LA RETIREMENT FUND
Verseker jou aftrede

NUUSFLITS

Mei 2022

JAARLIKSE HERSIENING VAN VERSEKERDE VOORDELE

Die Raad van Trustees is daartoe verbind om toe te sien dat die versekerde voordele waartoe u toegang het, maksimum waarde tot u lewe toevoeg maar nie te duur is nie. Met die oog hierop, onderneem die Raad gereeld 'n hersiening van u Fondsvoordele en bring veranderings aan wat na hul mening in u beste belang is.

Die Fonds het 'n toename in die getal begrafnis- en sterfte-eise ervaar met die afsterwe van Fondslede en hul geliefdes weens Covid-19. Dit het meegebring dat die risikovoordeelversekeraars hul risikovoordeeltariewe vir die begrafnis- en enkelbedragsterftevoordele verhoog het.

Die Fonds se konsultant het 'n markstudie ten opsigte van die Fonds se versekerde risikovoordele gedoen. Die Raad van Trustees het die verskillende kwotasies wat ontvang is, asook die voordeelstruktuur oorweeg en tot die gevolgtrekking gekom dat die voordele hieronder nog steeds die beste is wat teen hierdie premietariewe in die mark beskikbaar is. Die trustees sal voortgaan om die tariewe en voordeelstruktuur gereeld te hersien om seker te maak dat lede steeds gehaltevoordele teen markverwante premies kry.

Die besonderhede van die risikovoordele is op die Fonds se webwerf beskikbaar en 'n kort oorsig word hieronder gegee.

Ongeskiktheidsinkomstevoordeel- geen verhoging nie

Hierdie voordeel is vanaf 1 Augustus 2019 herontwerp in 'n poging om onbekostigbare premietariefverhogings te voorkom. Dit was die regte besluit, aangesien die tarief van 1.837% van pensioengewende salaris nou vir die derde jaar na mekaar dieselfde sal bly. Die huidige tarief bly onveranderd van 1 Julie 2022 tot 30 Junie 2023. Die maksimum toelaatbare maandelikse voordeel bly ook onveranderd op R220 000 p.m.

Die markstudie wat gedoen is, het bevestig dat die huidige premietarief nog steeds die beste tarief in die mark is vir hierdie voordeel.

Vrywillige Ernstige Siekte-voordeel - geen verhoging nie

Alle lede het 'n eenmalige opsie gekry om in Februarie 2018 hierdie voordeel te kies, toe drie opsies met hul ooreenstemmende dekkingsvlakke aangebied is. Sedert hierdie datum kan nuwe lede kies om binne drie maande nadat hulle by die Fonds aangesluit het, hierdie voordeel op te neem. Die tariewe het in 2019, 2020 en 2021 onveranderd gebly. Die Raad is bly om weer te kan aankondig dat die tariewe vir al drie opsies onveranderd bly vanaf 1 Julie 2022 tot 30 Junie 2023.

Begrafnisdekking - aangepaste tariewe, voortgesette waarde vir geld

Die versekeraar, Sanlam, hersien hierdie tariewe elke jaar. Die tariewe is verlede jaar vir die eerste keer sedert die aanvang van die voordeel verhoog - hoofsaaklik as gevolg van Covid-19. Weens die groter getal Covid-19-verwante begrafniseise sedert Julie 2021 moet hierdie tariewe weer vanaf 1 Julie 2022 verhoog word. Verder is 'n markstudie gedoen wat bevestig het dat Sanlam se nuwe tariewe die beste is wat vir ons lede verkry kan word.

Om die premietariefverhoging te beperk, het die Raad van Trustees besluit om die opbetaalde voordeelopsie vanaf 1 Julie 2022 uit die Begrafnisvoordeelpolis te verwyder. Dit beteken dat nuwe opbetaalde begrafnisvoordele nie beskikbaar sal wees vir die gesinne van Fondslede wat vanaf 1 Julie 2022 sterf of arbeidsongeskik raak nie. Bestaande opbetaalde polisse sal steeds deur die versekeraar betaal word.

Die tariewe vanaf 1 Julie 2022 tot 30 Junie 2023 is soos volg:

	Begrafnisdekking		
	Tarief per lid per maand vanaf 1 Julie 2022		
	Opsie 1 - R30 000	Opsie 2 - R40 000	Opsie 3 - R55 000
Begrafnisdekking premie	R53.22	R70.90	R97.48

Sterftevoordele - aangepaste tariewe, voortgesette waarde vir geld

Die nuwe, buigsame ouderdomsverwante voordeelstruktuur is op 1 Augustus 2017 in werking gestel. Die tariewe het in 2018 onveranderd gebly, is in 2019 met 5% verminder, en het in 2020 onveranderd gebly. Weens die vroeë impak van Covid-19 moes die tariewe in 2021 aangepas word. Die versekeraar, Momentum, sal hierdie tariewe weer vanaf 1 Julie 2022 aanpas as gevolg van die groter getal Covid-19-verwante sterfte-eise gedurende die oorsigjaar. 'n Markstudie is ook gedoen en hierdie hersiene tariewe is nog steeds die beste wat vir ons lede verkry kan word.

Die tariewe word uitgedruk as sent per R1 000 versekerde bedrag per ouderdomsgroep. Die tariewe vanaf 1 Julie 2022 tot 30 Junie 2023 is soos volg:

Ouderdomsgroepe	Eenheidstarief vanaf 1 Julie 2022
Jonger as 30	24.00
30 - 39	36.00
40 - 49	68.00
50 - 54	110.00
55 - 64	185.00
65 - 69	362.00
70 - 75	530.00

Voorbeeld van sterftevoordeel:

- 'n Lid is 29 jaar oud en verdien 'n jaarlikse pensioengewende salaris van R400 000.
- Die lid kies lewensdekking van 2 x hul jaarlikse pensioengewende salaris = R800 000 dekking.

Berekening: R800 000 x 24.00 (eenheidstarief) / 1 000 = R192.00 p.m. premie wat van die werkgewer se gedeelte van die bydrae tot die Fonds afgetrek moet word.

Vir hierdie lid is die premie gelyk aan 'n tarief van 0.576% van hul jaarlikse pensioengewende salaris.

Trustees
Mnr DL Carstens (Voorsitter) | Mev 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 | Mev IT Hartlief

Posbus 4300 | Tygervallei 7536 | Belmont-kantoorpark | Twiststraat | Belville | 7530
WhatsApp 081 806 9959 (tussen 08h00 - 16h00) | Tel 021 943 5305 | Faks 021 917 4114 | E-pos support@laretirementfund.co.za
www.laretirementfund.co.za | Fondsregistrasienommer 12/8/1278/2