



Zo **SIMPEL**  
kan het zijn

## PARTICULIER PENSIOEN PLAN

### Jouw lijfrenteverzekering komt bijna tot uitkering en jij wilt deze uitstellen.



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

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

#### JE LIJFRENTEKAPITAAL GROEIT DOOR

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

#### EEN AANVULLING OP JE INKOMEN WANNEER JE DAT WILT

Als je behoefte hebt aan een aanvullend inkomen, kun je via het Particulier Pensioen Plan eenvoudig een direct ingaande lijfrente aankopen. Voor de hoogte van je

lijfrente-uitkering ben je afhankelijk van de marktrente. De uitkering is gegarandeerd en wijzigt niet tot de einddatum is bereikt.

Met het Particulier Pensioen Plan bepaal je zelf de hoogte en de duur van jouw lijfrente-uitkeringen (wel binnen fiscale regels). Je hoeft daarvoor alleen maar aan te geven hoe hoog het aanvullend inkomen moet zijn. Wij berekenen daarna hoeveel kapitaal er uit je 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.

## 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.

Zo bepaal je elke keer weer opnieuw hoeveel je als aanvulling op jouw 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.

### **TUSSENTIJD EEN BEDRAG OPNEMEN IS MOGELIJK**

Een voordeel van het Particulier Pensioen Plan voor oud regime lijfrenteverzekeringen 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 jou overgemaakt. Handig als je 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 je van te voren precies waar je aan toe bent.

### **INZICHT IN DE WAARDEONTWIKKELING**

Je ontvangt jaarlijks een waardeoverzicht. Dit overzicht geeft je inzicht in de waardeontwikkeling en de kosten binnen jouw verzekering. Met je persoonlijke toegangscode kun je 24 uur per dag het saldo van jouw Particulier Pensioen Plan bekijken op Mijn Scildon. Je kunt daar ook opdracht geven om fondsen te kopen of verkopen. Zo bespaar je 50% op de aan- en verkoopkosten.

### **EXTRA ZEKERHEID VOOR JE NABESTAANDEN**

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

Met het Particulier Pensioen Plan ontvangen je nabestaanden 90% van het opgebouwde kapitaal. Als tegemoetkoming vergoedt Scildon jaarlijks een bedrag dat wordt bijgeschreven in jouw beleggingsdepot. Je nabestaanden kunnen van de uitkering een lijfrente aankopen.

### **PLUSPUNTEN PARTICULIER PENSOEN PLAN**

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

### **WIL JE MEER INFORMATIE OVER HET PARTICULIER PENSOEN PLAN?**

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

## **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.