

# Dienstenwijzer

## Wie zijn wij?

Onroerend Goed Brabant Beheer B.V. handelt onder de naam OGBB en is gevestigd te Nistelrode.

Het postadres van de onderneming is Postbus 51, 5388 ZH, Nistelrode.

U kunt ons bereiken op de volgende manieren:

- Telefoon: 085-1301770
- E-mail: info@ogbb.nl
- Website: www.ogbb.nl

## Onze diensten

Wij kunnen u adviseren en/of voor u bemiddelen in de volgende onderdelen:

- Hypotheek
- Levensverzekeringen
- Uitvaartverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Echtscheiding begeleiding
- Aangifte belastingen

## Onze kwaliteit

Om onze kwaliteit voor u te waarborgen voldoen wij uiteraard aan de diploma en kennis vereisten die door de AFM zijn opgesteld. Belangrijke zaken die wij zeer hoog in het vaandel hebben zijn dan ook:

- Opleiding
- Betrouwbaarheid
- Mededelingsplicht
- Integriteit
- Privacywetgeving

Daarnaast houden wij onze branchekennis op peil, door het volgen van Permanente Educatie. Dit gebeurt zowel, extern middels het volgen van klassikale trainingen bij erkende opleidingsinstituten, als intern door het bestuderen van vakbladen. Voor u als consument betekent dit een betere kwaliteit van het advies.

## **Inleiding financieel advies**

U oriënteert zich op uw toekomstige wensen, bijvoorbeeld de aankoop van een woning, een aanvulling op uw pensioen, eerder stoppen met werken of u wenst een compleet integraal financieel advies. Wellicht vraagt u zich af of u niet te veel betaald voor uw verzekeringen en of u niet -onder of -over verzekerd bent. Doordat wij onafhankelijk zijn kunnen we voor u de beste verhouding van prijs en kwaliteit uit de markt halen. Wij worden niet beloond door een verzekeraar of bank, samen met u maken we vooraf heldere afspraken over de te verwachten kosten.

## **Stappenplan**

OGBB heeft zich gespecialiseerd in hypotheek en financiële planning. Om de juiste producten voor u uit te kunnen zoeken met de juiste passende dekkingen hanteren we een stappenplan.

### **Stap 1 – Inventarisatie**

Om u een goed advies te kunnen geven gaan we eerst uw huidige situatie inventariseren. Hierbij vragen wij u om alle relevante gegevens te overleggen. Er wordt aandacht besteed aan uw hypotheek, uw pensioen, uw voorziening t.b.v. de nabestaanden, uw inkomen, mocht u onverwachts arbeidsongeschikt raken of werkloos en uw vermogensopbouw. Uw wensen/doelen staan hierbij centraal.

### **Stap 2 – Analyse**

Aan de hand van de inventarisatie van uw situatie en wensen/ doelen brengen wij uw huidige situatie in kaart. We besteden hierbij aandacht aan datgeen wat voor u van belang is, denk hierbij aan fiscale zaken, risico's en de lasten.

### **Stap 3 – Rapportage**

In het rapport maken wij ons advies aan u kenbaar. Voor iedere situatie maken wij een oplossing die bij uw doelen en wensen past. Bij het rapport wordt tevens een heldere en duidelijke opzet gemaakt van de financiële gevolgen ervan. U ziet duidelijk uw huidige kosten en nieuwe kosten in 1 overzicht.

### **Stap 4 – Regelen van de oplossingen**

U kiest welke oplossing wel/ niet gewenst is. Wij zullen de gewenste oplossingen dan voor u gaan verzorgen bij de desbetreffende bank of verzekeraar.

### **Stap 5 – Nazorg**

Nadat alle verzekeringen of financieringen in orde zijn gemaakt wenst u wellicht ook nazorg. Het is immers maar een momentopname geweest. Aan te raden is om uw doelen en wensen te onderhouden middels nazorg. Uw situatie kan immers veranderen, denk aan promotie, scheiding, kinderen etc. Wij bieden u diverse mogelijkheden van nazorg, u kunt kiezen uit diverse service abonnementen of op basis van uurtarief.

## **Gedragcode**

Wij verklaren ons in het dagelijks handelen te laten leiden door onderstaande uitgangspunten:

- De adviezen die wij uitbrengen zijn naar eer en geweten, het meest passend bij de wensen en omstandigheden van de betreffende klant;
- Wij houden in onze adviezen rekening met de belangen van onze klanten op langere termijn, voor zover wij hiermee bekend zijn of deze kunnen veronderstellen;
- Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze klanten. Ook niet in het geval de klant hier expliciet om vraagt en ons juridisch vrijwaart van eventuele gevolgen;
- Bij het afsluiten van een financieel product of tijdens de looptijd van dit product of indien een beroep gedaan wordt op dit financiële product werken wij op geen enkele wijze mee aan het bewust verstrekken van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere instellingen;
- Wij behandelen en beschouwen alle gegevens van onze klanten als strikt vertrouwelijk. Informatie over en van klanten wordt door ons uitsluitend gebruikt wanneer dit past in het behartigen van de belangen die de klant ons heeft toevertrouwd: In ons dagelijks handelen zijn wij ons terdege bewust, dat wij een vertrouwensfunctie vervullen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor, maar de gehele branche van financiële dienstverlening kan schaden.

## **Klachtenregeling**

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

## **Onze beloning**

U hebt de keuze, op basis van uurtarief of tarief voor een dienst.

Hieronder treft u onze tarieven aan voor de producten en de tarieven indien u meerdere producten afneemt. Bij hypotheek bestaat de mogelijkheid dat er dossierkosten in rekening worden gebracht.

U wordt hier dan voortijdig over geïnformeerd.

NR	Naam Product	Prijs	Combinatie	Combiprijs	Combinatie	Combiprijs
1	Hypotheek starter	2150	1,6,7	2650	1,6,7,8,9,11,12	3200
2	Hypotheek doorstromer	2350	1,6,7	2850	1,6,7,8,9,11,12	3400
3	Hypotheek zelfstandige	2550	1,6,7	3000	1,6,7,9,10,12	3900
4	Hypotheek scheiding	2450	1,6	2675	1,6,8,11,	3100
	Begeleiding SVN	350				
5	Overlijdensrisico verpand	250				
6	Overlijdensrisico man	450	6,8	700	6,8,11	875
7	Overlijdensrisico vrouw	450	7,9	700	7,9,12	875
8	Arbeidsongeschikt man	350	8,11	525	8,9	650
9	Arbeidsongeschikt vrouw	350	9,12	525	9,10	1000
10	AOV Zelfstandige	750	10,6	1125	10,12	950
11	Werkloosheid man	250	11	175	11,8	450
12	Werkloosheid vrouw	250	11,12	300	12,7,9	600
13	Uitvaart man	150	13,14	250		
14	Uitvaart vrouw	150				
15	Uurtarief	135				
16	Schadeverzekeringen part.	%				
17	Schadeverzekeringen bedr.	%				

Naast bovengenoemde kosten kunnen er externe dossierkosten worden doorbelast die wij af moeten dragen aan een service provider.

## **Algemene verordening gegevensbescherming(AVG)**

Sinds 25 mei is de AVG van kracht. Dit betekent voor u dat wij verplicht zijn om zorgvuldig met uw gegevens om te moeten gaan. We zullen daarom alleen de gegevens bewaren die wij nodig hebben om u optimaal van dienst te kunnen zijn. Wij zullen deze gegevens niet zonder uw toestemming en onnodig doorgeven aan derden. Mocht u de gegevens die wij hebben bewaard, willen inzien dan kunt uiteraard te allen tijde met ons contact opnemen en een afspraak maken. Ook kunt u met ons contact opnemen als u de gegevens wilt wijzigen of wil hebben dat wij deze gegevens vernietigen.