



# Universiteit Stellenbosch Aftredefonds (USAF): Gids vir Nuwe Lede

Verwysingsnommer van hierdie dokument	RM0377
HEMIS-klassifikasie	
Doel	Om nuwe lede oor USAF in te lig
Tipe dokument	Gids
Toeganklikheid	Algemeen (ekstern en intern)
Implementeringsdatum	2000
Hersieningsdatum/-frekwensie	Na gelang van noodsaaklike aanpassings
Vorige hersienings	Julie 2014
Eienaar van hierdie gids	Viserektor: Sosiale Impak, Transformasie en Personeel
Institusionele funksionaris (kurator) verantwoordelik vir hierdie beleid	Hoofdirekteur: Strategiese Inisiatiewe en Menslike Hulpbronne
Goedkeuringsdatum	Nie van toepassing nie
Goedgekeur deur	Nie van toepassing nie
Sleutelwoorde	voorsorgfonds, lidmaatskap, bydraes, aftreevoordele, sterftevoordele, uitdienstredingsvoordele, ongeschiktheidsvoordele, pensioengewende salaris

## **Die kern van die gids**

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

Indien enigiets hierin vir u onduidelik is of indien u verdere inligting benodig, tree asseblief met MHB in verbinding.

## **1. Lidmaatskap**

### **1.1 Wie kan by USAF aansluit?**

Alle permanente werknemers van die Universiteit Stellenbosch (US), Buro van die Woordeboek van die Afrikaanse Taal (die WAT), UNISTEL Groep Beherend (Edms.) Bpk., USB Uitvoerende Ontwikkelings Bpk. (USB-UO) en SUSPI (Edms.) Bpk. kan by USAF aansluit, behalwe:

1.1.1 werknemers wat weens hulle diensvoorwaardes verplig is om aan 'n ander aftredefonds te behoort; en

1.1.2 werknemers wat onmiddellik voor diensaanvaarding by die US aan een van die volgende twee voormalige fondse behoort het en by hulle aanstelling verkies het om lid van daardie fonds te bly: die Pensioenfonds vir Geassosieerde Instellings, en die Pensioenfonds vir Tydelike Werknemers.

## **2. Bydraes**

### **2.1 Op watter deel van my vergoeding word bydraes bereken?**

Bydraes word bereken op die pensioendraende deel van u vergoeding plus enige ander bedrae wat die US mag bepaal het. In die res van hierdie dokument word die uitdrukking 'pensioengewende salaris' gebruik om na hierdie gedeelte te verwys.

### **2.2 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.

### 2.3 Hoeveel dra ek tot die Fonds by?

U betaal geen USAF-bydrae nie. Die Universiteit betaal ten opsigte van alle werknemers wat USAF-lede is 'n basiese bydrae van 10% van u spesifieke pensioengewende salaris plus die koste van pensioen vir u lewensmaat en kinders. (Meer besonderhede in paragraaf 5.)

U kry ook een keer 'n jaar geleentheid om u pakket anders saam te stel deur enige van die bydraekategorieë hier onder te kies, waarvoor u dan aanvullende bydraes volgens die skaal hier onder aan USAF moet betaal:

<b>Lidkategorie</b>	<b>Addisionele werkgewerbydraes as % van u pensioengewende salaris</b>
C	5,0%
D	7,5%
E	10,0%
F	12,5%
G	15,0%
H	17,5%
I	20,0%
J	22,5%
K	25,0%

### 2.4 Mag ek aanvullende bydraes maak?

Ja. Sedert reëlwysiging 5 in 2011 laat USAF u toe om aanvullende vrywillige bydraes te maak wat aan sekere perke onderhewig is en op u vergoeding ná belasting bereken word.

## 3. Aftreevoordele

### 3.1 Wat is die normale aftree-ouderdom?

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

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

U aftreevoordeel is die pensioen wat USAF of 'n geregistreerde versekeraar bereid is om u aan te bied op grond van die waarde van u USAF-krediet. U mag ook u volle krediet in kontant uit die Fonds onttrek en self besluit wat om daarmee te maak. Die trustees het egter die reg voor om u aansoek om u Fondsvoordeel op dié manier te kommuteer, af te wys as die trustees reken hulle het goeie rede om dit te weier. In daardie geval mag u hoogstens een derde van u USAF-krediet in kontant onttrek, terwyl die oorblywende twee derdes aangewend moet word om 'n pensioenprodukt te koop.

U USAF-krediet bestaan uit die som van die volgende bedrae:

3.2.1 bydraes wat die US ten opsigte van u aftreevoordeel tot die Fonds gemaak het,

- 3.2.2 bydraes wat u self ten opsigte van u aftreevoordeel tot die Fonds gemaak het,
  - 3.2.3 enige bydraes wat uit die Aftreereserwerekening aan u toegeken word, en
  - 3.2.4 oordragte vanaf ander fondse;
  - 3.2.5 die kredietbedrag vermeerder of verminder ook volgens beleggingsopbrengs.
- 3.3 Mag ek vóór die normale aftree-ouderdom aftree en, indien wel, hoe beïnvloed dit my voordele?
- U mag aftree, onderhewig aan die US se goedkeuring, op enige tydstip na u 55ste verjaarsdag. Die waarde van die vroeë-aftrede-voordeel word op dieselfde wyse as by 3.2 hier bo bereken.

## 4. 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 u lewensmaat en afhanklikes na u aftrede hang af van die bepalinge van die pensioenprodukt (indien enige) wat u by u aftrede by 'n versekeraar uitgeneem het. Dit is dus belangrik dat u die kwessie van 'n pensioenprodukt sal oorweeg wanneer u aftree.

## 5. Sterftevoordele voor aftrede

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

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

Die pensioen betaalbaar aan u lewensmaat indien u in die US se diens sterf, beloop 35% van u pensioengewende salaris.
  - 5.1.3 Kinderpensioen

Kinderpensioen beloop 10% van u pensioengewende salaris, en is betaalbaar vir elke afhanklike kind maar beperk tot drie afhanklike kinders op enige bepaalde tydstip. Indien geen pensioen aan 'n lewensmaat betaalbaar is nie, verdubbel die waarde van die kinderpensioen. 'n 'Afhanklike kind' is u kind – wettig aangenome en stiefkinders – ingesluit, wat aan die volgende omskrywing voldoen: ongetroud, jonger as 18 jaar en afhanklik u op die tydstip van u 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 u was, mag met die ouderdomsperk weggedoen word.
  - 5.1.4 'n **Minimum**sterftevoordeel gelykstaande aan twee maal u pensioengewende salaris is betaalbaar, ongeag of u '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.

## 5.2 Hoe word die voordele uitbetaal?

Die pensioen vir u lewensmaat en kinders is op die eerste dag van elke maand betaalbaar, vanaf die eerste dag van die eerste kalendermaand na u dood. Die USAF-krediet word in kontant uitbetaal, onderhewig aan die trustees van die Fonds se finale besluit. Sorg asseblief dat u 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-krediet van R100 000. Die volgende voordele sal aan die oorledene se afhanklikes of genomineerde begunstigdes (soos deur die trustees bepaal) betaalbaar wees:

Enkelbedrag:	R100 000 (d.w.s. die lid se volle USAF-krediet)
Gadepensioen:	R5 833 per maand (d.w.s. 35% van R200 000 per jaar, verdeel in 12 maandelikse betalings)
Kinderpensioen:	R1 667 per maand per kind (d.w.s. 10% x R200 000 per jaar, verdeel deur 12 maandelikse betalings)

**LET WEL:** Na aanleiding van die terroristaanvalle op 11 September 2001 in die VSA het herversekeraars wêreldwyd sekere uitsluitingsklousules in hulle herversekeringsooreenkomste met groot versekeraars begin opneem. Gevolglik moes Suid-Afrikaanse versekeraars dieselfde uitsluitings byvoeg wanneer hulle hulle polisvoorwaardes hersien het. USAF se versekeraar het inderdaad sekere uitsluitings in verband met oorlog en terrorisme in die voorwaardes van USAF-polisse opgeneem.

## 6. Uitdienstredingsvoordele

### 6.1 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 u pos moet u USAF-krediet uitbetaal word (sien 3.2 vir die omskrywing van 'USAF-krediet').

### 6.2 Wanneer word die kontantvoordele ingevolge USAF uitbetaal?

Die Administrateurs probeer om die onttrekkingsvoordeel binne ses weke na u laaste werkdag te betaal, mits die nodige belastingaanwysing vanaf u plaaslike belastingkantoor ontvang is.

## 7. Verdere opsies

### 7.1 Opsie om aftreevoordele by uitdienstreding te bewaar

U mag u uitdienstredingsvoordeel **belastingvry** na 'n ander goedgekeurde voorsorgfonds, bewaringsvoorsorgfonds of aftreeannuïteitsfonds oordra.

### 7.2 Opsie om gade- en kinderpensioen (sterftevoordeel) by uitdienstreding na 'n persoonlike lewenspolis om te skakel

Die Fonds se huidige versekeringsooreenkoms bied u die opsie om by

diensbeëindiging 'n persoonlike lewensversekeringspolis uit te neem sonder dat u bewys van goeie gesondheid hoef te lewer. *Let wel:* Hierdie voordeel vorm nie deel van die kernvoordele van USAF nie, en sal nie noodwendig in die toekoms beskikbaar wees nie. Die persoonlike lewenspolis sal uitgereik word deur die versekeraar wat USAF se sterftevoordele onderskryf, en die premiebedrag sal bereken word op u ouderdom ten tye van die omskakeling. As u hierdie opsie wil benut, moet u dit binne 31 (een en dertig) dae na diensverlating uitoefen.

## **8. Algemeen**

### **8.1 Kry ek belastingverligting ten opsigte van my bydraes?**

Die bydraes wat die US tot USAF maak, word in u hande belas. U ontvang egter 'n belastingaftrekking op die voordeel tot hoogstens 27,5% van totale belasbare inkomste, wat bydraes tot persoonlike annuïteite insluit. U bydraes word as gewone aftrekkings hanteer en vorm by aftrede of bedanking deel van die belastingvrye komponent van u voordeel.

### **8.2 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 volledig ongeskik raak en deur die versekeraar ongeskik verklaar word. Alle USAF-lede is vanselfsprekend ingevolge die US Inkomsteversekeringskema (die Ongeskiktheidskema) gedek.

### 1. Premies

Die US betaal alle bydraes en premies ten opsigte van die Ongeskiktheidskema.

### 2. Ongeskiktheidsvoordele

#### 2.1 Wat gebeur as ek ongeskik raak?

As die versekeraar u medies ongeskik verklaar het, is u op 'n ongeskiktheidsvoordeel uit die Ongeskiktheidskema geregtig vir 'n tydperk van twaalf maande na afloop van die wagperiode. Daarna sal die voordeel steeds betaal word slegs as u nie die funksies kan verrig van 'n soortgelyke beroep wat redelikerwys van u verwag kan word om te verrig nie.

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

**LET WEL:** Wat met 'ongeskiktheid' bedoel word, is volledig in die amptelike versekeringspolis uiteengesit, en u 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.

**Indien die opsomming in hierdie gids en die polisdokument van mekaar verskil, sal die polis se bepalings voorrang geniet.**

#### 2.2 Wanneer tree die ongeskiktheidsvoordeel in werking?

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

#### 2.3 Wat sal my ongeskiktheidsvoordeel wees?

Hierdie voordeel is gelyk aan u maandelikse pensioengewende salaris (beperk tot soveel as wat die versekeraar mag bepaal). As u dekking wil uitneem wat die skema se bewysvrye perk oorskry, moet u 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 u ook uit ander bronne inkomste verdien, of indien die versekeraar reken dat u 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 u mediese bewyse voorlê om te bevestig dat u steeds ongeskik vir werk is. Die betaling van enige voordele hang van u vermoëns af; die werklike beskikbaarheid van indiensnemingsgeleenthede word nie in ag geneem nie.

#### 2.4 Wat gebeur met my USAF-lidmaatskap terwyl u 'n ongeskiktheidsvoordeel ontvang?

Ook terwyl u 'n ongeskiktheidsvoordeel ontvang, bly u 'n volwaardige USAF-lid en sal die US voortgaan om bydraes tot die Fonds te maak wat volgens die volle bedrag van u spesifieke pensioengewende salaris bereken sal word. Dit wil sê, u behou u sterftedekking asof u steeds voltyds in diens is. Wanneer u die normale aftree-ouderdom bereik, staak die ongeskiktheidsvoordeel en begin USAF die gewone aftreevoordeel aan u uitbetaal.

#### 2.5 Wanneer word betaling van die ongeskiktheidsinkomste gestaak?

Die ongeskiktheidsinkomste word in die volgende omstandighede gestaak:

2.5.1 by u dood;

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

2.5.3 wanneer u die normale aftree-ouderdom bereik; of

2.5.4 wanneer u aftree op 'n vroeër datum as dié in 2.5.3.

#### 2.6 Kan die oorsaak van my ongeskiktheid meebring dat ek die reg op 'n ongeskiktheidsinkomste verbeur?

U is nie geregtig op die ongeskiktheidsvoordeel as die ongeskiktheid direk of indirek toe te skryf is aan, of veroorsaak, bespoedig of vererger word deur een of meer van die volgende nie:

2.6.1 oorlog, terrorisme, inval, optrede deur 'n buitelandse vyand, vyandelikhede (of oorlog verklaar is of nie), burgeroorlog, krygswet, rebellie, revolusie, opstand, 'n militêre of magsoorname, onluste of burgerlike oproer; en

2.6.2 'n siekte, ongeluk of besering van die volgende aard:

2.6.2.a waarvoor u gedurende die ses maande voor die toetreedatum tot die Fonds behandeling of medikasie ontvang het, of

2.6.2.b waaraan u op die toetreedatum tot die Fonds gely het;

mits ongeskiktheid ingetree het binne twaalf maande nadat u by die USAF aangesluit het.

#### 2.7 Sal my ongeskiktheidsinkomste mettertyd verhoog?

Die voordeel verhoog jaarliks met óf 10% óf die styging in die verbruikersprysindeks, die kleinste van die twee persentasies.

## Verbandhoudende dokumente

<b>Itemnommer</b>	<b>Dokumentnaam</b>	<b>Status</b> <i>(bv. uitgewys, in die proses of goedgekeur)</i>
DV0406	Voordele	Goedgekeur
RM0376	Oorsig van USAF se beleggingsraamwerk	N.v.t.
RM0378	USAF: Handleiding tot die Aftreeproses	N.v.t.
RM0379	USAF: Handleiding tot die Onttrekkingsproses	N.v.t.