

Vorstandsinformation



Mitgliedssparkassen des Ostdeutschen Sparkassenverbands

OSV (Ostdeutscher Sparkassenverband, OSV001)

25.07.2022

Vorstandsinformation Nr. OSV-VI-22-0046

Bereich:

- Abteilung Markt
- Team Marktservice

Autor:

- Gohlke, Mathias
- Ernst, Daniela
- Zimmermann, Jörg

Telefon

- 0151 14879254
- 0151 62439594
- 030 2069-1610

Betreff:

Gemeinsamer Mitarbeiterwettbewerb mit DekaBank und öffentlichen Versicherern

Zusammenfassung:

Wir informieren über einen Mitarbeiterwettbewerb zum Vertrieb von fondsgebundenen Renten- und Lebensversicherungen sowie über die flankierende Rolloutunterstützung des OSV und bitten um die Rücksendung der verbindlichen Teilnahmeerklärung bis zum **5. August 2022**.

Termin(e):

5. August 2022

Prozessbündel:

- 1.03 Geldanlage-/ Passivgeschäft
- 1.06 Vermittlungsgeschäft

Anlagen:

4 Anhänge

Sehr geehrte Damen und Herren,

auf dem letzten Vertriebsring am 5. Juli 2022 und im Vertriebs- und Kommunikationskonzept für den 3. Themenzeitraum 2022 haben wir zum Mitarbeiterwettbewerb zur Förderung des Vertriebs von fondsgebundenen Renten- und Lebensversicherungen informiert. Im Aktionszeitraum vom 1. Oktober 2022 bis 31. Mai 2023 haben Berater der OSV-Sparkassen die Möglichkeit, sich durch den bedarfsgerechten Verkauf von festgelegten Renten- und Lebensversicherungsprodukten an einem gemeinsamen Mitarbeiterwettbewerb von DekaBank, Provinzial, Feuerversicherungsgesellschaft Berlin Brandenburg, ÖSA Versicherungen und Sparkassen-Versicherung Sachsen zu beteiligen. Der Wettbewerb wird vom OSV ausgerichtet. Mit der Durchführung und Betreuung des Wettbewerbs ist die Gesellschaft für Sparkassendienstleistungen mbH (GSD) beauftragt. Eine Illustration mit den wesentlichen Informationen entnehmen Sie bitte der **Anlage 1**.

Die gemeinsame Aktion der Verbundpartner unterstützt die Sparkassen bei der Veredelung von Passivmitteln und trägt zur Generierung zuwendungsfreier Provisionseinnahmen aus dem Versicherungsgeschäft bei. Der Wettbewerb fokussiert sich auf das Bedarfswelt „Vermögen bilden und optimieren“ und soll die Kompetenz der Berater bedarfsgerecht stärken. An dem Wettbewerb können alle Mitarbeitenden teilnehmen, die allgemein zum Vertrieb fondsgebundener Renten- und Lebensversicherungen qualifiziert sind.

Chancen für Berater

Bei der Kundschaft punkten. Mit den fondsgebundenen Versicherungsprodukten aus der Aktion (vgl. nachstehende Tabelle) können Kundinnen und Kunden mit Chancenorientierung und ausgeprägtem Risikobewusstsein durch Investitionen in steueroptimierten Anlagen im Versicherungsmantel langfristig an gesamtwirtschaftlichen Wertzuwächsen teilhaben. Fondsgebundene Versicherungsprodukte sind für Kundinnen und Kunden dieser Zielgruppe eine Anlagealternative im aktuellen Umfeld von Niedrigzins und Inflation.

Öffentliche Versicherer	Produkt
Provinzial	Klassik Rente
	Garant Rente Vario
	Fondsrente Vario
	Generationen Depot 1 LF
	Generationen Depot 1 LTF
ÖSA	PrivatRente Fonds
	StrategieRente Invest
SV Sachsen	Sparkassen-Sparplan Fonds*
	Sparkassen-Generationen-Tresor
	Sparkassen-Tresor Fonds*
	*voraus. ab 01-23 zuzüglich Variante Garant Invest
Feuersozietät	PrivatRente/ PrivatTresor NachhaltigkeitInvest
	PrivatRente/ PrivatTresor FlexInvest

Die Incentivierung erfolgt durch die Verlosung von Sachpreisen und Sachpreisen entsprechenden Einkaufsgutscheinen in einer Startauslosung, acht Monatsauslosungen sowie einer Schlussauslosung. Mit der Gewinnmitteilung erhalten die Gewinnenden die Möglichkeit, aus einer vorgeschlagenen Auswahl ihre Wunschprämie zu bestimmen (Cafeteria-Prinzip).

Es werden Preise in verschiedenen Kategorien ausgelobt. Mitmachen lohnt sich. Für die Registrierung der Berater gibt es 400 Einkaufsgutscheine im Wert von 25 Euro. In der Monatsauslosung werden jeweils mehr als 250 Einkaufsgutscheine im Wert von 40 Euro, 50 Sachpreise im Wert von ca. 100 Euro und sechs Hauptpreise im Wert von ca. 500 Euro vergeben. In der Schlussauslosung stehen zehn Hauptpreise im Wert von ca. 1.500 Euro zur Verfügung.

Einfaches Handling für Berater

Berater registrieren sich einmalig auf der Plattform "www.s-gewinnt.de", erkennen die Teilnahme- und Wettbewerbsbedingungen an und nehmen die Datenschutzbestimmungen zur Kenntnis (**Anlage 2**). Die Plattform soll den Mitarbeitenden über einen Web-Zugang im gesicherten FI-Netz am 26. September 2022 zur Verfügung stehen. Nach einmaliger Registrierung erhalten Teilnehmende neben einer FAQ alle Informationen zu den Losen und Gewinnen sowie einen Überblick zum eigenen Ranking. Darüber hinaus werden vertriebliche Hinweise der Verbundpartner über die Plattform angemessen kommuniziert.

An den grundlegenden Beratungs- und Abschlussprozessen beim Vertrieb von fondsgebundenen Versicherungen ändert sich nichts. Alle berechtigten Abschlüsse werden ohne Zutun der Berater bei den Auslosungen entsprechend berücksichtigt. Gezählt werden policierte, stornobereinigte Verträge zu den in der Tabelle genannten Produkten. Voraussetzung ist der Verkauf im Aktionszeitraum.

Minimaler Aufwand für die Sparkasse

Interessierte Sparkassen melden sich lediglich bis zum **5. August 2022** über den OSV für die gemeinsame Aktion der Verbundpartner unter Verwendung des in **Anlage 3** beigefügten Rückmeldebogens verbindlich an. Damit erhält der von der Sparkasse bei der Anmeldung genannte Ansprechpartner alle notwendigen Informationen für den Einsatz des Mitarbeiterwettbewerbs und die Kommunikationsmittel zur Information der Berater. Weitere vorbereitende Aktivitäten sind grundsätzlich nicht erforderlich.

Bei der Information der Berater erhalten die Sparkassen auf Wunsch Unterstützung. Vorgesehen sind digitale Veranstaltungen je Bundesland, welche auch aufgezeichnet werden. Zusätzlich können wir Ihnen auch hausindividuelle Informationsveranstaltungen anbieten. Die sogenannten Auftaktveranstaltungen haben das Ziel, Berater neugierig auf den Wettbewerb zu machen, sie zur Anmeldung zu motivieren und ihnen Vertriebstipps mit auf den Weg zu geben. Sofern Sie für Ihr Haus Bedarf sehen, können Sie dies auf dem Anmeldebogen vermerken, Sie erhalten dann umgehend alle dazu notwendigen Informationen. Einen Textvorschlag für die Erstansprache der infrage kommenden Berater haben wir der **Anlage 4** beigefügt.

Rechtliche Hinweise

Die Teilnahme am Mitarbeiterwettbewerb setzt die Beachtung der Kundeninteressen voraus. Die Durchführung einer Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung gem. IDD (Insurance Distribution Directive) ist erforderlich und im Beratungsprotokoll zu dokumentieren.

Die angedachten Sachpreise für die Start-, Monats- und Schlussauslosung stellen keine unzulässigen Vertriebsanreize dar. Die Vertriebsmaßnahme wurde durch die jeweilige Compliance-Funktion des die Gewinne stiftenden Versicherungsunternehmens freigegeben.

Der Losgewinn ist als Arbeitslohn anzusehen. Aufgrund der Ausübung des Wahlrechts auf Pauschalierung gem. § 37b EStG werden diese Beträge im Zuflusszeitpunkt beim Arbeitnehmer der Pauschalversteuerung unterworfen. Die Gewinne werden durch den OSV nach §37b EStG pauschal versteuert. Teilnehmende sowie Sparkasse haben diesbezüglich keinen Aufwand. Zur Informationen

erhalten die Personalabteilungen der teilnehmenden Sparkassen die Übersichten zur Abführung der Pauschalsteuern vom OSV.

Ansprechpartner und Teilnahmeerklärung

Der OSV empfiehlt den OSV-Sparkassen die Teilnahme an der gemeinsamen Aktion der Verbundpartner. Die Verbundpartner werden den Sparkassen ihrerseits begleitend zur Verfügung stehen. Weitere Informationen zur Fortentwicklung des Mitarbeiterwettbewerbs sind vorgesehen und erfolgen in adressatengerechter Form. Wir wünschen den Teilnehmenden viel Erfolg!

Bitte teilen Sie uns mittels des beigefügten Formblattes (**Anlage 3**) bis zum **5. August 2022** verbindlich mit, ob Sie an dem Mitarbeiterwettbewerb teilnehmen.

Bundesland	Regionaler Versicherer	DekaBank
Mecklenburg-Vorpommern	Kristin Reddig-Regel kristin.reddig-regel@provinzial.de 0381 80774415	Norman Lack Norman.Lack@deka.de 0152/22579017
Brandenburg	Timo Koch timo.koch@feuersozietaed.de 0173 3868230	Andreas Otto Andreas.Otto@deka.de 0170/5770895
Sachsen-Anhalt	Janine Dynio janine-yvonne.dynio@oesa.de 0391 7367156	Benjamin Köcher Benjamin.Koecher@deka.de 0152/2294090
Sachsen	Henning Meyer henning.meyer@sv-sachsen.de 0351 4235509	Mario Pohl Mario.Pohl@deka.de 0151/1501409

Freundlich Grüße

Ostdeutscher Sparkassenverband

Frank Axel

Anhang / Anlagen:

- [Anlage 1_Mitarbeiterwettbewerb_Illustration.pdf \(4,06 MB\)](#)
- [Anlage 2_Teilnahme- und Wettbewerbsbedingungen 2022.pdf \(131,17 kB\)](#)
- [Anlage 3_Rückmeldebogen.pdf \(58,38 kB\)](#)
- [Anlage 4_Muster Erstansprache.docx \(15,22 kB\)](#)



Mitarbeiter-Wettbewerb Fondsgebundene Versicherungen

„Deka

 Sparkassen
Sachsen Versicherung

 ÖSA
Versicherungen

 FEUERSOZietät

PROVINZIAL

 Finanzgruppe
Ostdeutscher Sparkassenverband

Der Wettbewerb im Kurz-Überblick

→ Was wollen wir erreichen?

- Zuwendungsfreies Provisionsgeschäft steigern
- Anhaltende Mitarbeiteraktivierung und -motivation über acht Monate
- Erschließung von breiten Kundengruppen
- Nutzenstiftend für vielfältige Kundenziele (Inflationsausgleich, Altersvorsorge, Erben und Vererben)

→ Wie läuft der Wettbewerb ab?

- Bereitstellung einer Plattform für den Wettbewerb
- Einfache Registrierung der Beratenden
- Bedarfsgerechter Verkauf der Wettbewerbsprodukte
- Bestätigung der Verträge durch den Versicherer
- Teilnahme an der jeweiligen Monatsauslosung
- Auswahl des Gewinns auf der Plattform
- Bereitstellung von Vertriebstipps für die Beratenden

→ Zeitraum:

01.10.2022 - 31.05.2023

→ Steuern:

Die Gewinne werden durch den OSV nach §37b EStG pauschal versteuert.

→ Bedingungen:

Gezählt werden polizierte, stornobereinigte Verträge zu den genannten Produkten (Seite 5). Voraussetzung ist der Verkauf im Aktionszeitraum durch den teilnehmenden Berater. Für alle berechtigten Abschlüsse erhält der Berater in der Plattform ein virtuelles Los. Diese werden ohne Zutun der Beratenden bei den Auslosungen entsprechend berücksichtigt

→ Verlosung:

Die Incentivierung erfolgt durch die Verlosung von Sachpreisen und Sachpreisen entsprechenden Einkaufsgutscheinen in einer Startauslosung, acht Monatsauslosungen sowie einer Schlussauslosung. Mit der Gewinnmitteilung erhalten die Gewinnenden die Möglichkeit aus einer vorgeschlagenen Auswahl ihre Wunschprämie zu bestimmen.

Über die Wettbewerbs-Plattform kann der Gewinner innerhalb seiner gewonnenen Kategorie einen Preis selbst auswählen.

Mögliche Gewinne

40 € Gutscheine



Beispielauswahl aus über 50 Marken



→ Preise

Es werden Preise in verschiedenen Kategorien ausgelobt. Mitmachen lohnt sich.

Bei der Startauslosung gibt es 400 Einkaufsgutscheine im Wert von ca. 25 Euro zu gewinnen.

Monatlich werden mehr als 250 Einkaufsgutscheine im Wert von 40 Euro, 50 Sachpreise im Wert von ca. 100 Euro, 6 Hauptpreise im Wert von ca. 500 Euro verlost.

In der Schlussauslosung werden 10 Hauptpreise im Wert von ca. 1.500 Euro verlost.

Weitere Hinweise



Anmeldung der Sparkasse mit minimalem Aufwand

- Interessierte Sparkassen melden sich lediglich bis zum 5. August 2022 beim OSV mit dem gesondertem Rückmeldebogen an.
- Es sind keine weiteren vorbereitenden Aktivitäten durch die Sparkasse erforderlich.
- Bei der Information der Beratenden erhalten die Sparkassen auf Wunsch Unterstützung. Vorgesehen sind digitale Auftaktveranstaltungen je Bundesland.
- Auftaktveranstaltungen haben das Ziel, Beratende neugierig auf den Wettbewerb zu machen, sie zur Anmeldung zu motivieren und ihnen Vertriebstipps mit auf den Weg zu geben.



Rechtliche Hinweise

- Die Durchführung einer Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung gem. IDD (Insurance Distribution Directive) ist erforderlich und im Beratungsprotokoll zu dokumentieren.
- Die angedachten Sachpreise für die Start-, Monats- und Schlussauslösung stellen keine unzulässigen Vertriebsanreize dar.
- Die Vertriebsmaßnahme wurde durch die jeweilige Compliance-Funktion des die Gewinne stiftenden Versicherungsunternehmens freigegeben.
- Der Losgewinn ist als Arbeitslohn anzusehen. Die Gewinne werden durch den OSV nach §37b EStG pauschal versteuert. Teilnehmende sowie Sparkasse haben diesbezüglich keinen Aufwand.
- Zur Informationen erhalten die Personalabteilungen der teilnehmenden Sparkassen die Übersichten zur Abführung der Pauschalsteuern vom OSV.

Relevante Produkte der Versicherer

→ Produkte der SV Sachsen:

- Sparkassen-Generationen-Tresor
- Sparkassen-Sparplan Fonds*
- Sparkassen-Tresor Fonds*

*vorauss. ab 01-23 zuzüglich Variante Garant Invest

→ Produkte der Provinzial:

- Klassik Rente
- Garant Rente Vario
- Fondsrente Vario
- Generationen Depot 1 LF
- Generationen Depot 1 LTF

→ Produkte der Feuersozietät:

- PrivatRente/ PrivatTresor NachhaltigkeitInvest
- PrivatRente/ PrivatTresor FlexInvest

→ Produkte der ÖSA:

- PrivatRente Fonds
- StrategieRente Invest

→ Haben Sie weitere Fragen?

Ihre Ansprechpartner:

Mathias Gohlke

E-Mail: mathias.gohlke@osv-online.de

Telefon: +49 151 14879254

Daniela Ernst


E-Mail: daniela.ernst@osv-online.de

Telefon: +49 151 62439594

Jörg Zimmermann

E-Mail: joerg.zimmermann@osv-online.de

Telefon: +49 30 2069-1610



Wir freuen uns auf Ihre Anmeldung und Teilnahme!

„Deka

 Sparkassen
Sachsen
Versicherung

 ÖSA
Versicherungen

 FEUERSOZietät

PROVINZIAL

 Finanzgruppe
Ostdeutscher Sparkassenverband

Teilnahme- / Wettbewerbsbedingungen und Datenschutzhinweise: Mitarbeiterwettbewerb Fondsgebundene Renten- und Lebensversicherungen

Ein fairer Wettbewerb für alle

Der Wettbewerb soll die Weiterentwicklung vertrieblicher Fähigkeiten im Bedarfsfeld „Vermögen bilden und optimieren“ unter den vermittelnd tätigen Beschäftigten fördern und sie verstärkt für persönliche Leistungen interessieren. Dabei sollen Kunden mit Chancenorientierung sowie entsprechend ausgeprägtem Risikobewusstsein identifiziert und in ihrer Anlagementalität umfassend beraten werden mit dem Ziel, die Kunden im aktuellen Umfeld von Niedrigzins und Inflation mit steueroptimierten Anlagen im Versicherungsmantel an gesamtwirtschaftlichen Wertzuwächsen teilhaben zu lassen. Das Fundament des Wettbewerbs bilden Ehrlichkeit und Fairplay. Die Aktion beruht auf dem Vertrauen, dass alle Teilnehmenden die Kundeninteressen in den Fokus rücken, um ehrlich ihre selbst gesteckten Ziele zu erreichen.

Jeder Beratende hat die Chance, durch eigene Initiative, stetige Kundenansprache und bedarfsgerechtes Beraten Lose zu erwerben und damit Chancen auf attraktive Gewinne zu erhalten.

Dieser Mitarbeiterwettbewerb wird durch die DekaBank, die Feuerversicherung Berlin Brandenburg Versicherung, die Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt, die Provinzial, Sparkassen-Versicherung Sachsen unterstützt und durch den Ostdeutschen Sparkassenverband (OSV) ausgerichtet. Mit der Durchführung und Betreuung des Mitarbeiterwettbewerbs ist die Gesellschaft für Sparkassendienstleistungen (GSD) beauftragt.

Die Rahmendaten

Im Aktionszeitraum vom **1. Oktober 2022** bis **31. Mai 2023** haben Beratende die Möglichkeit, sich durch den bedarfsgerechten Verkauf von fondsgebundenen Renten- und Lebensversicherungsprodukten an einem gemeinsamen Mitarbeiterwettbewerb von DekaBank, öffentlichen Versicherern und OSV zu beteiligen.

Die Incentivierung erfolgt durch die Verlosung von Sachpreisen und Sachpreisen entsprechenden Einkaufsgutscheinen in einer Startauslosung, acht Monatsauslosungen sowie einer Schlussauslosung. Mit der Gewinnmitteilung erhalten die Gewinnenden die Möglichkeit aus einer vorgeschlagenen Auswahl ihre Wunschprämie zu bestimmen (Cafeteria-Prinzip).

Teilnahmevoraussetzung

Die Teilnahme am Mitarbeiterwettbewerb setzt die Beachtung der Kundeninteressen voraus (anleger- und anlagegerechte Beratung). Die Grundsätze der Beratungsprozesse der jeweiligen Sparkasse sind von den Teilnehmenden unter Einhaltung aller rechtlichen Anforderungen zur bedarfsgerechten Beratung (inkl. Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung) uneingeschränkt zu beachten.

Teilnahmeberechtigt sind alle qualifizierten Beratenden der teilnehmenden Sparkasse, die in einem aktiven Beschäftigungsverhältnis zu dieser Sparkasse stehen.

Wertung, Erfassung und Zuteilung von Losen

Die Teilnahme am Wettbewerb erfordert eine persönliche Anmeldung und Registrierung auf der Plattform „www.s-gewinnt.de“. Mit der Nutzung der Plattform „www.s-gewinnt.de“ erkennen die Teilnehmenden diese Teilnahme- und Wettbewerbsbedingungen an und nehmen die Datenschutzbestimmungen für die Teilnahme am Mitarbeiterwettbewerb zur Kenntnis.

Das erste Los wird den Teilnehmenden bei einer Anmeldung auf der Plattform „www.s-gewinnt.de“ bis zum 31. Oktober 2022 (24.00 Uhr) automatisch zugeteilt (Startlos).

Die Teilnahme an den weiteren Verlosungen erfolgt über die monatliche Zuordnung von Aktionslosen. Die Grundlage hierfür bilden die vom zuständigen öffentlichen Versicherer nach den persönlichen Versicherungsvermittlernummern übermittelten policierten, stornobereinigten Vertragsabschlusszahlen für den Auswertungsmonat in Stück (Monatsmeldungen). Entsprechend der gemeldeten Stückzahl werden Aktionslose im Verhältnis eins zu eins zugewiesen. In dem Fall, dass die Anzahl der Stornierungen die Anzahl des policierten Neugeschäfts übersteigt (Minuswert), ist der Minuswert erst durch weiteres policiertes Neugeschäft auszugleichen, bevor ein neues Aktionslos zugewiesen wird. Aktionslose sind für die betreffende Monatsauslosung sowie die Schlussauslosung zum Kampagnenende teilnahmeberechtigt. Abschlüsse werden in einer Monatsmeldung nur berücksichtigt, sofern die Teilnehmenden an den Stichtagen zur Ermittlung der Teilnahmeberechtigung (s. Anhang) auf der Plattform „www.s-gewinnt.de“ registriert waren. Die rückwirkende Berücksichtigung von stornobereinigten Vertragsabschlüssen aus vor den Stichtagen liegenden Monaten ist ausgeschlossen.

Es werden ausschließlich **policierte, stornobereinigte Vertragsabschlüsse** in den nachstehend aufgeführten Renten- und Lebensversicherungen der öffentlichen Versicherer berücksichtigt, dabei werden sowohl Einmalanlagen als auch ratierliche Sparverträge gewertet.

Öffentliche Versicherer	Produkt
Provinzial	Klassik Rente
	Garant Rente Vario
	Fondsrente Vario
	Generationen Depot 1 LF
	Generationen Depot 1 LTF
ÖSA	PrivatRente Fonds
	StrategieRente Invest
SV Sachsen	Sparkassen-Sparplan Fonds*
	Sparkassen-Generationen-Tresor
	Sparkassen-Tresor Fonds*
	*voraussichtlich ab Januar 2023 zuzüglich Variante Garant Invest
Feuersozietät	PrivatRente/ PrivatTresor NachhaltigkeitInvest
	PrivatRente/ PrivatTresor FlexInvest

Durchführung der Auslosungen

Ein Startlos nimmt einmalig an der Startauslosung Anfang November 2022 teil.

Die Monatsauslosungen finden für die Monate Oktober 2022 bis Mai 2023 statt. Die berechtigten Aktionslose werden bei den Monatsauslosungen nur einmal berücksichtigt. Jedes Aktionslos nimmt zusätzlich an der Schlussverlosung im Juli 2023 teil.

Die Stichtage für die einzelnen Auslosungen können der Tabelle im **Anhang** entnommen werden.

Gewinne

Die Incentivierung erfolgt durch die Verlosung von Sachpreisen oder Sachpreisen entsprechenden Einkaufsgutscheinen. Mit der Gewinnmitteilung erhalten die Gewinnenden die Möglichkeit aus einer vorgeschlagenen Auswahl ihre Wunschprämie zu bestimmen (Cafeteria-Prinzip). Die Auszahlung des Gegenwertes eines Sachpreises ist ausgeschlossen.

	Gewinn
Startauslosung	400 Einkaufsgutscheine im Wert von 25 €
Monatsauslosungen	250 Einkaufsgutscheine im Wert von 40 €
	50 Sachpreise im Wert von ca. 100 €
	6 Hauptpreise im Wert von ca. 500 €
Schlussauslosung	10 Hauptpreise im Wert von ca. 1.500 €

Aufgrund möglicher Veränderungen bei den Beschaffungs- und Lieferbedingungen kann es zu Abweichungen bei der Gewinnauswahl kommen. Daher kann für die Auswahl der im Verlauf des Mitarbeiterwettbewerbs dargestellten Gewinne keine Gewähr übernommen werden. Sind als Gewinne ausgeschriebenen Produkte nicht verfügbar, stellt der OSV an deren Stelle Sachpreise oder Sachpreisen entsprechenden Einkaufsgutscheine bereit, die nach Art, Wert und Ausrichtung den nicht verfügbaren Gewinnen so weit wie möglich entsprechen.

Der OSV dokumentiert die Gewinnenden, die Gewinne sowie deren Sachwert und führt die Pauschalsteuern nach § 37 b EStG an das für ihn zuständige Finanzamt ab. Für die Teilnehmenden sowie die teilnehmende Sparkasse sind keine weiteren personal- oder steuerrechtlichen Aktivitäten erforderlich.

Im Falle eines Gewinnes ihrer Teilnehmenden erhalten die betroffenen Sparkassen, der zuständige öffentliche Versicherer sowie die DekaBank eine Vorabinformation.

Nutzungsbedingungen der Plattform www.s-gewinnt.de

Zugang und Nutzung der Plattform „www.s-gewinnt.de“ (Webseite) sind nur im gesicherten IT-Umfeld der Finanz Informatik möglich und unterliegen den folgenden Bestimmungen.

Sämtliche auf dieser Webseite veröffentlichten Texte, Dokumente und Darstellungen dienen ausschließlich zur Information der Teilnehmenden und dürfen weder kommerziell noch in anderer Weise privat weiterverwendet werden. Eine Übernahme der Inhalte in andere Informationsangebote, Datenbanken und elektronische oder gedruckte Medien ist ohne schriftliche Zustimmung des Ausrichters untersagt.

Die Informationen auf dieser Webseite wurden aus internen und externen Quellen nach bestem Wissen und Gewissen mit professioneller Sorgfalt zusammengestellt. Für die Inhalte von Dienstleisterdatenbanken zur Gewinnabwicklung sind die jeweiligen Unternehmen verantwortlich. Der Ausrichter ist bemüht, alle Angaben korrekt zu publizieren. Es wird jedoch keine Garantie – weder ausdrücklich noch stillschweigend – für die Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität der Informationen auf dieser Webseite übernommen.

In den Texten und Datenbanken auf dieser Webseite sind darüber hinaus möglicherweise geschützte Markennamen Dritter enthalten. Die nicht autorisierte Nutzung oder Veränderung und der Missbrauch dieser Marken oder sonstiger Materialien ist untersagt und stellt eine Verletzung von Schutzrechten dar. Jegliche in Verbindung mit der Webseite oder deren Benutzung auftretenden Rechtsansprüche oder Prozesse unterliegen der Auslegung der Gesetze der Bundesrepublik Deutschland. Auf die Gewinne besteht kein rechtlicher Anspruch.

Datenschutz

Datenschutzrechtlicher Verantwortlicher (Art. 4 Nr. 7 DS-GVO) für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten der Teilnehmenden ist der OSV. Der OSV verarbeitet folgende personenbezogenen Daten der Teilnehmenden zur ordnungsgemäßen Durchführung des Gewinnspiels:

- Anrede,
- Name,
- Vorname,
- betriebliche Anschrift,
- betriebliche E-Mail,
- betriebliche Telefon-Nr.,
- persönliche Versicherungsvermittlernummer des zuständigen öffentlichen Versicherers,
- die Anzahl der stornobereinigten Versicherungsverträge (Monatsmeldung des Versicherers) und
- die Anzahl und Stati der im Mitarbeiterwettbewerb erhaltenen Lose (Startlos und Aktionslose).

Personenbezogene Daten der Kunden der teilnehmenden Sparkasse werden weder erhoben noch vom zuständigen öffentlichen Versicherer übermittelt.

Die GSD übernimmt die Abwicklung des Gewinnspiels im Auftrag des OSV. Sie verarbeitet als Auftragsverarbeiter des OSV (Art. 4 Nr. 8 DS-GVO) die vorgenannten personenbezogenen Daten der Teilnehmenden. Übermittelt werden die personenbezogenen Daten der Teilnehmenden an folgende Stellen:

- An die auf der Plattform hinterlegten betrieblichen Kontaktadressen des Teilnehmenden, um Informationen zum Mitarbeiterwettbewerb und den gegenständlichen Produkten, Hinweise zu inhaltlichen und technischen Änderungen sowie Gewinnbenachrichtigungen zu übermitteln.
- Die teilnehmenden Sparkassen erhalten auf Anforderung Namenslisten ihrer teilnehmenden Mitarbeiter, um bei Bedarf die persönlichen Teilnahmevoraussetzungen der aus ihrem Haus angemeldeten Mitarbeiter nach den gesetzlichen Anforderungen überprüfen zu können.
- Die teilnehmenden Sparkassen sowie die den Mitarbeiterwettbewerb tragenden Verbundpartner erhalten von der GSD in allgemeiner und anonymisierter Form statistische Informationen zum Verlauf und Erfolg des Wettbewerbs. Die Übermittlung personenbezogener Daten bleibt in diesem Zusammenhang ausgeschlossen.
- Zum Abruf der Anzahl der stornobereinigten Vertragsabschlüsse werden von der GSD die zur Identifikation erforderlichen personenbezogenen Daten des Teilnehmenden (Vermittlernummer) monatlich an den zuständigen öffentlichen Versicherer übermittelt.
- Der jeweils zuständige öffentliche Versicherer teilt der GSD zu den monatlichen Auslosungstichtagen die Anzahl der stornobereinigten Vertragsabschlüsse je teilnehmender Vermittlernummern mit.
- Die GSD und der OSV können zur Bekanntgabe der Gewinnenden deren Namen, die zugehörige Sparkasse sowie den Gewinn auf der Plattform oder in Mitteilungen bekanntgeben.
- Im Falle eines Gewinnes, erhalten die Sparkasse des Teilnehmenden, der zuständige öffentliche Versicherer sowie die DekaBank eine Vorabinformation inklusive der zur Gewinnübergabe erforderlichen betrieblichen Kontaktdaten des Gewinnenden.
- Der OSV erhält von der GSD die zur Abführung der Pauschalsteuern nach § 37 b EStG erforderlichen persönlichen Angaben zu den Gewinnenden sowie den Gewinnen und ihrer Sachbezugswerte. Der OSV wird diese Daten nach den steuerrechtlichen Anforderungen den zuständigen Finanzbehörden und zur Information an die Sparkasse des Teilnehmenden übermitteln.

- Auf der Plattform wird die Positionierung des Teilnehmenden in Form eines anonymisierten Rankings zu den Teilnehmenden in der eigenen Sparkasse und den weiteren Teilnehmenden im Bundesland angezeigt. Die Anzeige erfolgt nur, sofern mindestens 10 Teilnehmende auf der jeweiligen Berichtsebene ausgewiesen werden können.

Die personenbezogenen Daten der Teilnehmenden, die nicht gewonnen haben, werden nach Abschluss des Gewinnspiels bis zum 31. Dezember 2023 gespeichert und anschließend durch den OSV unverzüglich gelöscht. Die Speicherung dient dazu, Nachfragen und Beschwerden im Hinblick auf die Durchführung des Gewinnspiels klären zu können.

Die personenbezogenen Daten der Gewinnenden werden durch den OSV zur Einhaltung der handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungsfristen (§§ 257 HGB, 147 AO) 6 bzw. 10 Jahre zum Jahresende nach Beendigung des Gewinnspiels gespeichert und anschließend unverzüglich gelöscht.

Ausschluss des Rechtswegs

Der begründete Verdacht auf Nichteinhaltung der Teilnahme- und Wettbewerbsbedingungen kann zum Ausschluss vom Mitarbeiterwettbewerb führen. Auf die Gewinne besteht kein rechtlicher Anspruch. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

Anhang

Anhang: Übersicht der geplanten Auslosungstichtage

Auslosung	Stichtage zur Ermittlung der Teilnahmeberechtigung (jeweils 24 Uhr)	Termin der Auslosung	Termin der Gewinnbekanntgabe
Startauslosung	Mo. 31.10.2022	Fr. 04.11.2022	Mo. 07.11.2022
Oktober 2022	Mo. 31.10.2022	Fr. 18.11.2022	Mo. 21.11.2022
November 2022	Mi. 30.11.2022	Fr. 16.12.2022	Mo. 19.12.2022
Dezember 2022	Sa. 31.12.2022	Fr. 20.01.2023	Mo. 21.01.2023
Januar 2023	Di. 31.01.2023	Fr. 17.02.2023	Mo. 20.02.2023
Februar 2023	Di. 28.02.2023	Fr. 17.03.2023	Mo. 20.03.2023
März 2023	Fr. 31.03.2023	Fr. 21.04.2023	Mo. 24.04.2023
April 2023	So. 30.04.2023	Fr. 19.05.2023	Mo. 22.05.2023
Mai 2023	Mi. 31.05.2023	Fr. 21.07.2023	Mo. 24.07.2023
Schlussauslosung	Mi. 31.05.2023	Fr. 21.07.2023	Mo. 24.07.2023

Rückmeldung
(Termin: 5. August 2022)

An: Oliver Wesemeier Ostdeutscher Sparkassenverband Abteilung Markt	Von:
E-Mail: oliver.wesemeier@osv-online.de	Telefon: E-Mail:

Teilnahme „Mitarbeiterwettbewerb Fondsgebundene Versicherungen“

Wir nehmen verbindlich an dem Mitarbeiterwettbewerb von DekaBank, Provinzial, Feuersozietät Berlin Brandenburg, ÖSA Versicherungen und Sparkassen-Versicherung Sachsen im Aktionszeitraum 01.10. – 31.05.2022

(Zutreffendes bitte ankreuzen)

- teil.
- Wir nehmen gern das kostenlose Unterstützungsangebot für die Information der Beratenden an (zentrale bundeslandspezifische Veranstaltung).
- Wir nehmen gern das kostenlose Unterstützungsangebot für die Information der Beratenden an (sparkassenindividuelle Veranstaltung).

Ansprechpartner(in)*: _____

Telefon: _____

E-Mail: _____

Anzahl der qualifizierten Berater: _____

Lieferadresse für Sachpreise: _____

Datum

Unterschrift

Betreff: Mitmachen und gewinnen!

Sehr geehrte Kolleginnen und Kollegen,

heute möchten wir Sie über einen Mitarbeiterwettbewerb von DekaBank und [\[hier Ihren regionalen Versicherer einfügen: Provinzial, Feuersozietät Berlin Brandenburg, ÖSA Versicherungen, Sparkassen-Versicherung Sachsen\]](#) informieren und herzlich zum Mitmachen einladen 😊.

Ab dem 1. Oktober 2022 bis zum 31. Mai 2023 haben Sie die Möglichkeit, beim Vertrieb von Renten- und Lebensversicherungsprodukten an acht Monatsauslosungen und einer Schlussauslosung teilzunehmen. Gezählt werden polizierte, stornobereinigte Verträge zu folgenden Produkten: [\[bitte entsprechende Produkte Ihres regionalen Versicherers wählen\]](#)

[\[Produkte der Provinzial\]](#)

- Klassik Rente
- Garant Rente Vario
- Fondsrente Vario
- Generationen Depot 1 LF
- Generationen Depot 1 LTF

[\[Produkte der ÖSA\]](#)

- PrivatRente Fonds
- StrategieRente Invest

[\[Produkte der SV Sachsen\]](#)

- Sparkassen-Sparplan Fonds
- Sparkassen-Generationen-Tresor
- Sparkassen-Tresor Fonds

[\[Produkte der Feuersozietät\]](#)

- PrivatRente/ PrivatTresor NachhaltigkeitInvest
- PrivatRente/ PrivatTresor FlexInvest

Mitmachen lohnt sich. Es werden Preise in verschiedenen Kategorien ausgelobt:

- Schon mit Ihrer Registrierung gibt es 400 Einkaufsgutscheine im Wert von 25 Euro.
- In acht Monatsauslosungen werden jeweils mehr als 250 Einkaufsgutscheine im Wert von 40 Euro, 50 Sachpreise im Wert von ca. 100 Euro und sechs Hauptpreise im Wert von ca. 500 Euro ausgelost.
- In einer Schlussauslosung stehen zehn Hauptpreise im Wert von ca. 1.500 Euro zur Verfügung.

Und so geht es. Dafür registrieren Sie sich einmalig auf der Plattform "www.s-gewinnt.de", erkennen die auf der Plattform hinterlegten Teilnahme- und Wettbewerbsbedingungen an und nehmen die Datenschutzbestimmungen zur Kenntnis. Die Plattform steht für Sie am 26. September 2022 bereit.

Bei der Kundschaft punkten. Mit fondsgebundenen Versicherungsprodukten können Kundinnen und Kunden mit Chancenorientierung und ausgeprägtem Risikobewusstsein, durch Investitionen in steueroptimierten Anlagen im Versicherungsmantel, langfristig an gesamtwirtschaftlichen

Wertzuwächsen teilhaben. Fondsgebundene Versicherungsprodukte sind für Kundinnen und Kunden dieser Zielgruppe eine Anlagealternative im aktuellen Umfeld von Niedrigzins und Inflation.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!