

Gids vir nuwe lede

Afdeling A

Die Universiteit van Stellenbosch Aftredefonds (USAF) bied aftree- en sterftevoordele aan lede en hulle afhanklikes met die oogmerk om die beste voordele te bied vir die bydraes wat betaal word.

Hierdie dokument som kortliks die voordele wat USAF bied in die vorm van vrae en antwoorde op, en verskaf ook voorbeelde van hoe die voordele bereken word. Onthou egter dat dit slegs 'n samevatting is; die volle besonderhede is vervat in USAF se amptelike reëls, wat jy by die Afdeling Menslike Hulpbronne (MHB) kan aanvra. In gevalle waar hierdie dokument en die amptelike reëls mekaar weerspreek, geniet die bepalinge van die reëls voorrang.

Indien enigiets hierin vir jou onduidelik is of indien jy verdere inligting benodig, tree asseblief met MHB in verbinding +27 (0) 21 808 2753 / sun-e-hr@sun.ac.za

1. Bydraes

V&A

1.1 Op watter deel van my vergoeding word bydraes bereken?

Bydraes word bereken op die pensioendraende deel van jou vergoeding. Pensioengewende salaris is 75% van jou totale koste van indiensname. In die res van hierdie dokument word die uitdrukking 'pensioengewende salaris' gebruik om na hierdie gedeelte te verwys.

1.2 Indien my pensioengewende salaris aangepas word, wanneer word die USAF-bydraes en -voordele herbereken?

Bydraes en voordele word herbereken vanaf die eerste dag van die maand waarin jou pensioengewende salaris aangepas word.

1.3 Hoeveel dra ek tot die Fonds by?

Die minimum bydrae tot die fonds is 5% van pensioengewende salaris. Jy het egter 'n keuse om tot 35% van pensioengewende salaris by te dra.

Jy kry ook een keer 'n jaar geleentheid om jou pakket anders saam te stel deur enige van die bydraekategorieë hier onder te kies:

Werkgewerbydraes as % van jou pensioengewende salaris	
5.0%	22.5%
7.5%	25.0%
10.0%	27.5%
12.5%	30.0%
15.0%	32.5%
17.5%	35.0%
20.0%	

1.4 Mag ek aanvullende bydraes maak?

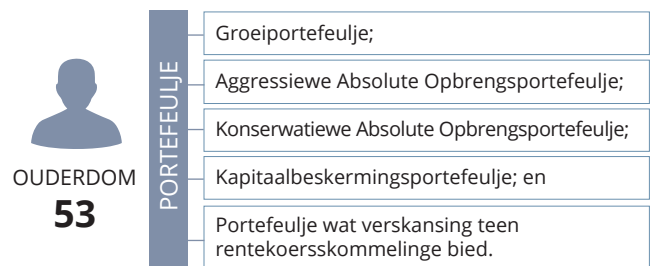
Ja. Indien jy reeds 35% van pensioengewende salaris bydra.

1.5 Hoe word my bydraes belê?

Jou fondswaarde word tot op ouderdom 60 in die Groeiportefeulje belê. Daarna word dit vanaf 'n hoë-groei / hoë-risiko na 'n lae-groei / lae-risiko portefeulje oorgedra volgens 'n lewensfase-strategie.



Vanaf ouderdom 53 het lede egter die opsie om tussen die volgende beleggingsportefeuljes te kies, naamlik



Die Fonds bied ook vir lede, wie hul fondskrediet volgens die beginsels van die Islamitiese geloof wil belê, die opsie om in 'n Shari'ah portefeulje te belê.

2. Aftreevoordele

2.1 Wat is die normale aftree-ouderdom?

Jy moet aftree teen Desember van die jaar waarin jy 65 jaar word, of soos dit in jou dienskontrak met die US bepaal word.

2.2 Wat sal my aftreevoordeel wees indien ek op die normale ouderdom aftree?

Jou aftreevoordeel is die waarde van jou USAF-fondskrediet.

Jou USAF - fondskrediet bestaan uit die som van die volgende bedrae:

- 2.2.1 bydraes ten opsigte van jou aftreevoordeel tot die Fonds gemaak;
- 2.2.2 aanvullende bydraes ten opsigte van jou aftreevoordeel tot die Fonds gemaak;
- 2.2.3 oordragte vanaf ander fondse;
- 2.2.4 die kredietbedrag vermeerder of verminder ook volgens beleggingsopbrengs.

2.3 Mag ek vóór die normale aftree-ouderdom aftree en, indien wel, hoe beïnvloed dit my voordele?

Jy mag aftree, onderhewig aan die US se goedkeuring, op enige tydstip na jou 55ste verjaarsdag. Die waarde van die vroeë-aftrede-voordeel is jou USAF-fondskrediet.

2.4 Wat is my opsies by aftrede?

- Jy mag jou aftrede van USAF uitstel, d.w.s. neem eers later jou aftreevoordeel, as jy beplan om 'n tweede loopbaan te begin na jou aftrede by die Universiteit.
- Jy mag jou volle aftreevoordeel of 'n deel daarvan as 'n kontantenkelbedrag neem en 'n annuïteit (pensioen) met die deel wat nie op daardie tydstip in kontant geneem word nie, koop.
- Jy mag jou aftreevoordeel na 'n uittree-annuïteitsfonds oordra.

3. Sterftevoordele na aftrede

Is enige voordele betaalbaar indien ek sou sterf nadat ek afgetree het

USAF bied geen na-aftrede-sterftevoordele nie. Die uitbetaling van sterftevoordele aan jou lewensmaat en afhanklikes na jou aftrede hang af van die bepaling van die pensioenprodukt (indien enige) wat jy by jou aftrede by 'n versekeraar uitgeneem het. Dit is dus belangrik dat jy die kwessie van 'n pensioenprodukt sal oorweeg wanneer jy aftree.

Jy is wel geregtig op dekking onder die Groeplewens versekeringskema vir die bedrag waarvoor jy kwalifiseer.

4. Sterftevoordele voor aftrede

4.1 Watter voordele is betaalbaar indien ek voor my normale aftree-ouderdom en terwyl ek nog in diens is, sterf?

4.1.1 USAF-fondskrediet

U volle USAF-fondskrediet is betaalbaar, minus enige kostes wat aangegaan is om moontlike begunstigdes op te spoor. Hierdie bedrag moet aan jou afhanklikes of begunstigdes (of albei) uitbetaal word soos deur die USAF-trustees bepaal.

Indien jy **nie** besluit het om die goedgekeurde lewensdekking te staak nie, is die volgende ook betaalbaar:

4.1.2 Gadepensioen

Die pensioen betaalbaar aan jou gade indien jy in die US se diens sterf, beloop 35% van jou pensioengewende salaris. Die pensioen sal jaarliks in Januarie met VPI verhoog.

4.1.3 Kinderpensioen

Kinderpensioen beloop 10% van jou pensioengewende salaris, en is betaalbaar vir elke afhanklike kind, maar beperk tot drie afhanklike kinders op enige bepaalde tydstip. Die pensioen sal jaarliks in Januarie met VPI verhoog. Indien geen pensioen aan 'n gade betaalbaar is nie, verdubbel die waarde van die kinderpensioen.

'n 'Afhanklike kind' is jou kind - wettig aangenome en stiefkinders - ingesluit, wat aan die volgende omskrywing voldoen: ongetroud, jonger as 18 jaar en afhanklik van jou op die tydstip van jou dood. Die trustees mag bepaal dat die ouderdomsbeperking van 18 na 25 jaar verhoog word indien die betrokke kind voltyds studeer. Indien die kind weens mediese redes volkome afhanklik van jou was, mag met die ouderdomsperk weggedoen word.

4.1.4 'n **Minimum** sterftevoordeel gelykstaande aan twee maal jou pensioengewende salaris is betaalbaar, ongeag of jy 'n lewensmaat of kinders gehad het.

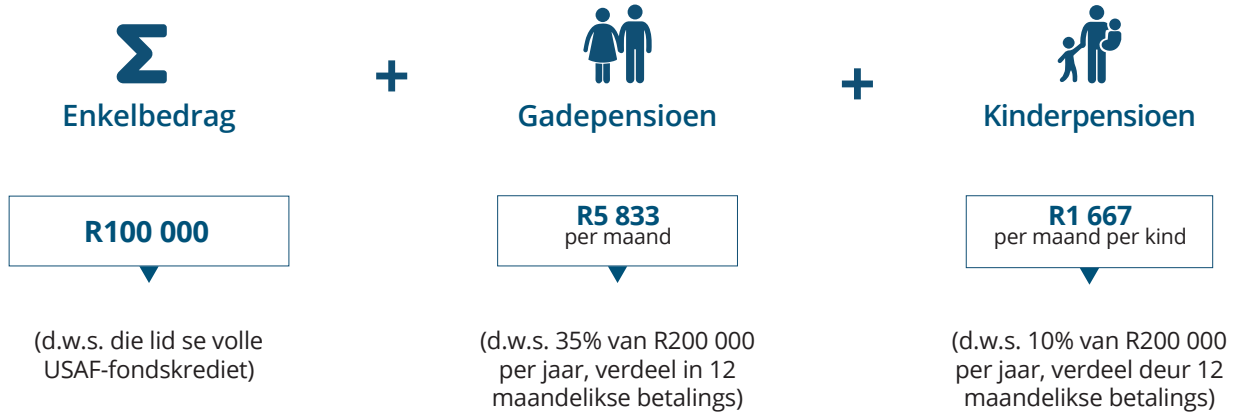
Indien die waarde van die pensioen wat aan 'n lewensmaat of kinders (of albei) betaalbaar is, kleiner as die minimumsterftevoordeel is, sal 'n bedrag aan die afhanklikes uitbetaal word om vir die verskil te vergoed.

4.2 Hoe word die voordele uitbetaal?

Die USAF-fondskrediet word in kontant uitbetaal, onderhewig aan die trustees van die Fonds se finale besluit. Sorg asseblief dat jou benoemingsvorm bygewerk is; dit vergemaklik die trustees se taak om die enkelbedragsterftevoordele toe te deel.

VOORBEELD

Gestel 'n getroude USAF-lid wat kinders het, sterf met 'n pensioengewende salaris van R200 000 per jaar en 'n USAF-fondskrediet van R100 000. Die volgende voordele sal aan die oorledene se afhanklikes of genomineerde begunstigdes (soos deur die trustees bepaal) betaalbaar wees:



4.3 Is daar 'n opsie om die gade- en kinderpensioene in 'n persoonlike lewensversekeringspolis om te skakel?

Die Fonds se huidige versekeringsooreenkoms bied jou die opsie om by diensbeëindiging 'n persoonlike lewensversekeringspolis uit te neem sonder dat jy bewys van goeie gesondheid hoef te lewer. Die persoonlike lewenspolis sal uitgereik word deur die versekeraar wat USAF se sterftevoordele onderskryf, en die premiebedrag sal bereken word op jou ouderdom ten tye van die omskakeling. As jy hierdie opsie wil benut, moet jy dit binne 31 (een en dertig) dae na diensverlating uitoefen.

5. Uitdienstredingsvoordele

5.1 Watter voordele is betaalbaar as my diens by die US beëindig word?

In die geval van normale bedanking, sowel as uitdienstreding weens die afskaffing van jou pos, is jou USAF-fondskrediet betaalbaar.

5.2 Wat is my opsies as my diens beëindig word?

- Jy kan jou aftreevoordele by uitdienstreding bewaar in die Fonds.
- Jy mag jou uitdienstredingsvoordeel belastingvry na 'n ander goedgekeurde voorsorgfonds, bewaringsvoorsorgfonds of aftreeannuïteitsfonds oordra.
- Jy kan jou volle voordeel in kontant neem, maar sal belasting betaal.



6. Algemeen

6.1 Kry ek belastingverligting ten opsigte van my bydraes?

Die bydraes wat die US tot USAF maak, word in jou hande belas. Jy ontvang egter 'n belastingaftrekking op die voordeel tot hoogstens 27,5% van totale belasbare inkomste, wat bydraes tot persoonlike annuïteite insluit, beperk tot 'n maksimum van R350 000 per jaar.

6.2 Word ek belas op die USAF-voordele wat aan my betaalbaar is?

Alle enkelbedragvoordele is belasbaar, maar die Inkomstebelastingwet voorsien vir sekere belastingvrye bedrae (bv. by óf aftrede óf bedanking is 'n gedeelte van die voordeel belastingvry).

Afdeling B

Die Inkomsteversekeringskema bied maandelikse inkomstevoordele aan lede wat deur die versekeraar ongeskik verklaar word. Alle USAF-lede is vanselfsprekend ingevolge die US Inkomsteversekeringskema (die Ongeskiktheidskema) gedek.

1. Premies

Die US betaal as deel van u koste van indiensname alle bydraes en premies ten opsigte van die Ongeskiktheidskema.

2. Ongeskiktheidsvoordele

2.1 Wat gebeur as ek ongeskik raak?

As die versekeraar jou medies ongeskik verklaar het, is jy op 'n ongeskiktheidsvoordeel uit die Ongeskiktheidskema geregtig na afloop van die wagperiode.

Na twaalf maande (of soos versekeraar bepaal) moet oorweeg word of jy in staat sal wees om 'n soortgelyke beroep te beoefen waarvoor jy geskik verklaar mag word, of waarvoor redelikerwys van jou verwag kan word om opleiding te ontvang – met inagneming van die graad van ongeskiktheid, asook van jou persoonlike kennis, opleiding en opvoedingsvlak.

LET WEL: Wat met 'ongeskiktheid' bedoel word, is volledig in die amptelike versekeringspolis uiteengesit, en jy kan 'n afskrif van die polis aanvra. Hierdie gids is slegs 'n opsomming van die polisvoordele in die breë. Raadpleeg asseblief die polisdokument self vir die presiese bewoording van die polisvoorwaardes. Alle eise word voorgelê aan die versekeraar wat dié skema onderskryf, en die versekeraar keur elke ongeskiktheidseis finaal goed of af.

2.2 Wanneer tree die ongeskiktheidsvoordeel in werking?

Dit tree in werking nadat die versekeraar jou medies ongeskik vir werk verklaar het en 'n wagtydperk van drie maande verloop het. Gedurende die wagtydperk moet die US voortgaan om jou volle vergoeding te betaal, indien jy voldoende verloop beskikbaar het.

2.3 Wat sal my ongeskiktheidsvoordeel wees?

Hierdie voordeel is gelyk aan jou maandelikse pensioengewende salaris (beperk tot limiete as wat die versekeraar mag bepaal). As jy dekking wil uitneem wat die skema se bewysvrye perk oorskry, moet jy mediese bewyse van versekerbaarheid aan die versekeraar voorlê voordat sodanige dekking verleen sal word.

VOORBEELD

Gestel die volgende:



(a) 'n USAF-lid is vanweë siekte al drie maande lank nie meer in staat om sy gewone werk te verrig nie, en die versekeraar het 'n eis om 'n ongeskiktheidsvoordeel toegestaan.



(b) Die koste van indiensname op die datum waarop ongeskiktheid ingetree het, is R240 000 per jaar (R20 000 per maand) en die pensioengewende salaris (75% van koste van indiensname) is R180 000 per jaar (R15 000 per maand).

Die maandelikse ongeskiktheidsvoordeel is dus R15 000, betaalbaar vanaf die vierde maand nadat ongeskiktheid goedgekeur is.

Indien jy ook uit ander bronne inkomste verdien, of indien die versekeraar reken dat jy volgens die voorwaardes van die versekeringspolis in staat is om aanvullende inkomste te verdien, sal die ongeskiktheidsvoordeel dienooreenkomstig verminder word. Die versekeraar mag op enige tydstip versoek dat jy mediese bewyse voorlê om te bevestig dat jy steeds ongeskik vir werk is. Die betaling van enige voordele hang van jou vermoëns af; die werklike beskikbaarheid van indiensnemingsgeleenthede word nie in ag geneem nie.

2.4 Wat gebeur met my USAF-lidmaatskap terwyl ek 'n ongeskiktheidsvoordeel ontvang

Terwyl jy 'n ongeskiktheidsvoordeel ontvang, bly jy 'n volwaardige USAF-lid en sal die US voortgaan om bydraes tot die Fonds te maak volgens jou spesifieke pensioengewende salaris. Dit wil sê, jy behou jou sterftedekking asof jy steeds voltyds in diens is. Wanneer jy die normale aftree-ouderdom bereik, staak die ongeskiktheidsvoordeel.

2.5 Wanneer word betaling van die ongeskiktheidsinkomste gestaak?

Die ongeskiktheidsinkomste word in die volgende omstandighede gestaak:

2.5.1 by jou dood;

2.5.2 indien die versekeraar na oorweging en aan die hand van die polisomskrywing van 'ongeskiktheid' besluit dat jy nie meer medies ongeskik is nie; of

2.5.3 wanneer jy die normale aftree-ouderdom bereik.

2.6 Sal my ongeskiktheidsinkomste mettertyd verhoog?

Die voordeel verhoog jaarliks met die styging in die verbruikersprysindeks.