



# Geschäftsbericht 2023

Morgen kann kommen.

*keine Bank ist näher*

# Jahresbericht 2023 für unsere Mitglieder und Kunden



## Vorstand

**Martin Öfner**  
Vorstandssprecher

**Hans-Peter Beyrer**

## Aufsichtsrat

**Gebhard Bilger**  
Selbstständiger Schreinermeister, Maierhöfen

**Walter Böhmer**  
Stellvertretender Vorsitzender (ausgeschieden am 22.06.2023)  
Dipl. Verwaltungswirt (FH),  
Pensionär, Weiler-Simmerberg

**Johannes Buhmann**  
Stellvertretender Vorsitzender  
Bürgermeister im Ruhestand, Gestratz

**Robert Ihler**  
Dipl.-Betriebswirt, Geschäftsführer der  
Scalcom GmbH in Waltenhofen, Weiler-Simmerberg

**Kathrin Koch**  
Vorsitzende seit 01.11.2022  
Selbstständige Rechtsanwältin, Oberstaufen

**Maria Schauer**  
Dipl.-Ingenieurin (FH) Lebensmitteltechnologie,  
Angestellte, Hochland Deutschland GmbH, Heimenkirch

# Aufsichtsrat



Aufsichtsratsvorsitzende Kathrin Koch

## Sehr geehrte Damen und Herren,

der Aufsichtsrat hat im Berichtsjahr die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung übertragenen Aufgaben ordnungsgemäß erfüllt und ist seinen Fortbildungspflichten nachgekommen. An 11 Sitzungen hat sich der Aufsichtsrat fortlaufend vom Vorstand über die Geschäftsentwicklung, die Vermögens- und Finanz- sowie Ertragslage der Bank unterrichten lassen. Gegenstand der Berichterstattung war die Risikolage, das Liquiditätsmanagement und die Einhaltung und Umsetzung der verschiedenen Geschäftsstrategien und Planziele.

Der Genossenschaftsverband Bayern e.V. hat als zuständiges Prüfungsorgan den Jahresabschluss 2023 mit Lagebericht eingehend geprüft und einen uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt.

In gemeinsamer Sitzung mit dem Vorstand wurde der Aufsichtsrat am 12.03.2024 (Prüfungsteil I) und am 16.05.2024 (Prüfungsteil II) über die wesentlichen Prüfungsergebnisse unterrichtet. Der vorliegende Prüfungs-

bericht wurde in gemeinsamer Sitzung am 20.06.2024 abschließend beraten. In diesem Zusammenhang hat der Aufsichtsrat den Jahresabschluss 2023, den Lagebericht des Vorstandes und dessen Vorschlag für die Verwendung des Jahresüberschusses geprüft und für in Ordnung befunden. Der Gewinnverwendungsvorschlag des Vorstandes wird vom Aufsichtsrat unterstützt.

Die wirtschaftliche Entwicklung der Bank im Geschäftsjahr 2023 setzt den positiven Trend der letzten Jahre fort.

Trotz der unveränderten Belastungen des russischen Angriffskrieges und des nach wie vor deutlich gestiegenen Zinsniveaus, ist das hervorragende Kreditgeschäft ein wichtiger Faktor für das äußerst erfolgreiche Ergebnis unserer Bank. Das Kreditgeschäft spiegelt das Vertrauen unserer Kundschaft wider und bewirkt, dass sich die Bank kontinuierlich auf nahezu allen Ebenen den vergleichenden Kennzahlen des Genossenschaftsverbandes annähert.

Das Jahr 2023 war weiter stark geprägt von den intensiven Vorbereitungen der Verbindung zwischen unserer Bank und der Bayerischen Bodenseebank-Raiffeisen-eG. Eine Verbindung auf Augenhöhe, die möglich geworden ist durch intensive Arbeit der Mitarbeiter, des Vorstandes und des Aufsichtsrats als Organ der Eigentümer, der Mitglieder der Genossenschaft, also Ihnen.

Wir sagen Danke im Namen aller Beteiligten dafür, dass Sie als Eigentümer der Bank stetiges Interesse an der Entwicklung der Bank zeigen in persönlichen Gesprächen, in Vertreterdialogen sowie der Vertreterversammlung. Sie vermitteln uns damit Ihr persönliches Interesse am Bestand unserer starken Marke Raiffeisenbank Westallgäu eG im Rahmen des von uns gefundenen Zweigniederlassungsmodells. Damit stellen wir unsere Bank sehr gut auf für zukünftige Anforderungen und können zugleich unsere genossenschaftlichen Werte wahren.

Der Aufsichtsrat bedankt sich weiter beim Vorstand, für

## Stark für die Zukunft.

ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2023 als Ergebnis seines sehr engagierten Einsatzes und für die vertrauensvolle Zusammenarbeit; bei der Belegschaft, die täglichen Herausforderungen gegenübersteht und deren Leistung vom Aufsichtsrat nicht als Selbstverständlichkeit wahrgenommen wird und ganz besonders bei Ihnen, sehr verehrte Vertreterinnen und Vertreter, als wichtige Mittler und Stimmungsbarometer zwischen dem Tagesgeschäft der Bank und der öffentlichen Wahrnehmung durch Kunden und Mitglieder.

Der Aufsichtsrat empfiehlt der Vertreterversammlung, den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss zum 31.12.2023 in der vorgelegten Form festzustellen und die vorgeschlagene Verwendung des Jahresergebnisses zu beschließen.

### Der Aufsichtsrat

**Kathrin Koch**  
Aufsichtsratsvorsitzende

## Raiffeisenbank Westallgäu eG blickt auf positive Entwicklung zurück

Im Geschäftsjahr 2023 überlagerten die Spätfolgen des russischen Angriffskriegs und der Coronapandemie die konjunkturelle Entwicklung Deutschlands. Trotzdem können wir im Geschäftsjahr 2023, auch aufgrund unseres nachhaltigen und regionalen Geschäftsmodells, wieder auf ein erfolgreiches Jahr blicken. Wir konnten in den wichtigsten Geschäftsbereichen und insbesondere im Betriebsergebnis, die aus dem Vorjahr stammende Prognose, erreichen bzw. deutlich übertreffen. Trotz des widrigen vorgenannten Umfeldes konnten wir mit der Qualität in der Beratung, engagierten Mitarbeiter\*innen und der Nähe zu unseren Kunden\*innen, unsere Marktposition ausbauen. In Zeiten der Digitalisierung verkörpern wir eine Symbiose zwischen Tradition und Moderne. Das in 2023 erzielte Ergebnis ist wiederum das Resultat des Vertrauens unserer Mitglieder und Kunden\*innen in ihre Raiffeisenbank Westallgäu eG – keine Bank ist näher.

### Kredite

Das Kreditgeschäft mit unseren Mitgliedern und Kunden\*innen verlief – unter Berücksichtigung unserer Verbundpartner – wiederum außerordentlich positiv. Mit einem Zuwachs von 11,1 % (Planung 2,7 %) haben sich unsere Forderungen an Kunden zum 31.12.2023 auf 309.088 T€ (Vorjahr: 278.208 T€) erhöht. In diesem Bereich wurden unsere Erwartungen bei privaten Wohnbaufinanzierungen aufgrund der feststellbaren größeren Nachfrage nach privatem Wohnraum wiederum übertroffen. Damit wurde unsere Bank ihrer Aufgabe, die Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft und Bevölkerung zu sichern, gerecht. Auch künftig stehen wir unseren Kunden\*innen als verlässlicher Partner für gewerbliche und private Investitionen gerne zur Verfügung. Unsere Kunden\*innen haben darüber hinaus im genossenschaftlichen Finanzverbund Kredite in Form von Bauspar- oder Hypothekenbankdarlehen aufgenommen. Die Gesamtsumme des von uns betreuten Kundenkreditvolumens hat sich von 363.251 T€ auf 397.442 T€, d. h. um 9,4 % erhöht.

### Einlagen

Die Kundeneinlagen betragen zum Jahresultimo 364.137 T€ (Vorjahr: 355.501 T€) und setzen sich aus Spareinlagen, Sichteinlagen und Termingeldern zusammen. Im Jahr 2023 erhöhten sich die Kundeneinlagen somit um 2,4 %. Unsere Kunden\*innen legen auch Guthaben bei unseren Verbundpartnern der genossenschaftlichen FinanzGruppe in Form von Wertpapieren, Fonds, Versicherungen und Bausparguthaben an. Inklusiv dieser nicht in unserer Bilanz wirksamen Anlagen hat sich das von uns betreute Kundenanlagevolumen von 534.555 T€ auf 573.074 T€, d. h. um 7,2 % erhöht.

### Wertpapiere

Zum 31.12.2023 belief sich der Gesamtbestand bank-eigener Wertpapiere auf 70.538 T€ (Vorjahr 76.941 T€). Entsprechend unserer Strategie haben wir den Bestand an Wertpapieren reduziert.

### Ertragslage

Die Bestandserhöhungen sowie das Zinsniveau sind in der Zinsspanne der Bank spürbar. Der Zinsüberschuss beträgt zum 31.12.2023: 6.855 T€ (Vorjahr: 4.730 T€). Im Dienstleistungsgeschäft erzielten wir einen Überschuss von 2.493 T€ (Vorjahr: 2.713 T€). Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit beläuft sich auf 3.814 TEUR und verdoppelte sich somit gegenüber dem Vorjahr. Der gesamte Steueraufwand im Geschäftsjahr 2023 beträgt 1.034 TEUR (Vorjahr: 587 T€).

### Liquidität

Sowohl die Mindestreservebestimmungen als auch die LCR (Liquidity Coverage Ratio) wurden zu jeder Zeit eingehalten und bieten ausreichend Freiraum für die Ausweitung des Bankgeschäftes im Rahmen der strategischen Planung.



Martin Öfner (links) und Hans-Peter Beyrer

### Eigenkapital

Wir konnten, insbesondere durch die Thesaurierung von Gewinnen, das Eigenkapital weiter stärken. In 2023 konnten wir erneut den Fonds für allgemeine Bankrisiken gem. § 340g HGB dotieren. Wir erfüllen die Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung, müssen jedoch weiterhin daran arbeiten, den sich permanent erhöhenden Eigenkapitalnormen durch Gewinnthesaurierung Rechnung zu tragen. Wir möchten auch weiterhin die Kreditwünsche unserer Kunden\*innen in unserem Geschäftsgebiet erfüllen können.

### Starker Arbeitgeber

Als Regionalbank nehmen unsere Mitglieder und Kunden die Bankdienstleistungen vor Ort in Anspruch. Hierzu stehen 68 Mitarbeiter\*innen, davon 5 Auszubildende, denen wir auch qualifizierte Weiterbildungen ermöglichen, zur Verfügung. Wir sind ein bedeutender Arbeitgeber der Region.

### Mitglieder

Die Mitgliederanzahl beträgt zum Jahresende 6.217 Mitglieder (Vorjahr: 6.282) und hat sich gegenüber dem Vorjahr leicht reduziert. Die Anzahl der Geschäftsanteile beträgt zum 31.12.2023: 30.237. Sie als unsere Mitglieder vertrauen auf das genossenschaftliche Prinzip – das macht uns stolz. Wir bedanken uns bei unseren Mitgliedern für das Vertrauen.

### Immobilien

Mit unserer Immobilienabteilung konnten wir 11 (Vorjahr: 21) Immobilien mit einem Volumen von 3.768 TEUR (Vorjahr: 7.954 TEUR) vermitteln. Wir konnten uns dadurch erneut als verlässlicher Partner erweisen.

### Sicherheit

Das Vertrauen unserer Kunden\*innen in die Sicherheit ihrer Einlagen ist ein hohes Gut. Durch die Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. haben unsere Kunden einen garantierten 100-prozentigen Schutz ihrer Einlagen. Darüber hinaus sind wir Mitglied der BVR Institutsicherung GmbH.

### Wirtschaftlicher Erfolg und soziale Verantwortung

Die Raiffeisenbank Westallgäu eG erwirtschaftet den Ertrag durch Finanzdienstleistungen in der Region. Gleichzeitig ist es uns wichtig, die Menschen im sozialen, kulturellen, sportlichen und im Bildungsbereich in unserem Geschäftsgebiet zu fördern. Im Jahr 2023 haben wir die Vereine, die Schulen sowie soziale Einrichtungen mit einem Betrag von 47.700 Euro (Vorjahr: 50.500 Euro) gefördert. Über die Plattform: Viele-Schaffen-Mehr konnten bis 2023 27 Projekte mit einem Betrag von insgesamt über 116.000 Euro realisiert werden.

### Danke

Wir danken unseren Mitgliedern, Kunden\*innen, Mitarbeiter\*innen und den Partnern innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe für ihr Vertrauen und die gute Zusammenarbeit im zurückliegenden Geschäftsjahr. Darüber hinaus danken wir dem Aufsichtsrat für die jederzeit vertrauens- und verantwortungsvolle Zusammenarbeit.

  
Martin Öfner

  
Hans-Peter Beyrer

# Spenden · Sponsorings · Events

## Engagement in der Gemeinschaft

Im vergangenen Jahr haben wir wieder eine beeindruckende Palette an Spenden, Sponsoring und Veranstaltungen unterstützt und dadurch bedeutende Projekte gefördert und lokale Initiativen gestärkt. Unser Engagement für die Region spiegelt sich in unserem vielfältigen Beitrag zu sozialen und kulturellen Veranstaltungen wider, und wir freuen uns darauf, diesen Weg auch in Zukunft fortzusetzen.



Autogewinn beim Gewinnsparen:  
Das Ehepaar Huber bei der  
Übergabe durch Martin Öfner.



Müllsammelaktion in Gestratz  
anlässlich der diesjährigen  
Nachhaltigkeitswoche.



Übergabe des Gewinns  
„Energiekostenzuschuss“  
in Höhe von 3.000 Euro.



Wolf Hirschmann, Unternehmer Redner und  
Buchautor, war bei einer Kundenveranstaltung  
zu Gunsten des Sinnsraums Oberreute zugegen.



Zauberereinsatz anlässlich  
der Sparwoche.  
Die Kinder hatten einen riesen Spaß.



25 Jahre  
Familienzentrum Oberstaufen.  
Das war uns eine Spende wert.



Die Eintrittskartengewinner  
anlässlich des Westallgäuer Oktoberfestes  
in Weiler.



Wir unterstützen Benjamin Krüger.  
Er ist ein junges, erfolgreiches Talent im  
Mountainbiking aus Gestratz.



Spendenübergabe im Kornhausmuseum:  
Dieses Jahr wurden 48.000 Euro  
zur Verfügung gestellt.



Siegerehrung des Malwettbewerbs  
„jugend creativ“  
mit weit über 900 Teilnehmern.



Der Schmugglerlauf  
in Oberreute fand im  
Jahr 2023 das letzte Mal statt.

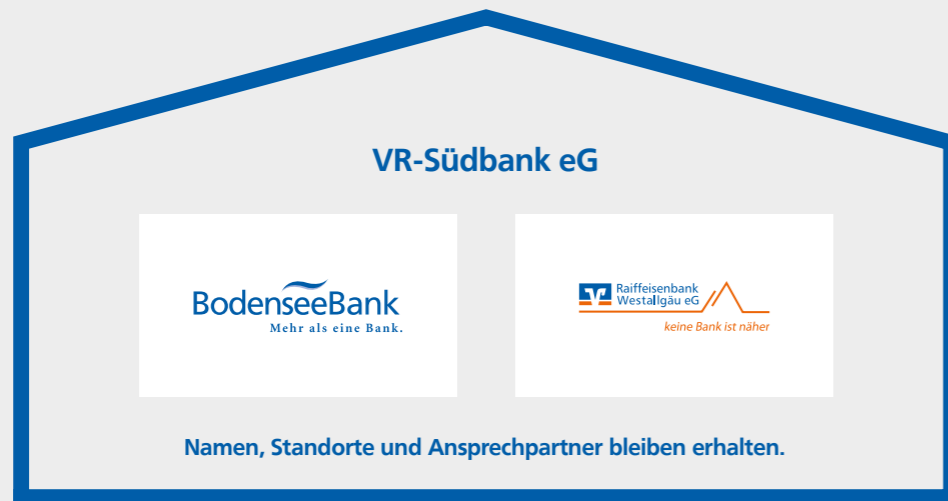
# Verbund-Zusammenschluss

## Miteinander im Verbund: Raiffeisenbank Westallgäu und BodenseeBank wollen gemeinsam Zukunft gestalten

Der Aufsichtsrat und Vorstand der BodenseeBank und der Raiffeisenbank Westallgäu eG haben gemeinsam beschlossen, den Zusammenschluss beider Banken als Bankverbund unter Gleichen vorzubereiten. Diese wegweisende Entscheidung zeugt von der starken Vision, Ressourcen zu bündeln, um den Kunden ein breiteres Spektrum an Finanzdienstleistungen anzubieten und gemeinsam eine solide Zukunft zu gestalten.



**Starke Führung für eine vielversprechende Zukunft:** (von links) Dr. Hans-Martin Blättner (Vorstand BodenseeBank), Hans-Peter Beyrer (Vorstand Raiffeisenbank Westallgäu eG), Kathrin Koch (Aufsichtsratsvorsitzende Raiffeisenbank Westallgäu eG), Jörg Bauer (Aufsichtsratsvorsitzender BodenseeBank), Armin Mesmer (Vorstand BodenseeBank) und Martin Öfner (Vorstand Raiffeisenbank Westallgäu eG)



**Das bedeutet konkret: Ein Verbund, um größer zu werden und klein zu bleiben.**

- >> Juristischer und technischer Zusammenschluss unter dem operativen Dach der VR-Südbank eG
- >> Die Niederlassungen firmieren unter den bekannten Namen BodenseeBank und Raiffeisenbank Westallgäu eG
- >> Realisierung von Synergieeffekten und Effizienzpotenzialen durch die gemeinsame Steuerung
- >> Beibehaltung der bisherigen Standorte und der Ansprechpartner für die Kunden
- >> Sicherstellung der Identität und hohen regionalen Verantwortung und Verankerung beider Banken
- >> Bessere Positionierung im Wettbewerb
- >> Stärkung der Anziehungskraft als attraktiver Arbeitgeber
- >> Offenheit für weitere Partner

### Warum wir uns verbinden

Wir verbessern unsere betriebswirtschaftliche Basis aufgrund von Synergieeffekten und Effizienzpotenzialen. Damit gewährleisten wir eine Stärkung beider Häuser und bleiben im Auftritt individuell und regional verwurzelt.

### Warum wir es jetzt tun

Wir wollen selbst an unserer Zukunft arbeiten und sie gestalten. Es war für beide Häuser immer klar, dass ein individueller Auftritt gewahrt bleiben muss. Diese Voraussetzung teilen und bewahren wir gemeinsam als Verbund-Zusammenschluss.

### Warum diese beiden Häuser es tun

Wir, Aufsichtsrat und Vorstand, haben miteinander eine tiefe Verbindung hergestellt, die geprägt ist von Verstehen, Vertrauen und gleichen Vorstellungen. Für uns sind das die besten Voraussetzungen, um diesen gemeinsamen Weg zu gehen.



## Bilanz zum 31. Dezember 2023 (in TEUR)

Aktiva	2023	2022
1. Barreserve	6.841	7.004
2. Wechsel, die zur Refinanzierung zugelassen sind	--	--
3. Forderungen an Kreditinstitute	35.258	44.004
4. Forderungen an Kunden	309.088	278.208
5. Wertpapiere und Aktien	70.838	76.944
6. Beteiligungen	5.287	5.287
7. Anteile an verbundenen Unternehmen	--	--
8. Treuhandvermögen	296	342
9. Immaterielle Vermögensgegenstände	--	1
10. Sachanlagen	4.321	3.959
11. Sonstige Vermögensgegenstände	631	588
12. Rechnungsabgrenzungsposten	--	--
<b>Summe der Aktiva</b>	<b>432.562</b>	<b>416.335</b>
<b>Passiva</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	35.454	32.159
2. Kundeneinlagen	364.137	355.608
3. Schuldverschreibungen	--	--
4. Treuhandverbindlichkeiten	296	342
5. Sonstige Verbindlichkeiten	449	217
6. Rechnungsabgrenzungsposten	--	--
7. Rückstellungen	2.591	1.891
8. Nachrangige Verbindlichkeiten	--	--
9. Fonds für allgemeine Bankrisiken	10.310	8.100
10. Geschäftsguthaben	4.919	5.046
11. Ergebnisrücklagen	12.990	12.580
12. Bilanzgewinn	450	391
<b>Summe der Passiva</b>	<b>432.562</b>	<b>416.335</b>
Bürgschaften und Indossamentsverbindlichkeiten	--	--

## Gewinn- und Verlustrechnung (in TEUR)

	2023	2022
Zinserträge	8.503	5.328
Zinsaufwendungen	-1.648	-598
Erträge aus Aktien und Beteiligungen	212	258
Provisionserträge	2.959	3.182
Provisionsaufwendungen	-466	-469
Nettoertrag aus Finanzgeschäften	--	--
Sonstige betriebliche Erträge	665	260
Personalaufwand	-3.893	-3.537
Verwaltungsaufwendungen	-2.106	-1.890
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-230	-214
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-97	-62
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	-63	-185
Erträge aus Zuschreibung zu Forderungen u. bestimmten Wertpapieren sowie Auflösungen von Rückstellungen im Kreditgeschäft	--	--
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-22	-182
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	--	--
Außerordentliches Ergebnis	--	--
Steuern	-1.034	-587
Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	-2.210	-800
<b>Jahresüberschuss</b>	<b>569</b>	<b>503</b>
<b>Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>		--
<b>Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>	<b>-119</b>	<b>-111</b>
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>450</b>	<b>391</b>

### Bestätigungsvermerk:

Der Jahresabschluss mit dem Bestätigungsvermerk, der Lagebericht, der Bericht des Aufsichtsrates sowie der Vorschlag für und der Beschluss über die Verwendung des Ergebnisses werden im Bundesanzeiger veröffentlicht und beim Genossenschaftsregister des Amtsgerichtes unter der Nr. GnR 1057 eingereicht.

# Erben und Vererben



## Vermögen verschenken? Ja, aber sicher! Individuelle Vermögensübertragung leicht gemacht

Verschenken oder vererben? Wie mache ich es richtig? Wer ein Geldvermögen aufgebaut hat, möchte etwas an die Menschen weitergeben, die ihm am Herzen liegen, und macht sich in der Regel viele Gedanken, damit es später keinen Streit in der Familie oder unter Freunden gibt. Wer bekommt etwas? Wer bekommt wann wie viel? Um bei diesen Fragen mitzureden, müssen diese Entscheidungen zu Lebzeiten getroffen werden. Patrick Zeh, Betriebswirt und Leiter Privatkundenberatung, beantwortet wichtige Fragen.

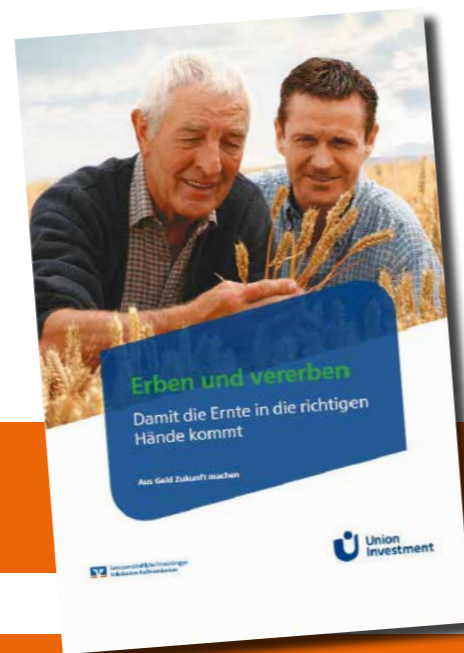


### Welche Möglichkeiten der Vermögensübertragung gibt es?

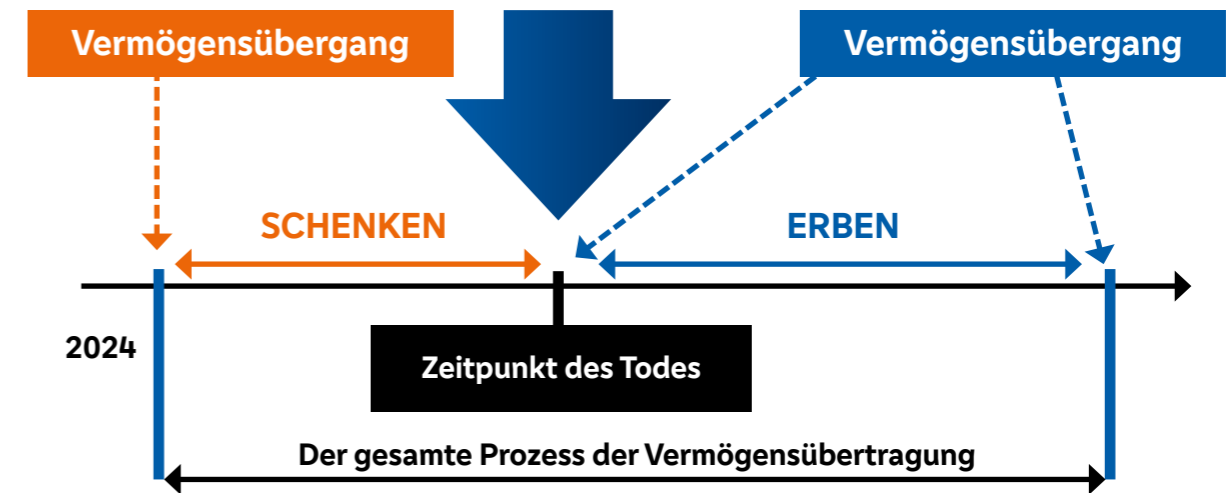
Da wäre einmal die Schenkung zu Lebzeiten, die den entscheidenden Vorteil bringt, dass der Schenkende die Freude darüber noch miterleben kann. Für viele kommt diese aber nicht in Frage. Denn sie befürchten, sie hätten dann keinen Notgroschen mehr für sich selbst. Ein Testament ist eine weitere Möglichkeit, wenn es auch aufwändig ist. Denn um später jeden Zweifel an der Echtheit und Rechtmäßigkeit des Dokuments oder auch um sein heimliches Verschwinden auszuschließen, sollte es notariell beurkundet sein.

### Gibt es eine Möglichkeit, das Vermögen zu verschenken, ohne es aus der Hand zu geben, es dabei sogar noch wachsen zu lassen und falls nötig den Begünstigten zu ändern?

Die gibt es. Die R+V macht die individuelle Vermögensübertragung mit zwei ihrer Produkte ganz leicht: Das R+V GenerationenKonzept-Plus und der GenerationenPlan Invest-Plus. Beide ermöglichen es dem Versicherten, Ersparnis zu verschenken, ohne es aus der Hand zu geben. Und der Versicherte kann immer wieder neu entscheiden, wer die Leistung erhalten soll, falls sich die Lebens- oder Beziehungssituation ändert. Denn die Begünstigten sind zu Lebzeiten jederzeit änderbar. Gleichzeitig hat der Versicherte Zugriff auf sein Geld und kann etwas aus dem Vertrag herausnehmen, falls er wegen Pflegebedürftigkeit plötzlich doch etwas davon für sich selbst braucht. Umgekehrt sind auch Zuzahlungen möglich.



Die Broschüre „Erben und Vererben“ finden Sie in unseren Filialen. Erfahren Sie alles Wissenswerte rund um dieses wichtige Thema und profitieren Sie von wertvollen Informationen.



Der Zeitpunkt der Vermögensübertragung ist von entscheidender Bedeutung, um sicherzustellen, dass Ihr Vermögen effektiv und gemäß Ihren Wünschen vererbt wird.

### Wie funktioniert das?

Das Geld wird in einer fondsgebundenen Versicherung chancenorientiert angelegt und kann so an den Entwicklungen der Kapitalmärkte teilhaben. Der Kunde kann bei beiden Produkten aus mehr als 60 Einzelfonds wählen.

### Wie unterscheiden sich die beiden Produkte?

Beide Produkte unterscheiden sich hauptsächlich im Auszahlungszeitpunkt: Beim R+V GenerationenKonzept-Plus bestimmt der Kunde das Datum, an dem beispielsweise der Enkel Geld für den Start ins Erwachsenenleben erhalten soll. Die Auszahlung folgt an dem vereinbarten Tag, vielleicht dem 18. Geburtstag des Enkels, auch wenn der Versicherte vorher verstirbt. Der GenerationenPlan Invest-Plus hingegen zahlt im Todesfall an die festgelegte Person.

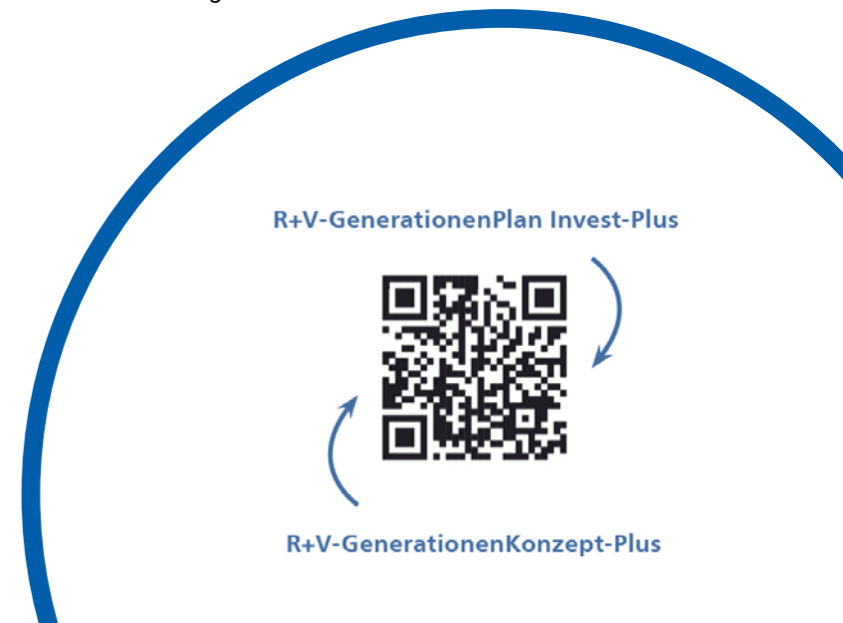
### Mit anderen Worten: Kunden können heute schon Geldanlage-Päckchen für die Zukunft ihrer Lieben schnüren, behalten alles aber zu Lebzeiten bei sich?

So ist es. Und die R+V übernimmt dann später die pünktliche Zustellung des Päckchens. Beide Produkte sind zudem steueroptimiert. Das heißt, alle während der

Vertragslaufzeit entstehenden Erträge sind bis zum Ablauftermin einkommensteuerfrei. Das Gleiche gilt für die Leistung im Todesfall. Und es gibt keine Wartezeit. Direkt ab Vertragsbeginn beträgt die Todesfallleistung 102 Prozent des Policenwerts.

### Welche Voraussetzungen gibt es, um diese Policen abzuschließen?

Bei beiden Produkten sind keine Gesundheitsangaben erforderlich. Mit den R+V-Lösungen für die Vermögensübertragung können Kunden ihr Vermögen anlegen und die Vermögensübertragung aktiv, selbstbestimmt und vorausschauend gestalten.





## Raiffeisenbank intern

Unsere Auszubildenden von links:  
Julian Haubizer, Leonardo Surajew  
und Marco Heinle.



### Hoch hinaus mit einer Ausbildung bei uns

Schülern bieten wir vielfältige Einstiegsmöglichkeiten. Für einen Blick hinter die Kulissen des Bankgeschäfts finden Sie hier vielfältige Informationen zu Ausbildung, dualem Studium sowie Schülerpraktika. Wir freuen uns auf neue Talente.



### Herzlich willkommen im Team

Wir freuen uns über eine neue Generation von talentierten und engagierten Auszubildenden in unserem Team willkommen zu heißen und die Nachwuchstalente auf ihrem Weg zu begleiten und gemeinsam die Zukunft der Bank zu gestalten.

- >> **Julian Haubizer**  
Auszubildender zum Bankkaufmann
- >> **Leonardo Surajew**  
Auszubildender zum Bankkaufmann
- >> **Marco Heinle**  
Auszubildender zum Bankkaufmann

### Qualifizierte Expertin für beste Kundenbetreuung

Chiara Rose Stöckeler schließt ihre Ausbildung erfolgreich ab und ist nun als Serviceberaterin tätig.



### Ein Garant für exzellente Kundenbetreuung: Ehrung für unsere langjährigen Mitarbeiter

- 45 Jahre** **Josef Scharff**  
Privatkundenberater
- 40 Jahre** **Hans-Peter Beyrer**  
Vorstand
- 35 Jahre** **Barbara Kraus**  
Privatkundenberaterin
- 30 Jahre** **Monika Schnepf**  
Kundenservicecenter
- 15 Jahre** **Nadja Ende**  
Innenrevision
- 10 Jahre** **Martin Öfner**  
Vorstand
- 5 Jahre** **Ilknur Aras**  
Kundenservice
- Sigrid Dorkel**  
Kundenservice
- Maria Grundl**  
Facility Management
- Dogmara Hoppe**  
Facility Management
- Karin Kimmerle**  
Facility Management
- Reinhard Lenz**  
Facility Management/Logistik
- Annerose Mayer**  
Facility Management
- Alexandra Ondrisková**  
Facility Management

### Kundenzentrierte Entwicklung durch Weiterbildungen

Wir sind stolz darauf, eine Kultur der kontinuierlichen Weiterbildung zu fördern und zu unterstützen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben erfolgreich an einer Vielzahl von Weiterbildungsmaßnahmen teilgenommen, um ihr Fachwissen zu erweitern und ihre Fähigkeiten zu vertiefen.

- >> **Sara Zeneli** | Kundenservice  
Zertifizierte KSC-Agentin
- >> **Patrick Zeh** | Leitender Privatkundenberater  
Management in Genossenschaftsbanken
- >> **Alexander Jausovec** | Privatkundenberater  
Zertifizierter VR-Vermögensplaner
- >> **Johanna Eller** | Baufinanzierung  
Zertifizierte Immobilienmaklerin
- >> **Marlene Roos** | EBL  
Zertifizierte Electronic-Banking-Beraterin
- >> **Jasmin Gromes** | Kundenservice/KSC  
Zertifizierte KSC-Agentin
- >> **Benjamin Burkhardt** | EDV-Organisator  
IHK IT-Security-Manager



# VR-Banking-App



## Perfekt kombiniert: Die VR Banking App und VR SecureGo plus

Erledigen Sie Ihre Bankgeschäfte wo und wann Sie wollen: mit der VR Banking App. Denn mit der App haben Sie Ihre Bank immer in der Tasche. Übersichtlich, einfach zu nutzen und gewohnt sicher.

### Was ist die App VR SecureGo plus?

Die App SecureGo plus für iOS und Android ist die neue, zentrale Freigabe- und Sicherheitsanwendung Ihrer Bank für die Authentifizierungen von Bankgeschäften. Sie können damit Ihre OnlineBanking-Transaktionen und Kreditkarten-Transaktionen freigeben. Damit ersetzt sie die bisherige TAN-App SecureGo.

### Wie funktioniert VR SecureGo plus mit der VR Banking App?

Wenn Sie einen TAN-pflichtigen Auftrag wie eine Überweisung in der neuen VR Banking App durchführen, erhalten Sie zur Freigabe eine Push-Nachricht in der VR SecureGo plus App. Bitte prüfen Sie die in der Push-Nachricht angezeigten Daten auf Richtigkeit. Danach können Sie den Vorgang mit dem von Ihnen gewählten Freigabecode, bei dem es sich zum Beispiel um ein Biometrie-Merkmal handeln kann, autorisieren. Im Anschluss erhalten Sie eine Bestätigung. Und schon ist die Überweisung erledigt.

### Effizientes Banking in der Hand:

Neben allen wesentlichen Konto- und Zahlungsverkehrsfunktionen, inkl. der Echtzeitüberweisung, bietet die VR Banking App unter anderem folgende Funktionen:

- >> Brokerage
- >> Handy laden (Privatkunden)
- >> Betrag aufteilen mit giro pay | Kwitt (Privatkunden)
- >> Push-Benachrichtigungen zu Salden und Umsätzen
- >> Fotoüberweisung
- >> Gewinnsparen (Privatkunden)
- >> Privacy Mode
- >> Dark Mode
- >> Sofortkredit beantragen (Privatkunden)



VR Banking App für Android und iOS



VR SecureGo plus für Android und iOS

## Impressum

Raiffeisenbank Westallgäu eG  
Alois-Stadler-Str. 2  
88167 Gestratz  
Telefon 08383 9206-0  
www.rbkwa.de

Veröffentlichung: 25. Juni 2024



**Jetzt Mitglied werden.**

**Mitwissen - Mitbestimmen - Mitverdienen.**

[www.rbkwa.de](http://www.rbkwa.de)



*keine Bank ist näher*