

Vorvertragliche Informationspflichten der OVB Allfinanzvermittlung GmbH



Die OVB Allfinanzvermittlung GmbH ist eine im Firmenbuch des Landesgerichts Salzburg zu FN 41382g eingetragene, konzessionierte Wertpapierfirma (WPF), Vermögensberater, ungebundener Kreditvermittler sowie Versicherungsagent mit der Geschäftsanschrift:

OVB Allfinanzvermittlung 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@hv.ovb.at, Internet: www.ovb.at, Datenschutz: www.ovb.at/datenschutz

Die OVB ist ein 100 % Tochterunternehmen der OVB Holding AG. Aktionäre der OVB Holding AG und somit indirekt beteiligt an der OVB Allfinanzvermittlung GmbH sind: SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G., SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a. G., Generali CEE Holding B.V., Basler Beteiligungsholding GmbH. Einzelheiten sind im jeweiligen Jahresbericht der OVB Holding AG unter www.ovb.eu erhältlich. Die OVB hält weder eine direkte noch eine indirekte Beteiligung von über 10 % an einem anderen Rechtsträger (Bank, Versicherungsunternehmen. Der Berater ist nicht zum Empfang von Prämien und für den Kunden bestimmten Geldern berechtigt. Er hält weder eine direkte noch eine indirekte Beteiligung von über 10% an einem bestimmten Versicherungsunternehmen, udgl.).

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

Darüber hinaus verfügt die OVB Allfinanzvermittlung GmbH über die Gewerbeberechtigung als Vermögensberater und als Versicherungsagent. Die entsprechenden Gewerbeberechtigungen der OVB Allfinanzvermittlung GmbH sind im Gewerbeinformationssystem Austria (GISA) unter <http://gisa.gv.at/> abzurufen. Die GISA-Zahlen der OVB Allfinanzvermittlung GmbH lauten 18310696 für die Gewerbliche Vermögensberatung mit Berechtigung zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in der Form Versicherungsagent sowie mit Berechtigung zur Tätigkeit als ungebundener Kreditvermittler) und 18332841 für den Versicherungsagent. Die GISA Zahlen der einzelnen für die OVB Allfinanzvermittlung GmbH tätigen Vermittler, können ebenfalls im Register unter <http://gisa.gv.at/> abgefragt werden.

Die OVB Allfinanzvermittlung GmbH ist nicht berechtigt, Kundengelder sowie Kundenfinanzinstrumente zu halten und demnach Zahlungen, Prämien und weitere Gelder vom Kunden anzunehmen.

Informationen über die Art des Tätigwerdens inkl. Offenlegung Partner / Agenturverhältnis:

Wertpapierdienstleistungen (Beratung und die Weiterleitung von Aufträgen) bezogen auf Finanzinstrumente (z.B. Investmentfonds) werden seitens der OVB Allfinanzvermittlung GmbH als konzessionierte Wertpapierfirma oder von entsprechend bei der FMA registrierten vertraglich gebundenen Vermittlern (VgV), die exklusiv als Erfüllungsgehilfen der OVB Allfinanzvermittlung GmbH die Wertpapierdienstleistung für den Kunden erbringen, angeboten.

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. Die von der OVB Allfinanzvermittlung GmbH angebotenen Wertpapierdienstleistungen werden in Form einer nicht unabhängiger Beratung bzw. in Form der Annahme und Übermittlung von Kundenaufträgen erbracht.

Bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen (Beratung und Weiterleitung von Aufträgen) ist die Capital Bank GRAWE Gruppe AG Partner der OVB Allfinanzvermittlung GmbH. Die Capital Bank GRAWE Gruppe AG ist Depotbank, bei welcher jeder Kunde der OVB Allfinanzvermittlung GmbH im eigenen Namen und auf eigenen Rechnung ein Konto und Depot eröffnen muss.

Die OVB Allfinanzvermittlung GmbH sowie die für sie tätigen vertraglich gebundenen Vermittler beziehen ihr Entgelt für die erbrachten Wertpapierdienstleistungen nicht direkt von Kunden, sondern über die Produktgeber. Die Erhöhung der Qualität im Zusammenhang mit der Einbehaltung der von Dritten erfolgten Zahlungen nach § 52 WAG 2018, wird 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 Versicherungsvermittlung erfolgt als Versicherungsagent und somit als selbstständiger Kooperationspartner (Subunternehmer) der Versicherungsunternehmen mit welchen entsprechende Agenturverhältnisse bestehen.

Die Versicherungsvermittlung erfolgt gem. § 3 Abs 2 der Ständeregeln für die Versicherungsvermittlung im Rahmen einer ausführlichen Beratung. Diese erfolgt Beratung aufgrund einer ausgewogenen Untersuchung des Marktes, mit der Einschränkung, dass sich die Interessenwahrung auf den österreichischen Markt und jene Versicherungsprodukte und -unternehmen beschränkt, mit denen ein Agenturverhältnis besteht:

ALLIANZ Elementar Versicherungs-AG, Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, ARAG Österreich Allgem. Rechtsschutzversicherungs AG, AWP P&C S.A, D.A.S. Österreich Allgem. Rechtsschutzversicherungs AG, DIALOG Lebensversicherungs AG, DONAU Versicherungs AG Vienna Insurance Group, ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, FINANCE LIFE Lebensversicherung AG, FWU Life Insurance Austria AG, GARANTA Versicherungs-AG Österreich, GENERALI Versicherung AG, GOTHAER Lebensversicherungs AG, GRAZER Wechselseitige Versicherung AG, HDI Lebensversicherung AG, HELVETIA Versicherungen Österreich AG, Kärntner Landesversicherung auf Gegenseitigkeit, MERKUR Versicherung AG, MuKi Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Niederösterreichische Versicherung AG, NÜRNBERGER Versicherung AG Österreich, ROLAND Rechtsschutz Versicherungs AG, Salzburger Landes-Versicherung Aktiengesellschaft, UNIQA Versicherungen AG, VAV Versicherungs-Aktiengesellschaft, WIENER STÄDTISCHE Versicherungs AG, WÜSTENROT Versicherungs-Aktiengesellschaft, ZÜRICH Versicherungs-Aktiengesellschaft.

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

Im Bereich der Hypothekarkreditvermittlung sind die OVB Allfinanzvermittlungs GmbH und ihre Vermittler als »ungebundene Kreditvermittler« tätig. Es werden keine Beratungsdienstleistungen im Zusammenhang mit der Kreditvermittlung angeboten sonder lediglich Hypothekarkredite von folgendne Partnern der OVB Allfinanzvermittlungs GmbH vermittelt:

Bank Austria Finanzservice GmbH, BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft, ING-DiBa Austria Niederlassung der ING-DiBa AG, Oberbank AG, protecta.at Finanz- und Versicherungsservice GmbH, start:bausparkasse AG, s Wohnbaubank AG.

Der Kreditvermittler erhält bei erfolgreicher Vermittlung eines Kreditvertrages eine Provision, welche in den Kreditkosten des finanzierenden Kreditinstitutes bereits enthalten sind.

Durch das Tätigwerden der OVB Allfinanzvermittlungs GmbH sowie deren Vermittler entsteht kein Dauerschuldverhältnis. Die Berater sind nicht verpflichtet eine laufende Beobachtung des Marktes durchzuführen. Jeder Servicetermin ist eine kostenlose Zusatzleistung.