



Predikante en Amptenare Pensioenfonds



PENSIOENE OMSENDKRYWE NR :1 van 2021

AAN : ALLE WERKGEWERS EN LEDE VAN DIE PREDIKANTE EN AMPTENARE PENSIOENFONDS

PENSIOENFONDSBYDRAES

U word daaraan herinner dat die Predikante en Amptenare Pensioenfonds in Oktober 2020 saamgesmelt het. Nie net het hierdie samesmelting die administrasie van die Fonds vergemaklik nie, dit het ook oorhoofs, die koste laat daal. Die skrywe wat gedurende Augustus van 2020 uitgestuur is in hierdie verband, het die besonderhede, voordele en premies bevat.

Predikante en amptenare se voordele en premies verskil egter steeds van mekaar en u sal onthou dat predikante nou as kategorie 1 aangedui word en amptenare as kategorie 2.

Hierdie skrywe tref dieselfde onderskeid tussen die twee kategorieë en daarom moet u asseblief die skrywe so hanteer en nie byvoorbeeld, predikante in die amptenare se kategorie plaas nie en andersom. Daar kan nie tussen hierdie twee lidmaatskap kategorieë oorgeplaas word nie.

Die goeie nuus is dat ná die jongste hersiening van die voordele en kostes ontvang is, daar geen verandering van laas jaar Oktober is nie. Vir begrotingsdoeleindes, kan u dieselfde premies vir alle voordele gebruik soos dit tans op die web verskyn.

Volledigheidshalwe word hierdie inligting hieronder in tabel-formaat herhaal. Die veelvoud van voordele bly dieselfde soos vir 2020.

Kategorie 1 (Predikante)

<u>Tipe Voordeel</u>	<u>Voordeel betaalbaar</u>
Sterftevoordeel binne Fonds ("goedgekeurde" voordeel en wat belasbaar is by uitbetaling)	4 x pensioengewende salaris
Ongeskiktheidsinkomste	75% van pensioengewende salaris
Groepwensversekering ("nie-goedgekeurde" voordeel en wat belastingvry uitbetaal)	4 x pensioengewende salaris
Gadeversekering	1,25 x pensioengewende salaris
Enkelebedrag ongeskiktheidsvoordeel	3 x pensioengewende salaris

NG Lynnwood
Sussexlaan 439, Lynnwood
GPS: S25°45.96 E28°15.93
E-pos : theo@pensioene.co.za;
Tel : 012 342 0415

‘n Deelnemende Fonds aan die Sanlam Sambreelfonds

Die premies vir bogenoemde voordele is soos volg: (teenoor Oktober 2020 se premies):

Voordeel	Premies soos op 1 Oktober 2020	Nuwe premies miv 1 Maart 2021 (Persentasie van pensioengewende salaris)
Groeplewensversekering (begrotingsitem)	1,335%	1,335% Werkgewer betaal 50% en lid betaal 50%
Gadeversekering (begrotingsitem)	0,2250%	0,2250% Lid betaal ten volle
Enkelbedrag ongeskiktheid (begrotingsitem)	0,5420%	0,5420% Werkgewer betaal ten volle
Ongeskiktheidsinkomste (nie begrotingsitem nie)	1,0820%	1,0820%
Sterftevoordeel binne die Fonds (nie begrotingsitem nie)	1,4450%	1,4450%

Waar daar 'n begrotingsitem aangedui word, beteken dit u moet die geld saam met die bydraes oorbetaal.

Bydraekategorieë vanaf 1 Maart 2021 vir werkgewers en werknemers (bly onveranderd):

	Bydraekategorie						
	1	2	3	4	5	6	7
Werknemer-bydrae	4,2%	5%	6,1%	7%	7,5%	7,5%	7,5%
Werkgewer-bydrae	9,3%	10%	11,4%	13%	15%	17,5%	20%
Totale bydrae	13,5%	15%	17,5%	20%	22,5%	25%	27,5%

Kategorie 2: Amptenare

Net soos vir die Predikante (omdat die Fonds nou as één hanteer word) is die goeie nuus dat ná die jongste hersiening van die voordele en kostes ontvang is, daar geen verandering van laas jaar Oktober is nie. Vir begrotingsdoeleindes, kan u dieselfde premies vir alle voordele gebruik soos dit tans op die web verskyn.

Volledigheidshalwe word hierdie inligting hieronder in tabel-formaat herhaal. Die veelvoud van voordele bly dieselfde soos vir 2020. Daar is egter een belangrike voordeel wat bygevoeg is vir amptenare. Miv 1 Oktober 2020 en dus ook vir die toekoms vir solank as wat die voordeel geld, kan amptenare ook hul groep- en gadeskemas ná aftrede voortsit. Hierdie word 'n voortsettingsopsie genoem is van toepassing op die "nie-goedgekeurde" skemas. Geen bewys van mediese gesondheid word geverg nie. Kontak gerus die pensioenkantoor vir meer besonderhede.

<u>Tipe Voordeel</u>	<u>Voordeel betaalbaar</u>
Sterftevoordeel binne Fonds ("goedgekeurde" voordeel en wat belasbaar is by uitbetaling)	3 x pensioengewende salaris
Ongeskiktheidsinkomste	75% van pensioengewende salaris
Groepewensversekering ("nie-goedgekeurde" voordeel en wat belastingvry uitbetaal)	2 x pensioengewende salaris
Gadeversekering	1 x pensioengewende salaris
Enkelebedrag ongeskiktheidsvoordeel	3 x pensioengewende salaris

Die premies vir bogenoemde voordele is soos volg: (teenoor Oktober 2020 se premies):

Voordeel	Premies soos op 1 Oktober 2020	Nuwe premies miv 1 Maart 2021 (Persentasie van pensioengewende salaris)
Groepewensversekering ("goedgekeurde" voordeel - <u>nie-begrotingsitem</u>)	1,2690%	1,2690% Word van werkgewer bydraes verhaal
Gadeversekering (<u>begrotingsitem</u>)	0,972%	0,972% Lid betaal ten volle
Enkelbedrag ongeskiktheid (<u>begrotingsitem</u>)	0,156%	0,156% Werkgewer betaal ten volle
Ongeskiktheidsinkomste (nie begrotingsitem nie)	1,0820%	1,0820%
Sterftevoordeel buite die Fonds (<u>begrotingsitem</u>)	0,8260%	0,8260%

Waar daar 'n begrotingsitem aangedui word, beteken dit u moet die geld saam met die bydraes oorbetaal.

Bydraekategorieë vanaf 1 Maart 2021 vir werkgewers en werknemers (bly onveranderd):

	Bydraekategorie					
	1	2	3	4	5	6
Werknemer-bydrae	Gesluit	7,5%	5%	7,5%	7,5%	7,5%
Werkgewer-bydrae	Gesluit	13%	8,5%	15%	17,5%	20%
Totale bydrae	Gesluit	20,5%	13,5%	22,5%	25%	27,5%

Algemeen: vir beide Predikante en Amptenare

Let aseblief daarop dat al die maandelikse bydraes en/of premies agteruit betaalbaar is, dit wil sê die verhoogde bydraes en/of premies is betaalbaar einde Maart, geldig vanaf 1 Maart. Dit is baie belangrik om daarop te let dat die bydraes laastens teen die 7de van die maand wat volg op die maand waarvoor die premies betaalbaar is, inbetaal moet wees. Die Pensioenfondswet vereis dit. Indien dit na die datum inbetaal word, sal daar rente op die laat betaling van die bydraes gehef word teen 'n rentekoers soos bepaal deur die Wet.

Alle werkgewers/predikante en amptenare het die keuse om miv 1 Maart 2021 pakkette te struktureer, gegewe enige verhogings wat toegestaan is.

U kan opskuif na 'n hoër of laer bydraekategorie in Maart en September van elke jaar.

Die Fonds se operasionele koste (administrasie en konsultasie)

Omdat hierdie kantoor baie navrae kry oor die administrasie, konsultasie en ander kostes verbonde aan die bedryf van die Fonds (soos dit op die *retirementfundweb* beskikbaar is) gee ek graag hierdie koste ook aan u. Hierdie kostes word volgens wet van die werkgewer se bydraes verhaal. (Hierdie is nie 'n begrotingsitem nie):

Komponent	Premie/koste vir Okt 2020	Premie/koste vanaf Maart 2021
Sanlam Administrasie (Dieselfde vir beide Predikante en Amptenare)	0,2532%	0,2532%
Konsultasie (Dieselfde vir beide Predikante en Amptenare)	0,1490%	*0,1490%
Gebeurlikheidsreserwe rekening heffing ("CRA levy")	R3,00 per lid per maand	R3,00 per lid per maand

* Daar word 'n fooi betaal aan die beleggingskonsultant van die Fonds wat nie hierby ingesluit is nie. Hierdie bedrag word nie uitgedruk as 'n persentasie van salaris nie maar wel as 'n persentasie van bates. Die opbrengs op die bates word altyd weergegee as netto van kostes (met ander woorde, nadat die kostes verhaal is). Met ingang van 1 Maart 2021 beloop hierdie fooi 0,03% van bates.

Sanlam hef ook 'n beleggingsfooi (batebestuursfooi) en vir die afgelope paar jaar beloop hierdie 0,73% van bates vir die *Lifestage Accumulation Portfolio*. (Hierdie is die verstek portefeulje). Lede wat hul eie portefeuljes kies, is onderworpe aan 'n ander fooistruktuur. Hierdie fooie is op die web beskikbaar.

Die Fonds se bedryfskoste (kantoor en bestuur)

Vir etlike jare, word die bedryf van die pensioenkantoor en die bestuurskomitee, befonds deur gelde wat vir hierdie doel geormerk is. Die gelde wat tans vir hierdie doeleindes belê word, sal nog een keer aangevul word met die likwidasië van die CGP en spesifiek uit 'n gedeelte van die werkgewer-surplus rekening.

(Die oorgrote meerderheid van die surplus-gelde word egter aan lede oorbetaal. Lede van die Amptenare Pensioenfonds (APF) wat op 1 Oktober 2013 lid van die Fonds was, sal hierdie "agterskot" betalings reeds op die web sien en lede van die Predikante Pensioenfonds, behoort dit te sien in die loop van 2021).

Die fondse wat op hierdie manier bekom is vir die bedryf van die kantoor en verwante uitgawes, is nie onuitputlik nie en daarom het die bestuurskomitee reeds in 2020 besluit dat elke werkgewer 'n nominale fooi moet oorbetaal ter befondsing van die bedryf van die kantoor. Daar is nog nie finaliteit hieroor nie en geen effektiewe datum is vasgestel nie. Hierdie model van gelde bekom behoort nie vir u vreemd te wees nie. Dit herinner aan "sinodale bydraes" maar die aanwending daarvan is spesifiek en gerig op die toekoms. Die fooi sal klein wees en geen glyskaal sal gebruik word nie. Die ander sinodale pensioenfondse maak reeds gebruik van hierdie beginsel. Daar sal binnekort met u hieroor gekommunikeer word.

Korrektheid van data en begunstigde benoemingsvorms

Saakgelastigdes/skribas/administrateurs by gemeentes en instellings wat gelas is met die oorbetalings van maandelikse bydraes en premies op die web, moet asseblief verseker dat hul leraars/amptenare se persoonlike besonderhede op die web korrek is aangesien hulle by magte is om dit te verander. Dit is krities belangrik dat lede se selfoonnommers en e-posadresse op die web aangebring word aangesien dit in die toekoms 'n belangrike manier gaan wees om elektronies, direk met lede te kommunikeer. Daar kan reeds miv Oktober 2018, begunstigde benoemingsvorms direk op die web gelaai word, maar dan moet die lid self dit doen nadat hy/sy op die web geregistreer is. Dit sou tog raadsaam wees om steeds 'n harde kopie van hierdie vorm by u kantoor op leër te hou. (Indien u navrae oor die web het, skakel gerus die webspan by 0861 223 646).

Beleggingsopbrengs

Lede wat reeds op die web geregistreer is en hul fondswaardes noukeurig dophou, sou gemerk het dat die Fonds se beleggingsopbrengs tans effe beter vertoon as gedurende 2020. Die markte se opbrengste is egter wisselvallig en 'n goeie maand of kwartaal is nie noodwendig 'n aanduiding van die jaar vorentoe nie. Tog is daar wêreldwyd 'n meer positiewe siening oor die ekonomie vanweë die beskikbaarstelling van entstof teen COVID-19.

Volgens die lewensiklus-model van beleggings volgens ouderdom, word jonger lede op die langer termyn goeie blootstelling aan groeibates gebied (*Accumulation Portfolio*) terwyl ouer lede beskerm word deur hul geld geleidelik in 'n waarborg portefeulje (*Stable Bonus Portfolio*) te plaas.

Die Bestuurskomitee van die Predikante en Amptenare Pensioenfonds is steeds gemaklik dat die lewensiklusmodel van beleggings die beste uitkomst vir lede op die langer termyn bied. Detail oor elke portefeulje se blootstelling aan bateklasse, risiko, opbrengs ensovoorts, is op die web beskikbaar.

Die Kantoor

Soos vantevore gekommunikeer, word die pensioenkantoor by NG Lynnwood gehuisves. Kontakbesonderhede bly dieselfde soos in die NG Kerk Jaarboek gepubliseer.

Vriendelike groete

TP Smith

**TP SMITH
KANTOORBESTUURDER**