



## ***(Online-) Wertpapiergeschäft – DekaBank-Depot mit OSPlus\_neo – Einfach und integriert – Von der Depoteröffnung, über den Kauf, bis zum Deka-Abräumsparen***

### **Themenbereich: Vertrieb**

Messe-Stand: VE09

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung

### **Das DekaBank-Depot mit OSPlus\_neo**

Die von der Finanz Informatik und der DekaBank gemeinsam entwickelten und umgesetzten OSPlus\_neo-Prozesse bieten den Vorteil, dass sowohl Kunden im Online-Banking als auch Sparkassenberater während ihrer Beratungsgespräche auf dieselben Prozesse zugreifen.

Mit der Online-Depoteröffnung kann ein Kunde mit Online-Banking-Zugang in der Internet-Filiale fallabschließend ein DekaBank-Depot eröffnen, um im Anschluss direkt Wertpapiere für sein DekaBank-Depot zu kaufen oder einen Sparplan anzulegen. Vorhandene Sparpläne lassen sich zudem in der Internet-Filiale einfach und unkompliziert abändern oder löschen. Ebenso können Fonds vom Kunden über das Online-Banking fallabschließend mit OSPlus\_neo verkauft werden. Über das Deka-Abräumsparen wird zu einem gewählten Stichtag monatlich vom Girokonto das über einen verbleibenden Restbetrag hinausgehende Guthaben zu Gunsten eines vorab gewählten Fonds an das DekaBank-Depot des Kunden überwiesen (abgeräumt).

Diese OSPlus\_neo-Prozesse stehen auch dem Berater in seinem Kundengespräch zur Verfügung. Ergänzend hat der Berater die Möglichkeit einen VL-Antrag für DekaFonds anzulegen.

### **Wesentliche Elemente der OSPlus\_neo-Prozesse zum DekaBank-Depot**

#### **Depoteröffnung**

- Fallabschließende Depoteröffnung mit Videolegitimation
- Einrichtung Online-Services
- Nutzung des OSPlus\_neo-Prozesses durch den in der Internet-Filiale angemeldeten Kunden

Bitte umdrehen >>



## Seite 02

### **Wertpapierkauf**

- Abschluss von Einmalanlagen und Sparplänen (stationär und medial)
- Abschluss einer VL-Anlage (stationär)
- Wertpapiersuche über Fondsname (mindestens drei Zeichen), ISIN oder WKN
- Terminvereinbarung aus der Internet-Filiale möglich
- Depotauswahl zur Fondsverwahrung (mit Unterdepot-Option)
- Betrags- oder Stückzahlerfassung
- Medialer Aufruf aus der Navigation, dem Depot-Cockpit oder dem Finanzstatus

### **Wertpapierverkauf**

- Fallabschließender Verkauf von Fonds (medial)
- Medialer Aufruf aus der Navigation, dem Depot-Cockpit oder dem Finanzstatus

### **Sparplanbearbeitung**

- Anzeige, Bearbeitung und Löschung von Sparplänen (medial)
- Anlage eines neuen Depots oder Sparplans
- Anpassung von Auftragsdetails und Verrechnungskonto
- Aussetzen oder Löschen eines Sparplans

### **Deka-Abräumsparen**

- Stichtagsbezogen wird monatlich vom Girokonto das über einen verbleibenden Restbetrag hinausgehende Guthaben zu Gunsten eines vorab gewählten Fonds an das DekaBank-Depot des Kunden überwiesen (abgeräumt).
- Zum Schutz vor ungewollt hohen Sparbeträgen wird die maximale Höhe des Sparbetrags festgelegt.
- Der Mindestbetrag je Buchung beträgt 5,- Euro.

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung.