Kundengelder/Zuwendungen

Die OVB Vermögensberatung und der Finanzvermittler der OVB nehmen keine Kundengelder entgegen. Zahlungen erfolgen direkt von den Kunden an die jeweiligen Produktgeber.

Die OVB Vermögensberatung und der Finanzvermittler der OVB erhalten von den Partnergesellschaften für die Produktvermittlung eine Vergütung (Provisionszahlung), die einbehalten werden darf. Diese ist in der Versicherungsprämie einkalkuliert.

Die Produktpartner der OVB Vermögensberatung AG

Versicherungen

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland
Baloise Sachversicherung AG Deutschland
Canada Life Assurance Europe plc
DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG
Deutscher Ring Krankenversicherung
Dialog Versicherung AG
Dialog Lebensversicherungs-AG
ERGO Versicherung AG
HanseMerkur Lebensversicherung AG
HanseMerkur Allgemeine Versicherung AG
HanseMerkur Krankenversicherung AG
HDI Versicherung AG
HDI Lebensversicherung AG
Ideal Lebensversicherung a. G.
Manufaktur Augsburg GmbH
NÜRNBERGER Allgemeine Versicherungs AG
Proxalto Lebensversicherung AG
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG
R+V Allgemeine Versicherungs AG
SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG
SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a. G.
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG
SIGNAL IDUNA Unfallversicherung a. G.
VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.

Kapitalanlagegesellschaften

Amundi Asset Management
ARTS Asset Management GmbH
Baloise Fund Invest
bank zweiplus ag
DWS Investment GmbH
SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH

Bausparen/Immobilien/Baufinanzierung

Alte Leipziger Bauspar AG
Qualitypool GmbH
SIGNAL IDUNA Bauspar AG
Start:bausparkasse AG
Wüstenrot Bausparkasse AG
Town & Country Haus Lizenzgeber GmbH
Welthaus Consult GmbH
Wüstenrot Immobilien GmbH

Gesetzliche Krankenkassen

BKK Mobil Oil
DAK-Gesundheit
IKK classic
Salus BKK

Wir bieten Chancen

Mit einem nebenberuflichen Einstieg bei der OVB bieten wir interessierten Kunden eine neue berufliche Perspektive.

Firmenstempel des OVB Finanzvermittlers

Mehr über uns finden Sie auch im Internet unter
www.ovb.de

1410-OVB-01/2024-PA

OVB Vermögensberatung AG
Heumarkt 1, 50667 Köln,
Telefon: 0221/2015-0, Telefax: 0221/2015-264
E-Mail: info@ovb.de, www.ovb.de
HRB-Nr.: 52311, Registernummer: D-7IZ9-L8YFB-01
Registernummer: D-F-142-K111-81
Registernummer: D-W-142-YH22-79

Wir respektieren und wertschätzen jede einzelne Person und wollen vielfältiger werden. Bei uns zählt der Mensch, nicht das Geschlecht – daher nutzen wir im Text verschiedene Formulierungen.

Kundeninformation

der OVB Vermögensberatung AG
und des OVB Finanzvermittlers

Unsere Kunden stehen im Mittelpunkt

Damit die Wünsche, Träume und Ziele unserer Kunden in Erfüllung gehen, prüfen wir mit unseren cleveren Analysetools, die aktuelle persönliche Absicherung und ermitteln die individuellen Versorgungslücken. So kann der Kunde selbst entscheiden, welche Absicherung ihm wichtig ist.

Mit unserer **Premium-Select-Strategie** helfen wir unseren Kunden, den nicht ganz so einfachen »Finanzdienstleistungsdschungel« besser zu durchschauen und für den jeweiligen Bedarf die richtige Auswahl zwischen den unterschiedlichen Produktarten und Produktgebern zu treffen. Hierbei stehen uns europaweit über 100 qualifizierte Partnergesellschaften zur Auswahl. Die Produktgeber können Sie dieser Information entnehmen oder unter www.ovb.de einsehen.

Die Beratung passen wir Ihren Wünschen an. Deshalb setzen wir besondere Software ein, wenn Sie einen Premium-Produktanbieter wünschen, damit Sie schnell den Richtigen finden. Legen Sie höchsten Wert auf die persönliche Meinung Ihres Finanzvermittlers der OVB, nennt dieser Ihnen gern passende Produktpartner und empfiehlt ein Produkt aus deren Portfolio.

Neben der bestehenden fachlichen Qualifikation versetzt das **OVB ABS-System** (Analyse – Beratung – Service) unsere Finanzvermittler in die Lage, die für den Kunden jeweils passende Lösung zu finden. Diese wird in den Serviceterminen regelmäßig überprüft und, beispielsweise bei veränderter Lebenssituation, angepasst.

Wir sichern das Abenteuer Leben unserer Kunden ab

Die **Existenzsicherung** steht bei OVB seit über 50 Jahren im Mittelpunkt. Denn das Wichtigste überhaupt ist die Absicherung unserer Kunden gegen die existenziellen Risiken beispielsweise bei Gesundheitsvorsorge, Einkommenssicherung und Altersvorsorge. Ein wesentliches Ziel sollte es daher sein, die möglichen Folgen eines Verlustes der Arbeitskraft, ob durch Krankheit oder Unfall, durch eine angemessene und vernünftige Absicherung kalkulierbar zu machen.
Auch der sichere Aufbau und die Absicherung des Einkommens im Ruhestand – dabei vergessen wir nicht, auf die staatlichen Fördermöglichkeiten hinzuweisen – gehört zum maßgeblichen Baustein der Beratung.

Die **Vermögenssicherung**, und somit die Absicherung des privaten Eigentums, wie z. B. des eigenen Heims, der schönen Einrichtung, des privaten Autos oder der finanziellen Folgen von Missgeschicken, ist ein wichtiger Baustein unserer Beratung, um weder die Altersvorsorge noch die Wünsche und Ziele zu gefährden.

Wohlstand im Alter hängt vom zeitigen **Vermögensaufbau** ab. Egal, ob für die eigene Immobilie oder zur ergänzenden Altersvorsorge. Früh anfangen ist daher das A und O. Zudem gilt es, in jedem Lebensabschnitt das Rücklagen-Portfolio zu überprüfen.

Das erreichte Vermögen sollte systematisch weiter **ausgebaut** werden. Durch die breite Streuung ist das Vermögen gesichert, inklusive einer vernünftigen Rendite.

OVB Vermögensberatung AG – Erlaubnis und Registrierung

Die OVB Vermögensberatung ist eine Gesellschaft, die seit 1970 Produkte verschiedener Versicherungen, Bausparkassen und Kapitalanlagegesellschaften vermittelt. Im Geschäftsfeld Versicherungen übt die OVB Vermögensberatung eine Tätigkeit als ungebundene Versicherungsvertreterin i. S.d. § 59 Abs. 2 VVG für mehrere, im Wettbewerb miteinander stehende Versicherungsunternehmen aus. Die OVB Vermögensberatung verfügt über die Tätigkeitserlaubnisse für die Versicherungsvermittlung nach § 34 d Abs. 1 GewO, für die Vermittlung von Investmentfonds und geschlossenen Fonds nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 und 2 GewO und für die Vermittlung/ Beratung von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen nach § 34 i Abs. 1 GewO.
Die OVB Vermögensberatung ist zu den vorgenannten Erlaubnissen gemäß § 34 d Abs. 7, § 34 f Abs. 5 und § 34 i Abs. 8 GewO in das Vermittlerregister eingetragen.
Der Kunde kann diese Registereintragungen der OVB Vermögensberatung der nachstehenden zuständigen Erlaubnis- und Registrierungsstelle entnehmen oder durch Anfrage bei der gemeinsamen Registerstelle DIHK oder unter der Internetadresse **www.vermittlerregister.info** prüfen.

IHK Köln: Unter Sachsenhausen 10–26, 50667 Köln,
Telefon: 0221/16400, Telefax: 0221/1640–129,
E-Mail: service@koeln.ihk.de, www.ihk-koeln.de

OVB Finanzvermittler – Erlaubnis und Registrierung

Ihre Vermittlungsaufgaben nimmt die OVB Vermögensberatung AG durch den in dieser Kundeninformation benannten Finanzvermittler der OVB wahr. Dieser besitzt für die Vermittlung von Versicherungen und/oder Kapitalanlagen die angekreuzte/n ☒ Erlaubnis/se und Registereintragung/en.

Vermittlung von Versicherungen

☐ Erlaubnis und Registereintragung gem. § 34 d Abs. 1, 10 GewO. Der Finanzvermittler übt seine selbstständige Unternehmertätigkeit als Versicherungsvertreter i. S. d. § 59 Abs. 2 VVG aus.

Vermittlung von Immobilien

☐ Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO – Vermittlung von Immobilien

Vermittlung von Kapitalanlagen

☐ Erlaubnis und Registereintragung nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1, Abs. 5 GewO – Vermittlung von Investmentfonds

☐ Erlaubnis und Registereintragung nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 2, Abs. 5 GewO – Vermittlung von geschlossenen Fonds (Beteiligungen)

Vermittlung von Immobiliar-Verbraucherdarlehen und Allgemeinen Verbraucherdarlehen

☐ Erlaubnis und Registereintragung nach § 34 i Abs. 1, 8 GewO – Vermittlung von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen

☐ Erlaubnis nach § 34 c Abs.1 GewO Vermittlung von Allgemeinen Verbraucherdarlehen

Der Kunde kann die Registereintragung/en des Finanzvermittlers durch Anfrage bei der gemeinsamen Registerstelle DIHK oder unter **www.vermittlerregister.info** prüfen.

Gemeinsame Registerstelle

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29 | 10178 Berlin
Telefon: 0180/6005850
(Festnetz 0,20 €/Anruf; Mobilfunk max. 0,60 €/Anruf)

Internet: www.dihk.de, www.vermittlerregister.info
E-Mail: info@dihk.de

Schlichtungsstellen

Bei Problemen mit einem Versicherer oder einem Vermittler kann sich der Kunde an die folgenden kostenlosen und unabhängigen Schlichtungsstellen wenden.

Krankenversicherung

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Sonstige Versicherungen

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
www.versicherungsombudsmann.de

Interne Beschwerdestelle für Kunden

OVB Vermögensberatung AG, Bereich Außendienstbetreuung, Heumarkt 1, 50667 Köln, E-Mail: beschwerden@ovb.de

Beteiligungsverhältnisse der OVB Vermögensberatung AG

Die OVB Vermögensberatung ist eine hundertprozentige Tochter der OVB Holding AG. An dieser sind folgende Versicherer direkt oder indirekt nach Stimmrechten mit über 10 % beteiligt:

Gesellschaften der SIGNAL IDUNA Gruppe
- SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G., Hamburg
- SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a. G., Dortmund

Baloise Beteiligungsholding GmbH, Hamburg

Generali CEE Holding B.V., Amsterdam, Niederlande

Der Finanzvermittler der OVB ist weder direkt noch indirekt mit einem Anteil von über 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital von Versicherern beteiligt. Am Gewerbebetrieb des Finanzvermittlers der OVB ist kein Versicherer beteiligt.

Strategien zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in der Versicherungsberatung und Finanzanlagenberatung

Die OVB Vermögensberatung AG kooperiert vorrangig mit Produktgesellschaften, die bei der Konzeption ihrer Verträge Nachhaltigkeitsaspekte wie Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen. Versicherungsanlageprodukte und Finanzanlageprodukte, die besondere Kriterien der Nachhaltigkeit erfüllen, bezieht die OVB in ihre Versicherungsberatung und Finanzanlageberatung ein, wenn der Kunde ausdrücklich den Wunsch äußert, dass solche Verträge für die Empfehlung der OVB berücksichtigt werden sollen.

Die Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Versicherungsanlageprodukte und Finanzanlageprodukte ergibt sich aus den Vertragsbedingungen und Vertragsinformationen der Produktpartner.

Weitere Informationen zu der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsaspekten durch die OVB Vermögensberatung AG in ihre Beratung zu Versicherungsanlageprodukten und Finanzanlageprodukten erhält der Kunde unter der folgenden Webseite:
https://www.ovb.de/service-faq/impressum.html