



DZ BANK
Die Initiativbank

Einblicke ins Vertriebsprozessmanagement „Digitalisierung und Vertriebsprozesse“

DZ Insights

Frankfurt, 16. Februar 2024
DZ BANK AG – Vertriebsprozessmanagement



DZ BANK
Die Initiativbank

Ihre Ansprechpartner für Vertriebsprozesse

Privatkunden-Wertpapiergeschäft in der Region Nord/Ost

Michael Hue

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
30175 Hannover
T +49 511 9919-438
H +49 172 6103427
michael.hue@dzbank.de



André Klöpfel

DZ BANK AG
Vertriebsprozessmanagement
10117 Berlin
T +49 30 20241453
H +49 172 6885725
andre.kloepfel@dzbank.de



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



| Produktname | WKA | Leistung | WKA | WKA | WKA |
|---------------------|-------|----------|-----|---------------|---------|
| VarioOne Depot BT 3 | 00644 | 7 Jahre | 2 | C, S, A | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |
| Handelskredit | 00644 | 10 Jahre | 3 | C, S, A, P, K | Produkt |

Beratungsprodukte mit
Zeichnungsfrist

QuickCode: DZAI111



Regulatorik im Depot-B: MiFID II

QuickCode: DZ278 (Allgem. DZREG)



Abruf aller ePostfach-fähigen
Belege

QuickCode: DZAP00



Depot-B Verbundhausmeinung

QuickCode: DZVHM



Plattformen

QuickCode: DZRP100



Omnikanalplattform – Brokerage

QuickCode: DZPKOKP



Kundendialogcenter Depot-B
Privatkundenwertpapiergeschäft

QuickCode: DZ92000



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

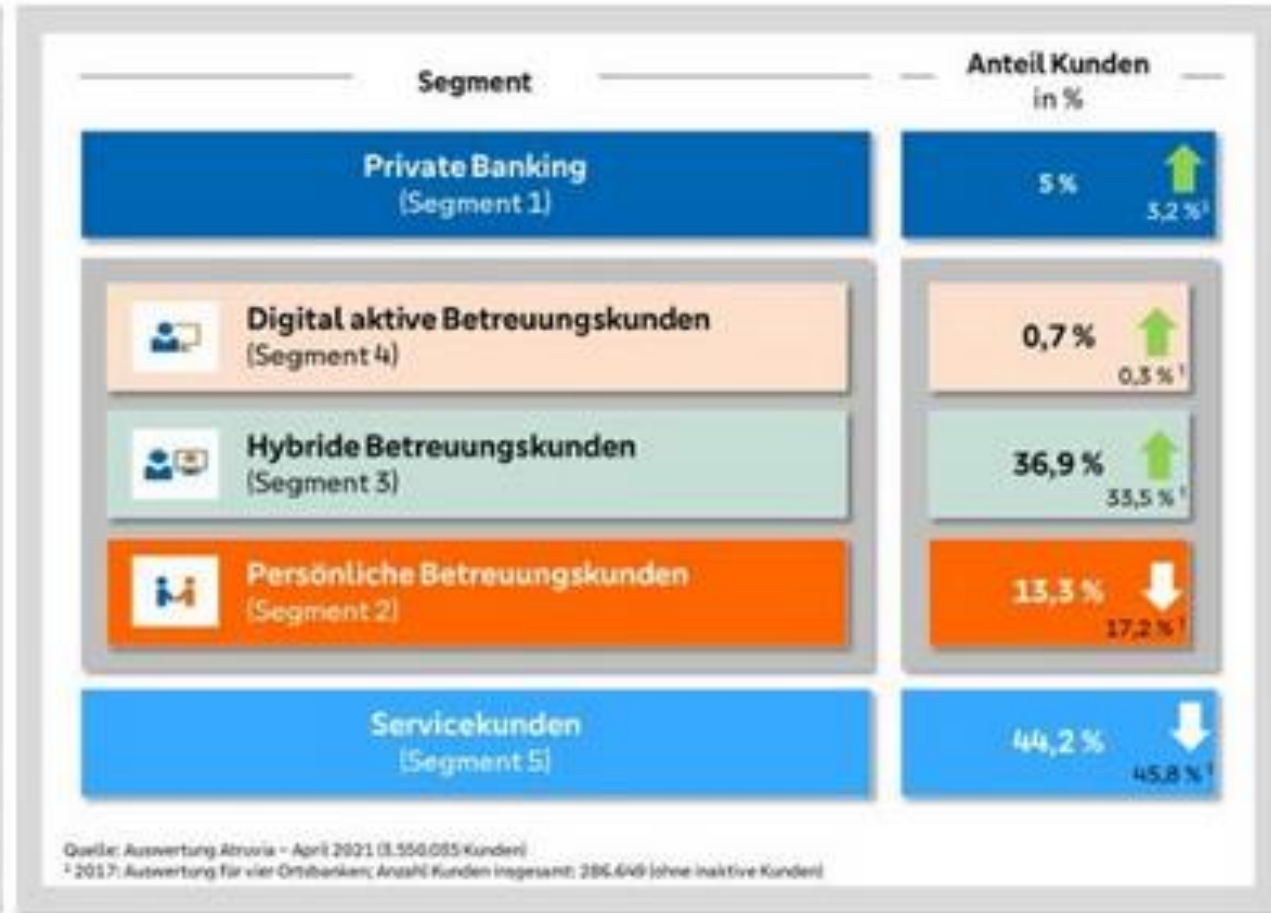
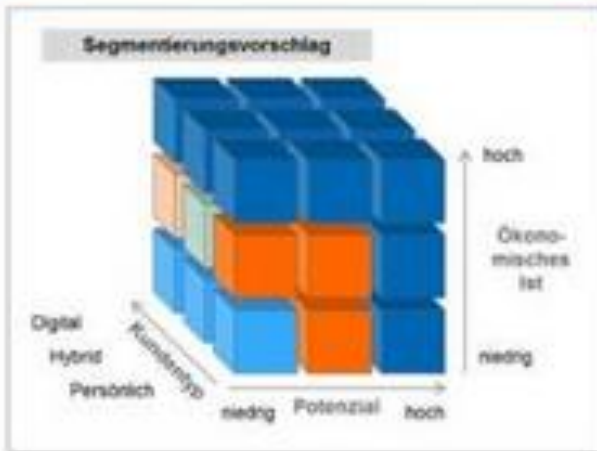
Aktuelle Themen im Vertriebsprozessmanagement



Herausforderung in der Betreuung

Trends in der Kundensegmentierung

Segmentierung im Omnikanal-Modell

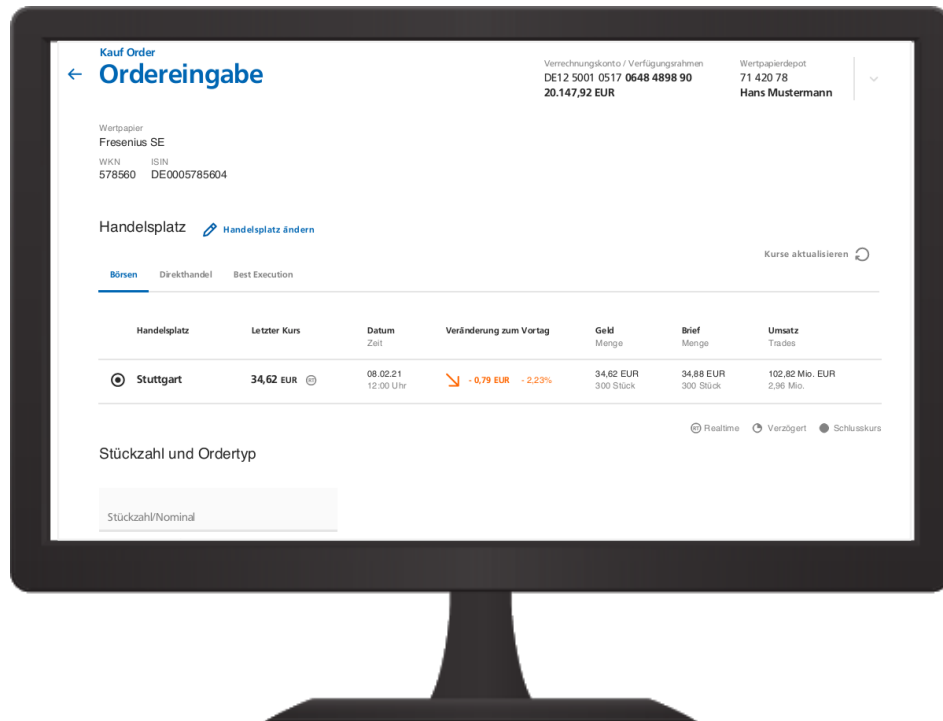


Omnikanalplattform

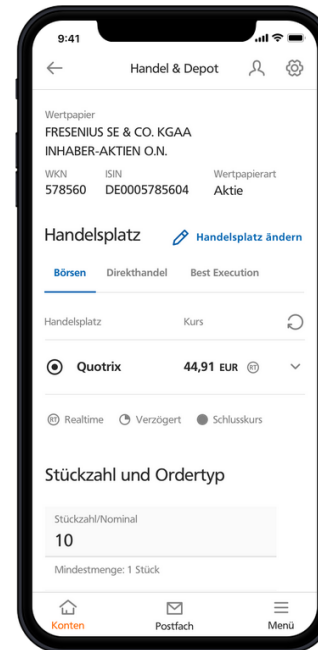
Onlinebrokerage mit dem VR-ProfiBroker

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

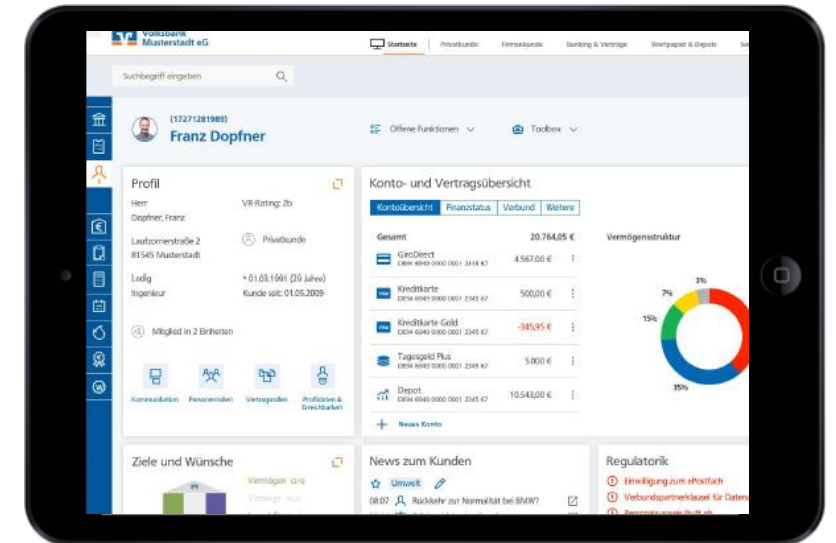
Vertriebsarbeitsplatz / VR-ProfiBroker



Banking-App inkl. VR-ProfiBroker

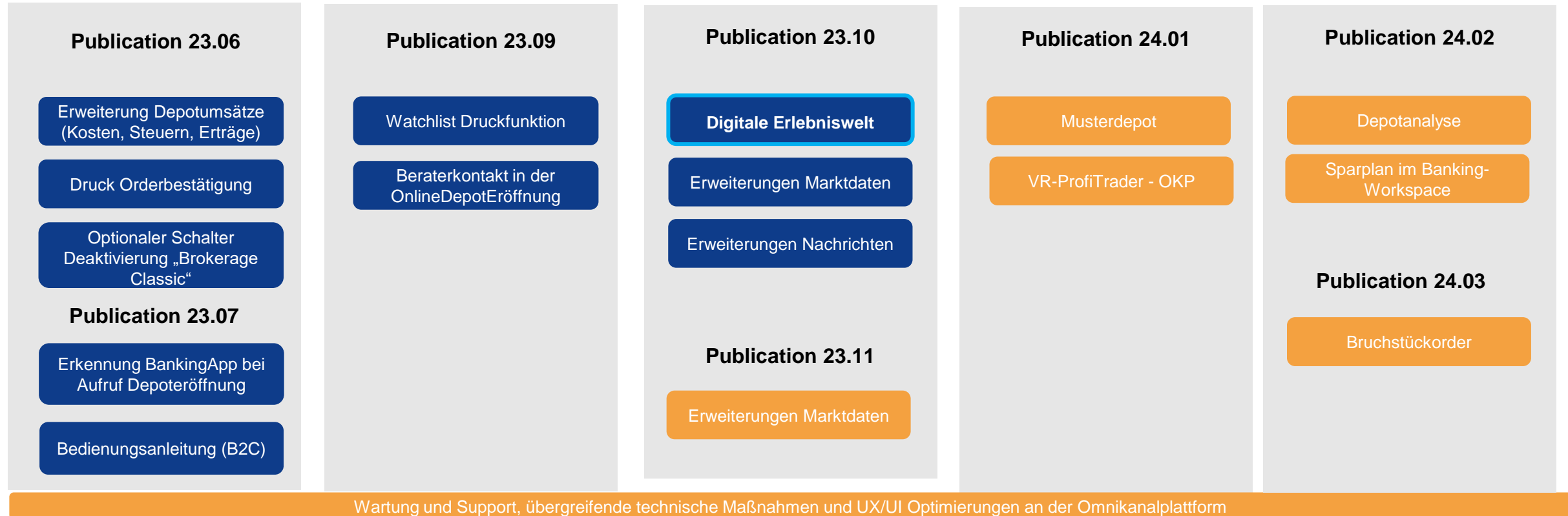


Vertriebsarbeitsplatz / Berateransicht



Omnikanalplattform – Brokerage Funktionen und App

Zeitplan 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

Für Kunden/Depots ohne Anlagezertifikate der DZ BANK

Landingpage mit Möglichkeit zum Beraterkontakt

Start Überweisung Aufträge Vorlagen Darlehen **Handel & Depot** Börse & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage

Depotübersicht Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan **Meine Anlagezertifikate** Depotverwaltung

Handel & Depot
Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE47 7436 9088 0000 0141 76
95,00 EUR

Wertpapierdepot
1770300326
mehrere Depots1 Testkunde

Meine Anlagezertifikate macht Ihren Vermögensaufbau erlebbar!

Erfahren Sie durch Ihren Berater, wie Sie den neuen Bereich "Meine Anlagezertifikate" in Ihrem Brokerage nutzen können.

[Berater kontaktieren](#)

Neue Inhalte für "Meine Anlagezertifikate" in Sichtweite!

In Kürze werden wir "Meine Anlagezertifikate" umfangreich erweitern, um ihnen noch mehr Informationen und Einsichten bieten zu können. Unser Ziel ist es, Ihnen eine noch umfassendere und benutzerfreundliche Erfahrung zu bieten. Seien Sie gespannt auf die kommenden Änderungen und halten Sie Ausschau nach den

Anordnung innerhalb der OKP:
„Handel & Depot“
> „Meine Anlagezertifikate“

Für Kunden mit Depotbestand in Anlagezertifikaten der DZ BANK

Übersicht und Detailanzeige pro Anlagezertifikat

**Anordnung innerhalb der OKP:
„Handel & Depot“
> „Meine Anlagezertifikate“**

Start Überweisung Aufträge Vorträge Darlehen **Handel & Depot** UnionDepot Börse & Märkte Brokerage Classic GENO Brokerage

Depotübersicht Order Zeichnungsübersicht Orderbuch Sparplan **Meine Anlagezertifikate** Depotverwaltung

Meine Anlagezertifikate

Verrechnungskonto / Verfügungsrahmen
DE47 7436 9088 0000 0141 76
95,00 EUR

Wertpapierdepot
1700007916
mehrere Depots1 Testkunde

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

Ihre Anlage auf den Basiswert:
EURO STOXX 50

Der Rückzahlungslevel ist aktuell überschritten!

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
| 130,00 € Zinszahlung p. Periode | 5.000 € Anlagesumme | Name BaWü ZinsFix Express StepDown ST: Basiswert EURO STOXX 50 |
| 17.09.2024 Anstehende Auszahlung | 46,53% Abstand zur Barriere | WKN DDZ0US |
| | | Laufzeit 17.06.2022 bis 17.09.2025 |
| | | Zertifikatsart ZinsFix Express StepDown |
| | | Typ ZinsFix |
| | | Puffer bei Produktaufgabe 37,5% |
| | | Startpreis Basiswert 3.599,20 Pkt. |

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

[Details einblenden](#)

Die nächste Zinszahlung erhalten Sie am 17.09.2024.
Sie haben bisher 130,00 € Zinsen erhalten.
Der Rückzahlungslevel von 3.239,28 Pkt. ist überschritten.

Rückzahlungslevel aktuell überschritten

Zertifikat Laufzeit: 17.06.2022 bis 17.09.2025
Aktueller Bewertungszeitraum: 5 Jahre

Anlageprofil

5.000 € Anlagesumme
130,00 € Bisherige Zinszahlungen
130,00 € Anstehende Zinszahlung

Produktinformationen

Art: Dieses Produkt ist eine Inhaberschuldverschreibung nach deutschem Recht.

Laufzeit: Dieses Produkt hat eine feste Laufzeit und wird - vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung - am 17.09.2025 (letzter Zahlungstermin) fällig.

Ziele: Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Zinszahlungen: Vorbehaltlich einer vorzeitigen Rückzahlung erhalten Sie an jedem Zahlungstermin unabhängig von der Wertentwicklung des Basiswerts eine feste Zinszahlung. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung entfallen die Zinszahlungen an den nachfolgenden Zahlungsterminen. Möglichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung: Eine vorzeitige Rückzahlung zum Basisbetrag an einem beliebigen Zeitpunkt vor dem Fälligkeitszeitpunkt ist zulässig. Die Möglichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung ist davon abhängig, dass der Basiswert des Produkts zu dem Zeitpunkt der vorzeitigen Rückzahlung den festgelegten Rückzahlungslevel überschritten hat.

[Weiterlesen](#) [Basisinformationsblatt \(BIB\)](#) [Factsheet aufrufen](#)

„Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie“ (auf Basis Ihrer Hausmeinung)

Übersicht und Detailanzeige pro Anlagemöglichkeit (2. Setting muss aktiviert sein)

Werbung der DZ BANK

Weitere Anlagemöglichkeiten für Sie

| Anlagemöglichkeit auf | Zinschance pro Periode | Puffer |
|---|------------------------|--------|
| ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Infineon | 11,0% | 37% |
| ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas | 10,0% | 35% |
| ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Porsche Holding SE | 9,0% | 36% |

WKN: DJ2D8L Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

WKN: DJ2D8H Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

WKN: DJ2D8M Laufzeit: 1,5 Jahre Zeichnungsfrist bis 31.10.2023

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

Berater kontaktieren

Anlagemöglichkeit auf Adidas AG

Name: ZinsFix ST 10 23/25: Basiswert Adidas
WKN: DJ2D8H

Laufzeit: 07.11.2023 bis 08.05.2025
Zeichnungsangebot bis 31.10.2023

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

Zahlungstermine

07.11.2023 — 08.05.2025

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

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

Begrenzter Puffer

Weiterlesen

Zurück Berater kontaktieren Zeichnen

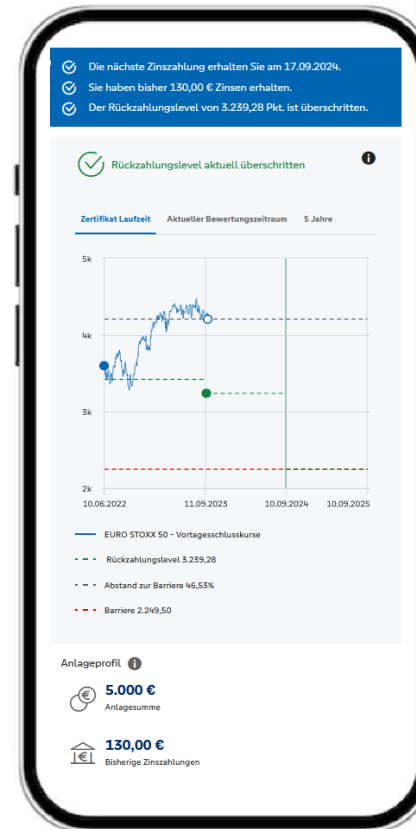
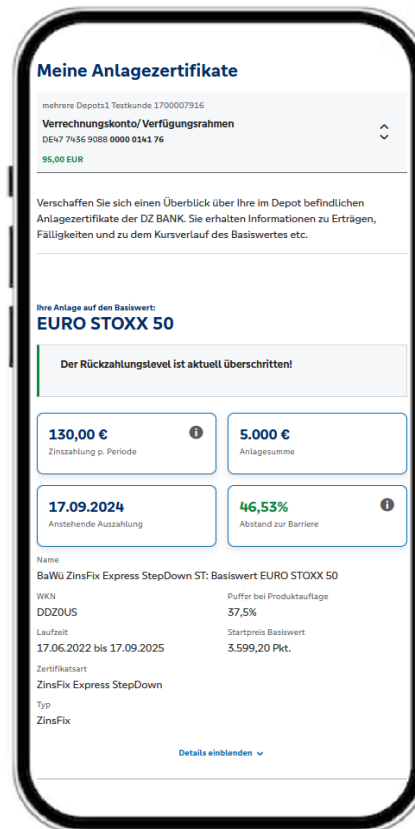
Integration in die VR Banking App*

Responsives Design – Optimiert für verschiedene Endgeräte und Auflösungen

Depot ohne Anlagezertifikate
der DZ BANK



Depot mit Anlagezertifikaten der DZ BANK



* Voraussetzung: Ihre Aktivierung von „Meine Anlagezertifikate“ über die OKP-Settings

Weitere neue Brokerage Funktionen Nachrichten und optimierte Factsheets

Börse & Märkte Nachrichten

07:13 Uhr **DAX-FLASH: Kaum Bewegung vor US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %

13.11.2023 **ROUNDUP/Aktien New York Schluss: Wenig Bewegung vor Inflationsdaten** Dow Jones Industrial Average @ +0,16 %

13.11.2023 **ROUNDUP/Aktien Frankfurt Schluss: Gewinne - Zuversicht vor US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %

13.11.2023 **Aktien Frankfurt: Kaum Schwung - Warten auf US-Inflationsdaten** MDAX @ +0,47 %

13.11.2023 **'HB': Durchbruch bei Staatsgarantien für Siemens Energy** SIEMENS AG NA O.N. +0,05 %

SIEMENS ENERGY AG NA O.N. +1,52 %

FRESHENMED CARE KISAA O.N. -0,51 %

MDAX @ +0,47 %

ELJLULLY -0,44 %

FACTSHEET SIEMENS AG NAMENS-AKTIE O.N.

WKN 723610 ISIN DE0007236101 Typ Stammaktie Branche Technologie

133,00 EUR -0,16 EUR -0,12%

Kaufen Verkaufen Sparplan anlegen

| Handelsplatz | Kurs | Datum Uhrzeit | Veränderung zum Vortag |
|--------------|------------|----------------------|------------------------|
| Berlin | 132,80 EUR | 14.11.2023 08:00 Uhr | +1,72 EUR +1,31% |
| Düsseldorf | 132,96 EUR | 14.11.2023 09:10 Uhr | +0,48 EUR +0,36% |
| Frankfurt | 133,24 EUR | 14.11.2023 09:14 Uhr | +0,20 EUR +0,15% |
| Hamburg | 132,12 EUR | 13.11.2023 16:59 Uhr | +1,22 EUR +0,93% |

Siemens AG
Werner-von-Siemens-Straße 1
90333 München
+4989780532974
<https://www.siemens.com/global/en/about-us/newsroom/contact>
investorrelations@siemens.com

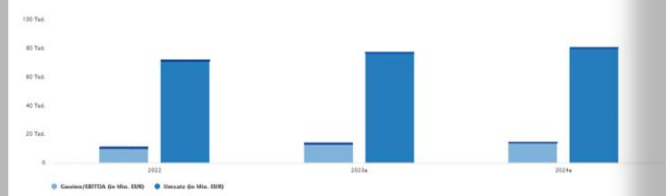
Aufsichtsrat
Jörn Wagners, Ina Kna, Birgit Steinborn, Jürgen Knaack, Konrad Herberich, Matthias Zechert, Michael Dielmann, Michael Sigmond, Nathalie von Siemens, Andrea Fehrmann, Harald Kain, Hagen Reimann, Barbara Nemat Shafiq, Benoît Potier, Bettina Haller, Dorothea Simon, Dr. Norbert Reihofner, Dr. Werner Brandt, Grazia Vitellardi, Gunnar Zukow, Tobias Baumler

Vorstand
Dr. Roland Busch, Prof. Dr. Raj P. Thumra, Judith Wiese, Matthias Rebellius, Cedric Neize

Aktionärsstruktur



Bilanzzahlen



Suche nach WKN / ISIN / Name / News

119,50 EUR 52 Wochen Tief 167,00 EUR 52 Wochen Hoch

EUR/CHF SPOT

0,9654 CHF +0,0001 CHF +0,01%

AKTIE IM FOKUS: Puma bleibt unter Druck - Citigroup: Steht vor Herausforderungen

13.11.2023 **FRANKFURT (dpa-AFX)** - Die Aktien von Puma haben am Montag an ihre zum Wochenschluss erlittenen Kursverluste angeknüpft. Die Papiere des Sportartikelherstellers fielen um 2,8 Prozent auf 52,80 Euro und zählten damit zu den schwächsten Werten im MDAX. Der Index der mittelgroßen Werte legte leicht zu.

Börsianer begründeten die Kursverluste zu Wochenbeginn mit einer skeptischen Studie der US-Bank Citigroup. Laut der Expertin Monique Pollard stellen die Versuche von Puma, das US-Geschäft neu zu positionieren und den Marktanteil in China zu erhöhen, eine Herausforderung dar. Die größeren Marketingbudgets von Nike und Adidas sowie deren Ausrichtung auf den Großbruch könnten sich für Puma mit seiner eher marginalen Position im Leistungsport als Problem erweisen./a/b/c

Quelle: dpa-AFX

DAX @ 15.345,00 Pkt.

Tagesschwung: 13,946,79 Tagessicht: 13,252,27

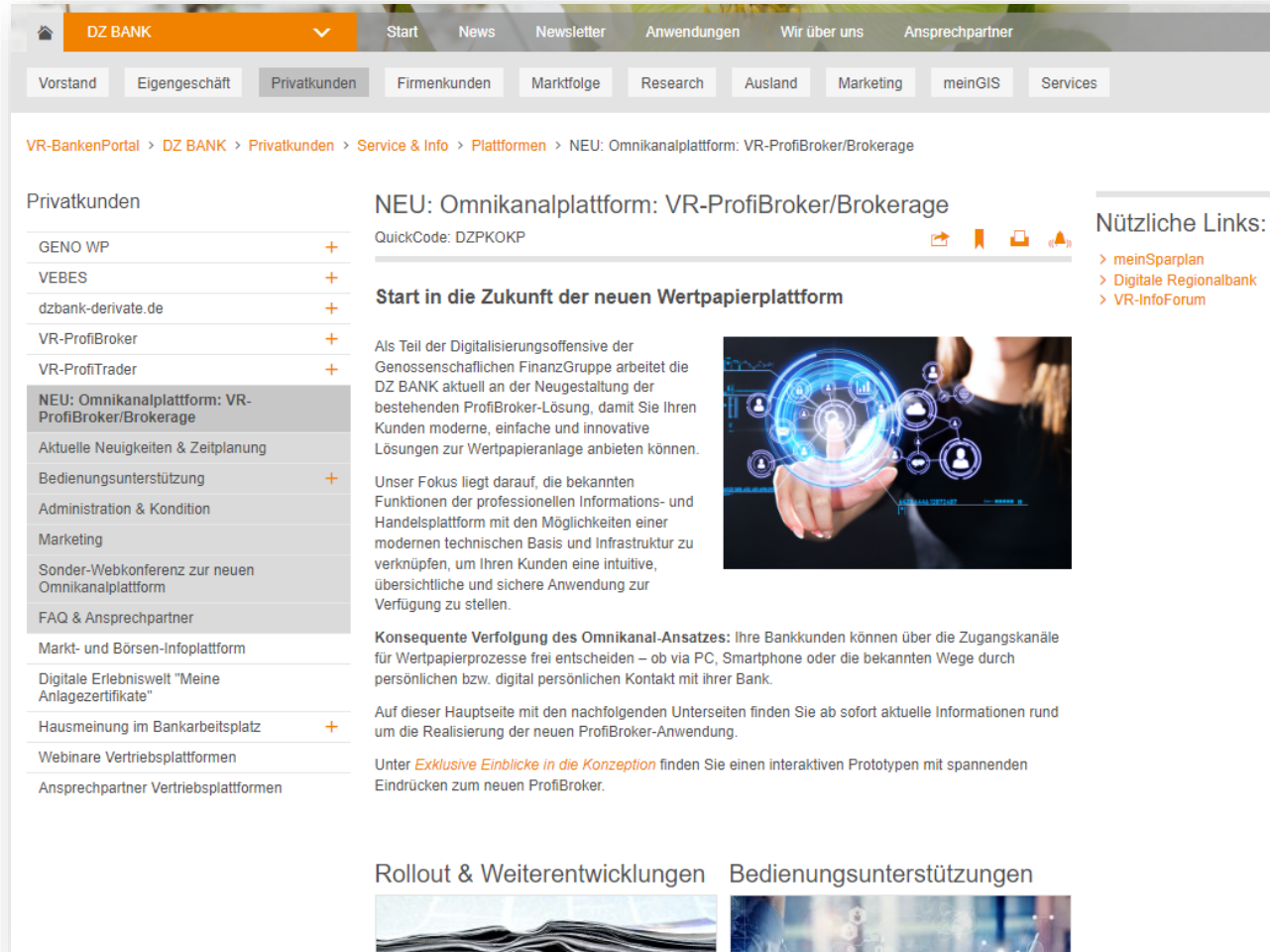
Interaktiv 1 Woche

13.340,00 13.340,00

COMMERZBANK AG 35,98 EUR +2,96 %

Stets aktuell informiert: Infoseite im VR-BankenPortal

Alles auf einen Blick (QuickCode DZPKOKP)



NEU: Omnikanalplattform: VR-ProfiBroker/Brokerage
QuickCode: DZPKOKP

Start in die Zukunft der neuen Wertpapierplattform

Als Teil der Digitalisierungsinitiative der Genossenschaftlichen FinanzGruppe arbeitet die DZ BANK aktuell an der Neugestaltung der bestehenden ProfiBroker-Lösung, damit Sie Ihren Kunden moderne, einfache und innovative Lösungen zur Wertpapieranlage anbieten können.

Unser Fokus liegt darauf, die bekannten Funktionen der professionellen Informations- und Handelsplattform mit den Möglichkeiten einer modernen technischen Basis und Infrastruktur zu verknüpfen, um Ihren Kunden eine intuitive, übersichtliche und sichere Anwendung zur Verfügung zu stellen.

Konsequente Verfolgung des Omnikanal-Ansatzes: Ihre Bankkunden können über die Zugangskanäle für Wertpapierprozesse frei entscheiden – ob via PC, Smartphone oder die bekannten Wege durch persönlichen bzw. digital persönlichen Kontakt mit ihrer Bank.

Auf dieser Hauptseite mit den nachfolgenden Unterseiten finden Sie ab sofort aktuelle Informationen rund um die Realisierung der neuen ProfiBroker-Anwendung.

Unter *Exklusive Einblicke in die Konzeption* finden Sie einen interaktiven Prototypen mit spannenden Eindrücken zum neuen ProfiBroker.

Rollout & Weiterentwicklungen Bedienungshilfen

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

- Detaillierte Beschreibungen sind ebenso im VR-InfoForum vorhanden

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:

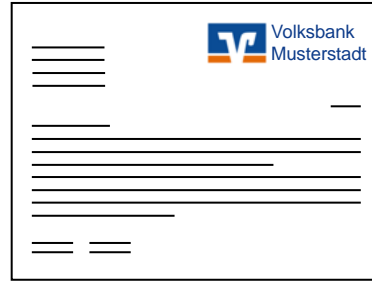
Kunden erhalten durch die Nutzung ihres Onlinedepots vielfältige Informationen zu ihren DZ BANK Anlagezertifikaten. Die Digitale Erlebniswelt kann als unterstützendes Argument bei der Freischaltung eines Online-Depots genutzt werden, um Beratungskunden zu hybriden Kunden zu befähigen.

Umfassende Informationen im VR-BankenPortal:

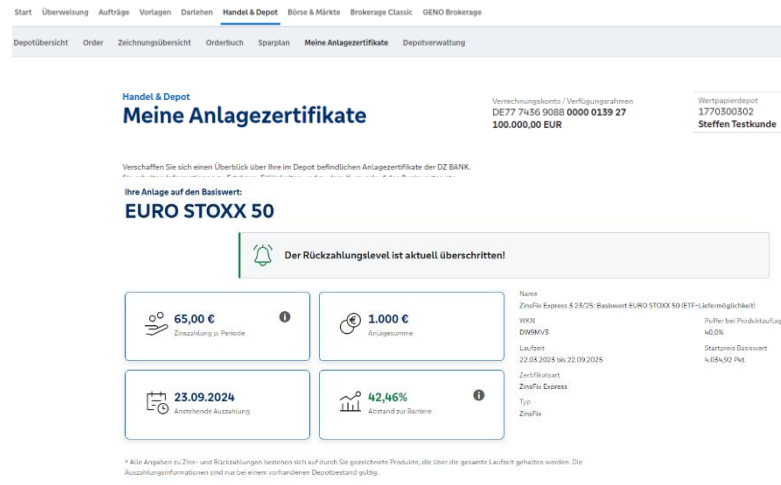
Über das VR-BankenPortal können weitere Informationen rund um die Digitale Erlebniswelt abgerufen werden. Dort finden Sie u.a. Leitfäden, Broschüren, Auswertungen und den Zugang zur Bankberateransicht.

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

Nachricht per



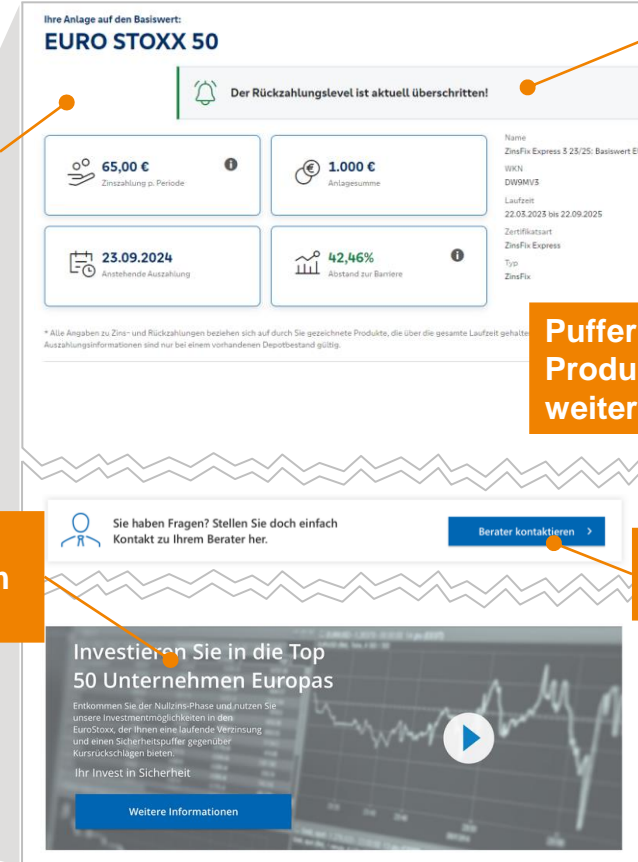
Fixierung



Zusätzliche Nachricht im VR-Profibroker

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

Header mit Basisinformationen zum 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)

KLASSISCHE
ANLEIHEN

STRUKT.
ANLEIHEN

AKTIEN

**ANLAGE-
ZERTIFIKATE**

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 online brokerage. It includes a top navigation bar with 'Abmelden' (Logout) and a 'Simulation starten' (Start Simulation) button. Below this, there are input fields for 'Risikoklasse des Kunden*' (3), 'WKN' (dge3m1), and 'Anzahl' (10). A 'Wiederanlagemöglichkeiten anzeigen' (Show Reinvestment Options) checkbox is highlighted with an orange box. The main content area shows 'Meine Anlagezertifikate' (My Investment Certificates) with a specific entry for 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50'. This entry includes the start price (3.359,08 Pkt.), a 26% buffer, and a 5-year term. A detailed chart on the right shows the certificate's performance over time, with interest payments of 300,00 € and a final redemption of 10.000 €. A legend at the bottom of the chart identifies the red dashed line as the barrier at 2.485,72 and the green dashed line as the redemption level.

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

Der Wiederanlageprozess von Anlagezertifikaten wird durch die Digitale Erlebniswelt vereinfacht

The screenshot shows a user interface for 'Meine Anlagezertifikate'. At the top, a green banner states 'Es steht eine Auszahlung für Sie an!' (A payment is due for you!) with a sub-note 'Ihr Anlagezertifikat ist fällig und wird am 22.02.2022 zurückgezahlt.' (Your investment certificate is due and will be redeemed on 22.02.2022). Key figures include 'Rückzahlung: 10.000€*' (Redemption: 10,000€*) and 'Zinsen: 300€' (Interest: 300€). Below this, a dashboard displays 'Zinszahlung p. Periode: 300 €' (Interest payment per period: 300 €), 'Abstand zur Barriere: 15%' (Distance to barrier: 15%), 'Anlagesumme: 10.000€' (Investment sum: 10,000€), and 'Anstehende Auszahlung: 22.02.2022' (Outstanding payment: 22.02.2022). The main section is titled 'Ihre Anlage auf den Basiswert: EURO STOXX 50' (Your investment on the basis of: EURO STOXX 50), with details like 'Startpreis: 3.450 Punkte' (Start price: 3,450 points) and 'Puffer bei Produktauflage: 31%' (Buffer at product launch: 31%). A 'Berater kontaktieren' (Contact advisor) button is visible. Below, 'Aktuelle Anlagemöglichkeiten' (Current investment opportunities) are listed with interest rates and buffers for three different EURO STOXX 50 products.

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

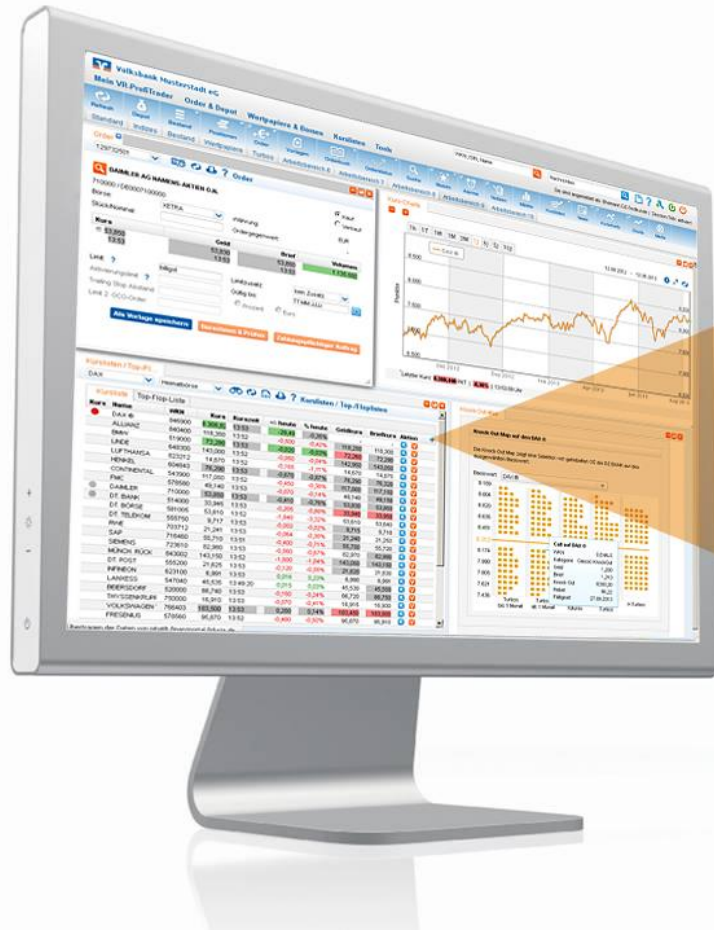
Das Add-on im Onlinebrokerage für Ihre Wertpapierkunden

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 the Raiffeisenbank am Rotsee eG trading interface. The main window is titled 'Mein VR-ProfiTrader' and features a navigation bar with tabs for 'Mein VR-ProfiTrader', 'Order & Depot', 'Wertpapiere & Börsen', 'Kurslisten', and 'Tools'. Below this is a toolbar with icons for various functions like 'Refresh', 'Depot', 'Bestand', 'Positionen', 'Order', 'Vorlagen', 'Orderbuch', 'Orderstatus', 'Suche', 'Wahlz.', 'Alarmer', 'Notizen', 'Märkte', 'Kurslisten', 'News', 'Kurscharts', and 'Charts'. The interface is divided into several panels:

- Order Entry Panels:** Two identical 'Order' windows are visible. Each contains a search field for 'WKN, ISIN, Name', a dropdown for 'Börse', and a 'Währung:' field. Below these are fields for 'Stück/Nominal', 'Ordergegenwert', and 'Online verfügbarer Betrag: 27,00 EUR'. There are also sections for 'Limit', 'Aktivierungslimit', and 'Trailing Stop Abstand'. Buttons at the bottom include 'Als Vorlage speichern', 'Berechnen & Prüfen', and 'Zahlungspflichtiger Auftrag'.
- Chart-Analyse-Tool:** A window titled 'Chart-Analyse-Tool' displays a line chart for 'AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswe...'. The chart shows price movement from December 2017 to March 2018. The current price is 100,25 Euro, with a change of 0,07 [0,06 %].
- Knock-Out-Map:** A window titled 'Knock-Out-Map auf den DAX®' shows a grid of orange squares representing different DAX components. The 'Basiswert' is set to 'DAX®'. The grid is organized into columns for 'Turbos bis 1 Monat', 'Turbos ab 1 Monat', 'Mini-futures', 'Endlos-Turbos', and 'X-Turbos'.
- Quote and Most Wanted:** A 'Quote' window shows 'AktienAniProt 8% 2018/03 (BNP): Basiswert K+S' with a price of 100,250 and a change of 0,070 (0,07%). A 'Most Wanted' window lists 'MEISTGEKLIKT' items, including 'DZ BANK Derivate'.

A context menu is open over the 'Most Wanted' window, listing actions such as 'Kaufen', 'Verkaufen', 'Passende Derivate', 'Arbitrageliste anzeigen', 'Ordervorgabe bearbeiten', 'zur Watchliste hinzufügen', 'Kursalarm bearbeiten', 'Notiz bearbeiten', 'Kurschart anzeigen', 'Times & Sales anzeigen', 'Chartanalyse aufrufen', 'NAT-Suche aufrufen', 'Factsheet anzeigen', and '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"> Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG |
| VR-ProfiTrader Deutschland | PROFET2 | 23,00 EUR | Schaltung alle deutschen Börsen in Realtime: <ul style="list-style-type: none"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) Deutsche Börse Indices and Xetra ETF Regional Exchanges Germany Xetra US Stars Xetra European Stars Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG |
| 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"> Spot Market Germany (Frankfurt/Xetra) inkl. Markttiefe Deutsche Börse Indices and Xetra ETF Customized and Focus Indices Regional Exchanges Germany Xetra US Stars inkl. Markttiefe Xetra European Stars inkl. Markttiefe Xetra International Market inkl. Markttiefe Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Frankfurt Funds Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG |
| VR-ProfiTrader Demobaustein Endkunde | PROFETX für 4 Wochen | 0,00 EUR | Schaltung folgender Börsen in Realtime <ul style="list-style-type: none"> Börse Frankfurt Zertifikate Tradegate Börse Stuttgart Lang & Schwarz Indikationen DZ BANK AG |

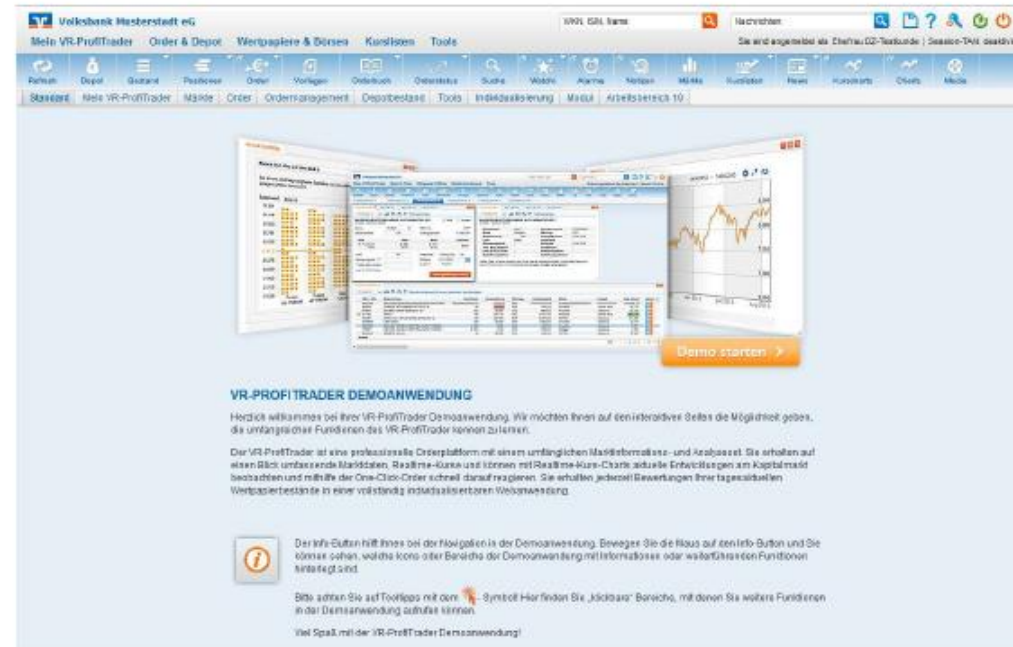
Kosten für die „Banklizenz“

| 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>

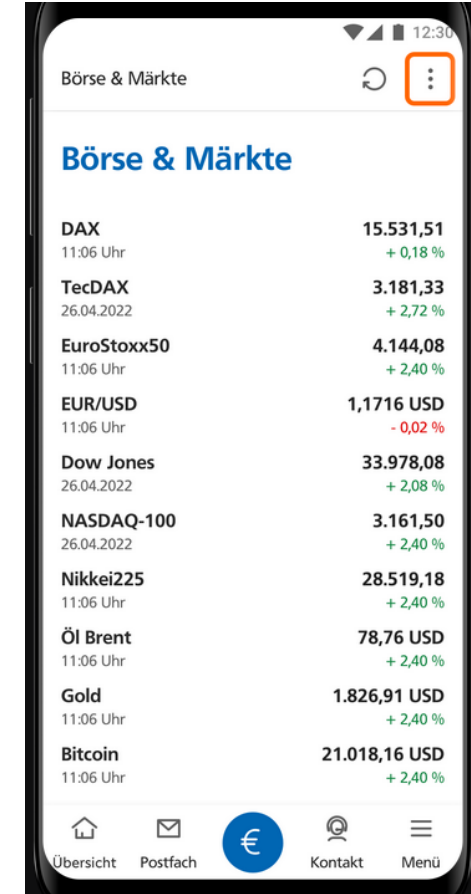
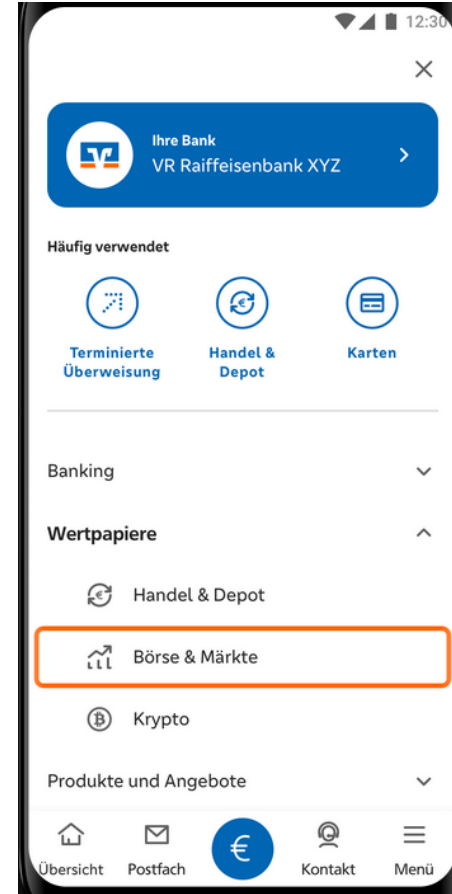
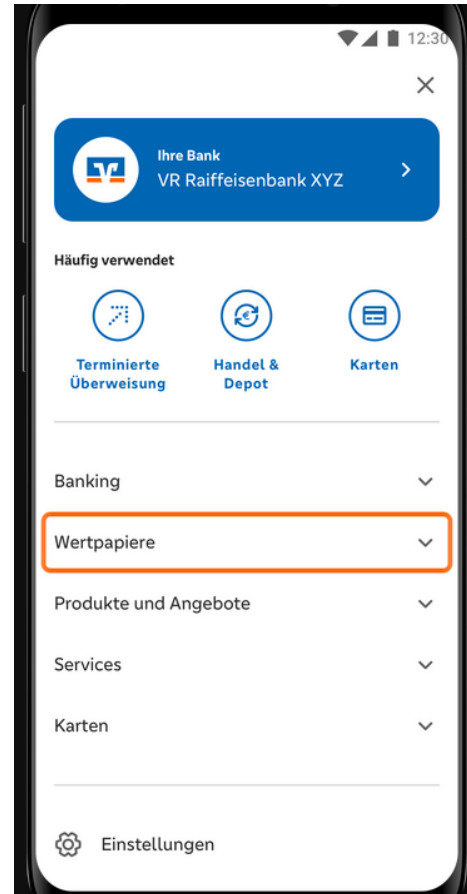
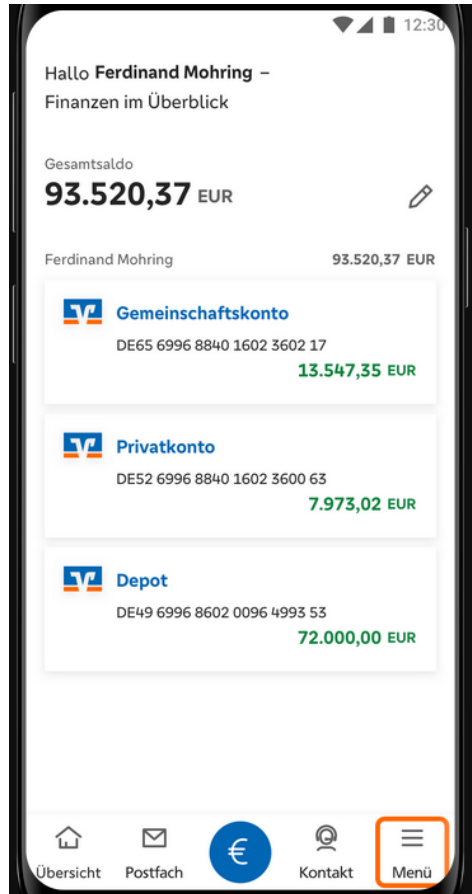
<https://info.vr-profitrader.de/demo/>

MobileBrokerage mit der VR Banking App

Brokerage für die Hosentasche

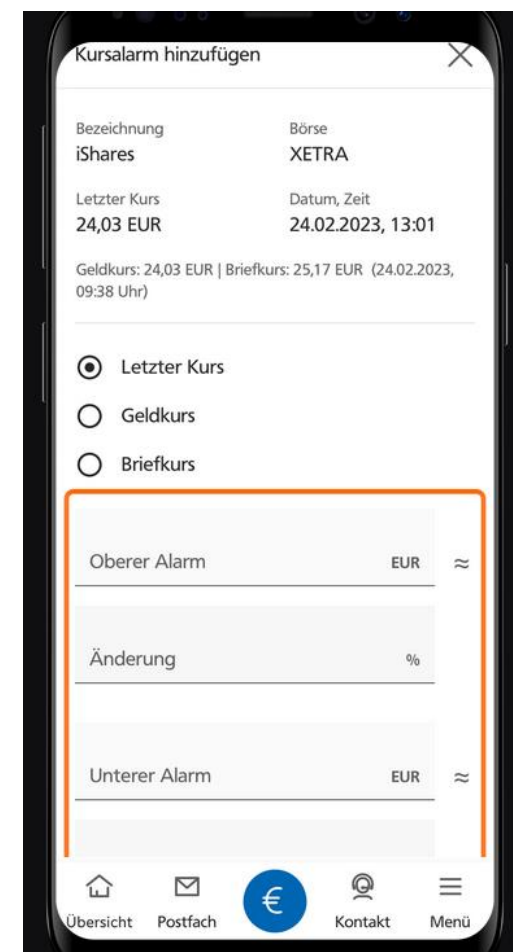
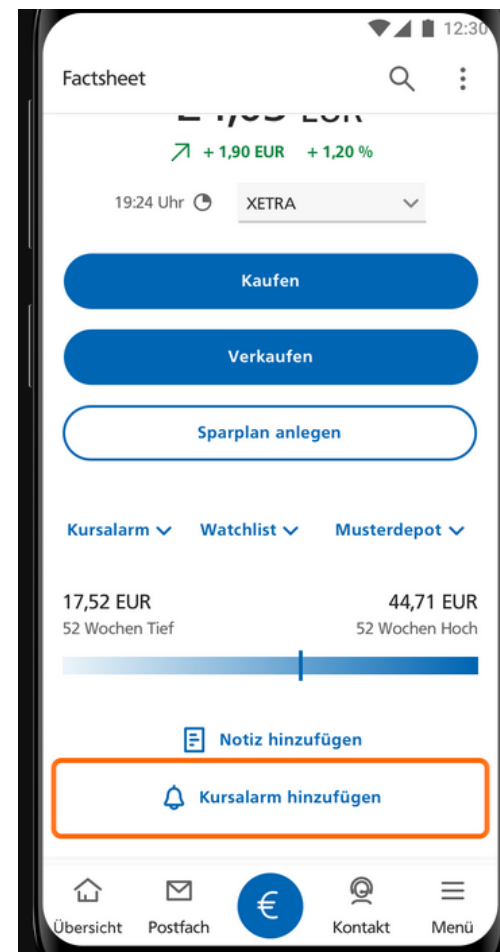
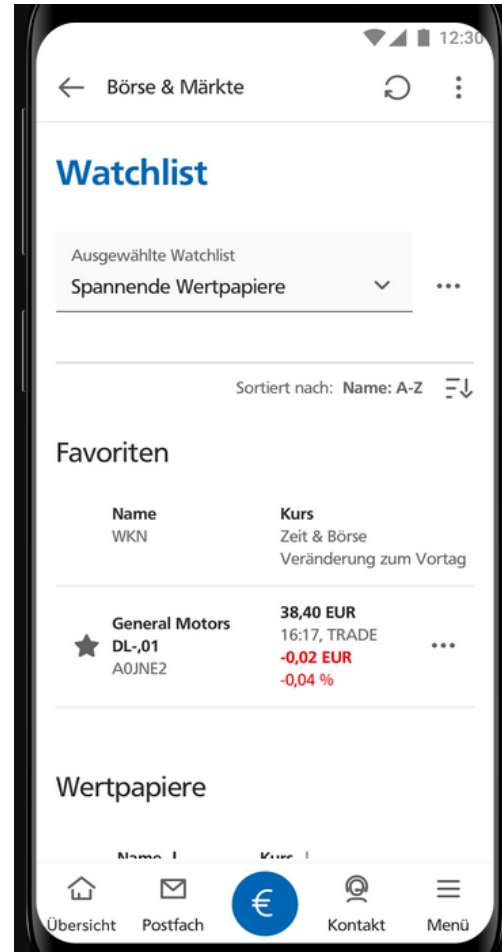
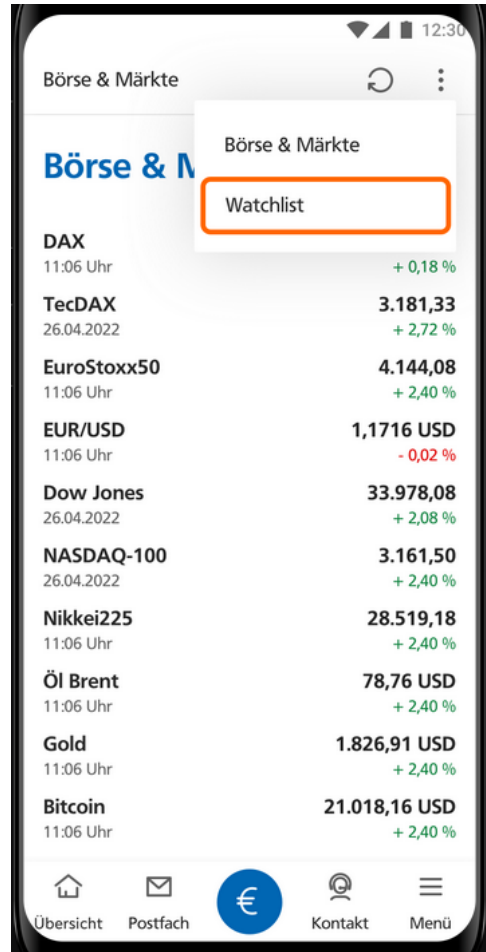
Einblicke in die Funktionen der App

Startmenü .. Börse & Märkte



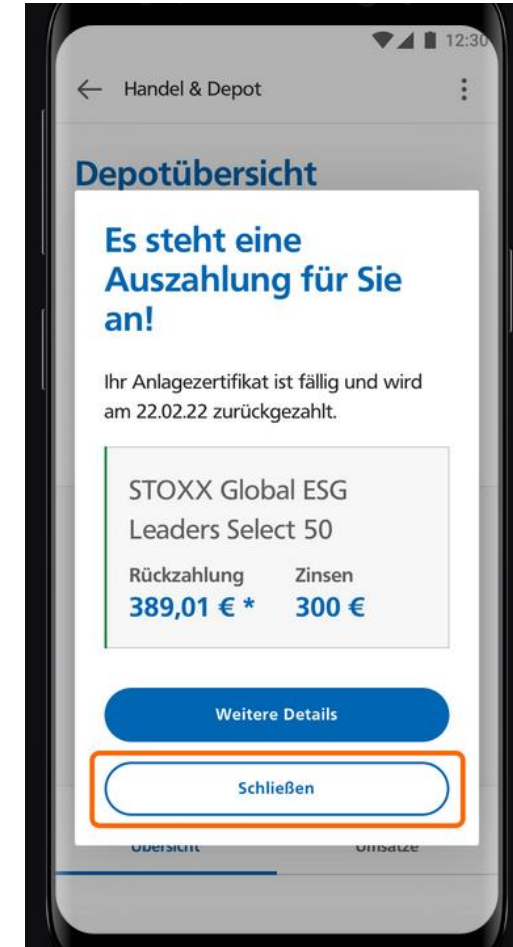
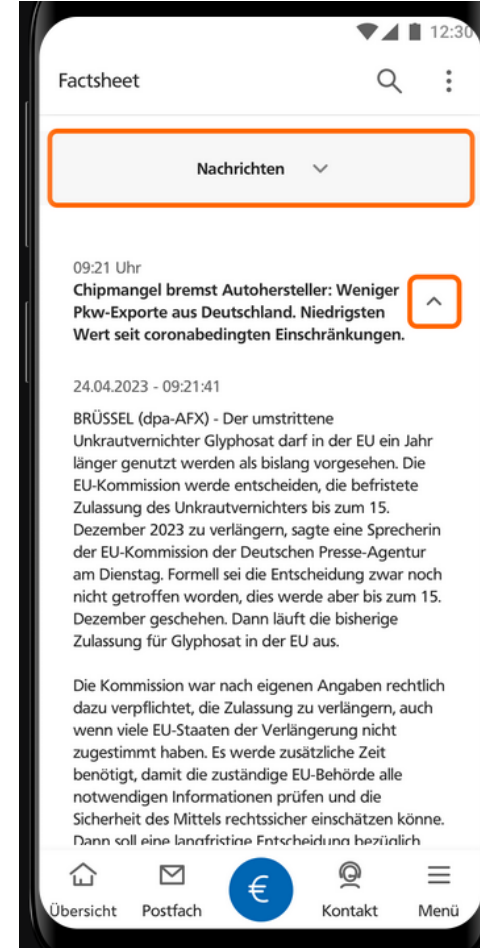
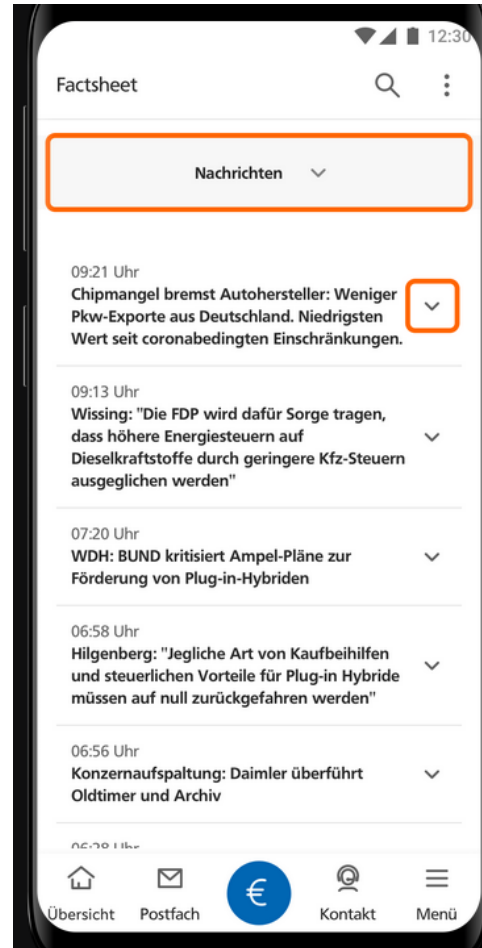
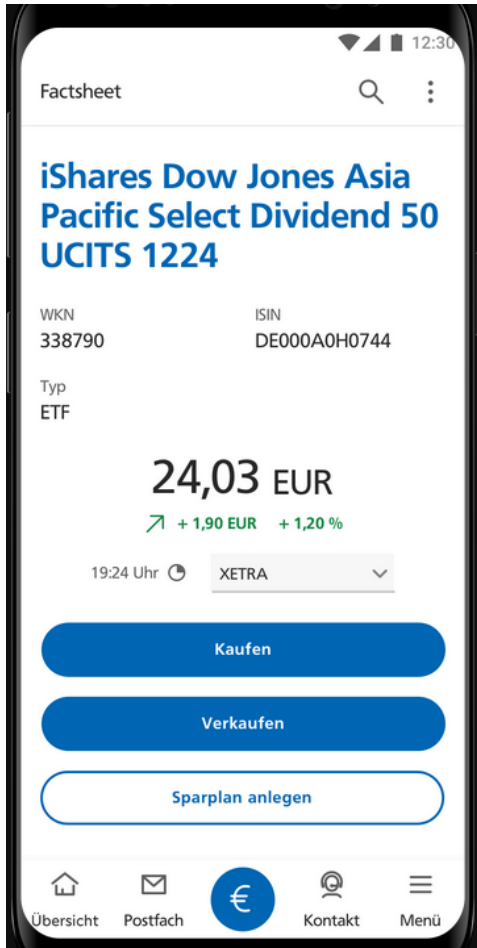
Einblicke in die Funktionen der App

Watchlist und Kursalarm



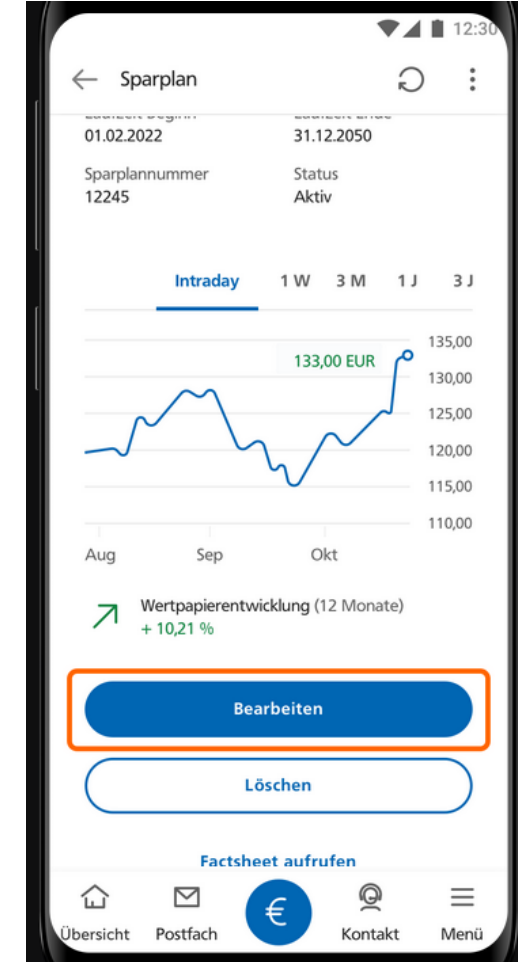
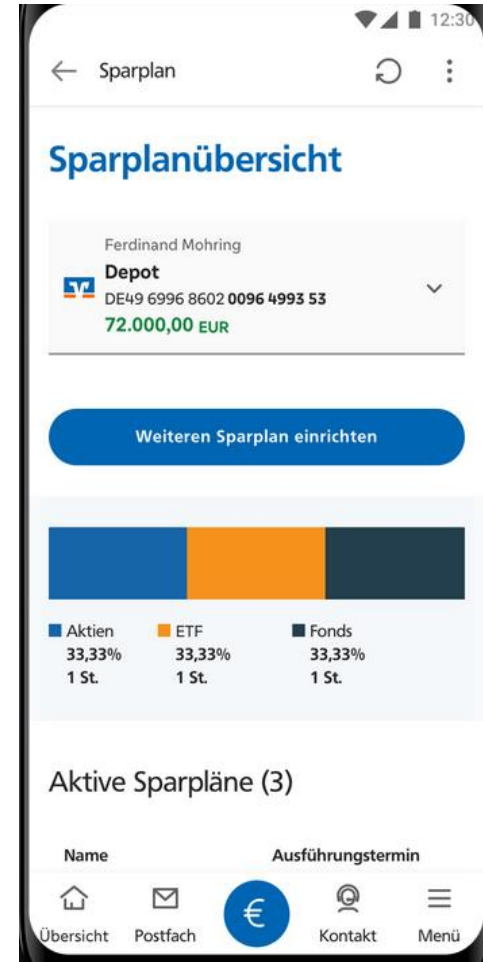
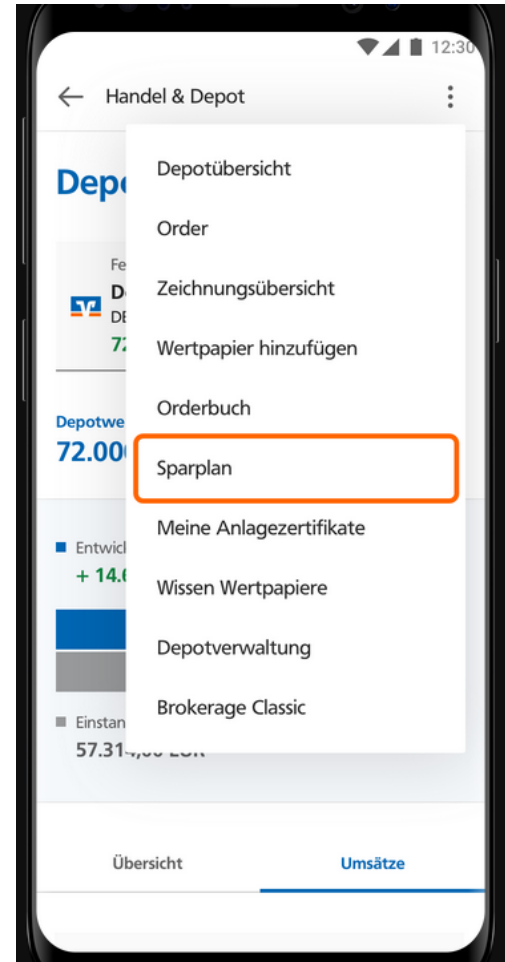
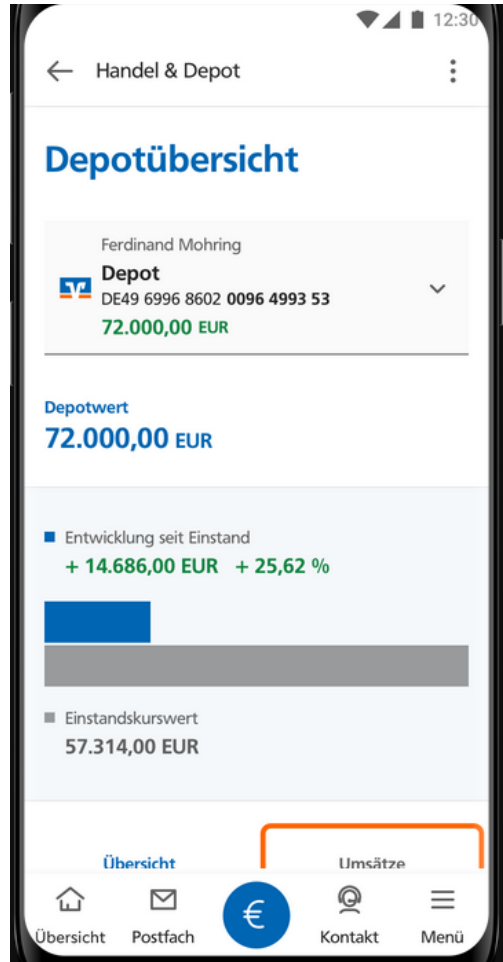
Einblicke in die Funktionen der App

Order, Nachrichten und Digitale Erlebniswelt



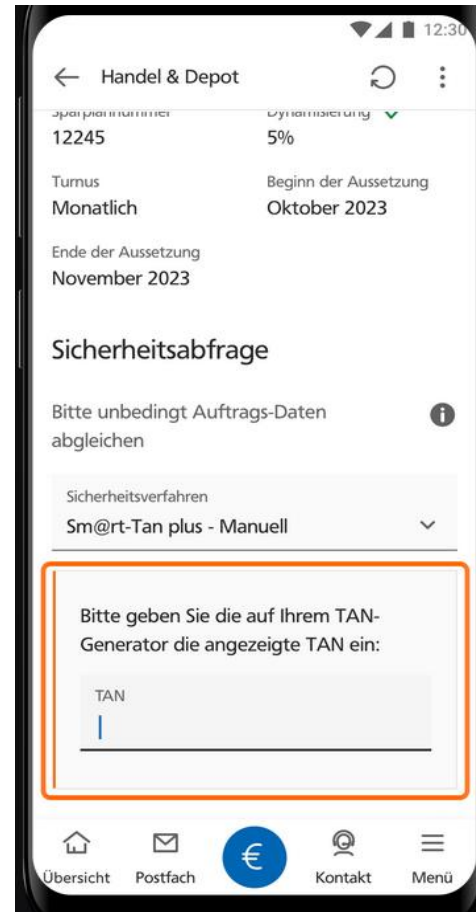
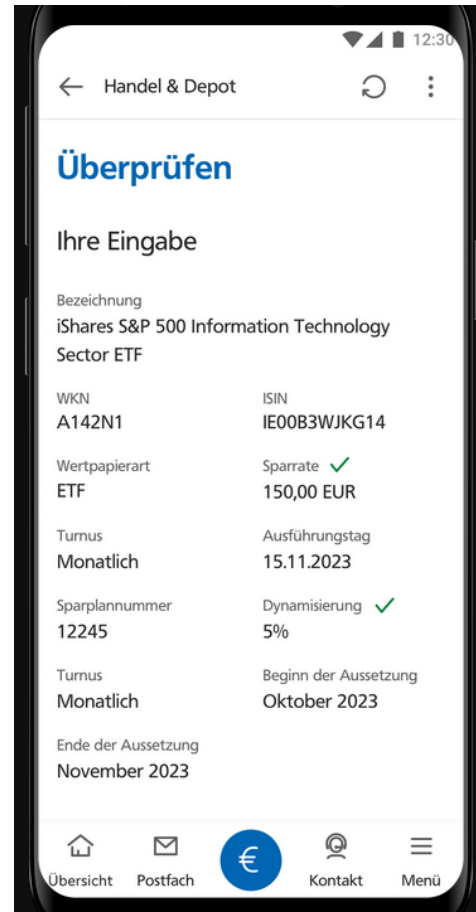
Einblicke in die Funktionen der App

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



DZ BANK
Die Initiativbank

Das Derivateportal der DZ BANK

PRODUKTE MÄRKTE MAGAZIN **INFOSERVICE** WERTE MeinPort

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 | Rohstoffausblick | |
| 21.08.2023 | Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel | |
| 28.08.2023 | Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht | Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen |
| 04.09.2023 | Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel | Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenc |
| 11.09.2023 | The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte | Feingold Research: Franz-Georg Wenner |
| 18.09.2023 | Die Inflation ist da So retten Sie Ihr Geld | Daniel Saurenc & Stefan Riße |
| 25.09.2023 | Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel | Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen |
| 02.10.2023 | The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte | Feingold Research: Franz-Georg Wenner |
| 09.10.2023 | Marktanalyse und Trading 2.0! So analysieren erfahrene Trader – denn Charttechnik alleine funktioniert nicht | Tradinggruppe 2.0: Stephan Feuerstein & Ingmar Königshofen |
| 16.10.2023 | Handelsstrategien | Andre Stagge Psychologie: Handelsstrategie |
| 23.10.2023 | Märkte am Montag – Einzelwerte im Fokus Folgen Sie den Profis von Feingold-Research bei der Analyse der Märkte und ausgesuchter Einzeltitel | Feingold Research: Benjamin Feingold & Daniel Saurenc |
| 30.10.2023 | Fundamentale Analyse | Feingold Research: Benjamin Feingold |
| 06.11.2023 | The BIG Picture - Technische Marktanalyse / Strategische und taktische Einschätzung der Finanzmärkte | Feingold Research: Franz-Georg Wenner |
| 13.11.2023 | Rohstoffausblick | DZ BANK: Gabor Vogel |

Besser traden mit System - 100.000 Euro Echtgeld Depot

In VR ProfiBroker geführt mit kompletter Dokumentation aller Entscheidungen

BESSER TRADEN MIT SYSTEM

Blog Übersicht **Trading-System**

Das
Trading
System



Das Projekt „100.000-Echtgeld-Depot“ hat Simon Betschinger beendet. Den 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 Trendfolge-Strategie umsetzen möchte, findet im Blog weiterhin eine Kommentierung der trendstabilsten Aktien. Auch die Trendstabilitätsranglisten, sowohl in Form der Gesamtrangliste als auch in Form der Einzellisten für die vier Referenzindizes DAX, MDAX, TecDAX 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.

Regeln für den Kauf:

- Der jeweilige Referenzindex (DAX, MDAX, TecDAX, 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% (Hebelprodukt) im Wert gestiegen ist (Take-Profit, Gewinnmitnahme).

Markttampeln

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

MARKTAMPELN

| | |
|----------------|-------|
| DAX: | 3.4% |
| MDAX: | 3.1% |
| TecDAX: | -1.5% |
| EURO STOXX 50: | 3.3% |

Die [Vollversion des Regelwerks](#) erhalten Sie hier. Details zur Berechnung von Trendstabilitäten finden Sie im Info-i auf dieser Seite.

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

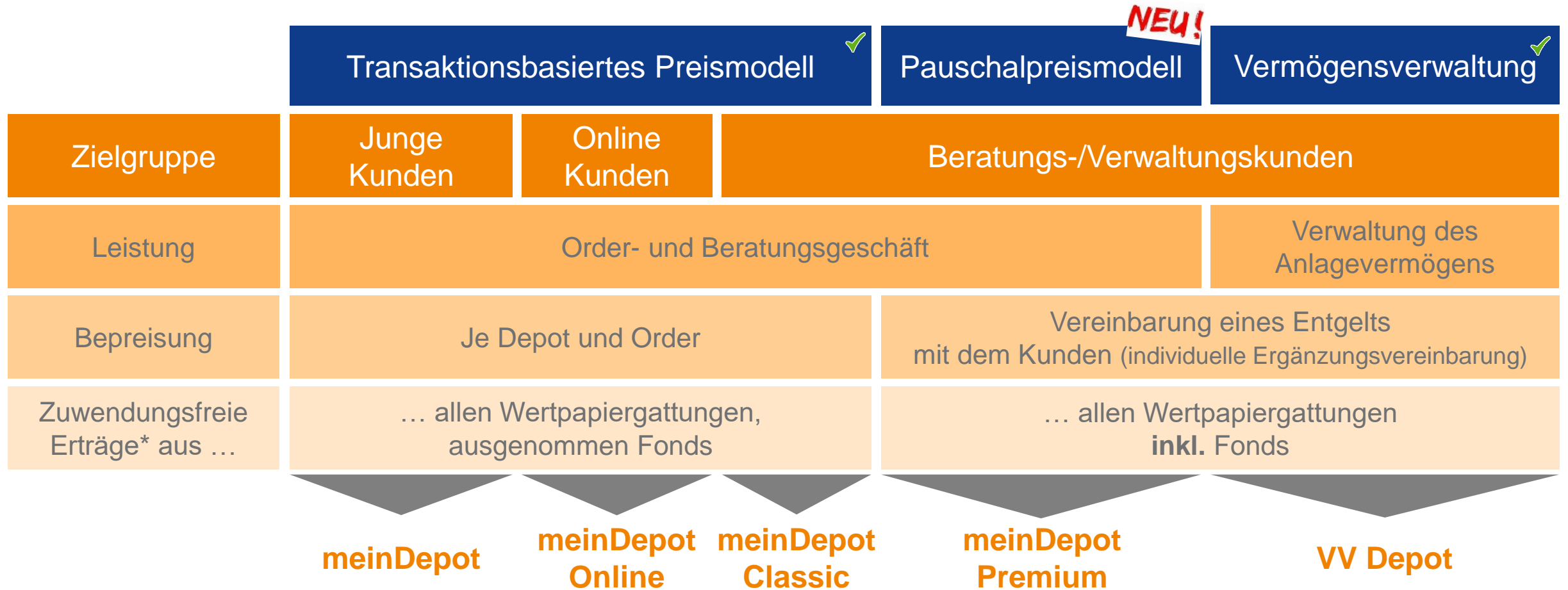
KI-Spezial

Preismodell Depot-B

Attraktivität für Neukunden steigern

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

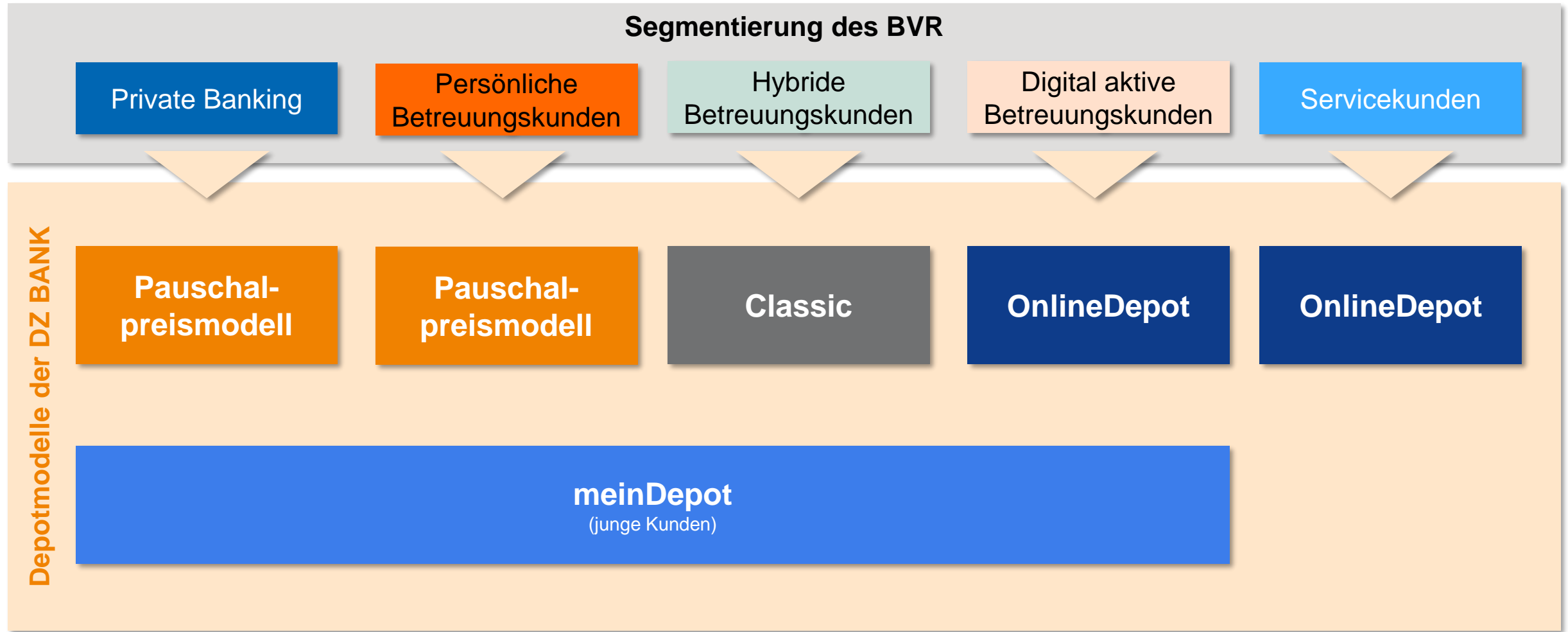
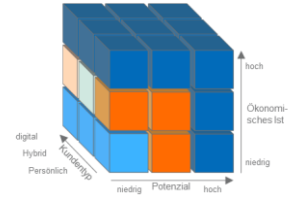
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



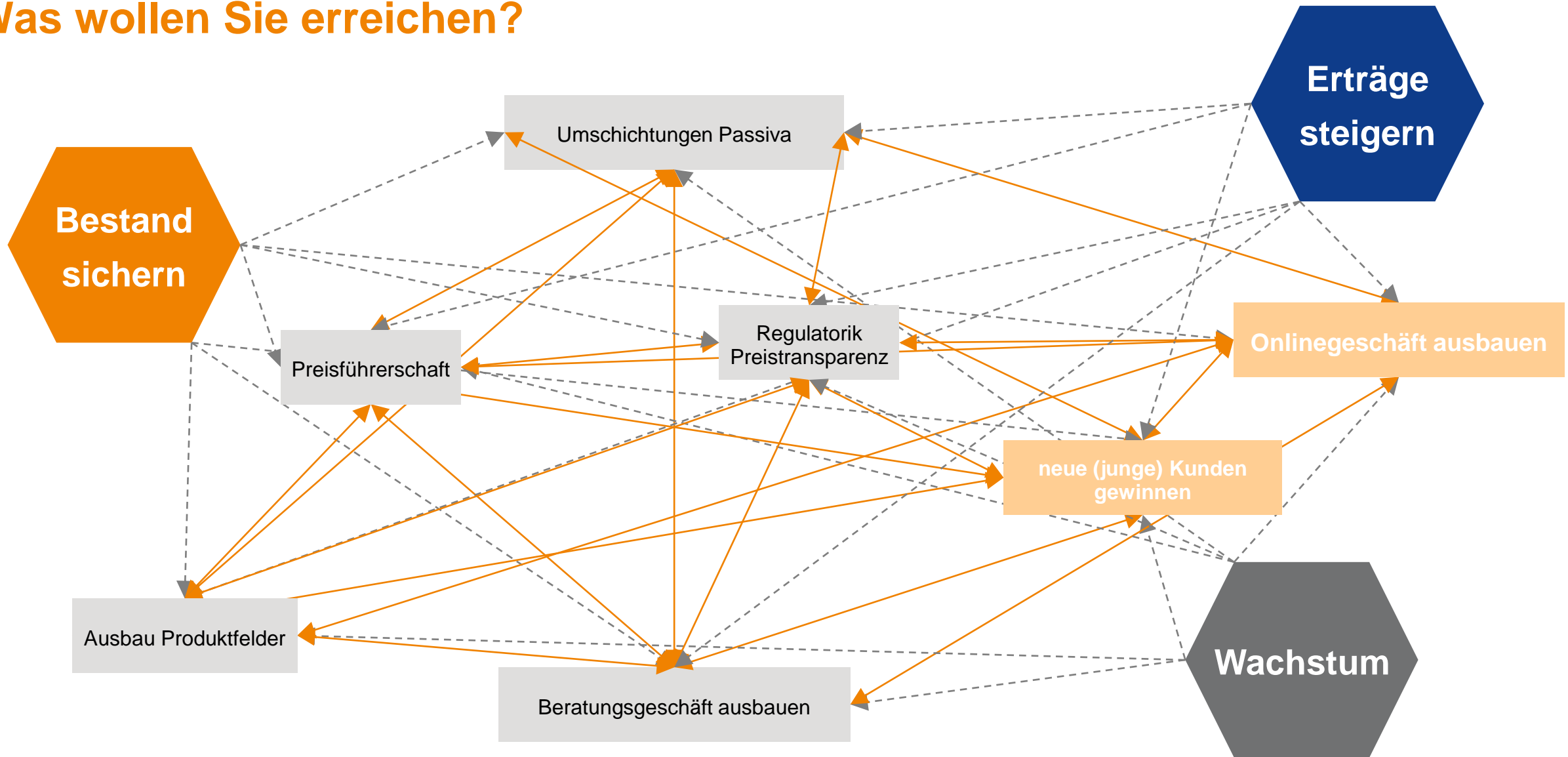
* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

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

Mehr Trade fürs Geld. Handeln mit dem VR-ProfiBroker!

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Musterstadt

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*



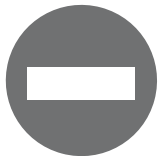
- Einstellung gilt für alle Depotkunden und kann nicht einer besonderen Kundengruppe zugeordnet werden



- 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 Institutsdaten

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 |

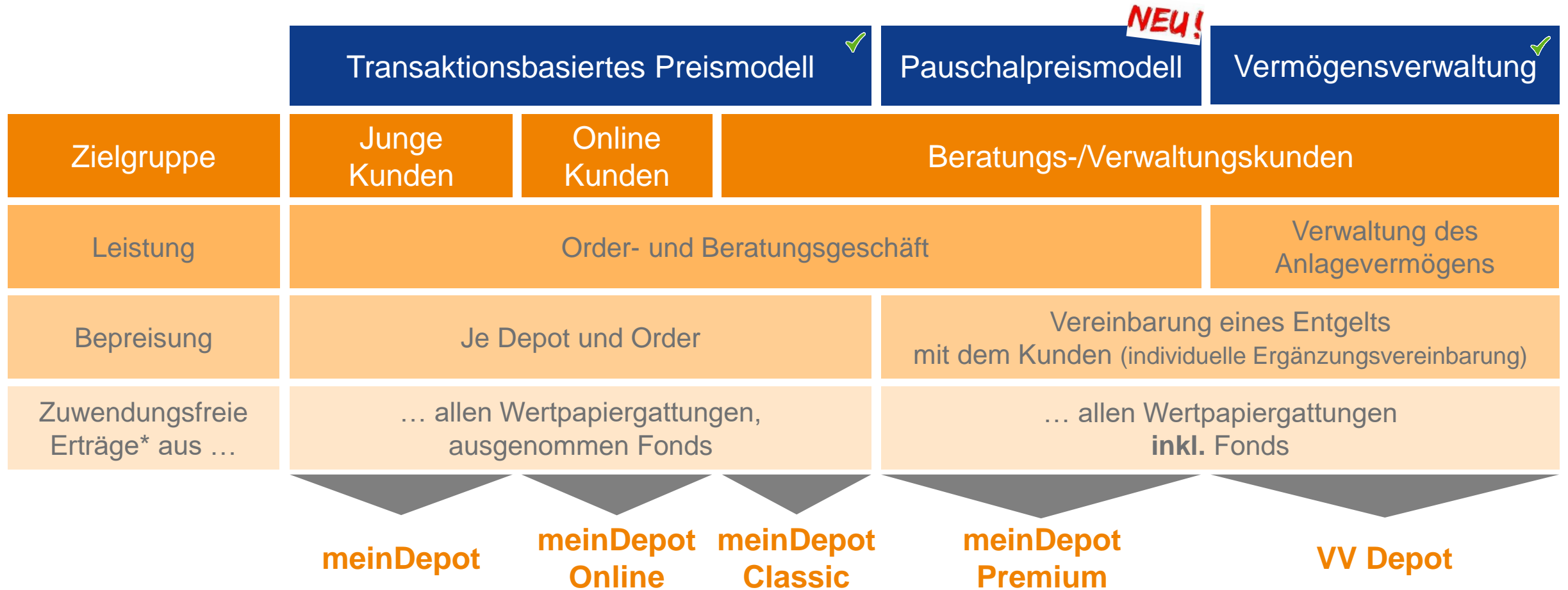
Daten senden (alle Seiten) Abbrechen Druckvorschau

Pauschalpreismodell

Das Rund-um-sorglos-Paket

Zielgruppengerechte Bepreisung Ihrer Depotmodelle

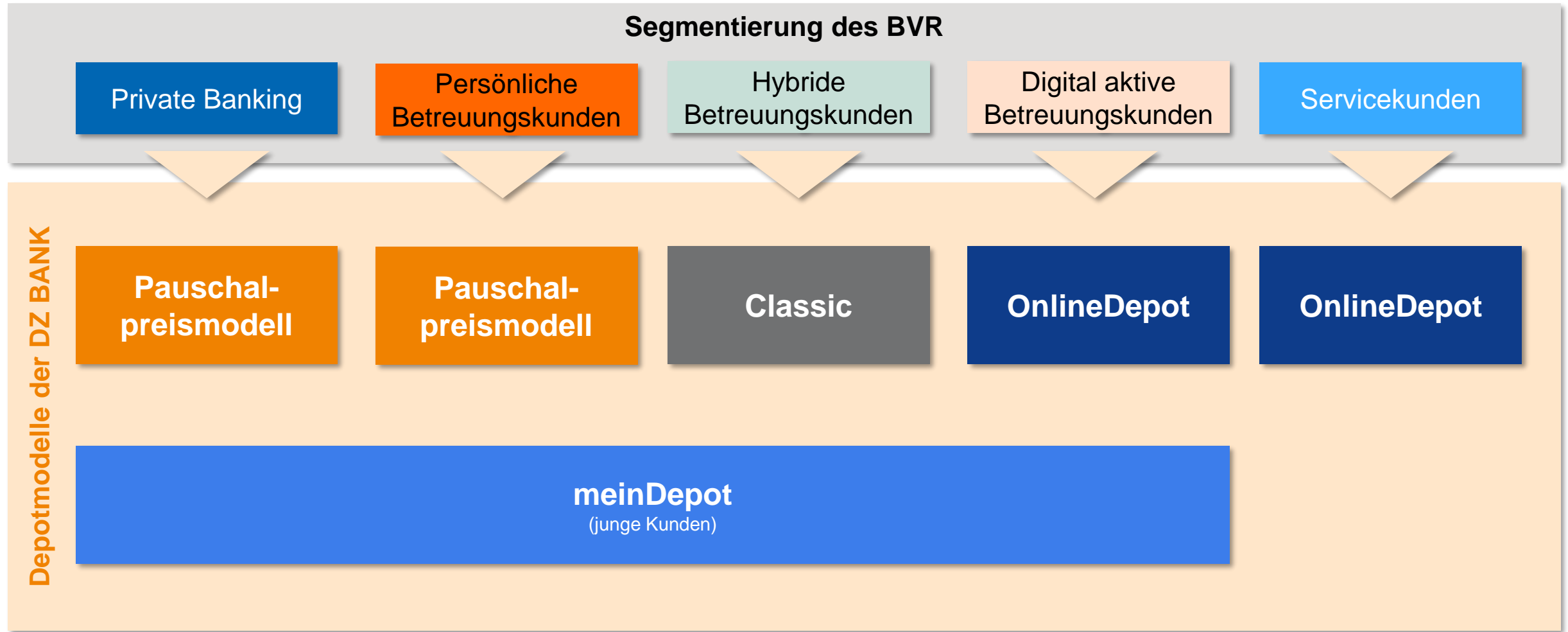
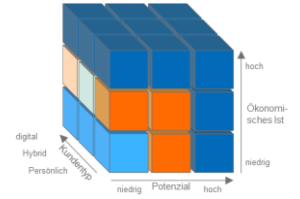
Wie ist Ihre Bank hier aufgestellt?



* separates Modul „Auskehr von Zuwendungen aus Investmentfonds“

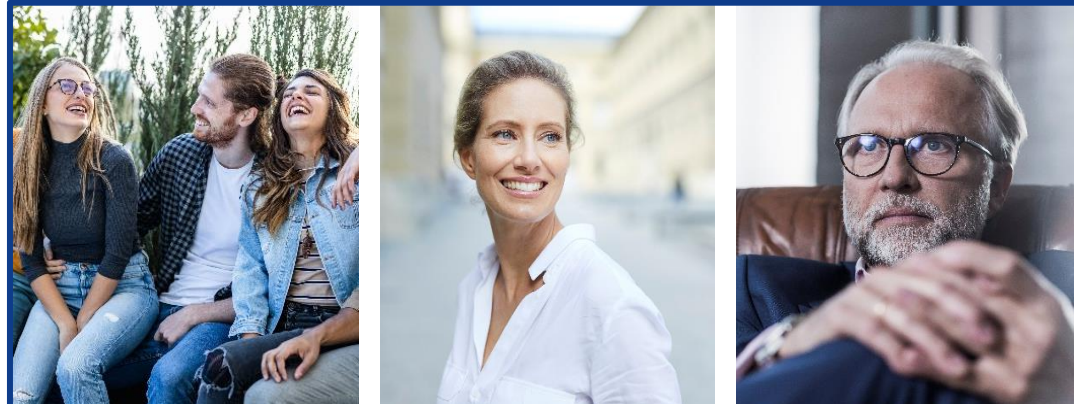
Depotmodelle der DZ BANK

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€ |

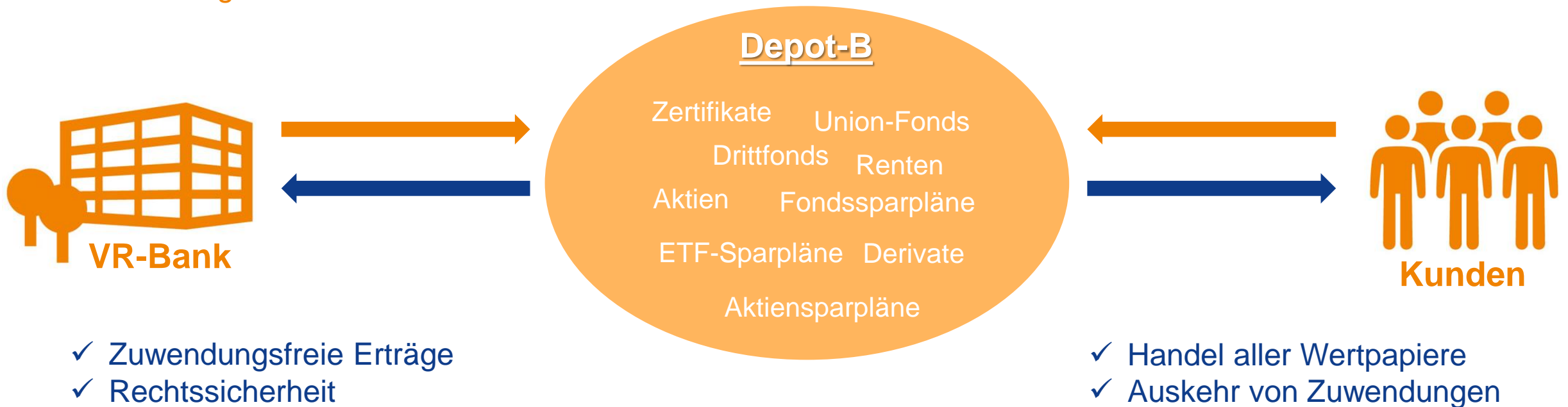
Quelle: Simon-Kucher & Partners; DZ BANK Eigene Berechnung

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 Wachstumsschancen 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 | 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 | | |
| 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

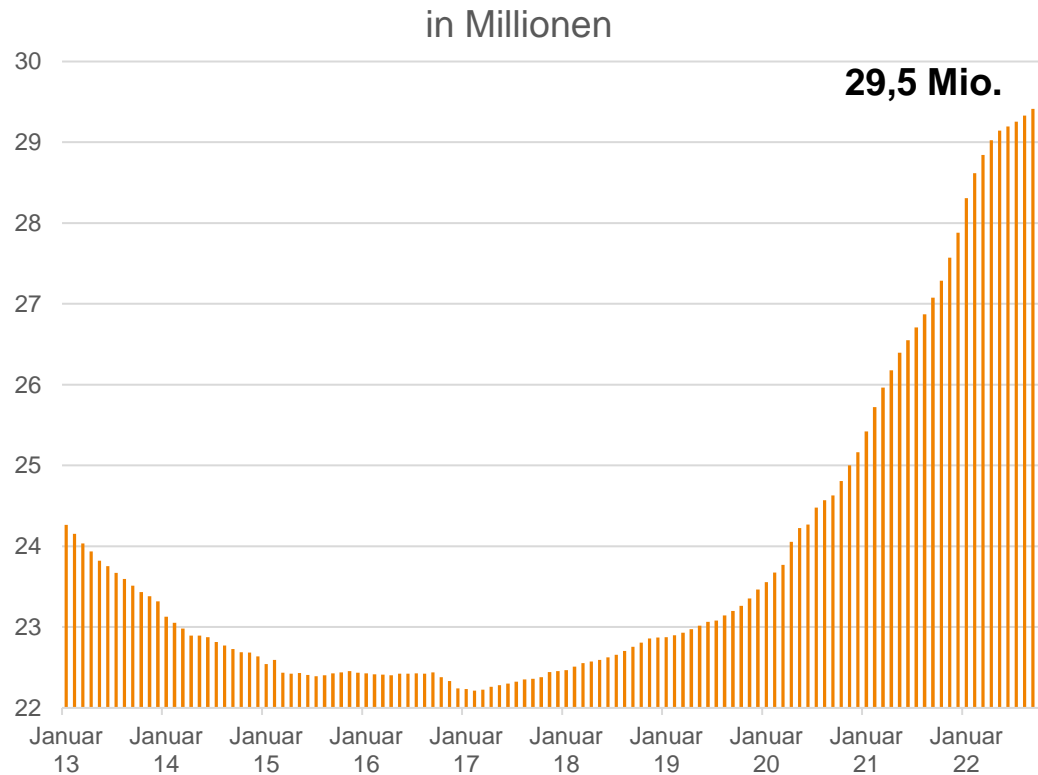
meinDepot

Das Depot für junge Kunden

Zahl der Depots steigt wieder deutlich

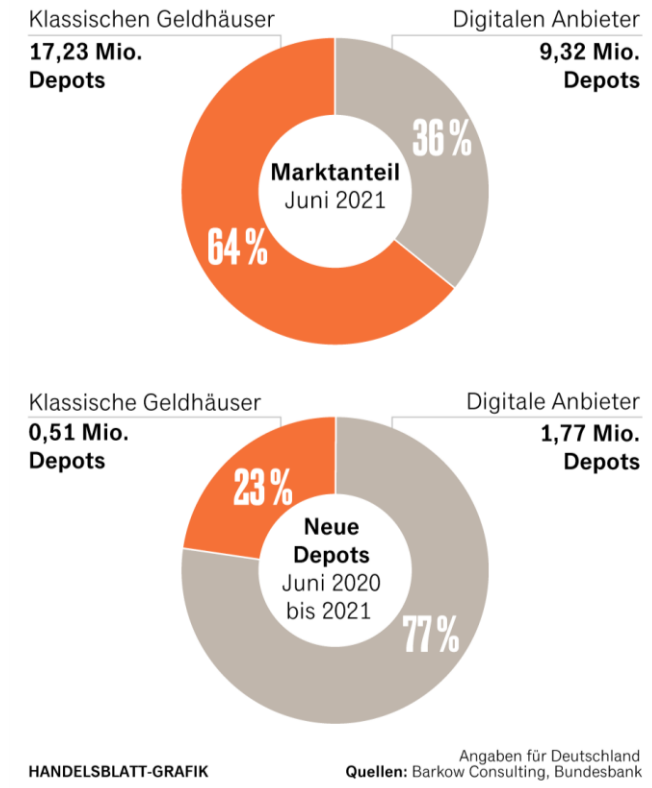
Die Kunden haben das Wertpapiergeschäft wiederentdeckt

Wertpapierdepots in Deutschland



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

Klassische Geldhäuser vs. NeoBroker

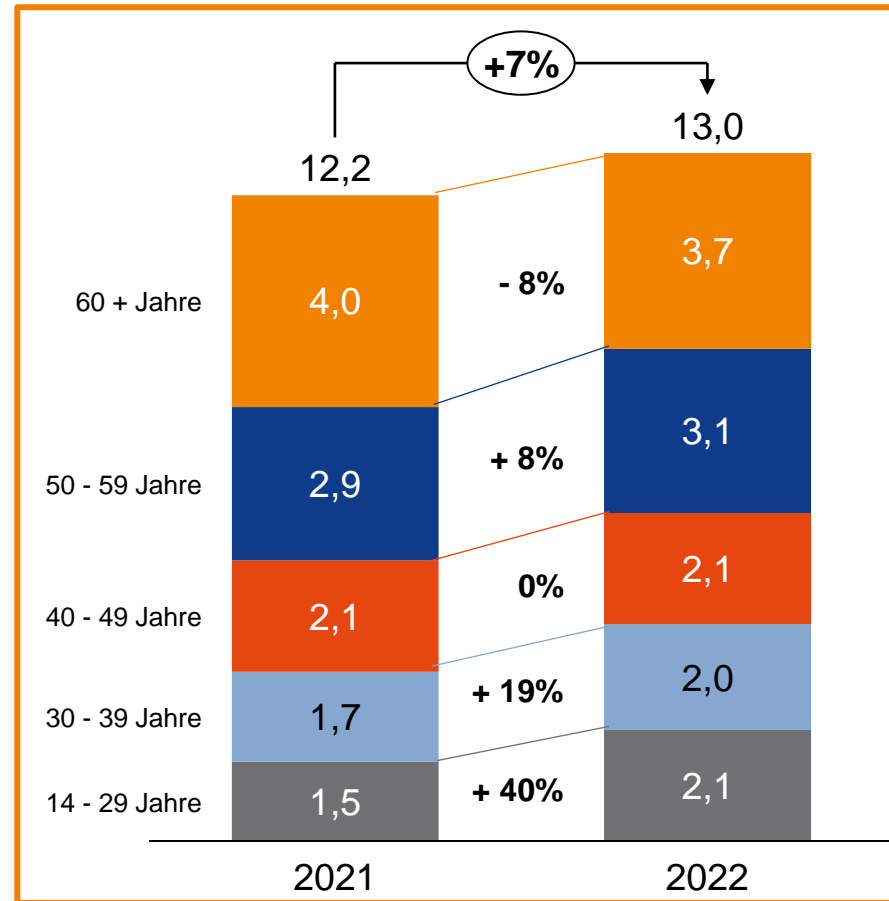


Quelle: Handelsblatt, 04.11.2021, S.28: NeoBroker sind die klaren Gewinner

Der Wertpapierboom gerade bei den jungen Kunden ist ungebrochen

Jetzt wird der Wachstumsmarkt verteilt

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

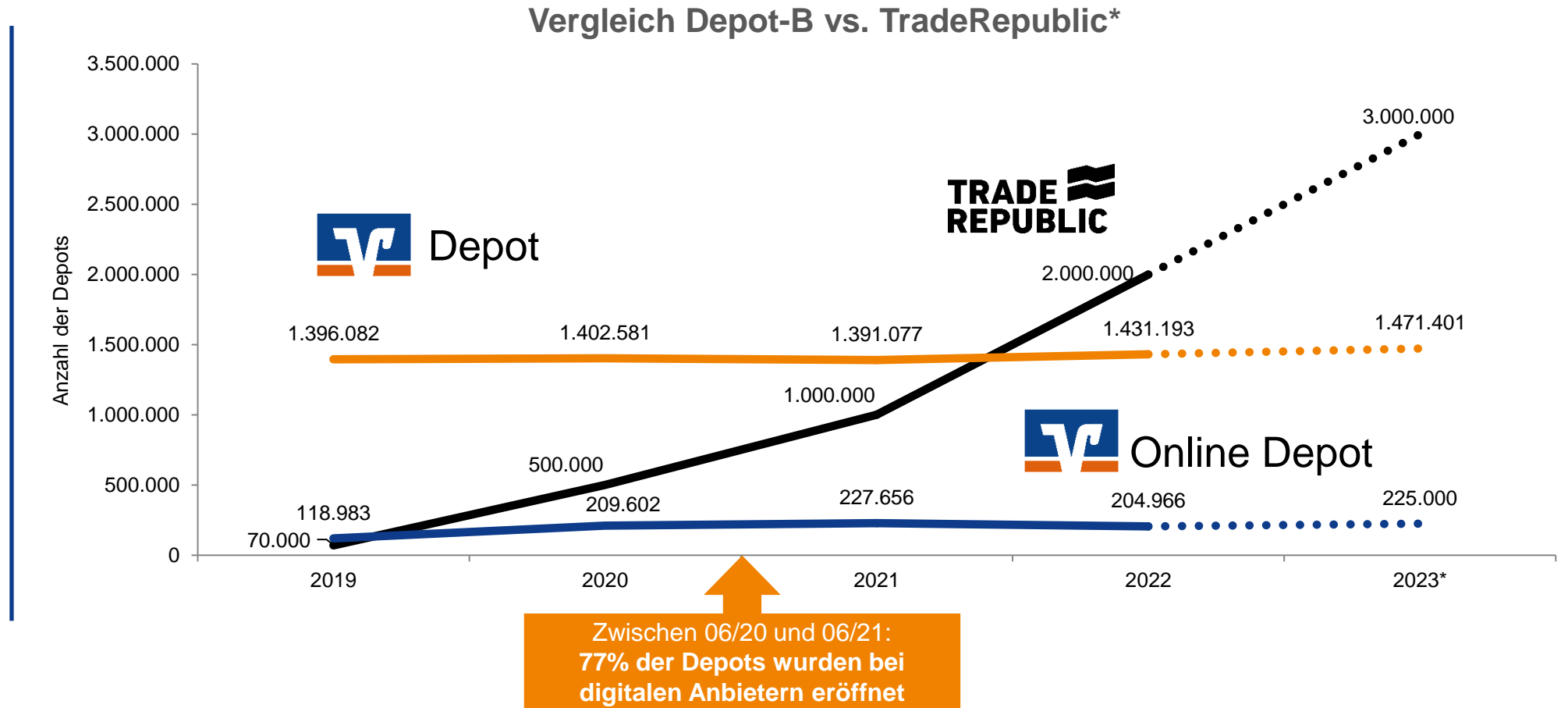


8,4% aller junger Menschen sind Aktiensparer!

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)

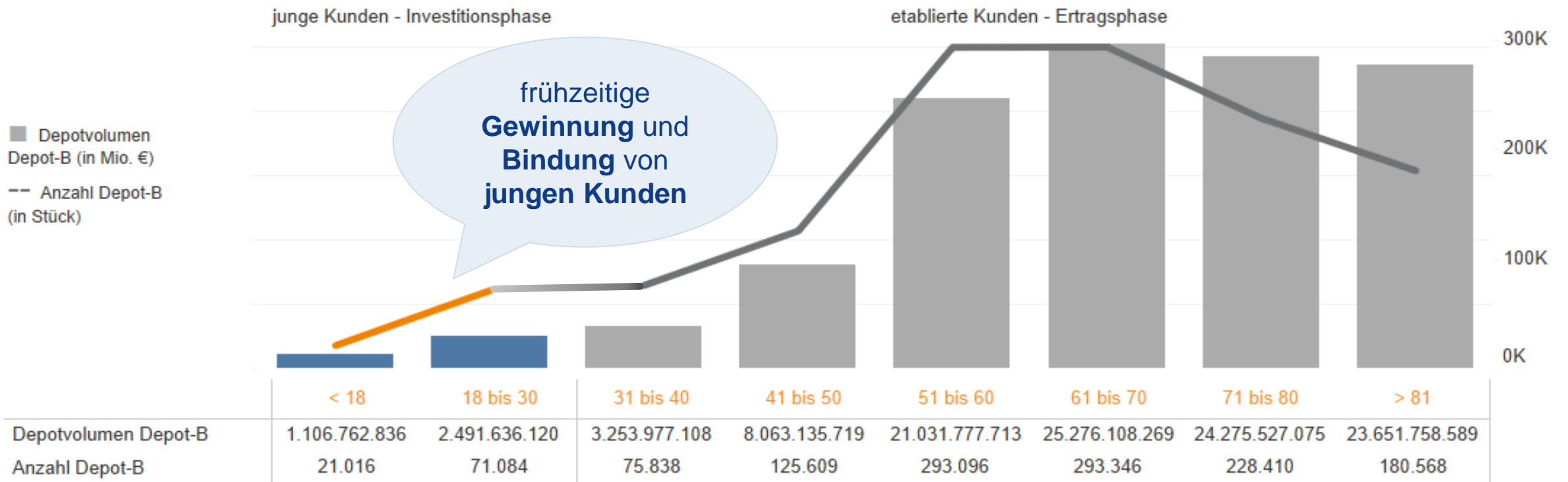


Quellen: eigene Berechnung; traderepublic.com; finanz-szene.de; financefwd.de; Handelsblatt, *Zahlen geschätzt; Online Depots = Depots mit Onlineumsatz im entsprechenden Jahr

Bundesweite Altersstruktur der Depots

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

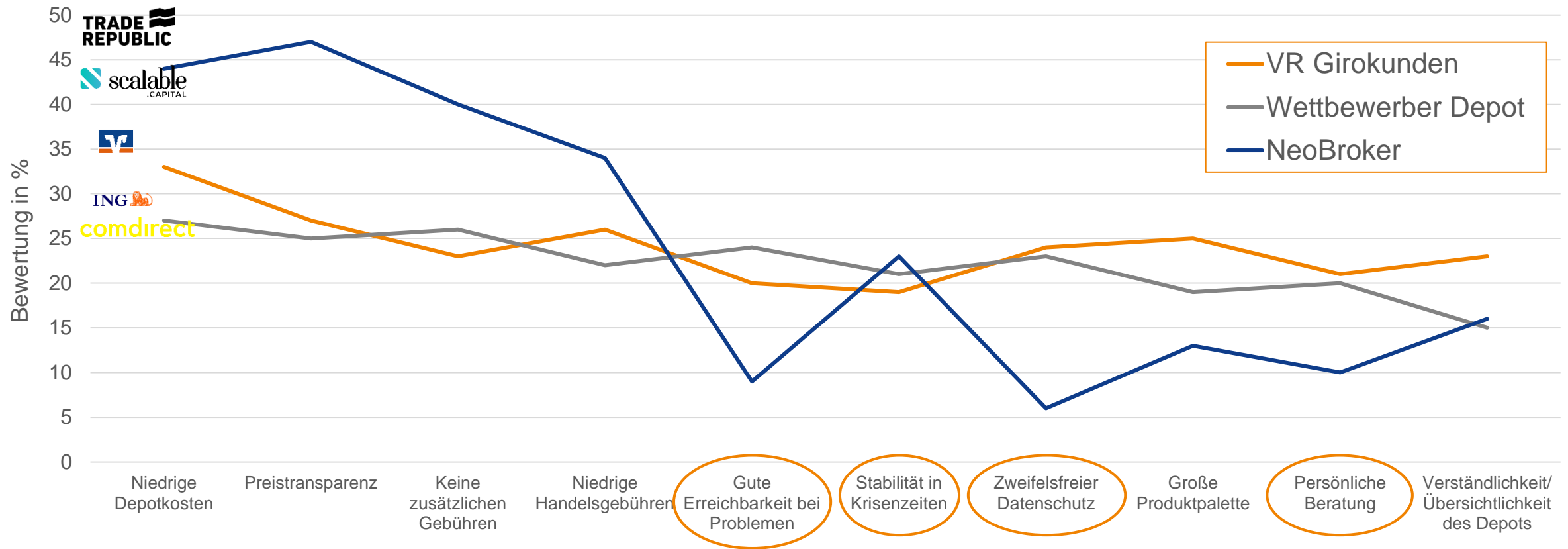
Depot-B nach Altersstruktur



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

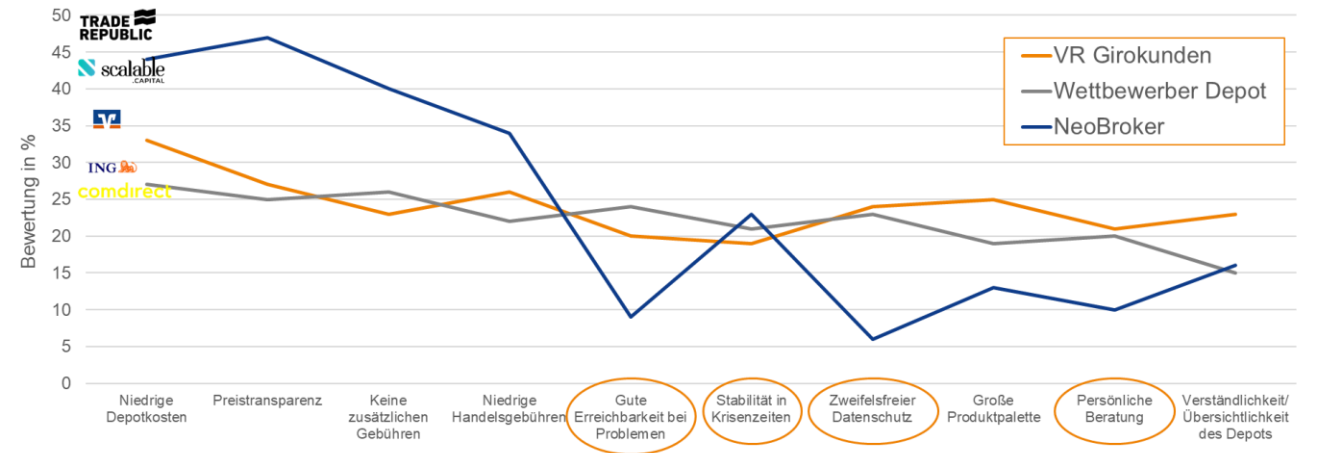
Kosten

- ✓ 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.18

Marktbearbeitungskonzept „Junge Kunden“

Drei Säulen, um junge Kunden zu Wertpapierkunden zu entwickeln!

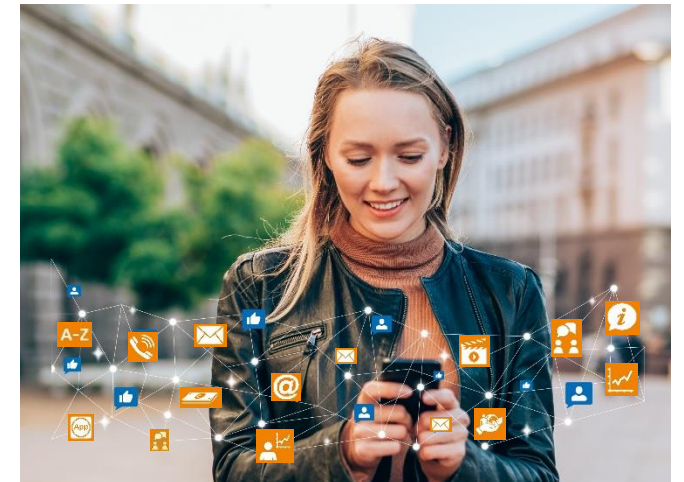
Prozesse und Strukturen



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 ¹ | |
|--------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|
| | | à 1.000 Euro | à 5.000 Euro |
| HVB | Online-Banking | 20,00 € | 25,00 € |
| 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 € |
| VR Bank | meinDepot | 4,95 € | 4,95 € |
| Targo Bank | Direkt Depot | 4,90 € im 1. Jahr, dann 8,90 € | 4,90 € im 1. Jahr, dann 12,50 € |
| Trade Republic | - | 1,00 € ² | 1,00 € ² |

- ✓ 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



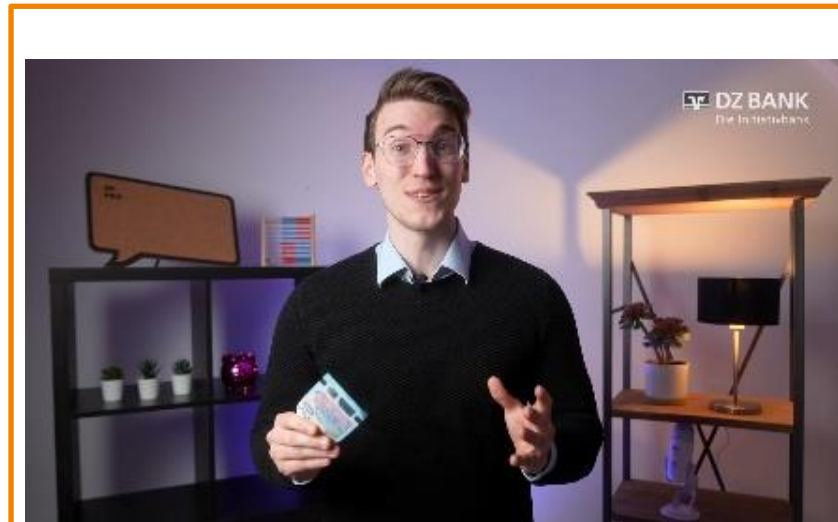
| Depotentgelte | meinDepot | Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot |
|------------------------------------|----------------------------------|--|
| Depotführung | 0,00 € | 0,00 € |
| Börsenorderentgelte | meinDepot | Ihre Einkaufskonditionen bei Umsetzung meinDepot |
| Orderpauschale Quotrix & 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

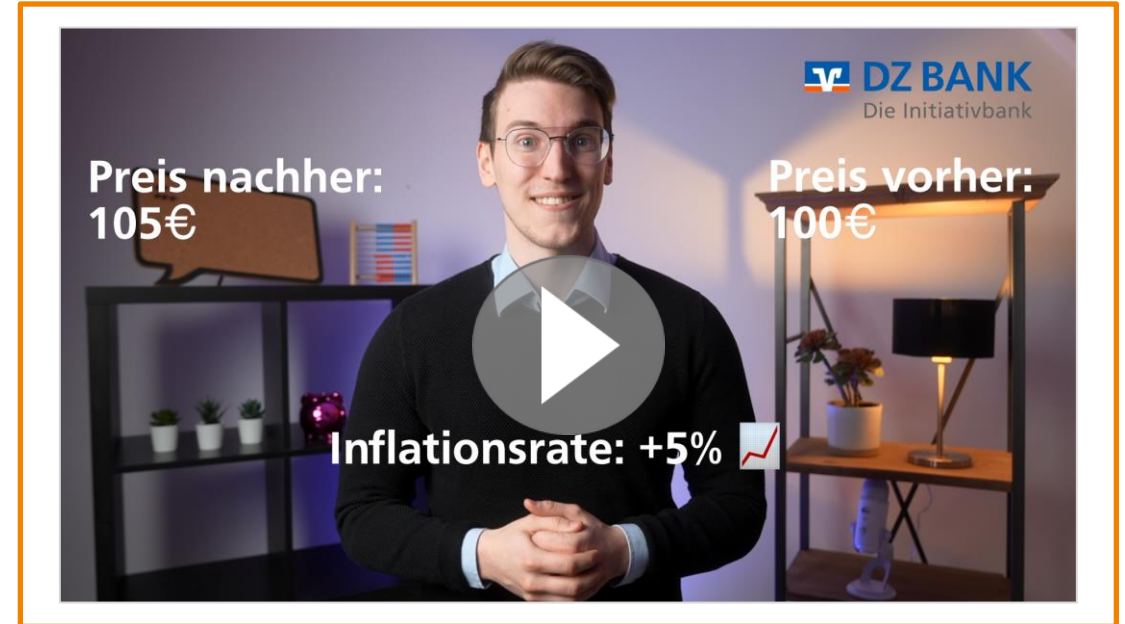


Research –
kurz und prägnant

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

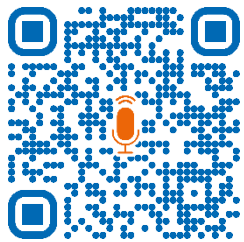
Fit4Trading – Der Podcast

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.



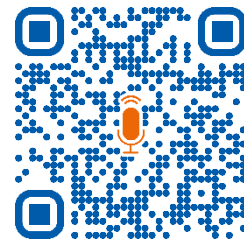
Spotify



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



The screenshot shows the top navigation bar of the VR Bank Fulda eG website. The logo is on the left, followed by search, contact, and login options. Below the navigation bar is a menu with categories like 'Banking & Service', 'Privatkunde', 'Private Banking', 'Firmenkunden', 'Junge Kunden' (highlighted), 'Mitgliedschaft', and 'Wir für Sie & Karriere'. A secondary menu includes 'Beratung', 'Unsere Angebote', 'Karriere bei uns', 'Online-Portale', and 'myPiggy'. The main content area features a large image of a smiling woman in a black leather jacket holding a smartphone. A white box with a blue border is overlaid on the image, containing the 'meinDepot' logo and text: 'Trading – einfach.immer.überall. Mit dem kostenfreien Depot für junge Kunden unter 31 Jahren.' Below this text is an orange button that says 'Jetzt meinDepot anfragen' with a right-pointing arrow.



The advertisement features a woman sitting cross-legged on the floor, holding a laptop that displays a Nintendo Switch console. The background is a plain grey wall. The text is centered and reads: 'Mache *meinDepot* zu deinem Depot!' followed by 'Unter allen aktiven meinDepots verlosen wir zum 15. Oktober 2022 diese drei genialen Preise im Gesamtwert von über 1.000 Euro. *'. Below this, three prizes are listed: '- Apple AirPods Pro', '- Apple iPad', and '- Nintendo Switch Konsole'. To the left of the prizes is an orange circular badge with white text: '- bis zum 31. Lebensjahr keine Depotgebühren - ab 4,95 € an der Börse traden'. At the bottom, there is a small asterisk and the text '* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen'.

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

Best Practice-Beispiel: VR Bank Fulda eG

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

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 blocks:

- Wir sind für Sie da**: Contact information including phone (0661 289-0), email, and WhatsApp.
- Neukundenhotline**: Phone number 0661 289-333.
- Unsere Apps**: Logos for various mobile payment and banking services.
- R+V: Einkommen absichern**: A block about financial protection.
- Umstellung der Banking-App**: A block about the new VR Banking App.
- Deine Zukunftsfragen**: A block about future financial questions.

The footer contains links for Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, AGB, Pflichtinformationen, English, Gender-Hinweis, and Sitemap.

Gewinnspiel

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

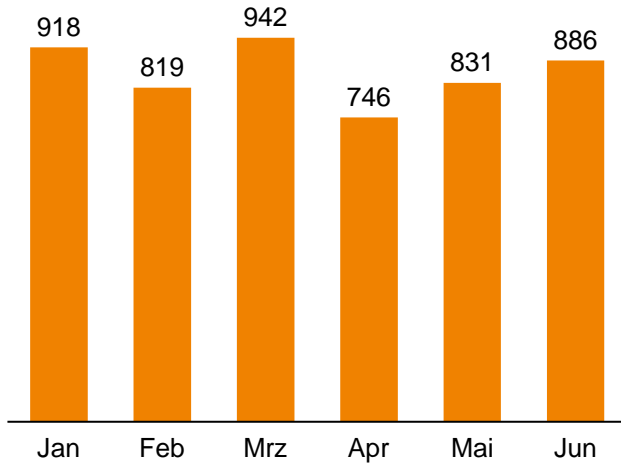
- Apple AirPods Pro**
- Apple iPad**
- Nintendo Switch Konsole**

* Details in den Teilnahmebedingungen unter www.vrbankfulda.de/teilnahmebedingungen

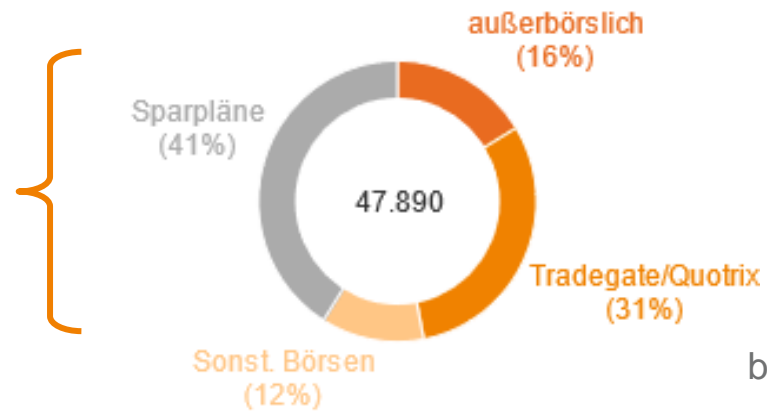
[Zu den Teilnahmebedingungen](#)

Entwicklung junge Kunden, meinSparplan und meinDepot im Detail

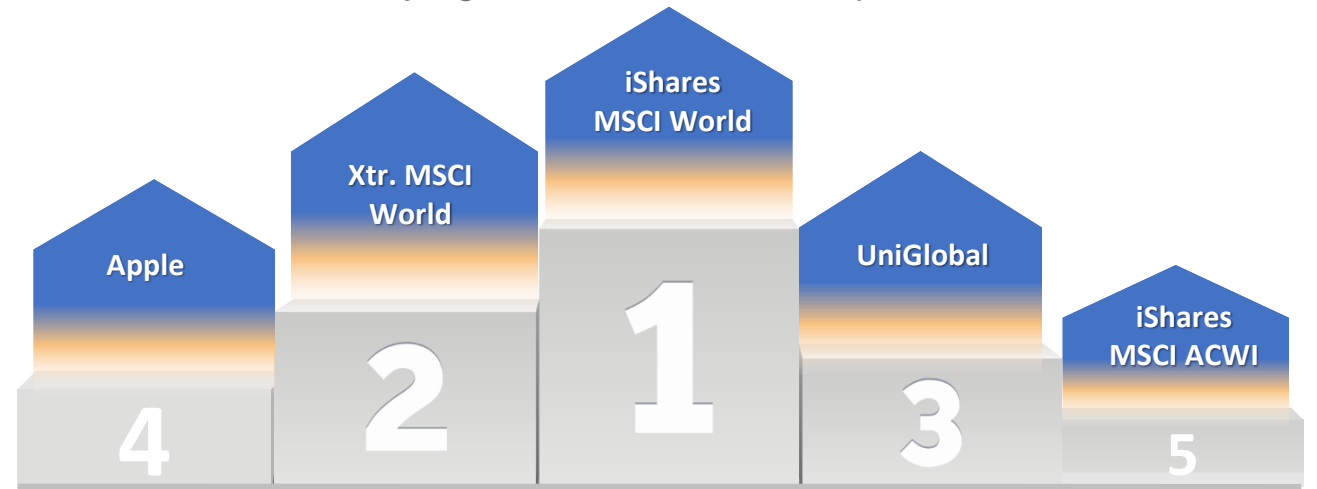
Anzahl neue Sparpläne Depot-B (brutto) von Jungen Kunden* nach Monaten



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 | interne Kommunikation |
|-------------------------------|----------------------------|--|--------------------------|--|--|------------------------|--|
| Freetrade Aktion | z.B. Stadtbuss / Taxen | Instagram-Status | meinDepot e-Social Event | meinDepot (e) Jacken | Mediale Kundenberatung | Doppelverrechnung MK | Mitarbeiter-einbindung |
| Kooperation mit Schulen / BBS | Newsletter / Medien | #hashtagen Konten | meinDepot Kanabend | ETF als Einstieg | Schnelle, kompetente Lösungen | meinDepot Bank Berater | Mitarbeiterkinder gewinnen |
| Inhouse Webinare | Werbung in E-Mail Adressen | DZ BANK Content | Young Trader Lounge | Impulsmanager meinDepot & meinSparplan | Abschlussstrecke meinDepot | | Bankinterne Kommunikation + Motivation |
| Gewinnspiele | Marketingpaket meinDepot | Finanzbildung DZ BANK Reels | All you can trade Event | Beratercheck (18./Studium/ Ausbildung) | Depotübertrag | | |
| KDC Bandansagen | | Instagram „Erzähl es weiter“ | | Investitionsphase von 18-27 Jahre | Fi4Trading Beleger bei Depotöffnung | | |
| Prämienaktion | | Junge Berater als Social Media Botschafter | | Betreuung für Studienzzeit | Junge Kunden Vorgang, Checkliste, Klickstrecke | | |
| Finanzkurse an der Uni | | WhatsApp-Kampagne | | | | | |
| Anliegerrmesse junge Kunden | | Lokale Influencer | | | | | |
| | | eigener Imagefilm | | | | | |

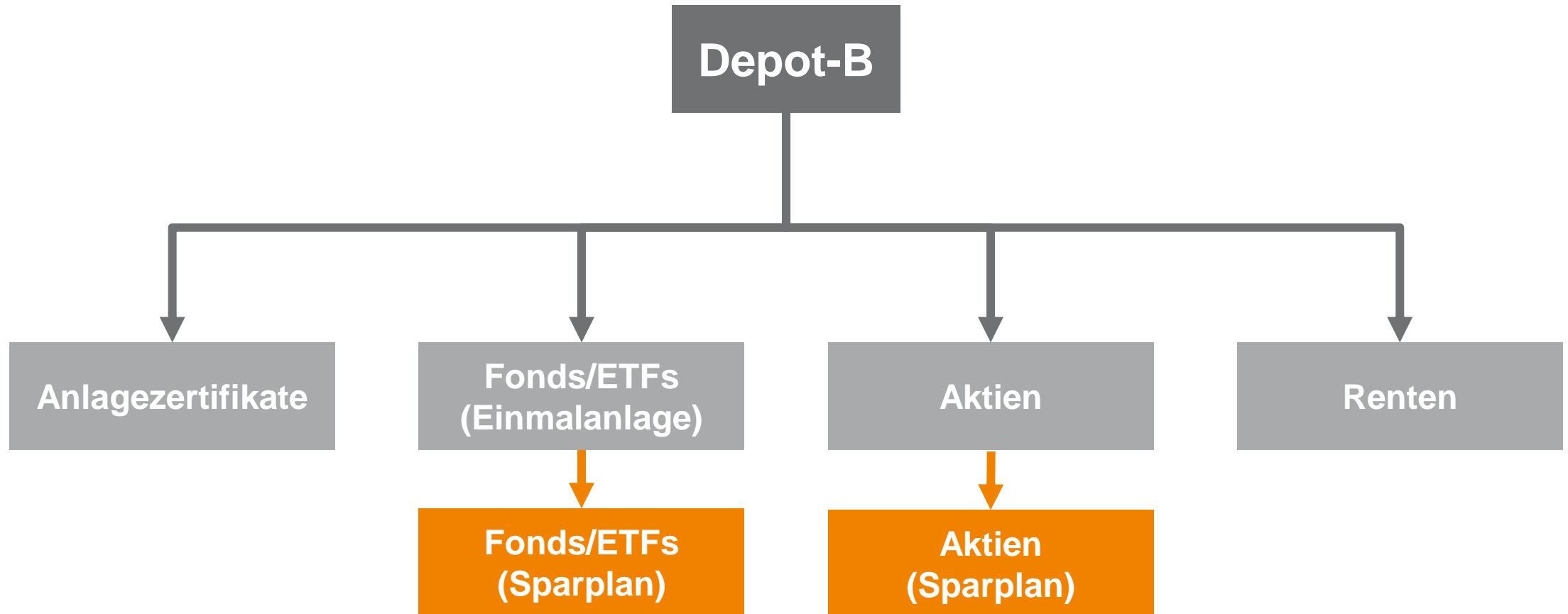
- Bankinterne Kommunikation und Motivation für Mitarbeiter
- Mitarbeiterkinder als Kunden und als Botschafter gewinnen
- **Neuer Entgeltschlüssel für Depots junger Mitarbeitenden (in Umsetzung)**
 - Entgeltschlüssel 280
 - Beauftragung der Parametrisierung und Konditionshinterlegung per Excel demnächst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

meinSparplan

ETF- und Aktiensparpläne im Depot-B

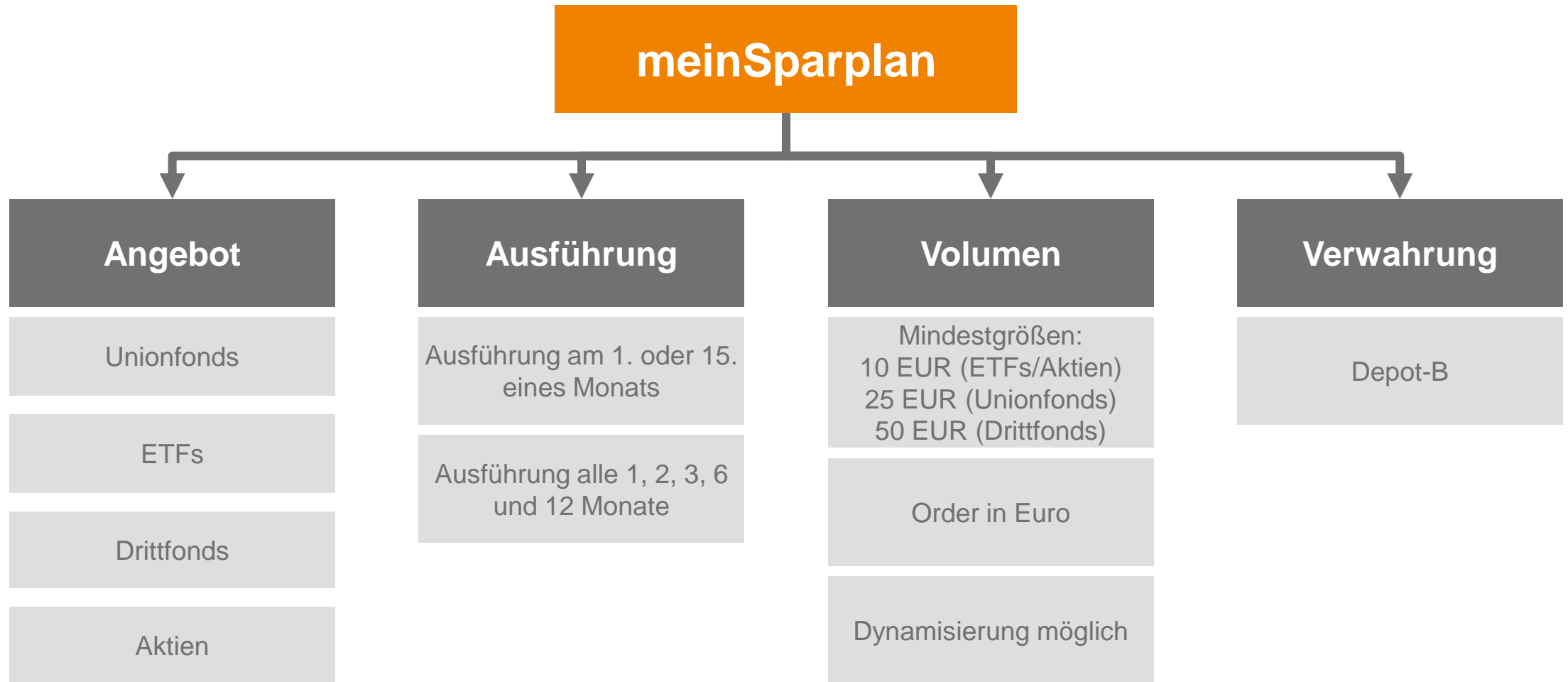
Neue Funktion im Depot-B

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



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



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

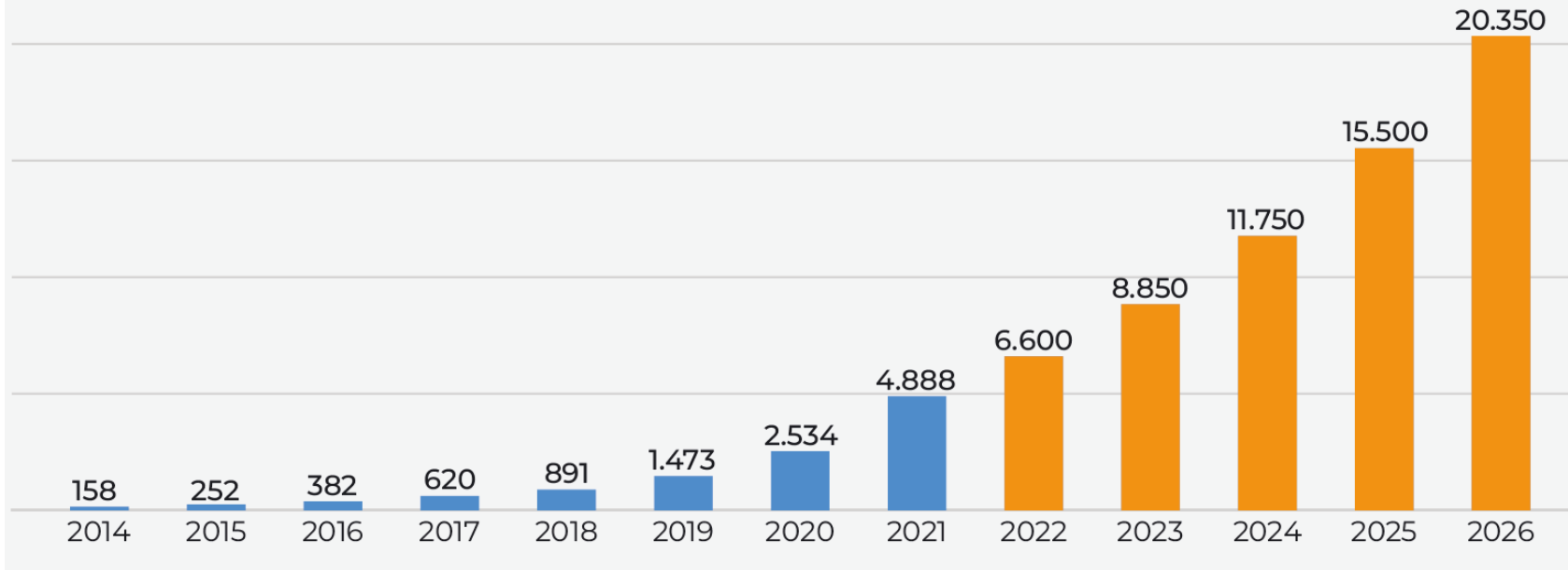
So nutzen Privatanleger ETFs

Entwicklung und Prognose bei ETF-Sparplänen

Grafik 10: Prognose Anzahl ETF-Sparpläne

■ ETF-Sparpläne in Tsd.

■ ETF-Sparpläne Prognose in Tsd.



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**

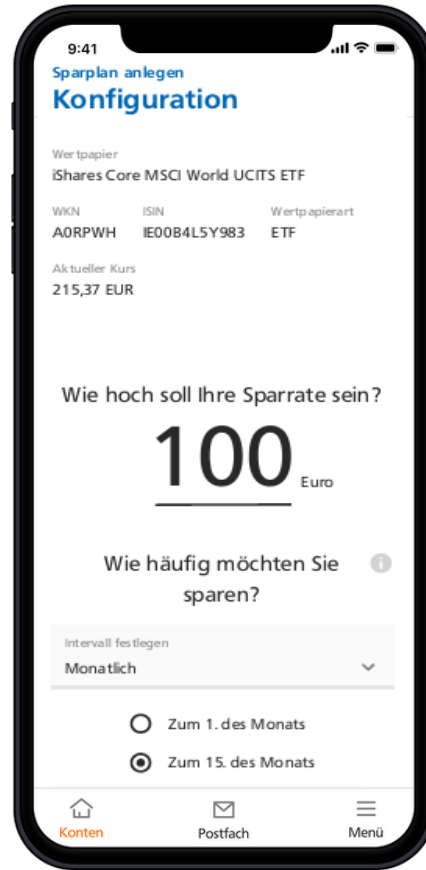
Visualisierung der Depot-B Sparplan Anlagestrecke

Mobile Ansicht

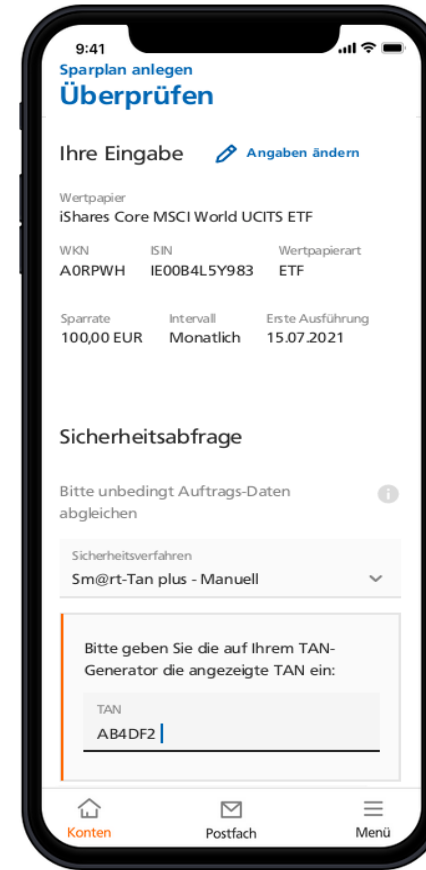
Wertpapierauswahl



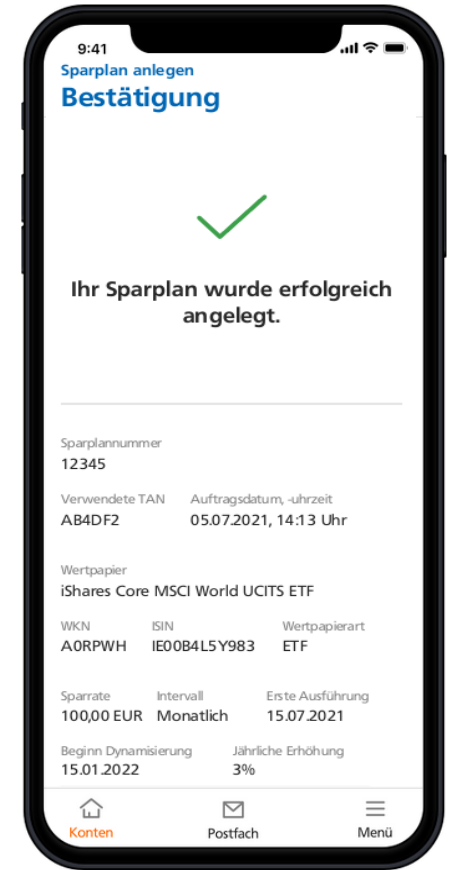
Konfiguration



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 Depoteröffnung und Freischaltung

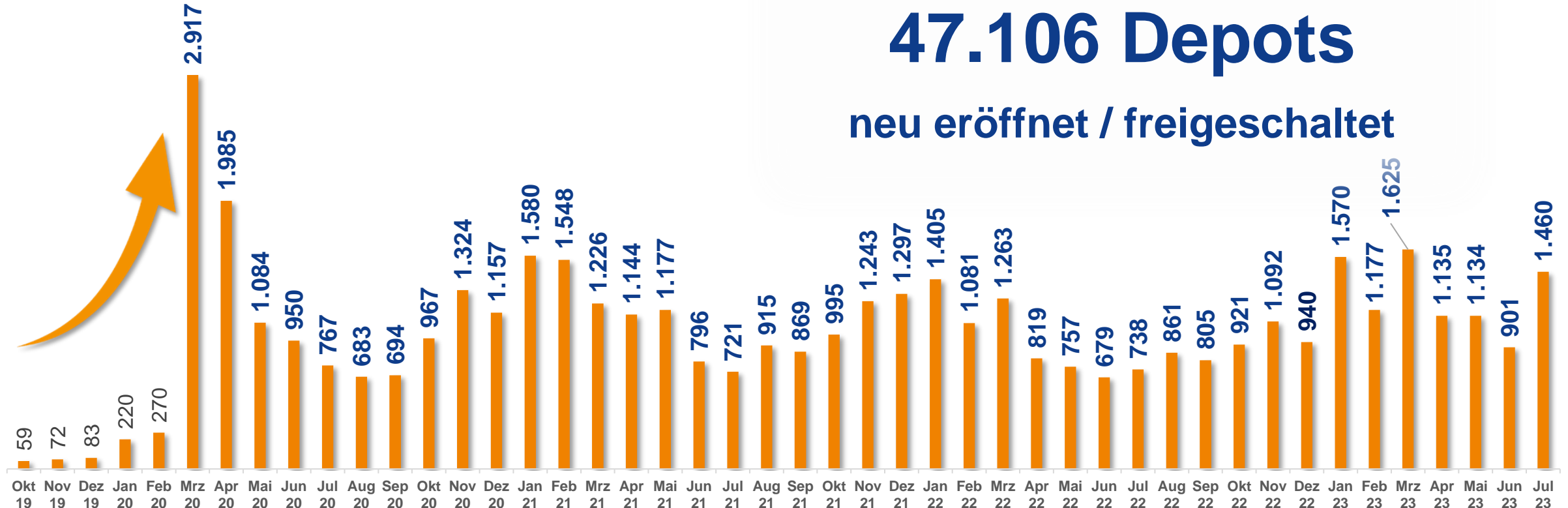
Anstieg in der Kundennutzung jeweils in der kalten Jahreszeit

Anzahl
Online-Depoteröffnungen/-Freischaltungen

insgesamt

47.106 Depots

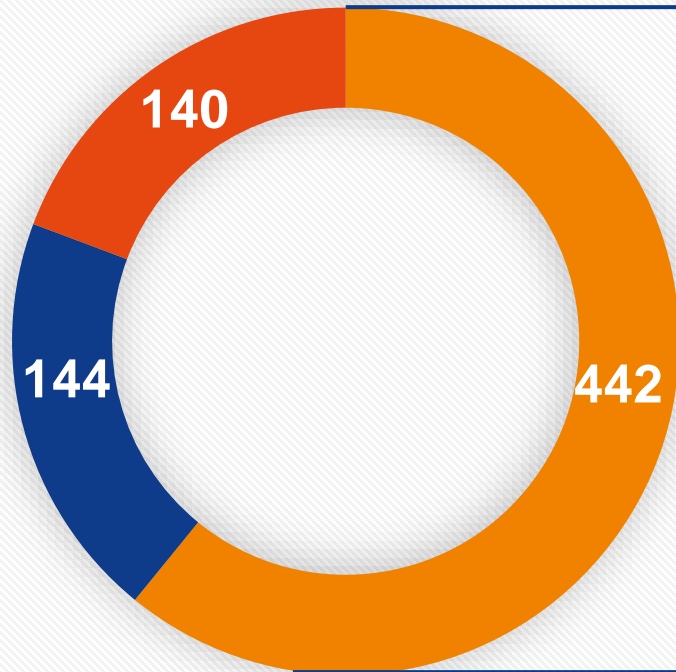
neu eröffnet / freigeschaltet



Quelle: DZ BANK AG, Betrachtungszeitraum: Oktober 2019 bis Juli 2023

80 % der Genossenschaftsbanken haben die Voraussetzungen geschaffen – aber nicht alle mit aktiver Marktbearbeitung

Freischaltung ODE*

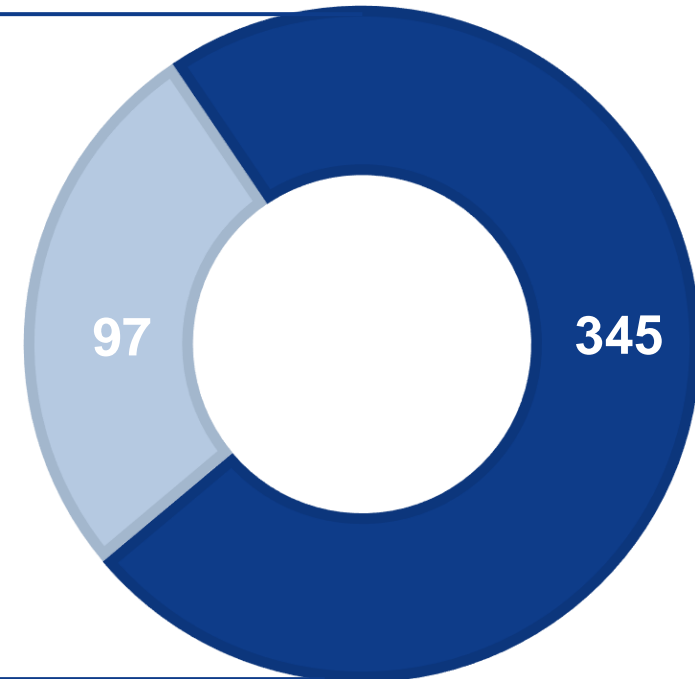


■ Banken mit ODE ■ Banken ohne ODE ■ Koop. GENOBroker

*Quelle: DZ BANK, eigene Berechnung, ODE = Online Depotöffnung bzw. Freischaltungen bis 31.07.2023

AKTIV / NICHT AKTIV

■ nicht aktiv ■ aktiv



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

Handel & Depot
Depot online schalten

Verwalten Sie Ihre Depotdaten. Aktuell bekommen Sie hier Ihre Depots angezeigt, für welche Sie eine Freischaltung beantragt haben.

Depotnummer
1700042037

Status
Online nicht freigeschaltet

Jetzt online schalten ⓘ

2. Schritt: Vertragsprüfung

Handel & Depot
← Depot online schalten

Wir haben Ihnen vorvertragliche Kundeninformationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Vertragsunterlagen

Mit Anklicken des Buttons „Depot online schalten“ werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie diese sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

- Besondere Bedingungen für die außerbörsliche ...
- Rahmenvereinbarung über die Nutzung des Direct ...
- Anlage zur Rahmenvereinbarung über ...

Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem elektronischen Postfach abrufen.

Abbrechen

3. Schritt: Überprüfung & TAN-Eingabe

Handel & Depot
Überprüfen

Ihre Eingabe

Auftrag
Ihr Depot online schalten

Depotnummer
1700042037

4. Schritt: Bestätigung

Handel & Depot
Depot online schalten

Das hat geklappt!

Sie haben erfolgreich Ihr Depot freigeschaltet

2. DZ BANK Online Depotöffnung für Bestandskunden OnlineBanking (OKP)

1. Depotdaten

Depot eröffnen

Wir haben Ihre Kundeninformationen sowie die unvermeidlichen Informationen in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

In unseren Kundeninformationssystemen informieren wir Sie über die Risikoeinstufung zur Nutzung des Direct-Banking-Angebots für Wertpapiergeschäfte und die damit verbundenen Verbindlichkeiten und besonderen Vertragsbedingungen.

Information zur Kundenklassifizierung

Bei der Eröffnung Ihres Wertpapierdepots stellen wir Sie als Privatkunde ein.

Referenzkonto für Ihr neues Depot

Für die Abrechnung der Wertpapieraufträge und die Verbuchung von Erträgen und Fehlbilanzen ist ein Verrechnungskonto erforderlich. Bitte wählen Sie das Konto aus, das für die Verrechnung herangezogen werden soll.

Bankleitzahl

300701052

Weitere Staatsangehörigkeit

Ergibt sich eine weitere Staatsangehörigkeit?

Bitte geben Sie eine weitere Staatsangehörigkeit an:

CRS (Steuerpflicht in weiteren Ländern) **FATCA (Angaben zu Steuerdaten in den USA)**

Sind Sie in den USA steuerpflichtig?

Ja Nein

Sind Sie in Deutschland steuerpflichtig?

Ja Nein

Sind Sie in einem anderen Land steuerpflichtig?

Ja Nein

2. Angabe Kenntnisse und Erfahrungen

Handel & Depot

Kenntnisse/Erfahrungen und Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Angaben über Kenntnisse/Erfahrungen bei der Durchführung von Anlagegeschäften

Bevor Sie eine Anlage tätigen möchten, sind wir verpflichtet zu beurteilen, ob diese auf Basis Ihrer bisherigen Kenntnisse/Erfahrungen für Sie angemessen ist. Hierzu benötigen wir von Ihnen Angaben zu Ihren Kenntnissen/Erfahrungen in der Durchführung von Anlagegeschäften. Derselbe sind bei uns für Sie unten stehende Angaben hinterlegt. Sie können Ihre Angaben aktualisieren. Die Angaben sind freiwillig, liegen aber in Ihrem Interesse.

Schuldverschreibungen

Aktien

Investmentanteile

Zertifikate

Genussscheine

Optionsscheine

Termingeschäfte

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Besondere Bedingungen 1.888.113

Besondere Bedingungen für die außerbörsliche Ausführung von Wertpapieraufträgen im Rahmen des Direct-Banking-Angebots für Wertpapiergeschäfte.

Bitte geben Sie an ob Sie der außerbörslichen Auftragsausführung (OTC) generell zustimmen.

Zustimmung zum außerbörslichen Handel

Keine Zustimmung zum außerbörslichen Handel

3. Erklärungen

Handel & Depot

Erklärungen

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz

Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Vertragsunterlagen

Mit dem Anklicken des Buttons „Zahlungspflichtig beauftragen“ werden die nachfolgenden Unterlagen Vertragsbestandteil. Bitte prüfen Sie dies sorgfältig vorab. Die Unterlagen werden Ihnen dauerhaft in Ihrem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellt.

Zukünftig können Sie Ihre Unterlagen aus dem Wertpapiergeschäft in Ihrem elektronischen Postfach abrufen.

4. Überprüfen und TAN-Eingabe

Handel & Depot

Überprüfen

Bitte überprüfen Sie die Angaben zu den Vertragsbedingungen und den Konditionen.

Konditionen

Standardpreis für den Handel mit Aktien: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Anleihen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Wertpapieren: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Termingeschäften: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Optionsscheinen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Zertifikaten: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Genussscheinen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Investmentanteilen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Schuldverschreibungen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Aktien: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Anleihen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Wertpapieren: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Termingeschäften: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Optionsscheinen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Zertifikaten: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Genussscheinen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Investmentanteilen: 0,005 € pro Stück

Standardpreis für den Handel mit Schuldverschreibungen: 0,005 € pro Stück

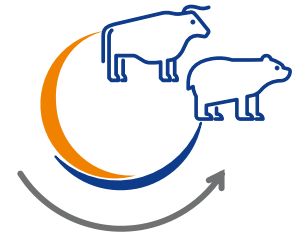
5. Bestätigung

Handel & Depot

Bestätigung

Die Bestätigung ist ein Dokument, das die Ausführung der Wertpapieraufträge bestätigt.

Bitte geben Sie die Bestätigung ab.



Kunde kann sofort Orders im OnlineBanking (OKP) erfassen

In 5 Schritten zum Onlinehandel!

3. Ablauf DZ BANK Online Depoteröffnung für Neukunden

1.Schritt (Kunde)

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



2.Schritt (automatisch)

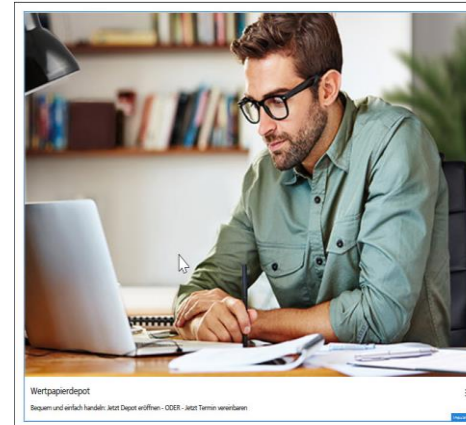
- Kunde erhält Zugangsdaten zum OnlineBanking (OKP)

3.Schritt (automatisch)

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

4.Schritt (automatisch)

- Automatische Generierung des Werbeteasers



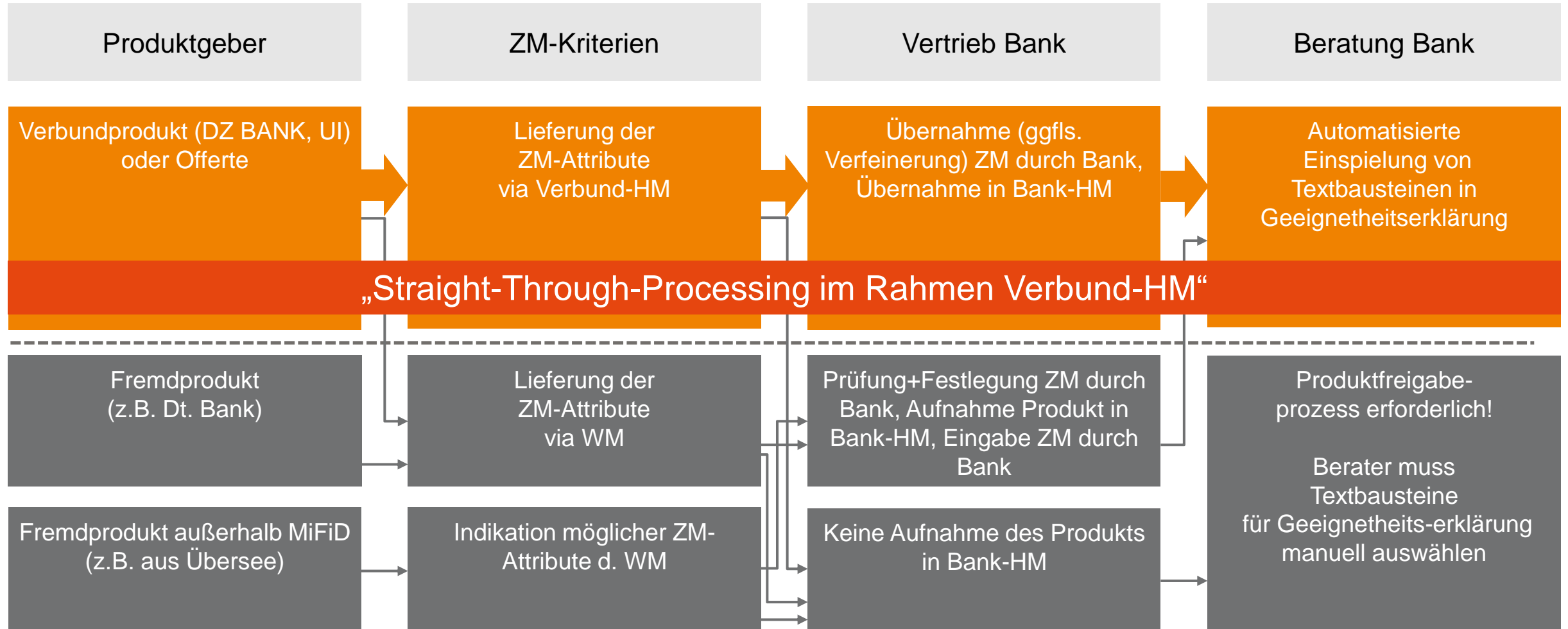
5.Schritt (Kunde)

- 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
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator

Ausgabe 13/2022

| | | |
|---|--|---|
| 1. Marktüberblick | Konjunktur und Tendenzen Assetklassen und Märkte | ▾ |
| 2. Produktvorschlaglisten | Depot-B VHM-Basis Depot-B VHM-Premium | ▾ |
| 3. Zertifikate | mit Zeichnung (Index; Einzelwerte – Idee des Monats) ohne Zeichnung (Aktien-, Protect Aktienanleihen) | ▾ |
| 4. Anleihen | Klassische Anleihen Strukturierte Anleihen Bonitätsabhängige Schuldverschreibungen Währungsanleihen | ▾ |
| 5. Ausgewählte Aktien | der Hausmeinungspakete mit möglicher Andienung am Laufzeitende des Zertifikats | ▾ |
| 6. Änderungen im Überblick | Anlageprodukte der DZ BANK | ▾ |
| 7. Dokumentationshilfe für Ihren Produktfreigabeprozess | Freigabe und Dokumentation | ▾ |
| 8. Aktuelles und Kontaktdaten | Weiterführende Informationen | ▾ |



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**

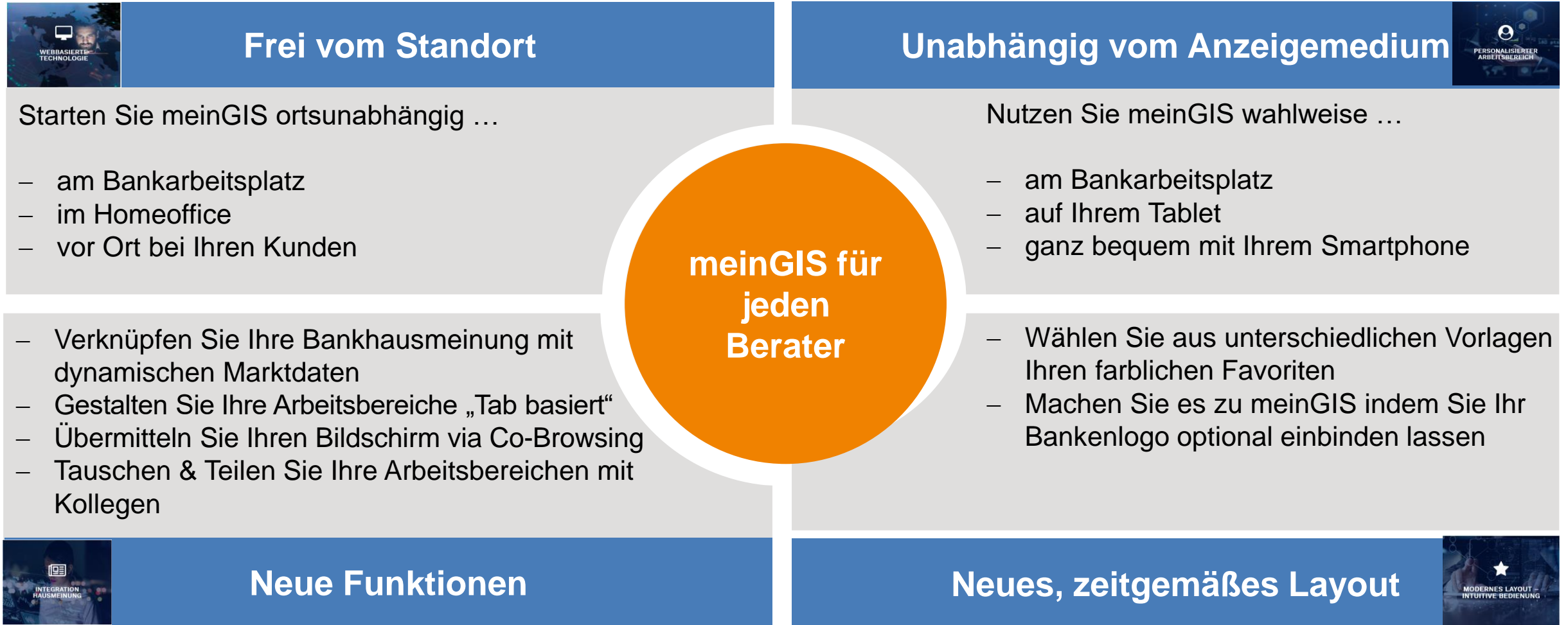


Produktvorschlaglisten unterstützen Sie bei dem Produktfreigabeprozess



meinGIS

Für mehr Erfolg in der Beratung



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

Depot B-Verbundhausmeinung
Information für das Hausmeinungsgremium/den -administrator
Ausgabe: 16.03.19

3. Zertifikate
Zeichnungsprodukte Index / Korb - Zeichnungsfrist bis 14.06.2019 (II)

| Produkt | WKN | ISIN | Produktname | Produktart | Produkttyp | Produktkategorie | Produktstatus |
|--|-----|------|-------------|------------|------------------------|------------------|---------------|
| DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Telex | DE | DE | A | 30.08.2019 | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG INSA | DE | DE | A | 20.01.2020 | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S. | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| OEKOWLD-OEKOVIS-CL-C | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| Privatfonds Flexibel pro | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept (Einmalbeitrag) | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus (Einmalbeitrag) | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus -net- (Einmalbe | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| UniDividendenKas-net-A | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| UniDividendenKas A | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |

5. Aktien
Einzelwerte (I)

| WKN | ISIN | Produktname | Produktart | Produkttyp | Produktkategorie | Produktstatus |
|------|------|-------------|------------|------------|------------------|---------------|
| BOSS | DE | A | | | | |
| BOSS | DE | A | | | | |
| BOSS | DE | A | | | | |
| BOSS | DE | A | | | | |
| BOSS | DE | A | | | | |

Vermögen anlegen
Lab, Udo (900340100)

Anlagebetrag: Gesamt 20.000,00 EUR, Offen 0,00 EUR

Beschreibung, Produktnummer, WKN/ISIN: Udo Lab (Hochspekulativ)

| Produkt | WKN | ISIN | Produktname | Produktart | Produkttyp | Produktkategorie | Produktstatus |
|--|-----|------|-------------|------------|------------------------|------------------|---------------|
| DZ BANK Protect Aktienanleihe auf DL Telex | DE | DE | A | 30.08.2019 | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| FLOSSBACH VON STORCH-STIFTUNG INSA | DE | DE | A | 20.01.2020 | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| Landwirtschaftliche Rentenbank AD-MTN S. | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| OEKOWLD-OEKOVIS-CL-C | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| Privatfonds Flexibel pro | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept (Einmalbeitrag) | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus (Einmalbeitrag) | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| R+V-Vorsorgekonzept-Plus -net- (Einmalbe | DE | DE | A | | Personenversicherungen | (D) | (D) |
| UniDividendenKas-net-A | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |
| UniDividendenKas A | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |

meinGIS Trader

Hausmeinung (NET)

KOMBI ZINSPFL EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50

Zeichnungsfrist: 11.02.2019 bis 15.03.2019

| Produkt | WKN | ISIN | Produktname | Produktart | Produkttyp | Produktkategorie | Produktstatus |
|--|-----|------|-------------|------------|-------------------|------------------|---------------|
| KOMBI ZINSPFL EXPRESS 3 15/22: BASISWERT EURO STOXX 50 | DE | DE | A | | Finanzinstrumente | (D) | (D) |

CHART EURO STOXX 50

ANLEGEN

Alpha-Epress Zertifikate basieren auf dem Performance-Vergleich von zwei Basiswerten, wodurch sich negative Kursrückstellungen geringfügig nicht negativ auswirken können. Die Wertentwicklung der beiden Basiswerte in Relation gemessen an dem Differenz der Wertentwicklung des ersten Basiswertes gegenüber seinem Wert bei Erwerb der Wertentwicklung des zweiten Basiswertes mit der Erwerbzeit. Ist die relative Wertentwicklung in einem der Betrachtungszyklen auf oder über der jeweiligen Basislinie, so wird das Zertifikat zum relevanten Auszahlungstermin vollständig eingelöst. Ist es nicht vollständig eingelöst, profitiert der Anleger von einer Sicherheitsreserve, die bis zu 100% des Nominalwerts des Zertifikats betragen kann. Die Sicherheitsreserve ist jedoch nicht garantiert und kann durch die Wertentwicklung des zweiten Basiswertes unterhalb der Basislinie gefährdet sein. Die Wertentwicklung des zweiten Basiswertes ist jedoch nicht garantiert und kann durch die Wertentwicklung des ersten Basiswertes unterhalb der Basislinie gefährdet sein. Die Wertentwicklung des ersten Basiswertes ist jedoch nicht garantiert und kann durch die Wertentwicklung des zweiten Basiswertes unterhalb der Basislinie gefährdet sein.

Depot-B Verbundhausmeinung

Bank-Hausmeinung in der
Genossenschaftlichen Beratung

Dynamisierte,
mit Marktdaten angereicherte
Bank-Hausmeinung in meinGIS

TRADER

INVESTOR

ECONOMY

| | 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"> ✓ Depot-A-Manager ✓ Treasurer ✓ Individualkundenberater ✓ Wertpapierspezialisten ✓ Controller ✓ Devisenhändler ✓ Firmenkundenberater mit Auslandsgeschäft | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Individualkundenberater ✓ Wertpapierspezialisten ✓ Marktfolge ✓ Backoffice ✓ Betreuungskundenberater | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Marktfolge ✓ Backoffice ✓ Servicekundenberater ✓ Kundenservice Center |
| 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

- + Hausmeinung
- + Emerging Markets
- + Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen
- + dpa/AFX-Analysen
- + Dynamischer Datenaustausch
- + vwd internationale Eingabe

- + Hausmeinung
- + Zielmarktkriterien für alle Produkte an allen Börsen

- + Hausmeinung

Funktionen
inkludiert

- + Teilen von Inhalten
- + Mobile Nutzung
- + Meistgeklickte/Meistgehandelte
- + Vola-Charts
- + Fonds- und Zertifikate-Vergleiche
- + Tools (Knock-Out-Map, Value-at-Risk, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)

- + Teilen von Inhalten
- + Mobile Nutzung
- + Fonds- und Zertifikate-Vergleiche
- + Tools (Knock-Out-Map, Fair Value-Rechner, Zertifikate-Rechner, Risk-Return-Map)

- + Teilen von Inhalten
- + Mobile Nutzung

Funktionen
optional

- + Umfrage-Tool (Showroom)

- + Umfrage-Tool (Showroom)

- + Umfrage-Tool (Showroom)

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

| | | |
|---|--|--|
| <p>TRADER</p> <p>Der Profi: Rund-um-versorgung für Champions</p> <p>€ 299</p> <p>Buy 7 get 1 free</p> | <p>BERATER FAVORIT</p> <p>INVESTOR</p> <p>Der Alleskönner: Im Wertpapiergeschäft erfolgreich</p> <p>€ 89</p> <p>Buy 10 get 1 free</p> | <p>ERWEITERUNGS MODULE</p> <p>News¹</p> <p>nur € 59</p> <hr/> <p>Valordata Browser</p> <p>nur € 99</p> |
|---|--|--|

Anwenderlizenz

- Lizenzen pro Anwender: Trader und Investor
- Banklizenz: Grundversorgung inklusive Economy für alle BaFin-Berater

| | |
|--|----------|
| <p>GRUNDVERSORGUNG inkl. ECONOMY² für BaFin-Berater</p> <p>Die Grundversorgung: Einfache Beratung meistern</p> <p>ab €³ 99</p> | <p>3</p> |
|--|----------|

Banklizenz
In der Preisindikation
DZ BANK FullService
Wertpapiergeschäft
enthalten

- Zwei Erweiterungsmodule verfügbar
- Mengenrabatt bei Abnahme größerer Stückzahlen (Trader / Investor)
- Umfangreiche „realtime Börsen“ optional verfügbar (Trader / Investor)

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

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

³ 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



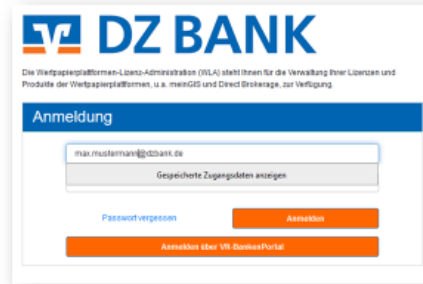
Das meinGIS Selbstverwaltungsportal WLA

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 versendet

Seite 20 25.05.2023 Depot-B Wertpapiergeschäft | Webkonferenz für Vertriebssteuerer

DZ BANK
Die Initiativbank

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).

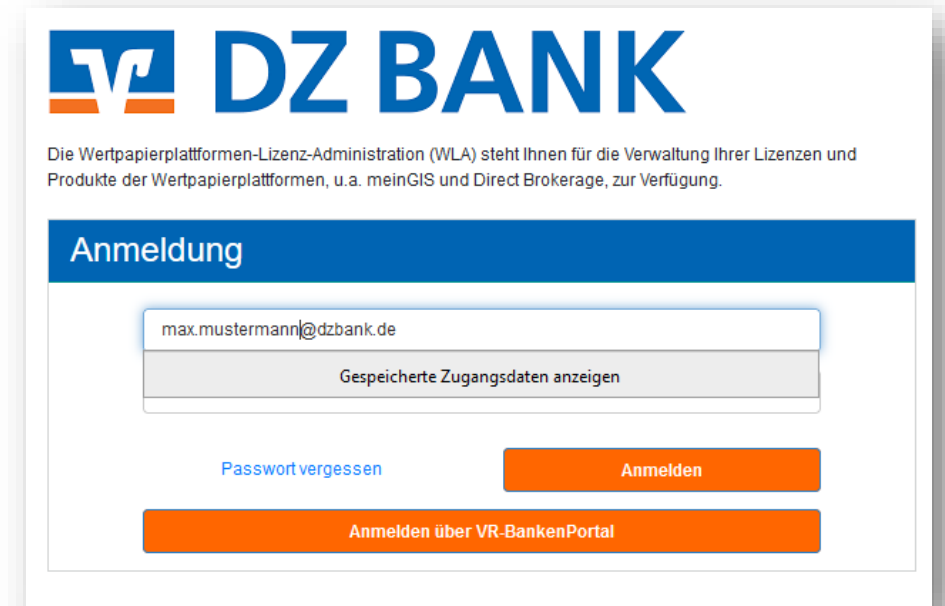
Für die „AzubiEconomy“ Lizenz fallen für Ihr Haus keine zusätzlichen Lizenzkosten an.

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 header bar contains the word "Anmeldung". The main content area features a text input field with the email address "max.mustermann@dzbank.de". Below the input field is a button labeled "Gespeicherte Zugangsdaten anzeigen". Further down, there is a blue link "Passwort vergessen" and an orange button "Anmelden". At the bottom, there is a wide 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
Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist +

Aktuelle Hinweise
Beratungsprodukte 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).



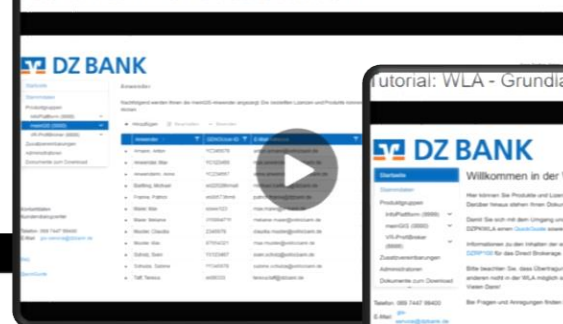
QuickGuide für die WLA Wertpapierplattformen-Lizenz- Administration

Frankfurt, März

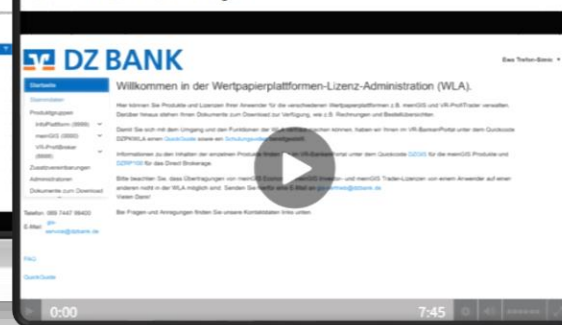
Inhalt

| Nummer | Thema | Seite | Nummer | Thema | Seite |
|--------|-------------------------------|-------|--------|---|-------|
| 1. | Anmeldung | | 11. | Neue meinGIS-Anwender anlegen | |
| 2. | Startseite | | 12. | meinGIS-Anwender bearbeiten | |
| 3. | Stammdaten | | 13. | meinGIS-Anwender beenden | |
| 4. | Produktgruppen | | 14. | Produktgruppe - VR ProfiBroker | |
| 5. | Zusatzvereinbarungen | | 15. | VR-ProfiTrader - neuen Anwender anlegen | |
| 6. | Administratoren | | 16. | VR-ProfiTrader - Anwender bearbeiten | |
| 7. | Download-Center | | 17. | VR-ProfiTrader - Anwender beenden | |
| 8. | Produktgruppe - InfoPlattform | | 18. | Filterfunktion | |
| 9. | Produktgruppe - meinGIS | | 19. | Excel-Exportfunktion | |
| 10. | meinGIS-Anwender bearbeiten | | 20. | | |

Tutorial: WLA - meinGIS-Lizenz ändern



Tutorial: WLA - Grundlagen



meinGIS Webinare für verschiedene Zielgruppen

Aufgrund der tollen Resonanz Fortführung auch in 2024



meinGIS Basisschulung

für alle meinGIS Erstanwender
Jeden 2. Mittwoch im Quartal
nächster Termin: 10.04.2024

09:00 Uhr + 14:00 Uhr

Jeden 2. Mittwoch
im Quartal

meinGIS What's New?

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

meinGIS Spezial

z.B. Portfolio im Detail, Bestandsmanager im Überblick und weitere „ad hoc“-Themen
nächster Termin: 20.02.2024, 14:00 Uhr

Termine werden im VR-BankenPortal veröffentlicht:
QuickCode DZGIS > Webinare & Schulungen

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

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"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Laufzeit(beginn) | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |
| DZ BANK Feste Zinszahlung | 14 Kalendertag vor Zinszahlung | <ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |
| DZ BANK Variable Zinszahlung nach Bewertung | Am Abrechnungstag des Kupons | <ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Zinszahlungsdatum - Kupon je Nennbetrag | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |
| DZ BANK Rückzahlung Fix- Komponente bei Kombi-Produkten | 21 Kalendertage vor Rückzahlung | <ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |
| DZ BANK Vorzeitige Fälligkeit | Am Bewertungstag, wenn Rückzahlung festgelegt | <ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Sonderkünd. ab / am | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |
| DZ BANK Endfälligkeit fix | 21 Kalendertage vor Endfälligkeit | <ul style="list-style-type: none"> - Bezeichnung Anlagezertifikat - Fälligkeitsdatum | <ul style="list-style-type: none"> - Depotnummer - WKN - Bewertungsbetrag (Kurswert Anlagezertifikat) - Impulskanal |

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

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"> - WKN - Endfälligkeit - Produktname - aktueller Kurs - aktueller Verlust - Auswirkungen des Barrierebruchs - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Research zum Basiswert |
| Rückzahlung durch Aktienandienung | Kurs am letzten Bewertungstag > Barriere bei Produkten mit Stichtagsbetrachtung | <ul style="list-style-type: none"> - Chart zum Basiswert inkl. Kursentwicklung - Steuerblatt mit konkreter Darstellung der steuerlichen Verlustrechnung |
| 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"> - Chart zur Aktie inkl. Informationen zur Kursentwicklung → Darstellung signalisiert, dass Kunde wieder in der Gewinnzone ist |

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

Endfälligkeiten: 1.073.325,70 € Laterale Fälligkeiten: 2.513.857,82 €

Fälligkeiten Kombi ZinsFix: 274.263,72 €

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

Sehr geehrter Herr Vogelbacher,

heute erhalten Sie die (lateralen) 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 Anhängen 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 Neuemissionen finden Sie im VR-BankenPortal unter dem Quickcode **_DZAI111**.

Endfälligkeiten:

| WKN | Fällig am | Produktname | Fälliges Volumen | Einlage |
|--------|------------|-----------------------------------|------------------|---------|
| 000020 | 14.07.2022 | Zinsfix 07 06 2702 Standard-Index | 17.883.000 € | 1 |

Laterale Fälligkeiten:

| WKN | Fällig am | Produktname | Bauschuldung | Fälliges Volumen | Einlage |
|--------|------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|---------|
| 000020 | 14.07.2022 | Stromo Express Standard 07 06 | Anteil 100% Standard-Index | 88.711,01 € | 8 |
| 000020 | 14.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | Anteil 100% Standard-Index | 82.582,00 € | 1 |
| 000020 | 14.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | Anteil 100% Standard-Index | 80.428,00 € | 1 |

Zinstermine:

| WKN | Zinstermine | Produktname | Volumen | Einlage |
|--------|-------------|---|-------------|---------|
| 000020 | 14.07.2022 | Stromo Express Standard 07 06 | 88.711,01 € | 8 |
| 000020 | 14.07.2022 | Zinsfix Express Standard 7 2022 auf einen Monatsfestzins | 71.827,00 € | 8 |
| 000020 | 14.07.2022 | Zinsfix Express Standard 07 2022 auf einen Monatsfestzins | 70.788,00 € | 8 |
| 000020 | 31.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 19.833,00 € | 1 |
| 000020 | 31.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 20.719,00 € | 1 |
| 000020 | 31.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 19.511,00 € | 1 |
| 000020 | 31.07.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 20.500,00 € | 1 |
| 000020 | 14.08.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 20.500,00 € | 1 |
| 000020 | 14.08.2022 | DZ BANK AG Simplex 07 06 | 19.028,00 € | 1 |

Die in Tabelle in der Mitteilung des Bankens und der Bank Beratung unter registrieren (Eintragung des

Fälligkeiten-Mail bei vorzeitigen Fälligkeiten von Zinsprodukten

Kündigungsinformation inkl. Wiederanlagevorschlag und Endkundenanschreiben

VORZEITIGE RÜCKZAHLUNG

Privatkunden

2. März 2022

Sehr geehrte Damen und Herren,

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

Produkt: **DZ BANK AG, Einfach kündbare Stufenzinsanleihe**
 WKN: **DG4UEE**
 Kündigung zum: **16.03.2022**
 Mindestmal Laufzeit: **16.03.2026**

Die Rückzahlung der Anleihe erfolgt zu **100%** (Kapitalschutz).

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

Noch bis zum 31.03.2022 in der Zeichnung:

Produkt: **0,35%-1,00% DZ BANK Einfach kündbare Stufenzinsanleihe**
 WKN: **DFK0P2**
 Laufzeit: **maximal 6 Jahre**

Details zu dieser Neuemission und weitere Anlageoptionen finden Sie im VR-BankenPortal sowie in der aktuellen Verbundhausmeinung.

- Endkundenmusteranschreiben
- Quickcode **DZAI111** - Beratungsprodukte mit Zeichnungsfrist
- Quickcode **DZVHM** - Depot-B Verbundhausmeinung
- Quickcode **D330** Beratungsprodukte ohne Zeichnungsfrist

In agree21 ist unser Gesamtangebot in Zinsprodukten wie folgt abrufbar:

- Zeichnungsangebot / Renten und rentenähnliche
- Handelsangebot Zinsprodukte / Alternatives Zinsangebot (Weisung)

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Team Handel Zinsprodukte & Zertifikate

Tel: +49 69 7447 6620
 Fax: +49 69 7447 6628
 E-Mail: werkpapiere@dzbank.de

[E-Mail weitergeben](#) >

Genossenschaftliche FinanzGruppe
 Volksbanken Raiffeisenbanken

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

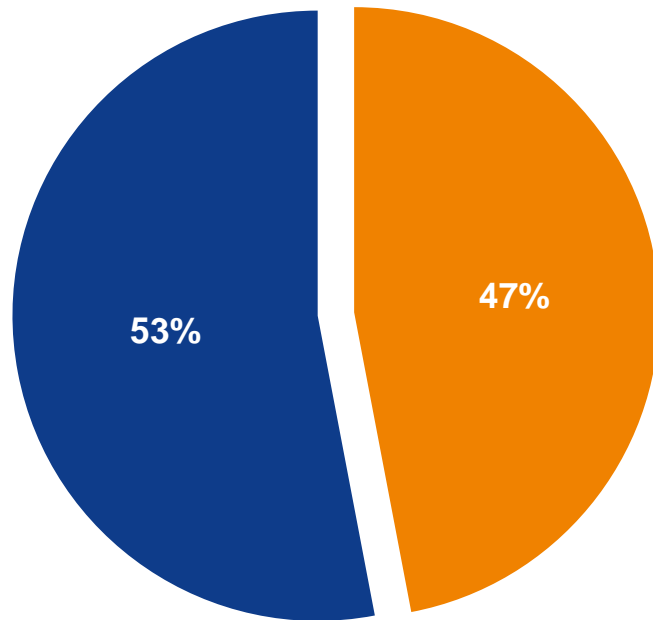
Pfad in den IDA-Standardberichten: agree21 IDA > Vertriebsbank > VR-ProfiBroker

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!

- ✓ Zugriff auf die Kontoauszüge der letzten 10 Jahre
- ✓ Kein Abholen, Abheften oder Verlieren
- ✓ Kostenlos für Sie verfügbar



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



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) 

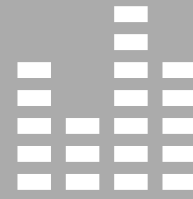
Ihr sicherer und digitaler Kundenkontakt 

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.

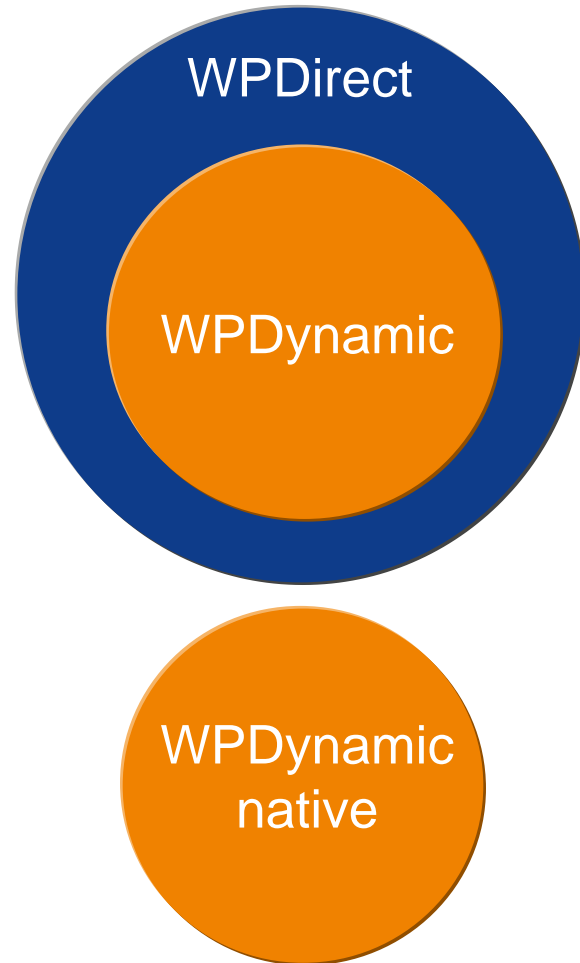
➔ Produktions- und Zustellkosten bei elektronischer Postzustellung sind deutlich geringer als im Briefverkehr

| Versand von Wertpapier-Kundenbelegen | |
|--|-------|
| Produktionskosten für den Versand der WP2-Kundenbelege | |
| | s/w |
| Direktversand (Preis pro Blatt) | EUR |
| Simplex, 1. Blatt | 0,08 |
| Simplex, Folgeblatt | 0,03 |
| Duplex, 1. Blatt | 0,10 |
| Duplex, Folgeblatt | 0,05 |
| Bankversand (Preis pro Blatt), nur für Banken im Geschäftsgebiet der Fiducia. | |
| Simplex | 0,03 |
| Duplex | 0,05 |
| Bankpaket Depotauszüge | 3,58 |
| Beileger (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. | |
| elektronische Wertpapierabrechnung (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

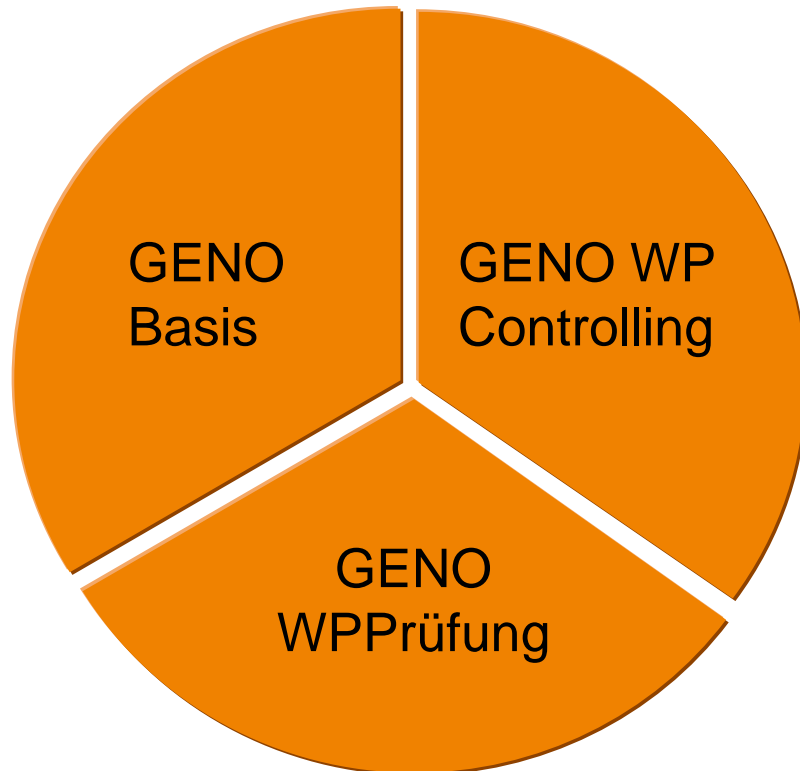
WPDynamic (Bestandteil von WPDirect)

- 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

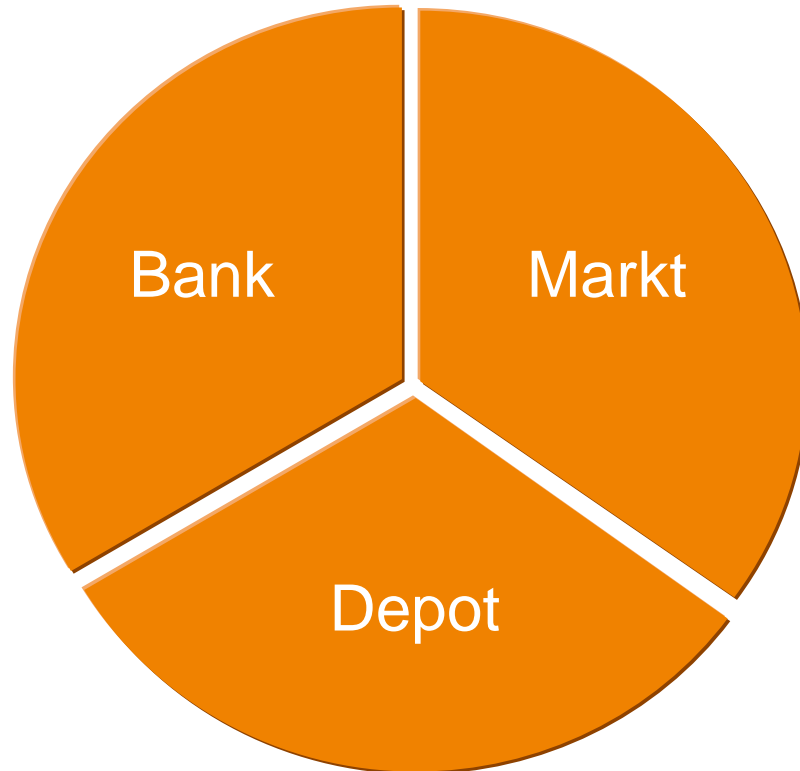
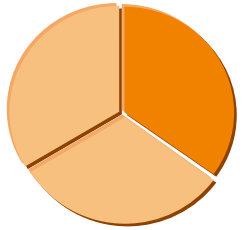
GENO WPControlling

- 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 WPCcontrolling



GENO WPCcontrolling Bank

- Standardreports auf Bankebene

GENO WPCcontrolling Markt

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterenebene

GENO WPCcontrolling Depot

- Standardreports auf Bank-, Filial- und Beraterenebene + 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 WPCcontrolling Bank

| Abrechnungsdaten | | Bestandsdaten | |
|---|--|---|--|
| Erträge | Umsätze | Depots | Depotwerte |
| Ertragsarten Depot-B aus dem Ordergeschäft | Umsätze, Erträge und Fälligkeiten aus DZ BANK Zertifikaten | Anzahl Union-Stamm-depot 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 ⓘ

Depot-B Kundenanalyse ⓘ

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 je Berater/Filiale

Umsätze Fondsgeschäft Union je Berater/Filiale

Vertriebswegeauswertung ⓘ

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

ⓘ Daten je Berater / Filiale und Einzeldepot

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

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
Kopie an: 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, wann 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
Märkte im Blick – im Büro, zu Hause oder von unterwegs: Erhalten Sie einen umfassenden Überblick über das 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 OnlineBrokerage erhalten Sie die volle Transparenz:
✓ aktueller Entwicklungstatus Ihrer Investition in Anlagezertifikate
✓ aktuelle Informationen und wichtige Produktdetails: Zahlen, Daten, Fakten kombiniert mit grafischer Darstellung
✓ aktive Informationen über Zinszahlungen an Bewertungstagen und Zahlungs-terminen
✓ Anzeige von Fälligkeiten und aktueller Ertragsituation

Jetzt im Online-Brokerage!

Ihr Weg über OnlineBrokerage:
Konto-/Depot-Login + Brokerage +
Meine Anlagezertifikate

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 Sparbuch oder Festgeld sein. Hier haben Sie bereits mit kleinen monatlichen Sparraten die Chance, attraktive 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 ETFs als 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
Ab sofort benötigen Sie ein Wertpapierdepot bei uns. Bei der Anlage des Sparplans legen Sie Ihre Sparrate und das Ausführungsintervall 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 Durchschnittskosteneffekt.

Risiken
✓ Kursänderungsrisiko durch Angebot und Nachfrage: Durch Wertschwankungen können Verluste – bis hin zum Totalverlust – entstehen.
✓ Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht als insgesamt eingezahlt wurde.
✓ Wertpapiersparpläne sind somit für eine mittel- bis 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

Startseite WegFrei Portal Sandra Jauch, DG Nexolution Hotline Musterkunde extern [Abmelden](#)

Neues Zielgruppen Themen Kontaktpunkte Unsere Marke Weitere Partner Mein Portal Suche Warenkorb

Suchen

Vorlagen Mein Werbemittel-Archiv Warenkorb (1)

Sortieren nach: Thema X Alle Filter zurücksetzen

filter

- Kontaktpunkte**
 - Anzeige
 - Aufkleber
 - Außenwerbung (Out of Home)
 - Beileger
 - Bild
 - Broschüre
 - Datei-Download
 - Digital Signage (Filial TV)
 - Alle anzeigen (24)
 - Filter zurücksetzen
- Zielgruppe**
 - Firmenkunden
 - Junge Kunden
 - Mitarbeiter
 - Personal
 - Privatkunden
 - zielgruppenübergreifend
- Thema**
 - Anlässe
 - Engagement
 - Freie Vorlagen
 - Genossenschaftliche Beratung
 - Image
 - Leistungen und Produkte
 - Mitglieder
 - Personal
 - Unsere Marke
- Aktion**
 - #ZusammenGegenCorona
 - Apple Pay Kampagne Phase 2
 - Bankenfusion & Filialschließung
 - Baugeldentwicklung
 - BGH-Urteil Umsetzungsunterstützung
 - Bundesweiter Werbefonds

Vorlagen (17)

Ausgewählte Filter: **Beileger**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|--|--|---|--|
| <p>1 Dateiformat Beileger, Online-Banking, DIN A4 Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>1 Dateiformat Beileger, allgemeine Informationen, DIN A4 Beileger Thema: Anlässe Aktion: Corona</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>2 Seiten Kontobeileger, Finanzgruppen-Kampagne, DIN A4 Beileger Thema: Image Aktion: Finanzgruppen-Kampagne</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, 4C Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, 4C Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 200x100 mm, SW Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Finanzgruppen-Darstellung, 100x200 mm, SW Beileger Thema: Image Aktion: Genossenschaftliche Fina...</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Dateiformat Beileger, Aktivierung und Nutzung, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>1 Dateiformat Beileger, OnlineBanking Privatkunden, Anleitung, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> |
| <p>1 Dateiformat Beileger, OnlineBanking Privatkunden, DIN A4, 4 Sorten Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: OnlineBanking</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>1 Dateiformat Beileger, App Migration, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>1 Dateiformat Beileger, Vorteilskommunikation, DIN A4 Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR SecureGo plus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | <p>1 Seite Beileger, meinSparplan, 4C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Beileger, meinSparplan, 1C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: meinSparplan</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 4C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Seite Beileger, VR-ProfiBroker Neu, 1C Beileger Thema: Leistungen und Produkte Aktion: VR-ProfiBroker</p> <p>Bearbeiten</p> | <p>1 Dateiformat kostenloser Beileger Hauptausstattung 2021 Beileger Thema: Mitglieder Aktion: MeinPlus</p> <p>Herunterladen In den Warenkorb</p> | |

1 < 2 > 50

Beileger zu den Depotjahresauszügen bzw. Quartalsauszügen

Rahmenbedingungen für die Beauftragung*

Elektronische Lieferung einer Datei für die Vervielfältigung

| | |
|--------------------------|--|
| Grundsätzliches | 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. |
| Druck | 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> |
| Kosten | pro Blatt: EUR 0,04 inkl. Druck und Zusteuerung. Rechnungsstellung durch Atruvia AG. |
| Auftragserteilung | <u>Tagesgeschäft</u> : spätestens 2 Wochen (10 Arbeitstage) vor Versandtermin <u>Depotjahresabschluss 2022</u> : voraussichtlich spätestens am 16.12.2022 , 18:00 Uhr Mitteilung an Mailadresse: dz-wp-output@atruvia.de und in Kopie an: suppliermanagement.wp@dzbank.de 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. |
| Datei-Anlieferung | <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



| | Telefon / Fax | E-Mail | Chat |
|---------------------------|---------------------------------------|--|--|
| <u>Wertpapierprodukte</u> | 069 7447 - 92600 / 069 7447 - 6969 | wertpapiere@dzbank.de | Jetzt mit Chat Funktion im VR-BankenPortal unter DZ92600 |
| <u>Order</u> | 069 7447 - 92800 | | |
| <u>GIS</u> | 069 7447 - 99400 / 069 7447 - 6969 | gis-service@dzbank.de | |
| <u>VEBES</u> | 069 7447 - 7788 / 069 7447 - 6969 | 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

Brokerage Börse Ausland

069 7447 - 1938 /
069 7447 - 7779

aktienbrokerage@dzbank.de

Außerbörslich

Brokerage Zinsprodukte und Zertifikate

069 7447 - 6820

Fonds

Brokerage, Schnittstelle zu attrax
Luxemburg

0711 940 - 2185

zertifikate.abrechnung@dzbank.de

attrax S.A.

00352 26026 - 7010

info@attrax.lu

Optionen und Futures

Brokerage Börsenterminprodukte

069 7447 - 42450

eurex-handel@dzbank.de



Vielen Dank