PENSIOENE OMSENDSKRYWE 1 VAN 2020

Aan: **ALLE WERKGEWERS EN LEDE VAN DIE AMPTENARE PENSIOENFONDS**

VOORDELE

Geen wysigings aan voordele vir 2020 is gemaak nie.

BYDRAEKATEGORIE VERANDERING

Met ingang van 1 Maart 2020, kan lede/werkgewers kies om hul bydraekategorie twee keer per jaar te wysig: in Maart (soos wat altyd die gebruik was) en nou ook in September.

HERSIENING

Sanlam hersien jaarliks die tariewe vir die risikoskemas deur gebruik te maak van die vorige jaar se eisegeskiedenis. Hieronder, opsommend, is die voordele en premies:

Voordeel	Premies soos op 1 Maart 2019	Nuwe premies miv 1 Maart 2020 (Persentasie van pensioengewende salaris)
Groeplewensversekering (begrotingsitem)	0,908%	0,908% Werkgewer betaal 50% en lid betaal 50%
Gadeversekering (begrotingsitem)	0,972%	0,972% Lid betaal ten volle
Enkelbedrag ongeskiktheid (begrotingsitem)	0,156%	0,156% Werkgewer betaal ten volle
Ongeskiktheidsinkomste (nie begrotingsitem nie)	0,831%	0,831%
Sterftevoordeel binne die Fonds (nie begrotingsitem nie)	1,384%	1,384%

Waar daar 'n begrotingsitem aangedui word, beteken dit u moet die geld saam met die bydraes oorbetaal.

MEDIESE BEWYSVRYE LIMIETE

Die mediese bewysvrye limiete het onveranderd gebly van laas jaar. Hierdie limiete bepaal die vlak van dekking waarvoor lede kwalifiseer sonder om mediese bewys van gesondheid (versekerbaarheid) te ondergaan.

Tipe versekering	2019	2020
Lewensversekering	R5 400 000	R5 400 000
Enkelbedrag ongeskiktheid	R2 160 000	R2 160 000
Gadeversekering	R1 200 000	R1 200 000
Ongeskikheid inkomsteversekering	R65 000	R65 000

Bydraekategorieë vanaf 1 Maart 2019 vir werkgewers en werknemers (bly onveranderd):

	Bydraekategorie					
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Werknemer-bydrae	Gesluit	7,5%	5%	7,5%	7,5%	7,5%
Werkgewer-bydrae	Gesluit	13%	8,5%%	15%	17,5%	20%
Totale bydrae	**Gesluit**	**20,5%**	**13,5%**	**22,5%**	**25%**	**27,5%**

LET ASSEBLIEF DAAROP dat al die maandelikse bydraes en/of premies agteruit betaalbaar is, dit wil sê die verhoogde bydraes en/of premies is betaalbaar einde Maart, geldig vanaf 1 Maart. Dit is baie belangrik om daarop te let dat die bydraes laastens teen die 7de van die maand wat volg op die maand waarvoor die premies betaalbaar is, inbetaal moet wees. Die Pensioenfondswet vereis dit. Indien dit na die datum inbetaal word, sal daar rente op die laat betaling van die bydraes gehef word teen ‘n rentekoers soos bepaal deur die Wet.

Alle lede het die keuse om miv 1 Maart 2020 hul pakkette te struktureer, gegewe enige verhogings toegestaan deur die werkgewer.

Die Fonds se operasionele koste

Omdat hierdie kantoor baie navrae kry oor die administrasie, konsultasie en ander kostes verbonde aan die bedryf van die Fonds (soos dit op die *retirementfundweb* beskikbaar is) gee ek graag hierdie koste ook aan u. Hierdie kostes word volgens wet van die werkgewer se bydraes afgetrek en sal u merk dat die administrasiekoste effe gestyg het. (Onderstaande koste-items is nie begrotingsitems nie):

Komponent	Premie/koste vir 2019	Premie/koste vir 2020
Sanlam Administrasie	0,3934%	0,4170%
Konsultasie	0,2219%	*0,200%
Gebeurlikheidsreserwe rekening heffing (“CRA levy”)	R3,00 per lid per maand	R3,00 per lid per maand

Die konsultasiefooi het verminder omdat die beleggingskonsultasiefooi afsonderlik gehef word. Hierdie fooi beloop 0,001% per jaar van die markwaarde van bates en word afgetrek van die opbrengs op die bates. Beleggingsopbrengs word netto van koste aangedui. Die koste verbonde aan die *Lifestage Accumulation Portfolio* bly onveranderd van laas jaar en beloop 0,73% van bates.

Begrafnisskema: Sanlam Sky

Die begrafnisskema se premies en dekkingsbedrae bly dieselfde vir 2020. Dit is soos volg:

Opsie 1: R11,20 per maand met R10 000 dekking vir hooflid en gade en dekking vir kinders soos omskryf (dekking staak by aftrede)
Opsie 2: R20,00 per maand met R10 000 dekking vir hooflid en gade en dekking vir kinders soos omskryf (dekking gaan voort na aftrede)
Aanvulling van dekking: R18,00 per maand vir ‘n addisionele R5 000,00 dekking

Korrektheid van data en begunstigde benoemingsvorms

Werkgewers by gemeentes/instansies wat gelas is met die oorbetaling van maandelikse bydraes en premies op die web, moet asseblief verseker dat hul lede se persoonlike besonderhede op die web korrek is aangesien hulle by magte is om dit te verander. Dit is krities belangrik dat lede se selfoonnommers en e-posadresse op die web aangebring word aangesien dit in die toekoms ‘n belangrike manier gaan wees om elektronies, direk met lede te kommunikeer. Soos in ‘n vorige omsendskrywe genoem, kan daar miv Oktober 2018, begunstigde benoemingsvorms direk op die web gelaai word, maar dan moet die lid self dit doen nadat hy/sy op die web geregistreer is. Dit sou tog raadsaam wees om steeds ‘n harde kopie van hierdie vorm by u kantoor op leêr te hou. (Indien u navrae oor die web het, skakel gerus die webspan by 0861 223 646).

Beleggingsopbrengs

Lede wat reeds op die web geregistreer is en hul fondswaardes noukeurig dophou, sou gemerk het dat hul portefeuljes heelwat beter as in 2019 presteer het. Die *Accumulation Portfolio* waarin die meeste lede wat onder 60 is belê is, het ‘n goeie 12,1% opbrengs vir die tydperk tot einde Desember 2019 geniet.

Lede wat egter nader aan aftrede is en in die meer konserwatiewe portefeulje belê is, het ‘n soliede 7,1% opbrengs in die *Lifestage Capital Protection Preservation Portfolio* geniet en wel vir die tydperk tot einde Desember 2020.

Jonger lede se fondswaardes het dus goeie opbrengs getoon terwyl ouer lede se kapitaal beskerm was en steeds groei gekry het.

Die Bestuurskomitee van die Amptenare Pensioenfonds is steeds gemaklik dat die lewenssiklusmodel van beleggings die beste uitkomste vir lede op die langer termyn bied. Ons vertrou dat 2020 selfs ‘n beter jaar vir beleggingsopbrengste sal wees.

Die Kantoor

Let asseblief daarop dat die pensioenfondskantoor vanaf 1 Maart 2020 by NG Lynnwood gevestig sal wees. Kontakbesonderhede sal bekend gemaak word sodra beskikbaar.

Vriendelike groete

(Geteken)
TP SMITH
KANTOORBESTUURDER