

## Productkenmerken Scildon Easy B (box 1 aanvullend pensioen)

Een flexibele transparante levensverzekering op basis van beleggingen waarmee in Box 1 fiscaal vriendelijk vermogen wordt opgebouwd voor een aanvullende oudedagsvoorziening. De opbouw van vermogen gebeurt op basis van een voor de klant vastgesteld risicoprofiel en hieraan gekoppeld profielfonds. Het product is geschikt voor elke consument die ervan overtuigd is dat beleggen op de langere termijn een hoger rendement kan opleveren dan sparen. Deze consument begrijpt de risico's die aan beleggen zijn verbonden en is financieel in staat om die risico's op te vangen. Daarnaast heeft deze consument behoefte aan een duurzame oplossing waar hij niet tot nauwelijks naar om hoeft te kijken.

De inleg wordt na aftrek van aankoopkosten geïnvesteerd in een profielfonds van Cardano die past bij het risicoprofiel van de klant. Bij verkoop van participaties worden verkoopkosten in rekening gebracht. Administratiekosten verrekenen wij op maand-basis met de waarde van de beleggingen. Fondskosten worden binnen het gekozen profielfonds verrekend en zijn dus al in de koers van het beleggingsfonds van Cardano verwerkt.

Scildon easy B kent een ingebouwde overlijdensrisicodekking. Bij eerder overlijden van de verzekerde wordt 110% van de waarde van de beleggingen uitgekeerd.

### Kenmerken

Ingangsdatum	Elke dag van de maand
Minimale duur	1 jaar
Maximale duur	54 jaar
Minimale leeftijd bij aanvang	18 jaar
Maximale leeftijd bij aanvang	69 jaar
Maximale eindleeftijd	AOW-gerechtigde leeftijd plus vijf jaar
Inleg	Minimaal € 50,- en maximaal € 5.000,- per maand Minimaal € 150,- en maximaal € 15.000,- per kwartaal Minimaal € 300,- en maximaal € 30.000,- per halfjaar Minimaal € 600,- en maximaal € 60.000,- per jaar Maximale inleg is afhankelijk van fiscale jaar- en/of reserveringsruimte.
Extra storting bij aanvang	Minimaal € 1.000,- en maximaal € 1.000.000,-
Eenmalige inleg (koopsom)	Maximale extra storting is afhankelijk van fiscale jaar- en/of reserveringsruimte. Minimaal € 1.000,- en maximaal € 1.000.000,-. Maximale inleg is afhankelijk van fiscale jaar- en/of reserveringsruimte.
Waardeoverdracht	Inkomende waardeoverdracht van andere financiële instelling is mogelijk.
Bijstorten	Bijstorten is binnen fiscale grenzen op elk gewenst moment mogelijk maar uiterlijk tot de leeftijd van 70 jaar.
Verhogen of verlagen	Verhogen of verlagen van de periodieke inleg is op elk gewenst moment mogelijk. Verhogen kan niet meer vanaf de leeftijd van 70 jaar.
Opnames	Tijdens de looptijd van de verzekering kunnen opnames worden gedaan voor de aankoop van een lijfrente. Een opname bedraagt ten minste € 1.000,-. Er moet voldoende waarde in de verzekering aanwezig zijn.
Verpanding	Verpanding is mogelijk.
Beleggingsfondsen	Afhankelijk van het risicoprofiel van de klant wordt er belegd in Cardano Duurzaam Mixfonds Defensief, Cardano Duurzaam Mixfonds Neutraal of Cardano Duurzaam Mixfonds Offensief. Meer informatie over deze fondsen vindt u in de fondseninformatie en ook in de Fondsvergelijker op <a href="https://scildon.nl/beleggingsfondsen">scildon.nl/beleggingsfondsen</a> →
Deelname in beleggingsfondsen	Geen vrije fondskeuze. Op basis van het risicoprofiel wordt belegd in een van de mixfondsen van Cardano

Flexibele einddatum	Wijziging van de einddatum is binnen de fiscale grenzen mogelijk.
Lijfrentekapitaal	Op de einddatum van Scildon Easy B (Box 1) komt een lijfrentekapitaal beschikbaar. Dit kapitaal moet worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente.
Uitkering bij overlijden	De uitkering bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering bedraagt 110% van de waarde van de beleggingen.
Overlijdensrisicopremie	Voor de dekking bij overlijden is een overlijdensrisicopremie verschuldigd. Deze bedraagt 0,02% per jaar van de waarde van de beleggingen
Werknemerslijfrente	De mogelijkheid van de werknemerslijfrente biedt een flexibele vorm van vermogen opbouwen voor later, waarbij de werkgever voor het personeel een eigen pensioenpotje vult. In de derde pijler leggen werknemers in vanuit hun netto-inkomen. Het fiscale voordeel vragen zij terug via hun belastingaangifte. Scildon incasseert de maandelijkse inleg van de deelnemers bij de werkgever. Door middel van een volmacht tussen de werkgever en de werknemer wordt dit vastgelegd.
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	Het is mogelijk premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. Hierbij neemt Scildon de inleg geheel of gedeeltelijk voor haar rekening zodra de verzekeringnemer 35% of meer arbeidsongeschikt is.
Roken/niet roken	We maken geen onderscheid tussen roken en niet roken.
Medische waarborgen	Medische waarborgen zijn alleen van toepassing als is gekozen voor het meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
<b>Beleggen</b>	
Risicoprofiel	Elke verzekeringnemer heeft een eigen risicoprofiel. Dit is vastgesteld op basis van een vragenlijst. Op basis van het risicoprofiel wordt belegd in één van de drie duurzame Mixfondsen van Cardano.
Belegging van inleg	Belegging van de inleg vindt plaats op de laatste beursdag van de week waarin de inleg of koopsom is ontvangen.
Switchen	Switchen van risicoprofiel is mogelijk via <b>MijnScildon</b> → Er worden geen kosten in rekening gebracht.
<b>Kosten</b>	
Administratiekosten	0,36% per jaar van de waarde van de beleggingen. Deze kosten worden aan het einde van iedere maand in rekening gebracht en verrekend met de waarde van de beleggingen.
Aankoopkosten	0,5% van het bedrag dat voor aankoop van participaties in beleggingsfondsen beschikbaar is.
Verkoopkosten	0,5% van het bedrag dat na verkoop van participaties in beleggingsfondsen beschikbaar komt.
<b>Service, gemak en zekerheid</b>	
Transparantie	Scildon biedt volledige transparantie in de kosten en de risico's binnen het product. Alle kosten worden nominaal verantwoord in de offerte.
MijnScildon	Zowel de polishouder als de financieel adviseur hebben via <b>MijnScildon</b> → 24 uur per dag, zeven dagen in de week toegang en inzicht in de waardeontwikkeling binnen de verzekering.

Hoewel Scildon de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht heeft genomen bij de samenstelling van deze brochure, kan Scildon niet garanderen dat de in deze brochure vervatte informatie altijd volledig juist, compleet en actueel is. Scildon aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor enige schade welke ontstaat door gebruikmaking van, het vertrouwen op of handelingen verricht naar aanleiding van de in deze brochure verstrekte informatie. 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.