

## Inhoudsopgave kantoordocumentatie

- 1) Dienstenwijzer en onze tarieven
- 2) AVG-Privacy verklaring
- 3) Algemene voorwaarden
- 4) Toelichting vergelijkingskaarten
- 5) Vergelijkingskaart Hypotheek
- 6) Vergelijkingskaart Risico's afdekken
- 7) Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen



## Dienstenwijzer en onze tarieven

Ons kantoor is gespecialiseerd in persoonlijke financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons kantoor: Taurus Financiële Belevingen.

### Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, vraag ons dan om een verdere toelichting. Wij zijn u graag van dienst.

Deze dienstenwijzer is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

### Wie zijn wij?

Taurus Financiële Belevingen  
Dorpsstraat 3A  
5556 VL VALKENSWAARD

### Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:  
Telefoon : 040 – 201 37 40  
E-Mail : [info@taurusonline.nl](mailto:info@taurusonline.nl)  
Internet : [www.taurusonline.nl](http://www.taurusonline.nl)

In geval van calamiteiten zijn wij buiten kantoor tijden bereikbaar via telefoonnummer 085 - 01 60707.

Onze openingstijden zijn van maandag tot en met donderdag van 09:00 tot 17:00 uur. Eventueel kunt u ook een afspraak maken buiten kantoor tijden.

Wij voeren onze communicatie met u in het Nederlands. Dit kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch, in een persoonlijk gesprek of een gesprek via de webcam. Wij vernemen graag uw voorkeuren.

### Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12010162. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via: [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben en blijkt onderlinge overeenstemming onhaalbaar, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.006612.

### Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 17096068.



### **Onze dienstverlening**

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen. Wij kunnen u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen daar offertes op.

Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### **Schadeverzekeringen**

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

### **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

### **Hypotheecair krediet**

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten.

Zoals op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen.

Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in hypotheekleningen.

### **Consumptief krediet**

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

### **Betalen en sparen**

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

### **Banksparen**

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

### **Beleggen**

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren, begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling.



## Hoe komen wij tot een advies?

### Onafhankelijk Advies

Ons kantoor is vrij van verplichtingen om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### Ondernemersvrijheid

Chris Das is enig eigenaar van Taurus Financiële Belevingen. Wij hebben de vrijheid om met banken en verzekeraars samen te werken zonder enige omzetverplichting. Deze vrijheid om u te adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Uit onze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat wij op deze wijze werken, kunnen wij als een ongebonden bemiddelaar voor u optreden.

### Hoe zit het met onze beloning?

Onze dienstverlening kost geld. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

### 1. Vergoeding op basis van provisie

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt. Als u de premie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

### 2. Vergoeding per uur of vast tarief

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uur dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding staat los van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Als via onze bemiddeling een financieel product uitblijft, bent u ons toch een vergoeding verschuldigd.

Ook is het mogelijk dat wij vooraf een vasttarief overeenkomen voor onze dienstverlening. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding staat los van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit of het aantal uren dat wij daarvoor nodig hebben. Als via onze bemiddeling een financieel product uitblijft, bent u ons toch een vergoeding verschuldigd.

### 3. Vergoeding op basis van declaratie én provisie

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie.

### Consumptief krediet

Wij mogen van de wet voor het bemiddelen in kredieten uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet.



### **Wij vragen ook iets van u**

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

#### **1. Juiste en volledige informatieverstrekking**

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

#### **2. Totaalbeeld**

Uw financiële portfeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het compleet maken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

#### **3. Wijzigingen doorgeven**

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

#### **4. Informatie doornemen**

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie toesturen. Soms gaat het daarbij om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u toesturen. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

#### **Als u een klacht heeft**

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

#### **Eerst de klacht kenbaar maken aan ons**

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

#### **Daarna eventueel naar het Klachteninstituut**

Indien onderlinge overeenstemming uitblijft, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

U kunt zich hiervoor wenden tot:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
E-mail: [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl)  
Internet: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

#### **Beloningsbeleid medewerkers**

De beloning van onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris. De vaste salarissen bij ons bedrijf zijn marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen.

#### **Persoonsgegevens**

Wij gaan zorgvuldig met uw persoonsgegevens om. Wij volgen de AVG wetgeving van 25 mei 2018. Zie AVG-Privacy.

#### **Algemene voorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. De algemene voorwaarden vindt u in onze kantoordocumentatie. Deze staat ook op onze website.



## Tarievenoverzicht Taurus Financiële Belevingen

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening.

Wij geven u een indicatie van de tijd die wij besteden aan het inventariseren, informeren, adviseren, afsluiten, controleren en beheren van verschillende producten.

Vanaf 1-1-2013 is het verboden om provisie te ontvangen voor complexe financiële producten.

<b>Hypotheek</b>	<b>aantal uren</b>	<b>vaste vergoeding</b>
Nieuwe hypotheek	15 tot 25 uren	€ 2.950,00
Nieuwe hypotheek alleenstaande	10 tot 20 uren	€ 2.450,00
Dossier behandelkosten DAK		€ 349,00

### **Bestaande hypotheek**

Wijzigingen bestaande hypotheek maatwerk

### **Nieuwe hypotheek ondernemers**

Hypotheek ondernemers	20 tot 30 uren	€ 3.450,00
Alleen zakelijk inkomen beoordelen	3 tot 5 uur	€ 475,00

De vergoeding is inclusief analyse bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen. Als blijkt dat er hiaten zijn, verzorgen wij ook de aanvragen van de betreffende verzekeringen.

Tevens verzorgen wij de aanvraag voor een bankgarantie en overbruggingskrediet indien nodig.

Voor starters bieden wij een intensievere begeleiding bij de koop van de eerste woning.

<b>Levensverzekeringen</b>	<b>aantal uren</b>	<b>maatwerk; maximaal</b>
Risicoverzekering	2 tot 6 uren	€ 750,00
Direct ingaande lijfrente	2 tot 6 uren	€ 750,00
Begrafenisverzekering basis 1 persoon	2 tot 6 uren	€ 75,00 +
per medeverzekerde		€ 25,00

<b>Bancaire producten</b>	<b>aantal uren</b>	<b>maatwerk maximaal</b>
Bancaire vermogensopbouw	2 tot 6 uren	€ 500,00
Bancaire lijfrente	2 tot 6 uren	€ 500,00
Voortzetting verzekering in rekening	2 tot 5 uren	€ 300,00



### Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Inventariseren/adviseren	3 tot 5 uren	€ 500,00
Bemiddelen	3 tot 5 uren	€ 500,00
Inventariseren/adviseren/bemiddelen		€ 1.000,00

### Jaarlijksonderhoud arbeidsongeschiktheidsverzekering

Alle werkzaamheden met betrekking tot de polis of ziekte

Jaarbetaling	€ 230,00
Maandbetaling	€ 22,50

Alleen beheer; jaarbijdrage € 130,00

Alle bijkomende werkzaamheden worden tegen het actuele uurtarief in rekening gebracht

### Overig

Inventarisatie persoonlijke situatie	maatwerk
Mutaties complexe financiële producten	maatwerk

### Vergoeding per uur financieel advies

Financieel advies	€ 135,00	per uur exclusief BTW
Administratieve werkzaamheden	€ 80,00	per uur exclusief BTW

### Vergoeding RegisterExecuteur

Voorbereiden nalatenschap	€ 135,00	per uur exclusief BTW
Dossierregistratie	€ 10,00	inclusief BTW
Afwikkelen nalatenschap	€ 135,00	per uur exclusief BTW
Dossierregistratie	€ 300,00	Inclusief BTW

Een aantal situaties op onze dienstverlening is vrijgesteld van BTW. Vraag ons naar de verschillende situaties.

### Belastingformulieren

Belastingaangifte alleenstaande	€ 45,00	inclusief BTW
Belastingaangifte fiscale partners	€ 60,00	inclusief BTW

### Vergoeding op basis van provisie

#### Schadeverzekeringen

Opstal, inboedel, avp, rechtsbijstand  
verkeer en recreatie Tussen de 10% en 30% van de premie  
exclusief assurantiebelasting

#### Consumptief krediet

Persoonlijke lening Tussen de 1‰ en 2‰



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

In dit document geven wij u informatie hoe ons kantoor omgaat met uw persoonlijke gegevens, die wij in het kader van onze werkzaamheden gaan ontvangen.

### **Onze contactgegevens**

U kunt ons telefonische bereiken onder telefoonnummer 040-2013740. U kunt ons ook mailen op het mailadres [info@taurusonline.nl](mailto:info@taurusonline.nl). Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Deze website vindt u via [www.taurusonline.nl](http://www.taurusonline.nl)

### **Onze dienstverlening**

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen, hypotheek en kredieten. Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze klanten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

### **Wat wij voor u gaan doen**

U heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke verzekeringen en/of hypotheekair krediet bij uw situatie passen.

### **Uw persoonsgegevens**

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypotheekair krediet bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

### **Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om**

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Onze medewerkers zijn een

geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegaan.

### **Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?**

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

### **Hoe lang bewaren wij uw gegevens?**

Wij bewaren de gegevens zo lang als dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren.





Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

### **Wat zijn uw rechten?**

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u wenst dat wij bepaalde gegevens uit onze administratie afvoeren, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens buiten een bepaalde organisatie houden, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

### **Wat is de situatie indien u ons onvolledige informatie verstrekt of ons beperkt in het gebruik?**

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons onvolledig informatie verstrekt of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij één of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms hebben wij dan toch voldoende informatie om een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten, omdat wij over incomplete informatie beschikten en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan is het opstellen van een verantwoord advies onmogelijk. Wij zullen u informeren dat onze werkzaamheden voor u dan onuitvoerbaar zijn.

### **Heeft u vragen of klachten?**

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij onzorgvuldig met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:  
[www.autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).





## Toelichting vergelijkingskaarten

Volgens onze beleving zijn wij een onafhankelijk en ondernemersvrij advieskantoor. Wij hebben de vrijheid om met banken en verzekeraars samen te werken zonder dat wij enige omzetverplichting hebben. Deze vrijheid om u te adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Uit onze ruime keuze aan aanbieders, selecteren wij het product dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en onze ervaring met de instelling, zoals hoe deze zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering.

De wetgever heeft een andere invulling aan onafhankelijk advies gegeven. Volgens de wetgever moet een onafhankelijk adviseur naast verschillende aanbieders ook verschillende financiële producten met elkaar vergelijken, ook als u andere wensen heeft.

Om de titel "onafhankelijk adviseur" te mogen voeren in de vergelijkingskaart moeten wij u producten aanbieden die afwijken van uw wensen.

Tevens moeten wij van elke vorm een minimum aantal maatschappijen vergelijken.

Dit zou betekenen dat wij onze tarieven fors moeten verhogen, omdat wij tijd moeten besteden aan het vergelijken van producten die afwijken van uw wensen.

Wij kiezen in de 3 vergelijkingskaarten dan ook voor de titel "niet onafhankelijk".

Wij verkiezen eerlijk, transparant en efficiënt advies boven het voldoen aan de eisen die de wetgever stelt aan de titel "onafhankelijk advies", zodat wij onze tarieven laag kunnen houden.

Wij besteden onze tijd liever aan het zoeken naar een oplossing die aansluit bij uw wensen, dan aan vergelijkingen om te vergelijken.



# Vergelijkingskaart Hypotheek

Taurus Financiële Belevingen B.V.  
Dorpsstraat 3  
5556VL  
Valkenswaard  
www.taurusonline.nl  
040-2013740  
info@taurusonline.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

## Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Hypotheek	Verzekeringen bij de hypotheek
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✔	✔
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest zelf een hypotheek/verzekering. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✘	✘
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is.	✘	✘

Benieuwd bij welk soort hypotheek en verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

<ul style="list-style-type: none"><li>✔ Annuïteitenhypotheek</li><li>✔ Lineaire hypotheek</li><li>✔ Spaarhypotheek</li><li>✔ Beleggingshypotheek</li><li>✔ Aflossingsvrije hypotheek</li><li>✔ Levenhypotheek</li><li>✔ Krediethypotheek</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✔ Overlijdensrisicoverzekering <sup>1</sup></li><li>✔ Betalingsbeschermer <sup>2</sup></li></ul> <p>Op deze vergelijkingskaart staan alleen verzekeringen naast je hypotheek. De financiële dienstverlener kan ook nog andere verzekeringen bieden. Vraag daarnaar in het gesprek.</p>
--	--

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart).

<sup>1</sup> Als je een hypotheek afsluit kan je ook een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Bij een overlijdensrisicoverzekering krijgen nabestaanden een bedrag als jij overlijdt. Met dit bedrag kunnen ze bijvoorbeeld (een deel van) de hypotheek aflossen.

<sup>2</sup> Als je een hypotheek afsluit, kun je ook een betalingsbeschermer afsluiten. Bij een betalingsbeschermer (ook woonlastenverzekering genoemd) krijg je bijvoorbeeld een uitkering voor je woonlasten als je arbeidsongeschikt of werkloos wordt.

## Vergelijkingskaart Hypotheek

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Hypotheek

##### Voorwaarde 1: genoeg hypotheek vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat Zie onze toelichting

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend hypotheek van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.

#### Verzekeringen bij de hypotheek

##### Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat Zie onze toelichting

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Nee, niet onafhankelijk

Nee, niet onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons kantoor is gespecialiseerd in persoonlijke financiële dienstverlening. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad

## Vergelijkingskaart Hypotheek

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	In loondienst		Zelfstandig ondernemer	
	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht
<b>Advies geven en contract regelen</b>	€ 2950	€ 2950	€ 3450	€ 3450
<b>Alleen contract regelen</b>	×	×	×	×
<b>Alleen advies geven</b>	×	×	×	×

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de hypotheek/verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je hypotheek en/of verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

#### **Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?** <sup>3</sup>

Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener .




<sup>3</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je hypotheek of verzekering nodig is.

## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Taurus Financiële Belevingen  
Dorpsstraat 3  
5556VL  
Valkenswaard  
www.taurusonline.nl  
040-2013740  
info@taurusonline.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Verzekering
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest zelf een verzekering. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is.	

Benieuwd bij welk soort verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt?  
De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- Overlijdensrisicoverzekering
- Betalingsbeschermer
- Uitvaartverzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart).

## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### **Verzekering**

##### **Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken**

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat zie onze toelichting

##### **Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders**

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Nee, niet onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons kantoor is gespecialiseerd in persoonlijke financiële dienstverlening. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.



## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
<b>Advies geven en contract regelen</b>	€ 750	€ 750	€
<b>Alleen contract regelen</b>	×	×	×
<b>Alleen advies geven</b>	×	×	×

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

#### **Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? <sup>1</sup>**

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener [www.taurusonline.nl](http://www.taurusonline.nl).




<sup>1</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je verzekering nodig is.

## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Taurus Financiële Belevingen  
Dorpsstraat 3  
5556VL  
Valkenswaard  
www.taurusonline.nl  
040-2013740  
info@taurusonline.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Vermogens- opbouwproduct
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproducten geschikt is.	

Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt?  
De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- Spaarverzekering
- Lijfrente
- Beleggingsinstelling of icbe
- Beleggingsobject

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart).

## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Vermogensopbouwproduct

##### Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat zie onze toelichting

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Nee, niet onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons kantoor is gespecialiseerd in persoonlijke financiële dienstverlening. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.

## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
<b>Advies geven en contract regelen</b>	€ 500	€ 500	€
<b>Alleen contract regelen</b>	×	×	×
<b>Alleen advies geven</b>	×	×	×

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

**Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? <sup>1</sup>**



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener.

<sup>1</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.