



Fintura Hypotheek & Financieel Advies...voor raad die verder gaat!

In deze DienstenWijzer treft u een beschrijving van onze dienstverlening en werkwijze. Hier vindt u informatie over wat u van ons mag verwachten, wie wij zijn, wat onze diensten zijn en wat wij van u verwachten.

Wie zijn wij?

Fintura is een zelfstandig financieel dienstverlener voor particulieren en zelfstandig ondernemer, met 20 jaar ervaring in advies op maat over hypotheek, financiering, sparen en beleggen, levensverzekering en verzekering. Gemak en eenvoud voor onze relaties staan daarbij voorop.

Wij adviseren en bemiddelen in hypotheek, leven-, spaar- en beleggingsproducten van diverse banken, geldverstrekkers en verzekeringsmaatschappijen, Daarnaast werken wij samen met specialisten, accountants, notarissen, makelaars en taxateurs om onze klanten optimaal van dienst te zijn.

Wij zijn volledig onafhankelijk en hebben geen contractuele verplichtingen aan enige financiële instelling. Wij willen onze klanten het best mogelijke advies te geven.

Wat is onze visie?

Onze visie is dat aangedragen oplossingen duurzaam, integer, flexibel, inzichtelijk en rendabel dienen te zijn. Wij willen helpen uw wensen, voor nu en de toekomst, financieel te realiseren. Ons advies is altijd een balans tussen mens, wens en grens.

Wij zijn zorgvuldig in onze advisering en hebben gekozen voor samenwerking met een aantal financiële instellingen waarvan de diensten en producten voldoen aan onze selectiecriteria. Zo kunnen wij u steeds de oplossingen adviseren die het beste voldoen aan uw wensen.

Wat is onze missie?

Onze drijfveer is onze klanten van dienst te zijn met persoonlijke financiële, mediation, fiscale advisering en maatwerk, op basis van ethisch en duurzaam zaken doen. Geen klant voor even, maar als u dat wenst gedurende uw leven.

Betrokkenheid, onafhankelijkheid en deskundigheid, dat is de basis waaruit wij u van dienst willen zijn. Voor u klaar staan, beloftes nakomen, daar gaan wij voor.

Ons uitgangspunt is ethisch en duurzaam werken, op basis van wederzijds vertrouwen. Gratis en vrijblijvend advies bestaat niet. Tijd en kennis heeft een prijskaartje.

U bepaalt op welke wijze u ons belooft: op uurbasis, een vast tarief, een abonnement of een combinatie hiervan. Zo kunnen wij u een onafhankelijk en objectief advies garanderen. Meer informatie hierover vindt u in onze BeloningsWijzer en AbonnementsWijzer.

Aan een eerste kennismakingsgesprek en globale inventarisatie zijn geen kosten verbonden.

Waar kunt u ons bereiken?

Gesprekken kunnen op ons kantoor in Lelystad, bij u thuis of op uw werk plaatsvinden.

Ons kantoor vindt u op onderstaand adres:

Bezoek- & Postadres

Fintura
Horst 33 55
8225 ND Lelystad

T 0320 28 28 67
M 06 23 73 81 25 b.g.g. op vast nummer
E info@fintura.nl
I www.fintura.nl

Openingstijden

Wij zijn telefonisch bereikbaar op werkdagen van:
9:00 uur - 12.30 uur en 13.30 uur - 18:00 uur.

Afspraken zijn ook buiten kantoortijden en 's avonds mogelijk, dus advies wanneer het u uitkomt.

Voor onze dienstverlening zijn onze standaard leveringsvoorwaarden van toepassing. U kunt deze vinden op onze internetsite. Op verzoek verstrekken wij u graag een exemplaar op papier.

Lidmaatschappen en registraties

Fintura is geregistreerd of aangesloten bij:

- Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)
- Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH)
- Stichting Klachteninstituut Verzekeringen (Kifid)
- Autoriteit Financiële Markt (WFT nr. 12 045 394)
- Kamer van Koophandel (nr. 69 936 226)

Wij hebben conform de Wet Financieel Toezicht (WFT) een vergunning van de AFM en staan ingeschreven in het AFM register (vergunningnummer 12045394).

Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MIFID voor het adviseren over beleggingsfondsen.

De AFM houdt krachtens de WFT toezicht op de deskundigheid en integriteit van de financiële dienstverlening.

Hier F I N T U R A ad op maat

Onze Dienstverlening - de A6 methode

Om u financieel goed te kunnen adviseren maakt Fintura gebruik van een stappenplan met checklijsten, formulieren, klant- en risicoprofiel en specialistisch analyse en adviessoftware.

1. Algemene inventarisatie en klantprofiel

De eerste stap is een gesprek voor kennismaking en algemene inventarisatie. Hieraan zijn geen kosten verbonden. Doel van deze globale inventarisatie is een beeld te krijgen van uw huidige financiële situatie en uw financiële wensen en doelen voor de korte en langere termijn, resulterend in een klantprofiel.

De adviseur bespreekt met u welke aspecten zinvol zijn voor een nadere analyse en advies. Indien u besluit ons aan het werk te zetten voor zo'n analyse en advies dan wordt een vervolgspraak gemaakt. Wat wij gaan doen, en hoe en wanneer u dit betaalt, bespreken wij met u en leggen dit vast in een dienstverleningsovereenkomst. U weet dan wat u kunt

2. Analyse

Onze gecertificeerd financieel planner en erkend hypothecair planner maakt op basis van uw klantprofiel en wensen voor u een analyse en advies.

3. Advies

Tijdens het adviesgesprek bespreken wij met u onze schriftelijke analyse & advies. Dit advies is op basis van uw wensen en aangeleverde informatie tot stand gekomen. Op basis hiervan beslist u welke stappen of wijzigingen u wenst te nemen.

4. Aanpak van Advies

De benodigde acties voor realisatie van uw wensen resulteren in een plan van aanpak die wij voor u kunnen gaan uitvoeren zoals bijvoorbeeld:

- Nadere berekeningen maken of offertes aanvragen.
- Bemiddelen bij bank, verzekeraar of makelaar voor het realiseren van de gewenste oplossing.
- Van A tot Z alles voor u regelen en communiceren.
- Verzorgen van eventuele opzegging of aanpassing van ongewenste producten.

5. Administratie

Als een spin in een web bewaken wij het traject, van aanvraag tot en met de controle van de contracten, polis(sen) of afrekening van een notaris. Vanzelfsprekend dient u deze gegevens ook zelf te controleren.

6. Accountbeheer en Abonnement

Als de overeenkomst tussen u en de financiële instelling tot stand is gekomen, blijven wij tijdens de looptijd van deze overeenkomst uw aanspreekpunt voor vragen en mutaties. Wij behartigen uw belangen bij de financiële instelling. Via een abonnement kunt u zich verzekeren van periodieke actualisering en onderhoud van uw financiële planning.

Van Inzicht naar Uitzicht

Wat verwachten wij van u?

Om u goed van dienst te zijn en ons werk goed te kunnen doen verwachten wij van u volledige informatie en medewerking waar nodig.

Tevens is het van belang dat u ons op de hoogte brengt van belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke leefomstandigheden, zoals een verhuizing, huwelijk, gezinsuitbreiding, echtscheiding of een nieuwe baan. Al uw informatie wordt strikt vertrouwelijk behandeld.

Aan wie moet u betalen?

Na het totstandkomen van de overeenkomst verricht u betalingen rechtstreeks aan de financiële instelling bij wie het product loopt en met wie u dus een overeenkomst heeft. Het is uiteraard van belang dat u de betalingen tijdig voldoet, aangezien het niet of te laat betalen consequenties voor de overeenkomst kan hebben. Bij onduidelijkheden, problemen of vragen zal Fintura u helpen.

Voor de advisering en de bemiddeling bij het tot stand van een overeenkomst tussen u en de financiële instelling en het beheer van financiële producten krijgt Fintura van deze instellingen geen vergoeding, provisie of beheersvergoeding.

De vergoeding voor onze dienstverlening is geen onderdeel van de prijs (premie of rente) die u betaalt voor het betreffende product.

Voor onze diensten berekenen wij een vergoeding voor advies en/of bemiddeling die wij vooraf schriftelijk met u overeenkomen in een dienstverleningscontract. Zo heeft u

Annuleringskosten

Indien u besluit een getekende offerte of aanvraag te annuleren dan factureren wij onze uren conform het uurtarief in onze BeloningsWijzer of volgens het getekend dienstverleningscontract, met een minimum van € 250 en maximum zoals vermeld in het dienstverleningscontract.

Beëindigen van de relatie

Wij zijn uw adviseur en eventueel bemiddelaar voor de verzekeringen die u via ons heeft gesloten. Hoewel wij dit zouden betreuren, heeft u de mogelijkheid uw relatie met Fintura op elk moment eenzijdig te beëindigen.

Afhankelijk van het soort financieel product dat u via onze bemiddeling heeft afgesloten, zullen wij u informeren over de wijze waarop u dit kunt bewerkstelligen. In de meeste gevallen is het mogelijk uw producten te laten beheren door een ander financieel adviseur of bemiddelaar tegen de daar geldende voorwaarden

Klachten

Voor klachten dient u contact met ons op te nemen. Wij informeren u dan over onze klachtenprocedure en zullen onze uiterste best doen uw klacht op te lossen.

Indien dit niet lukt kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD):
Postbus 93257 - 2509 AG Den Haag,
Tel 070 333 8 999 - Email consumenten@kifid.nl