

Handleiding tot die Onttrekkingsproses

(in gevalle buiten aftrede met pensioen)

Die kern van die handleiding

Verleen bystand aan werknemers van die Universiteit Stellenbosch (US) in geval van bedanking (d.w.s. uittrede anders as aftrede), spesifiek met betrekking tot voordele ingevolge die Universiteit Stellenbosch Aftredefonds (USAF).

1. Inleiding

Hierdie handleiding is opgestel om lede van USAF ('die Fonds') wat besluit het om die Fonds voor aftrede te verlaat, by te staan.

Dit is noodsaaklik om in die beplanningsfase vir aftrede ook die dokument 'USAF: Handleiding tot die Aftredeproses' te bestudeer.

Wanneer lede die Fonds verlaat, is daar belangrike besluite wat geneem moet word, wat hul langtermyn-finansiële sekuriteit kan beïnvloed. Gevolglik word USAF personeel aangeraai om 'n finansiële raadgever te nader om bystand, indien hulle besef dat hulle dit nodig het.

2. Agtergrond: Hoe werk die Fonds?

USAF is 'n vastebydrae-fonds. Dit beteken dat bydraes teen 'n vaste persentasie van lede se pensioengewende salaris bereken en maandeliks aan die Fonds oorbetal word. Hierdie bydraes word belê ten einde beleggingsinkomste te verdien. Alle beleggingsinkomste, wat rente- en kapitaalgroei insluit, word in die vorm van daaglikse beleggingsopbrengste toegeken. Fondsbates word in ewewigtige beleggingsportefeuljes belê, wat substansiële beleggings in verskeie bateklasse insluit, naamlik aandele, effekte en eiendom. Die bates het wisselvallige markwaardes, wat beteken dat die beleggingsgroei daarop voortdurend verander en in sommige tydperke negatief kan wees.

Die US maak maandeliks bykomende USAF bydraes uit u koste van indiensname in die vorm van versekeringspremies vir sterftedekking en ongeskiktheidsinkomstevoordele.

USAF se administratiewe uitgawes word ook uit die bydraes betaal. Die geakkumuleerde bydraes ten opsigte van elke lid, saam met die beleggingsgroei (of verlies) daarop, verteenwoordig die betrokke US-werknemer se Fondskrediet.

3. Voordeel betaalbaar by beëindiging van diens voor aftrede

Die belangrikste besluit wat lede moet neem wanneer hulle die Fonds verlaat, is of hulle hul onttrekkingsvoordeel as 'n kontant-enkelbedrag wil ontvang, en/of hulle dit eerder vir latere aftrede wil bewaar, binne die Fonds of deur dit na 'n ander aftreefonds oor te dra.

Indien die voordeel in kontant geneem word, is dit belasbaar volgens die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SAID) onttrekkingsbelastingtabel. Indien lede hulle voordeel bewaar in die Fonds of die geld oordra na 'n ander goedgekeurde fonds – wat 'n bewaringsfonds óf 'n aftreeannuïteitsfonds kan wees – sal dit nie op die datum van onttrekking uit die Fonds belas word nie.

4. Aftreevoordeel voorligting

Wanneer 'n lid besluit om US se diens voor aftrede te verlaat, sal die Fonds se aftreevoordeel-voorligter met die lid in verbinding tree om 'n persoonlike voorligtingsessie te reël om die beskikbare opsies te verduidelik.

Aftreevoordeel voorligting verwys na die bekendmaking en verduideliking, in duidelike en verstaanbare taal, van die risiko's, koste en heffings verbonde aan die Fondsopsies wat vir lede beskikbaar is.

Daar word spesifiek 'n verduideliking gegee van die proses, bepalinge en voorwaardes van:

- Die beskikbare beleggingsportefeuljes;
- Die bewaringsopsie wat in die Fonds beskikbaar is;
- Die Fonds se annuïteitstrategie (pensioenstrategie);
- Enige ander opsies wat vir lede beskikbaar is.

Aftreevoordeel voorligting sluit egter **nie advies in nie** – ook nie oor belastingkwessies nie.



5. Die beskikbare opsies vir lede rakende die betaling van hul fonds voordeel word hieronder uiteengesit:

5.1 Bewaringsopsie in die Fonds

Lede het die opsie om 'n opbetaalde lid te word by diensbeëindiging voor aftrede, hetsy diens as gevolg van bedanking, aflegging of ontslag beëindig word, deur hul voordeel in die Fonds los. Opbetaalde lidmaatskap beteken u geld sal in die Fonds bly, tot dat u dit in kontant wil onttrek, of na 'n ander goedgekeurde fonds wil oordra.

Die volgende geld vir opbetaalde lede:

- U fondskrediet sal belê bly in die portefeulje waarin dit was toe u US se diens verlaat het, en voortgaan om beleggingsopbrengste te verdien. U sal ook vanaf ouderdom 53 na die ander beskikbare portefeuljes kan omskakel.
- U sal nie meer bydraes tot USAF kan maak nie, maar u sal nog steeds administrasiekoste betaal terwyl u 'n opbetaalde lid is.
- Vanaf die datum wat u US se diens verlaat, sal u nie meer vir risikovoordede kwalifiseer nie.
- Indien u te sterwe kom, sal u fondskrediet ooreenkomstig Artikel 37C van die Wet op Pensioenfondse verdeel word.
- U sal jaarliks 'n voordeelstaat ontvang.

Neem asseblief kennis: Indien die Fonds nie 'n opdrag van u ontvang omtrent wat u met u fondskrediet wil doen nie, sal u outomaties 'n opbetaalde lid word.

5.2 Bewaring van voordeel buite die Fonds

Lede mag versoek dat hulle onttrekkingsvoordeel vir latere aftrede buite die Fonds bewaar word. In so 'n geval moet die voordeel na 'n ander goedgekeurde fonds oorgedra word. Die nuwe fonds moet ontvangs van die oordragwaarde erken deur 'n erkenning van ontvangs (EVO-vorm) te onderteken. Sodra die USAF-administrateurs hierdie vorm ontvang, moet hulle SAID versoek om 'n nul-belastingaanwysing uit te reik, wat beteken dat daar geen belasting op hierdie oordrag betaalbaar is nie.

Die fonds waarheen lede hulle voordeel mag laat oorplaas, moet in een van die volgende kategorieë val:

'n Nuwe werkgewer se fonds

Werknemers wat die US verlaat om in diens te tree by 'n nuwe werkgewer wat ook 'n aftreefonds aan hulle personeel bied, is daarop geregtig om hulle onttrekkingsvoordeel as voormalige USAF-lede na die fonds van die nuwe werkgewer oor te plaas. Dit is egter onderhewig daaraan dat die nuwe fonds se reëls wel so 'n oordrag toelaat.

Die voordele wat lede uiteindelik ingevolge 'n nuwe fonds sal geniet, en die opsies wat daar aan hulle gebied word, sal van daardie fonds se reëls en voordele-struktuur afhang.

Neem kennis dat lede hul voordeel van 'n voorsorgfonds (USAF is 'n voorsorgfonds) na 'n pensioenfonds mag oordra sonder enige belasting implikasies. By aftrede sal die lid egter net toegelaat word om maksimum 1/3 in kontant te neem en sal verplig wees om 'n pensioen van die balans (2/3) te koop.

Aftree-annuïteitsfonds

'n Aftree-annuïteitsfonds is 'n individuele polis wat by 'n versekeringsmaatskappy opgestel word en waarin geld belê word totdat die polishouer besluit om af te tree. By aftrede mag hoogstens een derde van die poliswaarde as 'n kontant-enkelbedrag uitbetaal word. Die polishouer moet die balans gebruik om 'n pensioenprodukt aan te koop, normaalweg by enige versekeringsmaatskappy of annuïteitverskaffer. Polishouers mag nie voor die ouderdom van 55 die fondse uit so 'n polis onttrek nie.

Personeel wat reeds 'n aftree-annuïteitspolis het, kan versoek dat hulle USAF-voordeel na hulle bestaande polis oorgeplaas word. In sulke gevalle moet die naam van die betrokke aftree-annuïteitspolis en die polisnommer baie duidelik op die onttrekkingsvorm aangetoon word.

Bewaringsfonds

Bewaringsfondse word opgestel met die besondere doel om 'n ontvangerfonds vir die onttrekkingsvoordele uit aftreefondse te wees. Geld wat na 'n bewaringsfonds oorgeplaas is, word belê totdat die betrokke persoon besluit om af te tree. Hierdie soort fonds kan twee vorme aanneem: bewaringspensioenfondse en bewaringsvoorsorgfondse. Aangesien die Fonds 'n voorsorgfonds is, kan US-werknemers slegs uit ander bewaringsvoorsorgfondse kies. Lede mag nie hulle onttrekkingsvoordeel na meer as een bewaringsfonds oorplaas nie.

USAF-lede wat 'n bewaringsvoorsorgfonds gebruik, mag kies óf om die volle aftreevoordeel in kontant te ontvang, óf om 'n gedeelte daarvan aan te wend om 'n eksterne pensioen aan te koop met aftrede.

'n Unieke eienskap van 'n bewaringsfonds is dat lede toegelaat word om voor hulle werklike aftreedatum een enkele bedrag daaruit te onttrek. So 'n onttrekking is belasbaar.

Watter fonds?

Faktore om in ag te neem in die keuse van 'n bewaringsfonds vir die oorbetalings van die USAF-onttrekkingsvoordeel:

- Watter langtermynrisiko's is die werknemer gewillig om in sy of haar aftreebeplanning op te neem?
- Wil die persoon vóór aftrede toegang tot die fondse hê, in geval van werklike nood?
- Hoeveel aanpasbaarheid en keuses wil die persoon hê?
- Watter kostes is betrokke?

5.3 Kontantvoordeel

Lede wat besluit om hulle volle onttrekkingsvoordeel as 'n enkelbedrag-kontantvoordeel te ontvang, sal belasting daarop betaal volgens die voorgeskrewe SAID onttrekkingsbelastingtabel. Sien die SAID webwerf vir die nuutste onttrekkingsbelastingtabel.

SAID bepaal watter bedrag aan belasting betaalbaar is. Nadat die Fondsadministrateurs die voordeel bereken het, moet hulle 'n belastingaanwysing aanvra. Slegs die balans van die voordeel, nadat die belastingaanwysing in ag geneem is, word aan die Fondslid uitbetaal. Lede wie se belasting sake nie in orde of bygewerk is nie, sal verdragings in die uitbetaling van hulle Fondsvoordeel teëkom.

Belasting wat van 'n Fondsvoordeel verhaal moet word, word outomaties aan die SAID oorbetaal. Die Fondslid sal 'n belastingcertifikaat van die administrateurs ontvang as bewys dat die verskuldigde belasting betaal is. Die onttrekkingseisvorm wat die lid moet invul, laat ruimte vir die persoon se bankrekeningbesonderhede; die geld sal direk in daardie rekening inbetaal word.



6. 'n Finansiële raadgewer

Dit mag vir personeel van waarde wees om met 'n finansiële raadgewer te gesels voordat hulle besluit na watter fonds of in watter vorm hulle hul onttrekkingsvoordeel wil neem.

Die Fonds bied lede die opsie om 'n finansiële raadgewer van een van die vyf goedgekeurde finansiële firmas te sien om hul by te staan met hul finansiële beplanning. Lede van 53 en ouer het gratis toegang tot hierdie diens. Lede jonger as 53 kan gebruik maak van die diens vir hul eie koste.

7. Vrae en antwoorde

Hoe moet US-werknemers die Fondsadministrateurs in kennis stel dat hulle beplan om uit USAF te tree?

Personeellede wat uit hulle pos by die Universiteit bedank, moet die US se voorgeskrewe bedankingsvorm invul. Die vorm is by die Afdeling Menslike Hulpbronne (MHB) beskikbaar. Nadat hulle die bedankingsvorm ontvang het, moet MHB die instruksie vir die aanwending van die fondse na die Fondsadministrateurs, stuur.

8. Samevatting

Personeellede is soms in die versoeking om hulle onttrekkingsvoordeel op 'n nuwe motor of 'n vakansie te spandeer. Hierdie voordeel vorm egter 'n bepalende element van werknemers se toekomstige (aftree) finansiële sekuriteit. Die Fonds wil lede aanraai om hulle onttrekkingsvoordeel te bewaar om sodoende beter vir hulle aftrede te voorsien. Die Fonds beveel ook aan dat lede die advies van 'n betroubare finansiële raadgewer inwin oor hoe om hierdie voordeel vir hulle aftrede te belê.

NOTA

Hierdie handleiding is nie 'n volledige, omvattende dokument nie. Dit is eerder opgestel om sekere van die belangrikste aspekte uit te wys wat met bedanking by die US verband hou.

Die handleiding sal van tyd tot tyd bygewerk word, maar mag dalk op sekere tye nie ten volle bygewerk wees wat wetgewing of US-beleid betref nie. 'n Finansiële raadgewer sal beskikbaar wees om personeel oor die jongste veranderings in wetgewing in te lig.

Die handleiding beskryf verskillende voordele wat USAF bied. Die voordele wat lede ingevolge die Fonds geniet, is in die geregistreerde Fondsreëls uiteengesit. Alle sorg is getref om seker te maak dat hierdie handleiding die reëls akkuraat weergee. Sou teenstrydighede nietemin voorkom, moet die Fondsreëls voorrang geniet.

Wat gebeur nadat die lid die bedankingsvorm ingevul het?

Indien die lid gekies het om die voordeel binne die Fonds te bewaar, sal die lid 'n volopbetaalde lid van die Fonds raak en die Fondsadministrateurs sal aan die lid 'n sertifikaat van opbetaaldmaking gee.

Indien die lid die opsie uitgeoefen het om hul voordeel buite die Fonds te bewaar of om 'n gedeelte of die volle voordeel in kontant te neem, sal die Fondsadministrateurs die onttrekkingsvoordeel so spoedig moontlik probeer uitbetaal, maar nie voordat die volgende prosedures afgehandel is nie:

- die bedankingsvorm is ingevul;
- die personeellid het aangedui na watter fonds die onttrekkingsvoordeel oorbetaal moet word (indien hy of sy gekies het om die voordeel te laat bewaar);
- die administrateurs het die voordeel bereken, onder meer deur die beleggingsopbrengs by te tel wat die Fondslid verdien het en deur die belastingaanwysing af te trek wat die SAID uitgereik het.

Wanneer kan werknemers verwag om hulle onttrekkingsvoordeel te ontvang?

Die administrateur probeer om onttrekkingsvoordele binne 10 werksdae van ontvangs van alle nodige inligting, insluitend die belastingaanwysing, uit te betaal.

Kan 'n gedeelte van die onttrekkingsvoordeel as 'n enkelbedrag geneem en die balans na 'n bewaringsfonds oorplaas word?

Ja, dit word toegelaat.

Kan 'n gedeelte van die onttrekkingsvoordeel as 'n enkelbedrag geneem en die balans in die Fonds bewaar word?

Nee, dit word nie tans toegelaat in terme van die SAID Inkomstebelastingwet nie.

Mag 'n gedeelte van die onttrekkingsvoordeel aan 'n derde party sedeer word?

Nee, die Wet op Pensioenfondse verbied die sederling van enige gedeelte van 'n onttrekkingsvoordeel aan 'n derde party.

Indien die onttrekkingsvoordeel laat uitbetaal word, sal enige rente daarop verdien word?

Ja, beleggingsopbrengste word tot op die datum van onttrekking toegedeel.