

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	Cherubilaan 21
Postcode	5653 CB
Telefoon	+31 085 060 4067
E-mail	info@fintechdirect.nl
Website	www.fintechdirect.nl
Communicatietaal	Nederlands

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. Onafhankelijk advies

Wij verstrekken advies m.b.t. rechten van deelneming in beleggingsfondsen op onafhankelijke basis. Dit betekent dat bij het advies een voldoende groot aantal beschikbare rechten van deelneming in beleggingsfondsen beoordeeld wordt. In het onafhankelijke advies zijn verschillende typen rechten van deelneming van verschillende aanbieders betrokken.

Dit zijn ETF's die aangeboden worden iShares, Vanguard en VanEck. Vanwege het aanbieden van een breed scala van UCITS, zijn de ETF's van in ieder geval deze partijen meegenomen in het selectieproces. Onze eigen onderneming geeft geen rechten van deelneming uit.

4. Analyse

Ons advies op is gebaseerd op een brede analyse van verschillende soorten beleggingsfondsen. Dit betekent dat wij tenminste de volgende aspecten beoordelen:

- Risico's gemeten in volatiliteit;

- Kosten gemeten in Total Expense Ratio;
- Accumulerende dividendbeleid;
- Uitsluitend UCITS (lees: ICBE);
- Minimaal 2 jaar trackrecord van de ETF;

5. Methoden van communicatie

Communicatie met je kan op verschillende manieren plaats vinden: per email, telefonisch, of in een persoonlijk gesprek.

6. 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.

7. Producten & diensten

7.1. Integraal advies - Informerend

Je krijgt een presentatie 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 voorkeuren, wensen, levensstijl en doelen. Na de intake ontvang je een overzicht van platformen en diensten, zoals neo-banken, cryptoplatformen, online beleggingsplatformen, digitale hypotheekadviseurs, crowdfundingplatformen en online financieringspartijen. Alle opties worden toegelicht met voor- en nadelen, inclusief de bijkomende kosten.

7.2. Hypotheek - Informerend

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.

7.3. Crowdfunding/MKB financiering - Adviserend

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. Indien een crowdfund oplossing niet lukt, zal er verder worden gekeken naar online financieringsmogelijkheden.

7.4. Cryptovaluta - Informerend

FinTech Direct informeert middels training en ondersteuning over cryptovaluta op een zo veilig mogelijke manier aan particulieren. We informeren en belichten platformen en geven aan waar je zoal op moet letten als je eraan gaat beginnen. Indien gewenst, staan wij je bij, bij het doen van een aankoop. Hier sta jij aan het roer en geven wij je generieke informatie in het proces. Daarnaast informeren we je over de mogelijkheden van het veilig onderhouden van een portefeuille.

7.5. Beleggen - Adviserend

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

Wij adviseren enkel over rechten van deelneming in beleggingsinstellingen (fondsen).

Dit doen wij onafhankelijk. Dat betekent dat wij meerdere beleggingsfondsen analyseren op basis van risico (bijvoorbeeld standaarddeviatie), kosten, rendement en dividendbeleid. Wij geven geen eigen producten uit. Wij zijn niet aansprakelijk voor negatief rendement of waardeverlies.

Wij stellen een geschiktheidsverklaring op bij een advies, waarin wordt toegelicht waarom het beleggingsadvies passend is voor jou.

8. Kenmerken en risico's van beleggingsfondsen

8.1. Type beleggingsfondsen

Bij een beleggingsfonds wordt je geld belegd samen met het geld van andere beleggers die deelnemen in dat fonds. Het doel van het fonds is om met die beleggingen winst te maken. De winst deel je samen met de andere beleggers. Je koopt een deel van het fonds. Dit noemen we ook wel een aandeel, participatie, of recht van deelneming. Je bent dus samen met die beleggers eigenaar van het beleggingsfonds. Een kenmerk van een beleggingsfonds is dat de beleggingsportefeuille van het fonds gespreid is. Er zijn verschillende soorten beleggingsfondsen, waaronder:

- *Aandelenfondsen*: Fondsen die beleggen in aandelen
- *Obligatiefondsen*: Fondsen die beleggen in obligaties;
- *Onroerendgoedfondsen*: Fondsen die beleggen in onroerend goed;
- *Gemengde fondsen*: Fondsen die in verschillende vermogenscategorieën beleggen, zoals aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen;

- *Themafondsen*: Fondsen die beleggen met een bepaald thema, zoals groenfondsen of fondsen die beleggen in nieuwe energie.

8.2. Onderscheid tussen beleggingsfondsen:

8.2.1. beleggingsfondsen die wel en die niet aan een beurs zijn genoteerd.

Dit bepaalt of je makkelijk en snel je beleggingen in een beleggingsfonds kunt verkopen. Is een beleggingsfonds niet aan een beurs genoteerd? Dan kan je minder gemakkelijk en snel kopen en verkopen. Je kunt dan vaak uw belegging alleen bij het fonds zelf kopen en verkopen. Dit gebeurt via een bank of beleggingsonderneming.

8.2.2. closed-end en open-end beleggingsfondsen.

Dit is van belang bij het kopen en verkopen van beleggingen in beleggingsfondsen. Een open-end beleggingsfonds is verplicht om altijd beleggers toe te laten tot het fonds of te laten uitstappen. Dit doet zo'n fonds door nieuwe aandelen of participaties in dat fonds uit te geven of bestaande in te trekken. Hierdoor kun je dus makkelijk uw beleggingen kopen en verkopen tegen de werkelijke waarde van het fonds. De werkelijke waarde wordt ook wel intrinsieke waarde genoemd. Bij closed-end beleggingsfondsen is dat anders. Zo'n fonds kan geen nieuwe aandelen of participaties in dat fonds uitgeven of bestaande intrekken. Hierdoor is de koers van het fonds afhankelijk van vraag en aanbod. Deze koers kan daardoor afwijken van de werkelijke waarde. Je kunt meestal niet of niet gemakkelijk tussentijds in- of uitstappen. Of dit is alleen mogelijk onder bepaalde voorwaarden. Dit betekent dat je het risico loopt dat je je belegging in zo'n fonds niet kunt verkopen wanneer je dat wilt, bijvoorbeeld als je hebt gehoord dat de resultaten tegenvallen. Vaak zijn onroerendgoedfondsen closed-end beleggingsfondsen. Vooral als deze fondsen rechtstreeks in onroerend goed beleggen.

8.3. Waardeveranderingen van beleggingsfondsen

De risico's van beleggen in een beleggingsfonds zijn vooral afhankelijk van de beleggingsproducten waarin het fonds zelf belegt. Worden de bedrijven waarin bijvoorbeeld een aandelenfonds belegt minder waard? Dan wordt ook je belegging in dat beleggingsfonds minder waard.

Verkoop je je belegging in het beleggingsfonds voor een hogere prijs dan je deze gekocht hebt? Dan maak je winst. Het omgekeerde geldt ook. Je hebt verlies als je deze voor een lagere prijs verkoopt. Als het beleggingsfonds winst maakt, keert het fonds vaak dividend uit. Je krijgt dit dividend vaak in de vorm van nieuwe beleggingen in dat fonds. Je krijgt dan dus geen geld. De risico's van beleggen in een beleggingsfonds zijn over het algemeen kleiner doordat de fondsbeheerder de beleggingen binnen het fonds spreidt.

8.4. Geschiktheid van beleggingsfondsen

Of een bepaald beleggingsfonds voor je geschikt is hangt af van diverse factoren. Wij houden daarmee rekening bij het geven van advies en leggen dit vast in de geschiktheidsverklaring die wij bij elk advies verstrekken. Voor ieder beleggingsfonds is een document met essentiële beleggingsinformatie en een prospectus beschikbaar. Deze informatie is meestal ook online te vinden. Het is belangrijk deze informatie te lezen voordat je gaat beleggen in het fonds. Wij verwijzen ernaar bij ons advies.

9. Belangenconflicten

Door de verschillende diensten die wij aanbieden kunnen situaties ontstaan waarbij de belangen van klanten en die van ons strijdig zijn met elkaar. Hierdoor kan mogelijk nadeel voor klanten ontstaan. Wij hebben een beleid opgesteld over de wijze waarop we deze situaties proberen te voorkomen en te beheersen. Een samenvatting van dit beleid tref je in het informatiepakket alvorens je een dienst afneemt per mail aan. Als je meer informatie wilt over dit beleid kan je contact met ons opnemen.

10. Disclaimer duurzaamheidsvoorkeuren

In het kader van onze wettelijke verplichtingen onder MiFID II zullen wij tijdens een beleggingsadviestraject jouw duurzaamheidsvoorkeuren inventariseren. FinTech Direct biedt echter op dit moment geen beleggingsproducten aan met expliciete duurzaamheidskenmerken of -doelstellingen (zoals gedefinieerd onder de SFDR). Hierdoor kunnen duurzaamheidsvoorkeuren niet worden meegenomen in het uiteindelijke beleggingsadvies. Indien van toepassing, wordt dit expliciet met jou besproken en schriftelijk vastgelegd voordat het adviestraject wordt voortgezet.

11. 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.

12. Tarieven

Je betaalt ons rechtstreeks voor onze dienstverlening. De meest recente tarievenlijst is te vinden op onze website van FinTech Direct. 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. Kosten van een beleggingsplatform worden ook aan jou toegelicht en meegenomen in de berekeningen. De kosten worden in rekening gebracht door middel van een factuur.

13. 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.

14. Wet op Financiële Toezicht

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële markten (AFM). Wij hebben een vergunning voor het adviseren (2:76) en bemiddelen (2:80) in vermogen. Wij beschikken daarnaast over een vrijstelling van artikel 2:96 Wft op grond van artikel 11, eerste vrijstellingsregeling Wft. Hierdoor mogen wij adviseren en/of orders ontvangen en doorgeven met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Je kan ons vinden in het register onder nummer 12050770. Het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl)

15. Kamer van Koophandel

In de Kamer van Koophandel staat FinTech Direct geregistreerd onder nummer 97982598.

16. 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.

17. 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