



# PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

## PENSIOENKANTOOR

De Langestraat 5  
BELLVILLE  
7530

Privaatsak X8  
BELLVILLE  
7535

TEL: 021-957-7115  
FAKS: 021-957-7101  
E-POS: pensioen@kaapkerk.co.za

Omsendbrief PPF1/2014

Verwysing: Mev Elodie van der Walt

4 Desember 2013

## AAN ALLE LEDE EN DEELHEBBERS VAN DIE PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

Geagte Medewerker

### PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA (PPF): BYDRAES & VERPLIGTINGE: 2014/2015

#### 1. Inleiding

Onder die vaste bydrae struktuur (vanaf 1 Januarie 2008) word die bydraekoerse (beide lid- en werkgewer/deelhebber-bydraes) vasgestel en nie die aftreevoordele nie. Die bedrag van elke lid se aftreevoordele onder hierdie basis is gevvolglik afhanklik van die grootte van die bydraes wat deur en namens die lid gemaak word en die opbrengs wat op die belegging van hierdie bydraes verdien kan word. As gevolg hiervan word lede se aftreevoordele onder die vaste bydraestruktuur dus nie gewaarborg nie.

Net soos lede voorheen tussen verskillende voordeelvlakke kon kies, is die soortgelyke opsies onder die vaste bydraestruktuur ook tot lede se beskikking. Die werkgewer (gemeente) moet skriftelik onderneem om lede se gewysigde bydraevlak te betaal. Sien punt 5 van die skrywe.

#### 2. Voordele en verpligtinge vanaf 1 Maart 2014

Die voordele en verpligtinge wat vanaf 1 Maart 2014 geld, word op die **aangehegte bylaes** volledig uiteengesit.

**Pensioenbydraes** word jaarliks op 1 Maart, in oorlog met verhoging van traktement, angepas. Die salaris (pensioengewende inkomste) waarop bydraes as basis en risiko-voordele bereken word, beloop vanaf 1 Maart 2014 = R319 930 volgens die 16,8% bydraevlak. Dit is gebaseer op die maksimum salaris plus bonus asook die 7% addisionele voorsiening.

- Die nuwe lid bydraes vanaf 01-03-2014 word gebaseer op die leraar se ouderdom op 1 Januarie 2014 [**Bylaes A en B**]. Die bydraes vir die maande Januarie en Februarie 2014 verander nie en bly dieselfde as gedurende 2013.

#### 3. Belasting implikasie t.o.v. enkelbedrag Sterfte- & Ongeskiktheidsvoordele vir PPF-lede

Soos reeds voorheen aan u gekommunikeer met die herstrukturering van die PPF op 1 Januarie 2008, het die Trustees besluit dat alle versekerde voordele in die PPF op 'n losstaande basis buite die Pensioenfonds hanteer sal word.

### 3.1 Sterfte voordele

Die resultaat hiervan is dat die dekking van R1 279 720 (addisionele groepverzekering vir sterftevoordele) plus die 2 x jaarlikse salarisvoordeel (R639 860) t.o.v. sterftevoordele voor aftrede in totaliteit belastingvry betaal sal word ten tyde van 'n eis.

Aangesien die premies vir hierdie verzekering gedeeltelik óf ten volle namens die lid betaal word, is daar maandeliks byvoordeelbelasting deur die lid betaalbaar, weens die belastingvrye aard van die eindvoordele.

Die volgende bedrae moet dus vanaf **1 Maart 2014** as belasbare byvoordele deur die betaalstelsel van predikante gekanaliseer word:

- **Ten opsigte van die 2 x jaarlikse salaris enkelbedrag sterftevoordeel moet 'n maandelikse bedrag van R107,50 (was voorheen R95,88) vanaf 1 Maart 2014 as belasbare byvoordeel by inkomste gevoeg word. Dit verteenwoordig die volle premie op die 2 x salaris dekking.**
- **Ten opsigte van die R1 279 720 sterftevoordeel moet 'n maandelikse bedrag van R167,00 (was voorheen R156,10) as belasbare byvoordeel by inkomste gevoeg word. Dit verteenwoordig die helfte van die totale premie wat namens die lid betaal word. Die ander helfte van die premie word (soos voorheen) deur die predikant met na-belaste geld betaal en daar is dus nie byvoordeelbelasting daarop ter sprake nie.**

Die totale maandelikse belasbare byvoeging op die betaalstaat beloop dus R274,50 (teenoor R251,98 vanaf Mei 2013) per maand vanaf 1 Maart 2014, wat die netto salaris effens sal verminder ten einde voordele belastingvry te geniet. Navrae in dié verband kan aan **Stephanie van der Merwe** by **021-957-7116** gerig word.

Die akkurate en tydige implementering hiervan op die betaalstate van predikante is belangrik ten einde aan SAID (SARS) se vereistes te voldoen.

### 3.2 Ongeskiktheidsvoordele: Slegs vir lede jonger as 60 jaar

In die huidige werkgewerbydrae, ongeag bydraevlak (hetsy 9,8%, 12,1%, 14,8%, 16,8%, 19,2% en 21,5%) is daar ook 'n klein komponent, benewens die voorsiening van sterftedekking en administrasie, wat vir **ongeskiktheidsdekking vir lede jonger as 60 jaar** verhaal word.

Die bedrag van **R239,95** (was voorheen R224,25) word maandeliks per lid uit die werkgewerbydrae aan die Versekeraar oorbetaal om voorsiening te maak vir moontlike ongeskiktheidsvoordeel eise.

#### Wat word nou van werkgewers verwag?

Soos voorheen aan u gekommunikeer behoort werkgewers, insluitend gemeentes, hul betaalstaatprosedure aan te gepas het om te verseker dat alle premies (**R239,95**), wat deur die werkgewer namens sy werknemers ten opsigte van die ongeskiktheidsinkomsteskema, as belasbare byvoordele weerspieël en dus by sy werknemers se belasbare inkomste insluit.

Dieselbde premie (**R239,95**) moet dan weer as 'n belasting aftrekbare uitgawe op die betaalstaat getoon word.

Prakties beteken dit dat met die berekening van die lid se belasbare inkomste, word die R239,95 bygetel onder IRP 5-kode 3801 en weer aftrek onder IRP 5-kode 4018.

Dit is dus belastingneutraal (geen verandering), maar het moontlik 'n minimale effek op die netto weens 'n klein aanpassing op Werkloosheidsverzekering (WVF).

WVF vir diegene wat onder die maksimum perk is, kan verhoog omdat die byvoordeel bygetel word.

Aangesien hierdie hoofsaaklik 'n belastingaangeleenthed is, word gemeentes aangemoedig om waar daar onsekerheid is, dit met hul ouditeure of administrateurs van hulle onderskeie betaalstelsels uit te klaar.

Ingrid van Eck by NG Kerk in SA (Salariskantoor) sou ook genader kon word. Sy hanteer die sinodale poste se vergoeding volgens VIP-stelsel.

**Let wel:** Hierdie inligting onder punt 3.2 is nie van toepassing vir lede 60 jaar en ouer nie, aangesien hul nie kwalificeer vir ongeskiktheidsdekking nie en die betrokke bydraes vir aftrede aangewend word.

#### **4. Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel**

Ingesluit by die Addisonale Groepversekering is die Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel (**Bylae C**) wat die familie beskerm teen uitgawes t.o.v. kinders se opvoeding na die dood van 'n lid. Die onderriggelde, voorwaardes, tydperke en kwalifiseringsvereistes word volledig uitgestippel.

#### **5. Verbetering van predikante se aftreevoordele**

Sedert November 2009 is skrywes aan lede, gemeentes en deelnemende sinodes versprei, waarin betrokkenes aangemoedig is om op 'n hoër bydraevlak (19,2%) by te dra. Die reaksie was oorweldigend en 74,3% van die aktiewe lede het reeds na 'n hoër bydraevlak geskuif. Die Sinodes van die NG Kerk in SA en NG Kerk in Noord-Kaapland het ook besluite in dié verband geneem.

Vir volledigheid gee ons graag vir u 'n uiteensetting van die lede, per sinode per bydraevlak deur:

	<b>9.8</b>	<b>12.1</b>	<b>14.5</b>	<b>16.8</b>	<b>19.2</b>	<b>21.5</b>	<b>Totaal</b>
<b>Wes- en Suid-Kaap</b>	10	2	0	31	205	126	374
<b>Noord-Kaapland</b>	1	1	0	36	20	10	68
<b>Oos-Kaapland</b>	2	0	2	48	24	23	99
<b>KwaZulu-Natal</b>	2	1	0	17	14	25	59
<b>Totaal</b>	15	4	2	132	263	184	600

Lede wat verder belangstel om hul bydraekoers te verhoog, word versoek om via die gemeente/deelhebber met die Pensioenkantoor te skakel om die verandering (datum, bydraevlak, ens.) te implementeer.

***Neem kennis dat die verandering van bydraevlak ter enige tyd kan geskied. Stel asseblief net die Pensioenkantoor in kennis van enige verandering in bydraevlak.***

#### **6. Nuwe intredings en uitdienstredings**

U is reeds daarvan bewus dat die bydraes via debitorder op die 25<sup>ste</sup> van die maand van elke deelhebber se bankrekening verhaal word.

**Om gladde administrasie te verseker versoek ons u vriendelik om enige wysigings, hetsy bedankings, aftrede, uitdienstredings, ensovoorts vóór die 10<sup>de</sup> van elke maand aan die Pensioenkantoor deur te gee.**

#### **7. Pensioenkantoor by Sinodale Sentrum**

Die Sinodale kantoor (Wes- & Suid-Kaap) bedryf steeds die pensioenkantoor waar alle navrae, pensioenaansoeke, uitdienstredings, arbeidsonbevoegde eise, ensovoorts hanteer sal word. Alle verskuiwings of enige verandering van bydraevlak moet steeds, soos voorheen, by hierdie kantoor aangemeld word. Die kontakpersoon is **Elodie van der Walt** en sy kan by **021-957-7115** geskakel word. Die pensioenkantoor kan ook per e-pos by [pensioen@kaapkerk.co.za](mailto:pensioen@kaapkerk.co.za) gekontak word.

#### **8. Aansoeke om Pensioenvoordele**

Leraars wat oorweeg om af te tree moet asseblief minstens twee maande voor die tyd met ons in verbinding tree, sodat al die dokumentasie betyds voltooi kan word om spoedige uitbetaling van aftreevoordele te verseker. Lede wat met vervroegde pensioen aftree, het die keuse om met die groepversekering (sterftedekking) voort te gaan tot ouderdom 65 jaar. Kontak die pensioenkantoor indien u meer navrae hieroor het.

## 9. Gemeentebydrae Staat

Die Pensioenkantoor onderneem om binnekort weer vir elke gemeente/deelhebber 'n gemeentebydrae staat, met die aangepaste bydraes per lid, en totaal per gemeente te stuur.

Dit sal die verantwoordelike persone wat die salarisso hanteer help om elke personeellid (leraar) se aftrekkings, insluitend belasting, korrek te bereken.

Baie dankie.

Vriendelike groete

  
Ds Bossie Minnaar  
**HOOFBEAMPTE**

c:\users\elmien\documents\omsendbriewe\2014\predikante - omsendbriewe\om-pensioen-1 van 2014 (alle lede & deelhebbers van die ppf) - bydraes & verpligtinge vir 2014-2015 van die ppf.doc

**\*\*\* LET WEL: Skriba → Kyk na punt 3 (Belastingimplikasies) \*\*\***

## Vrywaring

Hierdie inligting in punt 3 is bedoel om u op hoogte te hou van die veranderinge en is nie bedoel om 'n omvattende verklaring van die wet te wees nie. Dit mag nie as 'n substituut vir spesifieke belasting advies dien nie. Konsulteer SAID of u ouditeur indien enige twyfel in 'n saak bestaan. Geen aanspreeklikheid word vir enige foute, weglatting of opinies vervat in hierdie dokument aanvaar nie.

## VOORDELE & VERPLIGTINGE VANAF 1 MAART 2014

Salaris = maksimum traktement plus diensbonus per jaar: R319 930 (voorsiening van 7% ingesluit)

### 1. STERFTEVOORDELE T.O.V. DOOD VOOR AFTREDE

<i>Enkelbedrag</i>	<i>2 maal salaris</i>	R 693 860,00
<i>Weduweepensioen</i>	<i>40% van salaris</i>	R 127 972,00 p.j.
<i>Kinderpensioen</i>	<i>20% van weduweepensioen per kind</i>	R 25 594,00 p.j.
<i>Volle Fondskrediet (opgelope waarde in die Pensioenfonds) word uitbetaal.</i>		

*Addisionele Groepversekering ten bedrae van R1 279 720 vir sterftevoordele is by 'n versekeraar geplaas.*

### 2. ONGESKIKTHEIDSVOORDELE

<i>Jaarlikse inkomste</i>	R 213 297,00
<i>Enkelbedrag uit Groepskema onderhewig aan sekere voorwaardes</i>	R 959 790,00

### 3. GADEVERSEKERING

<i>Indien van toepassing</i>	R 250 000,00
------------------------------	--------------

### 4. BYDRAES

#### 4.1 Verpligtinge van gemeente

<u>Per predikantspos</u>	<b>16,8% Bydraevlak</b>	<b>19,2% Bydraevlak</b>	<b>21,5% Bydraevlak</b>
<i>Kontribusie (p.m.) (Versterkingsfonds)</i>	R4 479,00	R5 119,00	R5 732,00
<i>50% premie (Groepversekering)</i>	R 167,00	R 167,00	R 167,00
	<b>R4 646,00</b>	<b>R5 286,00</b>	<b>R5 899,00</b>

Die VGK se gemeentes het volgens eie keuse nie deel aan die Versterkingsfonds nie met die gevolg dat hul kontribusie slegs **R3 359,00 p.m.** (op 16,8% vlak) is. Groepversekering ten bedrae van **R167,00 p.m.** moet egter bygevoeg word.

#### 4.2 Verpligtinge van leraar(s)

##### 4.2.1 Persoonlike bydraes (per maand)

<b>Ouderdom aan begin van 2013</b>	<b>7,5% Bydraevlak</b>	<b>9,375% Bydraevlak</b>	<b>11,250% Bydraevlak</b>
Tot 35	R1 387,00	R1 733,00	R2 080,00
36	R1 461,00	R1 826,00	R2 191,00
37	R1 534,00	R1 918,00	R2 302,00
38	R1 608,00	R2 010,00	R2 413,00
39	R1 682,00	R2 103,00	R2 523,00
40	R1 760,00	R2 201,00	R2 641,00
41	R1 839,00	R2 298,00	R2 758,00
42	R1 917,00	R2 396,00	R2 875,00
43 en ouer	R2 000,00	R2 499,00	R2 999,00

#### 4.2.2 Pensioengewende inkomste per jaar vir belastingdoeleindes

##### Word as volg bereken:

Maandelikse lidbydrae  $\div 7,5\% \times 12$

Voorbeeld 1: 'n Lid ouer as 43 jaar en op die 19,2% bydraevlak word as volg bereken:

$$R2\ 499,00 \div 7,5\% \times 12 = R399\ 840,00$$

Voorbeeld 2: Lede ouer as 43 jaar en op die 21,5% bydraevlak word as volg bereken:

$$R2\ 999 \div 7,5\% \times 12 = R479\ 840,00$$

Die Pensioengewende Inkomste behoort ook dienooreenkomsdig korrek op die IRP5 aangetoon word.

Neem gerus kennis dat die Pensioengewende Inkomste (PGI) nooit hoër kan wees as die lid se Totale Koste van Indiensneming (TKVI)/pakket nie. Dit word aanbeveel dat Kerkrade, veral by lede wat hoër bydraevlakte (19,2% en 21,5%) gekies het, die verhoogde bydraevlak en PGI per addendum tot die dienskontrak bevestig.

#### 4.2.3 Groepversekering

*50% van premie deur leraar* *R167,00 p.m.*

#### 4.2.4 Gadeversekering (indien van toepassing)

*100% van premie* *R 20,00 p.m.*

#### 4.3 Kapelane

*Groepversekering (volle premie)* *R334,00 p.m.*

*100% Gadeversekering (indien van toepassing)* *R 20,00 p.m.*

Al bogenoemde bedrae, soos van toepassing, word per debietorder van die deelhebber/werkgewer/gemeente verhaal.

**Hierdie is slegs 'n opsomming van die voordele en wysigings en vervang nie die reëls van die PPF of die bepalings van die Versekeraaars (waar van toepassing) nie.**

**MAANDELIKSE BYDRAES SOOS PER VERSKILLEnde PENSIOENFAKTORE  
PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NED. GEREF. KERK IN SUID-AFRIKA**

(1 Maart 2014)

PGI = R319 930.00

**MAANDELIKSE BYDRAES PER GEMEENTE**

GEMEENTELIKE KONTRIBUSIE	LIDMAATSKAP KATEGORIE					
	9.8% bydraevlak	12.1% bydraevlak	14.5% bydraevlak	16.8% bydraevlak	Minimum aanbevole riglyn 19.2% bydraevlak	21.5% bydraevlak
KATAGORIE 1 - VERSTERKINGSFONDS	R 2 613	R 3 226	R 3 866	R 4 479	R 5 119	R 5 732
KATAGORIE 2 - NIE-VERSTERKINGSFONDS (VGK) - (2 lede)	-	-	-	R 3 359	-	-

**MAANDELIKSE BYDRAES PER LID**

Ouderdom laaste verjaarsdag op 01-01-2014	Pensioengewende Besoldiging	% van PGI <sup>#</sup>	LIDMAATSKAP KATEGORIE					
			1.875% van PGI (voorheen 25%)	3.750% van PGI (voorheen 50%)	5.625% van PGI (voorheen 75%)	7.5% van PGI (voorheen 100%)	9.375% van PGI (voorheen 125%)	11.250% van PGI (voorheen 150%)
Tot 35	R 221 865	5.19%	R 347	R 693	R 1 040	R 1 387	R 1 733	R 2 080
36	R 233 688	5.44%	R 365	R 730	R 1 095	R 1 461	R 1 826	R 2 191
37	R 245 512	5.70%	R 384	R 767	R 1 151	R 1 534	R 1 918	R 2 302
38	R 257 335	5.96%	R 402	R 804	R 1 206	R 1 608	R 2 010	R 2 413
39	R 269 159	6.26%	R 421	R 841	R 1 262	R 1 682	R 2 103	R 2 523
40	R 281 678	6.56%	R 440	R 880	R 1 320	R 1 760	R 2 201	R 2 641
41	R 294 197	6.88%	R 460	R 919	R 1 379	R 1 839	R 2 298	R 2 758
42	R 306 716	7.19%	R 479	R 958	R 1 438	R 1 917	R 2 396	R 2 875
43 en ouer	R 319 930	7.50%	R 500	R 1 000	R 1 500	R 2 000	R 2 499	R 2 999

\* Maandelikse bydraes word gebaseer op Pensioengewende Besoldiging vermenigvuldig met die Pensioenfaktor .

# PGI = Pensioengewende Inkomste soos bereken op Lidbydrae van 7,5% (16,8% Bydraevlak). Sien verdere kommentaar by 4.2.2 op Bylae A.

## OPVOEDINGSBESKERMER

### 1.1 Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel

Die Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel beskerm die familie teen uitgawes ten opsigte van die kinders se opvoeding na die dood van die lid. Indien die hooflid te sterwe kom sal die Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel, addisioneel tot die normale doodsvoordeel, die werklike koste (beperk tot sekere maksimums) wat aangegaan word ten opsigte van die onderrig van 'n kwalifiserende kind, direk aan die betrokke opvoedkundige inrigting betaal.

Die voordeel mag geëis word ten opsigte van 'n jaar van onderrig. Dit beteken voordele moet geëis word vir elke jaar van onderrig soos en wanneer kostes aangegaan is vir daardie jaar. Bo en behalwe die onderrig-fooie wat geëis kan word, kan die volgende ook per jaar geëis word:

- 'n boeke-toelaag – die werklike koste wat aangegaan word tot 'n maksimum van 10% van die onderriggelde is betaalbaar (na die onderstaande maksimums toegepas is)
- Universiteit- of technikon-inwoningstoelaag – die werklike koste vir universiteit- of technikon inwoning tot 'n maksimum van 30% van die onderriggelde is betaalbaar (na die onderstaande maksimums toegepas is). (*Let wel hierdie toelaag is slegs betaalbaar vir studies aan 'n universiteit of technikon en sluit nie ambagsdiplomas/sertifikate in nie.*)

Die werklike onderriggelde is beperk tot die volgende maksimums:

<b>Maksimum voordeel vir Onderriggelde</b> (Let wel: Boeke-toelaag en universiteit-inwoningstoelaag is uitgesluit.)		
Opvoedkundige Inrigting	Maksimum voordeel per kind	Maksimum tydperk
<b>Voorskool</b> (Graad 0 of Graad R)	R30 000 per jaar	1 jaar
<b>Laerskool</b> (Graad 1 – 7)	R60 000 per jaar	7 jaar
<b>Hoërskool</b> (Graad 8 – 12)	R67 000 per jaar	5 jaar
<b>Tersiêre onderrig</b>	<u>Plaaslik:</u> R41 000 <u>Internasionaal:</u> \$49 000 per jaar	Die duur van 'n eerste graad of ambagsdiploma of 'n soortgelyke kwalifikasie deur 'n opvoedkundige inrigting toegestaan.

Alle Suid-Afrikaanse skole en universiteite is ingesluit in die voordeel sowel as universiteite van tegnologie (technikons) en geregistreerde instansies wat 'n ambagskwalifikasie aanbied (soos loodgieter en elektrisiën). Sekere buitelandse universiteite is ook ingesluit.

#### Neem asseblief kennis:

- **Geen voordeel sal uitbetaal word indien die kind om watter rede ookal nie 'n opvoedkundige inrigting bywoon nie. Tuisonderrig is spesiek uitgesluit van die voordeelbetaling.**
- Geen voordeel is betaalbaar indien die lid ongesik raak nie.
- Geen voordeel sal betaalbaar wees by die dood van die gade nie. Indien albei ouers lede is van verskillende groepskemas wat by Sanlam verseker word en albei sterf gelyktydig, sal geen bykomende betalings meer as die werklike koste van die kind se onderrig gemaak word nie.
- Voordele kan net geëis word nadat die doodseis deur Sanlam goedgekeur is.

### **1.1.1 Tydperk van onderrig**

Die tydperk van onderrig is beperk tot die vroegste van die verkryging van die eerste graad/ambagsdiploma of sertifikaat of aan die einde van die jaar waarin die kind 23 word.

Die jare van onderrig moet aaneenlopend sonder onderbreking wees andersins sal die voordeel staak. Indien 'n kind 'n jaar van onderrig druip, sal geen voordeel betaal word om daardie jaar te herhaal nie.

### **1.1.2 Kwalifisering**

Slegs kwalifiserende kinders sal voordeelbetalings onder hierdie byvoordeel ontvang (geen maksimum getal kinders nie). 'n Kwalifiserende kind word soos volg omskryf:

- 'n biologiese (ingesluit ongebore) kind gebore na die aanvang van die versekerde se dekking, of
- 'n wettig aangename kind van die versekerde is. Die datum van aanneming of aansoek om aanneming moet voor die datum van die versekerde se afsterwe wees, of
- 'n stiefkind (bekragtig deur 'n wettige huwelik van die versekerde, of

met dien verstande dat 'n kwalifiserende kind wat 18 jaar en ouer, maar nog nie 24 jaar is nie en by die versekerde se afsterwe alreeds ingeskryf en aanvaar is as student by die toepaslike opvoedkundige instansie.