



Zo **SIMPEL**
kan het zijn

SCILDON EASY B

Voor een duurzame aanvulling op je pensioen

Zeg eens eerlijk. Na je pensionering wil je toch net zo comfortabel blijven leven als je nu doet? Je hebt dan alle tijd van de wereld en wilt genieten. Daar moet je dan wel voldoende geld voor hebben. Ons pensioenstelsel staat onder druk. Als gevolg van de vergrijzing schaaft de overheid aan de uitkeringen. De regelmatige verhogingen van de pensioengerechtigde leeftijd zijn daarvan een voorbeeld.

STRAKS ONBEZORGD GENIETEN

Als je zelf zorgt voor financiële zekerheid voor na je pensionering, ben je minder afhankelijk van alle maatregelen die de overheid neemt. Daarom is het verstandig om zelf een aanvullend pensioen op te bouwen. Zo weet je dat je straks voldoende inkomen hebt 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 Easy B ontwikkeld. Hiermee bouw je op een eenvoudige en duurzame manier aan een aanvulling op je pensioen.

HOE WERKT SCILDON EASY B?

Scildon Easy B is een flexibele en transparante levensverzekering op basis van beleggingsfondsen van ACTIAM. Je 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 wil je later nog eens een extra bedrag storten? Dat kan altijd.



Maar ook op bepaalde momenten minder inleggen is geen enkel probleem. Je kunt altijd beslissen om je inleg te verhogen, verlagen of (tijdelijk) stop te zetten. Ook kun je zonder afkoopkosten stoppen met Scildon Easy B. Flexibiliteit, vrijheid en gemak staan voorop!

Het tegoed binnen de verzekering kun je 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 je gebruiken om een aanvullend pensioen (lijfrente) aan te kopen. Dat kan bij een bank of verzekeraar van je eigen keuze. Met een lijfrente ontvang je dan periodiek een uitkering. Over deze uitkering betaal je 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 je inlegt tijdens de looptijd en het rendement dat met de beleggingen wordt behaald.

ELDERS OPGEBOUWD LIJFRENTEKAPITAAL

Als je bij een andere bank of verzekeraar lijfrentekapitaal hebt opgebouwd, kun je dit kapitaal storten op Scildon Easy B. En komt er binnenkort een lijfrentekapitaal vrij en heb je het geld nog niet nodig? Ook dan is Scildon Easy B misschien interessant voor jou. Wel moet je rekening houden met de fiscale regels. Je financieel adviseur vertelt je hier graag meer over.

JE NABESTAANDEN VERZORGD ACHTERLATEN

Scildon Easy B is een levensverzekering op basis van beleggingsfondsen van ACTIAM. Bij overlijden van de verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering wordt de waarde van de beleggingen, vermeerderd met 10% extra, uitgekeerd in de vorm van een lijfrente.



DUURZAME beleggingsmogelijkheden

Binnen Scildon Easy B bieden wij je – afhankelijk van je risicobereidheid – de keuze uit drie ACTIAM beleggingsfondsen:

- ACTIAM Duurzaam Mixfonds Defensief
- ACTIAM Duurzaam Mixfonds Neutraal
- ACTIAM Duurzaam Mixfonds Offensief

EENVOUDIG SWITCHEN TUSSEN DE DRIE ACTIAM FONDSEN

Is je risicoprofiel gewijzigd? Wil je offensiever of juist defensiever beleggen? Dan kun je eenvoudig switchen tussen de drie ACTIAM beleggingsfondsen. Je regelt dat eenvoudig en snel online via [Mijnschildon.nl](https://mijnschildon.nl). De ACTIAM beleggingsfondsen vind je terug op onze website: www.scildon.nl/beleggingsfondsen.

MEER OVER ACTIAM

ACTIAM is de beheerder van jouw fonds en heeft als doel om bij te dragen aan een leefbare wereld. Nu, maar ook in de toekomst. ACTIAM heeft ruim 25 jaar ervaring op het gebied van duurzaam beleggen. Dit blijft niet onopgemerkt. Deze vermogensbeheerder heeft twee Refinitiv Lipper Awards 2020 gewonnen. Voor het Actiam Duurzaam Mixfonds Offensief (beste fonds op een 3-jaars basis) en voor de Actiam Mixed Assetsfondsen (beste groep fondsen op 3-jaars basis) vielen zij in de prijzen. Ook in 2019 won Actiam al twee Refinitiv Lipper Awards. De Refinitiv Lipper Fund Awards worden jaarlijks uitgereikt aan fondsen en fondshuizen die uitblinken in rendement en risico.

Pensioenstelsel in Nederland

1^E

PIJLER

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

2^E

PIJLER

Pensioenkapitaal dat je in loondienst opbouwt via je werkgever.

3^E

PIJLER

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

PENSIOENTEKORT

Of je een pensioentekort hebt, wordt berekend aan de hand van de jaarruimte en/of reserveringsruimte. Deze ruimte ontstaat als je via je werkgever minder pensioen opbouwt of hebt opgebouwd dan fiscaal is (was) toegestaan. Jouw financieel adviseur kan dit voor je uitrekenen. Op de website van de belastingdienst kun je ook zelf jouw jaarruimte en/of reserveringsruimte berekenen met de 'Rekenhulp'.



HET GEMAK VAN SCILDON EASY B

Samen met je financieel adviseur

- bepaal je jouw (financiële) doelen;
- bepaal je welk beleggingsprofiel bij je past;
- houdt je jouw beleggingsprofiel actueel. Zo loop je geen onnodig risico.

De experts van Actiam

- volgen dagelijks de ontwikkelingen in de markt en passen je portefeuille aan als dat nodig is (binnen vooraf vastgestelde bandbreedtes).
- selecteren de beleggingen die zij het beste vinden passen bij de verschillende beleggingsprofielen.
- houden je via je adviseur ieder kwartaal op de hoogte van de ontwikkelingen. En tussentijds als dat nodig is.

DUIDELIJK OVER KOSTEN

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

HOE ZIT HET FISCAAL?

Het geld dat je inlegt in Scildon Easy B kun je binnen bepaalde grenzen aftrekken van de inkomstenbelasting. De voorwaarde is dan wel dat je het opgebouwde tegoed later gebruikt om je inkomen mee aan te vullen. Hoeveel je precies mag aftrekken, hangt af van jouw zogenaamde jaar- en/of reserveringsruimte. Deze ruimte ontstaat als je in het verleden niet alle mogelijkheden hebt benut om voldoende pensioen op te bouwen. Bijvoorbeeld omdat je via je werkgever te weinig pensioen opbouwt. Of omdat je zelfstandig ondernemer bent. Je financieel adviseur kan je hierover meer vertellen.



ALTIJD inzicht en overzicht

Je hebt op elk moment inzicht in de waardeontwikkeling van Scildon Easy B. Daarom krijg je toegang tot Mijn Scildon.

Ook ontvang je van ons jaarlijks een waardeoverzicht. Hierin vind je onder andere de ontwikkeling van de waarde opbouw van jouw verzekering en het te verwachten kapitaal op einddatum. Ook vind je hier een duidelijke opgave van de betaalde inleg en kosten.

Sparen of BELEGGEN

Aan beleggen zijn risico's verbonden. Hoeveel risico je als belegger precies wilt en kunt lopen, wordt bepaald door jouw persoonlijk risicoprofiel. Je financieel adviseur stelt dat vast aan de hand van specifieke vragen. Hierbij spelen jouw doelstellingen, financiële mogelijkheden en persoonlijke voorkeuren een belangrijke rol. Je neemt nooit meer risico dan je zelf wilt.

PLUSPUNTEN SCILDON EASY B

- Meedoen kan al vanaf € 50,- per maand of met een eenmalige inleg vanaf € 1.000,-
- Gemakkelijk je inleg verhogen of verlagen
- Inleg binnen bepaalde grenzen aftrekbaar van je belastbaar inkomen
- Lage kosten
- Experts van Actiam beheren jouw beleggingen
- Uitkering bij overlijden 110% van de waarde van de beleggingen
- Eenvoudig online switchen tussen defensief, neutraal of offensief beleggingsprofiel zonder kosten
- 24/7 inzicht in de waardeontwikkeling via Mijn Scildon.

WIL JE MEER INFORMATIE OVER SCILDON EASY B?

Scildon Easy B is uitsluitend verkrijgbaar via deskundige financieel adviseurs. Deze adviseurs zijn onafhankelijk en adviseren producten van verschillende partijen.



Over Scildon

Scildon is onderdeel van Chesnara Plc, een Engelse financieel dienstverlener met vestigingen in Engeland, Zweden en Nederland. Chesnara is beursgenoteerd en heeft circa 900.000 klanten. Via geselecteerde onafhankelijke adviseurs bieden wij overlijdensrisicoverzekeringen, vermogensopbouwproducten en collectief pensioen. Ons bedrijf is actief in Nederland sinds 1984. Scildon valt onder alle Nederlandse wet- en regelgeving én onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Een goede keuze, ook voor je klanten

Als adviseur bied je oplossingen aan die zijn afgestemd op de persoonlijke situatie en behoeften van je klanten. Scildon zorgt voor producten die concurrerend zijn in premie en dekking. In een onderzoek van Bureau DFO is Scildon, net als in 2020 en 2021, door adviseurs gekozen als Beste ORV Verzekeraar 2022. De Scildon Huurverzekering is door adviseurs uitgeroepen tot meest innovatieve verzekeringsproduct. Achter al onze producten staat dezelfde efficiënte en betrokken organisatie; vragen en opdrachten worden altijd snel behandeld.

BEZOEKADRES: Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum, (035) 625 25 00

POSTADRES: Postbus 4, 1200 AA Hilversum

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 je gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die je 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.