

# Alle Finanzen unter einem Dach – Die Allfinanzberatung

Versicherung, Geldanlage, Finanzierung – alles Themen, mit denen sich Kunden meist ungerne beschäftigen. Das Stresspotenzial beim Versuch der richtigen Absicherung und Vorsorge ist entsprechend hoch. Abhilfe schafft ein Beratungskonzept, das den Kunden themenübergreifend und individuell unterstützt: Die Allfinanzberatung.

Die Finanzdienstleistungsbranche gleicht für viele Kunden einem Dschungel. Angesichts der Masse an Angeboten fällt es schwer, zur Lebenssituation passende Produkte auszuwählen. Eine gute Beratung vom Experten ist daher Pflicht. Jedoch mündet das Vorhaben einer umfassenden Absicherung und Vorsorge meist darin, dass Kunden bei jeder Bank, Versicherung oder anderen Institution einen neuen Berater bekommen, der sie nur punktuell unterstützen kann. Das verwirrt und kann auf Dauer anstrengend werden.

## DIE VORTEILE DER ALLFINANZBERATUNG

Weitaus kundenfreundlicher ist das Prinzip der Allfinanzberatung der OVB. Ein Allfinanzberater hat den Überblick über alle relevanten Finanz- und Versicherungsthemen und kann für seine Kunden themenübergreifende Konzepte für Vorsorge, Absicherung und Vermögensaufbau entwickeln. Dabei fungiert der Berater weniger als Dienstleister, sondern mehr als persönlicher Ratgeber, der die Bedürfnisse seiner Kunden kennt und deshalb nur Lösungen anbietet, die wirklich passen.

## DAS ABS-SYSTEM: ANALYSE – BERATUNG – SERVICE

Eine Beratung beim Allfinanzberater hat immer eine durchdachte Struktur und läuft in drei Stufen ab: Analyse, Beratung und Service. Im ersten Schritt wird die individuelle Situation der Kunden besprochen und die



Das OVB Allfinanz-Beratungs-Konzept

persönlichen Lebensziele und Wünsche priorisiert. Anschließend erstellt der Berater eine Strategie, wie man diese Ziele erreichen kann – natürlich unter Berücksichtigung aller möglichen staatlichen Zuschüsse. Erst in der anschließenden Beratung werden passende Finanz- und Versicherungsprodukte ausgewählt. Ein weiterer Vorteil für den Kunden: Ein Allfinanzberater bietet nicht seine eigenen Produkte an, sondern arbeitet mit vielen Top-Partnerunternehmen der Finanzbranche zusammen. Das heißt, anders als bei einer bestimmten Bank oder Versicherung, hat man eine wesentlich größere Auswahl an Produkten.

## QUALITÄT FÜHRT ZUM ERFOLG

Eine derart konsequente Kundenorientierung bildet die Basis einer langen und vertrauensvollen Zusammenarbeit, die sowohl für den Kunden als auch den Berater zielführend und zufriedenstellend ist. So wundert es nicht, dass

Berater-Kunden-Beziehungen bei der OVB häufig mehrere Jahre, im Optimalfall sogar Jahrzehnte, anhalten. Dafür sorgt auch das dritte Element des OVB Allfinanzberatungsprinzips: der Service. Denn bei jeder Lebens- oder Planänderung können Kunden ihren Berater kontaktieren, um an ihrer individuellen Strategie zu feilen und – falls notwendig – Änderungen in der Produktzusammenstellung vorzunehmen.

Letztlich wird deutlich: Die Beratungs- und Servicequalität hat bei OVB oberste Priorität. Themenübergreifende Allfinanzberatung bewirkt eine hohe Kundenzufriedenheit und Kundenbindung sowie die Bereitschaft, seinen Berater auch entsprechend weiterzuempfehlen.

Gleichzeitig bietet die OVB ihren Finanzvermittlern einen verlässlichen Rahmen für ihre selbstständige unternehmerische Tätigkeit im OVB Karrieresystem.



OVB Allfinanzvermittlungs GmbH  
Sirona Straße 4/1/C, A-5071 Wals b. Salzburg  
Telefon: +43 (0) 662 / 62 85 67 – 0  
E-Mail: [ovb@ovb.at](mailto:ovb@ovb.at)  
[www.ovb.at](http://www.ovb.at)