



# Hauptversammlung OVB Holding AG

Rede Mario Freis, Vorstandsvorsitzender  
10. Juni 2020

Es gilt das gesprochene Wort.





Sehr geehrte Damen und Herren,  
liebe Aktionärinnen und Aktionäre,

ich begrüße Sie, auch im Namen meiner beiden Vorstandskollegen Oskar Heitz und Thomas Hücker, sehr herzlich zur virtuellen Hauptversammlung der OVB Holding AG.

Gerade im Jahr unseres 50-jährigen Firmenjubiläums hätten wir Sie alle viel lieber in Köln begrüßt und uns mit Ihnen persönlich ausgetauscht.

Die besonderen Umstände lassen dies jedoch leider nicht zu.

Es ist aber unser Ziel, in gewohnter Weise auch diese Hauptversammlung für Sie informativ und transparent zu gestalten.

## Aktuelle Situation

**COVID-19**

**Sicherheit steht an erster Stelle**

Zahlreiche präventive Gesundheitsmaßnahmen wie

- Social Distancing
- Hygienemaßnahmen
- Homeoffice
- Online-Meetings anstelle von Reisetätigkeit und Veranstaltungen



**Wir sind weiterhin für unsere Kunden da**

Kein Verzicht auf persönliche, vertrauensvolle Beratung von Mensch zu Mensch durch persönliche Online-Kommunikation und Online-Beratung.



Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020
Folie 3

Lassen Sie mich, bevor wir über die Geschäftszahlen sprechen, mit einigen Worten zu COVID-19 beginnen.

Die Pandemie hat die Welt vor gewaltige Aufgaben gestellt, in einem Maße, wie wir es uns wohl niemals hätten vorstellen können.

Wir erleben eine drastische Einschränkung der Wirtschaft und des gesellschaftlichen Lebens, die uns allen Ausdauer und Geduld abverlangt. Gut, dass unser Leben – mit der gebotenen Vorsicht – nun so langsam wieder an Fahrt aufnimmt. Zugleich wurde uns allen verstärkt vor Augen geführt, dass die Wahrung der Gesundheit und der persönlichen Sicherheit höchste Güter darstellen.

Auch OVB hat der aktuellen Situation Rechnung getragen und sich den Herausforderungen gestellt.

Die Sicherheit und Gesundheit jedes Einzelnen haben höchste Priorität und standen im Mittelpunkt unserer Aktivitäten.

Mehr denn je sind wir uns der Verantwortung für unsere Kunden bewusst.

Unsere Kunden brauchen uns auch in diesen Zeiten. Neben den Sorgen um ihre Gesundheit und die ihrer Angehörigen haben sie unter Umständen zeitgleich noch Sorgen im Hinblick auf ihre berufliche Tätigkeit, ihr Einkommen und ihre zukünftige finanzielle Situation.

Gerade jetzt benötigen unsere Kundinnen und Kunden Informationen zu ihren bestehenden Verträgen und den Entwicklungen an den Kapitalmärkten. Aktuelle Umfragen zufolge sorgt sich zum Beispiel in Deutschland nahezu jeder zweite Versicherte um seine Lebens- oder Rentenversicherung. Themen, zu denen wir Auskunft geben können und müssen. Wir sind in dieser Situation für unsere Kunden da, gehen aktiv auf sie zu und helfen dabei, ihnen einen Teil der Unsicherheiten und der Sorgen zu nehmen.

Die Einschränkung von sozialen Kontakten bedeutet für uns keinesfalls den Verzicht auf die persönliche, vertrauensvolle Beratung von Mensch zu Mensch. Die Finanzvermittler der einzelnen Landesgesellschaften arbeiten im Rahmen der veränderten Bedingungen und Regeln weiterhin mit hohem Engagement und nutzen dabei die Möglichkeiten der persönlichen Online-Kommunikation und Online-Beratung.

An dieser Stelle möchte ich meinen uneingeschränkten Dank an alle Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler und Führungskräfte der OVB Europa aussprechen, die in den letzten Wochen ihrer Aufgabe mit hohem Engagement vorbildlich nachgekommen sind.

## Agenda



- 1 Geschäftsjahr 2019
- 2 Geschäftsverlauf im 1. Quartal 2020
- 3 Zusammenfassung und Ausblick 2020
- 4 50 Jahre OVB in Europa

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

Folie 4

## Meine Damen und Herren,

die COVID-19-Pandemie fordert uns sehr stark, zeigt uns aber auch deutlich, wie wertvoll unsere Dienstleistung der persönlichen Allfinanzberatung für die Menschen ist – heute und auch in der Zukunft.

Dies bestärkt uns einmal mehr darin, unseren langfristigen Kurs zu halten.

Kurs gehalten haben wir auch mit Blick auf unsere Hauptversammlung. Mit der heutigen Veranstaltung zum ursprünglich anberaumten Termin geben wir Ihnen Gelegenheit, Ihr Frage- und Stimmrecht auszuüben, wollen den Weg bereiten für eine pünktliche Auszahlung der Dividende und damit zu einem kleinen Stück Normalität in diesen Zeiten beitragen.

Normalität bedeutet auch, dass ich Sie an dieser Stelle – in gewohnter Weise über die wesentlichen Geschäftskennzahlen eines sehr guten Jahres 2019 und auch über das ebenso erfolgreiche erste Quartal 2020 informiere.

# Starke Zahlen für das Geschäftsjahr 2019

Geschäftsjahr 2019 im Überblick

**Ein erfolgreiches Jahr für OVB**

- Umsatz- und Ergebnisprognose übertroffen
- Starke Umsatzsteigerung um 11,4 Prozent
- EBIT-Wachstum von 7,0 Prozent

	2018	2019	Veränderung
<b>Kunden</b>	3,48 Mio.	<b>3,76 Mio.</b>	+ 7,8 %
<b>Finanzvermittler</b>	4.715	<b>5.069</b>	+ 7,5 %
<b>Erträge aus Vermittlungen</b>	231,3 Mio. Euro	<b>257,8 Mio. Euro</b>	+ 11,4 %
<b>EBIT</b>	13,2 Mio. Euro	<b>14,1 Mio. Euro</b>	+ 7,0 %
<b>Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter</b>	9,6 Mio. Euro	<b>11,0 Mio. Euro</b>	+ 14,5 %
<b>Ergebnis je Aktie</b>	0,67 Euro	<b>0,77 Euro</b>	+ 14,5 %

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020
1 2 3 4 Folie 5

Die OVB hat in 15 europäischen Ländern Zugang zu mehr als 425 Millionen potenziellen Kunden. Genau diese Aufstellung bietet uns Wachstumsmöglichkeiten auf breiter europäischer Basis.

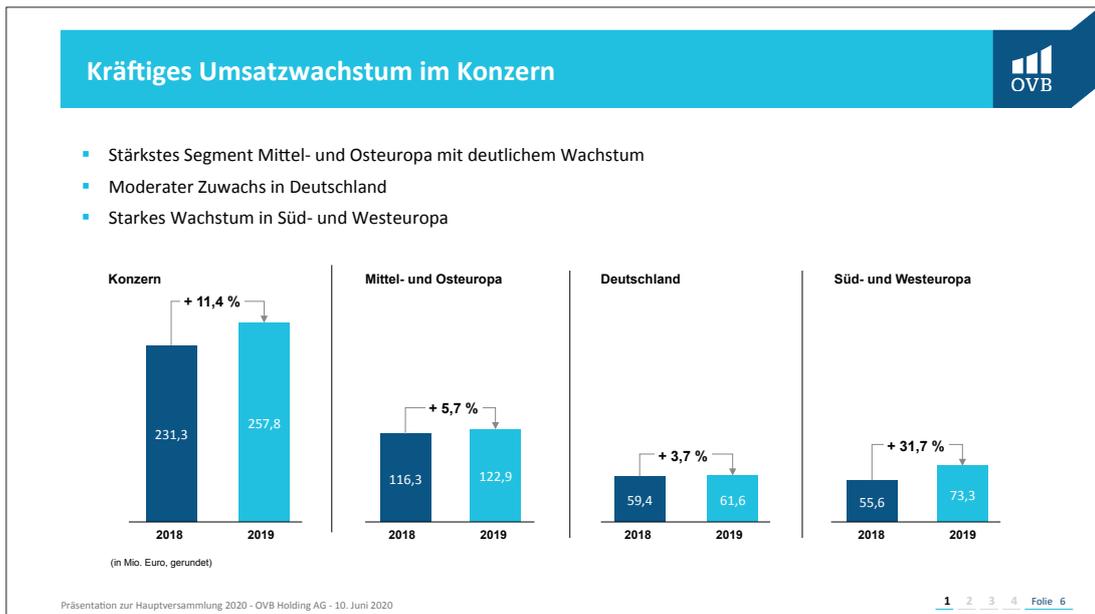
Das Geschäftsjahr 2019 ist dafür ein herausragender Beleg:

Wir konnten einen Anstieg bei der Zahl der Kunden um 7,8 und bei der Zahl der Finanzvermittler um 7,5 Prozent verzeichnen.

Der Umsatz konnte in allen drei Segmenten des Konzerns moderat bis stark zulegen und hat zu einem Umsatzsprung um 11,4 Prozent auf 257,8 Mio. Euro geführt.

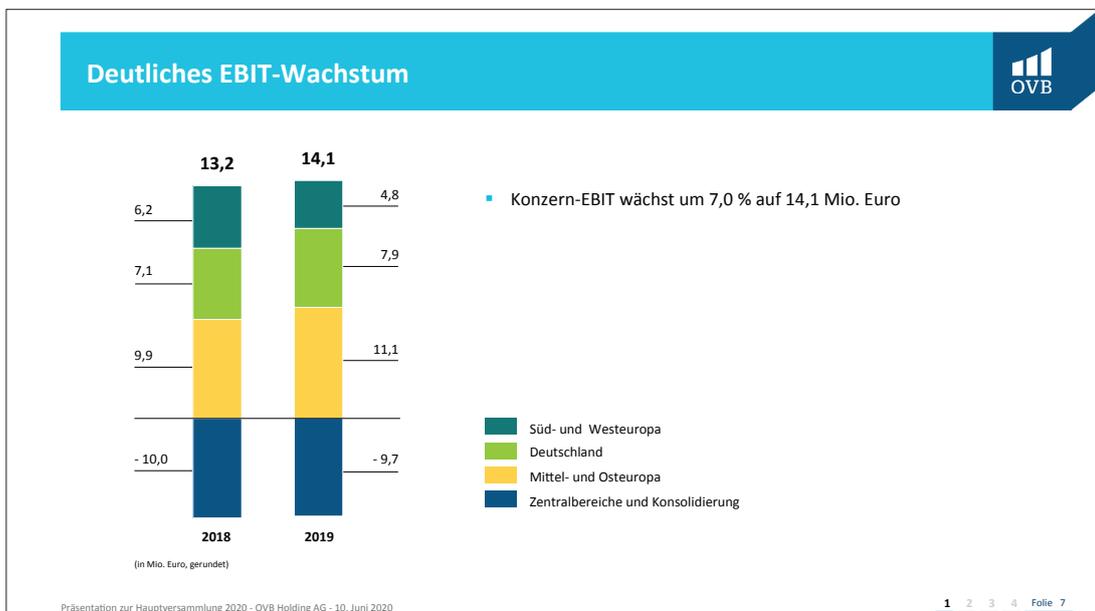
Beim operativen Ergebnis erzielte OVB mit 14,1 Mio. Euro ein Plus von 7,0 Prozent und lag damit oberhalb der Ergebnisprognose.

Das Konzernergebnis erhöhte sich um 14,5 Prozent auf 11,0 Mio. Euro und das Ergebnis je Aktie erreichte 77 Eurocent, nach 67 Eurocent im Vorjahr.



Im größten und stärksten Segment Mittel- und Osteuropa nahmen die Erträge aus Vermittlungen um 5,7 Prozent auf 122,9 Mio. Euro zu.

Das Segment Süd- und Westeuropa steigerte seinen Umsatz um 31,7 Prozent auf 73,3 Mio. Euro und profitierte dabei auch von unserer Akquisition in Belgien. Im deutschen Marktsegment erhöhten sich die Erträge aus Vermittlungen um 3,7 Prozent auf 61,6 Mio. Euro.

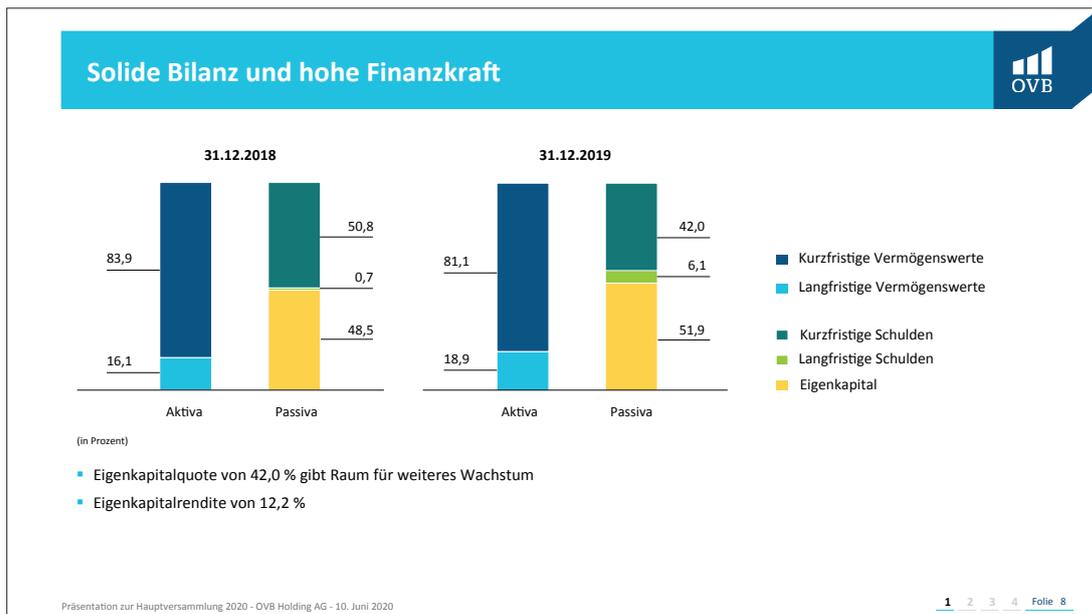


In einer Phase steigender strategischer Investitionen ist es OVB gelungen, ihr operatives Ergebnis um 7,0 Prozent auf 14,1 Mio. Euro zu steigern.

Im Segment Mittel- und Osteuropa lag das EBIT um 1,2 Mio. Euro über dem Vorjahresniveau; die größten Ergebnisbeiträge kamen aus der Slowakei und Ungarn, den kräftigsten Ergebniszuwachs erzielte die Landesgesellschaft in Polen. Gegenläufig verringerte sich das operative Ergebnis des Segments Süd- und Westeuropa von 6,2 Mio. Euro auf 4,8 Mio. Euro.

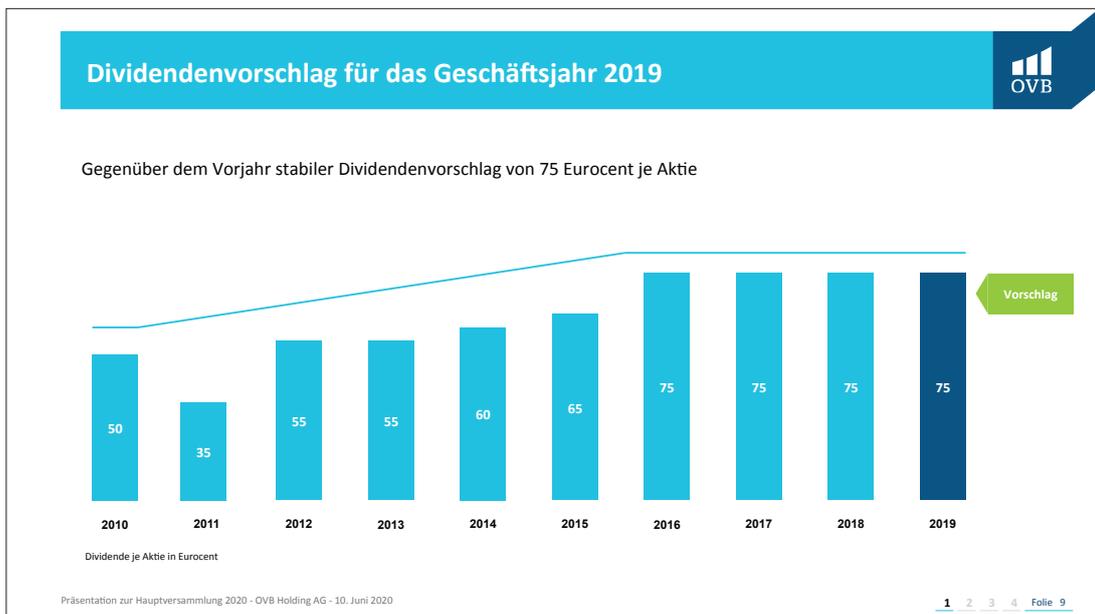
Besser als ursprünglich erwartet verlief die Ergebnisentwicklung im Segment Deutschland. Das EBIT nahm hier um 11,1 Prozent auf 7,9 Mio. Euro deutlich zu.

Der Ergebnisfehlbetrag der Zentralbereiche inklusive Konsolidierungseffekte verringerte sich leicht von 10,0 Mio. Euro auf 9,7 Mio. Euro.



Auch ein Blick auf unsere Bilanzstruktur dokumentiert, dass die OVB solide aufgestellt ist. Unsere gute Eigenkapitalausstattung und hohe Liquidität sind Ausdruck finanzieller Stärke und wichtige Voraussetzungen, um stabil und handlungsfähig zu sein.

Die Eigenkapitalquote des OVB Konzerns bewegte sich zum Jahresende 2019 mit 42,0 Prozent auf hohem Niveau, unsere Eigenkapitalrendite lag bei 12,2 Prozent.



Wir haben das Geschäftsjahr 2019 sehr erfolgreich abgeschlossen und sind gestärkt in unser Jubiläumsjahr gegangen.

An dieser erfolgreichen Geschäftsentwicklung möchten wir unsere Aktionäre teilhaben lassen. Deshalb schlagen Ihnen Vorstand und Aufsichtsrat heute unter Punkt 2 der Tagesordnung die Ausschüttung einer gegenüber dem Vorjahr stabilen Dividende von 75 Eurocent je Aktie vor.

Bezogen auf den Geschäftsjahresschlusskurs unserer Aktie von

17,70 Euro errechnet sich somit eine Dividendenrendite von 4,2 Prozent.

# Guter Start ins Jubiläumsjahr 2020 mit deutlichem Umsatz- und Ergebnisplus

## 1. Quartal 2020 im Überblick



### Guter Auftakt in unser 50. Jubiläumsjahr

- Wachstum bei Kunden und Finanzvermittlern
- Deutlicher Anstieg der Erträge aus Vermittlungen
- EBIT-Steigerung von 51,6 Prozent
- Auswirkungen der Verbreitung von COVID-19 im ersten Quartal ansatzweise spürbar

	Q1/2019	Q1/2020	Veränderung
<b>Kunden</b>	3,63 Mio.	<b>3,87 Mio.</b>	+ 6,6 %
<b>Finanzvermittler</b>	4.911	<b>5.041</b>	+ 2,6 %
<b>Erträge aus Vermittlungen</b>	63,1 Mio. Euro	<b>66,8 Mio. Euro</b>	+ 5,9 %
<b>EBIT</b>	2,6 Mio. Euro	<b>3,9 Mio. Euro</b>	+ 51,6 %
<b>Konzernergebnis nach Anteil anderer Gesellschafter</b>	2,4 Mio. Euro	<b>2,4 Mio. Euro</b>	- 2,1 %
<b>Ergebnis je Aktie</b>	0,17 Euro	<b>0,17 Euro</b>	± 0,0 %

(in Mio. Euro gerundet)

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

1 2 3 4 Folie 10

Sehr geehrte Damen und Herren,  
liebe Aktionärinnen und Aktionäre,

im ersten Quartal 2020, in dem die Auswirkungen der Verbreitung von COVID-19 für uns erst ansatzweise spürbar waren, ist uns ein erfolgreicher Auftakt in unser 50. Jubiläumsjahr gelungen.

Im Januar und Februar 2020 herrschten für die Geschäftstätigkeit von OVB in Europa insgesamt günstige gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen. Im März wurde die Geschäftstätigkeit von OVB bereits ansatzweise durch die Auswirkungen der COVID-19-Pandemie beeinflusst. Hier half uns aber die schnelle Umstellung auf die persönliche Online-Kommunikation. Alle Landesgesellschaften verfügen über komplette Lösungen für die persönliche Online-Beratung und den Online-Geschäftsabschluss, die von unseren Finanzvermittlern europaweit stark genutzt werden.

Die Zahl der von uns betreuten Kunden auf Konzernebene hat sich weiter sehr positiv entwickelt. Sie nahm im Jahresvergleich von 3,63 Millionen auf 3,87 Millionen Kunden per Ende März 2020 zu - ein Anstieg um 6,6 Prozent.

Die Zahl der Finanzvermittler stieg im Vergleich zum Vorjahresstichtag um 2,6 Prozent auf 5.041.

Der OVB Konzern steigerte seine Erträge aus Vermittlungen im ersten Quartal 2020 gegenüber dem Vorjahr um 5,9 Prozent auf 66,8 Mio. Euro.

Erneut trugen alle drei regionalen Segmente zu dieser deutlichen Ausweitung der Geschäftsaktivitäten bei. Im unserem stärksten Segment Mittel- und Osteuropa stiegen die Erträge aus Vermittlungen kräftig um 8,3 Prozent auf 31,4 Mio. Euro. Während sich der Umsatz im Segment Süd- und Westeuropa leicht auf 19,3 Mio. Euro verbesserte, erhöhten sich die im Segment Deutschland erzielten Erträge aus Vermittlungen deutlich um 7,8 Prozent auf 16,1 Mio. Euro.

Das operative Ergebnis nahm um 51,6 Prozent auf 3,9 Mio. Euro zu, besonders stark im Segment Mittel- und Osteuropa und in Deutschland.

Nach Ergebnisanteilen anderer Gesellschafter erreichten wir für den Berichtszeitraum jedoch aufgrund krisenbedingter Kursverluste von Wertpapieren ein nahezu unverändertes Konzernergebnis von 2,4 Mio. Euro.

Das Ergebnis je Aktie belief sich somit - analog zum Vorjahreszeitraum - auf 17 Eurocent.

Mit dieser Entwicklung im ersten Quartal 2020 waren wir insgesamt sehr zufrieden.

The slide is titled "Zusammenfassung und Ausblick 2020" and features the OVB logo in the top right corner. It is divided into three main sections: a dark teal section for "Q1 2020", a yellow section for "Gesamtjahr 2020", and a footer. The Q1 2020 section lists three bullet points: "Sehr guter Start ins 50. Jubiläumsjahr mit deutlichem Umsatz- und Ergebnisanstieg", "Online-Aktivitäten der Finanzvermittler nehmen stark zu", and "Auswirkungen der Verbreitung von COVID-19 im ersten Quartal ansatzweise spürbar". The Gesamtjahr 2020 section contains a paragraph: "Trotz der guten Entwicklung im ersten Quartal 2020 geht der Vorstand aus aktueller Sicht für das Geschäftsjahr 2020 – unverändert zur Prognose vom 25. März 2020 – von einem Rückgang der Erträge aus Vermittlungen und des operativen Ergebnisses aus." The footer includes the text "Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020" and a navigation bar with "1 2 3 4" and "Folie 11".

## Zusammenfassung und Ausblick 2020

**Q1 2020**

- Sehr guter Start ins 50. Jubiläumsjahr mit deutlichem Umsatz- und Ergebnisanstieg
- Online-Aktivitäten der Finanzvermittler nehmen stark zu
- Auswirkungen der Verbreitung von COVID-19 im ersten Quartal ansatzweise spürbar

**Gesamtjahr 2020**

Trotz der guten Entwicklung im ersten Quartal 2020 geht der Vorstand aus aktueller Sicht für das Geschäftsjahr 2020 – unverändert zur Prognose vom 25. März 2020 – von einem Rückgang der Erträge aus Vermittlungen und des operativen Ergebnisses aus.

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

1 2 3 4 Folie 11

Wie sieht nun die Prognose für das Gesamtjahr 2020 aus?

Angesichts der gegenwärtigen Ungewissheit über die zu erwartenden Auswirkungen der COVID-19-Pandemie geht der Vorstand trotz der guten Entwicklung im ersten Quartal aus aktueller Sicht für das Geschäftsjahr 2020 – unverändert zur Prognose vom 25. März – von einem Rückgang der Erträge aus Vermittlungen und des operativen Ergebnisses aus.

Wenn sich unser Bild über die zu erwartenden Auswirkungen verdichtet hat, werden wir Sie zeitnah informieren.

Bitte haben Sie daher Verständnis, dass wir derzeit keine konkreteren Aussagen zum weiteren Verlauf des aktuellen Geschäftsjahrs machen können.

## 50 Jahre OVB – »Mit einer starken Vergangenheit in eine starke Zukunft«

50 Jahre OVB

2020 50 years of OVB  
with a strong history into a strong future

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

1 2 3 4 Folie 12

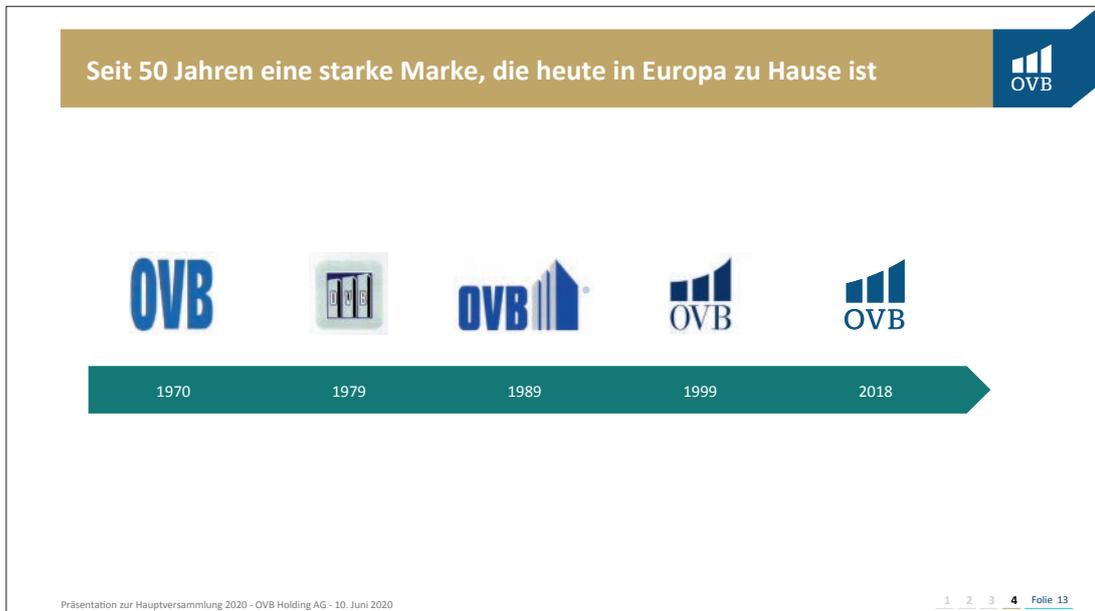
Dennoch sind und bleiben wir in unserem 50. Jubiläumsjahr optimistisch und unterstreichen dies mit unserem Leitsatz für unser Jubiläumsjahr »Mit einer starken Vergangenheit in eine starke Zukunft«. Zugegebenermaßen strahlt dieser Leitsatz sehr viel Zuversicht aus.

Meine Damen und Herren,

worauf baut diese Zuversicht auf und was bildet den Kern der 50-jährigen Erfolgsgeschichte von OVB? Darauf möchte ich nun kurz eingehen.

Die OVB kann 2020 auf ein halbes Jahrhundert erfolgreicher Geschäftstätigkeit zurückblicken. Wir haben uns in 50 Jahren Unternehmensgeschichte einer Reihe von Herausforderungen gestellt, aus denen wir jeweils gestärkt hervorgegangen sind.

So ist OVB beispielsweise schon zu einem frühen Zeitpunkt in Märkte eingetreten, deren weitere positive wirtschaftliche Entwicklung damals zwar bereits absehbar war, doch wer hätte beispielsweise Anfang der 1990er Jahre gedacht, dass sich unsere Märkte in Mittel- und Osteuropa zu tragenden Säulen des Unternehmenserfolgs entwickeln würden?



Ebenso wie sich unser Logo weiterentwickelt hat, so hat sich auch unser Unternehmen ständig weiterentwickelt.

Die drei Buchstaben OVB standen ursprünglich als Abkürzung für den Namen »Organisation zur Vermittlung von Bausparverträgen«.

Um der Erweiterung der Produktpalette und dem Gedanken der themenübergreifenden Allfinanzberatung Rechnung zu tragen, folgte recht bald die Umbenennung in »OV B Organisation für Vermögensberatung und Finanzierungen«.

Heute steht OVB als eigenständige internationale Marke für sich.

Mit einer starken Vergangenheit in eine starke Zukunft 



1970  
Gründung der OVB in Köln

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020 1 2 3 4 Folie 14

Im März 1970 wurde in Köln der Grundstein für den - heute internationalen - Konzern OVB gelegt.

Wir sind stolz und dankbar für die Weitsicht der Unternehmensgründer und ihrer ersten Mitstreiter, die die Basis für die Entwicklung der OVB zu einem der führenden Finanzvermittlungskonzerne in Europa geschaffen haben.

Mit der Gründung zeitlich zusammen fiel zum Beispiel der Anfang der neuen deutschen Ostpolitik, mit dem symbolträchtigen Kniefall Willy Brandts in Warschau.

12 / 13

Mit einer starken Vergangenheit in eine starke Zukunft 



1989/1990  
Deutsche Einheit  
Geburtsstunde der OVB Europa

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020 1 2 3 4 Folie 15

1985 startete die von Präsident Michail Gorbatschow eingeleitete Politik einer größeren Transparenz und Offenheit in der Sowjetunion, eine Bewegung, die letztendlich die Deutsche Einheit ermöglicht hat.

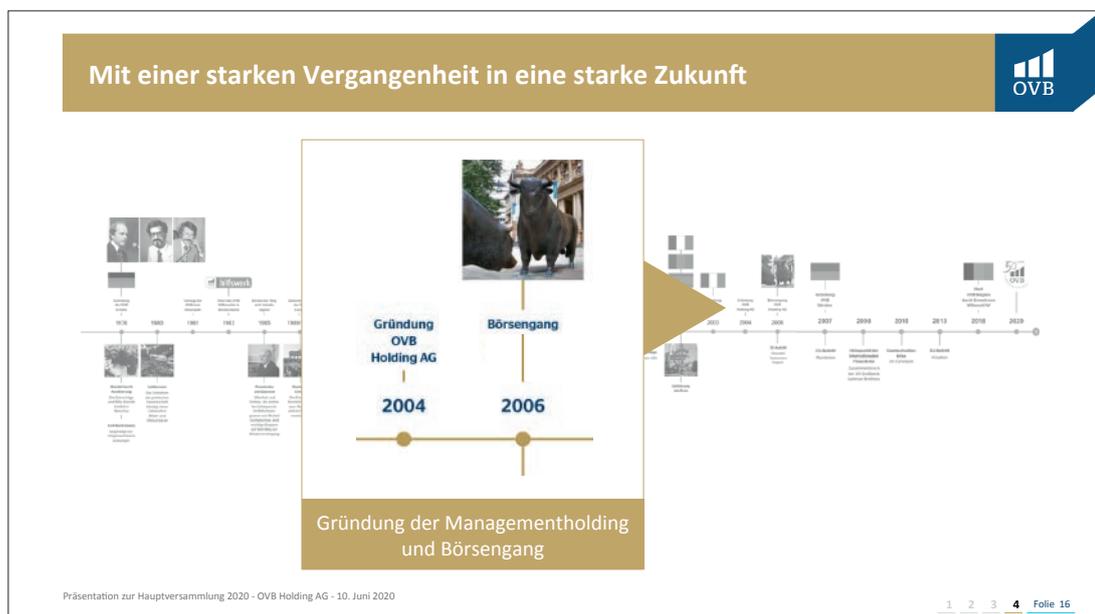
Früh erkannte OVB die Chancen, die eine internationale Ausdehnung der Geschäftstätigkeit bieten konnte. Entsprechend stellte unser Unternehmen wichtige strategische Weichen für die europäische Expansion.

Das war die Geburtsstunde der OVB Europa.

Der erste Schritt in Richtung Internationalisierung ging 1991 nach Österreich.

Durch die Öffnung Mittel- und Osteuropas nach Westen ergaben sich Chancen, die wir ergriffen und genutzt haben. Auch bei der Expansion nach Süd- und Westeuropa haben wir von unserer Kompetenz beim Auf- und Ausbau von ausländischen Vertriebsgesellschaften profitiert.

Dabei war oftmals Ausdauer nötig. Wir sind in den Märkten geblieben, haben Schwierigkeiten mit Beharrlichkeit überwunden und uns mittlerweile eine führende Marktposition in vielen Ländern erarbeitet.



Im Jahr 2000 vollzog OVB die Umwandlung in eine Aktiengesellschaft und erhielt damit eine höhere Flexibilität für strategisches Wachstum. 2004 wurde die Holdingstruktur geschaffen, die der europäischen Tätigkeit unseres Unternehmens ein gutes Fundament verlieh.

Die Holding übernahm die strategische Führung des OVB Konzerns und weitere übergeordnete Aufgaben. Damit war eine effiziente und erweiterungsfähige Struktur des Konzerns entstanden.

Den Anspruch, einer der führenden Finanzvermittlungskonzerne in Europa zu sein, unterstreicht seit 2006 die Börsennotiz unseres Unternehmens im Prime Standard der Frankfurter Wertpapierbörse.

Meine Damen und Herren,

ich lade Sie herzlich ein, unsere Website [ovb.eu](http://ovb.eu) zu besuchen.

Dort finden Sie unter der Rubrik »Unternehmen OVB« unseren Bereich »50 Jahre OVB« und auch unser Jubiläumsmagazin, in dem wir die vielfältigen Facetten von OVB aufzeigen, zurück, aber vor allem auch nach vorne blicken.

Geschichte wird von Menschen geschrieben. Das macht unser Jubiläumsmagazin deutlich. Ohne unsere Kundinnen und Kunden, von denen wir einige schon in der dritten Generation begleiten, und ohne unsere Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler würde es OVB nicht geben.

Martin und Valent Sinkovič





»Für das Leben nach dem Ende der Karriere muss man klug vorsorgen – und genau das machen wir schon seit Jahren mit OVB.«

Martin und Valent Sinkovič

Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

1 2 3 4 **Folie 17**

Ganz unterschiedliche Charaktere und ihre persönlichen Geschichten machen unser Unternehmen erst aus. Wir lassen sie zu Wort kommen. Kundinnen und Kunden und Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittler aus ganz Europa erzählen ihre persönliche Geschichte, die sie mit OVB verbindet, und geben der Marke OVB damit ein menschliches Gesicht.

Lernen Sie zum Beispiel Martin und Valent Sinkovič kennen.

Bereits seit 20 Jahren sind die kroatischen Brüder international erfolgreiche Ruderer, die bei sechs Weltmeisterschaften sechs Goldmedaillen errungen haben. Beide sind seit vielen Jahren OVB Kunden.

14 / 15

Melinda Csányi



»Ich bin Mutter und Unternehmerin. Und in beiden Bereichen bin ich erfolgreich. Denn ich arbeite bei OVB.«

Melinda Csányi,  
Bezirksdirektorin für die OVB



Präsentation zur Hauptversammlung 2020 - OVB Holding AG - 10. Juni 2020

1 2 3 4 **Folie 18**

Von großer Bedeutung ist auch der wachsende Anteil von Frauen in unseren Teams. Für sie sind vor allem die bei OVB garantierte Chancengleichheit von Bedeutung, aber sicher auch die flexiblen Arbeitszeiten und damit die Vereinbarkeit von Beruf und Familie.

Eine von ihnen ist zum Beispiel Melinda Csányi, Bezirksdirektorin für die OVB aus Ungarn, für die sich Karriere bei OVB und Familie nicht ausschließen.

## Der Zukunft entgegen



Meine Damen und Herren,

in unserem Jubiläumsleitsatz »Mit einer starken Vergangenheit in eine starke Zukunft« ist auch die Botschaft enthalten, dass wir den Kurs, der auf die Stärken unseres Geschäftsmodells aufbaut und der uns zu einem führenden Finanzvertrieb in Europa gemacht hat, weiter beibehalten.

Unser zukünftiger Erfolg wird vor allem auf drei Säulen basieren.

Zunächst auf unserer Strategie »OVV Evolution 2022«: Mit ihr stärken wir systematisch die Zukunftsfähigkeit unseres Unternehmens. Gute Beispiele dafür sind unsere steigenden Investitionen in die Ausbildung unserer Finanzvermittler, die Weiterentwicklung des modernen Beraterarbeitsplatzes innerhalb der Digitalisierung, unser erfolgreicher Markteintritt in Belgien und natürlich auch unser neu gestalteter, frischer und moderner Markenauftritt. Unsere strategischen Maßnahmen entfalten zunehmend positive Wirkung auf Umsatz und EBIT.

Des Weiteren ist die Vielfalt unserer Finanzvermittler aus 15 Ländern eine unserer tragenden Säulen: Langjährige Führungskräfte der älteren Generation geben ihre Erfahrungen an jüngere weiter, die Jungen bringen ihre Dynamik ein, unterschiedliche Einstellungen und Sichtweisen eröffnen neue Blickwinkel. OVB hat keine Nachwuchssorgen. Besonders junge Menschen schätzen die europaweite Aufstellung von OVB. Kollegen aus verschiedenen Ländern und Generationen arbeiten auf ein gemeinsames Ziel hin und bilden eine gewachsene Gemeinschaft mit gemeinsamen Werten und Zielen.

Letztlich unterstützt uns auch, dass der Bedarf an unserer Dienstleistung tendenziell steigen wird.

Über die kurzfristigen Auswirkungen der COVID-19-Pandemie hinaus sind bereits heute langfristig relevante Veränderungen in unserer Gesellschaft zu erwarten, die auch eine Chance für OVB bedeuten können.

Sowohl für ältere als auch jüngere Bevölkerungsschichten wurden durch COVID-19 abstrakte Risiken reell. Ganze Generationen wurden innerhalb eines kurzen Zeitraums nachhaltig geprägt. Themen wie Risikoabsicherung und finanzielle Vorsorge oder Sparen für schlechte Zeiten könnten viel stärker in den Fokus der Menschen geraten.

Das OVB Geschäftsmodell, unsere persönliche Beratung und die von uns angebotenen Finanzprodukte werden somit zukünftig einen noch höheren Stellenwert bei unseren Kundinnen und Kunden und in der gesamten Gesellschaft besitzen.

Das ist eine Chance und zugleich eine große Verantwortung, der wir uns bewusst sind.

Meine Damen und Herren,

im Namen des gesamten Vorstandsteams möchte ich mich nochmals bei unseren Finanzvermittlerinnen und Finanzvermittlern in ganz Europa und den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern des OVB Konzerns bedanken.

Unser Dank gilt in gleichem Maße unseren Kundinnen und Kunden, die uns europaweit ihr Vertrauen schenken.

Zugleich gilt unser Dank auch dem Aufsichtsrat für die gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Mein Kollege Oskar Heitz nimmt heute in seiner Funktion als stellvertretender Vorstandsvorsitzender ein letztes Mal als CFO an einer Hauptversammlung unserer Gesellschaft teil. Ich möchte mich persönlich und auch im Namen aller OVBlerinnen und OVBler aus diesem besonderen Anlass bei Ihnen, Herr Heitz, für Ihre langjährige und sehr erfolgreiche Tätigkeit bei der OVB bedanken.

Bei Ihnen, liebe Aktionärinnen und Aktionäre, bedanke ich mich für Ihr Vertrauen und für Ihre Aufmerksamkeit.

Auf Ihre Fragen, die Sie uns vorab übermittelt haben, werden wir im weiteren Verlauf der Hauptversammlung eingehen.

Bleiben Sie uns gewogen und vor allem: Bleiben Sie gesund!

Vielen Dank!

**Disclaimer**

Diese Information enthält zukunftsbezogene Aussagen, die auf den gegenwärtigen Annahmen und Einschätzungen der Unternehmensleitung der OVB Holding AG beruhen. Mit der Verwendung von Worten wie erwarten, beabsichtigen, planen, vorhersehen, davon ausgehen, glauben, schätzen und ähnlichen Formulierungen werden zukunftsgerichtete Aussagen gekennzeichnet. Diese Aussagen sind nicht als Garantien dafür zu verstehen, dass sich diese Erwartungen auch als richtig erweisen. Die zukünftige Entwicklung sowie die von der OVB Holding AG und ihren verbundenen Unternehmen tatsächlich erreichten Ergebnisse sind abhängig von einer Reihe von Risiken und Unsicherheiten und können daher wesentlich von den zukunftsbezogenen Aussagen abweichen. Verschiedene dieser Faktoren liegen außerhalb des Einflussbereichs von Henkel und können nicht präzise vorausgeschätzt werden, wie z.B. das künftige wirtschaftliche Umfeld sowie das Verhalten von Wettbewerbern und anderen Marktteilnehmern. Eine Aktualisierung der zukunftsbezogenen Aussagen ist weder geplant noch übernimmt die OVB Holding AG hierzu eine gesonderte Verpflichtung.

**OVB Holding AG**

Heumarkt 1  
50667 Köln  
Deutschland  
[www.ovb.eu](http://www.ovb.eu)

**Jürgen Kotulla**

General Manager / Prokurist  
Marketing / Kommunikation  
Tel.: +49 221 2015-233  
Telefax: +49 221 2015-224  
E-Mail: [jkotulla@ovb.de](mailto:jkotulla@ovb.de)

**Brigitte Bonifer**

Director / Prokuristin  
Investor Relations  
Tel.: +49 221 2015-288  
Telefax: +49 221 2015-325  
E-Mail: [bbonifer@ovb.de](mailto:bbonifer@ovb.de)

