

Herzlich willkommen

14.01.2025

---



Eine Gewinnspartlotterie der



**Volksbanken  
Raiffeisenbanken**

Gewinnen mit  und Verstand.

# DAS GEWINN SPAR LOS

 Eine Gewinnspartlotterie der  
 Volksbanken  
Raiffeisenbanken

**FLEX**

**DAS GEWINNSPARLOS WIRD JETZT FLEXIBEL!**

# Grundsätzliche Informationen

Los- und Sparanlage sind voneinander unabhängig!

Sowohl Bestandsverträge und Neugeschäft bei Union und BSH möglich

Kein Wechsel des Lostyps möglich!

GewinnsparlosFLEX (noch) nicht online abschließbar



Eine Gewinnspartlotterie der  
 Volksbanken  
Raiffeisenbanken

# DAS GEWINN SPAR LOS

Gewinnen mit Herz und Verstand.

Eine Gewinnspartlotterie der Volksbanken Raiffeisenbanken

DAVON 4€ SPARBETRAG



DAVON 1€ SPIELEINSATZ



DAVON 25 CENT SPENDE



BAUSPAREN



INVESTMENTFONDS



JÄHRL. SPARBETRAG

  
**Schwäbisch Hall**

 **Union  
Investment**



Eine Gewinnspartlotterie der  
 **Volksbanken  
Raiffeisenbanken**

# Vorteile für die Bank

---

Cross-Selling Möglichkeit

---

Soziales Engagement vor Ort stärken  
durch die Reinerträge

---

Zusätzliches Provisionsgeschäft  
durch die Kombination

---

Stärkere Kundenbindung durch  
Mehrproduktnutzung

---

Leichterere Gesprächseinstieg



# Was ist von Seiten der Bank zu tun?

Technisch funktioniert die Anlage der beiden neuen Lostypen von Seiten der Atruvia ab dem 01.10.2024

Losytyp 11

das klassische Gewinnsparlos mit jährlicher Auszahlung

Lostyp 14

Gewinnsparen mit Bausparen

Lostyp 15

Gewinnsparen mit Fondssparen



Eine Gewinnspartotterie der  
 Volksbanken  
Raiffeisenbanken

# Was ist von Seiten der Bank zu tun?

- Hausinterne Prozesse festlegen zur Anlage von Gewinnsparlosen  
(Standardprozess von der Atruvia zur Anlage eines Gewinnsparloses besteht bereits)
  - > Gewinnsparen in Verbindung mit Bausparen
  - > Gewinnsparen in Verbindung mit Fondssparen
- Schreiben zum Thema POG von Seiten des GVB beachten!  
(ist bereits im Mitgliederportal unter gv-bayern.de veröffentlicht)  
<https://www.gv-bayern.de/artikel/2025/1/ausweitung-der-produktpalette-beim-vr-gewinnsparen.html>.
- Schreiben zum Thema NPP von Seiten des GVB beachten!  
(wird im Laufe der nächsten Tage veröffentlicht)



# Besonderheiten bei der Anlage des Lostyp 14 Gewinnsparen mit Bausparen

1. Beratung
2. Anlage Bausparvertrag/ oder Altvertrag
3. Anlage Gewinnsparsparlos → Lostyp 14 Gewinnsparen mit Bausparen
4. Abbuchungskonto -> Zahlungsverkehrskonto
5. Sparguthaben -> IBAN des Bausparvertrags

Bitte beachten Sie:

Bei der Verbuchung auf den Bausparvertrag kommt es aktuell zu einem technischen Fehler. Die Beträge in Höhe von 40 und 80 Euro werden fälschlicherweise als VL verbucht. Dieser Fehler wird bis zur Erstellung des nächsten Jahreskontoauszug behoben sein!

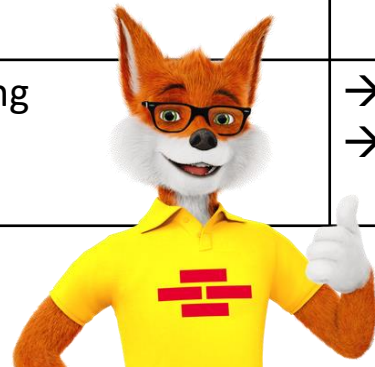


Eine Gewinnspartlotterie der  
 Volksbanken  
Raiffeisenbanken



# Checkliste BSH

Checkliste	Details	Bemerkungen/Hinweise
Ansprache auf Gewinnsparen	Kundenbedarf / Anlageziel feststellen	Bei Bedarf Wohneigentum → Angebot Bausparen
Kundenbedarf / Anlageziel Wohneigentum konkretisieren	Neubau / Kauf / Anschlussfinanzierung, Modernisierung, Optionierer	Sparfähigkeit prüfen für Anzahl Dauerlose
Bausparvertrag vorhanden	- ja → Prüfung Sparbeitrag und Tarifvariante, ggf. anpassen  - nein → Neuabschluss Bausparvertrag, Auswahl Tarifvariante auf Basis Kundenziel (kein Wohn-Riester-Vertrag)	Tarifwechsel, Erhöhung, Einhaltung Regelbesparung  Beratungsprozess einhalten inkl. Aushändigung ABB und Regelbesparung
Gewinnsparvereinbarung	→ Sparkonto: Bauspar-IBAN → Gewinnkonto: Abbuchungskonto bei Bank	Keine Einzahlung von Gewinnen auf einen Bausparvertrag



# Besonderheiten bei der Anlage des Lostyp 15 Gewinnsparen mit Fondssparen

Erlaubt sind Fonds der Risikoklassen 1 bis 3 sowie Abschlüsse über digitale Anlageassistenten (wie bspw. VermögenPlus und MeinInvest begleitet).



# Schritt-für-Schritt-Anleitung Union Investment

1. Beratung
2. Protokollierung Gespräch ggf. mit Textbaustein
3. Anlage Fondssparplan
4. Abbuchungsdatum festlegen!  
(Gutschrift Gewinnsparen immer am ersten Bankarbeitstag im Monat)
5. Anlage Gewinnsparlos → Lostyp 15 Gewinnsparen mit Fondssparen
6. Abbuchungskonto → Zahlungsverkehrskonto
7. Sparguthaben → Zahlungsverkehrskonto



# Checkliste Union Investment

Checkliste	Details	Bemerkungen/Hinweise
Ansprache auf Gewinnsparen	Kundenbedarf / Anlageziel feststellen	Bei Bedarf Sparen/Geldanlage → Angebot UnionInvestment
Auswahl Fonds	Alle Fonds der Union Investment bis RK 3 oder digitale Anlageassistenten VermögenPlus und MeinInvest	
Anlagegespräch	Beratungsprotokoll erstellen	Ggf. Textbaustein in Beratungsprotokoll für die Kombianlage einfügen.



# Textbaustein für Wertpapierberatungsprotokoll

Es handelt sich um eine Kombination aus Gewinnsparlosen des VR-Gewinnsparverein Bayern e.V. und einem Sparplan in Investmentfonds. Der Erwerb des GewinnsparInvestloses ist an die Anlage eines Sparplans in Investmentfonds gekoppelt. Der empfohlene Investmentfonds kann alternativ auch ohne GewinnsparInvestLos erworben werden. Der im monatlichen Lospreis enthaltene Sparbeitrag wird auf einen Investmentfonds der UnionInvestment einbezahlt. Mit dem im Lospreis enthaltenen Spieleinsatz nimmt der Gewinnsparer an den monatlichen Verlosungen des VR-Gewinnsparverein Bayern e.V. teil. Der Zahlungsrhythmus wurde erläutert. Anhand des Basisinformationsblattes (BIB) und Produktinformation wurde zu Chancen und Risiken der Fondsanlage informiert. Auf die unterschiedlichen Anlagehorizonte wurde hingewiesen. Ebenso, dass das Risiko des Gesamtprodukts sich ggü. dem Risiko des Gewinnsparloses unterscheidet.

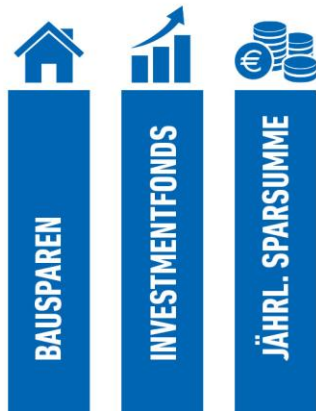


Eine Gewinnspartlotterie der  
 Volksbanken  
Raiffeisenbanken

## GEWINNSPAREN? WIRD JETZT FLEXIBEL!

**DU HAST  
DIE WAHL.**

DEIN GEWINNSPAREN:  
MONATLICHE GEWINNE  
IM GESAMTWERT VON  
2,8 MILLIONEN EURO.



Gewinnen mit und Verstand.



1.564 likes

Yourname

Da schau her: Unser Gewinnsparlos ist ganz schön flexibel! Die angesparte Summe auszahlen lassen, in einen Bausparer oder einen Fonds investieren – ihr entscheidet, was ihr mit eurem Geld machen wollt! 🌱 Damit ist Gewinnsparen so wunderbar flexibel wie ihr. 🌱

**JETZT NEU!**



**WIRD JETZT  
FLEXIBEL!**

Gewinnen mit und Verstand.



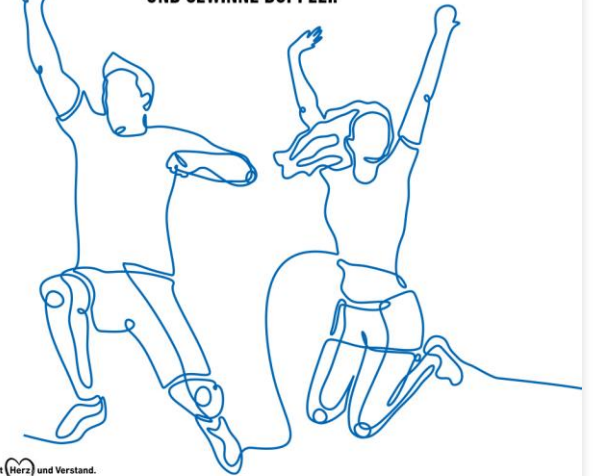
1.564 likes

Yourname

Da schau her: Unser Gewinnsparlos ist ganz schön flexibel! Die angesparte Summe auszahlen lassen, in einen Bausparer oder einen Fonds investieren – ihr entscheidet, was ihr mit eurem Geld machen wollt! 🌱 Damit ist Gewinnsparen so wunderbar flexibel wie ihr. 🌱

## WERDE GEWINNSPARER

LASS DEIN GLÜCK FÜR DICH ARBEITEN  
UND GEWINNE DOPPELT.



Gewinnen mit und Verstand.



965 likes

Yourname

Wusstet ihr schon, dass ihr mit dem Sparanteil aus eurem Gewinnsparlos noch viel mehr machen könnt, als ihn einfach nur wieder auf euer Konto auszahlen zu lassen? Ihr könnt die angesparte Summe auch in einen Bausparer oder einen Fonds investieren. Klingt gut, oder? 🌱



Eine Gewinnspartlotterie der  
 **Volksbanken  
Raiffeisenbanken**



Zeitplan  
Gewinnsparlos Flex

# Zeitplan

Breiteneinsatz ab 01.01.2025  
Gerne können Sie mit uns Kontakt aufnehmen!



Eine Gewinnspartlotterie der  
 **Volksbanken  
Raiffeisenbanken**



# Für Fragen stehen wir Ihnen sehr gerne zur Verfügung



**MARKUS EICHENSEER**

**CHRISTIAN HOMEIER**

## **VR Gewinnsparverein Bayern eV**

Am Reitfeld 7

93161 Sinzing

Telefon: 0941 463906-0

Telefax: 0941 463906-66

E-Mail: [kontakt\(at\)gewinnsparen-bayern.de](mailto:kontakt(at)gewinnsparen-bayern.de)

Wir sind erreichbar:

Montag - Freitag:

08:30 Uhr - 12:00 Uhr

Montag, Dienstag und Donnerstag

13.00 Uhr - 16.00 Uhr

Diese Präsentation finden Sie unter: [banken.gewinnsparen-bayern.de](http://banken.gewinnsparen-bayern.de)



Eine Gewinnspartlotterie der  
 **Volksbanken  
Raiffeisenbanken**