

LIJFRENTTE UITKERING UIT UW PARTICULIER PENSIOEN PLAN (NIEUW REGIME)

Voor een snelle verwerking van uw verzoek ontvangen wij graag:

- Dit ingevulde en ondertekende formulier
- Een kopie afschrift van de bankrekening die u heeft opgegeven, niet ouder dan 3 maanden
- Een kopie van een geldig legitimatiebewijs

De bovenstaande gegevens kunt u mailen naar: servicedesk@scildon.nl
of per post naar: **Scildon, Postbus 4, 1200 AA Hilversum**

Voor hulp bij het invullen van dit formulier kunt u gebruik maken van de informatie op pagina 2 van dit formulier of kunt u contact opnemen met uw adviseur.

Uw gegevens

Wij verzoeken u vriendelijk de gegevens bij nummer 1 tot en met 6 zo volledig mogelijk in te vullen.

- Polisnummer :
- Op naam van :
- Adres :
- Postcode/woonplaats :
- Telefoonnummer :
- E-mail :

Hoe komt uw lijfrente uitkering eruit te zien?

Vul de gegevens bij nummer 7 tot en met 11 zo volledig mogelijk in:

- Ingangsdatum lijfrente uitkering : 01-..... (01-mm-jj)
- Einddatum lijfrente uitkering* : 01-..... (01-mm-jj)
- Gewenste lijfrente uitkering (bruto) op jaarbasis :
- Uitkeringsfrequentie (achteraf uitbetalen) : maand kwartaal halfjaar jaar
- Rekeningnummer (IBAN) :

* Houd u met het vaststellen van de duur rekening met de fiscale eisen en regelgeving. Dit hebben wij voor u beschreven in de belangrijke informatie op pagina 2.

Hoe wilt u dat wij het benodigde bedrag uit het beleggingsdepot van uw verzekering onttrekken?

Vul onderstaande tabel volledig in.

Fonds	Percentage
.....	+
.....	+
.....	+
.....	+
	100% totaal

Datum:	Handtekening:
.....

* Houd u met het vaststellen van de duur rekening met de fiscale eisen en regelgeving. Dit hebben wij voor u beschreven in de belangrijke informatie op pagina 2.

BELANGRIJKE INFORMATIE - Toelichting bij het invullen van uw formulier

Ingangsdatum, einddatum en duur van de lijfrente uitkering:

Een lijfrente-uitkering vanuit een gerichte lijfrente-verzekering dient te voldoen aan de fiscale eisen en regelgeving. Een eenmalige geldopname is niet mogelijk. Er zijn verschillende fiscaal toegestane lijfrente-uitkeringen waarvan wij u hieronder een overzicht geven:

- **Levenslange lijfrente-uitkering:** Indien u kiest voor een levenslange lijfrente-uitkering dient de uitkering uiterlijk in te gaan maximaal 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt. U geeft dan achter ingangsdatum de datum aan waarop de lijfrente-uitkering in moet gaan en bij einddatum "levenslang".
- **Overbruggingslijfrente-uitkering:** Indien u kiest voor een overbruggingslijfrente-uitkering vul dan achter ingangsdatum de datum in waarop de lijfrente-uitkering in moet gaan. Deze ingangsdatum ligt altijd minimaal een jaar voor de einddatum. Wanneer u een uitkering met een duur van 1 jaar opstart is jaarbetaling uitgesloten. U kunt dan alleen kiezen voor uitkering per maand, kwartaal of half jaar. De lijfrente-uitkering eindigt:
 - in het jaar waarin u 65 wordt of
 - het jaar waarin u AOW-gerechtigd wordt of
 - het jaar waarin u pensioengerechtigd wordt.Het moet hierbij gaan om een per 31 december 2005 bestaande lijfrente-aanspraak. De uitkeringen mogen niet meer dan € 63.288,- per jaar bedragen.
- **Tijdelijke oudedagslijfrente-uitkering:** Indien u kiest voor een tijdelijke oudedagslijfrente-uitkering* mag deze niet eerder ingaan dan het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. Later mag ook, maar niet later dan 5 jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt. De minimale looptijd voor deze lijfrentevorm is 5 jaar.

De ingangsdatum van uw lijfrente-uitkering dient te allen tijde minimaal 14 dagen na dagtekening van het formulier te liggen.

* De uitkeringen mogen niet meer dan € 21.148,- per jaar bedragen

Gewenste lijfrente uitkeringen:

De door u gewenste lijfrente-uitkering op jaarbasis wordt in bruto bedragen opgegeven. Scildon is namelijk inhoudingsplichtig. Houdt u er dus rekening mee dat u minder ontvangt dan het bruto bedrag dat u heeft opgegeven. Voor meer informatie over onze inhoudingsplicht verwijzen wij u naar de fiscale gevolgen in dit formulier.

Fondsonttrekking

Met deze tabel kunt u aangeven vanuit welk(e) fonds(en) de benodigde koopsom voor uw uitkering onttrokken dient te worden. Indien u kiest voor een onttrekking uit meerdere fondsen dan kunt u in percentages aangeven hoeveel u uit een bepaald fonds wilt onttrekken. Het totaal van deze percentages is altijd 100%. Als u niets aangeeft in deze tabel dan zullen wij de koopsom voor de lijfrente-uitkering onttrekken conform de huidige beleggingsverhouding.

Fiscale gevolgen

• De inhoudingsplicht van Scildon

Aangezien de lijfrente-uitkering als loon wordt aangemerkt dient Scildon inhoudingen te verrichten over de bruto uitkering. Deze inhoudingen bestaan uit loonbelasting en mogelijk een eigen bijdrage voor de zorgverzekeringswet. U ontvangt jaarlijks

een opgave van Scildon waaruit de ingehouden bedragen blijken. Deze bedragen dient u op te geven bij uw aangifte inkomstenbelasting.

• Begunstiging

De eerste begunstigde van de uitkering dient altijd gelijk te zijn aan de verzekeringnemer. Het is fiscaal niet toegestaan om hiervan af te wijken.

• Lijfrente-uitkering met overgang op tweede verzekerde

Indien de lijfrente-uitkering op twee levens met overgang opgestart dient te worden dan ontvangen wij graag een aanvraagformulier voor een nieuwe verzekering. Voor een offerte of meer informatie hierover kunt u contact opnemen met uw adviseur.

Algemene informatie

• Opnamevoorwaarden

- De minimale opname bedraagt € 2.000,-.
- Voor de maximale opname verwijzen wij u naar de clause "opnamerecht" op de polis van uw verzekering.
- De aan de opname verbonden kosten zijn nihil (m.u.v. verkoopkosten), mits de fiscaal toegestane lijfrente-uitkering bij Scildon wordt aangekocht; anders wordt 1% opnamekosten berekend.
- Opname van de restwaarde uit uw verzekering is niet mogelijk met dit opnameformulier. Wij hebben hiervoor een ingevuld en ondertekend aanvraagformulier nodig. Deze kunt u opvragen bij uw adviseur.

• De afhandeling van uw verzoek tot het opstarten van een lijfrente-uitkering

- Na ontvangst van het volledige en juist ingevulde opnameformulier zullen wij de voor de lijfrente-uitkering benodigde koopsom aan het beleggingsdepot onttrekken per de openingskoers van de laatste werkdag van de week waarin wij het formulier hebben ontvangen.
- Indien het opnameformulier meer dan vier weken voor de gewenste ingangsdatum door ons wordt ontvangen dan zullen wij de benodigde koopsom voor de lijfrente-uitkering niet eerder dan twee weken voor de gewenste ingangsdatum aan het beleggingsdepot onttrekken. U ontvangt hiervan een bevestiging.
- Zodra de lijfrente-uitkering is opgestart ontvangt u, via uw adviseur, de nieuwe polisbescheiden.

• Wanneer kunt u uw uitkering verwachten?

Scildon hanteert een vaste betalingsdatum in de maand voor alle lijfrente-uitkeringen. De uitkeringen vinden plaats omstreeks de 25e van iedere maand.

• Advisering

Naar onze mening worden de belangen van de consument door de professionele, onafhankelijke adviseurs optimaal behartigd. Dit is de reden dat Scildon u geen advies verstrekt. Uw adviseur kan u hierbij uitstekend van dienst zijn. De inhoud van deze toelichting op uw lijfrente-uitkering is dan ook alleen bedoeld ter algemene informatie en vormt geen (persoonlijk) juridisch en/of andersoortig advies. Indien u naar aanleiding hiervan (rechts-)handelingen zou verrichten dan wel zou nalaten, dan aanvaarden wij daarvoor geen enkele aansprakelijkheid. U dient over de informatie in deze toelichting nader advies in te winnen bij uw adviseur.