

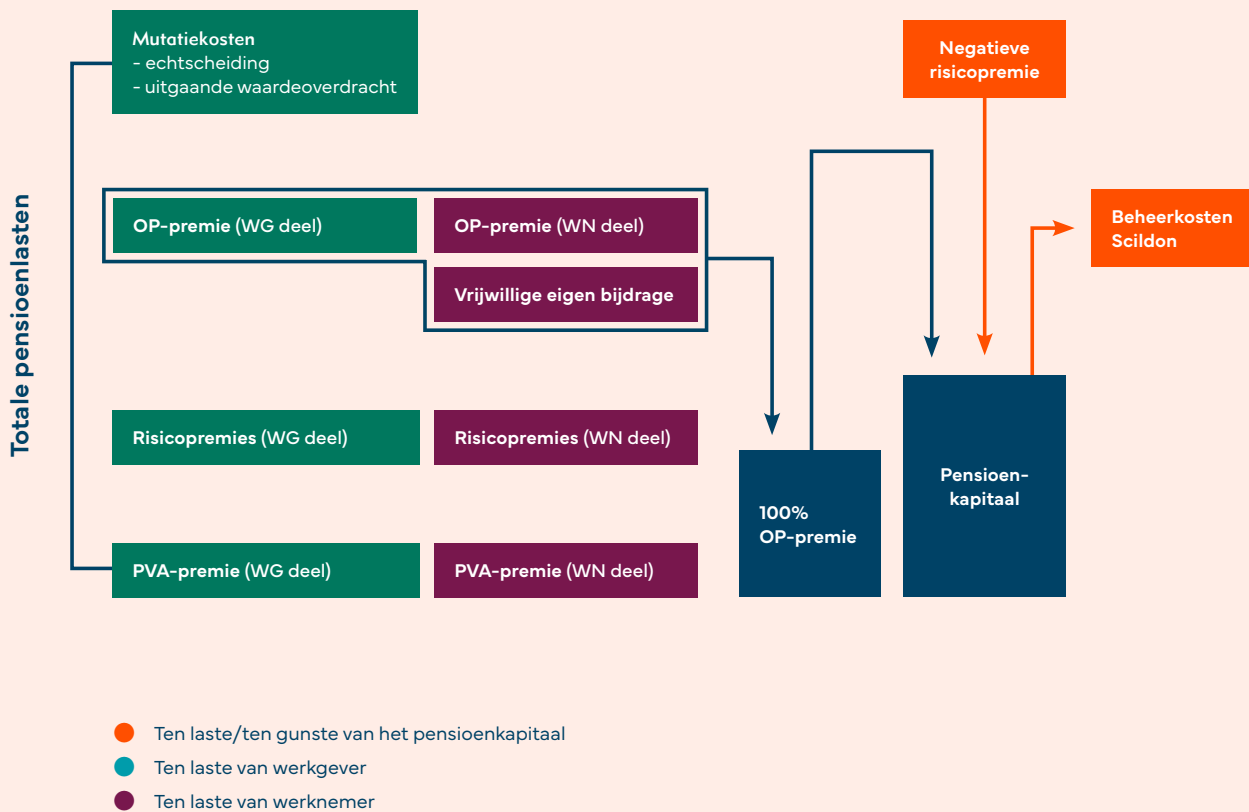
# Scildon Pensioen

## Productbeschrijving

Het Scildon Pensioen is een collectieve flexibele premieovereenkomst op basis van beleggingen die we aanbieden vanaf 1 deelnemer.

### Belangrijke kenmerken Scildon Pensioen

- Toegang tot eigen online adviseursportaal
- Altijd online inzicht in offertes en lopende regelingen
- Duidelijke en begrijpelijke communicatie naar werkgevers en werknemers
- Gemak, tijdsbesparing en helderheid dankzij digitale pensioencommunicatie en online archief
- Inzichtelijke pensioenlasten
- Lage kosten
- Geen aan- en verkoopkosten
- Geen switchkosten
- Geen kosten voor inkomende waardeoverdrachten (uitgaande waardeoverdracht 75,- euro per deelnemer)
- 100% Investering van de premie voor het ouderdomspensioen in uitsluitend externe fondsen
- Diverse lifecycles met een uitstekende balans tussen rendement en risico
- Flexibiliteit voor de werknemers om hun pensioen aan te passen aan individuele wensen



## Dekkingen

<p><b>Ouderdompensioen</b></p>	<p>De premie voor de opbouw van het pensioenkapitaal wordt vastgesteld op basis van een gelijkblijvend percentage van de pensioengrondslag (pensioengevend inkomen minus franchise). Dit percentage kan op twee decimalen nauwkeurig worden vastgesteld tussen de 3% en 50%.</p> <p><b>Overgangsregime:</b> Voor op 1-7-2023 bestaande pensioenregelingen die onder het overgangsregime van de WTP zijn of worden gebracht geldt dat gebruik kan worden gemaakt van een progressieve premiestaffel zoals vastgelegd in artikel 38r van de Wet op de loonbelasting 1964. Een premiestaffel gebaseerd op Staffel II van een eerder staffelbesluit is ook mogelijk zolang deze de in artikel 38r Wet LB 1964 opgenomen staffel niet overstijgt.</p> <p>Een lager toezeggingspercentage van de fiscaal maximale premie(staffel) leidt tot een lager pensioenambitieniveau dan de wetgever heeft beoogd. Het is belangrijk om werkgevers en werknemers te attenderen op de mogelijkheid om vrijwillig extra bij te sparen.</p>
<p><b>Vrijwillige eigen bijdrage</b></p>	<p>Deelnemers kunnen vrijwillig extra premie inleggen voor het ouderdompensioen. Hiervoor geldt geen minimum bedrag. Scildon houdt in de gaten of de vrijwillige eigen bijdrage niet uitgaat boven het fiscale maximum.</p>
<p><b>Partnerpensioen</b></p>	<p>Verzekerd wordt een levenslang partnerpensioen op risicobasis (bij overlijden voor de pensioendatum). De hoogte wordt bepaald op basis van een percentage van het pensioengevend inkomen. Dit percentage moet liggen tussen de 0% en 50% en kan worden vastgesteld op één decimaal nauwkeurig.</p> <p>De grondslag voor bepaling van de hoogte van het partnerpensioen mag in enig jaar niet meer dan 20% stijgen ten opzichte van het voorgaande jaar. Het partnerpensioen kan met maximaal 3% na-indexatie worden verzekerd.</p>
<p><b>Wezenpensioen</b></p>	<p>Verzekerd wordt een tijdelijk wezenpensioen op risicobasis tot leeftijd 25 van het kind. De hoogte wordt bepaald op basis van een percentage van het pensioengevend inkomen. Dit percentage moet liggen tussen de 0% en 20% en kan worden vastgesteld op één decimaal nauwkeurig. Bij overlijden van de beide ouders (volle wees) wordt de uitkering verdubbeld.</p> <p>De grondslag voor bepaling van de hoogte van het wezenpensioen mag in enig jaar niet meer dan 20% stijgen ten opzichte van het voorgaande jaar. Het wezenpensioen kan met maximaal 3% na-indexatie worden verzekerd.</p>
<p><b>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA)</b></p>	<p>Verzekerd wordt PVA op basis van het 6-klassen systeem. Bij vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid van een deelnemer volgt Scildon in beginsel het oordeel van het UWV (conform WIA). Het UWV hanteert het criterium 'gangbare arbeid'. De wachttijd bedraagt 104 weken. De PVA wordt uitsluitend staffelvolgend verzekerd. Op de vrijwillige eigen bijdrage kan geen PVA worden meeverzekerd.</p>
<p><b>Anw-hiaatpensioen</b></p>	<p>Binnen Scildon Pensioen kan gekozen worden voor een Anw-hiaatpensioen. De hoogte daarvan is gelijk aan de Wettelijke Anw-uitkering inclusief vakantiegeld (of 75% of 50% van dit bedrag). Deelname aan deze dekking is vrijwillig. Is het onbepaald partnersysteem van toepassing (10 deelnemers of meer) dan worden partners meeverzekerd op basis van een vast leeftijdsverschil. Het Anw-hiaatpensioen kan met maximaal 3% na-indexatie worden verzekerd.</p>

## Beheerd Beleggen

Deelnemers beleggen in een door Scildon samengestelde combinatie van fondsen, deels actief en deels passief beheerd (lifecycle). Standaard worden alle deelnemers belegd in een lifecycle met een Neutraal profiel die voorsotoerd op een vaste pensioenuitkering. Als de werkgever beperkte beleggingsvrijheid toestaat, mag de (gewezen) deelnemer het standaard lifecycle profiel 'Neutraal' via het werknemersportaal wijzigen naar 'Behoudend' of 'Ambitieuw'. Een deelnemer mag daarnaast altijd kiezen voor een profiel waarbij wel of geen rekening wordt gehouden met doorbeleggen na pensioendatum (keuze vast of variabel pensioen).

### De lifecycle bestaat uit de volgende fondsen:

- ➔ Northern Trust World Natural Capital PAB Index II FGR Fund
- ➔ Northern Trust Emerging Markets Custom ESG Equity Index Fund
- ➔ Aegon Global High Yield Fund
- ➔ L&G ESG Emerging Markets Government Bond Fund
- ➔ GSAM Corporate Green Bond Fund
- ➔ Aegon Dutch Mortgage Fund
- ➔ GSAM Duration Matching Funds (M/L/XL)

Deze fondsen zijn geselecteerd op ESG-kenmerken.

In de laatste fase van de lifecycle wordt voor een belangrijk deel belegd in de GSAM Duration Matching Funds om het renterisico te beperken. Voor de lifecycles gelden geen bandbreedtes ten aanzien van de strategische assetverdeling. De beleggingen van de deelnemer worden eens per kwartaal teruggebracht naar de actuele strategische assetverdeling.

## Kosten pensioenregeling

### De werkgever betaalt de volgende kosten:

Uitvoeringskosten per deelnemer per jaar	€ 60
Uitgaande waardeoverdracht per deelnemer	€ 75
Echtscheiding per deelnemer	€ 150

### De werknemer betaalt de volgende kosten:

Beheerkosten beleggen per jaar	0,25%
Fondskosten <i>zie fondsvergelijker</i> →	variabel

## Tarieven

**Ouderdompensioen** Het kapitaal t.b.v. het ouderdompensioen wordt altijd sekseneutraal opgebouwd.

Partnerpensioen (PP)	Dekking	Bepaald PP	Onbepaald PP
	PP	Éénjarige risicotarief; Sekseafhankelijk; Rekenrente o.b.v. RTS.	Éénjarige risicotarief; Sekseafhankelijk; Rekenrente o.b.v. RTS.
	ANW-hiaatpensioen zonder eigen bijdrage WN op de modulepremie	Éénjarige risicotarief; Sekseafhankelijk; Rekenrente o.b.v. RTS	Éénjarige risicotarief; Sekseneutraal; Rekenrente o.b.v. RTS
	ANW-hiaatpensioen met eigen bijdrage WN op de	Eénjarig risicotarief; Sekseneutraal, o.b.v. RTS en vast leeftijdsverschil	Éénjarige risicotarief; Sekseneutraal; Rekenrente o.b.v. RTS

Wezenpensioen (grondslag = verzekerde jaarrente)	Indexatie	Bepaald	Onbepaald
	0%	3%	1,5%
	1%	3,6%	1,8%
	2%	4,2%	2,1%
	3%	4,8%	2,4%

**PVA** De PVA wordt verzekerd op basis van een omslagtarief: Gelijkblijverd premiepercentage Opslagtarief: 3%; Stijgend premiepercentage (overgangsregime) Opslagtarief: 3,5%

**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.