

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

Baloise Fund Invest

Basler Securitas-Versicherungs AG

BKK 24

BKK Mobil Oil

C-Quadrat Kapitalanlage AG

Deutscher Ring Unternehmensgruppe

Deutscher Ring Lebensversicherung-AG, Deutscher Ring Sachversicherung-AG, Deutscher Ring Bausparkasse AG, Deutscher PensionsRing AG, Deutscher Ring Unterstützungskasse e.V., Deutscher Ring Financial Services GmbH

DWS Investment GmbH

FIL Investment Services GmbH

Franklin Templeton Investment Services GmbH

Generali Deutschland Gruppe

Generali Versicherung AG, Generali Lebensversicherung AG, Generali Pensionskasse AG, Generali Pensionsfonds AG

HDI-Gerling

HDI-Gerling Lebensversicherung AG, HDI-Gerling Firmen und Privatversicherung AG

HanseMerkur Versicherungsgruppe

HanseMerkur Lebensversicherung AG, HanseMerkur Krankenversicherung AG, HanseMerkur Allgemeine Versicherung AG

IC Consulting AG

IDEAL Lebensversicherung a.G.

IKK classic

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.

Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH

ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG

Salus BKK

Signal Iduna Gruppe

SIGNAL Krankenversicherung a. G., IDUNA Vereinigte Lebensversicherung aG für Handwerk, Handel und Gewerbe, SIGNAL Unfallversicherung a. G., Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a. G., DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG, DONNER & REUSCHEL AG, HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG, SIGNAL IDUNA Bauspar AG,

Town & Country Haus Lizenzgeber GmbH

WFS Welthaus Consult GmbH

Wüstenrot Bausparkasse AG



Heumarkt 1, D-50667 Köln
Telefon: 0221/20150, Telefax: 0221/2015264, E-Mail: ovb@ovb.de, Internet: www.ovb.de

HRB-Nr.: 52311

Registernummer: D-71Z9-L8YFB-01

Vorstand: Michael Rentmeister (Vorsitzender), Oskar Heitz, Jürgen Kotulla
Aufsichtsratsvorsitzender: Michael Johnigk

1440-OVB AG-K-05/2012-PA

Kundeninformation

Der OVB Vermögensberatung AG
und des OVB-Finanzdienstleisters



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 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:

Balance Vermittlungs- und Beteiligungs-AG	17,54 %
Deutscher Ring Beteiligungsholding GmbH	32,57 %
Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.	3,74 %
Generali Lebensversicherung AG	11,48 %
IDUNA Vereinigte Lebensversicherung AG für Handwerk, Handel und Gewerbe	31,48 %

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: 0221/16400, Telefax: 0221/1640–129,

E-Mail: service@koeln.ihk.de, Internet: 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, www.vermittlerregister.info

E-Mail: infocenter@berlin.dihk.de

Schlichtungsstellen

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

Krankenversicherung

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Sonstige Versicherungen

Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 080632, 10006 Berlin

E-Mail: info@versicherungsombudsmann.de

Internet: www.versicherungsombudsmann.de