



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement

## DZ Insights

Frankfurt, 23.02.2024

DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement, Philipp Gerbig



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

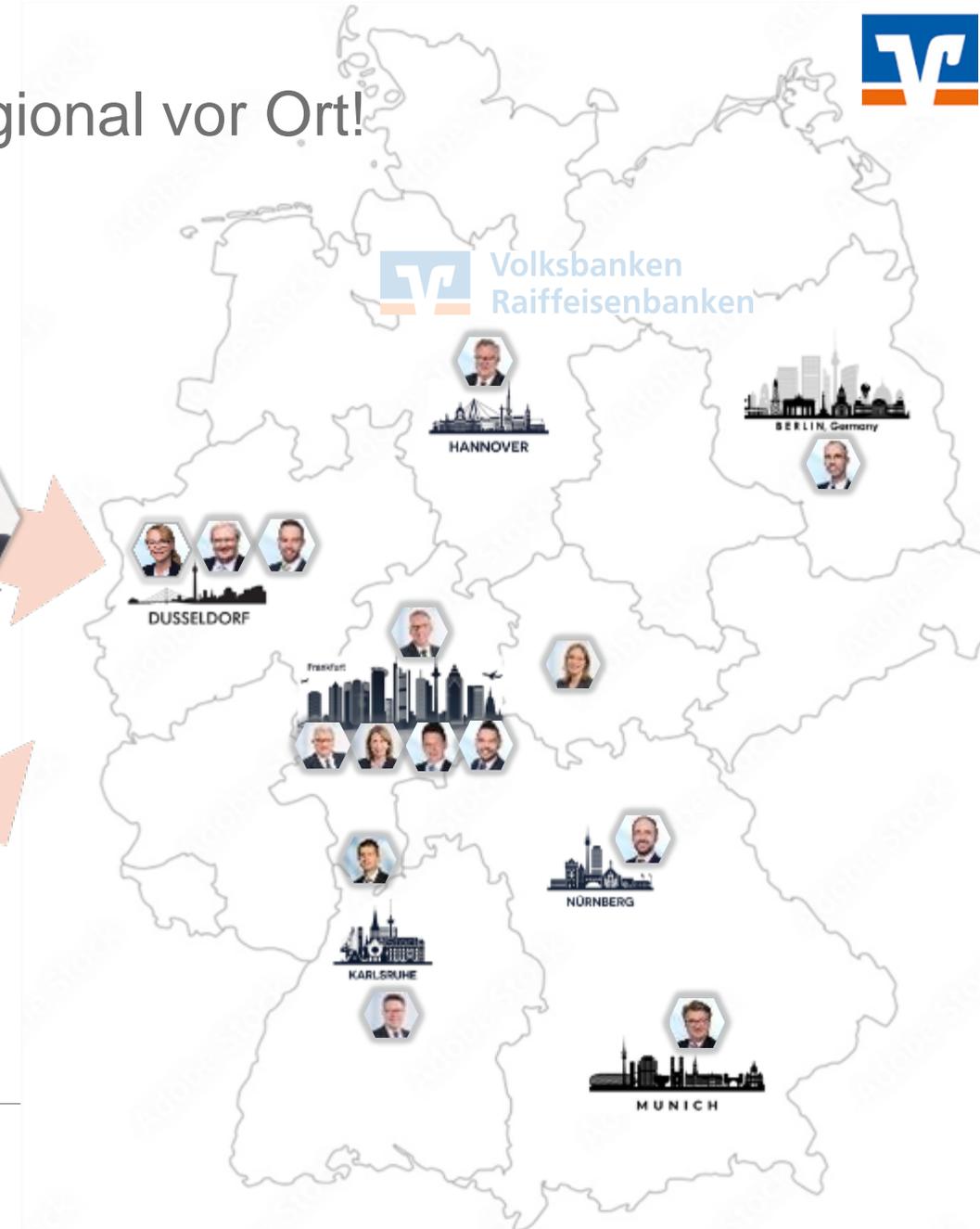
# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Das Team PKVG auf einen Blick

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



# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick I



Webkonferenzen/Kundenimpulse

**Vertriebssteuerer** - QuickCode: DZVST

**Beratungsprodukte** - QuickCode: DZMIF



meinGIS

QuickCode: DZGIS



meinSparplan im Depot-B

QuickCode: DZSPAR



Marktbearbeitung Junge Kunden  
meinDepot

QuickCode: DZPKJUKU



Online-Depoteröffnung

QuickCode: DZODE



Fit4Trading - Der Podcast

QuickCode: DZPKPOD4



Digitale Erlebniswelt

QuickCode: DZDEW



Tipps&Tricks für Vertriebssteuerer

QuickCode: DZPKTIPP

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick II



Beratungsprodukte mit  
Zeichnungsfrist

QuickCode: [DZAI111](#)



Abruf aller ePostfach-fähigen  
Belege

QuickCode: [DZAP00](#)



Plattformen

QuickCode: [DZRP100](#)



Kundendialogcenter Depot-B  
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: [DZ92000](#)



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

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



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: [DZVHM](#)



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: [DZPKOKP](#)



Nachhaltigkeit  
Nachhaltige Anlagelösungen

QuickCode: [DZPKNH](#)

# Vertriebssteuerungsthemen im VR-BankenPortal

## Wichtige QuickCodes im Überblick III



Ihre Idee des Monats

QuickCode: DZPKIDM



Aktuelle Informationen  
(Eilmeldungen)

QuickCode: DZ333



Privatkunden

QuickCode: DZ300

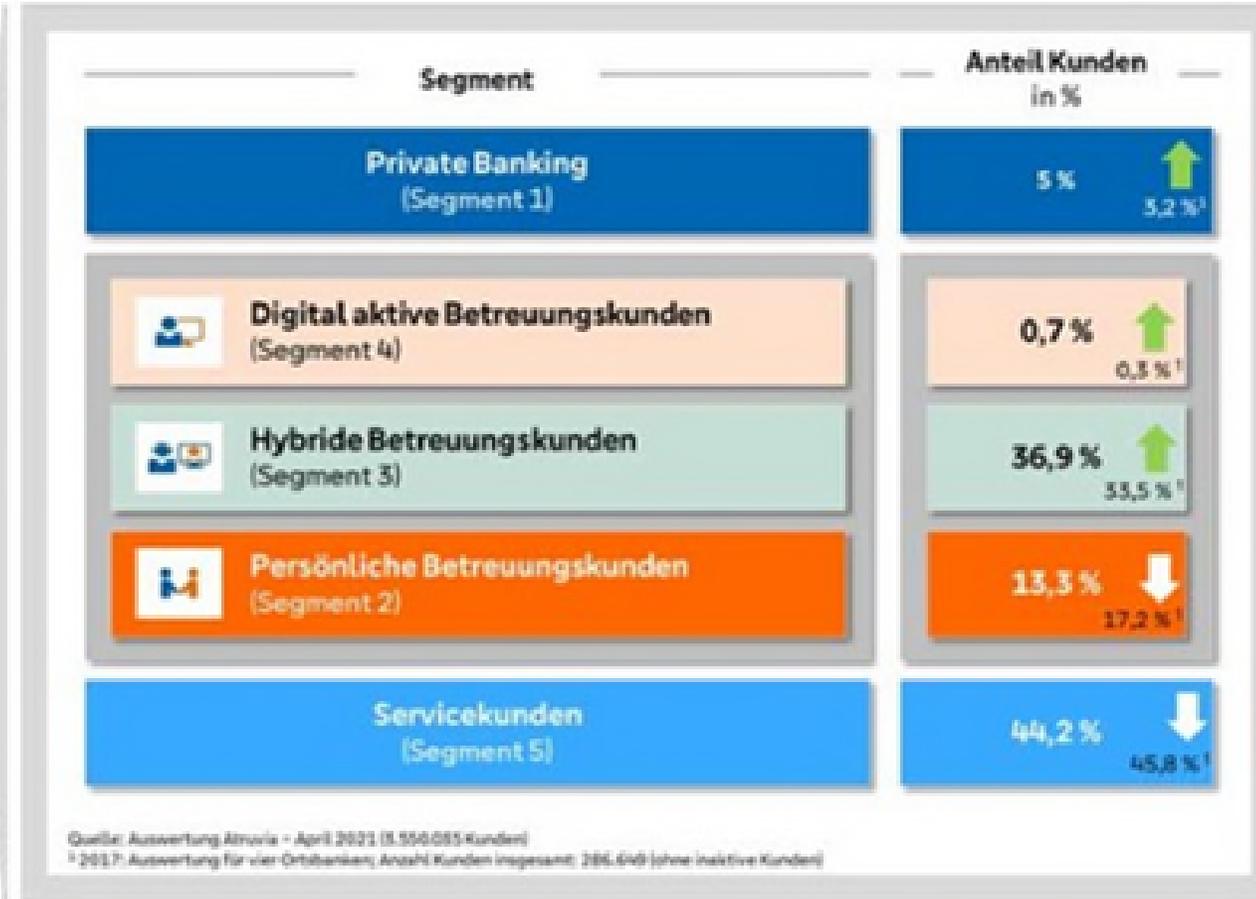
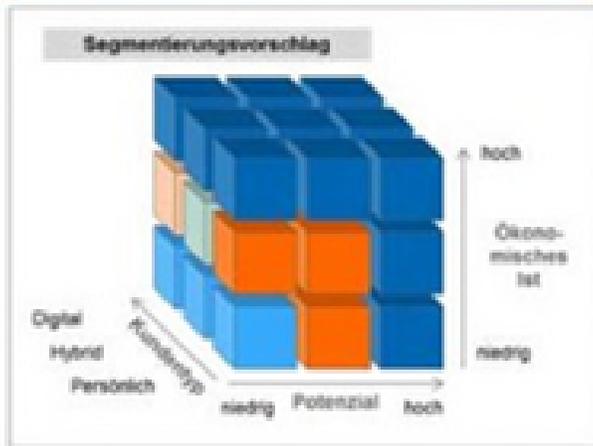
# Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



# Herausforderung in der Betreuung

## Trends in der Kundensegmentierung

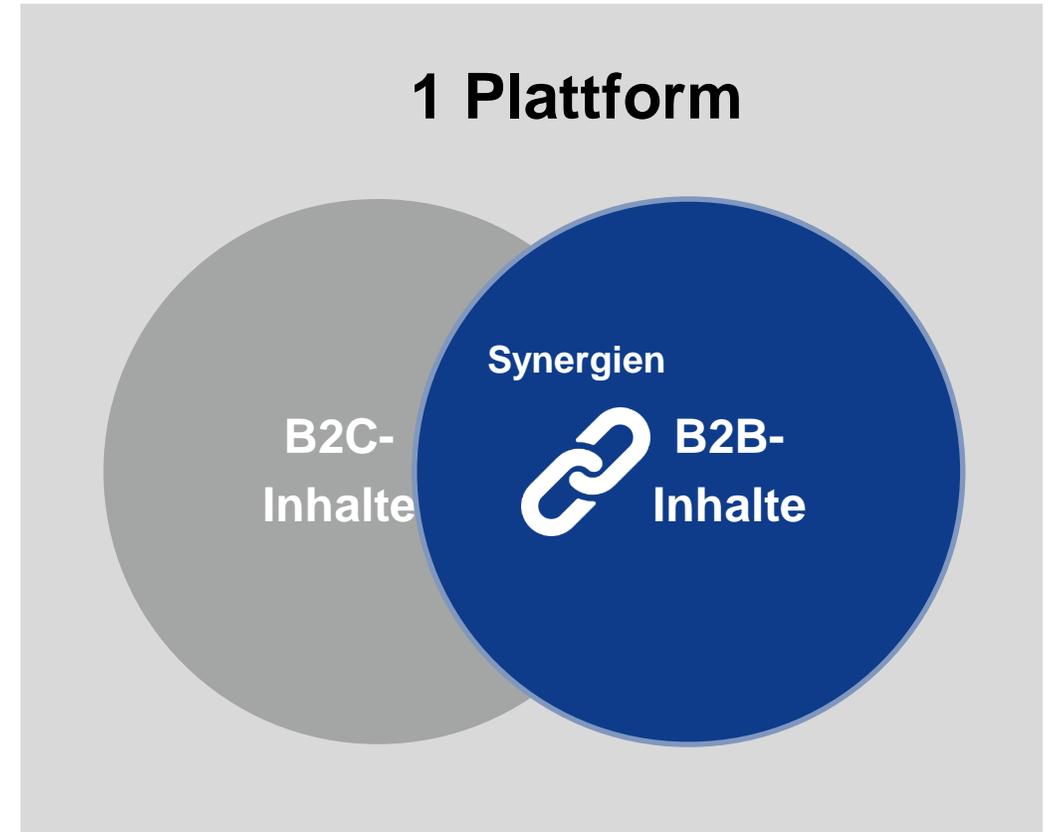
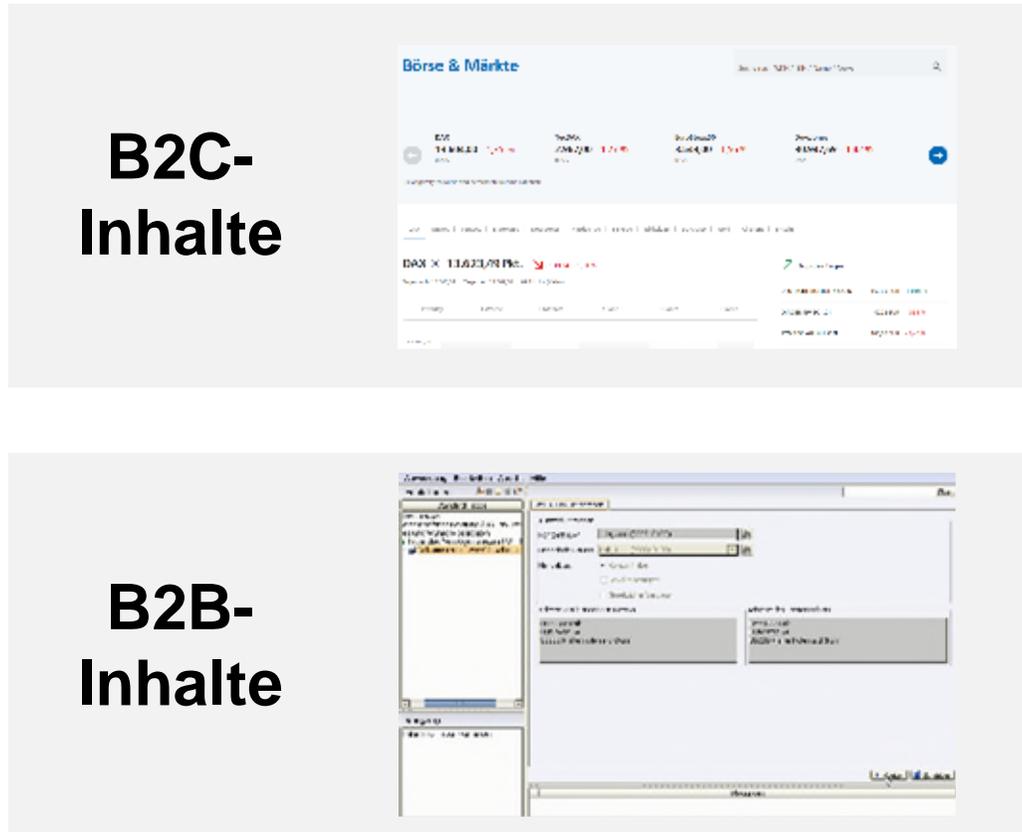
### Segmentierung im Omnikanal-Modell



# Omnikanalplattform

Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

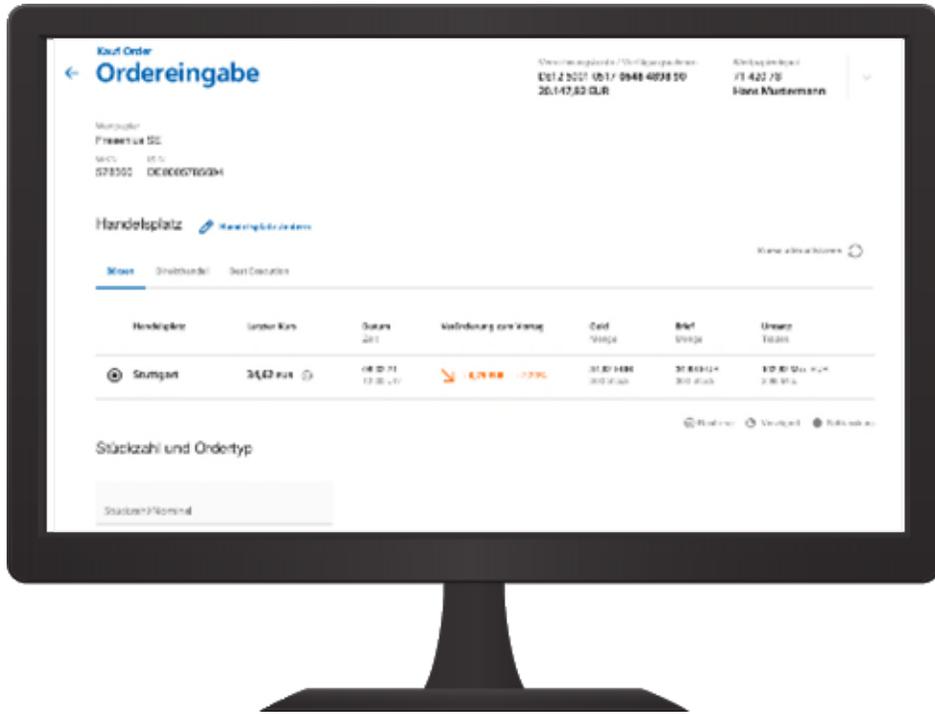
# Die neue Omnikanalplattform bietet die Chance, die parallel operierenden B2C- und B2B-Lösungen auf eine Plattform zu transformieren



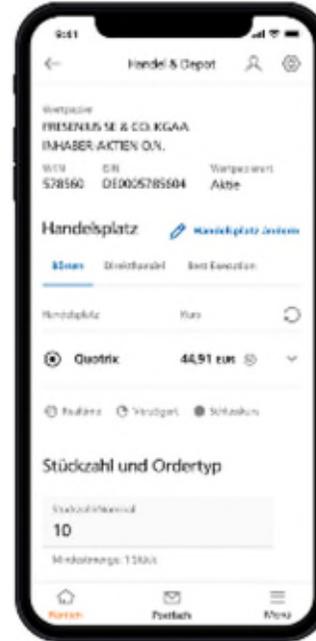
Entwicklung **einer Plattform**, durch die Kunden und Berater **moderne Wertpapierfunktionen** nutzen können und die **Vernetzung zwischen Kunden und Beratern** über **alle Kanäle** gefördert wird.

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

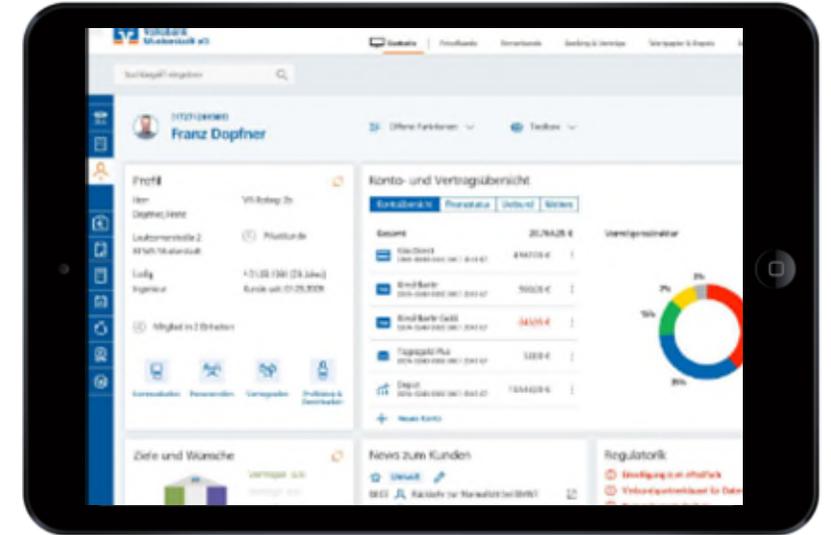
## Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



## Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

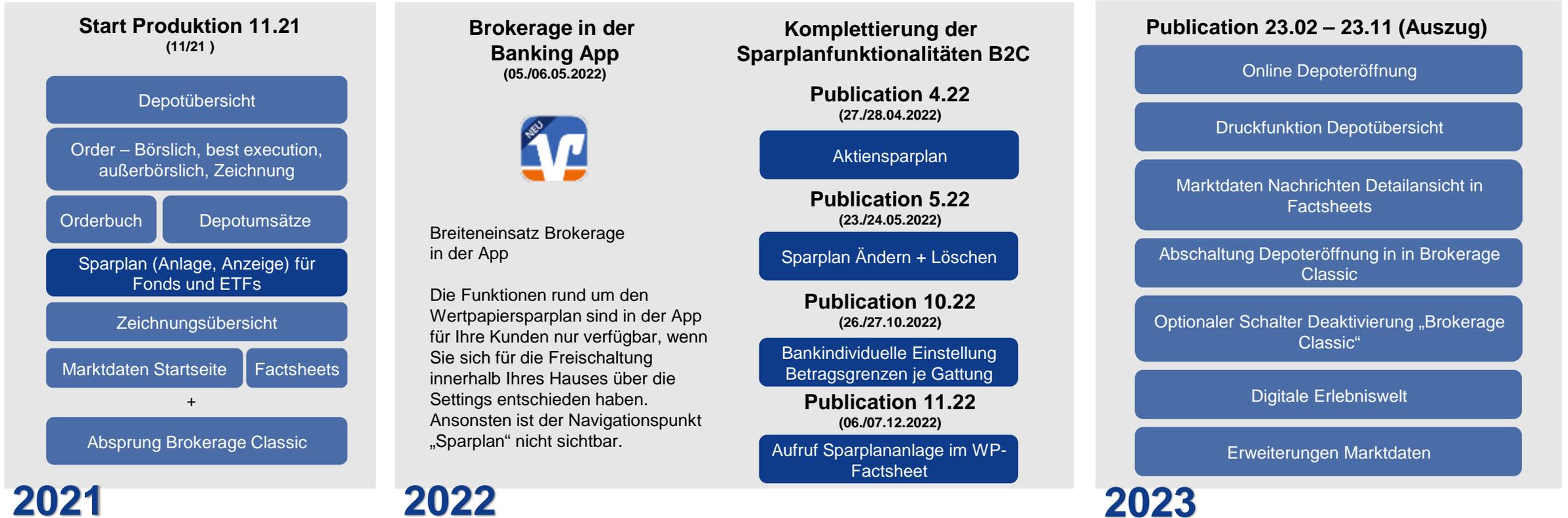


## Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Welche Funktionen wurden bis heute migriert ?



# Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen in der OKP und BankingApp

## Roadmap bis Q1/2024

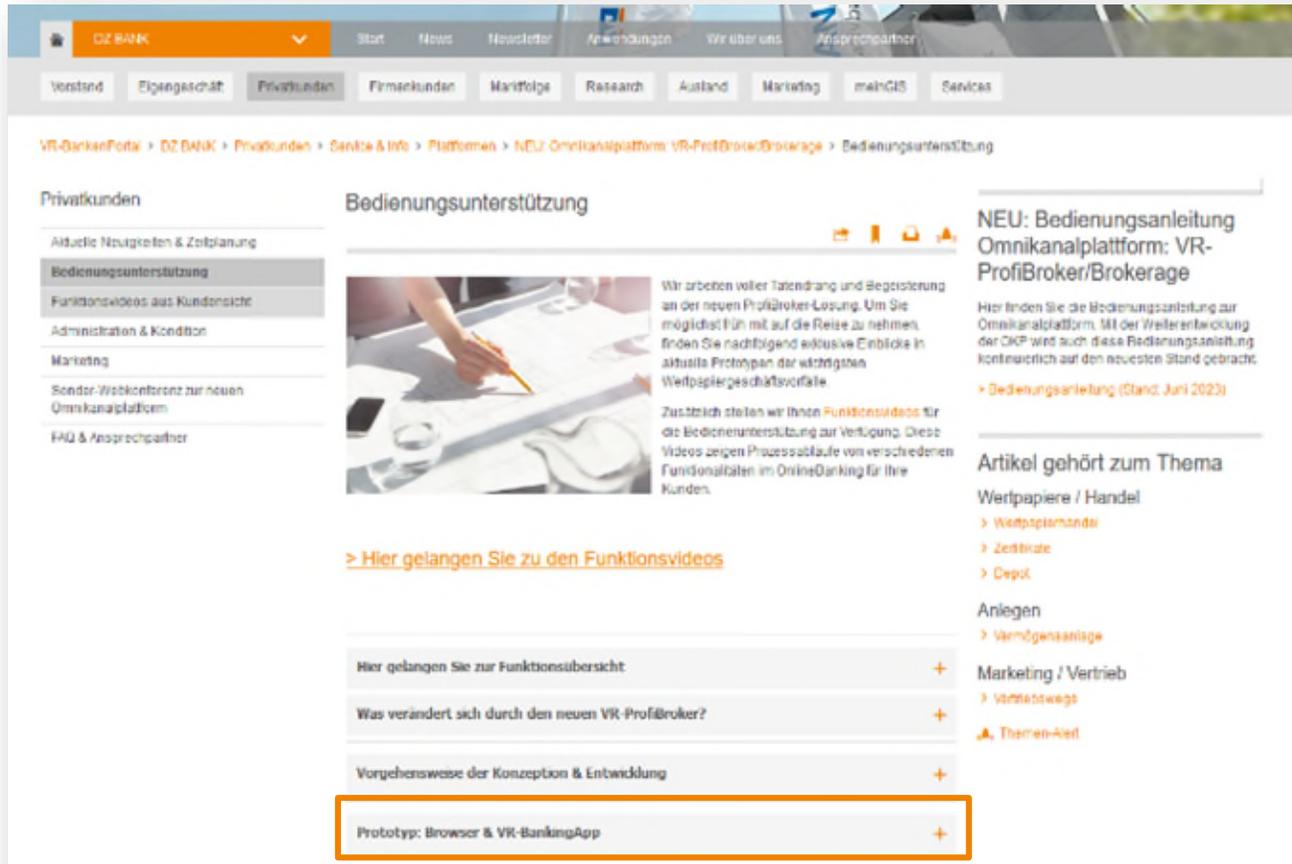


Grundlage für den Zeitpunkt der Ausbringung ist erfolgreicher Abnahmetest sowie Empfehlung Breitereinsatz durch Pilotbanken, Kommunikation anvisierter Ausbringungstermin mit Start Pilotphase

\* Auszugsweise, genaue Terminierung steht noch aus / Stand: Januar 2024

# Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode [DZPKOKP](#))



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

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

[https://www.vr-bankenportal.de/de/unternehmen/dzbank/privatkunden/service\\_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html](https://www.vr-bankenportal.de/de/unternehmen/dzbank/privatkunden/service_info/plattformen/omnikanalplattformvrprofibrokerbrokerage/exklusive-einblickeindiekonzeption.html)

# Depot-B Sparplan im Banking Workspace (B2B)

B2B

## Visualisierung der Anlagestrecke: Sparplan anlegen – Erfassung

**Sparplan anlegen**  
**Erfassung**

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

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Bezeichnung  
Adidas

WKN  
A1EWWW

ISIN  
DE000A1EWWW0

Produktart  
Aktie

**Entwurf**

**Ansparplan**

Auftraggeberdaten  Basisdaten  Dynamisierung (optional)  Aussetzung (optional)  Einmalzahlung (optional)  Entgelte (optional)  Dokumentation

Auftraggeber auswählen  
Hans Mustermann

Initiator des Gesprächs  
Kunde

Auftragsweisung / -ort  
Persönlich im Institut

Beratungsart  
Geschäft ohne Beratung

[←](#) [Abbrechen](#) [Zur Dokumentation](#) [Weiter](#)

Bezeichnung  
Adidas

WKN  
A1EWWW

ISIN  
DE000A1EWWW0

Produktart  
Aktie

**Entwurf**

**Ansparplan**

Auftraggeberdaten  Basisdaten  Dynamisierung (optional)  Aussetzung (optional)  Einmalzahlung (optional)  Entgelte (optional)  Dokumentation

**Sparplanrate**  
150,00 Euro

**Intervall festlegen**  
01. Alle 2 Monate

**Erste Ausführung**  
01.10.2023

**Letzte Ausführung**  
TT.MM.JJJJ

**Ausführungstag**  
1

**Abrechnungsart**  
1 Einzelabrechnung

**Sparplanbezeichnung / Sparziel**  
Input Text

[←](#) [Abbrechen](#) [Zur Dokumentation](#) [Weiter](#)

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

## Beispiel: Sparplan anlegen – Überprüfung

**B2B**

**Sparplan anlegen**  
**Überprüfung**

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

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Bezeichnung  
Adidas

WKN	ISIN	Produktart
A1EWWW	DE000A1EWWW0	Aktie

*Entwurf*

**Auftraggeberdaten**

Auftragserteilung / -ort	Beratungsart	Ausführungsentscheider
Persönlich im Institut	Geschäft ohne Beratung	Kunde

Initiator des Gesprächs  
Kunde

Auftraggeber  
Mustermann, Hans (1234567890) Depot/mit/inhaber - Kontoinhaber

Bevollmächtigter / Ausführungsentscheider  
Mustermann, Hans (1234567890) Depot/mit/inhaber - Kontoinhaber

**Basisdaten**

Sparplanart	Sparplanrate in EUR	Intervall
Ansparplan	150,00	Alle 2 Monate

Erste Ausführung	Ausführungstag	Abrechnungsart
01.10.2023	01.10.2023	Einzelabrechnung

**Dispormeldungen**

4504 Die Angaben des Kunden zu Kenntnissen im gewählten Produkt sind lückenhaft.

**B2C**

**Sparplan anlegen**  
**← Überprüfen**

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

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

Ihre Eingabe [Angaben ändern](#)

Wertpapier  
iShares Core MSCI World UCITS ETF

WKN	ISIN	Wertpapierart
A0RPWH	IE0084LSY983	ETF

Sparrate	Intervall	Erste Ausführung
100,00 EUR	Monatlich	15.07.2021

Beginn Dynamisierung	Jährliche Erhöhung
15.01.2022	3%

**Sicherheitsabfrage**

Bitte unbedingt Auftrags-Daten abgleichen

Sicherheitsverfahren  
Sm@rt-Tan plus - Manuell

Bitte geben Sie die auf Ihrem TAN-Generator die angezeigte TAN ein:

TAN  
AB4DF2

Bitte beachten Sie die folgenden Informationen für Ihren Sparplan

Soweit die Sparplanraten nicht ausreichen, um volle Stücke zu erwerben, erwerben Sie entsprechende Bruchstücke in bis zu vier Dezimalstellen nach dem Komma. Dabei ggfs. entstehende Rundungsdifferenzen können dazu führen, dass der Gegenwart der gelieferten Anteile die eingezogene Sparplanrate geringfügig unter- bzw. überschreitet. Derartige Rundungsdifferenzen gehen, je nachdem ob auf- oder abgerundet wird, zugunsten oder zulasten des Kunden und können nicht eingefordert werden.

Bruchstücke können weder ausgeliefert noch übertragen werden. Eine außerbörserliche Veräußerung von Bruchstücken ist möglich.

Abbrechen Weiter

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

## Beispiel: Sparplan anlegen – Bestätigung

**Sparplan anlegen**  
**Bestätigung**

**B2B**

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

Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

✓  
Das hat geklappt!  
Der Sparplan Nr. 2 wurde erfolgreich angelegt

*Entwurf*

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

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

**Sparplan anlegen**  
**Bestätigung**

**B2C**

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

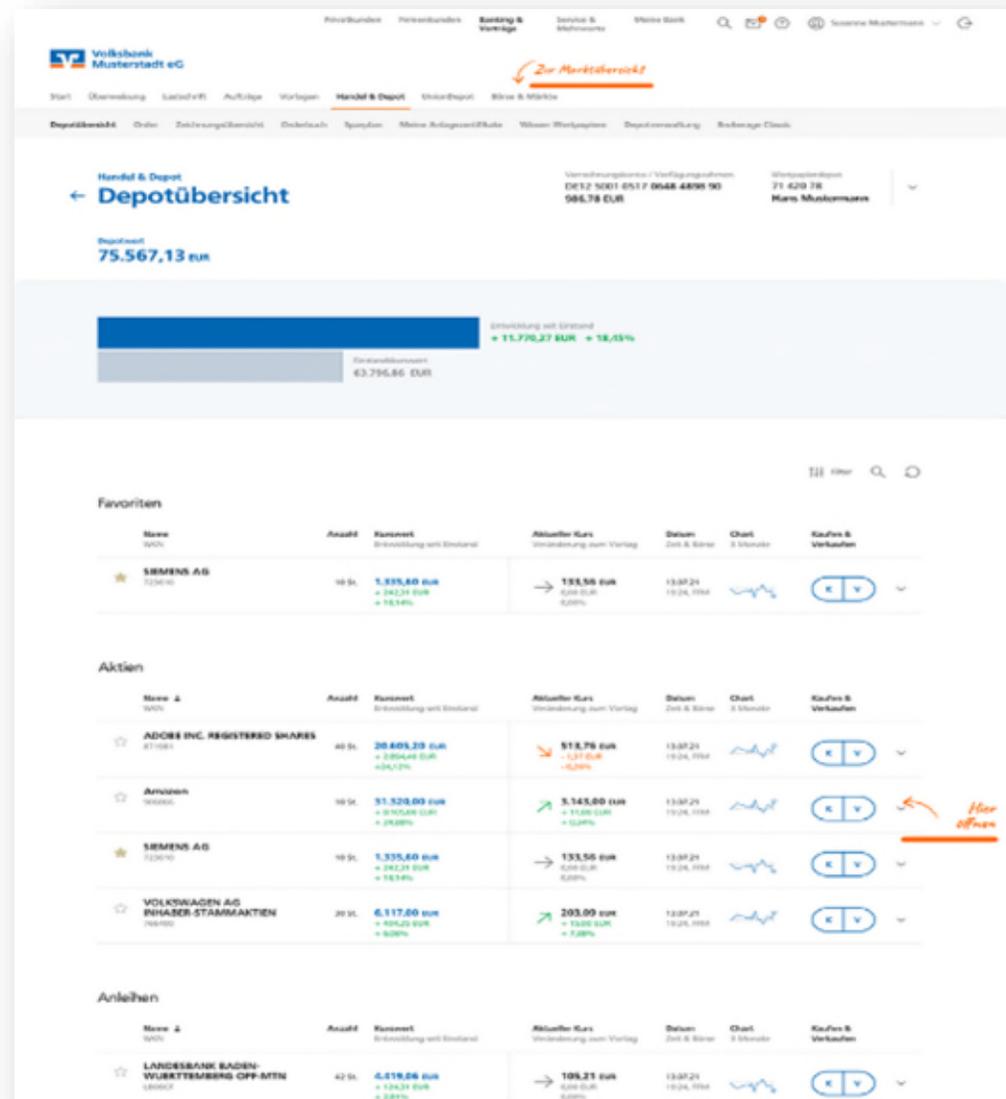
Wertpapierdepot  
71 420 78  
Hans Mustermann

✓  
Ihr Sparplan wurde erfolgreich angelegt.

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

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

# Blick ins Livesystem ?



# Bewertung des Markttrend „Neo Broker“

## Beispiel Scalable und Trader Republik

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

### GenoVerbund (DZ BANK)

- Wesentlicher Aufwand bei DZ
- Entwicklung und Überwachung kompletter Prozess
- Umfangreiche Hotline- und Supportleistungen
- Erfüllung aufsichtsrechtlicher Prüfungsanforderungen
- Gerechtfertigte Ertragsaufteilung KG/ DZ
- Laufender Dialog DZ / dwpBank wegen Hebung Kostensenkungspotenziale

- DZ BANK Derivate ohne Stückkostenberechnung
- Integrierter Vollsortimentansatz – “alle“ Produktklassen + Ausführungsplätze incl. Best Ex
- Benchmark ist Comdirect Grundentgelt 4,90 + 0,25 % + Entgelt Börsen; Mind. 9,90 Max. 59,90 Euro

### NeoBroker

- Eingeschränktes Produkt-/Handelsuniversum auf Aktien/ETF; Bsp. nur 4000-5000 Aktien
- Eingeschränkte Support-Leistungen; (teilweise Nichterreichbarkeit im Notfall)
- Kontakt nahezu ausschließlich online
- Ausführungsplatz ist „nur“ ein „Market Maker“ (Baader Bank bzw. Lange & Schwarz)
- keine Best Ex Ausführung  
keine börsliche Ausführung (Trade Republic)  
nur zwei Börsenplätze bei Scalable Capital (Entgelte wie Provisionen; Fremkostenpauschalen; hohe Pauschalen bei manuellem Dienstleistungen)
- ~~Kein Rentenangebot~~

# 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
- Bereitstellung von Leitfäden, Checklisten und Prüfunterlagen sowie Unterstützung bei der Vermarktung (diverse Werbemittel in digitaler und gedruckter Form)
- Die DEW schafft ein Erlebnis für Kunden und Berater und verbindet persönliche und digitale Beratung:
  - Kunden werden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates informiert – zeitnah, verständlich und individuell mit tagesaktuellen Charts und Wiederanlagealternativen sowie der Kontaktmöglichkeit zum persönlichen Bankberater
  - Der Berater wird synchron über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.
- Genossenschaftsbanken haben über das VR-BankenPortal den Zugang zur Berateransicht (= gespiegelte Kundenansicht im OnlineBrokerage)



# Die Digitale Erlebniswelt informiert Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich & individuell



# Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden über die Entwicklung ihres Anlagezertifikates – zeitnah, verständlich und individuell



## Berater erhält Informationen synchron zum Kunden:

Der Berater wird über verschiedene Kanäle (IDA & agree21 Anlassvorlagen, Bankberateransicht) aktiv mit relevanten Informationen zu seinen Kunden versorgt.

## Generierung von Kontaktanlässen für Berater:

Kunden wird zu jedem Zeitpunkt eine Kontaktmöglichkeit zu ihrem persönlichen Bankberater angeboten. Mit nur einem Klick kann der Berater durch eine Nachricht im eBanking kontaktiert werden.

## Nachrichtenversand über verschiedene Kanäle:

Kunden werden via ePostfach und Brief über Fixierungen, Zinszahlungen und Fälligkeiten informiert. ePostfach-Nachrichten leiten den Kunden über Links in die Digitale Erlebniswelt.

## Kunden für Online-Depot freischalten:

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

## Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebniswelt abgerufen werden. Dort finden Sie u.a. Leitfäden, Broschüren, Auswertungen und den Zugang zur Bankberateransicht.

# Die Digitale Erlebniswelt informiert Ihre Kunden aktiv, sobald ihr Anlagezertifikat im Kundendepot aufgenommen wird

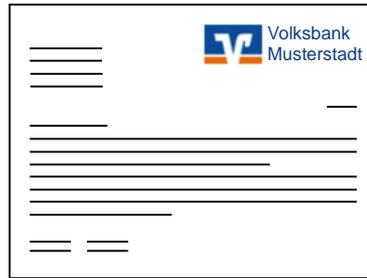
Nachricht per



Brief



ePostfach

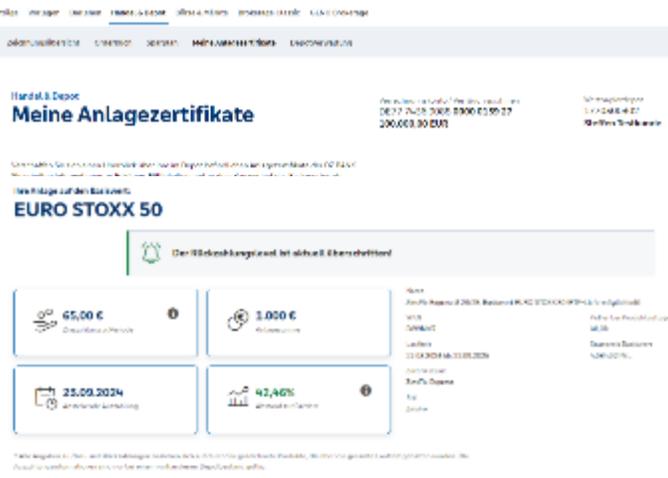


Header mit Basisinformationen zum Anlagezertifikat

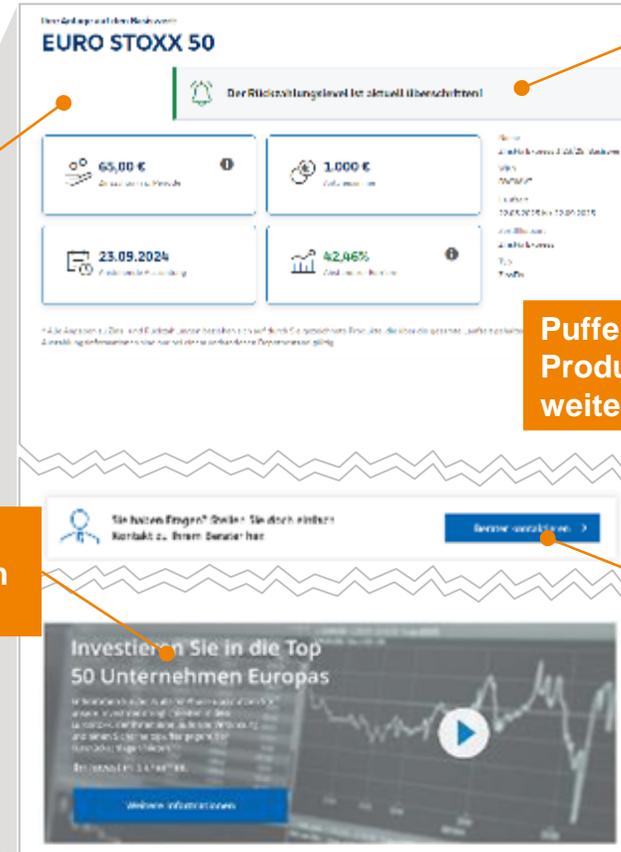
Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-ProfiBroker



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



Impulsanzeige

Puffer bei Produktauflage und weitere Produktdaten

Interessante Informationen im Videoformat

Beraterkontakt mit nur einem Klick

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

# Meine Anlagezertifikate in der Digitalen Erlebniswelt

## Übersicht der aktuell darstellbaren Zertifikatetypen

1. ZinsFix (sämtliche Varianten)	✓
2. Kombi ZinsFix	✓
3. Rendite Express	✓
4. Memory Express	✓
5. IndexFlex Express	✓
6. Aktienflex	✓
7. Express	✓
8. Renditezertifikate*	✓
9. VarioZins	✓
10. Best of Basket	✓
11. Extra Chance	✓
Weitere Zertifikatetypen: nur als Kompaktansicht	

\* ohne Revival-Feature (Stand Mai 2020)



# Unterstützungsleistungen für die Digitale Erlebniswelt finden Sie im VR-BankenPortal

## Vertriebssteuerer

- Leistungsbeschreibung der Digitalen Erlebniswelt
- QuickGuide zum Leistungsumfang und Prozessen
- Prozessbeschreibungen zur Aktivierung der Impulssteuerung
- **Checkliste und Prüfunterlage**

## Berater

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



VR-BankenPortal / QuickCode „DZDEW“

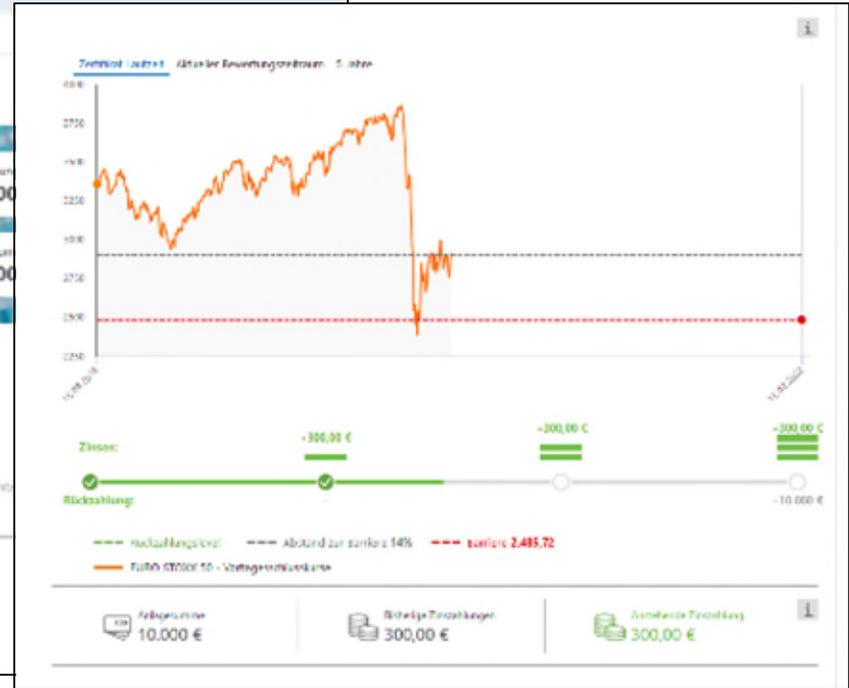
# Berateransicht zum Austausch mit Ihren Kunden

- Berateransicht = Kundenansicht im OnlineBrokerage/VR-ProfiBroker
- Berateransicht der Digitalen Erlebniswelt im VR-BankenPortal unter **QuickCode: DZDEW**
- Erforderliche Angaben:
  - Risikoklasse
  - WKN
  - Stück/Anzahl
  - (BLZ wird automatisch gezogen)

The screenshot displays the 'Berateransicht' (advisor view) of the DZ Bank investor portal. It is divided into two main sections:

- Simulation Form:** Located at the top, it includes a dropdown for 'Risikoklasse des Kunden' (set to '3'), a 'WKN' field (filled with 'dgelm1'), an 'Anzahl' field (filled with '10'), and a 'Simulation starten' button. A 'Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen' checkbox is highlighted with an orange box.
- Investment Certificate Details:** The main section is titled 'Meine Anlagezertifikate' and shows details for 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. It includes the start price (3.359,08 Pkt.), a 26% buffer, WKN (DGE3M1), and maturity date (22.08.2018 to 22.02.2022). A status bar at the bottom indicates that the barrier has not been broken and goals are achievable.

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



# Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

**Meine Anlagezertifikate**

Es steht eine Auszahlung für Sie an!  
Ihr Anlagezertifikat ist fällig und wird am 22.02.2022 zurückgezahlt.

Rückzahlung: 10.000€  
Zinsen: 300€

Zinszahlung p. Periode: 300 €  
Abstand zur Barriere: 15%

Anlagesumme: 10.000€  
Anstehende Auszahlung: 22.02.2022

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

Startpreis: 3.450 Punkte | Puffer bei Produktaufgabe: 31%  
WKN: DGE3M1 | Zinsfix ST 8 18/22: Basiswert EURO STOXX 50  
22.08.2018 bis 22.02.2022

Sie haben Fragen? Stellen Sie doch einfach Kontakt zu Ihrem Berater her. [Berater kontaktieren](#)

**Aktuelle Anlagemöglichkeiten**

2,1%	28%	3,0%	35%	1,4%	32%
Zinseszins p. Periode	Puffer	Zinseszins p. Periode	Puffer	Zinseszins p. Periode	Puffer
Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50		Anlagemöglichkeit auf EURO STOXX 50	
<a href="#">Details anzeigen</a>		<a href="#">Details anzeigen</a>		<a href="#">Details anzeigen</a>	

\* 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 vorhandenem Depotbestand gültig.

Die oben dargestellten Produkte sind nicht als Anlageempfehlung zu verstehen und müssen verschiedene Risiken (z.B. Emittentenrisiko, Kursverfallsrisiko) auf, die den Verlauf Ihrer Anlage beeinflussen können. Je nach Produktgestaltung können u.a. auch Kapitalrisiken auftreten. Weitere Zeichnungsprodukte der DZ BANK finden Sie unter [Börse](#) > [Zeichnung](#).

Information zur Fälligkeit

Beraterkontakt

Wiederanlage- bzw. Alternativprodukte\*

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

**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 Alternativprodukten über die Hausmeinung\*

# VR-ProfiTrader

Das Add-on im Onlinebrokerage für Ihre Wertpapierkunden

# Die optionale Anwendung für Ihre „Vieltrader“: VR-ProfiTrader

Was wurde für diese spezielle Zielgruppe entwickelt?

Ausblick 2024

Integration in die OKP  
als „optionale  
Erweiterung“ derzeit in  
Prüfung



## Highlights

- Session-TAN
- One-Click-Order
- Gesamtbestand (inkl. der Intraday Transaktionen)
- Eigene / Individualisierbare Arbeitsbereiche
- Drag&Drop-Funktionen
- Realtime-Push
- Push-Chart
- Direkthandel
- bereits an neuem BVR-Style orientiert

# Abgrenzung zum VR-ProfiBroker

- **Add-on** zum VR-ProfiBroker
- Anwendung bietet hohen Grad der **Kundenindividualisierung**
- **Verlängertes Session-Logout** auf 6 h (heute im VR-ProfiBroker 3 min.)
- **Session-TAN** Verfahren (Session mit einer Gültigkeit von ca. 6 h)
- Neues Order-Handling, u.a. **One-Click-Order** und alle Ordertypen in einem Modul
- Anzeige von **aktuellen Depotbeständen (Intraday in Realtime-Qualität)**
- Umfängliche **Push-Kursversorgung**
- Nutzerbezogene Kursqualitätsversorgung optional möglich
- Zahlreiche neue **Interaktionsmöglichkeiten** in der Anwendung
- Erweitertes **Kursalarm-Management**

# Beispiel: Individualisierte Oberfläche im Ordering

The screenshot displays a complex banking ordering interface with several panels:

- Order Panel (Top Left):** Contains a search for "WPKI, CH, Name" and a table with columns: "Kurs", "Geld", "Geldmenge", "Brief", "Briefmenge", "Volumen".
- Order Panel (Top Middle):** Similar to the first panel, showing search and table options.
- Chart-Analyse-Tool (Top Right):** Displays a line chart for "AktienAnlProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswe...". The price is 100,25 Euro with a 0,07 (0,06%) change. The chart shows price movement from Dec 2017 to Jan 2018.
- Krank-Ord-Map (Bottom Left):** A heatmap titled "Krank-Ord-Map auf dem DAX®" showing data points for various categories like "Turbulenz ab 1 Monat" and "Wahl".
- Order Panel (Bottom Middle):** Shows a search for "AktienAnlProt 8% 2018/03 (BNP) Basiswert R=1" with a price of 100,250 and a 0,070 (0,07%) change.
- Context Menu (Bottom Center):** A blue menu with options: "Löschen", "Verwalten", "Relevante Dokumente", "Anforderungen anzeigen", "Gekaufte Instrumente", "Zu Watchlist hinzufügen", "Kurschart anzeigen", "Nicht beobachten", "Kurschart anzeigen", "Times & Daten anzeigen", "Charakteristika aufrufen", "NAT-Suche aufrufen", "Factbook anzeigen", "Nachricht anzeigen".

# Banklizenz VR-ProfiTrader und Preismodell Börsenpakete für Ihre Kunden

## Optionale Kosten für „Börsenschaltungen“

Bezeichnung	Kürzel	Lizenzgebühr Monat zzgl. Mwst. für Endkundenpreis	Beschreibung/ Inhalte
VR-ProfiTrader Basispaket (Empfehlung)	PROFET1	1,50 EUR	Schaltung Deutsche Börse Indizes und Xetra ETF in Realtime <ul style="list-style-type: none"> <li>Lang &amp; Schwarz Indikationen</li> <li>DZ BANK AG</li> </ul>
VR-ProfiTrader Deutschland	PROFET2	23,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime: <ul style="list-style-type: none"> <li>Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra)</li> <li>Deutsche Börse Indizes and Xetra ETF</li> <li>Regional Exchanges Germany</li> <li>Xetra US Stars</li> <li>Xetra European Stars</li> <li>Börse Frankfurt Zertifikate</li> <li>Tradegate</li> <li>Börse Frankfurt Funds</li> <li>Börse Stuttgart</li> <li>Lang &amp; Schwarz Indikationen</li> <li>DZ BANK AG</li> </ul>
VR-ProfiTrader Deutschland Markttiefe	PROFET3	31,00 EUR	Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime und sofern verfügbar zusätzlich Markttiefe: <ul style="list-style-type: none"> <li>Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) inkl. Markttiefe</li> <li>Deutsche Börse Indizes and Xetra ETF</li> <li>Customized and Focus Indices</li> <li>Regional Exchanges Germany</li> <li>Xetra US Stars inkl. Markttiefe</li> <li>Xetra European Stars inkl. Markttiefe</li> <li>Xetra International Market inkl. Markttiefe</li> <li>Börse Frankfurt Zertifikate</li> <li>Tradegate</li> <li>Börse Frankfurt Funds</li> <li>Börse Stuttgart</li> <li>Lang &amp; Schwarz Indikationen</li> <li>DZ BANK AG</li> </ul>
VR-ProfiTrader Demobaustein Endkunde	PROFETX für 4 Wochen	0,00 EUR	Schaltung folgender Börsen in Realtime <ul style="list-style-type: none"> <li>Börse Frankfurt Zertifikate</li> <li>Tradegate</li> <li>Börse Stuttgart</li> <li>Lang &amp; Schwarz Indikationen</li> <li>DZ BANK AG</li> </ul>

## Kosten für die „Banklizenz“

Trader-Depots (Anzahl Lizenzen)	Kosten für Banklizenz p.Mt.
1 – 100	150 EUR
101 – 200	225 EUR
201 – 300	300 EUR
301 – 400	375 EUR
401 – 500	450 EUR
ab 501 Depots	600 EUR

# VR-ProfiTrader „Demo“

Mit der interaktiven Demo-Anwendung können Ihre Kunden die umfangreichen Funktionen des VR-ProfiTrader kennenlernen und sich von der Leistungsvielfalt des VR-ProfiTrader überzeugen.

Verlinken Sie die VR-ProfiTrader  
**Demo** auf Ihrer Internetseite



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

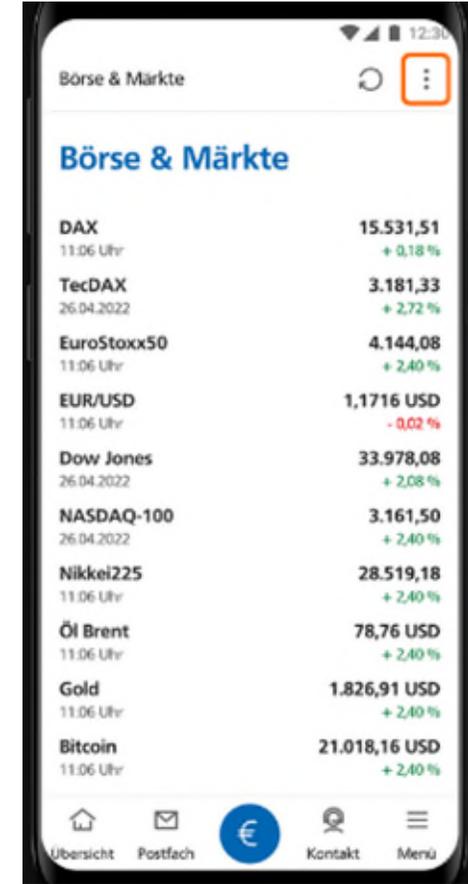
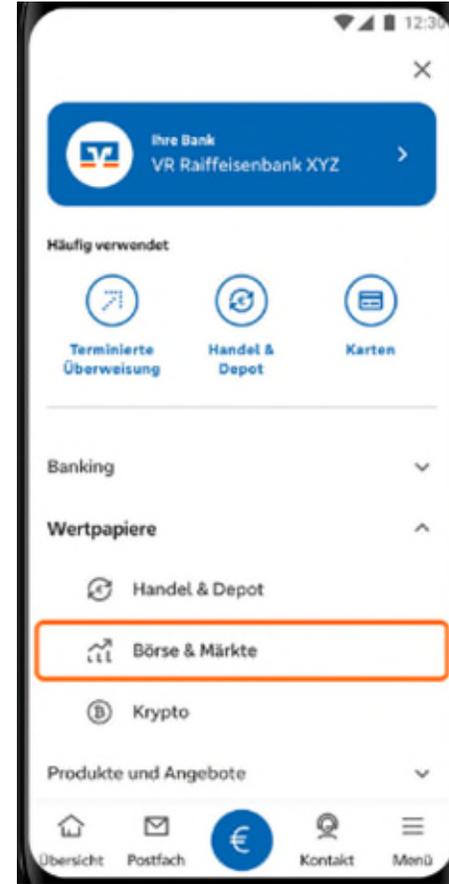
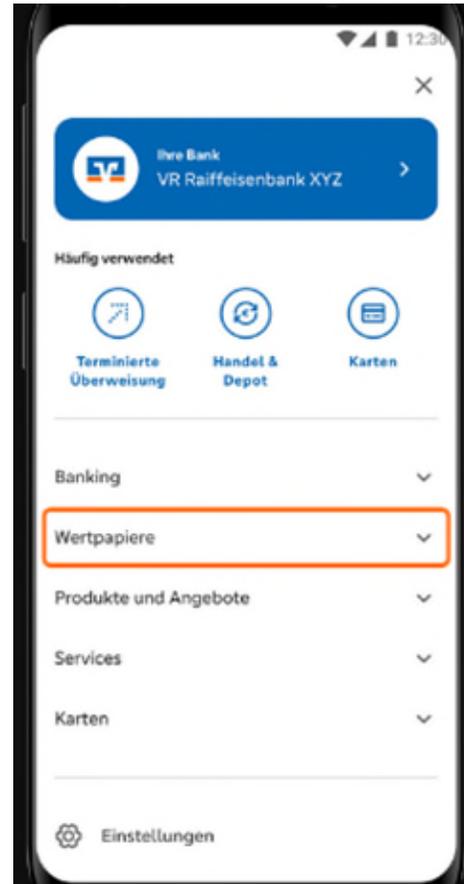
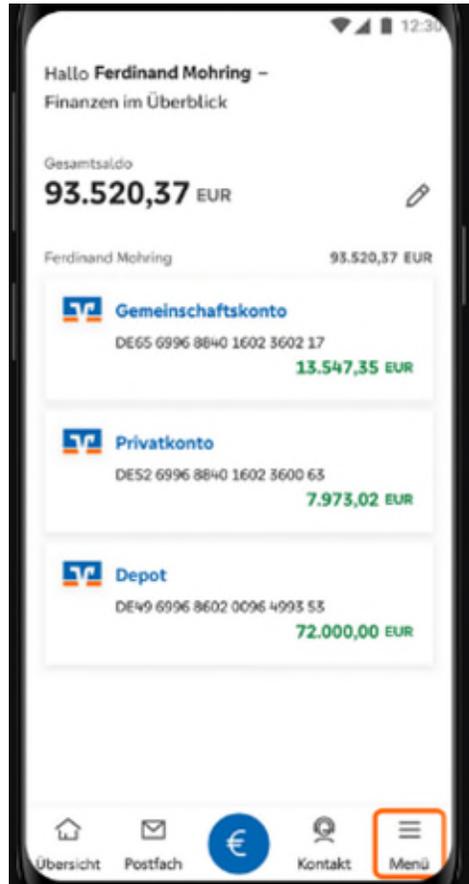
<https://info.vr-profitrader.de/demo/>

# MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

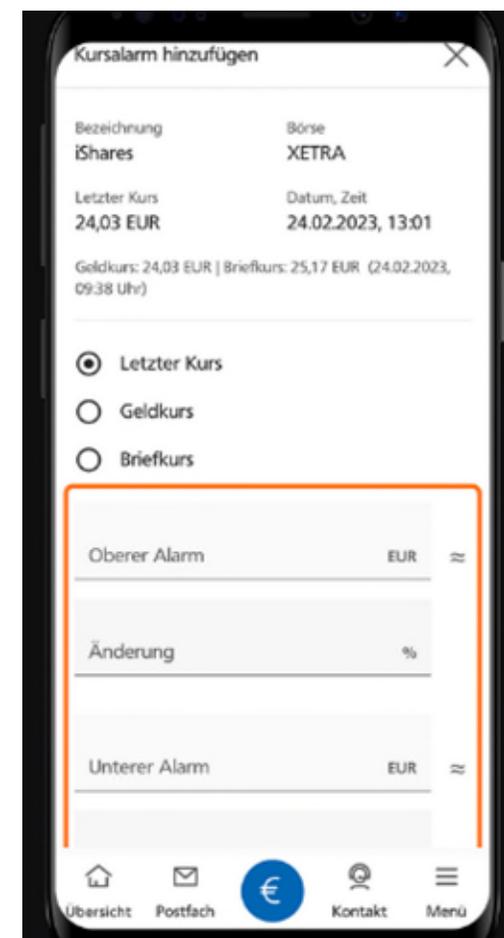
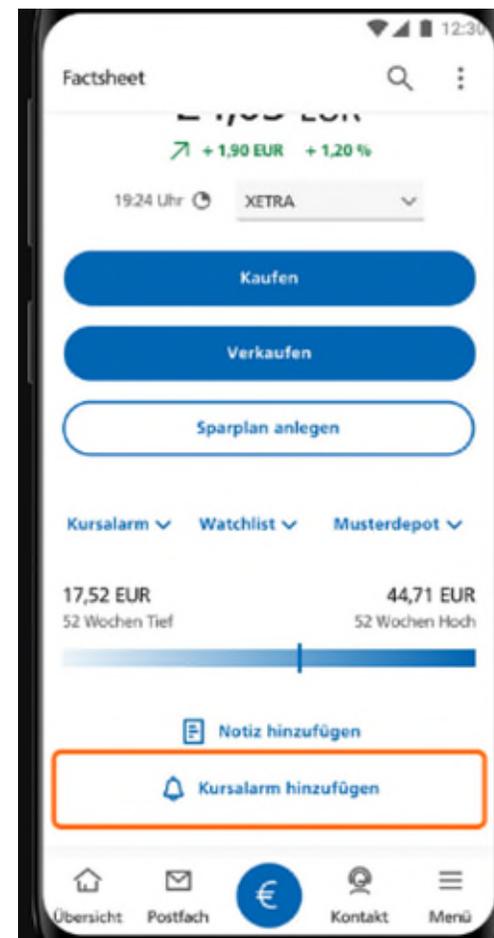
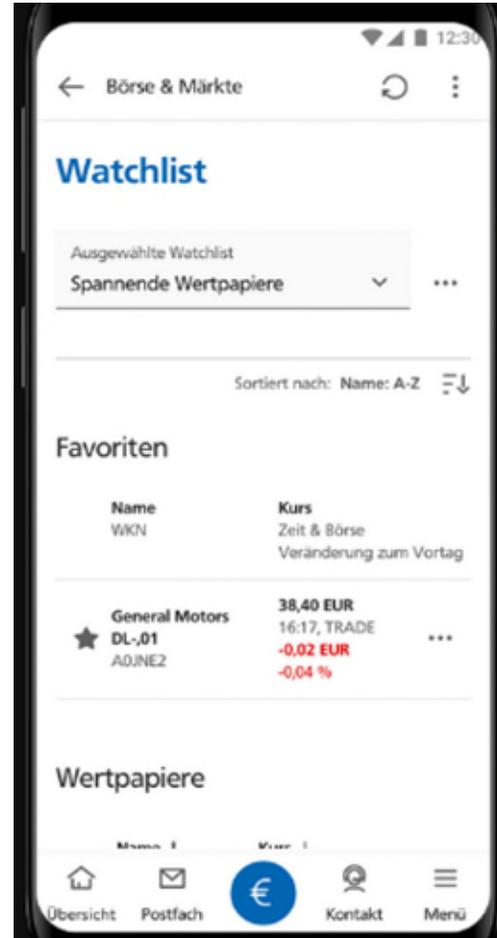
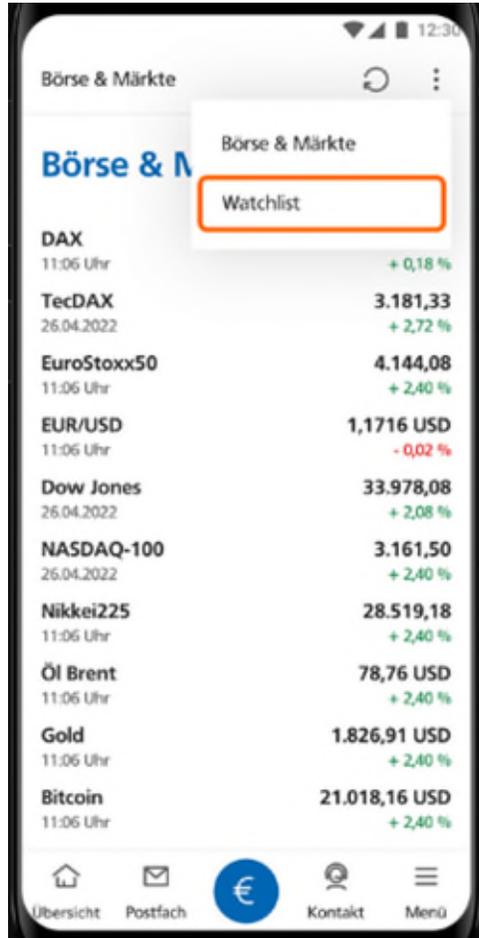
# Einblicke in die Funktionen der App

## Startmenü .. Börse & Märkte



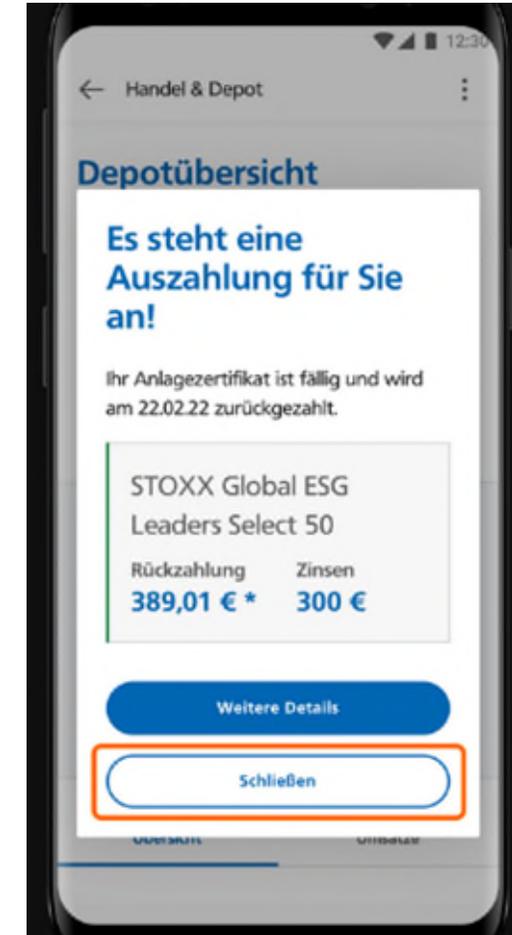
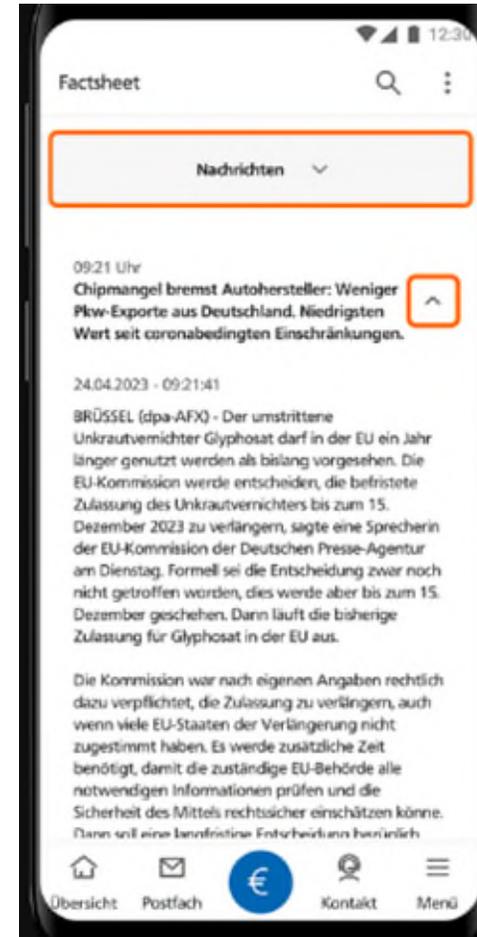
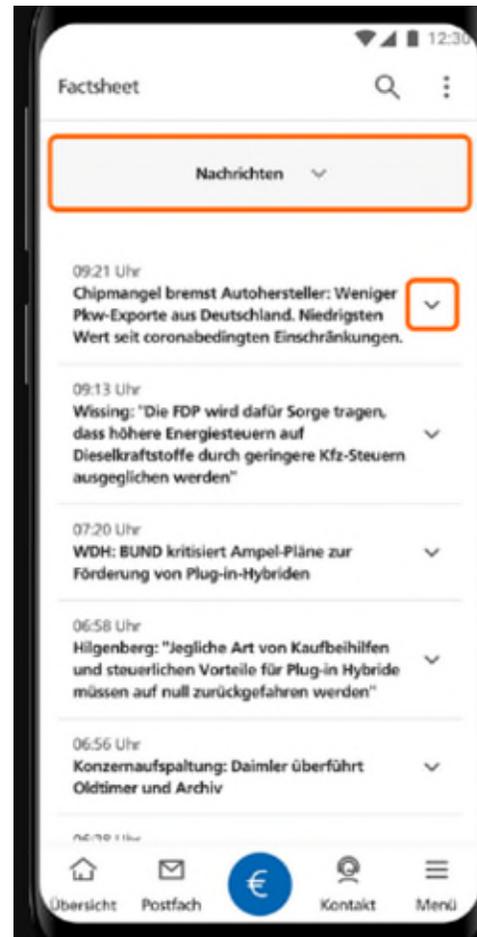
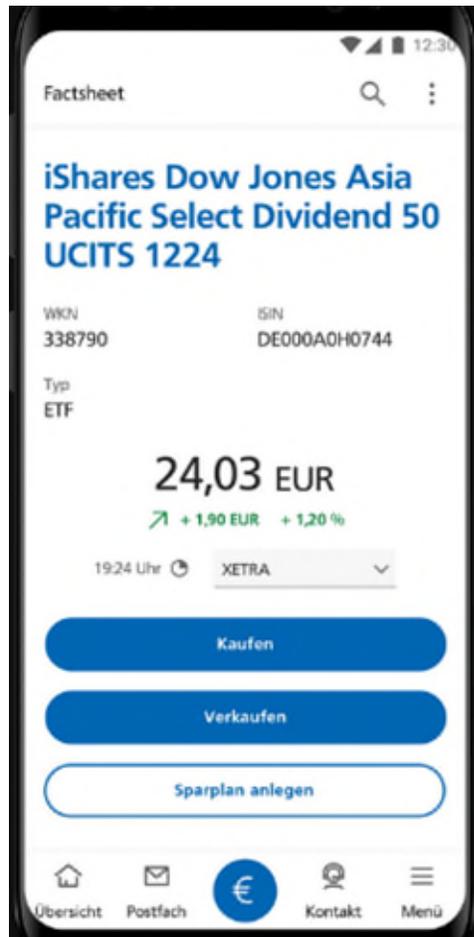
# Einblicke in die Funktionen der App

## Watchlist und Kursalarm



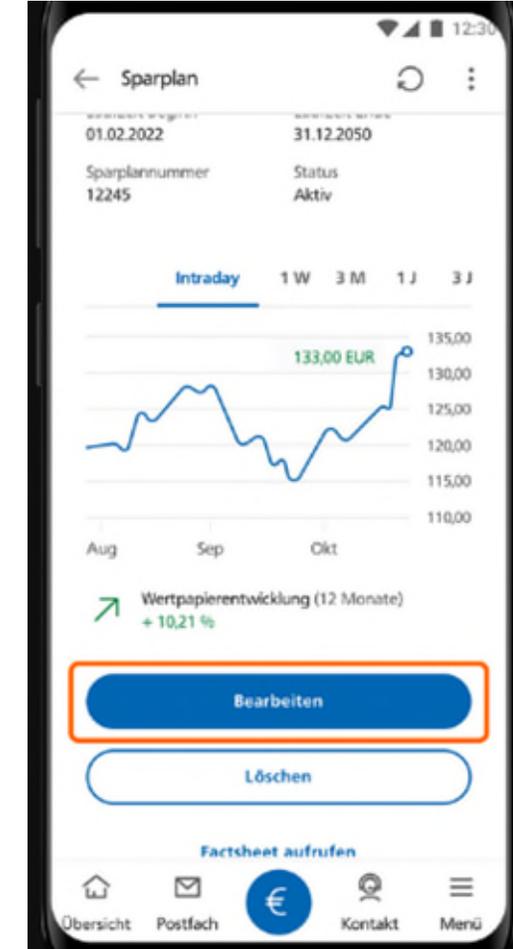
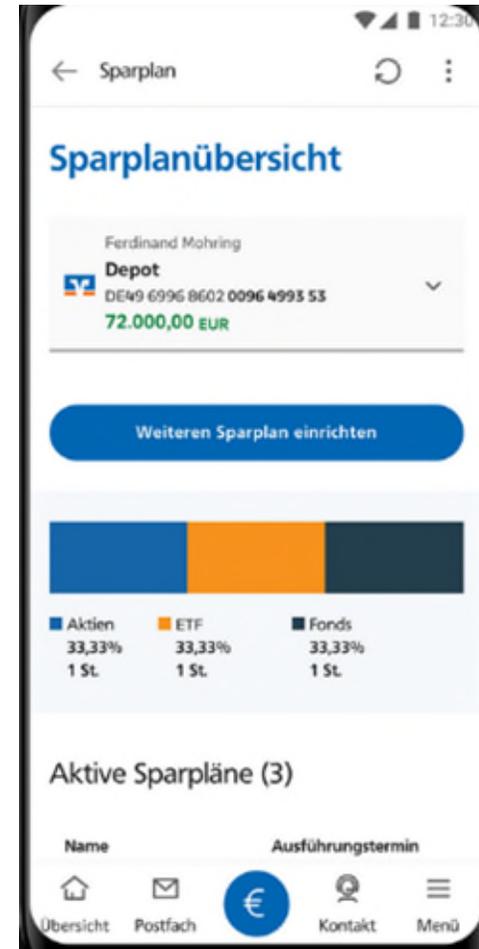
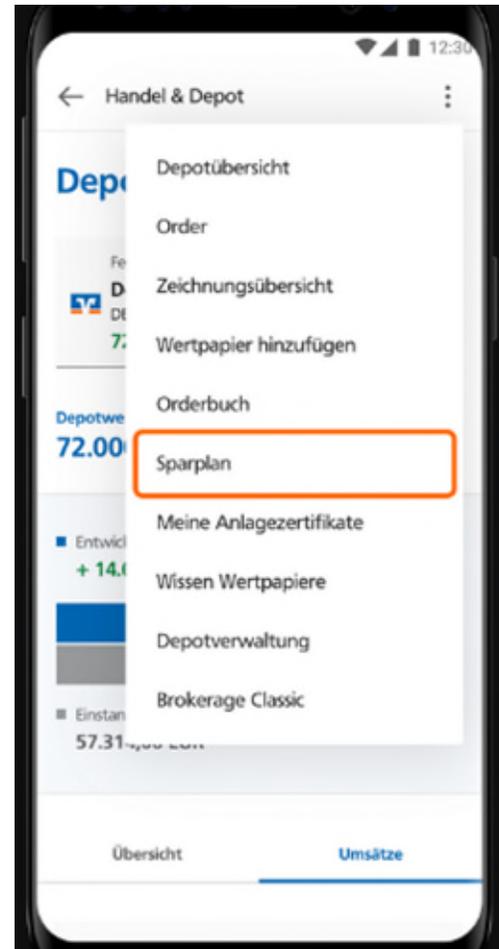
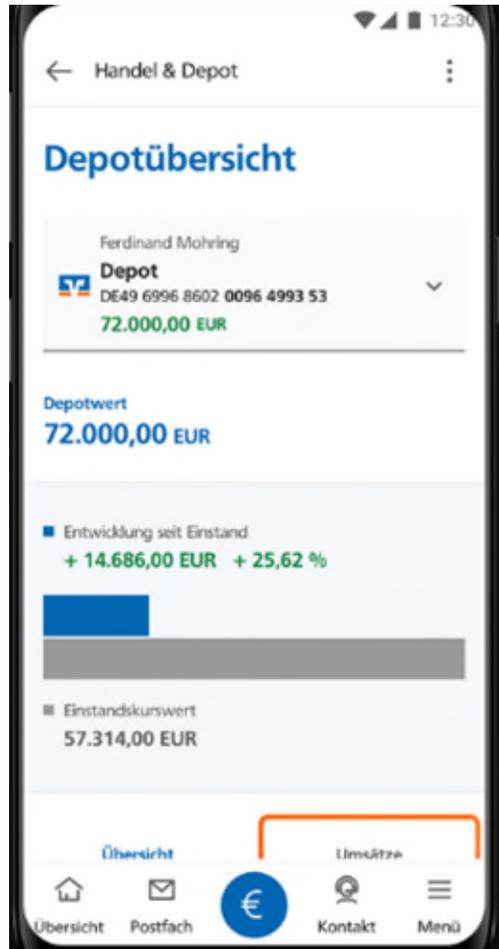
# Einblicke in die Funktionen der App

## Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



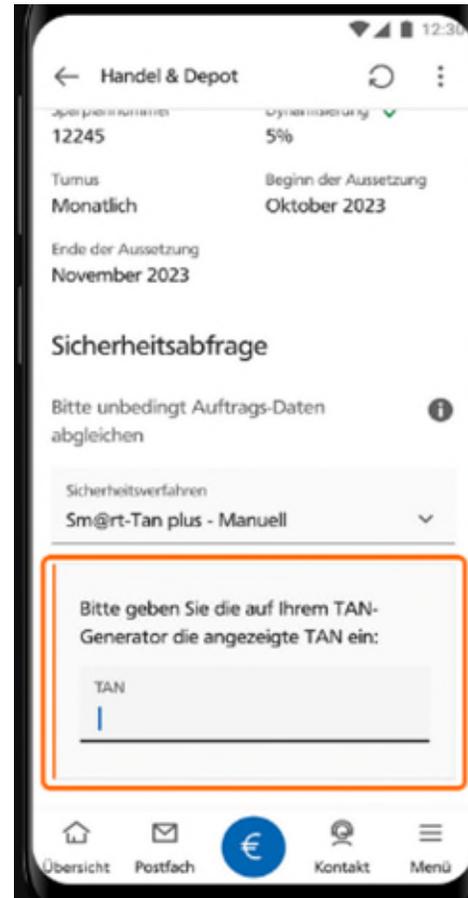
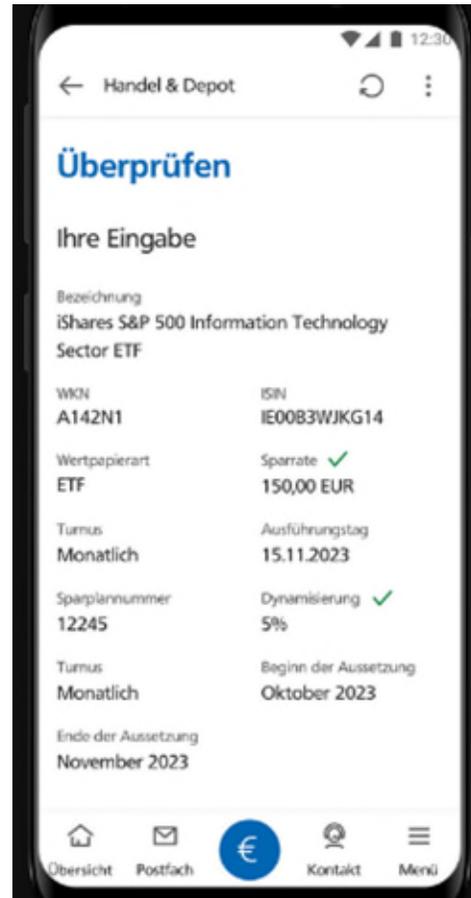
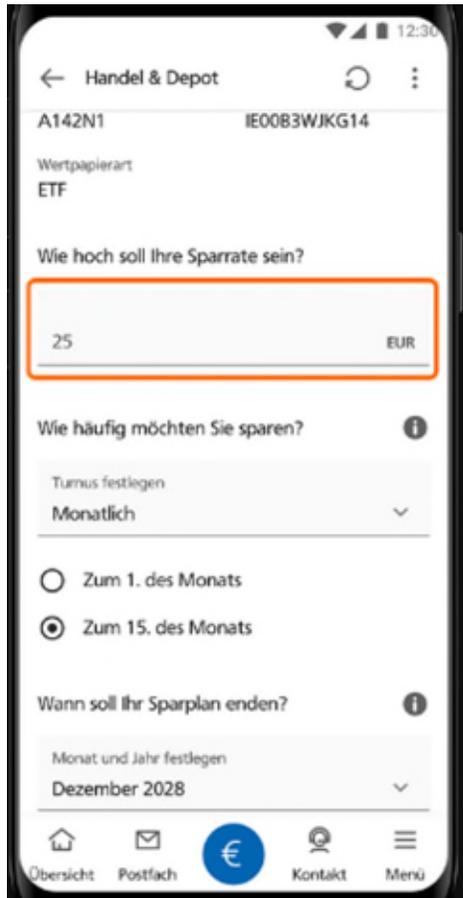
# Einblicke in die Funktionen der App

## Depotübersicht, Sparplan



# Einblicke in die Funktionen der App

## Sparplan



# dzbank-derivate.de

Das Derivateportal der DZ BANK

# Angebot für Kunden auf dzbank-derivate.de

## Laufendes Webinare-Angebot



Das Derivateportal der DZ BANK

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE** WERTE MeinPro

Newsletter

VR-ProfiBroker

**Webinare**

Mediathek

Webinar

Podcast

Trader Daily

Wissen

Börsenbericht

Broschüren

Basisprospekte

Über uns

Bonität / Ratings

Handelsqualität

Handelszeiten

FAQ

Glossar

Kontakt

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

14.08.2023	<b>Rohstoffblick</b>	
21.08.2023	<b>Märkte am Montag – Finanzwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	
28.08.2023	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
04.09.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
11.09.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
18.09.2023	<b>Die Inflation ist da</b> So reiten Sie Ihr Geld	<b>Daniel Saurenz &amp; Stefan Rille</b>
25.09.2023	<b>Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
02.10.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
09.10.2023	<b>Marktanalyse und Trading 2.0!</b> So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht	Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingrid Königshoten
16.10.2023	<b>Handelsstrategien</b>	<b>Andre Stappeler Psychologie:</b> Handelsstrategie
23.10.2023	<b>Märkte am Montag – Finanzwerte im Fokus</b> Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitle	Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenz
30.10.2023	<b>Fundamentale Analyse</b>	Feingold Research: Benjamin Feingold
06.11.2023	<b>The BIG Picture -</b> Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte	Feingold Research: Franz-Georg Wenner
13.11.2023	<b>Rohstoffblick</b>	<b>DZ BANK:</b> Gabor Vogel

# Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

In VR ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

## BESSER TRADEN MIT SYSTEM



Das Projekt „100.000-Euro-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger besetzt. Dem zugrundeliegenden Handelsansatz „Trendstabilität“ können alle interessierten Anleger weiterhin verfolgen.

Das trendstabile Kursverhalten einer Aktie ist ein Hinweis auf die erfolgreiche Geschäftsentwicklung des jeweiligen Unternehmens. Mit dem Handelsansatz „Trendstabilität“ kann systematisch in solche erfolgreichen Unternehmen investiert werden, z.B. mit Zertifikaten der DZ BANK.

Wer die trendbasierte Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsrangliste, sowohl in Form der Gesamttrangliste als auch in Form der Einzellisten für die Referenzindizes DAX, MDAX, TeX DAX und EURO STOXX 50, bleiben erhalten und werden fortlaufend aktualisiert. Die Bedingungen für den Kauf und Verkauf nach dem Handelssystem „Trendstabilität“ sind nachfolgend kurz zusammengefasst.

### Regel für den Kauf:

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TeX DAX, EURO STOXX 50) notiert über dem GD 200.
- Je Index werden die beiden Unternehmen (als Aktie oder Zertifikat) gekauft, die in der Trendstabilitätsrangliste Platz 1 oder 2 belegen. Bei der Auswahl wird mit dem Index begonnen, der den höchsten Abstand zum GD 200 aufweist.
- Sinkt der Referenzindex unter den GD 200, wird nicht zugekauft. Die Depotpositionen werden gehalten, solange sie trendstabil sind.

### Regel für den Verkauf:

- Das Depot sollte alle 2 Wochen überprüft werden.
- Notiert ein Wert in der Trendstabilitätsrangliste seines Referenzindex unter Ranglistenplatz 12, wird dieser verkauft.
- Eine Depotposition wird sofort verkauft, wenn diese um 20% (Aktien, Zertifikate) bzw. 40% (Hebelprodukte) im Wert gestiegen ist (Take Profit, Gewinnmitnahme).

### Merkmale

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

## MARKTAMPELN

DAX:	2.4%
MDAX:	2.1%
TeX DAX:	-1.6%
EURO STOXX 50:	2.3%

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



Das Derivateportal der DZ BANK

★ Merkzettel | Anmelden

PRODUKTE

MÄRKTE

MAGAZIN

INFOSERVICE

WERTE

MeinPortfolio

WKN / ISIN / NAME



## Zins-Ideen

Zins Spezial

Zinsprodukte in Zeichnung

## Börsenwissen

Besser traden mit System

Einblick

Neues auf dzbank-derivate.de

1x1 der Geldanlage

## Zertifikate-Ideen

Idee der Woche

Anlage-Impulse

## Magazin aktuell

## Anlage-Spezial

Krypto-Spezial

Turnarounds

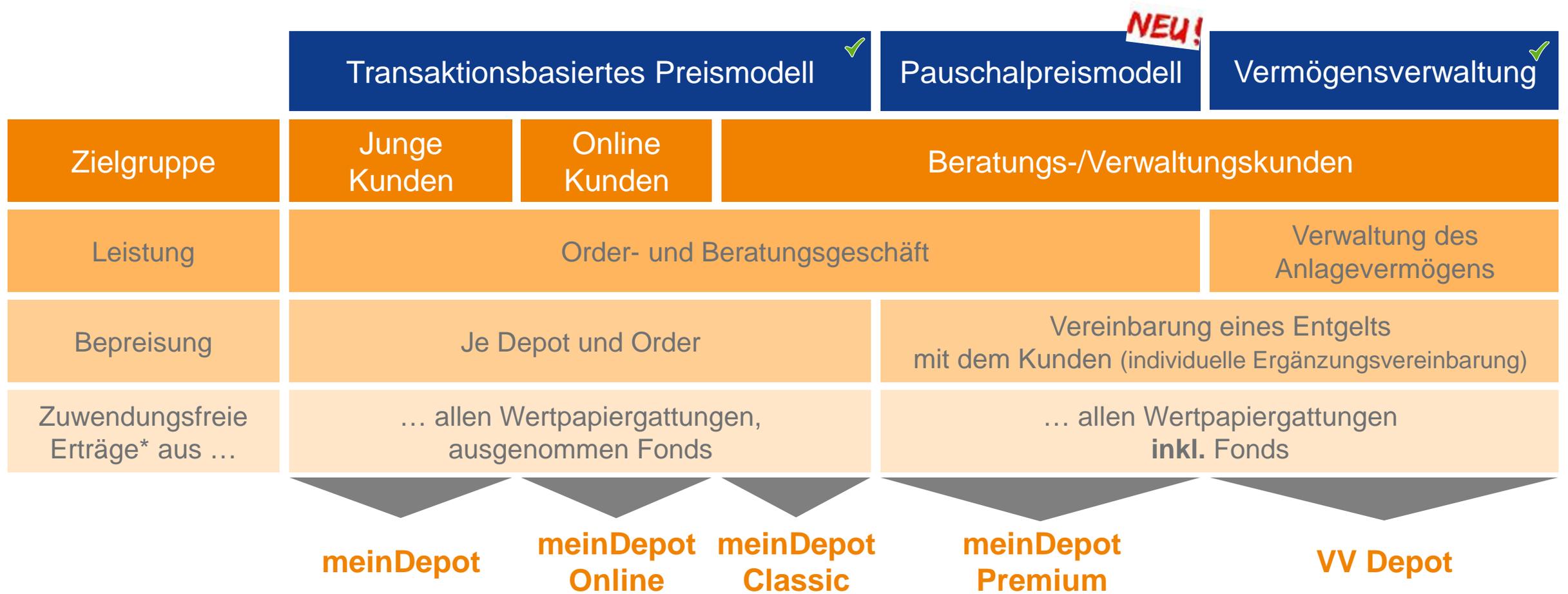
KI-Spezial

# Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

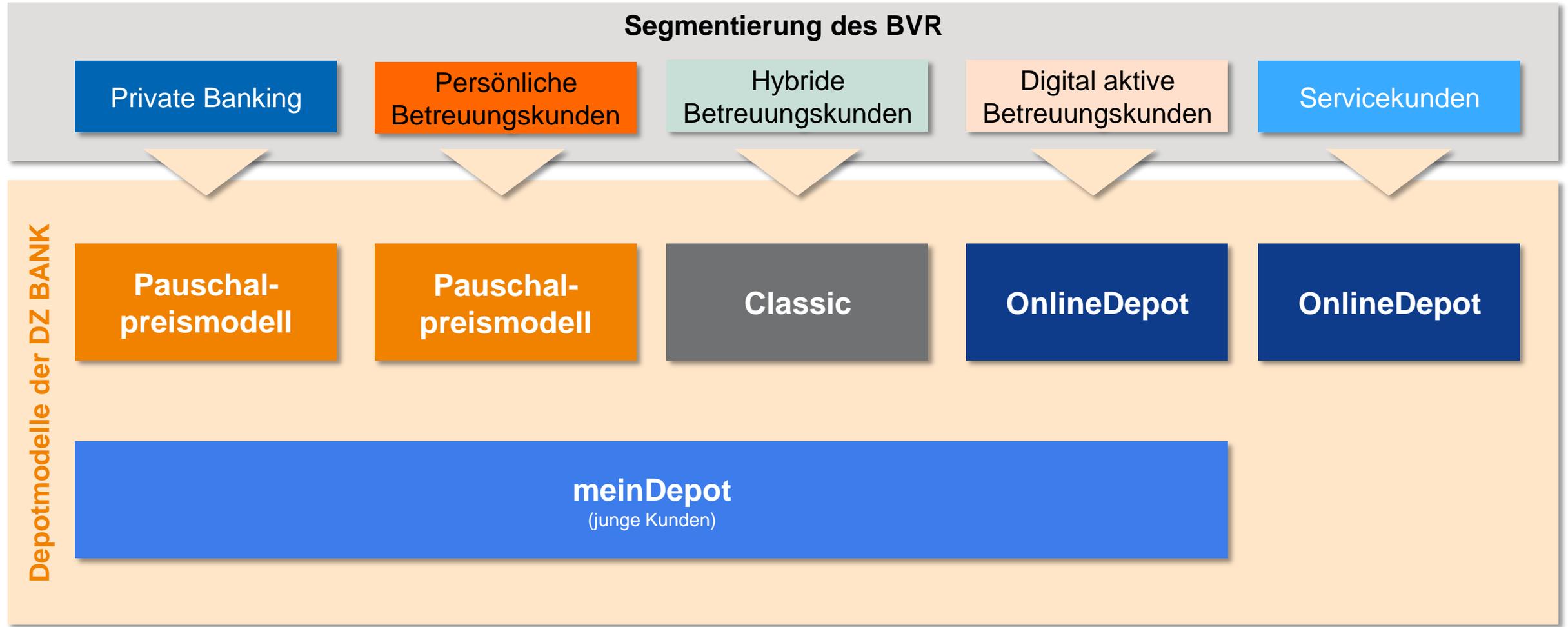
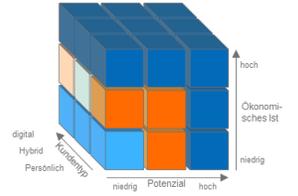
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



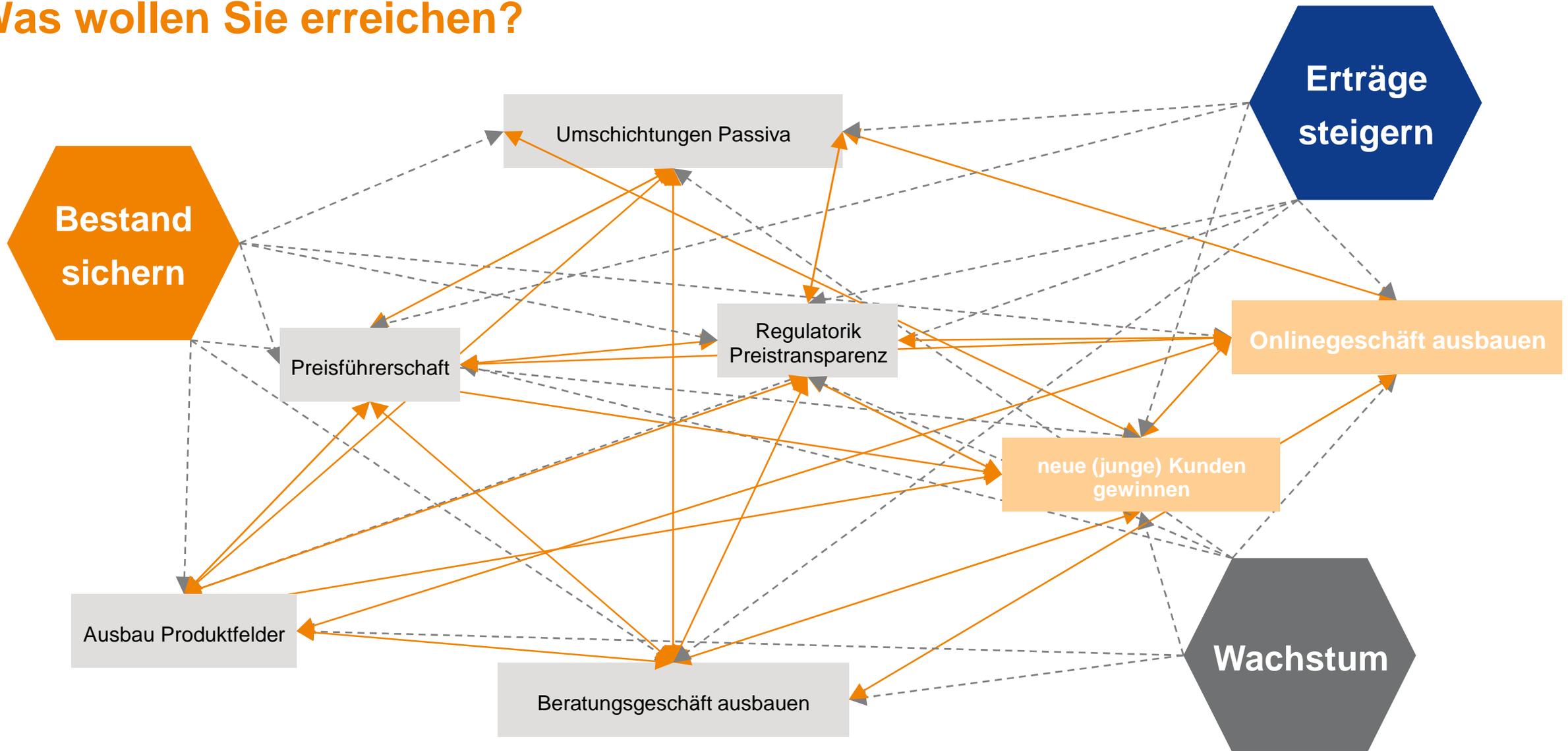
\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# Was wollen Sie erreichen?



# Haben Sie schon über diese Themen nachgedacht?

Nutzen Sie mögliche Quick-Wins

## Attraktivität OnlineBrokerage

Erkennen Sie die Bedeutung Ihres Online-WP-Geschäftes und setzen Sie Impulse mit dem Signalpreis „Handeln ab 4,95 €“

## Sonderkonditionen eliminieren

Nutzen Sie die vielfältigen Auswertungsmöglichkeiten aus den WP Controlling Paketen

## neue (junge) Kunden gewinnen

Nutzen Sie alle Möglichkeiten zur attraktiveren Preisgestaltung wie z.B. ein **EinsteigerDepot**, das **ZertifikateDepot** oder **Rabattvarianten** zur Kundengewinnung



## Vertriebswegedifferenzierung

Schaffen Sie klare Differenzierungen zwischen Beratung und Onlinegeschäft. Wie „preiswert“ ist Ihre Beratungsleistung.

## quartalsweise Abrechnung

Eliminieren Sie die Risiken durch Kursschwankungen zum Stichtag und stellen Sie auf **quartalsweise Berechnung** der Depotgebühren um

## Wettbewerbsvergleich

Wie positioniert sich Ihr Haus im **regionalen u. überregionalen Vergleich** – setzen Sie Signale

## ePostfach

Bündeln Sie die Kundenkommunikation an einer Stelle und nutzen Sie die enormen Einsparpotenziale getreu dem Motto „Tschüss Papier“

# Leitlinien für ein neues Depotmodell

## Einfaches und transparentes Portfolio

- **Kompaktes und transparentes Portfolio – Weniger ist mehr!**  
→ Geringerer Marketing- und Vertriebs – sowie technisch-organisatorischer Aufwand
- **Wenig Preiskomponenten**
- **Möglichst keine gestaffelten Preise** nach Depot- und Ordervolumen
- **Geringe Akzeptanz von Rabattierungsmodellen**
- **Freiorders können Attraktivität des Angebots erhöhen**
- **Geringes Interesse an Mehrwertleistungen**



## Erweiterung des Depotmodellportfolios

- **Identifikation von Anlegersegmenten mit unterschiedlichen Präferenzen, Preissensitivitäten und Verhalten** (Hauptsegmente: komplett eigenständige Kunden ggü. beratungsaffinen Depotkunden)  
→ Möglichkeit, die Bedürfnisse der verschiedenen Anlegersegmente besser abzudecken
- **Angebot von preisattraktiven Depotmodellen**  
(für eigenständigere, onlineaffine Kunden)
- **Angebot von Modellen mit Fokus auf Beratungsleistungen**  
(für beratungsaffine Kunden)



# Attraktiver Mindestpreis in der Werbung im Online-Wertpapiergeschäft

Der attraktive Mindestpreis für Derivate der DZ BANK\* ermöglicht Ihnen nicht nur die **Trends** des Online-Wertpapiergeschäfts in Ihrem Preismodell aufzugreifen, sondern auch in der **Vermarktung mit den spezialisierten Wettbewerbern auf Augenhöhe** agieren zu können.



Ihre Vorteile bei Umsetzung im eigenen Preis-/Leistungsverzeichnis:

- Kostenlose Erstellung von 3 auf die Bank individualisierten Bannern (Kostensparnis rund 750 EUR)
- Kostenlose Bereitstellung Regio-Marketing-Setup Kostensparnis rund 300 EUR
- Kostenlose Banner-Platzierung auf dzbank-derivate.de mit 100.000 Besuchern/Monat
- Im Ergebnis liefern die Banner Klicks von wertpapieraffine Besucher aus Ihrer Region  
Marktpreis pro Klick ca. 100 EUR
- Im Idealfall direkte Verlinkung zur Depoteröffnung
- Ihre Einkaufskosten einer DZ Bank Derivateorder belaufen sich auf „0“ Euro



# Schnelle Umsetzung „Einführung Signalpreis“ sicherstellen



# Vertriebsimpuls „reines Zertifikatedepot“

Standardisiertes Sonderkonditionenmodell für DZ BANK Zertifikate in WP2



## Ausgangslage

Verringerte bzw. kostenlose Depotgebühren bei DZ BANK Zertifikaten zum **kostengünstigen Einstieg** in das WP-Geschäft

Breite **Diversifikation des Portfolio** auch **bei geringer Anlagesumme** ermöglicht der Bank attraktive Wertschöpfung

## Zielgruppe

Gewinnung von **Neukunden**  
„Depot + DZ BANK Zertifikat“  
(mit geringem Kaufvolumen)

Gewinnung von **Bestandskunden**  
(Erst-)Erwerber Zertifikate (mit geringem Kaufvolumen)  
**Kunden ohne Depot**  
Ersterwerb DZ BANK Zertifikat  
(mit geringem Kaufvolumen)

## Kundenmotivation

- ✓ **Renditesteigerung** bei Kleinbeträgen
- ✓ Reduzierte Depotgebühren
- ✓ Diversifikation im Kundenportfolio
- ✓ **Moderne Produkte zur Vermögensstrukturierung**
- ✓ Erhöhung der Kundenzufriedenheit
- ✓ **Keine Einstiegshürden bei Kleinorders**

# Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

## Entgelt-Befreiung auf WKN oder Emittentenbasis\*



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



- sinnvoll bei einem pauschalen Depotmodell -> die pauschale Depotgebühr greift erst, wenn z.B. eine Aktie ins Depot zugekauft wird



- technische Umsetzung erfolgt in WP2 durch laufende Freistellung der betroffenen WKNs oder einmalige Freistellung des Emittenten „DZ BANK“ -> alle Wertpapiere des Emittenten werden von der Depotgebühr freigestellt



- funktioniert nicht beim Mindest- und Maximaldepotentgelt

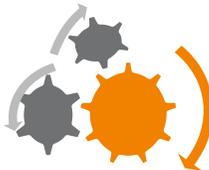
\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden, alle Wertpapiere des freigestellten Emittenten sind betroffen

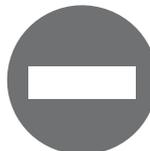
# Umsetzung Zertifikatedepot in WP2

Einrichtung einer besonderen Kundengruppe mit entgeltbefreiten WKNs\*

-  – Einstellung gilt nur für Depotkunden, die der „Besonderen Kundengruppe“ zugeschlüsselt werden

-  – sinnvoll bei Mindest-, Maximaldepotentgelt, volumenabhängiges Depotmodell

-  – technische Umsetzung erfolgt in WP2 über „Besondere Bepreisung“, für die Kundengruppe können EUR und Prozentwerte vergeben werden

-  – manueller Aufwand, da Depots der Kundengruppe zugeschlüsselt werden müssen und Kontrolle notwendig ist, ob sich nur Zertifikate im Depot befinden\*

\* zeitliche Befristung ist nicht möglich und es kann nicht nach Vertriebsweg differenziert werden

# Exkurs: Parametrisierung – Entgelt befreiter Emittent

## KONDITIONIERUNG

Alle Wertpapiere eines Emittenten werden von der Depotentgeltberechnung ausgenommen. Zur Nutzung der Funktion ist die Berechtigung für den Transaktionscode WBP0817A notwendig. Für die Freischaltung wenden Sie sich an wp-parameter@dzbank.de

## TECHNISCHE UMSETZUNG

erfolgt in WP2

## notwendige Eingaben

Durch Setzen eines Häkchens im Feld „Soll-Zustand“ und dem Button „Daten senden“ werden alle aktuellen und künftig zu dieser Emittenten-Nummer gehörenden Wertpapiere von der Depotentgeltzahlung befreit.

Entgeltbefreite Emittenten

Teilnehmer Letzte Änderung 25.11.2008 Hilfe

Emittent von 710000 Emittent bis 710000

Nur entgeltbefreite Emittenten anzeigen

Suchen Alle markieren

Keine weiteren Daten vorhanden

Suchergebnisse (maximal 200 werden angezeigt)

Ein Eintrag gefunden

Soll-Zustand	Ist-Zustand	Emittent	Name Emittent
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	710000	Daimler AG

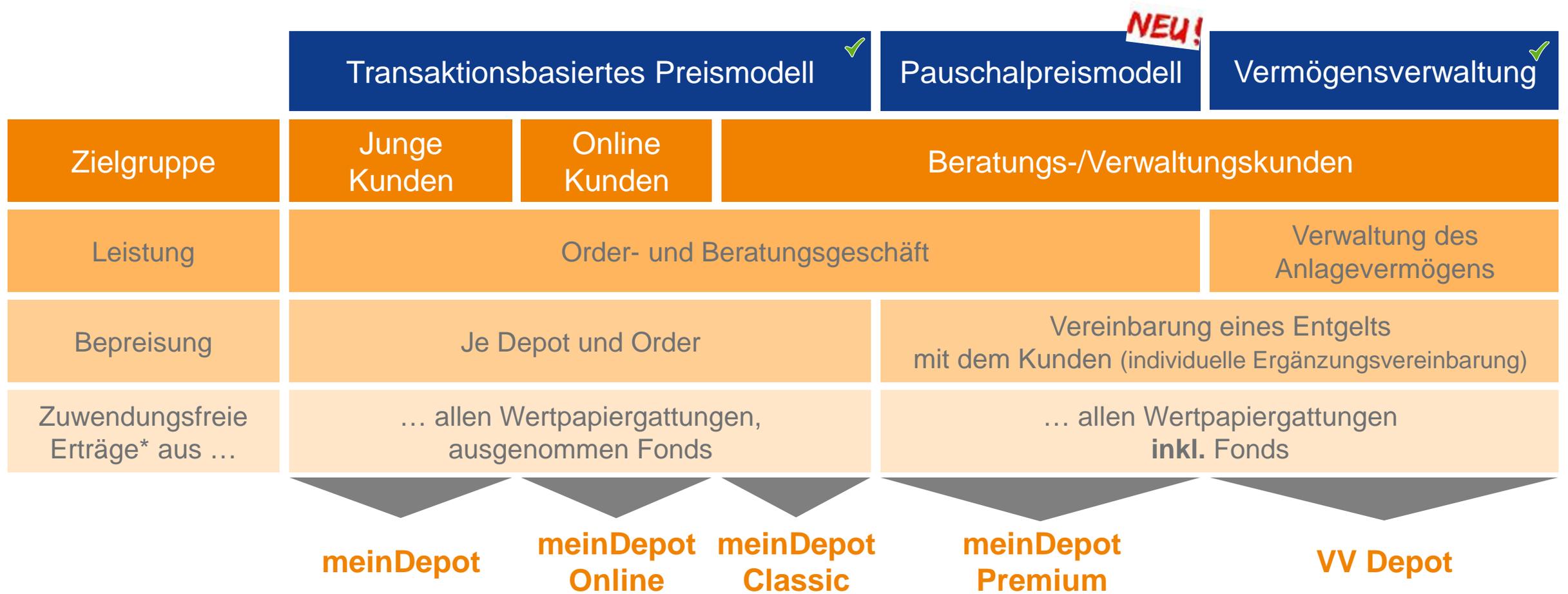
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

# Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

# Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

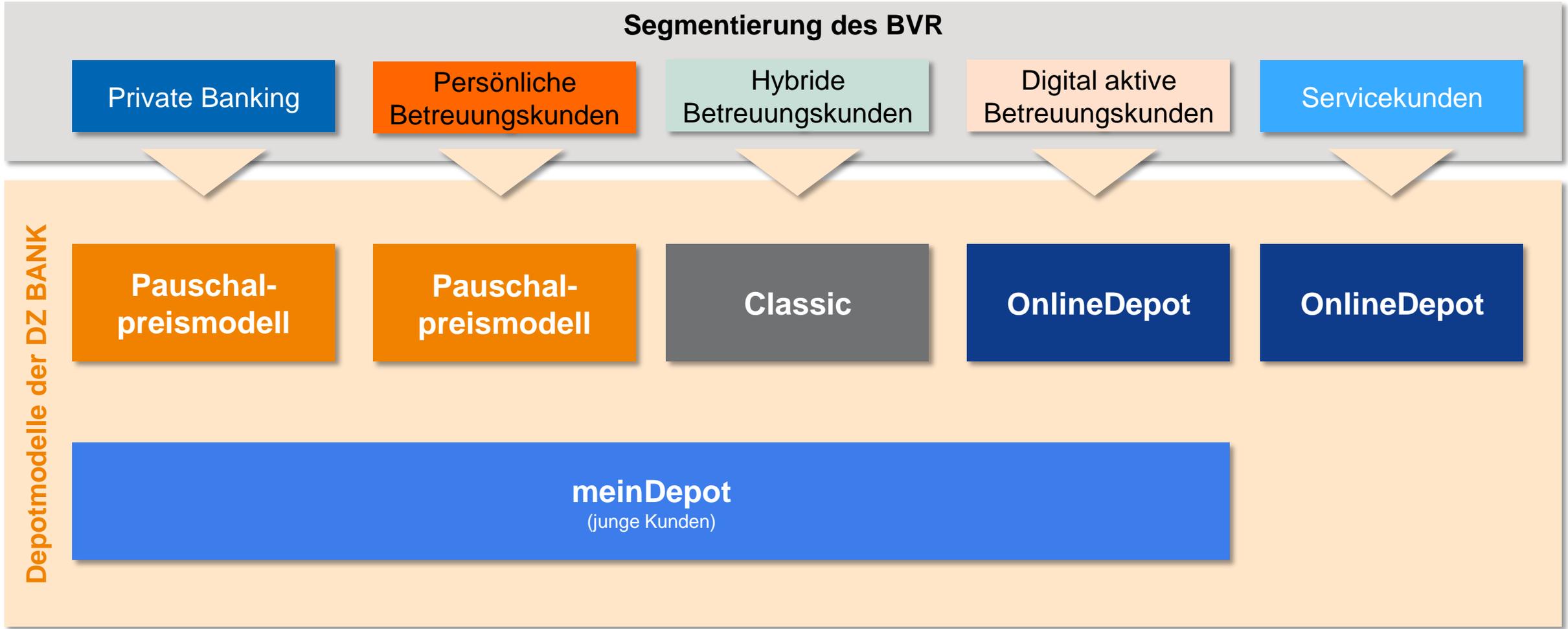
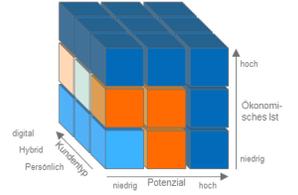
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



\* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

# Depotmodelle der DZ BANK

Strategiekonform mit der Zielgruppensegmentierung des BVR



# Ihre Zielkunden für die jeweiligen Depotpreismodelle

Ein Pauschalpreis bietet Ihnen bei aktiven & vermögenden Kunden Vorteile



## Kern-Zielgruppe Transaktionsbasiertes Preismodell

	Jana Jung	Maria Mittelstand	Volker Viel
	meinDepot Kunde	Wenig aktiver Mittelstand	Sehr aktiver "Affluent"-Kunde
Depotvol.	< 10 T€	< 50 T€	75 T€
# Posten	1-10	8	20
# Tx p.a.	k. A.	1	50
Vol. / Tx	< 2 T€	10 T€	3 T€

## Kern-Zielgruppe Pauschalpreismodell

	Gerd Gehoben	Anna Aktiv	Ramona Reich
	Wenig aktiver "Affluent"-Kunde	Aktiver "Private Banking"-Kunde	Aktiver "Wealth"-Kunde
Depotvol.	100 T€	250 T€	1 Mio. €
# Posten	12	20	100
# Tx p.a.	5	10	15
Vol. / Tx	10 T€	15 T€	25 T€

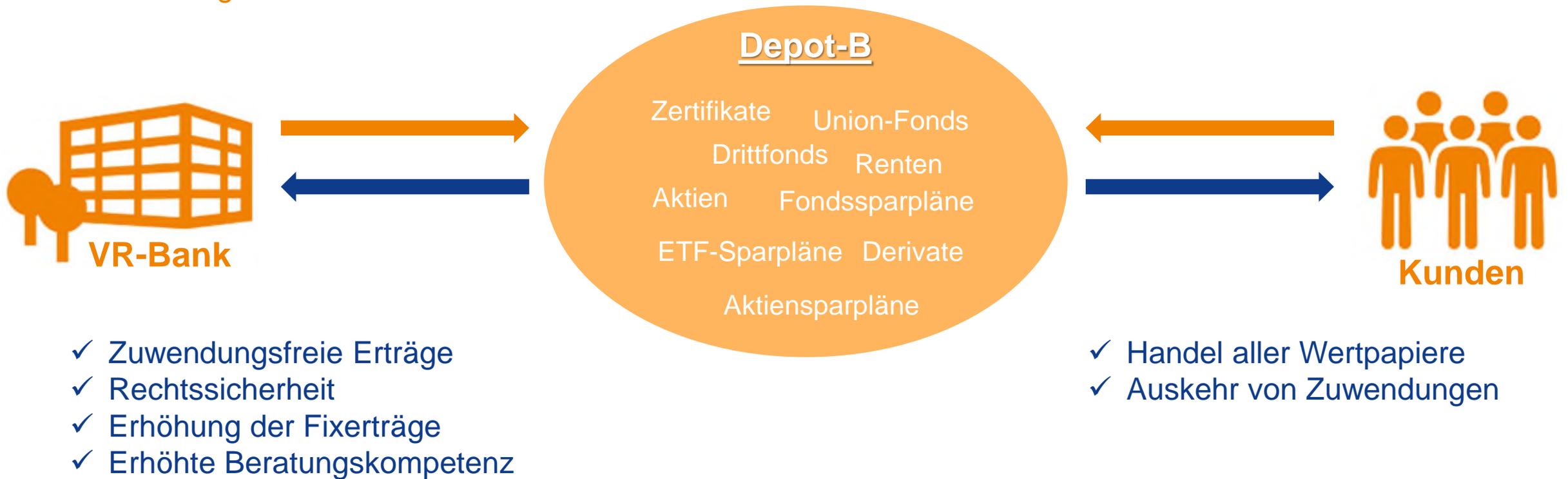
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

# Die „Rund-um-sorglos“-Lösung: Das Pauschalpreismodell im Depot-B

## Kombination aller Vorteile aus Kunden- und Banksicht

- ✓ Attraktives Preismodell
- ✓ Beratung aller Assets

- ✓ Faire, kalkulierbare Kostenstruktur



# Depot-B Pauschalpreismodell

## Unsere Lösung & Ihr Nutzen

### Unsere Lösung

- Das prüfungssichere Pauschalpreismodell im Depot-B bietet Ihnen eine Komplettlösung für den Anlagebedarf Ihrer Kunden im Wertpapiergeschäft
- Die DZ BANK unterstützt Ihr Haus in der fachliche Konzeption eines innovativen Depotpreismodells und erarbeitet mit Ihnen Modellstrukturen mit individueller Parametrisierung

### Ihr Nutzen

- **Sicherheit, Ertrag und Flexibilität für Sie und Ihre Kunden**
- **Umwandlung der Erlösströme von Zuwendungen zu Kundenerträgen**
- **Vertiefung Ihrer partnerschaftlichen Beziehung zum Kunden, da ständige Wertdiskussionen entfallen**
- **Potenzialhebung durch niedrige Eintrittsbarriere für neue Wertpapierkunden**

## Depot-B Pauschalpreismodell



# Ihr gewähltes Einkaufsmodell liefert Wachstumschancen im Depot-B

	Basis	Standard	Pro
Grundgebühr / Depot	59 EUR p.a.	99 EUR p.a.	189 EUR p.a.
Inklusivtransaktionen	12 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	25 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**	50 Transaktionen p.a. + alle Sparplantransaktionen + alle DZ BANK Produkte* + alle Union-/attrax Fonds**
Weitere Transaktionen	7,50 EUR je Transaktion***	7,50 EUR je Transaktion***	6,90 EUR je Transaktion***
Bestandsabhängige Vergütung / Verwahr-entgelte	<p>0,08 % für die ersten 0 – 250.000 EUR                      0,05 % für 250.001 – 1.000.000 EUR                      0,02 % ab 1.000.001 EUR                      keine weiteren Depot- / Depotpostengebühren</p>		
Auskehr von Zuwendungen	inkludiert – keine weitere Kosten für optionale Nutzung (bei Nutzung im klassischen Entgeltmodell: 2.400,- EUR Grundgebühr p. a. + 0,20 EUR je Posten im AvZ Depot)		

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

\*\* die bisherigen individuellen Verträge bleiben unverändert bestehen

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

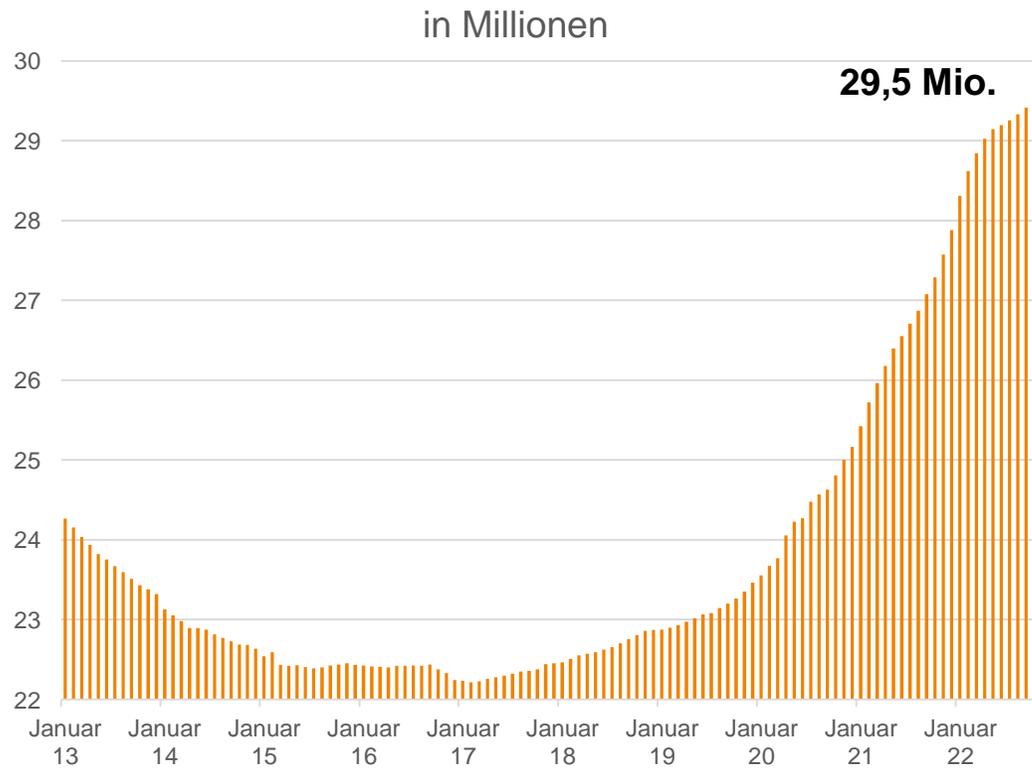
# meinDepot

Das Depot für junge Kunden

# Zahl der Depots steigt wieder deutlich

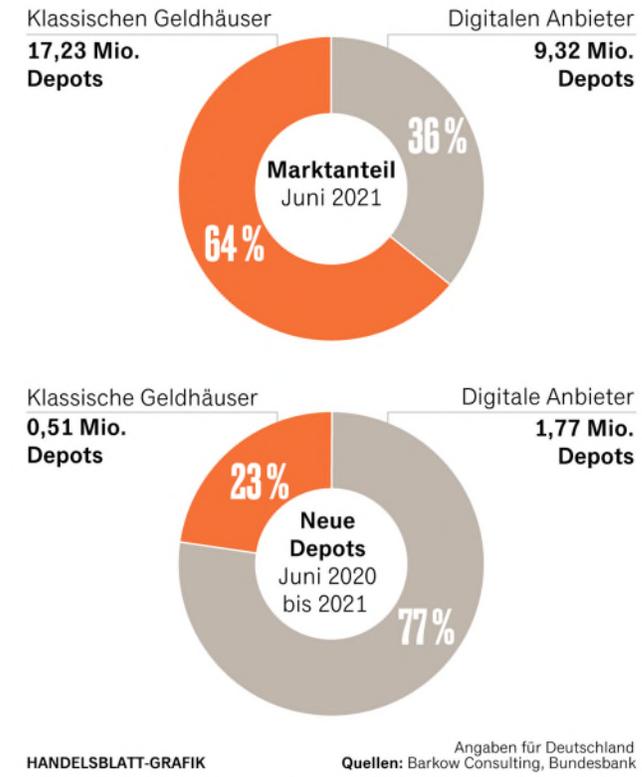
Die Kunden haben das Wertpapiergeschäft wiederentdeckt

## Wertpapierdepots in Deutschland



Quelle: eigene Darstellung, Daten von der Bundesbank, Stand: 05.01.2023

## Klassische Geldhäuser vs. NeoBroker

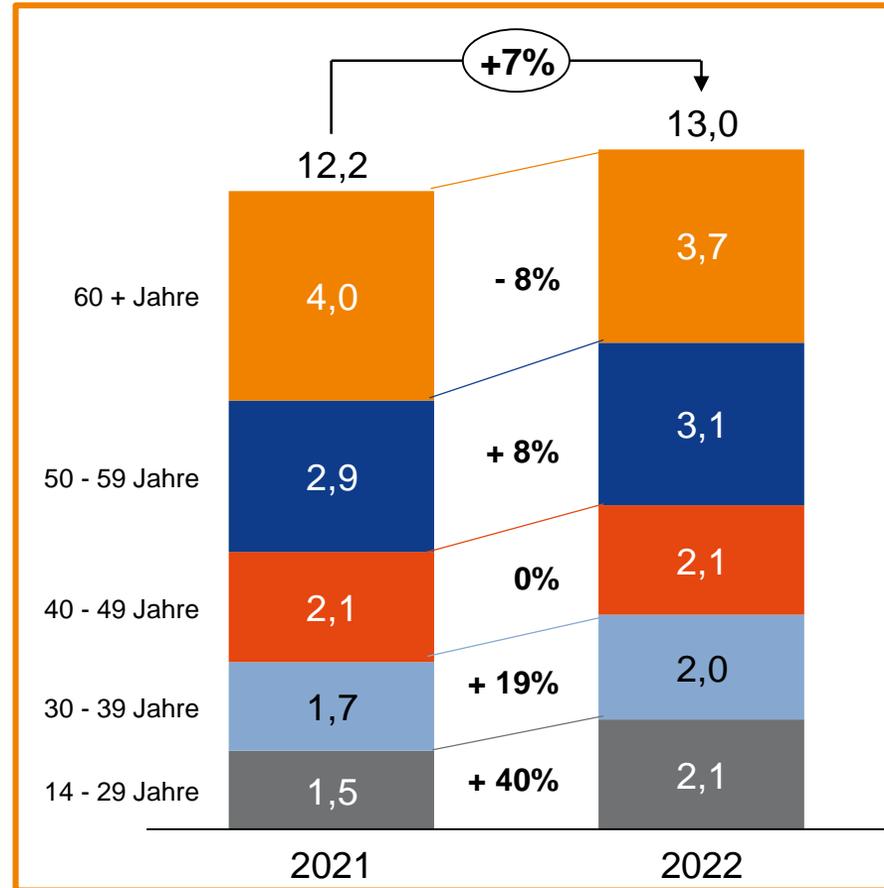


Quelle: Handelsblatt, 04.11.2021, S.28: NeoBroker sind die klaren Gewinner

# Der Wertpapierboom gerade bei den jungen Kunden ist ungebrochen

## Jetzt wird der Wachstumsmarkt verteilt

„Jugend-Boom setzt sich fort: Junge Menschen in Deutschland setzen auch 2022 auf Aktien“

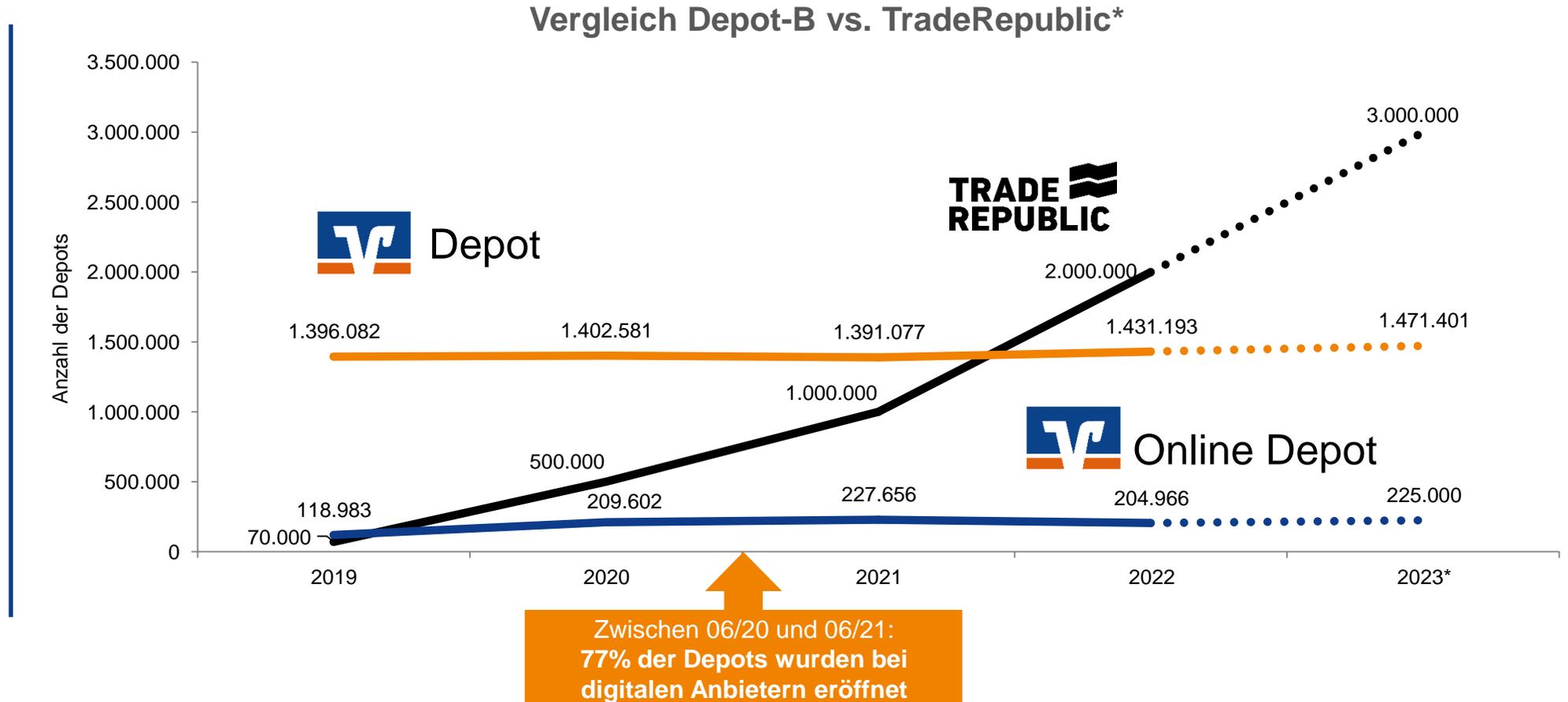


8,4% aller junger Menschen sind Aktiensparer!

Quelle: Deutsches Aktieninstitut; Aktionärszahlen 17.01.2023; Aktiensparer: Kunden mit Aktien, aktienbasierten ETFs oder Aktienfonds

# Der genossenschaftliche Finanzverbund kann diesen Trend nicht nutzen und verliert Marktanteile

- 47% der Trade Republic-Kunden haben ihr erstes Depot bei Trade Republic eröffnet
- Trade Republic expandiert in elf weitere Länder in der Eurozone (insgesamt 17)

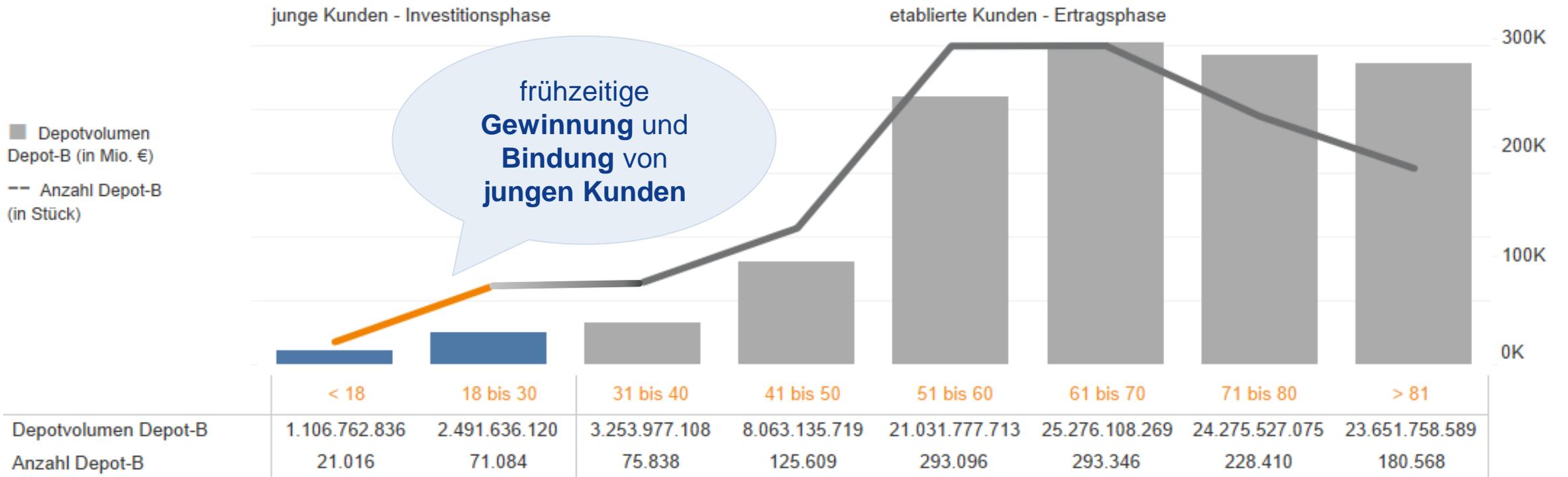


Quellen: eigene Berechnung; traderepublic.com; finanz-szene.de; financefwd.de; Handelsblatt, \*Zahlen geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

# Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

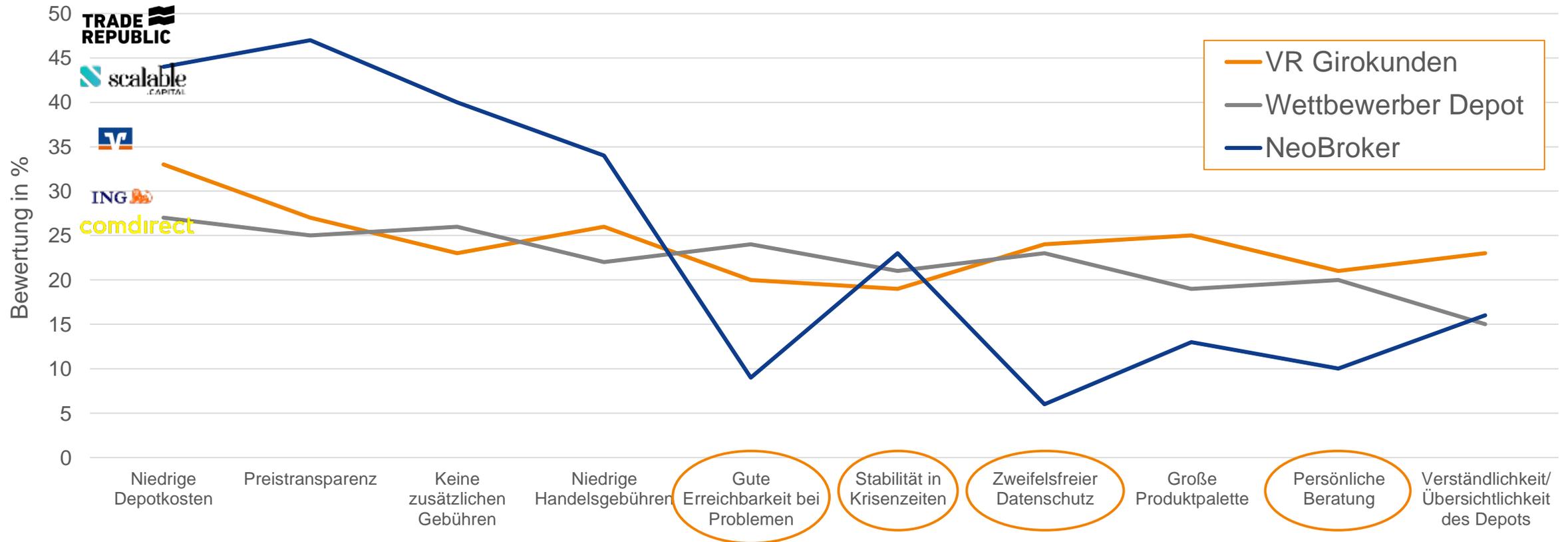
## Depot-B nach Altersstruktur



Stand: 31.12.2021, 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

# Was begeistert junge Kunden aktuell bei den Neobrokern?

Nicht nur der Preis ist entscheidend

## Depoteröffnung

- ✓ Erfolgt schnell und unkompliziert (papierlos mit Video-Ident-Verfahren)

## Verständlichkeit

- ✓ Im Vergleich einfach erfassbare Finanzprodukte (wie Aktien, ETFs und Sparpläne) erleichtern den Einstieg ins Investieren an der Börse

## Gebührentransparenz

- ✓ Klares Nachvollziehen von Gebühren (z.B. kostenfreier ETF-Sparplan, 1€ pro Trade)

## Usability

- ✓ Einfache Nutzung via App, intuitive Bedienung, übersichtliche Struktur, modernes Design

## Fun-Factor

- ✓ Ansprechende Visualisierung der eigenen Performance schafft guten Überblick und motiviert bei Kursgewinnen. Die Übersicht wird gerne auch per Screenshot mit Freunden geteilt

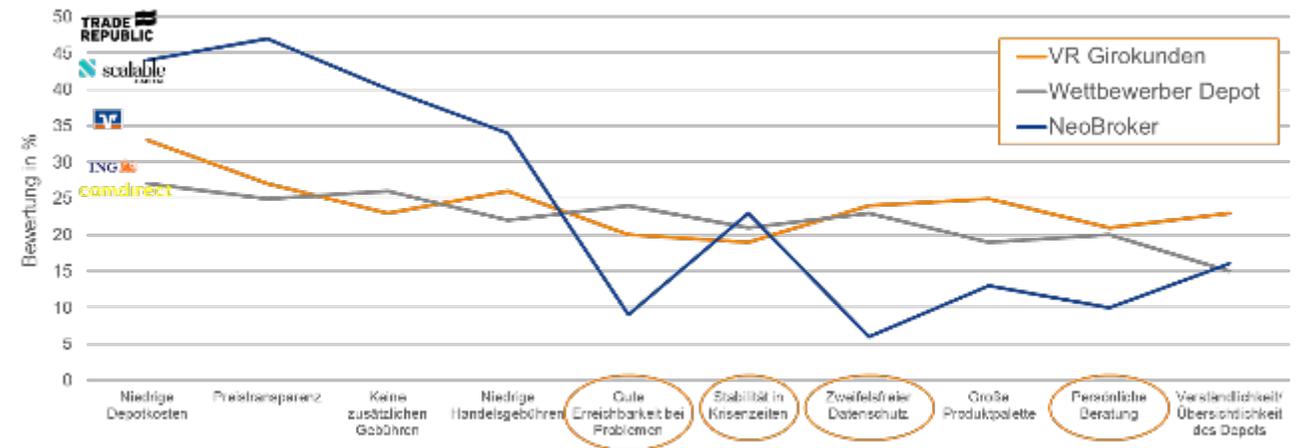
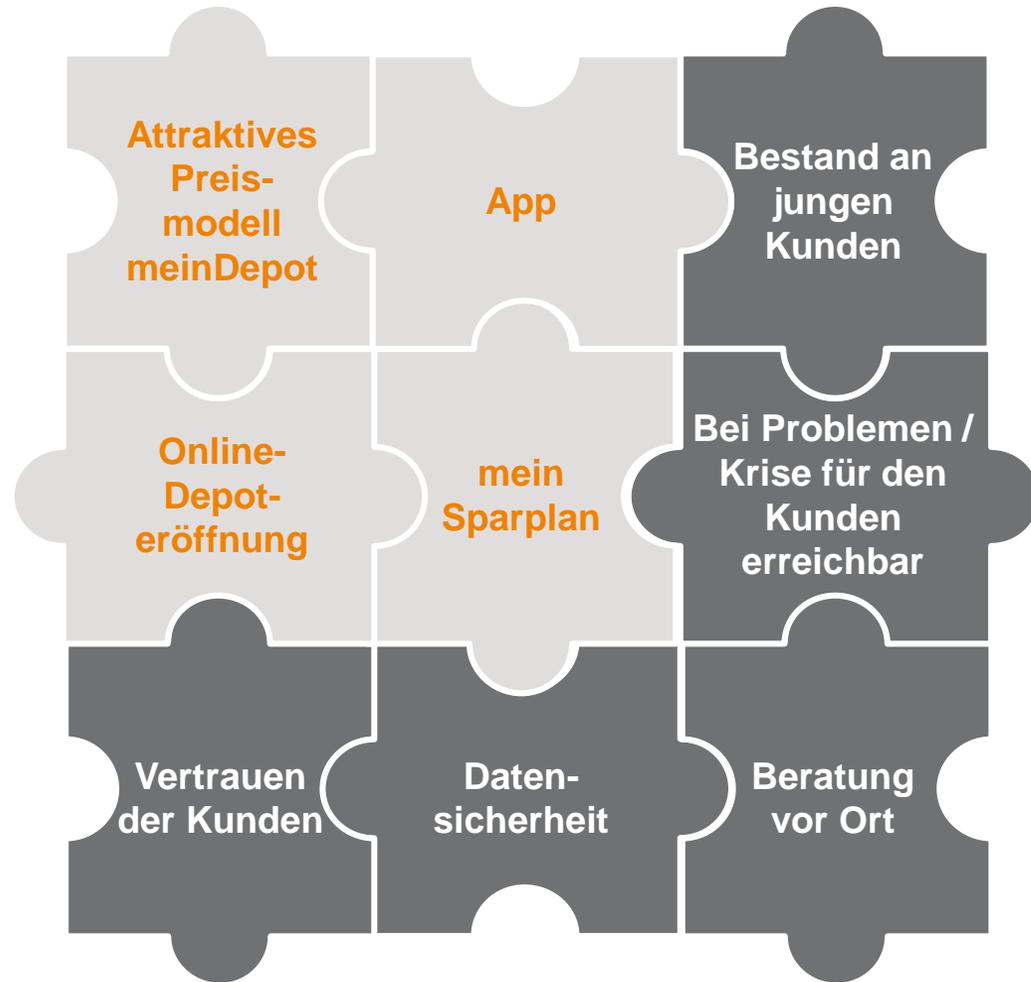
## Kosten

- ✓ Neobroker bieten Depots ohne Grundgebühr und Negativzins auf das Cash-Konto

Mal angenommen Sie können Ihren Kunden dies alles auch bieten?

# Ihre starke Ausgangsbasis kombiniert mit den neuen Bausteinen

Sie haben jetzt das Fundament um die jungen Kunden zu erobern



Quelle: Kantar Kundenumfrage (2021), S.10

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

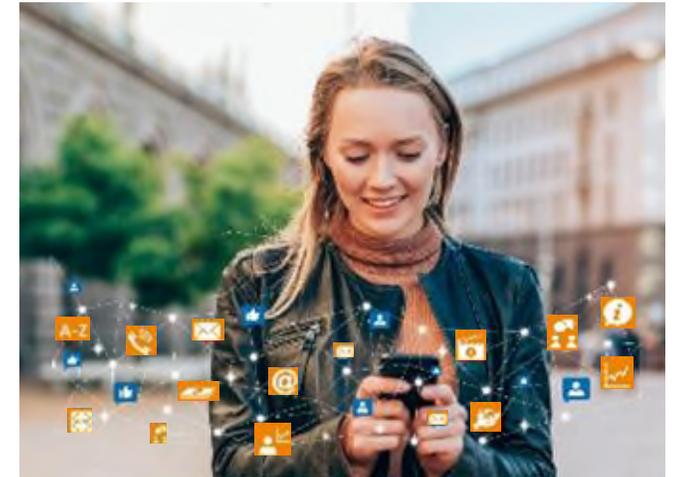
Prozesse und Strukturen



Finanz-Knowhow

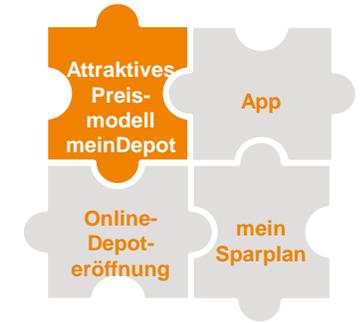


Begeisterung



# Attraktives Preismodell ist das Fundament

## Wettbewerbsvergleich Kosten pro Aktienorder



### Das zahlen Anleger bei ausgewählten Brokern

Bank	Depotmodell (versch. Angebote)	Provision für Aktienorder <sup>1</sup>	
		à 1.000 Euro	à 5.000 Euro
HVB	Online-Banking	<b>20,00 €</b>	<b>25,00 €</b>
Haspa	Klassik/Online	12,50 €	25,00 €
Berliner Sparkasse	Depot Direkt	12,40 €	22,40 €
DKB	-	10,00 €	10,00 €
Consorsbank	-	9,95 €	17,45 €
1822 Direkt	Aktiv Depot	9,90 €	17,40 €
BBBank	Online-Order	9,90 €	12,50 €
Berliner Volksbank	Depot Aktiv/Online	9,90 €	17,40 €
Commerzbank	Comdirect	9,90 €	17,40 €
S-Broker	-	8,99 €	17,49 €
Deutsche Bank	Maxblue Depot	8,90 €	12,50 €
ING	Direkt Depot	7,40 €	17,40 €
Flatexdegiro	Flatex	5,90 €	5,90 €
<b>VR Bank</b>	<b>meinDepot</b>	<b>4,95 €</b>	<b>4,95 €</b>
Targo Bank	Direkt Depot	4,90 € im 1. Jahr, dann 8,90 €	4,90 € im 1. Jahr, dann 12,50 €
Trade Republic	-	1,00 € <sup>2</sup>	1,00 € <sup>2</sup>

- ✓ Investition in junge Kunden
- ✓ Gewinnung junger Wertpapierkunden
- ✓ Sicherung und Stärkung der Provisionserträge für Ihr Privatkunden-Wertpapiergeschäft der Zukunft

Quelle: Handelsblatt, 04.11.2021, S.28: NeoBroker sind die klaren Gewinner

# meinDepot: Unsere gemeinsame Investition in die Zukunft

## Attraktives Depotmodell für junge Kunden unter 31 Jahren



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

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

# Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Finanz-Knowhow fördern

Finanz-Knowhow



Fit4Trading

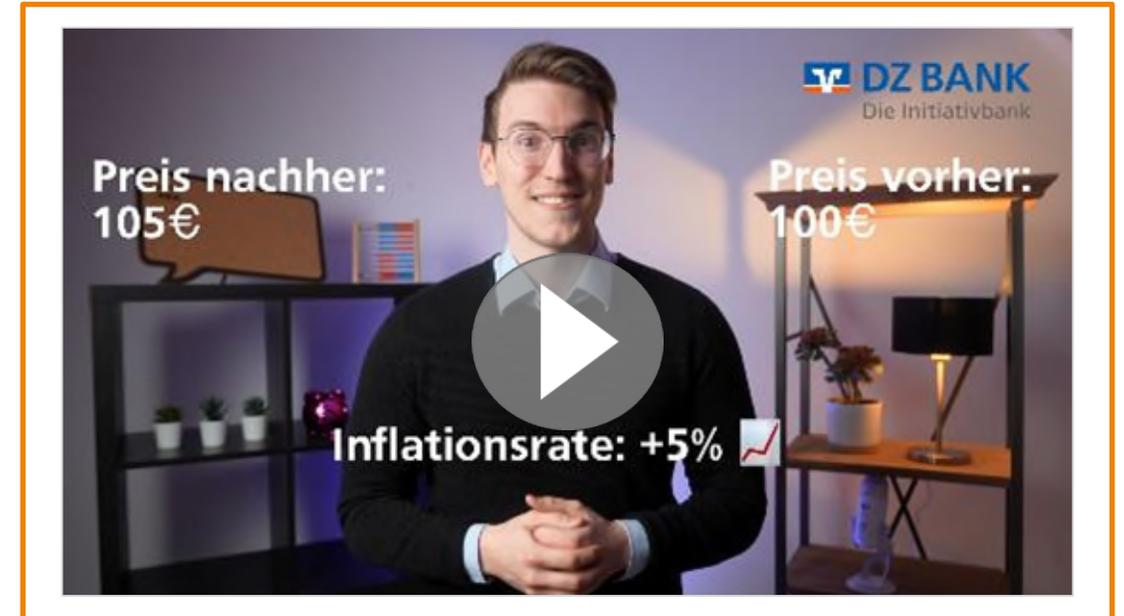


Research –  
kurz und prägnant

# Fit4Trading im Überblick

Aufbau von Wertpapier-Wissen innerhalb der Zielgruppe

- **Modularer Aufbau**
- **Dezentrale Durchführung** durch Sie
- **Begeisterung** für das Wertpapiergeschäft wecken
- Detailvideos zur **Wissensvermittlung**
- **Kontaktpunkte** mit jungen Kunden sichern



**Ziel: Junge Kunden gewinnen und binden**

# Fit4Trading – Der Podcast

Für Ihre „Junge Kunden“-Ansprache

- ✓ Marktthemen, Trends und aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten
- ✓ Auf allen gängigen Streamingportalen abzurufen
- ✓ Informationen und Werbeunterlagen im VR-BankenPortal QuickCode DZPKPOD4



**Social Media Posts** zum Einbinden in Ihre Social Media Kanäle.



Spotify



Deezer



Amazon Music



Apple Podcasts

Fit4Trading -  
Der Podcast  
by  DZ BANK  
Die Initiativbank

# Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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



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

# Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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

The screenshot shows the website's navigation bar with the following items: Banking & Service, Privatkunde, Private Banking, Firmenkunden, **Junge Kunden** (circled in orange), Mitgliedschaft, and Wir für Sie & Karriere. Below the navigation bar, there are several service and promotional tiles. The 'Junge Kunden' tile features a woman sitting on the floor with a laptop displaying a game, and text that reads: 'Mache meinDepot zu deinem Depot! ... inklusive cooler Verlosung: - Apple AirPods Pro - Apple iPad - Nintendo Switch Konsole'. Other tiles include 'Wir sind für Sie da' with contact information, 'Neukundenhotline', 'Unsere Apps', 'R+V: Einkommen absichern', 'Umstellung der Banking-App', and 'Deine Zukunftsfragen'.

**Gewinnspiel**

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

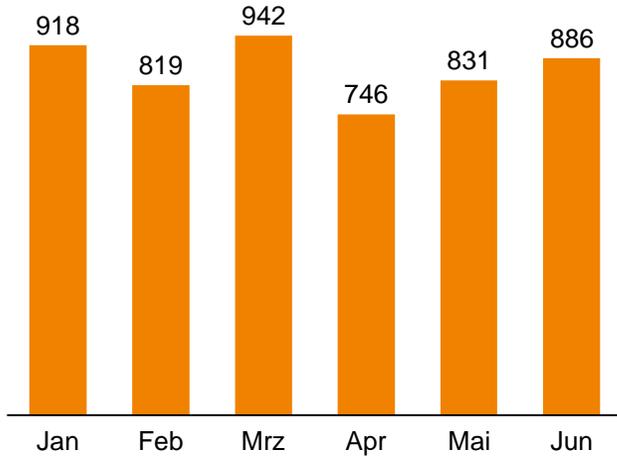
- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

\* Details in den Teilnahmebedingungen unter [www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen](http://www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen)

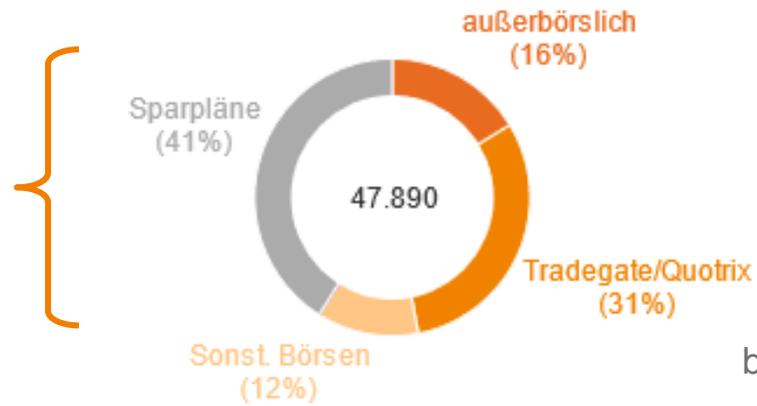
[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

# Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

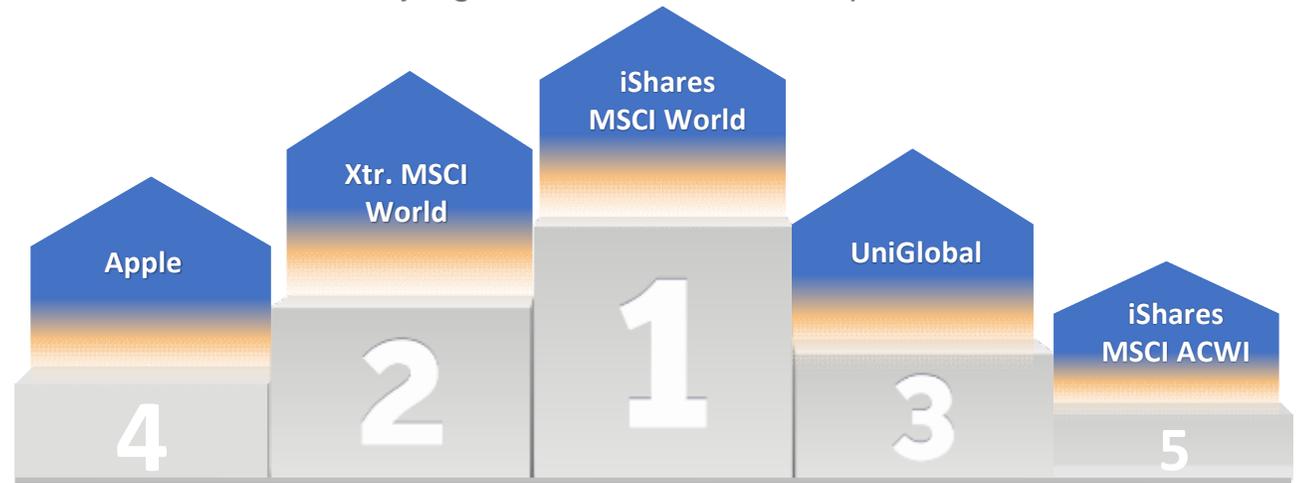
Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) von Jungen Kunden\* nach Monaten



Anteil Abrechnungen Junge Kunden mit meinDepot nach Börsenplätzen



Top 5-Sparplan-Produkte bei jungen Kunden mit meinDepot



\*Kunden mit einem Alter <= 30, Stand: 30.06.2023

# Details zum Baustein „Interne Kommunikation“

Erfolgsfaktor: Einbindung Ihrer Mitarbeiter

**Marktbearbeitung Junge Kunden**  
 Werkstattblick: Gesamtkonzept – Ganzheitliche Betrachtung

Aktionen	Werbung	Social Media	Veranstaltung	Steuerung	Prozesse	Verzierung
Freibrade Aktion	z.B. Stadtbuss / Taxen	Instagram-Status	meinDepot	Mediale Kundenberatung	Doppelverrechnung	
Kooperation mit Schulen / BBS	Newsletter / Mailing	Facebook	CTF als Einstieg	Schnelle, kompetente Lösungen	meinDepot	
Inhouse Webinare	Webinare in E-Mail Abo	DZ BANK Content	Young Trader Lounge	Impulsmanager meinDepot & meinJugend	Abschlussstrecke meinDepot	
Gewinnspiele	Marketingpaket meinDepot	Finanzbildung DZ BANK Reins	All you can trade Event	Beratercheck (18. Studium/ Ausbildung)	Depotübertrag	
KOC Bandenlagen		Instagram „Erzähl es weiter“		Investitionsphase von 18-27 Jahre	F&F Trading Belegter bis Depotöffnung	
Präventionsaktion		Junge Berater als Social Media Botschafter		Betreuung für Studienzzeit	Junge Kunden Vorgang, Checkliste, Klickstrecke	
Finanzkurse an der Uni		WhatsApp-Kampagne				
Anlagemesse junge Kunden		Lokale Influencer				
		eigener Imagefilm				

**ENTWURF**

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

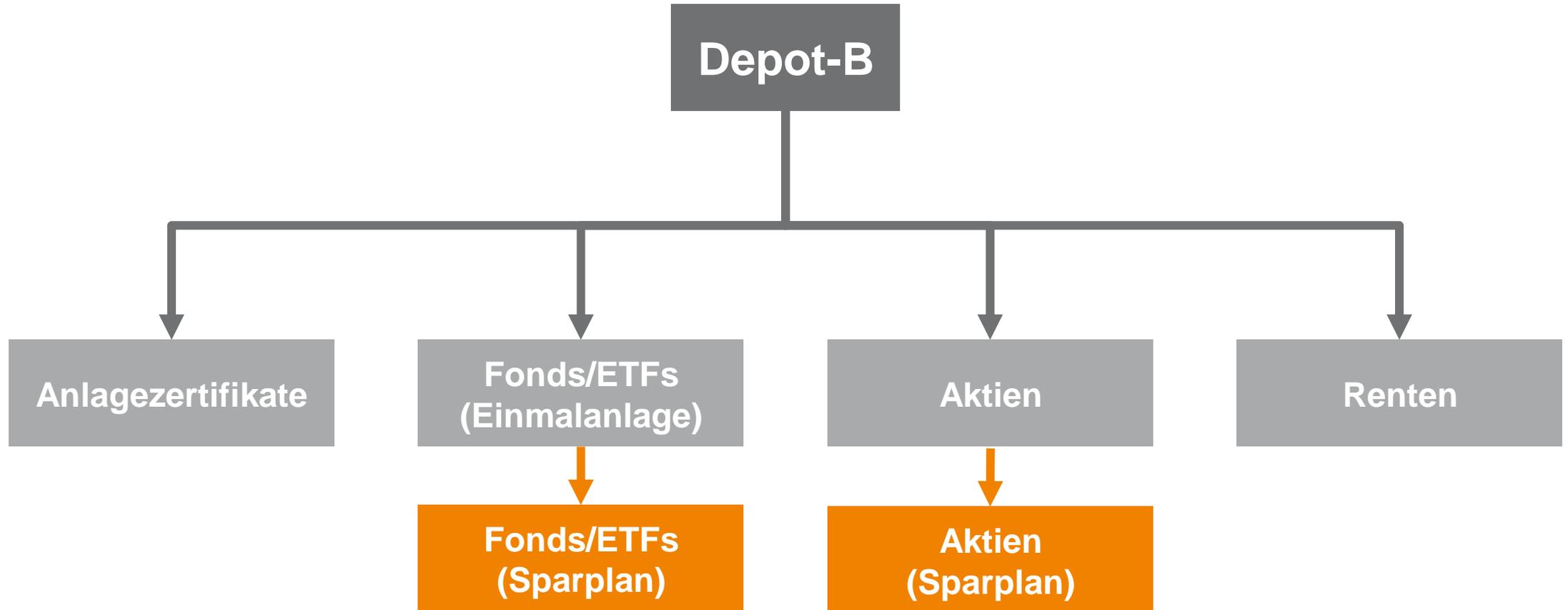
- Bankinterne Kommunikation und Motivation für Mitarbeiter
- Mitarbeiterkinder als Kunden und als Botschafter gewinnen
- **Neuer Entgeltschlüssel für Depots junger Mitarbeitenden (in Umsetzung)**
  - Entgeltschlüssel 280
  - Beauftragung der Parametrisierung und Konditions hinterlegung per Excel demnächst möglich; die Datei stellen wir Ihnen zur Verfügung.

# meinSparplan

ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

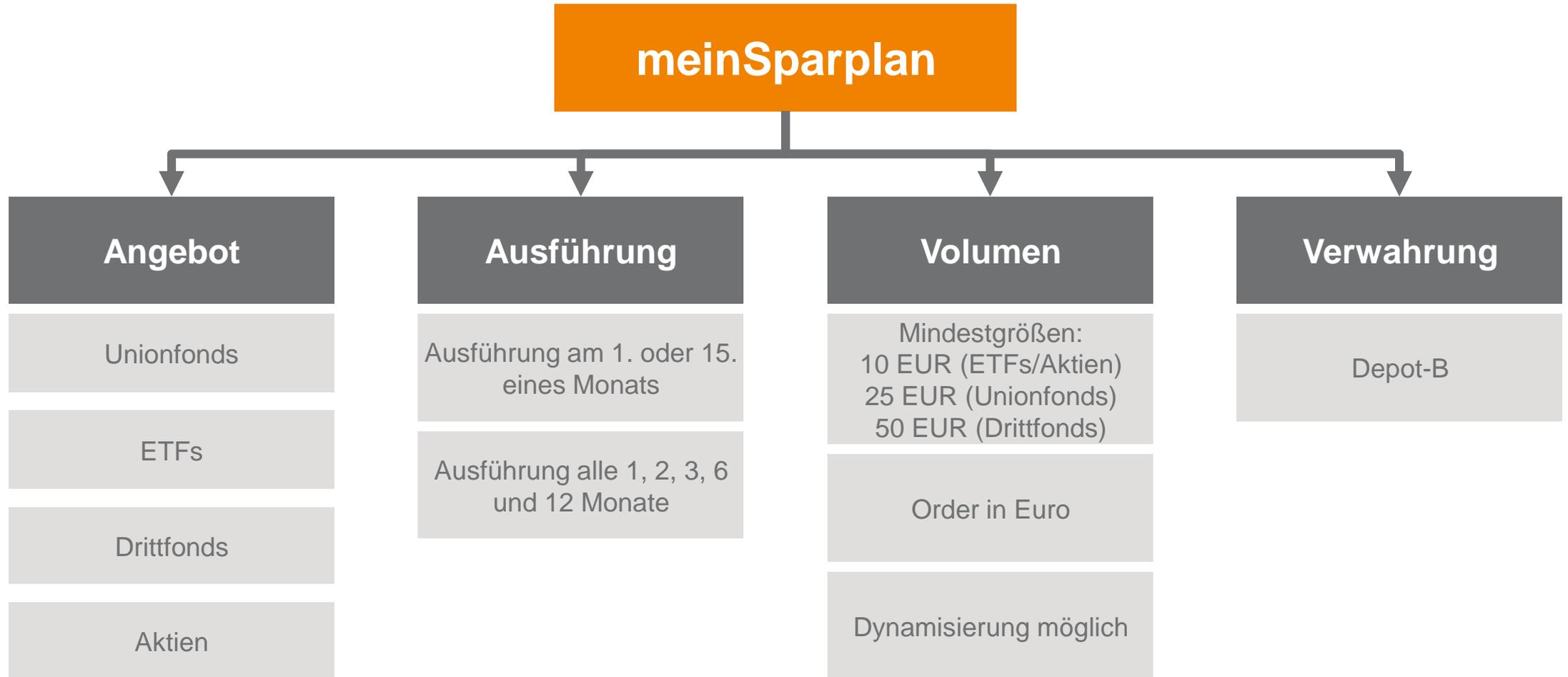
# Neue Funktion im Depot-B

## 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

1.018 Fonds  
davon 72 für die Beratung

### Drittfonds attrax

58 Fonds

### Aktien

490 Aktien  
davon 235 für die Beratung

### Anbieter

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

### Anbieter

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



NEU

easyJet

Alphabet  
Google

BIONTECH



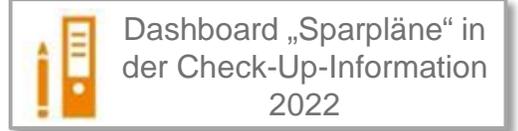
SONY



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

# meinSparplan – Sparplan-Funktionalität im Depot-B

Aktuelle Zahlen, Daten, Fakten



608 Banken  
nutzen bereits  
aktiv  
meinSparplan



Sparplan-Produkte  
im Depot-B:

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



Sparplanrate  
pro Monat:

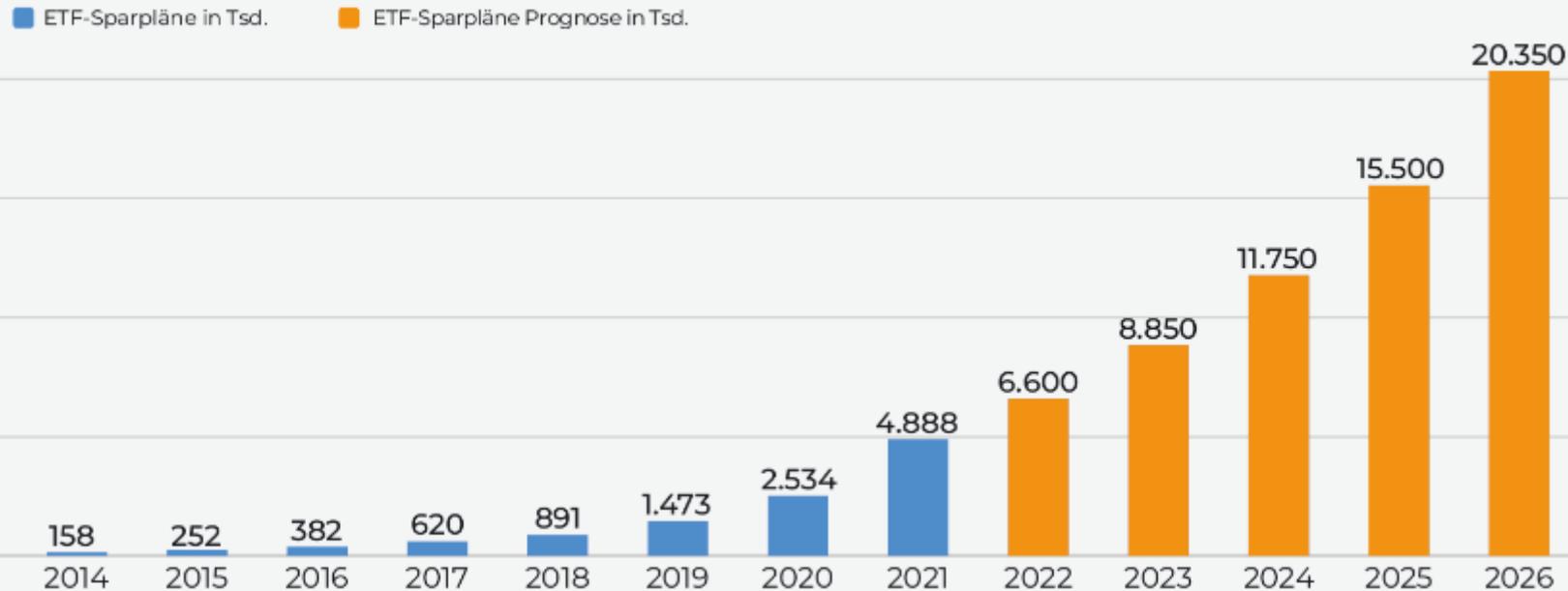
Ø 209 € Online  
Ø 677 € Beratung

Quelle: Eigene Berechnung WPDirect Stand 30.06.2023

# So nutzen Privatanleger ETFs

## Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

**Grafik 10: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne**



Quelle: extraETF.com Research

Quelle: extraETF.com Research, Stand 28.03.2022

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

# Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

## Mobile Ansicht

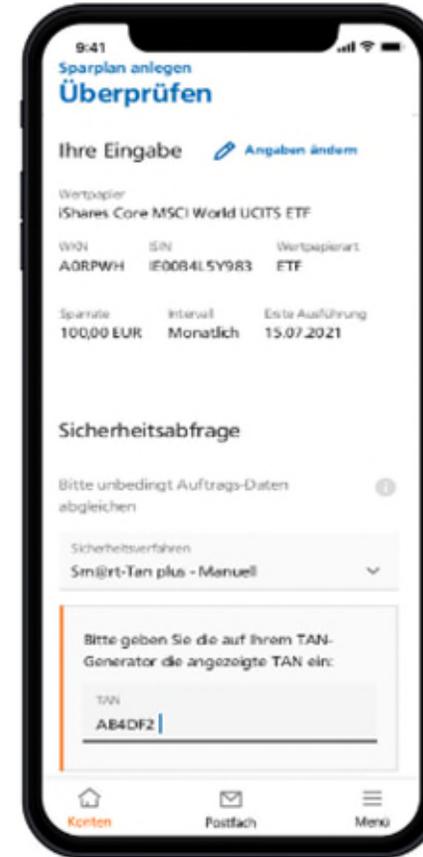
Wertpapierauswahl



Konfiguration



Überprüfung



Bestätigung



# Was zahlen Sie für einen Sparplan im Depot-B?

Verlängerung der kostenlosen Sparplanausführung für Ihr Haus

**VERLÄNGERT!**



1,30 Euro pro  
Sparplanausführung,  
unabhängig vom  
Volumen

**0 Euro**  
bis  
**31.12.2025**

# Online Depotöffnung

Der schnelle Weg zum eigenen Depot

# Einführung der Online Depotöffnung und Freischaltung

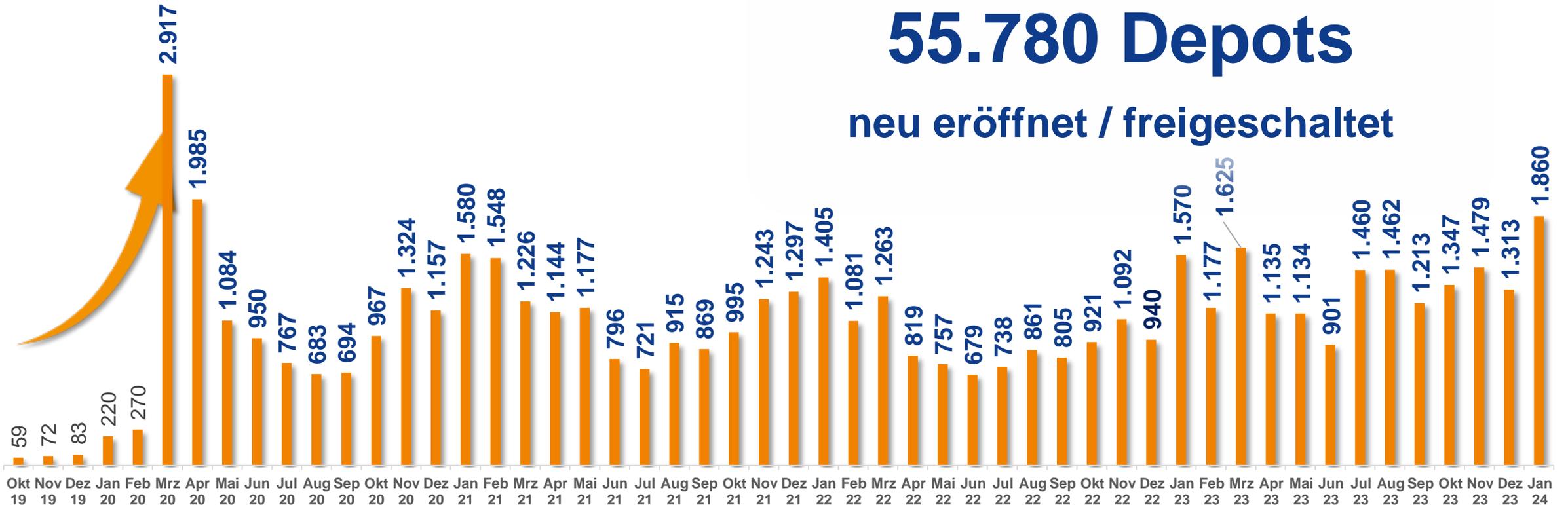
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl  
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

## 55.780 Depots

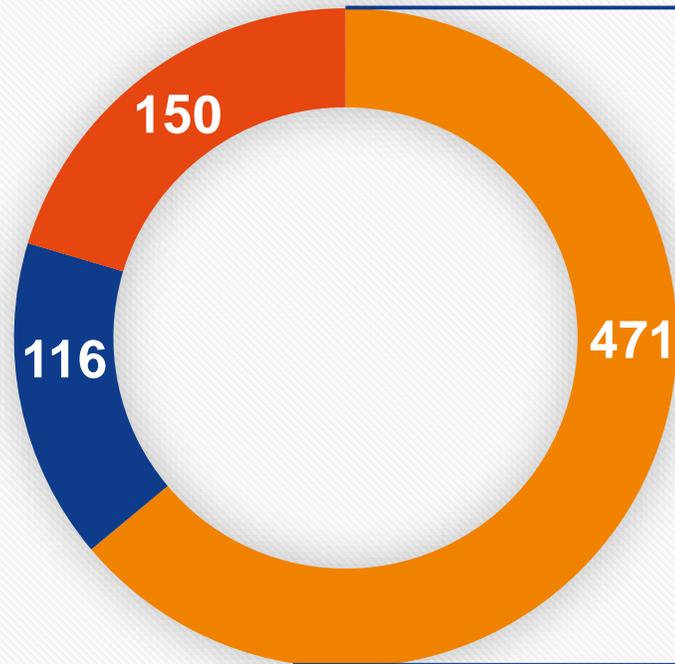
neu eröffnet / freigeschaltet



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

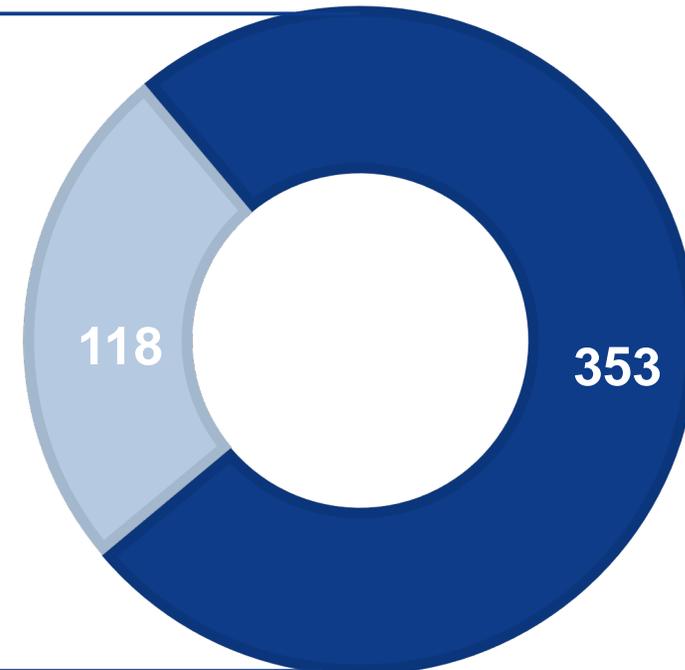
# 85 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

## Freischaltung ODE\*



## AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



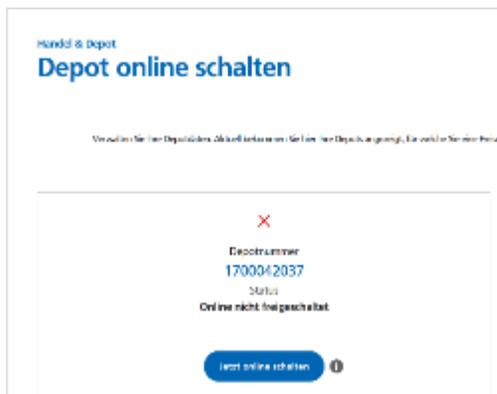
■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

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

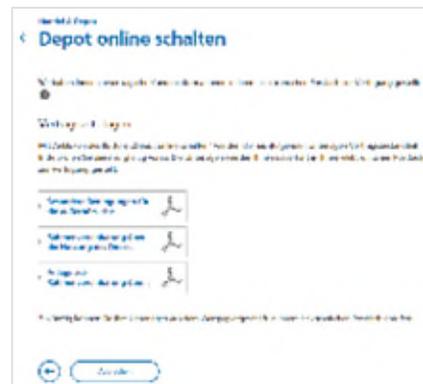
# 1. DZ BANK Depot online schalten

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

## 1. Schritt: Auswahl Depot



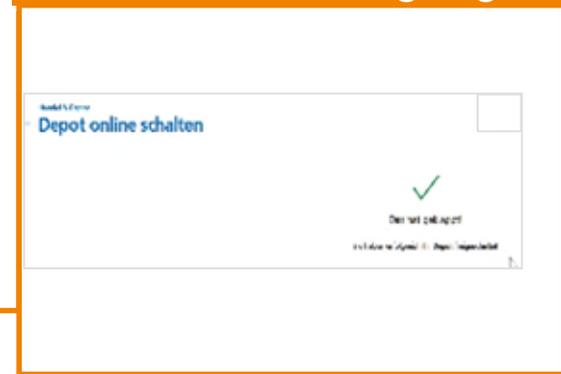
## 2. Schritt: Vertragsprüfung



## 3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe



## 4. Schritt: Bestätigung



## 2. Kenntnisse und Erfahrungen

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

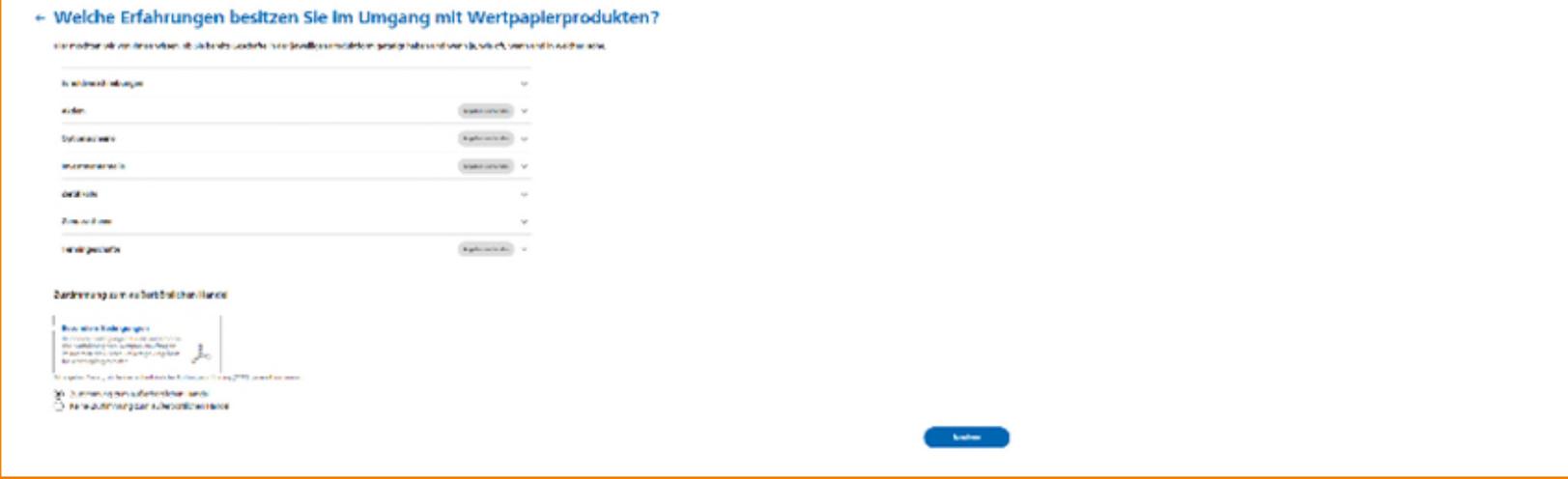
Bestandskunden mit einem Depotbezug erhalten die Möglichkeit die **Kenntnisse und Erfahrungen** und die **Zustimmung zu außerbörslichen Geschäften** selbstständig zu aktualisieren.

### 1. Schritt: Auswahl Aktualisierung



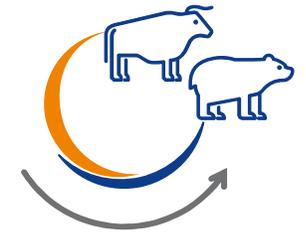
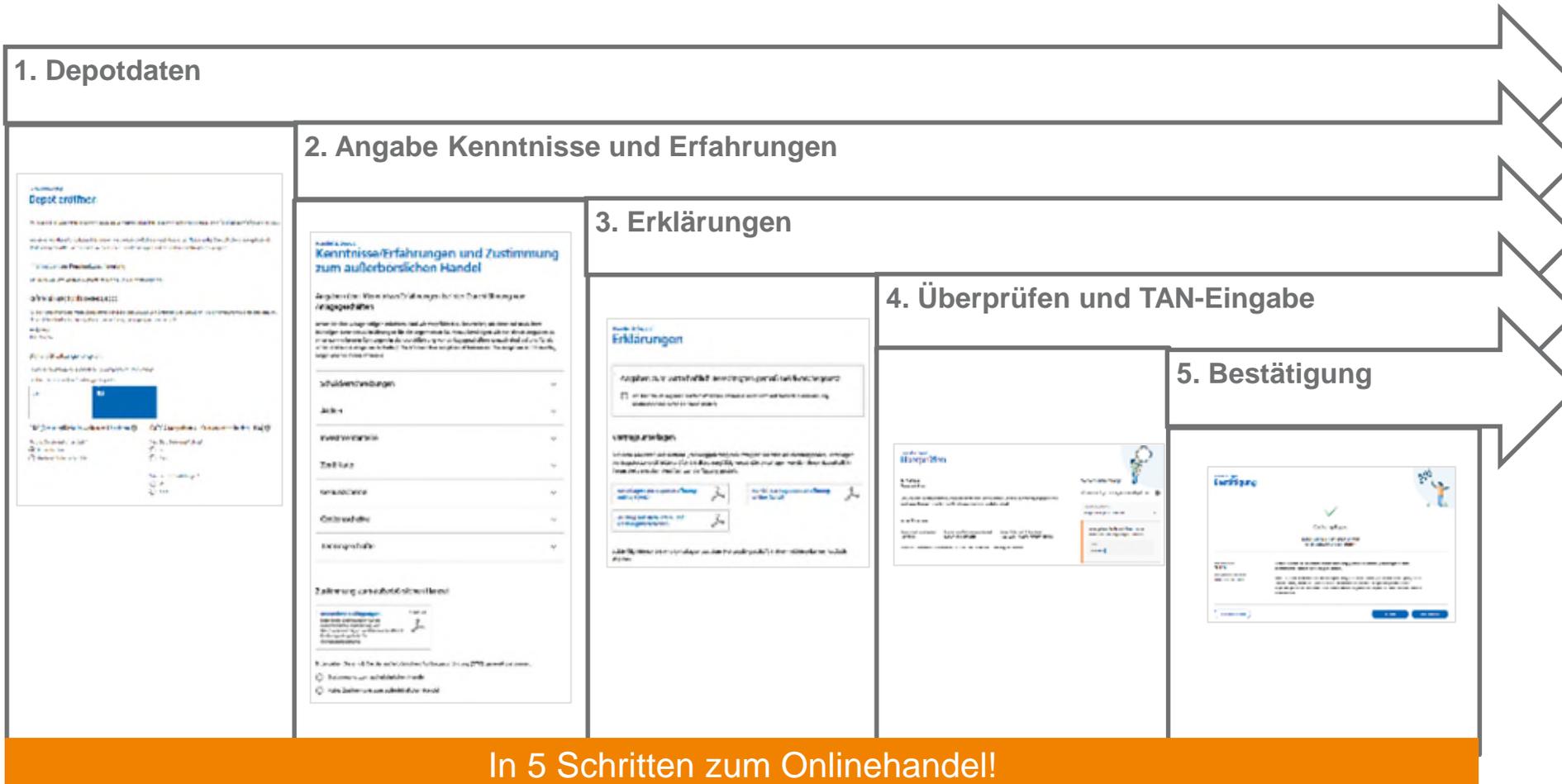
The screenshot shows a web interface with the heading "Kenntnisse und Erfahrungen". Below the heading, there is a large, empty rectangular area with a blue button at the bottom center. The text "Kenntnisse und Erfahrungen" is centered within this area.

### 2. Schritt: Aktualisierung Angaben und Speichern der Änderungen



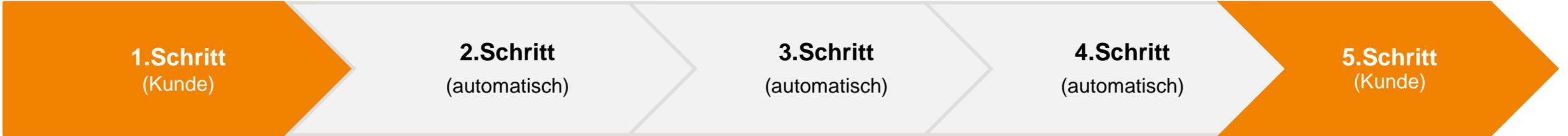
The screenshot shows a form titled "Welche Erfahrungen besitzen Sie im Umgang mit Wertpapierprodukten?". The form contains several input fields with dropdown menus, each with a "Speichern" button to its right. The fields are: "In welchem Umfang", "Wieder", "Dauerhaftigkeit", "Detailtiefe", "Zusatzdienstleistungen",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

# DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)



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

# 3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden



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



- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

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

- Automatische Generierung des Werbeteasers

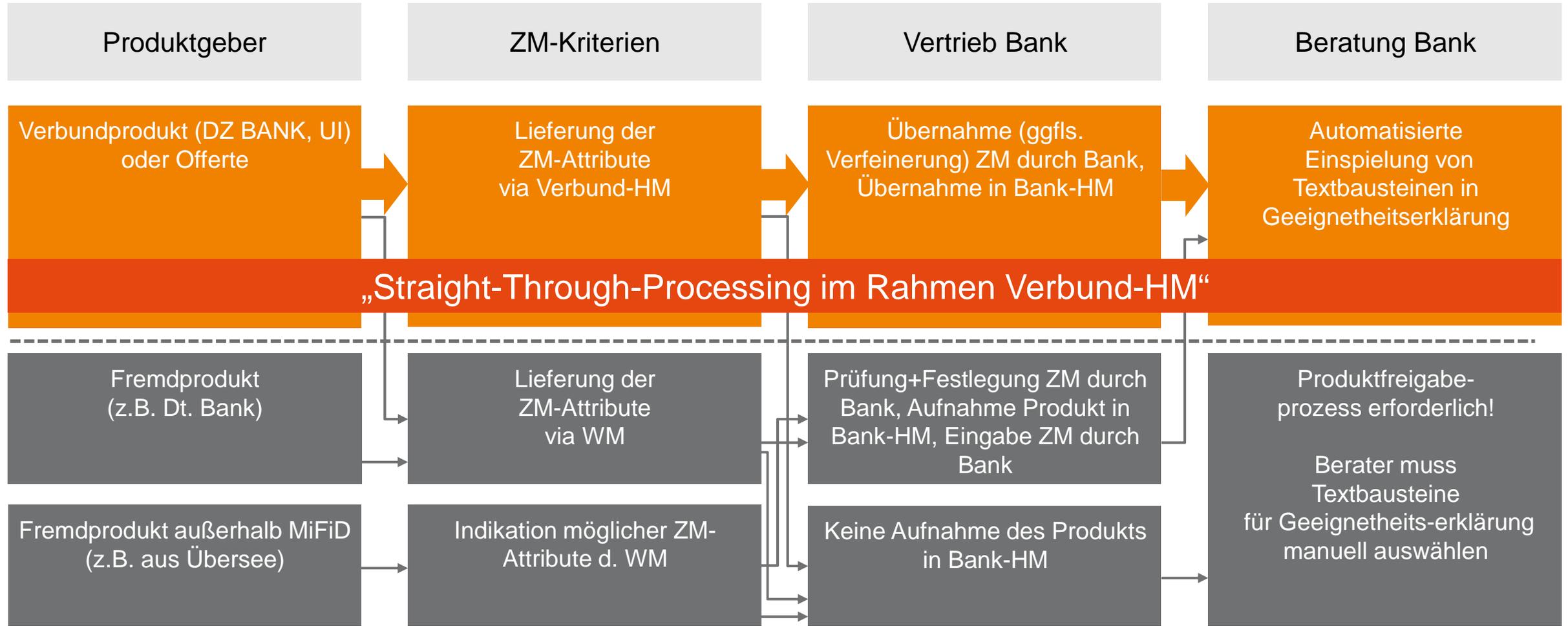


- Anzeige des Werbeteasers beim Einstieg in das OnlineBanking (OKP)
- mit Klick auf den Werbeteaser wird der Kunde auf die Produktlandingpage der Bank geleitet, der Depoteröffnungsprozess startet (bankindividuelle URL-Hinterlegung)

# Hausmeinung

Für Sicherheit in der Beratung

# Die Nutzung der Bank-Hausmeinung ermöglicht höchstmögliche Prozessunterstützung



# „Depot-B Verbundhausmeinung“

Publikation für Ihr Hausmeinungsgremium

Produktangebot

Prozess

Information

Mit der „Depot-B Verbundhausmeinung“ erfüllen Sie die Anforderungen nach MiFID II und erhalten Unterstützung zu:

- ✔ Argumentationsbasis bzw. Entscheidungs- und Dokumentationshilfe für hausinterne Produktauswahl / -freigabeprozesse
- ✔ Informationen zu Zielmarktkriterien und Begründung bei Veränderungen (Aufnahme/Entnahme)
- ✔ Dokumentation der Zielmarktkriterien-Überprüfung
- ✔ Vorschläge für die Beratersegmentierung von Produkten



# Depot-B Verbundhausmeinung und Tipps & Trick im VR-BankenPortal (QuickCode: DZVHM)

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Depot-B Verbundhausmeinung

## Privatkunden

- WebKonferenz & Top-Themen +
- Nachhaltigkeit +
- Depot-B Verbundhausmeinung**
- Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist +
- Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +
- Service & Info +
- meinSparplan
- Lösungen für Ihre Vermögensverwaltung +
- Zahlungsverkehr / Karten +
- Kontakt

## Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ beinhaltet die relevanten Aspekte für Ihren Hausmeinungsprozess beginnend mit einem Marktüberblick, Produktübersichten u.a. mit Zielmarktkriterien, Argumentationen für die Auf- bzw. Entnahme von Produkten in Ihre Hausmeinung bis hin zur Dokumentationshilfe des nach MiFID II geforderten Produktfreigabeprozesses. Das Dokument kann somit als Arbeitsunterlage für Ihr Hausmeinungsgremium und für Ihren -administrator dienen.

Die „Depot-B Verbundhausmeinung“ steht Ihnen sowohl als regelmäßige Publikation als auch in Form einer Produktvorschlagsliste im Bankverfahren zur Verfügung. Entsprechend Ihres bankindividueller Kundenbedarfs können Sie zwischen den Produktvorschlagslisten „Depot-B Verbundhausmeinung – Basis“ und „Depot-B Verbundhausmeinung – Premium“ wählen.

### Weitere Informationen

- ↓ Veröffentlichungstermine 2022 (PDF 1694 kB)
- ↓ Depot-B Verbundhausmeinung abonnieren

### Artikel gehört zum Thema

#### Anlegen

- > Geldanlage
- > Private Banking
- > Vermögensverwaltung

#### Wertpapiere / Handel

- > Wertpapierhandel

🔔 Themen-Alert

### Ausgaben der „Depot-B Verbundhausmeinung“

29.03.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 07/2022
11.03.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 06/2022
24.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 05/2022
11.02.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 04/2022
27.01.2022	Depot-B Verbundhausmeinung - Ausgabe 03/2022

# Fazit: Hausmeinung

## Pluspunkte beim Vertrieb im Depot-B



Die „**Depot-B Verbundhausmeinung**“ – Ihr **Rundumsorglos-Paket** für relevante Wertpapiere des Depot-B



DZ BANK liefert im Hausmeinungsprozess für ihre Produkte die erforderlichen **Zielmarktkriterien**



Erweiterung der Verbundhausmeinung um Aktien



Der Hausmeinungsprozess unterstützt Sie umfassend bei den Anforderungen „Zielmarktbestimmung“ und „Produktfreigabeprozess“



Die **Publikation „Depot-B Verbundhausmeinung“** bietet Ihnen den **gesamthaften Überblick**

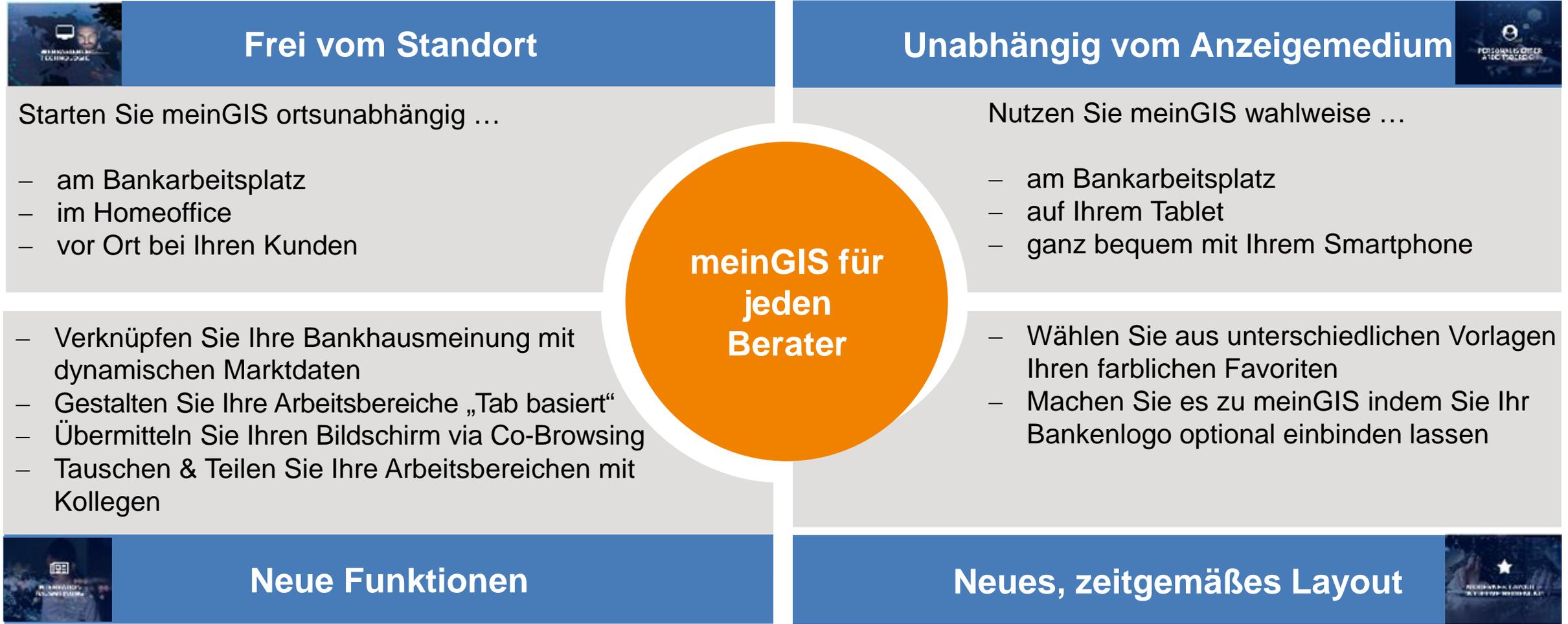


**Produktvorschlaglisten** unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



# meinGIS

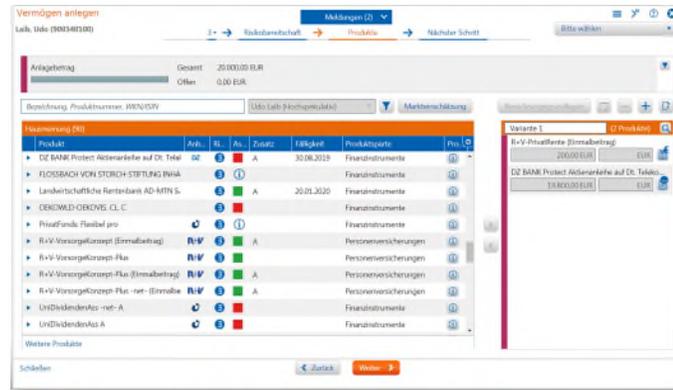
Für mehr Erfolg in der Beratung



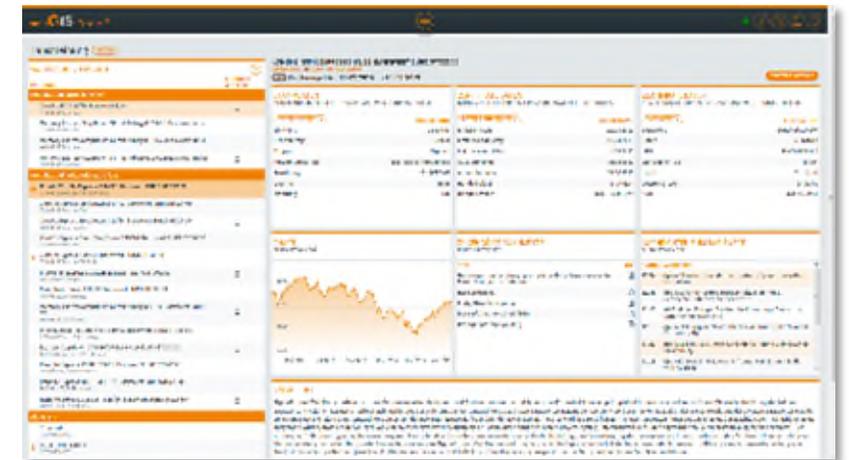
# Ihre Hausmeinung in meinGIS – Intelligente Verknüpfung der statischen Hausmeinung mit dynamischen GIS-Marktdaten



Depot-B Verbundhausmeinung



Bank-Hausmeinung in der Genossenschaftlichen Beratung



Dynamisierte, mit Marktdaten angereicherte Bank-Hausmeinung in meinGIS

## TRADER

## INVESTOR

## ECONOMY

Beschreibung	Der Profi: Rund-um-Versorgung für Champions	Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich	Die Basis: Für mehr Erfolg in der Beratung
Zielgruppe	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Depot-A-Manager</li> <li>✓ Treasurer</li> <li>✓ Individualkundenberater</li> <li>✓ Wertpapierspezialisten</li> <li>✓ Controller</li> <li>✓ Devisenhändler</li> <li>✓ Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Individualkundenberater</li> <li>✓ Wertpapierspezialisten</li> <li>✓ Marktfolge</li> <li>✓ Backoffice</li> <li>✓ Betreuungskundenberater</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Marktfolge</li> <li>✓ Backoffice</li> <li>✓ Servicekundenberater</li> <li>✓ Kundenservice Center</li> </ul>
Dateninhalte (Schwerpunkte)	Weltweit	Europa	Deutschland
Anwendung	Web-basiertes Frontend	Web-basiertes Frontend	Web-basiertes Frontend
Lizenzmodell	Userabhängige Lizenzkosten	Userabhängige Lizenzkosten	Bank-Lizenz über Grundversorgung (nur BAFIN-Berater)

	TRADER	INVESTOR	ECONOMY
Inhalte inkludiert	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> <li>+ Emerging Markets</li> <li>+ Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen</li> <li>+ dpa/AFX-Analysen</li> <li>+ Dynamischer Datenaustausch</li> <li>+ vwd internationale Eingabe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> <li>+ Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Hausmeinung</li> </ul>
Funktionen inkludiert	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> <li>+ Meistgeklickte/Meistgehandelte</li> <li>+ Vola-Charts</li> <li>+ Fonds- und Zertifikate-Vergleiche</li> <li>+ Tools (Knock-Out-Map, Value-at-Risk, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> <li>+ Fonds- und Zertifikate-Vergleiche</li> <li>+ Tools (Knock-Out-Map, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Teilen von Inhalten</li> <li>+ Mobile Nutzung</li> </ul>
Funktionen optional	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Umfrage-Tool (Showroom)</li> </ul>

## ECONOMY – Ihre Basis

Für mehr Erfolg in der Beratung (deutschlandweit)

### Inhalte

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

Dieses Paket bekommen Sie immer!

### Funktionen

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

## INVESTOR – Ihr Plus zu Economy

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich (europaweit)

- » Betreuungskundenberater
- » Individualkundenberater
- » Wertpapierspezialisten

### Inhalte

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

### Funktionen

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

erweiterbar:  
+ Valordata Browser

## TRADER – Ihr Plus zum Investor

Der Profi: Rundum-Versorgung für Champions (weltweit)

- » Depot-A-Manager
- » Treasurer
- » Controller
- » Devisenhändler
- » Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft
- » Wertpapierspezialisten

### Inhalte

- » Währungen gegen EUR, USD usw.
- » weltweite Börsenplätze
- » Rohstoffe
- » MSCI Indizes
- » Zielmarktkriterien nach MiFID II
- » Kapitalmarktdaten weltweit
- » Emerging Markets
- » dpa/AFX-Analysen
- » vwd deutsche Eingabe
- » vwd internationale Eingabe

### Funktionen

- » Konjunktur-Daten
- » Index-Übersicht (Weltkarte)

erweiterbar:  
+ Nachrichten Paket (dpa-AFX International und Thomson Reuters deutsch)



## Marktdaten übersichtlich und tagesaktuell für jeden

Wir schaffen mit meinGIS eine Grundversorgung für alle Wertpapierberater und bieten eine Basisinformation für das Wertpapiergeschäft. Beratung wird noch komfortabler!



## Anpassungen am Leistungsspektrum: meinGIS setzt neue Maßstäbe

Bereits seit 2009 bieten wir den Genossenschaftsbanken in Zusammenarbeit mit vwd unsere GIS Marktdatenanwendungen an. So können Sie stets schnell und sicher auf Wertpapierkurse, Charts und Nachrichten zugreifen. Wir haben intensiv an der Weiterentwicklung gearbeitet: Modern, innovativ und persönlich wird meinGIS Sie durch die Welt der Zahlen, Daten und Fakten bringen und Sie bei der Beratung unterstützen.

# meinGIS: Leistungsstarke, nutzenfokussierte Produkte, transparentes Preismodell und integrierte Hausmeinung

**TRADER**

Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions

€ 299

Buy 7 get 1 free

**BERATER FAVORIT**

**INVESTOR**

Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich

€ 89

Buy 10 get 1 free

**ERWEITERUNGS  
MODULE**

News<sup>1</sup>

nur € **59**

Valordata Browser

nur € **99**

Anwenderlizenz

GRUNDVERSORGUNG  
inkl. ECONOMY<sup>2</sup> für BaFin-Berater

Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern

ab €<sup>3</sup> 99

3

**Banklizenz**  
In der Preisindikation  
DZ BANK FullService  
Wertpapiergeschäft  
enthalten

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

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

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

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

- Spannende Videos zu Anlagelösungen der DZ BANK, Research, Plattformen, Tipps & Tricks, Wertpapierberatung und noch vieles mehr
- eingebunden in Ihren meinGIS-Arbeitsplatz und jederzeit sowie überall für über 23.000 Nutzer der Genossenschaftsbanken abrufbar
- regelmäßig neue Inhalte



# Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

Ganz einfach die „AzubiEconomy“-Lizenz selbst verwalten

## Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen wie VR-ProfiTrader (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der WLA ist ab Juni 2023 möglich, sobald Ihr Haus die unterschriebene Vereinbarung\* inkl. Admin-Meldeformular an uns zurücksendet.



\* Die mit dem DGRV abgestimmte Vereinbarung wurde Anfang Mai 2023 an die Banken vorzudrucken

Seite 109 | 22.01.2023 | Digital & Wertpapiergeschäft | Einblicke ins Vertriebsmanagement



Sämtliche meinGIS Lizenzen über die WLA selbst verwalten

- Azubi als Economy Anleger über die WLA neu anlegen oder bisherige Lizenz ändern:
  - Geben Sie anstatt der Beraternummer folgendes Kennzeichen ein: **Azubi000** (analog Economy für BaFin-Berater).

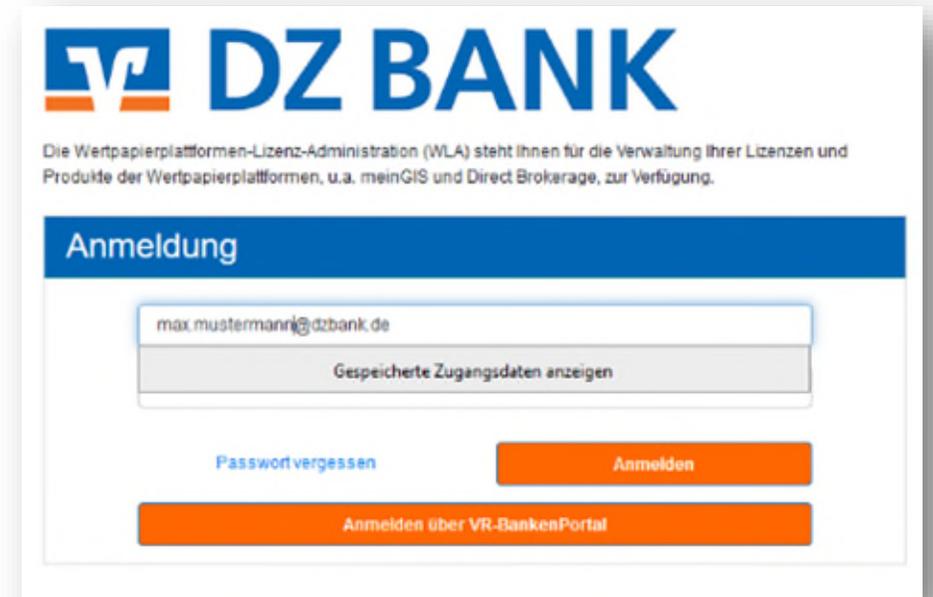
Für die „AzubiEconomy“ Lizenz fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

Voraussetzung: Rücksendung der Vereinbarung zum „Selbstverwaltungsportal Wertpapierplattformen“

# Die Highlights des Selbstverwaltungsportals WLA im Überblick

Ihre Lizenzen zukünftig bequem selbst verwalten

- Anzeige und Verwaltung Ihrer meinGIS Lizenzen und weitere von Ihrem Haus genutzte Plattformen wie VR-ProfiTrader (z.B. Anwender anlegen und bearbeiten)
- Alle freigeschalteten Lizenzen und damit verbundenen Kosten jederzeit im Blick
- Bestellübersichten und Rechnungen stehen zum Download zur Verfügung
- Die Nutzung der WLA ist ab Juni 2023 möglich, sobald Ihr Haus die unterschriebene Vereinbarung\* inkl. Admin-Meldeformular an uns zurücksendet.



The screenshot shows the login interface for the DZ BANK Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA). At the top left is the DZ BANK logo. Below it, a blue bar contains the word 'Anmeldung'. Underneath, there is a text input field containing the email address 'max.mustermann@dzbank.de'. To the right of the input field is a button labeled 'Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen'. Below the input field are two links: 'Passwort vergessen' and 'Anmelden'. At the bottom, there is a large orange button labeled 'Anmelden über VR-BankenPortal'.

# Informationen und Tutorial zur WLA

## Neu im VR-BankenPortal – QuickCode DZPKWLA

VR-BankenPortal > DZ BANK > Privatkunden > Service & Info > Plattformen > NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

### Privatkunden

Bestandsinformationen zu DZ BANK Anlagezertifikaten

Wissenswertes Beratungprodukte ohne Zeichnungsfrist +

Aktuelle Hinweise Beratungprodukte ohne Zeichnungsfrist

Brokerage & Börsenhandel +

Unterstützungsleistungen +

Managementzyklus

#### Plattformen

GENO WP +

VEBES +

dzbank-derivate.de +

VR-ProfiBroker +

VR-ProfiTrader +

NEU: Omnikanalplattform: VR-ProfiBroker/Brokerage +

Markt- und Börsen-Infoplattform

Digitale Erlebniswelt "Meine Anlagezertifikate"

NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

### NEU: WLA - Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration

QuickCode: DZPKWLA

Mit der neuen **Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA)** können Administratoren:innen Produkte und Lizenzen Ihrer Anwender:innen für die verschiedenen Wertpapierplattformen wie beispielsweise meinGIS und VR-ProfiTrader verwalten. Im Downloadbereich besteht zudem die Möglichkeit, Rechnungen und Bestellübersichten herunterzuladen.

#### Bitte beachten Sie:

Für die Freischaltung der Wertpapierplattformen-Lizenz-Administration (WLA) benötigen wir von Ihrem Haus eine unterzeichnete Kundenvereinbarung und die Meldung Ihrer Administratoren:innen.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Vertriebsprozessmanager.

Damit Sie sich mit dem Umgang und den Funktionen der WLA vertraut machen können, stellen wir Ihnen folgende Unterlagen zur Verfügung:

- QuickGuide
- FAQ

sowie folgende Schulungsvideos:

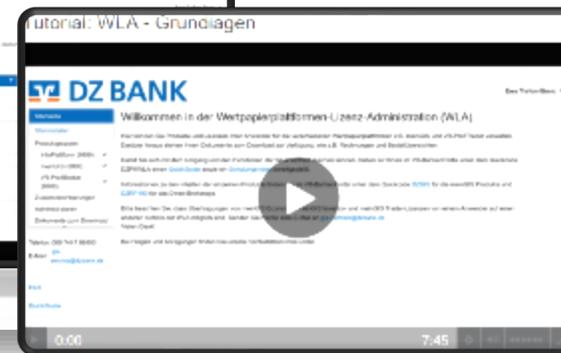
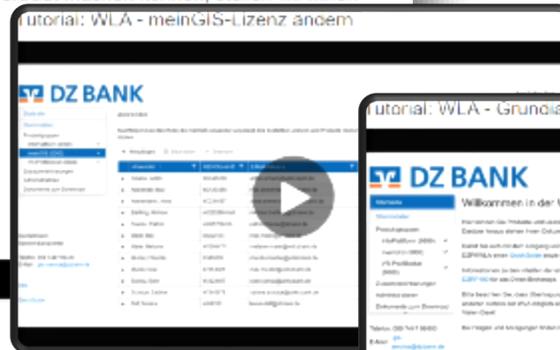
### Tutorial: WLA - Grundlagen



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



Inhalt		
Nummer	Thema	Seite
1	Einleitung	18
2	Benutzer	17
3	Benutzerrollen	15
4	Produktgruppen	11
5	Produktkategorien	10
6	Produkttypen	10
7	Produktcodes	10
8	Produkttypen	10
9	Produkttypen	10
10	Produkttypen	10
11	Produkttypen	10
12	Produkttypen	10
13	Produkttypen	10
14	Produkttypen	10
15	Produkttypen	10
16	Produkttypen	10
17	Produkttypen	10
18	Produkttypen	10
19	Produkttypen	10
20	Produkttypen	10



# Terminübersicht meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Regelmäßige Schulungsserie ergänzt bisheriges Schulungsangebot



## meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS ERSTANWENDER

Jeden **2. Mittwoch** im Quartal

Start: **11.10.2023**

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

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

## meinGIS What's New?

Nutzer von Investor- und Trader erhalten einen Überblick der letzten Weiterentwicklungen und eine kurze Vorschau auf Neuerungen

Termin: **Mittwoch, 27.09.2023 14:00 - 15:00 Uhr**

## meinGIS Spezial

z.B. Portfolio im Detail, Bestandsmanager im Überblick und weitere „ad hoc“-Themen

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:

**QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen**

# Blick ins Livesystem

☰ SUCHEN...
maxGIS

Märkte
MARKTÜBERBLICK WELT
⚙

Dieses Dashboard wurde von DZ BANK angelegt.

DAX PERFORMANCE-INDEX (XETRA)

-2,24%

13.453,72 (-308,11)

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

-2,44%

3.511,55 (-87,65)

DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE PRICE IN ... (DOW JONES INDEXES)

-2,73%

31.302,79 (-880,00)

NIKKEI 225 (TOKIO SE)

-3,01%

28.987,44 (-838,85)

HANG SENG INDEX (HONG KONG SE)

-3,45%

21.067,58 (-752,13)

SING. STRAITS TIMES INDEX (SINGAPUR)

-1,15%

3.145,70 (-38,58)

EUR-BUND-FUTURE V1 (EURO BOND (ANZ))

-0,69%

145,98 (-1,00)

E-MINI DOW (S&P 500/22 V1 (CHICAGO BOARD OF TRADE))

-2,56%

31.353,00 (-808,00)

EUR / US DOLLAR (FOREX (W))

-0,50%

1,04627 \$ (-0,00528)

EURO / JAPANESE YEN (FOREX (W))

-0,42%

140,7545 ¥ (-0,59)

GOLD (XAU) (EURO) (FOREX (W))

-0,37%

1.773,04 € (-6,86)

INDIKATION BREIT CRUCE O L (DEUTSCHE BANK)

-1,33%

120,14 \$ (-1,82)

KURSLISTE

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

CHART

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

VORTAGESCHLUSS 13.781,85

13.700  
13.600  
13.500  
13.400

09:30 10:00 10:30 11:00 11:30

Echtzeit | Aktualisiert: 13.06.2022, 11:59:12

CHART

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

16k  
15k  
14k  
13k  
12k

Jul. 2021 Sep. 2021 Nov. 2021 Jan. 2022 Mär. 2022 Mai 2022

Echtzeit | Aktualisiert: 13.06.2022, 11:59:12

ZUGEHÖRIGE NACHRICHTEN | DAX PERFORMANCE-INDEX

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

INDEX-ÜBERSICHT | GLOBAL

# Vertriebskampagnen

Impulse für die Marktbearbeitung

# Impulse für Ihre Marktbearbeitung im Depot-B

## Auf einen Blick

### Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für Ihre Berater

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

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

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

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

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

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

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

# Impulse für Ihre Berater

## Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

### IDA-Berichte

VM Wertpapiere

VM DZ BANK latente Fälligkeiten (automatisiert)

### Impulsarten

- fixe Fälligkeit
- Rückzahlung Fixkomponente eines Kombi-Produkts
- vorzeitige Fälligkeit bei Zertifikaten der DZ BANK



### Mögliche Kommunikationskanäle

- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage



# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

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

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

## Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die Digitale Erlebniswelt

### IDA-Berichte

DZ BANK Festlegung des Startpreises

DZ BANK Feste Zinszahlung

DZ BANK Variable Zinszahlung (nach Bewertung)

DZ BANK Rückzahlung Fix-Komponente bei Kombi-Produkten

DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit

DZ BANK Endfälligkeit (fix)

### Impulsarten der Digitalen Erlebniswelt



- Startpreisfixierung
- Zinszahlung
- (vorzeitige) Fälligkeit

### Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage
- Kunde: eBanking, ePostfach und Brief

# Impulse für Ihre Berater und Kunden

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement für die DEW

Impulsart	Auslöser	Inhalt für Kunden	Inhalt für Berater (zusätzlich zur Kundeninformation)
Fixierung DZ BANK Festlegung des Startpreises Fixierungsinformation	Am Valutadatum Impuls auslösen (nach Depoteinbuchung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Laufzeit(beginn)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Feste Zinszahlung	14 Kalendertag vor Zinszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung	Am Abrechnungstag des Kupons	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Zinszahlungsdatum</li> <li>- Kupon je Nennbetrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten	21 Kalendertage vor Rückzahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit	Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Sonderkünd. ab / am</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>
DZ BANK Endfälligkeit fix	21 Kalendertage vor Endfälligkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezeichnung Anlagezertifikat</li> <li>- Fälligkeitsdatum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Depotnummer</li> <li>- WKN</li> <li>- Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat)</li> <li>- Impulskanal</li> </ul>

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK > Digitale Erlebniswelt

# Themenbezogene Impulse für Ihre Berater

Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement & via E-Mail

## IDA-Berichte

VM DZ BANK inaktive Depots

VM DZ BANK Liquidität (Privatkunden)

VM DZ BANK Erfolgsgarant

## Lieferung per E-Mail durch die DZ BANK

Aktueller Barrierebruch

Rückzahlung durch Aktienandienung

Gewinnzone nach Aktienandienung

## Impulsarten



- Inaktive Depots
- Liquidität
- Vermögenstruktur über 4 Assetklassen
- Barrierebruch
- Rückzahlung durch Aktienandienung
- Gewinnzone nach Aktienandienung

## Mögliche Kommunikationskanäle



- Berater: Aufgabenliste über Anlassvorlage

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulssteuerung in agree21 Vertriebsmanagement

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

Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > Verbundpartner > DZ BANK

# Impulse für Ihre Berater

## Details Impulse per E-Mail

E-Mail-Impuls	Auslöser	Informationen
Aktueller Barrierebruch	Barrierebruch bei Produkten mit kontinuierlicher Barriere	<ul style="list-style-type: none"> <li>- WKN</li> <li>- Endfälligkeit</li> <li>- Produktname</li> <li>- aktueller Kurs</li> <li>- aktueller Verlust</li> <li>- Auswirkungen des Barrierebruchs</li> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Research zum Basiswert</li> </ul>
Rückzahlung durch Aktienandienung	Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung</li> <li>- Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung</li> </ul>
Gewinnzone nach Aktienandienung	Zielkurs* der zuvor angedienten Aktie wurde erreicht und der Anleger ist inkl. der Zinszahlungen aus dem Zertifikat wieder in der Gewinnzone <small>*betrifft nur Produkte, die eine Aktienandienung (siehe oben) hatten und bei denen der Kunde die angediente Aktie weiter hält</small>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist</li> </ul>

# Unterstützungsleistungen für Zinsprodukte: Mailings zu Fälligkeiten

## Zweimonats-Vorschau jetzt auch für Zinsprodukte

**NEU!**

### Versand Fälligkeiten-Vorschau für die nächsten zwei Monate

After Sales-Service für alle Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist

**Fälligkeiten und Zinstermine Ihres Hauses für Oktober und November 2022**

Erdfälligkeiten: 1.073.329,79 €    Letzte Fälligkeiten: 2.513.857,02 €

Fälligkeiten Kredit Zinfw: 274.260,72 €

[Zu Ihren Fälligkeiten](#)    [Zu Ihren Zinstermine](#)

Sie, geehrter Herr Vogelbacher,

heute erhalten Sie die (aktuelle) Fälligkeits- und Zinstermine Ihres Hauses in Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aus dem Angebot der DZ BANK für die kommenden zwei Monate Oktober und November.

In den beigefügten Anlagen sind weitere Informationen zu den jeweiligen Beratungsprodukten mit Zeichnungsfrist aufgeführt.

Fälligkeiten und Zinszahlungen bedeuten (Wiederanlage-)Chancen für Sie und Ihre Kunden! Nutzen Sie deshalb diese Gelegenheiten, um Ihre Kunden für ein attraktives Folgeprodukt zu gewinnen.

Ausführliche Informationen zu unseren Neuwissensseiten finden Sie im VR-BankierPortal unter dem Quickcode „DZB111“.

Quartalsübersicht	Fälligkeit	Währung	Stichtag
2022-10-01	10.000 €	EUR	10.01.2022
2022-10-15	10.000 €	EUR	15.10.2022
2022-10-31	10.000 €	EUR	31.10.2022
2022-11-15	10.000 €	EUR	15.11.2022
2022-11-30	10.000 €	EUR	30.11.2022

Seite 16    14.07.2022    Quartalsgespräch

### Fälligkeiten-Mail bei vorzeitigen Fälligkeiten von Zinsprodukten

Kündigungsinformation inkl. Wiederanlagevorschlag und Endkundenansprechen

#### VORZEITIGE RÜCKZAHLUNG

Privatkunden

Sie, geehrte Damen und Herren,

heute informieren wir Sie über die vorzeitige Rückzahlung folgender DZ BANK Anleihe:

**Produkt: DZ BANK AG, Einfach kündbare Stufenzinsanleihe**  
**SWK: DZBAUE**  
 Kündigung zum: 16.05.2022  
 Nennwert: Laufzeit: 18.05.2028

Die Rückzahlung der Anleihe erfolgt zu 100% (Kapitalrückzahlung).

Sprechen Sie Ihre Kunden an - diese vorzeitige Rückzahlung bietet Ihnen die Möglichkeit, zusätzliche Erträge durch die Wiederanlage des frei gewordenen Kapitals zu generieren.

**Noch bis zum 31.03.2022 in der Zeichnung:**  
**Produkt: 0,20% 1,00% DZ BANK Einfach kündbare Stufenzinsanleihe**  
**SWK: DZBAU2**  
 Laufzeit: maximal 5 Jahre

Details zu dieser Neuwissensseite und weitere Anlageoptionen finden Sie im VR-BankierPortal unter der aktuellen Verbandsanmeldung.

- + Endkundenansprechen
- + Quickcode DZB111 - Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist
- + Quickcode DZV446 - Depot & Verbandsanmeldung
- + Quickcode DZB1 Beratungsinformation ohne Zeichnungsfrist

In agreement mit unser Gesamtangebot in Zinsprodukten wie folgt abrufen:

- [Zeichnungsangebot / Honorar und nichtverbindliche](#)
- [Handlungsempfehlung Zinsprodukte / Alternativen Zinsangebot \(Kündigung\)](#)

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Team Handel Zinsprodukte & Zertifikate

Tel: +49-69 7447 9020  
 Fax: +49-69 7447 9025  
 E-Mail: [www.papier@dzbank.de](mailto:www.papier@dzbank.de)

[E-Mail weitervermitteln](#)

**Genossenschaftliche FinanzGruppe**  
 Volksbanken & Raiffeisenbanken

Seite 16    14.07.2022    Quartalsgespräch

# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

### IDA-Berichte

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
mit VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

Kunden mit Onlinebanking, ohne Depot

Kunden ohne Depot, ohne Onlinebanking

Kunden ohne Onlinebanking, mit Depot,  
ohne VR-ProfiBroker

### Impulsarten



- Depotkunden mit VR-NetKey und VR-ProfiBroker
- Depotkunden mit VR-NetKey, aber ohne VR-ProfiBroker
- Kunden mit VR-NetKey, aber ohne Depot
- Kunden ohne Depot und ohne VR-NetKey
- Depotkunden ohne VR-NetKey und ohne VR-ProfiBroker

# Impulse für Ihre Omnikanalstrategie

## Details IDA-Impulse zum VR-ProfiBroker

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

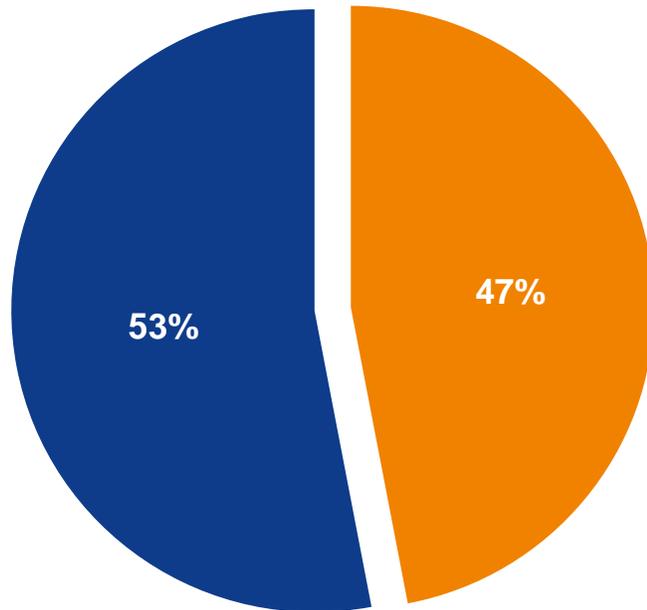
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

# ePostfach

Schnellere Kommunikation und geringerer Aufwendungen

# Erhebliches Kostensenkungspotenzial beim ePostfach im Depot-B noch nicht komplett genutzt

Aktivierungsquote ePostfach aller Genossenschaftsbanken



- Anteil umgestellte aktive Depot B
- Anteil NICHT umgestellte aktive Depot B

Quelle: DZ BANK, interne Berechnung per 07.12.2021

Wechseln Sie jetzt zum elektronischen Postfach



Schluss mit dem Papierkram!

Tschüss Papier!

Jetzt das e-Postfach nutzen!

- ✓ Digitalisierung von Kontoauszügen
- ✓ Elektronische Konten- und Umsatzaufstellungen
- ✓ Kostenlos für Sie

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

*Tschüss Papier-Flut!*

**Elektronischer Kontoauszug**

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

[Jetzt informieren >](#)

Posteingang | Gesendet | Mitteilung schreiben | Archiv

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

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (1/2)



Übergabe der Beratungsdokumente bei telefonischer Orderausführung (MiFID II) 

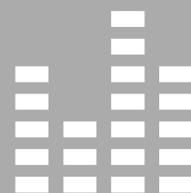
Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

Musterkunden-anschreiben

ARCHIV-Funktion für 10 JAHRE  
(Empfehlung regelmäßige Sicherung)

Kundenunterlagen auf einen Blick 

Transparenz / Schnelle Verfügbarkeit 



47% der Depot-B Kunden freigeschaltet



Kostensparnis Porto



Einfacher Zugang  
24/7 Zugriff

# Sicherer digitaler Kundenkontakt durch ePostfach (2/2)



Zugriff durch Bevollmächtigte bzw.  
Einzel-/Gemeinschaftsvollmachten realisiert  
(Personenmehrheiten in lfd. Bearbeitung RZ)

Onlinedepotkunden erwarten  
diesen Rückkanal

Erhöhung der  
Kundenbindung

eingeschränkt via VR  
Banking App abrufbar

Deeplink via Homepage  
zum ePostfach



Quartalsreporting seit IV/2018;  
ExPost Kosteninfo seit 2019



Dem physischen Briefkasten  
gleichgestellt

Einbeziehung weiterer  
Verbundpartner erfolgt  
(UNION und BSH)

Personalisierter Kanal  
zur Kundenansprache  
(Schnittstelle zu agree21 Korrespondenz)

# Überblick Tipps & Tricks zur Steigerung der ePostfach-Quote

„Was Du heute kannst besorgen...“ – Zielgruppe: Ihre Bestandskunden

## Unterstützung für Vertriebssteuerer:

- QuickCheck zum ePostfach
- Auswertungshilfen für Zielkundenselektion
- Mustermailing für Kunden



## Impulse für Berater:

- Hinweis in Vorgänge aufnehmen, dass Berater/Kundenservice Ihre Kunden auf ePostfach ansprechen

## Ansprache Ihrer Bestandskunden:

- Kampagnen-Management der VR-NetWorld nutzen
- Umstellungs-Assistent der atruvia nutzen: Overlay-Banner im eBanking/OnlineBrokerage
- Wertpapieraktive Online-Kunden

## Aktive Kundenwerbung für ePostfach / Best Practice Beispiele verschiedener Banken

# Grobe Schätzung des Kostensenkungspotenzials

## Beispiel „Depot-B“

### Annahme:

Durchschnittsdepot  
15 WP-Mitteilungen\* p.a.

Ersparnis:  
15 x 0,85 Euro =  
12,75 Euro p.a.  
pro Depot



Pro 1.000 Depots  
realisiert eine  
Genossenschaftsbank  
Kosteneinsparungen  
in Höhe von  
**12.750 Euro p.a.**

\*Annahme: 3 Abrechnungsmitteilungen, 4 Quartalsabrechnungen, 1 Jahresdepotauszug und 7 sonstige Mitteilungen p.a.

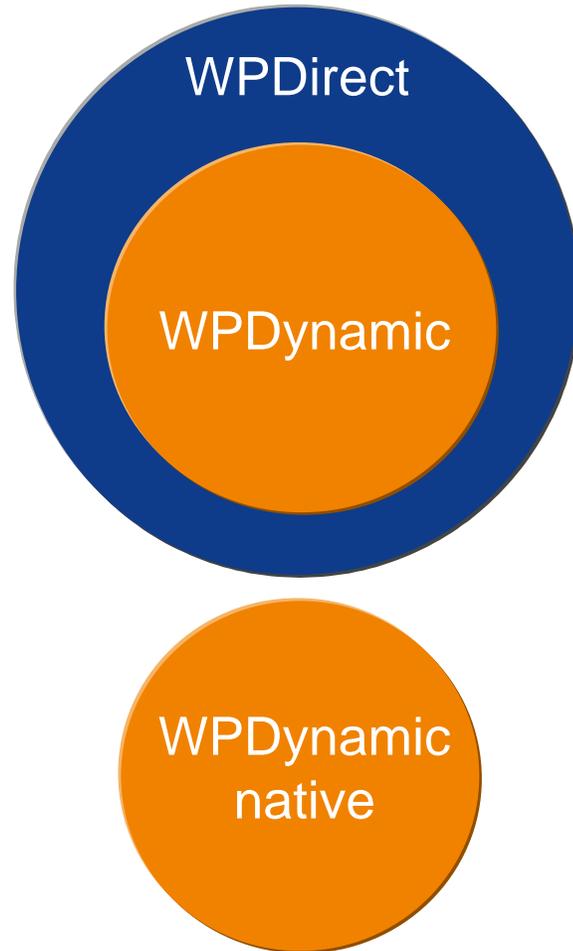
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

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

# GENO WPControlling

Das Auswertungstool fürs Depot-B

# Zusammenspiel von WPDirect und WPDynamic



## WPDirect

- Anwendung zur Wertpapierabwicklung und Kontrolltätigkeiten in der Marktfolge

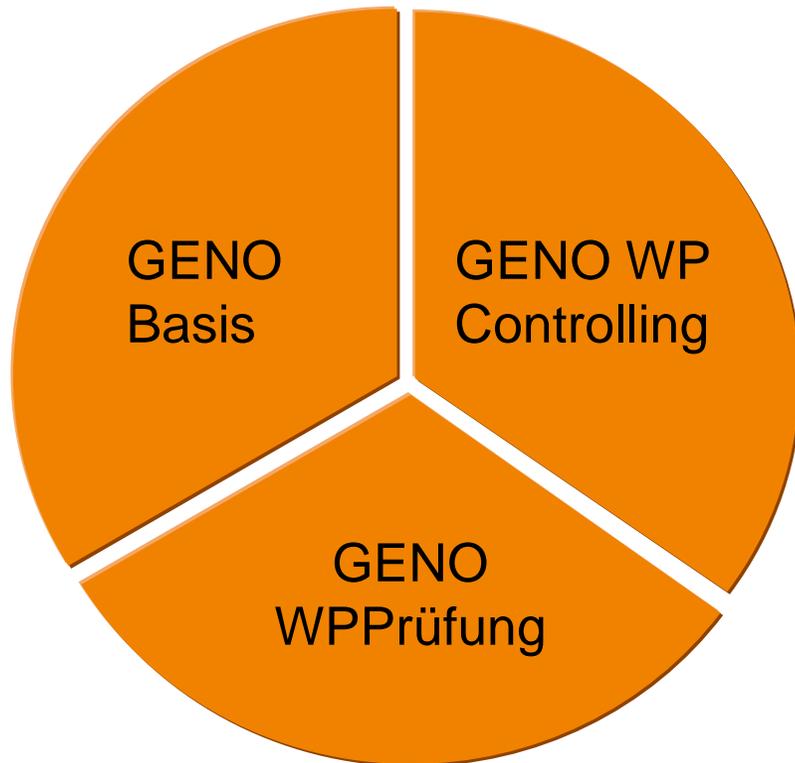
## WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

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

## WPDynamic native

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

# Leistungsumfang WPDynamic



## **GENO Basis**

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

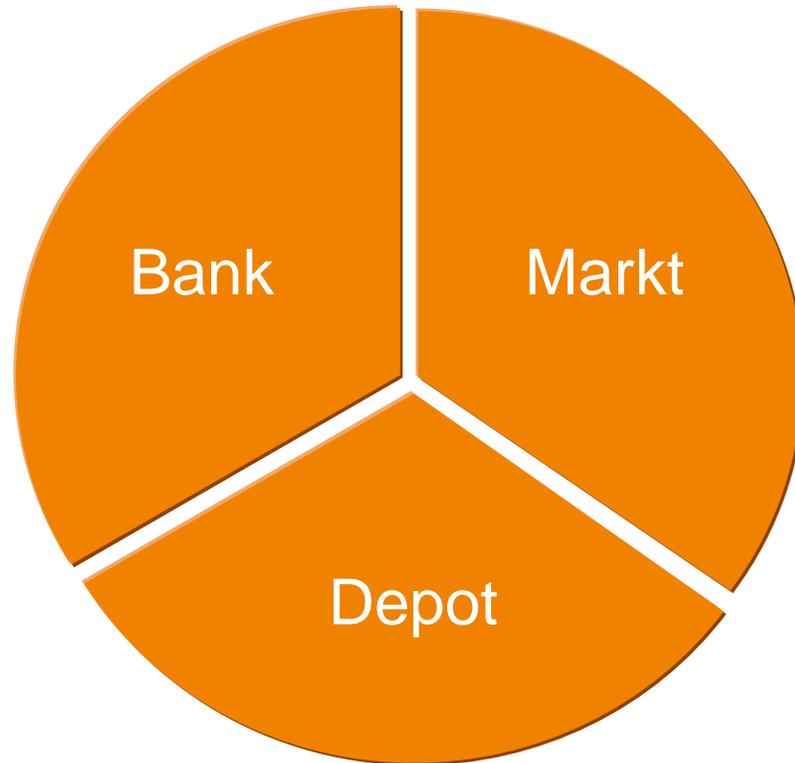
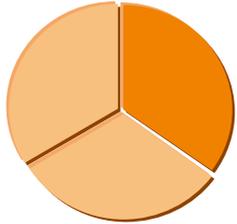
## **GENO WPControlling**

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

## **GENO WPPrüfung**

- Reports für den Verbandsprüfer zur Depotprüfung

# Leistungsumfang GENO WPControlling



## GENO WPControlling Bank

- Standardreports auf Bankebene

## GENO WPControlling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterebene

## GENO WPControlling Depot

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

# Inhalt GENO WPControlling Bank

Abrechnungsdaten		Bestandsdaten	
Erträge	Umsätze	Depots	Depotwerte
Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft	Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten	Anzahl Union-Stammdepot und Unterdepots	Bestand Aktien, Renten, Fonds und gesamt für Depot-B und Union
Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft	Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union	Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B	Bestandsübersicht Union
Fondserträge Union und attrax	Umsätze Fondsgeschäft Union		Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B)
	Vertriebswegeauswertung		Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B)

# Inhalt GENO WPCcontrolling Markt

## Abrechnungsdaten

## Bestandsdaten

### Erträge

### Umsätze

### Depots

### Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union 

Umsätze gesamt für Depot-B und Union 

Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

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

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft 

Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten 

Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B

Bestandsübersicht Union 

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft 

Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union 

Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

Fondserträge Union und attrax 

Umsätze Fondsgeschäft Union 

Vertriebswegeauswertung 

Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B) 

 Daten je Berater / Filiale

# Inhalt GENO WPControlling Depot

## Abrechnungsdaten

## Bestandsdaten

Erträge

Umsätze

Depots

Depotwerte

Erträge gesamt für Depot-B und Union



Umsätze gesamt für Depot-B und Union



Anzahl Union-Stamm-depot und Unterdepots

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



Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft



Depot-B Kundenanalyse



Depotanzahl, Gesamtbestand und Depotposten im Depot-B



Bestandsübersicht Union

Erträge Depot-B nicht aus dem Ordergeschäft



Ausgewählte Daten zu Umsätzen/Fälligkeiten aus Depot-B und Union



Zukünftige Fälligkeiten je Fälligkeitsdatum (Einzeldepotdaten für Depot-B)



Fondserträge Union und attrax je Berater/Filiale

Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale

Vertriebswegeauswertung



Zukünftige Fälligkeiten m. Summe je Monat (Einzeldepotdaten für Depot-B)



# Bestellung eines GENO WPControlling Moduls erfolgt über die DZ BANK

Wir abonnieren ab sofort folgendes Geno WPControlling-Modul der DZ BANK:

**Geno WPControlling-Modul Depot (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 360 Euro + 0,27 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial-, Berater- und Depotebene. Über die „Drill-Down Funktion“ stehen die Depot-B Daten bis auf Einzeldatensatzebene zur Verfügung.

**Geno WPControlling-Modul Markt (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bank-, Filial- und Beraterebene.

**Geno WPControlling-Modul Bank (Datenbereitstellung erfolgt über WPDynamic)**

zum Preis von jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet Reports auf Bankebene.

**Zusatzmodul Geno WPControlling Kundendaten (Datenbereitstellung erfolgt über VR-BankenPortal)**

zum Preis von jährlich 240 Euro + 0,18 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Als Zusatzmodul zum Geno WPControlling-Modul Depot reduziert sich der Preis auf jährlich 120 Euro + 0,09 Euro pro Depot zuzüglich der gesetzlich gültigen Umsatzsteuer.

Es beinhaltet eine monatliche Lieferung von Depot-B Daten auf Depotebene.

Kontakt für Anforderung von Bestellunterlagen: [wpcontrolling@dzbank.de](mailto:wpcontrolling@dzbank.de)

# Beilegermanagement

Einfach Offline-Kunden erreichen

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Unterstützungsleistungen für Ihre Kundenansprache – Neuer Auftragsprozess

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

**Jetzt digitale Angebote nutzen!**

**„Tschüss Papier, hallo Zukunft.“**  
Morgen kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

**Online-Banking nutzen und auf ePostfach umstellen**  
Greifen Sie auf Konto- und Depotauszüge der letzten 10 Jahre zu, wenn und wo Sie möchten. Ihr persönliches ePostfach macht es möglich – kein Abholen, Abheften und Verlieren im Papierchaos. Nutzen Sie jetzt Ihr elektronisches Postfach!

**DZ BANK Webkonferenzen für Privatkunden**  
Möchte im Blick – im Büro, zu Hause oder von unterwegs. Erhalten Sie einen umfassenden Überblick über die aktuelle Geschehen an den weltweiten Finanzmärkten. In Zusammenarbeit mit dem Research der DZ BANK informieren wir Sie in regelmäßigen Webkonferenzen online zu aktuellen Themen. Die Teilnahme ist kostenfrei.

**Geldanlage erleben!**  
„Meine Anlagezertifikate“ in Ihrer Online-Brokerage-Anwendung im Bereich „Meine Anlagezertifikate“ in Ihrem OnlineBroker erhalten Sie die volle Transparenz:  
✓ aktueller Entwicklungstrend Ihrer Investition in Anlagezertifikate  
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails  
Zahlen, Diagramme, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung  
✓ aktive Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungsterminen  
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Einlageposition

**Jetzt im Online-Brokerangebot!**

**Flexibel sparen schon ab 10,- EUR Sparrate**

**Wertpapiersparplan – mein Sparplan!**

**Fondssparpläne jetzt in Ihrem Wertpapierdepot**  
In Zeiten von Niedrigzinsen können Aktien-, Fonds- und ETF-Sparpläne eine sinnvolle Alternative zum klassischen Sparkonto oder Renteplan sein. Hier haben Sie bereits mit kleinen monatlichen Sparraten die Chance, eine kleine Erträge zu erzielen. Beim Wertpapiersparplan „mein Sparplan“ können Sie sich schon ab einer monatlichen Sparrate von 10 Euro Vermögen aufbauen und Ihren Wünschen ein Stück näherkommen.

**Flexibel Vermögen aufbauen**  
Ab sofort bieten wir Ihnen in Ihrem Wertpapierdepot auch Aktien-, Fonds- und ETF-Sparpläne an. Mit dem neuen Wertpapiersparplan steht Ihnen ein breites Angebot mit einer Vielzahl an Aktien-, aktiv gemanagten Fonds und ETFs zur Verfügung.

**So funktioniert der Wertpapiersparplan**  
Dieser beruht auf dem Wertpapiersparplan bei dem Sie die Anlage des Sparplans legen. Sie legen Sparrate und das Auszahlungintervall fest und wählen Ihre gewünschten Aktien, Fonds oder ETFs aus.

**Chancen**  
✓ Schon 10 Euro im Monat können Sie schneller ans Ziel Ihrer Wünsche bringen.  
✓ Sie können Ihre Sparrate jederzeit flexibel an Ihre finanzielle Situation anpassen.  
✓ Sie haben die Chance, von positiven wirtschaftlichen Entwicklungen von Unternehmen zu profitieren.  
✓ Mit einem Sparplan erwerben Sie bei niedrigen Kursen höhere Stückzahlen und bei höheren Kursen niedrigere Stückzahlen und profitieren so vom Durchschnittskaufeffekt.

**Risiken**  
✓ Kundenvermögen durch Angebot und Nachfrage: Durch Wertchwankungen können Verluste – bis hin zum Kursverlust – entstehen.  
✓ Risiko: nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Anlagephase weniger Vermögen zur Verfügung steht als insgesamt eingezahlt wurde.  
✓ Wertpapiersparpläne sind nicht für eine nicht-aktive langfristige Anlagestrategie geeignet.

Weitere Informationen erhalten Sie über Ihren Berater Ihrer Volksbank Raiffeisenbank

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

> Kontaktpunkte > Beileger

The screenshot displays the WegFrei-Portal interface. At the top, there is a navigation bar with the user's name 'Sandra Juch', a search bar, and a shopping cart icon. Below the navigation bar, there is a sidebar on the left with filters for 'Kontaktpunkte', 'Zielgruppe', 'Thema', and 'Aktion'. The main content area shows a grid of 17 flyer templates (Beileger) under the heading 'Vorlagen (17)'. Each flyer template includes a thumbnail image, a title, a description, and a 'Herunterladen' button. The flyers are organized into two rows. The first row contains 8 flyers, and the second row contains 9 flyers. The flyers are for various products and services, including 'Beileger, Online-Banking, DIN A4', 'Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4', 'Beileger, mein Sparplan, 4C', 'Beileger, mein Sparplan, 1C', 'Beileger, VR-ProfilBroker Neu, 4C', and 'Beileger, VR-ProfilBroker Neu, 1C'. The flyers are sorted by 'Thema' and are displayed in a grid view.

# Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

## Rahmenbedingungen für die Beauftragung\*

### Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

<b>Grundsätzliches</b>	Als Folgeblatt zu einem Formular (jedes Formular außer WP-Abrechnung, nur 1 Formular gleichzeitig). Der Beileger wird jedem beauftragten Formular im Direktversand zugeordnet. Bei gleichem Depot und gleicher Adresse erfolgt nur ein Beileger. Beim <u>Depotauszug</u> erfolgt die Beilage zu jeder Sendung, nicht jedoch zu zusätzlichen Duplikaten an die gleiche Adresse. Die <u>Verarbeitung</u> erfolgt im normalen Ablauf und führt normalerweise zu keiner nennenswerten Verzögerung in der Produktion.
<b>Druck</b>	DIN A4, nur Hoch-Format, einseitig bedruckt, schwarz-weiß, linker Rand mindestens 15 mm <u>ohne</u> Markierungen (Falzmarkierung o.ä.) <u>Dateigröße max. 2,0 MB (ohne JPEG2000-Komprimierung)</u>
<b>Kosten</b>	pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG.
<b>Auftragserteilung</b>	<u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss 2022</u> : voraussichtlich <b>spätestens am 16.12.2022</b> , 18:00 Uhr  Mitteilung an Mailadresse: <a href="mailto:dz-wp-output@atruvia.de">dz-wp-output@atruvia.de</a> und in Kopie an: <a href="mailto:suppliermanagement.wp@dzbank.de">suppliermanagement.wp@dzbank.de</a>  Benötigte Daten: Teilnehmernummer, Beifügung der pdf-Datei, Ansprechpartner mit Telefonnummer und Mailadresse. Beileger Tagesgeschäft zusätzlich: Formularbezeichnung, Datum von-bis, evtl. Option,  Die Durchführung ist von den Kapazitäten bei der Atruvia abhängig.
<b>Datei-Anlieferung</b>	<u>Gleichzeitig mit Auftragserteilung.</u> Beileger als Datei (PDF) liefern. Der Druck erfolgt so, wie die Datei angeliefert wird, d. h. die grafische Aufbereitung erfolgt durch Sie selbst.

\*Beileger zum Direktversand sind zu den hier dargestellten Konditionen möglich. Einschränkungen können sich aus Kapazitätsgründen oder anderen Ursachen ergeben.

# Wichtige Kontaktdaten

Ihr Weg zur schnellen Hilfe

# Kontaktdaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zu Produkten & Services



### Wertpapierprodukte

#### Telefon / Fax

069 7447 - 92600 /  
069 7447 - 6969

#### E-Mail

[wertpapiere@dzbank.de](mailto:wertpapiere@dzbank.de)

#### Chat

Jetzt mit Chat Funktion im VR-  
BankenPortal unter DZ92600

### Order

069 7447 - 92800

### GIS

069 7447 - 99400 /  
069 7447 - 6969

[gis-service@dzbank.de](mailto:gis-service@dzbank.de)

### VEBES

069 7447 - 7788 /  
069 7447 - 6969

[vebes-service@dzbank.de](mailto:vebes-service@dzbank.de)



#### Servicezeiten:

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

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

# Kontaktaten für Ihr Depot-B Wertpapiergeschäft

## Fragen zum Wertpapierhandel



### Börslich

Brokerage Börse Inland

Telefon /  
Fax

069 7447 - 1930 /  
069 7447 - 7779

E-Mail

[aktienbrokerage@dzbank.de](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /  
069 7447 - 7779

[aktienbrokerage@dzbank.de](mailto:aktienbrokerage@dzbank.de)

### Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

### Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax  
Luxemburg

0711 940 - 2185

[zertifikate.abrechnung@dzbank.de](mailto:zertifikate.abrechnung@dzbank.de)

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

[info@attrax.lu](mailto:info@attrax.lu)

### Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

[eurex-handel@dzbank.de](mailto:eurex-handel@dzbank.de)



**Vielen Dank**