



Zo **SIMPEL**
kan het zijn

SCILDON BELEGGEN

Nu zorgen voor later is straks onbezorgd genieten

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.

Kortom, 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 geldt opzij leggen, betekent later onbezorgd genieten. Gewoon omdat straks ook elke dag telt! Daarom hebben wij Scildon Beleggen ontwikkeld. Hiermee bouw je aan een aanvulling op je pensioen.

BELASTINGVOORDEEL

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

De voorwaarde is dan wel dat je het opgebouwde tegoed later gebruikt om er je inkomen mee aan te vullen. Hoeveel je precies mag aftrekken, hangt af van je zogenaamde jaar- 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. Jouw financieel adviseur kan je hierover meer vertellen.

HOE WERKT SCILDON BELEGGEN?

Scildon Beleggen is een flexibele en transparante levensverzekering op basis van beleggingen. 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. 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.

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

INBRENGEN VAN ELDERS OPGEBOUWD LIJFRENTEKAPITAAL

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

JE 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 beleggingen, vermeerderd met 10% extra, uitgekeerd.

RUIME BELEGGENSMOGELIJKHEDEN

Met Scildon Beleggen heb je de beschikking over een ruim assortiment aan uitstekende beleggingsfondsen. De fondsen waarin je kunt beleggen toetsen wij voor je op aspecten als kosten, rendement en maatschappelijke verantwoordelijkheid.

Binnen het fondsenpalet heb je de keuze uit:

- **Lifecyclefondsen**

Dit zijn beleggingsfondsen met een vaste einddatum. Je kiest een fonds dat aansluit op je 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 je 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.

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.



DUIDELIJK OVER KOSTEN

Scildon is duidelijk over de kosten. De hoogte van de kosten hangt af van jouw persoonlijke keuzes. 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 jouw financieel adviseur!

INZICHT EN OVERZICHT

Je hebt op elk moment inzicht in de waardeontwikkeling van Scildon Beleggen. Daarom krijg je toegang tot Mijn Scildon. Op die manier houd je altijd het overzicht. Ook ontvang je van ons jaarlijks een waarde-overzicht. 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.

WIL JE 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.

Ben je geïnteresseerd en wil je meer informatie? Neem dan contact op met een financieel adviseur voor een vrijblijvende offerte. Je bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op je persoonlijke wensen en omstandigheden is afgestemd. Via onze website www.scildon.nl vind je een financieel adviseur bij je in de buurt



Inzicht in **JOUR** pensioentekort

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

FONDSEN wijzigen

Wil je de samenstelling van jouw fondsen wijzigen? Geen probleem. Je regelt dat online via **Mijn Scildon**. Op de reguliere aan- en verkoopkosten krijg je dan 50% korting. Uitgebreide fondsinformatie vind je terug op onze website: www.scildon.nl.

PLUSPUNTEN SCILDON BELEGGEN

- 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
- 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 met Mijn Scildon.



BELANGRIJKE informatie

De dienstverlening van Scildon omvat geen advies. Het is daarom verstandig om met je financieel adviseur te overleggen als je belangrijke financiële beslissingen wilt nemen. Hij of zij adviseert je graag over de mogelijkheden en de financiële oplossing die het beste bij je past.

De waarde 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. Ben je ondanks dat toch niet tevreden over de service die wij bieden of heb je een klacht over onze producten of dienstverlening? Dan vragen wij je om deze aan ons voor te leggen. Hoe je dat kunt doen, lees je op onze website. Daar vind je onze klachtenprocedure: www.scildon.nl/klacht

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.