

PRODUCTKENMERKEN DIRECT INGAANDE LIJFRENT

INFORMATIE BESTEMD VOOR DE FINANCIËEL ADVISEUR

De Direct Ingaande Lijfrente van Scildon voorziet uw klant van een levenslange gegarandeerde periodieke lijfrente-uitkering, tegen storting van een koopsom (het lijfrentekapitaal op einddatum). De hoogte van de periodieke lijfrente-uitkeringen hangt af van de leeftijd, de looptijd, de rente, kosten en hoogte van de te storten koopsom. Als de uitkering is ingegaan kan deze niet meer gewijzigd of beëindigd worden. Bij overlijden van de verzekerde stopt de uitkering, tenzij er is gekozen voor een overgang van de uitkering op een andere verzekerde.

KENMERKEN

Verzekering

- De verzekering kan op één of twee levens gesloten worden.
- Bij een Direct Ingaande Lijfrente op twee levens kan een overgang op de eerste verzekerde worden gekozen van 100% of 70%. Als percentage overgang op de tweede verzekerde kan een percentage worden gekozen van 0% tot 100% (steeds met 10% dus 0%, 10%, 20% etc.).
- Bij overlijden vervalt het (resterende) lijfrentekapitaal aan Scildon, tenzij er een overgang van de uitkering op de tweede verzekerde is verzekerd.
- Bij overlijden van alle verzekerden stoppen de uitkeringen.

Uitkeringen

- Uitkeringen kunnen plaatsvinden per maand, kwartaal, halfjaar en jaar.
- Uitkeringen zijn altijd achteraf; per de 25e van de maand waarin de uitkering wordt gedaan.
- Uitkeringen zijn vast en gelijkmatig, stijgende uitkeringen zijn niet mogelijk.
- De minimale uitkering (op jaarbasis) is € 450,-. De maximale uitkering wordt begrensd door de maximale koopsom.

Koopsom

- De Direct Ingaande Lijfrente kan alleen tegen koopsom gesloten worden.
- De minimale koopsom is € 2.500, de maximale koopsom is € 1.000.000,-. Voor offertes boven dit bedrag kunt u contact opnemen met de Servicedesk: 035 625 25 00.

Fiscale varianten

- Lijfrente Pré Brede Herwaardering (oud regime)
- Lijfrente Brede Herwaardering (nieuw regime):
 - Levenslange oudedagslijfrente
 - Tijdelijke oudedagslijfrente
 - Overbruggingslijfrente
 - Nabestaandenlijfrente
- Stakingswinst
- Gouden handdruk
- Box 3

Looptijd

Afhankelijk van de fiscaliteit tijdelijk maximaal tot 80-jarige leeftijd of levenslang.

Leeftijden

De maximale leeftijd bij aanvang is 80 jaar.

Kosten

Er worden kosten in mindering gebracht op de koopsom. De kosten hebben betrekking op de hele looptijd en worden in de offerte vermeld. De kosten zijn onder andere voor het verzorgen van uitkeringen en inhoudingen, de administratie, productontwikkeling en marketing.

Acceptatie

Het aanvraagformulier en de koopsom moeten binnen de geldigheidstermijn van de offerte zijn ontvangen. De uit de offerte voortvloeiende aanvraag geldt onder voorbehoud van acceptatie door Scildon. Voor de Direct Ingaande Lijfrente zijn geen medische waarborgen vereist.

Meer informatie

Heeft u vragen? Neem contact op met uw Accountmanager bij Scildon of onze Service Desk: 035 625 25 00.