

Lijfrente-uitkering uit uw particulier pensioen plan (nieuw regime)

Vul onderstaande gegevens in, onderteken het formulier en stuur het formulier naar Scildon via de uploadfunctie in uw klantportaal. Ga hiervoor naar mijnschildon.nl → en kies binnen uw verzekering voor "Documenten uploaden"

Voor een snelle verwerking van uw verzoek ontvangen wij graag:

- een kopie afschrift van de bankrekening die u heeft opgegeven, niet ouder dan 3 maanden of een kopie van een geldige bankpas. Van de bankpas moeten de vervaldatum, naam en het IBAN-rekeningnummer goed zichtbaar zijn. LET OP: de vervaldatum kan op de achterkant van de bankpas staan! Maak dan ook een kopie van de achterzijde.
- een kopie van een geldig legitimatiebewijs.

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 vragen u onderstaande gegevens volledig in te vullen.

1. Polisnummer

2. Op naam van

3. Straat

4. Postcode / Plaats / Land

5. Telefoonnummer

6. E-mail

Hoe komt uw periodieke lijfrente-uitkering eruit te zien?

7. Ingangsdatum (01-mm-jj)

8. Einddatum* (01-mm-jj)

9. Gewenste lijfrente-uitkering (bruto) op jaarbasis :

01

01

€

10. Moeten wij bij deze uitkering de loonheffingskorting toepassen Ja Nee

11. Uitkeringsfrequentie (uitbetaling achteraf) maand kwartaal halfjaar jaar

12. Rekeningnummer (IBAN)

* Houdt 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

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 uitkeringen mogen niet meer dan € 26.463,- per jaar bedragen. Graag tekst + url aanleveren voor link naar belastingdienst.nl →

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.

Loonheffingskorting

Loonheffingskorting is een korting op uw belastingen, die u kunt aanvragen bij uw werkgever of uitkeringsinstantie. Uw werkgever (of uitkeringsinstantie) betaalt minder loonheffing en u houdt meer inkomsten over. Als u bij meerdere werkgevers en/of uitkeringsinstanties loonheffingskorting aanvraagt, kan het zijn dat u te weinig belasting betaalt. En loopt u het risico dat de Belastingdienst dat later met u moet verrekenen.

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 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. 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 periodieke 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 ver wachten?

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