



Prezentarea firmei Broșura pentru client



S.C. OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L.
Versiunea martie 2021

1. Date despre Grupul OVB

OVB România este deținută de OVB Holding AG cu sediul în orașul Köln din Germania și face parte din grupul OVB, care este alcătuit din 15 societăți naționale de consultanță financiară din Europa. De la înființarea primelor societăți în 1970, consultanța financiară pe termen lung, orientată către clienți a fost centrul activităților OVB. Grupul OVB cooperează exclusiv cu furnizori de produse care îndeplinesc cele mai înalte standarde de calitate și performanță servind astfel nevoilor individuale ale clienților.

Datorită modelului de afaceri OVB a ajuns să fie lider pe piața din majoritatea țărilor în care activează:

- peste 4 milioane de clienți
- peste 5.000 de consultanți financiari autorizați și specializați
- peste 100 de parteneri de produse de renume mondial

Ampla poziționare europeană stabilizează dezvoltarea afacerii OVB și deschide un potențial de creștere divers. Experiența acumulată de-a lungul anilor pe piețele externe este o investiție care dă roade astăzi. Brandul OVB s-a impus în Europa.

De peste 50 de ani OVB oferă servicii de consultanță financiară clienților săi, bazându-se pe un model care pune accentul pe necesitățile, dorințele și obiectivele clienților, prin intermediul unor consultanți profesioniști, autorizați conform legislației specifice domeniului financiar. Clienții care au ales serviciile oferite de OVB se află astăzi mai aproape de atingerea obiectivelor stabilite alături de consultantul lor.

2. Date de identificare și statutul legal S.C. OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L.

OVB România a fost înființată în anul 2002 în orașul Cluj-Napoca și oferă servicii de consultanță financiară pe întreg teritoriul României prin intermediul consultanților autorizați.

Sediul social:

Str. Franz Liszt nr. 30; 400696 - Cluj-Napoca, jud. Cluj

Telefon: +4 0264 588 550, Fax: +4 0264 588 552

E-mail: ovb@ovb.ro

Web: www.ovb.ro

Nr. Reg. com: J12/ 1894/ 03.10.2002

C. U. I.: 14918697

Autorizații:

Autorizată ASF în Registrul Brokerilor: cod RBK 173, autorizația nr. 2865/ 18.11.2002

Avizată ASF pensii private pilon 3: cod AMJ-RO-14931154, aviz nr. 14/ 15.05.2007

Avizată ASF pensii private pilon 2: cod AMI-RO-14931154, aviz nr. 2/ 10.03.2010

Cod operator de date cu caracter personal: 21796.

3. Partenerii OVB România în domeniul asigurărilor și fondurilor de pensii private și clasele de produse intermediare

Grupul OVB a construit de-a lungul a mai multe decenii parteneriate solide alături de companii puternice și de renume mondial.

Mai jos se regăsește lista partenerilor și clasele de produse intermediare în România:



Denumire partener OVB	
S.C. Allianz-Tiriact Asigurări S.A.	C1/ C3/ A1-A4/ A5-A13/ A18
S.C. Asirom Vienna Insurance Group S.A.	C1/ C3/ A1-A3/ A5-A13/ A18
S.C. Generali România Asigurare Reasigurare S.A.	A1-A3/ A5-A13/ A18
S.C. Gothaer Asigurări Reasigurări S.A.	A1-A3/ A5/ A6-A13/ A18
S.C. Grawe România Asigurare S.A.	C1/ A1/ A3/ A7/ A8-A13/ A18
S.C. Groupama Asigurări S.A.	A1-A3/ A5-A13/ A18
S.C. MediHelp Broker International de Asigurare S.R.L.	A2
S.C. Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin	C1/ C3/ A1/ A2/ A18
sucursala București S.C. Omnisig Vienna Insurance Group S.A.	
S.C. Signal-Iduna Asigurare Reasigurare S.A.	A1-A3/ A6-A13/ A18
S.C. Uniqa Asigurări S.A.	C3/ A1/ A2/ A18
S.C. Allianz Tiriact Pensii Private Societate de Administrare a	A1-A3/ A7-A13/ A1
Fondurilor de Pensii Private S.A.	

Clasele de asigurare conform legislației ASF ASIGURĂRI DE VIAȚĂ (AV)

C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare

C2. Căsătorie, naștere

C3. Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții

C4. Tontine C5. Operațiuni de capitalizare bazate pe calcule actuariale

C6. Administrarea fondurilor colective de pensii

C7. Operațiuni legate de durata vieții umane, conform legislației asigurărilor sociale

ASIGURĂRI GENERALE (AG)

A1. Accidente
A2. Sănătate
A3. Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant
A4. Material feroviar rulant
A5. Aeronave
A6. Nave maritime, lacustre și fluviale
A7. Bunuri în tranzit
A8. Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7)
A9. Grindină, îngheț și alte riscuri decât cele prevăzute în clasa A8 (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7)
A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre
A11. Răspundere civilă pentru utilizarea aeronavelor
A12. Răspundere civilă pentru utilizarea vaselor maritime, lacustre și fluviale
A13. Răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată în clasele
A10 - A12
A14. Credit
A15. Garanții
A16. Pierderi financiare
A17. Protecție juridică
A18. Asistență persoane în dificultate în timpul deplasărilor

4. Consultanții OVB, statut legal, autorizație

Consultanța: consultanța este oferită clienților de către asistenții în brokeraj, care în baza unui contract de asistent în brokeraj intermediază produsele existente în portofoliul OVB. Consultantul OVB reprezintă în primul rând interesele clienților, analizând dorințele și necesitățile acestuia. În urma analizei consultantul recomandă produsul adecvat, corespunzător nevoilor clientului.

Remunerația este acordată consultanților exclusiv pe bază de comision de către partenerii de produse.

Consultantul OVB - asistent în brokeraj: este profesionist independent în sensul art. 3 al Legii nr. 287/ 2009. Consultantul este autorizat conform Legii nr. 236/ 2018 și a normei ASF nr. 20/ 2018, **cu modificările și completările ulterioare**, ca intermediar secundar și mandatat să recomande produsele adecvate.

Consultantul respectă legile și directivele europene speciale, Legea nr. 236/ 2018, normele ASF - nr. 19/ 2018 și nr. 20/2018, regulamentul delegat 2359/ 2017 UE, **cu modificările și completările ulterioare**, în modul de executare a activității de intermediere a produselor de asigurare.

Codul de autorizație al consultantului este publicat în Registrul Intermediarilor Secundari (RIS) pe site-ul oficial al

Autorității de Supraveghere în Asigurări: Registrul intermediarilor în asigurări (asfromania.ro)

5. Modelul de analiză și soluții personalizate

OVB caută să le ofere clienților săi strategii financiare și soluții de protecție și economisire adaptate necesităților individuale ale acestora.

Alături de fiecare client în parte OVB ajută ca acesta să își atingă țelurile. În acest sens există diverse domenii, pe care OVB le abordează alături de clienți, iar trei dintre ele sunt sănătatea, optimizarea bugetului casnic și pensia.

Sănătatea

Sănătatea clienților OVB este foarte importantă și tocmai de aceea OVB caută să ofere cele mai bune produse de pe piață, care să îi ajute pe aceștia să își păstreze sănătatea cât mai mult timp, iar astfel să se bucure de viață alături de cei dragi.

În modelul OVB se pornește de la o asigurare de bază, precum și de la asigurări suplimentare individuale. Acestea pot fi solicitate în funcție de modul de viață, cariera clientului, vârstă sau starea sănătății. Astfel clienții decid de exemplu, să încheie o asigurare de sănătate suplimentară cu diferite acoperiri adiționale cum ar fi maternitate, tratament în străinătate etc...

Tarifele diferă în funcție de vârstă, starea sănătății, pachetul ales etc.. Dacă doriți să aflați mai multe detalii despre produsul care vi se potrivește cel mai bine, OVB vă invită să stabiliți o discuție de analiză cu unul dintre consultanții autorizați, fără obligații sau costuri.

Optimizarea bugetului

Optimizarea bugetului clienților OVB este unul dintre principalii piloni abordați de consultanți. Împreună cu fiecare client în parte se analizează nevoile și situația financiară și se recomandă o soluție adecvată acestora. Fiecare dintre noi poate identifica metode prin care să economisească din banii cheltuiți zilnici fără pierderi deosebite. Cu puțin ajutor și structură, se pot identifica mai ușor potențialele zone de economisire. Consultanții autorizați OVB sunt specializați în recunoașterea avantajelor și a capcanelor și le poate echilibra cu nevoile dumneavoastră individuale. Pentru o viață cotidiană fără compromisuri.

Planul de pensie

Pentru a ne menține nivelul de trai cu care suntem obișnuiți, momentul retragerii din activitate trebuie pregătit din timp.

În acest sens, consultanții OVB le oferă clienților soluții personalizate menite să le asigure suportul financiar de care au nevoie.

6. Soluții oferite prin intermediul sistemului ACS

Consultanța financiară oferită de asistenții în brokeraj OVB are la bază sistemul ACS (Analiză – Consultanță – Service).

Când OVB oferă consultanță financiară nu este lăsat nimic la întâmplare și datorită sistemului de consultanță elaborat se ajunge de fiecare dată la cea mai potrivită ofertă financiară pentru fiecare client în parte.

Analiza

În **etapa de analiză** consultanții OVB își alocă timp suficient pentru a-și cunoaște clienții - cum arată situația acestora, dacă au planuri de viitor, care sunt dorințele și obiectivele lor etc...

Consultanța

Odată finalizată analiza, urmează **etapa de consultanță** prin care asistenții în brokeraj ai OVB adaptează oferta pentru fiecare client în parte în baza informațiilor și necesităților colectate în faza anterioară și pun la dispoziția acestuia produsele adecvate existente în portofoliul OVB.

Servisare

Serviciile oferite de OVB sunt de durată. Pentru a adapta mereu serviciile oferite la nevoile clienților, consultanții OVB organizează discuții regulate de reevaluare a nevoilor clienților. Aceasta este **etapa de servizare**.

7. Aspecte legale – legislație specială

OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L. își desfășoară activitatea în conformitate cu normele emise în aplicarea Legii nr. 236/ 2018, **normele ASF: nr. 19/ 2018 și nr. 20/ 2018 cu modificările și completările ulterioare și regulamentul delegat 2359/2017 UE.**

Soluționarea petițiilor

Respectând Norma nr. 18/ 2017 versiunea actualizată, în cazul unor neînțelegeri intervenite între asistentul în brokeaj pe de o parte și clienți, pe de altă parte, se va încerca rezolvarea amiabilă a diferendului. În acest sens, clientul va formula, în scris, în termenul legal prevăzut de la data la care se consideră lezat în dreptul său o adresă, către OVB ovb@ovb.ro sau adresa poștală a sediului OVB, prin care va expune pe larg motivele invocate.

Procedura de soluționare a petițiilor se regăsește pe site-ul OVB la următoarea adresă: www.ovb.ro/service/petitii.

Protecția datelor cu caracter personal

Conform regulamentului European nr. 679/ 2016 în calitate de subiect al prelucrării datelor, clientul are de asemenea, dreptul de opoziție la prelucrarea datelor personale pe motive legitime, cu excepția cazului când sunt colectate pentru a respecta o obligație legală, sau este necesară pentru executarea unui contract la care clientul este parte, sau informațiile sunt folosite pentru un scop pentru care clientul și-a dat acordul. Informații legate de prelucrarea datelor se regăsesc pe site-ul OVB la următoarea adresă: www.ovb.ro/service/protectia-datelor.

Durabilitatea în sectorul serviciilor financiare

Informații precontractuale privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare conform Regulamentului UE 2019/ 2088 se regăsesc pe site-ul OVB: www.ovb.ro/service/aspecte-legale

Scopul acestui regulament este de a informa clientul înainte de consultanță cu privire la luarea în considerare a aspectelor de durabilitate privind produsele de asigurare și investiții financiare.

8. Structura acționariatului, cod de conduită și conflicte de interese

Structura acționariatului:

OVB Holding AG, societate pe acțiuni cotate la bursa din Frankfurt, cu sediul în Germania, Heumarkt 1, 50667 Köln, HRB 34649, este asociat unic al S.C. OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L.

Acționarii OVB Holding AG care dețin participațiuni directe sau indirecte mai mari de 10% sunt următoarele societăți de asigurare:

–Societăți ale grupului SIGNAL IDUNA: SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G., Hamburg, SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a. G., Dortmund

–Generali CEE Holding B.V.

–Basler Beteiligungs-Holding GmbH

Linii directoare pentru evitarea conflictelor de interese:

Conform dispozițiilor legale referitoare la codul de conduită profesională, OVB și asistenții în brokeraj au obligația de a oferi serviciile sale întotdeauna în interesul clientului.

În acest scop, OVB a luat măsuri de precauție pentru evitarea conflictelor de interes la nivelul conducerii, angajaților, partenerilor de produse, asistenților în brokeraj și clienților. În procedura internă pentru evitarea conflictelor de interese sunt descrise toate măsurile legate de remunerații, bonificații, respectarea codului de conduită profesională, guvernanta produselor, consultanța în interesul clientului.

OVB și asistenții în brokeraj nu acceptă niciun fel de plăți din partea clienților. Primele de asigurare se plătesc de către client direct în conturile asigurătorilor.

Pentru serviciile prestate OVB și asistenții în brokeraj sunt remunerați pe bază de comision acordat de partenerii de produse.

Acestea sunt incluse în cheltuielile aferente polițelor de asigurare.

Prin prezenta informare se aduce la cunoștința clientului structura acționariatului și participațiile indirecte sau directe la Grupul OVB Holding în cazul achiziționării produselor Signal Iduna sau Generali descrise la punctul 8 din prezentul document.