



Asesoramiento independiente

Hipoteca inversa

Objetivo

El asesoramiento de **Afi** se realiza, exclusivamente, en el ámbito de los **servicios de asesoramiento independiente en Hipotecas Inversas** necesarios para la contratación de una Hipoteca Inversa tal y como se regula en la Ley 41/2007, Real Decreto 106/2011 y Ley 5/2019, respectivamente.

La prestación de este servicio está sometida al régimen de transparencia e implica la obligación de Afi de actuar en el mejor interés del cliente, basándose en **un análisis objetivo** y suficientemente amplio de las Hipotecas inversas disponibles en el mercado, y **considerando tanto la situación personal y financiera del cliente, como sus preferencias y objetivos.**

Afi es una empresa independiente y no ligada a ninguna entidad bancaria que realizará recomendaciones, exclusivamente, según su criterio profesional, limitándose al ámbito del asesoramiento y no la intermediación financiera.

A la hora de realizar estos servicios prima en todo caso el interés del cliente y en sus normas de actuación se busca la excelencia profesional y actuar con el máximo grado de integridad, independencia, justicia y claridad.

A quién va dirigido

A todas aquellas personas físicas de edad igual o superior a 65 años o que tengan una dependencia o grado de discapacidad igual o superior al 33% que estén pensando en contratar una Hipoteca Inversa para complementar sus ingresos. Asimismo, asesoramos a los herederos directos de solicitantes de Hipotecas Inversas a conocer el producto y las responsabilidades que asumen.

Características del servicio

Afi cuenta con un equipo de profesionales con una dilatada experiencia, titulación y certificación en la prestación de servicios de asesoramiento independiente en Hipoteca Inversa, proporcionando a nuestros Clientes un trato cercano y acorde a sus necesidades.

Centramos todos nuestros esfuerzos en ofrecer a nuestros Clientes todo el asesoramiento necesario, atendiendo a su situación económica y personal, antes de tomar la decisión de contratar una Hipoteca Inversa. Ofrecemos un asesoramiento en tres fases:

- Formulario para conocer el perfil de nuestro Cliente.
- Sesiones con nuestro equipo de profesionales para profundizar con el Cliente sobre la idoneidad de su operación.
- Informe final de idoneidad previo a la contratación de la Hipoteca Inversa

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluye su veintena de socios.

Para más información contacta con:

Virginia González Pérez

Socia

virginia@afi.es

www.afi.es

+34 915 200 100

