26. November 2026

*Vorläufige Termine/Änderungen vorbehalten

Webinar-Angebot meinGIS für unterschiedliche Zielgruppen

Termine 2026

Basiswebinar

Für neue meinGIS Anwender und Wiedereinsteiger

Die nächsten Termine*
(jeweils von 09:00 Uhr bis 09:45 Uhr):

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



Spezialwebinar

Für Experten, Azubis und Profis zu ausgewählten Themen

Nächste Termine für Nachwuchskräfte und Auszubildende*:

- 09. September 2026



Nächste Termine für Experten und Profis*

- 06. Mai 2026 Charts, Kurslisten und aktuelle Neuerungen

Hier klicken
VR-BankenPortal / QuickCode: DZGIS04



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

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