

PENSIOENARIS NUUSBRIEF

Desember 2023

NOTA VAN DIE HOOFBEAMPTTE



Geagte Pensioenaris

Ons het aan die einde van nog 'n jaar gekom toe die beleggingsmarkte weer wisselvalligheid getoon het. Die Fonds het voortgegaan om veerkragtigheid te toon aangesien sy langtermynbeleggingstrategie positiewe opbrengste opgelewer het.

Die Raad van Trustees hersien gereeld hul diensverskafferooreenkomste en toets die pryse in die mark.

Die beleggingskonsultasiedienste is vanjaar hersien en die Fonds het Simeka met ingang van 1 Oktober 2023 as die nuwe beleggingskonsultant aangestel. Hul pryse sal lei tot 'n aansienlike besparing in beleggingskonsultasiefooi vir die Fonds en ons sien uit na dieselfde hoë mate van professionaliteit en goeie beleggingsadvies as wat van hul voorganger, GraySwan, ontvang is.

Die Raad van Trustees is verheug dat die Fonds op 1 Januarie 2024 'n pensioenverhoging van 4,5% kan toestaan, wat hoër is as die Fonds se pensioenverhogingsteiken, asook 'n bonus van 100% van bruto maandelikse pensioene in Desember vanjaar.

Ons hoop u geniet die jongste Fondsnuus, asook die wenke in die Welstand-afdeling vir 'n gesonde leefstyl gedurende die feestyd.

Ons wens u 'n veilige en vreugdevolle tyd saam met u geliefdes gedurende die vakansieseisoen toe, en sien uit daarna om meer nuus in 2024 met u te deel.

“Don't act your age in retirement. Act like the inner young person you always have been.” - JA West

Ilse Hartlief
Hoofbeampte



BOODSKAP VAN DIE VOORSITTER - VERENIGING VAN PENSIOENARISSE



Namens die Bestuur van die Vereniging van Pensioenarisse wens ek u 'n geseënde en aangename feestyd toe. Gedurende 2023 is Adv. Christi Franken in die bestuurspan gekoöpteer en lewer hy 'n waardevolle bydrae.

U word steeds aangemoedig om toegang tot e-pos te probeer bewerkstellig en deur te gee aan info@vpkgp.co.za.

Mag 2024 vir u en u geliefdes goeie gesondheid, vreugde en vrede inhou.

Beste wense
Steph du Toit
Voorsitter

PENSIOEN- VERHOOGING EN BONUS

Die Raad van Trustees neem die volgende in ag wanneer pensioenverhogings vir pensioenarisse oorweeg word:

1. Die Fonds se pensioenverhogingsbeleid:

Die huidige pensioenverhogingsbeleid van die Fonds streef 'n pensioenverhoging van 70% van prysinflasie (VPI) na wat vanaf 1 Januarie geld, maar gebaseer op die VPI tot en met die voorafgaande 30 Junie insluitend die waarde van enige bonus. Die pensioenverhoging is onderhewig aan bekostigbaarheid soos bepaal deur die aktuaris, met inagneming van beleggingsopbrengste.

2. Beleggingsopbrengste en rentekoerse:

Die beleggingsopbrengste op pensioenarisesbates het 9.4% beloop vir die jaar geëindig 30 Junie 2023.

Die verpligting-gedrewe beleggingstrategie wat op pensioenarisesbates toegepas word, beteken dat beleggingsopbrengste nie in isolasie beskou moet word nie, maar eerder saam met die verandering in die waarde van die beloofde voordele (verpligtinge/laste). Dit is omdat 'n groot deel van die bates (effekte) op 'n soortgelyke wyse as die waarde van die laste beweeg wanneer rentekoerse verander. Wanneer rentekoerse styg, verminder die waarde van beide die bates en laste, en omgekeerd. Die verhoging in rentekoerse oor die jaar tot 30 Junie 2023 het 'n positiewe impak op die finansiële krag van die Fonds gehad.

3. Die finansiële volhoubaarheid van die Fonds:

Wanneer die Raad van Trustees die jaarlikse pensioenverhoging oorweeg, is 'n primêre oorweging die finansiële volhoubaarheid van die Fonds.

Soos voorheen genoem, het die Fonds se beleggingstrategie en reserwes gehelp om die Fonds teen markwisselvalligheid te beskerm. Die Pensioenarisesrekening was 120.4% befonds soos op 30 Junie 2023 vergeleke met 'n befondingsvlak van 111.6% soos op 30 Junie 2022. Die Fonds bly dus in 'n gesonde finansiële posisie.

Dit het die Raad van Trustees in staat gestel om 'n pensioenverhoging in ooreenstemming met die pensioenverhogingsbeleid van die Fonds toe te staan. Soos reeds genoem, is die beleid se mikpunt 'n pensioenverhoging van 70% van prysinflasie, insluitend die waarde van enige bonus. 'n Gedeelte van die teiken-pensioenverhoging kan vir 'n bonus verruil word. Aangesien daar 'n surplus beskikbaar is, het die Raad besluit om 'n gedeelte van hierdie surplus aan te wend om die bonusbetaling in Desember te finansier.

Ons lig u graag in dat u bruto pensioen vanaf 1 Januarie 2024 met 4.5% verhoog word. Dit verteenwoordig 83% van VPI. Die verhoogde pensioen sal op u Januarie 2024-pensioenbetaalstrokie verskyn.

U sal ook 'n bonus van 100% van u bruto Desember-pensioen ontvang wat gedurende Desember 2023 betaalbaar is. U Desember-betaalstrokie sal u bonusbetaling weerspieël. Let asseblief daarop dat daar geen verpligting op die Fonds is om bonusse te betaal nie. Daarom moet daar nie 'n verwagting wees dat die betaling van bonusse noodwendig in die toekoms herhaal gaan word nie.

Die pensioenverhoging en die waarde van die bonus is gelykstaande met 'n verhoging van 104% van prysinflasie. Dit is hoër as die pensioenverhogingsbeleid se teiken van 70% van prysinflasie. Die trustees sal 'n gedeelte van die surplus in die Fonds terughou ingeval beleggingsmarkte vorentoe onbestendig bly.



PENSIOENARIS TRUSTEE VERKIESING

Die besonderhede van die nuutverkose pensioenaris-trustee sal in 'n aparte nuusflits aan u gekommunikeer word.

22 Januarie	22 Februarie	22 Maart	22 April
22 Mei	21 Junie	22 Julie	22 Augustus
20 September	22 Oktober	22 November	13 Desember



2024 PENSIOEN- BETAALDATUMS

Onthou asseblief om die Fonds in te lig as u adres, persoonlike inligting, of bankbesonderhede verander. Maak ook seker dat ons u jongste e-posadres op rekord het. U kan u persoonlike besonderhede aanlyn op die Fonds se beveiligde webwerf bywerk, of u kan die Fonds se oproepsentrum skakel.

Ons het u voorheen ingelig oor ons besluit om eerder u pensioenbetaalstrokie per e-pos as gewone pos aan u te stuur, om sodoende te sorg dat dit veilig en onmiddellik by u aankom. Om u betaalstrokie elektronies te ontvang, moet u die nodige toestemming gee.

Skakel asseblief die Fonds by 021 943 5305 of stuur

'n e-pos na support@laretirementfund.co.za of WhatsApp 081 806 9959 om die vorm "Consent to Receive Payslip via Email" aan te vra, en stuur dan die voltooide vorm terug na support@laretirementfund.co.za.



KOM ONS GESELS MET BRETT SAMUELS



Baie van ons pensioenarisse het met Brett Samuels gepraat. Brett werk vir Verso, die Fonds se voordeeladministrateur. Brett werk al jare lank met die pensioenarisse betaalstate om te verseker dat ons pensioenarisse elke maand betyds betaal word.

Ons het besluit om 'n onderhoud met Brett te voer om te verstaan wat sy werk behels en wat sy werk vervullend maak.

V: Brett, jy werk nou al 'n paar jaar met die Fonds se pensioenarisse. Wat doen jy?

Ek bestuur en hou toesig oor die volle pensioenarisse-betaalstaatsfunksie. Dit sluit in om die pensioenarisse se gade op die betaalstaat te laai nadat 'n pensioenarisse oorlede is, om te verseker dat mediese fondsveranderings vasgelê word, belastingopdaterings uit te voer, te help met pensioenarisse navrae, alles op te bou tot die maandelikse betaalstaat en te verseker dat die maandelikse pensioene betyds betaal word.

V: Wat is die hoogtepunte van jou werk?

Daar is baie, van die verligting in 'n pensioenarisse se stem wanneer ek bevestig dat hul Bestaansertifikaat (COE) ontvang is, die vreugde wat ek hoor wanneer ek bevestig dat die betaaldatum voor die 22ste van die maand is tot die Kersfees seëninge wat hulle aan die Trusteë skenk wanneer die jaarlikse verhoging en bonus aangekondig word.

V: Het jy 'n storie wat jy met ons lesers kan deel van wanneer jy 'n pensioenarisse (of hul gade) gehelp het?

'n Pensioenarisse is oorlede en vir jare het ons geen gadebesonderhede ontvang nie. Toe ons uiteindelik die gade opspoor, moes sy nogal 'n groot betaling ontvang, aangesien die agterstallige pensioene vir 'n paar jaar teruggedateer is. Sy was in ekstase aangesien dié betaling ook voor die feestyd gemaak is.

Een pensioenarisse wat ek moet noem, 'n voormalige verkeersbeampte wat een van die vele pensioenarisse is wat in my omgewing woon en na wie ek elke jaar hul Bestaansertifikaat neem. Hy het sy wysheid met my gedeel deur vir my te sê dat om nie spoedboetes te ontvang nie, ek op die sypaadjie moet ry. Ek geniet die humor en betrokkenheid by ons pensioenarisse.

V: Wat sou jy vir die pensioenarisse oor hierdie Fonds sê?

Die LA Aftreefonds is 'n wonderlike fonds wat bestuur word deur van die bedryf se beste en baie kundige individue en spanne wat beskikbaar is vir navrae, vrae en inligting deur verskeie toeganklike kontakte. Die pensioenverhoging en bonusgeskiedenis oor die jare was volhoubaar en dankbaar deur die pensioenarisse aanvaar. Die Fonds het verskeie maniere om die pensioenarisse op hoogte te hou.

FEESTYD KANTOORURE

Die Fonds se instapsentrum, oproepsentrum en WhatsApp sal oor die feestyd van 08:00 tot 16:00 oop bly (naweke en openbare vakansiedae uitgesluit).

E-pos: support@laretirementfund.co.za

Tel: 021 943 5305

WhatsApp: 081 806 9959

Instap: Belmont Kantoorpark, Twiststraat, Bellville

Die feestyd is 'n moeilike tyd om te kyk wat ons eet. Vir baie mense is hierdie tyd van die jaar meer sosiaal. Ons kan beslis 'n bietjie meer geniet, maar nie heeltyd nie. Balans is belangrik.

Hier is 'n paar wenke vir 'n gesonde leefstyl terwyl jy tyd saam met familie en vriende geniet.

WELSTAND VIR SENIOR BURGERS

BLY AKTIEF



In die April 2022 nuusbrief het ons 'n paar voorbeelde gegee van fisieke aktiwiteite wat u kan doen om aktief te bly.

Om vir 30 minute per dag te stap, help om kardiovaskulêre fiksheid te verhoog. Dit is ook goed om strekoefeninge te doen sodat jou spiere sterk bly. Neem die trappe wanneer jy kan.

Onthou, praat altyd met jou mediese dokter oor watter oefeninge jy kan doen.

KYK WAT JY EET



Hierdie tyd van die jaar is dit maklik om meer suiker (koeke, sjokolade) en gebraaide kosse of ander lekkernye te eet. Alles kan in matigheid geëet word! Skep 'n klein hoeveelheid van hierdie kosse op en wag 'n rukkie totdat jou spysvertering bedaar voordat jy teruggaan vir 'n tweede skeppie.

Geniet die stukkie koek, maar moenie vergeet om ook jou vrugte en groente te eet nie.

Om 'n glas water met 'n stukkie suurlemoen te drink, is baie verfrissend en help om die ingewande te kalmeer en is ook beter as om soet, koolsuurhoudende koeldranke te drink.

AGTERNA



As u toevallig te veel toegee, moet u nie skuldig voel nie. Dit is belangrik om u self saam met familie en vriende te geniet en u sal binnekort teruggaan na 'n normale gesonde leefstyl.



Geniet die vakansie!

Trustees

Mnr J Jacobs (Voorsitter) | Mev M van Zyl (Ondervoorsitter) | Mnr DL Carstens | Adv CJ Franken | Mnr J Lawack | Mnr WR Meiring
Mnr S Philander | Mnr JAH van den Berg
Hoofbeampte | Mev IT Hartlief

Posbus 4300 | Tygervallei 7536 | Belmont-kantoorpark | Twiststraat | Bellville | 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 | <https://www.facebook.com/LARetirementFund>