

## Dienstverleningsdocument

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 dit dienstverleningsdocument 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 dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Dit dienstverleningsdocument 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.f. 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 - 0160 07 07.

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
- Kinder Institute of Life Planning
- 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).

### Kinder Institute of Life Planning

Chris Das is op persoonlijke titel ingeschreven als Registered Life Planner, RLP®, bij het Kinder Institute of Life Planning in Amerika. Financial Life Planning begint met uw persoonlijke situatie, met uw diepste wensen en dromen. U als mens staat centraal. Voor meer informatie: [www.kinderinstitute.com](http://www.kinderinstitute.com)

### 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 wij komen er samen niet uit, 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 en dat wij u kunnen 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.

### **Hypothecair 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. Niet alleen 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 omzet verplichting. Deze vrijheid om u te kunnen 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. Wij werken met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze 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, objectieve 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. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons 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. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons 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 portefeuille 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 wij er samen niet uitkomen, 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 Ingesloten toelichting AVG.

#### **Algemene voorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. De algemene voorwaarden vindt u op onze website en als bijlage bij dit dienstverleningsdocument.

## 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, controlen en beheren van verschillende producten

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

### Tarieven per 1-9-2020

<b>Hypotheek</b>	<b>aantal uren</b>	<b>vaste vergoeding</b>
Nieuwe hypotheek	15 tot 25 uren	€ 2.500,00
Nieuwe hypotheek alleenstaande	10 tot 20 uren	€ 2.000,00
Dossier behandelkosten DAK		€ 325,00
<b>Bestaande hypotheek</b>		
Rente middelen	2 tot 4 uren	€ 250,00
Omzetting KEW/SEW/BEW naar annuïteiten	3 tot 5 uren	€ 375,00
Wijzigingen bestaande hypotheek		maatwerk
<b>Nieuwe hypotheek ondernemers</b>		
Hypotheek ondernemers	20 tot 30 uren	€ 3.000,00
Alleen zakelijk inkomen beoordelen	3 tot 5 uur	€ 375,00

De vergoeding is inclusief analyse bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, WW en pensioen, en de aanvraag voor een bankgarantie en overbruggingskrediet.

Voor starters is er een intensievere begeleiding van de koop van de eerst woning. Begeleiding bij het samenlevingscontract en testament.

<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>		
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
<b>Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen</b>		
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	€ 130,00	per uur exclusief BTW
Administratieve werkzaamheden	€ 80,00	per uur exclusief BTW

### **Vergoeding Financial Life Planning**

Financial Life Planning	€ 80,00	per uur inclusief BTW
Financiële analyse tijdens het traject	€ 130,00	per uur exclusief BTW

In een aantal situaties is geen BTW van toepassing op onze dienstverlening. 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 35% van de premie  
exclusief assurantiebelasting

#### **Consumptief krediet**

Persoonlijke lening Tussen de 1 0/00 en 2 0/00