



NU ZORGEN VOOR LATER

SCILDON BELEGGEN - VOOR AANVULLING OP UW PENSIOEN (BOX 1)

NU ZORGEN VOOR LATER

Zegt u eens eerlijk. Na uw pensionering wilt u toch net zo comfortabel blijven leven als u nu doet? U heeft dan alle tijd van de wereld en wilt genieten. Daar moet u dan wel voldoende geld voor hebben. Ons pensioenstelsel staat onder druk. Als gevolg van de vergrijzing schaaft de overheid aan de uitkeringen. De verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd is al een feit.

.....IS STRAKS ONBEZORGD GENIETEN

Kortom, als u zelf zorgt voor financiële zekerheid voor na uw pensionering, bent u minder afhankelijk van alle maatregelen die de overheid neemt. Daarom is het verstandig om zelf een aanvullend pensioen op te bouwen. Zo weet u dat u straks voldoende inkomen heeft om leuke dingen te blijven doen. Nu geld opzij leggen, betekent later onbezorgd genieten. Gewoon omdat straks ook elke dag telt!

Daarom hebben wij Scildon Beleggen ontwikkeld. Hiermee bouwt u aan een aanvulling op uw pensioen.



PENSIOENSTELSEL IN NEDERLAND

Eerste pijler

Overheidsuitkeringen vanuit de Algemene ouderdomswet (AOW), de Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

Tweede pijler

Pensioenkapitaal dat u in loondienst opbouwt via uw werkgever.

Derde pijler

De persoonlijke aanvulling die u zelf regelt. Zelfstandig ondernemers moeten zelf zorgen voor hun pensioenopbouw.

PENSIOENTEKORT

Of u een pensioentekort heeft, wordt berekend aan de hand van de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Deze ruimte ontstaat als u via uw werkgever minder pensioen opbouwt of heeft opgebouwd dan fiscaal is (was) toegestaan. Uw financieel adviseur kan dit voor u uitrekenen. Op de website van de belastingdienst kunt u ook zelf uw jaarruimte en/of reserveringsruimte berekenen met de "Rekenhulp lijfrentepremie".

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
- Profiefondsen
- Lifecyclefondsen



PAMELA PRONK, 39 JAAR

Als ik straks met pensioen ga, wil ik graag voldoende geld te besteden hebben. Mijn financieel adviseur wees mij erop dat als ik nu aanvullend inkomen opbouw, ik nu ook nog eens kan profiteren van belastingvoordeel.

Bij Scildon kan ik kiezen uit een ruim aanbod van beleggingsfondsen. Van lifecyclefondsen, profiefondsen tot indexfondsen met lage kosten.

Belastingvoordeel

Over het geld dat u inlegt in Scildon Beleggen betaalt u tijdens de opbouwfase geen belasting. Omdat u geld opzij zet voor een aanvulling op uw pensioen, hoeft u daarover nu geen belasting te betalen. U betaalt pas belasting over het geld als u het laat uitbetalen. En als u kunt aantonen dat u straks te weinig pensioen heeft, mag u de inleg binnen bepaalde grenzen aftrekken van het belastbaar inkomen.

De voorwaarde is dan wel dat u het opgebouwde tegoed later gebruikt om er uw inkomen mee aan te vullen. Hoeveel u precies mag aftrekken, hangt af van uw zogenaamde jaar- of reserveringsruimte. Deze ruimte ontstaat als u in het verleden niet alle mogelijkheden heeft benut om voldoende pensioen op te bouwen. Bijvoorbeeld omdat u via uw werkgever te weinig pensioen opbouwt. Of omdat u zelfstandig ondernemer bent.

Uw financieel adviseur kan u hierover meer vertellen.

Hoe werkt Scildon Beleggen?

Scildon Beleggen is een flexibele en transparante levensverzekering op basis van beleggingen. U kunt al inleggen vanaf € 50,- per maand. Een eenmalige inleg (koopsom) storten kan 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. Maar ook op bepaalde momenten minder inleggen is geen enkel probleem. Flexibiliteit, vrijheid en gemak staan voorop!

Het tegoed binnen de verzekering kunt u niet op elk moment opnemen. Dat kan pas op de einddatum. Binnen de fiscale regels is het ook mogelijk om eerder over de waarde te beschikken. Het bedrag dat op dat moment beschikbaar komt, moet u gebruiken om een aanvullend pensioen (lijfrente) aan te kopen. Dat kan bij een bank of verzekeraar van uw eigen keuze. Met een lijfrente ontvangt u dan periodiek een uitkering. Over deze uitkering betaalt u belasting.

Hoe hoog het bedrag precies is dat op de einddatum beschikbaar komt, is vooraf niet met zekerheid te zeggen. Dat is namelijk afhankelijk van de bedragen die u inlegt tijdens de looptijd en het rendement dat met de beleggingen wordt behaald.

Aan beleggen zijn risico's verbonden. 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.

Inbrengen van elders opgebouwd lijfrentekapitaal

Als u bij een andere bank of verzekeraar lijfrentekapitaal heeft opgebouwd, kunt u dit kapitaal storten op Scildon Beleggen. En komt er binnenkort een lijfrentekapitaal vrij en heeft u het geld nog niet nodig? Ook dan is Scildon Beleggen misschien interessant voor u. Wel moet u rekening houden met de fiscale regels. Uw financieel adviseur vertelt u hier graag meer over.

Uw nabestaanden verzorgd achterlaten

Scildon Beleggen is een levensverzekering op basis van beleggingen. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering wordt de waarde van de belegging, vermeerderd met 10% extra, uitgekeerd.

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.

- **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.

- **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.

- **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.



PLUSPUNTEN SCILDON BELEGGEN

- Meedoen kan al vanaf € 50,- per maand of met koopsom vanaf € 1.000,-
- Gemakkelijk uw inleg verhogen of verlagen
- Inleg binnen bepaalde grenzen aftrekbaar van uw belastbaar inkomen
- 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

FONDSSEN WIJZIGEN

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.

Duidelijk over kosten

Scildon is duidelijk over de 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!

Inzicht en overzicht

U heeft op elk moment inzicht in de waardeontwikkeling van Scildon Beleggen. Daarom krijgt u toegang tot onze beveiligde internetomgeving, die u 24 uur per dag kunt bekijken. Op die manier houdt u altijd het overzicht. Ook ontvangt u van ons jaarlijks een waarde overzicht. Hierin vindt u onder andere de ontwikkeling van de waarde opbouw van u 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. Hierdoor zijn zij altijd op de hoogte van de laatste ontwikkelingen op het gebied van wetgeving en fiscale mogelijkheden voor 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) 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 waarden 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 toch niet tevreden over de service die wij bieden of heeft u een klacht over onze producten of dienstverlening? Dan vragen wij u om deze 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

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 vijftien 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