

PERIODIEKE UITKERING UIT UW GOUDEN HANDDRUK POLIS

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 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 periodieke uitkering eruit te zien?

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

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

STERFTETABEL PERIODIEKE UITKERINGEN

Houd u met het vaststellen van de duur rekening met de minimale duur zoals aangegeven in onderstaande sterftetabel periodieke 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 |

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:

BELANGRIJKE INFORMATIE - Toelichting bij het invullen van uw formulier

Ingangsdatum:

De ingangsdatum van uw periodieke uitkering dient minimaal 14 dagen na dagtekening van het formulier te liggen.

Einddatum:

Een periodieke 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 periodieke 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 periodieke uitkering is aangegeven.

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 periodieke uitkering onttrekken conform de huidige beleggingsverhouding.

Fiscale gevolgen:

• De inhoudingsplicht van Scildon

Aangezien de periodieke 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.

Algemene informatie

• Opnamevoorwaarden

- De minimale opname bedraagt € 2.500,-.
- De minimale uitkering is € 200,- per termijn.
- De aan de opname verbonden kosten zijn nihil (m.u.v. mogelijke verkoopkosten van uw beleggingen), mits de fiscaal toegestane periodieke uitkering bij Scildon wordt aangekocht; anders wordt 1% opnamekosten (exclusief mogelijke verkoopkosten van uw beleggingen) berekend.
- Voor overige opnameregels verwijzen wij u naar de clausule 'Opnamerecht' op de polis van uw verzekering.

• De afhandeling van uw verzoek tot het opstarten van een periodieke uitkering

- Na ontvangst van het volledige en juist ingevulde opnameformulier zullen wij de voor de periodieke 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 periodieke uitkering niet eerder dan twee weken voor de gewenste ingangsdatum aan het beleggingsdepot onttrekken. U ontvangt hiervan een bevestiging.
- Zodra de periodieke 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 periodieke 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 periodieke 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.