

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Objective Financiële Adviesgroep B.V.
Graafland 32
1251 NJ Laren
www.objective.nl
035 538 42 02
suttorp@objective.nl
KvK 32067544

Deze vergelijkingskaart geeft je een overzicht van onze financiële dienstverlening. Verzamel je de kaarten van meerdere adviseurs, dan kun je hun dienstverlening naast elkaar leggen. Een vrijblijvend kennismakingsgesprek met een paar adviseurs helpt je om te bepalen wie het beste bij jou past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Vermogensopbouw-product
Advies én afsluiten We brengen jouw persoonlijke situatie in kaart en adviseren je welk vermogensopbouwproduct daarbij past. Daarna regelen we ook het afsluiten van het contract voor je.	
Alleen afsluiten Je hebt zelf al een vermogensopbouwproduct gekozen. Wij zorgen dat het contract wordt afgesloten.	
Alleen advies We brengen jouw persoonlijke situatie in kaart en adviseren je welk vermogensopbouwproduct daarbij past.	
Voor welke vermogensopbouwproducten geldt deze dienstverlening?  Spaarverzekering  Lijfrente  Beleggingsinstelling of icbe  Beleggingsobject	

Wil je weten waar je op moet letten bij het kiezen van een financiële dienstverlener? Lees meer op www.wijzingeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

De informatie op deze vergelijkingskaart moet een financiële dienstverlener wettelijk aan je verstrekken. Deze kaart is opgesteld op 26 oktober 2026.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Er zijn verschillende manieren om advies te krijgen. Hieronder zie je welke vormen wij aanbieden; een combinatie is ook mogelijk. De gekozen vorm kan gevolgen hebben voor de kosten. Vraag ons gerust naar de verschillen.

Op ons kantoor

Bij jou thuis

Via video

Telefonisch

Online

Is het advies van deze financiële dienstverlener onafhankelijk?

Om onafhankelijk advies te mogen geven over producten, moet een adviseur aan twee voorwaarden voldoen.

Vermogensopbouwproduct

Voorwaarde 1: voldoende vermogensopbouwproducten vergelijken

Aan deze voorwaarde wordt voldaan: we vergelijken een ruim aanbod aan vermogensopbouwproducten.

Voorwaarde 2: niet alleen producten van verbonden aanbieders

Ook aan deze voorwaarde wordt voldaan.

Ja, onafhankelijk

Waarom kies je voor deze financiële dienstverlener?

We krijgen samen helder hoe je er financieel voor staat en wat je met je vermogen wilt bereiken. Daarbij kijken we vooruit naar gebeurtenissen die op je af kunnen komen en benutten we de (fiscale) mogelijkheden die er zijn. Zo loop je, zakelijk én privé, geen risico's die niet nodig zijn of die je niet wilt. Al meer dan twintig jaar adviseren wij particulieren en ondernemers in het Gooi onafhankelijk en persoonlijk.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

De bedragen hieronder zijn gemiddelden: wat klanten in een vergelijkbare situatie doorgaans betalen. Is jouw situatie complexer, dan liggen de kosten meestal hoger. Je hoort vooraf van ons wat het precies kost. Leg afspraken altijd schriftelijk vast, zodat duidelijk is wat wij voor je doen en wat je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
Advies en afsluiten	€	€	€
Alleen afsluiten	€	€	€
Alleen advies	€	€	€

Zodra jouw wensen duidelijk zijn, geven we je een inschatting van de advieskosten. Onze uurtarieven per 1 januari 2026: financieel planner € 200,00 en relatiebeheerder € 90,00. Vraag ons naar de actuele tarievenkaart.

Kies je voor alleen afsluiten zonder advies, dan maak je eerst de kennis- en ervaringstoets*. Je kiest het product dan zelf en beoordeelt dus zonder hulp van een adviseur of het past bij jouw situatie.

** Voor veel financiële producten is de kennis- en ervaringstoets verplicht. Je beantwoordt daarin vragen over het product en de bijbehorende risico's. Zo wordt duidelijk of je genoeg weet om het contract verantwoord zonder advies af te sluiten.*

Wat kan deze financiële dienstverlener later voor je doen?

Verandert er iets belangrijks in je leven, bijvoorbeeld in je gezinssituatie of je inkomen? Neem dan contact op met een financiële dienstverlener. Je vermogensopbouwproduct sluit dan misschien niet meer goed aan, waardoor je te veel betaalt of juist meer risico loopt dan je wilt.

Een oriënterend gesprek is altijd mogelijk. Wijzigt er iets wezenlijks aan je vermogensopbouwproduct, dan neemt de financiële dienstverlener of de aanbieder kosteloos contact met je op.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?¹

Ja. Onderhoudsdiensten betaal je via een abonnement, een vast bedrag of op basis van een uurtarief.

Meer informatie over onze dienstverlening vind je op www.objective.nl.

¹ Met onderhoudsdiensten houden wij samen met jou in de gaten of veranderingen in je situatie een aanpassing van je vermogensopbouwproduct nodig maken.