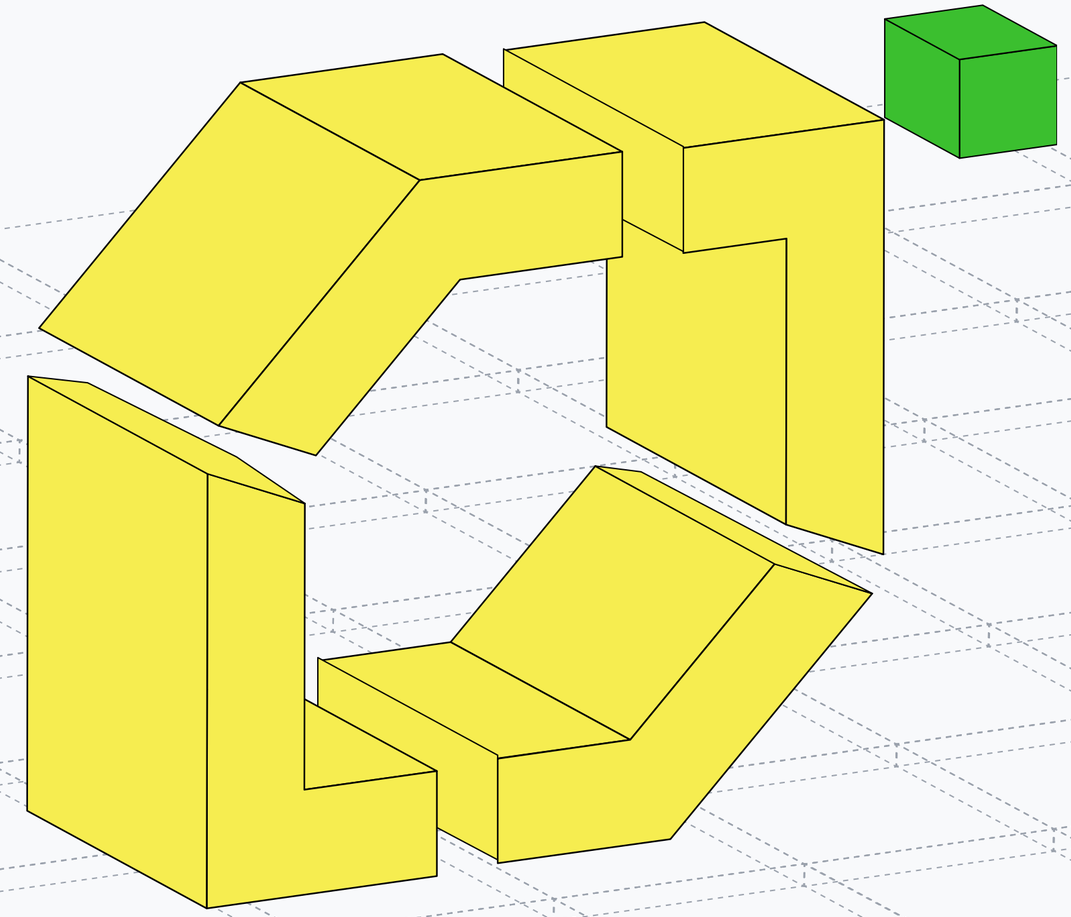
Ihr Altersvorsorgedepot. Ihre Marke.

Der schnellste Weg aus der dwpbank-Gruppe zum eigenen AVD. Start im **ersten Quartal 2027.**

lemon.markets x dwpbank x DZ BANK Kooperationsbanken

Kooperationsbankentag der DZ BANK, 11. November 2026



Die hundertprozentige Tochtergesellschaft lemon.markets brokerage GmbH ist ein durch BaFin und Bundesbank reguliertes Wertpapierinstitut.

DZ BANK | dwpbank | lemon.markets

Die Stabilität der dwpbank-Gruppe. Die Geschwindigkeit einer modernen Plattform.

Reguliertes Wertpapierinstitut

lemon.markets brokerage GmbH wird von BaFin und Bundesbank beaufsichtigt und hält die Lizenzen, die das AVD verlangt.

100 % Teil der dwpbank-Gruppe

Rückhalt durch Deutschlands führenden Wertpapierabwickler als langfristigen, kapitalstarken Eigentümer.

Eigenständig geführt

Eigenes Team und eigene Plattform für Depot, Handel, Abwicklung und Reporting.

Erste Partner starten am 01.01.2027. Nächster Startzug: erstes Quartal 2027.

DZ BANK | dwpbank | lemon.markets

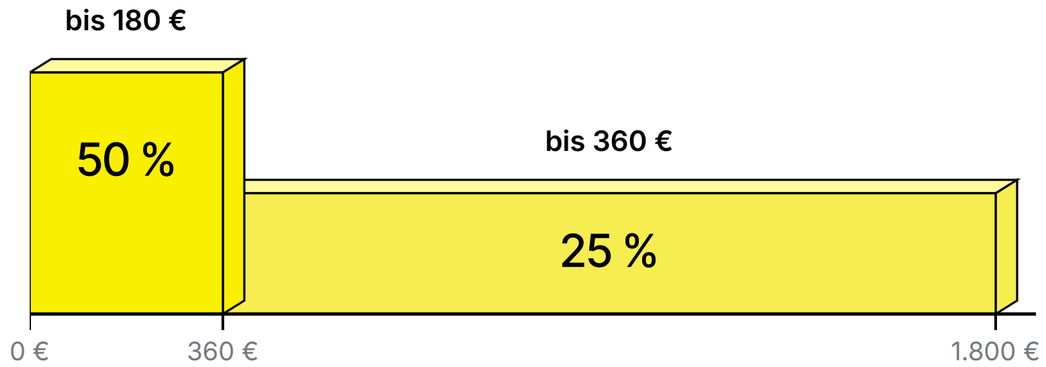
Ab 2027 löst das Altersvorsorgedepot die Riester-Rente ab.

Förderung pro Jahr

Grundzulage auf den Eigenbeitrag

bis 540 €

Grundzulage pro Jahr



+ Kinderzulage

+ 200 € Berufseinsteigerbonus

Standarddepot

Basisprodukt mit vorgegebener Anlage für alle, die nicht selbst auswählen wollen. Kostendeckel 1,0 %. Jeder Anbieter muss es anbieten.

Altersvorsorgedepot

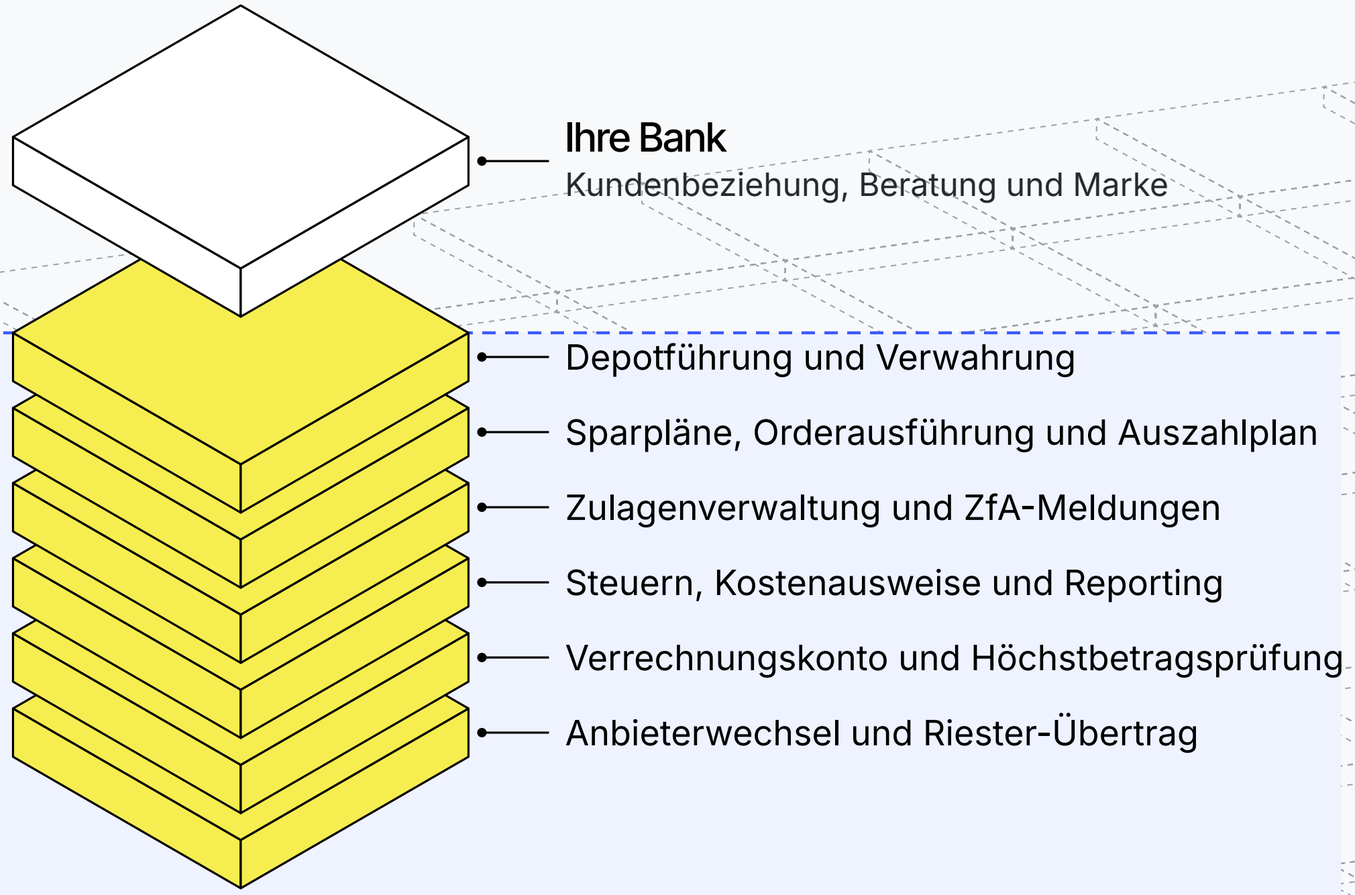
Freie Auswahl aus ETFs und Fonds, ohne Beitragsgarantie.

Bis zu zwei geförderte Verträge pro Person, Übertrag aus Riester-Verträgen möglich.

Vollständiges Angebot unter Ihrer Marke: Standarddepot und Altersvorsorgedepot aus einer Hand.

Quelle: Altersvorsorgereformgesetz (BGBl. 2026 I Nr. 156), Förderregeln gültig ab 01.01.2027.

Unter der Oberfläche: alles, was ein AVD verlangt, aus einer Hand.



Ihre Bank
Kundenbeziehung, Beratung und Marke

- Depotführung und Verwahrung
- Sparpläne, Orderausführung und Auszahlplan
- Zulagenverwaltung und ZfA-Meldungen
- Steuern, Kostenausweise und Reporting
- Verrechnungskonto und Höchstbetragsprüfung
- Anbieterwechsel und Riester-Übertrag

Ein Ansprechpartner für alles darunter

lemon.markets steuert alle Dienstleister im Hintergrund, vom Verrechnungskonto bis zur ZfA-Anbindung.

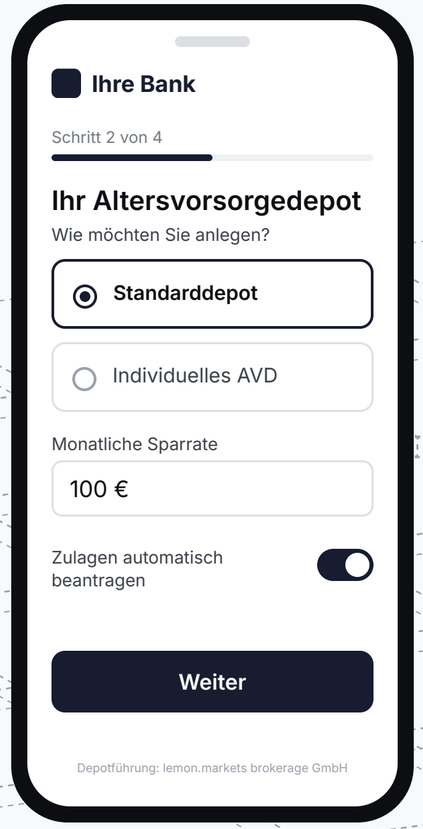
Optional: Zertifizierung des AVD-Produkts über lemon.markets.

ZfA-Anbindung über den Dienstleister msg. Zertifizierungsunterlagen gemeinsam mit externem Aktuariat. Riester-Übertrag: Starttermin wird derzeit mit msg finalisiert.

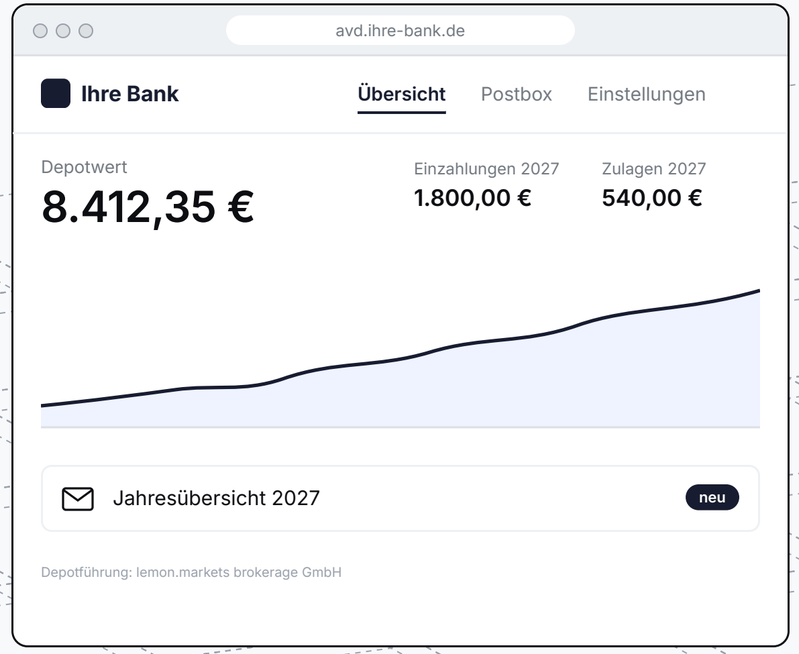
Frontend

DZ BANK | dwpbank | lemon.markets

Zwei integrierte Partner. Ein gemeinsames Setup.



ONBOARDING IN DER APP



KUNDEN- UND BERATERDASHBOARD IM BROWSER

Investify Tech
Wealthtech-Partner

oder

additiv
Wealthtech-Partner

Beim Frontend-Partner liegen

- Integration der lemon.markets API
- Beratertool und digitale Abschlussstrecke
- Kundendashboard mit Depot, Einzahlungen und Zulagen
- Änderungen durch den Kunden und digitale Postbox
- Berechnung der Auszahlphase und Verkaufsorders
- Bei Vermögensverwaltung: Rebalancing und VV-Verantwortung
- Auftritt als App oder Webanwendung unter Ihrer Marke

Ein gemeinsamer Frontend-Partner für alle Häuser im Startzug. lemon.markets verhandelt das Setup.

Beispielhafte Darstellung mit Beispieldaten. Der Vertrag über das Frontend läuft direkt zwischen Ihrer Bank und dem gewählten Partner.

Was Ihr Kunde erlebt: Beratung bei Ihnen, Depot unter Ihrer Marke.

SICHTBAR FÜR IHREN KUNDEN: IHRE MARKE



01

Beratung

Ihr Berater bespricht das AVD mit dem Kunden in Ihrem Haus.

02

Abschluss

Der Berater eröffnet das Depot gemeinsam mit dem Kunden.

03

Sparen

Der Sparbetrag wird monatlich vom Konto des Kunden bei Ihrer Bank eingezogen.

04

Überblick

Der Kunde sieht Depot, Einzahlungen und Zulagen digital unter Ihrer Marke.

- Standarddepot und individuelles AVD mit großer Auswahl an ETFs und Fonds
- Depoteröffnung, Vertragsunterlagen und AVD-Registrierung
- Orderausführung, Höchstbetragsprüfung und Zulagenantrag bei der ZfA
- Reporting, Steuerbescheinigungen und Kostenausweise

IM HINTERGRUND: LEMON.MARKETS

Ihre Marke vorne. lemon.markets nur dort, wo es Pflicht ist.



BEISPIEL IM WHITELABEL

Unsere Marke verschwindet nahezu. Sichtbar bleibt sie nur dort, wo die Regulierung es verlangt.

Vertragsunterlagen

ZUM START

lemon.markets steht als depotführende Stelle in AGB und Dokumenten, dezent in Schwarz-Weiß. Co-Branding ist möglich.

Verrechnungskonto

ZUM START

Einzug vom Konto bei Ihrer Bank auf ein virtuelles Verrechnungskonto. Auf dem Auszug steht die BLZ der Deutschen Bank.

Zugang

ZUM START

Beratertool und Kundenportal des Frontend-Partners, gestaltet in Ihrer Marke.

Was Sie bekommen. Was Sie wissen sollten.

Ihr Vorteil

- Start im ersten Quartal 2027
- Digitale Abschlussstrecke, Kundendashboard und Postbox
- Modernes Interface unter Ihrer Marke
- Ihr Berater sieht Depot, Einzahlungen und Zulagen im Beratertool

Gut zu wissen

- lemon.markets steht als depotführende Stelle in den Dokumenten
- Verrechnungskonto zum Start mit BLZ der Deutschen Bank
- Ihr Berater arbeitet zum Start in einem zweiten System
- Kein Papier: alles digital, Vor- und Nachteil zugleich

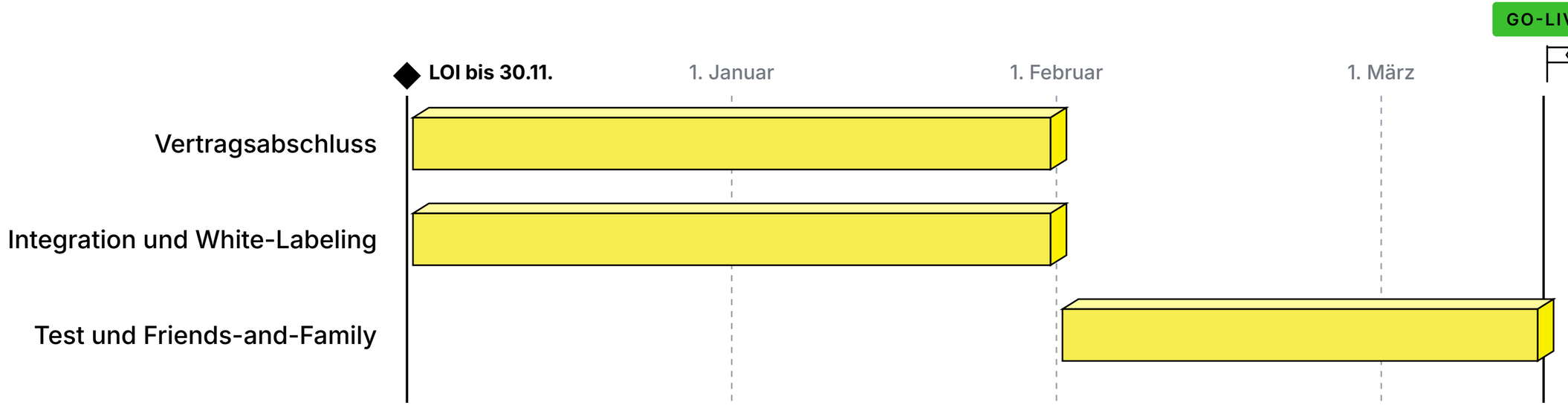
Unsere Antwort

Wir schulen Ihre Berater vor dem Go-live, damit sie das AVD und seine Struktur im Kundengespräch sicher erklären können.

Zeitplan

DZ BANK | dwpbank | lemon.markets

LOI bis Ende November. Live im ersten Quartal 2027.



Rund **3,5 Monate** vom unterschriebenen LOI bis zum Go-live

Ihr Part

Governance, Freigaben und das Onboarding der Dienstleister. Die regulierten Prozesse liegen bei lemon.markets.

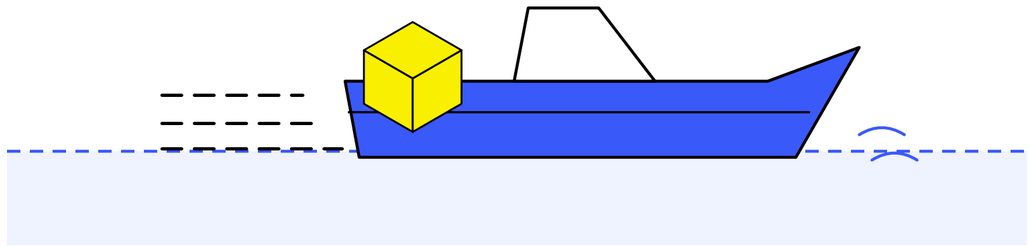
Gut zu wissen

Der Zeitplan gilt mit Frontend-Partnern, mit denen lemon.markets bereits integriert ist. Mit einem neuen Partner rund ein Monat mehr.

Perspektive

DZ BANK | dwpbank | lemon.markets

Heute starten. Den Weg in den Verbund prüfen wir gemeinsam.

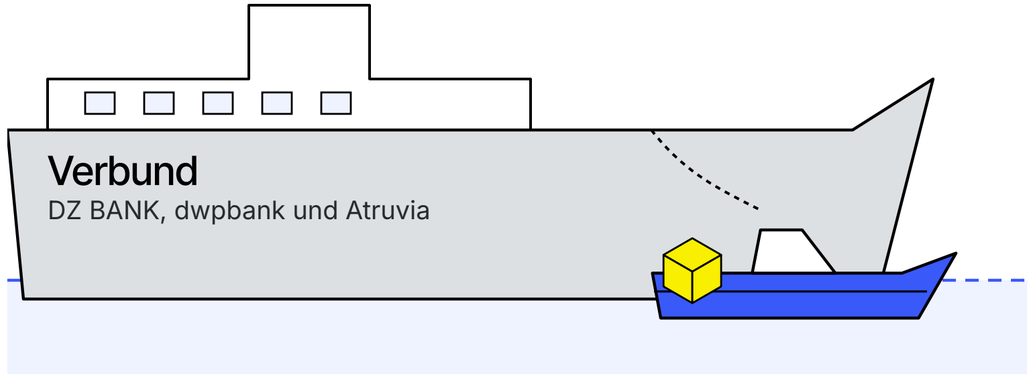


PHASE 1: ZUM START

- **Frontend:** Standalone-Frontend über Ihren Wealthtech-Partner
- **Backend:** lemon.markets für Depotverwahrung, Settlement, ZfA und Reporting
- **Cash:** lemon.markets vIBAN als Verrechnungskonto
- **Zertifizierung:** lemon.markets, alternativ Ihre Bank

✓ Minimaler interner Aufwand für Ihre Bank

✓ Whitelabel auf Ihre Marke ab Tag 1



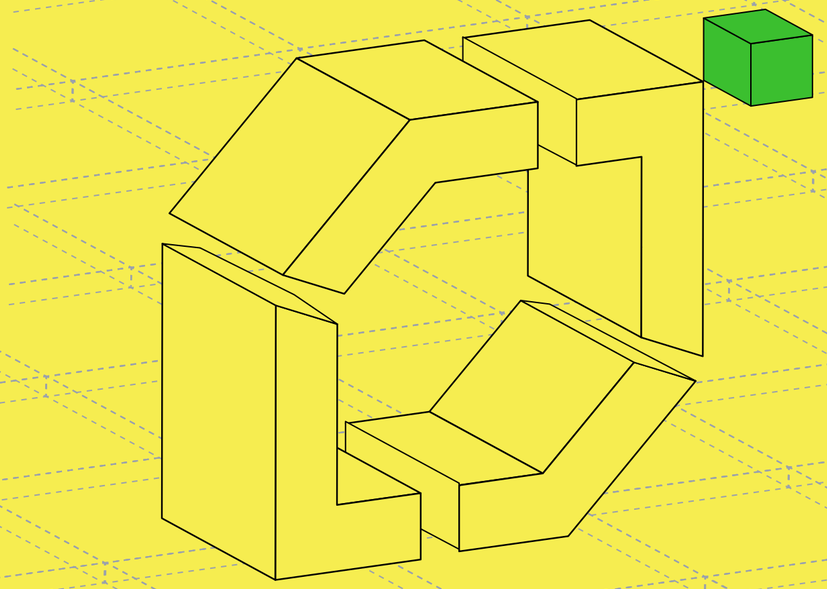
PHASE 2: IN KONZEPTION

- **Frontend:** AVD-Daten in Ihrer gewohnten Beraterumgebung
- **Backend:** Depot bei der dwpbank, juristische Depotführung bei Ihrer Bank
- **Steuern:** Steuertopfführung im Verbund
- **Cash:** Verrechnung über das Konto bei Ihrer Bank

✓ Der Start mit lemon.markets legt Sie nicht fest

Phase 2 ist in Konzeption. Über Beauftragung und Zeitplan entscheiden DZ BANK und dwpbank.

Wir freuen uns Sie beim AVD zu unterstützen!



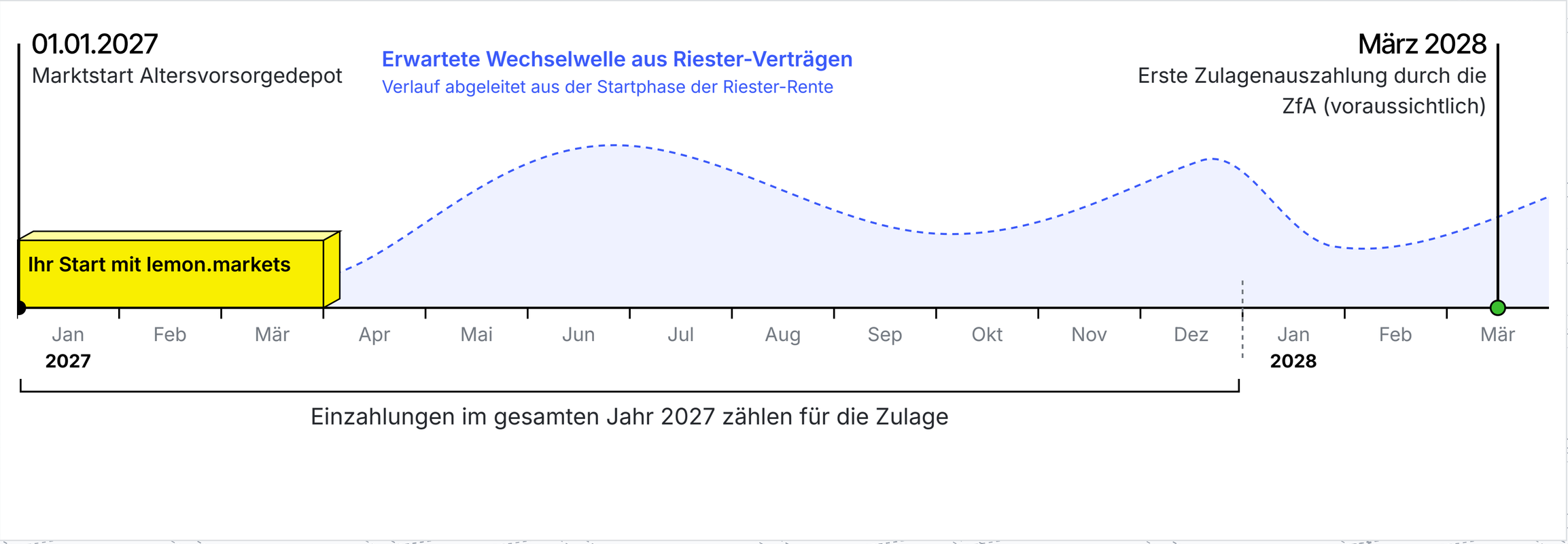


Philipp Schäfer
Head of Commercial

philipp.schaefer@lemon.markets
+49 151 17083882

Backup

Ihre Kunden fragen jetzt. Das AVD-Jahr läuft bis Dezember.

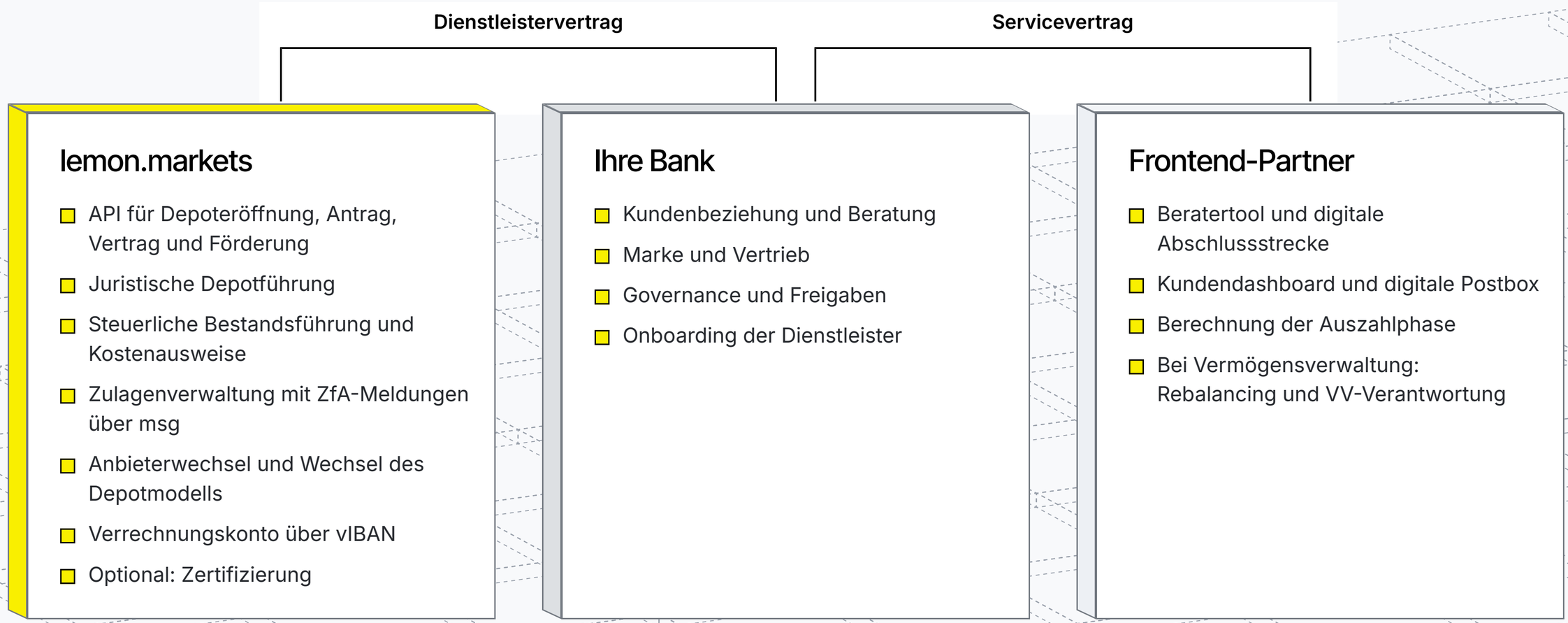


Wer im ersten Quartal startet, ist bereit, bevor die Wechselwelle im zweiten Quartal anzieht.

Illustrativer Verlauf, keine Prognose: abgeleitet aus der Startphase der Riester-Rente ab 2002. Zulagenauszahlung nach aktuellem Planungsstand.

Backup

Wer übernimmt was: Rollen und Verträge.



lemon.markets ist mit dem Frontend-Partner technisch integriert und stellt den Kontakt her.

Preismodelle: zwei Varianten, klar aufgebaut.

Vermögensverwaltung

All-in-Fee auf das verwahrte Vermögen

Brokerage oder Self-Guided

Orderentgelt plus Verwahrentgelt

Für beide Varianten

Einmalige Setup-Gebühr plus laufende Gebühren. Externe Zertifizierungskosten reicht lemon.markets durch. Für Riester-Überträge erhebt lemon.markets eine Transfergebühr. Im gemeinsamen Startzug verhandelt lemon.markets das Frontend-Setup für alle Häuser. Das konkrete Angebot für Ihr Setup erhalten Sie im Einzelgespräch.