

## LIJFRENT-UITKERING UIT UW PARTICULIER PENSIOEN PLAN (OUD 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](mailto: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.

1. Polisnummer : .....
2. Op naam van : .....
3. Adres : .....
4. Postcode/woonplaats : .....
5. Telefoonnummer : .....
6. E-mail : .....

### Hoe komt uw periodieke uitkering eruit te zien?

Vul de gegevens bij nummer 7 tot en met 10 zo volledig mogelijk in.

7. Ingangsdatum lijfrente-uitkering : 01-..... (dd-mm-jj)
8. Einddatum lijfrente-uitkering\* : 01-..... (dd-mm-jj)
9. Gewenste lijfrente-uitkering (bruto) op jaarbasis : .....
10. Uitkeringsfrequentie (uitbetaling achteraf) :  maand  kwartaal  halfjaar  jaar

### Wie ontvangt de uitkering? (dit is de begunstigde)

**Uzelf?** Vul hieronder uw rekeningnummer (IBAN) in bij nummer 11. Daarna hoeft u alleen nog aan te geven hoe u wilt dat wij het benodigde bedrag uit het beleggingsdepot van uw verzekering onttrekken en dient u het formulier te ondertekenen.

11. Rekeningnummer (IBAN) : .....

**Iemand anders?** Vul hieronder de gegevens van deze persoon in bij nummer 12 tot en met 15.

Ook vragen wij u een kopie afschrift van een bankrekening, niet ouder dan 3 maanden en een goed leesbare kopie van een geldig legitimatiebewijs van deze persoon mee te sturen.

12. Begunstigde(n) : .....
13. Adres begunstigde(n) : .....
14. Postcode/woonplaats begunstigde(n) : .....
15. Burgerservicenummer(s) begunstigde(n) : .....
16. Rekeningnummer(s) begunstigde(n) (IBAN) : .....

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

Vul onderstaande tabel volledig in.

Fonds	Percentage	+
.....		+
.....		+
.....		+
.....		+
	<b>100% totaal</b>	

### \* STERFTETABEL LIJFRENT-UITKERINGEN

Houd u met het vaststellen van de duur rekening met de minimale duur zoals aangegeven in onderstaande sterftetabel lijfrente uitkeringen (gebaseerd op de meest recente sterftetafels)

Leeftijd	Man/vrouw
21	27
22	26
23	25
24	24
25 en 26	23
27	22
28	21
29	20
30 en 31	19
32	18
33	17
34 en 35	16
36	15
37	14
38 en 39	13
40	12
41 en 42	11
43	10
44 en 45	9
46 en 47	8
48 en 49	7
50 en 51	6
52 en 53	5
54 t/m 57	4
58 t/m 61	3
62 t/m 69	2
70	1

DATUM

HANDTEKENING

\_\_\_\_\_

## BELANGRIJKE INFORMATIE - Toelichting bij het invullen van uw formulier

### Ingangsdatum:

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

### Einddatum:

Een lijfrente-uitkering dient te voldoen aan de fiscale voorwaarde dat er ten minste 1 % sterfterisico aanwezig is. Afhankelijk van de leeftijd van de man of vrouw op wiens leven de lijfrente-uitkering wordt afgesloten, is daarvoor een bepaalde minimale duur nodig. Een eenmalige geldopname is dus niet mogelijk. Op pagina 1 vindt u een tabel waarin de minimale duur in jaren van een lijfrente-uitkering is aangegeven.

### 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.

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

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.

#### • Wie ontvangt de uitkering?

Bij binnenlands belastingplichtigen zijn de uitkeringen belast bij de begunstigde, mits meerderjarig. Begunstiging van de echtgeno(o)t(e) is in het algemeen niet zinvol omdat deze uitkeringen bij gehuwden belast zijn bij degene die vroeger de aftrek over de betaalde premies heeft genoten. Indien de begunstigde van de lijfrente-uitkering een ander is dan uzelf dan kunt u hier de benodigde gegevens invullen. Ook vragen wij u dan een kopie afschrift van een bankrekening, niet ouder dan 3 maanden en een goed leesbare kopie van een geldig legitimatiebewijs van de begunstigde bij te voegen.

#### • 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 clausule "opnamerecht" op de polis van uw verzekering.
- Omdat u door middel van dit formulier de fiscaal toegestane lijfrente bij Scildon aankoopt zijn er aan de opname zelf geen kosten verbonden. Wel kunnen er eventueel verkoopkosten van uw beleggingen van toepassing zijn.
- 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.

#### • Hoe verloopt de afhandeling van uw verzoek?

Na ontvangst van het volledig en juist ingevulde opnameformulier zullen wij de voor de lijfrente-uitkering benodigde koopsom aan het beleggingsdepot onttrekken per de koers 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 niet eerder dan twee weken voor de gewenste ingangsdatum de voor de lijfrente-uitkering benodigde koopsom aan het beleggingsdepot onttrekken. U ontvangt hier van een bevestiging. Zodra de lijfrente-uitkering is opgestart ontvangt u, via uw adviseur, de nieuwe polis.

#### • Wanneer kunt u uw uitkering ver wachten?

Scildon hanteert een vaste betalingsdatum in de maand voor alle periodieke 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 hier van (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.