

Deutschlands führende,
unabhängige Plattform
für den Handel und die Aufbewahrung
von Fonds

Banking Portal



Wichtige Informationen
und Neuerungen
März-Release CLX 16.0

**FONDSDEPOT
BANK**

an **FNZ** company



Inhalt

**FONDSDEPOT
BANK**

an **FNZ** company

Inhalt

1. Neuerungen

- 1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung
- 1.02 InAppApproval

2. Verbesserungen

- 2.01 Aufnahme Info-Button für Berechnung „Durchschnittlicher Kapitaleinsatz“
- 2.02 Selfservice „Abw. VA“: Aufnahme Hinweis für Versand Onlinedaten



1.01 BGH Bedingungswerk- verwaltung

**FONDSDEPOT
BANK**

an **FNZ** company

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Mit dem Erlass des BGH Urteils hat sich die Rechtspraxis geändert, so dass der Kunde einer Anpassung des Bedingungswerkes inkl. PLV aktiv zustimmen muss. Stillschweigen des Kunden darf somit nicht mehr als Zustimmung gewertet werden.

Diese Anforderung hat ebenfalls Auswirkung auf das Banking Portal und entsprechende Erweiterungen zur Anzeige und Zustimmungsmöglichkeiten mussten geschaffen werden.

Umsetzung Allgemein (Details zur Darstellung siehe Folgeseiten):

- ▶ Bisher wurde der Status der Zustimmung pro Depot / Geldkonto dem Vermittler nur anhand von Sperren angezeigt. Es gab 2 Ausprägungen → zugestimmt oder ausstehend. Nun wird der Status der Zustimmung für die Vermittlersicht in verschiedenen Ausprägungen ausführlicher dargestellt.
- ▶ Zusätzlich wurde ein neuer Reiter „Zustimmungen“ im Portal für Kunden und Vermittler eingeführt. In diesem Reiter kann der Kunde noch nicht zugestimmten Bedingungswerken zustimmen. Der Vermittler hat eine reine lesende Einsicht.

Wichtiger Hinweis

- ▶ Aus Sicherheitsgründen wird die Einführung sukzessive über 4 Wochen durchgeführt.
- ▶ Dies bedeutet, dass es bis zu 4 Wochen dauern kann, bis die neuen Masken im Portal Werte bezüglich der Bedingungswerke und deren Zustimmungsstatus anzeigen.

→ Beispiel auf der Folgeseite

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Umsetzung Banking Portal:

▶ Vermittlersicht:

- ▶ Erweiterung „Kundensuche > Erweiterte Suche > Kunde“: Selektion nach Zustimmungstatus

The screenshot shows a web interface with a dropdown menu. The label 'Zustimmungsstatus' is on the left. The dropdown list is open, showing the following options: 'Keine Angabe' (highlighted), 'Nicht versendet', 'Ausstehend', 'Ertelt', and 'Widersprochen'. Below the dropdown, the text 'Ergebnisliste' is visible.

▶ Erweiterung „Statistik“:

- ▶ Prinzipiell werden hier nur Zählungen auf aktuell gültige Bedingungswerke vorgenommen (d.h. zukünftige werden **nicht** berücksichtigt).
- ▶ Anzeige der vom Vermittler betreuten Depots-/Geldkonten, die eine Zustimmung erteilt haben bzw. bei wie vielen eine Zustimmung noch ausstehen ist, Widerspruch eingelegt worden ist oder Vertragsbedingungen noch nicht versendet wurden:

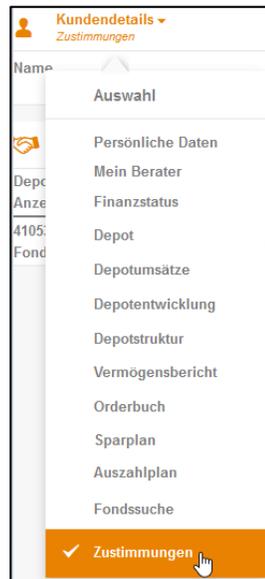
Anzahl Depots mit Zustimmung	32	Anzahl Geldkonten mit Zustimmung	14
Anzahl Depots ohne Zustimmung	9	Anzahl Geldkonten ohne Zustimmung	5
Anzahl Depots mit Widerspruch	1	Anzahl Geldkonten mit Widerspruch	2
Anzahl Depots nicht versandte Vertragsbed.	3	Anzahl Geldkonten nicht versandte Vertragsbed.	3

→ Folgeseite beachten

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Umsetzung Banking Portal:

- ▶ Vermittlersicht:
 - ▶ Erweiterung Kundendetails: Zustimmungen



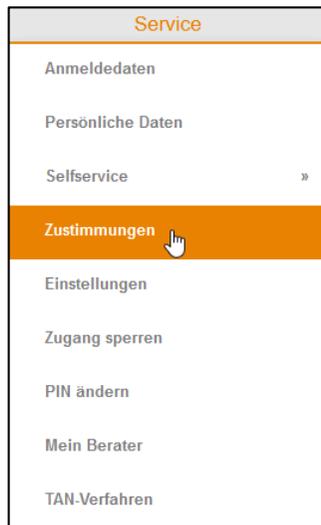
Zustimmungen				
Depot- / KontoNr	Name	gueltig von	Datum	Status
Anzeigenname		gueltig bis		
Fondsdepot	Vertragsbedingungen gültig ab November 2022	22.11.2022	22.11.2022	Erteilt

- ▶ Erweiterung Hilfe-Seite aufgrund „Kundendetails > Zustimmungen“:
Zustimmungen: Unter diesem Menüpunkt finden Sie den Status der Zustimmungen zu den Vertragsbedingungen des ausgewählten Kunden.

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Umsetzung Banking Portal:

- ▶ Endkundensicht:
 - ▶ Erweiterung Reiter „Service“: Zustimmungen



Status Ihrer Zustimmungen zu den Vertragsbedingungen			
Depot- / KontoNr Anzeigenname	Name	Datum	Status
Fondsdepot Online	Vertragsbedingungen gültig ab Januar 2023	03.03.2023	Erteilt
Fondsdepot Online	Vertragsbedingungen gültig ab Januar 2023	03.03.2023	Erteilt

Eintrag 1 bis 2 von 2 Einträge pro Seite 2 ▼
Gehe zu Seite 1 ▼

- ▶ Dem Kunden werden alle Depots / Geldkonten angezeigt, bei denen er Inhaber oder auch gesetzlicher Vertreter ist und auch die Möglichkeit zur Zustimmung gegeben, auch wenn ggf. keine Berechtigungen für vereinzelte Depots / Geldkonten vorliegt.

Details zum Status siehe Folgeseite!

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Umsetzung Banking Portal:

▶ Endkundensicht:

- ▶ Erweiterung Reiter „Service“: Zustimmungen → In dem Reiter werden aktuelle Bedingungswerke mit folgendem Status angezeigt:
Status: Ausstehend / Status: Erteilt / Status: Widersprochen

Weiterhin werden zukünftige Bedingungswerke für den Kunden angezeigt, sofern diese sich im Status „ausstehend“ befinden **und** zusätzlich die Bedingung t+2 des Versanddatums greift. (T+2 muss erreicht sein, damit sichergestellt ist, dass die Post beim Kunde vorliegt und dieser die neuen Vertragsbedingungen kennt).

- ▶ Wann wird der Kunde auf eine „Zustimmung“ hingewiesen?

Meldet sich der Kunde am Portal an und es treffen die folgenden Voraussetzungen zu:

- ▶ Bedingungswerkpaket im Status „Versendet“ liegt vor **und**
- ▶ Das Datum des Status liegt zwei Werkzeuge vor dem Datum der Anmeldung am Online Portal.

dann erhält der Kunde eine Zwischenseite, über die er auf die Übersicht der Bedingungswerke geleitet wird.

Die Zwischenseite enthält folgenden Text: „Für Ihre Depots / Geldkonten liegen neue Vertragsbedingungen vor. Bitte stimmen Sie diesen zu.“

Die Seite enthält folgende 2 Buttons:

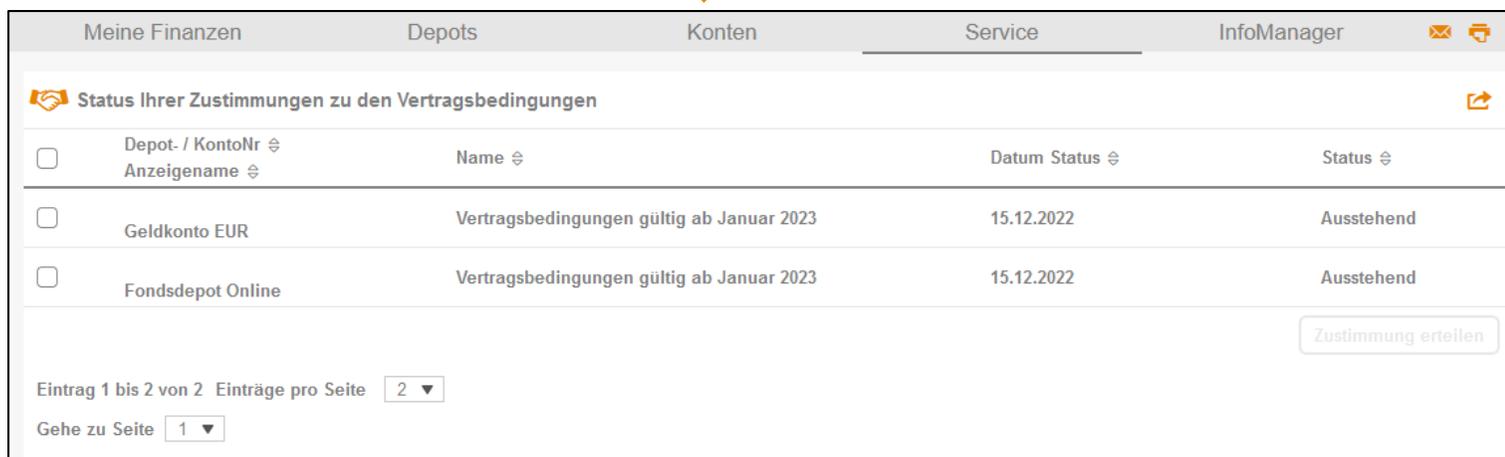
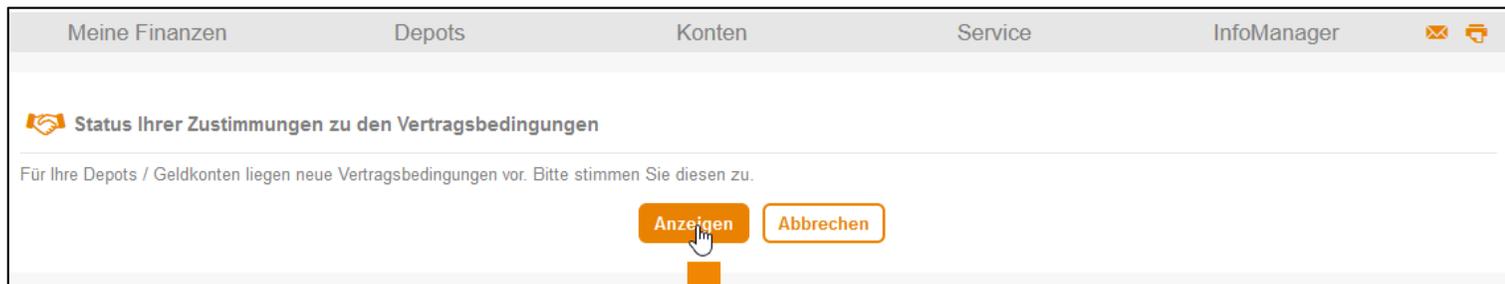
- ▶ „Anzeigen“ → Der Kunde wird in den Menüpunkt „Zustimmungen“ weitergeleitet
- ▶ „Abbrechen“ → Der Kunde wird auf seine Defaultseite (z.B. Dashboard) nach Anmeldung weitergeleitet

- ▶ Erweiterung Hilfe-Seite aufgrund des neuen Reiter „Zustimmungen“ unter „Service“

1.01 BGH - Bedingungswerkverwaltung

Umsetzung Banking Portal:

- ▶ Endkundensicht:
 - ▶ Beispiel der „Zwischenseite“



i **Wichtig:** Wird mindestens eine Checkbox ausgewählt, wird der Button „Zustimmung erteilen“ aktiv.



1.02 InAppApproval

**FONDSDEPOT
BANK**

an **FNZ** company

1.02 InAppApproval

Der bisherige (P-)TAN-Freigabe-Prozess wurde auf „InAppApproval“ umgestellt.

Grundlegend wird dem User der Vorteil geboten, dass er in den TAN-Eingabe relevanten Aufrufen (2FA, Selfservice, PIN-Änderung, Transaktionen) die in der P-TAN-App generierte TAN nicht mehr manuell in das TAN-Feld im Banking Portal eintragen muss, sondern er innerhalb der P-TAN-App lediglich den Auftrag über den Button [Freigeben] freigibt.

Banking Portal und P-TAN-App:

- ▶ **Banking Portal**
 - ▶ Inhaltliche Anpassungen innerhalb der Portal-Masken
 - ▶ Aufnahme Hinweistext auf der Login-Seite
 - ▶ Austausch Marketing-Widget
- ▶ **P-TAN-App**
 - ▶ Auftragsfreigabe innerhalb der P-TAN-App über den Button [Freigeben]

Neue Fehlermeldungen:

- ▶ 5 Minuten für TAN-Freigabe sind abgelaufen: „Ihr Auftrag kann aufgrund technischer Probleme zurzeit nicht verarbeitet werden. Ihre TAN ist abgelaufen“
- ▶ TAN-Freigabe wurde abgebrochen: „Ihr Auftrag wurde abgebrochen. Für eine erneute Verifikation fordern Sie bitte ggf. eine neue TAN an.“

→ Beispiel anhand 2-Faktor-Authentifizierung: siehe Folgeseite

1.02 InAppApproval

Beispiel: 2-Faktor-Authentifizierung

Anmelden

Ihr Login war erfolgreich.

Bitte beachten Sie:
Sollten Sie sich gegen eine Zwei-Faktoren-Authentifizierung (SCA - Strong Customer Authentication) entscheiden, haben Sie eine eingeschränkte Einsicht und Funktionalität innerhalb Ihres Portals.

Zweiten Faktor auswählen

Wie möchten Sie Ihren Login freigeben?

Verifikation

pushTAN

Abbrechen Login ohne SCA **TAN anfordern**

Kunden-Login

Bitte geben Sie unten Ihre Zugangsnummer und Ihre PIN ein:

Zugangsnummer:*

PIN.*

* Pflichtfeld

[PIN vergessen / Zugang ausschalten](#) **Anmelden**

Sicherheitshinweis
Nutzungsbedingungen

Bevor Sie das Fondsbanking nutzen können, ist eine einmalige Freischaltung erforderlich. Das entsprechende Anmeldeformular erhalten Sie direkt bei Ihrem persönlichen Berater.

Falls Sie bei der Registrierung Hilfe benötigen, klicken Sie bitte [hier](#).

Hinweis: Die Freigabe der TAN zur Verifizierung erfolgt ab sofort direkt in der App.
Wie gewohnt wird die TAN in der P-TAN-App erzeugt und mittels des Buttons „Freigeben“ innerhalb der App bestätigt. Automatisch wird Ihre Freigabe in das Portal übertragen.

Anmelden

Ihr Login war erfolgreich.

Bitte beachten Sie:
Sollten Sie sich gegen eine Zwei-Faktoren-Authentifizierung (SCA - Strong Customer Authentication) entscheiden, haben Sie eine eingeschränkte Einsicht und Funktionalität innerhalb Ihres Portals.

Zweiten Faktor auswählen

In Ihrer P-TAN-App steht Ihnen für den Zeitraum von 5 Minuten eine TAN zur Verfügung. Öffnen Sie bitte Ihre P-TAN-App und geben Sie den Auftrag direkt in Ihrer App frei.

Abbrechen

→ Folgeside beachten

1.02 InAppApproval

Beispiel: 2-Faktor-Authentifizierung

The image illustrates the in-app approval process for a 2-factor authentication. It consists of three sequential screenshots:

- First Screenshot:** A confirmation screen titled 'P-TAN' with the message 'Für Sie liegt uns folgender Auftrag vor: Auftrag Zwei-Faktor-Authentifizierung'. At the bottom, the TAN number '610049' is displayed. The 'FREIGEBEN' button is highlighted with an orange box.
- Second Screenshot:** A notification 'TPU P-TAN 07:17 TAN verbraucht. Die TAN (11) ist verbraucht.' is shown at the top. Below it, a confirmation dialog 'Auftrag freigeben' is displayed, stating 'Ihr Auftrag wurde erfolgreich freigegeben.' with an 'OK' button.
- Third Screenshot:** The main dashboard of the 'FONDSDEPOT BANK' app. It shows various financial metrics, a 'NEWS' section with a 'WICHTIGE NEUERUNG' banner, and a 'Depotsstruktur' pie chart.

→ Folgeside beachten



2.01 Aufnahme Info-Button für Berechnung „Durchschnittlicher Kapitaleinsatz“

**FONDSDEPOT
BANK**
an FNZ company

2.01 Aufnahme Info-Button für Berechnung „Durchschnittlicher Kapitaleinsatz“

Ausgangssituation:

Mit CLX Release 14.2 (30.09.2022) wurde der „durchschnittlicher Kapitaleinsatz“ (AvgInvestKap) für Vermittler und Endkunden eingebracht. Der Info-Button soll dabei die Berechnungs-Formel aufzeigen. Die Formel ist grundsätzlich bereits in der „Hilfe-Seite“ hinterlegt, jedoch muss dabei der User zwischen den Aufrufen hin- und her springen.

Wichtig: Dies betrifft nur Produkte, bei denen auch grundsätzlich die Kapitalgewichtete Performance angezeigt wird

Umsetzung Banking Portal:

- ▶ Implementierung eines Info-Buttons mit Hinterlegung der Berechnungsformel

The screenshot shows a performance summary interface. At the top, there is a section titled 'Ihr gewählter Zeitraum' with radio buttons for 'seit Beginn', '5 Jahre', '3 Jahre' (selected), '1 Jahr', '1 Monat', 'Akt. Jahr', and 'individueller Zeitraum'. Below this, four performance metrics are displayed: 'Absolute Performance' (506,05 EUR), 'Ø Kapitaleinsatz' (4.057,68 EUR), 'Kapitalg. Performance' (12,47 %), and 'Performance p.a. in %'. An orange arrow points to a small square icon next to the 'Kapitalg. Performance' value. A tooltip box is open, showing the formula:
$$\text{Kapitalg. Performance} = \text{absolute Performance} / \text{durchschnittlicher Kapitaleinsatz} * 100$$



2.02 Selfservice „Abw. VA“: Aufnahme Hinweis für Versand Onlinedaten

**FONDSDEPOT
BANK**
an **FNZ** company

2.02 Selfservice „Abw. VA“: Aufnahme Hinweis für Versand Onlinedaten

Mit Einführung des Selfservice "PIN vergessen" zum Banking Portal fordert der Kunde kostenpflichtig den Versand einer neuen PIN an. Hierzu erhält der Fachbereich Nachfragen und auch Beschwerden, dass die PIN nicht dort ankam, wo man sie erwartet hat – an der abweichenden Versandanschrift.

Wird eine neue PIN zugesandt, wird immer die im Depot hinterlegte Meldeanschrift genutzt. Hat der Kunde im Depot eine abweichende Versandanschrift hinterlegt, so wird die Post mit der neuen PIN trotzdem an die hinterlegte Meldeanschrift gesendet. Gilt ebenfalls für weitere "Online-Daten", z.B. Aktivierungscode.

SOLL: Hinweis auf den Formularen (voraussichtlich Formular Sommer-Release) und im Banking-Portal, dass auch bei hinterlegter abweichender Versandanschrift der Versand an die Meldeanschrift erfolgt.

Umsetzung Banking Portal:

► Login-Seite / PIN-Vergessen-Prozess

The screenshot shows a three-step process for creating a new PIN: 1. Zugangsnummer eingeben (highlighted), 2. Legitimation, and 3. Bestätigung. Below the progress bar, there is a section titled 'Zugangsnummer eingeben' with an information icon. The information text states: 'Nach erfolgreicher Legitimation erhalten Sie Ihre neue PIN per Post an Ihre bei uns hinterlegte Meldeanschrift. Der Versand des Briefes dauert in der Regel bis zu 5 Werktagen. Bitte beachten Sie, dass laut aktuellem Preis- und Leistungsverzeichnis ein Entgelt in Höhe von 5€ für diesen Service erhoben wird. Beachten Sie, dass Sie diese Funktion für die Anmeldung als Vermittler nicht nutzen können. Bitte wenden Sie sich in diesem Fall an unser Service Center.' Below this text is a text input field labeled 'Zugangsnummer*' with a vertical cursor. A note below the field indicates '* Pflichtfeld'. At the bottom right of the form are two buttons: 'Abbrechen' and 'Weiter'.

Disclaimer

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der darin enthaltenen Informationen und / oder der darin wiedergegebenen Aussagen, Ansichten oder Einschätzungen übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr.

Verantwortlich für den Inhalt dieser Präsentation ist die

Fondsdepot Bank GmbH
www.fondsdepotbank.de
D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig.