Aftreebeplanning

Die sleutel tot ŉ gemaklike aftrede

Wat jy behoort te weet wanneer jy vir aftrede beplan

Op ŉ dag kom jou werkloopbaan tot ŉ einde en moet jy aftree. Hoe sien jy jouself as afgetredene? Sal jy genoeg geld hê om jou maandelikse uitgawes te kan dek? Ongelukkig beplan te min van ons deeglik vir daardie dag.

Jy kan enige tyd begin beplan vir aftrede maar hoe vroeër, hoe beter. Goeie beplanning help jou ook om nou besluite te neem vir jou latere ideale aftrede.

**Definisies**

Dit is belangrik dat jy duidelikheid van jou versekeringsmaatskappy kry oor hul definisies, alledaagse woorde en frases.

**Begunstigde(s)**

ŉ Persoon of groep mense wat geld ontvang het as gevolg van ŉ afgestorwe lid wat tot ŉ aftreefonds bygedra het, of wat kwalifiseer vir surplusvoordele.

**Begunstigde (benoemde)**

As lid van ŉ aftreefonds sal jy gevra word om een of meer begunstigdes te kies of te nomineer wat dit wat jy gespaar het sal ontvang as jy te sterwe kom voor of eers as afgetredene.

**Begunstigingsfonds** Wanneer ŉ lid of voormalige fondslid te sterwe kom, kan enkelbedragvoordele, wat verskuldig is aan die lid se afhanklikes, in ŉ begunstigingsfonds inbetaal en verdeel word volgens die fonds se diskresie onder die begunstigdes.

**Voordeel**

ŉ Voordeel is die geld wat uit ŉ aftreefonds aan ŉ lid of voormalige lid betaal word.

**Kousalegebeurebetalings**

ŉ Koste wat deur die versekeraar of aftree-annuïteitsfonds gehef word wanneer ŉ lid voortydig ophou betaal of bydraes verminder of kies om af te tree voor die voorafbepaalde aftreedatum.

**Bydraes**

Finansiële paaiemente wat deur aktiewe lede in ŉ pensioenfonds inbetaal word, word bydraes genoem. Dié bydraes bou ŉ poel van fondse wat vir jou toekomstige voordeel belê word.

**Afhanklike**

ŉ Persoon wat ten tye van die dood van ŉ lid terwyl hy nog in diens is, van lid afhanklik was vir finansiële steun. Dit kan ŉ kind wees (insluitend aangenome/medies ongeskik), ouer, eggenoot/eggenote, familielid of ŉ persoon vir wie die lid wetlik vir onderhoud verantwoordelik was.

**Belegging**

Die proses om geld in ŉ beleggingsproduk soos ŉ gesamentlike beleggingskema (CIS), aandele of eiendom weg te sit. Om by te dra tot ŉ pensioenfonds word ook as belegging gesien.

**Wettige voog**

ŉ Persoon of persone wat wetlik aangestel is om ŉ kind/kinders en/of onbevoegde persone te beskerm en versorg.

**Enkelbedragvoordeel**

ŉ Enkelbedragdoodsvoordeel is ŉ eenmalige betaling aan begunstigdes of afhanklikes van ŉ voormalige fondslid. Die voordeel is die totaal van die oorblywende deel van enige pensioenbesparing (minus heffings en belasting) en kan as ŉ enkelbedrag geneem of in ŉ annuïteit herbelê word. Die voordeel word slegs uitbetaal nadat alle begunstigdes en afhanklikes geïdentifiseer is.

**Bykomende inkomste**

ŉ Byverdienste/ekstra werk wat jy doen bykomend tot jou vaste werk om ekstra geld te verdien.

**Surplusvoordeel**

Surplus verwys na enige aftreefondsvoordele verskuldig aan ŉ individu wat nie betaal of geëis is nie nadat ŉ persoon bedank het, afgedank, ongeskik verklaar is of afgetree het. Selfs nadat jy jou voordele geëis en ontvang het nadat jy ŉ fonds verlaat het, het jy miskien nie al die voordele ontvang wat aan jou verskuldig is nie.

**Trustees**

Trustees is groepe of enkelinge wat die aktiwiteite van aftreefondse bestuur, beheer en daaroor toesig hou. Van hulle word verwag om met versigtigheid en toewyding, en in goeder trou, op te tree. Trustees kan persoonlik verantwoordelik gehou word vir alle besluite wat die fonds neem.

**Onopgeëiste voordele**

Onopgeëiste voordele is voordele wat nie betaal is , of geëis is deur, ŉ pensioenfonds- of voorsorgfondslid, of ŉ moontlike begunstigde, binne 24 maande vanaf die datum wat dit verskuldig geword het vir ŉ eis of uitbetaling nie.

Inhoudsopgawe

1. Beplanning

2. Wat is ŉ aftreefonds?

3. Soorte aftreefondse

4. Wanbetalingsopsies

5. Jou regte en verantwoordelikhede as lid van ŉ aftreefonds

6. Raadgewing oor risiko en aftreevoordele

7. Vrae wat dikwels gevra word

8. Hoe om ŉ klagte in te dien

9. Nuttige kontakte

**1. Beplanning**

Oordink jou lewe van vandag en oorweeg jou lopende finansiële verantwoordelikhede. Hoeveel geld dink jy gaan jy nodig hê wanneer jy aftree om jou lopende maandelikse uitgawes te dek? Dit is onwys om aan te neem dat jy in ŉ beter finansiële situasie gaan wees as wat jy nou is, of dat jou sake sal uitsorteer wanneer jy aftrede bereik nie. Jy kan dalk te oud wees, verswak of ŉ besering of siekte hê wat jou kan verhoed om om na aftrede nog te kan werk. Hoe vroeër jy begin spaar, hoe meer tyd skep jy vir jou aftreebesparing(s) om in waarde toe te neem. As jy nog nie begin het om te spaar nie, behoort jy dadelik te begin.

**Kom ons klaar eers sekere wanopvattings en mites oor aftrede op:**

**“Ek is te jonk om oor aftrede te dink”**

Hoe vroeër jy vir aftrede begin spaar, hoe meer geld sal jy hê wanneer jy wel aftree. Jy kan ook beleggings maak en die voordele geniet om voorbelastinginkomste in ŉ geregistreerde pensioenfonds te spaar.

**“Dit is te laat om vir aftrede te begin spaar”**

Om te begin spaar is beter as om glad nie te spaar nie. Jy kan óf meer aggressief met jou spaarplan te werk gaan, beplan om verby die ouderdom 65 te werk, of om bykomende inkomste te verdien uit ŉ byverdienste.

**“Ek het nie genoeg geld om te kan belê nie.”**

Dit gaan nie oor hoeveel jy het nie maar eerder om dit te spaar wat jy het, al is dit net R200 per maand. Met verloop van tyd kan jy die bedrag verhoog. Gesels met ŉ gemagtigde finansiële diensverskaffer (FSP) of makelaar oor hoe om te spaar vir jou aftrede.

Baie van ons leef langer, wat beteken dat ons aftreegeld langer moet hou. Jy kan wel dink jou leefuitgawes sal daal as jy eers afgetree het maar, selfs al is dit in sekere areas minder, kan dit in ander areas styg. By voorbeeld: Terwyl jou behuisingskoste daal as jy jou huisverband delg, kan dit gebeur dat jou mediese uitgawes meer word. Dit is ook ŉ algemene verwagting dat kinders na hul ouers (of grootouers) sal omsien wanneer hulle aftree. Wat gebeur as hulle nie in staat is om dit te doen nie? Liewer te veel geld by aftrede as te min!

As jy wel die besluit geneem het om vir aftrede te spaar, maak ŉ afspraak met ŉ gemagtigde FSP wat jou huidige finansiële situasie kan ontleed en jou kan help om uit te werk hoeveel jy elke maand sal moet wegsit om genoeg geld te kan hê wanneer jy aftree.

Om seker te maak van gemaklike aftrede moet jy beplan om genoeg te spaar om ŉ maandelikse aftree-inkomste van minstens 75% te hê van die laaste salaristjek wat jy verdien.

Die meeste werkgewers het ŉ aftreefonds waartoe werknemers moet bydra. Dit is een van die eenvoudigste maniere om vir aftrede te spaar as jou werkgewer jou bydrae direk van jou salaris aftrek. Dit is ook moontlik om verdere vrywillige bydraes tot jou pensioenfonds te maak. Jy kan verder ook addisionele annuïteite uitneem of bydraes maak aan ŉ alternatiewe aparte fonds van die een wat jou werkgewer bied as jy ŉ pot vol geld beskikbaar wil hê by aftrede. Mense kies gewoonlik dié opsie as hulle vir hulself werk of as daar nie ŉ maatskappypensioenfonds is nie.

2. Wat is ŉ aftreefonds?

ŉ **Aftreefonds** is ŉ breë term wat verwys na ŉ pensioenfonds, uittreeannuïteit, voorsorgsfonds of bewaarfonds. Daar word dikwels na pensioen- en voorsorgfondse verwys as **werkplek-** en **beroepsfondse** omdat dit deur jou werkgewer aangebied word.

Geld wat in ŉ aftreefonds belê is, word beskerm kragtens die Pensioenfondswet (Wet No. 24 van 1956 – die ‘PFA’). Verskillende fondse het hul eie opsies en reëls en word beheer deur ŉ raad van trustees.

3. Tipes aftreefondse

**A. Pensioenfondse**

|  |
| --- |
| **FEITE OOR PENSIOENFONDSE** |
| ŉ Pensioenfonds is ŉ werkplekfonds en dit is gewoonlik **verpligtend** om ’n lid te word. Dit beteken jy **moet** lid van die fonds word as jou werkgewer een het. |
| Jy, jou kollegas en jou werkgewer dra maandeliks by tot daardie fonds en hierdie geldpoel word kollektief belê om dit te laat groei. Jou maandelikse bydrae word outomaties van jou voorbelaste salaris afgetrek. |
| As jy **bedank, botallig verklaar word, afgedank word of aftree** is jy geregtig om die volle bedrag van jou bydraes, sowel as die opbrengs wat op die belegging verdien is – positief of negatief – te ontvang. |
| As jy **bedank, ongeskik verklaar word of afgedank word** en bygedra het tot die pensioenfonds wat jou werkgewer voorsien, kan jy jou gespaarde geld onttrek of dit oordra na ŉ bewaarfonds of die pensioenfonds van ŉ nuwe werkgewer, of jy kan dit opbetaald in jou vorige werkgewer se pensioenfonds laat bly. |
| As jy **aftree**, word jy toegelaat om tot een-derde (tot R500 000) belastingvry in kontant te ontvang (2020). Die balans moet gebruik word om ŉ annuïteit te koop. As jou fondskrediet minder as R247 500 beloop, word jy toegelaat om die totale voordeel in kontant te ontvang. Die bedrag en persentasie word jaarliks deur die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SARS) hersien. |
| Sommige mense oorweeg dit om hul pensioenbesparing te onttrek om skuld af te betaal of om lekker vakansie te gaan hou, maar daar is belastingimplikasies as jy jou spaargeld onttrek voor jy aftree-ouderdom bereik. As jy jou besparing in die fonds behou (spaar of herbelê), of as jy dit oordra na ŉ ander fonds, sal jy nie ŉ belastingaanslag ontvang nie en jou geld sal belastingvry groei tot met jou aftrede. |

**B. Voorsieningsfonds**

|  |
| --- |
| **FEITE OOR ‘N VOORSIENINGSBEWARINGSFONDS** |
| Net soos ŉ maatskappypensioenfonds is ŉ voorsieningsfonds ook ŉ werkplekfonds maar net die werknemer maak bydraes. |
| Wanneer afgetree word uit ŉ voorsieningsbewaringsfonds sal vereis word dat jy tweederdes van die opbrengs gebruik om óf ŉ lewende annuïteit óf ŉ leeftydannuïteit te koop, wat op sy beurt ŉ annuïteitsinkomste sal voorsien. |
| As jy 55 jaar of ouer was op 1 Maart 2021 en nog nie afgetree het uit jou voorsieningsbewaringsfonds nie, is jy geregtig op 100% van die kontantenkelbedrag insluitend enige fondsopbrengste. |
| As jy onder 55 jaar oud was op 21 Maart 2021 sal slegs van jou vereis word om ŉ annuïteit te koop met tweederdes van die geld wat ná 1 Maart 2021 belê is en jy sal in staat wees om die volle enkelbedrag wat vóór dié datum belê is, te neem belasbaar volgens die belastingtabelle vir aftree-enkelbedrae. |

**C. Aftree-annuïteite**

|  |
| --- |
| **FEITE OOR AFTREE-ANNUÏTEITE** |
| ŉ Aftree-annuïteit is ŉ tipe spaarplan; dit is soos om jou eie privaat pensioenskema te hê. |
| Hierdie spaarplan is onafhanklik van ŉ werkgewer en is ŉ goeie keuse as jy bykomende spaargeld vir jou aftrede wil skep of as jy in eie diens is. |
| Net jy maak maandelikse bydraes tot ŉ aftree-annuïteit. |
| Jy kan tot een-derde van die waarde by aftrede onttrek. Tweederdes moet gebruik word om ŉ annuïteit te koop. |
| Afhangend van jou gekose aftree-ouderdom het jy van ouderdom 55 en verder toegang tot jou spaargeld. |
| As die waarde van die annuïteit by aftrede minder as R247 500 (2020) beloop, kan jy die volle bedrag onttrek. As jou belegging groter is, moet tweederdes daarvan gebruik word om in ŉ maandelikse pensioen te belê. Daar word ook nie van jou verwag om die geld te onttrek nie; jy kan dit in jou annuïteit laat om verder te groei tot op ouderdom 75. |
| Vroeë onttrekking dra ŉ belastingboete. SARS hersien en dateer die belastingtarief jaarliks op; doen navraag by SARS daaroor of by jou gemagtigde FSP. |
| Jy kan ŉ aftree-annuïteit direk van enige versekeringsmaatskappy of deur ŉ FSP koop. Watter keuse jy ookal uitoefen, maak seker dat die versekeringsmaatskappy deur die Omsigtigheidsgesag (PA) gelisensieer is om versekeringsbesigheid te doen, en dat die FSP gemagtig is deur die Finansiële Sektor Gedragsowerheid (FSCA) om aan jou finansiële produkte en dienste te kan lewer. |
| Verandering van werk voor aftrede affekteer nie jou annuïteit soos dit met ŉ pensioen die geval is nie. Belangriker is dat jy nie van jou spaargeld kan gebruik soos wat die geval met ŉ maatskappypensioenfonds is wanneer jy van werk verander nie. |

**D. Bewaringsfonds**

|  |
| --- |
| **FEITE RAKENDE PENSIOENBEWARINGSFONDSE** |
| Wanneer jy van werkplek verander, het jy vier keuses:   * Spaar (bewaar) die geld in die fonds waaraan jy by jou vorige werkgewer behoort het; * Skuif die geld onaangeraak oor na die fonds van jou nuwe werkgewer; * Onttrek ’n deel van die geld en plaas dan die res in ŉ bewaringsfonds; of * Plaas die totale voordeel in ŉ bewaringsfonds. |
| As jy van werk verander of ongeskik verklaar of afgedank word, kan jy die geld wat jy in jou maatskappy se pensioenfonds gespaar het na ŉ bewaringsfonds oorplaas waar jy dan jou spaargeld bewaar tot met jou aftrede. Jy kan die volle bedrag wat jy belastingvry gespaar het, oorplaas. |
| Jy mag ter enige tyd een kontantonttrekking doen voor jy aftree. |
| Daar is ŉ moontlike gevolg dat jy nie genoeg geld kan hê na jou aftredeas jy besluit om kontant te onttrek nie. Mense neig om verbaas te wees oor hoe min geld hulle werklik ontvang na belasting en aftrekking van die administrateur se fooie. Hulle wil dan van plan verander. Ongelukkig is die **keuse om ŉ voordeel in kontant te neem onomkeerbaar.** |

**E. Pensioenfonds vir Staatsamptenare (GEPF)**

Suid-Afrika het nagenoeg 1,7 miljoen staatsdienswerkers wie se pensioenbydraes in die GEPF inbetaal word. Die fonds funksioneer nie onder toesig van die FSCA nie maar die bestuur en administrasie geskied onder toesig van die Staatspensioenfondsadministrasie-owerheid (GPAA), terwyl die fondsbates belê word deur die Openbare Beleggingskorporasie (OBK/PIC).

Dit is in 1996 gestig as ŉ vastevoordeelpensioenfonds. Dit beteken dat voordele gegrond word op jare diens en gemiddelde salaris in die laaste twee diensjare vermenigvuldig met die aanwaskoers – nie op die prestasie van die fonds nie. Anders as ŉ private pensioenfonds waarborg die GEPF aan sy begunstigdes ŉ voordeelvlak ongeag van wat die onderliggende prestasie van die beleggingsportefeulje is.

Begunstigdes word ŉ lewenslange inkomste gewaarborg en ŉ 50%-pensioen vir die gade indien die hooflid te sterwe kom. GEPF-voordele word ook vir die eerste vyf jaar gewaarborg. Indien ŉ lid in dié tydperk te sterwe kom, word die volle annuïteit aan die gade of hul benoemde afhanklikes/begunstigdes betaal.

**4. Nie-betaling opsies**

Die regering het bepalings uitgevaardig om die onttrekking van geld voor aftrede te ontmoedig omdat dit so nadelig is vir die finale gespaarde bedrag en vir so baie mense ŉ groot versoeking is.

Om mense te help om nie dié fout te maak nie, vereis die PFA vanaf 1 Maart 2019 om ŉ **beleggingsportefeulje vir nie-betaling opsies** te vestig.

**Dit beteken dat:**

* Geld van ander aftree- en bewaringsfondse oorgeplaas kan word na die wanbetalingsportefeulje teen geen bykomende koste;
* Fondsbestuurders moet seker maak dat die wanbetalingsopsie voldoen aan die behoeftes van die meerderheid van hul lede; en
* Dat die Raad van Trustees van elke fonds bepalings moet opstel waarkragtens elke lid toegelaat sal word tot die wanbetalingsbeleggingsportefeulje.

**Wanbetalingsbewaring en oordraagbaarheid**

* Tensy ŉ aftreefonds ŉ geldige vrystelling het, moet dit sy reëls verander om voorsiening te maak vir die behoud van pensioenspaargeld. Dit is veral belangrik vir aftreeplanne dat werknemers toetree as deel van hul indiensnemingskontrak;
* Ouer aftreefondse het gewoonlik nie lede toegelaat om hul opgehoopte spaargeld in die fonds te laat wanneer hulle van werkgewer verander of ophou werk voor aftrede nie, maar daar word nou van hulle vereis om hul reëls te wysig om dit vir werknemers makliker te maak dat hul spaargeld behoue bly of om die spaargeld na ŉ ander fonds oor te dra; en
* Wanneer jy kies om jou voordeel te bewaar, die fonds verplig sal wees om jou te voorsien van ŉ opbetaalde lidmaatskapsertifikaat binne twee maande nadat dit in kennis gestel is dat jy die diens van jou werkgewer gaan verlaat.

**Annuïteitstrategie**

Alle fondse moet oor ŉ annuïteitstrategie beskik wat voorsiening maak vir:

* ŉ aanbod aan lede van die opsie om hul spaargeld te gebruik om by aftrede ŉ annuïteit te koop wat vir ŉ vaste maandelikse inkomste voorsiening sal maak;
* Koste-effektief te wees en te voldoen aan die behoeftes van sy lede, en om lede in duidelike, verstaanbare taal kennis te gee van dié strategie; en
* Om die gekose annuïteit as ŉ opsie aan te bied, maar die fonds word nie toegelaat om dit as die enigste opsie vir afgetredenes te bemark nie.

5. Jou regte en verantwoordelikhede as lid van ’n aftreefonds

**Jy het die reg om:**

* Ingelig te wees oor jou regte as lid van die fonds;
* ŉ Afskrif van die fondsreëls en ŉ inligtingsboekie vir lede te ontvang;
* Minstens een keer per jaar ŉ voordeelstaat te ontvang;
* ŉ Stem te hê by die kies van 50% van die raadslede (trustees) en te weet wie hulle is;
* Te weet wie die fonds administreer;
* Bydraes betyds te betaal en voordele betyds te ontvang nadat jy al die vereiste dokumente ingedien het; en
* Om ŉ klag te mag indien.

**Jou verantwoordelikhede sluit in:**

* Monitering van die fonds se prestasie;
* Om die trustees van jou fonds verantwoordbaar te hou;
* Om die trustees van enige verandering in jou persoonlike besonderhede in kennis te stel insluitend wie jy as

begunstigdes benoem het;

* Om deskundige advies van ŉ FSP, gemagtig deur die FSCA, te ontvang indien nodig;
* ŉ Lening terug te betaal as jy voor jou aftrede van die fonds leen vir behuisingdoeleindes, as jy jou volle

voordeel by aftrede wil ontvang;

* So ingelig as moontlik te wees oor aftrede en oor jou fonds;
* Bewus te wees van belastingimplikasies as jy kontant uit ŉ aftreebelegging onttrek – dit is belangrik dat jy vertroud is met belastingskale by onttrekking, en van die aftreevoordele wat aan die begin van elke belastingseisoen hersien word;
* Om seker te maak dat jy kennis gegee word van wetswysigings betreffende jou fonds of jou FSP; en
* Seker te maak jou werkgewer betaal werkgewer- en werknemersbydraes aan die pensioenfonds oor.

|  |
| --- |
| **WENKE WAT OPBETAALDE AFTREEFONDSLEDE GERUS KAN ONTHOU** |
| **Wanneer jy ŉ opbetaalde lid is, moet die fonds:**   1. Redelike en regverdige fooie hef vir administrasie, wat moet ooreenstem met die koste om administratiewe dienste aan mense te lewer wat nog in diens is. 2. Nie eenmalig ŉ aanvanklike fooi hef op jou bewaarde voordeel a.g.v. van jou opbetaalde lidmaatskap nie. 3. Nie nuwe bydraes tot die fonds toelaat nie. 4. Nie aftrekkings maak vir risikovoordele uit jou bewaarde voordeel nie. 5. Jou toelaat om ŉ voordeel in kontant te neem of om voordele oor te dra na ŉ ander fonds en om berading oor aftreevoordele te doen voor jy so ŉ keuse uitoefen. 6. Die oordrag van ŉ bewaarde voordeel toe te laat sonder om ŉ fooi by te voeg. 7. Jou toe te laat om vrywillig te kies om jou aftreegeld te bewaar. Dat jy nie gedwing kan word om dit te doen nie. 8. ŉ Opbetaalde lidmaatskapsertifikaat uitreik. 9. Voorsien dat jou voordeel (aftreespaargeld) outomaties gespaar word as jy nie ŉ keuse uitoefen nie. |

6. Berading oor risiko en aftreefondsvoordele

Omdat daar altyd ŉ risiko bestaan dat jy jou geld in enige belegging kan verloor, insluitend aftreefondse, is lede nou geregtig op berading oor aftreevoordele voordat hulle ŉ besluit neem.

**Aftreefondsrisiko’s**

Voordat ŉ fondslid besluit om ŉ voordeel na ŉ ander aftreefonds oor te dra, moet fondse die volgende bekend maak en verduidelik in duidelike, verstaanbare taal:

• Die risikos, kostes en heffings van die beskikbare belegginsportefuljes;

• Hul annuïteitstrategië;

• Hoe hulle voordele bewaar; en

• Alle ander opsies beskikbaar vir lede.

**Berading**

* Berading moet in duidelike taal gedoen word deur konsultante wat die beskikbare opsies verstaan en daarop gemik wees om afgetredenes te help om ingeligte besluite te neem wanneer hulle ophou werk.
* Berading mag persoon-tot-persoon ontmoetings insluit waar inligting gedeel en vrae in eenvoudige taal beantwoord word.
* Dit is nodig om daarop te wys dat aftreevoordeelberading nie finansiële advies is nie.
* Iemand wat berading doen, hoef nie ŉ gemagtigde FSP te wees nie. Jou beleggingsfonds moet egter die vertroue hê dat die berader gekwalifiseer is om inligting te deel en vrae te beantwoord.

**Let wel:** Aftreefondsberading is nie beperk tot die itemswat hierbo gelys is nie en kan ter enige tyd gedoen word. Berading word ook verlang wanneer iemand by die fonds aansluit as ŉ nuwe lid, én minstens ses maande voor ŉ persoon die normale aftree-ouderdom bereik.

7. Vrae wat dikwels gevra word

**Vr. Wat gebeur met my aftreegeld as ek sterf voor my aftrede?**

**A:** Jou voordele uit ŉ pensioen- of voorsorgfonds maak nie deel uit van jou boedel nie. As jy te sterwe kom terwyl jy in diens is, sal jou voordele verdeel word tussen jou afhanklikes en/of genomineerdes volgens die oordeel van die fondstrustees en na afloop van ŉ ondersoek om te bepaal wie jou afhanklikes en/of genomineerdes is. Die trustees het die alleenreg om te besluit oor die manier waarop die voordeel verdeel sal word. Dit is egter nodig om jou nominasievorm van begunstigdes by te hou sodat dit makliker sal wees vir die trustees om jou afhanklikes te identifiseer en sal help dat die voordeel spoedig onder die begunstigdes verdeel sal word.

|  |
| --- |
| **VOORDEELFONDSE EN AFHANKLIKES** |
| 1. Wanneer ŉ fondslid of voormalige fondslid te sterwe kom, kan **enkelbedragdoodsvoordele** wat aan afhanklikes verskuldig is uit in pensioen- of voordelefonds in ŉ fonds vir begunstigdes inbetaal word. Artikel 37 (c) van die Pensioenfondswet voorsien ŉ tydperk van 12 maande vir die uitbetaling van enkelbedragvoordele aan begunstigdes of afhanklikes van die fondslid. Fondse word egter nie verplig om geld binne dié tydperk te verdeel nie en kan selfs langer neem om toegang tot hierdie voordeel te verkry. Hierdie enkelbedragdoodsvoordele is betaalbaar aan die lid se minderjarige of volwasse afhanklikes. 2. o **Minderjarige afhanklikes:** Enkelbedragdoodsvoordele verskuldig aan die oorledene se minderjarige afhanklikes mag in ŉ fonds vir begunstigdes inbetaal word pleks van aan hul voog. 3. o **Volwasse afhanklikes:** Enkelbedragvoordele betaalbaar aan ŉ volwasse mag ook in ŉ fonds vir begunstigdes inbetaal word, mits as die lid daartoe instem, of as die fonds oortuig is dat dit beter sal wees vir die finansiële welsyn van die volwassene as die geld in ŉ fonds vir begunstigdes gehou word. 4. Die voordele mag dan aangewend word om uitgawes vir ŉ afhanklike se opvoeding (onderwys) te delg of om maandelikse bedrae aan die wettige voog te betaal om die afhanklike se lewenskostes te delg. 5. Die kapitaalbedrag sal betaal word – in die geval van ŉ minderjarige – wanneer die minderjarige volwasse word. |

**V: Wat gebeur as ek of my begunstigdes nie ŉ voordeel eis nie?**

**A:** As ek of my begunstigdes nie ŉ voordeel van die fonds eis binne ŉ tydperk van 24 maande nadat dit aan my verskuldig geword het nie, sal die voordeel as ŉ **onopgeëiste voordeel** geklassifiseer word. ŉ Onopgeëiste voordeel kan in die pensioen- of voorsieningsfonds gehou word tot dit geëis word, of dit kan oorgeplaas word na ŉ fonds vir onopgeëiste voordele. Sodanige onopgeëiste voordeelfondse soek begunstigdes, wat voormalige afgetrede lede van aftreefondse of hul begunstigdes kan wees, en betaal die verskuldigde voordele uit.

**V: Watter wette bepaal hoe jou fondsvoordele betaal moet word?**

**A:** Die Kantoor van die Pensioenfondsberegter (OPFA), die geregistreerde reëls van jou aftreeefonds en die Inkomstebelastingwet bepaal hoe en wanneer jou voordele uitbetaal. Die OPFA geld ook vir aftree-annuïteite en bewaringsfondse. Die bedoeling van die OPFA is om te verseker dat aftreefondse voordele voorsien soos uiteengesit in die fondsreëls en wat met die nodige sorg en omsigtigheid bestuur word.

8. Hoe om ŉ klag in te dien

As jy ŉ probleem het i.v.m. ŉ aftreefonds, moet jy korrekte voorgeskrewe stappe van die klagteproses volg soos:

STAP 1: Skryf ŉ formele klag aan jou fonds of fondsadministrateur en probeer om die kwessie op te los deur die maatskappy se eie probleemoplossingsprosedure.

STAP 2: As jy nie gelukkig is oor die manier waarmee met jou klag gehandel is nie, kan jy die OPFA kontak en hulp vra om jou klag op te los. Dit is nodig dat jy ŉ skriftelike klag indien wat verduidelik wat die aard en besonderhede van jou klag is. Jy kan ook die aanlynvorm gebruik vir die indien van ŉ klag. Dit is beskikbaar op die OPFA-webblad. Jy moet ŉ kopie van jou ID, bewys dat jy ŉ lid van die fonds is, en dokumentasie wat jou klag ondersteun, aanheg. Die OPFA bestuur die bemiddelings- of konsultasieproses en sal ŉ finale besluit (bekend as ŉ “beslissing”) neem indien jy en die fonds of die fondsadminstrateur nie tot ŉ ooreenkoms kan kom nie.

STAP 3: Indien jy, die fonds of die fondsadministrateur nie tevrede is met die beslissing van die OPFA nie, kan jy teen die beslissing appelleer by die Finansiële Dienste-tribunaal sonder enige koste.

**Let Wel:** As jy ŉ klag het of ŉ geskil wil besleg, het jy drie jaar tyd vanaf die datum of gebeure wat aanleiding tot die dispuut gegee het. Die fondsadministrateur teen wie jy ŉ klag ingedien het, het 30 dae tyd om op jou klag te reageer.

**Nuttige kontakte**

Om onwettige optrede of onregverdige behandeling i.v.m. aftreefondse aan te meld, kontak een van die volgende:

**Finansiële Sektor Gedragsowerheid (FSCA)**

Kontak die FSCA om vas te stel of ŉ finansiële diensverskaffer of finansiële adviseur gemagtig is om finansiële produkte en dienste aan jou te verkoop.

**Inbelsentrum:** 0800 20 3722 (FSCA)

**FSCA-skakelbord:** 012 428 8000

**Faksnommer:** 012 346 6941

**e-posadres:** [info@fsca.co.za](mailto:info@fsca.co.za)

**Navrae oor onopgeëiste voordele:**

[Pension.Queries@FSCA.co.za](mailto:Pension.Queries@FSCA.co.za)

[FSCA.PensionsUnclaimed@FSCA.co.za](mailto:FSCA.PensionsUnclaimed@FSCA.co.za)

**SMS-navraag – ID nr:** 30913

**SMS-navraag – algemene versoek:** 30766

**Fisiese adres:**

Riverwalk-kantoorpark, Blok B, Matroosbergweg, Ashlea Gardens, Pretoria 0081

**Posadres:**

Posbus 35655, Menlopark, Pretoria, 0102

**Webblad:** [www.fsca.co.za](http://www.fsca.co.za)

**FSCA se Verbruikersopleidingsdepartement (CED)**

Vir meer inligting oor finansiële opleiding vir verbruikers, kontak CED.

**e-posadres:** [CED.Consumer@fsca.co.za](mailto:CED.Consumer@fsca.co.za)

**Webblad:** [www.fscamymoney.co.za](http://www.fscamymoney.co.za)

**Kantoor van die Pensioenfondsberegter (OPFA)**

Indien jy ŉ klag het teen jou pensioen-, voorsienings-, bewaar- of aftree-annuïteitsfonds wat jy nie in staat was om op te los nie, kan jy ŉ klag by die OPFA indien.

**Oproepsentrum:** 086 066 2837

**Telefoon:** 012 748 4000 of 012 346 1738

**Faksnommer:** 086 693 7472

**Fisiese adres:**

Matroosbergweg 41, Riverwalk-kantoorpark, Blok A, Ashlea Gardens, Pretoria 0081

**Posadres:**

Posbus 580, Menlyn 0063

**Webblad:** [www.pfa.org.za](http://www.pfa.org.za)

**Kantoor van die Ombud vir Finansiële Diensverskaffers (FAIS-Ombud)**

Indien jy ŉ klag het teen ŉ produkverskaffer of FSP kan jy die FAIS-Ombud kontak.

**Telefoon:** 012 762 5000

**Deeloproep:** 086 066 3247

**Faksnommer:** 012 348 3447/012 470 9097

**e-posadres:** [info@faisombud.co.za](mailto:info@faisombud.co.za)

**Klagtes oor ons diens:**

[hestie@faisombud.co.za](mailto:hestie@faisombud.co.za)

**Navra oor die status van klagtes:**

[enquiries@faisombud.co.za](mailto:enquiries@faisombud.co.za)

**Fisiese adres:**

Kasteelpark-kantoorpark, Orange-gebou, 2de Vloer, Jochemusstraat 546, Erasmuskloof, Pretoria, 0048

**Posadres:**

Posbus 74571, Lynnwoodrif 0040

**Webblad:** [www.faisombud.co.za](http://www.faisombud.co.za)

**Pensioenfonds vir Staatsamptenare (GEPF)**

Die GEPF bestuur en administreer pensioene en ander voordele vir staatsamptenare in Suid-Afrika. Indien jy enige klagtes of navrae het i.v.m. jou pensioen, kontak die GEPF.

**Telefoon:** 012 319 1000/1911

**Oproepsentrum:** 0800 117 669

**Faksnommer:** 012 326 2507

**Posadres:**

Privaatsak X63, Pretoria, 0001

**Fisiese adres:**

Hamiltonstraat 34, Arcadia 0083

**Webblad:** [www.gepf.gov.za](http://www.gepf.gov.za)

© 2020 FSCA

VRYWARING

*Die inligting wat in hierdie boekie vervat is, is slegs ter inligting verskaf deur die Finansiële Sektor Gedragsowerheid (FSCA). Dié inligting geld nie as wets-, professionele of finansiële advies nie. Hoewel alles moontlik gedoen is om seker te maak dat die inhoud bruikbaar en akkuraat is, gee die FSCA geen waarborg, onderneming of waarborg in dié verband nie, en aanvaar nie enige wetlike aanspreeklikheid of verantwoordelikheid vir enige verlies of skade veroorsaak spruitende regstreeks of onregstreeks waar vertrou is op die gebruik van hierdie inligting nie. Tensy andersins vermeld, besit die FSCA die kopiereg op al hierdie inligting. Geen inligting in hierdie boekie mag op enige wyse gereproduseer of oorgedra word nie of op enige wyse of in enige media hergebruik word tensy skriftelike goedkeuring vooraf verkry is van die kantoor van die FSCA se Algemene raad.*