

Kontorets navn	Rådgivers navn	Telefon	Dato
----------------	----------------	---------	------

Forsikringstaker		
Etternavn/Firma	Fornavn	Fødsels-/Organisasjonsnummer (11 siffer)
Forsikringsnummer	Telefon dagtid	

- Delvis uttak kr. _____
Dette gjelder kun engangsuttak og uttaket gjennomføres proporsjonalt i Fondsporteføljen (i henhold til % vis fordeling på innestående fondsplassering). For å sikre at avtalen ikke blir automatisk avsluttet, anbefaler vi at ca. 5 % av verdien (før uttak) gjenstår.
- Fullt uttak (avtalen avsluttes).

Beløpet utbetales til kontonummer: _____

Erklæring

Et uttak blir beregnet ut fra kursdato arbeidsdagen etter at ordren er registrert i våre systemer. Det må påberegnes ca. 3-5 arbeidsdager før beløpet vises på din konto.

Jeg er klar over at dersom utbetalingsskjemaet er mottatt SHB Liv etter kl. 12.00 så vil ordren ikke bli registrert før neste arbeidsdag. Dette forutsetter at skjemaet er riktig utfylt og at det er minimum 3 arbeidsdager siden sist det ble registrert en endring på avtalen.

Gjelder ved uttak fra Fondskonto: Jeg er klar over skattereglene ved uttak fra Fondskonto. Ved utbetaling er det kun avkastning som er skattepliktig. Avkastningen fordeles mellom aksjer og renter, målt pr 31.12 hvert år. Hvordan midlene var plassert før 2019 har ingen betydning.

Avkastning på utbetalt beløp vil bli beskattet som følger:

- Mer enn 80 % i aksjefond blir beskattet som aksjeinntekt 35,2 % (2022)
- Mindre enn 20 % i rentefond blir beskattet som renteinntekt 22 % (2022)
- Dersom aksjeandelen er mellom 20 % og 80 % så vil avkastning bli fordelt forholdsmessig mellom aksjeinntekter og renteinntekter.

Fra 2019 ble det innført skjermingsfradrag på aksjeandeler i Fondskonto. Dette vil bidra til at deler av avkastningen blir skattefri ved uttak.

Gjelder ved uttak fra Livrente: Jeg er klar over at jeg vil bli belastet en ekstrabeskatning på 2,75 % av gjenkjøpsverdien, i tillegg til 22 % kapitalskatt på avkastningen, ved gjenkjøp av min Livrente. Dette gjelder ikke dersom gjenkjøpsverdien er lavere eller lik innbetalte premier. En livrente uten rett til tilbakebetaling kan ikke gjenkjøpes.

Underskrift	
Sted, dato	Forsikringstakers underskrift

Dersom uttaket/gjenkjøpet skal kunne signeres av annen enn forsikringstaker, må SHB Liv ha mottatt en godkjent fullmakt signert av forsikringstaker.