



# Together Strong

Auf uns können Sie sich verlassen.



**Spezialausgabe  
zum digitalen  
Fachforum**



**»Wenn alle  
zusammen nach  
vorne schauen,  
kommt der Erfolg  
von selbst.«**

Henry Ford



**Christian Höfel**

Vorstand Vertrieb (CSO) und Partner und Produkte (CPO) der OVB Vermögensberatung AG

Liebe Leserinnen, liebe Leser,

mit dem Jahresmotto **Quantität und Qualität gleich Professionalität** möchten wir den Grundstein für unseren gemeinsamen Erfolg im Jahr 2021 legen. Denn für uns ist es wichtig, dass wir weiter in die Qualifikation aller OVBlerinnen und OVBler im Innen- sowie Außendienst investieren, um unseren Kunden einen bestmöglichen Service zu bieten.

Wichtige Themen wie Digitalisierung und Nachhaltigkeit werden wir, wie in den vergangenen Jahren, weiter vorantreiben. Denn eines steht für uns fest: Nur wenn wir als OVB verantwortungsvoll handeln und in die Zukunft investieren, können wir langfristig erfolgreich sein. So ist es kein Zufall, dass wir im letzten Jahr unser 50-jähriges Firmenjubiläum mit unseren mittlerweile in 15 Ländern vertretenen Tochtergesellschaften gefeiert haben.

Uns ist es wichtig, dass wir für unsere Kunden und OVBler ein verlässlicher Partner sind, vor allem in schwierigen Zeiten. Was passt da besser als der Leitsatz unseres Magazins »We are strong together« oder kurz »Together Strong«. Man kann es drehen und wenden, wie man möchte. Es erfordert von uns allen Solidarität, Verständnis und eine gemeinsame Kraftanstrengung, um die aktuellen Herausforderungen zu meistern.

Unter diesem Leitspruch findet in diesem Jahr erstmalig ein digitales Fachforum für unsere Finanzvermittler im Rahmen unserer jährlichen Führungskreistagung statt. Im Mittelpunkt stehen die Vorträge unserer Produktpartner und die Qualifizierung und der Austausch mit den OVBlerinnen und OVBlern.

Unter den aktuellen Umständen hilft uns die Digitalisierung, um mit allen unseren Partnern und Finanzvermittlern gemeinsam eine spannende Online-Tagung zu erleben. Auch in diesem Jahr versorgt Sie unser Magazin »Together Strong« mit Neuigkeiten aus der OVB Welt. Lassen Sie sich inspirieren und nehmen Sie das Beste für sich mit!

Viel Spaß beim Lesen und bleiben Sie gesund!

Ihr



|   | <b>Seiten</b>  |
|---|----------------|
| Vorwort                                   | <u>3</u>       |
| <b>Wir sind OVB</b>                       | <u>6 - 11</u>  |
| - OVB Allfinanzberatung                   | <u>6 - 7</u>   |
| - OVB in Europa                           | <u>8 - 9</u>   |
| - OVB - digitale Beratung                 | <u>10 - 11</u> |
| <b>OVB - digitale Führungskreistagung</b> | <u>12 - 15</u> |
| <b>Themenwelt Sparen I</b>                | <u>16 - 33</u> |
| - OVB - richtig sparen                    | <u>16 - 17</u> |
| - Private Altersvorsorge                  | <u>18 - 19</u> |
| - Betriebliche Altersvorsorge             | <u>20 - 21</u> |
| - Geförderte Altersvorsorge               | <u>22 - 23</u> |
| - Pflegevorsorge                          | <u>24</u>      |
| <b>OVB Produktpartner</b>                 | <u>25</u>      |
| <b>Themenwelt Sparen II</b>               | <u>26 - 33</u> |
| - Nachhaltiges Investment                 | <u>26 - 33</u> |
| <b>Themenwelt Absicherung I</b>           | <u>34 - 51</u> |
| - OVB - richtig abgesichert               | <u>34 - 35</u> |
| - Arbeitskraftabsicherung                 | <u>36 - 38</u> |
| - Gesundheitsabsicherung                  | <u>39 - 41</u> |
| - Vermögenssicherung                      | <u>42 - 46</u> |

|                                       | <b>Seiten</b>  |
|---------------------------------------|----------------|
| <b>OVB Hilfswerk</b>                  | <u>47</u>      |
| <b>Themenwelt Absicherung II</b>      | <u>48 - 51</u> |
| - Rechtsschutz                        | <u>48 - 49</u> |
| - Gewerbeversicherung - OVB Plattform | <u>50 - 51</u> |
| <b>Themenwelt Bauen und Wohnen</b>    | <u>52 - 59</u> |
| - Bauen und Wohnen                    | <u>52 - 53</u> |
| - Immobilienfinanzierung              | <u>54 - 55</u> |
| - Bausparen                           | <u>56 - 59</u> |
| <b>Haushaltsoptimierung</b>           | <u>60 - 65</u> |
| <b>Unternehmertum OVB / Karriere</b>  | <u>66 - 67</u> |

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im Folgenden auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet.



»Berater sind heute eher Sparringspartner. Unsere Kunden sind für uns in erster Linie Menschen, die wir mit ihren individuellen Bedürfnissen und Erwartungen ernst nehmen.«

## Die OVB Allfinanzberatung - alles aus einer Hand

**Die persönliche Beratung richtet sich stets nach den Wünschen und Zielen der Kunden. Denn mit der OVB Allfinanzberatung bieten wir die Finanzprodukte alle aus einer Hand an, die wirklich zu unseren Kunden passen. Und mit der Premium-Select-Strategie haben wir immer hervorragende Produktlösungen unserer Produktpartner im Angebot.**

Wir stehen für eine langfristig angelegte themenübergreifende Finanzberatung. Unseren Kunden wollen wir passgenaue und attraktive, mit Vorteilen ausgestattete Produktlösungen zu einem fairen Preis bieten.

Dazu kooperieren wir mit über 100 leistungsstarken Produktpartnern und können so die individuellen Bedürfnisse unserer Kunden, von der Existenzsicherung und der Absicherung von Sach- und Vermögenswerten bis zu Altersvorsorge und Vermögensauf- und -ausbau, bedienen.

Unser breites Angebot an Produkten aus den Bereichen Versicherungen, Banken, Bausparkassen sowie Investment- und Immobiliengesellschaften bietet unseren qualifizierten OVB Finanzvermittlern die Möglichkeit, ganzheitlich - sozusagen aus einer Hand - zu beraten.

Wir helfen die vielfältigen Risiken des Lebens abzusichern und persönliche Wünsche und Ziele zu erreichen. Unsere Mischung aus Systematik und Empathie ist der Schlüssel unseres Erfolgs. Um die Finanzplanung immer wieder an die aktuellen Lebensumstände des Kunden anzupassen, finden regelmäßige Servicegespräche statt. Es ist unser Ziel, dass sich unsere Kunden in jeder Lebenslage gut abgesichert und versorgt fühlen.

Unsere Beratung kann umfassend sein, wenn es zum Beispiel um eine Erstberatung in Vorsorgefragen geht: Dann lassen wir uns im Analysegespräch viel Zeit, um die familiäre und finanzielle Situation und die Pläne für die Zukunft kennenzulernen.



## Premium-Select-Strategie

Unsere Premium-Select-Strategie umfasst die sorgfältige Auswahl und Prüfung unserer Produktpartner und ihrer Produkte nach einem konzernübergreifend einheitlichen Qualitätskonzept.

Das hilft dabei, im Dschungel unzähliger Produktangebote, in dem man schnell den Überblick verlieren kann, den Durchblick zu behalten.

OVB arbeitet mit renommierten und international erfahrenen Produktanbietern auf Basis langfristig angelegter Partnerschaften zusammen.

Unsere Premiumpartner SIGNAL IDUNA, Basler Versicherungen und Dialog Versicherungen sind bereits seit Jahrzehnten an unserer Seite. Nicht nur aus deren Produktangeboten kann der OVB Berater auswählen, um individuell und flexibel Kundenlösungen anzubieten.



# In Europa zu Hause



## Gründung

1970 in Köln



15

aktiv in 15 Ländern Europas



>3,93 Millionen

OVB Kunden in Europa



5.164

OVB Finanzvermittler in Europa

Stand 30.09.2020

# Wir sind OVB

Wir sind Ihr Partner in allen Finanzfragen. Seit 1970 steht OVB für eine langfristig angelegte, themenübergreifende und vor allem kundenorientierte Allfinanzberatung privater Haushalte. Unsere Kunden mit ihren Wünschen und Zielen stehen bei uns im Mittelpunkt.

Wir begleiten sie über viele Jahre mit bedarfsgerechten, an die jeweilige Lebensphase angepassten Absicherungs- und Vorsorgekonzepten.

Mit über 3,9 Millionen Kunden, gut 5.000 Finanzvermittlern und Aktivitäten in 15 Ländermärkten gehören wir zu den führenden Finanzvermittlungskonzernen in Europa. Bereits Anfang der 1990er Jahre hat sich unser in Köln gegründetes Unternehmen für die internationale Expansion entschieden. Aufgrund unserer Erfahrung und unseres langjährigen Engagements in sehr unterschiedlichen nationalen Märkten konnten wir uns in den meisten Ländern, in denen wir tätig sind, eine marktführende Position erarbeiten.





# Digitale Beratung, aber trotzdem persönlich

## Im Mittelpunkt der Digitalisierung stehen immer die Kundenbedürfnisse und nicht die Technologien, egal wie bahnbrechend sie sind

Auch die Finanzdienstleistungsbranche hat sich stark in der Pandemie verändert und angepasst. Die Kunden sehnen sich in dieser Situation nach einem verlässlichen Partner und einer bequemen und digitalen Beratung. OVB Finanzvermittlerinnen und -vermittler haben sich schnell den neuen Kundenbedürfnissen angepasst und bieten eine digitale und persönliche Beratung an.

Digitalisierung ist für den Dialog mit dem Kunden enorm wichtig. Per Videokonferenz werden die Beratungsgespräche geführt, als würde man gemeinsam an einem Tisch sitzen. Die Wünsche und Ziele der Kunden stehen im Fokus dieser Gespräche und sind wichtig wie eh und je. Qualifizierte Beratungssoftware ermöglicht es, die Anträge zur Verfügung zu stellen, die bequem zu Hause auf dem Smartphone oder Tablet unterschrieben werden. Diese Unterschrift erscheint in Echtzeit auf dem Dokument, welches dann direkt an den Produktpartner weitergegeben wird.

Und das alles ist komplett rechtssicher. Die Software, die die elektronische Unterschrift ermöglicht, hält alle wichtigen Daten (wie z. B. Druck, Geschwindigkeit, Linienführung, Uhrzeit und Datum etc.) fest, sodass auch hier die Unterschrift ein unverwechselbares Merkmal bleibt und ebenso rechtlich verbindlich ist, wie die Unterschrift mit einem Stift auf Papier. Alle unterschrie-

benen Dokumente werden den Kunden direkt als PDF-Datei zugestellt. Einfacher war es noch nie, eine kompetente Beratung in Anspruch zu nehmen – ohne aus dem Haus zu müssen.

### Digitale Unterschrift: einfach, schnell und sicher

Mit der digitalen Unterschrift können Kunden schnell, unkompliziert und rechtssicher einen Vertrag bequem von der Couch aus abschließen. Die Unterschrift ist nicht veränderbar und kann auch nicht weiterverwendet werden. Das erklärt auch, warum man zum Beispiel beim Abschluss mehrmals unterschreiben muss. Die OVB nutzt für die digitale Unterschrift die rechtssichere und TÜV-geprüfte Software von inSign.



»Wir beraten  
immer sicher:  
Egal ob persönlich  
oder digital!«



## Legitimationsprüfung – jetzt auch von zu Hause möglich?

Eine Legitimationsprüfung ist bei Abschluss eines Finanzdienstleistungsprodukts in den allermeisten Fällen zwingend notwendig. Wie aber soll die Legitimation rechtssicher geprüft werden, ohne dass Berater und Kunde sich persönlich getroffen haben und eine entsprechende Ausweiskopie angefertigt haben? Das bisher von Banken bekannte und häufig verwendete Verfahren »PostIdent« hat leider den Nachteil, dass man immer noch in einer Postfiliale vorstellig werden muss und sich dort mit seinem Ausweis legitimieren muss.

Ab sofort bietet OVB hier eine andere Lösung. Mit IDnow Videoident ist auch die Legitimationsprüfung ganz bequem von zu Hause aus möglich. Der Kunde benötigt nur ein Smartphone oder Tablet mit Internetzugang und seinen Ausweis. Alles Weitere wird über die Videoident-App und den Mitarbeitern von IDnow Videoident ganz einfach abgewickelt. Der Mitarbeiter von IDnow Videoident bittet den Kunden, seinen Ausweis in verschiedenen Positionen vor die Kamera zu halten, und sichert dieses Foto. Anschließend werden die Ausweisdaten noch einmal gemeinsam abgeglichen und die Identitätsprüfung ist erledigt. Die Legitimationsbestätigung wird dann an OVB weitergeleitet, so wie es früher die Postfiliale gemacht hat, nur deutlich schneller.

OVB arbeitet beim Videoident-Verfahren mit der renommierten Firma IDnow zusammen. Diese bietet innovative und vollkommen rechtssichere Lösungen auf dem Gebiet der Online-Legitimation an.

IDnow Videoident ermöglicht die Identifizierung per Videochat unter Berücksichtigung sämtlicher Anforderungen aus Geldwäschegesetz, Datenschutz-Richtlinien und den Anforderungen der jeweiligen Aufsichtsbehörde.

### Vorteile für den Kunden

- ✓ Geografische und zeitliche Flexibilität
- ✓ Keine zusätzliche Hardware
- ✓ Einfach und schnell in ca. 3 Minuten
- ✓ Echtzeit-Bearbeitung der Anfrage



**Aktuell nutzt jeder 10. Deutsche Videoberatung in Finanzfragen – die Tendenz ist definitiv steigend!**

Quelle: 4P-Studie zum Thema Videoberatung

**IDnow.**



Gemeinschaft ist  
Together Strong

## Ein Blick hinter die Kulissen der Online Führungskreistagung

vom 19. und 20. Februar 2021









**Digitales  
Fachforum  
mit unseren  
Produkt-  
partnern**



**Unsere Partner  
digital dabei!**





# Richtig sparen!

## Das Sparbuch hat ausgedient

Das Geldvermögen der Deutschen ist im Jahr 2020 mit rund 6,6 Billionen Euro im Vergleich zu 2019 noch einmal kräftig angestiegen. Doch das Sparverhalten hat sich im Vergleich zu 2019 nicht verändert, denn weiterhin legen die Deutschen 40 Prozent dieses Vermögens auf Spar- und Girokonten an. Und das, obwohl es nach wie vor, und wohl auch längerfristig, keine oder nur niedrigste Zinsen für das Ersparte gibt. Zusätzlich erheben immer mehr Banken sogenannte »Verwahrtgelte« oder auch Negativzinsen auf das verwahrte Kapital, selbst für Bestandskunden.

Viele Sparer sind immer noch der Auffassung, dass das Sparbuch die sicherste Anlagemöglichkeit ist. Den meisten ist zwar bewusst, dass es bei Nullzinsen kein Geld mehr für das Ersparte gibt. Jedoch nehmen sie an, dass es keine weiteren Auswirkungen hat. Sie übersehen aber dabei, dass Negativzinsen und die Inflation nach und nach das Ersparte aufzehren und die Kaufkraft verringern. So erleidet jeder Deutsche einen Verlust von fast 500 € jährlich. Doch den meisten ist dies nicht bewusst.

Damit zeigt sich, dass kein Risiko einzugehen in diesem Fall das größere Risiko ist.

Wie kann man in solch einer Situation dann überhaupt richtig sparen?

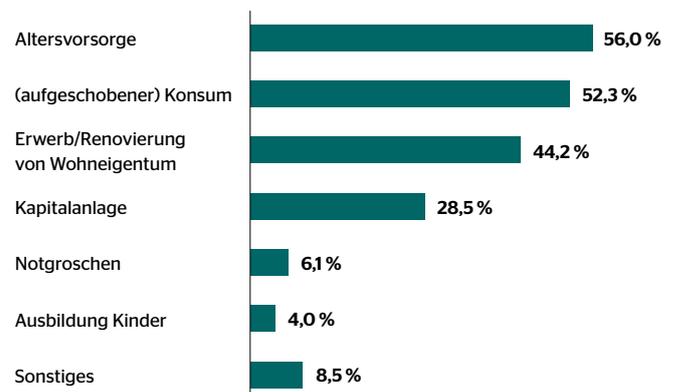
Dazu lohnt es sich zu überlegen, wofür gespart werden soll.

## Wofür sparen die Deutschen?

Die Frage, ob es in der aktuellen Niedrigzinssituation überhaupt attraktive Möglichkeiten gibt, um richtig zu sparen, kann eindeutig mit »Ja« beantwortet werden.

Das vorrangigste Sparziel der Deutschen ist nach wie vor die Altersvorsorge, über 50 Prozent geben dies als Hauptmotiv an. Aber auch für eine Notfallreserve und die Ausbildung der Kinder soll Geld zurückgelegt werden.

## Sparmotive der Bundesbürger



Mehrfachnennungen möglich; n=2.000+ Bundesbürger ab 14 Jahre;  
Quelle: Verband der privaten Bausparkassen e. V., Herbstumfrage 2020

**»Jeder hat Einfluss darauf, wie sich die Ersparnisse entwickeln. Man muss sein Geld nicht auf dem Sparbuch liegen haben – es gibt viele Möglichkeiten zu investieren.«**

*Mario Draghi – ehem. Präsident der EZB*

Für jedes Sparziel bieten unsere Partner mit ihrer breiten Auswahl immer genau die passende Anlage, um auch in Zeiten von Nullzinsen diese Ziele zu erreichen. Und für alle gilt: Besser jetzt als später beginnen, denn um so länger kann das Geld arbeiten und Rendite bringen.

Besonders für langfristig angelegte Sparziele empfiehlt es sich, die Chancen des Kapitalmarktes zu nutzen. Dies geht am einfachsten mit fondsgebundenen Versicherungen oder Fondssparplänen, über die regelmäßig, beispielsweise monatlich, Beträge in Fonds investiert werden.

### **Viele verschiedene Anlagemöglichkeiten**

Die fondgebundene Lebensversicherung ist der Klassiker unter den Sparplänen für die Altersvorsorge. Selbst für Kinder können Eltern bereits eine Lebensversicherung abschließen und so mit geringen Beiträgen über eine lange Laufzeit eine beachtliche Summe ansparen. Dabei kann ausgewählt werden, ob in einen oder gleich mehrere Fonds investiert werden soll.

Eine weitere attraktive Form der Altersversorgung ist die mit Berücksichtigung von staatlichen Förderungen. Hier können förderberechtigte Personen und gerade Familien mit Kindern mit dem Abschluss einer Riester-Rente hohe staatliche Zulagen beantragen.

Mit der Rente vom Chef oder anders ausgedrückt der betrieblichen Altersversorgung (bAV) kann man über den eigenen Betrieb seine Altersversorgung aufbessern. Hier können bis zu 284 € steuer- und sozialversicherungsfrei in eine bAV eingezahlt werden – steuerfrei sind satte 568 € möglich. Und das ist noch nicht alles, auch der Chef beteiligt sich mit 15 Prozent Zuschuss auf den Entgeltumwandlungsbetrag, sofern er Sozialversicherungsbeiträge einspart. Eine Win-win-Situation.

### **OVB Tipp:**

Auch die vermögenswirksame Leistung kann lukrativ in eine bAV umgewandelt werden.

Eine weitere Alternative bietet sich über das Direktinvestment. Der Anleger investiert seine Sparbeiträge direkt in einen oder mehrere ausgewählte Fonds, die in einem Depot verwahrt werden. Das Direktinvestment zeichnet sich durch die hohe Flexibilität aus, Sparraten können jederzeit erhöht oder gesenkt werden, Zahlungen können pausiert werden und Entnahmen können jederzeit getätigt werden. Einzelne Fonds oder auch das gesamte Portfolio können jederzeit ausgetauscht werden.

Und falls ein Teil des Kapitals trotz allem doch einmal nur kurzfristig »zwischengeparkt« werden soll, zum Beispiel die auslaufende Lebensversicherung vor einer neuen langfristigen Investition, bieten sich noch Tages- oder Festgeldkonten von Banken im europäischen Ausland an. Zwar sind die Zinsen auch hier gering, jedoch werden auch keine Negativzinsen oder Verwahrenentgelte verlangt.

Egal, wie am Ende die Entscheidung auch ausfallen mag, alles ist besser als das Sparbuch.



**SIGNAL IDUNA** 

## »Altbewährtes neu aufgelegt«

### SIGNAL IDUNA Global Garant Invest (SIGGI) mit neuer Produktgeneration am Start

SIGGI ist seit mehr als 10 Jahren das »Flaggschiff« der Signal Iduna im Bereich der fondsgebundenen Rentenversicherung. Eine Altersvorsorge mit Garantie und Flexibilität.

#### Angepasste Fondspalette

Durch eine strenge Qualitätskontrolle anhand klarer und qualitativer Kriterien wurde die Fondspalette überarbeitet.

Ab Januar gehören beim SI Global Garant Invest auch **ETFs** und **nachhaltige Fonds** zum Angebot. **Zusätzlich wurden die Verwaltungskostensätze ausgewählter Fonds reduziert** und die gesamte Fondspalette wurde übersichtlich in die Kategorien

-  **Chance**
-  **Ausgewogen**
-  **Stabilität**

eingeteilt.

Das Prinzip des SI Global Garant Invest:

- Je höher die gewünschte Beitragsgarantie, desto mehr Geld muss konservativ investiert werden.
- **Die Ertragschancen ergeben sich aber vor allem aus der Anlage in Investmentfonds.**

Deshalb unsere klare Empfehlung gerade bei langlaufenden Verträgen: **Eine reduzierte anfängliche Garantie führt zu einer deutlich höheren Anlagequote in Investmentfonds.** Bereits eine Absenkung der Start-Garantie auf 80 Prozent zeigt deutliche Auswirkungen.

**Kurz und knapp also: »80 Prozent ist das neue 100 Prozent.«**

#### Erhöhung der Garantie während der Laufzeit

Mit zwei völlig neu entwickelten Produktbausteinen, die perfekt auf eine reduzierte anfängliche Garantie abgestimmt sind, kann das Garantieniveau während der Vertragslaufzeit auf 100 Prozent - bei besonders guter Entwicklung auch darüber hinaus - angepasst werden.

#### Optionaler Baustein »Sicherheit+«

Sobald das vorhandene Guthaben es zulässt, wird die Beitragsgarantie ganz automatisch in mehreren Stufen erhöht.

#### Ablaufmanagement+

Dieser Baustein bietet in den letzten Jahren vor Fälligkeit Schutz vor dem Risiko fallender Kurse - und das völlig automatisch!

- In der ersten Phase erfolgt eine schrittweise Umschichtung des Fondsguthabens in einen sicherheitsorientierten Fonds
- In der zweiten Phase wird das Garantieniveau nach und nach weiter erhöht.



# Basler Zehnkämpfer-Police



## Ihre leistungsfähige Altersvorsorge für jeden Kundentyp

### Basler Invest als Sieger über alle Disziplinen

Zehnkampf ist ein Sport, bei dem viele verschiedene Fähigkeiten gefragt sind. Man muss hart trainieren und bei unterschiedlichen Disziplinen Höchstleistungen zeigen. Wer in Summe über alle Disziplinen die meisten Punkte errungen hat, gewinnt.

Ähnlich verhält es sich für ein Produkt zur Altersvorsorge: Nicht nur die Höhe der Ablaufleistung, nicht allein der Sicherheitsbaustein oder die Fondsauswahl entscheiden. Ein nachhaltig gutes Produkt überzeugt in allen Disziplinen. Nur so gewinnt man den Zehnkampf.

Die Basler Zehnkämpfer-Police ist für fast jeden Kundentyp geeignet: Das Produkt Basler Invest Garant überzeugt mit einer Garantie, die während der Versicherungsdauer auf bis zu 120 Prozent der eingezahlten Beiträge ansteigen kann.

Bei dem Produkt Basler Invest Vario können Sie das Aufteilungsverhältnis zwischen sicherer Anlage im Deckungsstock und der Fondsanlage immer wieder neu bestimmen. So passt sich das Produkt Ihrem Leben an.

### Basler VermögensPortfolio

Bei den Basler VermögensPortfolios kümmern sich erfahrene Portfolio-Manager um Ihr Altersvorsorge-Vermögen. Dabei fließt die Schweizer Investmentkompetenz der Baloise Asset Management ein - damit Ihr Vermögen auch in stürmischen Zeiten immer gut investiert ist.

Die Basler VermögensPortfolios gibt es für verschiedene Kundentypen. Sie können mit anderen Investmentfonds kombiniert werden.

**Basler Invest:**  
Ausgezeichnet für Produktqualität und Investmentanlage



»Ich wünsche Ihnen  
viel Erfolg mit der  
Zehnkämpfer-Police!«

Frank Busemann  
Silber, Zehnkampf, Olympische Spiele 1996



## bAV-Aufbruch mit Canada Life

### Update GENERATION business: mehr Flexibilität für bewährte Kombi aus Renditechancen und Sicherheit

Dienstwagen: Nett. Betriebssport: Cool. Aber richtig hoch im Kurs steht bei Arbeitnehmern etwas Anderes: die Betriebsrente, wie eine aktuelle Umfrage zeigt. Natürlich stellt die aktuelle Situation Unternehmen vor Herausforderungen. Damit sie von den Synergien einer Betriebsrente profitieren können, müssen Anbieter zukunftsfähige und vielseitig einsetzbare Produkte mit Perspektiven liefern.

#### Die Anforderung: profitabel, sicher, flexibel

All das bietet der erneuerte GENERATION business. Der Tarif ist als Direktversicherung und rückgedeckte Unterstützungskasse erhältlich und fußt auf dem bewährten Unitised-With-Profits-(UWP)-Prinzip. Es kombiniert renditeorientiertes Investment mit Garantien, die zum Ende der Laufzeit greifen, wenn die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Durch einen 100-prozentigen Beitragserhalt bekommen Kunden die derzeit höchste Garantie am Markt. Ein Glättungsverfahren erzeugt einen Garantiewert, der Kunden bei schlechten Fonds-

ergebnissen zum Rentenbeginn auffängt und sogar noch über dem Beitragserhalt liegen kann. Bei einer höheren tatsächlichen Wertentwicklung des UWP-Fonds erhalten Kunden den Fondswert ausbezahlt. Und die Fonds-Performance hat sich trotz Finanz-, Euro- und Corona-Krise als sehr robust erwiesen, auch der Niedrigzins konnte ihr wenig anhaben: Sie liegt bei rund 5 Prozent seit Auflegung Ende Januar 2004.

#### Laufzeiten ab 5 Jahren, Beiträge ab 20 €

Canada Life macht den Einstieg in eine Betriebsrente auch für den kleinen Geldbeutel leichter: Versicherte können ab 20 € monatlich investieren. Einmalbeiträge stehen ihnen ab 2.000 € offen, Zuzahlungen ab 250 €. Mehr Flexibilität gibt es auch bei den Laufzeiten: In der Direktversicherung ist es nun möglich, Verträge ab 5 Jahren Laufzeit abzuschließen. Hier investieren Kunden per automatischem Portfolio-Management (APM) und erhalten eine Beitragsgarantie von 80 Prozent.

#### Der neue GENERATION business

- Bewährtes UWP-Prinzip: renditeorientierte Anlage + endfällige Garantie
- Mindestens 100-prozentige Beitragsgarantie
- Laufzeiten ab 5 Jahren mit automatischem Portfolio-Management (Serie bAV)
- Einstieg ab 20 € monatlich



## Entdecken Sie Chancen

Knapp 80 Prozent der Deutschen achten bei der Altersvorsorge darauf, die staatliche Förderung auszuschöpfen. Doch was, wenn es zwei Fördertöpfe gibt, von denen sich mal der eine, mal der andere mehr lohnt? Dann ist »Förder-Hopping« gefragt. Genau das ermöglicht HDI jetzt in der bAV - in einem Vertrag, ohne Tarifwechsel.

### **Erste bAV, die sich allen Lebensphasen flexibel anpasst**

Damit stehen Arbeitnehmern in der bAV nun zwei Fördertöpfe zur Verfügung. In welchem Topf »mehr drin« ist, hängt beispielsweise von der Einkommenshöhe und der Kinderzahl ab - und damit von Faktoren, die sich im Laufe des Lebens mehrmals ändern können. Statt sich einmal festzulegen, sollten Arbeitnehmer einen Tarif wählen, mit dem sie jederzeit die höchstmögliche Förderung nutzen können.

Genau das ermöglicht HDI als einziger Lebensversicherer am Markt mit den Direktversicherungen TwoTrust Selekt und TwoTrust Kompakt. Die Tarife sind jetzt im Rahmen der Entgeltumwandlung sowohl nach § 10a EStG als auch nach § 3 Nr. 63 EStG förderfähig. Der Kunde kann - je nach Lebensphase und finanzieller Situation - zwischen beiden Förderwegen flexibel hin- und herschalten. Außerdem kommen noch die private Fortführung des Vertrages und die Geringverdienerförderung hinzu.

Alle Förderarten, die es derzeit in der betrieblichen Altersversorgung gibt, lassen sich mit einem Vertrag abdecken. Es ist sogar möglich, die laufende Prämie aufzusplitten und gleichzeitig die steuerfreie Entgeltumwandlung und die Riester-Förderung in Anspruch zu nehmen. Dadurch können Mitarbeiter während der gesamten Ansparphase jederzeit die höchstmögliche Förderung nutzen.



**... und am 01.06.2021 kommt HDI mit einer neuen fondsgebundenen Basisrente CleverInvest.**



# Mit der Altersvorsorge auf der Überholspur

## Modern riestern mit Klassik *modern*!

### Klassik *modern* zeigt, wie Sie heute richtig riestern

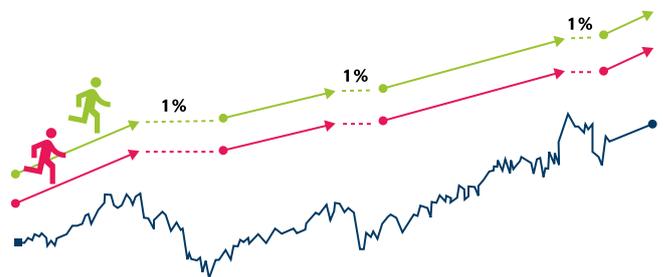
Klassik *modern*, die erfolgreiche Indexrente der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G., ist jetzt erst recht für Riester-Kunden die ideale Altersvorsorge: Die neue Variante IndexZins sorgt mit einer Mindestrendite dafür, dass das Guthaben selbst bei fallendem Index einen Ertrag bringt.

Pünktlich zum Jahr 2021 gibt es bei Klassik *modern*-Riester drei Überschussverwendungen: IndexChance, IndexZins und KlassikZins. Bei IndexChance beteiligt sich der Kunde wie bisher mit seinen jährlichen Überschüssen an einer Indexentwicklung. Zur Wahl stehen der DAX, der DAX Risk Control und der EURO STOXX 50. Mit KlassikZins behält er seine Überschüsse und bleibt in der sicheren Verzinsung. Das sind die bisher bekannten Möglichkeiten.

Mit der neuen Variante IndexZins sichert sich der Kunde nun beide Vorteile: Bei steigendem Index kann er von den Ertragschancen profitieren, bei sinkendem Index sind sowohl Verluste als auch sogenannte »Nullrunden« ausgeschlossen. Stattdessen gibt es eine festgelegte Mindestrendite auf das gesamte Vertragsguthaben. Zurzeit beträgt sie 1 Prozent. Sowohl die Indexquote als auch die Mindestrendite werden bei IndexZins jährlich festgelegt.

### Mehr Rente im Pflegefall

Rente PLUS kombiniert Altersvorsorge mit wertvollem Pflege-schutz. Mit einem Beitrag sind Ihre Kunden doppelt abgesichert. Und das ohne Gesundheitsprüfung! So funktioniert's: Wird Ihr Kunde zu Beginn der Rentenzahlung oder während des Rentenbezugs zum Pflegefall, erhöhen wir die Riester-Rente.



**Index Zins macht Schluss mit »Nullrunden«**

Quelle: Volkswohlfund

## Das Geldgeschenk für die Altersvorsorge

Ihre Kunden erhalten vermögenswirksame Leistungen? Dann können diese auch direkt in den Riester-Vertrag von Klassik *modern* eingezahlt werden. So wird die Altersvorsorge optimal aufgebaut - mit Geld vom Staat.



HanseMerkur

## Riester bekommt weiter Aufwind

### Niedrigzins und Soli-Wegfall machen es möglich: Riester funktioniert noch besser – und besonders gut mit HanseMerkur

**Riester!** – Die OVB hat es schon immer besser gemacht, aber anderswo stand die staatliche geförderte Altersvorsorge jahrelang wie bestellt und nicht abgeholt herum. Jetzt erfährt sie ein echtes Revival – mit spürbaren Mehrwerten für Kunden und Vermittler. Möglich machen es einerseits die anhaltenden Niedrigzinsen, denn allein die staatliche Zulage fördert die Attraktivität der Rendite. Finanzielle Freiräume schafft jetzt in vielen Familien der Wegfall des Solis – Riester ist im Jahr 2021 also (wieder) das, was es immer schon sein sollte: eine schlaue Altersvorsorge.

#### Die RiesterCare-Highlights überzeugen

Für Vermittler und Kunden heißt das: RiesterCare der HanseMerkur punktet für Sie mit vielen besonderen Highlights:

– Automatische Zukunftsgarantie: Es wird geprüft, welche Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen, Zulagen, Erhöhungen und Dynamiken vorteilhafter sind.

– Kostenfreie Pflegeoption: Das Todesfallkapital kann im Rentenbezug ohne Gesundheitsprüfung in eine erhöhte lebenslange Pflegerente umgewandelt werden.

– Hohe Flexibilität: Der Rentenbeginn ist schon mit dem 62. Lebensjahr möglich, zusätzlich können zu diesem Zeitpunkt bis zu 30 Prozent des Kapitals ausgezahlt werden.

– Tolle Auszeichnung: Die HanseMerkur ist laut WirtschaftsWoche 45/20 »Leistungsstärkster Serviceversicherer« – Die niedrige Kostenquote sowie das gute Wirtschaften der HanseMerkur Lebensversicherung gaben hier den Ausschlag.

**Riester? Check!** OVB und HanseMerkur stehen mit vielen Vorteilen und echten Mehrwerten für Sie und Ihre Kunden bereit.

*»Individuelle Lösungen und eine starke Betreuung – das verbindet HanseMerkur und OVB. Gemeinsam machen wir Riester noch attraktiver.«*

*Christof Kaiser, Vertriebsdirektor LV HanseMerkur*



## Gute Pflege hat ihren Preis!

**Die Bedeutung des Themas Pflege nimmt immer mehr zu. Auch in den Medien ist von Pflegebedürftigkeit, Pflegefinanzierung und Pflegemodellen häufig die Rede. Und das nicht ohne Grund.**

Laut Bundesministerium für Gesundheit gab es Ende 2019 bereits mehr als 4 Millionen Pflegebedürftige. Es ist wenig überraschend, dass aufgrund der demografischen Entwicklung die Altersgruppe über 70 Jahre das größte Risiko einer Pflegebedürftigkeit trägt. Doch auch in jungen Jahren kann es durch Unfall oder Erkrankung zu einer gesundheitlichen Beeinträchtigung kommen.

Die steigende Zahl der Pflegebedürftigen hat auch die Politik auf den Plan gerufen. Mit Einführung der gesetzlichen Pflegeversicherungen und der Festlegung von Pflegegraden wurden bereits wichtige Schritte in die richtige Richtung gegangen. Denn die Kosten für eine professionelle Betreuung sind immens.

### Ohne private Vorsorge geht es nicht mehr!

Trotz staatlicher Unterstützung werden nicht alle Kosten für eine professionelle Pflege gedeckt. Ein großer Teil muss privat finanziert werden. Hier wird auf die Rente und das Vermögen des Pflegebedürftigen zugegriffen.

|   |   |
|---|---|
| <b>3.790,00 €</b><br>durchschnittliche<br>Kosten für ein Pflegeheim<br>bei Pflegegrad 4 | <b>1.775,00 €</b><br>Leistungen der Pflegeversicherung          |
|   | <b>2.015,00 €</b><br>Differenz, die Sie monatlich tragen müssen |

Mit einer privaten Pflegeversicherung können Sie sowohl Ihre Selbstbestimmtheit als auch Ihr Vermögen bestmöglich bewahren und zugleich Angehörige entlasten, die im Ernstfall für die anfallenden Pflegekosten aufkommen müssten.

### Tipp: Sicherheit mit der IDEAL PflegeRente

Als Marktführer im Bereich der privaten Pflegeversicherung legt die IDEAL Lebensversicherung a.G. besonderen Wert auf den Leistungsumfang und die Individualität des Versicherungsschutzes.

- ✓ Absicherung ab Pflegegrad 2 möglich
- ✓ Monatliche Pflegerente zwischen 250 € und 4.000 € wählbar
- ✓ Bei finanziellen Engpässen: Beitragsfreistellung oder Auszahlung (Rückkauf) möglich
- ✓ Beitragsbefreiung im Leistungsfall
- ✓ Abschluss bis zum Alter von 75 Jahren möglich

Quelle: vdek 07/2020

# Wir begleiten Sie ein Leben lang, mit starken Partnern.

Zwischen den unterschiedlichen Produktgebern und verschiedensten Produktarten kann man im »Finanzdienstleistungsdschungel« schnell den Überblick verlieren. Mit der Premium-Select-Strategie helfen wir unseren Finanzberatern und Kunden, die richtige Auswahl für den individuellen Bedarf zu treffen. Wir fokussieren uns auf Partner und Produkte, die zu uns und unseren Kunden passen. Unser themenübergreifender Beratungsansatz schützt unsere Kunden somit vor spezifischen Anbieterinteressen. Denn bei uns steht immer die bedarfsgerechte Beratung an erster Stelle.





Aus der Schweiz



**bank zweiplus** 

# Alpendepot: fondsbasierte Vermögensverwaltung

Der Finanzplatz Schweiz bietet ein stabiles Umfeld für Geldanlagen und bedient das Sicherheitsbedürfnis vieler Kunden, zum Beispiel mit der fondsbasierten Vermögensverwaltungsstrategie »Alpendepot« der bank zweiplus.

## Fondsbasierte Vermögensverwaltung

Schweizerische Verlässlichkeit und österreichische Kompetenz. Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich bietet ein fondsbasiertes Vermögensverwaltungskonzept für deutsche Kundinnen und Kunden: ein Anlageprodukt mit geringen Mindesteinlagen, ganz ohne Laufzeiten, dafür mit attraktiven Performance-Chancen. Das Anlagevermögen wird in der Schweiz von der bank zweiplus verwaltet und diese wird im Bereich der Vermögensverwaltung von der ARTS Asset Management in Österreich beraten. So profitieren die Anleger von zwei bewährten Konzepten und enormem Know-how aus den beiden Alpenländern.

## Finanzplatz Schweiz mit Expertise aus Österreich

Der Schweizer Finanz- und Bankenplatz nimmt weltweit eine Spitzenposition ein. Er verfügt über eine bewährte Tradition und großes Know-how. Mit dem von ARTS gemanagten Alpendepot profitieren Anleger von der ausgewiesenen Schweizer Bankenkultur, ihrer Qualität und Kompetenz. Für Sicherheit sorgt die wirtschaftliche und politische Stabilität der Schweiz als EU-unabhängiger Standort. Die bank zweiplus steht, wie alle Schweizer Banken, unter der Aufsicht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) in Bern.

## Highlights

- Professionelle Vermögensverwaltung mit drei individuellen Anlagemöglichkeiten: Aufbauplan, Einmalanlage, Entnahmeplan
- Keine festen Laufzeiten für Aufbaupläne
- Wählbares Vermögensziel ab 25.000 €
- Wählbare Sparraten ab monatlich 50 €
- Einmalanlagen bereits ab 2.500 €
- System-Einmalanlage für schrittweisen Einstieg
- Sonderzahlungen jederzeit möglich
- Tägliche Verfügbarkeit über das Vermögen

**Hinweis:** Geldanlagen und somit auch dieses Produkt enthalten Risiken.

**Rechtlicher Hinweis:** Die Ausführungen in diesem Beitrag dienen ausschließlich der Information von Kundinnen und Kunden professioneller Vermittler und Finanzdienstleister mit Wohnsitz/Sitz in Deutschland und stellen keine Anlageberatung dar. Der Wert von Anteilen und die Erträge hieraus können unabhängig von den Ergebnissen in der Vergangenheit sowohl steigen als auch fallen. Anlagen in Fremdwährungen enthalten zusätzliche Risiken. Es ist möglich, dass Investoren bei der Rückgabe ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Die Risiken von Wertverlusten können auch substantiell sein. Personen, die sich für ein bestimmtes Finanzprodukt interessieren, sind gehalten, vor der Anlageentscheidung die vollständige Produktdokumentation sorgfältig zu lesen und sich von einer qualifizierten Fachperson beraten zu lassen. Die FIL Fondsbank GmbH ist das zuzuführende Kreditinstitut in Deutschland. Die Anbahnung ist ausschliesslich über von ihr und der bank zweiplus ag eingeschaltete unabhängige Vermittler möglich. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, D-60041 Frankfurt am Main, T (069) 7 70 60-200, F (069) 7 70 60-555, www.fib.de.

# Schon mal einen Baum umarmt?



## Waldbäder, so wird das Bäume-Umarmen genannt, sollen Stress abbauen, den Blutdruck senken und das Immunsystem stärken

### Nachhaltiges Investment - wichtig für das Immunsystem unserer Erde

Das Thema **Nachhaltigkeit** ist längst im Bewusstsein unserer Gesellschaft angekommen und bedeutet weit mehr als **Umweltschutz** oder den Blick auf die CO<sub>2</sub>-Bilanz. Auch **soziale Aspekte** und **verantwortungsbewusste Unternehmensführung** spielen eine entscheidende Rolle.

Immer mehr Menschen möchten ihren **persönlichen Beitrag** für einen positiven Wandel und eine bessere Zukunft leisten und selbst entscheiden, wie und wo ihr Geld investiert wird.

### Gutes tun und Rendite erwirtschaften - keine Entscheidung von »entweder oder«

**Das Beste zuerst:** Wer zukunftsorientiert investiert, muss nicht auf Rendite verzichten! Ganz im Gegenteil, denn nachhaltige Anlagen haben mindestens die gleichen **Wertentwicklungschancen** wie konventionelle.

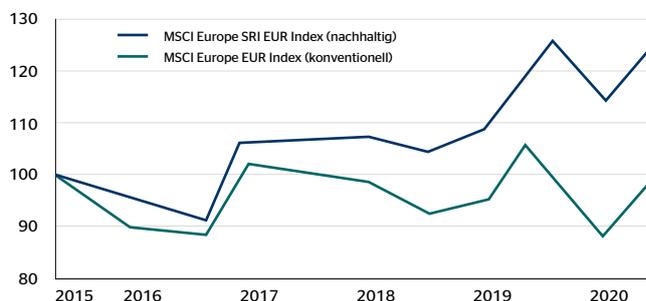
Deshalb investieren wir in Unternehmen, die vorausschauend und fair agieren. Denn sie sind häufig flexibler, innovativer und solider aufgestellt als andere - **und das zahlt sich aus.**

Unser **aktiver Managementstil** macht es möglich, relevante Märkte zu nutzen und dort zu investieren, wo sich Ertragschancen ergeben. Weltweit, über alle Anlageklassen.

### Wir reduzieren den Stress in ihrem Depot - und senken ihren Blutdruck

Mit einem **flexiblen Handelssystem** passen wir unsere Anlageentscheidungen ständig der jeweiligen Marktsituation an. Getreu unserem Motto »Gewinne laufen lassen, Verluste begrenzen« sorgt unser **aktives Risikomanagement** dafür, dass unsere Investmentlösungen nicht nur die Umwelt schonen, sondern auch die Nerven der Anleger.

### Wertentwicklung 30.11.2015 - 30.11.2020



Berechnungsquelle: ARTS Asset Management GmbH / Basiswert indiziert auf 100

### Verantwortung übernehmen. Der nachhaltige Investmentfonds von ARTS Asset Management. [www.arts.co.at](http://www.arts.co.at)

Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich unverbindlichen Informationszwecken und stellt kein Angebot oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar, noch ist sie als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Anlageberater nicht ersetzen. Performanceergebnisse der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Weitere, auf Anlegerebene anfallende Kosten wie z. B. Transaktions-, Depotkosten und Steuern mindern den Ertrag des Anlegers zusätzlich. Eine Kapitalanlage in Investmentfonds unterliegt allgemeinen Konjunkturrisiken und Wertschwankungen, die zu Verlusten - bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals - führen können. Es wird ausdrücklich auf die ausführlichen Risikohinweise des Verkaufsprospektes verwiesen. Trends können sich ändern und negative Renditeentwicklungen nach sich ziehen. Ein trendfolgendes Handelssystem kann Trends über- oder untergewichten. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (»KID«), der Jahres- und (ggf.) Halbjahresbericht stehen bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft und der ARTS Asset Management GmbH, Schottenfeldgasse 20, 1070 Wien, bzw. unter [www.arts.co.at](http://www.arts.co.at) bzw. [www.ampega.de](http://www.ampega.de) kostenlos in Deutsch zur Verfügung.



# Interesse an mehr Zinsen?



## Festgeld versus Sparbuch

Beim Sparbuch handelt es sich – wie auch beim Festgeld – um eine sehr sichere Geldanlage. Jedoch ist das Sparbuch eine veraltete Sparmethode und bei weitem nicht so profitabel wie ein Festgeldkonto. Bei vielen Banken sind die Sparbuchzinsen noch niedriger als bei Tagesgeldkonten. Bei der »Bank um die Ecke« gibt es meistens nicht bedeutend mehr als 0 Prozent Zinsen für die Geldanlage in sichere Sparprodukte. Noch dazu sind Sparbücher sehr unflexibel. Meist haben sie eine Kündigungsfrist von 3 Monaten und ein Auszahlungslimit von 2.000 € im Monat. Wer mehr abheben möchte, muss unter Umständen Vorschusszinsen zahlen. Überraschend ist, dass aktuell noch knapp

39 Millionen Deutsche, also knapp 47 Prozent der Bevölkerung, ein Sparbuch besitzen – trotz dieser unflexiblen Eigenschaften. Der Wechsel zu einem Festgeldkonto von WeltSparen würde sich also für jeden zweiten Deutschen lohnen. Sparer, die noch etwas für ihr Geld bekommen wollen, müssen sich an Onlinekonten gewöhnen. Das ist jedoch kein Problem: Ein Onlinekonto ist nicht weniger sicher als das Konto bei der Filialbank. Es spricht also nichts dagegen, ein zusätzliches WeltSparkonto zum Geldparken zu eröffnen. Das ständig aktualisierte Zinsportal von WeltSparen zeigt Ihnen, wo Sie noch Zinsen finden.

### Tages- und Festgeldkonten von WeltSparen

#### Gebührenfrei und sicher



- 100.000 EUR** Nach EU-Recht sind alle Angebote für Fest- und Tagesgeld bis 100.000 EUR inklusive Zinserträge zu 100 Prozent je Kunde und je Bank geschützt (die sogenannte Einlagensicherung).
- AA Rating** Auf dem Zinsvergleichsportal sind nur Banken aus EU-Staaten, deren Einlagensicherung sich in Krisen bewährt hat oder nach den Erfahrungen der Vergangenheit für eine größere Krise gerüstet scheinen. Das sind in der Regel nordeuropäische Staaten mit einem Standard & Poor's Top Rating von mind. AA, wie z. B. Deutschland, Schweden, Norwegen, Österreich, Niederlande ...
- 0 EUR** Seit Einführung der Regelung zur Einlagensicherung in der Europäischen Union im Jahr 1994 haben Sparer genau 0 EUR, bis zu der Grenze von 100.000 EUR, verloren.
- 7 Tage** Bis 2024 muss die gesetzliche Auszahlungsfrist durch Einlagensicherungsfonds von derzeit 20 auf 7 Arbeitstage reduziert werden. Einige Mitgliedsstaaten setzten diese Regelung bereits seit Juni 2016 um.
- 100 %** Garantiert gebührenfrei und in Euro. Von der Kontoeröffnung bis zur Auszahlung.

# Wie aus mehreren Tausend Fonds die perfekte Geldanlage wird

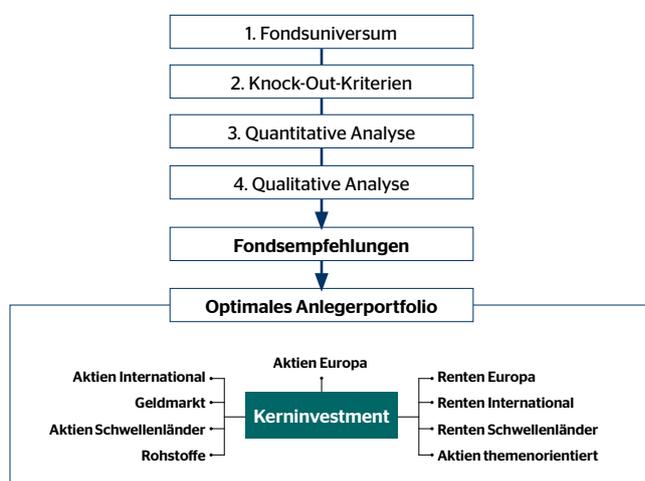


In Deutschland haben Anleger die Auswahl aus Tausenden von Fonds. Hier den Überblick zu wahren und die richtigen Fonds für die jeweilige individuelle Situation auszuwählen, ist nicht leicht. Ein Partner der Basler Financial Services GmbH, die Schweizer Vermögensverwalter der Baloise, unterstützen Berater und Anleger durch die Erstellung einer Fondsempfehlungsliste, hier kühlen Kopf zu bewahren. Diese Fondsempfehlungsliste ist das Produkt eines intelligenten Analyse- und Selektionsprozesses. Grundlage hierfür ist eine gründliche und intensive quantitative Analyse der Gesamtheit der investierbaren Fonds. Diese werden einer intensiven Prüfung hinsichtlich Wertentwicklung, Schwankungsbreite und Rendite-Risiko-Kennziffern unterzogen. Neben der quantitativen Analyse werden die Fonds auch laufend und ganzjährig auf qualitative Kriterien hin überprüft. Hierzu finden regelmäßige Treffen und Gespräche mit den Portfoliomanagern und den Fondsgesellschaften statt. Diese Vorgehensweise aus einer Kombination von quantitativen und qualitativen Analyseelementen kann es ermöglichen, die besten Fonds in den einzelnen Fondskategorien zu identifizieren und auf dieser Basis eine Fondsempfehlungsliste mit den Top-Fonds in den einzelnen Anlagekategorien zu erstellen.

## Breite Streuung mit moderner Technik

Aussichtsreiche Fonds zu kennen, reicht allerdings nicht aus. Erst durch die Kombination mehrerer Fonds zu einem Portfolio wird die Geldanlage erfolgreich und zukunftsorientiert aufgestellt sein. Hierzu können mithilfe eines gemeinsam mit der Universität Zürich entwickelten Computerprogramms die optimalen Gewichtungen der einzelnen Fonds innerhalb des

Portfolios bestimmt werden. Neben dem Zugriff auf das Investment-Know-how von vielen Spezialisten gibt es für Berater und Anleger in der Anlageberatung einen weiteren exklusiven Mehrwert durch die Basler Financial Services GmbH: Der online-basierte InvestmentOptimizer professional begleitet durch das Beratungsgespräch und stellt Portfolios auf Grundlage der Fondsempfehlungsliste, der Ergebnisse der Portfoliooptimierung und unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben zusammen. Je nach Anlagehorizont und Risikopräferenz des Anlegers werden somit optimierte Portfolios vollautomatisch generiert und vorgeschlagen, wobei die einzelnen Fondspositionen nach den individuellen Vorstellungen auch angepasst werden können.



So geht  
erfolgreiche  
Investment-  
beratung  
heute!





## Nachhaltigkeit – Anlegen in der vierten Dimension

*Warum an den ESG-Kriterien Umweltschutz, Sozialstandards und gute Unternehmensführung in der Geldanlage künftig kein Weg mehr vorbeiführen dürfte.*

Immer mehr Menschen wünschen sich, dass ihr Geld gezielt in Aktien oder Anleihen von Emittenten fließt, die sich für den Umwelt- und Klimaschutz engagieren. Auch die Einhaltung sozialer Standards sowie eine gute Unternehmensführung sind ihnen wichtig.

In der klassischen Betrachtungsweise waren für Investoren vor allem drei Ziele ausschlaggebend: Ertrag, Verfügbarkeit und Sicherheit. Diese Ziele beeinflussen sich gegenseitig, weshalb sie oft als »magisches Dreieck der Geldanlage« bezeichnet werden. Wird eines der Ziele besonders stark verfolgt, geht das meist zulasten der beiden übrigen.

Mit der Nachhaltigkeit kommt nun ein weiteres Ziel hinzu, das für Anleger zunehmend an Bedeutung gewinnt. Viele wollen, dass mit ihrem Geld etwas Sinnvolles geschieht – oder aber zumindest sicherstellen, dass es nicht in aus ihrer Sicht unethische Unternehmungen investiert wird. Nachhaltigkeit wird damit zur vierten Dimension der Geldanlage.

### Rückenwind durch gesetzliche Vorgaben

Auch der Gesetzgeber hat mittlerweile erkannt, wie wichtig das Thema Nachhaltigkeit in der Geldanlage ist. So plant die Europäische Union eine Reform der Finanzmarktregulierung, die schon Ende 2021 in Kraft treten könnte.

Alle Anbieter von Finanzprodukten müssten dann offenlegen, welche Nachhaltigkeitskriterien sie anwenden. Außerdem möchte die EU Anlageberater dazu verpflichten, die Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden abzufragen.

Für Anbieter von Fonds und ETFs bedeutet das, dass sie noch mehr Produkte auf den Markt bringen müssen, die zum Beispiel gewisse Mindestausschlüsse vorsehen oder eine dezidierte ESG-Strategie verfolgen.

Petra Pflaum, CIO für Responsible Investments bei der DWS, sieht die DWS dabei gut gerüstet: »Wir waren 2008 eine der ersten Fondsgesellschaften, die die Principles für Responsible Investments, PRI, unterzeichnet haben. Heute sind wir mit rund 70 Milliarden nachhaltig angelegtem Vermögen unserer Kunden einer der führenden Anbieter bei nachhaltigen Publikumsfonds. In Deutschland sind wir sogar Marktführer.«

Mit rund 30 aktiven und passiven Publikumsfonds deckt das Angebot der DWS mittlerweile weite Teile des Anlageuniversums über alle Anlageklassen hinweg ab. Viele weitere sind in Planung.

**Wichtige Hinweise:** Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investment GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können. Wertentwicklungen der Vergangenheit, simuliert oder tatsächlich realisiert, sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegen keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet.  
DWS International GmbH - CRC 080442 (12/2020)



# Rendite for Future

## Amundi - Ihr Partner für nachhaltige Investments

Einmal mehr zeigt sich eine Krise als Beschleuniger des Wandels. Das gilt auch für die Corona-Pandemie und ihre ökonomischen Folgen. »The winner takes it all« heißt es, und so glänzen an den Märkten gerade Unternehmen der »Stay at home«-Branche, innovative Pharmaunternehmen oder der Bereich der digitalen Wirtschaft. Und noch ein Aufstieg gewinnt gerade zusätzliche Dynamik: Nachhaltigkeit leben und anlegen lautet das Gebot der Stunde! Die Zeichen in Gesellschaft, Politik und auch seitens der Notenbanken stehen auf »Grün«, Fairness und Verantwortung! Die Nachfrage nach ethischen Anlageprodukten dürfte steigen - davon geht die überwiegende Mehrheit der Marktbeobachter aus. Eine gute Zeit also für Anlagen in Investments, die auf Nachhaltigkeit ohne Kompromisse setzen!

### Amundi Ethik Fonds

Mit dem Amundi Ethik Fonds können Anleger auf ein konservatives, nachhaltiges Mischportfolio setzen, das ausschließlich in Anleihen und Aktien investiert, die die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Die Titel, die für den Fonds infrage kommen, werden nach strengen Maßstäben vorselektiert - wir machen das seit bald 35 Jahren.

### Amundi Funds Global Ecology ESG

Der Nachhaltigkeitsklassiker Amundi Funds Global Ecology ESG investiert seit sage und schreibe 30 Jahren in die Aktien nachhaltig agierender Unternehmen. Der Fonds wählt im Gegensatz

zu Fonds, die sich nur auf ein spezielles Anlagethema konzentrieren (z. B. Wasser oder Energie), Unternehmen aus allen Nachhaltigkeitsbereichen aus. Favorisiert werden Unternehmen, die umweltfreundliche Produkte/Technologien entwickeln, einen positiven gesellschaftlichen Beitrag leisten und Standards für eine verantwortungsvolle Unternehmensführung erfüllen.

### Warum verantwortungsvolles Investieren - warum Amundi?

- 1. Nachhaltiges Investieren:** Gibt der Geldanlage Sinn über die Rendite hinaus
- 2. Bewährte Investmentkonzepte:** Anlage in Aktien und Anleihen nach ESG-Kriterien seit über 30 Jahren
- 3. Nachhaltiges Investieren mit dem Marktführer:** Profitieren von Amundi, dem europäischen Vermögensverwalter Nr. 1<sup>1)</sup> und einem Leader beim nachhaltigen Investieren

Bitte beachten Sie: Trotz aller Chancen sollten sich Anleger jederzeit über die Aktienmarktrisiken (z. B. Wertschwankungen, Einwirken irrationaler Faktoren) sowie die Anleihenmarktrisiken (z. B. Zinsänderungsrisiko, Ausfallrisiko) im Klaren sein, die mit einer Anlage in den genannten Fonds verbunden sind.

[www.amundi.de/nachhaltiges-investieren](http://www.amundi.de/nachhaltiges-investieren)

**Amundi**  
ASSET MANAGEMENT

<sup>1)</sup> Quelle: IPE »Top 500 Asset Managers«, Juni 2020 basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2019.

Stand: 30.11.2020, sofern nicht anders angegeben. Der Amundi Ethik Fonds ist ein Fonds nach österreichischem Recht, aufgelegt von der Amundi Austria GmbH. Der Amundi Funds Global Ecology ESG (der Teilfonds) ist ein Teilfonds von Amundi Funds (die »SICAV«). Die SICAV ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gemäß Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17.12.2010, der in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital gegründet wurde und unter der Nummer B68.806 im Handels- und Gesellschaftsregister Luxemburg eingetragen ist. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die enthaltenen Informationen auf Recherchen und Berechnungen von Amundi Asset Management sowie auf öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden, für deren Richtigkeit aber keine Garantie übernommen werden kann. Die Ansichten können sich jederzeit ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung einer Anlage. Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Die vollständigen Angaben zum jeweiligen Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. den wesentlichen Anlegerinformationen, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngerem Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer Form erhältlich unter [www.amundi.de](http://www.amundi.de) und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124-126, D-80636 München, erhältlich. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf.



Bild: ©Umicore

**SIGNAL IDUNA** 

SIGNAL IDUNA  
Asset Management GmbH

## Gold für Ihr Depot

### Staatsverschuldung und Geldmenge wachsen weiter

Die Entwicklung und die Zulassung von Impfstoffen gegen das Corona-Virus haben viele von uns mit Erleichterung aufgenommen. Auch die Kapitalmärkte hat das beruhigt. Ablesbar war das an der zeitweise rückläufigen Nachfrage nach Gold.

Doch Gold ist kein Impfstoffersatz. Gold hat eine 5.000 Jahre dauernde Historie als Währungersatz. Deswegen kann es Schutz gegen steigende Staatsverschuldung und ausufernde Inflation sein. Gerade aber die Staatsverschuldung steigt weltweit an. Und die Europäische Zentralbank stellt immer mehr Euro zur Verfügung.

Insofern gibt es keinen Anlass, den Goldanteil im eigenen Portfolio zurückzufahren. Im Gegenteil: Ein Ausbau ist, sofern die eigene Quote unterhalb von 5 bis 10 Prozent liegt, empfehlenswert.

Bequem geht das über spezialisierte Investmentfonds wie den HANSAGold. Dieser bildet die Entwicklung des Goldpreises nicht eins zu eins ab und wie die Entwicklung des Goldpreises ist

auch die des HANSAGold keine Einbahnstraße. Doch der Fonds verfügt über diverse Vorteile.

Ein Einstieg ist bereits ab 50 € möglich. Und ein späterer Verkauf kann in jeder gewünschten Stückelung erfolgen. Die Einstiegs-kosten sind - gerade bei kleinen Anlagebeträgen - deutlich geringer als die Aufgelder, die Banken und Sparkassen für physisches Gold aufrufen.

#### Rückgabeerlös in physischem Gold

Das eigene Fondsdepot dient als sicherer Platz für die Aufbewahrung - und wer später einmal physisches Gold in Händen halten will, kann sich entsprechend den Bedingungen der Verwahrstelle des HANSAGold den Rückgabeerlös seiner Fondsanteile in Gold ausliefern lassen. Wenn Sie also bislang noch keine ausreichende Goldquote in Ihrem Portfolio aufgebaut haben, wenden Sie sich an Ihren Berater. Dieser hält auch die wesentlichen Anlagebedingungen nebst Verkaufsprospekt für Sie bereit.

Diese Informationen dienen Werbezwecken. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die jeweils in deutscher Sprache gehaltenen, gültigen Verkaufsunterlagen, einschließlich der wesentlichen Anlegerinformationen und des Verkaufsprospektes, der ausführliche Risikohinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthält. Diese sind in elektronischer Form unter [www.hansainvest.de](http://www.hansainvest.de) erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu. Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen, und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Schwankungen seiner Anteilspreise auf.



# Ihre Finanzanlage vom Schweizer Profi

Dank dem Kompetenzzentrum für Anlagefonds der Basler Versicherungen profitieren Sie!

---

- **150 Jahre Schweizer Anlagekompetenz**
- **Anlagelösungen in Euro und Schweizer Franken**
- **Erfolgreiche BFI-Strategiefonds:**  
Winner von mehr als 20 Lipper Awards 2017 – 2020.  
Baloise Fund Invest (Lux), BFI, ist die luxemburgische Fondsgesellschaft der Baloise Asset Management AG.

[www.baloise-asset-management.com](http://www.baloise-asset-management.com)

## Erkundigen Sie sich bei Ihrem Berater, Ihrer Beraterin!

### Wichtiger Rechtshinweis

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung gemäß § 31 II WpHG. Die vorliegende Werbemitteilung dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar noch ist sie als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Anlageberater nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen sind die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte und jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in dieser Werbemitteilung enthaltenen Angaben wird keine Haftung übernommen. Baloise Fund Invest

(Lux) ist ein Fonds luxemburgischen Rechts. Der ausführliche Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, Acolin Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH 8050 Zürich, sowie bei der deutschen Zahl- und Informationsstelle State Street Bank GmbH, Solmsstr 83, 60486 Frankfurt angefordert werden. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die dargestellte frühere Wertentwicklung lässt allfällige bei Zeichnung oder Rücknahme von Anteilen erhobene Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbeson-

dere Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Sollte die Währung des Finanzproduktes nicht mit Ihrer Referenzwährung übereinstimmen, kann sich die Rendite aufgrund der Währungsschwankungen erhöhen oder verringern. Die in dieser Werbemitteilung enthaltenen Informationen berücksichtigen weder die spezifischen oder künftigen Anlageziele noch die steuerliche oder finanzielle Lage oder die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Anteile dieses Fonds dürfen weder innerhalb der USA noch an US-steuerpflichtige Personen ausserhalb der USA angeboten verkauft oder ausgeliefert werden.



# Richtig Absichern ist so einfach!

## Sicherung der Existenz durch ausreichende Vorsorge

Die meisten Menschen stellen sich den Ruhestand wie einen Dauerurlaub vor. Man verreist ständig, verbringt viel Zeit mit Freunden und Familie und widmet sich ausgiebig seinen Hobbys. Solch ein sorgenfreier Ruhestand setzt jedoch eine kluge Strategie für die persönliche Absicherung voraus. Genau dabei ist die OVB behilflich. Mit wettbewerbsfähigen Produkten die individuellen Bedürfnisse unserer Kunden zu bedienen - von der Existenzsicherung und der Absicherung von Sach- und Vermögenswerten bis zum Vermögensaufbau und Vermögensausbau. Das Wichtigste überhaupt ist die Absicherung existenzieller Risiken: Gesundheitsvorsorge, Einkommenssicherung und Altersvorsorge.

### Ganzheitliche Beratung

Vermögenssicherung ist ein wichtiger Baustein, um weder Altersvorsorge noch Ziele und Wünsche zu gefährden. Wir kümmern uns um den richtigen Versicherungsschutz: Für das eigene Heim, die schöne Einrichtung, das private Auto oder die finanziellen Folgen von Missgeschicken. Egal was passiert: Besitz und das gute Recht sollen zuverlässig geschützt sein. Der Vermögensaufbau bildet die Grundlage für das Erreichen langfristiger Ziele und die Erfüllung von Wünschen. Ein frühzeitiger Start des Vermögensaufbaus ist dafür das Entscheidende.

### Vermögenssicherung

Das Leben hält so manche Überraschungen bereit. Und nicht alle sind angenehm. Oft hat ein kleines Missgeschick oder Problem ungeahnte finanzielle Folgen. Aber nicht für die Kunden der OVB. Denn mit dem richtigen Versicherungsschutz kann nichts passieren. Egal, was passiert. Das bestehende Vermögen in Form von Eigentum und das gute Recht - alles ist zuverlässig geschützt. Damit man im Falle eines Falles nichts verliert - auch das Lächeln nicht. Natürlich ist entscheidend, dass der Versicherungsschutz genau auf unsere Kunden und deren Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Die meisten Träume lassen sich nur mit Geld wahr machen. Aber woher nehmen? Ohne Zinsen auf Girokonto oder Sparbuch verschenkt man Zeit und Geld beim Aufbau des notwendigen Kapitals. Wir entwickeln gemeinsam mit unseren Kunden eine Alternative, die diese schnell zum Ziel bringt: Eine Vermögensstrategie, die mit der richtigen Mischung aus Rendite und Sicherheit den individuellen Bedürfnissen unserer Kunden perfekt gerecht wird.

### Existenzsicherung als Mittelpunkt der Absicherung

Die Existenzsicherung ist der Mittelpunkt aller Beratungssituationen. Ohne die Absicherung dieser Risiken stehen alle weiteren Pläne und persönlichen Ziele auf wackligen Beinen. Die Kernthemen sind sämtliche Produkte der Arbeitskraftsicherung, denn etwa jeder vierte Arbeitnehmer in Deutschland wird berufsunfähig. Das heißt, die Betroffenen können nicht bis zum normalen Rentenalter arbeiten, da körperliche Gebrechen oder psychische Beschwerden dazu führen, dass der Job nicht mehr ausgeführt werden kann. Viele Menschen stehen dann vor den Scherben ihrer Existenz, da sie massive Gehaltseinbußen haben.

Greift die Existenzsicherung nicht, kann es passieren, dass der persönliche Lebensplan stark aus den Fugen gerät.

Sollte aus diversen Gründen keine Berufsunfähigkeit möglich sein, gibt es in der Produktpalette der OVB diverse Alternativen, um seine existenziellen Risiken trotzdem zu minimieren. Sowohl die Grundfähigkeitsversicherung als auch die Unfallversicherung bieten Versicherungsschutz, der zur Absicherung der wichtigsten Werte, nämlich Leib und Leben, beiträgt.

### Highlights:

- ✓ **Spezielle Absicherungslösungen exklusiv für OVB Kunden**
- ✓ **Renommierte Anbieter mit Top-Produkten**
- ✓ **Persönliche Beratung zugeschnitten auf die individuellen Kundenbedürfnisse**

**»Ich bin  
jetzt gut  
abgesichert!«**





# Dialog

## Arbeitskraftsicherung – zuverlässig, hochwertig, bezahlbar

### Mit der Dialog in sicheren Händen

Die Dialog, der Maklerversicherer der Generali in Deutschland, hält mit vielfach ausgezeichneten Produkten passende Versicherungslösungen für Privat- und Firmenkunden bereit.

Die Dialog-Risikolebensversicherung zeichnet sich durch eine am Markt einmalige Variabilität und Flexibilität aus. Mit der neuen Tarifgeneration 01.2021 kann auch die Absicherung schwerer Krankheiten («Dread Disease») in den Versicherungsschutz eingeschlossen werden.

Das gravierendste biometrische Risiko ist der Verlust der Arbeitskraft. Fast jeder vierte Arbeitnehmer wird vor Erreichen des Rentenalters berufsunfähig. Zur Absicherung bietet die Dialog verschiedene zielgruppenspezifische Lösungen an, bei denen der Preis ein wichtiges Kriterium darstellt – die Arbeitskraftsicherung muss bezahlbar sein. So empfiehlt die Dialog für Akademiker und kaufmännische Angestellte ihre Berufsunfähigkeitsversicherung **SBU-professional** mit konstanter Beitragszahlung, für Handwerker, Künstler und Personen mit gefährdeter Berufe die Erwerbsunfähigkeitsversicherung **SEU-protect®**, die einen für jedermann bezahlbaren zuverlässigen Basisschutz darstellt.

#### Erschwinglicher Berufsunfähigkeitsschutz für junge Menschen

Junge Leute verfügen in aller Regel über keine größeren finanziellen Reserven, sodass sie auf einen guten Berufsunfähigkeitsschutz besonders angewiesen sind. Die Dialog bietet hier eine sehr gute Lösung: den Einsteiger-Tarif **SBU-go-professional**.

Bei ihm bezahlen unter 30-Jährige in den ersten fünf Jahren nach Vertragsabschluss nur rund 60 Prozent des späteren Beitrags. So besteht auch schon mit geringen Beiträgen die Möglichkeit, einen vollständigen BU-Schutz für junge Menschen zu erhalten. Besonders im Hinblick auf den meist guten Gesundheitszustand jüngerer Menschen ist eine frühe Absicherung die beste Möglichkeit zum Schutz vor den finanziellen Folgen eines Arbeitskraftverlustes.

Alternativ kann auch der Tarif **SBU-solution®** gewählt werden. Dieser ist altersabhängig, also immer risikoadäquat kalkuliert. Dadurch erhalten junge Menschen einen vollwertigen BU-Schutz zu äußerst günstigen Prämien.

#### Neue Tarifgeneration bringt Optimierungen auch in der BU

Mit der neuen Tarifgeneration gibt es auch zahlreiche Verbesserungen in der Berufsunfähigkeitsversicherung. Besonders hervorzuheben ist, dass bestimmte schwere Erkrankungen jetzt unabhängig vom BU-Grad 50 Prozent Leistungsauslöser für die Zahlung von max. 15 Monatsrenten sind. Leistung wird auch erbracht bei Anerkennung der vollen gesetzlichen Erwerbsminderungsrente.

**Wichtig, besonders in der gegenwärtigen Pandemie: Bei finanziellen Engpässen der Kunden bietet die Dialog befristet zinslose Beitragsstundung oder -freistellung.**



# Der neue Einkommensschutz der Basler

## Günstige und bedarfsgerechte Absicherung des Einkommens

### Mit einer Versicherung alles versichern und fertig?

Wäre es nicht schön, wenn mit einem Versicherungsvertrag alles versichert werden könnte? Vielleicht, aber wahrscheinlich nicht besonders sinnvoll. Denn jeder Mensch hat andere Bedürfnisse und setzt unterschiedliche Prioritäten. Alleine schon die finanzielle Absicherung des Einkommens hat so viele Facetten, dass eine Beratung von einem Experten unerlässlich bleibt. Ein Schüler benötigt eine andere Absicherung als ein Student, ein Arzt oder ein Handwerker. Allem voran steht die Versicherbarkeit, der Schutz muss bezahlbar sein und die Versicherten sollen verstehen, wie ihr Schutz ausgestaltet ist. Und genau hier sind die Stärken der Basler.

Die Basler Lebensversicherungs-AG bietet spezielle Absicherungskonzepte für Schüler, Studenten, Auszubildende und Berufseinsteiger. Dabei werden z. B. die ganz konkreten Tätigkeiten dieser Gruppen beim Antrag geprüft.

Aber auch für Bürotätige bietet die Basler ein besonders gutes Preis-Leistungs-Verhältnis mit ihrer Basler Berufsunfähigkeitsversicherung.

Für Menschen, die nicht im Büro arbeiten, ist eine Absicherung oft sehr teuer. Die Basler hat dafür ein neues und bedarfsgerechtes Absicherungskonzept entwickelt – die Basler Grundfähigkeitenversicherung. Für den Fall, dass eine körperliche oder geistige Fähigkeit verloren geht, wird eine Rente gezahlt. Zum Beispiel Autofahren, Schreiben oder den Arm gebrauchen.

### Extra-Tipp: Arbeitsunfähigkeitsschutz

Die Versicherungskonzepte der Basler sind besonders flexibel und wachsen im übertragenen Sinne mit dem Bedarf der Versicherten mit. Aber besonders einfach ist die Absicherung mit dem Basler Arbeitsunfähigkeitsschutz. Wenn der Versicherte arbeitsunfähig ist und über sechs Monate der sogenannte »Gelbe Schein« nachgewiesen wird, dann zahlt die Basler eine Rente – einfacher, schneller und objektiver geht's nicht.

Mit der sehr stark nachgefragten Basler Berufsunfähigkeitsversicherung, der neuen Basler Grundfähigkeitenversicherung und der Basler Risikoversicherung als Hinterbliebenenschutz bietet die Basler umfassende Absicherungskonzepte zur finanziellen Absicherung der ganzen Familie und wird in vielen Tests empfohlen.





## »Passgenauer Schutz für den Fall der Fälle«

### Mit Signal Iduna WorkLife das Einkommen individuell schützen

#### Signal Iduna WorkLife KOMFORT-PLUS

Unsere Grundfähigkeitsversicherung bietet eine erschwingliche Absicherung der finanziellen Folgen bei Verlust der körperlichen Leistungsfähigkeit. Daher kann sie insbesondere für Kunden, welche nur über ein eingeschränktes Budget verfügen, oder auch für Kunden mit eventuellen Vorerkrankungen, für die eine BU wahrscheinlich nur mit Ausschlüssen, Zuschlägen oder vielleicht gar nicht mehr abschließbar ist, eine interessante Alternative sein.

##### Produkt-Highlights

- ab einem Alter von 10 Jahren möglich
- Leistung bei Verlust einer Grundfähigkeit
- 6 Monate Prognosezeitraum
- umfassende Ausbaugarantie
- optionale Worst-Case-Kapitalhilfe
- EXKLUSIV-Option für bis 30-Jährige vereinbar

Sie haben die Wahl zwischen:

**Signal Iduna WorkLife KOMFORT:** Absicherung von 12 Grundfähigkeiten zzgl. Pflegebedürftigkeit und Demenz

**Signal Iduna WorkLife KOMFORT-PLUS:** Absicherung von 20 Grundfähigkeiten zzgl. Pflegebedürftigkeit und Demenz



#### Signal Iduna WorkLife EXKLUSIV-PLUS

Mit unserer Berufsunfähigkeitsversicherung sind Sie rundum abgesichert. Auch Beamte erhalten passgenauen Schutz durch die integrierte Dienstunfähigkeitsabsicherung. Dank unserer Ausbaugarantie passt sich das Produkt stets neuen Bedürfnissen an und sichert somit im Falle eines Falles ein Höchstmaß an Lebensqualität.

##### Produkt-Highlights:

- ab einem Alter von 10 Jahren möglich
- 100 Prozent Leistung bei 50 Prozent Berufsunfähigkeit
- Überschussverwendung Fondsanlage auf Kundenwunsch
- umfassende Ausbaugarantie

Sie haben die Wahl zwischen:

**Signal Iduna WorkLife EXKLUSIV:** 24 Monate Prognosezeitraum

**Signal Iduna WorkLife EXKLUSIV-PLUS:** 6 Monate Prognosezeitraum, zusätzliche Leistungsbausteine wie z. B.:

- zinslose Beitragsstundung
- garantierte Rentensteigerung
- AU-Leistung

optional wählbar.





**SIGNAL IDUNA** 

## Der SIGNAL IDUNA Kinder-Gesundheits-schutz steht bereit!

Gesundheit ist das höchste Gut des Menschen. Für Eltern im Regelfall nicht die eigene, sondern die ihrer Kinder. Und welches Elternteil wünscht sich für seine Kinder im Fall der Fälle nicht die bestmögliche medizinische Versorgung?

Ab sofort können Sie mit allen Eltern über den Rundum-KV-Schutz für Kinder sprechen und diesen auf nur einem Antrag beantragen. Rundum bedeutet dabei ambulante, stationäre, zahnärztliche und kieferorthopädische Absicherung für nur 24,88 € im Monat. So können Sie Eltern für ihre Kinder die beste Behandlung sichern und die Eltern selbst vor hohen Zuzahlungen schützen - mit dem Kinder-Gesundheitsschutz von SIGNAL IDUNA (mit vereinfachtem Beantragungsverfahren).

**Der Kinder-Gesundheitsschutz beinhaltet für insgesamt 24,88 € monatlich die Tarife:**

- Tarif clinic+ für unschlagbare 2,97 €
- Tarif AmbulantPLUSpur für 11,24 €
- Tarif ZahnTOPpur für 10,67 €

SIGNAL IDUNA bietet freie Krankenhauswahl, bestmögliche Behandlung durch Spezialisten und die Unterbringung im komfortablen Einbettzimmer. Dank Rooming-in können Eltern ihr Kind Tag und Nacht im Krankenhaus begleiten.

Im ambulanten Bereich sieht der Tarif AmbulantPLUSpur unter anderem auch Erstattungen für alternative Behandlungsmethoden vor.

Mehr als die Hälfte aller Kinder benötigt heute eine kieferorthopädische Versorgung - und jede vierte Behandlung muss komplett aus eigener Tasche bezahlt werden. Gut zu wissen, dass ZahnTOPpur bis zum 21. Lebensjahr bei medizinischer Notwendigkeit unabhängig von Kieferorthopädischen Indikationsgruppen (KIG) leistet.

Sicher denkt das eine oder andere Elternteil auch an sich - wenn es die überzeugenden Argumente gehört hat. Denn die Situation für die Eltern in der GKV unterscheidet sich nicht viel von der ihrer Kinder. Für Erwachsene hat SIGNAL IDUNA ebenfalls die passenden Tarife im Angebot!





## Neue Ideen für mehr Risikoschutz

### Premium Grundfähigkeitsschutz und Schwere Krankheiten Vorsorge: Canada Life bietet Vielfalt, Top-Qualität und clevere Updates

Eine monatliche Rente, wenn wesentliche Alltagsfähigkeiten verloren gehen: Das Konzept der Grundfähigkeitsversicherung passt auf alle, die besondere Fähigkeiten absichern möchten.

Der seit 2016 erhältliche Premium Grundfähigkeitsschutz adressiert gesteigerte Ansprüche. Das dokumentiert auch die Bestnote FFF+ von Franke & Bornberg in der Kategorie Grundfähigkeit Plus. Man kann den Schutz um 12 schwere Erkrankungen und einen Pflegeschutz erweitern. Die Leistungen greifen schon bei einem 6-monatigen Prognosezeitraum. Zudem garantiert Canada Life, dass sich der Zahlbeitrag während der Laufzeit nicht ändert. Es gibt keinen Unterschied zwischen Tarifbeitrag und Zahlbeitrag. Laut einer aktuellen Umfrage finden 80 Prozent der Bevölkerung das wichtig!

Mit der Schwere Krankheiten Vorsorge hat Canada Life eine weitere Risikoschutzalternative populär gemacht. Hier erhalten Kunden zum Beispiel bei Krebs oder Herzinfarkt im Leistungsfall eine vorher vereinbarte Summe. Besonders sinnvoll für Selbstständige, Immobilienbesitzer und alle, die dann handlungsfähig bleiben und ihr Leben weiter selbstbestimmt gestalten wollen.

#### Update: Schwere Krankheiten Vorsorge

Gerade erst hat Canada Life die Lösung erneuert und sichert 55 statt 46 Erkrankungen ab. Neu dabei sind zum Beispiel gutartiger Rückentumor oder Operation am offenen Herzen. Auf Wunsch gibt es noch einen erweiterten Katalog mit 25 Krank-

*»Die Schwere Krankheiten Vorsorge von Canada Life - ab jetzt noch stärker, noch flexibler und mit garantiertem Beitrag!«*

heiten, darunter Diabetes Typ I und Schwerer Morbus Crohn, und einer geringeren Versicherungssumme. Per Multi-Pay-Option kann man die Police bedingungsgemäß nach einem ersten Versicherungsfall weiterführen - mit der Hälfte der bis dahin versicherten Summe. Und auch die Beiträge der erneuerten Schwere Krankheiten Vorsorge sind garantiert.

Das Schöne: Bei Premium Grundfähigkeitsschutz und Schwere Krankheiten Vorsorge können Versicherte den Umfang ihres Schutzes durch großzügige Nachversicherungsgarantien flexibel ausbauen - zum Beispiel bei Heirat, Nachwuchs und größeren Gehaltssprüngen.

#### Die erneuerte Schwere Krankheiten Vorsorge

- 55 Krankheiten abgesichert
- Optional: erweiterter Katalog mit 25 Krankheiten
- Garantierter Beitrag



HanseMerkur

## Gute Argumente fürs Alter

### Ein gängiges Vorurteil ist die Bezahlbarkeit der PKV-Beiträge im Alter. Die HanseMerkur hat überzeugende Antworten

Viele Kunden, die darüber nachdenken, ob die gesetzliche (GKV) oder die private Krankenversicherung (PKV) die bessere Wahl ist, fragen sich: »Und was kostet das Ganze später?« Mit »später« ist meist der Zeitpunkt des Renteneintritts gemeint, wenn vermeintlich weniger Einkünfte zur Verfügung stehen und bei ehemaligen Arbeitnehmern der gewohnte Arbeitgeberzuschuss entfällt.

Die gute Nachricht: Die privaten Anbieter und insbesondere die HanseMerkur haben viele gute Argumente:

- Die PKV baut für jeden Kunden Alterungsrückstellungen auf – im Gegensatz zur GKV
- Viele PKV-Kunden haben auch Anspruch auf einen Zuschuss aus der Krankenversicherung der Rentner
- Ab dem Alter 60 entfällt der gesetzliche Zuschlag, mit Rentenbeginn der Zahlbeitrag für das Tagegeld

Zusätzliche Beitragsentlastungsbausteine bringen noch mehr Sicherheit und senken garantiert den Beitrag der privaten Krankenversicherung im Alter. Für Angestellte ist der HanseMerkur-Beitragsentlastungsbaustein voll zuschussfähig durch den Arbeitgeber, bei Selbstständigen lohnt sich die volle steuerliche Absetzbarkeit. Viele Vorteile also für Ihre Kunden.

#### Marktführendes Beitragssicherungskonzept

Die HanseMerkur-Lösung bietet zudem einzigartige Mehrwerte:

- Der Beitragsentlastungsbaustein BEN reduziert den Zahlbeitrag im Alter um fest vereinbarte Beträge.
- Ein zusätzliches Novum am deutschen Markt: der Entfall der Selbstbeteiligung (SB) mit dem Baustein SBE. Bisher galt: Bei Rentenbeginn in einen günstigeren Tarif mit hoher SB zu wechseln ist unsinnig. Mit dem SBE entfällt die hohe SB und der Kunde profitiert von günstigeren Prämien.

*»Ständige Weiterentwicklung von sehr guten Produkten und eine starke Betreuung – das verbindet HanseMerkur und OVB.«*

Alexander Scherag  
Senior Vertriebsdirektor Key Account HanseMerkur



HanseMerkur

## Wenn Lassie stolpert

### Nicht nur zweibeinige Patienten liegen der HanseMerkur am Herzen: Auch für Lassie und Garfield bieten die Hamburger wichtigen Schutz

Die Sorge ums Haustier – wer kennt das nicht? In Deutschland gibt es viele »Herrchen« und »Frauchen« – und es werden immer mehr:

- In 23 Prozent der deutschen Haushalte leben Katzen. Insgesamt gibt es 15 Millionen Haustiger in Deutschland.
- In fast jedem fünften Haushalt leben einer oder mehrere Hunde – deutschlandweit sind es insgesamt knapp 10 Millionen.

Die durch das Coronavirus ausgelöste Fokussierung auf das eigene Heim und das enge private Umfeld wird den Trend zum vierbeinigen Begleiter noch weiter verstärken. Und damit wird auch die Nachfrage nach einer passenden Absicherung für die liebgewonnenen Haustiere weiter zunehmen. Denn die Kosten für die medizinische Versorgung der felligen Freunde sind nicht zu unterschätzen. So muss etwa jeder zweite Hund mindestens ein Mal im Leben operiert werden, zum Beispiel aufgrund eines Kreuzbandrisses oder einer Hüftdysplasie.

Die HanseMerkur ist im Jahr 2020 sehr erfolgreich in den Markt der Tier-OP-Versicherungen gestartet und hat ihr Produkt konsequent auf die Bedürfnisse der Kunden und ihrer Tiere ausgerichtet.

#### Auf vier Beinen durch die Tür

Die HanseMerkur-Tier-OP-Versicherung bietet einfach, günstig und sehr leistungsstark Versicherungsschutz gegen die monetären Risiken einer Operation. Selbstverständlich ist diese Absicherung auch online abschließbar.

Um es auch für Sie so einfach wie möglich zu machen, hat die HanseMerkur ein exklusives Tier-OP-Starter-Paket geschnürt. Was drin ist? Ihre Ansprechpartner verraten es Ihnen!

*»Erstklassige Absicherung von Haustieren – dafür stehen HanseMerkur und OVB. Gemeinsam bieten wir ganz besondere Services.«*

*Arne Bröker, Vertriebsdirektor SHU HanseMerkur*



**MANFAKTUR  
AUGSBURG GMBH**

*Versicherungslösungen wie von Hand gemacht*

## Rundum perfekt versichert

### Die wichtigsten Versicherungen aus einer Hand – das Vermögenssicherungskonzept der Manufaktur Augsburg GmbH

#### Wie wir Versicherung verstehen

Von Bündelprodukten profitieren sowohl Kunde als auch Finanzvermittler. Im ungewollten Schadenfall wird die Bearbeitung durch Versicherungslösungen aus einer Hand, beispielsweise in der Hausrat- und Gebäudeversicherung, erheblich vereinfacht. Die minimieren nämlich den bürokratischen Aufwand für alle Parteien.

Brand, Überschwemmung, Vandalismus, Arbeitsausfall, Tod, Haftung gegenüber Dritten ... Man kann sich gegen – beinahe – jedes Risiko versichern. Aber welcher Kunde möchte schon mehrfach den Prozess eines Versicherungsabschlusses durchlaufen? So intuitiv, schnell und komfortabel er auch sein mag.

Mit unserer Konzernmutter SIGNAL IDUNA bieten wir Ihnen und Ihren Kunden zum einen individuelle Versicherungslösungen in der Sach-, Haftpflicht- und Unfallversicherung an. Zum anderen setzen wir neben unseren bündelfähigen Tarifen auf einen digitalen Beratungs- und Abschlussweg, bei dem Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden von der Angebotserstellung bis zur Beantragung mit wenigen Klicks an das Ziel kommen.

In der heutigen Zeit stehen auch im Versicherungsbereich unkomplizierte, bequeme und zeitsparende Abschlüsse, umfangreiche Transparenz, aber auch Modularität bei der Leistungsauswahl besonders stark im Vordergrund. Ergänzt werden diese Punkte um eine unverzichtbare individuelle Beratung und

Betreuung. Diesen Ansprüchen möchten OVB und Manufaktur Augsburg gemeinsam vollumfänglich gerecht werden. Zu diesem Zweck wurde der digitale Abschluss- und Beratungsweg entwickelt, nämlich die

#### prOVB-App

Hierbei handelt es sich um eine intuitiv bedienbare App, die in Zusammenarbeit mit der OVB entwickelt wurde. Mit wenigen Klicks lassen sich – auch offline – schnell und einfach Kundenwünsche in Angebote umwandeln und im Anschluss Anträge und vollständige Beratungsprotokolle erstellen. Durch einen problemlosen Ablauf mit automatischer Datenprüfung steht einem rechtskonformen Abschluss folglich nichts mehr im Wege. Die Funktionalitäten der App werden fortlaufend verbessert. Hier fließen Hinweise von Kunden und von Finanzvermittlern gleichermaßen ein. Mit diesem stetigen Prozess wird allen Beteiligten eine noch einfachere Nutzung der App ermöglicht.



**Top-Versicherungslösungen  
für alle Kunden der  
Manufaktur Augsburg GmbH**



Exklusiv für  
OVB Kunden

## Basler Unfall Gold immer spitze

**Top-Leistung für jedes Alter und beste Wahl für alle Lebenslagen – diese Unfallversicherung passt sich den Ansprüchen Ihrer Kunden optimal an**

### Einfach glänzend abgesichert – ohne Gesundheitsfragen

Unsere Tarife sind so flexibel wie das Leben. Denn egal, was Ihren Kunden bei einer Unfallversicherung wichtig ist: Wir bieten den passenden Schutz.

Spitzenpreis für soliden Schutz? Dann wählen Sie Basler Silber. Beste Leistung zum soliden Preis? Dann ist der Tarif Basler Gold exklusiv für OVB Kunden die richtige Wahl. Mit dem erweiterten Unfallbegriff bieten wir deutlich mehr Leistung und Sicherheit als marktüblich. So erhalten Ihre Kunden zusätzlichen Schutz bei Unfällen aufgrund von Bewusstseinsstörungen wie Herz-/Kreislaufstörungen, Ohnmachtsanfällen sowie bei Tröpfchen-, Kontakt- und Schmierinfektionen.

Zusätzlich sind viele beitragsfreie Leistungen enthalten, wie die Übernahme von Therapie- und Heilkosten jeweils bis zu 10.000 € und eine Sofortleistung bei Schwerverletzung in Höhe von 20.000 € – unabhängig davon, ob ein dauerhafter Schaden bleibt. Die Sofortleistung für Eigenheimbesitzer beträgt sogar 50.000 €.

Versicherte profitieren auch von besonderen Inklusivleistungen wie die Übernahme von Kosten für einen Reha-Manager, der bei der medizinischen und beruflichen Rehabilitation beratend zur Seite steht. Außerdem sind Ihre Kunden mit dem Extra-Service unserer Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit und Arbeitsunfähigkeit immer auf der sicheren Seite.



### Ihr SicherheitsPLUS – denn viel hilft viel

Sie wollen noch mehr Sicherheit? Dann entscheiden Sie sich für unsere zusätzlichen SicherheitsPLUS-Bausteine in der Basler Unfallversicherung Gold exklusiv für OVB Kunden. Wenn der Versicherte nach einem Unfall hilfebedürftig ist, unterstützen wir ihn dabei, den Alltag zu meistern. So wird beispielsweise für Ihren Kunden gekocht, der Einkauf erledigt, die Kinder werden betreut und sogar mit dem Hund wird Gassi gegangen. Wir zahlen Ihnen Schmerzensgeld für unfallbedingte Verletzungen wie z. B. Knochenbrüche oder Bänderrisse – bis zu 24.000 €! Zudem erhalten Sie volle Leistung, auch wenn Vorerkrankungen oder Gebrechen an den Unfallfolgen mitwirken.

**Tipp:** Gerade jetzt sollten Sie prüfen, ob in der Unfallversicherung Ihrer Kunden Impfschäden mitversichert sind.

Spitzenleistungen aus jeder Perspektive – wir versichern Sie gerne!



»Die Beziehung zum Kunden wächst mit jedem neuen Vertrag. Deshalb ist die Bestandsübertragung so wichtig. Effiziente Prozesse und eine ganzheitliche Beratung sind der Schlüssel zum Erfolg. Dafür steht die Kooperation von BCA und OVB.«

Rolf Schünemann  
Vorsitzender des Vorstands der BCA AG



## Ganzheitliche Betreuung und Absicherung

### Eine neue Kooperation bietet OVB Finanzvermittlern die Möglichkeit, ihre Kunden vollumfänglich und transparent zu betreuen

In einer sich immer schneller entwickelnden, komplexen Welt suchen Vermittler als auch Kunde zunehmend nach einem effizienten Rundum-sorglos-Service aus einer Hand. Das gute Gefühl einer optimaler Rundum-Betreuung stellt sich jetzt dank eines neuen Bestandsübertragungsservice gewissermaßen automatisch ein.

Für Kunden und Berater ergibt sich aufgrund gesetzlicher Änderungen und neuer Bedingungswerke regelmäßig neuer Beratungsbedarf. Da dank der Möglichkeit der Bestandskonsolidierung über BCA alle Verträge vom OVB Finanzvermittler betreut werden können, ist eine optimale Gesamtübersicht über den jeweiligen Versicherungsbestand gewährleistet und der Vermittler kann bestmöglich Optimierungen vornehmen. So entsteht Transparenz für Kunde und OVB.

Der neue Bestandsübertragungsservice versetzt nun OVB Berater in die Lage, praktisch jeden vorhandenen Vertrag des Kunden in die Obhut und in den eigenen Bestand zu übernehmen.

#### Der Lösungsanbieter

Seit Februar 2020 besteht die neue Kooperation der OVB mit der BCA VVS GmbH, einer 100-prozentigen Tochtergesellschaft der BCA AG.

Die BCA VVS GmbH arbeitet über alle Sparten hinweg mit mehr als 100 Versicherungsgesellschaften zusammen und erweitert die Angebotspalette der OVB im Feld der Bestandsübertragungen dadurch deutlich.

#### Full-Service-Leistung für Bestandsübertragungen

Den Anstoß zur Bestandsübertragung macht die BCA durch einen eigens für OVB Finanzvermittler entwickelten Prozess denkbar einfach: Ist der Kunden am Betreuungswechsel interessiert, genügen eine unterschriebene Datenschutzerklärung und die Äußerung des Betreuungswechselwunschs, um die erfassten Bestandsverträge zu übertragen. Ein intuitives Formular für den Betreuungswechselwunsch ist im System der OVB hinterlegt. Die Übermittlung einfach per E-Mail an die BCA.

Mitarbeiter der BCA kümmern sich ab diesem Zeitpunkt vollumfänglich um die Übertragung.

#### »Full-Service für Kunde und OVB.«

Dirk Kober, Leiter Versicherungen



# Dialog

## Alles startklar!

### Mit der Dialog die Kfz-Versicherung »tunen«

»Alles startklar«, das ist das Motto, unter dem die Dialog 2020 ihre Kfz-Versicherung optimiert hat. Der Maklerversicherer der Generali in Deutschland bietet jetzt auch im Bereich Kraftfahrt noch bedarfsgerechtere und attraktivere Produkte für Privat- und Firmenkunden an - Tuning für Ihre Kfz-Versicherung.

Die Kfz-Versicherung der Dialog ist modular aufgebaut. Ergänzend zu Kfz-Haftpflicht, Teil- und Vollkasko gibt es für jeden Privatkunden und Firmenkunden die passenden Zusatzbausteine - ob Kfz-Schutzbrief, WerkstattservicePLUS oder im Tarif Premium den Baustein VollkaskoPLUS. Eine Leistungsupdate-Garantie ist für die Dialog selbstverständlich. So ist der Schutz immer auf dem neuesten Stand und die Beratungspflicht erfüllt.

#### Tarife ausgebaut und optimiert

Der neue Kfz-Tarif der Dialog punktet seit dem 1. Oktober 2020 gleich mit mehreren Highlights: Im Baustein VollkaskoPLUS sind nun auch Brems-, Betriebs- und Bruchschäden versichert; die Neu- und Kaufpreisschädigung wurde von 24 auf 36 Monate erhöht. Die Schadenfreiheitsstaffel für Pkw reicht jetzt bis SF 50. Zwecks besserer Differenzierung wurden zudem weiche Tarifmerkmale für bestimmte Nicht-Pkw eingeführt. Bei Oldtimern sind zur Komplexitätsreduzierung die Nachlässe für Fahreralter und Zustandsnote nun in die Grundprämie einkalkuliert. Das Fahreralter des ältesten Fahrers bei Vertragsbeginn wird künftig bereits ab 60 Jahren und in Jahresschritten tarifiert, bisher ab 65 und in 5-Jahres-Schritten.

#### Für die Umwelt: Förderung der Elektromobilität

Nachhaltigkeit, Umweltschonung und Klimaschutz sind Teil des unternehmerischen Werteverständnisses der Generali und damit auch zentrale Elemente im Geschäftsfeld Kfz der Dialog. Elektro- und Hybrid-Pkw mit E-Kennzeichen erhalten deshalb ab dem 1. Oktober 2020 im Tarif Premium einen Nachlass von 10 Prozent auf den Versicherungsbeitrag.

#### Klasse Kombination

Eine Klasse für sich ist bei der Dialog die sicherheitserhöhende Kombination aus Kfz-Versicherung und Kfz-Schutzbrief. Egal, ob klassisch, mit Unfallmeldedienst oder für Oldtimer: Der Kfz-Schutzbrief bietet schnelle Hilfe bei Panne oder Unfall, seit dem 1. Oktober 2020 auch ohne Mindestentfernung, die 30 km-Klausel ist entfallen.

#### Flotte Flotten

**Schon gewusst?** Das Dialog Kleinflottenmodell für Flotten ab drei Fahrzeugen punktet mit leistungsstarken Highlights: Mehrwerte bis 50.000 € sind beitragsfrei mitversichert. Versichert sind auch Brems-, Betriebs- und reine Bruchschäden bei bestimmten Fahrzeuggruppen in der Vollkaskoversicherung. Und die Leistungsupdate-Garantie ist selbstverständlich.



»Im Mittelpunkt unserer Dienstleistung steht der Mensch. Das gilt auch für unser soziales Engagement.«



## »Gemeinsam mehr bewegen«

### Das OVB Hilfswerk »Menschen in Not e. V.«

#### Weil es uns wichtig ist

Unsere Finanzvermittler/innen engagieren sich tagtäglich mit Leidenschaft für unsere Kunden. Ebenso engagiert und mit Herz kümmern wir uns auch sonst um Menschen in unserer unmittelbaren Umgebung, die Hilfe benötigen. Unsere Hilfe konzentriert sich auf die Bereiche Mildtätigkeit und Wohlfahrt, Kinder- und Jugendhilfe, Bildung und Erziehung, Altenhilfe und öffentliches Gesundheitswesen.

#### Gemeinsam mehr bewegen

Impulse für neue Projekte kommen zumeist aus den Reihen unserer Finanzvermittler/innen und Mitarbeiter/innen. Jeder bringt sich mit seinen Fähigkeiten ein und die persönliche Aktivität – bevorzugt im Team – steht im Fokus: So werden gemeinsam Möbel für eine Palliativstiftung aufgebaut, ein festliches Weihnachtsessen für Bedürftige arrangiert oder für ein Frauenhaus Spenden gesammelt. Damit beschränkt sich unser Engagement nicht auf anonyme Spendengelder. Zudem macht der gemeinsame Einsatz für benachteiligte Menschen Spaß, ist motivierend und fördert den Teamgeist.

Um helfen zu können, bedarf es zuverlässiger, finanzieller Förderer. Finanzielles Rückgrat des Hilfswerks sind vor allem die Spenden der Finanzvermittler/innen, der Mitarbeiter/innen und des Unternehmens.

Es ist unser Ziel, das soziale Engagement auch international weiter auszubauen: Die OVB Landesgesellschaften in Kroatien, Österreich und Rumänien haben inzwischen unter dem gemeinsamen Namen »OVB Charity« eigene Hilfsvereine gegründet.

Als international hoch angesehener Projektpartner konnten die SOS-Kinderdörfer gewonnen werden: »Fit for Life« nennt sich der Leitgedanke der Zusammenarbeit, mit der Kinder und Familien in Not aktiv unterstützt werden, um sie für eine lebenswerte Zukunft fit zu machen.





## Warum Rechtsschutz?

### Nutzen Sie die exzellenten Rechtsschutzprodukte der DEURAG für eine optimale Absicherung

Die Bedeutung einer Rechtsschutzversicherung nimmt stetig zu - längst ist Rechtsschutz keine Randsparte mehr. Immerhin fast die Hälfte der deutschen Haushalte besitzt eine Rechtsschutzversicherung.

Je nach Streitwert summieren sich die Gerichtskosten schnell auf mehrere Tausend Euro. Bei einem Streitwert von beispielsweise 3.000 € belaufen sich die Gesamtkosten für die 1. und 2. Instanz auf ca. 3.386,62 €.

#### Warum also braucht man Privat-, Berufs- und Verkehrs-RS?

Der Traumurlaub war ein Altraum, weil sich das Luxushotel als Baustelle entpuppt hat.  
Sie sind in einen Verkehrsunfall verwickelt und müssen zur Durchsetzung Ihrer Schadenersatzansprüche vor Gericht.  
Sie wechseln den Arbeitsplatz und sind mit dem ausgestellten Arbeitszeugnis nicht zufrieden.

#### Unser Tipp - SB-Vario!

Situationen, in denen Kunden sich auf ihre Rechtsschutzversicherung verlassen konnten, gab es in den letzten Jahren viele. Exemplarisch sei nur das Thema manipulierte Motoren in der Autoindustrie genannt. Unser Tipp für Sie ist der Tarif SB-Vario. Als Familie erhalten Sie die Rechtsschutzversicherung für Privatkunden mit Privat-, Berufs- und Verkehrs-RS nämlich bereits ab 251,00 € im Jahr oder 20,92 € im Monat, ohne einen Zuschlag für die monatliche Zahlung.

#### Ihre Rechtsexperten

Bester Rechtsschutz ist gleichbedeutend mit DEURAG Rechtsschutz - das ist unser Anspruch. Dazu bieten wir unseren Kunden nicht nur exzellente Produktlösungen, sondern stehen ihnen zusätzlich mit attraktiven Serviceleistungen rund ums Recht, effizienter Beratung und einem starken Vertriebs- und Schadenservice zur Seite. Eine Übersicht zu allen DEURAG Serviceleistungen finden Sie auch unter <https://www.deurag.de/service/uebersicht/>.

### Diese Highlights bietet Ihnen die DEURAG:

- ✓ Weltweiter Versicherungsschutz
- ✓ Unbegrenzte Deckungssumme
- ✓ Kein Ratenzahlungs-Zuschlag
- ✓ Beitragsbefreiung bei Arbeitslosigkeit



# Die Absicherung bei Roland Rechtsschutz gegen Cyber-Risiken

Das Cyber-Risiko ist in aller Munde. Rund 60 Prozent der deutschen Unternehmen wurden in den letzten zwei Jahren aus dem Internet angegriffen. Die Täter bleiben oft unerkannt, der angerichtete Schaden wird häufig erst spät bemerkt. Der Image- und Vertrauensverlust ist nur unter hohem finanziellem Einsatz wiedergutzumachen. Auch die offensichtlichen Folgen wie Betriebsausfall oder die Kosten für die Wiederherstellung der Systeme sind nicht zu unterschätzen. Sie bekommen mit JurCyber eine umfangreiche Absicherung. Wir übernehmen nach einer Cyber-Attacke Anwalts- und Gerichtskosten und helfen Ihnen zum Beispiel, Schadenersatz- und Unterlassungsansprüche geltend zu machen. Außerdem übernehmen wir die Kosten der Verteidigung in einem Straf- und Ordnungswidrigkeitenverfahren.

## Optimaler Schutz vor den Kosten eines Rechtsstreits

Selbst wenn es nur um eine Kleinigkeit geht – ein Rechtsstreit kann schnell teuer werden. Bei einem Streitwert von 30.000 € entstehen über zwei Instanzen schnell Kosten von etwa 14.000 €. Und in Strafverfahren verlangen Rechtsanwälte häufig Stunden-

sätze von 300 bis 500 €, die im normalen Firmen-Rechtsschutz nicht abgesichert sind. Mit JurCyber übernehmen wir Rechtsanwalts- und Verfahrenskosten und im Falle der Strafverteidigung auch angemessene Honorarvereinbarungen.

**Wir schützen Sie vor diesem Kostenrisiko und sorgen dafür, dass Sie zu Ihrem Recht kommen.**

## In folgenden Bereichen sorgt Roland Rechtsschutz für Ihr gutes Recht

Die Durchsetzung von Schadenersatz- und Unterlassungsansprüchen, die aus einem Cyberschaden entstehen, erfolgt im Schadenersatz-Rechtsschutz. Im Vertrags-Rechtsschutz werden vertragliche Ansprüche geltend gemacht bzw. abgewehrt, wenn beispielsweise aus dem Cyberschaden Lieferengpässe entstehen.

Mit dem enthaltenen Versicherungs-Vertrags-Rechtsschutz können Sie eine Deckungsklage gegen den Cyber-Versicherer anstrengen, wenn dieser die vereinbarte Leistung versagt. Ebenso hervorzuheben ist der Verwaltungs-Rechtsschutz inklusive einer eventuellen Anhörung vor Gericht, wenn die Wahrnehmung rechtlicher Interessen vor Verwaltungsgerichten notwendig wird, weil Ihnen die Speicherung personenbezogener Daten wegen eines angeblichen Verstoßes untersagt wird. Der Bereich Subventions-Rechtsschutz für Förderprogramme ist auch enthalten, wenn die Durchsetzung rechtlicher Interessen erfolgen muss, weil Ihnen die Förderung für Digitalisierung und IT-Sicherheit nicht bewilligt wird.

Abgerundet wird das Paket durch unsere IT-Notfall-Hotline. Falls Sie nach einem Cyber-Angriff nicht weiterwissen, helfen Ihnen IT-Experten schnell am Telefon.

**Persönliche Absicherung bei Cyber Schäden:**

**JurCyber –  
schon ab 150 € pro Jahr**



**THINK  
SURANCE**

# Gewerbeversicherung funktioniert jetzt so einfach wie nie zuvor

## Die intelligente Plattform von Thinksurance bietet OVB Kunden und OVB Finanzvermittlern eine ganzheitliche und digitale Unterstützung zur Beratung und Betreuung

Wussten Sie schon? Ab sofort können OVB Finanzvermittler auf Ihren kompetenten Partner in Sachen Gewerbeversicherung zurückgreifen – die Thinksurance Plattform. Mit der neuen Plattform findet man in nur wenigen Schritten den passenden Versicherungsschutz. Ganz gleich, ob Betriebshaftpflicht-, Cyber-, Inhalts- oder Gebäudeversicherung. Die Plattform unterstützt entlang des kompletten Beratungsprozesses von der Bedarfsanalyse bis zum Vertragsabschluss und der Erstellung des IDD-konformen Beratungsprotokolls.

Als Finanzvermittler haben Sie bisher noch kein Augenmerk auf das Gewerbegeschäft gehabt oder als Kunde haben Sie erst kürzlich ein Gewerbe angemeldet? Kein Problem, die Thinksurance Plattform unterstützt Sie bei jedem einzelnen Schritt. Mit der Plattform können Sie gemeinsam den richtigen Bedarf analysieren und durch diese hochwertige Analyse den richtigen Versicherungsschutz ermitteln. Alle notwendigen Daten werden dynamisch erfragt, damit wird gewährleistet, dass nur risiko-bezogene Fragen beantwortet werden müssen.

Der absolute Vorteil für Kunden liegt darin, dass für bis zu 1.500 Betriebsarten tagesaktuell eine verbindliche Risikoprämie bei verschiedenen Versicherungsgesellschaften ermittelt werden kann. Und sollte der Tarifrechner in einem Fall mal kein passendes Ergebnis finden? Auch für diesen Fall bietet die Thinksurance Plattform eine Lösung. Über die intelligente Ausschreibungs-

plattform werden komplexe, anfragepflichtige Risiken einfach und 100 Prozent digital ausgeschrieben. Unsere datengestützte Software zeigt Ihnen sogar an, mit welcher Wahrscheinlichkeit der Versicherer ein Angebot für das vorliegende Risiko abgeben wird. Kurzgefasst: Die Thinksurance Plattform macht Gewerbeversicherungen zum Kinderspiel und erlaubt es auch ohne großen Aufwand, die optimale Gewerbeversicherung zu finden.

### Es erwartet Sie ein noch besseres Kundenerlebnis

Für die erste Jahreshälfte hat sich Thinksurance übrigens Großes vorgenommen. Derzeit wird mit voller Kraft an einer umfangreichen Weiterentwicklung der Plattform gearbeitet. Diese wird das Nutzererlebnis auf ein neues Level heben. Das große Update bringt weitreichende Verbesserungen mit sich und verleiht der Plattform nicht nur einen neuen Anstrich, sondern liefert auch hilfreiche, neue Funktionalitäten. Diese sind z. B. eine Kundenverwaltung, mit der der Finanzvermittler Ihre Bedürfnisse einfacher an die erforderlichen Gegebenheiten anpassen kann. Des Weiteren wird der Mehr-Spartenabschluss ermöglicht, mit dem, wie bereits bei privaten Versicherungsverträgen üblich, verschiedene Risiken gebündelt werden können. So orientiert sich die Plattform in Zukunft noch mehr an dem Prozess des Nutzers und wird dadurch deutlich intuitiver, flexibler und moderner.

**Das Schutzschild  
für Ihr Unternehmen:  
Die Gewerbe-  
versicherung!**



**»Jeder zahlt im Leben  
ein Einfamilienhaus ab,  
nur nicht immer  
das eigene!«**



## Der OVB Eigenheimsparplan im Wandel der Zeit

Bereits vor 50 Jahren haben wir erkannt, dass ein Eigenheim Gold wert ist. Unser Konzept damals: Mit einem Bausparvertrag den Grundstein/das Fundament für eine solide und tragfähige Eigenheimfinanzierung zu legen. Die Darlehenszinsen waren damals extrem hoch aus heutiger Sicht, und ein Bausparvertrag garantierte günstige Darlehenszinsen und zusätzlich noch staatliche Förderung durch Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmersparzulage. Unser Konzept heute: Mit modernster digitaler Technik für unsere Kunden die beste Eigenheimfinanzierung zu finden auf unserer Plattform mit über 400 Darlehensgebern aus den Bereichen Banken, Versicherungen und Bausparkassen. Die Finanzierung, die am besten zu Ihnen und Ihren Bedürfnissen passt. Die Baufinanzierung, die Sie absichert bei Berufsunfähigkeit und Krankheit und Sie darüber hinaus vor Zinssteigerungsrisiken in der Zukunft absichert durch langfristige Zinssicherheit.

Wer sind diese Spezialisten, die unter mehr als 400 Darlehensgebern das richtige für Sie heraussuchen und den Überblick behalten?

Das OVB BauFi-Kompetenzcenter-Konzept hat sich in den letzten Jahren über Deutschland ausgebreitet. Unsere Spezialisten sind vor Ort, kennen die Region mit den regional ansässigen Banken und natürlich auch die überregional tätigen Banken, Versicherungen und Bausparkassen sowie den Immobilienmarkt.

### Das Bessere ist der Feind des Guten

Die beste digitale Angebotssoftware in Deutschland ermöglicht eine Ausschreibung Ihrer persönlichen und individuell maßgeschneiderten Baufinanzierung unter ca. 400 Darlehensgebern durch unseren Spezialisten nach dem Motto »Das Bessere ist der Feind des Guten. Selbstverständlich können wir auch öffentliche Förderbanken wie die KfW-Bank und weitere Förderbanken auf Länderebene mit anbieten. Unsere Spezialisten kennen diese zinsgünstigen Förderprogramme der Darlehensgeber.

Ihre Möglichkeiten und Wünsche stehen im Vordergrund unserer Arbeit. Mit unserem Wissen, was ist wichtig bei einer Eigenheimfinanzierung, sorgen wir für niedrige Zinsen über die gesamte Laufzeit, ohne das Risiko steigender Zinsen in der Zukunft. Wir denken an Einkommensabsicherung und können Ihnen die niedrigste monatliche Rate garantieren. Mit unserem Wissen darüber, was im Baufinanzierungsmarkt möglich ist und welche Bank welche besonderen Highlights bietet, können Sie sicher sein, immer ein topaktuelles Angebot von unseren Spezialisten zu erhalten für Ihre persönliche Situation. Wir kennen den Markt!

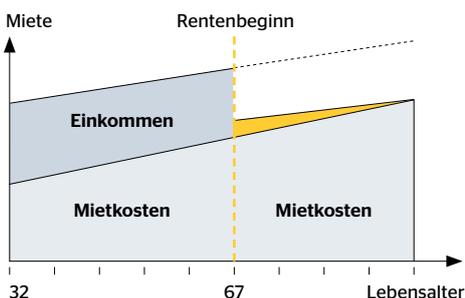
Bei einer Investition von mehreren 100.000 € müssen die Risiken erkannt, beurteilt und minimiert werden, nichts darf dem Zufall überlassen werden.

Ein Beispiel aus der Medizin soll verdeutlichen, wo unser Anspruch an Ihre Baufinanzierung liegt. Wenn Sie eine Herzerkrankung diagnostiziert bekommen, gehen Sie dann zum Hausarzt? Sicher nicht, Sie gehen zum Spezialisten und lassen sich dort untersuchen und fragen, was zu tun ist und was das Beste ist. In der Eigenheimfinanzierung ist es nicht anders.

Ihr OVB BauFi-Experte ist der Spezialist, der einen finanziellen Herzinfarkt verhindert und Ihren sicheren Weg in die eigenen vier Wände mit Ihnen geht.

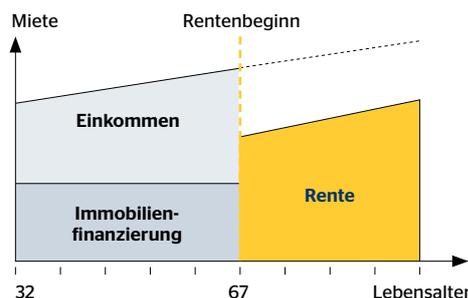
Wir haben nicht nur ein hervorragendes Eigenheimkonzept mit langfristiger Zinssicherheit, sondern wir sind auch seit 20 Jahren mit Town & Country, dem Marktführer in Deutschland für Massivhäuser, verbunden. Seit 2007 ist das Massivhaus von T & C das meistverkaufte Markenhaus in Deutschland. Mit der Erfahrung von über 30.000 gebauten Massivhäusern gibt unser Partner Ihnen die größtmögliche Sicherheit beim Bau Ihres Traumhauses. Das innovative Unternehmen hat ein Konzept entwickelt mit drei Schutzbriefen, das einzigartig im deutschen Massivhausmarkt ist.

### Mieter



Frei verfügbares Einkommen

### Eigentümer



# Erfolgsrezept trotz Corona: digitale Baufinanzierung

## Die OVB Vermögensberatung AG erfüllt mit Kooperationspartner Qualitypool immer mehr Wünsche nach den eigenen vier Wänden

2020 war durch Covid-19 und seine Folgen ein besonderes Jahr. Die Pandemie hat im Frühjahr zumindest kurzfristig für Unsicherheiten bei den Immobilieninteressenten gesorgt. Besichtigungen mussten online stattfinden, die Menschen blieben isoliert zu Hause und die Arbeitswelt musste in kürzester Zeit auf dezentrale Prozesse umstellen. Es blieb aber bei einem kurzen Dämpfer für die Finanzierungsbranche, denn die Immobilieninteressenten ließen sich nicht von Kaufvorhaben abschrecken, ganz im Gegenteil. Es lässt sich rückblickend sagen, dass mehr Kunden als zuvor über OVB Finanzvermittler ihren Kaufwunsch umgesetzt und realisiert haben.

»Zusammenarbeit auf Augenhöhe, partnerschaftlich, vertrauens- und respektvolles Miteinander, macht Spaß und kompetente Ansprechpartner« – das sind Zitate der Clearingstelle und des Qualitypool-ProService zur Zusammenarbeit mit der OVB Vermögensberatung. Diesen Trend wollen wir fortsetzen und im neuen Jahr den Finanzierungsmarkt weiter erobern.

### Wie entwickelt sich der Immobilienmarkt

Die Bauzinsen bleiben niedrig und die Immobilienpreise stabil. Nach wie vor herrscht in Deutschland die Ausgangssituation, dass mehr Menschen den Wunsch nach einer eigenen Immobilie haben, als passende Angebote zu Verfügung stehen. Deshalb werden 2021 die Preise steigen oder zumindest stabil bleiben.

Der Immobilienmarkt bleibt stark umkämpft und es herrscht hoher Kaufdruck. Schnelle Finanzierungs- und Kaufzusagen sind häufig entscheidender als der günstigste Zins.

Aktuell sehen wir keine Anzeichen dafür, dass es am Zinsmarkt zu einem nachhaltigen Aufwärtstrend kommen wird. Das Zinsniveau bleibt voraussichtlich auf einem niedrigen Level und ermöglicht den Kaufinteressenten entsprechende Finanzierungslösungen.

Covid-19 und seine Auswirkungen auf die Weltwirtschaft sind voraussichtlich auch 2021 Einflussfaktoren für ein niedriges Zinsniveau. Die Notenbanken werden die Leitzinsen entsprechend niedrig halten müssen, was sich auf den Verlauf der Anleihen- und in der Folge auf die Baufinanzierungszinsen auswirken wird.

### Was können wir 2021 erwarten

Im neuen Jahr werden uns ähnliche Herausforderungen wie im vergangenen begegnen. Ein klarer Vorteil dieser Entwicklung ist, dass wir bereits große Fortschritte in der Digitalisierung der Prozesse machen konnten. Mittlerweile reicht Qualitypool über 90 Prozent aller Vorgänge digital bei den Bankpartnern ein.

Am Immobilienmarkt bleibt es spannend. Studien zufolge haben sich die Suchkriterien der Situation angepasst. Ganz nach dem Motto »Darf's ein bisschen mehr sein« suchen die Interessenten größere Immobilien, gerne auch mit Garten, um mehr Raum für Familie und Beruf zu haben. Viele Arbeitgeber haben ganz oder zumindest teilweise auf Remote bzw. Homeoffice umgestellt und wollen dies künftig beibehalten. Diese Entwicklung erweitert den Suchradius der potenziellen Immobilienbesitzer im Speckgürtel der Metropolen oder in ländlichen Gebieten.

Qualitypool wird weiterhin engagiert daran arbeiten, die Welt der Immobilienfinanzierung mithilfe umfassend digitalisierter Lösungen zu vereinfachen. So bleibt Ihnen mehr Zeit für den Kontakt zu Ihren Kunden und den eigentlichen Beratungsprozess. Ebenso bauen wir kontinuierlich unser Banknetzwerk und Produktportfolio für Sie aus, um stets eine optimale Lösung für Ihre Kunden zu finden.

Freuen Sie sich auch auf unser neues Partner-Cockpit myQ. Es ist einzigartig in der Finanzvermittler-Branche, weil es wichtige Elemente für das Vermittlungsgeschäft kombiniert. Ein umfangreiches Wissensportal, News, Weiterbildungsmöglichkeiten und eine Community, die die Vertriebspartner untereinander, mit Produktpartnern und dem Qualitypool-Team vernetzt. Alle Herauslagekriterien stehen in myQ in modernem Erscheinungsbild zu Verfügung.

Ob Immobilienfinanzierungen, Ratenkredite oder Versicherungen, wir von Qualitypool sind bereit, die Erfolgsgeschichte mit Ihnen, der OVB Vermögensberatung AG, und Ihren anspruchsvollen Kunden weiter voranzutreiben.

- Together Strong -

**»Alles aus einer  
Hand für die  
OVB Kunden«**





**#wohnenheisst**  
**die neue**  
**wohnungsbauprämie**  
**eintüten.**  
**wüstenrot**



## Mehr Prämie für mehr Menschen

### Wohnsparen mit Wüstenrot. Das gibt's vom Staat dazu

96 Prozent der Deutschen ab 18 Jahren sehen ein attraktives Zuhause als eines der wichtigsten Güter im Leben an. Mehr als 50 Prozent träumen ihren Wohntraum aber bisher nur. Als mehrfach ausgezeichnete Marke mit höchstem Kundenvertrauen ist Wüstenrot der kompetente Partner rund ums Thema Wohnen.

Für Kooperationspartner ist Wüstenrot ein attraktiver und zuverlässiger Partner mit überzeugenden Produkten. Ganz egal, ob es ums Bausparen oder Baufinanzieren geht: Hier werden lange Erfahrung und marktgerechte Zukunftsgedanken zu innovativen Endprodukten vereint. Dass dieser hohe Anspruch auch im Abwicklungsservice und in der Betreuung hält, was er verspricht, ist bei Wüstenrot selbstverständlich.

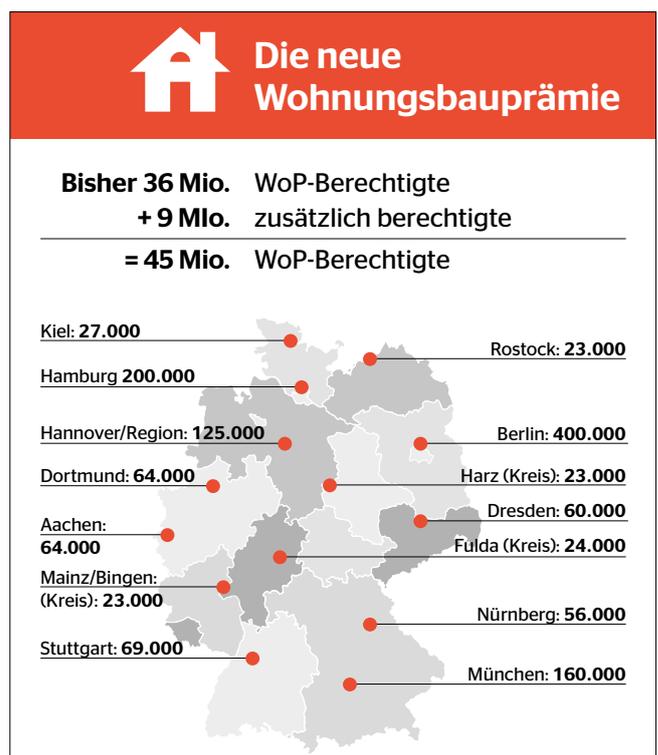
Seit diesem Jahr fördert der Staat mit der erhöhten Wohnungsbauprämie den Aufbau von Eigenkapital. Es werden Sparverträge, die der Bildung von Wohneigentum dienen, unterstützt. Die Wohnungsbauprämie soll mehr Menschen den Weg in die eigenen vier Wände oder auch die Modernisierung ermöglichen.

Durch die Anhebung der Einkommensgrenzen können Millionen mehr Menschen die Wohnungsbauprämie erhalten. Alleinstehende bis zu einem zu versteuernden Einkommen von jährlich bis zu 35.000 €, Verheiratete beziehungsweise eingetragene Lebenspartner gemeinsam bis zu 70.000 € sind prämienberechtigt - wichtig: Das Bruttoeinkommen kann wesentlich höher sein! Damit haben jetzt deutlich mehr Menschen Anspruch auf die staatliche Förderung.

Zudem gibt es eine höhere Prämie auf mehr Sparbeiträge. So wird nun eine jährliche Sparleistung von bis zu 700 € (früher 512 €) bei Alleinstehenden und bis zu 1.400 € (früher 1.024 €) bei Verheirateten / eingetragenen Lebenspartnern gefördert.

Der geförderte Bausparer erhält damit eine **Prämie von 10 Prozent** (früher 8,8 Prozent) auf seine Sparbeiträge.

Eine Grundvoraussetzung gibt es für die staatliche Förderung: den Bausparvertrag.





**SIGNAL IDUNA** 

## Traumduo: der neue Bauspartarif und die grüne Freiheit

### Die SIGNAL IDUNA Bauspar AG nutzt eine Erfolgsformel, die schon in einer anderen Mission erfolgreich war

Die Geschichte ist so genial wie das Rezept für den Gewinn der Fußball-WM 2014. Mannschaftliche Geschlossenheit und individuelle Stärke waren damals die beiden Gewinner-Faktoren für den unglaublichen Triumph der deutschen Mannschaft. Heute hat sich die SIGNAL IDUNA Bauspar AG mit diesem Erfolgsrezept auf Sie und den Bedarf Ihrer Kunden fokussiert.

Der erste der beiden Erfolgsfaktoren ist ein optimaler Bauspartarif. Den werden Sie für Ihre Kunden 2021 nutzen können: Die 4. Generation des Bauspartarifes FREIraum lockt mit drei neuen Tarifvarianten, die Ihre Gesprächspartner überzeugen werden – ob sie bauen, dafür sparen oder einfach nur den Geldsegen der neuen Wohnungsbauprämie nicht verschenken wollen. Dazu gibt es mit der Verkaufsidee 30 60 60 120 übrigens eine Formel, die es auch bei höheren Einkommen erlaubt, die Wohnungsbauprämie in Kombination mit dem Bauspartarif FREIraum perfekt auszuschöpfen. Schauen Sie sich die Tarif-Highlights genau an.

Der zweite Erfolgsfaktor ist das »Nachhaltigkeitsdarlehen«. Genauer gesagt: Wenn Ihre Baufinanzierungskunden energie-

sparend bauen möchten, können sie jetzt bei einer Neubaufinanzierung bis zu 70.000 € Darlehen über den Beleihungswert der Immobilie hinaus erhalten. Der Sollzins liegt unter 2 Prozent bei 20 Jahren Laufzeit. Und das Beste: Es ist nicht schwer, die Darlehensvoraussetzungen zu erfüllen.

Darüber hinaus ist die digitale Beratungs- und Abschlussstrecke »frieda« mit den neuen Tarifvarianten ausgestattet und macht den Antragsprozess mit der weiterentwickelten Version noch schneller und vereinfacht Ihnen und Ihren Kunden den Abschluss eines neuen Bausparvertrages.

Das neue Nachhaltigkeitsdarlehen mit der Produktbezeichnung »Grüne Freiheit« finden Sie ab 2021 auch auf der Kreditplattform EUROPACE, der anerkanntesten digitalen Plattform für Finanzierungsvermittler – so auch der OVB.

Ein optimaler Einstieg ins Bauspar- und Finanzierungsgeschäft mit der SIGNAL IDUNA Bauspar AG!



# Bausparen mit starken Vorteilen in 2021

## Der Rückzug ins eigene Heim ist Trend

### Trautes Heim – Glück allein!

Cocooning – der Rückzug der Bundesbürger in die eigenen vier Wände – war schon vor Corona ein Lifestyle-Trend. Er erfährt aufgrund der aktuellen Situation einen zusätzlichen Schub.

Es wird auch wieder mehr gespart: Das Sparen für die Realisierung oder Modernisierung von Wohneigentum nimmt nach dem Konsum und der Altersvorsorge in Umfragen ungebrochen den dritten Platz unter den Sparmotiven ein.

Für beide Trends bietet der Bausparvertrag handfeste Vorteile. Bausparer profitieren 2021 davon gleich mehrfach.

### - Zinssicherung bleibt wichtig

Wer in Zukunft finanzieren will, benötigt aufgrund der Immobilienpreise zwingend einen garantiert zinsgünstigen und hochflexiblen Finanzierungsbaustein. Mit dem modernen Bauspartarif AL\_Neo sichern sich Bausparer die passende zinssichere Finanzierungslösung für eine sorgenfreie Eigenheimfinanzierung.

### - Prämie für fast jeden Bausparer

Die Erhöhung der Bausparprämie zum 1. Januar 2021 ist für nahezu alle Bundesbürger Grund genug, über den Abschluss eines Bausparvertrages nachzudenken. Mit einer jährlichen Prämie von bis zu 140 € fördert der Staat den Sparfleiß. Wer das angesparte Guthaben dann wohnwirtschaftlich – z. B. für eine Modernisierungsmaßnahme einsetzt – profitiert von der deutlich verbesserten Förderung. Junge Kunden bis zum Alter von 25 Jahren nutzen die Prämie sogar ohne Zweckbindung.

### - Modernisierung boomt ungebrochen

Modernisieren ist in: Ob zwingend notwendige Dachreparatur oder »nur« Verschönerung – nicht alles lässt sich aus der Portokasse finanzieren und für manches muss auch noch gespart werden. Für beides hat die Alte Leipziger Bauspar AG mit dem Tarif AL\_Neo und dem schnellen Modernisierungsdarlehen bis 30.000 € die passende Lösung.

Übrigens: Jede energiesparende Modernisierung unterstützt die Alte Leipziger Bauspar AG im Rahmen ihrer »Green Mod«-Kampagne mit der Pflanzung von zwei neuen Bäumen.



**Produkt- und Servicequalität:**  
Seit über 12 Jahren auf Platz 1 in der AssCompact-Umfrage



**Schon gewusst?  
Die Bauspar-  
förderung ist  
erhöht worden!**

*»Irrtümer werden erst dann zu Fehlern, wenn man sich weigert, sie zu korrigieren.«*

*John F. Kennedy*

## Haushaltsoptimierung – das zusätzliche Plus im Alter

Der Bundesverband der Versicherten, die Bundesregierung und die Verbraucherzentralen weisen die Bevölkerung immer wieder darauf hin, wie wichtig es ist, für den Ruhestand selbstständig vorzusorgen. Denn die gesetzliche Rentenversicherung wird nicht ausreichen. Wer nicht privat vorsorgt, dem droht im Alter das Abrutschen in die Armut. Bei vielen ist der Wunsch nach Investitionen in die eigene Zukunft groß, nur bleibt am Ende des Monats oft nicht genügend Geld übrig.

Jedoch ist in den meisten Haushalten die passende Geldquelle bereits vorhanden. Es gibt eine einfache Lösung: Vergleicht man die Anbieter am Markt, kann man Fixkosten sparen.

### Haushaltskosten optimieren – Ersparnisse refinanzieren:

Die eigenen Finanzen und Ausgaben sind jedoch oft unübersichtlich und es ist schwierig zu erkennen, ob der günstigere Tarif wirklich einen Vorteil bringt. Es kostet Zeit, alle Ausgaben auf Einsparungsmöglichkeiten hin zu überprüfen.

OVV Kunden kann dies nicht passieren, denn die Finanzvermittler der OVV sind Spezialisten darin, die jeweiligen Haushaltskosten ihrer Kunden zu analysieren und zu optimieren. Der Berater verschafft sich einen Überblick, in welchen Bereichen die größten Vorteile für den jeweiligen Kunden entstehen können: Wohnung, Strom, Gas, Lebensstil, Auto, Konsum, Gesundheit, gesetzliche Krankenversicherung ...

Das Ziel ist, die Ersparnisse direkt sinnvoll zu nutzen, bevor das Geld anderweitig ausgegeben wird. Die jeweiligen Wünsche und Ziele sind dabei so individuell und unterschiedlich wie die Haushalte und die Personen, die in ihnen leben.

**Einige Gründe, warum sich eine Beratung zur OVV Haushaltsoptimierung lohnt:**

- Bei 90 Prozent der Kunden können die Ausgaben gesenkt werden
- Großes Einsparpotenzial bei Strom und Gas: zusammen bis zu 1.250 € im Jahr ohne Qualitätsunterschiede
- Mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis bei der Kfz-Versicherung bis zu 500 € im Jahr sparen

- Mit einem kostenlosen Girokonto bis zu 180 € im Jahr sparen
- Durch Umschuldung eines Ratenkredits die Zinsen und damit die monatliche Belastung reduzieren
- Weitere Sparpotenziale prüfen, z. B. Zusatzbeiträge für die gesetzliche Krankenversicherung
- Der OVV Berater bleibt als vertrauensvoller Ansprechpartner an Kundenseite

Anders als andere Finanzberater ist der OVV Berater nicht an einen Anbieter gebunden, sondern kann auf eine breite Palette von Premium-Anbietern zugreifen. Aus dem undurchsichtigen Dschungel der Finanzpartner hat die OVV die besten Produkte vorausgewählt.

### Highlights

- Schnell an mehr Geld gelangen
- Sparen ganz einfach
- Sinnvolle Investition der Ersparnisse führt zu einer hohen Altersvorsorge



## Durch die OVB Haushaltsoptimierung Geld sparen und Altersvorsorge-Kapital steigern:

Ersparnis im Jahr: **893 €**



Altersvorsorge-Kapital  
**104.256 €**

**+ 60.816 €**

(Vorher: 43.440 €)<sup>1)</sup>

Ersparnis im Jahr: **2.024 €**

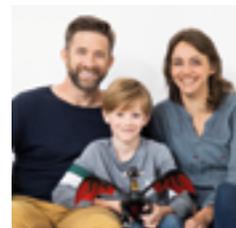


Altersvorsorge-Kapital  
**379.317 €**

**+ 195.777 €**

(Vorher: 183.540 €)<sup>2)</sup>

Ersparnis im Jahr: **2.107 €**



Altersvorsorge-Kapital  
**163.904 €**

**+ 103.199 €**

(Vorher: 60.705 €)<sup>3)</sup>

<sup>1)</sup> Laufzeit 30 Jahre, Monatsbeitrag vorher 50 €, nach Haushaltsoptimierung 120 €

<sup>2)</sup> Laufzeit 35 Jahre, Monatsbeitrag vorher 150 €, nach Haushaltsoptimierung 310 €

<sup>3)</sup> Laufzeit 25 Jahre, Monatsbeitrag vorher 100 €, nach Haushaltsoptimierung 270 €



**PROCHECK24**

## Haushaltsoptimierung – jetzt richtig sparen!

**Die Optimierung der privaten Finanzen kann schnell mehrere Tausend Euro sparen – statt zu viel zu zahlen, lieber die Altersvorsorge aufstocken!**

Haushaltsoptimierung ist in vieler Munde. Gerade in Zeiten von Corona wird gerne die Chance genutzt, Sparpotenziale zu realisieren und so die monatliche Haushaltsrechnung zu entspannen. Kein Wunder, ist Sparen doch so einfach!

Bei der Haushaltsoptimierung geht es darum, bereits vorhandene Verträge rund um die Haushaltsfinanzen günstiger zu gestalten. So bei bestehenden Krediten, Strom- oder Gasbelieferungsverträgen, der Kfz-Versicherung oder auch bei der Kontoführung mit einem kostenlosen Girokonto oder einer kostenlosen Kreditkarte. Es geht hier also nicht um den Abschluss neuer, zusätzlicher Verträge. Vielmehr geht es überwiegend darum, bei schon bestehenden Verträgen, diese durch gleiche, aber günstigere Produkte zu ersetzen.

Am meisten lässt sich in der Regel mit der Umschuldung bestehender Kredite sparen, der Kreditoptimierung. Ein paar Prozentpunkte im Zins ermöglichen hier schnell einige Tausend Euro Ersparnis. Selbst die Umschuldung eines genutzten Dispos in einen Ratenkredit kann mehrere Hundert Euro im Jahr sparen. Am schnellsten geht es mit der Kfz-Versicherung oder

einem Versorgerwechsel hin zu einem günstigeren Strom- oder Gaslieferanten. Mehrere Hundert Euro sind hier meist in nur fünf Minuten gespart.

Für einen Haushalt können sich so aus der Beratung schnell erhebliche Sparpotenziale ergeben, zumeist von mehr als 100 € pro Monat. Wie viel mehr Sinn macht es, dieses Geld zu sparen und zum Beispiel in die eigene Altersvorsorge oder Absicherung zu investieren? Hier kommen über die Laufzeit etliche Tausend Euro zusammen – Geld, das sonst einfach unnötig zu viel für bestehende Verträge gezahlt wird.

### Kreditoptimierung

Bei einer Umschuldung lassen sich die relativ hohen Konditionen der Hausbanken mit einem Vergleich teilweise mehr als halbieren. Im Beispiel der oben stehenden Abbildung, das durchaus nicht selten vorkommt, werden fast 4.800 € Ersparnis realisiert. Hausbanken vermitteln ihre Ratenkredite in der Regel noch zu Zinssätzen zwischen 6 und 12 %. Über einen Vergleich

## »Im Alltag clever sparen und das Gesparte klug investieren.«

von über 20 Banken mit ihren Direkt-Konditionen werden hingegen durchschnittlich gerade mal gute 3 % Zinsen fällig.

Was viele nicht wissen: Die Umschuldung eines Ratenkredits ist jederzeit und einfach durchführbar. Eine Frist ist nicht zu beachten und Gebühren in Form einer Vorfälligkeitsentschädigung sind gesetzlich begrenzt auf maximal 1 % der ausstehenden Kreditsumme. Bei 25.000 € Kreditsumme wären das maximal 250 €, die in der Berechnung zur Ersparnis bereits berücksichtigt wurden.

### Strom- und Gasanbieterwechsel

Allein beim Wechsel des Stromanbieters liegt die durchschnittliche Ersparnis pro Haushalt bei über 300 €. Je nach Verbrauch und Region sind oft bis zu 500 € möglich (siehe Grafik). Wenn zusätzlich noch ein Wechsel des Gasanbieters durchgeführt wird, können insgesamt schnell über 1.000 € beim Kunden eingespart werden - und das in nur fünf Minuten!

Ein Vergleich von Strom- und Gaskosten ist denkbar einfach. Benötigt wird lediglich die Postleitzahl und der Verbrauch des Kunden, der aber auch über die Anzahl der Personen im Haushalt gut geschätzt werden kann. Mit nur diesen beiden Angaben bekommt man einen Vergleich aus über 1.000 Anbietern, der die günstigsten Angebote und die Ersparnis zum aktuellen Anbieter anzeigt. Ist der neue Anbieter gewählt, erfolgt der Abschluss komplett digital und die Kündigung des alten Vertrags übernimmt in der Regel der neue Versorger.

Für den Kunden ist bei Wechsel eines Versorgers die ununterbrochene Versorgung gesetzlich sichergestellt. In den allermeisten Fällen ist sogar ein Wechsel zu einem Anbieter mit 100 Prozent Ökostrom möglich. Die Ersparnis fällt hierdurch in der Regel nur minimal kleiner aus. Wie könnte es schöner sein? In nur fünf Minuten mehrere Hundert Euro sparen und noch der Umwelt etwas Gutes tun!

### Nutzen Sie Einsparpotenziale in den Bereichen

-  Gesetzliche Krankenversicherung
-  Ratenkredit zur Konsolidierung
-  Girokonto

-  Kfz
-  Strom und Gas
-  Kreditkarte

PROCHECK24

## Enormes Sparpotential bei einem Strom-/ oder Gasanbieterwechsel!

| Ersparnis bei einem Stromanbieterwechsel bis zu*: | Ersparnis bei einem Gasanbieterwechsel bis zu**: |
|---|--|
| • Köln <u>402,57 €</u>                            | • Berlin <u>664,94 €</u>                         |
| • Leipzig <u>325,25 €</u>                         | • Dortmund <u>641,05 €</u>                       |
| • Mainz <u>454,03 €</u>                           | • Dresden <u>582,66 €</u>                        |
| • Nürnberg <u>464,83 €</u>                        | • Frankfurt <u>790,97 €</u>                      |
| • Stuttgart <u>473,10 €</u>                       | • Hamburg <u>513,36 €</u>                        |

\*Ersparnis bei einem Stromanbieterwechsel vom örtlichen Grundversorger zum günstigsten Anbieter. Berechnet für einen durchschnittlichen Vierpersonenhaushalt mit 4.000 kWh Jahresverbrauch. Quelle: PROCHECK24; Stand: 14.12.2020; Angaben ohne Gewähr

\*\*Ersparnis bei einem Gasanbieterwechsel vom Grundversorger zum günstigsten Anbieter. Berechnet für einen durchschnittlichen Vierpersonenhaushalt mit 18.000 kWh Jahresverbrauch. Quelle: PROCHECK24; Stand: 14.12.2020; Angaben ohne Gewähr

# Gesetzliche Krankenkassen können mehr



## Kassenindividuelle Mehrleistungen bringen umfangreiche Vorteile plus einfachere Bonuszahlungen und weniger Aufwand ab 2021

Mehr als **70 Millionen Bundesbürger** sind gesetzlich versichert und **wünschen sich bessere Leistungen für weniger Geld.**

Im Jahr 2021 werden viele Krankenkassen ihre Beiträge erhöhen müssen. So etwas ist immer ärgerlich - umso besser dagegen, dass die OVB Berater über eine tagesaktuelle komplette Marktübersicht verfügen und so eine preisgünstigere Krankenkasse empfehlen können.

Und dabei die Leistungen nicht vergessen, denn neben den gesetzlichen »Pflichtleistungen« bieten die Kassen individuelle Mehrleistungen - von Wahlтарifen wie »**Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit**« (hier werden bis zu 600 € pro Jahr zurück gezahlt), **Bonusprogrammen** mit teils über 100 € finanziellem Vorteil pro Jahr, wertvollen **zusätzlichen Leistungen** wie **Osteopathie** und **kostenfreier professioneller Zahnreinigung** oder zeitsparenden Serviceleistungen wie der **Suche nach kurzfristigen Facharztterminen.**

Ein riesiger Strauß von Vorteilen, zu denen sogar eine »interaktive Kassensuche« sowie Vergleichsübersichten zur Verfügung stehen.

### **Bonus: einfacher und schneller Geld**

Ab Januar sind die Krankenkassen verpflichtet, für bestimmte Einzelmaßnahmen sofort Geld als Bonus zu bezahlen. Das heißt, wenn Ihre Kunden z. B. den »Gesundheits-Check-up«, eine Krebsvorsorge, eine Schutzimpfung, die Zahnvorsorge oder eine PZR machen, können sie **direkt und ohne weitere Verpflichtungen Bargeld von der Krankenkasse** bekommen!

Eine Übersicht der je nach Kasse unterschiedlichen Eurobeträge stellen wir ab Januar zur Verfügung.

### **Kündigungsbestätigungen entfallen**

Und die beste Nachricht zum Schluss: **Ab Januar entfällt endlich die mühsame »Kündigungsbestätigung«** der vorherigen Kasse, die bislang zusammen mit jedem Antrag an die neue Krankenkasse gegeben werden musste!

Vom 01.01.2021 an ist nur noch der Mitgliedsantrag zu stellen und die neue Krankenkasse übernimmt die Kündigung bei der alten Kasse. Und nicht nur das: Alles wird direkt zwischen alter und neuer Krankenkasse abgewickelt, sodass alle Beteiligten **extrem viel weniger Aufwand** haben.

Sind das nicht alles wunderbare Gründe, das Thema gesetzliche Krankenkassen gerade in 2021 einmal näher zu betrachten?

## **Krankenkassenwechsel ab Januar 2021:**

- ✓ **Passende neue Krankenkasse finden**
- ✓ **Antrag stellen**
- ✓ **Fertig!**

**Keine Kündigung der Vorkasse mehr.  
Keine Kündigungsbestätigungen.  
Kein Aufwand.**



## Salus BKK

Mit gutem Gefühl krankenversichert

# Starker Partner in Sachen Gesundheit

## Salus BKK überzeugt mit starken Leistungen und persönlichem Service

Wenn es um die eigene Gesundheit geht, ist es wichtig, einen starken und zuverlässigen Partner an der Seite zu haben. Die Betriebskrankenkasse Salus BKK wartet mit umfangreichen Leistungen und exzellentem Service auf, damit Kunden jederzeit mit gutem Gefühl krankenversichert sind. Seit über 125 Jahren sind Werte wie Zuverlässigkeit, Nähe und persönliche Betreuung Grundbaustein der Salus-Philosophie.

### **Vielseitige Leistungen und persönliche Beratung**

Die Leistungen reichen von individuellen Präventionsangeboten zur Erhaltung und Verbesserung der Gesundheit, attraktiven Bonusprogrammen bis hin zu schneller Hilfe im Krankheitsfall. Gesundheitsbewusstes Verhalten belohnt die Salus BKK mit einem Bonusmodell, an dem jeder Versicherte – Erwachsene sowie Kinder – ganz einfach teilnehmen kann. Jede bonierte Maßnahme füllt den Geldbeutel. Mit der entsprechenden Geldprämie wird es den Kunden möglich, sich weitere Krankenzusatzversicherungen zu refinanzieren.

Trotz steigender Ausgaben im Gesundheitswesen bleibt der Beitragssatz der Salus BKK auch in 2021 stabil. Mehr Infos finden Sie unter: [www.salus-bkk.de](http://www.salus-bkk.de)

### **Umfangreiche Zusatzleistungen mit Salus PLUS**

Mit den Salus PLUS-Leistungen sichern Sie sich umfangreiche Zusatzleistungen, die weit über den gesetzlichen Rahmen hinausgehen. Dabei liegt der Fokus vor allem auf neuen, innovativen Behandlungsmethoden und einer aktiven Gesundheitsförderung. Von Schutzimpfungen über Präventionsleistungen, Schwangerschaftsvorsorge bis hin zu Aktivwochen-Angeboten – für jeden ist das Passende dabei.



## Weil wir Teamplayer sind

Vermögensberatung in der heutigen Zeit ist persönlicher und bedarfsgerechter denn je!

Eine Entwicklung, die OVV als Unternehmen sehr begrüßt und seit mittlerweile 50 Jahren lebt und weiterentwickelt. Um persönlich und bedarfsgerecht zu beraten, braucht man Persönlichkeiten!

Wofür steht OVV Vermögensberatung? Vermögensberatung bedeutet Vertrauen und sich sicher und verstanden zu fühlen, erst dann können Kunde und Berater optimal miteinander arbeiten. Dieser Beruf ist so viel mehr als nur Zahlen und Fakten, es geht um Menschlichkeit, Empathie und Nähe!

Darin finden Sie sich wieder? Tauchen Sie ein in einen absolut abwechslungsreichen Beruf!

Wir helfen Menschen dabei, ihre Ziele zu erreichen und sich Wünsche zu erfüllen, wie das Eigenheim oder die Weltreise. Wir schützen sie vor den Risiken, die sie noch nicht kennen, damit sie auch in den stürmischen Zeiten des Lebens mit ausreichend Rückenwind sicher vorwärtskommen. Wir sind Wegbegleiter und Zielbereiter. Wieso wir das können? Weil wir Teamplayer sind!

Lebensqualität und finanzielle Freiheit sind Ihnen wichtig? Wenn auch Sie den Wunsch haben, Ihren Berufsalltag frei zu gestalten,

sich ein Unternehmen mit Freunden aufzubauen und dabei von einem transparenten und fairen Karrieresystem zu profitieren, sollten wir uns kennenlernen!

Schicken Sie Ihre Bewerbung gerne direkt an [info@ovv.de](mailto:info@ovv.de) !

*Noch nicht überzeugt?*  
Schauen Sie doch bei unseren Testimonials



vorbei und lassen Sie sich von unseren Kunden zeigen, was »ein bisschen Finanzberatung« so ausmacht ...



**»Haben wir Ihre  
Neugierde geweckt?  
Dann freuen wir uns auf  
Ihre Bewerbung!«**



**»Wege entstehen dadurch, dass man sie geht.«**

Franz Kafka



[www.ovv.de/karriere](http://www.ovv.de/karriere)



**Impressum**

Herausgeber: OVB Vermögensberatung AG, Heumarkt 1, 50667 Köln, Telefon 0221 20150, Telefax 0221 2015264, E-Mail: [info@ovb.de](mailto:info@ovb.de), [www.ovb.de](http://www.ovb.de) | Konzeption und Redaktion: OVB Vermögensberatung AG | © OVB Vermögensberatung AG 2021



OVB Deutschland



ovb\_deutschland



OVB Vermögensberatung AG



OVB Vermögensberatung AG



**Klimaneutral  
gedruckt**

mit First Climate | ID 2020-703177