

Informationen über OVB

iSd § 12 Abs 4 Z 2 WAG 2018

Seite 1/3



Firmenpolitik der OVB Allfinanzvermittlungs GmbH

Die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH ist ein Allfinanz Dienstleister und vermittelt umfassende Vorsorge-, Finanzierungs- und Veranlagungskonzepte an ihre Kunden. Die Erbringung der Dienstleistungen erfolgt über unsere angebotenen Agenten, die laufend geschult werden. Die Kunden der OVB sind allesamt als Privatkunden eingestuft und genießen somit das höchste Schutzniveau. Die Vermittlungsleistung erfolgt im Rahmen der von der FMA erteilten Konzession und umfasst vorrangig in Österreich zum allgemeinen Vertrieb zugelassene Investmentfonds.

»Wir verpflichten uns, die Finanzdienstleistungen für den Kunden mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit im Interesse unserer Kunden zu erbringen sowie die Wertpapier-Dienstleistungen frei von Vertriebsvorgaben und Weisungen Dritter **unter Berücksichtigung der Risikotoleranz** des WPU zu erbringen.

Die Risikotoleranz ist in diesem Zusammenhang dahingehend zu verstehen, dass dabei im Sinne des Verhältnismäßigkeitsgrundsatzes Art, Umfang und Komplexität der Geschäfte sowie Art und Spektrum der Wertpapierdienstleistungen zu berücksichtigen sind.«

OVB Österreich im Überblick

Bereits seit 25 Jahren gibt es unsere österreichische Landeszentrale mit Sitz in Salzburg. Als Teil des führenden europäischen Finanzvermittlungskonzerns OVB steht für uns die langfristige, themenübergreifende und vor allem kundenorientierte Finanzberatung privater Haushalte im Fokus.

Wir kooperieren mit über 30 renommierten Produktpartnern in Österreich und können unseren Kunden damit erstklassige Finanzlösungen anbieten, die genau zu ihren individuellen Bedürfnissen passen.

Unsere Beratung ist themenübergreifend und individuell

Wenn es um die Themen Finanzen, Vorsorge und Absicherung geht, fehlt den meisten Verbrauchern der Durchblick. Kein Wunder: Es gibt unzählige Anbieter, Produkte und Optionen. Und genau hier bringt die OVB Ordnung ins Chaos. Wir stehen als Experte immer an Ihrer Seite und helfen Ihnen, die richtigen finanziellen Entscheidungen zu treffen.

Was bedeutet »systematische Beratung« bei der OVB?

Der erste Baustein unseres Beratungskonzeptes ist das Analysegespräch. Hier nehmen sich unsere Finanzexperten genügend Zeit, um Sie und Ihre Bedürfnisse richtig kennenzulernen: Wie ist Ihre derzeitige finanzielle Situation? Welche Pläne für die Zukunft haben Sie? Wie sehen Ihre Ziele und Wünsche aus?

Nachdem wir uns ein detailliertes Bild gemacht haben folgt das Beratungsgespräch, in dem wir Ihnen eine auf Sie zugeschnittene Finanzlösung präsentieren. Dabei greifen wir nur auf erstklassige Produkte unserer vielfach geprüften und renommierten Partner zurück.

Damit Ihre Finanzplanung immer Ihrer jeweiligen Lebenssituation entspricht, gibt es unsere regelmäßigen Servicegespräche. Hier teilen Sie uns einfach mit, welche Neuigkeiten es in Ihrem Leben gibt und wir übernehmen alle Anpassungen.

Informationen über OVB

iSd § 12 Abs 4 Z 2 WAG 2018

Seite 2/3



Qualitätspolitik

Mit der Festlegung unserer Qualitätspolitik dokumentieren wir unsere uneingeschränkte Bereitschaft, den hohen Qualitätsstandard unserer Finanzmarkt- und Versicherungsprodukte sowie unserer Dienstleistungen aufrecht zu halten und auszubauen.

Dabei sind folgende Grundsätze für das gesamte Unternehmen bindend:

Kundenorientierung

Wir möchten die Erwartungen und Forderungen genau verstehen, sowie Übereinstimmung über die Qualität der zu liefernden Dienstleistungen und gegebenen Zusagen in jedem Fall voll erfüllen. Es ist uns ein Anliegen auch auf mögliche Vorsorge- und Absicherungslücken hinzuweisen. Transparenz über Kosten und Gebühren sowie Aufklärung über mögliche Risiken sowie über das jeweilige Produkt liegt im Fokus der Beratung.

Wirtschaftlichkeit

Unsere Dienstleistung erbringen wir mit der vom Kunden geforderten und erwarteten Qualität nach wirtschaftlichen Gesichtspunkten. Dies bedeutet in erster Linie effiziente und nachhaltige Prozesse zu schaffen und laufendes Controlling der Wirtschaftlichkeit durchzuführen. Moderne IT-Lösungen sind genauso wichtig wie gut geschultes Personal, um ein Unternehmen wirtschaftlich zu führen.

Gesetzeskonformität

Aufgrund der Konzession unterliegen wir nicht nur den österreichischen rechtlichen Anforderung. Darüber hinaus sind wir auch verpflichtet die europäische Verordnungen einzuhalten. Eine Umsetzung des WAG 2018 (=MiFID II), Priips, der IDD, sowie der DSGVO ist unumgänglich. Die vorgeschriebene Funktionen wie Compliance, Geldwäsche und Risikomanagement sind intern vergeben und unterliegen einer laufenden Weiterbildung. Durch externe Dienstleister sind die Funktionen interne Revision sowie DSVO-Beauftragter an renommierte Spezialisten bestens abgedeckt. Regelmäßiges Controlling, das Ziehen von Stichproben, sowie die Vor-Ort-Überprüfung des Vertriebs, gewährleisten ein rasches Reagieren, im Falle von Überschreitungen. Diese Maßnahmen unterstützen das Unternehmen um auf Änderungen bei gesetzlichen und behördlichen Anforderungen sowohl produktseitig, als auch die Organisation selbst betreffend, reagieren zu können.

Nicht unabhängige Beratung

Die OVB hat ihre Kunden zu informieren, ob die Beratung über Finanzinstrumente unabhängig oder nicht unabhängig im Sinne der Regelungen des WAG 2018 sowie der einschlägigen, direkt anwendbaren EU-Verordnungen erfolgt.

Der zentrale Unterschied der beiden Beratungsformen liegt darin, dass bei unabhängiger Beratung keine Provisionen von Dritten behalten werden dürfen.

Da die OVB ihr Entgelt für die erbrachten Wertpapierdienstleistungen nicht direkt von Kunden, sondern über die Produktgeber bezieht, werden die Dienstleistungen der OVB im Wege **nicht unabhängiger Beratung** erbracht. Die zur Einbehaltung der von Dritten erfolgten Zahlungen nach § 52 WAG 2018 erforderlichen Erhöhungen der Qualität der Dienstleistungen werden von der OVB laufend aufgezeichnet und bewertet. Die konkreten Provisionen und Vorteile von Dritten, die für die Vermittlung von Geschäften in Finanzinstrumenten bezogen werden, werden vor Abschluss des Geschäfts offengelegt. Die von der OVB angebotene breite Palette an Produkthanbietern ist auf der folgenden Seite aufgelistet.

Informationen über OVB

iSd § 12 Abs 4 Z 2 WAG 2018

Seite 3/3



Die OVB steht mit den Produkthanbietern in keinem Naheverhältnis.

Der Versicherungsvermittler erhält für die Beratung im Zusammenhang mit diesem Versicherungsvertrag eine Provision, die in den Versicherungsprämien bereits enthalten ist.

Aufgrund des Wertpapieraufsichtsgesetzes ist es der OVB im Zusammenhang mit der Beratung von bzw Vermittlung über Finanzinstrumente (zB Investmentfondsanteile) verboten, Kundengelder bzw -finanzinstrumente entgegenzunehmen.

Die OVB vermittelt keine eigenen Produkte. Durch das Tätigwerden unserer Berater entsteht kein Dauerschuldverhältnis. Die Berater sind nicht verpflichtet eine laufende Beobachtung des Marktes durchzuführen. Jeder Servicetermin ist eine kostenlose Zusatzleistung.

Konzession und Gewerbeberechtigungen der OVB Allfinanzvermittlungs GmbH

Gemäß der von der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, erteilten Konzession ist die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 3 Abs 2 Z 1 und Z 3 WAG 2018 berechtigt. Die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH ist Mitglied der Anlegerentschädigungseinrichtung »Anlegerentschädigung von Wertpapierfirmen GmbH«. (AeW)

Darüber hinaus verfügt die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH über eine Gewerbeberechtigung als Versicherungsmakler und Versicherungsagent, weshalb die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH Ihnen Dienstleistungen im Versicherungsbereich anbieten darf.

Die GISA-Zahlen (Gewerbeinformationssystem Austria) der OVB Allfinanzvermittlungs GmbH lauten 18307573 (Versicherungsvermittlung in der Form Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten gemäß § 94 Z. 76 GewO 1994), 18310696 (Gewerbliche Vermögensberatung mit Berechtigung zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in der Form Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten gemäß § 94 Z. 75 GewO 1994) und 18332841 (Versicherungsagent gemäß § 124 Z. 17 GewO 1994). Im Bereich der Hypothekarkreditvermittlung ist die OVB als »ungebundene Kreditvermittlerin« tätig.

Die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH ist eine im Firmenbuch des Landesgerichts Salzburg zu FN 41382g eingetragene, konzessionierte Wertpapierfirma (WPF) mit der Geschäftsanschrift:

OVB Allfinanzvermittlungs GmbH

Sirona Straße 4/1/C, A-5071 Wals b. Salzburg

Telefon: 0662 / 62 85 67 - 0, Telefax: 0662 / 62 85 67 - 44, Hotline: 0800 / 80 80 70,

E-Mail: ovb@ovb.at, Internet: www.ovb.at

Datenschutz: www.ovb.at/datenschutz