



# VERMOGEN OPBOUWEN VOOR LATER

**SCILDON BELEGGEN** - VOOR VRIJE VERMOGENSOPBOUW (BOX 3)



## VERMOGEN OPBOUWEN VOOR LATER ....

U wilt geld opzij zetten voor later. Omdat u straks met uw opgebouwde vermogen uw persoonlijke doelstellingen wilt realiseren. Dat kan het kopen van een huis zijn. Maar ook het betalen van de studie van de (klein)kinderen, een wereldreis of het aanvullen van uw pensioen. Of misschien wilt u wel geld opzij leggen om ook straks nog verzekerd te zijn van een goede gezondheidszorg.

U kunt uw geld op een spaarrekening zetten. Dat is veilig, maar het levert u met de huidige lage spaarrentes vermoedelijk niet veel op. Met beleggen heeft u uitzicht op meer rendement. Maar hoe pakt u dat aan?

### Scildon beleggen

Als u gaat beleggen, wilt u dat uiteraard op een verantwoorde manier doen. Scildon Beleggen van Scildon is dan een goede keuze. Een transparante, flexibele beleggingsverzekering tegen lage kosten. U heeft veel vrijheid en de beschikking over een breed palet aan wereldwijde beleggingsfondsen.

Met Scildon Beleggen neemt u nooit meer risico dan past bij uw eigen risicoprofiel. Dat betekent dat risico en rendement worden afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden. Zo werkt u op verantwoorde wijze aan uw vermogensopbouw en heeft u uitzicht op een hoger rendement dan met sparen.



SVEN JONGEJANS, 31 JAAR

“Iedere maand maak ik geld over naar mijn spaarrekening. Maar met de huidige spaarrentes levert dat niet veel meer op.

Mijn financieel adviseur wees mij op Scildon Beleggen. Een beleggingsverzekering nieuwe stijl met lage kosten en veel vrijheid.

Het uitgebreide fondsaanbod biedt veel mogelijkheden. Zo kan ik kiezen voor lifecyclefondsen, profielfondsen, actief beheerde fondsen of voor goedkope indexfondsen. En wat erg prettig is: ik kan op elk gewenst moment bij mijn vermogen.

### BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN

Binnen Scildon Beleggen bieden wij u een breed fondsenpalet. Zo kunt u kiezen uit:

- Goedkope indexfondsen
- Actief beheerde beleggingsfondsen (aandelen, obligaties en geldmarkt) van gerenommeerde fondsaanbieders
- Profielfondsen
- Lifecyclefondsen

### Hoe werkt Scildon Beleggen

Uw persoonlijk risicoprofiel is de basis. Als vuistregel geldt: hoe langer u de tijd heeft om uw doelen te realiseren, hoe kleiner uw risico zal zijn. Hoeveel risico u als belegger precies wilt en kunt lopen, wordt bepaald door uw persoonlijk risicoprofiel. Uw financieel adviseur stelt dat vast aan de hand van specifieke vragen. Hierbij spelen uw doelstellingen, financiële mogelijkheden en persoonlijke voorkeuren een belangrijke rol. U neemt nooit meer risico dan u zelf wilt.

### Zekerheid bij overlijden

Bij Scildon Beleggen wordt bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering de waarde van de beleggingen, vermeerderd met 10% extra, uitgekeerd. De uitkering vindt plaats aan de door uzelf aangewezen begunstigde(n).

### Lage minimale inleg, flexibele opnamemogelijkheden

Deelnemen aan Scildon Beleggen is al mogelijk vanaf € 50,- per maand of door een eenmalige inleg (koopsom) vanaf € 1.000,-. Ook een combinatie van periodieke inleg en een extra storting bij aanvang is mogelijk. En wilt u later nog eens een extra bedrag storten? Dat kan altijd. Uw opgebouwde vermogen kunt u opnemen wanneer u maar wilt. Houdt u bij een opname wel rekening met verkoopkosten. De hoogte van uw opgebouwde vermogen hangt af van uw inleg tijdens de looptijd van de verzekering en het rendement dat wordt behaald.

## RUIME BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN

Met Scildon Beleggen heeft u de beschikking over een ruim assortiment aan uitstekende beleggingsfondsen. De fondsen waarin u kunt beleggen toetsen wij voor u op aspecten als kosten, rendement en maatschappelijke verantwoordelijkheid. Binnen het fondsenpalet heeft u de keuze uit:

- **Lifecyclefondsen**

Dit zijn beleggingsfondsen met een vaste einddatum. U kiest een fonds dat aansluit op uw einddoel (studie kinderen, extra inkomen voor later, aflossing geldlening, wereldreis). Naarmate de einddatum dichterbij komt, wordt het risico binnen de beleggingsportefeuille afgebouwd. Aandelenbeleggingen worden omgewisseld voor beleggingen in obligaties.

- **Indexfondsen**

Deze fondsen streven ernaar hetzelfde risico en rendement te behalen als een bepaalde beursindex. Het doel is dus niet om de beursindex te verslaan. Indexfondsen doen dit door de index na te bootsen. Dit doen ze door te beleggen in dezelfde aandelen als die in de index zelf voorkomen en ook in dezelfde verhouding. Zo heeft een indexfonds dezelfde samenstelling als de index en volgt de waardeontwikkeling van het indexfonds ook de waardeontwikkeling van de index.

- **Profielfondsen**

Dit zijn speciale mixfondsen die met hun beleggingen aansluiten op uw risicoprofiel. De verhouding tussen risico en rendement (we noemen dat ook wel standaarddeviatie) blijft op een niveau dat past bij een bepaald risicoprofiel.

- **Actief beheerde beleggingsfondsen** (onder meer obligaties, aandelen, vastgoed) van gerenommeerde fondshuizen. Deze fondsen worden actief beheerd en proberen het beter te doen dan de markt.

Wilt u de samenstelling van uw fondsen wijzigen? Geen probleem. U regelt dat online via onze beveiligde internetomgeving. Op de reguliere aan- en verkoopkosten krijgt u dan 50% korting.

Uitgebreide fondsinformatie vindt u terug op onze website: [www.scildon.nl](http://www.scildon.nl)

### Duidelijk over kosten

Scildon is duidelijk over de premies en kosten. De hoogte van de kosten hangt af van uw persoonlijke keuzes. Daarom staan alle kosten in de offerte vermeld. Keurig in euro's, zodat u precies weet waar u aan toe bent en niet voor verrassingen komt te staan. Ook tijdens de looptijd houden wij u op de hoogte van de kosten, premies en natuurlijk, de opbrengsten. Overtuig uzelf en vraag een offerte aan bij uw financieel adviseur!



### PLUSPUNTEN SCILDON BELEGGEN

- Meedoen kan al vanaf € 50,- per maand of met koopsom vanaf € 1.000,-
- Gemakkelijk uw inleg verhogen of verlagen
- Lage kosten
- Uitkering bij overlijden 110% van de waarde van de beleggingen
- Ruim fondsenaanbod
- Afbouw van risico mogelijk
- Online switchen tegen gereduceerde kosten
- 24/7 inzicht in de waardeontwikkeling via beveiligde internetomgeving

### Inzicht en overzicht

U heeft op elk gewenst moment zelf inzicht in de waardeontwikkeling van Scildon Beleggen. Daarom heeft u toegang tot onze beveiligde internetomgeving, die 24 uur per dag tot uw beschikking staat. Op die manier houdt u altijd het overzicht en weet u hoe uw beleggingsportefeuille ervoor staat. Ook ontvangt u van ons jaarlijks een waarde overzicht. Hierin vindt u onder andere de ontwikkeling van de waarde opbouw van uw verzekering en het te verwachten kapitaal op einddatum. Ook vindt u hier een duidelijke opgave van de betaalde premies en kosten.

### Wilt u meer informatie over Scildon Beleggen?

Scildon Beleggen is uitsluitend verkrijgbaar via deskundige financieel adviseurs. Deze adviseurs zijn onafhankelijk en adviseren producten van verschillende partijen. Daarnaast volgen zij regelmatig opleidingen en trainingen voor het adviseren over vermogensopbouw.

Bent u geïnteresseerd en wilt u meer informatie? Neem dan contact op met een financieel adviseur voor een vrijblijvende offerte. U bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op uw persoonlijke wensen en omstandigheden is afgestemd.

Via onze website ([www.scildon.nl](http://www.scildon.nl)) vindt u een financieel adviseur bij u in de buurt.

### BELANGRIJKE INFORMATIE

De dienstverlening van Scildon omvat geen advies. Het is daarom verstandig om met uw financieel adviseur te overleggen als u belangrijke financiële beslissingen wilt nemen. Hij of zij adviseert u graag over de mogelijkheden en de financiële oplossing die het beste bij u past.

De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

In onze dienstverlening stellen wij het belang van onze klanten voorop. Bent u ondanks dat niet tevreden over de service die wij bieden of heeft u een klacht over onze producten of dienstverlening? Dan vragen wij u om dat aan ons voor te leggen. Hoe u dat kunt doen, leest u op onze website.

Daar vindt u onze klachtenprocedure, [www.scildon.nl/contact/klachtenprocedure.html](http://www.scildon.nl/contact/klachtenprocedure.html)

Scildon (voorheen Legal & General Nederland) is onderdeel van Chesnara Plc, een Engelse financieel dienstverlener met vestigingen in Engeland, Zweden en Nederland. Chesnara is beursgenoteerd en heeft ruim 1 miljoen klanten. Met Scildon richten wij ons op mensen met hogere inkomens. Via geselecteerde onafhankelijke adviseurs bieden wij overlijdensriscoverzekeringen, vermogensopbouwproducten en collectief pensioen. Ons bedrijf is actief in Nederland sinds 1984.

### EEN GOEDE KEUZE

Uw financieel adviseur is door Scildon geselecteerd en voldoet aan strenge kwaliteitseisen. Uw adviseur biedt u oplossingen aan die zijn afgestemd op uw persoonlijke behoeften en die concurrerend zijn in premie en dekking. Achter al onze producten staat dezelfde efficiënte en betrokken organisatie; vragen en opdrachten worden altijd snel behandeld. Het niveau van onze dienstverlening heeft ons al veertien keer de titel 'Beste Verzekeraar' opgeleverd.\*

#### Disclaimer

Scildon is zeer zorgvuldig geweest bij de samenstelling van deze brochure. Toch kunnen wij niet garanderen dat de informatie in deze brochure altijd volledig juist, compleet en actueel is. Scildon is niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat doordat u gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die u leest in deze brochure. Scildon actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Scildon is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.



\*Adfz Prestatie Onderzoek

BEZOEKADRES:

Laapersveld 68  
1213 VB Hilversum  
POSTADRES:  
Postbus 4  
1200 AA Hilversum

(035) 6252525

[WWW.SCILDON.NL](http://WWW.SCILDON.NL)

BroCo/SBBox3/18-08