

Predikante Pensioenfonds van die Ned. Geref. Kerk in Suid-Afrika

Trusteeverslag

vir die jaar geëindig 31 Desember 2017

Die doel van hierdie trusteeverslag is om lede in te lig oor die stand van die fonds en verwickelinge wat 'n invloed gehad het op die fonds en sy lede gedurende 2017.

Voorsitter se oorsig

Bestuur

Die fonds word op 'n gesonde wyse deur die raad van trustees bestuur. Die trustees word bygestaan deur verskillende professionele adviseurs en word op die hoogte gehou van die jongste tendense en verwickelinge in die aftreefondsbiedryf.

Na die uitreik van sekere konsepregulasies deur die finansiële owerhede in 2016, het die trustees formeel oorweging begin skenk aan die moontlikheid om lede die keuse te gee om binne die fonds af te tree. Dit beteken dat lede wat die opsie uitoefen se pensioengeld binne die fonds bly en bestuur word deur dieselfde kundigheid waarmee dit tot aftrede bestuur is. In Februarie 2017 het die trustees in beginsel besluit om 'n in-fonds lewende annuïteitsopsie (IFLA) aan lede te bied, en die betrokke reël wysiging wat die opsie amptelik in die reëls beskryf, is op 9 Oktober 2017 deur die Raad op Finansiële Dienste goedgekeur. Die eerste lede het reeds die opsie uitgeoefen om binne die fonds af te tree.

Lede word weereens daarop gewys dat hul belastingverligting op totale bydraes van tot 27,5% van die hoogste van belasbare inkomste of vergoeding, tot en met 'n maksimum van R350 000 'n jaar kan ontvang. Hierdie bedeling geld vir totale bydraes na pensioenfondse, voorsorgfondse en uitree-annuïteite. Die fonds is 'n baie koste effektiewe spaarvoertuig vir addisionele bydrae en lede wat ekstra bydrae ten opsigte van hulle aftreebesparing wil maak, word aangemoedig om die fonds hiervoor te oorweeg. Kontak gerus die pensioenkantoor vir meer inligting oor hierdie opsie.

Die fonds het ook gedurende die jaar 'n projeksiestaat uitgestuur om lede 'n idee te gee van watter aftreevoordele hulle redelikerwys kan verwag gegewe sekere beleggingsgroei aannames en hulle huidige aftreefondsbiedryf en fondswaardes. Indien daar 'n leemte in u voorsiening blyk te wees, oorweeg gerus die addisionele bydrae roete.

Vir goeie bestuur, het die trustees weereens gedurende 2017 die fonds se risikobestuurbeleid en beleggingsbeleid hersien.

Die King IV Kode vir Korporatiewe Bestuurstoetsig is op 1 November 2016 gepubliseer. Hierdie weergawe van die King Kode bevat 'n aanhangsel spesifiek tot aftreefondse, en die Raad op Finansiële Dienste hersien tans die amptelike PF130 riglyn wat bestuurstoetsig by aftreefondse aanspreek. Die trustees neem kennis van die King IV vereistes en sal sodra moontlik met lede oor voldoening daaraan kommunikeer. Lede kan gerus wees dat die fonds op 'n deursigtige en professionele basis bestuur word.

Ds FD Hugo het op 31 Julie 2017 afgetree en is as trustee lid vervang deur sy sekondus, ds TE Smit. Mnr E Goosen het op 9 April 2017 as trustee bedank en mev A Viljoen is aangewys as vervangende trustee. Ons verwelkom die nuwe trustees en sien uit na hul bydraes in hierdie rol.

Lede word herinner om die fonds se webwerf by www.ppfskaapkerk.co.za te besoek vir meer inligting oor die fonds.

Beleggings

Die opbrengs van die fonds se onderskeie portefeuljes was tussen 14,2% en 9,1% vir die jaar (afhangend van die lid se portefeuljekeuse). Alle portefeuljes het die amptelike inflasiekoers van 4,7% oor die kalenderjaar uitpresteer.

Die trustees het gedurende die jaar op risikobestuur deur middel van diversifikasie asook strategie gefokus. Die resultaat hiervan was dat die Fonds vir Futuregrowth aangestel het om tesame met die huidige bestuurder, Investec, effektoportefeuljes in die Langtermyn Portefeulje te bestuur. Die Pensioentrekker portefeulje het die risiko dat die portefeulje se bates en verpligtinge nie in lyn met mekaar beweeg nie (en die befondsingsvlak dus nie stabiel is nie), aangespreek deur Old Mutual aan te stel om vir 65% van die Pensioentrekker portefeulje se bates 'n verpligtinggedrewe beleggingsstrategie te volg. Die Fonds het ook vir Sanlam aangestel om 'n internasionale absolute opbrengsportefeulje te bestuur as deel van die Pensioenarisportefeulje se groeiportefeulje. Die Fonds het laastens ook besluit om 10% van die Fonds

se internasionale bates in 'n gediversifiseerde portefeulje van ontwikkelende markte aandele te belê. Die besluit is tans in implementasie fase. Die portefeulje bestaan uit vyf bestuurders en sal op Sygnia Life se platform gehuisves word.

Die pensioentrekkers het 'n verhoging van 4% op 1 Maart 2017 ontvang, wat goed vergelyk met die fonds se langtermyn pensioenverhogingsdoelwit van 55% van VPI.

Administrasie en risikovooredele

Versekeringspremies ten opsigte van risikodekking vir die fonds se lede word maandeliks van die totale bedrag van die werkgewerbydraes afgetrek en aan Sanlam oorbetaal. Die balans van die werkgewerbydraes, na verrekening van administrasiekostes, tesame met die lidbydraes word dan aan die fonds betaal as fondsbydraes en aangewend vir die opbou van aftreevoordele.

Sanlam het die randwaarde van die risikopremies vir 2018/19 wesenlik verlaag, terwyl die vlak van dekking verhoog het ooreenkomstig die aanpassing van die risikosalaris. Effektief beteken dit groter bydraes vir die lid se aftreepoel.

Buigsame risikovooredele (sterftedekking) word sedert 1 Maart 2015 gebied en lede word weer op 1 Maart 2018 die geleentheid gegun om hul keuses te hersien.

Die trustees het die 72/28 verdeling van koste tussen aktiewe en pensioentrekkerlede ten opsigte van gedeelde dienste onveranderd gelaat vir die 2017/2018 jaar.

Lidadvies

Lede word sterk aangemoedig om tydig 'n professionele finansiële adviseur se advies te vra. Een van die voordele van die in-fonds lewende annuïteit is dat die fonds nou met spesifieke finansiële adviseurs 'n ooreenkoms gesluit het om finansiële advies teen 'n vasgestelde prys te voorsien. Die trustees het hierdie finansiële adviseurs gekeur en 'n diensvlakooorenkoms met hulle maatskappye gesluit. Die verdere voordeel is dat hierdie fooi nie in kontant deur die lid betaal hoef te word nie – dit word van die lid se fondskrediet verhaal. 'n Lid mag kies om 'n eie finansiële adviseur aan te stel. Die lid sal egter self die adviesfooie moet beding (en betaal) vir finansiële adviseurs wat nie uit die fonds se goedgekeurde paneel van adviesfirmas kom nie.

Bekendstellingsbrosjures van die goedgekeurde adviseurs, Estian Visagie van Alexander Forbes Finansiële Beplanningsdienste en George de Kock van Sanlam BlouSter, is beskikbaar by die pensioenkantoor.

Lede word inligting gebied in onder andere nuusbriewe, inligtingstukke wat beskikbaar is by diensverlating en aftrede, die fonds se webwerf (www.ppfkaapkerk.co.za), Alexander Forbes Online (www.afonline.co.za) en inligtingseminare.

Die volgende stukke is beskikbaar op die fonds se webwerf vir lede se gebruik:

- Opsies vir wanneer u u aftreefonds verlaat.
- Opsies wanneer u aftree by u werkgewer.
- Die IFLA-opsie brosjure.
- Vrae en antwoorde oor die IFLA-opsie.

Raad van trustees, ampsdraers en diensverskaffers

Die fonds word bestuur deur 'n raad van trustees. Vier formele trusteevergaderings is gedurende die fondsjaar gehou. Die volgende trustees dien tans in die raad:

Ledevertegenwoordigers

Ds MP Sahn (voorsitter)
Ds FD Hugo*
Ds FJ Klopper
Ds CJ Stander
Dr T Swart
Ds HJ Steyn
Ds JS Bruwer
Ds CT Visagie
Ds TE Smit*
Ds EH Steyn

Pensioentrekkervertegenwoordigers

Ds CW Alheit
Dr WA Fourie

Werkgewervertegenwoordigers

Mnr L Hanekom
Mnr EC Meyer
Ds JPL Mostert
Mnr E Goosen**
Mnr SJK Pretorius***
Ds BJ van Dyk
Mnr CG van Schalkwyk
Ds DW Mouton
Mev A Viljoen**

Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

*Ds FD Hugo het op 31 Julie 2017 afgetree en is vervang met sy sekondus, ds TE (Theunis) Smit van die NG Gemeente Upington-Wes.

***Mnr E Goosen het op 3 April 2017 vir persoonlike redes bedank, en mev A Viljoen is op 1 Julie 2017 in sy plek aangewys.*

****Mnr SJK Pretorius het op 9 Januarie 2018, as gevolg van 'n konflik van belange (aanstelling by Deloitte) en sy verhuising na Gauteng bedank as trustee, en die aanwysing van sy vervanging vind tans plaas.*

Die trustees deleger die oorweging van sekere gespesialiseerde funksies na twee subkomitees op wie se rapportering en aanbevelings die trustees besluite neem. Die beleggingskomitee hanteer alle aspekte van die fonds se beleggingstrategie en die implementering daarvan. Die ouditkomitee beoordeel finansiële verslagdoeningsprosesse, stelsels van interne kontrole en bestuur van finansiële risiko's, ouditeringsprosesse, prosedures van voldoening aan wette, regulasies en gedragskodes, en die finansiële state.

Hierdie subkomitees is soos volg saamgestel:

Beleggingskomitee

Ds CJ Stander (voorsitter)
Ds CT Visagie
Mnr J Henn
Mnr C Meyer
Mev A Viljoen
Mnr L Hanekom
Mnr J de Villiers
Mnr F Knoetze
Een vakante posisie
Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

Ouditkomitee

Mnr SJK Pretorius (voorsitter)
Ds MP Sahd
Mnr C Meyer
Mev A Viljoen
Ds CJ Stander
Mnr J de Kock
Hoofbeampte: Ds AH Minnaar

Dit is die trustees se plig om:

- die fonds te bestuur ingevolge die reëls van die fonds asook die pensioenfonds- en belastingwette;
- alle redelike stappe te neem om seker te maak dat lede se belange altyd beskerm word;
- met sorg, ywer en goeie trou op te tree;
- belangebotsings te vermy;
- regverdig op te tree teenoor alle lede en begunstigdes;
- seker te maak dat die fonds behoorlike beheerstelsels het;
- seker te maak dat die fonds genoegsaam en toepaslik met lede kommunikeer;
- redelike stappe te neem om seker te maak dat bydraes betyds inbetaal word;
- kundiges te raadpleeg, waar nodig;
- seker te maak dat die bestuur en administrasie van die fonds aan alle toepaslike wette voldoen.

Die trustees het vier keer gedurende 2017 vergader, en 'n kworum was by elke vergadering teenwoordig. Die beleggingskomitee en ouditkomitee het onderskeidelik vier en drie keer vergader gedurende die kalenderjaar.

Die fonds maak gebruik van 'n aantal diensverskaffers om bepaalde funksies te verrig. Die aanstelling van die diensverskaffers word van tyd tot tyd heroorweeg. Geen veranderinge is gedurende die periode gemaak nie.

Die hoof funksies van die onderskeie diensverskaffers is soos volg:

Diens	Rol
Aktuariële advies	Die aktuaris of waardeerder is 'n wiskundige en finansiële kenner wat sekere berekeninge en aanbevelings, vir byvoorbeeld pensioenverhogings, maak en volgens wet moet rapporteer oor die fonds se finansiële posisie.
Konsultante	Hulle adviseer die trustees oor die bestuur van die fonds.
Administrateurs	Die administrateurs hanteer al die dag-tot-dag administratiewe pligte van die fonds. Hulle maak onder meer seker dat bydraes betyds ontvang word, voordele uitbetaal word en nuwe lede aangeteken word.
Ouditeure	Die ouditeure ondersoek een maal 'n jaar die fonds se finansiële state om seker te maak dat daar niks met die fonds se finansiële rapportering skort nie en om te verseker dat die inligting in die finansiële state waar en akkuraat is.
Beleggingskonsultante	Die spesialiste bepaal in samewerking met die trustees en die beleggingskomitee, die fonds se beleggingstrategie en voer dit dan prakties uit.
Batebestuurders	Die kenners wat die bates van die fonds bestuur om goeie opbrengste teen aanvaarbare risikovolake te genereer.
Bank	Dit is die bank waar die fonds sy rekening hou waarin geld gedeponeer en waaruit fondse betaal word.

Die volgende instansies lewer tans dienste aan die fonds:

Administrateurs:	Alexander Forbes Finansiële Dienste en die NG Kerk in SA
Aktuariële dienste:	Alexander Forbes Finansiële Dienste
Bank:	Standard Bank
Batebestuurders:	Allan Gray, Coronation, Investec, Futuregrowth, Old Mutual, Sanlam, PIMCO, State Street, Sygnia Life (Hosking Partners, Ardevora, Lansdowne Partners, Polaris Capital, Veritas Asset Management, Lindsell Train), Abax, Metope, Sefikile Capital, Resolution Capital, Absa en Standard Bank
Beleggingskonsultante:	Willis Towers Watson Aktuarisse en Konsultante
Konsultante:	Alexander Forbes Finansiële Dienste
Ouditeure:	Deloitte

Reël wysigings

Die reëls van 'n fonds bepaal hoe die fonds bestuur moet word. Die reëls moet geregistreer word deur die Registrateur van Pensioenfondse (Registrateur) en goedgekeur word deur die Suid-Afrikaanse Inkomste Diens (SAID). Nadat die reëls geregistreer is, moet alle daaropvolgende reëlwysigings ook geregistreer word deur die Registrateur en goedgekeur word deur die SAID.

Die enigste reëlwysiging vir 2017, reëlwysiging 6, is op 9 Oktober 2017 deur die Raad op Finansiële Dienste goedgekeur. Die redes vir hierdie wysiging was soos volg:

- Om 'n in-fonds lewende annuïteit as 'n opsie vir afgetrede lede en begunstigdes van 'n voordeel by die afsterwe van 'n lid beskikbaar te stel;
- Om die bepalings wat geld indien 'n uitgestelde afgetredene weer tot die diens van 'n deelhebber toetree en vir lidmaatskap van die fonds kwalifiseer, in die reëls uiteen te sit; en
- Om voorsiening te maak vir die verkiesing van 'n addisionele lid tot die beheerliggaam om annuïtante te verteenwoordig.

Al die reëls van die fonds, sowel as die redes vir die onlangse wysigings, kan by die Pensioenkantoor bestudeer word te De Langestraat 5, Bellville, 7530. Dit is ook op die webwerf beskikbaar.

Lidmaatskap besonderhede

Die lidmaatskap van die fonds het soos volg verander gedurende 2017:

Aktiewe lede op 1 Januarie 2017	610
Plus: Nuwe lede	51
Minus:	
Uitdienstredes	(5)
Oordragte na ander fondse	(4)
Sterftes	(2)
Aftredes	(34)
Aktiewe lede op 31 Desember 2017	616

Pensioentrekkers op 1 Januarie 2017	342
Nuwe pensioene*	8
Beëindiging van pensioene	(22)
Pensioentrekkers op 31 Desember 2017	328

* Weduwees van afgetrede pensioentrekkers wat gesterf het

Die fonds se beleggingsportefeuljes en -prestasie

Die tabel hieronder toon die waarde van die fonds se beleggingsportefeuljes (ook beleggingskanale genoem) soos op 31 Desember 2017 en die netto (na beleggingsgelde) beleggingsopbrengste wat op die onderskeie portefeuljes verdien is oor die periodes tot 31 Desember 2017:

Portefeuljes	Waarde	1 jaar *	3 jaar (p.j.) *
Langtermyn Portefeulje	R1 124,5m	14,2% (14,4%)	9,7% (9,4%)
Konserwatiewe Portefeulje	R349,1m	12,2% (11,4%)	9,5% (8,9%)
Inkomstebeskerming Portefeulje	R102,3m	9,1% (7,5%)	8,2% (7,1%)
Pensioentrekker Portefeulje	R347,7m	9,3% (8,9%**)	8,2% (10,0%**)
Reserwe Portefeulje #	R14,3m	9,0% (7,5%)	8,2% (7,1%)
Totale fondswaarde/-opbrengs	R1 937,9m	12,7% (12,7%)	9,3% (9,3%)
Inflasie		4,7%	5,6%

* Die syfers in hakies toon die maatstaf opbrengste wat die fonds sou verdien het indien die fonds nie van aktiewe batebestuurders gebruik gemaak het nie, maar die fonds se beleggings in beleggingsindekse belê het, gegewe 'n begripmatige (veronderstelde) bate-allokasie. Geen aanpassing is gemaak om batebestuurderfooie in ag te neem nie.

** Die syfers in hakies toon die prestasiedoelwit van die Pensioentrekker Portefeulje aan.

Die Reserwe Portefeulje bevat die beleggings ten opsigte van die fonds se gebeurlikheidsreserwes en ander voorsienings.

'n Markaanwyser is 'n indeks wat 'n aanduiding gee van die algemene rigting en sterkte van 'n mark. Die volgende tabel wys hoe die sleutelmarkaanwysers (Suid-Afrikaanse en buitelandse aandele, effekte en kontant) oor verskillende tydperke gevaar het.

Bateklas	1 Jaar tot 31 Desember 2017	3 Jaar tot 31 Desember 2017
Plaaslike aandele	18,1%	8,9%
Plaaslike eiendom	17,2%	11,7%
Plaaslike effekte	10,2%	6,9%
Plaaslike kontant	7,5%	7,1%
Buitelandse aandele	11,4%	12,4%
Buitelandse effekte	(2,8%)	4,3%

Die tabel hierbo toon aan dat die sleutel Suid-Afrikaanse bateklasse positiewe opbrengste gedurende 2017 gelewer het. Vanuit die plaaslike bateklasse, het beide plaaslike aandele en eiendom sterk opbrengste oor die jaar gelewer. Alhoewel die rand oor die afgelope jaar taamlik teenoor die dollar versterk het, het die sterk groei in buitelandse aandele steeds 'n positiewe opbrengs in rand terme tot gevolg gehad. As gevolg van die lae opbrengs van die buitelandse effekte in dollar terme, het die bateklas 'n negatiewe opbrengs in rand terme oor die jaar tot einde Desember 2017 gelewer.

Die Langtermyn Portefeulje, wat 'n aansienlike blootstelling aan aandele het, het 'n nominale opbrengs van 9,7% oor die drie jaar periode gelewer, en 4,1% per jaar in reële terme (na inflasie) oor dieselfde periode. Hierdie opbrengs is tans laer as die reële opbrengsteiken van 5% per jaar. Dit is egter belangrik om te onthou dat hierdie 'n portefeulje met 'n langtermyn beleggingshorison is en dat lede die prestasie oor 'n periode van minstens sewe jaar moet meet.

Die fonds se beleggingskeuses

Lede word daaraan herinner dat die fonds van 'n lewensfasemodel (ook die fonds se verstek beleggingsportefeulje) gebruik maak waar die beleggingstrategie al hoe meer konserwatief word nader aan aftrede. Volgens die lewensfasemodel sal 'n lid dus teen aftree-ouderdom ten volle in 'n kontantportefeulje belê wees.

'n Lid kan egter enige tyd kies om van die lewensfasemodel af te wyk, in welke geval daar dan twee moontlike opsies is. In die eerste plek kan 'n lid kies om in die beleggingsmodel vir lewende annuïteite te belê. Soos die naam aandui, is dit van toepassing op lede wat beplan om 'n lewende annuïteit by aftrede aan te koop. Dit is belangrik om die fonds vroegtydig hiervan in te lig (ten minste sewe jaar voor aftrede) sodat die nodige reëlins getref kan word.

Tweedens kan die fondswaarde en toekomstige bydraes volgens die lid se eie keuse tussen die beskikbare beleggingsportefeuljes versprei word. Dit moet egter nie spekulatief gedoen word nie en moet met die nodige advies gepaard gaan.

Lede met 'n lang beleggingshorison behoort daarteen te waak om nie hul fondswaarde te konserwatief te belê nie - 'n langtermynbelegging in die Inkomstebeskerming Portefeulje sal byvoorbeeld waarskynlik nie inflasie met 2% of meer per jaar klop nie.

Die fonds se batebestuurders

Die fonds se huidige batebestuurders het oor die algemeen waarde toegevoeg deur die bates aktief te bestuur. Lede kan egter verseker wees dat die trustees deurlopend indringende vrae stel oor die vermoëns van die fonds se batebestuurders en, saam met die beleggingskonsultante, baie tyd spandeer om die regte besluite in hierdie verband te neem.

Die trustees het gedurende die jaar vir Futuregrowth as tweede effektebestuurder aangestel om 'n meer gediversifiseerde effekteportefeulje in die Langtermyn Portefeulje te bewerkstellig. Die Pensioentrekker portefeulje het die risiko dat die portefeulje se bates en verpligtinge nie in lyn met mekaar beweeg nie (en die befondsingsvlak dus nie stabiel is nie), aangespreek deur Old Mutual aan te stel om vir 65% van die Pensioentrekker portefeulje se bates 'n verpligtinggedrewe beleggingstrategie te volg. Die fonds het ook vir Sanlam aangestel om 'n internasionale absolute opbrengsportefeulje te bestuur as deel van die Pensioenarispotefeulje se groeipotefeulje. Die fonds het laastens ook besluit om 10% van die fonds se internasionale bates in 'n gediversifiseerde portefeulje van ontwikkelende markte aandele te belê. Hierdie besluit word tans geïmplementeer. Die portefeulje sal uit vyf bestuurders bestaan wat deur die fonds se beleggingskonsultante, Willis Towers Watson, as baie vaardige bestuurders geëvalueer is.

Die gedeelte van die fonds se hoof-bateklasse wat deur elk van die batebestuurders bestuur word, was soos volg op 31 Desember 2017:

Batebestuurders	SA-aandele R'm	SA-eiendom R'm	SA-effekte R'm	SA-krediet R'm	SA-geldmark R'm	SA-deposito's gestruktureer d R'm	Internasionale absolute opbrengs R'm
Allan Gray	229,8						
Abax	222,9						
Coronation	222,7						
Metope		53,9					
Sesfikile		54,3					
Investec			84,4	189,8	141,2		
Futuregrowth			84,5				
Old Mutual			198,6				
Sanlam							32,3
ABSA						31,8	
Standard Bank						6,6	
Totale waarde	675,5	108,2	367,5	189,8	141,2	38,4	32,3

Batebestuurders	Buitelandse aandele	Buitelandse eiendom	Buitelandse effekte				
State Street	100,2						
Sygnia	209,0						
Resolution Capital		47,2					
PIMCO			28,6				
Totale waarde	309,2	47,2	28,6				

Wetlike aspekte

Nasionale Tesourie het op 25 Augustus 2017 finale verstek regulasies uitgereik. Hierdie regulasies moet met ingang 1 Maart 2019 in plek moet wees by alle geregistreerde aftreefondse. Die verstek regulasies dek beleggings, die bewaring van fondsvoordele op onttrekking uit die fonds, en 'n raamwerk vir die daarstel van 'n annuïteitstrategie.

Die fonds se voldoening aan die vereistes word tans deur die trustees ge-evalueer, en as deel van die proses is reël wysiging nr 7 by die Raad op Finansiële Dienste ingedien vir hul oorweging. Hierdie wysiging implementeer die bewaring van fondsvoordele as verstek op onttrekking uit die fonds by bedanking.

Verder het die trustees die hoofbeampte, tesame met die konsultant en beleggingskomitee, gemagtig om waar nodig oplossings te implementeer om voldoening aan die verstekregulasies te verseker, met die nodige goedkeuring van die trustees. Die trustee verwag om gedurende die loop van 2018 volle voldoening te bereik.

Belangrike dokumente en inligting

Voordeelstate

Aktiewe lede se voordeelstate met fondsvoordele soos op 31 Desember 2017 word saam met die trusteeverslag versprei. Maak asseblief seker dat u persoonlike besonderhede korrek is en verwittig die Pensioenkantoor of die hoofbeampte van enige wysigings. Dit is belangrik dat u die notas op die keersy van die voordeelstaat noukeurig bestudeer.

Projeksiestate

Hierdie state word tesame met die voordeelstate aan lede gestuur, en bevat vooruitskattings van u verwagte pensioenvlak gebaseer op sekere ekonomiese aannames. Lede wat binne twee jaar van hul normale aftreedatum is, sal 'n meer spesifieke projeksiestaat ontvang, wat die finansiële impak van verskillende tipes pensioene uiteensit. Dit is belangrik dat u vroegtydig finansiële advies kry om u persoonlike finansiële sake en beplande aftrede verantwoordelik te bestuur.

Begunstigde benoemingsvorm [hierdie deel is nie van toepassing op die Pensioentrekkers nie]

Indien u te sterwe kom terwyl u 'n lid van die fonds is, is dit kragtens artikel 37C van die Wet op Pensioenfondse, die trustees se verantwoordelikheid om te besluit oor hoe die sterftevoordele aan u afhanklikes en begunstigdes uitbetaal word. 'n Afhanklike is iemand wat finansiële afhanklik van u is. 'n Begunstigde is 'n nie-afhanklike persoon wat u nomineer om 'n deel van die sterftevoordeel te ontvang.

Om die trustees met hierdie proses te help, is dit belangrik dat u 'n begunstigde benoemingsvorm voltooi waarin u afhanklikes en/of genomineerde begunstigdes aangetoon word. Die voltooide vorm moet by die Pensioenkantoor ingedien word en sal op u persoonlike lêer geplaas word. Die inhoud van die vorm word as streng vertroulik hanteer en sal slegs aan die trustees verklaar word indien 'n sterfte-eis sou ontstaan.

Artikel 37C van die Pensioenfondswet stipuleer hoe sterftevoordele in 'n aftreefonds aan die lid se begunstigdes verdeel moet word. Alhoewel die trustees u wense ten opsigte van u sterftevoordeel in ag moet neem, kan hulle daarvan afwyk indien hulle van mening is dat daar 'n meer gepaste verdeling is.

Die belangrikste stap is om die vorm te voltooi en in te dien as u dit nog nie gedoen het nie, of as u persoonlike omstandighede verander het. Die Pensioenkantoor kan ook geskakel word om die status van u huidige benoemingsvorm te bevestig.

Die beskikbaarheid van 'n bygewerkte begunstigde benoemingsvorm sal grootliks bydra tot die spoedige afhandeling van die eis. As u dit nie doen nie, kan uitbetaling van die voordeel vir maande vertraag word. En dit op 'n tyd wat u geliefdes finansiële sekuriteit broodnodig het. Dit is veral belangrik om u begunstigde benoemingsvorm te hersien wanneer u persoonlike omstandighede verander, byvoorbeeld by die geboorte van 'n kind, huwelik of egskeding. 'n Blanke benoemingsvorm word by hierdie Trusteeverslag aangeheg vir u gebruik.

Pensioenberegter

Lede van aftreefondse kan die Pensioenberegter skakel met enige klagtes oor fondssake wat nie tot hul bevrediging deur die fonds hanteer word nie. Die kontakbesonderhede van die Pensioenberegter is soos volg:

Die Pensioenberegter, Posbus 580, Menlyn 0063

Vierde vloer
Riverwalk Office Park, Block A
Matroosbergstraat 41
Pretoria
0081

Tel.: 012 346 1738
Faks: 086 693 7472

Webwerf: www.pfa.org.za

Geen klagtes is teen die fonds by die Pensioenberegter of die Raad op Finansiële Dienste aangehangig gemaak gedurende die rapporteringsperiode nie.

Belangrike fondsinligting

Indien u enige vrae of kommentaar rakende die fonds, die fonds se voordele, beleggings of enige ander fonds-aangeleenthede het, kan u die hoofbeampte of die Pensioenkantoor kontak. Die kontakbesonderhede is soos volg:

E-pos: pensioen@kaapkerk.co.za

Telefoon: 021 957 7115

Geregistreeerde Fondsnaam: Predikante Pensioenfonds van die Ned. Geref. Kerk in Suid-Afrika

Geregistreeerde adres: De Langestraat 5, Bellville 7530

Raad op Finansiële Dienste Registrasienommer: 12/8/3615/1

SAID Registrasienommer: 18/20/4/4825

In die geval van enige verskille tussen die inligting wat in hierdie dokument verskaf word en die reëls van die fonds, sal die reëls van die fonds geld.