

Periodieke uitkering uit uw gouden handdruk polis

Vul onderstaande gegevens in, onderteken het formulier en stuur het formulier naar Scildon via de uploadfunctie in uw klantportaal. Ga hiervoor naar mijnscildon.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

1. Polisnummer 2. Op naam van
3. Straat / nr
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, zie tabel) 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
12. Rekeningnummer (IBAN)

Tabel einddatum periodieke-uitkeringen

Houdt 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 | minimale uitkeringsduur |
|-----------|-------------------------|
| 21 | 21 jaar |
| 22 t/m 23 | 20 jaar |
| 24 | 19 jaar |
| 25 /tm 26 | 18 jaar |
| 27 | 17 jaar |
| 28 /tm 29 | 16 jaar |
| 30 | 15 jaar |
| 31 t/m 32 | 14 jaar |
| 33 | 13 jaar |
| 34 t/m 35 | 12 jaar |
| 36 | 11 jaar |
| 37 t/m 38 | 10 jaar |
| 39 t/m 40 | 9 jaar |
| 41 t/m 42 | 8 jaar |
| 43 t/m 44 | 7 jaar |
| 45 t/m 46 | 6 jaar |
| 47 t/m 49 | 5 jaar |
| 50 t/m 52 | 4 jaar |
| 53 t/m 57 | 3 jaar |
| 58 t/m 67 | 2 jaar |
| 68 t/m 70 | 1 jaar |

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

Vul onderstaande tabel volledig in
Fonds

Percentage

- + 50 t/m 52 4 jaar
- + 53 t/m 57 3 jaar
- + 58 t/m 67 2 jaar
- + 68 t/m 70 1 jaar

100% totaal

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 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 I 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.

Loonheffing

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 gaat verrekenen.

Meer informatie over de loonheffingskorting vindt u op de website van de Belastingdienst.

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 of 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.
- 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 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.