**Jy is dalk geregtig op onopgeëiste voordele!**

Is jy afgedank,afgelê of het jy uit jou pos bedank? Het jy pensioen- of voorsorgfonds-voordele ontvang? Indien nie, is daar 'n manier waarop jy onopgeëiste voordele kan eis.

|  |
| --- |
| **WOORDOMSKRYWING** |
| **Afhanklike** | Iemand wat ten tye van die afsterwe van 'n lid in diens afhanklik was van dié lid vir finansiële steun. Dit kan 'n kind (ook 'n aangenome kind), ouer, gade of 'n ander bloedverwant wees, of iemand vir wie die lid wetlik vir onderhoud aanspreeklik was. |
| **Begunstigde** | 'n Persoon of 'n groep persone wat geld ontvang omdat 'n oorlede lid tot 'n aftreefonds bygedra het of wat vir surplusvoordele kwalifiseer. |
| **Benoemde begunstigde** | As lid van 'n aftreefonds word jy gevra om een of meer begunstigdes te kies of te benoem wat die voordele kan ontvang as jy vóór aftrede te sterwe kom. |
| **Lid of vorige lid** | 'n Persoon wat aan 'n aftreefonds behoort of behoort het en geld daartoe bydra of bygedra het. |
| **Pensioenfonds** | 'n Pensioenfonds bied voordele aan sy lede wanneer hulle uit diens tree of aftree. Die fonds betaal ook voordele wanneer 'n lid, terwyl hy of sy in diens is, te sterwe kom, weens siekte of gestremdheid ongeskik raak vir werk of afgedank word. Jy word slegs 'n lid van 'n pensioenfonds deur 'n maatskappy wat jou in diens neem. Wanneer jy uit 'n pensioenfonds tree, kan jy slegs 'n derde van jou voordeel in kontant ontvang. Die oorblywende twee derdes moet jy gebruik om 'n annuïteit te koop.  |
| **Surplusvoordeel** | Surplusvoordele beteken enige aftreefondsvoordele wat 'n individu verskuldig is, wat nie uitbetaal of opgeëis is nadat daardie persoon afgetree of bedank het, of ontslaan of afgelê is nie. Selfs al het jy jou voordele geëis en ontvang toe jy 'n fonds verlaat het, het jy dalk nie al die voordele wat jou toekom, ontvang nie. |
| **Uittreeannuïteitsfonds** | 'n Uittreeannuïteit is heeltemal onafhanklik van jou werkgewer. Jy dra maandeliks by en kan kies waar jy,jou bydraes, ooreenkomstig die fondsreëls, wil belê. |
| **Versorger** | 'n Versorger is iemand wat 'n ander persoon help wat weens fisiese, sielkundige of geestesgestremdhede nie heeltemal onafhanklik kan leef nie. |
| **Voordeel** | 'n Voordeel is die geld wat uit 'n aftreefonds aan 'n lid, of voormaligelid, betaal word. |
| **Voorsorgfonds** | 'n Voorsorgfonds bied voordele vir sy lede wanneer hulle aftree. Die fonds betaal ook voordele wanneer 'n lid, terwyl hy of sy in diens is, te sterwe kom, weens siekte of gestremdheid ongeskik raak vir werk of afgedank word. Jy word slegs 'n lid van 'n voorsorgfonds deur 'n maatskappy wat jou in diens neem. Wanneer jy uit 'n voorsorgfonds tree, kan jy die hele voordeel as 'n enkelbedrag in kontant ontvang.  |
| **Wettige voog** | Iemand wat wettig aangestel is om 'n kind of kinders en/of gestremde persone te versorg en te beskerm. |

**Wat is 'n onopgeëiste voordeel?**

'n Onopgeëiste voordeel is geld wat 'n aftreefonds nie binne 24 maande na die datum waarop die gelde betaalbaar geword het, aan 'n voormaligewerknemer of begunstigde betaal het nie, soos bepaal deur die fondsreëls en die Wet op Pensioenfondse, 1956 (Wet 24 van 1956).

**Kwalifiseer ek vir 'n onopgeëiste voordeel?**

* Is jy afgedank of afgelê of het jy uit jou pos bedank of afgetree?
* Het jy maandeliks bygedra tot 'n aftreefonds terwyl jy in diens was?
* Het jy jou aftreefondsvoordele ontvang? Indien nie, kan jy steeds jou onopgeëiste aftreefondsvoordele eis.
* Is jy benoem as 'n begunstigde of was jy afhanklik van 'n voormalige lid van 'n aftreefonds wat vóór aftrede te sterwe gekom het?

**Wie kan onopgeëiste voordele eis?**

As jy nie reeds jou aftreefondsvoordele ontvang het nie, kan jy eis as jy—

* 'n voormaligelid van 'n aftreefonds was;
* 'n begunstigde was van 'n voormaligelid van 'n aftreefonds wat vóór aftrede te sterwe gekom het of om watter rede ook al nie die geld kon eis nie.

**Watter dokumente het ek nodig om uit te vind of daar 'n geldige onopgeëiste eis is wat aan my of iemand anders verskuldig is?**

* Die dokumente genoem in die tabel hier onder kan jou help om uit te vind of daar enige onopgeëiste voordele is wat aan jou of 'n ander persoon verskuldig is. Hierdie dokumente is belangrik, want die aftreefonds het die dokumente nodig om te kan sien of daar enige geldige onopgeëiste voordele is.

| **Voormalige lede**  | **Afhanklikes, voogde en versorgers**  |
| --- | --- |
| * Enige dokument wat aantoon aan watter aftreefonds die voormalige lid behoort het, soos 'n loon- of salarisstrokie of 'n aftreefondsvoordeelstaat.
 | * Enige dokument wat toon aan watter aftreefonds die voormalide lid behoort het, bv. 'n loon- of salarisstrokie of 'n aftreefondsvoordeelstaat.
* Die mees onlangste dokument of korrespondensie van die lid se aftreefonds, soos byvoorbeeld 'n brief.
* Enige dokument van die voormalige lid wat kan bewys dat jy die afhanklike, die wettige voog of die versorger was, bv. 'n onverkorte geboortesertifikaat, in die geval van 'n natuurlike voog (m.a.w die ouer van die minderjarige kind namens wie navraag oor die voordeel gedoen word).
* Die voormalige lid se sterftesertifikaat, indien van toepassing.
 |
| * Jou identiteitsdokument (ID).
 | * Jou eie ID-nommer en kontakbesonderhede, soos 'n telefoon- of selfoonnommer.
* Die voormalige lid se ID-nommer, adres en telefoon- of selfoonnommer.
* Die ID-nommer en adres en telefoon- of selfoonnommer van die minderjarige kind namens wie jy navraag doen.
 |

**Hoe om uit te vind of daar 'n geldige onopgeëiste voordeel is wat aan jou of iemand anders verskuldig is**

* Kontak die aftreefonds waaraan jy of jou gesinslid behoort het. Die naam van die fonds kan verskil van die maatskappy se naam.
* Indien jy nie weet wat die naam is van die aftreefonds waaraan jy behoort het nie, kan jy die Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA) se inbelsentrum kontak by 0800 20 37 22. Die FSCA staan jou gratis by met die invul van 'n navraagvorm wat vereis word om die aftreefonds waaraan jy behoort het, te vind.
* Jy kan ook die FSCA se webtuiste by www.fsca.co.za besoek en aanlyn 'n soektog doen na enige onopgeëiste voordele wat jou dalk verskuldig is. Jy moet die volgende inligting op die navraagvorm invul sodat die soekenjin 'n soektog kan doen: Jou naam, van en ID-nommer; die naam van die fonds; en wie jou werkgewer was. As daar 'n positiewe resultaat is, word die kontakbesonderhede van die fonds en/of fondsbestuurder aan jou verskaf.
* Ander maniere om dit na te gaan:

|  |  |
| --- | --- |
| **Soekkanaal** | **Skakel of kontakbesonderhede** |
| E-posnavraag – ID-nommer | FSCA.PensionsUnclaimed@FSCA.co.za |
| E-posnavraag – algemene versoek | Pension.Queries@FSCA.co.za |
| SMS-navraag – ID-nommer | 30913 |
| SMS-navraag – algemene versoek\* | 30766 |
| Indiening per faks | 086 578 1183 |
| Tolvrye telefoniese navraag | 0800 20 37 22 (tolvry) |
| Instapkliënte | Riverwalk-kantoorpark, Blok B, Matroosbergweg 41, Ashlea Gardens, Pretoria |
| Skriftelike navrae | Posbus 35655, Menlopark, Pretoria, 0102 |

**\*Let wel**: As jy aanlyn via die toegangspoort na onopgeëiste voordele 'n moontlike positiewe resultaat kry, beteken dit nie outomaties dat 'n onopgeëiste voordeel aan jou verskuldig is nie. Die tersaaklike aftreefonds of -bestuurder moet eers gekontak word en moet bevestig dat 'n onopgeëiste voordeel inderdaad aan jou, die voormalige lid of 'n ander begunstigde verskuldig is.

**Nuttige kontakbesonderhede**

**Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor**

Kontak die FSCA vir meer inligting of navrae oor onopgeëiste voordele of om onwettige gedrag of onbillike behandeling met betrekking tot pensioen- en voorsorgfondsvoordele aan te meld.

|  |  |
| --- | --- |
| FSCA-skakelbord | 012 428 8000 |
| Oproepsentrum | 0800 20 37 22 |
| Faksnommer | 012 346 6941 |
| E-posadres | info@fsca.co.za |
| Webtuiste | [www.fsca.co.za](http://www.fsca.co.za)  |

Vir verdere finansiële inligting en verbruikersopvoeding, kontak die **FSCA se Afdeling: Verbruikersopvoeding**.

|  |  |
| --- | --- |
| E-posadres |  CED.Consumer@fsca.co.za  |
| Webtuiste |  [www.FSCAMymoney.co.za](http://www.FSCAMymoney.co.za)  |

**Die Pensioenfondsberegter**

As jy 'n klag by jou pensioen-, voorsorg-, pensioenbewarings- of uittreeannuïteitsfonds ingedien het wat nie besleg is nie, kan jy die klag skriftelik by die Pensioenfondsberegter indien.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 012 748 4000; 012 346 1738 |
| Oproepsentrum | 086 066 2837 |
| Faks | 086 693 7472 |
| E-posadres | enquiries@pfa.org.za  |
| Posadres | Posbus 580, Menlyn, 0063 |
| Straatadres | Riverwalk-kantoorpark, Blok A, Vierde Verdieping, Matroosbergweg 41, Ashlea Gardens, Pretoria |
| Webtuiste | [www.pfa.org.za](http://www.pfa.org.za)  |

**Ombud vir Verskaffers van Finansiële Dienste (FAIS-ombud)**

Vir klagte wat met verskaffers van finansiële dienste verband hou, kontak die FAIS-ombud.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 012 762 5000 |
| E-posadres | info@faisombud.co.za  |
| Klag oor diens | hestie@faisombud.co.za  |
| Navrae oor status van klag | enquiries@faisombud.co.za  |
| Anonieme bedrogblitslyn  | 080 111 6666 |
| Posadres | Posbus 74571, Lynnwoodrif, 0040 |
| Straatadres | Sussex-kantoorpark, Blok B, Lynnwoodweg 473, Lynnwood, Pretoria |
| Webtuiste | [www.faisombud.co.za](http://www.faisombud.co.za)  |

**Regeringswerknemerspensioenfonds (GEPF)**

As jy 'n werknemer is van die Suid-Afrikaanse regering en 'n klag het rakende jou pensioenfonds, kontak die GEPF.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon  |  0800 117 669 of 012 319 1000/1911 |
| Faks |  012 326 2507 |
| E-posadres |  Enquiries@gepf.co.za |
| Posadres |  Privaat Sak X63, Pretoria, 0001 |
| Straatadres |  Hamiltonstraat 34, Arcadia  |
| Webtuiste |  [www.gepf.co.za](file:///C%3A%5CUsers%5Calicia.pillai%5CDesktop%5CSend%204%20External%20approval%5Cwww.gepf.co.za) |

© 2020 FSCA

VRYWARINGSKENNISGEWING

*Hoewel voorsorg getref is om seker te maak dat die inhoud van hierdie boekie akkuraat en volledig is, moet daarop gelet word dat hierdie boekie basiese inligting oor ongelisensieerde opspoorders en onopgeëiste voordele bevat. Die boekie vervang nie die tersaaklike bepalings van die Wet op Pensioenfondse, 1956, nie. Die FSCA aanvaar geen verantwoordelikheid nie, en die verbruiker skeld die FSCA vry van alle blaam, vir enige verlies, aanspreeklikheid, skade of uitgawes van watter aard ook al (met inbegrip van, maar nie beperk nie tot, regstreekse, onregstreekse en voortvloeiende verlies) wat voortspruit uit staatmaking op inligting wat in hierdie boekie vervat is of andersins daarmee verband hou. Tensy die skriftelike toestemming van die FSCA se Hoofregsbeampte vooraf verkry is, mag geen gedeelte van hierdie inligtingsboekie gereproduseer of gestuur of hergebruik of op enige wyse of in enige medium beskikbaar gestel word nie.*