

# OVB Vermögensberatung AG

Die OVB Vermögensberatung ist eine Gesellschaft, die seit 1970 als Versicherungs-, Bausparkassen- und Handelsvertreterin Produkte verschiedener Versicherungen, Bausparkassen und Kapitalanlagegesellschaften vermittelt, die untereinander in Wettbewerb stehen. Im Geschäftsfeld Versicherungen übt die OVB Vermögensberatung eine Tätigkeit als ungebundene Versicherungsvertreterin i. S. des § 59 Abs. 2 VVG für mehrere, im Wettbewerb miteinander stehende Versicherungsunternehmen aus. Davon profitiert der Kunde einerseits im Beratungs- und Auswahlprozess und andererseits weil die gegenüber der OVB Vermögensberatung abgegebenen Erklärungen den Versicherern gegenüber wirksam sind.

Die OVB Vermögensberatung verfügt über die Tätigkeitserlaubnis für das Versicherungsgeschäft nach § 34 d Abs. 1 GewO.

## OVB Finanzdienstleister

Firmenstempel des OVB Finanzdienstleisters

Ihre Vermittlungsaufgaben nimmt die OVB Vermögensberatung durch den Finanzdienstleister der OVB wahr. Dieser übt als selbstständiger Unternehmer im Geschäftsfeld Versicherungen ebenfalls eine ihm nach § 34 d Abs. 1 GewO erlaubte Tätigkeit als Versicherungsvertreter i. S. des § 59 Abs. 2 VVG aus.

## Die Produktpartner der OVB Vermögensberatung AG (November 2009)

- Baloise Fund Invest
- Bank Zweiplus
- Basler Securitas
- BIT Treuhand
- BKK 24
- BKK Mobil Oil
- Conrad Hinrich Donner Bank
- C-QUADRAT
- DEURAG
- Deutscher Ring
- DWS Investments
- Generali
- HDI-Gerling
- HANSAINVEST
- HanseMerkur
- Ideal
- Pioneer
- Roland
- Salus BKK
- Signal Iduna
- Signal Iduna IKK
- Town & Country
- Wüstenrot & Württembergische



Vermögensberatung AG

Heumarkt 1, D-50667 Köln  
Telefon: 0221/2015-0, Telefax: 0221/2015-264  
E-Mail: [ovb@ovb.de](mailto:ovb@ovb.de), Internet: [www.ovb.de](http://www.ovb.de)

HRB-Nr.: 52311

Registernummer: D-71Z9-L8YFB-01  
Vorstand: Oskar Heitz, Jürgen Kotulla  
Aufsichtsratsvorsitzender: Wolfgang Fauter

1440-OVB AG-K-11/09-MSK

# Kundeninformation

Der OVB Vermögensberatung AG  
und des OVB-Finanzdienstleisters



Vermögensberatung AG

Finanzdienstleister für Europa



## Informations- und Marktgrundlage der Tätigkeit

Als eines der ersten Unternehmen in Deutschland legte die OVB Vermögensberatung den Abschlussempfehlungen eine standardisierte Analyse der individuellen Wünsche und Bedürfnisse des Kunden zu Grunde. Nach Auswertung der Analyse wählt der Finanzdienstleister der OVB das Produkt entsprechend den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden aus dem Angebot der Partnergesellschaften der OVB Vermögensberatung aus. So wird eine individuelle und gewissenhafte Prüfung gewährleistet, um den Qualitätsansprüchen jedes einzelnen Kunden gerecht zu werden. Als Mitglied des Bundesverbandes deutscher Versicherungskaufleute e. V. hat die OVB Vermögensberatung die Forderung nach einer Qualifizierung der Versicherungsvermittler unterstützt. Das einheitlich hohe Niveau der Beratung gewährleistet die OVB Vermögensberatung einerseits durch umfassende Schulung der OVB Finanzdienstleister und andererseits durch ein umfassendes Controlling.

Die Produktmanager der OVB Vermögensberatung sondieren ständig den Markt und prüfen eingehend das Produktangebot auf Leistungsfähigkeit und Qualität. In ihr Produktprogramm nimmt die OVB Vermögensberatung nur solche Produkte auf, die den strengen Selektionskriterien genügen. Bezogen auf die ausgewählten Produkte kooperiert die OVB Vermögensberatung mit den Produkthanbietern. Die einzelnen in das Programm der OVB Vermögensberatung aufgenommenen Produkthanbieter können Sie dieser Information entnehmen oder auf der Internetseite [www.ovb.de](http://www.ovb.de) einsehen.

Mit ihrer jahrzehntelangen Erfahrung entwickelt die OVB Vermögensberatung individuelle Versicherungs-, Vorsorge- und Investmentstrategien, die über viele Jahre Bestand haben. Deshalb bietet sie dem Kunden auch eine strategische Partnerschaft, die ihm über Jahrzehnte die Sicherheit gibt, in späteren Lebensabschnitten auf die Leistungen der OVB Vermögensberatung zurückgreifen zu können.

## Beteiligungsverhältnisse der OVB Vermögensberatung

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

Deutscher Ring Beteiligungsholding GmbH	35,9 %
Deutscher Ring Financial Services GmbH	14,2 %
Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.	1,4 %
Generali Lebensversicherung AG	11,5 %
IDUNA Vereinigte Lebensversicherung AG für Handwerk, Handel und Gewerbe	28,6 %

Im Übrigen sind Versicherer weder direkt noch indirekt mit über 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital der OVB Vermögensberatung beteiligt. Beteiligungen an Versicherern besitzt die OVB Vermögensberatung nicht.

## Beteiligungsverhältnisse des Finanzdienstleisters der OVB

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

## Prämienzahlungen

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

## Vermittlerregister

Sowohl die OVB Vermögensberatung als auch der Finanzdienstleister der OVB sind gemäß § 34 d Abs. 7 GewO in das Vermittlerregister eingetragen.

Der Kunde kann diese Eintragungen durch Anfrage bei den folgenden Industrie- und Handelskammern prüfen:

### IHK Köln

Unter Sachsenhausen 10 – 26, 50667 Köln,

Telefon: 0221 / 1 64 00, Telefax: 0221 / 1 64 0 – 129,

E-Mail: [service@koeln.ihk.de](mailto:service@koeln.ihk.de), Internet: [www.ihk-koeln.de](http://www.ihk-koeln.de)

### Deutscher Industrie- und Handelskammertag e. V.

Breite Strasse 29

10178 Berlin

Telefon: 0180/500585-0 (14 Ct./Min. aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Ct./Min. aus Mobilfunknetzen)

Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de), [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

E-Mail: [infocenter@berlin.dihk.de](mailto:infocenter@berlin.dihk.de)

## Schlichtungsstellen

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

## Krankenversicherung

### Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

## Sonstige Versicherungen

### Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 080632, 10006 Berlin

E-Mail: [info@versicherungsombudsmann.de](mailto:info@versicherungsombudsmann.de)

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)