



Firmenvorstellung

Training/Stand 2020

Firmen- vorstellung



Seite 2 der Finanz-Analyse

Finanzvermittler

Wir haben uns bereits im Vorfeld darüber unterhalten, dass wir heute gemeinsam feststellen wollen, wie Sie Ihre finanzielle Situation noch verbessern können.

Zunächst möchte ich Ihnen vorstellen für welches Unternehmen ich arbeite, einverstanden?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Ich arbeite für OVB, einem führenden Finanzdienstleister in Europa. OVB steht für Organisation für Vermögensberatung.

Gegründet 1970 in Köln, betreuen wir als börsennotierte Aktiengesellschaft über 3,6 Millionen Kunden. Unsere über 4.900 gut ausgebildeten Finanzvermittler arbeiten in 15 europäischen Ländern.

Seite 3 der Finanz-Analyse

Finanzvermittler

Wenn wir über den deutschen Finanzmarkt reden, was glauben Sie, wo die meisten Menschen hingehen, wenn sie Fragen zum Thema Geld haben?

Antwort des Kunden

Zur Bank

Finanzvermittler

Sind Sie Kunde einer Bank?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Welche ist denn Ihre Hausbank?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Was glauben Sie, wie viele Banken es in Deutschland gibt?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Tatsächlich gibt es 1.850 verschiedene Banken.

Könnten Sie sich vorstellen, dass es eine Bank gibt, die Ihnen mehr Vorteile bietet als Ihre Bank?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Den zweiten Anlageschwerpunkt bilden Versicherungsgesellschaften. Sind Sie Kunde einer oder mehrerer Versicherungsgesellschaften?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Bei rund 550 verschiedenen Versicherungsgesellschaften stellt sich auch hier die Frage, ob es wohl Gesellschaften gibt, die Ihnen mehr Vorteile bieten, z. B. mehr Leistung, bei geringerem Beitrag. Was glauben Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Der dritte und kleinste Anlageschwerpunkt sind die Bausparkassen. Es gibt 21 verschiedene Bausparkassen. Besitzen Sie ein Bausparkonto?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Hier könnte ich mir vorstellen, dass es Ihnen schwer fällt, die Bausparkasse zu nennen, die die höchsten Zinsen zahlt, oder?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Darüber hinaus gibt es noch Investmentgesellschaften, die über 10.000 verschiedene Fonds anbieten. Die meisten Entscheidungen, die hier getroffen werden, sind reine Zufallsentscheidungen, die am tatsächlichen Bedarf vorbeiführen.

Dann gibt es noch über 3.000 Immobiliengesellschaften.

Ein weiterer Akteur am Finanzmarkt ist der Staat, der mit seinen 3.400 verschiedenen Gesetzen die Regeln des Marktes stellt.

Hier könnte ich mir vorstellen, dass es Ihnen schwer fällt mal 10 Gesetze zu nennen, oder?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Besteht die Möglichkeit, dass Sie eines dieser Gesetze zu Ihrem Vorteil nutzen können?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Wenn Sie diese Gesetze nicht kennen und somit nicht nutzen, heißt das, dass Sie unwissentlich Geld verschenken, oder?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Weil genau an dieser Stelle die meisten Menschen viel Geld verschenken, wurde 1970 bereits die OVB gegründet, als Organisation für Vermögensberatung.

Wir haben kein eigenes Produkt, also verkaufen nichts, was wir loswerden müssen und machen nichts schlecht, was wir nicht haben.

Wir sind reiner Vermittler zwischen dem Finanzmarkt mit all seinen Möglichkeiten und dem Endverbraucher, unserem Kunden, also Ihnen.

Wenn es die schützende Atmosphäre der OVB nicht gäbe, was würde passieren?

Sind Sie von Ihrer Hausbank schon einmal zu einer anderen Bank geschickt worden?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Wenn der Berater einer Versicherungsgesellschaft Sie berät, was glauben Sie, was er Ihnen empfiehlt?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Bei der Bausparkasse erfahren Sie, dass es dort staatliche Förderungen gibt. Die Frage ist, wer hat recht, wenn jeder sagt er ist der Beste?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Welche Vorteile Ihnen zustehen, kann ich Ihnen heute nicht sagen. Wir haben allerdings ein System entwickelt, um genau dies für Sie heraus zu finden. Unser ABS System. Das steht für Analyse, Beratung und Service.

A - steht für Analyse. Wir prüfen, welche Ziele und Wünsche Sie haben und welche Entscheidungen Sie schon getroffen haben.

B - steht für Beratung. Das bedeutet, dass wir uns zu einem gesonderten Termin zusammensetzen und die Auswertung Ihrer Analyse besprechen.

Also welche Versorgungslücke Sie noch schließen können und welche Einsparmöglichkeiten und staatliche Förderungen Sie noch nutzen können.

S - steht für Service. Das heißt, dass ich als Partner für alle Ihre Finanzfragen da bin.

Wie gefällt Ihnen das?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Mit welchen möglichen Vorteilen können Sie rechnen?

Seite 4 der Finanz-Analyse

Finanzvermittler Stellen Sie sich bitte vor, dass dieser Kreis Ihrem Einkommen entspricht.

Einen großen Teil bekommen Sie wahrscheinlich erst gar nicht. Das sind Steuern und Sozialabgaben.

Was halten Sie davon, wenn Sie weniger an den Staat bezahlen und zusätzlich noch Förderungen erhalten.

Wäre das gut für Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Die Miete ist für die meisten Menschen ein großer Kostenfaktor. Was halten Sie davon, wenn Sie zukünftig Ihre Miete nicht an den Vermieter zahlen, sondern für sich behalten?

Wäre das gut für Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Bei der Altersvorsorge prüfen wir Ihren Bedarf und sorgen dafür, dass Ihre Erwartungen von Sicherheit und Ertrag auch wirklich erfüllt sind und ob der Staat dabei noch hilft. Wenn der Staat sich an Ihrer Vermögensbildung beteiligen würde, wäre das gut für Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Bei Versicherungen prüfen wir, welche für Sie überhaupt wichtig sind und ob ein günstigeres Preis- Leistungsverhältnis möglich ist. Beitragsersparnisse von 20-30 % sind möglich. Wenn Sie hier noch Geld sparen könnten, wäre das gut für Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Beim Sparen geht es darum zu prüfen, ob Sie für das Geld, was Sie für sich arbeiten lassen noch höhere Gewinne erzielen könnten! Wenn das für Sie möglich ist, wäre das gut für Sie?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Bei Krediten und Bestllraten prüfen wir, wie Sie schnell schuldenfrei werden können und weniger dafür bezahlen müssen.

Wenn Sie Kreditverpflichtungen haben, wäre es gut für Sie, dass schnell erledigt zu wissen?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler Insgesamt geht es also darum Ihre finanzielle Situation zu verbessern und dafür zu sorgen, dass Sie möglichst viel Geld für sich, Ihre Freizeitgestaltung und Lebensqualität übrig haben.

Seite 5 der Finanz-Analyse

Finanzvermittler

Nun, zum Thema Finanzen gibt es viele Berater, zum Beispiel von Banken und Versicherungen.

Die Frage ist, für wessen Interessen ein Bankberater arbeitet, für die des Kunden oder seines Arbeitgebers?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Unsere Idee ist es, für die Interessen unserer Kunden zu arbeiten. Wir arbeiten nicht im Auftrag einer Bank oder einer Gesellschaft. Welche Vorgehensweise gefällt Ihnen besser?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Nun, zu unserer Arbeitsweise, dem Fahrplan für unsere Zusammenarbeit.

Als Erstes stelle ich mich und das Unternehmen vor. Das haben wir gerade gemacht.

Im Anschluss erstellen wir Ihre Finanz-Analyse. Da geht es darum zu erfahren, was Sie sich wünschen und was Ihre finanziellen Ziele sind und welche Entscheidungen Sie bereits getroffen haben.

Danach ziehe ich mich zurück und werde in einem Kompetenzteam diese Analyse auswerten.

Diese Auswertung werden wir dann in einem Beratungstermin besprechen.

Sollten Ihnen noch Vorteile zustehen, wie Einsparmöglichkeiten oder staatliche Prämien, dann werden wir diese auch beantragen, um Ihre Ansprüche geltend zu machen.

Unsere Leistung wird, wie bei vielen anderen, auch bei erfolgreicher Vermittlung verrechnet. Das bedeutet, dass sie nichts extra bezahlen.

Was ich von Ihnen bekomme sind 5 Empfehlungen von Menschen, denen Sie die Möglichkeit einräumen wollen, finanzielle Vorteile kennen zu lernen.

Service heißt, dass ich für alle Ihre Finanzfragen zur Verfügung stehe und Sie über wichtige Veränderungen am Finanzmarkt informiere.

Wie gefällt Ihnen das?

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

Sind Sie mit diesem Fahrplan einverstanden

Antwort des Kunden

Finanzvermittler

OK, dann sind Sie an der Reihe etwas über sich zu erzählen und wir erstellen jetzt gemeinsam Ihre Finanz-Analyse, einverstanden?

Antwort des Kunden



OVBS Vermögensberatung AG
Heumarkt 1 | 50667 Köln
Telefon 0221 2015-0
Telefax 0221 2015-264
E-Mail info@ovb.de
www.ovb.de