

PARTICULIER PENSOEN PLAN
VERZEKEREN EN BELEGGEN

VERZEKERD VAN INKOMEN

VOOR OUD REGIME* LIJFRENTEVERZEKERINGEN



UW LIJFRENTEVERZEKERING KOMT BIJNA TOT UITKERING

Het is bijna zover dat er een lijfrenteverzekering aan u gaat uitkeren. Een goed moment om eens bij uw huidige situatie stil te staan. De bedoeling van deze verzekeringsuitkering is dat u een direct ingaande lijfrente gaat kopen. Zodat u, tijdelijk of levenslang, een lijfrente-uitkering ontvangt als aanvulling op uw inkomen.

..... EN U WILT DEZE UITSTELLEN

Heeft u nu behoefte aan een aanvullend inkomen? Dat u bij het afsluiten van de verzekering een bedrag als aanvullend inkomen voor ogen had wil niet zeggen dat u dat nu nog steeds direct nodig heeft. Uw situatie kan veranderd zijn!

Uw lijfrentekapitaal groeit door

Als u niet direct over uw lijfrentekapitaal wilt beschikken, kunt u het onderbrengen in het Particulier Pensioen Plan. Bij een positieve koersontwikkeling groeit uw kapitaal dan gewoon door. Bij tegenvallende beleggingsresultaten kan uw kapitaal minder waard worden. Bij Scildon kunt u kiezen uit een ruim aantal gerenommeerde beleggingsfondsen. Variërend van risicovol tot veilig. Wij bieden externe fondsen aan zodat u de ontwikkeling hiervan via diverse media kunt volgen. Uw beleggingsdepot mag over maximaal negen beleggingsfondsen worden verdeeld. En wilt u tussentijds switchen naar een ander fonds, dan kan dat. Een overzicht van de beleggingsfondsen en actuele koersen vindt u op onze website.

*WAT IS EEN OUD REGIME LIJFRENTEVERZEKERING?

Een oud regime lijfrenteverzekering is een premiebetalende lijfrenteverzekering die vóór 16 oktober 1990 is afgesloten, of een koopsomverzekering die vóór 1 januari 1992 is afgesloten.



JAN WILLEM WOLVERGA, 63 JAAR

Mijn lijfrente verzekeringen komen dit jaar tot uitkering. Eigenlijk heb ik het geld nu nog niet nodig. Ik werk nog en wil pas over een paar jaar stoppen. Het advies om de verzekeringen om te zetten in het Particulier Pensioen Plan past precies bij mijn wensen. Nu kan ik de komende jaren zelf bepalen hoeveel en wanneer ik extra inkomen nodig heb.

PLUSPUNTEN PARTICULIER PENSIOEN PLAN

- U kunt zelf bepalen wanneer en hoeveel aanvullend inkomen u wenst.
- Uw lijfrentekapitaal kan doorgroeien.
- Op elk moment van de dag kunt u de waarde van uw verzekering bekijken.
- U kunt het betalen van belasting uitstellen.
- De aankoop van een lijfrente uitstellen tot uw 80e jaar.
- Uw nabestaanden krijgen bij overlijden 90% van het opgebouwde kapitaal uitgekeerd.
- U kunt kiezen uit een ruim aanbod beleggingsfondsen.
- Tussentijds een bedrag opnemen zonder de verplichting tot aankoop van een lijfrente.
- U krijgt vooraf inzicht in alle kosten.
- Recht tot aankoop van kortlopende direct ingaande lijfrentes.

Een aanvulling op uw inkomen wanneer u dat wilt

Als u behoefte heeft aan een aanvullend inkomen, kunt u via het Particulier Pensioen Plan eenvoudig een direct ingaande lijfrente aankopen. Voor de hoogte van uw lijfrente-uitkering bent u afhankelijk van de rentestand. Is de rentestand op het moment van de aankoop laag, dan ontvangt u ook een lage lijfrente-uitkering. En daar zit u dan gedurende de hele looptijd van die lijfrente aan vast.

Met het Particulier Pensioen Plan bepaalt u zelf de hoogte en de duur van uw lijfrente-uitkeringen (wel binnen fiscale regels). U hoeft daarvoor alleen maar aan te geven hoe hoog het aanvullend inkomen moet zijn. Wij berekenen daarna aan de hand van de rentestand hoeveel kapitaal er uit uw Particulier Pensioen Plan moet worden onttrokken voor de aankoop van dit aanvullend inkomen. De waarde die op de einddatum van het Particulier Pensioen Plan nog resteert, wordt op dat moment gebruikt voor de aankoop van een lijfrente.

Zo bepaalt u elke keer weer opnieuw hoeveel u als aanvulling op uw pensioen uit het Particulier Pensioen Plan wilt onttrekken. Lijfrente-uitkeringen vallen fiscaal in Box I. Daarom zal op de lijfrente-uitkeringen door Scildon loonbelasting worden ingehouden.

Tussentijds een bedrag opnemen is mogelijk

Een voordeel van het Particulier Pensioen Plan voor oud regime lijfrente verzekeringen is de mogelijkheid om tussentijds een bedrag op te nemen zonder de verplichting een direct ingaande lijfrente aan te kopen. Het bedrag wordt na aftrek van belasting aan u overgemaakt. Handig als u voor een onverwachte uitgave komt te staan.

Kosten

Scildon is duidelijk over kosten. In de offerte staan alle kosten overzichtelijk op een rij. Zo weet u van te voren precies waar u aan toe bent.

Inzicht in de waardeontwikkeling

U ontvangt jaarlijks een beleggingsoverzicht en een waardeoverzicht. Deze overzichten geven u inzicht in de waardeontwikkeling en de kosten binnen uw verzekering. Met uw persoonlijke toegangscode kunt u 24 uur per dag het saldo van uw Particulier Pensioen Plan bekijken op ons Extranet. U kunt daar ook opdracht geven om fondsen te kopen of verkopen. Zo bespaart u 50% op de aan- en verkoopkosten.

Code Rendement & Risico

Het Verbond van Verzekeraars heeft een Code opgesteld. Daarin wordt de voorlichting over rendement en risico van beleggingen geregeld. Doel van deze Code is om u meer inzicht te geven in het rendement en risico van uw beleggingen en de invloed die zij hebben op het uit te keren kapitaal. Scildon onderschrijft deze Code Rendement & Risico.

EXTRA ZEKERHEID VOOR UW NABESTAANDEN

Als de verzekerde overlijdt gaat de resterende waarde bij een aangekochte lijfrente meestal naar de verzekeringsmaatschappij. Dit betekent dat uw nabestaanden dan niets zouden krijgen van uw opgebouwde kapitaal.

Met het Particulier Pensioen Plan ontvangen uw nabestaanden 90% van het opgebouwde kapitaal. Als tegemoetkoming vergoedt Scildon jaarlijks een bedrag dat wordt bijgeschreven in uw beleggingsdepot. Uw nabestaanden zijn verplicht van de uitkering een lijfrente aan te kopen.

Wilt u meer informatie over het Particulier Pensioen Plan?

Neem dan contact op met uw financieel adviseur voor een vrijblijvende offerte. U bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op uw persoonlijke omstandigheden en wensen is afgestemd.

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 dertien 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.

BEZOEKADRES:

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

(035) 6252525

WWW.SCILDON.NL

*Adfiz Prestatie Onderzoek