



PREDIKANTE PENSIENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

Hoofbeampte:

De Langestraat 5
BELLVILLE
7530

Ds AH Minnaar

Privaatsak X8
BELLVILLE
7535

12/8/3615/1

021 957 7104
pensioen@kaapkerk.co.za
www.ppfkaapkerk.co.za

Verwys: Mev Elodie van der Walt

1 Desember 2019

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

Geagte Medewerker

BYDRAES EN VERPLIGTINGE – 1 MAART 2020 TOT 28 FEBRUARIE 2021

1. 'N VASTE BYDRAE PENSIENFONDS

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.

1.1 Aftreevoordeel

'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

- **Werkgewer se netto bydrae**
(Die koste en die risikopremies word van die werkgewer se bruto bydrae verhaal)
- **Lid se bydrae**
- **Opbrengs**

1.2 Keuse van bydraevlakke

Lede het 'n keuse ten opsigte van bydraevlakke. Die werkgewer (gemeente) moet skriftelik onderneem om lede se gewysigde bydraevlak te betaal. Sien paragraaf 14 vir meer besonderhede.

1.3 Vrywillige addisionele bydraes

Lede het ook 'n keuse om addisionele bydraes tot die pensioenfonds te maak. Dit kan maandeliks of jaarliks gedoen word. Lede se bydraes, plus die goedgekeurde gedeeltes van die werkgewerbydrae (wat eers belas word as 'n byvoordeel) is belastingaftrekbaar tot **27,5%** van die lid se belasbare inkomste. Die bedrag kwytgestel van belasting word beperk tot R350 000 per jaar.

1.4 Pensioengewende Inkomste / Risikosalaris

Pensioenbydraes word jaarliks op 1 Maart, saam met die verhoging van traktement, aangepas. Die **pensioengewende inkomste** (PGI) waarop bydraes en risiko voordele bereken word, is die sogenaamde "risikosalaris". Die risikosalaris beloop vanaf 1 Maart 2020 **R458 615**. Dit is gebaseer op die maksimum salaris (topskaal) van die Algemene Sinode se riglyn vir 'n predikant plus 'n bonus (dertiende tjek) asook 'n 7% addisionele voorsiening ($R32\ 970 \times 13 = R428\ 618 + 7\% = R458\ 615$).

Risikosalaris

($R32\ 970 \times 13$) + 7%

Risikosalaris x 1 =	R458 615
Risikosalaris x 3 =	R1 375 845
Risikosalaris x 4 =	R1 834 460

Die bydraevlakke se persentasies verwys dus nie na 'n spesifieke predikant se salaris nie. Die persentasie verwys na die Predikante Pensioenfonds (PPF) se **pensioengewende inkomste** (PGI) of dan die risikosalaris van R458 615.

2. VOORDELE EN VERPLIGTINGE VANAF 1 MAART 2020

Die voordele en verpligtinge wat vanaf 1 Maart 2020 geld, word volledig uiteengesit in die **aangehegte bylaes**. Die lid se bydrae vanaf 1 Maart 2020 word gebaseer op die predikant se ouderdom op 1 Januarie 2020 [**Bylaes A en B**]. Die bydraes vir Januarie en Februarie 2020 verander nie. Dit bly dieselfde as gedurende 2019.

Risikovooredele 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 (**R345,00**) vir die ongeskiktheidsdekking se inkomste-ervangingsvoordeel (tot ouderdom 65) en die opsionele addisionele sterftedekking (sien paragraaf 6.2 hier onder) word van die werkgewerbydrae verhaal].
- (b) Verpligte sterfte- en ongeskiktheidsdekking – **R350,00** (waarvan die werkgewer en werknemer elkeen R175,00 betaal).
- (c) Verpligte gadeversekering (vir getroudes) – **R33,00**.

4. GADEVERSEKERING

Gadeversekering (verplichtend as daar 'n gade is) is gelyk aan een keer die risikosalaris (R458 615). Die premie is **R33,00** per maand.

Gadeversekering

R458 615
R33,00 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. Dit is **R1 834 460**. ($R458\ 615 \times 4 = R1\ 834\ 460$)
- 5.2 Die maandelikse premie is **R350,00**. Die lid en die werkgewer betaal elkeen 50% (R175,00) van hierdie premie. Hierdie premie word addisioneel tot die pensioenfondsbysdrae betaal.
- 5.3 Die verpligte premie sluit ook ongeskiktheidsdekking in waarvan die enkelbedrag gelyk is aan **drie** keer die risikosalaris, naamlik **R1 375 845**. ($R458\ 615 \times 3 = R1\ 375\ 845$)
- 5.4 Die voorwaardes van die polis bepaal dat die enkelbedrag vanaf ouderdom 60 jaar verminder met 1/60^{ste} vir elke maand na ouderdom 60 jaar. Indien 'n lid byvoorbeeld op ouderdom 62 jaar ongeskik verklaar word, sal die voordeel gelyk wees aan R825 507 ($R1\ 375\ 845 - 24/60 \times R1\ 375\ 845$).

Sterftedekking

R1 834 460

Ongeskiktheidsdekking

R1 375 845

(verminder maandeliks na 60)

Premie

R350,00 per maand

Lid: R175,00

Werkgewer: R175,00

Wysigings vanaf 1 Maart 2019

Die **Universele Opvoedingsbeskermer-voordeel** is gekanselleer. Lede wat vir skoolgaande kinders se uitgawes voorsiening wil maak deur lewensdekking, kan steeds opsionele addisionele sterftedekking uitneem (sien 6.2).

Ongeskiktheidsdekking geld tot ouderdom **65** (voorheen was dit slegs tot 60 beskikbaar).

6. LID- EN WERKGEWER BYDRAES

Die lid- en werkgewerbydraes 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 **werkgewerbydrae** afgetrek:

- (a) Premie vir lede jonger as 65 jaar vir die ongeskiktheidsdekking se inkomstevervangingsvoordeel. Hierdie premie beloop **R345,00** per maand vanaf 1 Maart 2020.
- (b) Lid se premie (indien van toepassing) vir addisionele sterftedekking. Hierdie opsionele addisionele sterftedekking se premie kan wissel van **R76,00** per maand tot **R604,00** 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, 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 was R255,17 per maand in 2019. Die Trustees het egter in Mei 2018 as volg besluit: **“Die trustees besluit om vanaf 1 Junie 2018 die volle aftrekking vir beide aktiewe lede en pensioentrekkers ten volle uit die balans in die kostegebeurlikheidsreserwe te befonds. Die aftrekkings by aktiewe lede en pensioentrekkers sal hervat word sodra die balans in hierdie reserwe R2 000 000 bereik.”**

Die aktuaris van die fonds doen jaarliks ’n herberekening van die kostegebeurlikheidsreserwe en sal tydig aandui wanneer hierdie reserwe die R2 miljoen balans bereik – vermoedelik iewers in 2021. Daarna sal die Pensioenfonds se koste weer uit die werkgewerbydrae verhaal word.

Koste
Tans: Géén
(Koste word tans uit die kostegebeurlikheidsreserwe befonds)

6.1 Ongeskiktheidsdekking

Die maandelikse inkomstevervangingsvoordeel is gebaseer op 66,67% van die risikosalaris (R458 615), dit wil sê R25 479 per maand ($R458\ 615 \times 66,67\% \div 12$). Die premie vir die voordeel beloop **R345,00** 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 65.

Ongeskiktheidsvoordele word volgens die diskresie van die versekeraar (Sanlam), vir sekere toestande tot 91,67% van die risikosalaris aangepas, dit wil sê R35 034 per maand ($R458\ 615 \times 91,67\% \div 12$). 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.

Ongeskiktheidsvoordele is van toepassing op alle lede jonger as 65 jaar. Lede ouer 65 jaar geniet nie ongeskiktheidsvoordele nie.

Ongeskiktheidsdekking

R1 375 845
(Belastingvry)

Premie
R345,00 per maand

Maandeliks
R25 479,00 per maand plus
Pensioenfondsbydrae op **16,8%**

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 werkgewerbydrae 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 (R458 615). Dit kan wissel van een tot agt keer die risikosalaris. Die opsionele sterftedekking is bo en behalwe die vier keer verpligte sterftedekking (R1 834 460) 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, naamlik **R5 503 380** ($4 + 8 = 12 \times R458\ 615 = R5\ 503\ 380$).

Die premie vir die addisionele sterftedekking is ongeveer R76,00 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)	350	Geen	350	1 834 460	Geen	1 834 460
5 x RS (1 x opsioneel)	350	76	426	1 834 460	458 615	2 293 075
6 x RS (2 x opsioneel)	350	151	501	1 834 460	917 230	2 751 690
7 x RS (3 x opsioneel)	350	227	577	1 834 460	1 375 845	3 210 305
8 x RS (4 x opsioneel)	350	301	651	1 834 460	1 834 460	3 668 920
9 x RS (5 x opsioneel)	350	378	728	1 834 460	2 293 075	4 127 535
10 x RS (6 x opsioneel)	350	454	804	1 834 460	2 751 690	4 586 150
11 x RS (7 x opsioneel)	350	528	878	1 834 460	3 210 305	5 044 765
12 x RS (8 x opsioneel)	350	604	954	1 834 460	3 668 920	5 503 380

Hoe om die Tabel te lees:

RS = Risikosalaris (R458 615).

Blou (A) is verpligtend. Groen (B) is opsioneel. Bruin (C) is die totaal van A en B.

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

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

Die bruin totaal (C1) "koop" die totale dekking soos in C2 genoem.

Voorwaardes en terme van opsionele buigsame lewensdekking

- Keuses moet as veelvoude van die risikosalaris gemaak word bo die vlak van verpligte dekking (vier keer die risikosalaris).
- Nuwe lede **ouer** as 55 jaar sal vir alle keusedekking bewys van goeie gesondheid moet lewer.
- Nuwe lede **jonger** as 55 jaar kry dekking medies bewysvry tot en met 'n limiet van R6 125 000.
- 'n 2-Jaar selfdood klousule is van toepassing op enige keusedekking vanaf die aanvangsdatum vir nuwe en bestaande lede en vanaf enige verhoging in keusedekking.
- Die dekkingsveelvoud kan jaarliks op 1 Maart verlaag word.
- Dekking kan **deur die loop van jaar** slegs verhoog word indien 'n lid in die huwelik tree of 'n kind gebore word. Indien enige van hierdie gebeurtenisse plaasvind, het 'n lid drie maande grasie om dekking te verhoog.
- Dekking kan ook **jaarliks** op die skema se verjaardag (1 Maart) – met voldoening aan spesifieke mediese vereistes – verhoog word.
- 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 gekose dekking van die vorige jaar. Lede van wie geen keusevorm nog ooit ontvang is nie, bly op die verstekkeuse, naamlik vier keer die risikosalaris ($R458\ 615 \times 4 = R1\ 834\ 460$). Skakel gerus die Pensioenkantoor om u huidige vlak 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 TEN OPSIGTE VAN ENKELBEDRAG STERFTE- EN ONGESKIKTHEIDSVOORDELE

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

7.1 Sterftevoordele

Aangesien die premies vir die sterftedekking en enkelbedrag ongeskiktheidsdekking gedeeltelik of ten volle namens die lid betaal word, is daar byvoordeelbelasting deur die lid betaalbaar.

Die voordeel is dat die sterftedekking en enkelbedrag ongeskiktheidsdekking in totaliteit belastingvry betaal sal word ten tye van 'n eis.

Die volgende bedrae moet dus vanaf 1 Maart 2020 as belasbare byvoordele deur die betaalstelsel van predikante gekanaliseer word:

- Ten opsigte van die vier keer verpligte dekking (R1 834 460) moet 'n maandelikse bedrag van **R175,00 as belasbare werkgewerbydrae** 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, het dit **verdere belastingimplikasies**, want die werkgewer betaal dit as deel van die werkgewerbydrae. Die addisionele premie moet ook **as 'n belasbare byvoordeel** verreken word. Onderstaande tabel toon die **totale belasbare byvoordeel** ten opsigte van opsionele lewensdekking in die "maandelikse premie" kolom.

	Samestelling	Maandelikse premie
5x	R175,00 + R76,00	R251,00
6x	R175,00 + R151,00	R326,00
7x	R175,00 + R227,00	R402,00
8x	R175,00 + R301,00	R476,00

	Samestelling	Maandelikse premie
9x	R175,00 + R378,00	R553,00
10x	R175,00 + R454,00	R629,00
11x	R175,00 + R528,00	R703,00
12x	R175,00 + R604,00	R779,00

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 die SAID se vereistes te voldoen.

7.2 Ongeskiktheidsvoordele [van toepassing op alle lede jonger as 65 jaar]

Sedert 1 Maart 2015 kwalifiseer premies ten opsigte van inkomste vervanging ongeskiktheidsdekking nie meer as 'n belasting aftrekking nie. Voordeel betalings word dienooreenkomstig egter ook nie meer belas nie.

Die bedrag van **R345,00** word maandeliks per lid (jonger as 65 jaar) uit die werkgewerbydrae aan die versekeraar oorbetal om voorsiening te maak vir moontlike ongeskiktheidsvoordeel eise.

Van werkgewers word verwag om die bedrag van **R345,00** as belasbare byvoordeel by die predikant se belasbare inkomste in te sluit.

8. IN-FONDS LEWENDE ANNUÏTEIT (IFLA)

Die IFLA (in-fonds lewende annuïteit) bied nou aan lede die opsie om by aftrede 'n lewende annuïteit binne die Predikante Pensioenfonds te kies. Volledige dokumentasie hieroor is op 24 Oktober 2017 aan al die aktiewe lede beskikbaar gestel. Die skrywe is ook op die PPF webblad geplaas (Sien www.ppfkaapkerk.co.za).

Lede word sterk aangemoedig om tydig, **maar veral vanaf ouderdom 57**, 'n professionele finansiële adviseur se advies te vra.

Die PPF se Beheerliggaam het finansiële adviseurs van Sanlam en Alexander Forbes gekeur en 'n diensvlakoooreenkoms met die betrokke maatskappy gesluit. Die voordeel hiervan is dat die ooreengekome fooie van die lid se fondswaarde verhaal word. Lede kan ook hul eie adviseurs aanstel en fooie met hulle beding.

***Opgedateerde IFLA dokumente is op die pensioenfonds se webwerf beskikbaar. Klik op IFLA by <https://www.ppfkaapkerk.co.za/>**

Die 2020 opdatum weergawe behoort teen 1 Maart 2020 op die webblad beskikbaar te wees.

9. 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.

10. VERANDERING VAN BYDRAEVLAK

Die bydraevlak kan ter enige tyd deur die lid verander word. Stel asseblief die Pensioenkantoor in kennis van enige verandering in bydraevlak. Sien ook paragraaf 14 hier onder.

11. PENSIOENKANTOOR

Die sinodale kantoor van Wes-Kaapland bedryf die Pensioenkantoor. Alle navrae ten opsigte van pensioen-aansoeke, 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

12. 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.

13. BYDRAESTAAT

Die Pensioenkantoor stuur in Maart 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 aftrekkings, insluitend die belasting, korrek te bereken.

14. NUWE KLEINER BYDRAEVLAK

Die Beheerliggaam van die Predikante Pensioenfonds het op 30 November 2018 'n addisionele kleiner bydraevlak van 4,5% ingebring. Dit is sedert 1 Maart 2019 beskikbaar. Die Algemene Sinode se reglemente bepaal dat 'n voltyds-onbepaalde termynpos, 'n vastetermynpos (langer as ses maande) en 'n tentmakerpos (met bepaalde uitsonderings) pensioendraend is. Vir talle gemeentes en predikante, wat tot 'n verlaagde traktement ooreengekom het, was die bestaande bydraevlakke (wat op die topskaal van die Algemene Sinode bereken word) te hoog.

Die 4,5% bydraevlak het ten doel om gemeentes, sowel as predikante in 'n tentmaker- of vaste-termynpos, waar die TKVI baie klein is, te help om steeds die verpligting te kan nakom om aan die Predikante Pensioenfonds te behoort.

Die bydraevlakke se persentasies is vir sommige verwarrend. Die persentasie verwys nie na 'n spesifieke predikant se salaris nie. Die persentasie verwys na die Predikante Pensioenfonds (PPF) se **pensioengewende inkomste** (PGI). Die PPF se PGI is gebaseer op die maksimum salaris (Kerf 15b) soos dit jaarliks deur die Algemene Sinode bepaal word, plus 'n bonus (dertiende tjek) asook 'n 7% addisionele voorsiening.

Die PPF se PGI vir die 2021 finansiële jaar is **R458 615** ($R32\,970 \times 13 = R428\,610 + 7\% = R458\,615$). 'n Bydraevlak van **4,5%** is dus **R1 720,00** per maand ($4,5\% \times R458\,615 \div 12$).

Vir predikante jonger as 43 is daar bydraes gekoppel aan die bydraevlak én die predikant se ouderdom. Sien Bylae A vir volle besonderhede.

Gemeentes hoef nie oor die tegniese detail van bostaande paragraaf bekommerd te wees nie. Bydraes tot die PPF word bepaal deur die tabelle in Bylae A. Hierdie paragraaf het bloot ten doel om die rasionaal agter die 4,5% bydraevlak te verduidelik.

	Bydraevlak
1	4,50%
2	9,80%
3	12,10%
4	14,50%
5	16,80%
6	19,20%
7	21,50%

15. VOORLIGTING

Die Pensioenfondswet vereis dat die fonds vanaf 1 Maart 2019 vir lede toegang tot aftreevoordele voorligting verskaf. Die verskaffing van dokumente soos hierdie omsendbrief, asook die inligting op die webwerf (<https://www.ppfkaapkerk.co.za>) en ander dokumente bied aan lede toegang tot voorligting. Lede wat 'n verdere verduideliking benodig oor die inhoud van hierdie dokumente kant die fonds se voorligters kontak by die onderstaande adresse. Lede word egter sterk aanbeveel om 'n geregistreerde finansiële adviseur te raadpleeg oor die opsies beskikbaar by aftrede, aangesien die voorligters slegs inligting en 'n verduidelik daarvan kan gee en nie finansiële advies nie.

16. DIE FONDS SE VOORLIGTERS

Ds Bossie Minnaar (die Fonds se Hoofbeampte)

021 957 7104 | 083 270 5211 | bossie@kaapkerk.co.za | NG Kerkentrum, De Langestraat 5, Bellville

Mnr Kenny Raats

021 957 7104 | 082 886 5643 | kraats@kaapkerk.co.za | NG Kerkentrum, De Langestraat 5, Bellville

Vriendelike groete

Ds Bossie Minnaar

HOOFBEAMPTE

1 Desember 2019

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 substituuat vir spesifieke belastingadvies dien nie. Konsulteer die SAID of u ouditeur indien enige twyfel in 'n saak bestaan. Geen aanspreeklikheid word vir enige foute, weglating of opinies in hierdie dokument vevat, 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 2020

Risikosalaris = maksimum traktement plus diensbonus per jaar: R458 615,00 (voorsiening van 7% ingesluit)

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

4x Risikosalaris verpligte sterftedekking	R1 834 460,00
<u>Opsionele buigsame sterftedekking</u>	
x1 (Totaal 5x Risikosalaris)	R2 293 075,00
X2 (Totaal 6x Risikosalaris)	R2 751 690,00
X3 (Totaal 7x Risikosalaris)	R3 210 305,00
X4 (Totaal 8x Risikosalaris)	R3 668 920,00
X5 (Totaal 9x Risikosalaris)	R4 127 535,00
X6 (Totaal 10x Risikosalaris)	R4 586 150,00
X7 (Totaal 11x Risikosalaris)	R5 044 765,00
X8 (Totaal 12x Risikosalaris)	R5 503 380,00

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

2. ONGESKIKTHEIDSVORDELE

Minimum jaarlikse inkomste (66,67% x Risikosalaris)	R305 759,00
Maksimum jaarlikse voordeel, onderhewig aan versekeraar se kriteria (91,67% x Risikosalaris)	R420 413,00
Enkelbedrag uit Groepskema onderhewig aan sekere voorwaardes	R1 375 845,00

3. GADEVERSEKERING

Indien van toepassing R458 615,00

4. BYDRAES

[Sien kleiner bydraevlakke op bladsy 3]

4.1 Verpligtinge van gemeente

	5	6	7
<u>Per predikantspos</u>	16,8% Bydraevlak	19,2% Bydraevlak	21,5% Bydraevlak
<i>Kontribusie (p.m.) (Versterkingsfonds)</i>	R6 421,00	R7 338,00	R8 217,00
<i>50% premie (Groepversekering)</i>	R175,00	R175,00	R175,00
	R6 596,00	R7 513,00	R8 392,00

Die **VGK** se gemeentes het volgens eie keuse nie deel aan die Versterkingsfonds nie met die gevolg dat hul kontribusie slegs **R4 816,00 p.m.** (op 16,8% vlak) is. Groepversekering ten bedrae van **R175,00 p.m.** moet egter bygevoeg word.

4.2 Verpligtinge van predikant(e)

4.2.1 Persoonlike bydraes (per maand)

	5	6	7
Ouderdom aan begin van 2020	7,5% bydraevlak	9,375% bydraevlak	11,250% bydraevlak
Tot 34	R1 823,00	R2 278,00	R2 734,00
35	R1 939,00	R2 424,00	R2 909,00
36	R2 057,00	R2 571,00	R3 085,00
37	R2 173,00	R2 716,00	R3 259,00
38	R2 290,00	R2 863,00	R3 435,00
39	R2 408,00	R3 010,00	R3 611,00
40	R2 524,00	R3 155,00	R3 786,00
41	R2 642,00	R3 302,00	R3 962,00
42	R2 759,00	R3 449,00	R4 138,00
43 en ouer	R2 867,00	R3 583,00	R4 300,00

4.2.2 Groepversekering (4x Verpligte sterftedekking)

50% van premie deur leraar R175,00 p.m.

4.2.3 Gadeversekering (indien van toepassing)

100% van premie R33,00 p.m.

4.3 Kapelane

Groepversekering (volle premie) R350,00 p.m.

100% Gadeversekering (indien van toepassing) R33,00 p.m.

KLEINER BYDRAEVLAkke

4. BYDRAES (VERVOLG)

4.1 Verpligtinge van gemeente

1	2	3	4
4,5% bydraevlak	9,8% bydraevlak	12,1% bydraevlak	14,5% bydraevlak
R1 720,00	R3 746,00	R4 625,00	R5 542,00

4.2 Verpligtinge van predikant(e)

	1	2	3	4
Ouderdom op 1 Jan 2020	0,9375% van PGI (12,5%)	1,875% van PGI (voorheen 25%)	3,750% van PGI (voorheen 50%)	5,625% van PGI (voorheen 75%)
Tot 34	R228,00	R456,00	R912,00	R1 367,00
35	R243,00	R485,00	R970,00	R1 455,00
36	R258,00	R515,00	R1 029,00	R1 543,00
37	R272,00	R544,00	R1 087,00	R1 630,00
38	R287,00	R573,00	R1 145,00	R1 718,00
39	R301,00	R602,00	R1 204,00	R1 806,00
40	R316,00	R631,00	R1 262,00	R1 893,00
41	R331,00	R661,00	R1 321,00	R1 981,00
42	R345,00	R690,00	R1 380,00	R2 069,00
43 en ouer	R359,00	R717,00	R1 434,00	R2 150,00

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 bepalinge van die Versekeraars (waar van toepassing) nie.

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

(1 Maart 2020)

PGI =R458 615

MAANDELIKSE BYDRAES PER GEMEENTE

GEMEENTELIKE KONTRIBUSIE	LIDMAATSKAP KATEGORIE						
	4.5% bydraevlak	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 1 720	R 3 746	R 4 625	R 5 542	R 6 421	R 7 338	R 8 217
KATAGORIE 2 - NIE-VERSTERKINGSFONDS (VGK) - (2 lede)	-	-	-	-	R 4 816	-	-

MAANDELIKSE BYDRAES PER LID

Ouderdom laaste verjaarsdag op 01-01-2020	Pensioengewende Besoldiging	% van PGI [#]	LIDMAATSKAP KATEGORIE						
			0.9375% van PGI (verteenwoordig 12,5%)	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 291 554	4.77%	R 228	R 456	R 912	R 1 367	R 1 823	R 2 278	R 2 734
35	R 310 193	5.07%	R 243	R 485	R 970	R 1 455	R 1 939	R 2 424	R 2 909
36	R 328 972	5.36%	R 258	R 515	R 1 029	R 1 543	R 2 057	R 2 571	R 3 085
37	R 347 611	5.65%	R 272	R 544	R 1 087	R 1 630	R 2 173	R 2 716	R 3 259
38	R 366 390	5.94%	R 287	R 573	R 1 145	R 1 718	R 2 290	R 2 863	R 3 435
39	R 385 168	6.30%	R 301	R 602	R 1 204	R 1 806	R 2 408	R 3 010	R 3 611
40	R 403 808	6.60%	R 316	R 631	R 1 262	R 1 893	R 2 524	R 3 155	R 3 786
41	R 422 586	6.91%	R 331	R 661	R 1 321	R 1 981	R 2 642	R 3 302	R 3 962
42	R 441 365	7.22%	R 345	R 690	R 1 380	R 2 069	R 2 759	R 3 449	R 4 138
43 en ouer	R 458 615	7.50%	R 359	R 717	R 1 434	R 2 150	R 2 867	R 3 583	R 4 300

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



PREDIKANTE PENSIOENFONDS VAN DIE NG KERK IN SA

Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

Registrasienuommer: 12/8/3615/1

NG Kerkentrum
De Langestraat 5
BELLVILLE
7530

Privaatsak X8
BELLVILLE
7535

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

Keuse ten opsigte van sterftedekking

(slegs van toepassing vir nuwe toetreders of 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. Dit is R1 834 460 (4 x R458 615). Indien u nie 'n opsionele addisionele dekking kies nie, sal u sterftedekking outomaties gestel word op R1 834 460.

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

Verplig	Addisioneel	Totaal	Keuse	Premie per maand
1 834 460	= 4x RS	1 834 460		350,00
1 834 460	plus 1 x = 5x RS	2 293 075		426,00
1 834 460	plus 2 x = 6x RS	2 751 690		501,00
1 834 460	plus 3 x = 7x RS	3 210 305		577,00
1 834 460	plus 4 x = 8x RS	3 668 920		651,00
1 834 460	plus 5 x = 9x RS	4 127 535		728,00
1 834 460	plus 6 x = 10x RS	4 586 150		804,00
1 834 460	plus 7 x = 11x RS	5 044 765		878,00
1 834 460	plus 8 x = 12x RS	5 503 380		954,00

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 14 Februarie 2020**, 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. Die Pensioenkantoor sal ontvangs van u keusevorm bevestig. Indien u binne 5 dae geen reaksie ontvang het nie, skakel Elodie om ontvangs van u keusevorm te bevestig.

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 2020?

Die veranderinge wat aan die risikovooredele 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 R458 615.
- Ongeskiktheidsvooredele is volgens die diskresie van die versekeraar, vir sekere toestande met 25% tot 91,67% van risikosalaris 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 risikovooredele en ondersoek wyses waarvolgens aftreevooredele 'n verdere hupstoot kan kry. Op grond van lede se versoeke is 'n ondersoek oor buigsame risikovooredele 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 sterftedekking 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 tipes vrae wat in so tipe ontleding gevra word is, byvoorbeeld:

- Is u getroud? Indien wel, is u gade werksaam?
- Het u kinders wat finansiëel 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 **14 Februarie 2020** 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:

- (a) Dekking kan op 1 Maart elke jaar verhoog of verlaag word. **Lede wat keuse verhoog, gaan versoek word om mediese verslag aan die Versekeraar beskikbaar te stel.**
- (b) 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 2020 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 R6,125 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.