



Prezentarea firmei

Broșura pentru client

**S.C. OVB Allfinanz România Broker de Asigurare S.R.L.**

*Versiunea iulie 2022*



## 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 afacere, 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.

## Date de identificare si 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
- ✓ Email: [ovb@ovb.ro](mailto:ovb@ovb.ro)
- ✓ Web: [www.ovb.ro](http://www.ovb.ro)
- ✓ Nr. Reg. Comerțului: 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

## 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-Tiriac Asigurări S.A.

C1/ C3/ A1-A4/ A5-A13/ A18

S.C. Allianz-Tiriac Pensii Private Soc. de Admin. a Fondurilor de Pensii Private S.A.

S.C. Allianz-Tiriac Unit Asigurări S.A.

A1-A3/ A5/ A6-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. Grawe România Asigurare S.A.

A1-A3/ A5-A13/ A18

S.C. Groupama Asigurări S.A.

A2

S.C. MediHelp Broker International de Asigurare S.R.L.

C1/ C3/ A1/ A2/ A18

S.C. Metropolitan Life Asigurări MetLife Europe d.a.c. Dublin suc. București

A1-A3/ A6-A13

S.C. Omniasig Vienna Insurance Group S.A.

A1-A3/ A6-A13/

S.C. Signal-Iduna Asigurare Reasigurare S.A.

A18C3/ A1/ A2/ A18

S.C. Uniqa Asigurări S.A.

A1-A3/ A7-A13/ A1

## Clasele de asigurare conform legislației A.S.F. - 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

## Clasele de asigurare conform legislației A.S.F. - 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 8 (pentru alte bunuri decât cele din 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

## 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 A.S.F. nr. 23/ 2021, 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 A.S.F. - nr. 22/ 2021 și nr. 23/ 2021, 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).

## 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.

## 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 servisare**.

## **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 **A.S.F.: nr. 22/ 2021 și nr. 23/ 2021 cu modificările și completările și regulamentul delegat 2359/ 2017 UE**.

### **Soluționarea petițiilor:**

Respectând Norma nr. 18/ 2017 versiunea actualizată, în cazul unor neînțelegeri intervenite între asistentul în brokeraj 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](mailto: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](http://www.ovb.ro/service/petitii).

### **Protecția datelor cu caracter personal:**

Conform Regulamentului European nr. 679/ 2016 în calitate de subiect al prelucrării datelor, persoana vizată 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. Datele sunt stocate până la atingerea scopului pentru care au fost preluate, dacă nu există un alt temei de prelucrare. Informații legate de prelucrarea datelor se găsesc în Declarația de Protecție a Datelor, publicată pe site-ul OVB la următoarea adresă: [www.ovb.ro/service/protectia-datelor](http://www.ovb.ro/service/protectia-datelor). Pentru alte detalii legate de protecția datelor sau exercitarea drepturilor recunoscute de Regulamentul European 679/2016, vă puteți adresa printr-o cerere scrisă și trimisă pe adresa de email: [gdp@ovb.ro](mailto:gdp@ovb.ro) sau pe adresa sediului OVB, în atenția Responsabilului cu Protecția Datelor

## **Structura acționariatului, cod de conduită și conflicte de interes**

### **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 directe 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.

## **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](http://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.

În calitate de consultanți, vă întrebăm, de asemenea, care sunt preferințele dumneavoastră în materie de sustenabilitate. Prin specificarea preferințelor dumneavoastră în materie de durabilitate, stabiliți măsura în care valorile ecologice și/sau sociale durabile, precum și principiile bunei guvernante corporative ar trebui luate în considerare atunci când vă investiți capitalul, ținând cont de obiectivele dumneavoastră economice, de orizontul de investiții și de toleranța la risc. Există trei categorii pentru acest lucru, care pot fi combinate între ele.

> **Tranziția la a, b, c.**

- **Categoria A: Luarea în considerare (exclusiv) a obiectivelor de investiții durabile din punct de vedere ecologic:**

“Investiție în una sau mai multe activități economice considerate durabile din punct de vedere al mediului și care țin cont de unul sau mai multe dintre următoarele obiective de mediu: Atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice, protecția apei și a mediului marin, economia circulară, prevenirea poluării, promovarea biodiversității și a ecosistemelor.”

- **Categoria B: luarea în considerare a obiectivelor de investiții sociale și durabile din punct de vedere ecologic, cu respectarea bunei guvernante corporative**

“Investiții în una sau mai multe activități economice care țin cont de unul dintre obiectivele de mediu sau de obiectivele sociale măsurate, de exemplu, prin investiții în grupuri dezavantajate din punct de vedere economic sau social, combaterea inegalităților, promovarea coeziunii sociale sau a incluziunii sociale.”

- **Categoria C: luarea în considerare a principalelor efecte negative asupra mediului, sociale și de muncă, respectarea drepturilor omului și lupta împotriva corupției și a mitei**

- “Investiții în produse care țin cont de principalele efecte negative asupra mediului, sociale și de muncă, de respectarea drepturilor omului și de lupta împotriva corupției și a mitei.”

- Exemplu: “Limitarea investițiilor în energia pe bază de cărbune / Limitarea emisiilor de gaze cu efect de seră / Limitarea investițiilor în producătorii de armament / Evitarea investițiilor în încălcări grave ale democrației și drepturilor omului.”

“Deci, dacă decideți că prețuiți durabilitatea, puteți specifica această dorință în trei moduri diferite. În acest fel, cele trei opțiuni nu se exclud reciproc și pot fi combinate dacă doriți.”

Note opționale:

- Vă rugăm să rețineți că domeniul de aplicare și intensitatea cerințelor dumneavoastră pot avea un impact asupra selecției produselor.
- Ca și în cazul altor specificații legate de investiția dvs., cerințele prea rigide pot avea un impact asupra ofertei de produse pe care vi le putem recomanda.
- Luarea în considerare a preferințelor dumneavoastră în materie de durabilitate ar putea afecta randamentul investiției.
- În acest context, buna guvernare corporativă ar trebui să fie luată în considerare ca o chestiune de principiu. (art. 17, Regulamentul privind taxonomia)

## **Glosar de termeni:**

### **Sustenabilitate:**

- Sustenabilitatea poate fi înțeleasă ca o formă de acțiune ecologică și economică menită să asigure condiții de viață comparabile sau mai bune pentru generațiile prezente și viitoare - de exemplu, prin conservarea resurselor sau prin asigurarea unor condiții de viață decente.
- În sectorul financiar și în cel al asigurărilor, abrevierea ESG s-a impus pentru sustenabilitate.

### **ESG:**

- Abrevierea înseamnă mediu, social și guvernare (ESG).
- Criteriile ESG pot fi utilizate pentru a defini produsele durabile.
- Pe termen lung, criteriile ESG ar trebui să fie utilizate pentru a redirecționa fluxurile de capital către investiții durabile.

### **ODD (SDG):**

- Obiectivele de dezvoltare durabilă (ODD)
- 17 obiective ale Organizației Națiunilor Unite stabilite în Agenda 2030 pentru dezvoltare durabilă. Acestea au ca scop promovarea dezvoltării durabile la nivel mondial la nivel economic, social și ecologic.

### **Regulamentul privind taxonomia și DNSH:**

- Regulamentul european privind taxonomia evaluează caracteristicile de durabilitate ale activităților economice.
- Conform Regulamentului privind taxonomia, o activitate economică este considerată durabilă dacă aduce o contribuție semnificativă la cel puțin unul dintre cele șase obiective de mediu, fără a contraveni celorlalte. Acest principiu este cunoscut sub numele de principiuul “Nu provoacă daune semnificative”.

### **Regulamentul privind divulgarea informațiilor / SFDR:**

- Regulamentul privind publicarea de informații în domeniul finanțării durabile/ Regulamentul privind obligațiile de publicare a informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare (UE), denumit și Regulamentul privind transparența sau Regulamentul privind publicarea informațiilor.
- SFDR obligă participanții de pe piața financiară (asigurători, societăți de valori mobiliare și instituții de credit), precum și consilierii financiari să facă public modul în care abordează aspectele individuale ale sustenabilității.

### lață câteva exemple:

- Luarea în considerare a factorilor de durabilitate în investiții
- Gestionarea riscurilor legate de durabilitate
- Impactul negativ asupra aspectelor legate de durabilitate



- Caracteristicile ESG ale produselor și valorile de referință ale acestora

#### **Articolul 8 și articolul 9 Produs în temeiul Regulamentului privind divulgarea informațiilor / SFDR:**

- Regulamentul privind publicarea informațiilor face distincție între produsele financiare care fac publicitate pentru caracteristici de mediu și/sau sociale (articolul 8 - Produs) și produsele financiare care urmăresc să aibă un impact pozitiv asupra mediului și societății (articolul 9 - Produs).

- Un produs în temeiul articolului 9 poate face numai "investiții durabile".

#### **Activitatea economică:**

- O activitate economică este orice formă prin care un bun sau un serviciu este produs, procurat sau vândut.

#### **Preferințe în materie de durabilitate:**

- Prin specificarea preferințelor în materie de durabilitate, stabiliți măsura în care valorile sociale și/sau de mediu durabile și principiile de bună guvernare corporativă ar trebui luate în considerare atunci când vă investiți capitalul, pe lângă obiectivele economice, orizontul de timp și toleranța la risc.

#### **Factori de durabilitate:**

- Factorii de durabilitate pot fi legați de aspectele de mediu, sociale și de muncă, de respectarea drepturilor omului și de lupta împotriva corupției și a mitei.

#### **PAI:**

- Cele trei litere reprezintă "Principal Adverse Impact", adică un impact negativ semnificativ asupra factorilor de durabilitate.

- Aceasta include toate deciziile sau recomandările de investiții, recomandări care ar putea avea un impact negativ semnificativ asupra factorilor de sustenabilitate.

- Puteți exclude anumite efecte negative din decizia dumneavoastră pentru a vă satisface preferințele de sustenabilitate.

#### **Disclaimer:**

Preferințele de durabilitate indicate de client pot fi luate în considerare la interogarea, selectarea și recomandarea unui produs numai în măsura în care furnizorii de produse, la rândul lor, publică date obligatorii care permit clasificarea produsului în funcție de aspectele de durabilitate. Publicarea acestor date obligatorii este, la rândul său, posibilă pentru furnizorii de produse numai după ce legiuitorul european a adoptat așa-numitele standarde tehnice de reglementare (pe scurt, RTS), care stabilesc dacă și în ce măsură un produs poate fi clasificat ca fiind durabil.

Aceste standarde tehnice de reglementare vor intra în vigoare cel mai devreme la 1 ianuarie 2023. Abia după această dată furnizorii de produse vor putea clasifica produsele pe care le oferă în funcție de criteriile definite și vor putea descrie în mod obligatoriu dacă și în ce măsură un produs îndeplinește criteriile de durabilitate definite.

Până când clientul primește informații diferite de la noi, recomandarea noastră se bazează pe informațiile pe care furnizorii de produse ni le furnizează cu privire la criteriile de durabilitate ale produselor lor. Prin urmare, există riscul ca recomandările făcute de noi după 31 decembrie 2022 să nu fie conforme cu standardele tehnice de reglementare și cu criteriile obligatorii de clasificare pentru evaluarea sustenabilității.

Există de asemenea, riscul ca un produs recomandat de noi să nu corespundă sau să nu mai corespundă preferințelor de sustenabilitate declarate de client sau ca proporția de investiții sustenabile din produsul recomandat să se modifice.

Întrucât nu oferim nici o revizuire periodică a adecvării unui produs după recomandare, rugăm clientul să ne contacteze în mod activ dacă, după 31 decembrie 2022, dorește o revizuire a faptului dacă un produs recomandat de noi corespunde preferințelor sale în materie de sustenabilitate, ținând cont de standardele tehnice de reglementare care ar putea fi emise ulterior.