

# Together Strong

Alleine bist Du stark, gemeinsam sind wir unschlagbar.



**»Wenn der Mensch  
nicht über das  
nachdenkt, was in  
ferner Zukunft liegt,  
wird er das schon  
in naher Zukunft  
bereuen.«**

Konfuzius

Liebe Leserin, lieber Leser,

Klimawandel, steigende Kosten, Strafzinsen auf Erspartes - und seit zwei Jahren Corona. Das Leben im Jahr 2022 rollt uns so einige Steine in den Weg. Die meisten dieser Themen werden uns vorraussichtlich noch lange begleiten. Der Klimawandel etwa, durch den das Thema Nachhaltigkeit immer stärker in den Fokus rückt. In der Finanzbranche liegen zum Beispiel nachhaltige Geldanlagen voll im Trend.

Sorgen bereitet vielen Menschen auch die immer wieder aufkochende Diskussion um die Rente ab 70 und die Tatsache, dass wir auf unser hart erspartes Geld seit einiger Zeit keine Zinsen mehr bekommen oder sogar Strafzinsen zahlen müssen. Und am eigenen Geldbeutel hast Du es sicher schon bemerkt: Die Inflation liegt auf Rekordniveau und wir bekommen immer weniger für unser Geld. Besonders deutlich wird das bei den aktuell stark steigenden Energiekosten.

Was tun? Kopf in den Sand? Sicher nicht! Da ist es sinnvoll, Deine Ausgaben gelegentlich auf den Prüfstand zu stellen und Dich zu fragen: Wo kann ich Geld einsparen? Mindestens genauso wichtig ist es, Dir einen Überblick zu verschaffen, wie gut Du aktuell abgesichert bist. Wie geht es zum Beispiel weiter, wenn Du durch einen Unfall nicht mehr arbeiten kannst? Was passiert, wenn Du im Alter pflegebedürftig wirst? Viele Menschen unterschätzen die Folgen unerwarteter Ereignisse, bei denen das Glück mal nicht auf ihrer Seite ist. Die Angebote der OVB helfen Dir, Dich und alles, was Dir lieb ist, zu schützen.

Von der Altersvorsorge über den Immobilienkauf bis hin zum Vermögensaufbau, in der neuen Ausgabe unseres Magazins geben wir Dir viele Impulse, wie Du Deine Existenz sichern und Dein Geld clever anlegen kannst. Unser Team steht Dir deutschlandweit persönlich und digital bei allen Finanzfragen mit Rat und Tat zur Seite.

Die OVB bietet mehr, als Du denkst. Bist Du aktuell auf der Suche nach einer neuen beruflichen Herausforderung? Dann ist vielleicht eine Karriere bei der OVB genau das Richtige für Dich. Wir bieten unterschiedliche Einstiegsmöglichkeiten mit viel Gestaltungsspielraum und jeder Menge Spaß. Auch in herausfordernden Zeiten bieten sich also Chancen - man muss sie nur nutzen.

Viel Spaß beim Lesen und Stöbern. Bleib gesund!

Dein OVB Team  
#togetherstrong



v.l.n.r.: Moritz Tahiri (Marketing), Arkadiusz Lejmel und Christian Höfel (Vertrieb), Harald Wild (Verwaltung und Finanzen), Philipp Gruhn (Produktmanagement), Julian Fuchs (Vertrieb)



## Warum die persönliche Finanzberatung wichtig bleibt.

Viele Anbieter, unterschiedliche Tarife und die immer komplexeren Finanzprodukte machen es Dir nicht leicht, die passende Absicherung zu finden. Vor allem das Thema der privaten Altersvorsorge wird zunehmend wichtiger und bedarf einer persönlichen Beratung.

Die Lebenserwartung in Deutschland steigt erfreulicherweise seit Jahren: Ein heute geborener Junge darf im Schnitt auf ein fast 79 Jahre langes Leben hoffen, bei einem Mädchen sind es sogar 83 Jahre. Die Geburtenraten bewegen sich hierzulande jedoch mit rund 1,5 Kindern pro Frau auf sehr niedrigem Niveau. Die Folge: Immer weniger Beitragszahlende müssen für die Rente von immer mehr Leistungsempfängern aufkommen – und das über einen immer längeren Zeitraum. Diese problematische Entwicklung bringt die staatlichen Sozialversicherungssysteme an ihre Grenzen.

Deshalb ist eine private Altersvorsorge ein absolutes Muss. Nur so wirst Du auch im Alter noch Deinen gewohnten Lebensstandard halten können. Egal ob Altersvorsorge, Existenzsicherung oder Vermögensaufbau: Die OVB unterstützt Dich dabei, die indi-

viduell für Dich passenden Lösungen zu finden. Und das machen wir mit großem Erfolg: Mehr als 3,7 Millionen Kunden vertrauen auf die Expertise von fast 5.000 Finanzvermittlern in 15 Ländern. Damit gehört die OVB zu den führenden Finanzvermittlungskonzernen in Europa. Wir sind überzeugt davon, dass eine fundierte Finanzberatung von Mensch zu Mensch durch nichts zu ersetzen ist. Trotz oder vielleicht gerade wegen der Digitalisierung ist der Bedarf an persönlicher Beratung weiterhin sehr hoch – auch bei jungen Menschen.

Die OVB hat die Fachexpertise und ein halbes Jahrhundert Erfahrung, um Dich bei allen Themen rund um Deine Finanzen kompetent zu begleiten. Eine Erfolgsgeschichte, die wir auch in den nächsten 50 Jahren fortschreiben wollen!

# Wir sind europaweit für Dich da!



## Gründung

1970 in Köln



15

aktiv in 15 Ländern Europas



>3,7 Millionen

OVB Kunden in Europa



5.164

OVB Finanzvermittler in Europa



# Wir sind da, wenn Du uns brauchst!

Bei Begriffen wie fondsgebundener Altersvorsorge, Bausparvertrag oder Berufsunfähigkeit schaltest Du auf Durchzug? Das Thema Finanzen und Vermögensaufbau ist manchmal kompliziert und nicht immer spannend. Umso hilfreicher ist eine individuelle Beratung, die sich auf Deine persönliche Lebenssituation konzentriert.

Deutschlandweit sind unsere knapp 1.300 Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler in über 400 Büros jederzeit für Dich erreichbar. Auch für eine telefonische Beratung oder ein Gespräch per Videocall stehen sie Dir gerne zur Verfügung.

## Warum ist eine Finanzberatung für Dich sinnvoll?

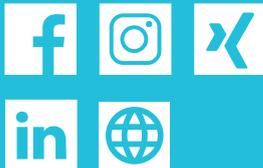
- Finanz- und Versicherungsthemen sind komplex.
- Das Internet kann eine individuelle Finanzberatung nicht ersetzen.
- Im Finanzdschungel gibt es unzählige Finanz- und Versicherungsangebote.
- Deine Finanzen müssen mit den Veränderungen in Deinem Leben Schritt halten.
- Ohne Finanzberater musst Du alle Verträge und Versicherungen selbst im Blick behalten.

## Was unsere Beratung auszeichnet:

### Partnerschaft auf Augenhöhe

Uns ist es wichtig, dass die gemeinsamen Gespräche auf Augenhöhe stattfinden. Anstatt Dich mit Fachchinesisch zu verunsichern, erklären wir Dir Finanzlösungen so, dass Du sie verstehst und eine eigene Entscheidung treffen kannst.

**Du findest uns auch auf Social Media.**

### Individuell zugeschnitten

Dein Finanzberater wird erst einmal mit Dir über Deine aktuelle finanzielle Situation sprechen. Bist Du alleinstehend, lebst Du in einer Partnerschaft oder bist Du Alleinversorger für die gesamte Familie? Die Höhe Deines Einkommens spielt dabei genauso eine Rolle wie eventuell bereits bestehende Rücklagen oder ein Kredit, den Du tilgen musst. Auf der Grundlage vieler Faktoren beraten wir Dich im Anschluss individuell.

### Deine Ziele im Blick

Welche persönlichen Ziele verfolgst Du? Und wie kannst Du diese erreichen? Es macht einen großen Unterschied für die Beratung, ob Du bereits mit 55 in Rente gehen oder demnächst in Deine eigenen vier Wände ziehen möchtest. Deshalb wird Dein Finanzberater zuerst mit Dir über Dich und Deine Wünsche sprechen. Erst im zweiten Schritt geht es um Finanzprodukte.

### Kein Zeitdruck

Wir möchten, dass Du Dich bei der Beratung wohl fühlst und geben Dir genügend Zeit für Deine Entscheidungen. Dein Berater steht Dir selbstverständlich jederzeit für Nachfragen zur Verfügung und bietet Alternativen, falls ein Produkt aus Deiner Sicht nicht das Richtige ist.



**Finde jetzt Deinen persönlichen Finanzberater!**

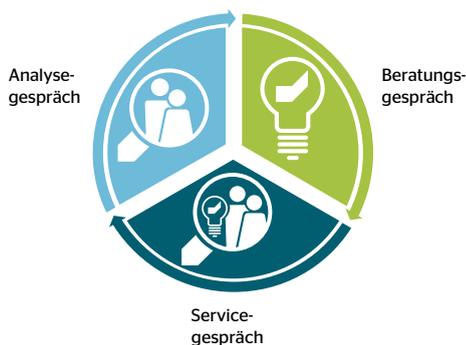




## Nicht jeder Kunde ist gleich ...

... und das ist auch gut so! Wir sichern Dein Abenteuer Leben ab. Unsere Finanzberater bringen eine hohe fachliche Qualifikation mit, um Dich fair und kompetent zu beraten. Dabei setzen wir auf unser bewährtes ABS-System, das auf den Schritten Analyse, Beratung und Service aufbaut.

Mit diesem »System«, das sich bereits seit Jahrzehnten bewährt hat, sorgen wir dafür, dass Du stets eine gleichbleibend hohe Beratungsqualität erhältst - unabhängig davon, für welchen unserer Finanzvermittler Du Dich entscheidest. Außerdem garantieren wir mit unserer systematischen Finanzberatung, dass Dir nur Produkte vorgeschlagen werden, die wirklich zu Dir, Deinen Bedürfnissen und Deiner aktuellen Lebenssituation passen. Unsere OVB Finanzberatung besteht daher immer aus den drei Bausteinen: Analyse-, Beratungs- und dem Servicegespräch.



Im **Analysegespräch** erfassen wir den Stand Deiner aktuellen Absicherung sowie Deine Wünsche und Ziele. Bei der Analyse unterstützt uns ein cleveres Tool: Das OVB Lebenshaus. Damit überprüfen wir Deine aktuelle Absicherung. Vorsorgelücken lassen sich so schnell und anschaulich erkennen.



Im anschließenden **Beratungsgespräch** stellen wir Dir Dein persönliches Lösungskonzept vor, das Dich und alles, was Dir am Herzen liegt, absichert. Dabei greifen wir auf eine einzigartige Produktauswahl vieler namhafter Anbieter zurück. Eine Übersicht unserer Produktpartner findest Du auf der letzten Seite des Magazins.

So erhältst Du alles aus einer Hand. Natürlich berücksichtigen wir auch staatliche Förderungen und steuerliche Vorteile. Wir suchen für Dich die passenden Lösungen heraus. Und Du entscheidest, was für Dich wichtig ist.

Im jährlichen **Servicegespräch** prüfen wir gemeinsam, ob die bestehenden Absicherungen, Wünsche und Ziele weiterhin zu Deiner aktuellen Lebenssituation passen.

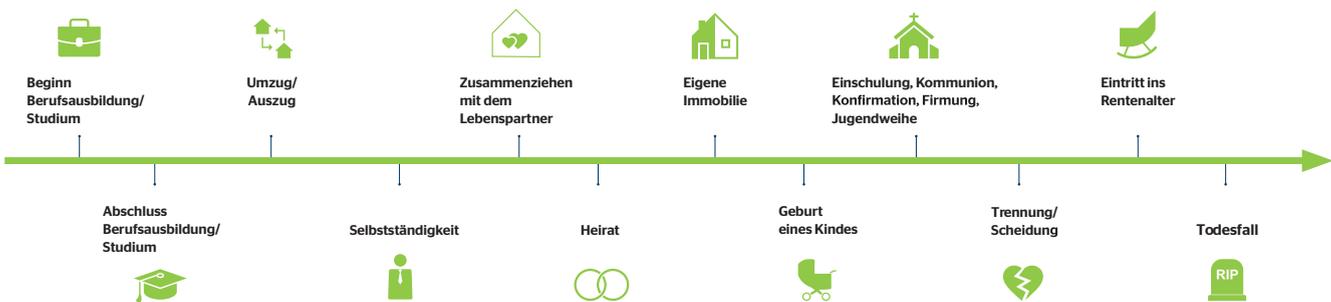
### Was treibt uns an?

Die Existenzsicherung steht bei der OVB seit über 50 Jahren im Mittelpunkt. Denn das Wichtigste ist die Absicherung unserer Kunden gegen existenzielle Risiken. Unser Schwerpunkt liegt deshalb auf der Gesundheits- und Altersvorsorge sowie der Einkommenssicherung. Ein wesentliches Ziel sollte es daher sein, die möglichen Folgen eines Arbeitskraftverlusts, ob durch Krankheit oder Unfall, dank einer vernünftigen Absicherung kalkulierbar zu machen.

Auch der sichere Aufbau und die Absicherung des Einkommens im Ruhestand ist ein wichtiges Puzzleteil unserer Beratung. Dabei vergessen wir nicht, auf die staatlichen Fördermöglichkeiten hinzuweisen.

Ein zentraler Baustein unserer Beratung ist zudem die Vermögenssicherung, um weder Deine Altersvorsorge noch Deine individuellen Wünsche und Ziele zu gefährden. Wir sichern Dein privates Eigentum ab - vom Eigenheim über die schöne Einrichtung und das private Auto bis hin zu den finanziellen Folgen von Missgeschicken. Denn Wohlstand im Alter hängt vom zeitigen Vermögensaufbau ab. Egal, ob für die eigene Immobilie oder zur ergänzenden Altersvorsorge. Früh anfangen ist daher das A und O. So sichern wir Dein Abenteuer Leben ab und begleiten Dich, wenn Du möchtest, ein Leben lang.

## Was auch immer das Leben für Dich bereit hält - wir begleiten Dich dabei!



## Täglich bares Geld sparen mit der OVB Haushaltsoptimierung.

Eine Überprüfung Deiner Ausgaben kann schnell zu einer Ersparnis im Jahr führen.

Die stark ansteigenden Kosten in nahezu allen Bereichen des täglichen Lebens, führen häufig dazu, dass Du den Überblick verlierst und mehr Geld ausgibst, als Du es eigentlich müsstest. Bei der Identifikation von Sparpotenzialen möchten wir Dich unterstützen.

Statt zu viel zu zahlen, kannst Du das gesparte Geld sinnvoll in Dich und Deine Zukunft investieren. Dein OVB Finanzberater unterstützt Dich dabei, mit Hilfe des Eingesparten Deine private Altersvorsorge und Deine Arbeitskraftabsicherung optimal zu gestalten.

### In welchen Bereichen Einsparmöglichkeiten liegen:

- Anbieterwechsel bei Strom und Gas
- Optimierung der Kfz-Versicherung
- Girokonto und Kreditkarte
- Umschuldung von Krediten
- weitere Sparpotenziale (z. B. Zusatzbeiträge GKV)

### Unser Vorteil:

Dein OVB Finanzberater kann auf eine breite Palette von Premium-Produkten zugreifen und Dich so umfangreich und ideal absichern.



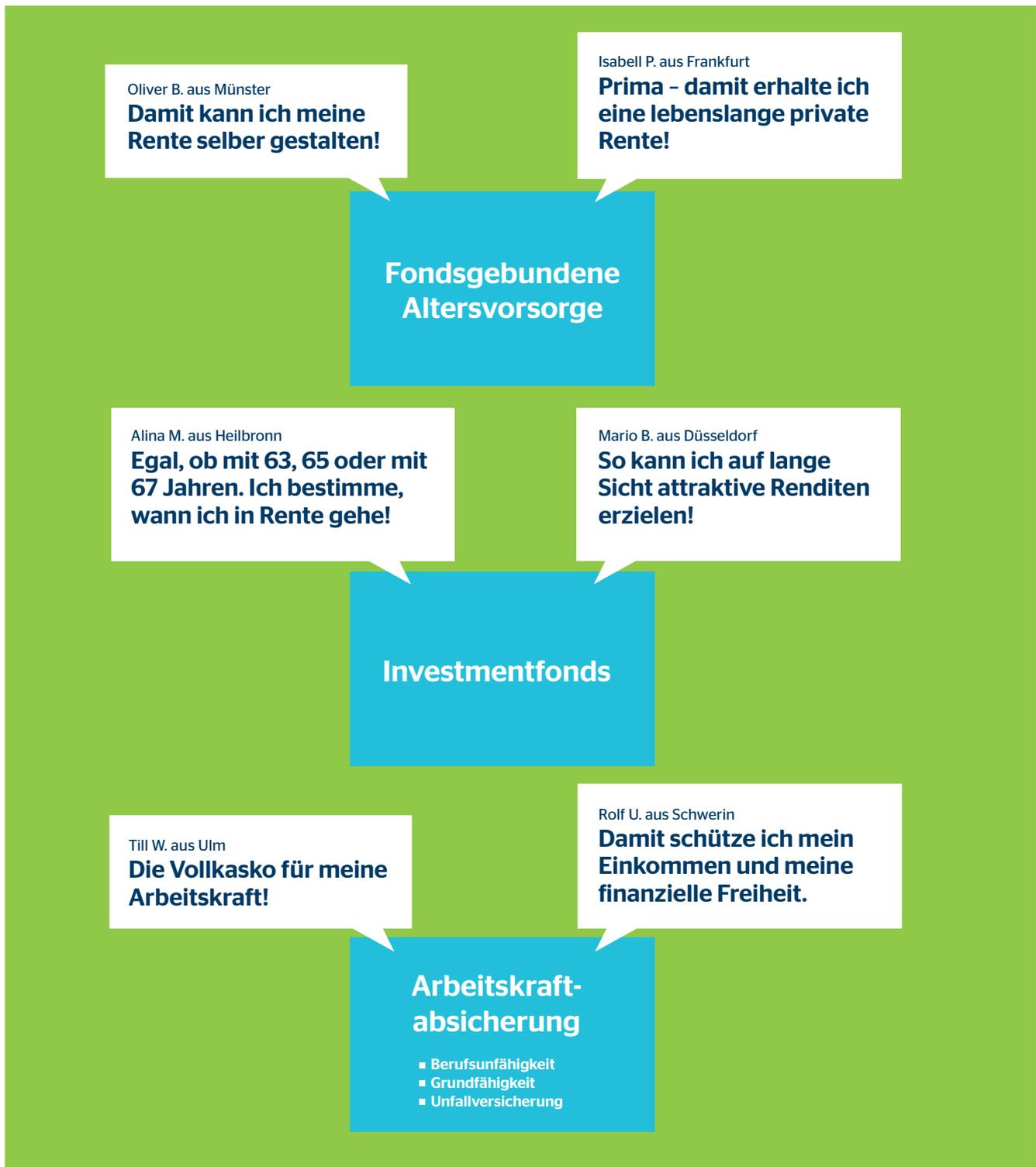
# »Nicht zu handeln kostet Geld.«

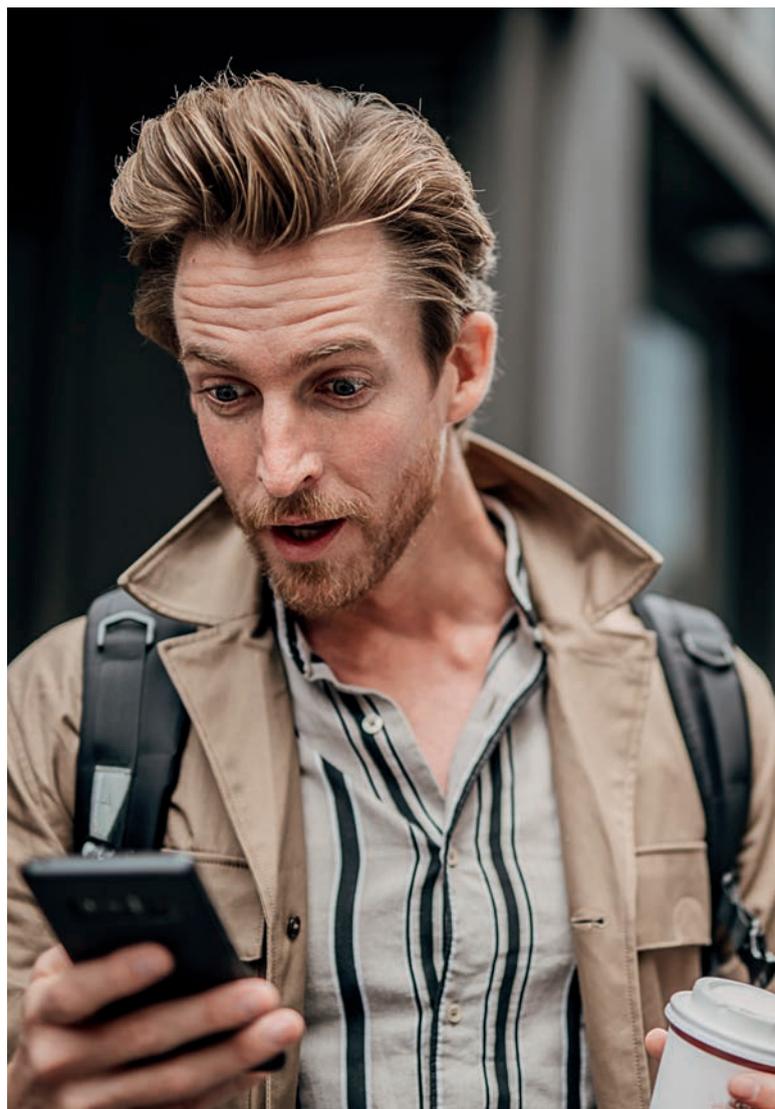
Dein hart Erspartes ist in Gefahr. Die steigende Inflation, das allgemeine Zinstief und die diskutierte »Rente mit 70« bedrohen Deine Altersvorsorge.



## »OVB bietet flexible Lösungen.«

Du möchtest mehr Geld für eine sorgenfreie Rente oder clever sparen für Deine finanzielle Sicherheit? Wir unterstützen Dich dabei in jeder Lebenssituation.





# »Du willst mehr? Dann lass uns drüber sprechen!«

Mehr Sicherheit? Mehr Flexibilität? Mehr Freiheit? Wie auch immer Deine Wünsche sind – wir unterstützen Dich bei der Umsetzung. Vor allem helfen wir Dir auch dabei, die Herausforderungen unserer Zeit umfänglich zu verstehen, um in der Folge richtig handeln zu können. Denn nur wer selbst entscheiden kann, wird am Ende auch die besten Lösungen finden.

Das Thema der Altersvorsorge ist in den Medien dauerhaft präsent. Die immer wieder aufkommende politische Diskussion um einen späteren Renteneintritt und die aktuell niedrigen Zinsen für das Ersparte sowie die Inflation, stellen uns täglich vor große Herausforderungen. Die Frage nach der eigenen Absicherung für das Alter ist dabei eine logische Schlussfolgerung. »Reicht mir die gesetzliche Rente, um beim Renteneintritt meinen Lebensstandard halten zu können?« Die Antwort auf diese Fragen ist in der Regel eindeutig: »Nein!«

Mit dieser wichtigen Erkenntnis ist der erste Schritt in Richtung Altersvorsorge getan. Doch wie kannst Du richtig vorsorgen? Das Ersparte auf dem Girokonto oder dem Spargbuch anzulegen ist in der heutigen Zeit nicht mehr rentabel. Ganz im Gegenteil – durch die Inflation und die Niedrigzinsen verliert Dein Geld dort sogar effektiv an Wert.

## Warum investieren sinnvoll ist!

Die gute Nachricht: Es gibt Alternativen zu den konventionellen Anlagemethoden. Durch die Anlage in Aktienfonds oder einer fondsgebundenen Rentenversicherung profitierst Du von der Entwicklung an der Börse, die in den letzten Jahrzehnten durchschnittlich über der Inflation lag und somit eine positive Rendite erzielt hat. Mit der Rentenversicherung sicherst Du Dir eine lebenslange Rente und mit dem Fondssparplan bist Du weiterhin flexibel.

## Vorteil beim Investieren – Rechenbeispiel

	<b>Sparbuch</b> 2% Inflation/Jahr, 0,5% Zinsen/Jahr	<b>Investieren</b> 2% Inflation/Jahr, 6% Rendite/Jahr
<b>Start</b>	10.000 €	10.000 €
<b>in 5 Jahren</b>	9.272 €	12.436 €
<b>in 10 Jahren</b>	8.597 €	15.130 €
<b>in 15 Jahren</b>	7.971 €	18.762 €
<b>in 20 Jahren</b>	7.428 €	22.825 €

Auch über Deinen Arbeitgeber kannst Du zusätzlich für das Alter vorsorgen. Mit Zuschüssen zur vermögenswirksamen Leistung und Einzahlungen in die betriebliche Altersvorsorge kann dieser Dich bei Deinen Planungen für den Ruhestand unterstützen.

Doch was bringt Dir die beste private Altersvorsorge, wenn Du auf dem Weg in den Ruhestand Deine Arbeitsfähigkeit verlierst? Auch diese Frage ist in der Regel schnell beantwortet: »Nicht viel!« Denn auch für den Fall einer plötzlichen Arbeitsunfähigkeit, reicht die gesetzliche Absicherung nicht aus. Nicht selten liegt die staatliche Unterstützung am Ende lediglich auf Hartz IV-Niveau. Jeder vierte Arbeitnehmer wird in Deutschland im Laufe seines Lebens berufsunfähig.

## Was würdest Du zuerst versichern?



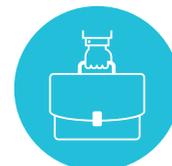
**Smartphone**  
800 €



**Auto**  
18.000 €



**Eigenheim**  
380.000 €



**Arbeitskraft**  
1.600.000 €

Umso wichtiger ist daher die private Absicherung Deiner Arbeitskraft. Das Abschließen einer Berufsunfähigkeitsversicherung ist dabei in der Regel der wichtigste Baustein. Doch auch die Absicherung über eine Grundfähigkeits- oder Unfallversicherung kann für Dich sinnvoll sein.

Gemeinsam mit Deinem OVB Finanzberater kannst Du Dir Deinen ganz individuellen »Masterplan« für die Altersvorsorge und die Absicherung Deiner Arbeitskraft erstellen.

# Alles nachhaltig, oder was?

Nachhaltiges Reisen, nachhaltiges Essen, nachhaltiges Wohnen – darunter können sich die meisten etwas vorstellen. Doch was sind nachhaltige Geldanlagen, die viele Finanzdienstleister mittlerweile in ihr Angebot aufgenommen haben?

Fest steht: Nachhaltigkeit hat auch die Finanzbranche umgekrempelt. Und dabei geht es längst nicht nur darum, Geld sinnvoll und langfristig zu investieren. Auch die Qualifizierung der eigenen Mitarbeiter und das gesellschaftliche Engagement der Unternehmen rücken in den Fokus. Hier verraten Dir drei unserer Produktpartner, wie sie zum Thema Nachhaltigkeit stehen – und wieso Geld und Nachhaltigkeit kein Widerspruch sind.

## Wie steht Ihr Unternehmen zum Thema Nachhaltigkeit?

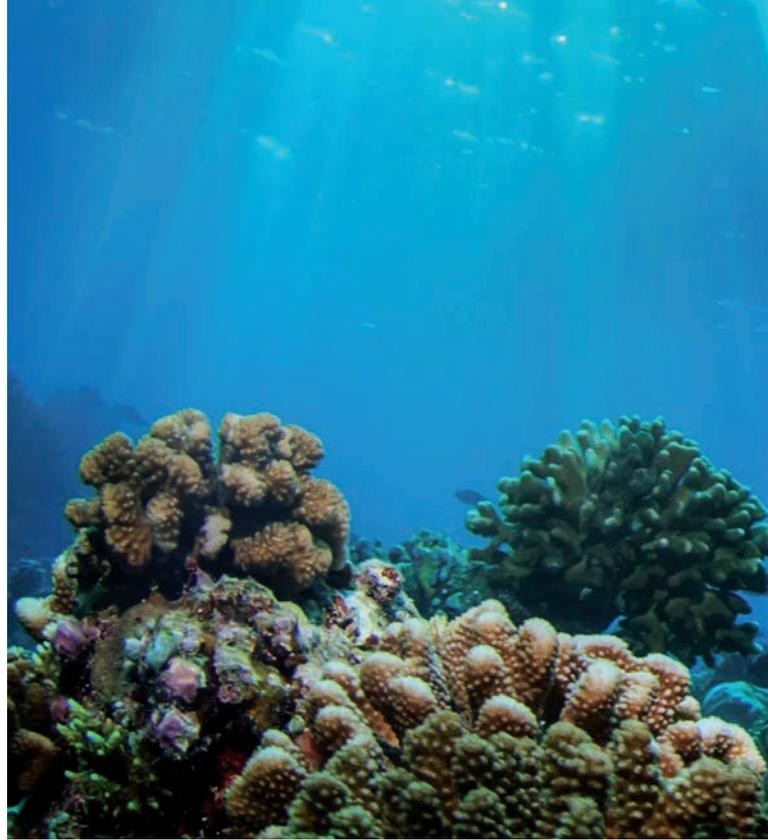
**Ulrich Scheele:** Die Obergesellschaften der SIGNAL IDUNA Gruppe sind als Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit von Grund auf zu einer nachhaltigen und verantwortungsvollen Unternehmensführung verpflichtet. Wir wollen einen Beitrag zur nachhaltigen Transformation von Wirtschaft und Gesellschaft leisten – mit unserer Kapitalanlage haben wir dafür einen wirkungsvollen Hebel in der Hand. Unsere Kundinnen und Kunden nehmen wir mit auf diese Reise – mit unseren Produkten und digitalen Services. Wir setzen uns sehr ernsthaft für Klima- und Ressourcenschutz ein, unterstützen soziale und kulturelle Einrichtungen und engagieren uns dafür, die Arbeit in unserem Unternehmen attraktiv und zukunftsfähig zu gestalten.



»Nachhaltigkeit bedeutet für uns vor allem eins: Langfristig denken und handeln.«

**Ulrich Scheele**  
Generalbevollmächtigter der  
SIGNAL IDUNA Gruppe

**Harald Klein:** Wir sehen es als unsere Aufgabe an, nachhaltig Wert zu schaffen – für unsere Kundinnen, Kunden und Mitarbeitenden ebenso wie für die Umwelt und Gesellschaft. Unser Ziel ist es immer, das Leben der Menschen sicherer und einfacher zu machen. Dafür muss Nachhaltigkeit in allen Bereichen gelebt



werden, von der Minimierung des ökologischen Fußabdruckes über die Schaffung eines inspirierenden Arbeitsumfeldes hin zur verantwortungsbewussten Kapitalanlage und nachhaltigen Produktentwicklung. Die aktuelle CSR-Auswertung von ZIELKE Research Consult bestätigt, dass wir mit unserer Nachhaltigkeitsausrichtung und konkreten Maßnahmen auf dem richtigen Weg sind: Die Basler belegt im Ranking Platz 2 von 50 analysierten deutschen Versicherern.



»Wir wollen nachhaltig Wert schaffen und aktiver Teil einer lebenswerten Zukunft für Alle sein.«

**Harald Klein**  
Generalbevollmächtigter der  
Basler Vertriebservice AG

**Dr. Florian Sallmann:** Nachhaltigkeit heißt für uns, im Sinne zukünftiger Generationen verantwortungsvoll zu handeln. Für die DIALOG als Teil der Generali-Gruppe in Deutschland ist Nachhaltigkeit damit zu einem wichtigen Teil der Unternehmensstrategie geworden. Strategien und Versprechen sind nur das Eine – wie wir sie mit Leben füllen, das Andere. Ein konkretes Beispiel für unser Engagement ist das »Human Safety Net«, eine globale Initiative der internationalen Generali Group. Das Programm hilft benachteiligten Menschen, ihre Möglichkeiten selbst zu verbessern und zu einem guten Leben in ihren Familien und Gemeinschaften beizutragen. Mit den Projekten fördern wir etwa die kindliche Entwicklung und helfen Geflüchteten, wirtschaftlich auf eigenen Beinen zu stehen.



»Versicherung ist Verantwortung: Deshalb denken wir nachhaltig für künftige Generationen.«

**Dr. Florian Sallmann**  
Vorstand der DIALOG Versicherung AG



## Welches wichtige Projekt liegt Ihnen am Herzen?

**Ulrich Scheele:** Ein aktuelles Beispiel ist ein Klimaschutzprojekt, das wir gemeinsam mit ClimatePartner in Kolumbien unterstützen. Indem wir unsere unvermeidlichen Emissionen kompensieren, tragen wir dazu bei, dass in Kolumbien eine Fläche von rund 1,1 Millionen Hektar Regenwald geschützt wird. Gleichzeitig unterstützen wir dabei die indigene Bevölkerung beim Ausbau von Bildung, Gesundheit und sanitären Einrichtungen. Dieses Projekt zeigt für mich die ganze Spannweite von Nachhaltigkeit. Für jede dort kompensierte Tonne CO<sub>2</sub> pflanzen wir außerdem einen Baum in Deutschland.

**Harald Klein:** Nachhaltigkeit ist so viel mehr als Umweltschutz, daher liegen mir die sozialen Projekte der Basler sehr am Herzen. Wir unterstützen unter anderem seit vielen Jahren den Verein Ring gegen Krebs e.V., welcher sich für krebskranke Kinder und ihre Familien engagiert. Wir sammeln dabei auf verschiedene Arten Spenden, beispielsweise über kreative Weihnachtsaktionen unserer Auszubildenden, und stellen dem Verein gerne auch die Räumlichkeiten unseres Unternehmens zur Verfügung. Und gerne nenne ich auch unsere Unterstützungsaktivitäten für die Betroffenen der Flutkatastrophe 2021. Wir konnten durch Spendensammlungen sehr gezielt und schnell eine Schule, eine Kita und ein Handwerksunternehmen unterstützen und haben uns selbst mit vielen Kolleginnen und Kollegen aktiv in der Freiwilligenarbeit vor Ort im Ahrtal engagiert.

**Dr. Florian Sallmann:** Ich bin der Meinung, dass jeder Mensch die Chance auf ein selbstbestimmtes Leben haben sollte. Deshalb unterstütze ich die bereits erwähnte Initiative »The Human Safety Net«. Alle Mitarbeitenden der Generali können sich dabei einbringen - und sehr viele tun das auch: In der Pandemie haben unsere Freiwilligen zum Beispiel Videos und Spielanleitungen für Kinder erstellt.

## Lässt sich Geld überhaupt nachhaltig anlegen?

**Harald Klein:** Ja, das geht. Rendite und Nachhaltigkeit schließen sich nicht aus, im Gegenteil. Die Basler bietet zum Beispiel verschiedene Fonds und Anlagepakete, die Ziele wie Umweltschutz, soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung verfolgen. Kundinnen und Kunden können sich bei der Suche nach solchen Angeboten an gewissen Qualitätsstandards orientieren, etwa dem FNG-Siegel, das für nachhaltige Geldanlagen steht. Das Institut für Vermögensaufbau (IVA) hat unsere fertig konfektionierte Fondsauswahl auf Nachhaltigkeit bewertet und die Bestnote »5 Bäume« vergeben.

**Ulrich Scheele:** Ich teile die Ansicht von Herrn Klein, so haben wir uns z. B. dazu verpflichtet, das Thema Nachhaltigkeit in unseren Investitionsentscheidungen zu berücksichtigen, und sind im letzten Jahr der Initiative »Principles for Responsible Investment (PRI)« beigetreten. Ferner ist die Kapitalanlage der neugegründeten SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG nachhaltig und klimaschonend ausgerichtet.

**Dr. Florian Sallmann:** Wir, die Generali Gruppe, sehen die Kapitalanlage als einen wesentlichen Baustein, um den Anstieg der globalen Temperatur zu begrenzen und den Übergang zu einem nachhaltigeren Wirtschaftsmodell zu beschleunigen. Wir werden deshalb zwischen 2020 und 2025 8,5 bis 9,5 Mrd. Euro in grüne und nachhaltige Anleihen investieren, im selben Zeitraum die CO<sub>2</sub>-Emissionen für das Unternehmensportfolio (Unternehmensanleihen, börsennotierte Aktien) um 25 Prozent senken und das Immobilienportfolio auf den 1,5 °C-Pfad ausrichten. Außerdem treiben wir den Ausschluss jeglicher Neuinvestitionen und die fortschreitende Veräußerung von kohlebezogenen Geschäften voran.

SIGNAL IDUNA 

 **Basler**  
Versicherungen

**Dialog**

# Die 50-30-20-Regel hilft Dir beim richtigen Sparen.

Weißt Du, wie hoch Deine monatlichen Ausgaben sind? Viele Menschen haben keinen Überblick, wie viel sie jeden Monat ausgeben. Dabei ist genau das die Grundlage für eine erfolgreiche Finanz- und Lebensplanung.

Die richtige Balance zwischen Einnahmen und Ausgaben zu finden, ist nicht immer leicht. Ein wichtiger Schritt besteht darin, die eigenen Ausgaben genau zu analysieren. So findest Du leichter Sparpotenziale und Optimierungsmöglichkeiten. Am Anfang ist ein Blick auf die Fixkosten sinnvoll: Das sind Ausgaben, die regelmäßig und in konstanter Höhe anfallen. Typische Beispiele für Fixkosten sind Lebenshaltungskosten wie Miete.

## Fixkosten: Maximal die Hälfte des Nettoeinkommens

Um sich finanziell maximale Flexibilität zu ermöglichen, ist es sinnvoll, die fixen Kosten möglichst niedrig zu halten. Dabei gilt die folgende Faustregel: Die festen monatlichen Ausgaben sollten maximal 50 Prozent des Nettoeinkommens ausmachen. Wenn Du Deine fixen Kosten berechnet hast und diese Deinen monatlichen Einnahmen gegenüberstellst, siehst Du schnell, an welchen Stellen Handlungsbedarf besteht. Variable Kosten hingegen können von Monat zu Monat unterschiedlich sein. Sie entstehen zum Beispiel in der Freizeit. Anders als bei den fixen Kosten, kannst Du diese Ausgaben besser steuern und Dich auch bewusst entscheiden, den Betrag stattdessen zu sparen. Wie hoch die individuellen fixen und variablen Kosten sein sollten, ist natürlich von Haushalt zu Haushalt unterschiedlich und hängt davon ab, wie viel Geld Dir monatlich überhaupt zur Verfügung steht.

## Der Notgroschen ist Pflicht

Neben fixen und variablen Kosten sollte das Sparen fester Bestandteil Deiner Budgetplanung sein. Um für kleinere und größere finanzielle Rückschläge gewappnet zu sein, solltest Du unbedingt Rücklagen schaffen. Experten empfehlen drei Nettomonatsgehälter, die Du sparen und für den Notfall bereit halten solltest.

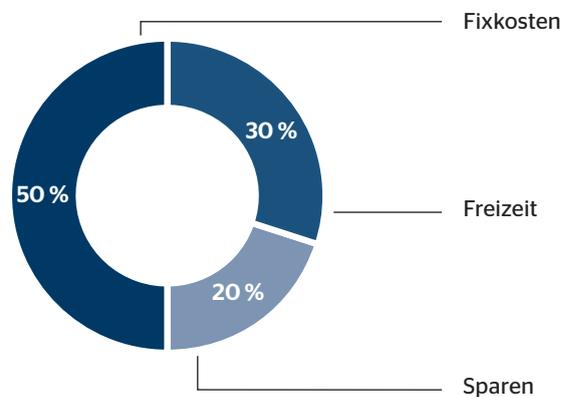
Die Rücklagen für die Altersvorsorge hängen vom Alter ab. Ein wichtiger Baustein des Sparens, den viele Menschen noch nicht auf dem Schirm haben, ist die private Altersvorsorge. Das ist fahrlässig, denn europaweit sind immer mehr Menschen von Altersarmut betroffen. Der Grund: Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr aus, um den eigenen Lebensstandard im Alter zu halten. Je älter Du bist, desto höher ist der prozentuale Anteil Deines Nettoeinkommens, der in die private Altersvorsorge fließen sollte. Bei Berufseinsteigern werden 4 bis 6 Prozent empfohlen, für 30-Jährige rund 5 bis 8 Prozent und ab dem 40. Lebensjahr 7 bis 10 Prozent.

## Faustregel für eine sinnvolle Budgetaufteilung

Du findest die vielen Zahlen und Richtwerte kompliziert? Dann haben wir eine einfache Faustregel, wie Du Dein Budget sinnvoll aufteilen kannst.

## Die 50-30-20-Regel:

- 50 Prozent für Fixkosten. Das schließt Deine Lebenshaltungskosten und andere fixe Ausgaben ein. Darin enthalten ist auch die Miete, die keinen zu hohen Anteil Deiner Fixkosten ausmachen sollte, damit Du Dein Budget nicht sprengst.
- 30 Prozent für Freizeit. Das sind Konsumausgaben und andere variable Kosten, die Du Dir gönnst.
- 20 Prozent zum Sparen und Abbezahlen von Krediten.

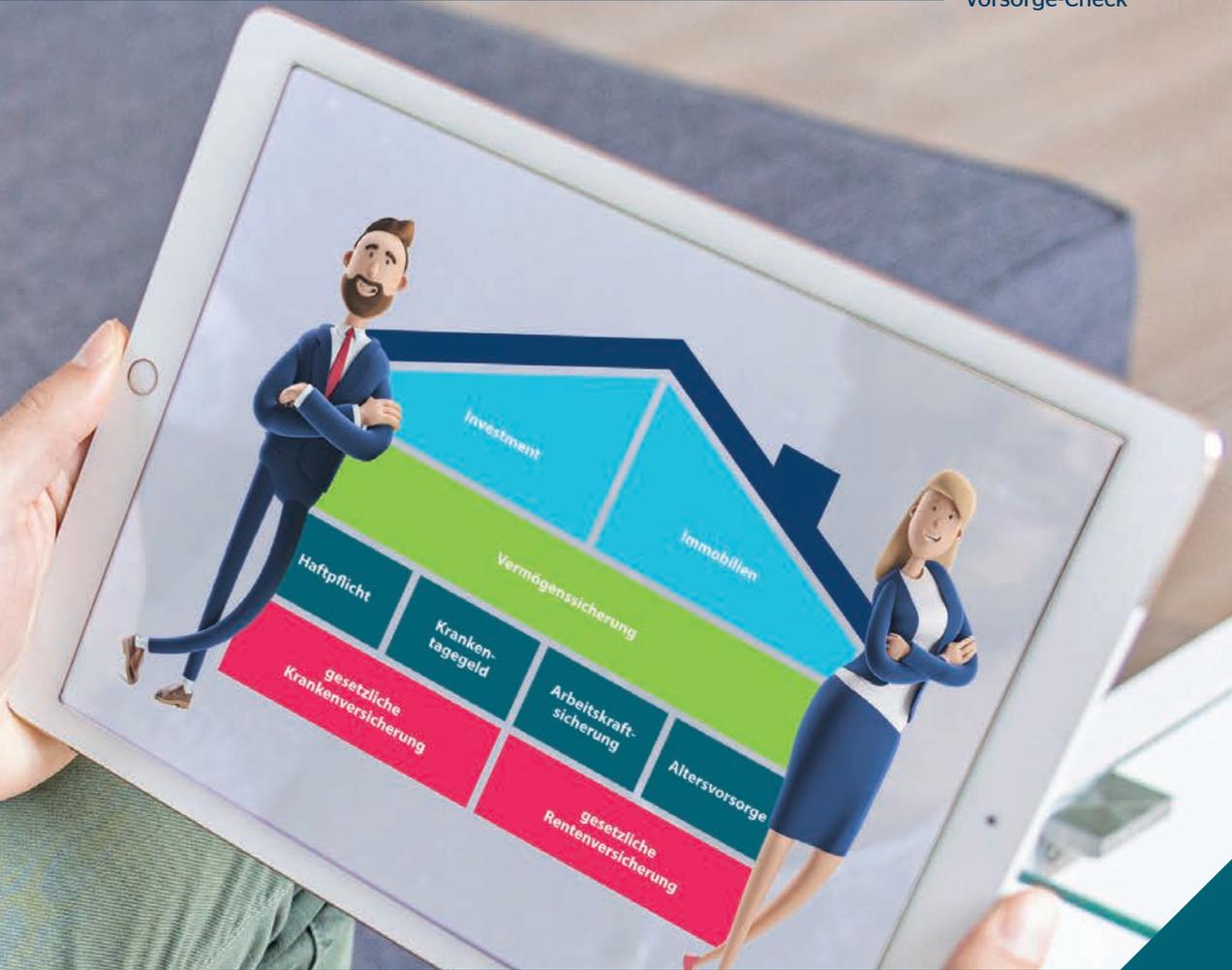


Wichtig ist zunächst einmal, die empfohlene Rücklage von drei Nettomonatsgehältern auf Deinem Konto anzusparen. Wenn das geschafft ist, solltest Du Dir Gedanken machen, wie Du Dein Geld sinnvoll anlegen und so Kapital für die Zukunft aufbauen kannst. Das kann zum Beispiel ein Bausparvertrag, ein Fondssparplan oder eine private Rentenversicherung sein.

## Rechenbeispiel aus der Praxis:

Angenommen, Du verdienst monatlich 1.500 Euro netto - dann sollten Deine monatlichen Fixkosten maximal 750 Euro betragen, davon höchstens 500 Euro Miete. 450 Euro stehen Dir jeden Monat für Freizeit und variable Kosten zur Verfügung. 300 Euro solltest Du sparen oder in Deine Vorsorge investieren.

Die 50-30-20-Regel bietet eine pauschale Orientierung. Die konkrete Planung Deines Sparens hängt von Deiner individuellen Situation ab und sollte deshalb in einer persönlichen Beratung statt finden. Wenn Du einen genaueren Blick auf Deine Finanzen und mögliche Einsparpotenziale werfen möchtest, dann lohnt sich ein Gespräch mit einem unserer Finanzberater.



## OVB Lebenshaus - so checken wir Deine Absicherungen!

Das Leben ist ein Abenteuer und steckt voller Überraschungen. Damit Deine Träume, Wünsche und Ziele auch in Erfüllung gehen, ist die persönliche Absicherung enorm wichtig. Das OVB Lebenshaus unterstützt Dich dabei mit einem digitalen und standardisierten Analyseprozess, der auf Deine Bedürfnisse eingeht. Mit dem cleveren Tool können wir gemeinsam mit wenigen Klicks Deine aktuelle Absicherung überprüfen. So hast Du sofort im Blick, wo Deine »Versorgungslücken« liegen, und kannst entscheiden, wie diese geschlossen werden.

**Jetzt Berater in Deiner Nähe finden und mit dem Lebenshaus einen Check-up durchführen lassen.**





Neu  
seit Januar  
2022

## Entspannt das Leben genießen – jetzt und im Alter: mit SI Global Garant Invest.

Seit dem 1. Januar steht unsere Fondspolice SI Global Garant Invest in einer neuen Produktgeneration bereit – komplett überarbeitet und weiter optimiert. Selbst bei Einschluss einer Beitragsgarantie sind die Kapitalanlagen nachhaltig ausgerichtet. Und auch bei unserer umfangreichen Fondspalette liegt der Schwerpunkt auf nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds. Mit der Neugründung der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG können Sie nicht nur umweltbewusst, sondern auch renditeorientiert Vermögen aufbauen – gut zu wissen!

[www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de)

**SIGNAL IDUNA**   
gut zu wissen





## Das sagen Kunden über die OVB.

Unerwartete Schicksalsschläge, langfristig geplante Altersvorsorge oder der Start in das eigene Business: Die OVB ist für Dich da. Viele zufriedene Kunden sind der beste Beweis dafür, dass wir unseren Job verstehen. Hier berichten einige von ihren persönlichen Erfahrungen – und darüber, was unsere Finanzberatung für ihren Alltag bedeutet.

### Work hard, play hard – aber nur mit der richtigen Vorsorge

**Jannis** ist ein Mensch der Gegensätze: Unter der Woche ist er ein braver Büromitarbeiter, an den Wochenenden tourt der 30-Jährige als erfolgreicher DJ durch die Weltgeschichte, produziert Musik und hat zwei eigene Radioshows.

Ein ruhiger Büroalltag unter der Woche und Vollgas an den Wochenenden. »Ich habe krasse Gegensätze in meinem Leben, die mir das notwendige Gleichgewicht geben«, sagt der Musiker. Er lebt jeden Moment in vollen Zügen, denkt aber trotzdem auch an die Absicherung seiner Zukunft.

#### Vorsorge beginnt nicht erst im Alter

Das Leben eines Musikers ist spannend, garantiert allerdings keine finanzielle Sicherheit. Deswegen hat Jannis schon früh angefangen, an seine Zukunft zu denken. In seinen ersten Investment-

fonds investierte er schon mit 16 Jahren. Als langjähriger Kunde der OVB entwickelte sich später sogar eine geschäftliche Beziehung, als Jannis anfangs, Events für die OVB zu organisieren. »Die OVB ist nicht nur die Firma, die mir Schutz für meine Zukunft bietet, wir wurden vielmehr zur Familie. Ich bin unglaublich froh, dass ich einen so zuverlässigen Partner an meiner Seite habe.«

### Auch Helfer brauchen mal Unterstützung

**Karoline** ist Sozialarbeiterin und -pädagogin und liebt ihre Arbeit. Zusammen mit ihren beiden Hunden unterstützt sie Menschen in schwierigen Lebensphasen.

Vor zwei Jahren hat sich die 36-Jährige mit ihrer natur- und tiergestützten Arbeit selbstständig gemacht und behandelt Patienten mit unterschiedlichsten Bedürfnissen: »Manche Kinder brauchen nur Unterstützung beim Lernen, andere haben negative Erfahrungen gemacht,

die sie nicht eigenständig bewältigen können. Und genau da komme ich mit meinen Hunden: Wir bauen Brücken, wo normale Therapien nicht mehr greifen«, erklärt Karoline.

#### Der Berater ist immer zur Stelle

Da ihre Arbeit viel Aufmerksamkeit beansprucht, lässt sich Karoline beim Thema Finanzen gerne helfen. Seit über 15 Jahren ist sie Kundin bei der OVB Vermögensberatung AG. »Mein Berater Jürgen kennt mich und meine Bedürfnisse schon eine halbe Ewigkeit und weiß immer genau, was ich brauche. Es reicht eine kurze Nachricht und schon ist er zur Stelle«, erzählt Karoline.

### Ein Fehler mit Folgen

**Janka und Peter** wünschten sich schon immer ein eigenes kleines Häuschen, in dem sie alt werden können. Hals über Kopf beschlossen sie eines Tages, ihren Traum zu verwirklichen – ohne die finanziellen Risiken zu überdenken. Das

Resultat war eine Notlage, die das Ehepaar ziemlich aus der Bahn warf.

### Neustart dank Finanzberatung

Als sie sich zum Hausbau entschlossen, waren beide über 40 Jahre alt. Sie bekamen zwar einen Kredit, dieser deckte allerdings nicht die Gesamthöhe der Kosten.

»Wir mussten ungeplant weitere Kredite aufnehmen, was enorme Auswirkungen auf unser alltägliches Leben hatte.« Oft hatten sie kein Geld für ihren Lebensunterhalt übrig. Als ihre Situation immer auswegloser wurde, suchten sie Hilfe bei der OVB Finanzvermittlerin Viola Urbašiková.

Dank ihres Know-hows war es dem Ehepaar möglich, durch eine Anpassung des Tilgungsplans ihre monatlichen Raten mehr als zu halbieren. »Uns ist ein riesiger Stein vom Herzen gefallen. Endlich war wieder ein normales Leben möglich.«

### Vom Kunden zum Berater

Janka war tief beeindruckt von der Beratung und beschloss daher, sich im Bereich Finanzen weiterzubilden. »Als Frau Urbašiková mir dann anbot, mit ihr zusammenzuarbeiten, sagte ich natürlich zu«, erzählt Janka. Mittlerweile ist sie selbst als OVB Geschäftsstellenleiterin tätig und steht ihren Kunden bei Finanzfragen zur Seite.

## Aus dem Leben gerissen

Das Leben von Lars spielte sich immer auf der Überholspur ab: »Motorräder, schnelle Autos, Quads oder Schneemobil. Im Gartenlandschaftsbau kletterte ich mit der Kettensäge in die höchsten Bäume, um dort die Kronen zu stutzen. Ich war immer der Meinung, dass mir nichts zu stoßen würde.«

Im März 2017 änderte sich das Leben des 40-Jährigen schlagartig: In einer Kurve verlor er die Kontrolle über sein Fahrzeug und stieß frontal in ein entgegenkommendes Auto. Mit schweren Verletzungen lag er sechs Wochen im Koma, gefolgt von einer monatelangen Reha.

### Optimal abgesichert

Über seinen OVB Finanzberater Thomas Kunz war er dank der passenden Versicherungen optimal abgesichert. »Dafür, dass mich der Unfall neben den körperlichen Schäden nicht auch noch in den finanziellen Ruin gestürzt hat, bin ich sehr dankbar.«

»Durch die Krankenzusatzversicherung erhielt ich ein Einzelzimmer samt Chefarztbehandlung. Die Unfallversicherung sprang sofort ein und dank der Berufsunfähigkeitsversicherung bin ich auch in der Reha-Zeit finanziell abgesichert gewesen. Mein OVB Berater Thomas kümmerte sich um alles. Mit ihm habe ich nicht nur irgendeinen Berater, sondern auch einen echten Freund an der Seite.«

**TOP SERVICE**  
DEUTSCHLAND  
2021



**OVB - ausgezeichnet.**



# Wie grün sind Deine Finanzen?

Dir liegen soziale und ökologische Themen am Herzen? Damit bist Du voll im Trend. Insbesondere jüngere Menschen setzen sich intensiv mit dem Klimawandel und sozialer Gerechtigkeit auseinander. Sie achten auf nachhaltige Produkte und Lösungen in allen Lebensbereichen – beim Kauf von Lebensmitteln, Kleidung und anderen Konsumgütern, beim Wohnen und Arbeiten oder bei der Wahl des Transportmittels.

Aber auch beim Thema Geld werden soziale und umweltbezogene Aspekte immer wichtiger. Das belegen mehrere Studien: Demnach finden 90 Prozent der Menschen, dass auch die Finanzbranche einen Beitrag zur Nachhaltigkeit leisten kann. Diesem Anspruch wollen wir als OVB gerecht werden. Deshalb engagieren wir uns über verschiedene Initiativen für mehr Nachhaltigkeit in der Finanzindustrie.

## Brancheninitiative:

### »Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung«

Nachhaltigkeit ist kein vorübergehender Hype, sondern eines der wichtigsten Zukunftsthemen. Deshalb möchten wir als OVB uns dafür einsetzen, die Finanzbranche nachhaltiger zu gestalten.



Das passt zu unserem Leitbild: Mit unserer Beratung in den Bereichen private Altersvorsorge, Absicherung gegen Risiken und Vermögensaufbau stiften wir gesellschaftlichen Nutzen. Also ist es nur konsequent, dass wir auch dazu beitragen, nachhaltige Finanzlösungen im Markt zu verankern.

Deshalb engagieren wir uns als Kooperationspartner der Brancheninitiative »Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung«. Ziel der 2021 von der infinma Institut für Finanz-Markt-Analyse GmbH ins Leben gerufenen Initiative ist es, das Wissen rund um das Thema Nachhaltigkeit einer breiten Öffentlichkeit zugänglich zu machen. Um diesen Vorsatz in die Tat umzusetzen, stärken wir unsere Beratung zu den Aspekten Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (englisch: Environmental, Social and Governance, kurz ESG) und fokussieren uns darauf, unseren Vertrieb entsprechend zu qualifizieren.

### Nachhaltig beraten: 100 OVB Berater erhalten Zertifikat

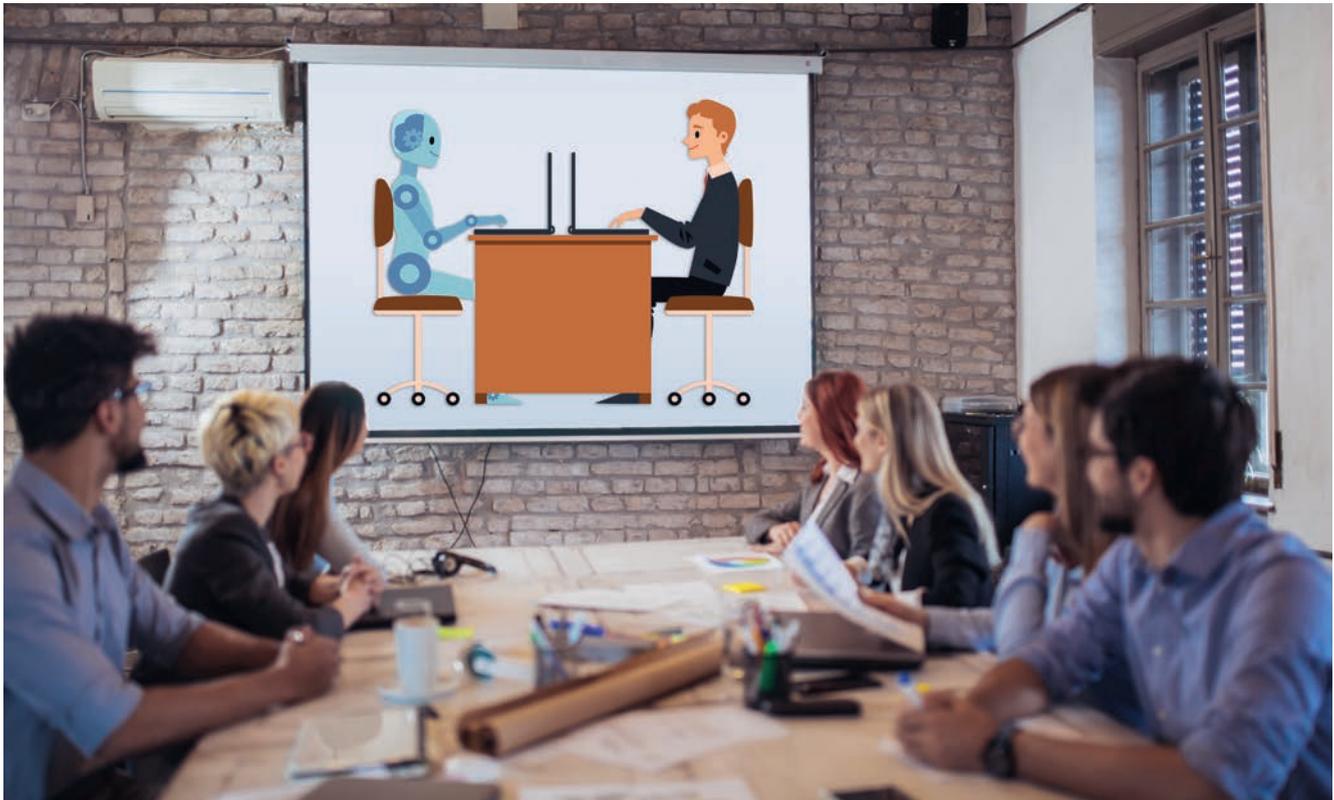
Wer nachhaltig zu Geldthemen beraten will, braucht dafür spezifische Kompetenzen. Deshalb investieren wir gezielt in das Know-how unserer Berater und priorisieren das Thema

Nachhaltigkeit in unserem Ausbildungsangebot. Dafür haben wir die Weiterbildung zum »Certified ESG Consultant (ETHICO)« etabliert.

Im Rahmen dieser Fortbildung vermitteln wir unseren Beratern ein allgemeines Verständnis für das Thema Nachhaltigkeit und spezifische ESG-Aspekte, schulen sie aber auch zu praxisbezogenen Themen, die für die Finanzbranche eine Rolle spielen. In Vorträgen und Live-Interviews mit bekannten Nachhaltigkeitsexperten lernen unsere Berater, worauf es beim Thema Nachhaltigkeit in der Finanzwelt ankommt.

Die ersten 100 OVB Finanzvermittler haben die Prüfung bereits erfolgreich abgeschlossen – weitere werden folgen. Nach Abschluss der Ausbildung dürfen sie sich »Certified ESG Consultant (ETHICO)« nennen – und beraten Dich gerne zu nachhaltigen Geldanlagen, Anlagestrategien und Investitionen.





## Die Zukunft der Geldanlage ist digital und persönlich.

Die perfekte Mischung aus Mensch und Maschine. Künstliche Intelligenz (KI) erobert derzeit viele Lebensbereiche. Auch die Zukunft der Geldanlage ist von einer Mischung aus Mensch und Maschine geprägt: KI übernimmt Aufgaben, die sich immer wiederholen und dadurch gut standardisieren lassen.

Der Mensch bleibt weiterhin wichtig – für die Verwaltung der Geldanlage und als vertrauenswürdiger Begleiter bei individuellen Fragen sowie für den persönlichen Austausch.

Gemeinsam mit unseren Kooperationspartnern Basler Financial Services und DWS bieten wir ein digitales Angebot zum Abschluss von Vermögensverwaltungen: Monviso premium ist ein Beratungsangebot, das die Stärken von Mensch und Roboter verbindet.

### Vorteile auf einen Blick:

- Einfach online: Leicht verständliche und digitale Handhabung.
- Verschiedene Anlagestrategien: Eine Mischung aus aktiv gemanagten Fonds und börsengehandelten Indexfonds, so genannten Exchange Traded Funds (ETFs).
- Starker Partner: Die Experten der DWS übernehmen das aktive Portfoliomanagement.

Hier geht's zum Monviso-Erklärvideo:



# Team OVB – ein Blick hinter die Kulissen

Unsere Teams sind in ganz Deutschland für Dich da. So vielfältig und individuell wie unsere Kunden, so unterschiedlich sind auch unsere Beraterinnen und Berater. Scanne die QR-Codes, um mehr über einige unserer Standorte zu erfahren.



Bezirksdirektion  
in Wuppertal

Alexander Reichardt



Regionaldirektion  
in Lübeck

Sevcan & Dennis Ehmke



Regionaldirektion  
in Stade

Dmitri Bosler



Regionaldirektion  
in Ritterhude

Jens Karsten



Regionaldirektion  
in Brandenburg

Sven Schulze





Regionaldirektion  
in Werdau

Sven Langel



Bezirksleitung  
in Leipzig

Patrick Greiner



Regionaldirektion  
in Wuppertal

Stefan Deutscher



Bezirksdirektion  
in Konstanz

Pierpaolo Di Marino



Bezirksdirektion  
in Waiblingen-Beinstein

Constance Wieland



Regionaldirektion  
in Leipzig

Christian F. Hamann





## Sorgenfrei in den Ruhestand? So funktioniert es!

»Altersvorsorge in Gefahr«, »Inflation auf Rekordhoch«, »Zinsen im Dauertief«, »Erst mit 70 in Rente«. Solche Schlagzeilen sorgen für Verunsicherung. Doch wie steht es tatsächlich um die Vorsorge? Fest steht: Nur auf die gesetzliche Rentenversicherung solltest Du Dich schon lange nicht mehr verlassen. Und klassische Anlageformen wie Sparbuch oder Tagesgeldkonto sind aktuell nur bedingt sinnvoll. Wir stellen Dir zwei Möglichkeiten vor, wie Du gut für das Alter vorsorgen kannst.

### Fondsgebundene Rentenversicherung: Volle Flexibilität, volle Rendite

Du möchtest die Sicherheit einer Rentenversicherung genießen und gleichzeitig von der Entwicklung an der Börse profitieren? Dann ist die fondsgebundene Rentenversicherung das Richtige für Dich.

#### Das Wichtigste auf einen Blick:

- Du zahlst einen monatlichen Beitrag an Deine Versicherung.
- Die Höhe des Betrags bestimmst Du selbst; auch Einmalzahlungen sind möglich.
- Mit Deinen Beiträgen werden Fondsanteile gekauft.
- Je besser die Wertentwicklung der Fonds, desto höher fällt Deine spätere Rente aus.
- Nach Ablauf der Vertragslaufzeit erhältst Du eine lebenslange Rente oder Kapitalwahlrecht.

### Du entscheidest, wie viel Risiko Du eingehst

Die meisten Versicherungen bieten Dir viel Flexibilität und eine breite Fondsauswahl, sodass Du selbst über den jeweiligen Aktienanteil entscheiden kannst. Ein höherer Anteil an Aktien ermöglicht bei guten Kursentwicklungen höhere Gewinne. Ein geringerer Anteil an Aktien sorgt für mehr Sicherheit und Stabilität. Erfahrungsgemäß ist es sinnvoll, in jungen Jahren eher renditeorientiert vorzugehen und mit nahender Rente auf sicherere Anlagen umzuschichten.

#### Die Vorteile auf einen Blick:

- Mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung kannst Du schon kleine Beträge an den globalen Aktienmärkten investieren und langfristig Vermögen aufbauen.
- Das Risiko ist geringer als bei einzelnen Aktien und lässt sich durch breite Streuung minimieren.
- Langfristig winken höhere Renditen als bei traditionellen Geldanlagen wie Sparguth und Tagesgeldkonto.
- Du kannst völlig flexibel in renditestärkere oder in sicherere Anlagen investieren und dabei auch Nachhaltigkeitskriterien einfließen lassen.
- Du zahlst keine Steuern in der Ansparphase; die späteren Rentenzahlungen sind steuerlich begünstigt.

#### Für wen lohnt sich die fondsgebundene Rentenversicherung?

Eine fondsgebundene Versicherung lohnt sich für jeden, der etwas für die eigene Altersvorsorge tun und dabei die Renditechancen am Aktienmarkt nutzen möchte. Diese Form der Vorsorge ist aber vor allem für jüngere Menschen sinnvoll, deren Renteneintritt noch einige Jahre in der Zukunft liegt. Durch eine lange Laufzeit kannst Du Schwankungen an der Börse ausgleichen und höhere Renditen erwirtschaften. Außerdem können bereits erzielte Kursgewinne direkt wieder investiert werden und auch so Deine Rendite deutlich erhöhen.

Natürlich ist es auch später noch möglich, eine fondsgebundene Rentenversicherung abzuschließen und von den Vorteilen zu profitieren. Hier solltest Du allerdings darauf achten, den Schwerpunkt auf sicherere Anlagen zu legen.



### OVB Tipp!

#### Sparen mit vermögenswirksamen Leistungen:

Gerade für junge Leute und Berufseinsteiger ist es oft die erste Chance Geld für das Alter beiseite zu legen. Monatlich sind bis zu 40 Euro möglich. Erkundige Dich, ob Dein Arbeitgeber Dich dabei unterstützt und wir prüfen gemeinsam zusätzlich Deinen Anspruch auf staatliche Förderungen.

## Betriebliche Altersvorsorge: »Die Rente vom Chef«

Ein weiterer wichtiger Baustein, um den Ruhestand finanziell abzusichern, ist das Vorsorgen über den Arbeitgeber. Mit der betrieblichen Altersvorsorge – kurz bAV – kannst Du über Deinen Betrieb für das Alter Vermögen ansparen. Dank der so genannten Entgeltumwandlung lassen sich dabei Steuer- und Sozialversicherungsvorteile gezielt nutzen.

Was viele nicht wissen: Jeder Arbeitnehmer hat per Gesetz einen Rechtsanspruch auf eine bAV in Form einer Entgeltumwandlung. Zusätzlich ist der Arbeitgeber verpflichtet, bei einer Entgeltumwandlung seiner Arbeitnehmer einen Arbeitgeberzuschuss von 15 Prozent zu leisten, sofern er Sozialversicherungsbeiträge einspart.

#### Win-Win-Situation für Arbeitnehmer und Arbeitgeber

Egal wie alt Du bist oder wie hoch Dein Einkommen ist: Die betriebliche Altersvorsorge ist für jeden interessant. Sowohl der durchschnittliche Arbeitnehmer als auch Führungskräfte und Besserverdiener können von der betrieblichen Altersvorsorge profitieren. Aber auch aus Arbeitgebersicht lohnt es sich: Mit Blick auf den akuten Fachkräftemangel wird es immer wichtiger, qualifizierte Mitarbeitende zu halten. Immer mehr Firmen haben dies erkannt und nutzen die betriebliche Altersvorsorge als Bindungsinstrument.

### Rechenbeispiel

#### So werden aus 50 Euro ganz leicht 115 Euro:

Du investierst monatlich 100 Euro Deines Bruttolohns in die betriebliche Altersvorsorge. Durch den gesetzlich verpflichtenden Zuschuss Deines Arbeitgebers werden daraus 115 Euro. Je nach Steuerklasse wird Dein Nettogehalt jedoch nur um rund 50 Euro niedriger ausfallen als bisher. Viele Arbeitgeber unterstützen ihre Arbeitnehmer noch zusätzlich mit einem freiwilligen Zuschuss, hier profitiert der Arbeitnehmer gleich doppelt.

Monatliche  
Eigeninvestition

ca. 50 Euro  
netto

+15 % Arbeitgeber-  
zuschuss = 15 Euro

100 Euro brutto  
betriebliche  
Altersvorsorge

# Jetzt gibt's was auf die Ohren!

Was macht ein Finanzberater eigentlich den ganzen Tag? Diese und viele weitere spannende Fragen werden Dir in der neuen Hörspielreihe der OVB beantwortet..

**QR-Code scannen und Reinhören!**



Anhören auf  
**Apple Podcasts**

**Spotify**



## Basler Altersvorsorge

# Vielseitig, nachhaltig, reichhaltig – unsere Fondspolizen

Wenn es um verantwortungsbewusste Altersvorsorge mit Schweizer Investmentkompetenz geht, ist die Basler der richtige Ansprechpartner. Die Basler wurde erst jüngst mit Bestnoten für Nachhaltigkeit ausgezeichnet. Für Finanzstabilität gab es im Stresstest der Analysefirma Morgen & Morgen ein „sehr gut“.

### Vertrauen Sie auf die Schweizer Investmentkompetenz aus dem Hause Basler

Seit über 150 Jahren in Deutschland vertreten. Mit der Altersvorsorge der Basler können Sie nachhaltig in die Zukunft investieren. Dazu bieten wir verschiedene Fonds und Anlagepakete an, bei denen der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung Anlageziele sind. Die nachhaltigen Anlagepakete wurden vom Institut für Vermögensaufbau bestens bewertet.



Hier informieren über Nachhaltigkeit!  
[www.basler.de/Nachhaltigkeit](http://www.basler.de/Nachhaltigkeit)





## So geht's in Deine eigenen vier Wände.

Der Traum vom Eigenheim ist weit verbreitet. Laut einer Umfrage für SPIEGEL ONLINE möchten rund 84 Prozent der Menschen lieber in einer eigenen Immobilie wohnen als zur Miete. Das Problem: Es wünschen sich weitaus mehr Menschen Wohneigentum, als passende Angebote zur Verfügung stehen. Worauf es bei der Finanzierung und Absicherung von Wohneigentum ankommt, erfährst Du hier.

### Rentenlücke, Mietexplosion? Darüber machen sich Eigentümer keine Sorgen.

Ein Eigenheim ist nicht nur ein schöner Traum, sondern eine Investition, die auch finanzielle Vorteile bringt. Statt im Laufe der Jahre ein Vermögen an einen Vermieter zu überweisen, stecken Eigentümer die Miete einfach in die eigene Tasche. Über Mieterhöhungen brauchst Du Dir als Eigenheimbesitzer keine Gedanken mehr zu machen.

Außerdem profitieren Hausbesitzer von der Wertentwicklung des Wohneigentums. Denn Immobilien zählen nach wie vor zu den sichersten und wertbeständigsten Geldanlagen. Besonders im Ruhestand kannst Du als Eigenheimbesitzer profitieren. Anstatt die Rente für die Miete aufwenden zu müssen, kannst Du sie in andere Dinge investieren.

#### Diese fünf Gründe sprechen für den Immobilienkauf:

- Immobilien sind eine gute Altersvorsorge.
- Die Zinsen sind aktuell günstig.
- Du vermeidest Mietzahlungen und Mieterhöhungen.
- Du wandelst Miete in Vermögen um.
- Du bleibst unabhängig von einem Vermieter.

**»Jeder bezahlt im Laufe seines Lebens ein Eigenheim, nur nicht immer das Eigene.«**

### Darauf solltest Du bei der Finanzierung des Eigenheims achten.

Bei der Finanzierung Deiner Traumimmobilie gilt es jedoch einiges zu beachten: Aktuell befinden wir uns in einer Niedrigzinsphase, von der Du profitieren kannst. Dabei ist es wichtig, dass Du Dir das aktuelle Zinsniveau auch langfristig sicherst. Denn niemand weiß, wann oder wie schnell die Zinsen wieder steigen werden.

Sinnvoll ist es auch, den Staat an den Investitionskosten für Deine Wunschimmobilie zu beteiligen und frühzeitig individuelle Förderungen zu beantragen. Ein gutes Instrument, um die Finanzierung vorzubereiten und Eigenkapital auf einem separaten Konto anzusparen, ist der klassische Bausparvertrag.

**Die Vorteile des Bausparvertrages auf einen Blick:**

- Doppelte staatliche Förderung durch Wohnungsbauprämie und vermögenswirksame Leistungen (Arbeitnehmersparzulage)
- Wohnriester Förderung je nach Bausparkasse und Tarif
- Kostenlose Erhöhung der Bausparsumme je nach Bausparkasse und Tarif
- Jederzeit Sondertilgungsrecht auf das Bauspardarlehen ohne Vorfälligkeitsentschädigung

Für Deine Finanzierung gelten grundsätzlich die gleichen Empfehlungen wie beim Abschluss eines Bausparvertrages. Es ist langfristig am sinnvollsten, einen Kredit zu niedrigen Darlehenszinsen aufzunehmen, der über einen möglichst langen Zeitraum läuft. 20 bis 30 Jahre Zinsbindung sind empfehlenswert, da Du so langfristig planen kannst.

Die OVB Finanzvermittler unterstützen Dich bei der Suche nach den attraktivsten Kreditgebern. Sie können über ein digitales Beratungstool aus einem Portfolio von über 400 Anbietern auswählen und somit garantiert die beste Lösung für Dich finden.

**Wohnräume brauchen Sicherheit.**

Du hast Dir Deinen Traum vom Eigentum erfüllt? Prima! Nun ist es wichtig, diesen auch gut abzusichern. Für Hausbesitzer gibt es eine Vielzahl von Versicherungen. Doch welche ist für Dich wirklich relevant?

**Dieser Überblick bringt Licht in den Versicherungsdschungel:**

Die **Hausratversicherung** schützt im Schadensfall - beispielsweise bei einem Brand, Leitungswasserschaden, Einbruch und Unwetterschäden - den Wert aller beweglichen Gegenstände in Deinem Haushalt. Sie ist auch für Mieter empfehlenswert.

Die **Wohngebäudeversicherung** schützt im Schadensfall, beispielsweise bei einem Brand, Leitungswasserschaden, Einbruch und Unwetterschäden, den Wert des Gebäudes sowie alle fest mit dem Gebäude verbundenen Einbauten.

Die **Elementarversicherung** umfasst Schäden durch Naturgefahren wie Überschwemmungen, Erdbeben, Lawinen, Erdbeben oder Erdsenkungen ebenso wie Starkregen oder Hochwasser, die zu Überschwemmungen führen.

Die **Glasversicherung** versichert fest installierte und mobile Glasflächen innerhalb Deines Gebäudes gegen Glasbruch (zum Beispiel Fenster und Spiegel).

Die **Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht** schützt vor Risiken, die sich daraus ergeben, dass Personen in Deiner Immobilie oder auf Deinem Grund zu Schaden kommen.

**Unsere Empfehlung:**

Sicher Dir langfristig günstige Zinsen!

**Wenn Du Dich für den Neubau einer Immobilie entscheidest, können weitere Versicherungen notwendig werden:**

Eine **Bauleistungsversicherung** schützt vor finanziellen Rückschlägen durch unvorhergesehene Ereignisse (etwa Vandalismus und Unwetter), deckt aber auch Konstruktions- und Materialfehler ab.

Die **Bauherrenhaftpflichtversicherung** tritt bei Schäden ein, die mit der Bautätigkeit zusammenhängen und Dritten entstehen. Dabei kann es sich um Personen-, Sach- und Vermögensschäden handeln.

Die **Rohbau-Feuerversicherung** greift, wenn es vor der Fertigstellung zu einem Brand kommt. Sie deckt auch Schäden durch Explosionen oder Blitzeinschläge in den Rohbau ab.

# Abenteuer Leben: Mit der richtigen Vorsorge entspannt in die Zukunft blicken.

Im Laufe des Berufslebens verdient ein Mensch in Deutschland durchschnittlich eine Million Euro. Doch was passiert, wenn Du nach einem Unfall oder einer Krankheit nicht mehr arbeiten kannst? Unvorhersehbare Ereignisse oder ein plötzlicher Rechtsstreit können gravierende Auswirkungen auf Dich und Deine gesamte Familie haben. Umso wichtiger ist es, die eigene Arbeitskraft gegen Risiken abzusichern, um im Ernstfall vorbereitet zu sein.

»Es geschieht häufiger als gedacht.«

## Berufsunfähigkeitsversicherung: Je eher, desto besser.

Jeder vierte Arbeitnehmer wird im Laufe seines Lebens berufsunfähig. Dir kann das nicht passieren, weil Du einen Bürojob hast? Das ist leider ein Irrtum. Die häufigsten Ursachen für eine Berufsunfähigkeit sind psychische Erkrankungen, Beeinträchtigungen des Bewegungsapparates und Krebs.

Hast Du Dich schon einmal gefragt, was passiert, wenn Du von heute auf morgen nicht mehr arbeiten kannst? Berufsunfähigkeit bedeutet in der Regel, dass Dein Einkommen und damit die Lebensgrundlage für Dich und eventuell Deine ganze Familie von heute auf morgen wegfällt. Wie geht es dann weiter? Gesetzlich gibt es keine ausreichende Absicherung. Die Deckung der üblichen Lebenshaltungskosten ist also nicht gesichert. Umso wichtiger ist der Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung.

### Erwerbsminderungsrente liegt oft auf Hartz-IV-Niveau

Ohne passende Absicherung steht Dir ab der siebten Woche lediglich ein gesetzliches Krankengeld zu, auf welches Du begrenzt Anspruch hast. In der Folge erhältst Du meistens dann nur eine Erwerbsminderungsrente, die nach Abgabe von Steuern und Krankenkassenbeiträgen in der Regel nicht über dem Hartz-IV-Niveau liegt. In der Regel beträgt diese lediglich ein Drittel Deines letzten Bruttogehaltes.

Grundsätzlich gilt: Je früher man eine Arbeitskraftabsicherung abschließt, umso besser ist in der Regel der eigene Gesundheitszustand und umso günstiger ist die Versicherung. Sogar Schüler können sich bereits für ein paar Euro im Monat versichern. Die OVB arbeitet mit verschiedenen renommierten Partnern zusammen, die für jede Lebenslage die passende Absicherung und reduzierte Beiträge für junge Kunden anbieten.

»Deine Gesundheit lässt keine  
Berufsunfähigkeitsversicherung zu?«

## Grundfähigkeitsversicherung: Die günstige Alternative.

Manchmal ist die Berufsunfähigkeitsversicherung aufgrund gesundheitlicher Risiken oder besonderer Berufsrisiken in Deinem Job gar nicht oder nur zu horrenden Kosten abschließbar. Das bedeutet jedoch nicht, dass Du Dich nicht absichern kannst. Eine gute und vor allem günstige Alternative ist die Grundfähigkeitsversicherung. Diese ist vor allem für Menschen, deren Beruf starke körperliche Tätigkeiten beinhaltet, eine gute Option.

Sie sichert im Gegensatz zur Berufsunfähigkeitsversicherung bestimmte Fähigkeiten ab, nicht aber die gesamte Arbeitskraft. Die Leistung wird ausgezahlt, sobald eine der versicherten Fähigkeiten - beispielsweise das Sprechen oder der Gebrauch der Hände - verloren geht.

»Alle vier Sekunden passiert ein  
Unfall.«

## Unfallversicherung: Für den schlimmsten Fall vorsorgen.

Eine kleine Unachtsamkeit kann verheerende Auswirkungen haben. Acht Millionen Menschen erleiden in Deutschland jährlich einen Unfall. Meist passieren diese in der Freizeit, also entweder zu Hause oder beim Sport. Von einer Sekunde auf die andere ist nichts mehr, wie es war. Schwere Unfälle ziehen nicht nur langfristige gesundheitliche Schäden nach sich, sondern haben auch finanzielle Folgen. Wer dann eine private Unfallversiche-

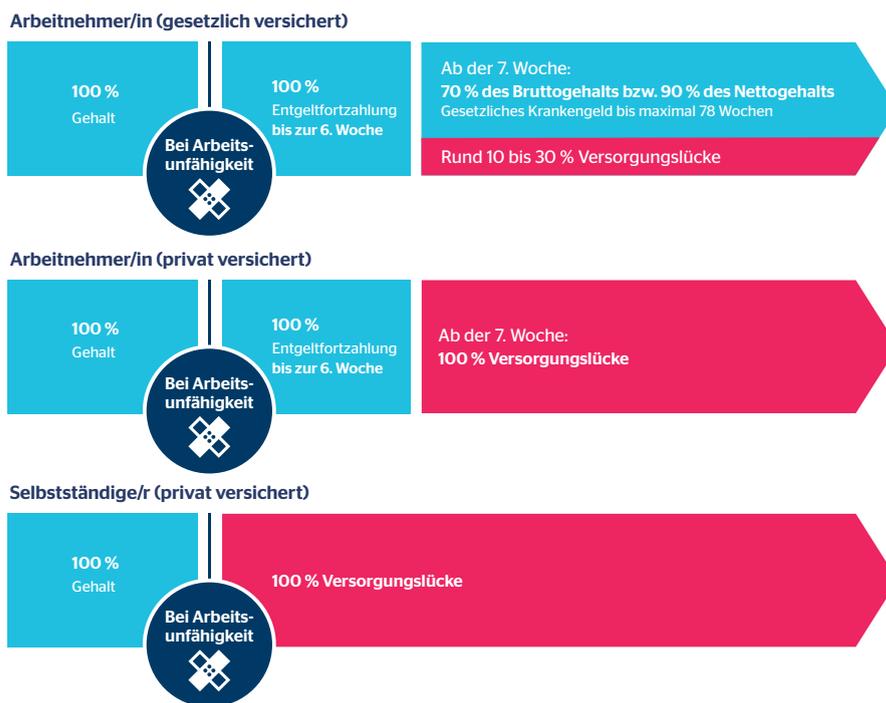
ung hat, ist zumindest finanziell abgesichert. Die Unfallversicherung kann in verschiedenen Formen erfolgen. Zu den klassischen Absicherungen zählen Invaliditätsleistungen, Unfallrenten und Todesfallleistungen. Eine wichtige Rolle spielen auch das Tagelohn und das Krankenhaustagegeld.

Vor allem für Selbstständige ist ein Krankenhausaufenthalt oder ein Arbeitsausfall nach einem Unfall verheerend. Der Verdienst

bricht weg. Diesen Verlust kann die Leistung aus der Unfallversicherung kompensieren. Auch für Menschen mit Vorerkrankungen kann eine Unfallversicherung eine gute Lösung sein, um den schlimmsten Fall abzusichern. Es gibt für jeden Absicherungswunsch und jeden finanziellen Spielraum das richtige Produkt. Gut zu wissen: Bei einer Unfallversicherung sind regelmäßig Gesundheitsprüfungen zu absolvieren – diese sind jedoch weniger umfangreich.



## So groß ist Dein Verdienstausschlag bei längerer Arbeitsunfähigkeit:



## Rechtsschutzversicherung: Den Streit finanziell absichern.

Streit und Missverständnisse gibt es in allen Lebenslagen – ob bei einem Verkehrsunfall, mit dem Vermieter oder dem Arbeitgeber. Dann stehst Du möglicherweise vor der Entscheidung: Anwalt einschalten oder nicht? Entscheidest Du Dich für den Anwalt, stellt sich schnell die Frage, wer die unter Umständen sehr hohen Kosten übernimmt.

Damit Du Dir in einer solchen Situation darüber keine Gedanken machen musst, empfiehlt sich eine Rechtsschutzversicherung. Diese übernimmt die vertraglich vorgesehenen Kosten für Rechtsanwälte und Gerichtsverfahren. Sie trägt auch die Kosten



des Gegenübers, falls Du doch im Unrecht warst. Beim Abschluss einer Rechtsschutzversicherung solltest Du darauf achten, dass Du nur die Bereiche abdeckst, die für Dich relevant sind. Als Arbeitnehmer musst Du Dich zum Beispiel nicht in der gleichen Form absichern wie ein Selbstständiger.

### Optimal beraten

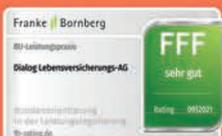
Lass Dich von Deinem OVB Finanzvermittler vor Ort unverbindlich beraten. Gemeinsam findet ihr heraus, ob Dein ganz eigenes »Abenteurer Leben« optimal abgesichert ist.

## Ihr starker BU-Partner

Einfach mehr:

[dialog-versicherung.de/premium-bu](http://dialog-versicherung.de/premium-bu)

- ✓ Bei Vergleichen top positioniert
- ✓ Absicherung nach Maß
- ✓ Leistung ohne Kompromisse
- ✓ Finanzstark
- ✓ Preisgekrönt



Vollständige Übersicht auf  
[www.dialog-versicherung.de/ratings](http://www.dialog-versicherung.de/ratings)



# Pflegeversicherung: Eine sinnvolle Investition für das Alter und für alle, die Dir am Herzen liegen.

Hast Du Dir bereits Gedanken gemacht, wie Du im Alter leben möchtest? Wer sorgt für Dich, wenn Du das selbst nicht mehr kannst? Kein schönes Thema, aber ein sehr wichtiges.

Wer pflegebedürftig wird, auf dessen Familie kommen hohe Ausgaben zu. Das Problem: Die Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung reichen nicht aus, um die vollständigen Kosten zu decken. Zu einem beträchtlichen Teil müssen diese aus der eigenen Tasche finanziert werden.

## Das Kostenrisiko bei Pflegebedürftigkeit ist hoch!

Im Falle einer stationären Unterbringung übernimmt die gesetzliche Pflegekasse beispielsweise bei Pflegegrad 3 gerade mal 1.262 Euro im Monat. Zwar sind die Zuschüsse sowohl für die häusliche Pflege als auch für Heimbewohner zum Jahresanfang 2022 erhöht worden. Sie reichen jedoch bei weitem nicht aus, um die tatsächlichen Kosten zu decken. Denn ein Platz in einem Pflegeheim mit Vollverpflegung kostet zwischen 3.000 und 4.000 Euro monatlich.

Dadurch kann eine Versorgungslücke von rund 2.500 Euro monatlich entstehen. Kosten in dieser Höhe über mehrere Jahre - da kommt schnell eine Gesamtsumme im mittleren fünfstelligen Bereich zusammen. Das Kostenrisiko bei Pflegebedürftigkeit solltest Du somit nicht unterschätzen.

## Für wen eignet sich eine zusätzliche Pflegeversicherung?

Die Lösung für dieses Dilemma kann eine zusätzliche Pflegeversicherung sein. Sie eignet sich für alle, denen es wichtig ist, auch im höheren Alter, frei darüber entscheiden zu können, wie sie leben und gepflegt werden möchten.

Denn viele Menschen haben sich während ihres Arbeitslebens einen guten Lebensstandard aufgebaut, auf den sie auch im Alter nicht verzichten möchten.

Ein guter Grund, um eine Pflegeversicherung abzuschließen, sind auch die Angehörigen, die dadurch ebenfalls abgesichert werden. Wer möchte schon gerne, dass der Ehepartner aus dem Haus ausziehen muss, um die eigenen Pflegekosten zu decken? Auch die eigenen Kinder lassen sich mit einer Pflegeversicherung vor einer hohen finanziellen Belastung schützen. Unsere Finanzvermittler unterstützen Dich dabei, die für Dich am besten geeignete Lösung zu finden.

**Bis 2050 wird sich die Anzahl der Pflegefälle voraussichtlich um ca. 42% erhöhen.**



Anzahl der Pflegebedürftigen in Deutschland

Quelle: Bundesministerium für Gesundheit 2021

SIGNAL IDUNA 

IDEAL  Versicherung

HanseMerkur 

Deutscher Ring  Krankenversicherung



# »Lust auf einen neuen Job? Dann komm zu uns ins Team!«

Wir suchen Dich, als Branchenprofi oder Quereinsteiger!



Jetzt bei einem  
OVB Büro in Deiner  
Nähe bewerben!



# Mit unserer »BestRente« staatliche Förderungen und Flexibilität sichern.

Das Beste aus zwei Welten vereint: Mit der Basisrente sicherst Du Dir Steuervorteile und mit der fondsgebundenen Rentenversicherung bleibst Du flexibel. So kannst Du Deine Altersvorsorge clever ergänzen.

## Was ist die Basisrente?

Die Basisrente, umgangssprachlich als Rürup-Rente bezeichnet, ist ein privates Produkt für die Altersvorsorge. Im Alter erhältst Du eine lebenslange und monatlich garantierte Rente. Grundsätzlich kann jeder mit der Basisrente Steuervorteile in Anspruch nehmen - insbesondere profitieren davon Selbstständige. Es können aber auch Angestellte und Beamte mit der Basisrente bestehende Versorgungslücken für den Ruhestand schließen. Über Zusatzbausteine kannst Du außerdem Risiken, wie eine Berufsunfähigkeit, absichern. Diese sind in Kombination mit der Basisrente sogar steuerlich absetzbar.

## Investiere Deine Steuergeschenke sinnvoll!

Über die Steuerersparnisse, die Du dank der Basisrente erhältst, kannst Du in der Folge frei verfügen. Optimal könntest Du diese zusätzlich für Deine private Altersvorsorge nutzen. In Kombination mit der Basisrente eignet sich vor allem eine fondsgebundene Rentenversicherung, die sich durch hohe Flexibilität auszeichnet. Du investierst die steuerliche Ersparnis also direkt in ein cleveres und attraktives Produkt, das gemeinsam mit der Basisrente einen soliden Grundstein für Deinen Ruhestand legt. Nutze die Vorteile aus zwei Welten und profitiere von Deiner persönlichen BestRente!

### Vorteile Basisrente

- steuerliche Förderung
- steigende steuerliche Absetzbarkeit
- lebenslange garantierte Rente
- Insolvenz und Hartz IV geschützt



### Vorteile fondsgebundene Rentenversicherung

- flexibler Rentenbeginn
- lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung
- Entnahmen während der Ansparzeit möglich
- Garantiehöhe & Risikobereitschaft frei wählbar

## Wie schnell bist Du?

Scanne jetzt den QR-Code und spiele einen Klassiker aus Deiner Kindheit. Finde alle Pärchen so schnell wie möglich und sicher Dir mit einem neuen Rekord einen Platz in der Bestenliste. Wir wünschen Dir viel Spaß beim Memory!

				<p><b>Jetzt spielen!</b></p>		



## »Eine unabhängige Beratung wird immer wichtiger«

Jutta Schlag-Fischer ist seit 40 Jahren für die OVB im Einsatz. Sie studierte Werbewirtschaft und startete ihre Karriere bei der OVB im Jahr 1981.

Dort machte sie schnell Karriere: Sie stieg im baden-württembergischen Bietigheim-Bissingen von der Geschäftsstellenleiterin zur Bezirksdirektorin und 1991 zur Regionaldirektorin auf. Seit Januar 2022 ist die dreifache Mutter Landesdirektorin für die OVB.

### Wie bist Du zur OVB gekommen?

Mein Bruder hat mir als junge Studentin die OVB empfohlen. Damals gab es noch kaum Frauen in der Finanzbranche – im Gegensatz zu heute. Aber mein Bruder hat mich überzeugt nach dem Motto: »Wer nicht wagt, der nicht gewinnt«.

### Was war Deine ursprüngliche Startmotivation?

Eigentlich wollte ich mir nur nebenbei mein Studium finanzieren. Sehr schnell stellte ich allerdings fest: Bei der OVB kann ich nicht nur Geld verdienen, sondern habe die große Chance, meine Lebensziele zu erreichen.

»Mein Ziel: Kinder und Karriere zu vereinbaren«

### Wie hat sich Dein Leben damals durch die OVB verändert?

Mir war von Anfang an bewusst, dass ich gerade in den ersten Jahren hart arbeiten muss, um mein großes Ziel – die Vereinbarung von Karriere und Kindern – zu verwirklichen. Als ich dann 1991 zur Regionaldirektorin aufstieg, habe ich die Familienplanung in Angriff genommen. In der Zwischenzeit sind meine drei Töchter erwachsen und ich habe wieder mehr Zeit für die OVB.

### Was bedeutet es für Dich, nach 40 Jahren bei der OVB zur Landesdirektorin aufgestiegen zu sein?

Es fühlt sich fantastisch an, die oberste Stufe der Karriereleiter im Vertrieb erklommen zu haben. Ich bin die einzige Frau in dieser Position – neben 29 Männern. Das macht mich schon sehr stolz.

Aus persönlicher Erfahrung weiß ich allerdings: Es macht nicht automatisch zufrieden und glücklich, einen bestimmten Titel in der Tasche zu haben. Mein Lebensziel war es immer, finanziell unabhängig zu sein und meine eigene Familie zu haben. Das habe ich bereits vor langer Zeit erreicht. Der Titel ist letztendlich für mich das Sahnehäubchen.

### Wie unterscheidet sich die heutige Finanzberatung im Vergleich zu früher?

Das Image der Branche hat sich komplett gewandelt: Früher war es in der Finanzbranche praktisch jeder Führungskraft selbst überlassen, wie sie ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aus- und weiterbildet. Da wurden dann manchmal auch fragwürdige Werte vermittelt.

»Das Image der Branche hat sich komplett gewandelt«

Das ist heute anders: Wir haben ein hervorragendes Aus- und Weiterbildungssystem und einen sehr hohen Anspruch an die Qualität unserer Berater. Auch die Digitalisierung hat unser Tagesgeschäft stark verändert. Dank Online-Beratungen können wir unsere Kundinnen und Kunden heute zusätzlich einfach online und unabhängig vom Wohnort betreuen.

### Welche Zukunft hat aus Deiner Sicht die persönliche Finanzberatung?

Ich bin davon überzeugt, dass unsere unabhängige Beratung immer wichtiger wird.

Das liegt auch daran, dass wir aktuell sehr niedrige Zinsen haben und die Menschen in diesem Umfeld besonders viel Beratung brauchen, wie sie ihr Geld investieren sollen. Dazu kommt: Die Banken bauen ihre Filialen immer weiter ab. Die Lücke, die dadurch bei der vertrauensvollen Vorort-Beratung entsteht, können wir gut schließen.

»Wir haben ein hervorragendes Aus- und Weiterbildungssystem und einen sehr hohen Anspruch«

#### Wo liegen Deine Stärken in der Führung?

(lacht) Das müsst ihr meine Mitarbeiter fragen! Ich vermute, sie werden sagen: Meine Stärke ist das strategische Denken und das kreative Handeln. Ich glaube, sie schätzen aber auch meinen nahbaren Führungsstil.

#### Wie lautet Deine Erfolgsstrategie?

Da zitiere ich gerne Wilhelm Busch: »Ausdauer wird früher oder später belohnt. Meist später.«

Außerdem finde ich, dass man nicht versuchen sollte, sich selbst oder andere zu verbiegen.

Viel wichtiger ist es, zu versuchen, aus jedem Menschen das Beste herauszuholen. Mir ist es wichtig, bei jeglicher Art von Zusammentreffen, egal ob beruflich oder privat, mein Gegenüber in den Mittelpunkt zu stellen.



Jutta Schlag-Fischer

»Meine Devise lautet: Leben und leben lassen«

#### Beruflich und privat hast Du schon alles erreicht. Hast Du noch Ziele?

Ja, klar. Privat bin ich tatsächlich in der glücklichen Lage, dass ich mir alle materiellen Wünsche schon erfüllt habe. Jetzt konzentriere ich mich auf die immateriellen Dinge, die mir guttun. Ich verbringe viel Zeit mit meiner Familie und meinen Freunden und pflege meine Hobbies.

Beruflich möchte ich auch in Zukunft meine Mitarbeiter und Führungskräfte dabei unterstützen, ihren eigenen individuellen Karriereweg erfolgreich zu gehen. Speziell auch für junge Frauen möchte ich Vorbild und Mentorin sein und dabei Mut machen, ihr Leben selbst in die Hand zu nehmen.

Hier geht es zur Homepage von Jutta Schlag-Fischer:



## Buchtipps aus unserer Redaktion:



Mirco - Wolf- Wiegert  
»fritz gegen goliath«



Frank Thelen  
»STARTUP-DNA«

# So sicherst Du ab, was Dir wichtig ist.

Vom Haustier über die Urlaubsreise bis hin zum Auto: Der Begriff der Sachversicherung umfasst alle Versicherungen, die Deine Sachwerte im Falle eines Schadens schützen.

Mit Ausnahme der Kfz-Versicherung handelt es sich dabei meist um freiwillige Absicherungen. Sie können unvorhersehbare Ereignisse wie Zerstörungen, Beschädigungen und Diebstahl abdecken.

#### Die bekanntesten und häufigsten Sachversicherungen:

- Gebäudeversicherung
- Private Haftpflichtversicherung
- Hausratversicherung
- Autoversicherung
- Rechtsschutzversicherung

Dazu gibt es eine Reihe weiterer Sachversicherungen, die je nach persönlicher Lebenssituation ebenfalls sinnvoll sein können.

#### Dazu zählen unter anderem folgende:

- Reiseversicherung
- Tierhaftpflichtversicherung (zum Beispiel für Hund und Katze)
- Mietausfallversicherung
- Transportversicherung
- Betriebsunterbrechungsversicherung

#### Dein OVB Finanzvermittler berät Dich individuell

Welche Sachversicherungen sind für Dich persönlich notwendig? Das lässt sich nicht pauschal sagen. Dein OVB Finanzvermittler vor Ort berät Dich gerne umfassend zu dem Thema und ermittelt individuell, was für Deine Situation sinnvoll ist. So bist Du optimal abgesichert.

SIGNAL IDUNA 

 **Basler**  
Versicherungen

Dialog

  
HanseMerkur

 **MANUFAKTUR**  
AUGSBURG GMBH  
Versicherungsleistungen wie von Hand gemacht

Teure Operation

Haustier bestens abgesichert

#### Eine Leistung unserer Tier-OP-Versicherung

Finanzielle Absicherung für die optimale Behandlung Ihres Haustiers:

- günstiger Beitrag
- alle Rassen versicherbar
- Tierarzt oder Klinik frei wählbar

Wau! Miau!  
So gut,  
so günstig



Hand in Hand ist  
**HanseMerkur**



## Nimm Deine Finanzen selbst in die Hand.

Geringeres Einkommen, mehr Auszeiten zur Kinderbetreuung und folglich Einschnitte bei der Rente: Vor allem Frauen sind von Altersarmut betroffen. Umso wichtiger ist es, sich aktiv mit der Altersvorsorge zu beschäftigen.

Um Finanzen und Vorsorge kümmert sich Dein Partner? Dann bist Du in bester Gesellschaft. 60 Prozent der Frauen in Deutschland überlassen alle Finanzentscheidungen ihrem Partner. In Zeiten steigender Trennungs- und Scheidungsraten gehen sie damit ein hohes Risiko ein, denn ohne eigene finanzielle Absicherung geraten sie schnell an die Armutsgränze.

Das hat verschiedene Gründe: Zum einen verdienen Frauen noch immer weniger als Männer. Der geschlechterspezifische Unterschied im Einkommen, der so genannte Gender Pay Gap, liegt hierzulande bei knapp 18 Prozent. Und die wenigsten Frauen investieren strategisch. Sie neigen dazu, ihr Geld in vermeintlich sichere Anlageformen zu stecken wie Sparbücher und Tagesgeldkonten. Anlagen mit höheren Renditechancen - etwa Aktien oder Fonds - stehen sie eher skeptisch gegenüber.

### Wer nicht vorsorgt, dem droht die Altersarmut

Besonders von finanzieller Abhängigkeit, geringen Einkommen und Altersarmut betroffen sind Mütter. Denn meist sind sie es, die Berufspausen einlegen oder in Teilzeit arbeiten, um die Kinderbetreuung zu übernehmen. Das bremst nicht nur die eigene Karriere, sondern verringert auch die gesetzliche Rente. Im Rentenalter können die meisten Frauen dann weniger Berufsjahre und Rentenpunkte vorweisen als Männer und müssen Einschnitte bei der Rente hinnehmen. In puncto Gender Pension Gap ist Deutschland sogar EU-weites Schlusslicht. Frauen erhalten hier im Schnitt nur halb so viel Rente wie Männer.

### So funktioniert es mit der finanziellen Selbstbestimmtheit

Umso wichtiger ist es für Frauen, finanziell unabhängiger zu werden, um auch später gut versorgt zu sein und sich vor Altersarmut zu schützen. Du bist berufstätig und zahlst in

die Rentenkasse ein? Super, dann sorgst Du zumindest für Deine gesetzliche Rente. Da dieses Geld aber bei den meisten Menschen nicht reichen wird, solltest Du Dich um zusätzliche Bausteine der Altersvorsorge kümmern.

Eine private Altersvorsorge verbessert Deine finanzielle Situation im Alter enorm. Das gilt umso mehr, wenn Du wegen Kindern oder pflegebedürftigen Angehörigen nicht oder weniger arbeitest. Ob als private fondsgebundene Rentenversicherung oder Fondssparplan: Viele Modelle für die private Altersvorsorge sind flexibel und können selbst in Berufspausen mit kleinen Beiträgen weitergeführt werden.

Der erste Schritt besteht darin, sich überhaupt mit dem Thema Finanzen zu beschäftigen. In unserem Blogbeitrag findest Du weitere Tipps, wie Du als Frau Deine Finanzen und Vorsorge am besten angehest. Dort haben wir zusammengefasst, welche Fragen Du Dir vorab stellen solltest und wie Du auch mit Kindern gut fürs Alter vorsorgen kannst.

Es lohnt sich auch für junge Frauen, sich schon früh mit dem Thema auseinanderzusetzen: Alles, was Du jetzt für Deine Vorsorge tust, zahlt sich später aus!

Weitere spannende Artikel findest Du in unserem Blog:





©SOS-Kinderdörfer Madagaskar

## OVB Hilfswerk – Gemeinsam mehr bewegen

Die Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler der OVB setzen sich tagtäglich mit Leidenschaft für ihre Kunden ein. Ebenso engagiert und mit Herz kümmert sich das OVB Hilfswerk Menschen in Not e. V. um Personen in der unmittelbaren Umgebung, die Hilfe benötigen.

### Vielfältige lokale Initiativen

Bei der Unterstützung von Projekten konzentriert sich das OVB Hilfswerk auf die Bereiche Mildtätigkeit und Wohlfahrt, Kinder- und Jugendhilfe, Bildung und Erziehung, Altenhilfe und das öffentliche Gesundheitswesen. Die Impulse für neue Projekte kommen meist aus den Reihen der Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler und Mitarbeitenden. Alle bringen sich mit ihren Fähigkeiten ein. Dabei steht die persönliche Aktivität – bevorzugt im Team – im Fokus.

So vielfältig die OVBlerinnen und OVBler sind, so vielfältig sind auch ihre lokalen Initiativen: So werden zum Beispiel gemeinsam Möbel für eine Palliativstiftung aufgebaut, ein festliches Weihnachtessen für Bedürftige arrangiert oder beim virtuellen OVB Charity Run in 725 Stunden 10.000 Euro erlaufen, um Kölner Jugendlichen ohne Obdach zu helfen. Wir erreichen so, dass sich unser Engagement nicht auf anonyme Spendengelder beschränkt. Zudem macht der gemeinsame Einsatz für benachteiligte Menschen Freude, ist motivierend und fördert den Teamgeist.

### Fünf Millionen Euro in fast 40 Jahren

Damit der Verein diese Vielzahl an Projekten stemmen kann, bedarf es zuverlässiger Förderer. Das finanzielle Rückgrat des Hilfswerks bilden die Spenden der Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler, der Mitarbeitenden und des Unternehmens. In den vergangenen fast vier Jahrzehnten sind so mehr als fünf Millionen Euro in soziale Projekte mit unmittelbar greifbarem Nutzen geflossen.

### Die Idee macht international Schule

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

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

### SOS-Kinderdörfer Hilfsprojekt in Madagaskar:

#### »YO(U)nited we care«

Im Rahmen des OVB Europatreffens »YO(U)nited« am 11. Dezember 2021 fand erstmalig eine OVB Charity-Spendenaktion statt, bei der beachtliche 100.000 Euro zusammenkamen. Damit unterstützen wir zurzeit 50 Kinder und ihre Familien in Madagaskar, einem Land, das besonders stark unter den Folgen von Trockenheit, Ernteaussfällen und der Corona-Pandemie leidet. Das Programm »YO(U)nited we care« beinhaltet Soforthilfen, aber auch langfristig wirkende Maßnahmen, um die betreuten Kinder in ihre Familien zurückführen zu können.





## Unsere starken Partner:





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

**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



**Klimaneutral  
gedruckt**

mit First Climate | ID 2021-704674



OVB Deutschland



ovb\_deutschland



OVB Vermögensberatung AG



OVB Vermögensberatung AG