

Dienstenwijzer - FinTech Direct

1. Algemeen

Goed dat je van plan bent, of hebt besloten, om gebruik te maken van de expertise van FinTech Direct.

Als kleinschalige financiële dienstverlener hechten wij grote waarde aan kwalitatief financieel advies en coaching op een persoonlijke wijze.

Wanneer je besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken, weet je waar je aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

De Wet op het financieel toezicht (Wft) schrijft voor dat je als klant recht hebt op informatie over ons en onze dienstverlening. Deze wettelijk verplichte informatie, samen met aanvullende informatie waarvan wij vinden dat je die moet kennen, verstrekken wij graag via deze dienstenwijzer.

Mocht er ondanks deze dienstenwijzer toch iets onduidelijk zijn of heb je vragen, neem dan gerust contact met ons op.

Contactgegevens:

Naam	FinTech Direct
Adres	Escamplaan 398
Postcode	2547EM
Telefoon	+31 06 23 83 92 88
E-mail	info@fintechdirect.nl
Website	www.fintechdirect.nl

2. Over FinTech Direct

FinTech Direct is gespecialiseerd in financiële technologie en is een onafhankelijk adviesbureau dat zich primair richt op particuliere klanten. De doelstelling is om particulieren te helpen financiële technologie te omarmen en doelgericht toe te passen met behulp van onze expertise.

FinTech Direct geeft advies over beleggen en bankieren en informeert over onderwerpen als crowdfunding, hypotheek en cryptovaluta. Door middel van passende advisering en educatie vergroten wij het financiële gemak en de zelfredzaamheid van onze cliënten.

3. Werkwijze

FinTech Direct adviseert en informeert op het gebied van beleggen, bankieren, hypotheek, cryptovaluta, crowdfunding, financiële diensten en producten. Wij helpen je graag om je dromen concreet en financieel inzichtelijk te maken.

Wij brengen je persoonlijke financiële situatie in kaart, inclusief de risico's waaraan je bent blootgesteld of mogelijk blootgesteld kunt worden. We analyseren welke risico's je zelf kunt en wilt dragen en welke risico's je mogelijk zou willen afdekken. Vervolgens geven wij advies over producten die volgens ons het best aansluiten bij jouw situatie en wensen.

Naast advies begeleiden wij je desgewenst bij het afsluiten van noodzakelijke financiële producten of brengen wij je in contact met geschikte dienstverleners, zoals beleggingsplatformen.

FinTech Direct is volledig adviesvrij. Dit houdt in dat wij vrij zijn om producten van diverse brokers, vermogensbeheerders, hypotheekverstrekkers en platformen te adviseren en hierover te informeren. Wij hebben geen contractuele verplichtingen met enige financiële instelling en ontvangen geen provisies of vergoedingen van deze partijen. Er is geen enkele financiële instelling, bank of verzekeraar die geheel of gedeeltelijk eigenaar is van FinTech Direct. Hierdoor kunnen wij objectief adviseren en informeren.

4. Producten & diensten

4.1. Integraal advies

Je krijgt een advies op basis van een intakegesprek, waarin vragen worden gesteld over verschillende financiële onderwerpen binnen de wereld van financiële technologie. De vragen gaan in op je huidige situatie, wensen en voorkeuren. Na de intake ontvang je een overzicht van passende platformen en diensten, zoals neo-banken, cryptoplatformen, online beleggingsplatformen, digitale hypotheekadviseurs, crowdfundplatformen en online financieringspartijen. Alle opties worden toegelicht met voor- en nadelen en de reden waarom deze mogelijk goed bij je passen.

4.2 Hypotheken

Bij de aankoop van een woning kan het nodig zijn een hypotheek af te sluiten. Deze belangrijke beslissing verdient zorgvuldige afweging. FinTech Direct is niet bevoegd om hypotheek te adviseren, maar wij kunnen je wel informeren over online mogelijkheden. Je krijgt inzicht in adviesopties bij derden, of in de mogelijkheden om zelfstandig (execution-only) een hypotheek af te sluiten.

4.3 Crowdfunding

Voor ondernemers is het verkrijgen van een financiering via traditionele banken niet altijd haalbaar. FinTech Direct ondersteunt ondernemers bij het vinden van geschikte crowdfundingoplossingen. Wij begeleiden je tijdens de intake, analyseren de bedrijfscijfers, helpen bij het selecteren van een geschikt platform, doorlopen het proces samen, onderhandelen waar nodig en ondersteunen bij het schrijven van een overtuigende pitch.

4.4 Beleggen

Je kunt vermogen opbouwen via beleggingsfondsen. Wij helpen je graag bepalen of beleggen past bij jouw persoonlijke situatie, doelen en risicobereidheid.

FinTech Direct is geregistreerd bij de AFM onder het Nationaal Regime. Onder dit regime mogen wij de volgende dienst verlenen:

- Adviseren over rechten van deelneming in beleggingsinstellingen (fondsen).

Wij adviseren onafhankelijk. Dat betekent dat wij meerdere beleggingsfondsen analyseren op basis van risico (bijvoorbeeld standaarddeviatie), kosten, rendement en dividendbeleid. Wij geven geen eigen producten uit.

Indien wettelijk vereist, stellen wij een geschiktheidsverklaring op bij een advies, waarin wordt toegelicht waarom het beleggingsadvies passend is voor jou.

FinTech Direct rekent alleen advieskosten zoals afgesproken in de offerte. De volledige tarievenlijst is te vinden op onze website. Eventuele kosten van het beleggingsplatform worden ook aan jou toegelicht en meegenomen in de berekeningen. Wij zijn niet aansprakelijk voor negatief rendement of waardeverlies.

5. Privacy beleid

Wij verwerken vertrouwelijke informatie met uiterste zorg. In overeenstemming met de AVG en de richtlijnen van de Autoriteit Persoonsgegevens verstrekken wij je gegevens niet aan derden zonder je uitdrukkelijke toestemming. Meer informatie hierover vind je in onze privacyverklaring op de website.

6. Tarieven

Je betaalt ons rechtstreeks voor onze dienstverlening. Voor de producten die je via ons afsluit, betaal je geen afsluitkosten aan derden via ons, en wij ontvangen geen provisie van aanbieders. Je krijgt altijd vooraf inzicht in de kosten. Eventuele extra diensten en bijkomende kosten worden vooraf duidelijk met je besproken.

7. Beëindiging relatie

Je bent te allen tijde vrij om de relatie met FinTech Direct kosteloos en zonder opgaaf van reden te beëindigen, zonder opzegtermijn. Wij behouden eveneens het recht om de relatie te beëindigen.

8. Algemene voorwaarden

Op alle overeenkomsten van opdracht en/of dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van FinTech Direct van toepassing. Deze zijn digitaal beschikbaar op onze website.

9. Klachten

Ben je ontevreden over onze dienstverlening, communicatie of afhandeling? Neem dan zo spoedig mogelijk contact met ons op. Wij streven ernaar snel en in overleg tot een passende oplossing te komen.

Indien we er samen niet uitkomen, kun je terecht bij:
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
 Postbus 93257
 2509 AG Den Haag
 Telefoon: 0900 – 355 22 48
 E-mail: info@kifid.nl
 Internet: www.kifid.nl

Voor klachten over de verwerking van persoonsgegevens kun je terecht bij:
Autoriteit Persoonsgegevens.
 Postbus 93374
 2509 AJ Den Haag
 Telefoon: 0900 – 200 12 01
 E-mail: info@autoriteitpersoonsgegevens.nl
 Internet: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl