



UCTRF

Beveilig u toekoms

www.uctrf.co.za



Aftree-opsies

Gids

Julie 2026

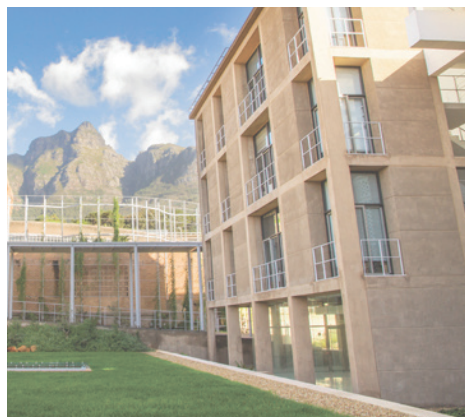


UNIVERSITY OF CAPE TOWN
IYUNIVESITHI YASEKAPA • UNIVERSITEIT VAN KAAPSTAD

Inhoud



Welkom	3
Opsies beskikbaar by aftrede	5
Belastingimplikasies van die opsies	9
Die enkelbedrag	11
Annuïteitsopsies beskikbaar by aftrede	12
Kontak ons	24



Welkom



Beste lid

Wanneer u aftree, kom u voor 'n paar moeilike keuses te staan. Seker een van die belangrikste en blywendste keuses sal wees watter annuïteit (pensioen) om te kies. ***Onthou asseblief dat u besluit soms finaal is en nie verander kan word sodra u aftree nie; kies dus versigtig en maak seker dat u u keuse verstaan.***

In hierdie boekie sal u 'n oorsig kry van die Universiteit van Kaapstad se Aftreefonds (UCTRF) se Raad-geëndosseerde annuïteitsstrategie, asook van ander opsies wat tot u beskikking is indien die bestuursraad-goedgekeurde annuïteitstrategie nie vir u spesifieke omstandighede geskik is nie (Aan die einde van hierdie boekie is daar 'n vergelyking van die verskillende opsies.)

Wat is 'n Bestuursraad-goedgekeurde annuïteitstrategie?

Volgens wetgewing moet alle aftreefondse 'n annuïteitstrategie hê wat volgens die bestuursraad die mees geskikte en gepaste keuse vir die meeste lede is. Die bestuursraad-goedgekeurde annuïteitstrategie is nie 'n outomatiese verstek annuïteitsopsie nie en sal slegs met u uitdruklike toestemming toegepas word. Indien dit egter nie geskik is vir u spesifieke behoeftes nie, kan u 'n ander geskikte annuïteitsproduk uit die beskikbare keuses kies.

Die Bestuursraad-goedgekeurde annuïteitstrategie is 'n inflasiegekoppelde lewensannuïteit met 'n waarborg van 5 jaar en 'n gadepensioen van 75% in die geval waar lede wat aftree, getroud is. Dit beteken dat u volle pensioen betaal sal word tot u afsterwe of vir 5 jaar, wat ook al later is. As u eggenoot op daardie tydstip nog lewe, sal hy/sy 75% van u volle pensioen ontvang totdat hy/sy sterf. Die gadepensioen sal begin op die latere van die 5-jaar waarborgtydperk of die afsterwe van die lid. Die pensioen sal elke jaar met die VPI styg.

Inligting en advies vir wanneer u u besluit neem

Die UCTRF-kantoor kan u help met aftree-advies indien u meer oor die beskikbare opsies wil weet, veral die bestuursraad-goedgekeurde annuïteitsopsie. Hulle kan egter nie vir u finansiële advies gee nie *(d.w.s. hulle kan u nie help met watter keuse vir u die geskikste sal wees nie)*.

Die UCTRF-bestuursraad verstaan hoe kompleks hierdie besluit is en het daarom 'n onafhanklike en toepaslik geakkrediteerde finansiële adviseur, Gradidge Mahura Investments (GMI), aangestel om lede van 50 jaar en ouer van finansiële advies oor hul UCTRF-aftreevoordeel te voorsien. Hierdie advies word gratis aan u verskaf en word deur die UCTRF betaal (met 'n maksimum van 3 byeenkomste tydens u lidmaatskap van die UCTRF). e u lidmaatskap van die UCTRF). U kan die finansiële adviseurs wat aan UCTRF gekontrakteer is, Gradidge Mahura Investments (GMI), direk kontak of die UCTRF inlig dat u wil hê dat GMI u moet kontak. Kontakinligting kan agterin hierdie boekie gevind word.

Let wel: Die UCTRF-bestuursraad verstaan hoe kompleks hierdie besluit is en het daarom 'n onafhanklike en toepaslik geakkrediteerde finansiële adviseur, Gradidge Mahura Investments (GMI), aangestel om lede van 50 jaar en ouer van finansiële advies oor hul UCTRF-aftreevoordeel te voorsien. Hierdie advies word gratis aan u verskaf en word deur die UCTRF betaal (met 'n maksimum van 3 byeenkomste tydens u lidmaatskap van die UCTRF). e u lidmaatskap van die UCTRF). U kan die finansiële adviseurs wat aan UCTRF gekontrakteer is, Gradidge Mahura Investments (GMI), direk kontak of die UCTRF inlig dat u wil hê dat GMI u moet kontak. Kontakinligting kan agterin hierdie boekie gevind word.



Opsies beskikbaar by aftrede



Wanneer u aftree, kan u kies om óf van die UCTRF af te tree (m.a.w. u aftreevoordeel op daardie tydstip te neem) óf u aftrede uit te stel (m.a.w. u aftreevoordeel eers op 'n latere tydstip te neem).

Uitstel van betaling van u aftreevoordeel

Alhoewel u aftree, het u die opsie om die betaling van u aftreevoordeel uit te stel tot wanneer u 'n aftreevoordeel wil of moet ontvang. As u kies om betaling van u aftreevoordeel uit te stel, het u twee opsies. U kan kies om een van die volgende dinge te doen:

1. U kan u geld in die UCTRF laat belê totdat u aan die UCTRF opdrag gee wat om met u opgehoopde aftreespaargeld te doen. In daardie geval sal u 'n "Gefaseerde Afgetredene" word.

As 'n Gefaseerde Afgetredene:

- Sal u nie meer bydraes tot die UCTRF kan maak nie, en
- Sal u egter nie gedek word vir enige van die sterfte- of ongeskiktheidsvoordele nie (behalwe as u gekies het vir voortgesette dekking soos hieronder aangedui), maar
- Sal u egter nog steeds in staat wees om beleggingskeuses te maak en van belegging te verander.
- Indien u te sterwe kom voordat u die UCTRF opdrag gee om u voordeel te betaal, sal die UCTRF-raad, ingevolge die Pensioenfondswet, verantwoordelik bly om te besluit wie u voordeel ontvang en hoeveel elke persoon ontvang. Maak asseblief seker dat u begunstigde-nominasievorm op datum gehou word.
- Maak asseblief seker dat u die UCTRF op hoogte hou van u kontakbesonderhede sodat relevante kommunikasie u kan bereik.

Opsionele voortgesette dekking: as u jonger as 65 is, het u die opsie om u aparte sterftevoordeeldekking op u eie koste voort te sit totdat u 65 jaar oud word. Kontak MH vir verdere inligting as u hierdie opsie oorweeg.

2. U kan ook u aftrede uitstel deur u opgehoopte aftreespaargeld in 'n eksterne aftreeannuïteitsfonds of 'n bewaringsfonds te bewaar. As u een van hierdie opsies kies, sal u volle opgehoopte aftreespaargeld na die gekose aftreemiddel oorgedra word en sal u nie meer 'n lid van die UCTRF wees nie.

Aftrede van die UCTRF

Wanneer u kies om van die UCTRF af te tree (of dit nou is wanneer u u werk verlaat, of wanneer u kies om af te tree as u 'n gefaseerde afgetredene is), kan u dalk 'n gedeelte van die aftreevoordeel as 'n enkelbedrag in kontant neem. Enige deel wat nie as enkelbedrag in kontant geneem word nie, moet as 'n annuïteit (pensioen) geneem word. Aftrede van die UCTRF vereis een kalendermaand kennis.

Hoeveel kan ek in kontant neem?

Gegewe veranderende wetgewing wat sedert 1 Maart 2021 'n impak op voorsorgfondsvoordele het, het Voorsorgfondslede verskeie komponente binne hul Opgehoopte Aftreespaargeld.

Met aftrede mag u 'n maksimum kontantbedrag neem wat soos volg bereken word:

- 100% van u Gevestigde Aandeel van u Gevestigde Pot
- $\frac{1}{3}$ van u Nie-Gevestigde Aandeel van u Gevestigde Pot*
- 100% van u Spaarpot
- 0% van u Aftreepot*

** (tensy u Aftreepot + $\frac{2}{3}$ van u Nie-Gevestigde Aandeel van u Gevestigde Pot minder as R240 000 is, in welke geval u 100% van hierdie komponente kan neem).*

Verwys asseblief na u jongste voordeelstaat of die Alexforbes-aanlynportale (gaan na <https://uctrf.co.za/uctrf/view-your-values>) om die waardes wat u in elke komponent het, te bepaal.

Definisies van die Potte:



Gevestigde Aandeel van Gevestigde Pot

Slegs van toepassing op lede wat lede van 'n Voorsorgfonds was voor 1 Maart 2021. Bestaan uit:

- al u spaargeld voor 28 Februarie 2021;
- plus bydraes na 1 Maart 2021 slegs indien u 'n lid van die UCTRF was en ouer as 55 was op 1 Maart 2021;
- plus oordragte van ander Fondse na 1 Maart 2021, ten opsigte van lede wat na 1 Maart 2021 na die UCTRF oorgeplaas het en 'n Gevestigde Aandeel in 'n vorige Fonds gehad het;
- minus pro-rata aandeel van Saadkapitaal (indien van toepassing).
- Plus beleggingsopbrengs daarop.



Nie-Gevestigde Aandeel van Gevestigde Pot

- Bydraes gemaak tussen 1 Maart 2021 en 31 Augustus 2024 minus pro-rata aandeel van Saadkapitaal (indien van toepassing);
- Plus beleggingsopbrengs daarop.



Spaarpot

- Saadkapitaal (indien van toepassing);
 - plus 1/3 van u bydraes tot die UCTRF vanaf óf
 - 1 September 2024, indien u 'n lid van die UCTRF was voor hierdie datum en jonger as 55 was op 1 Maart 2021;
 - die datum waarop u by die UCTRF aangesluit het indien u na 1 September 2024 by die UCTRF aangesluit het; of
 - vanaf die datum waarop u gekies het om aan die Twee-Pot-stelsel deel te neem indien u ouer as 55 was op 1 Maart 2021.
 - minus enige onttrekkings uit hierdie pot voor aftrede;
 - plus beleggingsopbrengs daarop.
-
- Saadkapitaal beteken die minste van 10% van u Opgehoopte Aftreespaargeld of R30 000, bereken op
 - 31 Augustus 2024, indien u 'n lid van die UCTRF was voor hierdie datum en jonger as 55 was op 1 Maart 2021; of
 - die datum waarop u gekies het om aan die Twee-Pot-stelsel deel te neem indien u op 1 Maart 2021 ouer as 55 was.

Wat kan ek doen met die balans van my aftreespaargeld?

U moet enige saldo van u Opgehoopte Aftreespaargeld gebruik om 'n annuïteit/pensioen te koop.

U keuse van 'n annuïteit kan in die vorm wees van:

- Die bestuursraad-goedgekeurde lewensannuïteit van 'n eksterne verskaffer; of
- 'n Lewende annuïteit van die UCTRF, of
- 'n Ander lewensannuïteit van 'n eksterne verskaffer, of
- 'n Kombinasie van enige samevoeging van 'n lewens- en 'n lewende annuïteit hierbo.

Die belasting- en ander implikasies van hierdie opsies word later in hierdie boekie bespreek. Dit is belangrik om die verskille duidelik te verstaan om by aftrede 'n ingeligte besluit te neem. Sulke besluite sal beïnvloed hoeveel geld u as 'n eenmalige bedrag neem en watter tipe annuïteit die beste vir u is.

Oordrag van verlofbetaling na die UCTRF

U het die opsie om tot 55% van u verlofgeld na die UCTRF oor te dra. In hierdie geval kan u belastingverligting op hierdie bykomende bydrae ontvang. Jy kan 'n U belastingaftrekking eis vir alle bydraes wat u tot aftreespaargeld maak, tot 27.5% van u totale koste-vir-maatskappypakket, onderhewig aan 'n maksimum van R430 000 per belastingjaar. Indien u totale bydraes wat in die huidige belastingjaar gemaak is, onder hierdie limiet is, kan u u bydrae verhoog deur u verlofgeld te gebruik en onmiddellike belastingverligting ontvang. Bydraes bo hierdie limiet word steeds toegelaat; die belastingaftrekking op die oortollige bedrag word egter oorgedra en kan gebruik word om u belasting in toekomstige jare te verminder.

As u hierdie opsie kies, moet u:

- Seker maak dat u departement u finale verlofdatums ten minste 2 maande voor u laaste dag van werk hê sodat die verlofouditverslae aangevra kan word.
- Seker maak dat u aftreevorm ingedien word teen die 3de van die maand waarin u u werkgewer verlaat (byvoorbeeld: as u u werkgewer op 31 Desember verlaat, moet u vorm teen 3 Desember ingedien word.)

Belastingimplikasies van die opsies



Sê nou ek neem 'n enkelbedrag? Sal ek belasting betaal?

'n Bedrag van tot R550 000 wat as enkelbedrag ontvang word, is belastingvry, vir sover die R550 000 nog nie gebruik is nie (bv. by 'n vorige uitdiensstelling of aftrede of onttrekking uit 'n ander fonds). Die bedrae van die werkgewer (bv. bonus of verlooffooi) en van die UCTRF sal bymekaar getel word, en die vrystelling sal dus R550 000 oor u leeftyd wees ten opsigte van die som van sulke enkelbedrae ontvang.

Enige onttrekking of uitdiensstellingsvoordeel wat voorheen belastingvry ontvang is (insluitend enige belastingvrye bedrag wat as 'n skeidingspakket van u werkgewer ontvang is), asook belastingvrye gedeeltes vir bedrae wat ná 1 Maart 2009 uitbetaal is ten opsigte van egskedings of onderhoudsbevele, sal die belastingvrye gedeelte wat by aftrede beskikbaar is, verminder.

Daarbenewens sal u by aftrede nie belasting betaal op die oorspronklike bedrag van u AIPF-oordragwaarde (indien van toepassing) nie, met die veronderstelling dat u daardie bedrag insluit as deel van 'n enkelbedrag-voordeel van die UCTRF. U sal net belasting betaal op die beleggingsgroei.

Wanneer u aftree, sal u belasting betaal op die som van die UCTRF-enkelbedrag-voordeel en enige enkelbedrag-onttrekkingsvoordele van enige aftreefonds (of ander fonds) wat u voor hierdie gebeurtenis ontvang of opgeloop het, soos volg bereken:

- R0 tot R550 000 – 0%
- R550 001 tot R770 000 – 18% van bedrag bo R550 000
- R770 001 tot R1 155 000 – R39 600 plus 27% van bedrag bo R770 000
- R1 155 001 en hoër – R143 550 plus 36% van bedrag bo R1 155 000



Voorbeeld: Berekening van belasting op 'n enkelbedrag

Die lid kies om 'n enkelbedrag van R750 000 uit sy/haar aftreevoordeel te onttrek (met die veronderstelling dat dit die enigste enkelbedrag is wat die lid sal ontvang):

AIPF-oordragwaarde (soos van toepassing): **R125 200**
(Hierdie R125 200 sal belastingvry wees)

Die oorblywende R624 800 (R750 000 min R125 200) sal soos volg belas word:

R550 000 teen 0%	R 0
R74 800 teen 18%	<u>R 13 464</u>
Totale belasting	R 13 464

In hierdie voorbeeld sal die aftredende personeellid 'n kontant-enkelbedrag van R736 536 ná belasting (R750 000 – R13 464) ontvang.

Waarom nie u eie berekening maak nie? Gaan na <https://sl1nk.com/4cp5ov1>

Sal ek belasting betaal as ek die maandelikse pensioen ontvang?

Nee. Geen belasting is betaalbaar op u opgehoopte aftreespaargeld wat u gebruik om 'n pensioen te koop nie. Belasting sal egter afgetrek word van die maandelikse pensioen wat u ontvang teen die toepaslike belastingkoerse vir daardie belastingjaar (asof u 'n salaris verdien).

Daar is uitsonderings op hierdie reël, byvoorbeeld wanneer u 'n deel van of 'n hele enkelbedrag-aftreevoordeel se bedrag wat belastingvry is (soos die oorspronklike bedrag van u AIPF-oordragwaarde (indien van toepassing)), gebruik vir die aankoop van wat bekend staan as 'n "vrywilligeaankoop-annuïteit". 'n Deel van hierdie pensioen sal belastingvrye inkomste in u hande wees.

Vrywilligeaankoop-annuïteite

'n Kontant-enkelbedrag wat 'n aftredende lid ontvang (ná aftrekking van belasting ingevolge die Tweede Bylaag van die Wet op Inkomstebelasting) kan ook gebruik word om 'n annuïteit te koop.

So 'n annuïteit word vir belastingdoeleindes as 'n "vrywilligeaankoop-annuïteit" beskou en slegs die rentegedeelte van die maandelikse annuïteitbetaling (eerder as die hele annuïteit) is belasbaar in die deelnemer se hande (die SAID het 'n formule om die rentegedeelte te bepaal).

Die enkelbedrag



Sommige faktore om in ag te neem wanneer u 'n enkelbedrag neem

Wanneer u besluit hoeveel kontant u neem, moet u ten minste die volgende en enige ander persoonlike omstandighede in ag neem:

- a. enige skuld wat terugbetaal moet word (bv. huisverband);
- b. u belastingposisie (bv. of u voorheen 'n belastingvrye voordeel ontvang het of reeds in 'n hoë belastingkategorie is);
- c. toekomstige verblyfplanne, veral by bejaardheid en die behoefte aan verswakte sorg;
- d. u huwelikstatus en/of die behoefte om vir ander finansiële afhanklikes voorsiening te maak;
- e. u gesondheidstoestand (en dié van enige finansiële afhanklikes wat u het) en toekomstige mediese koste;
- f. enige huidige en toekomstige verwagte kontantgebeure wat finansiering vereis (bv. oorsese reise, vervanging van motor, kinders se opvoeding, aankoop van eiendom);
- g. enige ander beleggings wat u buite die UCTRF het;
- h. ander bronne van inkomste (bv. onderhoudsbetalings, verlofbetaling, ander beleggingsinkomste);
- i. enige lewensversekeringspolisse wat voorsiening sal maak vir afhanklikes in die geval van u afsterwe ná aftrede; en
- j. die vermindering in toekomstige inkomste (pensioen) wat die gevolg daarvan sal wees dat u 'n deel van u voordeel in die vorm van kontant neem en die balansering van u doelwitte om 'n gewaarborgde inkomste te verskaf, en die begeerte om 'n erfenis met pensioenbates na te laat (baie lede het ook ander bates om as 'n erfenis na te laat).

Om die impak van hierdie faktore te bereken, is kompleks, en u moet GMI of u eie FAIS-geregistreerde adviseur raadpleeg, wat u sal kan help besluit hoeveel u in kontant en hoeveel u in die vorm van 'n annuïteit neem.

Belegging van die enkelbedrag

Oor die algemeen moet u nie meer van u aftreevoordeel in kontant neem as wat nodig is nie, en u moet soveel as moontlik daarvan hou om 'n aftree-inkomste te verseker. U sal egter dalk 'n bietjie ekstra kontant wil neem om te hou vir noodgevalle. Wat die mees geskikte instrument is om sodanige kontant te belê, is kompleks (bv. effekterusts of uitkeerversekering-polisse), en finansiële advies moet in hierdie verband by GMI of u eie FAIS-geregistreerde adviseur ingewin word.

Annuïteitsopsies beskikbaar by aftrede



Die twee hoofipes annuïteite beskikbaar is 'n **Lewensannuïteit** or a **Lewende annuïteit**.

1 LEWENSANNUÏTEIT

U betaal 'n bedrag aan 'n versekeraar in ruil vir 'n maandelikse pensioen. Die bedrag van die aanvanklike pensioen wat u sal ontvang, word deur die versekeraar bepaal. Die pensioen word vir die res van u lewe gewaarborg en sal nooit verminder nie. Die pensioen wat betaal word, is gebaseer op die annuïteitskoerse ten tyde van u aftrede. Annuïteitskoerse word beïnvloed deur 'n aantal faktore soos versekeringsfaktore (ouderdom, geslag, hoe lank u verwag om te leef).

2 LEWENSANNUÏTEIT

Dit werk 'n bietjie soos 'n bankrekening. U besluit waar die geld belê word en hoeveel van hierdie geld u elke jaar as pensioen wil neem. As u te veel te vinnig neem of die beleggingsmarkte presteer swak op 'n toekomstige stadium, of as u langer leef as wat u gedink het, kan die "rekening" sodanig krimp dat die inkomste wat verskaf word, onvoldoende is om u te onderhou.

1 Meer oor lewensannuïteite

Die voor- en nadele van 'n **lewensannuïteit** staan in die tabel hier onder:

Voordele	Nadele
Die pensioen word gedurende u leeftyd gewaarborg, en in ooreenstemming met u wense met betrekking tot kenmerke soos die gewaarborgde minimum betalingstermyn en/of 'n deel van die hele pensioen wat ná u afsterwe aan u eggenoot betaal sal word.	Sodra die pensioen opgestel is, kan u dit nie later verander as dit nie meer vir u behoeftes geskik is nie.
U kan 'n waarborgtermyn spesifiseer (bv. 5 jaar), wat beteken dat die pensioen gewaarborg is om aan u afhanklikes betaalbaar te wees, selfs al sterf u en u eggenoot albei voor die einde van die waarborgtermyn.	As u en u eggenoot albei sterf nadat die "waarborgtermyn" geëindig het, is geen voordele vir u afhanklikes of boedel beskikbaar nie.
U hoef geen bestuursbesluite te neem behalwe op die oomblik van aftrede nie. Op hierdie stadium besluit u die waarborgtermyn en of u 'n gadepensioen wil hê, en, indien wel, teen watter persentasie.	Geen moontlikheid om na 'n ander produk te verander nie. U keuse is onomkeerbaar.

Dit kan 'n goeie opsie vir u wees (in vergelyking met 'n lewende annuïteit) indien enige van die volgende situasies van toepassing is:

- U wil 'n waarborg hê dat u pensioen vir die res van u lewe betaal sal word en nie sal opraak nie. U aanvanklike pensioen is gewaarborg en u pensioen sal nooit laer as dit wees nie. Afhangende van watter lewensannuïteit u kies, kan verhogings ook gewaarborg wees. Die verhogings vir die Bestuursraad-goedgekeurde annuïteit is gewaarborg om gelyk aan inflasie te wees, d.w.s. u pensioen styg elke jaar met inflasie.
- U het goeie gesondheid en verwag om langer te lewe as die meeste mense van u ouderdom (let daarop dat 'n Lewensannuïteit selfs gepas kan wees vir diegene met swak gesondheid, as u kwalifiseer vir 'n verbeterde onderskrewende annuïteit).
- U kinders is nie finansiële van u afhanklik nie, of sal binne 'n paar jaar finansiële onafhanklik wees.
- U wil nie die verantwoordelikheid hê om voortdurend besluite oor u pensioen (belegging en bedrag) te neem totdat u sterf nie (moontlik op die ouderdom van 90+).

Daar is 'n aantal verskillende kenmerke beskikbaar ten opsigte van lewensannuïteite van versekeraars. Die belangrikste besluitpunte wat die kenmerke van die annuïteit sal bepaal, is soos volg:

1. **Gewaarborgde tydperk vir die betaling van die annuïteit** – lewensannuïteite kan gekoop word sonder 'n gewaarborgde tydperk, of met 'n gespesifiseerde gewaarborgde tydperk. Waar geen gewaarborgde tydperk gekies word nie, stop die annuïteit onmiddellik by u afsterwe. Indien u 'n gewaarborgde tydperk kies (bv. 5 of 10 jaar), dan sal, indien u voor die verstryking van die gewaarborgde tydperk sterf, die volle bedrag van die annuïteit (tesame met enige verhogings wat die versekeraar daarop toestaan) vir die oorblywende deel van die gewaarborgde tydperk verder betaal word. Hoe langer die gekose gewaarborgde tydperk, hoe laer is die beginvlak van die pensioen.
2. **Annuïteit by die afsterwe aan die oorlewende eggenoot** – die annuïteit voorsiening maak dat 'n pensioen na u afsterwe aan u oorlewende eggenoot of lewensmaat oorbetal word. Die aanvanklike pensioen sal laer wees indien daar vir 'n pensioen vir die eggenoot voorsiening gemaak word. Die gadepensioen word gewoonlik as 'n persentasie (bv. 75%) van die oorspronklike pensioen uitgedruk, want u eggenoot se inkomstebehoefes kan laer wees ná u afsterwe. In die geval dat u voor die verstryking van die gewaarborgde tydperk sterf, sal die volle annuïteit vir die oorblywende deel van die gewaarborgde tydperk betaal word voordat dit tot die gekose eggenoot se pensioenpersentasie verlaag word.
3. **Toekomstige pensioenverhogings** – die annuïteit kan gelyk wees of kan voorsiening maak vir jaarlikse pensioenverhogings. 'n Annuïteit wat jaarlikse verhogings bied, sal aanvanklik laer wees as 'n annuïteit wat gelyk bly. As u 'n annuïteit koop, moet u die impak van toekomstige inflasie in ag neem en die versoeking weerstaan om 'n hoër aanvanklike pensioen te kies, wat nie voorsiening maak vir toekomstige verhogings wat ten minste tred hou met inflasie nie.
4. **Verbeterdelewe-annuïteite** – met die meeste finansiële produkte word u vir swak gesondheid gepenaliseer deur hoër premies of laer dekking. As u egter swak gesondheid en lewensstylfaktore het, kan u by 'n sekere tipe annuïteit baat vind. Hierdie tipe annuïteit word 'n verbeterdelewe-annuïteit (of verswaktelewe-annuïteit) genoem.

Met 'n verbeterde lewensannuïteit sal die versekeraar die volgende unieke omstandighede van elke persoon in ag neem by die kwotering van die gewaarborgde jaarlikse aanvangsinkomste word:

- **Sosio-ëkonomies** – hoogste vlak van onderwys en totale jaarlikse inkomste op die aftreedatum;
- **Lewensstyl** – dinge soos rook en alkoholgebruik;
- **Gesondheid** – vorige en huidige fisiese gesondheid.

As 'n persoon by aftrede 'n lae sosio-ëkonomiese status en/of 'n swak lewensstyl- en gesondheidsituasie het, sal hulle ongelukkig waarskynlik nie vir so lank as die normale lewensverwachting lewe nie. Die versekeraar sal 'n telefoniese onderhoud voer om insig te kry in die spesifieke omstandighede van die betrokke persoon. Indien hierdie proses 'n laer lewensverwachting tot gevolg hê, dan sal die versekeraar die gewaarborgde aanvanklike jaarlikse inkomste verhoog.

Daar is vier tipes lewensannuïteite, wat verskil volgens die pensioenverhogings wat aan die voorsienende pensioene toegewys word:

- Inflasiegekoppelde lewensannuïteit;
- Winsgeleide lewensannuïteit; en
- Lewensannuïteit met vaste eskalاسie;
- Lewensannuïteit met vaste betaling.

Die UCTRF-Bestuursraad het 'n inflasiegekoppelde lewensannuïteit met 'n 5-jaar-waarborg as die Bestuursraad-goedgekeurde annuïteit vir die UCTRF gekies.

Inflasiegekoppelde lewensannuïteit (Bestuursraad-goedgekeurde annuïteitsopsie)

U betaal 'n bedrag aan 'n versekeraar in ruil vir 'n pensioen (die aanvanklike bedrag word deur die versekeraar vasgestel ten tyde van aankoop) wat elke jaar met inflasie sal toeneem en vir die res van u lewe betaal sal word.

Pensioenverhogings is gewaarborg om met inflasie tred te hou en is nie gekoppel aan beleggingsprestasie nie. Pensioene verminder nooit nie. In tye van hoë inflasie (bo 20%) sal u verhogings egter tot 20% beperk word totdat inflasie normaliseer.

Goeie opsie vir u, indien die volgende:

- U wil sekerheid hê oor hoeveel pensioen u gaan ontvang, wil teen inflasie beskerm wees en wil weet dat dit betaal sal word vir so lank u lewe.
- Die toekomstige vooruitsigte vir beleggingsprestasie is swak.
- Dit is u enigste bron van inkomste tydens aftrede.

Waarom die UCTRF 'n inflasiegekoppelde lewensannuïteit as die Bestuursraad-goedgekeurde annuïteit gekies het

Soos alle lewensannuïteite waarborg 'n inflasiegekoppelde lewensannuïteit 'n pensioen vir die res van u lewe en is dit nie blootgestel aan markrisiko of 'n wisselende inkomste as gevolg van markbewegings nie. Boonop skakel 'n inflasiegekoppelde annuïteit inflasierisiko uit, aangesien verhogings gewaarborg word om met inflasie tred te hou, ongeag hoe die onderliggende beleggingsportefeuljes presteer.

Alhoewel die Bestuursraad 'n gewaarborgde tydperk van 5 jaar en 'n gadepensioen van 75% aanbeveel het in die geval dat 'n lid wat aftree, getroud is, kan u die kenmerke van u pensioen aanpas om te verseker dat dit die beste by u finansiële omstandighede pas.

Baie deelnemers verkies hierdie sekerheid van inkomste en die sekerheid van jaarlikse verhogings wat met inflasie tred hou, wat beteken dat die aanvangspensioen oor die algemeen laer is as sommige ander soorte annuïteite.

➤ **Lewensannuïteit met vaste eskalasie**

U betaal 'n bedrag aan 'n versekeraar in ruil vir 'n pensioen (die aanvanklike bedrag word deur die versekeraar vasgestel ten tyde van aankoop) wat elke jaar met 'n vaste persentasie sal toeneem en vir die res van u lewe betaal sal word.

Pensioenverhogings word op die vasgestelde persentasie vasgestel – (gewoonlik word 5% of 7% gebruik). Op hierdie manier word 'n mate van inflasiebeskerming verskaf.

Goeie opsie vir u, indien die volgende:

- U het 'n kort lewensverwagting ná aftrede.
- U het alternatiewe inflasiegekoppelede inkomste tydens aftrede.

➤ **Winsgeleide lewensannuïteit**

U betaal 'n bedrag aan 'n versekeraar in ruil vir 'n pensioen (die aanvanklike bedrag word deur die versekeraar bepaal) wat elke jaar sal styg soos deur die versekeraar bepaal word op grond van beleggingsprestasie en wat lewenslank betaalbaar is.

'n Belangrike punt om te oorweeg is die ná-aftrede-rentekoers ("post-retirement interest rate", PRI) wat die grootte van die aanvanklike pensioen en toekomstige verhogings bepaal. Pensioenverhogings (bepaal deur die versekeraar) hang af van die beleggingsprestasie: van 0% in slegte jare tot meer as inflasie in goeie jare. 'n PRI word aan die begin gekies. As die werklike beleggingsopbrengs in 'n jaar hoër is as die gekose PRI, word die surplus gebruik om inkomste te verhoog. Byvoorbeeld, as 'n PRI van 3,5% gekies word, en die beleggingsopbrengs is 6%, dan kan die ekstra 2,5% gebruik word om verhogings te gee. As 'n laer PRI aanvanklik gekies word (dit kan selfs 0% wees), is die aanvanklike inkomste laer, maar die potensiele verhogings in inkomste sal hoër wees. Elke versekeraar se PRI is gemik op langtermynverhogings, gewoonlik uitgedruk as 'n persentasie van die beoogde inflasiebeskerming. Maar verskillende versekeraars het verskillende beoogde inflasiebeskerming vir dieselfde PRI. Dit is dus belangrik om PRI's van verskillende versekeraars te kies wat dieselfde inflasiebeskerming (bv. 100% van inflasie) beoog (nie waarborg nie), sodat hulle vergelykbaar is. Om die verwagte verhogings oor die loop van tyd te verstaan, is dit belangrik om na die versekeraars se historiese verhogings (relatief tot inflasie) te kyk nadat daar vir PRI's en koste aangepas is. Alhoewel hierdie historiese verhogings geen waarborg vir toekomstige verhogings is nie, gee dit wel inligting oor die versekeraar se vermoë om oor die loop van tyd opbrengste te lewer wat inflasie klop.

Die aanvangspensioen asook die verwagte toekomstige verhogings moet in ag geneem word.

Goeie opsie vir u, indien die volgende:

- U is bereid om die moontlikheid van pensioenverhogings wat laer as inflasie is te aanvaar in ruil vir die moontlikheid van pensioenverhogings wat hoër as inflasie is. U wil 'n pensioen hê wat betaal sal word vir so lank u lewe.
- U het alternatiewe inflasiegekoppelde inkomste tydens aftrede.
- U 'n noodfonds het vir tydperke van lae of geen verhogings.

> Lewensannuïteit met vaste betaling

U betaal 'n bedrag aan 'n versekeraar in ruil vir 'n pensioen (die aanvanklike bedrag word deur die versekeraar vasgestel ten tyde van aankoop) wat nooit sal toeneem nie en vir die res van u lewe betaal sal word.

Daar is geen pensioenverhogings nie. Nooit nie. Sodoende, verloor u pensioen dus koopkrag teen die inflasiekoers.

Goeie opsie vir u, indien die volgende:

- U het 'n kort lewensverwachting ná aftrede.
- U het alternatiewe inflasiegekoppelde inkomste tydens aftrede.

As u swak gesondheid het of sekere risikofaktore het, kan u moontlik baat vind by 'n verswaktelewe-/verbeterdelewe-annuïteit. In hierdie geval is die aanvanklike pensioen hoër as met 'n tradisionele annuïteit omdat die versekeraar u laer lewensverwachting in ag neem wanneer u u pensioen bereken.

Hibriede, gemengde of gekombineerde annuïteite

U kan ook annuïteite op verskeie maniere kombineer wat die beste aan u inkomstevereistes voldoen. Dit kan gedoen word deur 'n inflasiegekoppelde annuïteit met 'n winsgeleide lewensannuïteit te kombineer of deur 'n lewende annuïteit met 'n lewensannuïteit of gemengde annuïteitsprodukte te kombineer. Dit gee die sekerheid van inkomste uit 'n lewensannuïteit met die buigsaamheid van 'n lewende annuïteit.

2 Meer omtrent Lewensannuïteite

Dit werk 'n bietjie soos 'n bankrekening. U besluit waar die geld belê word en hoeveel van hierdie geld u elke jaar as pensioen wil neem (minimum 2,5% en maksimum 17,5% van die kapitaalwaarde). As u aanvanklik te veel neem en/of die beleggingsmarkte swak presteer op 'n toekomstige tydstop en/of u langer leef as wat u verwag, kan u geld opraak voordat u sterf. U moet baie versigtig wees wanneer u hierdie opsie kies dat u geld nie opraak nie.

Lewende annuïteite is baie buigsame produkte en bied baie voordele aan die gesofistikeerde belegger. Hulle het egter 'n paar belangrike uitdagings.

Die voor- en nadele van 'n lewensannuïteit word hieronder getoon:

Voordele	Nadele
U bepaal hoeveel pensioen u neem – sodat u dit by veranderende behoeftes kan aanpas.	U kan 'n pensioen neem wat te hoog is en dan met te min geld oorbly om van te lewe totdat u sterf.
U het volle beheer en neem aktiewe besluite.	U het volle beheer oor waarheen die geld gaan en die pensioenbedrag – maar sal u goeie besluite kan neem wanneer u ouer is?
U trek ten volle voordeel uit goeie beleggingsprestasie.	Uverloortenvolleasdaar swakbeleggingsprestasie is. Boonop kan swak beleggingsbesluite deur u u verliese vergroot.
Wanneer u sterf, word enige oorblywende geld aan u afhanklikes of begunstigdes betaal.	As u u deur u afhanklikes/begunstigdes se welvaart laat lei, kan u u eie finansiële welstand in gevaar stel, aangesien u geld kan opraak voordat u sterf.
U het steeds die opsie om later 'n lewensannuïteit te koop, wanneer dit u beter pas.	Swak kontantvloeibestuur (te veel geld onttrek en/of swak beleggingsprestasie) raak u op twee maniere: 'n pensioen wat voortdurend verminder; en in die ernstigste scenario, geen meer geld nie.

Dit kan 'n goeie opsie vir u wees (in vergelyking met 'n lewensannuïteit) indien die volgende:

- U is bereid om die moontlikheid te aanvaar dat u pensioen die een of ander tyd sal opraak voordat u sterf, **EN**
- U dra graag die verantwoordelikheid om voortdurend besluite oor u pensioen (waar u aftreespaargeld belê is en die vlak van u pensioen) te neem totdat u sterf (moontlik in die ouderdom van 90+), **EN**
- **Een of meer van die volgende is op u van toepassing:**
 - U vereiste jaarlikse inkomste is laag (gewoonlik onder 5%) relatief tot die grootte van u aftreevoordeel, en/of
 - u het 'n alternatiewe bron van inkomste tydens aftrede, en/of
 - u sal tydens aftrede aanhou werk, en/of
 - u verwag nie om baie lank te leef nie, en/of
 - u moet iets vir u boedel nalaat, want u afhanklikes sal hiervan staatmaak vir hul oorlewing as u sterf, selfs al gebeur dit baie jare in die toekoms.

Ter opsomming, met 'n lewensannuïteit neem u die besluite, en het u die meeste buigsamheid ten koste van die waarborg dat u pensioen tot u dood sal duur.

Dit is **u verantwoordelikheid** (in oorleg met u finansiële adviseur) om te verseker dat die gekose inkomstevlak op 'n vlak is wat vir die res van u lewe gehandhaaf kan word. Om dit te bereik, moet die inkomste wat in verhouding tot die beleggingsopbrengs op die kapitaal onttrek word, versigtig bestuur word.

Meer gedetailleerde inligting oor die bestuur van die beleggings en onttrekkings is op die webwerf beskikbaar.

'n Gesprek met 'n kundige finansiële adviseur is van onskatbare waarde om u te help besluit of 'n annuïteit die regte keuse vir u is, en indien wel, om u te help om die risiko's te bestuur. 'n Finansiële adviseur moet nie net die voordele en risiko's van 'n Lewende annuïteit verduidelik nie, maar ook hierdie voordele en risiko's verduidelik, kwantifiseer en vergelyk met lewensannuïteite, waar 'n langtermynversekeraar die hele beleggingsrisiko dra en die risiko dra dat u langer as verwag leef.

Lewende Annuïteit van UCTRF vs. Lewende Annuïteit van 'n versekeraar

U kan 'n lewende annuïteit óf van die UCTRF óf van 'n geregistreerde versekeraar uitneem. Die verskille tussen die twee word hier onder geïllustreer:

UCTRF	Versekeraar
Bly belê in die UCTRF en UCTRF-portefeuljes	'n Veel groter verskeidenheid belegging-skeuses, wat ook 'n groter reeks beleggingsprestasië-uitkomst moontlik maak
Laer fooie	Hoër fooie
Voldoen aan reg. 28*	Voldoen nie aan reg. 28* nie
S37C-sterfte-uitkering**	Geen S37C-sterfte-uitkering*** nie
Kan later na versekeraar oorplaas	Kan nie later terug na UCTRF oorplaas nie
U kan nie aan 'n gewaarborgde annuïteit binne die UCTRF Lewende Annuïteit toewys nie	U kan aan 'n gewaarborgde annuïteit binne die Lewende Annuïteit toewys

** Regulasie 28 is uitgereik kragtens die Pensioenfondswet. Dit beperk die mate waarin aftreefondse in bepaalde bates of in bepaalde bateklasse mag belê en die persentasie wat in die buiteland belê mag word. Die hoofdoel is om die lid se aftreevoorsiening te beskerm teen die gevolge van swak gediversifiseerde beleggingsportefeuljes.*

****Dit beteken dat die UCTRF-bestuursraad die finale besluit moet neem oor hoe u voordeel by u afsterwe aan u begunstigdes betaal sal word. Selfs waar u 'n begunstigde-aanwysingsvorm voltooi het, kan die UCTRF-bestuursraad 'n uitkering beveel wat anders is as wat op u begunstigde-aanwysingsvorm weerspieël word. As u nie 'n begunstigde-aanwysingsvorm voltooi nie, moet die UCTRF-bestuursraad steeds die finale besluit neem oor hoe u voordeel verdeel gaan word: **dit gaan nie outomaties oor in u bestorwe boedel nie, wat tot boedelbelasting kan lei.****

*****Dit beteken dat u voordeel aan u begunstigdes betaal sal word in ooreenstemming met u wense soos uiteengesit in u begunstigde-aanwysingsvorm, of, indien u nie 'n begunstigde-aanwysingsvorm voltooi nie, in u boedel, wat aan boedelbelasting onderhewig kan wees.**

Lewende annuïteite by versekeraars is oor die algemeen duurder as by UCTRF, soos in die volgende vergelyking gesien kan word. Die versekeraarskoste is 'n aanduiding van die vlak van heffings wat deur versekeraars gehef word:

Koste-item	UCTRF	Aanduidende koste van versekeraar
	Kostegronslag (insluitend BTW)	Kostegronslag (insluitend BTW)
Aanvanklike fooi*	R740.95 aanvanklike bestuursfooi	Geen aanvanklike administrasiefooi nie.
Annuïteit-administrasie-fooi*	R92.00 per maand administrasiefooi. R18.58 per maand annuïteitsbetalingsfooi.	Glyskaal per verskaffer. Indikatiewe fooie (BTW insl.): R1 miljoen – 0.58% R3m - 0.35% R5m - 0.25% R7,5m - 0.21% R10 miljoen – 0.18%
Beleggingsfooi	Kapitaalbewaringsportefeulje: 0.4% p.j. Gebalanseerde portefeulje: 0.58% p.j. Shari'ah-voldoende gebalanseerde portefeulje: 0.90% p.j. Bogenoemde sluit prestasiefooi uit.	Versigtige portefeulje: 0.36% p.j. tot 1.3% p.j. Gebalanseerde portefeulje: 0.40% p.j. tot 1.3% p.j. Sharia-portefeulje: 1.2% p.j.
Oorskakelfooi*	Een gratis oorskakeling per jaar tussen 1 Julie en 30 Junie; daarna R715.13 per oorskakeling.	Gratis oorskakeling
Adviseursfooi: Eenmalige vooruitbetaalde adviesfooi	R0, as u die UCTRF-aangestelde adviseur GMI gebruik GMI se voorbetaling word deur die UCTRF betaal.	Tot 1.725% van u opgehoopte aftreespaargeld. Hierdie fooi is onderhandelbaar. Dit is ook moontlik dat daar versekeraars is wat "direkte kliënte" sal aanvaar waarby daar geen adviseurs betrokke is nie, in welke geval die fooi verminder of kwytgeskeld kan word.

Koste-item	UCTRF	Aanduidende koste van versekeraar
	<i>Kostegronslag (insluitend 15% BTW)</i>	<i>Kostegronslag (insluitend 15% BTW)</i>
Adviseursfooie: Deurlopende adviesfooie	Geen deurlopende adviseursfooie word deur die UCTRF self gehef nie. As u 'n finansiële adviseur aanstel, sal 'n deurlopende adviesfooie van toepassing wees en word dit van u Opgehoopte Aftreespaargeld afgetrek. Hierdie fooie kan direk aan u finansiële adviseur betaal word of van u Opgehoopte Aftreespaargeld in die UCTRF afgetrek word. Die UCTRF-administrateur vorder dan hierdie fooie maandeliks in en betaal dit aan die adviespraktik. Die UCTRF het 'n voorkeur-deurlopende adviesfooie met Gradidge Mahura Investments (GMI) van 0.35% per jaar (BTW uitgesluit) beding. Hierdie fooie is aansienlik laer as die tipiese markgemiddelde van ongeveer 0.64% per jaar (BTW uitgesluit). Dit word deur die UCTRF gehef. As u egter 'n adviseur het, sal hulle dalk 'n fooie vir hierdie diens vra, wat gewoonlik tot 1,15% van bates is en direk aan hulle betaal sal moet word. Die UCTRF het egter 'n voorkeurfooie vir advies met GMI beding. As u kies om GMI se dienste te gebruik, bespreek asseblief hierdie fooie met hulle. Hierdie fooie kan direk aan GMI betaal word of van u opgehoopte aftreespaargeld in die UCTRF afgetrek word. As die fooie egter van u opgehoopte aftreespaargeld afgetrek word, bring dit 'n bykomende administrasiefooie mee.	Waar 'n adviseur aangestel word, sal 'n deurlopende adviesfooie van toepassing wees en word dit van u belegging afgetrek. Die produkverskaffer of administrateur sal die invordering en betaling van die fooie aan die adviespraktik maandeliks fasiliteer. Terwyl adviesfooie in die breër mark onderhandelbaar mag wees en tot ongeveer 1.15% per jaar (BTW ingesluit) kan wees, het die UCTRF 'n voorkeur-deurlopende adviesfooie van 0.35% per jaar (BTW uitgesluit) met GMI beding, wat van toepassing is waar GMI aangestel word.

**Hierdie fooie word jaarliks hersien.*

Dit is algemene inligting wat die verskillende tipes annuïteite beskryf. U moet 'n FAIS-geregistreerde finansiële adviseur raadpleeg om u te help besluit watter pensioentipe die geskikste vir u behoeftes is. U moet ook daarop let dat die algemene fooivergelyking hierbo nie volledig is nie en dat u die fooie wat u FAIS-geregistreerde finansiële adviseur aan u voorlê, noukeurig moet onderhandel en ontleed. Let asseblief ook daarop dat daar moontlik nie-finansiële oorwegings kan wees wanneer u kies tussen die UCTRF- lewende annuïteit en enige ander annuïteitsopsies wat in die breër mark beskikbaar is.

Ter opsomming:

- **Inflasiegekoppelde lewensannuïteit** – dit is 'n pensioen wat lewenslank gewaarborg is. Die aanvanklike pensioenbedrag word deur die versekeraar bepaal en word gewaarborg om jaarliks met inflasie te styg. Die versekeraar dra die beleggings- asook die langlewendrisiko.
- **Winsgeleide lewensannuïteit** – dit is 'n pensioen wat gewaarborg is om lewenslank betaal te word. Die aanvanklike pensioenbedrag word deur die versekeraar bepaal. Die pensioenverhogings word deur die versekeraar bepaal en is gekoppel aan beleggingsprestasie – die pensioen kan nooit verminder word nie. U dra 'n deel van die beleggingsrisiko, maar die versekeraar dra die langlewendrisiko (d.w.s. die risiko dat u langer lewe as wat verwag is).
- **Lewensannuïteit met vaste eskalasie** – dit is 'n pensioen wat lewenslank gewaarborg is. Die aanvanklike pensioenbedrag word deur die versekeraar bepaal en word gewaarborg om teen 'n vaste persentasie te styg. Die versekeraar dra die beleggings- asook die langlewendrisiko. U dra nog steeds 'n mate van inflasierisiko.
- **Lewensannuïteit met vaste betaling** – dit is 'n pensioen wat lewenslank gewaarborg is. Die aanvanklike pensioenbedrag word deur die versekeraar bepaal maar word nooit verhoog nie. Die versekeraar dra die beleggings- asook die langlewendrisiko. U dra alle inflasierisiko.
- **Lewende annuïteit** – u neem die besluite oor waar die geld belê word en hoeveel pensioen u jaarliks neem. U het ook die buigsaamheid om die vlak van u pensioen jaarliks te kies. Hierdie opsie bied nie 'n lewenslange waarborg vir u pensioen nie, en u dra die beleggingsrisiko en die risiko dat u te lank gaan lewe!
- **Gemengde (saamgestelde) annuïteit** – u geld word in 'n lewende annuïteit belê. U kan sommige van u geld in die annuïteit aan 'n gewaarborgde annuïteit toewys (byvoorbeeld inflasiegekoppel, met vaste verhoging, of met wins), hetsy aanvanklik of mettertyd. Die gewaarborgde pensioen uit die lewensannuïteit word in die lewende annuïteit inbetaal. Gemengde annuïteite bied die buigsaamheid van 'n lewende annuïteit met die gewaarborgde inkomste uit 'n winsgeleide lewensannuïteit.

Comparing your options at retirement

	Annuïteit met gewaarborgde vaste betaling	Annuïteit met gewaarborgde eskalasie	Inflasiegekoppelde annuïteit	Winsgeleide annuïteit	Lewende annuïteit	Gemengde (saamgestelde) annuïteit
Stygings		✓ Gewaarborgde vaste koers maar kan te laag wees	✓ Inflasie- (VPI) stygings	✓ Sal afhang van beleggingsprestasie (bonuskoers minus afslagkoers)	✓ Ja, maar nie gewaarborg nie; hang af van die beleggingsprestasies van markte en die beskikbare kapitaal	✓ Ja, maar nie gewaarborg nie; hang af van die beleggingsprestasies van markte, die gekose lewensannuïteit en die beskikbare kapitaal
Gewaarborgde- tydperk-opsie	✓	✓	✓	✓		✓
Gadepensioen- opsie	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kapitaal beskikbaar vir my ander begunstigdes					✓	✓
Gewaarborgde pensioen tot en met sterfte	✓	✓	✓	✓		Die gedeelte wat aan die winsgeleide annuïteit toegewys word, is gewaarborg om tot en met afsterwe betaal te word

Dinge om te weet en te oorweeg wanneer u 'n annuïteit koop

- Pensioene met geen verhogings kan in die begin aantreklik lyk, maar ná 4 tot 5 jaar sal u agter die styging in lewenskoste begin raak en sal u dalk nie genoeg pensioen hê om van te lewe nie.
- Stabiliteit van die versekeraar op lang termyn.
- Historiese verhogings (relatief tot inflasie) vir winsgeleide annuïteite.
- Enige ontsnappingsklousules van die versekeraar in sy kontrak met u.
- Fooie wat deur die finansiële adviseur en versekeraar gehef word, veral by die aankoop van 'n lewende annuïteit waar deurlopende fooie uit die kapitaalbedrag gefinansier word.
- Of u aanvanklike pensioen deur rentekoersveranderinge geraak sal word, aangesien u dalk 'n paar maande voor aftrede 'n kwotasie sal ontvang, maar die aanvanklike pensioen teen die tyd dat u aftree verander het as gevolg van rentekoersveranderinge.
- As u nie 'n gadepensioen insluit nie en u eggenoot ontvang nie sy/haar eie pensioen nie, kan hy/sy armoedig wees nadat u sterf.

Bogenoemde is slegs algemene inligting. U moet 'n FAIS-geregistreerde finansiële adviseur raadpleeg om u te help besluit watter pensioentipe die geskikste vir u behoeftes is.



Indien u finansiële advies benodig, kontak asseblief die UCTRF-aangestelde finansiële adviseur Gradidge Mahura Investments (GMI). Hierdie advies word gratis aan u verskaf en word deur die UCTRF betaal (maksimum 3 byeenkomste). U kan GMI direk kontak of die UCTRF inlig dat u wil hê dat GMI u moet kontak.

Gradidge Mahura Investments (Webwerf: www.gminvestments.co.za)

Stuur 'n e-pos aan Wynand Gouws: wynand@gminvestments.co.za

Telefoon: **021 204 2920** of **082 450 7386**

Stuur 'n e-pos aan Munaf Mukadam: munaf@gminvestment.co.za

Telefoon: **021 204 2920** of **074 589 6489**

Stuur 'n e-pos aan Rizqa Barron: rizqa@gminvestments.co.za

Telefoon : **021 204 2920** of **081 418 6991**

Stuur 'n e-pos aan Waseem Mukuddem: waseem@gminvestments.co.za

Telefoon: **021 204 2921** of **079 494 4280**

Stuur 'n e-pos aan Phala Modise: phala@gminvestments.co.za

Telefoon **010 448 2208** of **082 497 4997**

Stuur 'n e-pos aan Dez Tswaile: dez@gminvestments.co.za

Telefoon: 010 448 2216 of 082 381 1648

Stuur 'n e-pos aan Rebaabetswe Makhudu: rebaabetswe@gminvestments.co.za

Telefoon: 010 448 2228 of 081 206 2133

Vir enige ander navrae aan GMI kontak asseblief:

info@gminvestments.co.za of WhatsApp 082 237 1418

Vir enige ander navrae of opmerkings, kontak asseblief:

UCTHR-afdeling

Karen Bergsma

E-pos: karen.bergsmaNefdt@uct.ac.za

Telefoon: (021) 650 7047

UCTRF-kantoor

Dien asseblief alle opmerkings of vrae in via

<https://tinyurl.com/568a2sju>

Telefoon: (021) 650 2934



Beveilig u toekoms

www.uctrf.co.za