

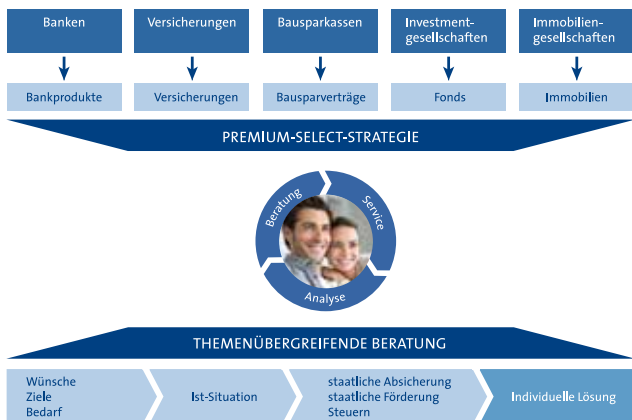
Kundeninformation

Der OVB Vermögensberatung AG
und des OVB Finanzvermittlers



Vermögensberatung AG

Warum stehen unsere Kunden im Mittelpunkt unserer Dienstleistung?



Wir sprechen mit unseren Kunden über ihre Ziele und Wünsche, erfassen ihre augenblickliche Situation und erarbeiten, unter Berücksichtigung staatlicher Absicherung und Förderung, individuelle Lösungen.

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 den verschiedenen Produktgebern zu treffen.

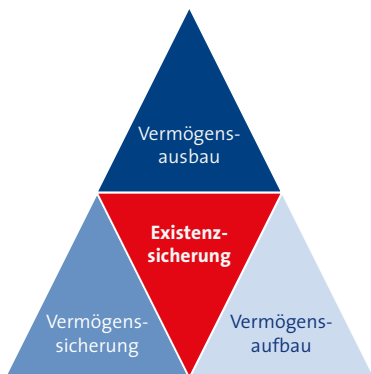
Hierbei stehen uns europaweit über 100 qualifizierte Partnergesellschaften mit ihren Leistungen zur Auswahl. Die einzelnen Produktgeber können Sie dieser Information entnehmen oder auf der Internetseite unter www.ovb.de einsehen.

Der **themenübergreifende Beratungsansatz** schützt unsere Kunden und stellt sicher, dass die bedarfsgerechte Beratung immer an erster Stelle steht.

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.

Wie sichern wir den Weg zur Erreichung der Ziele und Wünsche unserer Kunden?

Die Existenzsicherung steht bei OVB seit über 45 Jahren im Mittelpunkt. Denn das Wichtigste überhaupt ist die Absicherung unserer Kunden gegen die existenziellen Risiken beispielsweise bei Gesundheitsvorsorge, Einkommenssicherung und Altersvorsorge. Die Arbeitskraft sichert den Menschen ihr regelmäßiges Einkommen und damit ihre Lebensqualität und ihren Lebensstandard. 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. Bei OVB gehört die Altersvorsorge auch zur Existenzsicherung.



Die Vermögenssicherung, und somit die Absicherung des privaten Eigentums, wie z. B. das eigene Heim, die schöne Einrichtung, das private Auto oder die finanziellen Folgen von Missgeschicken, ist ein wichtiger Baustein unserer Beratung, um weder die Altersvorsorge noch die Ziele und Wünsche 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. des § 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 Immobilier-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, Internet: 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, 7 GewO. Der Finanzvermittler übt seine selbständige Unternehmer-tätigkeit als Versicherungsvertreter i. S. d. § 59 Abs. 2 VVG aus.

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 Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen

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

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

Gemeinsame Registerstelle

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e. V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180/6005850 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf;

Mobilfunkpreise max. 0,60 €/Anruf)

Internet: www.dihk.de, www.vermittlerregister.info

E-Mail: infocenter@berlin.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

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Sonstige Versicherungen

Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Internet: www.versicherungsombudsmann.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

- IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk, Handel und Gewerbe, Hamburg
- Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G., Hamburg

Basler Beteiligungsholding GmbH, Hamburg

Generali Lebensversicherung AG, München

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.

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, die einbehalten werden darf.



Die Produktpartner der OVB Vermögensberatung AG

Versicherungen

Basler Lebensversicherungs-AG
Basler Sachversicherungs-AG
Canada Life Assurance Europe plc
DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG
Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.
Dialog Lebensversicherungs-AG
ERGO Versicherung AG
Generali Lebensversicherung AG
Generali Pensionskasse AG
Generali Pensionsfonds AG
Generali Versicherung AG
HanseMercur Lebensversicherung AG
HanseMercur Allgemeine Versicherung AG
HanseMercur Krankenversicherung AG
HDI Versicherung AG
HDI Lebensversicherung AG
Ideal Lebensversicherung a. G.
IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk,
Handel und Gewerbe
NÜRNBERGER Allgemeine Versicherungs AG
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG
R+V Allgemeine Versicherungs AG
SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG
SIGNAL Krankenversicherung a. G.
SIGNAL Unfallversicherung a. G.

Kapitalanlagegesellschaften

Baloise Fund Invest
bank zweiplus ag
C-Quadrat Kapitalanlage AG
Donner & Reuschel AG
DWS Investments
Fidelity International
Franklin Templeton Investment Services GmbH
HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.
Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH

Bausparen/Immobilien/Baufinanzierung

Deutscher Ring Bausparkasse AG
Deutsche Gesellschaft für Grundbesitz AG
SIGNAL IDUNA Bauspar AG
Town & Country Haus Lizenzgeber GmbH
Welthaus Consult GmbH
Witte & Grabert Immobilien GmbH
Wüstenrot Bausparkasse AG

Gesetzliche Krankenkassen

Barmer
BKK Mobil Oil
DAK-Gesundheit
IKK classic
Salus BKK

Ihre finanzielle Freiheit

Auch der zweitberufliche Einstieg bei OVB
sichert die Existenz unserer Kunden.

Firmenstempel des OVB Finanzvermittlers

Mehr über uns finden Sie auch im Internet unter

www.ovb.de



Vermögensberatung AG

OVB Vermögensberatung AG

Heumarkt 1, D-50667 Köln, Telefon: 0221/2015-0, Telefax: 0221/2015-264

E-Mail: info@ovb.de, www.ovb.de

HRB-Nr.: 52311, Registernummer: D-7I29-L8YFB-01, Registernummer: D-F-142-K111-81

Registernummer: D-W-142-YH22-79