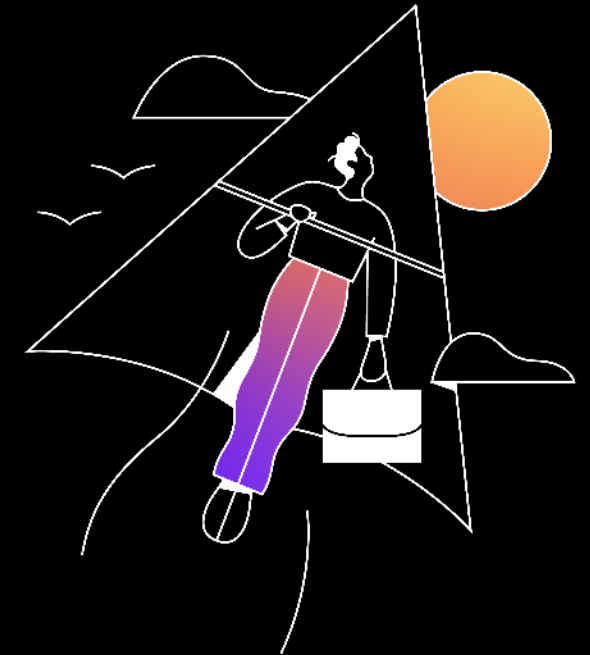




# Banking Portal

## Wichtige Informationen und Neuerungen September-Release CLX 16.2





# Inhalt

# Inhalt

## Kapitelübersicht

---

### Kapitel

---

#### 1. Neuerungen

- 1.01 FNZ Design
- 1.02 Hilfe-/ FAQ-Seite im neuen Design
- 1.03 Zinssatz für Guthaben

#### 2. Verbesserungen

- 2.01 Abmeldeseite
- 2.02 Footer: Button „Zurück zur Startseite“
- 2.03 Steuersimulation: Hinweis „Betriebliche Anleger“
- 2.04 Performance-Anzeige (Reihenfolge und Schriftgröße)

#### 3. Behebungen

- 3.01 Button „Auftrag freigeben“ in Transaktionsmaske

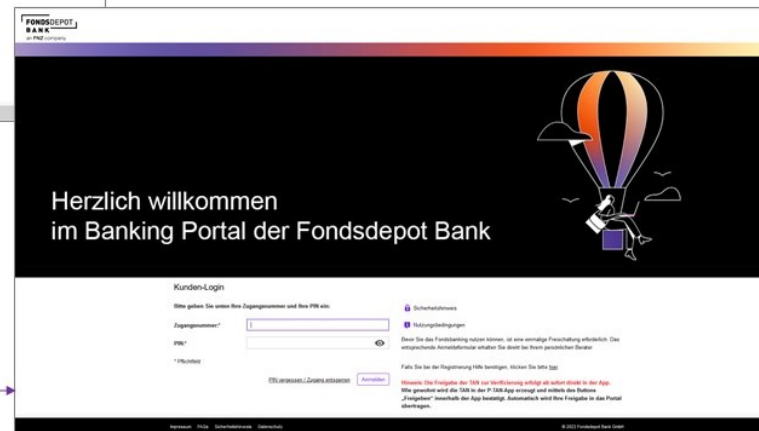
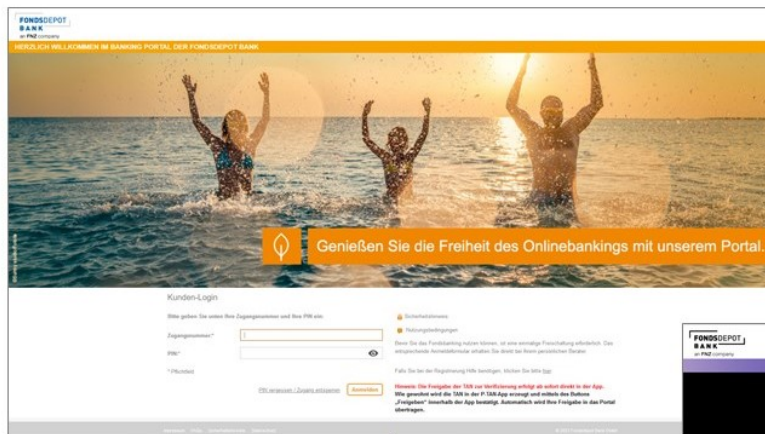


# 1.01 FNZ Design

# 1.01 FNZ Design

Im Rahmen der Design-Umstellung auf das Corporate Design der FNZ ist es ebenfalls erforderlich, dass Banking Portal und das AdminCenter entsprechend anzupassen.

Hierbei wurden neben Farbanpassungen auch Bilder, wie das Widget und das Logo, sowie die Schriftfarbe geändert. Alle bisherigen Funktionen bleiben selbstverständlich erhalten.



→ Weitere Beispiel auf der Folgeseite

# 1.01 FNZ Design

## Beispiele:

### WICHTIGE NEUERUNG

Unser Banking Portal hat ein neues Design. Alle bisherigen Funktionen bleiben Ihnen selbstverständlich erhalten. Bei Fragen oder Problemen wenden Sie sich gerne an:

[marketing@fondsdepotbank.de](mailto:marketing@fondsdepotbank.de)

**Aktionen**

- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export
- Tabelle anpassen



Meine Finanzen    Depots    Konten    Service    InfoManager    48

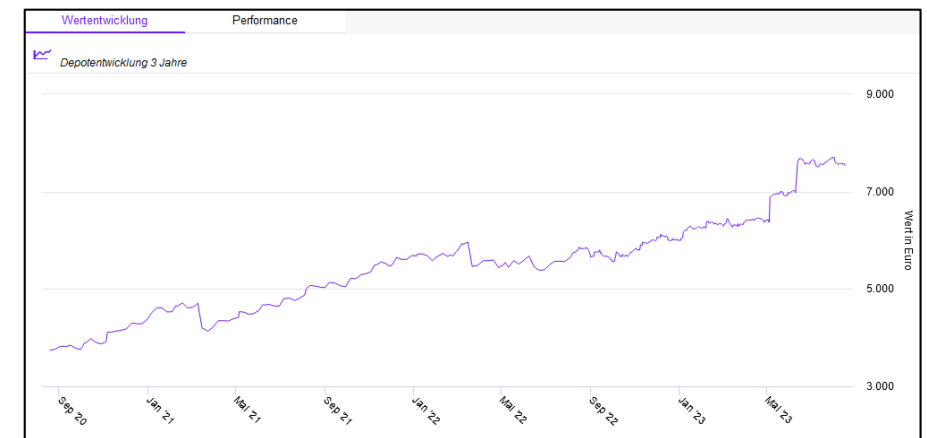
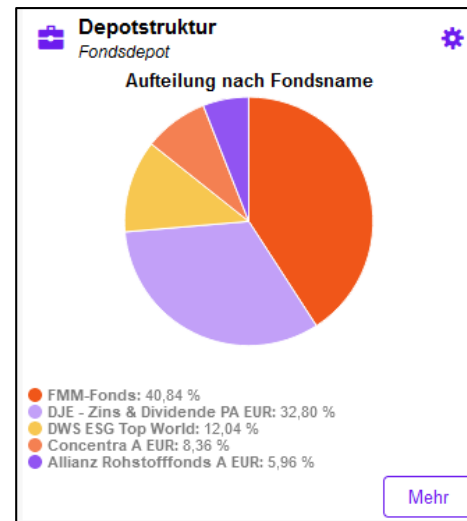
Finanzstatus

Dashboard

Depotinhaber    Saldo

Depot	Depotart	Depotinhaber	Saldo
Fondsdepot			7.540,45 EUR

Details    Umsätze    Depotbestand    Depotentwicklung    Vermögensbericht





## 1.02 Hilfe-/ FAQ-Seite im neuen Design

## 1.02 Hilfe-/ FAQ-Seite im neuen Design

Die bisherige Hilfe-Seite wurde mit sehr viel fortlaufendem Text dargestellt und wirkte für den User oft unübersichtlich. Gleiches gilt für die FAQ-Seite. Aus diesem Grund wurde eine Überarbeitung des Layouts-/ Designs vorgenommen.

Die Darstellung im „Akkordeon“-Layout (analog der Homepage) bietet nun mehr Übersichtigkeit und ein schnelleres Auffinden des gewünschten Themas. Die einzelnen Punkte aus der Hilfe werden als aufklappbare Listenelemente dargestellt und sind thematisch gruppiert. Hierbei kann immer nur ein Thema aufgeklappt werden; beim Anklicken eines weiteren Themas, klappt das vorherige automatisch wieder zu. Die angezeigten Inhalte werden anhand der Zugriffsrechte gesteuert. In der Akkordeon-Ansicht eines Vermittlers gibt es eine Teilung in Vermittlerbereich und Kundendetails.

→ Beispiele auf der Folgeseite



# 1.02 Hilfe-/ FAQ-Seite im neuen Design

## Beispiele Endkunden-Ansicht

Hilfeseiten zum Portal der Fondsdepot Bank - Inhaltsverzeichnis

- [Meine Finanzen \(Hauptmenüpunkt\)](#)
- [Depots \(Hauptmenüpunkt\)](#)
- [Depotbestand](#)
- [Depotumsätze](#)
- [Depotentwicklung](#)
- [Wertentwicklung auf Bestandsebene](#)
- [Kauf](#)
- [Verkauf](#)
- [Tausch](#)
- [Auszahlplan](#)
- [Sparplan](#)
- [ETF](#)
- [Dimensional Funds](#)
- [Steuersimulation](#)
- [Orderbuch](#)
- [Vermögensbericht](#)
- [Konten \(Hauptmenüpunkt\)](#)
- [Kontoübersicht](#)

Hilfeseiten zum Portal der Fondsdepot Bank

- Meine Finanzen (Hauptmenüpunkt) ▼
- Depots (Hauptmenüpunkt) ▼
- Konten (Hauptmenüpunkt) ▼
- Service (Hauptmenüpunkt) ▼
- InfoManager (Hauptmenüpunkt) ▼
- BIC ▼
- IBAN ▼
- Mandat (SEPA Lastschriftmandat) ▼

Depots (Hauptmenüpunkt) ☞

Unter dem Menüpunkt "Depots" finden Sie sämtliche Informationen zu Ihrem Depotbestand, Ihren Depotumsätzen und zu Ihren getätigten Transaktionen.  
Bei entsprechender Berechtigung können hier ebenfalls Transaktionsfunktionen (Kauf, Verkauf, Tausch) aufgerufen werden.

- Depotbestand ▼
- Depotumsätze ▼
- Depotentwicklung ▼
- Wertentwicklung auf Bestandsebene ▼
- Kauf ▼

# 1.02 Hilfe-/ FAQ-Seite im neuen Design

## Beispiele Vermittler-Sicht

Hilfeseiten zum Portal der Fondsdepot Bank - Inhaltsverzeichnis

Hauptbereich Vermittler:

Dashboard (Hauptmenüpunkt)

Kundensuche (Hauptmenüpunkt)

Act-As

Statistik (Hauptmenüpunkt)

Service (Hauptmenüpunkt)

Anmeldedaten

Vermittlerdaten

Vermittlerstruktur

Zugang sperren

PIN ändern

TAN-Verfahren

Bereich Kunde:


Persönliche Daten


Beraterdaten


Finanzstatus


Depot


Hilfeseiten zum Portal der Fondsdepot Bank

Bereich Vermittler  Kundendetails


Dashboard (Hauptmenüpunkt) 

Kundensuche (Hauptmenüpunkt) 

Statistik (Hauptmenüpunkt) 

Service (Hauptmenüpunkt) 

Hilfeseiten zum Portal der Fondsdepot Bank

Bereich Vermittler Kundendetails 


Nach Auswahl eines Kunden aus der Trefferliste der Kundensuche erhalten Sie eine Übersicht über die aktuellen Fondsbestände des gewählten Fondsdepots, bewertet mit den jeweils aktuellen Fondspreisen.  
Sollte der gewählte Kunde über ein Geldkonto bei der Fondsdepot Bank verfügen, erhalten Sie hier auch eine Übersicht der Kontobestände.


Über die Auswahlbox im rechten Anzeigebereich können die dargestellten Tabellen exportiert werden.

- o Excel-Export: Laden Sie sich Ihren Depotbestand als Excel-Datei auf Ihren Computer und öffnen Sie diese beispielsweise mit Microsoft Excel.
- o CSV-Export: Laden Sie sich Ihren Depotbestand als CSV-Datei auf Ihren Computer und öffnen Sie diese beispielsweise mit Microsoft Excel.
- o PDF-Export: Laden Sie sich Ihren Depotbestand als PDF-Datei auf Ihren Computer und öffnen Sie diese beispielsweise mit Acrobat Reader.

Im Bereich Depots können Sie mit Klick auf [+] einen Vermögensbericht für das ausgewählte Depot erzeugen. Es stehen die Varianten Vermögensbericht (Kurzversion) und erweiterter Vermögensbericht zur Auswahl. Bei der Wahl des erweiterten Berichtes kann über die Auswahl zahlreicher Parameter der Inhalt und Umfang des Berichts verändert werden.

Durch Anklicken des Menüpunktes „Auswahl“ können zum ausgewählten Kunden folgende Detailinformationen abgerufen werden:

Persönliche Daten 

Beraterdaten 



## 1.03 Zinssatz für Guthaben

## 1.03 Zinssatz für Guthaben

Aufgrund der aktuell immer wiederkehrenden Anpassungen des Zinssatzes für Guthaben, gibt es diverse Generationen der Geldkonten mit unterschiedlichen Zinssätzen. Jedoch ist bisher im Portal (Vermittler + Kunden) keine Einsicht / Anzeige möglich. Mit dem Release wird die Anzeige des jeweils am Geldkonto hinterlegten Zinssatzes ermöglicht.

### Beispiel Vermittlersicht:

- Aufruf: Kundendetails > Konten > Kontoübersicht

Kundendetails <span>▼</span> Konten <span>✉</span>				
Name	Kundennummer	100	Adresse	
	Personenart	natürliche Person		
<b>Kontoübersicht</b> <span>🔗</span>				
Kontonummer ^	Zustimmungsstatus ⚙	Zinssatz für Guthaben ⚙	Verfügb. Betrag ⚙	Kontosaldo ⚙
Kontoname ⚙				Saldo in EUR ⚙
2000		3,50 %	-3.871,19 EUR	52.128,81 EUR
Geldkonto EUR				52.128,81 EUR
			Summe Saldo in EUR	52.128,81 EUR
<a href="#">Zurück</a>				

- Aufruf: Kundendetails "Konten" > Kontoübersicht > Kontodetails > Reiter "Übersicht"

Kontodetails	
Übersicht	
Kontoname	Geldkonto EUR
Kontoart	Geldkonto
Kontowährung	EUR
Zinssatz für Guthaben	3,50 %
Kontoinhaber	

→ Folgeseite beachten

# 1.03 Zinssatz für Guthaben

## Beispiel Vermittlersicht:

- Aufruf: Kundendetails > Konten > Kontoübersicht

Kundendetails <span>▼</span> Konten <span>✉</span>				
Name	Kundennummer	100	Adresse	
	Personenart	natürliche Person		
<b>Kontoübersicht</b> <span>🔗</span>				
Kontonummer ^	Zustimmungsstatus ⌵	Zinssatz für Guthaben ⌵	Verfügb. Betrag ⌵	Kontosaldo ⌵
Kontoname ⌵				Saldo in EUR ⌵
200		3,50 %	-3.871,19 EUR	52.128,81 EUR
Geldkonto EUR				52.128,81 EUR
Summe Saldo in EUR				52.128,81 EUR
<a href="#">Zurück</a>				

- Aufruf: Kundendetails "Konten" > Kontoübersicht > Kontodetails > Reiter "Übersicht"

Kontodetails	
Übersicht	
Kontoname	Geldkonto EUR
Kontoart	Geldkonto
Kontowährung	EUR
Zinssatz für Guthaben	3,50 %
Kontoinhaber	

→ Folgeseite beachten

# 1.03 Zinssatz für Guthaben

## Beispiel Endkundensicht

Endkundensicht:

- Aufruf: Menü "Konten" > Kontoübersicht

Kontoübersicht 			
Kontonummer ^ Kontoname ⇅	Zinssatz für Guthaben ⇅	Verfügb. Betrag ⇅	Kontosaldo ⇅ Saldo in EUR ⇅
2000 Geldkonto EUR	3,50 %	-3.871,19 EUR	52.128,81 EUR 52.128,81 EUR
Summe Saldo in EUR			52.128,81 EUR

- Aufruf: Menü "Konten" > Kontoübersicht > Kontodetails > Reiter "Übersicht"

Kontodetails	
Übersicht	
Kontoname	Geldkonto EUR
Kontoart	Geldkonto
Kontowährung	EUR
Zinssatz für Guthaben	3,50 %
Kontoinhaber	

→ Folgeseite beachten



## 2.01 Abmeldeseite

## 2.01 Abmeldeseite


Ist die Session aufgrund Inaktivität abgelaufen, wird dem User bereits eine entsprechende Seite „Session abgelaufen“ angezeigt. Loggt der User sich aber selbstständig aus oder wählt beispielsweise beim Login mit 2-Faktor-Authentifizierung den Button „Abbrechen“, so existiert bisher keine „Abmeldeseite“. Deshalb wurde eine „Abmeldeseite“ implementiert, die einen Absprung auf die Startseite ermöglicht.



**Kunden-Login**

Bitte geben Sie unten Ihre Zugangsnummer und Ihre PIN ein:

Zugangsnummer:\*

PIN:\*  

\* Pflichtfeld

[PIN vergessen / Zugang entsperren](#)





## 2.02 Footer: Button „Zurück zur Startseite“

## 2.02 Footer: Button „Zurück zur Startseite“

Ruft der User auf der Login-Seite (LandingPage) eine im Footer angezeigte Seite (Impressum / FAQ / Sicherheitshinweis / Datenschutz) auf, besteht bisher nur die Möglichkeit, via Klick auf das Logo oben rechts, zur Login-Seite zurück zukehren.

Hier wurde eine vereinfachte Möglichkeit für den User geschaffen. Von allen Footer-Aufruf-Seiten besteht nun die Möglichkeit via Klick auf „Zurück zur Startseite“ zur Login-Seite zurückzukehren:

### Beispiel anhand Impressum:

The diagram illustrates the user flow from the Impressum page back to the login page. It consists of three main components:

- Footer Navigation:** A black bar at the top left contains links for 'Impressum', 'FAQs', 'Sicherheitshinweis', 'Datenschutz', and 'Hilfe Accordion'. A hand icon is shown clicking on 'Impressum'.
- Impressum Page:** A screenshot of the Impressum page. At the top left is the 'FONDSDEPOT BANK an FNZ company' logo. Below it is a navigation menu with 'Zurück zur Startseite' (highlighted with a hand icon) and 'Impressum'. At the bottom, the company address is listed: 'Fondsdepot Bank GmbH, Windmühlenweg 12, 95030 Hof, Postanschrift 95025 Hof'.
- Kunden-Login Page:** A screenshot of the login page. It features the title 'Kunden-Login' and the instruction 'Bitte geben Sie unten Ihre Zugangsnummer und Ihre PIN ein:'. There are input fields for 'Zugangsnummer:\*' and 'PIN:\*' (with an eye icon for visibility). A '\* Pflichtfeld' note is present. At the bottom right, there are links for 'PIN vergessen / Zugang entsperren' and an 'Anmelden' button.

Orange arrows indicate the flow: from the 'Impressum' link in the footer to the 'Zurück zur Startseite' button on the Impressum page, and from that button to the 'Kunden-Login' page.




## 2.03 Steuersimulation: Hinweis „Betriebliche Anleger“

## 2.03 Steuersimulation: Hinweis „Betriebliche Anleger“


Auf Depotebene werden Privatkunden und Firmenkunden gleich abgerechnet; somit ist die dem User angezeigte Simulation prinzipiell korrekt und entspricht der tatsächlichen Abrechnung eines späteren Verkaufes. Es kann jedoch eine Unsicherheit darin bestehen, dass die betrieblichen Anleger in Ihrer Erklärung höhere Teilfreistellungssätze verwenden. Somit kann die Erwartung entstehen, dass gleich die höheren Teilfreistellungssätze angewandt werden. Zur Klarstellung wurde ein Hinweis aufgenommen.

Der Hinweis wird immer angezeigt, unabhängig davon, ob es sich um einen Privat-/Firmenkunden handelt:

 **Steuersimulation**

---

Steuerdaten Wertpapierverkauf

 Mit Hilfe der Steuersimulation haben Sie die Möglichkeit, die steuerlichen Auswirkungen Ihres geplanten Teil- oder Gesamtverkaufs berechnen zu lassen.

Für betriebliche Anleger gelten auf Depotführungsebene die Teilfreistellungssätze für Privatanleger. Die höheren Teilfreistellungssätze für Anleger, die Ihre Anteile im Betriebsvermögen halten, können ausschließlich im Veranlagungsverfahren angesetzt werden.



## 2.04 Performance-Anzeige (Reihenfolge)

## 2.04 Performance-Anzeige (Reihenfolge)

Auf Kundenwunsch wurde die Reihenfolge der Performance-Anzeige für „Ø Kapitaleinsatz“ geändert.

Die Anzeige „Ø Kapitaleinsatz“ wird nicht wie bisher an 2. Stelle angezeigt, sondern an vorletzter bzw. letzter Stelle angezeigt.

- Daraus ergibt sich folgende Darstellung

Kapitalgewichtete Performance:

ALT:	Absolute Performance	Ø Kapitaleinsatz	Kapitalg. Performance	Performance p.a. in %
NEU:	Absolute Performance	Kapitalg. Performance	Performance p.a. in %	Ø Kapitaleinsatz



## 3. Behebungen

## 3.01 Button „Auftrag freigeben“ in Transaktionsmaske

Innerhalb der Auftragsseite "Fondssparplan löschen" war bisher der Button "Auftrag freigeben" eingeblendet. Dies hatte zur Folge, dass es bei Benutzung des Buttons zu technischen Fehlermeldung im Portal und in der P-TAN-App kam. Zudem durfte aufgrund der Umsetzung „InAppApproval“ im März 2023 der Button „Auftrag freigeben“ nicht mehr zur Anzeige gebracht werden. Deshalb erfolgte der Rückbau des Buttons „Auftrag freigeben“. Der Button wird damit nicht mehr zur Anzeige gebracht.



# 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](http://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.