



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# DZ Insight 2026

## Mit dem Impulsmanager und Smart Data zu einer effizienten Marktbearbeitung

Felix Schröder  
B2C Vermarktung, Kapitalmärkte Privatkunden  
Frankfurt, 22. Mai 2026



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Mit dem Impulsmanager Potenziale im Depot-B heben

## Zielgerichtet Impulse steuern

### Zielgruppen

aus Prognosen, agree21IDA oder CSV-Import

### Regelbasierte Selektion

Abschlussquote: 7 %<sup>1</sup>

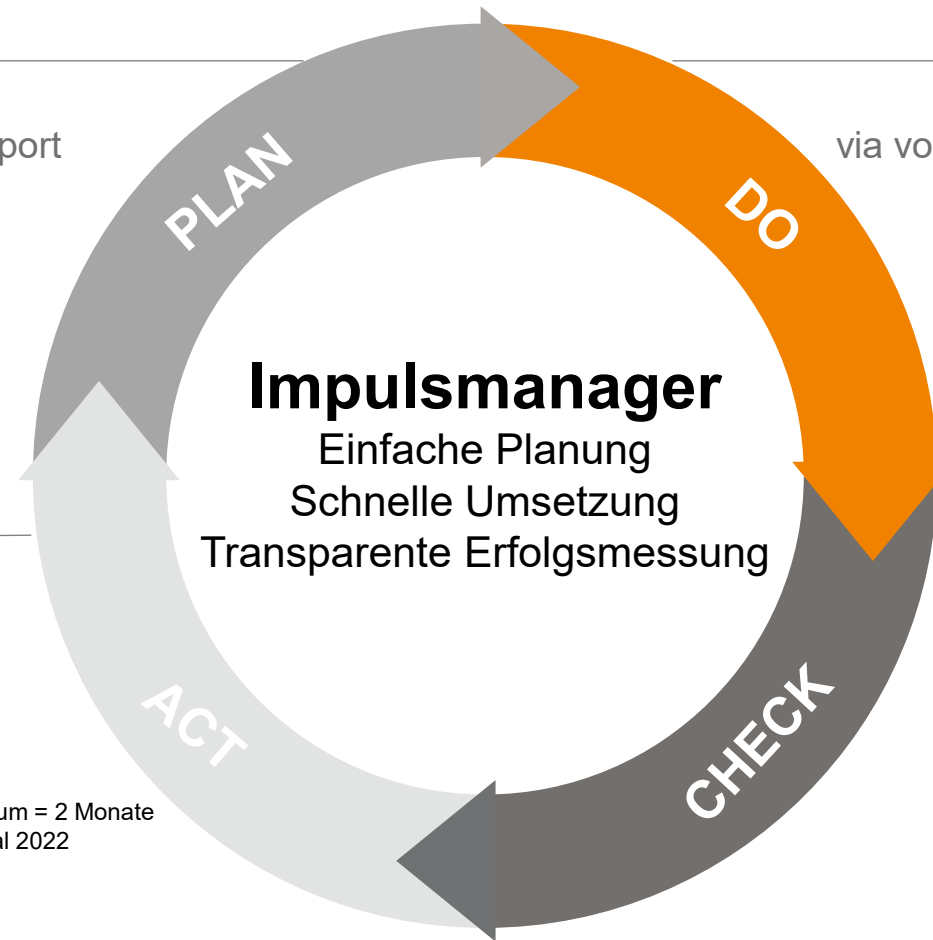
### Datenbasierte Selektion (BVR Smart Data)

Abschlussquote: 14 %<sup>1</sup>

### Kampagnenbewertung

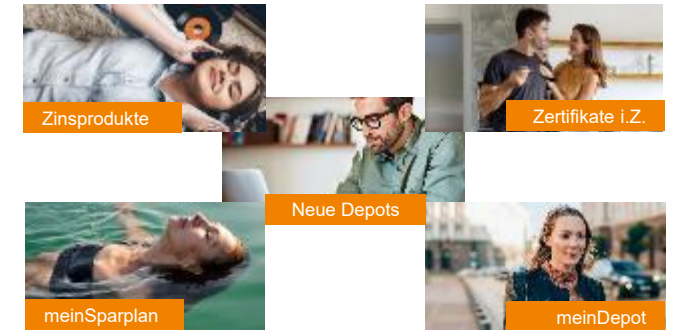
Bewertung der Ergebnisse  
Ggf. Korrekturmaßnahmen vornehmen

<sup>1</sup>Rahmenbedingungen: WP-Sparplan-Kampagne, Kampagnenzeitraum = 2 Monate  
Vertriebskanäle = Berater + Brief // Ausführungszeitraum = 4. Quartal 2022



### Kundenansprache

via vorkonfektionierten Aktionsplan o. Drag & Drop



### Auswertung

Auswertung und Analyse der Kampagne:  
Ausgespielt, Angeklickt, Abschlussstrecke  
gestartet

# Mit dem Impulsmanager kann Ihr Haus entscheidende Wettbewerbsvorteile nutzen



## Einfach und schnell:

- ✓ Einfache Datenselektion
- ✓ Effiziente Kampagnen-Durchführung
- ✓ Nervenschutz verringert Beschwerdequote
- ✓ Kosteneinsparungen (u.a. Zeitersparnis)



## Transparent:

- ✓ Erfolgsauswertung der Kampagnen

## Mehr Vertriebsaktivität:



Mehr ...

- ... Kunden kontaktieren
- ... Termine vereinbaren
- ... Abschlüsse



# Ihre Kampagnen für eine erfolgreiche Marktbearbeitung

Zielgerichtet Impulse an den Kunden steuern

# 1+

Unsere  
Mission



DEPOT-B

meinDepot Premium



meinDepot Premium

NEU



Anlagezertifikate &  
Zinsprodukte



Sonderaktionsplan  
Zertifikatesommer

NEU



Zertifikate Fälligkeiten



Zertifikate in Zeichnung



DEPOT-B

Klassisches  
Depotgeschäft



Vieltrader



Anzahl Depot-Bs  
(mit Bestand)



Neue Depots



meinDepot  
Junge Kunden



meinDepot für Kids



meinKrypto



Depots halten  
und aktivieren

# Unsere Unterstützungsleistungen zum Download

## VR-BankenPortal (Quickcode: DZPKIM)

QuickCode: DZPKIM

### Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft


Digitalisierung Marketing Planung Online-Medien Vertriebsmanagement Vertriebswege Werbung Vertriebsunterstützung Private Banking

Vermögensanlage Anlageberatung Geldanlage Vermögen ansparen Vermögen anlegen Vermögen optimieren Vermögen verwenden

Entdecken Sie die neue Ära des Impulsmanagement für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft!

Mit dem Impulsmanager und Smart-Data können Sie Ihren Vertrieb effizienter, transparenter und erfolgreicher gestalten:

- Einfache Planung: die Datenselektion kann via Smart Data oder IDA erfolgen, wobei Smart Data signifikant höhere Abschlussquoten generiert
- Schnelle Umsetzung: Effiziente Steuerung der Vertriebskampagnen über alle Kanäle
- Transparente Erfolgsmessung



Durch die gezielte Auswertung von Kundendaten können Sie individuelle Vertriebsstrategien entwickeln und Ihre Kunden mit maßgeschneiderten Produkt-Kampagnen ansprechen. So schaffen Sie eine nachhaltige Kundenbindung und steigern Ihren Vertriebs Erfolg.

Typischer Ablauf einer Kampagne:

- Ausgehend von den Zielen Ihrer Bank geht es an die Maßnahmenplanung
- Darauf aufbauend werden Zielgruppen und Datenquellen festgelegt
- Im Anschluss wird die Kampagne im Impulsmanager gestartet.

### Alle Aktionsplanmuster zum Download

- ✓ Wertpapier anlegen
- ✓ Wertpapier ansparen
- ✓ ...

### Werbevorlagen meinSparplan und Co.

- ✓ Werbeteaser inkl. Text zu Motiv

### Neues rund um den datengetriebenden Vertrieb für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft

# Aktionsplan Zertifikate-Fälligkeiten bei vorzeitigen Fälligkeiten

# Aktionsplan Zertifikate-Fälligkeiten bei vorzeitigen Fälligkeiten

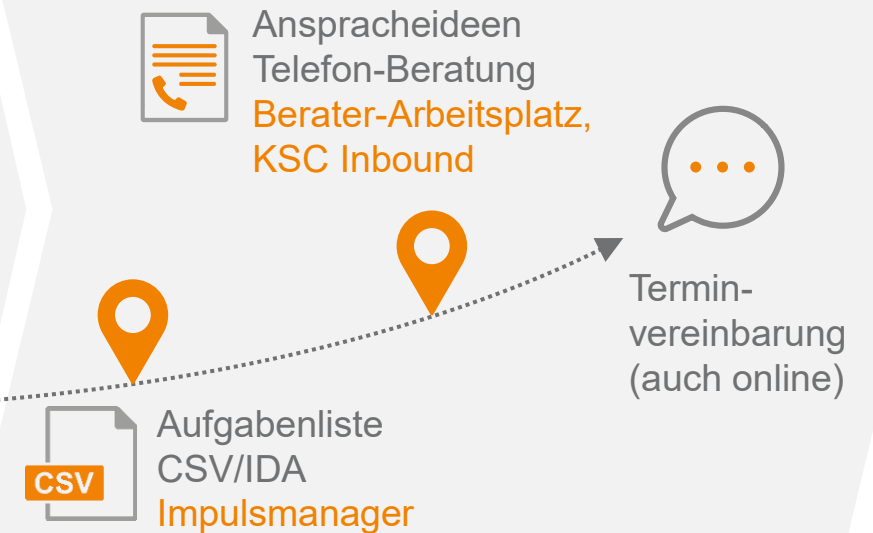
## Digital-first Kundenreise



Stufe 1: rein digitale Ansprache Ihrer Kunden auf Fälligkeit und Verweis auf meine Anlagezertifikate

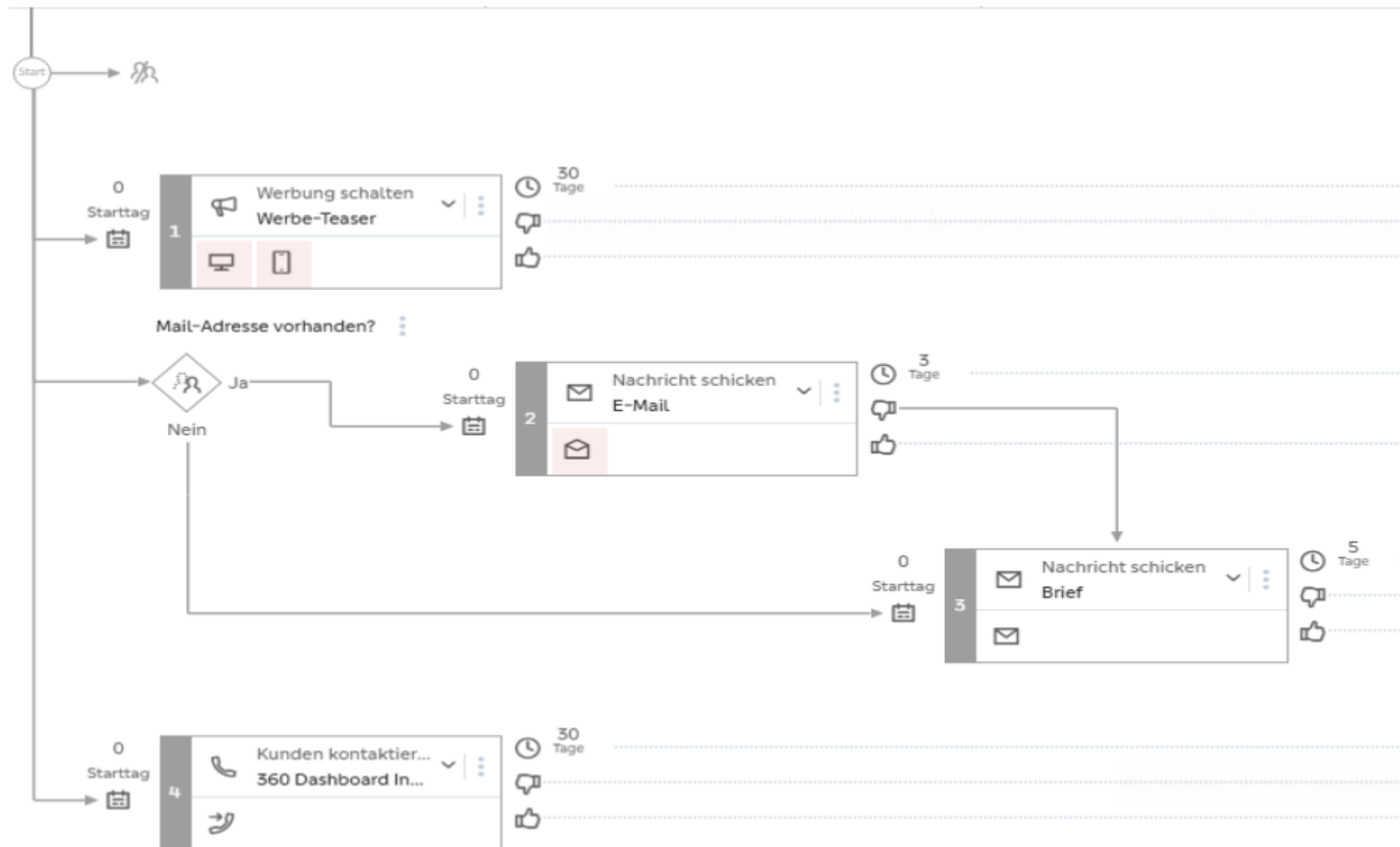


Stufe 2: persönliche Ansprache der Kunden, die digital nicht abgeschlossen haben



# Aktionsplan Zertifikate-Fälligkeiten bei vorzeitigen Fälligkeiten


Die Kundenreise kann sich in Stufe 1 auf Ihre digitalen Kanäle beschränken



**Standardaktionsplan** nutzen und Kampagne sofort mit Zielgruppe und Werbemitteln starten!

Unsere Empfehlung für eine Bestandskunden-Selektion:

- IDA vorzeitige Fälligkeiten
- als automatische Datenausleitung

 Werbe-Teaser für das OnlineBanking

 E-Mailing / Brief

Download Aktionsplan: <https://companion.truuco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283>

# Digitale Ansprache vorzeitiger Fälligkeiten

## Vom Mini-Teaser zu Meine Anlagezertifikate



**Herzlichen Glückwunsch!**  
Ihr Anlagezertifikat ist fällig. Nutzen Sie die Gelegenheit, um weitere attraktive Anlagemöglichkeiten zu finden.

Anzeige  
Mini-Teaser



Anzeige  
Erweiterung



Die Impulsteaser finden Sie im **ContentManager** unter:  
webBank VR-NetWorld / Allgemein / Deutsch / Teaser / DZ BANK

Zur Verwendung dieses Aktionsplans mit Verlinkung der Werbemittel auf die „Meine Anlagezertifikate“ Seite, ist es erforderlich, dass Ihr Haus die Hausmeinung für die OKP aktiviert. Weitere Informationen dazu finden Sie im VR-BankenPortalQuickcode unter DZDEW.

**Download Aktionsplan:** <https://companion.truoco.de/smart-data/uebersicht-use-cases#c1283>

# Digitale Ansprache vorzeitiger Fälligkeiten

Ergänzend können E-Mail und Briefe versendet werden



[Im Webbrowser öffnen](#)



MailingPark



## Ihr Anlagezertifikat ist fällig – Neue Chancen warten auf Sie!

Guten Tag Toni Raiffeisen,

wir haben erfreuliche Nachrichten: Ihr Anlagezertifikat ist fällig geworden. Nutzen Sie diese Gelegenheit, Ihr Kapital neu anzulegen. Gerne stellen wir Ihnen die vielfältigen und interessanten neuen Anlagezertifikate der DZ BANK vor, die für Ihre verschiedenen finanziellen Ziele in Frage kommen.

Informieren Sie sich unter [Meine Anlagezertifikate](#) über weitere tolle Anlagemöglichkeiten der DZ BANK.

Für weitere Informationen oder bei Fragen, zögern Sie bitte nicht, uns zu kontaktieren. Wir sind jederzeit für Sie da!

Mit freundlichen Grüßen

..

# Aktionsplan meinDepot Premium

Jetzt im WegFrei-Portal sowie im VR-BankenPortal!



Quickcode:  
DZPKMDPM

**Vermögen genießen mit meinDepot Premium**

musterbank.de

**Weil Ihre Geldanlage mehr verdient als Standard – meinDepot Premium**

**Morgen kann kommen.**  
Wir machen den Weg frei.

**Das Premium für Ihr Depot**

- ✓ Exklusiver Beratungsservice und umfassende Marktinformationen
- ✓ Ein Depot für vielfältige Anlagemöglichkeiten
- ✓ Volle Flexibilität und Leistung

Pauschalpreis  
Jetzt Termin vereinbaren!

**Volksbank Raiffeisenbank Musterstadt**

**meineBank Katalog**

Suchen

Ein OnlineAntrag

Übersicht: Beratung Produkte

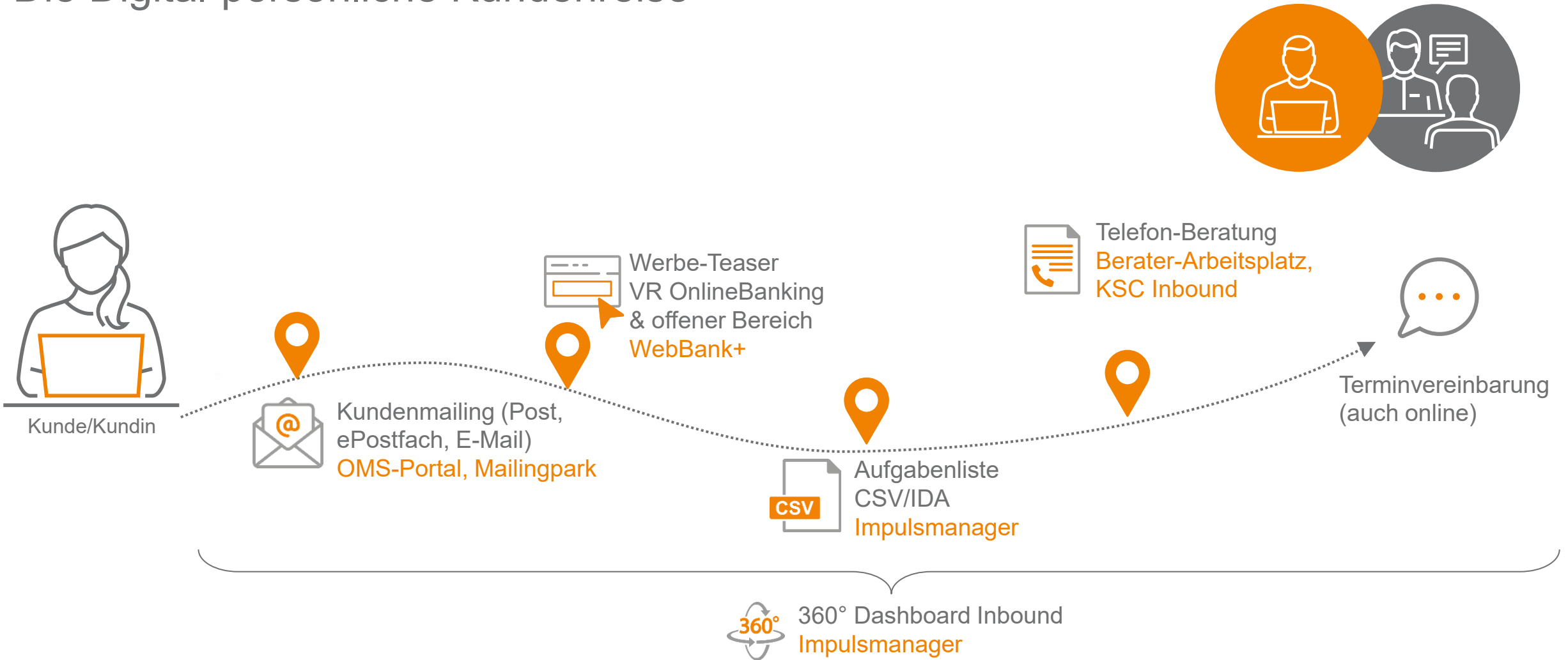
**Weil Ihre Geldanlage mehr verdient als Standard – meinDepot Premium.**

meinDepot Premium ist nicht nur ein Depot. Es ist Ihr Zugang zu mehr persönlicher Beratung, vielfältigen Anlagelösungen und voller Transparenz. **Das Premium für Ihr Depot:**

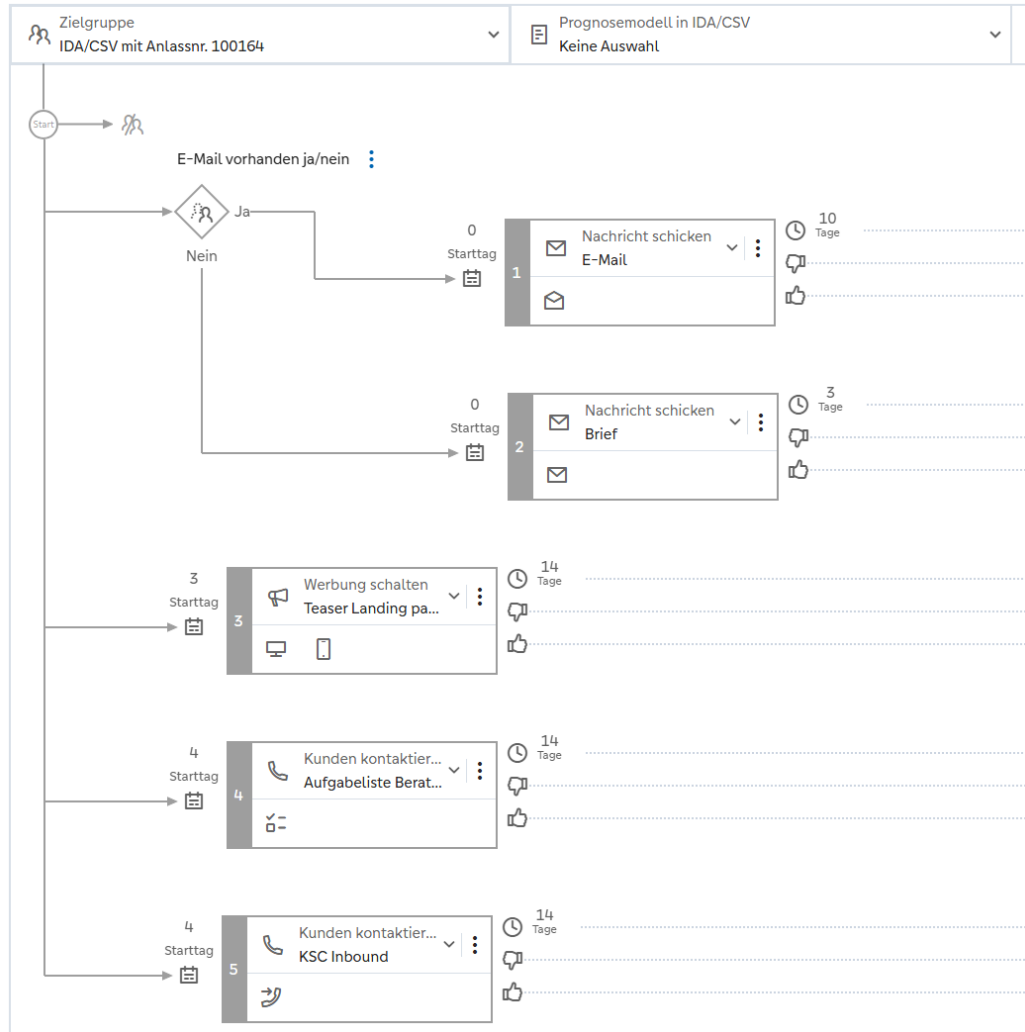
✓ ✓ ✓

# Aktionsplan für meinDepotPremium

## Die Digital-persönliche Kundenreise



# Aktionsplan meinDepot Premium



# meinDepot Premium Teaser Terminvereinbarung

Unternehmen

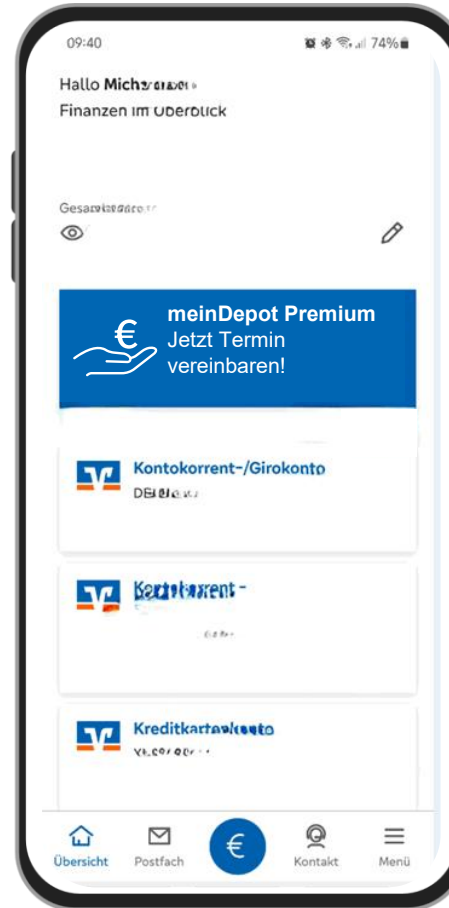
DZ BANK / Privatkunden Wertpapier-Geschäft



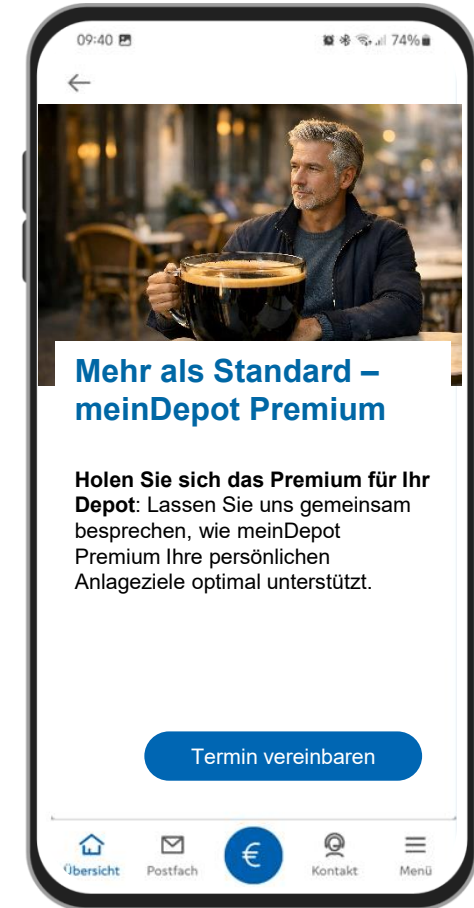
**Mehr als Standard für Ihre Geldanlage – meinDepot Premium**  
Ihre Premium-Vorteile warten noch auf Sie.

Impulsteaser

Anzeige  
Mini-Teaser



Anzeige  
Erweiterung



# Verbundintegration

# Wege der Zielkunden-Zulieferung in den Impulsmanager

Eigene  
IDA-Selektion

Smart Data  
Modelle

Zielkundenliste  
DownloadCenter

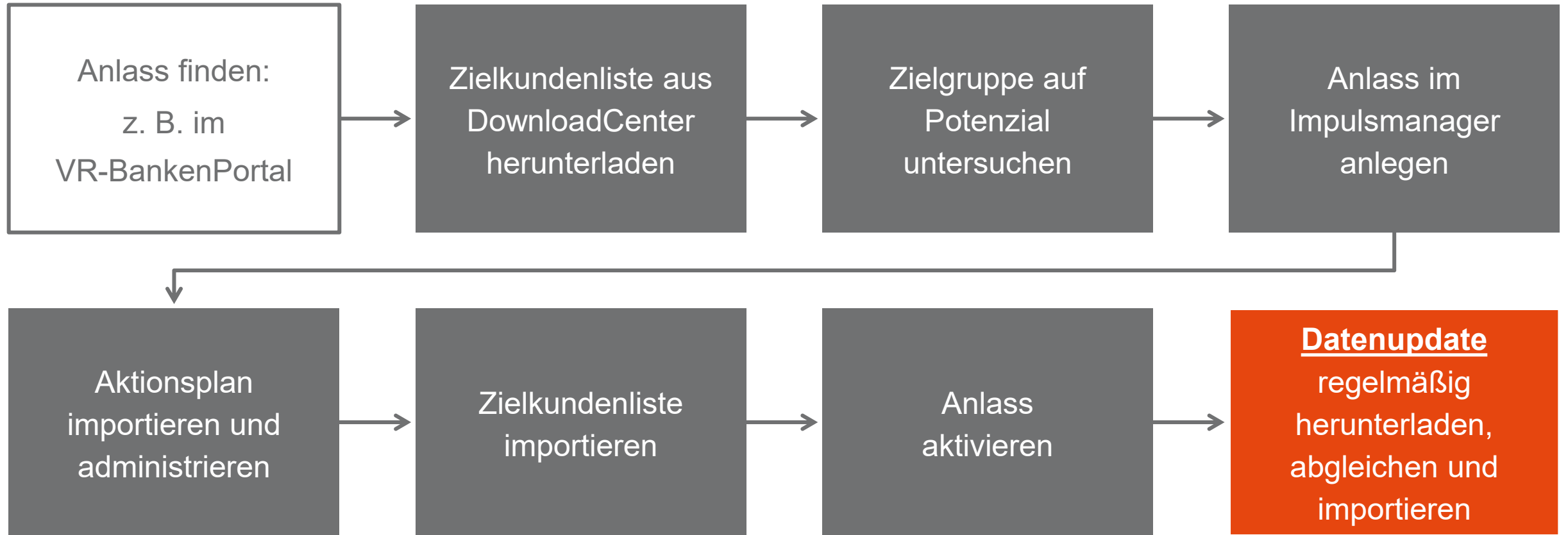
Verbundintegration

NEU

# Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

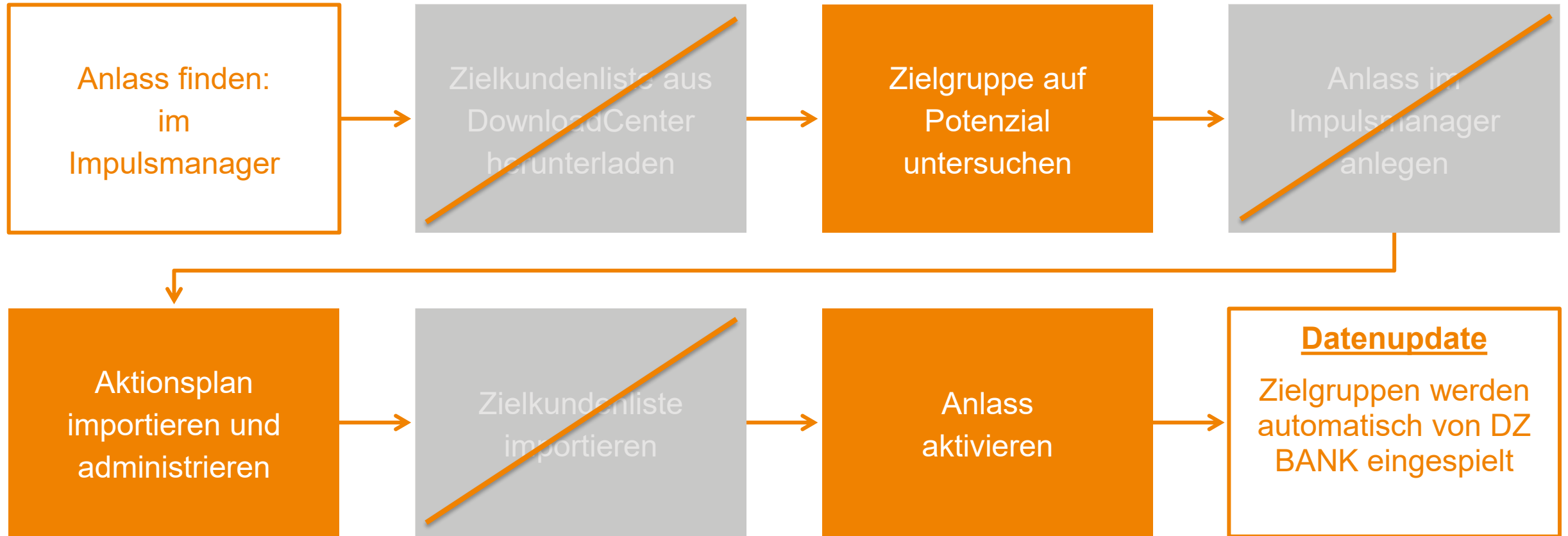
## Nutzung Zielkundenliste DownloadCenter



# Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

## Nutzung Verbundintegration



# Was macht die Verbundintegration für Sie so interessant?

Vergleich Aufwand: vom Anlass zum Impuls

## Nutzung Verbundintegration



# Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren

The screenshot displays the 'Ungenutzte Anlassvorlagen' (Unused Occasion Templates) section of the DZ BANK system. The interface includes a search bar, filter options, and a table of templates. A dropdown menu is open over the 'Verbundpartner(1)' filter, showing a list of partner banks with 'DZ BANK' selected. The table row for 'DZ Bank' is highlighted, and a pencil icon for editing is visible.

Erstellt am	Bezeichnung	Verbundpartner
23.03.26 10:0...	DZ Bank DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital	DZ BANK

# Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren

The screenshot displays the 'Impulsmanager' interface for configuring an action plan. The main title is 'Anlass: DZ Bank DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital'. The interface is divided into several sections:

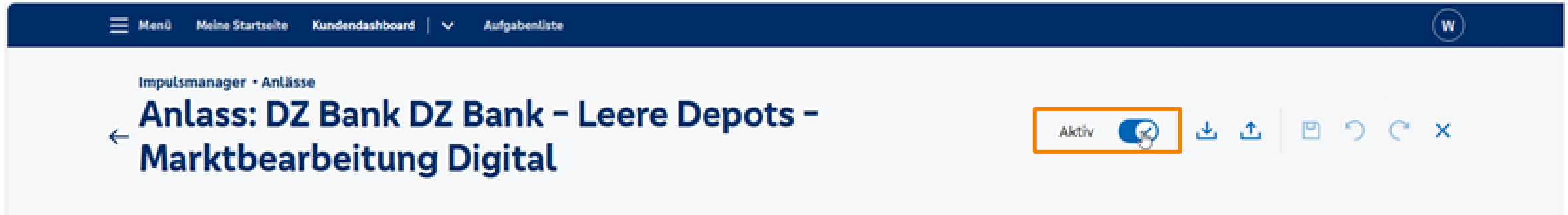
- Navigation:** A top bar with 'Menü', 'Meine Startseite', 'Kundendashboard', and 'Aufgabenliste'. A user profile icon 'W' is in the top right.
- Header:** 'Impulsmanager • Anlässe' and 'Anlass: DZ Bank DZ Bank - Leere Depots - Marktbearbeitung Digital'. An 'Aktiv' toggle switch is visible.
- Sub-headers:** 'Grundlagen' and 'Aktionsplan' (selected with a checkmark). A 'Vollständiger Entwurf' indicator is in the top right.
- Configuration Panel:** A horizontal bar with various settings:
  - Zielgruppe: IDA/CSV mit Anlassn...
  - Prognosemodell in...: Keine Auswahl
  - Datenschutz: Stufe 4: Alle Einwilligungen ...
  - Bewertungs...: 100 \* f<sub>k</sub>
  - Kontaktl...: Unbegre...
- Flowchart:** A central diagram showing a flow from 'Start' to a decision diamond 'Kunden ü30'. The 'Ja' path leads to an action box 'Werbung schalten Ü30 Teaser Aktivie...' with a 'Starttag' of 0. The 'Nein' path leads to a '14 Tage' duration box.
- Left Sidebar:** A list of actions:
  - Werbung schalten
  - Nachricht schicken
  - Kunden kontaktieren
  - Kundengruppe

# Schritte zur Nutzung des Verbundanlasses

1 Verbundanlass auswählen

2 Aktionsplan importieren & administrieren

3 Verbundanlass aktivieren



# Freischaltung der Verbundintegration erforderlich

Menü Meine Startseite Kundendashboard Aufgabenliste

W

## Willkommen im Impulsmanager, Oliver!

Gleich loslegen und Anlass erstellen - Zielgruppen definieren, Aktionspläne anlegen, Zugangswege bespielen.  
Übergreifende Hilfestellungen findest du in [unseren Companion](#).

[+ Anlass hinzufügen](#) [Anlassübersicht](#)

### Auswertungen

Impulse abfragen → Impulsdashboard → KPI Dashboard →

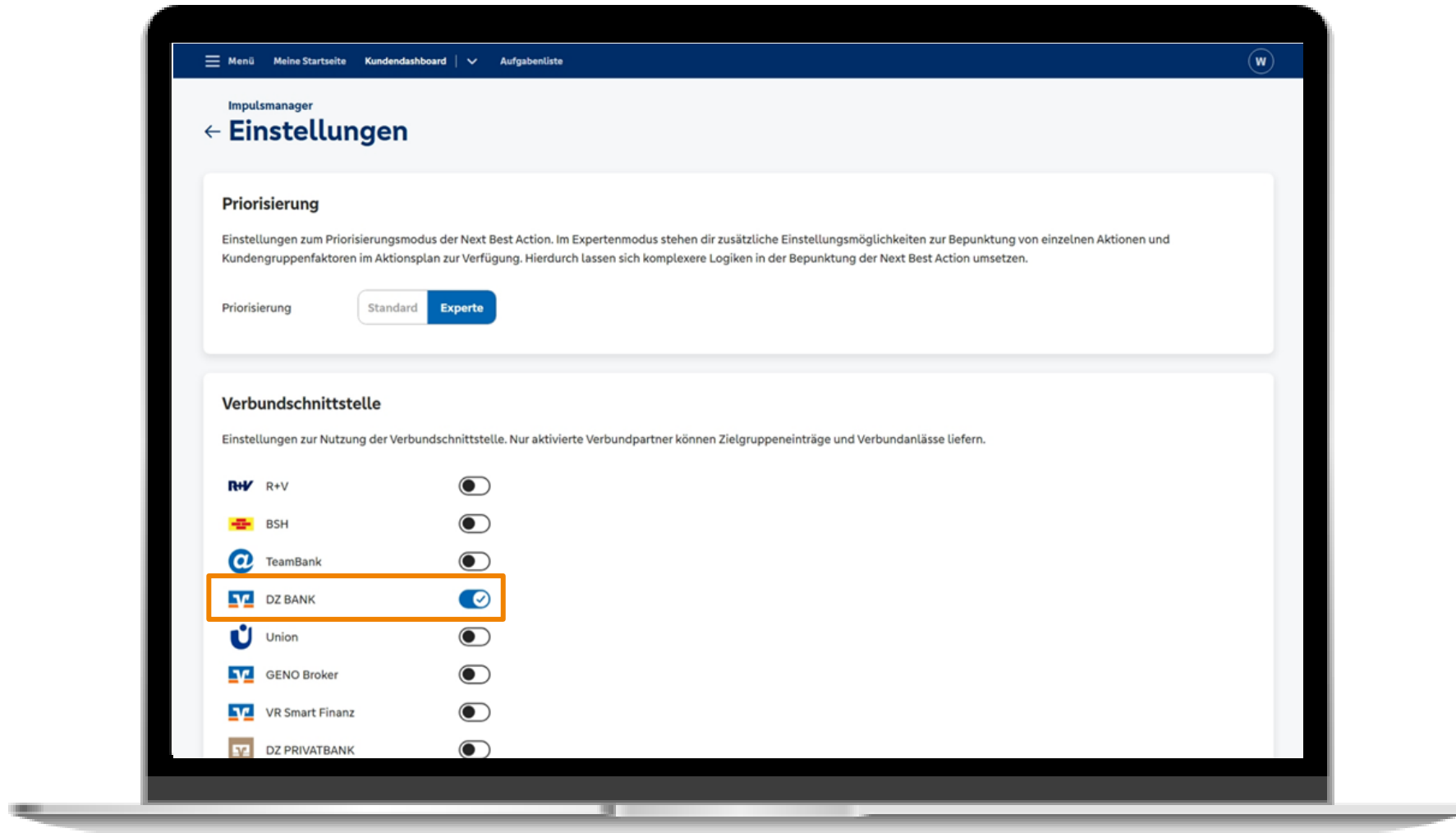
### Datenerlieferungen

Zielgruppen → Kundengruppen →

### Verwaltung

Kundengruppen → Anlassgruppen → Zugangswege →

# Freischaltung der Verbundintegration erforderlich



# Detailinformationen zur Verbundintegration

## In Companion und über Ihren Ansprechpartner

Informationen zum  
Onboarding der  
Verbundintegration im  
Companion der Truuco



<https://companion.truuco.de/webinar-aufzeichnungen/onboarding-verbundintegration>

## Ihr Truuco Ansprechpartner



Timo Zimmermann

M: +49(0)151 72444875

E: [timo.zimmermann@truuco.de](mailto:timo.zimmermann@truuco.de)



# Verbundanlässe der DZ BANK

Erste Anlieferung über die Verbundintegration

**Anlass:**

**DZ BANK Leere Depots**

Marktbearbeitung digital



Junge Kunden  
bis 30 Jahren  
mit leerem meinDepot



Kunden ab 31 Jahren  
mit leerem Depot  
seit mehr als 12 Monaten

**Weitere Anlässe folgen nach der jeweiligen Pilotierung!**

# Ihre Mehrwerte der Verbundintegration



**Effizienz**



**Schneller von  
›Daten verfügbar‹ zu  
›Maßnahmen startklar‹**



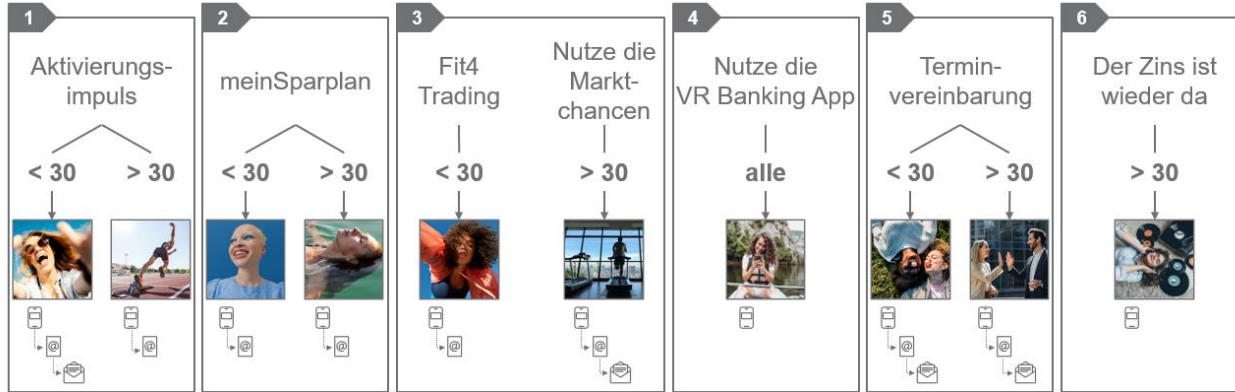
**Vertriebspotenziale**



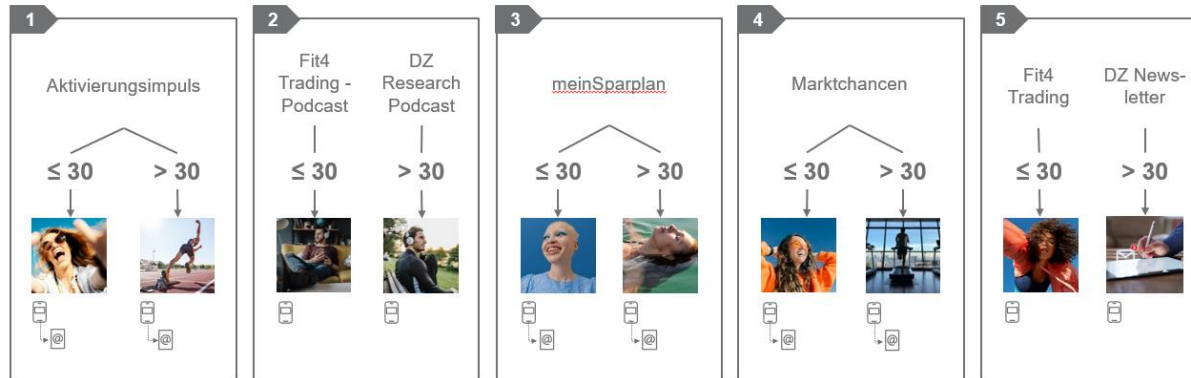
**Fokus auf die  
wirkungsvollsten  
Kampagnen**

# Ausblick: Depots halten und aktivieren als Rollout in 2026

## Leere Depots: Verfügbar



## Inaktive Depots: Verfügbarkeit geplant für Oktober



1-Posten Depots: Verfügbar ab Ende 2026



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

Vielen Dank für die Aufmerksamkeit

Zu jedem *Konto* gehört ein

DEPOT

Zu jedem gehört ein *Sparplan*.



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# 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 (ab 01.08.2025), Souâd Benkredda, Uwe Berghaus (bis 31.07.2025), Dr. Christian Brauckmann, Ulrike Brouzi, Johannes Koch, Michael Speth

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Henning Deneke-Jöhrens

E-Mail: [wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de), Internet: [www.dzbank-wertpapiere.de](http://www.dzbank-wertpapiere.de)