

# Lijfrente-uitkering uit uw particulier pensioen plan (oud regime)

Vul onderstaande gegevens in, onderteken het formulier en stuur het formulier naar Scildon via de uploadfunctie in uw klantportaal. Ga hiervoor naar [mijnscildon.nl](https://mijnscildon.nl) → en kies binnen uw verzekering voor "Documenten uploaden"

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 halfjaar jaar

## Wie ontvangt de uitkering? (Dit is de begunstigde)

**Uzelf?** Vul hieronder uw rekeningnummer (IBAN) in bij nummer 12. Daarna hoeft u alleen nog aan te geven hoe u wilt dat wij het benodigde bedrag uit het beleggingsdepot van uw verzekering onttrekken. Vergeet niet het formulier te ondertekenen. Ook vragen wij u om:

- 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! In dat geval maakt u ook een kopie van de achterzijde.
- een kopie van een geldig legitimatiebewijs.

12. Rekeningnummer (IBAN)

**Iemand anders?** Vul hieronder de gegevens van deze persoon in bij nummer 13 t/m 17. Ook vragen wij u om:

- 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! In dat geval maakt u ook een kopie van de achterzijde.
- een kopie van een geldig legitimatiebewijs.

13. Begunstigde(n) :

14. Straat / nr

15. Postcode / Plaats / Land

16. Burgerservicenummer(s) begunstigde(n) :

17. Rekeningnummer(s) begunstigde(n) (IBAN) :

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

Vul onderstaande tabel volledig in

Fonds	Percentage	datum
	+	
	+	Handtekening
	+	
	+	
	100% totaal	

## 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 sterftetabels)

leeftijd	minimale uitkeringsduur
21	21 jaar
22 t/m 23	20 jaar
24	19 jaar
25 /t/m 26	18 jaar
27	17 jaar
28 /t/m 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

**Let op:** Kiest u voor 'iemand anders' voor het ontvangen van de uitkering? Dan ontvangen wij graag van u beiden een kopie van uw legitimatiebewijs. De inkomstenbelastingheffing vindt bij u (de verzekeringnemer) plaats. Er kan sprake zijn van schenkbelasting.

## 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 lijfrente-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 lijfrenteuitkering 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 lijfrente-uitkering is aangegeven.

### **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.

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

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.

### **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 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.

#### Wie ontvangt de uitkering?

Bij binnenlands belastingplichtigen zijn de uitkeringen belast bij de begunstigde, mits meerderjarig. Begunstiging van de echtgeno(o)t(e) is in het algemeen niet zinvol omdat deze uitkeringen bij gehuwden belast zijn bij degene die vroeger de aftrek over de betaalde premies heeft genoten. Indien de begunstigde van de lijfrente-uitkering een ander is dan uzelf dan kunt u hier de benodigde gegevens invullen. Ook vragen wij u dan een kopie afschrift van een bankrekening, niet ouder dan 3 maanden en een goed leesbare kopie van een geldig legitimatiebewijs van de begunstigde bij te voegen.

### 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 een 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.
- Omdat u door middel van dit formulier de fiscaal toegestane lijfrente bij Scildon aankoopt zijn er aan de opname zelf geen kosten verbonden. Wel kunnen er eventueel verkoopkosten van uw beleggingen van toepassing zijn.
- 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.

### Hoe verloopt de afhandeling van uw verzoek?

Na ontvangst van het volledig en juist ingevulde opnameformulier zullen wij de voor de lijfrente-uitkering benodigde koopsom aan het beleggingsdepot onttrekken per de koers 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 niet eerder dan twee weken voor de gewenste ingangsdatum de voor de lijfrente-uitkering benodigde koopsom aan het beleggingsdepot onttrekken. U ontvangt hier van een bevestiging. Zodra de lijfrente-uitkering is opgestart ontvangt u, via uw adviseur, de nieuwe polis.

### Wanneer kunt u uw uitkering ver wachten?

Scildon hanteert een vaste betalingsdatum in de maand voor alle periodieke lijfrente-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 lijfrente-uitkering is dan ook alleen bedoeld ter algemene informatie en vormt geen (persoonlijk) juridisch en/of andersoortig advies. Indien u naar aanleiding hier van (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.