



PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

De Langestraat 5 Privaat sak X8
BELLVILLE BELLVILLE
7530 7535

www.ppfkaapkerk.co.za

Registrasieno 12/8/3615/1

T 021 957 7100
S 083 270 5211
E bossie@kaapkerk.co.za

Omsendbrief PPF-1/2017

Verwys: Mev Elodie van der Walt

1 Desember 2016

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

Geagte Medewerker

BYDRAES EN VERPLIGTINGE – 1 MAART 2017 TOT 28 FEBRUARIE 2018

1. INLEIDING

Die Predikante Pensioenfonds van die NG Kerk in SA (PPF) is vanaf 1 Januarie 2008 'n vaste bydrae pensioenfonds. Met 'n vaste bydrae struktuur word die bydraekoerse vir die lid en die werkgewer vasgestel. 'n Aftreevoordeel word nie gewaarborg nie. Die bedrag van elke lid se aftreevoordeel is 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 word.

AFTREEVOORDEEL

Lid se bydrae
+ Werkgewer se netto bydrae
+ Opbrengs
(Van die Werkgewer se bruto bydrae word die koste en die risikopremies verhaal)

Lede het 'n keuse ten opsigte van bydraevlakte. Die werkgewer (gemeente) moet skriftelik onderneem om lede se gewysigde bydraevlak te betaal.

2. VOORDELE EN VERPLIGTINGE VANAF 1 MAART 2017

Pensioenbydraes word jaarliks op 1 Maart, saam met die verhoging van trakttement, aangepas. Die salaris (pensioengewende inkomste) waarop bydraes en risiko-voordele bereken word, beloop vanaf 1 Maart 2017 **R386 698**. Dit is gebaseer op die maksimum salaris (topskaal) plus 'n bonus (dertienteen tsek) asook 'n 7% addisionele voorsiening ($R27\ 800 \times 13 = R361\ 400 + 7\% = R386\ 698$).

Die voordele en verpligte wat vanaf 1 Maart 2017 geld, word volledig uiteengesit in die **aangehegte bylaes**. Die lid se bydrae vanaf 1 Maart 2017 word gebaseer op die predikant se ouderdom op 1 Januarie 2017 [**Bylaes A en B**]. Die bydraes vir Januarie en Februarie 2017 verander nie. Dit bly dieselfde as gedurende 2016.

Risikovoordele word nie deur die PPF verskaf nie, maar is wel aan lidmaatskap van die PPF gekoppel. Aktiewe lede geniet tans buigsame sterftedekking, ongeskiktheidsdekking en gadedekking. Veranderinge aan risikodekking geskied elke jaar op 1 Maart.

3. PREMIES

Die Pensioenkantoor trek maandeliks een bedrag per debietorder vanaf die werkgewer (gemeente) se bankrekening. Hierdie debietorder sluit die volgende premies in:

- (a) Lid- en werkgewerbydraes [Die premie vir die opsionele addisionele sterftedekking word van die werkgewerbydrae verhaal. Sien paragraaf 6.2 hier onder.]
- (b) Verpligte sterfte- en ongeskiktheidsdekking (laasgenoemde net tot op ouderdom 60)
- (c) Gadeversekering

4. GADEVERSEKERING

Gadeversekering (verpligtend as daar 'n gade is) is gelyk aan een keer die risikosalaris (R386 698). Die premie is R26,00 per maand.

GADEVERSEKERING

R386 698

R26,00 per maand

5. VERPLIGTE GROEPVERSEKERING: STERFTE- EN ONGESKIKTHEIDSDEKKING

- 5.1 Die Verpligte Groepversekering vir sterfte- en ongeskiktheidsdekking koop sterftedekking gelyk aan vier keer die risikosalaris ($R386\ 698 \times 4 = R1\ 546\ 792$).
- 5.2 Die maandelikse premie is R355,00. Die lid en die werkewer betaal elkeen 50% (R177,50) van hierdie premie. Hierdie premie word addisioneel tot die pensioenfondsbydrae betaal.
- 5.3 Die verpligte premie sluit ook ongeskiktheidsdekking in waarvan die enkelbedrag gelyk is aan **drie** keer die risikosalaris ($R386\ 698 \times 3 = R1\ 160\ 094$).

5.4 Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel

Die Verpligte Groepversekering sluit 'n Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel (**Bylae E**) in. Dit beskerm die familie teen uitgawes ten opsigte van kinders se opvoeding na die dood van 'n lid. Die onderrigelde, voorwaardes, typerke en kwalifiseringsvereistes word volledig in Bylaag E verduidelik.

6. LID- EN WERKGEWER BYDRAES

Die lid- en werkewerbydraes tot die Pensioenfonds word gebruik om die lid se fondskrediet in die fonds op te bou. Die volle bedrag word egter nie vir die fondskrediet gebruik nie. Die volgende bedrae word van die **werkewerbydrae** afgetrek:

- (a) Premie vir lede jonger as 60 jaar vir die ongeskiktheidsdekking se inkomstevervangingsvoordeel. Hierdie premie beloop R263,00 per maand vanaf 1 Maart 2017.
- (b) Lid se premie (indien van toepassing) vir addisionele sterftedekking. Hierdie opsionele addisionele sterftedekking se premie kan wissel van R73,00 per maand tot R581,00 per maand.
- (c) Koste om die Pensioenfonds te bedryf. Dit sluit uitgawes van die voorkantoor (die Sinodale kantoor), die dienste van die konsultante, die aktuaris en die administrateurs (Alexander Forbes), die RFD (Raad op Finansiële Dienste) se heffings, die beleggingskonsultant (Towers Watson), koste van Trustee-vergaderings, regskoste en die ouditeur (Deloitte) in. Die koste is gekoppel aan die aantal lede (meer lede laat die koste per lid daal) en moontlike addisionele dienste wat van diensverskaffers verlang word. Die koste kan dus wissel rondom ongeveer R350 per maand. Koste kan maandeliks op die lid se persoonlike profiel op Alexander Forbes se webblad nagegaan word (<https://login.alexanderforbes.co.za>). [Werkewer se bruto bydrae minus (a) en (b) hier bo minus wat op Alexander Forbes se staat staan, is die koste.]

6.1 Ongeskiktheidsdekking

Die maandelikse inkomstevervangingsvoordeel is gebaseer op 66,67% van die risikosalaris (R386 698), dit wil sê R21 484 per maand ($R386\ 698 \times 66,67\% \div 12$). Die premie vir die voordeel beloop R263,00 per maand.

By ongeskiktheid van 'n lid, sal die versekeraar ook die lid se pensioenfondsbydraes op die 16,8% bydraevlak in stand hou tot op ouderdom 60.

Ongeskiktheidsvoordele word volgens die diskresie van die versekeraar (Sanlam), vir sekere toestande tot 91,67% van die risikosalaris aangepas, dit wil sê R29 541 per maand ($R386\ 698 \times 91,67\% \div 12$). Om vir hierdie ekstra 25% (91,67% in plaas van 66,67%) voordeel te kwalifiseer, moet 'n lid aan die voorgeskrewe kriteria volgens die polis ooreenkoms voldoen.

STERFTEDEKKING

R1 546 792

ONGESKIKTHEIDSDEKKING

R1 160 094

PREMIE

R355,00 per maand

Lid: R177,50

Werkewer: R177,50

Ongeskiktheidsvoordele is slegs van toepassing op lede jonger as 60 jaar. Lede bo 60 jaar geniet nie ongeskiktheidsvoordele nie. Die betrokke premie word maandeliks by aftreevoordele gestort.

6.2 Opsionele addisionele sterftedekking

Lede van die Pensioenfonds het die keuse om addisionele sterftedekking uit te neem. Die premie vir die addisionele sterftedekking word uit die werkewerbydrae tot die Pensioenfonds verhaal. Hoe groter die lid se keuse vir addisionele sterftedekking is, hoe kleiner word die bedrag wat na die lid se fondskrediet gaan. Die lid betaal dus nie 'n afsonderlike bedrag vir die addisionele sterftedekking nie.

Opsionele addisionele sterftedekking word gekoppel aan veelvoude van die risikosalaris (R386 698). Dit kan wissel van een tot agt keer die risikosalaris. Die opsionele sterftedekking is bo en behalwe die vier keer verpligte sterftedekking (R1 546 792) wat die lid reeds geniet.

'n Lid kan kies om slegs die verpligte sterftedekking te neem (vier keer die risikosalaris). 'n Lid wat die maksimum addisionele dekking (agt keer) kies, kry dus sterftedekking van twaalf keer die risikosalaris is ($4 + 8 = 12 \times R386\ 698 = R4\ 640\ 376$).

Die premie vir die addisionele sterftedekking is ongeveer R73,00 per maand vir elke veelvoud van die risikosalaris. Die beskikbare dekkingsvlakke, insluitend die verpligte dekking en die betrokke premies is as volg:

	A1	B1	C1	A2	B2	C2
4 x RS (verplig)	355	Geen	355	1 546 792	Geen	1 546 792
5 x RS (1 x opioneel)	355	73	428	1 546 792	386 698	1 933 490
6 x RS (2 x opioneel)	355	145	500	1 546 792	773 396	2 320 188
7 x RS (3 x opioneel)	355	218	573	1 546 792	1 160 094	2 706 886
8 x RS (4 x opioneel)	355	290	645	1 546 792	1 546 792	3 093 584
9 x RS (5 x opioneel)	355	363	718	1 546 792	1 933 490	3 480 282
10 x RS (6 x opioneel)	355	436	791	1 546 792	2 320 188	3 866 980
11 x RS (7 x opioneel)	355	508	863	1 546 792	2 706 886	4 253 678
12 x RS (8 x opioneel)	355	581	936	1 546 792	3 093 584	4 640 376

Hoe om die Tabel te lees:

RS = Risikosalaris (R386 698).

Blou (A) is verpligtend. Groen (B) is opioneel.

Die blou bydrae (A1) "koop" die blou dekking (A2).

Die groen bydrae (B1) koop die groen dekking (B2).

Bruin (C1) is die totale bydrae (A1 + B1).

C1 "koop" die totale dekking soos in C2 (A2 + B2) genoem.

Voorwaardes en terme van opionele buigsame lewensdekking

- (a) Keuses moet as veelvoude van die risikosalaris gemaak word bo die vlak van verpligte dekking (vier keer die risikosalaris).
- (b) Nuwe lede **ouer** as 55 jaar sal vir alle keusedekking bewys van goeie gesondheid moet lewer.
- (c) Nuwe lede **jonger** as 55 jaar kry dekking medies bewysvry tot en met 'n limiet van R5 miljoen.
- (d) 'n 2-Jaar selfmoord klousule is van toepassing op enige keusedekking vanaf die aanvangsdatum vir nuwe en bestaande lede en vanaf enige verhoging in keusedekking.
- (e) Die dekkingsveelvoud kan jaarliks op 1 Maart verlaag word.
- (f) **Dekking kan slegs verhoog word indien:**
 - 'n lid in die huwelik tree
 - 'n kind gebore word
 - op die skema verjaardag elke jaar met mediese vereistes vanaf Maart 2017.**
- (g) Indien bogenoemde gebeurtenisse plaasvind, het 'n lid **drie maande** grasier om dekking te verhoog.

- (h) Lede moet hulle keuse vir die opsionele addisionele lewensdekking skriftelik doen. Gebruik Bylae C se vorm. Lede wat nie 'n nuwe skriftelike keuse voorsien nie, **bly op die huidige gekose dekking (2016/2017)**. Lede van wie geen keusevorm nog ooit ontvang is nie, bly op die verstekkeuse, naamlik vier keer die risikosalaris ($R386\ 698 \times 4 = R1\ 546\ 792$). Skakel gerus die Pensioenkantoor om u huidigevlak van dekking te bevestig óf indien u u dekking sou wou aanpas.

6.3 Inligtingstuk

Aangeheg vind u 'n inligtingstuk (**Bylae D**) in vraag en antwoord formaat wat u kan help om 'n ingeligte besluit rakende die omvang van sterftedekking te maak. U is welkom om met u finansiële adviseur en/of die **Pensioenkantoor** hieroor oorleg te pleeg, sou daar enige onsekerhede wees.

7. BELASTINGIMPLIKASIES T.O.V. ENKELBEDRAG STERFTE- EN ONGESIKKTHEIDSVOORDELE

Versekerde voordele word op 'n losstaande basis buite die Pensioenfonds hanteer.

7.1 Sterftevoordele

Aangesien die premies vir die sterftedekking en enkelbedrag ongesiktheidsdekking gedeeltelik of ten volle namens die lid betaal word, is daar byvoordeelbelasting deur die lid betaalbaar. Die voordeel is dat die sterftedekking en enkelbedrag ongesiktheidsdekking in totaliteit belastingvry betaal sal word ten tye van 'n eis.

Die volgende bedrae moet dus vanaf 1 Maart 2017 as belasbare byvoordele deur die betaalstelsel van predikante gekanaliseer word:

- Ten opsigte van die vier keer verpligte dekking ($R1\ 546\ 792$) moet 'n maandelikse bedrag van **R177,50 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.
- Indien die predikant van die opsionele lewensdekking gebruikmaak, is die **belastingimplikasies** as volg:

	Samestelling	Maandelikse premie
5x	R177,50 + R73,00	R250,50
6x	R177,50 + R145,00	R322,50
7x	R177,50 + R218,00	R395,50
8x	R177,50 + R290,00	R467,50

	Samestelling	Maandelikse premie
9x	R177,50 + R363,00	R540,50
10x	R177,50 + R436,00	R613,50
11x	R177,50 + R508,00	R685,50
12x	R177,50 + R581,00	R758,50

Die totale maandelikse belasbare byvoeging op die betaalstaat, word volgens die predikant se keuse van dekking gedoen, wat tot gevolg sal hê dat die netto salaris effens sal verminder ten einde voordele belastingvry te ontvang. 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.

7.2 Ongeskikktheidsvoordele [slegs van toepassing op lede jonger as 60 jaar]

Sedert 1 Maart 2015 kwalifiseer premies t.o.v. inkomste vervanging ongesiktheidsdekking nie meer as 'n belasting aftrekking. Voordeel betalings word dienooreenkomsdig ook nie meer belas nie.

Die bedrag van **R263,00** word maandeliks per lid (jonger as 60 jaar) uit die werkgewerbydrae aan die versekeraar oorbetaal om voorsiening te maak vir moontlike ongesiktheidsvoordeel eise.

Van werkgewers word verwag om die bedrag van **R263,00** as belasbare byvoordeel by die predikant se belasbare inkomste in te sluit.

8. DEBIETORDERS EN WYSIGINGS

Bydraes word via debietorder op die 25^{ste} van die maand van elke deelhebber (gemeente) se bankrekening verhaal. Alle wysigings (bedanking, aftrede, uitdienstrede, ensovoorts) moet vóór die 10^{de} van die maand aan die Pensioenkantoor gekommunikeer word.

9. VERANDERING VAN BYDRAEVLAK

Die bydraevlak kan ter enige tyd geskied. Stel asseblief die Pensioenkantoor in kennis van enige verandering in bydraevlak.

10. PENSIOENKANTOOR

Die sinodale kantoor van Wes-Kaapland bedryf die Pensioenkantoor. Alle navrae ten opsigte van pensioenaansoeke, uitdienstredings en arbeidsonbevoegde eise word hier hanteer. Alle verskuiwings of enige verandering van bydraevlak moet ook by die Pensioenkantoor aangemeld word. Die kontakpersoon is **Elodie van der Walt**. Sy kan by **021 957 7115** geskakel word.

PENSIOENKANTOOR

De Langestraat 5, Bellville
Elodie van der Walt
021 957 7115
pensioen@kaapkerk.co.za

11. AANSOEK OM PENSIOENVOORDELE

Predikante wat oorweeg om af te tree moet asseblief minstens twee maande voor die aftreedatum met die Pensioenkantoor in verbinding tree, sodat al die dokumentasie betyds voltooi kan word. Dit help om die spoedige uitbetaling van aftreevoordele te verseker.

Lede wat met vervroegde pensioen aftree, het die keuse om met die groepversekering (vier keer sterftedekking) voort te gaan tot op 65. Kontak die Pensioenkantoor vir meer besonderhede.

12. BYDRAESTAAT

Die Pensioenkantoor stuur in Maart-maand vir elke deelhebber (gemeente) 'n bydraestaat wat die nuwe bydraes per lid en die totaal per deelhebber (gemeente) aandui. Dit sal die verantwoordelike finansiële beampte help om elke personeellid (predikant) se aftrekings, insluitend die belasting, korrek te bereken.

Vriendelike groete

Ds Bossie Minnaar

HOOFBEAMPTE

***** LET WEL: Skryf na punt 7 (Belastingimplikasies) *****

VRYWARING

Die belasting inligting in paragraaf 7 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 belastingadvies dien nie. Konsulteer die SAID of u ouditeur indien enige twyfel in 'n saak bestaan. Geen aanspreeklikheid word vir enige foute, weglatting of opinies in hierdie dokument vervat, aanvaar nie. Die toepaslike IRP5-kodes vir sterftedekking en ongeskiktheidsdekking word jaarliks deur SAID verander. Hou hul kennisgewings in dié verband dop.

VOORDELE EN VERPLIGTINGE VANAF 1 MAART 2017

Risikosalaris = maksimum traktement plus diensbonus per jaar: R386 698,00 (voorsiening van 7% ingesluit)

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

4x Risikosalaris verpligte sterftedeckking	R1 546 792,00
<u>Opsionele buigsame sterftedeckking</u>	
x1 (Totaal 5x Risikosalaris)	R1 933 490,00
X2 (Totaal 6x Risikosalaris)	R2 320 188,00
X3 (Totaal 7x Risikosalaris)	R2 706 886,00
X4 (Totaal 8x Risikosalaris)	R3 093 584,00
X5 (Totaal 9x Risikosalaris)	R3 480 282,00
X6 (Totaal 10x Risikosalaris)	R3 866 980,00
X7 (Totaal 11x Risikosalaris)	R4 253 678,00
X8 (Totaal 12x Risikosalaris)	R4 640 376,00

Volle Fondskrediet (opgelope waarde in die Pensioenfonds) word uitbetaal.

2. ONGESKIKTHEIDSVOORDELE

Minimum Jaarlikse inkomste (66,67% x Risikosalaris)	R 257 812,00
Maksimum jaarlikse voordeel, onderhewig aan versekeraar se kriteria (91,67% x Risikosalaris)	R 354 486,00
Enkelbedrag uit Groepskema onderhewig aan sekere voorwaardes	R1 160 094,00

3. GADEVERSEKERING

<i>Indien van toepassing</i>	R 386 698,00
------------------------------	--------------

4. BYDRAES

4.1 Verpligtinge van gemeente

Per predikantspos	16,8% Bydraevlak	19,2% Bydraevlak	21,5% Bydraevlak
Kontribusie (p.m.) (Versterkingsfonds)	R5 414,00	R6 188,00	R6 929,00
50% premie (Groepversekering)	R 177,50	R 177,50	R 177,50
	R5 591,50	R6 365,50	R7 106,50

Die **VGK** se gemeentes het volgens eie keuse nie deel aan die Versterkingsfonds nie met die gevolg dat hul kontribusie slegs **R4 061,00 per maand** (op 16,8% vlak) is. Groepversekering ten bedrae van **R177,50 per maand** moet egter bygevoeg word.

4.2 Verpligtinge van leraar(s)

4.2.1 Persoonlike bydraes (per maand)

Ouderdom aan begin van 2017	7,5% Bydraevlak	9,375% Bydraevlak	11,250% Bydraevlak
Tot 34	R1 597,00	R1 996,00	R2 395,00
35	R1 688,00	R2 110,00	R2 532,00
36	R1 779,00	R2 224,00	R2 669,00
37	R1 871,00	R2 338,00	R2 806,00
38	R1 962,00	R2 452,00	R2 942,00
39	R2 052,00	R2 565,00	R3 078,00
40	R2 144,00	R2 679,00	R3 215,00
41	R2 235,00	R2 793,00	R3 352,00
42	R2 326,00	R2 907,00	R3 489,00
43 en ouer	R2 417,00	R3 022,00	R3 626,00

4.2.2 Groepversekering (4x Verpligte sterftedekking)

50% van premie deur leraar R177,50 p.m.

4.2.3 Gadeversekering (indien van toepassing)

100% van premie R 26,00 p.m.

4.3 Kapelane

Groepversekering (volle premie) R355,00 p.m.

100% Gadeversekering (indien van toepassing) R 26,00 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 2017)

PGI = R386 698

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 3 159	R 3 900	R 4 673	R 5 414	R 6 188	R 6 929
KATAGORIE 2 - NIE-VERSTERKINGSFONDS (VGK) - (2 lede)	-	-	-	R 4 061	-	-

MAANDELIKSE BYDRAES PER LID

Ouderdom laaste verjaarsdag op 01-01-2017	Pensioengewende Besoldiging	% van PGI [#]	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%)
34 en jonger	R 255 388.00	5.15%	R 400	R 799	R 1 198	R 1 597	R 1 996	R 2 395
35	R 269 994.00	5.24%	R 422	R 844	R 1 266	R 1 688	R 2 110	R 2 532
36	R 284 599.00	5.19%	R 445	R 890	R 1 335	R 1 779	R 2 224	R 2 669
37	R 299 205.00	5.44%	R 468	R 936	R 1 403	R 1 871	R 2 338	R 2 806
38	R 313 810.00	5.70%	R 491	R 981	R 1 471	R 1 962	R 2 452	R 2 942
39	R 328 276.00	5.96%	R 513	R 1 026	R 1 539	R 2 052	R 2 565	R 3 078
40	R 342 882.00	6.26%	R 536	R 1 072	R 1 608	R 2 144	R 2 679	R 3 215
41	R 357 487.00	6.56%	R 559	R 1 118	R 1 676	R 2 235	R 2 793	R 3 352
42	R 372 093.00	6.88%	R 582	R 1 163	R 1 745	R 2 326	R 2 907	R 3 489
43 en ouer	R 386 698.00	7.50%	R 605	R 1 209	R 1 813	R 2 417	R 3 022	R 3 626

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



** Bylae C **

PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

De Langestraat 5
BELLVILLE
7530

Privaat sak X8
BELLVILLE
7535

Registrasieno 12/8/3615/1
T 021 957 7100
S 083 270 5211
E bossie@kaapkerk.co.za

www.ppfkaapkerk.co.za

Keuse ten opsigte van sterftedekking

(slegs van toepassing vir nuwe toetreders óf vir huidige lede wat dekkingsveelvoud
[sien 6.2 en 7.1] wil verhoog of verlaag)

Naam en voorletters:

ID Nommer:

Deelnemende werkgewer (Gemeente of instansie):

Dui asseblief u keuse aan deur 'n kruis (x) in die toepaslike blokkie te maak. Die **verstekopsie** is gelyk aan vier keer die risikosalaris ($4 \times R386\ 698 = R1\ 546\ 792$). Indien u nie 'n opsionele addisionele dekking kies nie, sal u sterftedekking outomaties gestel word op R1 546 792 (vier keer die risikosalaris van R386 698).

Ek kies om die volgende sterftedekking te neem (merk met 'n kruis in die keuse kolom):

Verplig	Addisioneel	Totaal	Keuse	Premie per maand
1 546 792	= 4x RS	1 546 792		355,00
1 546 792	plus 1 x	= 5x RS	1 933 490	428,00
1 546 792	plus 2 x	= 6x RS	2 320 188	500,00
1 546 792	plus 3 x	= 7x RS	2 706 886	573,00
1 546 792	plus 4 x	= 8x RS	3 093 584	645,00
1 546 792	plus 5 x	= 9x RS	3 480 282	718,00
1 546 792	plus 6 x	= 10x RS	3 866 980	791,00
1 546 792	plus 7 x	= 11x RS	4 253 678	863,00
1 546 792	plus 8 x	= 12x RS	4 640 376	936,00

RS = Risikosalaris

VERKLARING

Ek verklaar dat ek die risikodekking van die PPF en my keuses daaromtrent verstaan en dat ek die nodige advies ingewin het waar nodig. Ek verklaar dat ek die implikasies van my keuse verstaan. Hiermee vrywaar ek die Fonds, die Trustees en die Hoofbeampte van die Fonds en my Werkgewer teen enige eis van watter aard ook al wat uit my sterftedekkingkeuse mag voortspruit.

Naam

Handtekening

Datum

Die voltooide vorm moet die Pensioenkantoor teen Vrydag 17 Februarie 2017, óf binne 14 dae na aanstelling bereik. Faks na 086 524 7153 of e-pos na pensioen@kaapkerk.co.za. Kontak Elodie van der Walt by 021 957 7115 indien u enige navrae in hierdie verband het.

*Die onus is op die lid om die vorm korrek te voltooi en indien nie korrek voltooi is nie,
sal die vorm ongeldig wees en sal die verstekopsie op die lid van toepassing wees.*

INLIGTINGSTUK – VRAE EN ANTWOORDE

Hierdie inligtingstuk kan u help om 'n ingeligte besluit rakende die omvang van u sterftedekking te maak. U is welkom om met u finansiële adviseur en/of die Pensioenkantoor hieroor oorleg te pleeg, sou daar enige onsekerhede wees.

1. Wat behels my versekerde voordele vanaf 1 Maart 2017?

Die veranderinge wat aan die risikovoordele gemaak word kan as volg opgesom word:

- Buigsame sterftedekking laat u toe om tot 8x risikosalaris bo-en-behalwe die kerndekking van 4-maal risikosalaris op 'n vrywillige basis te neem.
- Dekkingsveelvoud kan jaarliks op **1 Maart** verhoog/verlaag word.
- Die vlak van dekking vir gadeversekering (m.a.w. dekking wat betaalbaar is indien u gade te sterwe sou kom) is gekoppel aan risikosalaris, en die enkelbedrag verhoog na R386 698.
- Ongeskiktheidsvoordele is volgens die diskresie van die versekeraar, vir sekere toestande met 25% tot 91,67% van risikosalaris aangepas.
- Die Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel se voordele is opwaarts aangepas.

Verdere detail oor hierdie voordele word vervat in die skrywe waaraan hierdie Bylae geheg is.

2. Waarom het die Trustees besluit om buigsame sterftedekking in plek te sit?

Die Trustees evalueer deurlopend risikovoordelkostes en ondersoek wyses waarvolgens aftreevoordele 'n verdere hupstoot kan kry. Op grond van lede se versoek is 'n ondersoek oor buigsame risikovoordele gedoen, wat hul in staat sal stel om lewensdekking aan te pas na gelang van hul behoeftes. Aan die hand van die resultate van hierdie ondersoek en in erkenning van die behoeftes van die meerderheid lede is die besluit geneem om buigsame sterftedekking in plek te sit.

3. Wat beteken buigsame sterftedekking vir my?

Verpligte sterftekking van 4x risikosalaris word by verstek gebied. Afhangend van u persoonlike omstandighede kan u dus die keuse uitoefen om addisionele dekking, in veelvoude van 1x risikosalaris en tot-en-met 8x risikosalaris, te neem om die behoefte vir finansiële sekuriteit vir u gade en kinders aan te spreek.

Daar is in alle gevalle 'n addisionele premie betaalbaar vir addisionele dekking, wat 'n direkte impak het op die maandelikse bedrag wat na aftreebesparing gaan.

4. Hoe weet ek watter vlak van dekking ideaal is vir my?

Ideaal gesproke moet u finansiële advies inwin waarin elke aspek van u finansies ontleed word om gebreke en behoeftes te identifiseer en aan te spreek.

Die tipiese vrae wat in so tipe ontleding gevra word is, byvoorbeeld:

- Is u getroud? Indien wel, is u gade werksaam?
- Het u kinders wat finansiell afhanklik is van u?
- Het u enige skuld wat gedelg moet word indien u sou sterf?
- Watter ander lewensversekering het u?
- Wat is die totale bedrag wat uitbetaal sou word indien u sterf en voorsien dit aan die behoeftes van u afhanklikes in u afwesigheid?

Groepversekering bied 'n baie kostedoeltreffende manier om lewensversekering te verkry. Buigsame sterftevoordele bied toegang tot hierdie doeltreffendheid en laat steeds toe vir individue wat nie dekking benodig nie om minder te spandeer aan versekering en meer te spaar vir aftrede.

5. **Wat is die koste-impak van hierdie verandering?**

Punt 6.2 van die brief wat hierdie Bylae vergesel bevat detail oor die koste van kern- en addisionele dekking.

6. **Hoe oefen ek nou my keuse uit, en is dit nodig om my bestaande keuse te verander?**

Bylae C van hierdie skrywe bevat 'n opsievorm wat deur u voltooi kan word indien u sou kies om lewensdekking bo die 4x risikosalaris kernvlak te neem. Andersyds kry u nou die jaarlikse geleentheid om u dekkingsveelvoud te verhoog/verlaag, onderhewig aan die Versekeraar se vereistes. Indien u bestaande keuse wil verander, moet die Pensioenkantoor voor **17 Februarie 2017** hiervan in kennis gestel word.

7. **Kan ek my keuse later verander?**

U kan, maar om te voorkom dat individue ekstra sterftedekking neem in tye wanneer daardie persone voel dat daar dalk 'n groter waarskynlikheid vir 'n eis is, het Sanlam sekere reëls in plek gesit oor die tye wanneer dekking verander kan word. Die volgende reëls geld:

- Dekking kan op 1 Maart elke jaar verhoog of verlaag word. Lede wat keuse verhoog, gaan eers versoek word om mediese verslag aan die Versekeraar beskikbaar te stel.
- Dekking kan verhoog word binne drie maande van die volgende gebeurtenisse:
 - u in die huwelik tree, of
 - 'n kind gebore word.

Dit is van uiterste belang dat u die Pensioenkantoor skriftelik in kennis stel van u keuse, indien enige, binne die tydsraamwerk hierbo, om te verseker dat u ten alle tye voldoende dekking geniet. Indien u na 1 Maart 2017 geen verdere keuses uitoefen nie, sal die keuse wat u voorheen uitgeoefen het voortaan steeds geld. **U hoef dus nie jaarliks u bestaande keuse te bevestig nie.**

8. **Is daar beperkings op wat ek kan kies?**

U keuse moet in veelvoude van 1x risikosalaris wees. Verder mag u 'n maksimum van 8x risikosalaris kies, wat u dus 'n totale dekking van 12x risikosalaris sal gee.

Nuwe lede ouer as 55 jaar sal vir alle keusedekking bewys van gesondheid moet lewer.

Nuwe lede jonger as 55 jaar kry dekking medies bewysvry tot en met 'n limiet van R5 miljoen.

9. **Ek is steeds nie seker hoeveel versekering ek het en hoeveel ek nodig het nie. Wat staan my te doen?**

Indien u steeds onseker is oor hierdie veranderinge, is u welkom om met die Pensioenkantoor hieroor oorleg te pleeg. Verder sou dit ideaal wees indien u finansiële advies van 'n geregistreerde adviseur inwin.

OPVOEDINGSBESKERMER

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 seker 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:

Maksimum voordeel vir Onderriggelde		
<i>(Let wel: Boeke-toelaag en universiteit-inwoningstoelaag is uitgesluit.)</i>		
Opvoedkundige Inrigting	Maksimum voordeel per kind	Maksimum tydperk
Voorskool (Graad 0 of Graad R)	R36 000 per jaar	1 jaar
Laerskool (Graad 1 – 7)	R72 000 per jaar	7 jaar
Hoërskool (Graad 8 – 12)	R82000 per jaar	5 jaar
Tertiêre onderrig	<u>Plaaslik:</u> R51 000 <u>Internasionaal:</u> \$58 000 per jaar	Die duur van 'n eerste graad of ambags-diploma 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 (soosloodgieter en elektrisiën). Sekere buitelandse universiteite is ook ingesluit.

Neem asseblief kennis:

- **Geen voordeel sal uitbetaal word indien die kind om watter rede ook al nie 'n opvoedkundige inrigting bywoon nie. Tuisonderrig is spesifiek uitgesluit van die voordeelbetaling.**
- Geen voordeel is betaalbaar indien die lid ongeskik 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.

2. 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 druipt, sal geen voordeel betaal word om daardie jaar te herhaal nie.

3. 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.