



AFTREEFONDS
Verseker jou aftrede

Lede Nuusbrieff
Uitgawe 2 ≡ Junie 2020



Brief van die hoofbeampte

Ilse Hartlief

Geagte Lid

Daar is redelike eenstemmigheid dat 2020 nie verloop het soos enige van ons beplan het nie. Ondanks al die huidige onsekerheid in die wêreld wil ons u verseker dat die veiligheid en beskerming van u belange nog deurgaans 'n prioriteit vir ons bly.

Indien u 'n gedrukte weergawe van hierdie nuusbrieff lees, is dit omdat ons nie 'n geldige e-posadres of selfoonnommer van u op rekord het nie. Die druk en verspreiding van gedrukte teks is 'n groot uitdaging weens die inperkingsmaatreëls en 'n onvoorsiene toekoms lê in hierdie verband voor. Dit is nou meer as ooit van die opperste belang om seker te maak dat u goed ingelig bly rakende sake wat met u aftreevoordele verband hou. Ons wil u dus aanmoedig om u opdatum kontakbesonderhede aan ons te stuur deur **081 806 9959** te skakel of 'n e-pos na support@laretirementfund.co.za te stuur.

Ons leer almal om by die “nuwe normaal” aan te pas en ons is bly om nuwe maniere van skakeling te probeer en seker te maak ons bly met u in verbinding. Op hierdie noot wil ons graag dié van u bedank wat die tyd afgestaan het om die webtuiste te besoek en na die opgeneemde AJV-voorleggings te kyk. Indien u nog nie kans gehad het om na hierdie voorleggings te kyk nie, kan u dit doen deur www.laretirementfund.co.za te besoek en te klik op die **AGM Presentations 2020**-skakel.

Die welslae van enige fonds is opgesluit in die suksesvolle vennootskap tussen diegene wat die Fonds bestuur en die individue ter wille van wie se belange en voordele die Fonds bestaan.

Bly asseblief veilig en gesond in hierdie onseker tye!

Jaarlikse oorsig van versekerde voordele

Die raad van trustees is verbind daartoe om te verseker dat die versekerde voordele tot u beskikking die maksimum waarde tot u lewe voeg sonder om onbekostigbaar te wees. Ten einde dit te verseker, onderneem die raad om u Fondsvoordele gereeld in oënskou te neem en veranderinge aan te bring waar hulle voel dat dit in u beste belang is. Die besonderhede is op die Fonds se webtuiste beskikbaar en 'n bondige oorsig word hieronder verskaf:

• **Begrafnisdekking – uitstaande besparing**

Ons is verheug om te kan bevestig dat die begrafnisdekkingstariewe vir al drie kategorieë nogmaals verlaag is, hierdie keer met 5%. Dit is die 4dejaar in 'n ry dat hierdie tariewe verlaag is en beteken 'n beduidende besparing sedert die bekendstelling van die buigsame begrafnisvoordeel in 2017. Die goeie nuus is dat hierdie besparings by u lidaandeelwaarde gevoeg sal word om dit nog vinniger te laat groei.

Begrafnisdekking		
Premie per lid per maand van krag van 1 Julie 2020		
Opsie 1: R30 000	Opsie 2: R40 000	Opsie 3: R55 000
R42.75pm (Begrafnisdekkingpremie)	R57.00pm (Begrafnisdekkingpremie)	R78.35pm (Begrafnisdekkingpremie)

• **Doodsvoordele – voortgesette waarde vir geld**

Die buigsame ouderdomskategorie-voordeelstruktuur het op 1 Augustus 2017 in werking getree. Die tariewe het in 2018 onveranderd gebly, is in 2019 met 5% verlaag, en bly met ingang van 1 Julie 2020 onveranderd. Die limiet vir bewysvrye dekking sal ook van R3,7 miljoen tot R3,9 miljoen verhoog, wat beteken u kwalifiseer outomaties vir 'n voordeel, sonder die vereiste vir 'n mediese ondersoek, tot die vlak van die limiet vir bewysvrye dekking. Dit is nogmaals baie goeie nuus vir alle lede wat steeds waarde vir hul geld sal ontvang.

• **Vrywillig gekose kritiekiesiektevoordeel – geen verhoging nie**

Alle lede is die eenmalige geleentheid gebied om hierdie voordeel in Februarie 2018 te kies toe drie opsies, met ooreenkomstige vlakke van dekking, verskaf is. Tariewe het onveranderd gebly in 2019. Dit is vir die raad aangenaam om aan te kondig dat die tariewe vir al drie opsies vanaf 1 Julie 2020 tot 30 Junie 2021 onveranderd bly.

• **Ongeskiktheid-inkomstevoordeel – geen verhoging nie**

Hierdie voordeel is met ingang van 1 Augustus 2019 herontwerp in 'n poging om 'n onbekostigbare verhoging in die huidige tarief van 1,87% van pensioendraende salaris te voorkom. Alle lede het destyds geteikende inligting hieroor ontvang. Dit was die regte besluit, aangesien die tarief van 1,87% van pensioendraende salaris onveranderd sal bly met ingang van 1 Julie 2020 tot 30 Junie 2021. Die maksimum toelaatbare maandelikse voordeel is ook verhoog.

NOMINATIONS

2020-LIDTRUSTEEVERKIESINGS

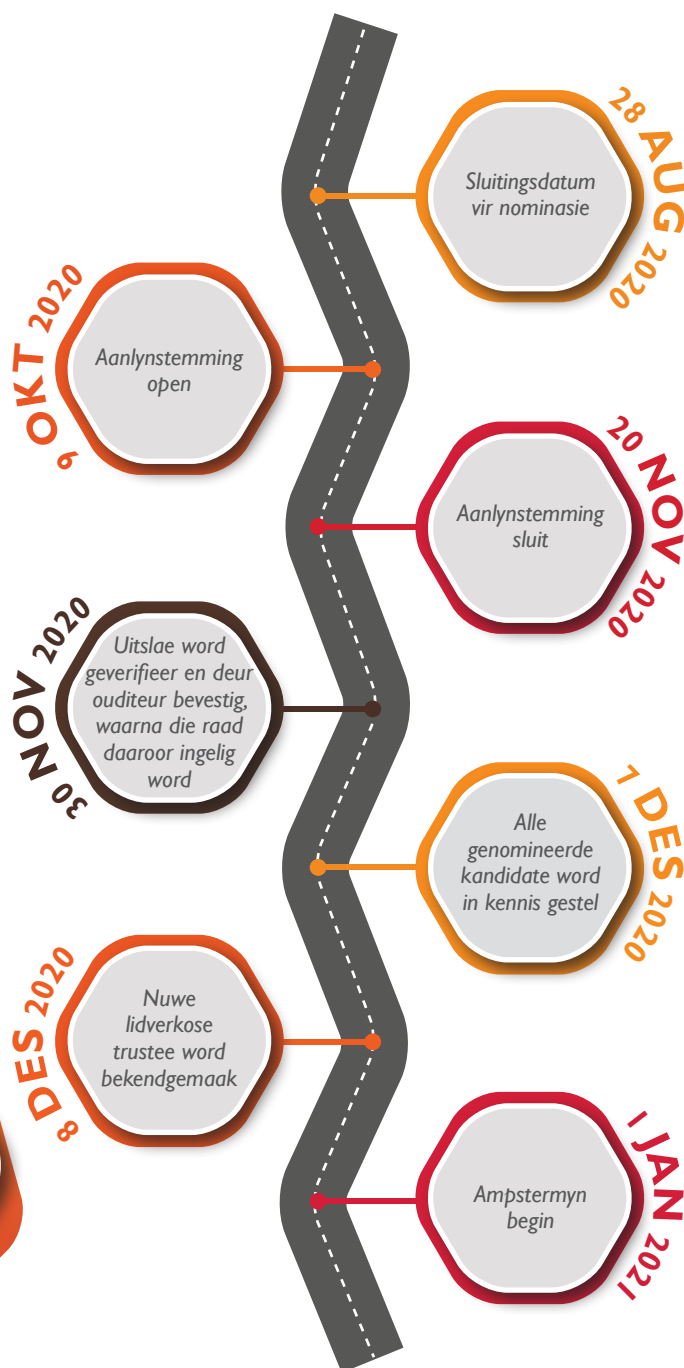
Deur aan 2020 se lidtrusteeverkiegingsproses deel te neem, benut u die geleentheid om seker te maak dat steeds voldoende na u belange omgesien sal word. Laat u stem tel!

Een vakature vir 'n lidtrustee moet teen 1 Januarie 2021 gevul word omdat me. Michelle van Zyl se ampstermyn as lidtrustee op 31 Desember 2020 ten einde loop. Me. van Zyl het bevestig dat sy vir hervervulling beskikbaar is.

Die raad van trustees gee rigting aan, beheer en hou toesig oor die sake van die Fonds in ooreenstemming met die toepaslike wette en die bepalinge van die reëls. Die huidige raad is soos volg saamgestel:

Twee lidtrustees	Twee pensioenaristrustees
Me. Michelle Van Zyl (Adjunkvoorsitter) Mnr. Danie Carstens (Voorsitter)	Adv. CJ Franken Mnr. Jan van den Berg
Verkies deur aktiewe lede (insluitend ongeskiktheid-eisers, beleggers in die lewende annuïteit binne die Fonds, lede met uitgestelde/opbetaalde lidmaatskap en lede wat hul uittrede uit die Fonds uitgestel het)	Verkies deur pensioenarisse
Twee raadslidtrustees	Twee bykomende trustees
Mnr. Wouter Meiring Mnr. Solomon Philander	Mnr. J Lawack Mnr. Johan Jacobs
Aangestel deur die plaaslike owerheid met die hoogste fondslidmaatskap. Die ander raadslidtrustee is deur die plaaslike owerhede verkies	Toepaslik gekwalifiseerde individue wat deur die raad van trustees as bykomende trustees aangewys is

Hierdie proses sal oor die volgende paar maande plaasvind en soos volg geïmplementeer word:



Die Verkiesingsproses

Die verkiesingsproses bestaan uit twee fases:



WAT MOET U DOEN?

Stap 1: Verstaan die rol van 'n trustee

Pligte van 'n trustee: Die pligte word op die Fonds se webwerf (www.laretirementfund.co.za) uiteengesit, of kan by die Fonds se dienssentrum verkry word. Samevattend is die pligte soos volg:

- Doen alle redelike stappe om te verseker dat die belange van lede te alle tye ingevolge die reëls van die Fonds en die bepalings van die Wet beskerm word;
- Tree met die nodige omsigtigheid, ywer en goeie trou op;
- Vermoeds botsings van belange;
- Tree onafhanklik op;
- Wees onpartydig ten opsigte van alle lede en ander begunstigdes;
- Maak seker dat behoorlike rekeninge, inskrywings, registers en rekords van die werksaamhede van die Fonds gehou word;
- Maak seker dat voldoende en toepaslike inligting aan die lede en ander begunstigdes oorgedra word en hulle ingelig is oor hul regte, voordele en pligte ingevolge die reëls, onderhewig aan sodanige openbaarmakingsvereistes soos wat voorgeskryf mag word;
- Maak seker dat bydraes betyds aan die Fonds betaal word ooreenkomstig die reëls en die Wet;
- Verkry deskundige advies oor aangeleenthede waar die raad van trustees nie voldoende kundigheid het nie;
- Maak seker dat die reëls en die werksaamhede en administrasie van die Fonds voldoen aan alle toepaslike wetgewing en enige regsbindende beslissing wat deur die registrateur of die belastingowerhede gemaak is;
- Hou registers met die inligting wat deur die regulasies by die Wet voorgeskryf word, by die Fonds se geregistreerde kantoor;
- Bepaal die wyse waarop uitgawes van die Fonds waarvoor nie in die reëls voorsiening gemaak word nie, gehanteer sal word;
- Maak seker dat die bates van die Fonds in die naam van die Fonds geregistreer is, of in die naam van 'n genomineerde maatskappy wat deur die registrateur goedgekeur is;
- Reël vir die veilige bewaring van alle titelaktes en bewyse van eienaarskap van ander sekuriteite wat deur die Fonds besit of gehou word, en vir die merk van daardie dokumente sodat dit te eniger tyd maklik vasgestel kan word dat die dokumente aan die Fonds behoort of deur die Fonds gehou word; en
- Kom enige ander voorgeskrewe vereistes na.

Die raad van trustees kom tans elke tweede maand vir 'n tweedaagse raadsvergadering byeen. Van die trustees wat op die audit-subkomitee dien, word verwag om jaarliks drie subkomiteevergaderings by te woon.

Stap 2: Oorweeg 'n kandidaat wat u voel hierdie pligte die beste sal uitvoer

Ken u enigeen wat in staat is om lede, insluitend uself, te verteenwoordig en graag op die raad van trustees sal wil dien?

Wanneer u iemand nomineer, onthou dat u **kandidaat gewillig moet wees** om 'n ampstermyn van 5 jaar uit te dien. Die volgende uitsluitings geld ook vir kandidate:

Ingevolge reël 14.3 van die reëls van die Fonds mag enige persoon wat onbevoeg is, of nie ingevolge die Maatskappyyewet van 2008 kwalifiseer om 'n direkteur van 'n maatskappy te wees nie, nie as 'n trustee aangestel of verkies word of as een optree nie. Dit sluit onder andere die volgende persone in:

- a) 'n Regspersoon;
- b) 'n Minderjarige of 'n persoon wat regsonbevoeg verklaar is;
- c) 'n Ongerehabiliteerde bankrotverklarde;
- d) Enige persoon wat weens wangedrag uit 'n vertrouensamp verwyder is; en
- e) Enige persoon wat deur 'n gereghof in Suid-Afrika of elders skuldig bevind is aan diefstal, bedrog, vervalsing, meened, of 'n oortreding wat bedrog, wanvoorstelling of oneerlikheid behels, of 'n oortreding rakende die bevordering, vorming of bestuur van 'n maatskappy, onderhewig aan relevante wetgewing met betrekking tot die tersydestelling van sekere skuldigbevindings voor 1994.

NEEMASSEBLIEF KENNIS: 'n Induksieprogram, deurlopende trustee-opleiding en toegang tot selfstudiemateriaal sal vir die nuutverkose trustee beskikbaar wees. Die nuutverkose trustee sal die voorgeskrewe opleidingsvereistes van toepassing op trustees moet nakom.

Stap 3: nomineer u kandidaat

- 'n Nominasievorm word by hierdie kennisgewing aangeheg sodat lede een kandidaat vir die lidtrustee-vakature kan nomineer. Lede word in die reëls van die Fonds gedefinieer as aktief bydraende lede, insluitende lede wat 'n versekerde ongeskiktheidsinkomstevoordeel ontvang, uitgestelde/opbetaalde lede, lede met 'n lewende annuïteit binne die Fonds en Fondsledes wat afgetree het, maar die uitbetaling van hul aftreevoordeel uitgestel het.

- Elke nominasievorm moet saam met 'n geskrewe aanvaardingsbrief / e-pos van die genomineerde kandidaat (die kandidaat kan die **opgestelde bewoording** gebruik of sy / haar kan hul eie e-pos /brief opstel met die voorwaarde dat hulle die gestelde vereistes verstaan en instem) en geskrewe ondersteuning via e-pos van twee ander lede (d.w.s. sekondêr) ingedien word.
- Faks asseblief u nominasies, saam met die 3 ondersteunende e-posvoorleggings na (021) 917 4114 of skandeer en stuur die voltooide vorm en meegaande dokumentasie per e-pos na support@laretirementfund.co.za
- Alle benoemings moet voor die sluitingsdatum by die Fonds wees. Die sluitingsdatum is Vrydag **28 Augustus 2020 om 16:00**.
- Die hoofbeampte kan 'n telefoniese onderhoud met alle genomineerde kandidate voer. Die sekondante sal deur die Fonds nagegaan word om hul Fondslidmaatskap te bevestig.
- Indien slegs een nominasie ontvang word, sal geen verkiesing nodig wees nie aangesien die genomineerde kandidaat outomaties kwalifiseer om 'n trustee te word.

LET WEL: DIE 2020-STEMPROSES OM 'N LIDTRUSTEE TE KIES, SAL ELEKTRONIES GEDOEN WORD.

Indien u 'n gedrukte weergawe van hierdie nuusbrieff lees, werk asseblief u kontakinsligting dringend by deur 081 806 9959 te skakel of 'n e-pos na support@laretirementfund.co.za te stuur.

U stem tel!

LEWENSFASE-OORGANGSVERANDERINGE

Lewensfase-beleggings (Life Stage) is 'n beleggingstrategie wat probeer om 'n toepaslike balans tussen risiko en verwagte opbrengste in verskillende fases van 'n lid se werkende lewe te vind. Die lidaandeel word dus ooreenkomstig elke lid se beleggingshorison tot normale aftree-ouderdom belê. Die Lewensfase-strategie is die Fonds se trustee-goedgekeurde verstekbeleggingsportefeulje. Soos wat lede normale aftree-ouderdom nader, word hul lidaandeel geleidelik van die akkumulasiefase na die konsolidasiefase geskuif. Laasgenoemde fokus in sy beleggingsbenadering meer op kapitaalbeskerming. Die konsolidasiefase kom ook ooreen met die Fonds se annuïteitstrategie (d.w.s. die lewende annuïteit binne die Fonds). Lidaandele wat volgens die Lewensfase-strategie belê word, word tans outomaties in die volgende twee oordraggedeeltes vanaf die akkumulasiefase na die konsolidasiefase geskuif:

- 50% aan die begin van die maand wat volg op die maand waarin die lid die ouderdom van 59,5 jaar bereik het; en
- 100% van die lid se oorblywende blootstelling aan die einde van die maand waarin die lid die ouderdom van 60 jaar bereik.

Alle bydraes gemaak in die oorgangstydperk van 6 maande word in die konsolidasiefase belê.

Die raad van trustees het besluit om die huidige oorgangstydperk van 6 maande met ingang van 1 Julie 2020 te verander.



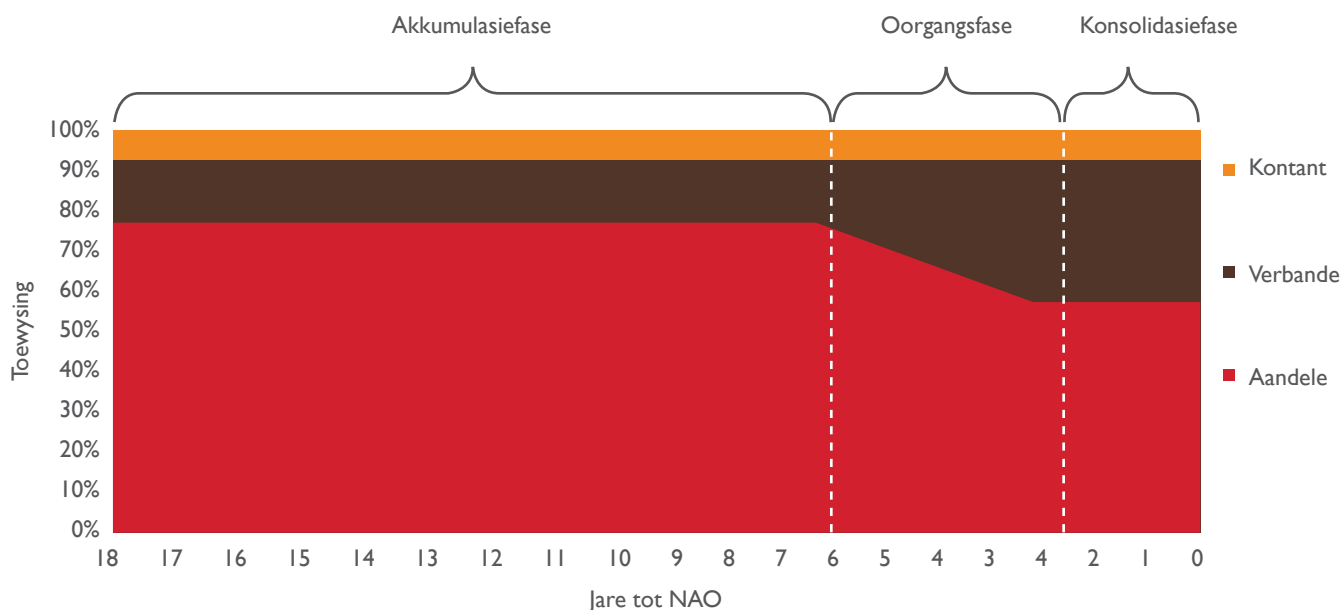
Wat is die nuwe oorgangstydperk en waarom die verandering?

- Die raad het besluit om die aantal oorgangsgedeeltes te verhoog van 2 oor 'n tydperk van 6 maande tot 14 oor 3,5 jare (d.w.s. kwartaalliks oor 'n tydperk van 3,5 jaar).
- Die oorskakeling vanaf die akkumulasiefase na die konsolidasiefase sal steeds op die ouderdom van 59,5 jaar begin (d.w.s. 5,5 jaar voor die normale aftree-ouderdom van 65).
- Die oorskakeling sal een keer elke 3 maande oor 'n tydperk van 3,5 jaar verwerk word (d.w.s. in 14 gedeeltes). Dit beteken dat die lidaandeel presies 2 jaar en 3 maande voor die lid se normale aftree-ouderdom (d.w.s. 3 maande voordat die lid 63 jaar oud word) ten volle in die konsolidasiefase belê sal wees.

Die laaste gedeelte word 3 maande voor u 63ste verjaardag verwerk.

Oorgangstydperk-oordragte	Akkumulasiefase	Konsolidasiefase	Totaal	Ouderdom
0	100.00	0.00	100.00	
1	92.86	7.14	100.00	59.50
2	85.71	14.29	100.00	59.75
3	78.57	21.43	100.00	60.00
4	71.43	28.57	100.00	60.25
5	64.29	35.71	100.00	60.50
6	57.14	42.86	100.00	60.75
7	50.00	50.00	100.00	61.00
8	42.86	57.14	100.00	61.25
9	35.71	64.29	100.00	61.50
10	28.57	71.43	100.00	61.75
11	21.43	78.57	100.00	62.00
12	14.29	85.71	100.00	62.25
13	7.14	92.86	100.00	62.50
14	0.00	100.00	100.00	62.75

Alle bydraes gemaak in die oorgangstydperk van 3,5 jaar sal in die konsolidasiefase belê word. Aan die einde van die laaste gedeelte, sal u ledeandeel in die konsolidasiefase belê word.



Die raad van trustees is van mening dat die vermeerdering van die aantal oorgangsgedeeltes die waarskynlikheid sal verminder dat 'n lid ernstig in gevaar gestel kan word deur skielike negatiewe marktoestande. Dit is ook heeltemal in lyn met die situasie by die meeste van die kleinhandel-sambreelfondse en mededingende munisipale fondse.



NOMINASIEVORM VIR 2020 SE LIDTRUSTEEVERKIESING

BESONDERHEDE VAN DIE LID WAT DIE KANDIDAAT NOMINEER

Datum

Lid se naam

Adres

Lidnommer & Plaaslike owerheid

Lid se handtekening

EK WIL DIE VOLGENDE KANDIDAAT AS 'N LIDTRUSTEE NOMINEER

Volle naam van die kandidaat

Kandidaat se lidnommer

Kandidaat se identiteitsnommer

Kandidaat se kontaknommer

Heg 'n e-pos aan van die kandidaat om die aanvaarding van die nominasie te bevestig. Die kandidaat moet ook bevestig dat hy / sy nie gediskwalifiseer is om die amp van 'n Trustee te beklee nie. As hy / sy verkies word, moet hy / sy instem om aan die voorgeskrewe opleidingsvereistes van toepassing op Trustees te voldoen.

Hierdie nominasievorm sal nie sonder die bogenoemde e-pos aanvaar word nie.

Heg die twee e-posse aan van twee mede-lede van die Fonds wat u nominasie ondersteun. Beide e-posse moet die lid se naam, lidnommer, kontaknommer en die bevestiging dat hulle u nominasie ondersteun, bevat.

Hierdie nominasievorm sal nie sonder die bogenoemde e-posse aanvaar word nie.

REELS VAN DIE VERKIESING

1. Elke lid mag een (1) kandidaat nomineer.
2. Lede word in die Reëls omskryf as aktiewe bydraende lede, insluitend lede wat 'n versekerde ongeskiktheidsinkomstevoordeel ontvang, uitgestelde lede/opbetaalde lede, In-Fonds Lewende Annuïtante en Fondsleder wat uit diens getree het maar die betaling van hul aftreevoordeel uitgestel het.
3. Die genomineerde kandidaat moet die nominasie skriftelik aanvaar (deur die **vooraf opgestelde bewoording** te gebruik, óf sy / haar eie e-pos/brief op te stel met die voorwaarde dat hulle die gestelde vereistes verstaan en instem) en moet deur twee ander lede van die Fonds ondersteun word. Heg asseblief die e-pos van die genomineerde kandidaat om hul aanvaarding te bevestig aan. Heg ook asseblief die e-posse aan van twee mede-lede van die Fonds wat u nominasie ondersteun. Sorg dat die e-posse hul name, lidmaatsnommers en kontaknommers bevat.
4. U nominasie, met inbegrip van die 3 e-posse, moet die Fonds bereik teen **nie later nie as 16h00 op Vrydag 28 Augustus 2020** - faks asseblief u nominasievorm en 3 e-posse (dit wil sê die bevestiging van die genomineerde dat hy / sy die nominasie aanvaar) ondersteuning van 2 ander lede van die Fonds aan die Fonds by (021) 917 4114 of skandeur en e-pos die voltooië vorm en stawende dokumente na support@laretirementfund.co.za.
5. Die genomineerdes sal gekontak word en versoek word om 'n kort CV (hoogstens 100 woorde) en hul onlangse ID-foto te verskaf, wat tydens die verkiesing gepubliseer sal word.
6. As twee of meer geldige nominasies ontvang word, sal 'n elektroniese aanlyn-stembrief met die gegewe kandidate se besonderhede aan lede beskikbaar gestel word om die stempres te vergemaklik. Een stem per kwalifiserende lid word toegelaat. Aanlyn-stemming sluit op **Vrydag 20 November 2020 om 16:00**. Die algemene verkiesingsproses word deur die Hoofbeampte, in haar hoedanigheid as verkiesingsbeampte, gemonitor, en die ouditeure van die Fonds sal die aanlyn-stembriewe verifieer. Die genomineerde kandidaat met die meeste stemme word 'n lid Trustee. Die ampstermyn van die aanstelling is vyf (5) jaar wat op 1 Januarie 2021 begin.

Trustees: Mnr. DL Carstens (Voorsitter), Me. M van Zyl (Ondervoorsitter), Adv. CJ Franken, Mnr. J Lawack, Mnr. J Jacobs, Mnr. WR Meiring, Mnr. S Philander, Mnr. JAH van den Berg,

Hoofbeampte: Me. IT Hartlief