

Gewinnsparen auf der OKP

Omnikanalplattform-Publication 23.04
Stand: 12. April 2023

INHALTSVERZEICHNIS

Letzte Änderungen.....	3	
1	Überblick 'Gewinnsparen'.....	4
2	Vorbereitende Maßnahmen.....	5
2.1	Checkliste.....	5
2.2	Formulare.....	8
3	Arbeiten mit Gewinnsparen.....	10
3.1	Prüfungen für die Teilnahme.....	10
3.2	Gewinne einsehen.....	11
3.3	Lose kaufen.....	12
3.4	Konten ändern.....	13
3.5	Lose löschen.....	14
3.6	Auswertbarkeit der Lose über IDA.....	15

Letzte Änderungen

Änderungen in der Omnikanalplattform-Publication 23.04

Aktualisierte Formular-Nr. für Gewinnsparevereine

Sie können nun die aktuellen Formular-Nr. aller Gewinnsparevereine aus der Übersicht entnehmen.

- Siehe *Formulare (S. 8)*

1 Überblick 'Gewinnsparen'

Der Bankkunde kann über seinen Omnikanalplattform-Zugang (OnlineBanking und VR Banking App) Gewinnsparende erwerben, ohne dass für die Bank Nacharbeiten anfallen. Der Erwerb ist für den jeweils angemeldeten VR-NetKey-Inhaber möglich.

Bietet die Bank in Zusammenarbeit mit einem Gewinnsparende den Losverkauf über die Omnikanalplattform an, kann der Kunde über eine Einstiegskachel in den Vertriebsprozess einsteigen.

Im Zuge der Umstellung von eBanking auf die Omnikanalplattform wurde die Benutzeroberfläche für den Endkunden neugestaltet. Die Anwendung ist weiterhin an agree21Gewinnsparen angebunden und bietet daher den gleichen Funktionsumfang wie die bisherige Anwendung im eBanking.

Zielgruppe

Der Prozess richtet sich an Privatkunden.

Leistungsumfang

- Kauf von Gewinnsparenden
- Überblick über bisherige Geldgewinne
- Losbearbeitung und Loslöschung

Ausblick

- Die beiden Anwendungen Gewinnsparen über die Omnikanalplattform und Gewinnsparen über eBanking laufen vorerst parallel zueinander weiter. Die Abschaltung des Losverkaufs über das eBanking ist im Q3/2023 geplant.
- Mit der vollständigen Ablösung der alten Anwendung ist noch eine Umbenennung der Einstiegskacheln auf der Omnikanalplattform geplant. Dieser Leitfaden beschreibt den momentanen Stand, aber kurzzeitige Abweichungen zwischen Beschreibung und Softwareoberfläche sind möglich.

2 Vorbereitende Maßnahmen

2.1 Checkliste

Voraussetzungen

Aufgabe	Beschreibung
Freischaltung Lostyp für Online-Losverkauf prüfen	<p>Voraussetzung für Losverkauf und Loslöschung ist, dass der jeweilige Gewinnspareverein diese Funktion freigeschaltet hat. Die Losbearbeitung ist durch die Gewinnsparevereine grundsätzlich freigegeben.</p> <p>Prüfen Sie die Daten zum Lostyp im Funktionseinstieg 3177 Gewinnsparelostyp anzeigen. Hier sehen Sie, ob der jeweilige Gewinnspareverein den Losverkauf und die Loslöschung über die Omnikanalplattform freigegeben hat.</p> <p>Gewinnsparelostyp anzeigen</p>  <p>The screenshot shows the following settings:</p> <ul style="list-style-type: none">- Lospreis/Beiträge<ul style="list-style-type: none">Lospreis: 5,00 EURLotteriebeitrag: 1,00 EURSparbeitrag: 4,00 EUR- Verzinsung des Sparbeitrags<ul style="list-style-type: none">Zinsart: Prozentual - mit festem ZinssatzZinssatz: 4,0000 %Zinsbetrag: 0,00 EUR- Auszahlung<ul style="list-style-type: none">Sparbeitrag: am JahresendeSparbeitrag bei Löschung: sofortGewinn: nur der höchste Gewinn- Zweckertrag<ul style="list-style-type: none">In Prozent: 10,0000 %Betrag: 0,00 EURAuszahlung: am Jahresende- Aufbewahrung der Losdaten im Bestand<ul style="list-style-type: none">Bei Löschung: 700 Tage- Losverkauf<ul style="list-style-type: none">Gültig ab: 01.01.1980Gültig bis: 31.12.2999- Auslosungs-/Zahlungsdaten<ul style="list-style-type: none">Auslosungsrhythmus: jeden MonatZahlungsrhythmus: jeden MonatZahlungsbeginn: im JanuarAnzahl Teilnahmen: ohne Begrenzung- Online-Banking<ul style="list-style-type: none">Für Losanlage: freigegebenFür Loslöschung: freigegeben

Administration im Bankarbeitsplatz

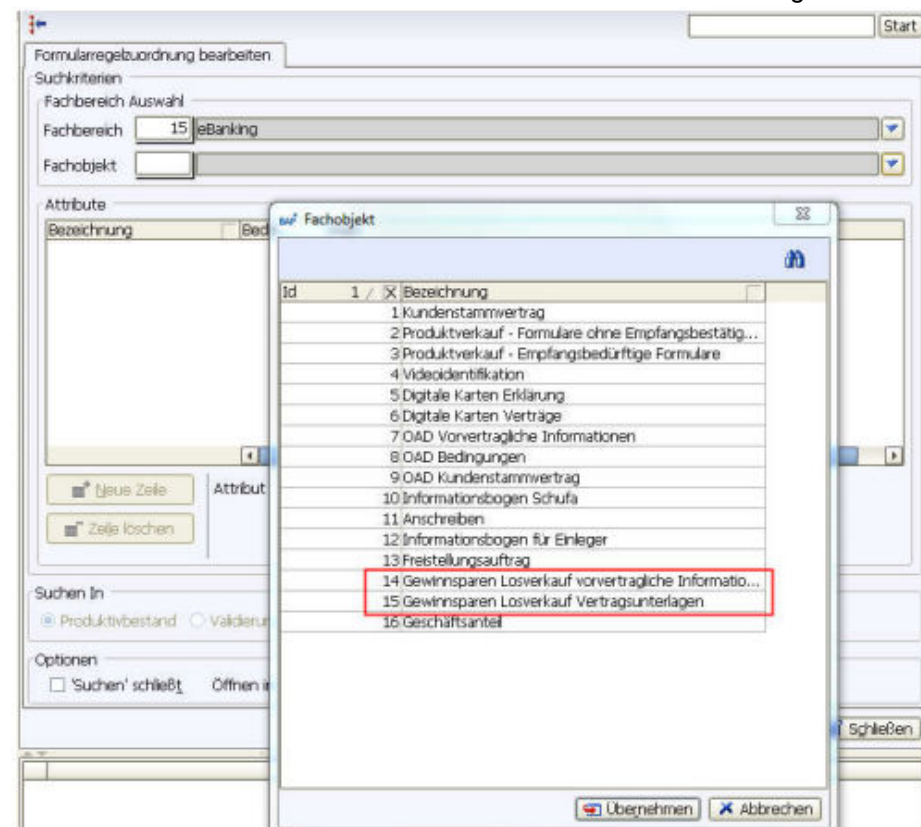
Aufgabe	Beschreibung
IKESA-Einstellungen prüfen	Für den Losverkauf über Omnikanalplattform findet eine Bundeslandprüfung statt. Hierfür müssen die Geschäftsstellen im IKESA-Auswahlcode '0105' als Adressart '2 = Adressen Geschäftsstellen' vollständig verschlüsselt sein. Ansonsten erscheint eine Fehlermeldung. Prüfen Sie daher Ihre Geschäftsstellen sowie die jeweilige Bundeslandzuordnung (Feld Bundeslandkennzeichen (BZ 9297) und erfassen Sie diese ggf. nach.
Funktionen in den GewinnsparParamsametern aktivieren	<p>Aktivieren Sie die gewünschten Funktionalitäten in den GewinnsparParamsametern im Funktionseinstieg 3178 Gewinnsp-Parameter pflegen, Datengruppe Online-Banking:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Losverkauf ■ Losbearbeitung ■ Loslöschung <p>Bei erstmaliger Aktivierung des Losverkaufs steht das Vermittlungsprodukt ab dem folgenden Werktag auf der Omnikanalplattform bereit. Die Loslöschung können Sie nur zusammen mit der Losbearbeitung aktivieren.</p> <p>Hinweis: Wenn Sie mehreren Gewinnsparevereinen angeschlossen sind, können Sie den Losverkauf immer nur für einen Verein aktivieren.</p>
Formulareinstellungen und Freigabe für das ePostfach prüfen	Wenn Online-Losverkauf gewünscht ist, müssen die Formulare korrekt eingestellt sein. Siehe Kapitel <i>Formulare</i> (S. 8).
Kundenbenachrichtigungen prüfen	Wenn Sie die Losanlage, -änderung und -löschung bestätigen lassen möchten, aktivieren Sie in den GewinnsparParamsametern im Funktionseinstieg 3178 Gewinnsp-Parameter pflegen die entsprechenden KIM.

Administration auf der Omnikanalplattform

Aufgabe	Beschreibung
<p>Lostyp prüfen/steuern</p>	<p>Wenn mehrere Lostypen für den Online-Verkauf zur Verfügung stehen, können Sie den Lostyp steuern. Wählen Sie den Lostyp der Verkaufsstrecke. Geben Sie dafür die Produktnummer des Loses (z. B. '201') in das Eingabefeld ein.</p> <p>Hinweis: Die Produktnummer des Lostyps können Sie im BAP-Funktionseinstieg 3177 Gewinnsparlostyp anzeigen einsehen.</p> <p>Prüfen bzw. steuern Sie den Lostyp über folgende Einstellung: Service & Einstellungen > Einstellungen > Privatkunden > Geldanlage & Sparen > Produkte > Gewinnsparen Neu > Lostyp Gewinnsparen</p> <p>Hinweis: Wenn Sie keinen Lostyp wählen, wird automatisch die niedrigere Produktnummer ausgelesen. Wenn Sie einen falschen Lostyp (= nicht vorhanden oder nicht freigegeben) eingegeben, erscheint Ihrem Kunden eine Fehlermeldung in der Anwendung.</p>
<p>Einstiegskachel aktivieren</p>	<p>Aktivieren Sie die folgende Einstellung, um die Einstiegskachel Gewinnsparen-Neu auf der Omnikanalplattform anzeigen zu lassen:</p> <p>Service & Einstellungen > Einstellungen > Privatkunden > Geldanlage & Sparen > Produkte > Gewinnsparen Neu > Einstiegskachel Gewinnsparen-Neu auf der Omnikanal Vertriebsplattform</p>
<p>Menüpunkt in der VR Banking App aktivieren</p>	<p>Aktivieren Sie den Menüpunkt Gewinnsparen in der VR Banking App über folgende Einstellung:</p> <p>Service & Einstellungen > Einstellungen > Privatkunden > Geldanlage & Sparen > Produkte > Gewinnsparen Neu > Menüpunkt Gewinnsparen in VRBanking App</p>
<p>Alte Gewinnsparen-Kachel deaktivieren</p>	<p>Wenn Sie die neue Gewinnspar-Kachel aktiviert haben, können Sie die alte Kachel über folgende Einstellung deaktivieren:</p> <p>Service & Einstellungen > Einstellungen > Privatkunden > Geldanlage & Sparen > Produkte > Gewinnsparen > Gewinnsparen einblenden</p>

2.2 Formulare

Die Formulare für die vorvertraglichen Informationen sowie die Vertragsunterlagen wurden durch die Gewinnsparvereine und die DG Nexolution bereitgestellt. Die für den Verein jeweils gültigen und notwendigen Formulare wurden als 'aktiv' ausgeliefert und über neue Formularregelzuordnungen automatisch der Abschlussstrecke zugeordnet. Grundsätzlich müssen Sie die Voreinstellungen der Vereine nutzen. An dieser Stelle sind von Ihnen keine Aktivitäten notwendig.



Sie müssen veranlassen, dass dem Kunden die Formulare zusätzlich in dessen ePostfach eingestellt werden. Geben Sie hierzu über den Funktionseinstieg **3134 Formularbestand bearbeiten** die Formulare Ihres Vereins für die Verwendung ePostfach frei.

BAP Bankarbeitsplatz - [Formularbestand zum 02.03.2023] - [Formularvorlage Formular-Nr. 00154001 zum 02.03.2023 00:00:00]

Anwendung Bearbeiten Ansicht Hilfe

Funktionen

Standardmappe

Funktionsauswahl
Formularbestand bearbeiten
Formularbestand zum 02.03.2023

Vorlage	Workflow	Datenversorgung	Feldkonfig
Ausgabesteuerung	E-Mail/ePostfach	PDF Ausgabe	Prozesssteuerung
ePostfach			
Verwendung <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/> Ja			
Bezeichnung			
Ausfertigungen Dokument besteht nur aus einer Ausfertigung			
Vorbelegung <input checked="" type="checkbox"/> im Bankarbeitsplatz			

Folgende Formulare sind für die einzelnen Vereine notwendig und müssen aktiv sein.

Hinweis: Die aufgelisteten Formularnummern werden teilweise noch aktualisiert. Sie können ggf. die entsprechenden Formularnummern bei Ihrem Gewinnspareverein in Erfahrung bringen.

Verein	Formular-Nr.
Gewinnspareverein e. V.	00154001 bis 00154003
GSV Baden-Württemberg e. V.	00154016 bis 00154019
GSV Bayern e. V.	00154031 bis 00154034
VR-Gewinnspargemeinschaft e. V.	00154047 bis 00154051
GSV Norddeutschland e. V.	00154061 bis 00154065
VR-Gewinnspareverein Hessen-Thüringen e. V.	00154080 bis 00154083 und 00154085

3 Arbeiten mit Gewinnsparen

3.1 Prüfungen für die Teilnahme

Nutzung elektronisches Postfach

Der Bankkunde muss der aktuellen Version der Nutzungsbedingungen für das elektronische Postfach zugestimmt haben. Hierfür wird in den Personendaten auf Wert '2 = Nutzungsvereinbarung (neu)' im Feld **Elektronische Post / Online-Banking** geprüft.

Alter

Der Bankkunde muss mindestens 18 Jahre alt sein.

Bundesland

Die Filiale, der der Bankkunde zugeordnet ist (Personendaten), muss in einem Bundesland liegen, für das der jeweilige Gewinnssparverein eine Spielerlaubnis hat.

Ist dies nicht der Fall, erhält der Kunde in der Verkaufsstrecke einen Hinweis, dass er sich an seine Bank wenden soll.

Online-Limit (Funktionseinstieg 3176 Gewinnssparverein anzeigen)

Es ist maximal ein Kauf pro Kalendermonat zulässig.

Es ist der Kauf von Losen für maximal 1.000 Euro zulässig.

Das Online-Limit errechnet sich vereinsindividuell entweder aus dem Lospreis oder aus dem Lotteriebeitrag.

- Bei Berechnung aus dem **Lospreis** von z. B. 5 Euro pro Los können maximal 200 Lose im Monat über die Omnikanalplattform gekauft werden.
- Bei Berechnung aus dem **Lotteriebeitrag** z. B. von 1 Euro können maximal 1.000 Lose im Monat über die Omnikanalplattform gekauft werden.

In den Daten des Gewinnssparvereins sehen Sie die vereinsindividuellen Werte zum Online- und Bestandslimit: Funktionseinstieg **3176 Gewinnssparverein anzeigen** > Datengruppe **Online- / Bestandslimit** > Felder **Online-Limit** und **Bestandslimit**.

Bestandslimit

Einzelne Gewinnsparvereine haben ein Bestandslimit. Dieses sagt aus, wie viele aktive Gewinnsparlöse der Kunde maximal im Bestand haben darf.

Verrechnungskonten

Beim Loskauf und der Bearbeitung wird auf die möglichen Abwicklungskonten geprüft. Hier gelten die Vorgaben aus den Gewinnsparparametern. Je mehr Einschränkungen hier bestehen, desto wahrscheinlicher ist es, dass ein Kauf nicht möglich ist.

Beispiel:

Der Bankkunde besitzt nur ein KK-Konto. Laut Gewinnsparparametern sind nur Sparkonten zugelassen und externe Konten ausgeschlossen. Ein Kauf über die Omnikanalplattform ist dann nicht möglich.

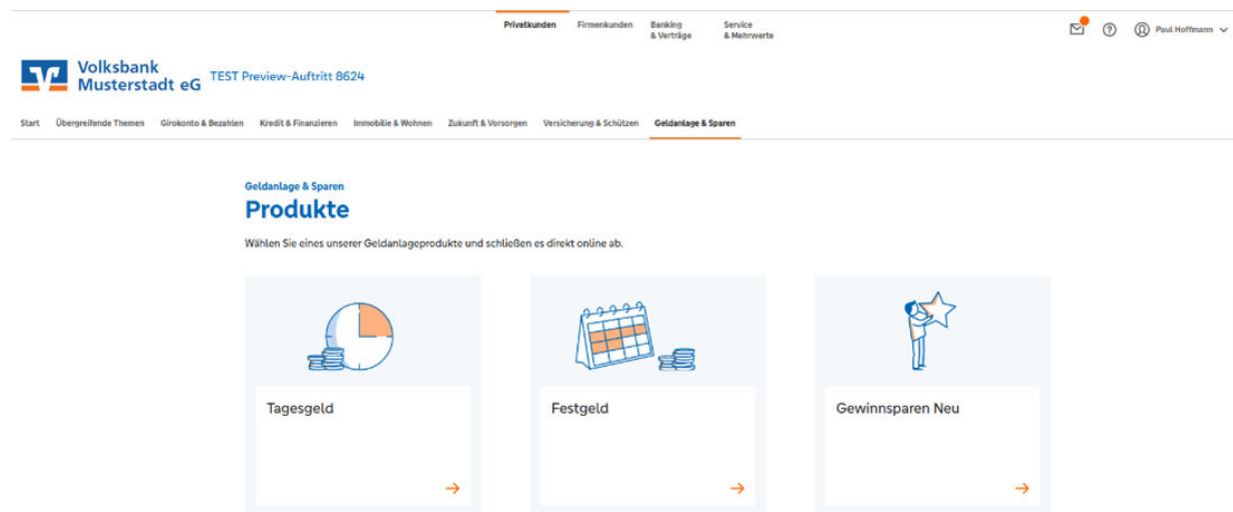
Beachten Sie hier auch eventuelle Vorgaben Ihres Gewinnsparvereins.

3.2 Gewinne einsehen

Voraussetzungen

- Ihr Kunde hat auf der Omnikanalplattform **Privatkunde > Geldanlage & Sparen** gewählt.
- Ihr Kunde hat ausreichende Berechtigungen.

Kontext



Vorgehen

1. Ihr Kunde wählt **Gewinnsparen Neu**.

→ Wenn Ihr Kunde bereits Gewinnssparlose hat, wird ihm die Losübersicht angezeigt.

Wenn Ihr Kunde bisher noch keine Gewinnssparlose hat, wird ihm die Einstiegsseite angezeigt.

Nächste Schritte

- *Lose kaufen (S. 12)*
- *Konten ändern (S. 13)*

3.3 Lose kaufen

Voraussetzungen

- Ihr Kunde hat auf der Omnikanalplattform **Privatkunde > Geldanlage & Sparen > Gewinnsparen Neu** gewählt.
- Ihr Kunde hat ausreichende Berechtigungen.
- Bank/Gewinnssparverein hat Losverkauf freigegeben.

Vorgehen

1. Ihr Kunde wählt **Lose kaufen**.

→ Der Prozess 'Gewinnssparlose kaufen' startet. Ihrem Kunden wird der von der Bank angebotene Lostyp und die damit verbundenen Losfunktionen angezeigt (Einzellos, 10 Gewinnt, Aufstocken 10 Gewinnt).

Ihrem Kunden werden die Information zum Einzellos im rechten Bereich angezeigt. Der monatliche Gesamtbetrag passt sich dynamisch an.

2. Ihr Kunde wählt Lostyp, Losfunktion und Anzahl der Lose.

→ Die Seite **Konten wählen** wird angezeigt.

3. Ihr Kunde wählt **Abbuchungs- und Gutschriftskonten**.

→ Hier werden die für den Losverkauf zugelassenen Konten angezeigt.

Hinweis: Sie können in den BAP-Einstellungen Einschränkungen bei der Kontoauswahl konfigurieren.

Wenn Fremdkonten nicht zugelassen sind, erscheint nicht der Button **Bankverbindung hinzufügen**.

4. Ihr Kunde wählt **Weiter**.

→ Die Seite **Vertragsinformationen** wird angezeigt.

5. Ihr Kunde prüft die vorvertraglichen Informationen und/oder Vertragsinformationen.

→ Ihr Kunde hat die Möglichkeit, die Formulare anzusehen und herunterzuladen.

6. Ihr Kunde wählt **Weiter**.

→ Die vorvertraglichen Informationen (wenn vorhanden) werden in das elektronische Postfach des Kunden eingestellt.

7. Ihr Kunde bestätigt seinen Kauf mit einer TAN.

→ Zum Vertragsabschluss werden alle wichtigen Daten angezeigt.

Wenn die TAN-Validierung erfolgreich ist und der Kauf durchgeführt wurde, werden ihrem Kunden die Vertragsinformationen in sein elektronisches Postfach eingestellt.

→ Ihr Kunde erhält eine Bestätigungsseite und wird auf die Losübersicht geleitet.

Nächste Schritte

- *Konten ändern (S. 13)*
- *Lose löschen (S. 14)*

3.4 Konten ändern

Voraussetzungen

- Ihr Kunde hat auf der Omnikanalplattform **Privatkunde > Geldanlage & Sparen > Gewinnsparen Neu** gewählt.
- Ihr Kunde hat ausreichende Berechtigungen.
- Bank/Gewinnspareverein hat Losbearbeitung/Löschung freigegeben.
- Ihr Kunde hat bereits Gewinnsparglose.

Vorgehen

1. Ihr Kunde wählt **Lose bearbeiten**.

→ Der Prozess 'Losbearbeitung' startet. Ihrem Kunden werden die Lose zur Auswahl angeboten.

2. Ihr Kunde wählt die zu bearbeitenden Lose. Er kann alle oder bestimmte Lose wählen.

■ **Hinweis:** Es ist immer nur möglich, die Lose eines Gewinnsparevereins zu bearbeiten.

3. Ihr Kunde wählt **Konten ändern**.

→ Die Kontoauswahl-Maske wird angezeigt. Hier werden die für den Losverkauf zugelassenen Konten angezeigt.

Hinweis: Sie können in den BAP-Einstellungen Einschränkungen bei der Kontoauswahl konfigurieren.

Wenn Fremdkonten nicht zugelassen sind, erscheint **nicht** der Button **Bankverbindung hinzufügen**.

4. Ihr Kunde bestätigt seine Änderung mit einer TAN.

→ Zur Änderung werden alle wichtigen Daten angezeigt.

→ Ihr Kunde erhält eine Bestätigungsseite und wird auf die Losübersicht geleitet.

Nächste Schritte

- *Lose löschen (S. 14)*

3.5 Lose löschen

Voraussetzungen

- Ihr Kunde hat auf der Omnikanalplattform **Privatkunde > Geldanlage & Sparen > Gewinnsparen Neu** gewählt.
- Ihr Kunde hat ausreichende Berechtigungen.
- Bank/Gewinnspareverein hat Losbearbeitung/Löschung freigegeben.
- Ihr Kunde hat bereits Gewinnsparlose.

Vorgehen

1. Ihr Kunde wählt **Lose bearbeiten**.

→ Der Prozess 'Losbearbeitung' startet. Ihrem Kunden werden die Lose zur Auswahl angeboten.

2. Ihr Kunde wählt die zu löschenden Lose.

3. Ihr Kunde bestätigt seine Änderung mit einer TAN.

→ Zur Löschung werden alle wichtigen Daten angezeigt.

→ Ihr Kunde erhält eine Bestätigungsseite und wird auf die Losübersicht geleitet.

Wenn Ihr Kunde alle Lose gelöscht hat, wird die Einstiegsseite angezeigt.

3.6 Auswertbarkeit der Lose über IDA

Kennzeichnung der Lose

Wenn Sie das Los anlegen, wird das Vertriebswege-Kennzeichen **LOS_VERTRIEBSWEG** innerhalb des Losbestands über die Omnikanalplattform mit dem Feldwert '1' versorgt. Mit Hilfe des Datenfelds können Sie über IDA auswerten, welche Lose per Omnikanalplattform angelegt wurden.

Im BAP können Sie Lose, die über die Omnikanalplattform angelegt wurden, an der im Los hinterlegten Bedienernummer '0' für den Kauf erkennen.